

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

<u>الفهرس</u>	<u>الصفحات</u>
تقرير مراجع الحسابات المستقل	١ - ٢
القوائم المالية	
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الدخل	٤
قائمة الدخل الشامل	٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦
قائمة التدفقات النقدية	٧
إيضاحات حول القوائم المالية	٨ - ٣٥



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقوائم الدخل والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعينل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



فهد مبارك الدوسري

رقم الترخيص ٤٦٩



الرياض في ٦ رمضان ١٤٤٤ هـ
الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢٣ م

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

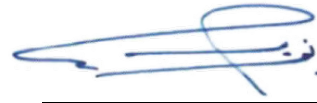
كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
الموجودات		
٦,٠٤٢,٩٥١	٥,٥٦٤,٧٩٧	٥
٢,١٩٧,٢١٢	٢,٢٠١,٢١٩	٢١
٨,٢٤٠,١٦٣	٧,٧٦٦,٠١٦	
إجمالي الموجودات غير المتداولة		
٢,١٠٢	١٣٥,٣١٢,٥٤٦	٦
١,٧٩١,٦٩٤	٤,٠٨٥,١٠٥	١٥
٨,٤٩١,٩٨٣	٣,٤٧٣,١٦١	٧
٢١٢,٦٥٣,٦٤٣	٣٠١,٥٠٤,٩٠٥	٨
٢٢٢,٩٣٩,٤٢٢	٤٤٤,٣٧٥,٧١٧	
٢٣١,١٧٩,٥٨٥	٤٥٢,١٤١,٧٣٣	
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية		
١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٩
١١,٦٩٢,٦٧٦	١٣,١٣٣,٠٦٤	١٠
٦٤,٨٨٩,١٥٩	٧٨,٢١٧,٦٣١	
٢١٩,٥٨١,٨٣٥	٢٣٤,٣٥٠,٦٩٥	
المطلوبات		
٣,٣٦٨,٩٩٠	٣,٥٣١,٢٠٠	١١
٢,٤٦١,٢٠٥	١,٦٦٦,٧٨٦	١٢
٥,٨٣٠,١٩٥	٥,١٩٧,٩٨٦	
إجمالي الموجودات غير المتداولة		
١,٨٣٥,٤٨٤	١٩٢,٤٧٧,٤١٢	١٥
٣,٠٧٦,٤٩٤	١٩,٢٧٥,١٤٨	١٣
٨٥٥,٥٧٧	٨٤٠,٤٩٢	١٢
٥,٧٦٧,٥٥٥	٢١٢,٥٩٣,٠٥٢	
١١,٥٩٧,٧٥٠	٢١٧,٧٩١,٠٣٨	
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		
٢٣١,١٧٩,٥٨٥	٤٥٢,١٤١,٧٣٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (٨) إلى (٣٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها بالنيابة عنه في ٢٢ مارس ٢٠٢٣



مزمّل سيد
المدير المالي



يزيد السلوم
الرئيس التنفيذي

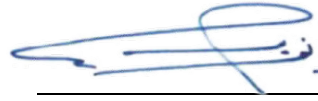
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
الإيرادات التشغيلية		
٢٦,٣٢٤,١٢٤	٥٠,٧٨٩,٦٢٥	١٤ إيرادات أتعاب الوساطة، بالصافي
١٨,٨٦٣,٨١١	١٣,١٧٩,٢٥١	٢-١٥ إيرادات الأتعاب
١,٤٦٦,٥٧٤	-	١٦ إيرادات من أتعاب الاستشارات
٤٦,٦٥٤,٥٠٩	٦٣,٩٦٨,٨٧٦	إجمالي الإيرادات
--	(٥,٩٢٦,٦٦٥)	١٩ الخسائر التشغيلية الأخرى
٤٦,٦٥٤,٥٠٩	٥٨,٠٤٢,٢١١	إجمالي الإيرادات التشغيلية
المصروفات التشغيلية		
(٢١,٢٢٣,٢٧٣)	(١٧,٥٩٣,٧٢١)	١٧ الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين
(٣٣,٤٠٥,٦٢٢)	(١٦,١٢٧,٨٠٣)	١٨ المصروفات العمومية والإدارية
(٢٤,٣٧١)	(٥٥,١٦٧)	٨ مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٩٢,٣٢٢)	(٨٤٩,١٨٦)	المصروفات الأخرى
(٥٥,١٤٥,٥٨٨)	(٣٤,٦٢٥,٨٧٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
صافي الربح / (الخسارة) التشغيلية		
(٨,٤٩١,٠٧٩)	٢٣,٤١٦,٣٣٤	٢٠ التكاليف التمويلية، بالصافي
(٢١,٤٩٢)	(٥,٣٩٨,١٧٣)	
(٨,٥١٢,٥٧١)	١٨,٠١٨,١٦١	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٢,٤٦٥,٠٠٢)	(٣,٦١٤,٢٨٢)	٢١ مصروف ضريبة الدخل
(١٠,٩٧٧,٥٧٣)	١٤,٤٠٣,٨٧٩	صافي الربح / (الخسارة) للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (٨) إلى (٣٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها بالنيابة عنه في ٢٢ مارس ٢٠٢٣



مزمّل سيد
المدير المالي



يزيد السلوم
الرئيس التنفيذي

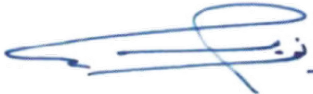
شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	١٤,٤٠٣,٨٧٩	(١٠,٩٧٧,٥٧٣)
الدخل الشامل الآخر		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:		
الربح من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١١ ٤٥٦,٢٢٥	٥٦٨,٩٦٥
الضريبة المؤجلة على إعادة قياس التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢١ (٩١,٢٤٥)	(١١٣,٧٩٣)
	٣٦٤,٩٨٠	٤٥٥,١٧٢
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	١٤,٧٦٨,٨٥٩	(١٠,٥٢٢,٤٠١)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (٨) إلى (٣٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها بالنيابة عنه في ٢٢ مارس ٢٠٢٣


مزل سيد
المدير المالي


يزيد السلوم
الرئيس التنفيذي

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	إجمالي حقوق الملكية
١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٩٢,٦٧٦	٧٥,٤١١,٥٦٠	٢٣٠,١٠٤,٢٣٦
-	-	(١٠,٩٧٧,٥٧٣)	(١٠,٩٧٧,٥٧٣)
-	-	٤٥٥,١٧٢	٤٥٥,١٧٢
-	-	(١٠,٥٢٢,٤٠١)	(١٠,٥٢٢,٤٠١)
١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٩٢,٦٧٦	٦٤,٨٨٩,١٥٩	٢١٩,٥٨١,٨٣٥
١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٩٢,٦٧٦	٦٤,٨٨٩,١٥٩	٢١٩,٥٨١,٨٣٥
--	--	١٤,٤٠٣,٨٧٩	١٤,٤٠٣,٨٧٩
--	--	٣٦٤,٩٨٠	٣٦٤,٩٨٠
--	--	١٤,٧٦٨,٨٥٩	١٤,٧٦٨,٨٥٩
--	١,٤٤٠,٣٨٨	(١,٤٤٠,٣٨٨)	-
١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٣٣,٠٦٤	٧٨,٢١٧,٦٣٠	٢٣٤,٣٥٠,٦٩٤

في ١ يناير ٢٠٢١ م
صافي خسارة السنة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الخسارة الشاملة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

في ١ يناير ٢٠٢٢ م
صافي ربح السنة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل
المحول إلى الاحتياطي النظامي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (٨) إلى (٣٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م		
(٨,٥١٢,٥٧١)	١٨,٠١٨,١٦١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح/(الخسارة) للسنة
			التسوية لـ:
٢,٥٥١,٣٣٥	١,٩٢٤,٧٣٧	٥	الاستهلاك
٩٧٤,٥١٨	٦٦٦,٢٣٨	١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢١,٤٩٢	١,٦١٣,٨٩٠	٢٠	التكاليف التمويلية
٢٤,٣٧١	٥٥,١٦٧	٨	مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧,٣٠٤,٢٤٣	(١٣٥,٣١٠,٤٤٤)		الذمم المدينة التجارية والعملاء
(١٦٦,٠٠٠)	(٢,٢٩٣,٤١١)		المستحق من الأطراف ذات العلاقة
(٣,٢٠٧,٢٦٩)	٥,٠١٨,٨٢٢		المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
(١٠,١١٢,٤٦٨)	٢,٧٤٢,١٥٣		المستحق للأطراف ذات العلاقة
(٣,٤٠٦,٩٠٢)	١٦,١٩٨,٦٥٤	١٣	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
(١٤,٥٢٩,٢٥١)	(٩١,٣٦٦,٠٣٣)		
(١,٩٧١,٢٨٥)	--	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٠٥١,٨٤٠)	(٤٧,٨٠٣)	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٩,٥٥٢,٣٧٦)	(٩١,٤١٣,٨٣٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٩,٣٠٩)	(١,٤٤٦,٥٨٣)	٥	شراء الممتلكات والمعدات
(٦٩,٣٠٩)	(١,٤٤٦,٥٨٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٢,٣٨٧,٨٩٩,٧٧٥		المتحصلات من القروض
-	(٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		المسدد للقروض
(١٢,٥١٥)	(٥,٢٧٧,٣٥٠)		تكلفة التمويل المدفوعة
(٨٦٧,١٥١)	(٨٥٥,٥٧٧)	١٢	المدفوع من التزامات عقود إيجار
(٨٧٩,٦٦٦)	١٨١,٧٦٦,٨٤٨		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢٠,٥٠١,٣٥١)	٨٨,٩٠٦,٤٢٩		صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه
٢٣٣,٢٢٣,١٥٨	٢١٢,٧٢١,٨٠٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢١٢,٧٢١,٨٠٧	٣٠١,٦٢٨,٢٣٦	٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (٨) إلى (٣٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. معلومات عامة

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية ("الشركة" أو "ميريل لينش المملكة العربية السعودية") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٥١٢٨ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٩ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٧ مارس ٢٠٠٨ م). إن الشركة القابضة المباشرة لها هي مؤسسة بنك أوف أمريكا العالمية القابضة ذ.م.م (الشركة الأم)، وهي شركة تأسست في الولايات المتحدة الأمريكية. والشركة القابضة النهائية هي مؤسسة بنك أوف أمريكا، وهي شركة منظمة وقائمة بموجب قوانين ولاية ديلاوير في الولايات المتحدة الأمريكية.

إن الشركة مرخصة بموجب هيئة السوق المالية ("الهيئة") بموجب الترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٦٦-٠٧٠٦٦ بتاريخ ٢٦ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٢ يونيو ٢٠٠٧ م). يقع مكتب الشركة المسجل في برج المملكة، الطابق ٢٢، ص.ب. ٩٠٥٣٤، الرياض ١١٦٢٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في أنشطة التعامل في الأوراق المالية بصفة أصيل أو كبل، القيام بخدمات الأكتتاب والترتيب والاستشارات والحفظ للأوراق المالية.

٢. أسس الإعداد

٢.١. بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما صدرت من مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢.٢. أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية والتكلفة التاريخية باستثناء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والتي يتم قياسها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٢.٢.١. عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة العرض والنشاط للشركة. يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى عملة النشاط باستخدام الأسعار التحويلية السائدة بتاريخ تلك المعاملات. تم تقريب كافة المبالغ المعروضة بالريال السعودي لأقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢.٢.٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار أثر التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة وأي فترات مستقبلية تتأثر بهذه التعديلات. وفيما يلي المجالات الرئيسية التي قامت فيها الإدارة باستخدام التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة المنافع المحددة بموجب نظام العمل السعودي استناداً إلى فترات خدمة الموظفين المتراكمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة المنافع المقدمة بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ باستخدام افتراضات اكتوارية استناداً إلى توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢.٤. التغييرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل الشركة. إلا أنه لم يكن لها تأثير على القوائم المالية للسنة:

- التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩، تمديد الوسيلة العملية
- عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ ومعيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦؛

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتعديلات التي صدرت لكنها غير سارية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة:

- التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، وبيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، "عقود التأمين"، كما تم تعديله في ديسمبر ٢٠٢١ م
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات قبل تاريخ تنفيذها. تتوقع إدارة الشركة أن تطبيق المعايير الجديدة أعلاه والتعديلات في المستقبل لن يكون له تأثير هام على المبالغ المدرجة.

٢.٥. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية: تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢.٥.١. الأدوات المالية

أ. التصنيف

تتضمن الموجودات المالية للشركة النقد وما في حكمه، والذمم المدينة التجارية والعلماء وعملاء، والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة التجارية الأخرى. كما تتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة التجارية والعلماء، والمستحق لأطراف ذات علاقة، والمصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى.

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- تلك التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (سواء من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال قائمة الدخل)؛ و
- تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

ويعتمد التصنيف على نموذج الأعمال الخاص بالشركة بغرض إدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

ليس لدى الشركة أي موجودات مالية تم تصنيفها كمقاسة لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو قائمة الدخل.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢.٥. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢.٥.١. الأدوات المالية (يتبع)

ب. الإثبات

يتم إثبات جميع الموجودات المالية والتوقف عن إثباتها بتاريخ التداول عندما تكون عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب تسليم الموجودات المالية ضمن الإطار الزمني الذي يحدده السوق المعني. يتم قياس كافة الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم التكاليف المتعلقة مباشرة بالمعاملات.

يعتمد القياس اللاحق لسندات الدين على نموذج العمل الخاص بالشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية للموجودات.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة لأصولها من أجل تحقيق تدفقات نقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. في حال لم ينطبق أي من هذه (على سبيل المثال الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض التداول)، حينئذٍ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تتضمن العوامل التي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل الشركة عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات:

- الخبرة السابقة حول طريقة تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات؛
- طريقة تقييم أداء الموجودات ورفع تقرير بذلك لموظفي الإدارة العليا داخلياً؛
- طريقة إدارة وتقييم المخاطر؛ و
- طريقة تعويض المديرين.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراءها حديثاً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض التداول والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنه لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة: إذا كان يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حينئذٍ تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة (اختبار "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الربح (أو دخل عمولة خاصة) يتضمن مقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي.

يوجد ثلاث فئات قياس تصنيف فيها الشركة سندات الدين الخاصة بها وهي:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ و

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢.٥. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢.٥.١. الأدوات المالية (يتبع)

ب. الإثبات (يتبع)

التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن الإثبات مباشرة في قائمة الدخل ويتم عرضها ضمن الأرباح/ (الخسائر) مع أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية. ويتم عرض الخسائر الائتمانية المتوقعة كبنء منفصل في قائمة الدخل.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المثبتة بالكامل لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

يتم الإثبات الأولي للمطلوبات المالية، باستثناء المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المتكبدة ثم يتم إظهارها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

ج. التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية، عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي تُقِيم فيها الشركة على أنها قامت بتحويل أصل مالي، فإنه يتم التوقف عن إثبات الأصل إذا قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري. وعندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية جوهرياً، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي فقط في حال أن الشركة لم تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. تقوم الشركة بإثبات أي حقوق أو التزامات وبشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات نشأت أو تم الاحتفاظ بها في العملية.

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انقضاؤها.

د. الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية الخاصة بها والمدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظرة التطلعية للمستقبل. تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- القيمة غير المتحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والقابلة للدعم المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" للخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات الأولي كما هو موجز أدناه:

- المرحلة ١: (الإثبات الأولي) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
- المرحلة ٢: (زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
- المرحلة ٣: (موجودات منخفضة القيمة الائتمانية) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢.٥. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢.٥.١. الأدوات المالية (يتبع)

د. الانخفاض في القيمة (يتبع)

تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة النقد وما في حكمه والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة التجارية الأخرى. يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما في حكمه والمستحق من الأطراف ذات العلاقة استناداً إلى ضوابط التقسيم إلى مراحل المذكورة أعلاه.

بالنسبة للذمم المدينة التجارية والعملاء ، تطبق الشركة الأسلوب المبسط المسموح به في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والذي يتطلب إثبات الخسائر المتوقعة على مدى العمر اعتباراً من الإثبات الأولي للذمم المدينة. وبموجب هذا الأسلوب، تقيس الشركة مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى الخبرة السابقة لتعثر المدين وتحليل المركز المالي الحالي له، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل فيه المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي والاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م، لا يوجد أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة مطلوب للأرصدة المدينة لكونها محتفظ بها لدى منشآت حكومية وكونها قصيرة الأجل بطبيعتها.

تشطب الشركة الذمم التجارية المدينة والعملاء عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يواجه ضائقة مالية شديدة ولا يوجد أي احتمال واقعي للتعافي منها.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعريف التعثر في السداد:

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عندما:

- يكون هناك احتمال بعدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون قيام الشركة باللجوء إلى الإجراءات مثل تحصيل الضمان (إذا كانت الشركة تحتفظ به)؛ أو
- عندما يكون متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني هام للشركة.

وعند تقييم ما إذا كان المقترض يخضع للتعثر في السداد، تأخذ الشركة المؤشرات التالية بالاعتبار:

- نوعية - مثل الإخلال بالتعهد؛
- كمية - مثل حالة التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر من نفس المصدر إلى الشركة؛ و
- بناء على البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- مدخلات تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية متعثرة في السداد، وقد تتغير أهميتها على مدى زمني لتعكس التغيرات في الظروف.

إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل

تقوم الشركة بدمج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل في كلا التقييمين الذين تجريهما حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقياسها بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. واستناداً إلى المشورة التي تم الحصول عليها من لجنة مخاطر الشركة الأم وخبراء الاقتصاد والأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم الشركة بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة وكذلك مدى تمثيلي السيناريوهات الأخرى للتنبؤات المحتملة. وتتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والأخذ بالاعتبار الترجيحات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية معلومات وتنبؤات اقتصادية تقوم الجهات الحكومية والسلطات النقدية والمؤسسات فوق الوطنية وكذلك تنبؤات مختارة من القطاع الخاص والتنبؤات الأكاديمية.

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل هيكل أجل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد؛
- التعرضات عند التعثر في السداد.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢.٥. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢.٥.١. الأدوات المالية (يتبع)

٥. المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المسجلة وعندما تعترم الشركة التسوية على أساس الصافي، أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

٢.٥.٢. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الودائع تحت الطلب لدى البنوك القابلة للتحويل بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة ذات تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل عند الاستحواذ، والمتاحة للشركة دون أي قيود.

٢.٥.٣. الذمم المدينة والدائنة التجارية والعملاء

تمثل الذمم المدينة والدائنة التجارية والعملاء المبالغ المستحقة للشركة أو عليها فيما يتعلق بالمعاملات المنفذة بالنيابة عن العملاء على مدى فترة تسوية مدتها يومين. تمثل المبالغ قيمة المعاملات المنفذة ويتم إظهارها بعد خصم العمولات.

٢.٥.٤. الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم تكوين مخصص الاستهلاك على أساس القسط الثابت بمعدلات تعتبر ملائمة لخفض تكلفة الموجودات إلى صافي القيمة القابلة للتحقق على مدى أعمارها الاقتصادية المقدرة، وهي كما يلي:

التحسينات على العقارات المستأجرة	العمر الإنتاجي للموجودات أو فترة عقد الإيجار، أيهما ينتهي أولاً
الأثاث والتجهيزات	سنتان
أجهزة الحاسب الآلي	سنتان
موجودات حق الاستخدام	على مدى فترة عقد الإيجار

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية وتقيد في قائمة الدخل. تقيد مصروفات الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي المقدر للأصل، في قائمة الدخل عند تكبدها. يتم رسلة التجديدات والتحسينات الرئيسية، إن وجدت، وتخريد الموجودات التي تم استبدالها.

يتم قيد الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة ناقصاً أي خسارة مثبتة لانخفاض في القيمة. يتم تصنيف هذه الموجودات إلى فئات ملائمة من الممتلكات والمعدات عند استكمالها وتصبح جاهزة للاستخدام المحدد لها. يبدأ استهلاك هذه الموجودات على نفس الأساس مثل الممتلكات والمعدات الأخرى عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المحدد لها.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢,٥,٥. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة الانخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة، والتي تمثل تجاوز القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. يتم مراجعة الموجودات غير المالية، بخلاف الشهرة، والتي تعرضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية عكس الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير. إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات مباشرة في قائمة الدخل. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة التي تم إثباتها للشهرة.

٢,٥,٦. محاسبة عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام/التزامات عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس الأصل المتعلق بحق الاستخدام بالتكلفة:

- أ. ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، و
- ب. المعدلة لأي إعادة قياس التزامات عقود الإيجار للتعديلات على عقد الإيجار.

التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزامات عقود الإيجار تمثل القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر. تقيس الشركة بعد تاريخ البدء التزام عقد الإيجار من خلال:

- أ. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار؛
- ب. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تمت، و
- ج. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

٢,٥,٧. المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها مقابل بضائع مشتتة وخدمات مستلمة، سواء صدرت أو لم تصدر بها فواتير إلى الشركة.

٢,٥,٨. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال تدفق موارد متضمنة منافع اقتصادية إلى خارج الشركة لتسوية الالتزام وإمكانية تقدير المبلغ بصورة موثوقة.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢.٥.٩. ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتضمن مصروف ضريبة الدخل الضريبة الحالية والمؤجلة، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل.

تتكون الضريبة الحالية من الضريبة المتوقعة الدائنة أو المدينة على الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة بالإضافة إلى أي تسويات على الضريبة الدائنة أو المدينة فيما يتعلق بسنوات سابقة. إن مبلغ الضريبة الحالية المدفوعة أو المستحقة هو أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع دفعه أو استلامه والذي يعكس عدم التأكد المتعلق بضريبة الدخل، إن وجد. ويتم قياسه باستخدام المعدلات الضريبية المقررة أو المقررة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. تتضمن الضريبة الحالية أي ضريبة ناتجة عن توزيعات الأرباح.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة بالنسبة للفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. تقاس الضريبة المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند القيام بعكسها استناداً إلى الأنظمة المقررة أو المقررة بشكل جوهري بتاريخ التقرير.

يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للخصم، والخسائر الضريبية غير المستخدمة بالقدر الذي يكون فيه من المرجح توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة مقابل إمكانية استخدامها. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه استخدام المنافع الضريبية ذات العلاقة.

٢.٥.١٠. ضريبة الاستقطاع

تقوم الشركة باستقطاع الضرائب على المعاملات مع الأطراف غير المقيمة وعلى توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين الأجانب، إن وجدت وفقاً لأنظمة الهيئة.

٢.٥.١١. ضريبة القيمة المضافة

تخضع الشركة لضريبة القيمة المضافة وفقاً للأنظمة في المملكة العربية السعودية. تكون مخرجات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات في أي وقت سابق من: (أ) تحصيل الذمم المدينة المستحقة من العملاء؛ أو (ب) تسليم الخدمات إلى العملاء. وعادة ما تكون ضريبة القيمة المضافة قابلة للاسترداد مقابل مخرجات ضريبة القيمة المضافة عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. وتسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس الصافي. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات/الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس الإجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والتزام. عند تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما في حكمه، تُسجل الخسائر الائتمانية المتوقعة للمبلغ الإجمالي للمدين، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة. يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد في قائمة الدخل كمصروف.

٢.٥.١٢. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل السعودي والتي تعتمد، من بين عوامل أخرى، على أحدث راتب وعدد سنوات الخدمة. ويعتمد تقييم التزامات الشركة بموجب الخطة على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم إثبات منافع الموظفين مباشرة في قائمة الدخل. يتم إثبات أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة من التسيويات السابقة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية، إن وجدت، في الفترة التي حدثت فيها مباشرة في الدخل الشامل الآخر. تقوم الشركة بإثبات صافي الموجودات أو المطلوبات، والذي يمثل الفرق بين القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير والقيمة العادلة لموجودات الخطة.

تعتمد مدفوعات نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدمتهم المتركمة، بما يتماشى مع نظام العمل السعودي.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢,٥,١٣. ترتيبات الدفع على أساس السهم

تمنح مؤسسة بنك أوف أمريكا مكافآت دفع على أساس السهم لموظفي الشركة بموجب برامج حوافز متنوعة.

بالنسبة لأغلب المكافآت، يتم إثبات المصروفات عادة بصورة متناسبة على مدى فترة الاستحقاق ناقصاً إسقاط الحق المقدر، ما لم يستوف الموظف معايير تقاعد أهلية معينة. بالنسبة لمكافآت الموظفين الذين يستوفون معايير التقاعد الأهلية، تقوم الشركة بإضافة المصروفات في السنة السابقة للمنح. وفيما يتعلق بالموظفين الذين أصبحوا مؤهلين للتقاعد خلال فترة الاستحقاق، تقوم الشركة بإثبات المصروفات من تاريخ المنح إلى التاريخ الذي يصبح فيه الموظف مؤهلاً للتقاعد ناقصاً إسقاط الحق المقدر.

نظراً لأن هذا الترتيب يمثل مدفوعات على أساس أسهم المجموعة، تتعامل الشركة مع كافة المكافآت كخطة دفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها بأدوات حقوق الملكية ويتم قياسها على أساس القيمة العادلة لتلك المكافآت بتاريخ المنح.

يتم اعتبار القيمة العادلة المحددة بتاريخ المنح كمصروفات على مدى فترة الاستحقاق، استناداً إلى تقديرات الشركة لعدد الأسهم التي سيتم استحقاقها في النهاية. وقد أبرمت الشركة اتفاقية استرداد مع مؤسسة بنك أوف أمريكا والتي بموجبها تلتزم الشركة بدفع القيمة السوقية لمؤسسة بنك أوف أمريكا بتاريخ المنح وكذلك الحركات اللاحقة في القيمة العادلة لتلك المكافآت إلى مؤسسة بنك أوف أمريكا وقت التسليم لموظفيها. تُنشئ معاملة الدفع على أساس السهم واتفاقية الاسترداد تكلفة إجمالية على الربح والخسارة على أساس القيمة العادلة في تاريخ المنح للمكافآت المعدلة للحركات اللاحقة في القيمة العادلة لتلك المكافآت قبل التسليم.

يتم إثبات القيمة العادلة المحددة بتاريخ المنح كمصروفات على مدى فترة الاستحقاق ضمن تكاليف الموظفين حيث يتم تسجيل الحركة اللاحقة في القيمة العادلة قبل التسليم ضمن إيرادات أتعاب الخدمة أو مصروفات أتعاب الخدمة.

٢,٥,١٤. الإيرادات

تحقق الشركة الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ باستخدام نموذج الخمس الخطوات التالية:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل	يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.
الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء	التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة	سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل السلع أو الخدمات التي وعد بها العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.
الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة	بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء.
الخطوة ٥: تحقق الإيرادات	تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وعد بها العميل بموجب العقد.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢,٥,١٤. الإيرادات (يتبع)

بناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات لكل قناة إيرادات كما يلي:

دخل الأتعاب

تتضمن إيرادات الأتعاب الرسوم المفروضة لتعويض الشركة عن الخدمات المقدمة. يتم إثبات إيرادات أتعاب الخدمات على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة لسياسة تسعير المعاملات العالمية لدى مؤسسة بنك أوف أمريكا.

دخل الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة من قبل العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بالصافي بعد الخصومات والحسومات والرسوم. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما يقوم العميل بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى إثباتها الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي التزامات أخرى.

الدخل من أتعاب الاستشارات

يتم إثبات الدخل من أتعاب الاستشارات استناداً إلى الخدمات المقدمة على أنها مكتملة بموجب الاتفاقية التعاقدية الأساسية باستخدام نموذج الخمس خطوات لإثبات الإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥.

يتم إثبات الدخل من الأتعاب الشهرية على مدى فترة الاتفاقية التعاقدية الأساسية مع العميل وتمثل التزاماً جاهزاً لتقديم خدمات غير محدودة خلال فترة الاتفاقية عندما يطلب العميل. بشكل عام، ترتبط بتوقيت التزام الأداء، على سبيل المثال، شهرياً، ربع سنوياً، وغير ذلك. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الدخل من الأتعاب الشهرية على أساس الاستحقاق.

في بعض الحالات، يرتبط استحقاق الأتعاب الشهرية بمراحل الإنجاز المتفق عليها. إذا كانت شروط الأتعاب الشهرية مرتبطة بالتزامات الأداء هذه عند الوفاء بالتزامات الأداء هذه، أي عند الوفاء بالشروط المنصوص عليها في العقد المبرم مع العملاء.

يتم إثبات أتعاب النجاح، كما يشير الاسم، عند الوفاء بالتزامات الأداء، مثل تحقيق أهداف معينة كمستشار مالي.

٢,٥,١٥. ترجمة العملات الأجنبية

يتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية لاحقاً إلى عملة النشاط باستخدام أسعار التحويل في تاريخ التقرير. يتم إثبات أرباح وخسائر الموجودات والمطلوبات المالية في قائمة الدخل.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم ترجمتها إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف عند تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناءً على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها على أساس أسعار الصرف في تاريخ المعاملة.

٢,٥,١٦. المطلوبات المحتملة

أ. المطلوبات المحتملة

هي الالتزامات المحتملة الناجمة عن أحداث سابقة والتي سوف يتأكد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة والتي لا تخضع بالكامل لسيطرة الشركة، أو جميع الالتزامات الحالية الناجمة عن أحداث سابقة ولكنها غير مثبتة للأسباب التالية: (١) عدم وجود احتمال تدفق موارد متضمنة منافع اقتصادية إلى خارج الشركة لتسوية الالتزام، أو (٢) عدم إمكانية قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية. ويتم تقييمها بتاريخ كل قائمة مركز مالي والإفصاح عنها في القوائم المالية للشركة ضمن المطلوبات المحتملة.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢,٥,١٦. المطلوبات المحتملة (يتبع)

(ب) الموجودات المحتملة

هي موجودات محتملة ناشئة عن أحداث سابقة وسوف يتأكد وجودها فقط بوقوع أو عدم وقوع واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة والتي لا تخضع بالكامل لسيطرة الشركة. ويتم تقييمها بتاريخ كل قائمة مركز مالي والإفصاح عنها في القوائم المالية للشركة ضمن الموجودات المحتملة.

٢,٥,١٧. الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة انتمائية

الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة انتمائية لا تعامل على أنها موجودات للشركة وبالتالي يتم معاملتها على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

٣. إدارة المخاطر

حوكمة الكيان القانوني

وضعت مؤسسة بنك أوف أمريكا إطاراً لحوكمة المخاطر ("إطار المخاطر") والذي يمثل الأساس للإدارة المتسقة والفعالة للمخاطر التي تواجه مؤسسة بنك أوف أمريكا والشركات التابعة له (بما في ذلك الشركة). ينطبق إطار المخاطر على جميع الموظفين. ويوفر فهماً لنهج الشرة لإدارة المخاطر ومسؤوليات كل موظف لإدارة المخاطر. يتعين على جميع الموظفين تحمل مسؤولية إدارة المخاطر بصورة جيدة إلى جانب تحمل مسؤولية تحديد وتصعيد ومناقشة المخاطر التي تواجه الشركة.

فيما يلي المكونات الخمسة لنهج إدارة المخاطر الخاص بالشركة

- ثقافة الإدارة الجيدة للمخاطر؛
- تقبل المخاطر وحدود المخاطر؛
- عمليات إدارة المخاطر؛
- إدارة بيانات المخاطر، وتجميعها، وإعداد التقارير بشأنها؛
- حوكمة المخاطر.

إن التركيز على هذه المكونات الخمسة يسمح بإدارة المخاطر بشكل فعال في الأنواع السبعة الرئيسية للمخاطر التي تواجه أعمال ميريل لينش المملكة العربية السعودية، ألا وهي: مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والاستراتيجية والسمعة والالتزام والتشغيل.

فيما يلي ملخص لنهج الشركة المتبع لمواجهة كل خطر من المخاطر:

مخاطر السوق: إن مخاطر السوق هي المخاطر المتمثلة في احتمالية تأثير التغيرات في ظروف السوق سلباً على الأرباح، بما في ذلك التأثير السلبي على قيمة الموجودات أو المطلوبات.

تتيح شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية إمكانية الوصول إلى تداول كوكيل بشكل رئيسي، وذلك للعملاء المحليين المقيمين في دول مجلس التعاون الخليجي، فضلاً عن تنفيذ عمليات التداول لشركة ميريل لينش الدولية ومؤسسة بنك أوف أمريكا. تقدم شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية أيضاً خدمات التعهد بتغطية الإصدارات الأساسية المنفذة في تداول، حيث يتم التعهد بتغطية أي مخاطر من الباطن من قبل شركة ميريل لينش إنترناشونال.

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق: يسعى قسم الأسواق العالمية في مؤسسة بنك أوف أمريكا إلى إدارة أعماله على أساس ثابت عالمياً. وهذا يعني أن مخاطر السوق التي تتحملها الأسواق العالمية يتم تحديدها وقياسها والتحكم بها على أساس ثابت بغض النظر عن الموقع الذي يتم فيه مواجهتها وتوثيقها.

إن عملية إدارة مخاطر السوق في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية هي عملية غير مركزية تخضع لإشراف مركزي. ولتكون العملية فعالة، يمثل جميع الموظفين المشاركين في الأنشطة المتعلقة بالمخاطر جزءاً فعالاً من عملية إدارة المخاطر، كما يضمن التقرير المنتظم تحقيق الشفافية عبر وحدات الخط الأمامي والإدارة ومجلس الإدارة.

مخاطر العملة: تنشأ مخاطر العملة من احتمال أن تؤثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على قيمة الأدوات المالية والتدفقات النقدية. إن معاملات العملات الأجنبية الخاصة بالشركة مقومة بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي الذي يرتبط سعر صرف الريال السعودي به وتتسم التعرضات في العملات الأجنبية الأخرى بأنها غير جوهرية.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم قدرة أو عجز المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته.

إدارة مخاطر الائتمان: تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان للطرف المقابل بناء على سجل المخاطر، والذي يتضمن تقييم مصادر السداد، والضمان (إن وجد)، والتأثيرات المتوقعة للبيئة الاقتصادية الحالية والمستقبلية على المقترضين أو الأطراف المقابلة. يتم إعادة تقييم التعهد بالتغطية وإدارة الائتمان وحدود مخاطر الائتمان بصورة استباقية تحسباً لأي تغييرات في سجل مخاطر الطرف المقابل.

تتضمن إدارة مخاطر الائتمان العمليات التالية:

- نشأة الائتمان
- إدارة المحفظة
- أنشطة الحد من الخسائر

تسهم هذه العمليات في تكوين نظرة شاملة وموحدة عن مخاطر ائتمان الشركة. وبالتالي، تزويد الإدارة التنفيذية بالمعلومات اللازمة لتوجيه أو إعادة توجيه وحدات الخط الأمامي وبعض الخطط الاستراتيجية للكيان القانوني، إذا لزم الأمر.

بصفقتها الوسيط/ الوكيل لمؤسسة بنك أوف أمريكا في المملكة العربية السعودية، تركز الشركة على أنشطة الأوراق المالية التي تمثل غالبية تعرضاتها لمخاطر الائتمان.

أنشطة الأوراق المالية: خلال السياق الاعتيادي للأعمال، تقوم الشركة بتنفيذ وتسوية مختلف معاملات الأوراق المالية للعملاء. قبل مباشرة نشاط غرفة المقاصة المركزية للطرف المقابل بواسطة البورصة السعودية في الربع الثاني من العام ٢٠٢٢ م، قد يؤدي هذا النشاط إلى تعريض الشركة لمخاطر التعثر في سداد الطرف المقابل الناشئ عن فشل العملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم، مما يؤدي إلى تعرض لمخاطر الائتمان الخاصة بالطرف المقابل. مع ذلك، تم إنشاء غرفة المقاصة المركزية للطرف المقابل لضمان التسويات بين المشتري والبائعين، حيث انخفضت مخاطر تعثر الطرف المقابل في السداد بصورة جوهرية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م، يمكن استرداد النقد وما في حكمه والذمم المدينة التجارية و العملاء والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى في السياق الاعتيادي للأعمال. يتم إيداع النقد لدى غرفة المقاصة المركزية للطرف المقابل والبنوك المحلية والأجنبية ذات التصنيف الائتماني الجيد.

لم تتجاوز الذمم المدينة التجارية، والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى تاريخ الاستحقاق في تاريخ قائمة المركز المالي وتخضع لمراقبة الإدارة.

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

ويعرض الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان للمكونات الملائمة في قائمة المركز المالي:

إيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
النقد وما في حكمه	٨	٢١٢,٧٢١,٨٠٧
الذمم المدينة التجارية و العملاء	٦	٢,١٠٢
المستحق من الأطراف ذات العلاقة	١٥	١,٧٩١,٦٩٤
الذمم المدينة الأخرى	٧	٣,٠٨٩,٣٥٥
	<u>٤٤٣,٠٠٨,٣٠٥</u>	<u>٢١٧,٦٠٤,٩٥٨</u>

لم تتجاوز الذمم المدينة التجارية، والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى تاريخ الاستحقاق في تاريخ قائمة المركز المالي وتخضع لمراقبة الإدارة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، كان تصنيف وكالة موديز للبنك السعودي البريطاني ومؤسسة بنك أوف أمريكا الذي يحتفظ فيهما النقد لدى البنوك ك P-1 وفي (٢٠٢١ م: P-1).

تحليل جودة الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

الموجودات المالية	درجة الاستثمار	غير مصنفة للاستثمار	غير مصنفة	الإجمالي
النقد وما في حكمه	٣٠١,٦٢٨,٢٣٦	-	-	٣٠١,٦٢٨,٢٣٦
الذمم المدينة التجارية و العملاء	-	-	١٣٥,٣١٢,٥٤٦	١٣٥,٣١٢,٥٤٦
المستحق من الأطراف ذات العلاقة	-	-	-	٤,٠٨٥,١٠٥
الذمم المدينة الأخرى	-	-	١,٩٨٢,٤١٨	١,٩٨٢,٤١٨
	<u>٣٠٥,٧١٣,٣٤١</u>	<u>-</u>	<u>١٣٧,٢٩٤,٩٦٤</u>	<u>٤٤٣,٠٠٨,٣٠٥</u>

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

الموجودات المالية	درجة الاستثمار	غير مصنفة للاستثمار	غير مصنفة	الإجمالي
النقد وما في حكمه	٢١٢,٧٢١,٨٠٧	--	--	٢١٢,٧٢١,٨٠٧
الذمم المدينة التجارية و العملاء	--	--	٢,١٠٢	٢,١٠٢
المستحق من الأطراف ذات العلاقة	--	--	١٩٢,٥١٤	١,٧٩١,٦٩٤
الذمم المدينة الأخرى	--	--	٥٧٢,٥٩٣	٣,٠٨٩,٣٥٤
	<u>٢١٦,٨٣٧,٧٤٨</u>	<u>--</u>	<u>٧٦٧,٢٠٩</u>	<u>٢١٧,٦٠٤,٩٥٧</u>

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير الانخفاض في القيمة

لتحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للأداة المالية زادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والمساندة التي تكون ملائمة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. وهذا يتضمن معلومات وتحليل نوعي وكمي استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني، بما في ذلك المعلومات التي تتسم بالنظرة المستقبلية.

إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتعرض من خلال مقارنة:

- العمر المتبقي لاحتمالية التعثر في السداد كما في تاريخ قائمة المركز المالي،
- العمر المتبقي لاحتمالية التعثر في السداد لهذا الوقت والتي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض.

مخصص الخسارة

النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
٣٠١,٦٢٨,٢٣٦	--	٣٠١,٦٢٨,٢٣٦	--
(١٢٣,٣٣١)	--	(١٢٣,٣٣١)	--
٣٠١,٥٠٤,٩٠٥	--	٣٠١,٥٠٤,٩٠٥	--

القيمة الدفترية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
٢١٢,٧٢١,٨٠٧	--	٢١٢,٧٢١,٨٠٧	--
(٦٨,١٦٤)	--	(٦٨,١٦٤)	--
٢١٢,٦٥٣,٦٤٣	--	٢١٢,٦٥٣,٦٤٣	--

القيمة الدفترية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية العمليات الداخلية أو فشلها أو الموظفين والأنظمة أو من أحداث خارجية.

تتمثل مخاطر العمليات في احتمال عدم تنفيذ العملية المحددة مسبقاً واللازمة للقيام بالأعمال بشكل صحيح أو أن تؤدي إلى تحقيق نتائج غير مرغوب فيها. تتمثل مخاطر الأفراد في عدم تحقيق أهداف الأعمال بسبب قصور الموارد البشرية (مثل، السلوك غير السليم، وعدم كفاية الموظفين). تتمثل مخاطر النظم في المخاطر التي تنشأ عن النظم و/ أو الأدوات التي تتسم بالقصور أو غير المستقرة أو مفرطة التعقيد مقارنة بالاستخدام المقصود والتي تعد أساسية لإجراء أنشطة مؤسسة بنك أوف أمريكا. تتمثل المخاطر الخارجية في المخاطر التي تنشأ عن عوامل خارج نطاق سيطرة مؤسسة بنك أوف أمريكا.

ترتبط مخاطر التشغيل بالفئات السبع التالية لأحداث خسارة التشغيل: الغش الداخلي، والغش الخارجي، وممارسات التوظيف والسلامة في موقع العمل، والعملاء، والمنتجات والممارسات التجارية، وإلحاق الضرر بالموجودات المادية، وتعطل الأعمال وفشل النظم، والتنفيذ، والتسليم وإدارة العمليات.

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر التشغيل: بما أن المخاطر التشغيلية متأصلة في كل نشاط على نطاق المنشأة، تعتمد مؤسسة بنك أوف أمريكا على جميع الموظفين في التصرف بالشكل الصحيح، والمساهمة في تهيئة بيئة فعالة للرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر التشغيلية في إطار الأدوار التي يضطلعون بها.

يتعين على جميع الموظفين إدارة مخاطر التشغيل كجزء من الأنشطة اليومية التي يقومون بها. تتولى وحدات الخط الأمامي ووحدات الرقابة مسؤولية مراقبة الضوابط الرقابية وتقييمها واختبار فعاليتها، إلى جانب مواصلة تحديد وتصعيد ومناقشة مخاطر التشغيل وإعداد التقارير بشأنها. تشرف فرق إدارة المخاطر المستقلة بشكل فعال على وحدات الخط الأمامي/ وحدات الرقابة لمراقبة مدى الالتزام بالبرنامج وتحديد مخاطر التشغيل وتقديم المشورة بشأنها ومواجهتها. يتم دعم إدارة المخاطر التشغيلية المتسقة عبر جميع الكيانات القانونية في مؤسسة بنك أوف أمريكا على الصعيد العالمي من خلال تنفيذ سياسة المؤسسة لإدارة مخاطر التشغيل والمعايير الداعمة، والالتزام ببرنامج إدارة المخاطر التشغيلية.

إن أحد أهم العناصر الرئيسية للبرنامج هو مراقبة مخاطر الشركة والتقييم الذاتي لها والذي يرصد التعرضات التشغيلية التي تواجهها الشركة، ويستلزم: مواصلة التحديد والقياس، والتخفيف، والمراقبة وإعداد التقارير، وتصعيد المخاطر التشغيلية الحالية والناشئة والوقوف على أسباب وقوعها. بالإضافة إلى ذلك، يتم تنفيذ عمليات أخرى لإدارة المخاطر التشغيلية، مثل المراجعة وإعداد تقارير بشأن بيانات الخسارة التشغيلية الداخلية والخارجية وتنفيذ تحليل السيناريو. تستهدف السيناريوهات تحديد أحداث الخسارة التشغيلية المقبولة، وقليلة التواتر، وعالية الخطورة. يتم إعداد وتنفيذ أنشطة الحد من المخاطر والتخفيف من آثارها عندما يتم تقييم خسائر المخاطر التشغيلية المحتملة أو تحديد ثغرات الرقابة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم القدرة على تلبية الاحتياجات من التدفقات النقدية أو الضمانات المتوقعة أو غير المتوقعة مع مواصلة دعم الأعمال والعملاء، في ظل مجموعة من الظروف الاقتصادية.

إدارة مخاطر السيولة: تتولى كل وحدة من وحدات الخطوط الأمامية مسؤولية إدارة مخاطر السيولة وذلك من خلال وضع عمليات مناسبة لتحديد وقياس ومراقبة المخاطر المصاحبة لأنشطتها والتحكم بها. توفر إدارة المخاطر العالمية إشرافاً ومتابعة مستقلة لأنشطة وحدات الخطوط الأمامية وإطلاعاً مستقلاً على مخاطر السيولة المترتبة لأنشطة وحدات الخطوط الأمامية.

إن سياسة المخاطر لدى شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية هي أحد اختصاصات مجلس إدارة الشركة وهي تحدد ممارسات شاملة حول الحوكمة وضوابط الرقابة وإدارة المخاطر لمراقبة وإدارة مخاطر السيولة في الشركة. في بعض الدول، مثل المملكة العربية السعودية، يتم الاضطلاع بمسؤوليات إدارة مخاطر السيولة من قبل فرق الشؤون المالية والإدارية المحليين، الذين يتشاورون بدورهم مع إدارة المركز المالي (الخزينة) وإدارة المخاطر العالمية.

لدى شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية خط تمويل غير ملتزم به مع شركة ميريل لينش إنترناشونال قد تسحب منه لمنع مخاطر السيولة لدعم نشاط تداول بشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية..

يتم رفع تقارير منتظمة بشأن موقف سيولة الشركة إلى الرئيس التنفيذي للشركة ويتم الإبلاغ عن أي أحداث أخرى تتعلق بالسيولة إلى مجلس الإدارة.

يحلل ما يلي المطلوبات المالية للشركة استناداً إلى الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ المفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصوصة. إن الأرصدة المستحقة تعادل أرصدها الدفترية حيث أن تأثير الخصم يعتبر غير جوهري.

مستحقة خلال سنة	إيضاح	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى	١٣	١٩,٢٧٥,١٤٨	٣,٠٧٦,٤٩٤
المستحق لأطراف ذات العلاقة	١٥	١٩٢,٤٧٧,٤١٢	١,٨٣٥,٤٨٤
		<u>٢١١,٧٥٢,٥٦٠</u>	<u>٤,٩١١,٩٧٨</u>

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

مخاطر السمعة

تتمثل مخاطر السمعة في احتمال أن تؤثر المفاهيم السلبية عن مؤسسة بنك أوف أمريكا تأثيراً سلبياً على ربحيتها أو عملياتها.

قد تنتج مخاطر السمعة من العديد من أنشطة مؤسسة بنك أوف أمريكا، بما في ذلك الأنشطة المتعلقة بإدارة المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية ومخاطر الالتزام والائتمان. نتيجة لذلك، تقيم مؤسسة بنك أوف أمريكا الأثر المحتمل على سمعتها في جميع فئات المخاطر وفي جميع مراحل إدارة المخاطر.

إدارة مخاطر السمعة: تقوم مؤسسة بنك أوف أمريكا بإدارة مخاطر السمعة من خلال السياسات والضوابط الراسخة في عمليات إدارة الأعمال والمخاطر للحد من مخاطر السمعة في الوقت المناسب ومن خلال المراقبة الاستباقية وتحديد أحداث مخاطر السمعة المحتملة. تعتبر بنود مخاطر السمعة المتعلقة بالشركة جزءاً من لجنة مخاطر السمعة لمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا ("الجنة مخاطر السمعة")، والتي يشتمل نطاق عملها على النظر في قضايا مخاطر السمعة (ويشمل ذلك المسائل المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحوكمة) وتقديم التوجيهات وإصدار الموافقات بشأن الأنشطة التي تمثل مخاطر محددة تتعلق بالسمعة والتي تم إحالتها للنقاش من خلال أطر رقابة قائمة أخرى أو خطوط عمل أخرى.

وفي النهاية، لضمان الحد من مخاطر السمعة خلال تنفيذ نشاط الأعمال المنتظم، يتم تضمين الوعي بمخاطر السمعة في عملية الحوكمة الشاملة، إلى جانب تضمينها في أدوار ومسؤوليات الموظفين. ونظراً لطبيعة مخاطر السمعة، لا تضع مؤسسة بنك أوف أمريكا حدوداً كمية لمستوى المخاطر المقبولة. وتسعى مؤسسة بنك أوف أمريكا من خلال الإدارة الاستباقية للمخاطر إلى الحد من تواتر وتأثير الأحداث المتعلقة بالسمعة. من خلال لجنة مخاطر السمعة، أصبح لدى مؤسسة بنك أوف أمريكا هيكل تنظيمياً وحوكمة مناسباً لضمان الإشراف القوي على مستوى أعمال المنشأة. تمثل لجنة مخاطر السمعة، لجنة فرعية تابعة للجنة مخاطر السمعة العالمية وتنطبق على جميع الكيانات القانونية العاملة في المنطقة. قد يتم تصعيد البنود التي تتطلب مزيداً من الانتباه من مستوى لجنة مخاطر السمعة إلى مستوى لجنة مخاطر السمعة العالمية، حسبما يقتضي الأمر.

يُنظر إلى التقارير بشأن قضايا مخاطر السمعة ذات الصلة بشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية على أنها جزء من الإجراءات الإدارية الروتينية للجنة مخاطر السمعة. يتم الحفاظ على تتبع البنود المعروضة أمام لجنة مخاطر السمعة من خلال بروتوكول إعداد التقارير، والذي يوفر تفاصيل مثل وصف قضية مخاطر السمعة، والاختصاص الجغرافي للقضايا، وأسباب التصعيد، والقرار الذي توصلت إليه لجنة مخاطر السمعة.

المخاطر الاستراتيجية

تتمثل المخاطر الاستراتيجية في المخاطر التي يتعرض لها الوضع المالي الحالي والمتوقع الناتجة عن الافتراضات غير الصحيحة بشأن العوامل الخارجية أو الداخلية، وخطط الأعمال غير الملائمة (على سبيل المثال، الجريئة، ذات التركيز الخاطئ، الطموحة، الغامضة)، أو عن التنفيذ غير الفعال لاستراتيجية الأعمال أو عن الفشل في الاستجابة في الوقت المناسب للتغيرات في البيئات التنظيمية أو الاقتصادية الكلية أو التنافسية في المواقع الجغرافية التي تعمل فيها شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية (على سبيل المثال، إجراءات المنافسين، وتغيير تفضيلات العملاء، وتقدم المنتجات، والتطورات التقنية).

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

المخاطر الاستراتيجية (يتبع)

إدارة المخاطر الاستراتيجية: يتم إدارة المخاطر الاستراتيجية من خلال تقييم التنفيذ الفعال للاستراتيجية، وتتم مراقبة الأعمال من قبل فريق الإدارة التنفيذية لتقييم المخاطر الاستراتيجية وكشف العلامات التحذيرية المبكرة بما يضمن التعامل مع هذه المخاطر بصورة استباقية.

يتمشى التنفيذ الاستراتيجي وعمليات إدارة المخاطر في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية مع الخطط الاستراتيجية العامة لمؤسسة بنك أوف أمريكا من خلال عملية تخطيط واعتماد رسمية ويتم تحديدها ضمن سياق تقبل المخاطر بشكل عام. يتولى مجلس إدارة مؤسسة بنك أوف أمريكا مسؤولية الإشراف على عمليات التخطيط الاستراتيجي وتنفيذ الإدارة للخطط الاستراتيجية الناتجة عنها. يتم مراجعة الخطة الاستراتيجية لمؤسسة بنك أوف أمريكا والموافقة عليها سنوياً من قبل مجلس إدارة مؤسسة بنك أوف أمريكا. يمثل التخطيط الاستراتيجي على مستوى مؤسسة بنك أوف أمريكا تخطيطاً أكثر تفصيلاً يتم إجراؤه على مستوى وحدة الأعمال والمستوى الإقليمي وعلى مستوى الشركة.

يتم مراجعة استراتيجية الشركة من قبل مجلس إدارة الشركة على أساس سنوي. يتم عرض ومناقشة القرارات الاستراتيجية المتعلقة بشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية على مستوى مجلس إدارة الشركة. يُقدم إلى مجلس الإدارة تحديثات منتظمة بشأن أداء الأعمال وإدارة المخاطر الاستراتيجية والتي تأخذ بالاعتبار تحليل الأداء المتعلق بالخطة الاستراتيجية وخطة التشغيل المالية وتقبل المخاطر.

مخاطر الالتزام

تتمثل مخاطر الالتزام في مخاطر العقوبات القانونية أو التنظيمية أو الخسائر المالية الجوهرية أو الأضرار التي تلحق بسمعة الشركة نتيجة فشل الشركة في الالتزام بمتطلبات الأنظمة والقواعد واللوائح المنطبقة، وسياساتنا وإجراءاتنا الداخلية (يشار إليها مجتمعة "الأنظمة والقواعد واللوائح المنطبقة").

إدارة مخاطر الالتزام: إن وحدات الخطوط الأمامية ووحدات الرقابة، هم أول المسؤولين عن تحديد وإدارة وتصعيد مخاطر الالتزام المتعلقة بأنشطتها، وأكثرهم تحملاً لها. يقوم قسم الالتزام العالمي والمخاطر التشغيلية بالتقييم المستقل لمخاطر الالتزام والإشراف على التزام كل من وحدات الخط الأمامي ووحدات الرقابة بالأنظمة والقواعد واللوائح المنطبقة، بما في ذلك تحديد قضايا الالتزام ومخاطره، والرقابة على الالتزام، وتحديد وتطوير الاختبارات التي يتعين إجراؤها من وحدة الاختبارات المستقلة للمؤسسة وإعداد التقارير بشأن حالة أنشطة الالتزام في الشركة. بالإضافة إلى ذلك، يعمل قسم الالتزام العالمي والمخاطر التشغيلية مع وحدات الخط الأمامي ووحدات الرقابة بحيث يتم تنفيذ الأنشطة اليومية بطريقة متوافقة.

يستخدم قسم الالتزام العالمي والمخاطر التشغيلية مجموعة من الإجراءات الإدارية المحددة بصورة واضحة، وعمليات اتخاذ القرار والهياكل التنظيمية (مثل اللجان) لتوفير إدارة فعالة لمخاطر الالتزام الرئيسية.

يوفر قسم الالتزام المالي والمخاطر التشغيلية أيضاً الشفافية لمجلس الإدارة (أو اللجنة المختصة) والإدارة العليا في يتعلق بقضايا الالتزام الهامة، عند اللزوم.

يقوم قسم الالتزام العالمي والمخاطر التشغيلية بتقييم وإعداد التقارير بشأن مدى كفاية وفعالية برنامج إدارة مخاطر الالتزام.

٤. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

فيما يلي مكونات رأس المال النظامي للشركة كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٢٣٠,٤٦٧	٢٣٢,١٤٩	قاعدة رأس المال:
--	-	الشريحة الأولى لرأس المال
٢٣٠,٤٦٧	٢٣٢,١٤٩	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٢,١٩٦	١,٢٢٧	مخاطر السوق
٢٦,٩٣٤	٤٦,٦٣٣	مخاطر الائتمان
١٠,٥٣٥	٩,٧٨٠	مخاطر التشغيل
٣٩,٦٦٥	٥٧,٦٤٠	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٥,٨١	٤,٠٣	إجمالي نسبة رأس المال (مرة)
٥,٨١	٤,٠٣	الشريحة ١ معدل رأس المال (مرات)
١٩٠,٨٠٢	١٧٤,٥٠٩	الفائض في رأس المال

- الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المتراكمة وعلاوة الإصدار (إن وجدت) والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.
- الشريحة الثانية لرأس المال والتي تتكون من القروض المساندة والأسهم المتراكمة الممتازة واحتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.
- يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.
- تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية وللحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. الممتلكات والمعدات، صافي

التحسينات على العقارات المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي	التجهيزات والتركيبات	موجودات حق الاستخدام	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي	
٢٠٢٢ م						التكلفة
١٢,٦٩٠,٢٦٢	١٠,٨١٢,٣٨٦	٨٨١,٢٣٠	٦,٤٩٣,٥٠١	٢٨٢,٦٦٦	٣١,١٦٠,٠٤٥	في بداية السنة
-	-	-	-	١,٤٤٦,٥٨٣	١,٤٤٦,٥٨٣	الإضافات
٤٩,٢٣٠	١,٣٦٥,٦٤٨	-	-	(١,٤١٤,٨٧٨)	-	التحويلات
١٢,٧٣٩,٤٩٢	١٢,١٧٨,٠٣٤	٨٨١,٢٣٠	٦,٤٩٣,٥٠١	٣١٤,٣٧١	٣٢,٦٠٦,٦٢٨	في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم						
١٢,٦٩٠,٢٦٢	٨,٩٩٩,٠٦٨	٨٨١,٢٣٠	٢,٥٤٦,٥٣٤	-	٢٥,١١٧,٠٩٤	في بداية السنة
١٦,٢٨٧	١,٠٧٧,٦٢٩	-	٨٣٠,٨٢١	-	١,٩٢٤,٧٣٧	المحمل للسنة
١٢,٧٠٦,٥٤٩	١٠,٠٧٦,٦٩٧	٨٨١,٢٣٠	٣,٣٧٧,٣٥٥	-	٢٧,٠٤١,٨٣١	في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية						
٣٢,٩٤٣	٢,١٠١,٣٣٧	-	٣,١١٦,١٤٦	٣١٤,٣٧١	٥,٥٦٤,٧٩٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
التحسينات على العقارات المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي	التجهيزات والتركيبات	موجودات حق الاستخدام	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي	
٢٠٢١ م						التكلفة
١٢,٦٩٠,٢٦٢	١٠,٦٤١,١٥٤	٨٨١,٢٣٠	٢,٣٠٢,٨١١	٣٨٤,٥٨٩	٢٦,٩٠٠,٠٤٦	في بداية السنة
--	--	--	--	٦٩,٣٠٩	٦٩,٣٠٩	الإضافات
--	١٧١,٢٣٢	--	--	(١٧١,٢٣٢)	--	التحويلات
--	--	--	٤,١٩٠,٦٩٠	--	٤,١٩٠,٦٩٠	تجديد عقد إيجار
١٢,٦٩٠,٢٦٢	١٠,٨١٢,٣٨٦	٨٨١,٢٣٠	٦,٤٩٣,٥٠١	٢٨٢,٦٦٦	٣١,١٦٠,٠٤٥	في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم						
١١,٩٧٢,٠٠٦	٨,٠٣٧,٧٥١	٨٨١,٢٣٠	١,٦٧٤,٧٧٢	--	٢٢,٥٦٥,٧٥٩	في بداية السنة
٧١٨,٢٥٦	٩٦١,٣١٧	--	٨٧١,٧٦٢	--	٢,٥٥١,٣٣٥	المحمل للسنة
١٢,٦٩٠,٢٦٢	٨,٩٩٩,٠٦٨	٨٨١,٢٣٠	٢,٥٤٦,٥٣٤	--	٢٥,١١٧,٠٩٤	في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية						
--	١,٨١٣,٣١٨	--	٣,٩٤٦,٩٦٧	٢٨٢,٦٦٦	٦,٠٤٢,٩٥١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تتضمن الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بصورة رئيسية التحسينات على العقارات المستأجرة وأجهزة الحاسب الآلي.

٦. الذمم المدينة التجارية و العملاء

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
-	١٣٥,٣٠٠,١٣١	الضمان لدى غرفة المقاصة المركزية للطرف المقابل
٢,١٠٢	١٢,٤١٥	أخرى
٢,١٠٢	١٣٥,٣١٢,٥٤٦	

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٤,٧٨٩,١٥١	١,٠٧٩,٨٩٤	دفعات ضريبية مقدمة
٤٠١,٩٥٥	١,٤٨٩,٨٩٤	ضريبة القيمة المضافة المدينة
٦١٣,٤٧٧	٤١٠,٨٥٠	المصروفات المدفوعة مقدماً
٧٠,١٦٠	٣٩٢,٠٨٢	ذمم الموظفين
٢,٥١٦,٧٦١	-	ودائع بالهامش
١٠٠,٤٧٩	١٠٠,٤٤١	أخرى
٨,٤٩١,٩٨٣	٣,٤٧٣,١٦١	

٨. النقد وما في حكمه

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢١٢,٧٢١,٨٠٧	٣٠١,٦٢٨,٢٣٦	النقد لدى البنوك
(٦٨,١٦٤)	(١٢٣,٣٣١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (أنظر أدناه)
٢١٢,٦٥٣,٦٤٣	٣٠١,٥٠٤,٩٠٥	

وفيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٤٣,٧٩٣	٦٨,١٦٤	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٣٧١	٥٥,١٦٧	المحمل للسنة
٦٨,١٦٤	١٢٣,٣٣١	الرصيد في نهاية السنة

٩. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، يتكون رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع بالكامل من ١٤,٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم ومحتفظ بها على النحو التالي:

المساهمين	بلد المنشأ	النسبة	نسبة الملكية
بنك أوف أمريكا العالمية القابضة ذ.م.م	الولايات المتحدة الأمريكية	٩٦٪	١٣٧,٢٨٠,٠٠٠
مجموعة ميريل لينش القابضة ١ ذ.م.م	الولايات المتحدة الأمريكية	١٪	١,٤٣٠,٠٠٠
مجموعة ميريل لينش القابضة ٢ ذ.م.م	الولايات المتحدة الأمريكية	١٪	١,٤٣٠,٠٠٠
مجموعة ميريل لينش القابضة ٣ ذ.م.م	الولايات المتحدة الأمريكية	١٪	١,٤٣٠,٠٠٠
ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م	الولايات المتحدة الأمريكية	١٪	١,٤٣٠,٠٠٠
		١٠٠٪	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠

١٠. الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربحها سنوياً إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال المدفوع كحد أدنى. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين.

١١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٦,٠١٥,٢٧٧	٣,٣٦٨,٩٩٠	في بداية السنة
٩٧٤,٥١٨	٦٦٦,٢٣٨	المحمل للسنة
(٥٦٨,٩٦٥)	(٤٥٦,٢٢٥)	إعادة قياس لالتزامات المنفعة لما بعد انتهاء التوظيف
(٣,٠٥١,٨٤٠)	(٤٧,٨٠٣)	الدفعات خلال السنة
٣,٣٦٨,٩٩٠	٣,٥٣١,٢٠٠	في نهاية السنة

تطبق الشركة خطة منافع محددة تتماشى مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. وتعتمد دفعات مكافأة نهاية الخدمة على الرواتب والبدلات الأخيرة للموظفين وسنوات الخدمة المتراكمة في تاريخ تركم الخدمة كما هو محدد في الشروط المذكورة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط مكافأة نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عندما تستحق بعد إنهاء التوظيف.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي والحركات في الالتزامات خلال السنة استناداً إلى قيمتها الحالية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٣,٥٣١,٢٠٠	٣,٣٦٨,٩٩٠

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

حركة التزامات المنافع المحددة

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٣,٣٦٨,٩٩٠	٦,٠١٥,٢٧٧
٦٦٦,٢٣٨	٩٧٤,٥١٨
(٤٥٦,٢٢٥)	(٥٦٨,٩٦٥)
(٤٧,٨٠٣)	(٣,٠٥١,٨٤٠)
٣,٥٣١,٢٠٠	٣,٣٦٨,٩٩٠

الرصيد الافتتاحي

المحمل على قائمة الدخل

المحمل على قائمة الدخل الشامل

المنافع المدفوعة خلال السنة

الرصيد الختامي

تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٣,٣٦٨,٩٩٠	٦,٠١٥,٢٧٧
٥٨٤,١٦٢	٨٥٨,٢٢٩
٨٢,٠٧٦	١١٦,٢٨٩
(٤٥٦,٢٢٥)	(٥٦٨,٩٦٥)
(٤٧,٨٠٣)	(٣,٠٥١,٨٤٠)
٣,٥٣١,٢٠٠	٣,٣٦٨,٩٩٠

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير

تكليف الخدمة الحالية

تكلفة الفائدة

الخسائر الاكتوارية من تعديلات الخبرة - الدخل الشامل الآخر

المنافع المدفوعة خلال السنة

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

الافتراضات الاكتوارية الأساسية

فيما يلي مجموعة من الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة من قبل الشركة في تقييم التزامات المنافع لما بعد انتهاء التوظيف:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٥,٢٥%	٢,٥٠%
٤,٠٠%	٤,٠٠%
١٠,٠٠%	١٠,٠٠%

معدل خصم التقييم

المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب

معدل الوفيات والتقاعد

تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

التغير في الافتراضات		الأثر على التزامات منافع الموظفين	
الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات
٥,٧٥%	٤,٧٥%	(١٢٦,٣٨٦)	١٣٥,٠٥٧
٤,٥٠%	٣,٥٠%	١٣٦,٠٦١	(١٢٨,٤٥٥)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

معدل الخصم

معدل الزيادة في الرواتب

يستند تحليل الحساسية إلى تغيير في افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. ومن الناحية العملية فمن غير المحتمل حدوث ذلك، وقد تكون هناك علاقة بين التغييرات في بعض الافتراضات. عند حساب حساسية التزامات المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية الجوهرية فقد طبقت نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة المحسوبة بطريقة تقدير المبالغ المستحقة حسب الوحدة في نهاية فترة التقرير) عند حساب نهاية الخدمة للموظفين.

إنَّ المدة (أي: متوسط المدة) للالتزامات المنافع المحددة كتاريخ نهاية الفترة هي ٧,٧ سنة.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. التزامات عقود الإيجار

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	في ١ يناير
٥,٧٥٨	٣,٣١٦,٧٨٢	الإضافات
٤,١٦٥,٦٦٠	-	التكلفة التمويلية على التزامات عقود الإيجار
١٢,٥١٥	٤٦,٠٧٣	المدفوع خلال السنة
(٨٦٧,١٥١)	(٨٥٥,٥٧٧)	في ٣١ ديسمبر
٣,٣١٦,٧٨٢	٢,٥٠٧,٢٧٨	

تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار المخصصة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	دفعات الإيجار المستحقة خلال سنة واحدة
٨٥٥,٥٧٧	٨٤٠,٤٩٢	دفعات الإيجار المستحقة من سنتين إلى خمس سنوات
٢,٤٦١,٢٠٥	١,٦٦٦,٧٨٦	

تتكون ترتيبات الإيجار الخاصة بالشركة من عقود إيجار المقرات.

١٣. المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين المستحقة
١,٦٩٠,١٢٢	٢,٧٤٦,١٧٦	المستحق لمقدمي الخدمات
٧٦٣,٣٣٤	٤,٩٧٩,٨٦٢	الأتعاب المهنية
٣٩٢,٤٠٥	٥١٧,١٢٤	المستحق لضريبة القيمة المضافة (راجع إيضاح رقم ٢-٤-٢١)
--	٩,٤٧٥,٧١٠	المخصص لغرامات التأخير عن ضريبة القيمة المضافة (راجع إيضاح رقم ٢-٤-٢١)
--	١,٠٨١,٢٩١	ضريبة استقطاع مستحقة
٥٢,٠٢٩	٤٦٤,٥٣٨	أخرى
١٧٨,٦٠٤	١٠,٤٤٧	
٣,٠٧٦,٤٩٤	١٩,٢٧٥,١٤٨	

١٤. دخل الوساطة، صافي

يتم تسجيل أتعاب الوساطة بالصافي بعد خصم المصروفات بمبلغ ٥٠,٧٩ مليون ريال سعودي والمتعلقة مباشرة بخدمات الوساطة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٦,٣٢ مليون ريال سعودي).

١٥. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي لأنشطتها مع أطراف ذات علاقة مختلفة. أبرمت الشركة اتفاقيات مع بعض الشركات الشقيقة، والتي تنص على أساس متفق عليه لتقاسم التكاليف (إلى جانب الهامش) المستحقة لبعض الخدمات المقدمة بموجب الاتفاقيات. تقوم الشركات الشقيقة أيضاً بمدفوعات بالنيابة عن الشركة.

١٥.١. أرصدة الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م:

إيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
المستحق من الأطراف ذات العلاقة		
ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة	(أ) ٣,٣٢٢,٠٢٥	٨٥,٦٨١
ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م، الولايات المتحدة الأمريكية	(أ) ٧٦٣,٠٨٠	١,٧٠٦,٠١٣
	<u>٤,٠٨٥,١٠٥</u>	<u>١,٧٩١,٦٩٤</u>
المستحق للأطراف ذات العلاقة		
ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة	(ب) ١٨٩,٦٤٢,٨٥٩	١,٠٣٤,٣١٢
ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م، الولايات المتحدة الأمريكية	(ج) ٢,٧٣٠,٨٠٦	٤٠١,١٨٣
مؤسسة بنك أوف أمريكا، الولايات المتحدة الأمريكية (الشركة الأم النهائية)	(د) ٦٨,٩٠٠	٥٨,٣٨٨
بنك أوف أمريكا أن آيه فرع لندن، المملكة المتحدة	(د) ٣٤,٨٤٧	٣٤١,٦٠١
	<u>١٩٢,٤٧٧,٤١٢</u>	<u>١,٨٣٥,٤٨٤</u>
النقد وما في حكمه		
بنك أوف أمريكا أن آيه فرع لندن، المملكة المتحدة	(هـ) ٦٩,١٨٩,١١٢	١١١,٨٦٨,٨٣٦
مكافأة موظفي الإدارة العليا		
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٩٤٢,٤٠٨	٥٠,٤٨٨

إن جميع المبالغ غير مضمونة ومستحقة عند الطلب، وتتعلق بصورة رئيسية بـ:

- دخل أتعاب الخدمات المستحقة لمخصص الخدمات المقدمة لشركات المجموعة الأخرى.
- القرض بين شركات المجموعة بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي مودع لدى غرفة المقاصة المركزية للطرف المقابل بغرض التداول.
- الذمم الدائنة بين الشركات.
- توزيعات مصروفات داخل شركات المجموعة.
- ودائع تحت الطلب.

يتضمن موظفو الإدارة العليا الرئيس التنفيذي، والمدير المالي، ورئيس العمليات، ورئيس تداول الأسهم، ورئيس الامتثال، ورئيس المبيعات الذين يتمتعون بالسلطة ويحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

٢-١٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح	دخل الأتعاب
١٤,٢٦١,١٢٢	١٠,٤٧٨,١١٥	(أ)	ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
٤,٦٠٢,٦٨٩	٢,٧٠١,١٣٥	(أ)	ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م، الولايات المتحدة الأمريكية
١٨,٨٦٣,٨١١	١٣,١٧٩,٢٥٠		
٢٤,٢٢٨,٤٩٣	٤٦,٤٢٤,٦٣١	(ب)	دخل الوساطة ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
٣٩,٨٢٠	٦٩٢,٩٣٣	(ج)	المصروفات التشغيلية ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
١,٣٧٠,٣٥١	٧٧٩,٤٤٥	(د)	ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م، الولايات المتحدة الأمريكية
٦١٩,٩٢٨	٨٤٥,٨٥٨	(هـ)	مؤسسة بنك أوف أمريكا، الولايات المتحدة الأمريكية (الشركة الأم النهائية)
٥٣٧,٧٠٣	٦٩٢,٩٣٣	(هـ)	بنك أوف أمريكا أن أيه فرع لندن، المملكة المتحدة
٨,٩٧٧	٣,٧٨٤,٢٨٣	(و)	مصروف الفائدة ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة (إيضاح ٢٠)
٩٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠		مكافأة موظفي الإدارة العليا
٥,٠١٧,٠٧٦	٥,٦١١,٠٨٢		مكافآت رئيس مجلس الإدارة وأتباع أعضاء مجلس الإدارة رواتب ومنافع قصيرة الأجل

- أ. دخل أتعاب الخدمات، وهو الدخل المستلم والمستحق من خدمات الدعم المقدمة لشركات المجموعة. يتم احتساب أتعاب الخدمات وفقاً لسياسة تسعير المعاملات العالمية لدى مؤسسة بنك أوف أمريكا ويتم توثيقها عادة في اتفاقيات مستوى الخدمة المبرمة بين الشركة وشركات المجموعة الأخرى.
- ب. صافي دخل الوساطة، باستثناء مصروفات الوساطة التي تقوم الشركة بتسويتها بصفة وكيل، فيما يتعلق بخدمات الوساطة المقدمة.
- ج. مصروفات أتعاب مقابل خدمات الدعم داخل شركات المجموعة المقدمة للشركة ومصروفات داخل شركات المجموعة.
- د. المبلغ المعاد تحميله مقابل مشاركة الشركة في تنفيذ خطط حوافز أسهم للموظفين ومصروفات داخل شركات المجموعة.
- هـ. مصروفات داخل شركات المجموعة منكبة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها لاحقاً على الشركة.
- و. مصروف فائدة على تمويل داخل شركات المجموعة.

١٦. دخل أتعاب الاستشارات، صافي

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إجمالي أتعاب استشارات أتعاب التعهد بتغطية الدين
١٠٩,٢٩٨	-	
١,٣٥٧,٢٧٦	-	
١,٤٦٦,٥٧٤	-	

١٧. الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	الرواتب والأجور علاوات وتكاليف موظفين أخرى مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (راجع إيضاح ١١)
١٤,٤١٢,٨٣٥	١٠,٧٩٨,٩٣٠	
٥,٨٣٥,٩٢٠	٦,١٢٨,٥٥٣	
٩٧٤,٥١٨	٦٦٦,٢٣٨	
٢١,٢٢٣,٧٧٣	١٧,٥٩٣,٧٢١	

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٢,٥١٠,١٦١	(١١,٤٢٨,٨٧١)	غرامة ضريبة القيمة المضافة
٦,٩١٠,٣٦٩	٩,٦٣٣,٤٣٨	مصروف ضريبة القيمة المضافة
٢,٨٦٤,٩٧٦	٣,٨٣٨,٦٢٨	المصروفات البنكية
١,٩٤٠,٢٩٠	٣,٧٦٥,٠٩٦	الاتصالات
٢,٥٥١,٣٣٥	١,٩٢٤,٧٣٨	استهلاك (راجع إيضاح ٥)
١,٧٠٢,٤٢١	١,٨٤٧,٦٥٧	أتعاب استشارية وقانونية ومهنية
١,٠٩٤,٣٧٩	١,٣٨٣,٩٧١	الإصلاح والصيانة
١,٠٨٧,٦٦٢	١,١٣٥,٧٤٠	رسوم مواقع استثمارية الأعمال
٩٣٣,٠٣٠	١,١٤٩,٧٩٠	خدمات بيانات السوق
٧٧٨,٨١٣	١,٠٣٩,٩٥٠	مصروفات ضريبة الاستقطاع
٥٧٢,٦٤٢	١٨٨,٧٨٠	مصروفات مكتبية عامة
-	١٣١,٩٠٢	مصروفات السفر
٢٦,٦٢١	٢٦,٠٨٣	التأمين
١١٥,٨٣٦	١,٦١٩	تقييم الغرامات
٣١٧,٠٨٧	١,٤٨٩,٢٨٢	أخرى
٣٣,٤٠٥,٦٢٢	١٦,١٢٧,٨٠٣	

١٩. الخسائر التشغيلية الأخرى

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وكجزء من نشاط الوساطة، استلمت الشركة تخصيص إضافي لبعض الأسهم من شركة مركز مقاصة الأوراق المالية ("مقاصة"). لم تكن الأسهم مقابل طلب معين للعميل واعترضت عليها الشركة. ومع ذلك، تحقق موقف المخاطر في النهاية، ما أدى إلى إثبات خسارة محققة.

٢٠. التكلفة التمويلية

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٨,٩٧٧	٣,٧٨٤,٢٨٣	مصروف الفائدة على تمويل الخزينة (راجع إيضاح رقم ١٥-٢)
-	١,٥٦٧,٨١٧	مصروفات الفائدة على التمويل قصير الأجل
١٢,٥١٥	٤٦,٠٧٣	التكاليف التمويلية على التزامات عقود الإيجار (راجع إيضاح رقم ١٢)
٢١,٤٩٢	٥,٣٩٨,١٧٣	

٢١. ضريبة الدخل

٢١,١ مصروف ضريبة الدخل ومصروف الضريبة المؤجلة للسنة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢,٠٣٥,٩٦١	٣,٧٠٩,٥٣٤	المحمل للسنة
٤٢٩,٠٤١	(٩٥,٢٥٢)	مصروف / (رصيد) الضريبة المؤجلة للسنة (إيضاح رقم ٢١-٣)
٢,٤٦٥,٠٠٢	٣,٦١٤,٢٨٢	

يبين الجدول أدناه تسويات مصروف الدخل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
(٨,٥١٢,٥٧٧)	١٨,٠١٨,١٦٠	صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
(١,٧٠٢,٥١٥)	٣,٦٠٣,٦٣٢	ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪
٢,٥٢٥,١٩٩	(٢,٢٨٥,٧٧٤)	الأثر الضريبي للمبالغ غير المخصومة (الخاضعة للضريبة) في حساب ضريبة الدخل:
١,٥٣٧,٨٣٦	٢,١٣٤,٦٧٨	غرامات وعقوبات
١٠٤,٤٨٢	٦٩,٩٠٩	ضريبة استقطاع أو ضريبة محملة على قائمة الدخل
٢,٤٦٥,٠٠٢	٣,٧٠٩,٥٣٤	التعديلات الأخرى

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. ضريبة الدخل (يتبع)

٢١.٢. الحركة في مدفوعات ضريبة الدخل المقدمة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٤,٨٥٣,٨٢٧	٤,٧٨٩,٤٢٨	الرصيد في بداية السنة
(٢,٠٣٥,٩٦١)	(٣,٧٠٩,٥٣٤)	المستخدم خلال السنة (الإيضاح ١-٢١)
١,٩٧١,٢٨٥	-	المدفوع خلال السنة
٤,٧٨٩,١٥١	١,٠٧٩,٨٩٤	الرصيد في نهاية السنة

٢١.٣. الموجودات الضريبية المؤجلة المثبتة

تتعلق موجودات الضريبة المؤجلة المثبتة في ٣١ ديسمبر بما يلي:			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	في ١ يناير ٢٠٢٢ م	المثبتة في قائمة الدخل	المثبتة في الدخل الشامل الآخر
١,٥٢٣,٤١٤	(٢٨,٤٣٥)	-	١,٤٩٤,٩٧٩
٥٩٧,١٨٩	١٢٣,٦٨٧	-	٧٢٠,٨٧٦
٧٦,٦٠٩	-	(٩١,٢٤٥)	(١٤,٦٣٦)
٢,١٩٧,٢١٢	٩٥,٢٥٢	(٩١,٢٤٥)	٢,٢٠١,٢١٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	في ١ يناير ٢٠٢١ م	المثبتة في قائمة الدخل	المثبتة في الدخل الشامل الآخر
١,٥٣٦,٩٩١	(١٣,٥٧٧)	--	١,٥٢٣,٤١٤
١,٠١٢,٦٥٣	(٤١٥,٤٦٤)	--	٥٩٧,١٨٩
١٩٠,٤٠٢	--	(١١٣,٧٩٣)	٧٦,٦٠٩
٢,٧٤٠,٠٤٦	(٤٢٩,٠٤١)	(١١٣,٧٩٣)	٢,١٩٧,٢١٢

٢١.٤. موقف الربوط الضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية لجميع السنوات من ٢٠٠٨ م حتى ٢٠٢١ م.

٢١-٤-١ ربط الضريبة

- ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١٢ م: منجز وتمت تسويته.
- ٢٠١٣ م إلى ٢٠١٥ م: لم يتم إصدار أي ربط للسنوات من ٢٠١٣ م حتى ٢٠١٥ م.
- ٢٠١٦ م إلى ٢٠١٨ م: تم الانتهاء منه و تسويته.
- ٢٠١٩ م إلى ٢٠٢١ م: تم تقديم الإقرارات خلال المدة النظامية. لم يصدر أي ربوط بعد.

٢١-٤-٢ ربط ضريبة القيمة المضافة من ٢٠١٨ م إلى ٢٠٢٠ م

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) إشعار الربط النهائي بمبلغ ٦,٨٦ مليون ريال سعودي وفرضت غرامات بمبلغ ١٢,٥٢ مليون ريال سعودي لإقرارات ضريبة القيمة المضافة للشركة تغطي الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. وبناءً على ذلك، دفعت الشركة، خلال السنة السابقة، ضريبة القيمة المضافة التي تم تقييمها بمبلغ ٦,٨٦ مليون ريال سعودي بموجب الاعتراض وقدمت ضمان بنكي يتعلق بالغرامات والعقوبات بمبلغ ١٢,٥١ مليون ريال سعودي. في ٢٠٢٢ م، تم رد الضمان المتعلق بالغرامات والعقوبات إلى الشركة بموجب خطة الإعفاء الضريبي.

٢١. ضريبة الدخل (يتبع)

وفي ٢٦ ديسمبر ٢٠٢١م، تم رفض اعتراض الشركة على ربط ضريبة القيمة المضافة الإضافي من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. بعد ذلك، قدمت الشركة استئناف إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبة والجمركية وقدمت اعتراض بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٢م. بعد تقديم سلسلة من الطلبات لتزويد المعلومات وعقد مجموعة من جلسات الاستماع، أصدرت الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبة والجمركية قراراً بشأن الاستئناف لصالح الهيئة من خلال تأكيد شفهي خلال جلسة الاستماع الأخيرة المنعقدة في تاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٣م. وتنتظر الشركة حالياً إصدار القرار الرسمي للأمانة العامة للجان الزكوية والضريبة والجمركية خلال ٣٠ إلى ٦٠ يوماً من تاريخ جلسة الاستماع الأخيرة.

بناءً على القرار الشفهي، اتخذت الشركة موقفاً حريصاً للسنوات ٢٠٢١م إلى ٢٠٢٢م وتحملت ضريبة قيمة مضافة إضافية بمبلغ ٩,٤ مليون ريال سعودي. بموجب الإعفاء الضريبي، فإن شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية مؤهلة بعمل إفصاح تطوعي عن التزام ضريبة القيمة المضافة غير مُصحح عنه ويمكن تقديم غرامات تأخير مقابلة للتنازل حتى الفترة الضريبية أكتوبر ٢٠٢٢م. وعليه، سجلت الشركة مخصص بمبلغ ١,١ مليون ريال سعودي لغرامات التأخير المحتملة للفترة من نوفمبر ٢٠٢٢م إلى ديسمبر ٢٠٢٢م.

٢٢. المدفوعات على أساس الأسهم

تنفذ مؤسسة بنك أوف أمريكا مجموعة من خطط الحوافز على أساس الأسهم مع منح مكافآت بشكل رئيسي من خلال خطة الحوافز لمؤسسة بنك أوف أمريكا. بموجب هذه الخطة، يُسمح بمنح الأسهم العادية لمؤسسة بنك أوف أمريكا لاستخدامها لمنح المكافآت إلى موظفي الشركة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، منحت مؤسسة بنك أوف أمريكا ٥,١٧٨ وحدة أسهم مقيدة (٢٠٢١م: ٧,٣٧٤ وحدة أسهم مقيدة) لبعض موظفي الشركة بموجب خطة الحوافز لمؤسسة بنك أوف أمريكا، لتسوية الأسهم العادية للشركة في الغالب لمؤسسة بنك أوف أمريكا. تمثل المكافآت الممنوحة على مدى أربع سنوات بشكل رئيسي في زيادات بمعدل الربع بعد مرور كل سنة من السنوات الأربع الأولى على تاريخ المنح بينما تمثل مكافآت السنة الثالثة بشكل رئيسي زيادات بواقع الثلث في كل سنة من السنوات الثلاث من تاريخ المنح، شريطة أن يبقى الموظف على رأس عمله في الشركة خلال تلك الفترة. تم إثبات المصروف بعد خصم حق الموظفين المؤهلين على المتقاعدين بناءً على القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح.

تم إثبات تكلفة الحوافز قبل الضريبة في قائمة الدخل لخطط الحوافز القائمة على الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بمبلغ ٥٣,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٣٧,١ مليون ريال سعودي).

فيما يلي بيان بالحركة في الأسهم المقيدة القائمة:

الأسهم المقيدة	عدد الأسهم	المتوسط المرجح للقيمة العادلة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم	المتوسط المرجح للقيمة العادلة (بالريال السعودي)
	٢٠٢٢م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢١م
الرصيد القائم كما في ١ يناير	١٧,١٦٥	١٢٥	١٧,٥٣٤	١٢١
الممنوحة خلال السنة	٥,١٨٧	١٨٠	٧,٣٧٤	١٢٩
المكتسبة خلال العام	(٧,٩٤٠)	١٢١	(٧,٢١٨)	(١٢٠)
الملغاة خلال السنة	(٢,٣٧٨)	١٢٧	(٥٢٥)	(١٣١)
الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر	١٢,٠٣٤	١٥٠	١٧,١٦٥	١٢٥

تستحق الأسهم المقيدة الممنوحة سنوياً على مدى فترة إجمالية مدتها ثلاث وأربع سنوات.

٢٣. الموجودات المحتفظ بها بصفة استثمارية

فيما يتعلق بأعمال الوساطة، فإن الشركة على استعداد للوفاء بالتزامات عملائها فيما يتعلق بمعاملات الأوراق المالية. إن التزامات الشركة فيما يتعلق بهذا الصدد مضمونة من خلال الموجودات في حسابات العملاء وكذلك من خلال أي متحصلات مستلمة من المعاملات التي تمت مقاصتها وتسويتها من قبل الشركة بالنياية عن العملاء أو عملائهم. يصعب تقدير أقصى تعرض محتمل للشركة بموجب هذه الترتيبات؛ ومع ذلك، فإن تكبد الشركة لخسائر مادية بموجب هذه الترتيبات أمر بعيد الاحتمال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، لا تحتفظ الشركة بأموال عملاء (٢٠٢١م: لا شيء).

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتضمن تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو متطلب لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط معاكسة.

وتعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بشكل دوري وبسهولة من سمسار أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية. وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية التي تحدث بانتظام على أساس تجاري.

وعند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة البيانات القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

المستوى ١ : الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة هيكلة).
المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم فيها تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق؛ و.
المستوى ٣ : طرق تقييم تكون مدخلاتها الهامة غير مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

وتعكس القيمة الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في القوائم المالية قيمتها العادلة تقريباً كونها قصيرة الأجل بطبيعتها. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتتوي الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف الآخر في وقت استحقاقها وتعتبر كموجودات مالية من المستوى الثالث. لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنة.

٢٥. الأحداث اللاحقة

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م / ١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (المشار إليه فيما يلي باسم "النظام") حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وفيما يتعلق ببعض أحكام النظام، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير النظام. لا توجد أي أحداث أخرى لاحقة لفترة التقرير تتطلب إجراء تعديل عليها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية.

٢٦. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها بالنيابة عنه في ٢٢ مارس ٢٠٢٣.