

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

فهرس المحتويات

رقم الصفحة

١	- تقرير المراجع المستقل
٢	- قائمة المركز المالي
٣	- قائمة الدخل الشامل
٤	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥ - ٢١	- قائمة التدفقات النقدية
	- إيضاحات على القوائم المالية

شركة ذات مسئولية محدودة مهنية
رأس المال المدفوع مليون ريال سعودي
رقم السجل التجاري ٤٥٠٣٠٢٩١٢٤٥
٥٨ شارع الوطن العربي حي الحمراء
ص.ب ٧٨٠ ، جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية
ت: ٣٤٧٨ ٦٦٩ / ٨٧١١ / ٠١٢ ٦٦٥
ف: ٢٤٣٢ ٦٦٠ ٠١٢

المركز الرئيسي
www.elayout.com

تقرير المراجع المستقل

السادة / المساهمين

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
جدة - المملكة العربية السعودية
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي :

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لشركة مجموعة بي أم جي المالية ("الشركة") ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من (١) الى (٢٣) بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا ، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل ، من جميع الجوانب الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي :

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية . ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا . ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية ، كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد . ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا .

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية :

كما هو مبين في الإيضاح (١/٢) من القوائم المالية ، والذي يشير إلى أن الخسائر المتراكمة للشركة تبلغ ٣,٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م : ٤,٧٨ مليون ريال سعودي) قد تجاوزت ٥٠٪ من رأس المال الشركة (٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) . تشير هذه الظروف إلى وجود عدم تأكيد جوهري الذي قد يلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة . ومع ذلك ، فقد أصدر المساهمون قراراً بشأن استمرار أعمال الشركة وتقديم الدعم المالي اللازم للشركة للوفاء بالتزاماتها المالية عند حال استحقاقها .

وبناءً على ذلك ، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية . لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر .

علاوة على ذلك ، وكما تم الإفصاح عن ذلك في إيضاح (٢/٢) فسوف يقوم مجلس الإدارة بدعوة الجمعية العامة غير العادية لإصدار القرار الموصى به ، بزيادة رأس مال الشركة ، وفقاً لأحكام المادة (١٥٠) من نظام الشركات ، بحيث تصبح نسبة الخسائر أقل من نصف رأس المال .

في حالة عدم تمكن إجتماع الجمعية العامة غير العادية من تمرير / اتخاذ قرار بشأن القرارات المذكورة أعلاه ، سنعيد إصدار تقريرنا ليعكس الآثار المحتملة لعدم الامتثال هذا .

تقرير المراجع المستقل

السادة / المساهمين
شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
جدة - المملكة العربية السعودية
تقرير عن مراجعة القوائم المالية ... (تتمة) :

لفت انتباه :

لفت الانتباه إلى الإيضاح (٢/٢٢) من القوائم المالية ، فيما يتعلق بالأحداث اللاحقة ، ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر .

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية :

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من خالية من تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ .

وعند إعداد القوائم المالية ، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال ، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية ، واستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة مالم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو ليس هناك خيار بديل ملائم بخلاف ذلك .

إن المكلفين بالحوكمة ومجلس الإدارة هم مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة .

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية :

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ ، وإصدار تقرير المراجع 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 ستكتشف دائماً عن أي تحريف جوهرى عندما يكون موجوداً . ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ ، وتعد جوهرية بمفردها أو في مجموعها عندئذ تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية .

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

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا . ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى 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 الرقابة الداخلية .
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة ، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية بالشركة .
- تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة .

تقرير المراجع المستقل

السادة / المساهمين
شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
جدة - المملكة العربية السعودية
تقرير عن مراجعة القوائم المالية ... (تتمة) :

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية ... (تتمة) :

- إستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، واستنادا إلى أدلة المراجعة تم الحصول عليها ، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة . وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري ، فإننا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية ، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا . وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا . ومع ذلك ، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة .
- التقييم العام للعرض وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل .

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بالأمور الأخرى ، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة ، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة .

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى :

- تم إصدار اللائحة الجديدة لقانون الشركات بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ م) ، وأصبح سارياً اعتباراً من ٢٠ أبريل ٢٠١٧ م . لم تكتمل الإجراءات القانونية لتعديل النظام الأساسي للشركة بما يتماشى مع أحكام اللوائح الجديدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (راجع الإيضاح ٥/١) .
- نشير إلى الإيضاح (٢) من القوائم المالية على أن الإدارة لم تلتزم بمتطلبات المادة (١٥٠) من نظام الشركات فيما يتعلق بتجاوز الخسائر المتراكمة للشركة أكثر من ٥٠ ٪ من رأس مالها وإخطار رئيس مجلس الإدارة ومجلس الإدارة خلال الوقت المحدد كما هو مطلوب بموجب هذه المادة. أصدر المساهمون الذين يمتلكون ٨٨,٨ ٪ من حقوق الملكية قراراً بشأن استمرار أعمال الشركة وتقديم الدعم المالي اللازم للشركة للوفاء بالتزاماتها المالية عند وحال استحقاقها . لم تقدم الشركة حتي الآن القرار المذكور الي هيئة السوق المالية للحصول علي الموافقة . علاوة علي ذلك ، لم يتم نشر القرار المذكور كما هو مطلوب بموجب المادة (١٥٨) من نظام الشركات .
- كما تم الإفصاح عنه في إيضاح (١/١٧) و (٣/٢٢) من القوائم المالية ، فإن المستحق من أطراف ذات علاقة يتضمن مبلغ ٢٧٢,٤٢٢ ريال سعودي من المساهمين ، والذي يعتبر مخالفاً لمتطلبات نظام الشركات . ومع ذلك ، وبتاريخ لاحق لنهاية السنة ، في ١ يونيو ٢٠٢٢ م ، استلمت الشركة ٠,٣٠ مليون ريال سعودي من الشريك مقابل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة والبالغ ٠,٢٧ مليون ريال سعودي .

عن السيد العيوطي وشركاه



محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢١١)



جدة في : ١٣ ذو القعدة ١٤٤٣ هـ
الموافق : ١٢ يونيو ٢٠٢٢ م

شركة مجموعة بي أم جي المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(بالريالات السعودية)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٩٣,٦٨٣	٥٨,٣٧٢	٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩٣,٦٨٣	٥٨,٣٧٢		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٥٨٤,٠٦٦	١,٣١٩,٩٩٤	٨	ذمم مدينة تجارية
١,٨١١,٩٤٨	١,١٤٧,٤٢٢	١/١٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٠٤,٧٠٤	١٠٧,٣٨٩	٩	مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٥٥,٧٨٦	٨٤٤,٥١٨	١٠	النقد وما في حكمه
٢,٦٥٦,٥٠٤	٣,٤١٩,٣٢٣		مجموع الأصول المتداولة
٢,٧٥٠,١٨٧	٣,٤٧٧,٦٩٥		مجموع الأصول
			حقوق الملكية والإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢٤,٦٢٧	١١٧,٦٣١		احتياطي نظامي
(٤,٧٨١,٨٩٤)	(٣,٩٥٤,٨٩٣)		خسائر متراكمة
٢٤٢,٧٣٣	١,١٦٢,٧٣٨		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات غير المتداولة
٣٧٥,٣٤٤	٣٩٧,٢٨٢	١/١٣	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٣٧٥,٣٤٤	٣٩٧,٢٨٢		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٦٥١,٠٢٦	-	٢/١٧	مستحق لأطراف ذات علاقة
٣٩٠,٦٧٠	٣٩٠,٦٧٠	١٤	ايرادات مؤجلة
٨٢٦,٨٨٣	١,١٩١,٤٢٠	١٥	ذمم دائنة ومستحقات
٢٦٣,٥٣١	٣٣٥,٥٨٥	٢/١٦	الزكاة المستحقة
٢,١٣٢,١١٠	١,٩١٧,٦٧٥		مجموع الإلتزامات المتداولة
٢,٥٠٧,٤٥٤	٢,٣١٤,٩٥٧		مجموع الإلتزامات
٢,٧٥٠,١٨٧	٣,٤٧٧,٦٩٥		مجموع حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل الأخر
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(بالريالات السعودية)

<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر</u>		<u>إيضاح</u>	
<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>		
١,٩٣٥,٩٢٢	٣,٥٧٢,٤٢٢		الإيرادات
(١,٦٩٤,١٨٧)	(٢,١٢٤,١٩٧)	١٨	مصاريف التشغيل
-	(٣٩٨,٧٠٠)	١/٨	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٢,٠٥٣)	(٤٢,١٨٢)	٢/١٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٧٥٦,٢٤٠)	(٢,٥٦٥,٠٧٩)		مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين
			مجموع مصاريف التشغيل
١٧٩,٦٨٢	١,٠٠٧,٣٤٣		الربح من العمليات
٧٢,٩٠٠	-		إيرادات أخرى
٢٥٢,٥٨٢	١,٠٠٧,٣٤٣		صافي الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٦,٣١٤)	(٧٧,٣٠٤)	١/١٦ ٢١	الزكاة وضريبة الدخل
٢٤٦,٢٦٨	٩٣٠,٠٣٩		صافي الربح للسنة
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
٣٢٤,٠٦٠	(١٠,٠٣٤)	٣/١٣	بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة:
٥٧٠,٣٢٨	٩٢٠,٠٠٥		الربح / (الخسارة) في إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
			مجموع الدخل الشاملة للسنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١١	خسارة السهم
			عدد الأسهم
١.١٤	١.٨٤		صافي ربح لكل سهم

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(بالريالات السعودية)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
(٣٢٧,٥٩٥)	(٥,٣٢٧,٥٩٥)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٢٤٦,٢٦٨	٢٤٦,٢٦٨	-	-	صافي ربح السنة
٣٢٤,٠٦٠	٣٢٤,٠٦٠	-	-	مجموع المكاسب الشاملة للسنة
-	(٢٤,٦٢٧)	٢٤,٦٢٧	-	المحول الى الإحتياطي النظامي
٢٤٢,٧٣٣	(٤,٧٨١,٨٩٤)	٢٤,٦٢٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٩٣٠,٠٣٩	٩٣٠,٠٣٩	-	-	صافي ربح السنة
(١٠,٠٣٤)	(١٠,٠٣٤)	-	-	مجموع المكاسب / (الخسارة) الشاملة للسنة
-	(٩٣,٠٠٤)	٩٣,٠٠٤	-	المحول الي الإحتياطي النظامي
١,١٦٢,٧٣٨	(٣,٩٥٤,٨٩٣)	١١٧,٦٣١	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

<u>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٢٠٢٠م</u>	<u>٢٠٢١م</u>	
٢٥٢,٥٨٢	١,٠٠٧,٣٤٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي ربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٤٢,٤٧٠	٤٤,٤١٣	٧
٦٢,٠٥٣	٤٢,١٨٢	٢/١٣
٣٥٧,١٠٥	١,٠٩٣,٩٣٨	تعديلات لمطابقة صافي الخسارة الي صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية: استهلاك مخصص تعويضات مكافأة نهاية خدمة العاملين
٤٥٣,٧٨٠	(٧٣٥,٩٢٨)	التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية ذمم مدينة تجارية
(٦٣,١٠٦)	(٢,٦٨٥)	مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٤٣,٤١٨	٣٦٤,٥٣٧	ذمم دائنة ومستحقات
٨٩١,١٩٧	٧١٩,٨٦٢	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥٨,٣٣٤)	(٣٠,٢٧٨)	١/١٣
-	(٥,٢٥٠)	٢/١٦
٨٣٢,٨٦٣	٦٨٤,٣٣٤	تعويضات مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة الزكاة المسددة صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٦,٠٥٨)	(٩,١٠٢)	٧
(٦,٠٥٨)	(٩,١٠٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية الإضافة الي الممتلكات والمعدات صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٨٢٤,٧٢٠)	١٣,٥٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية صافي الأموال (المدفوعة) المقدمة بواسطة مساهم
(٨٢٤,٧٢٠)	١٣,٥٠٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢,٠٨٥	٦٨٨,٧٣٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥٣,٧٠١	١٥٥,٧٨٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥٥,٧٨٦	٨٤٤,٥١٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١ - معلومات عامة

١/١- إن شركة مجموعة بي أم جي المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٦٠٠٠ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٩هـ (الموافق ٧ سبتمبر ٢٠٠٨م) بالرياض ساري حتى ٧ رمضان ١٤٤٥هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٢٤م).

٢/١- أصدرت هيئة السوق المالية ترخيص الشركة رقم ٣٧-٠٧٠٥٤ بتاريخ ٢١ صفر ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ مارس ٢٠٠٧م) كما هو معدل بواسطة قرار (الهيئة) رقم ٢٠٠٨٢٢٥ في ١٩ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٨م) انتهى في ٩ ذو القعدة ١٤٤١هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م). في وقت لاحق، جددت هيئة السوق المالية هذا الترخيص للفترة من ٢١ ذو القعدة ١٤٤٢هـ (١ يوليو ٢٠٢١م) إلى ١ ذو الحجة ١٤٤٣هـ (٣٠ الموافق يونيو ٢٠٢٢م).

٣/١- حصلت الشركة علي ترخيص رقم ٢/١٠٥٢ بتاريخ ٨ شعبان ١٤٢٩هـ (الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٠٨م) من الهيئة العامة للاستثمار السعودية والذي انتهى في ٢٩ شوال ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١م).

٤/١- أبرمت الشركة خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م اتفاقية مع أحد مساهميها بتاريخ ١٣ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٦م) بيلتون القابضة المالية أس إيه إي (مساهم مصري) حيث قامت بيلتون بتحويل جميع أسهمها الي مساهم محلي. تم الانتهاء من الاجراءات القانوني لتحويل ملكية الأسهم الأجنبية الي مساهم محلي خلال السنة.

٥/١- بدأت وزارة التجارة والاستثمار تطبيق نظام الشركات الجديد اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م ("تاريخ السريان"). يحل نظام الشركات الجديد نظام الشركات الصادر بواسطة الأمر الملكي رقم م/٦ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ ويجب أن يلغي جميع الأحكام التي لا تتوافق معها. يجب على الشركات الموجودة في تاريخ سريان اللوائح إجراء جميع التعديلات اللازمة على عقد تأسيسها لتتوافق مع متطلبات أحكام نظام الشركات الجديد خلال سنة واحدة من تاريخ سريان نظام الشركات. لاتزال الإجراءات القانونية لتعديل النظام الأساسي للشركة بموجب النظام الجديد قيد الاجراء.

٦/١- تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في ترتيب وتقديم خدمات الاستشارات المالية.

٧/١- يقع المكتب المسجل للشركة في المخمل بلازا، شارع فلسطين، منطقة الحمراء، ص. ب ٥٢٩٧٢ جدة ٢١٥٧٣، المملكة العربية السعودية.

٢ - مفهوم الاستمرارية

١/٢- بلغت الخسائر المتراكمة كما في نهاية السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ٣,٩٥٤,٨٩٣ ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٤,٧٨١,٨٩٤ ريال سعودي)، وهي تتجاوز أكثر من ٥٠% من رأس المال. ومع ذلك، وفي تاريخ لاحق لنهاية السنة (راجع إيضاح ٢/٢٢) بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٢م قام المساهمون بضخ أموال في الشركة بلغت ١.٢ مليون ريال سعودي لغرض زيادة رأس المال. وبعد ضخ مبلغ ١.٢ مليون ريال، ظلت الخسائر المتراكمة تزيد عن ٥٠% من رأس المال. ومع ذلك، فقد أصدر المساهمون قراراً بشأن استمرار أعمال الشركة وتقديم الدعم المالي اللازم للشركة للوفاء بالتزاماتها المالية عند وحال إستحقاقها.

لذلك، استمرت الشركة في اعتماد مبدأ الاستمرارية في إعداد هذه القوائم المالية. لم تقم الشركة حتى الآن بتقديم القرار المذكور الي هيئة السوق المالية للحصول علي الموافقة كما لم تقم أيضاً بنشر القرار المذكور حسب متطلبات نص المادة ١٥٨ من قانون الشركات.

٢/٢- علاوة على ذلك، سوف يقوم مجلس الإدارة بدعوة الجمعية العامة غير العادية لإصدار القرار الموصى به، بزيادة رأس مال الشركة، وفقاً لأحكام المادة ١٥٠ من نظام الشركات، بحيث تصبح نسبة الخسائر أقل من نصف رأس المال.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣ - أسس الإعداد

١/٣ - الالتزام بالمعايير المحاسبية

لقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢/٣ - أساس القياس

لقد تم إعداد القوائم المالية علي أساس التكلفة التاريخية باستثناء التزامات المنافع المحددة الموظفين و التي يتم قياسها باستخدام طريقة وحدة الانتماء البسيطة المتوقعة.

٣/٣ - العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر العملة الوظيفية و عملة العرض للشركة.

٤ - استخدام التقديرات المحاسبية والافتراضات والأحكام الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من ادارة الشركة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات و مبالغ الأصول، الإلتزامات، الإيرادات والمصاريف المعلن عنها في تاريخ التقرير. النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات الهامة علي أساس مستمر ويتم اثبات فحص التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها الفحص وفي الفترات المستقبلية المتأثرة بذلك.

١/٤ - المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقدير

تتضمن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقدير في تاريخ التقرير، والتي يكون لها خطر جوهري يتمثل في التسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والإلتزامات خلال السنة المالية التالية يتم توضيحها أدناه. اعتمدت الشركة في وضع افتراضاتها وتقديراتها علي المؤشرات المتاحة عند اعداد القوائم المالية. الظروف والافتراضات الحالية عن التطورات المستقبلية، علي أية حال، قد تتغير بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج سيطرة الشركة. يتم اظهار مثل هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

١/٤ - الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

يوجد الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد ، والتي هي أعلى من قيمتها العادلة بعد خصم تكاليف الاستبعاد والقيمة المستخدمة. تستند القيمة العادلة بعد خصم حساب الاستبعاد على البيانات المتاحة من معاملات المبيعات الملزمة ، والتي تتم على أسس التعامل التجاري العادي ، للأصول المماثلة أو أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها بعد خصم التكاليف الإضافية لإستبعاد الأصل. تستند القيمة المستخدمة في الحساب إلى نموذج التدفق النقدي المخصوم. يتم استخراج التدفقات النقدية من الموازنة التقديرية للسنوات الخمس القادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة المحتملة التي قد تلتزم بها الشركة أو استثمارات مستقبلية كبيرة قد تعزز أداء الأصول لوحدة توليد النقد التي يجري اختبارها. يكون المبلغ القابل للاسترداد حساساً لمعدل الخصم المستخدم لنموذج التدفق النقدي المخصوم وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء.

٢/٤ - الانخفاض في قيمة الأصول المالية

في نهاية كل فترة تقرير، تتم مراجعة القيم الدفترية للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي بأن المبالغ هي غير قابلة للإسترداد. إذا كان الأمر كذلك، يتم اثبات خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٤- استخدام التقديرات المحاسبية والافتراضات والأحكام الهامة (تتمة)

٣/١/٤- افتراضات طويلة الأجل للالتزامات منافع الموظفين

تمثل المنافع المحددة للموظفين بعد الخدمة الإلتزامات التي سيتم تسويتها في المستقبل وتتطلب افتراضات للإلتزامات المتوقعة، إن وجدت. تتطلب المحاسبة من الإدارة أن تضع افتراضات إضافية فيما يتعلق بالمتغيرات مثل معدلات الخصم ومعدل زيادات التعويض ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الخدمة. دورياً، تقوم إدارة الشركة باستشارة الاكتواريين الخارجيين فيما يتعلق بتلك الافتراضات. يمكن أن يكون للتحغيرات في الافتراضات الرئيسية أثراً هاماً على التزامات منافع الموظفين المتوقعة و / أو تكاليف المنافع المحددة للموظفين الدورية المتكبدة.

٤/١/٤- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد العمر الإنتاجي المقدر لممتلكاتها ومعداتها لإحتساب الإستهلاك. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الإستهلاك والتآكل المادي. تقوم الإدارة بفحص سنوي للأعمار الإنتاجية المقدره والقيم المتبقية ومصاريف الإستهلاك للتأكد من تسويتها حيث تعتقد أن الأعمار الإنتاجية تختلف من التقديرات السابقة.

٥/١/٤- الإلتزامات محتملة

يتم تحديد الإلتزامات المحتملة من خلال احتمالية حدوث أو عدم حدوث لوحد أو أكثر من حدث أو أحداث مستقبلية غير مؤكدة. يتم تقييم التقديرات والاحكام بشكل مستمر، وهي تعتمد إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي قد يكون لها تأثير مالي على المنشأة والتي يعتقد أنها مناسبة في ظل الظروف.

٦/١/٤- الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل (الهيئة). يتم اثبات الزكاة المستحقة في قائمة الدخل. ويتم احتساب التزام الزكاة الإضافية من قبل السلطات، ان وجدت، المتعلقة بالإقرارات الزكوية للسنوات السابقة، حيث يتم اثبات الإلتزام في السنة التي صدر فيها الربط النهائي.

٥- المعايير والتفسيرات والتعديلات للمعايير القائمة

١/٥- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة المطبقة والمعتمدة من قبل الشركة

توضح القوائم أدناه التغييرات الأخيرة على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") التي يتطلب من الشركة تطبيقها مع فترة إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م.

- تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ " عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كورونا (كوفيد -١٩)
- إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٤ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية ١٦ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٧)

لم يكن لتطبيق التعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٥- المعايير والتفسيرات والتعديلات للمعايير القائمة... (تتمة)

٢/٥- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة واللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية وتعديلاتها الصادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الواردة أدناه، والتعديلات لها وتفسير المعايير التي صدرت لكنها لم تسر بعد. القائمة أدناه من المعايير الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق مستقبلاً. عليه، تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير، عندما يكون ذلك ملائماً، وعندما تصبح سارية.

المعيار / التفسير	الوصف	سارية من الفترات بداية أو بعد التواريخ التالية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧	العقود المتعثرة – تكلفة إتمام بالعقد	١ يناير ٢٠٢٢ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٩، ١٦، و معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١	المرجع إطار العمل المفاهيمي التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ – ٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٢ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية بيان الممارسة رقم ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض القوائم المالية عن تصنيف الالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة من معاملة واحدة.	١ يناير ٢٠٢٣ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديل يتعلق بتعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م

٦- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك التي تم استخدامها في السنوات السابقة باستثناء التغييرات المتبعة في المعالجة المحاسبية لإثبات الزكاة وضريبة الدخل (راجع إيضاح ٢١). السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

١/٦- الممتلكات والمعدات

يتم اثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تتضمن التكاليف جميع التكاليف المتكبدة لإحضار الأصل الي الحالة الضرورية له للتمكن من تشغيله للغرض الذي أقتني من أجله وبالشكل الذي ترغب فيه الإدارة. يتم احتساب الإستهلاك وذلك حتي يتم توزيع تكلفة الأصول ناقصاً قيمها المتبقية علي مدى اعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. نسب الإستهلاك المستخدمة للممتلكات والمعدات هي كما يلي:

النسب	فئات الأصول
١٥٪	معدات مكتبية
١٠٪	أثاث وتركيبات
١٠٪	تحسينات علي عقار مستأجر
٢٠٪	سيارات

تتم مراجعة القيم المتبقية، الاعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بناءً علي ذلك، ان كان مناسباً. عند البيع، يتم اثبات الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند المباع في قائمة الدخل الشامل ويتم ادراجه في "إيرادات أخرى".

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٦- ملخص السياسات المحاسبية الهامة... (تتمة)

٢/٦- الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه أصل مالي لمنشأة ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

تصنيف وقياس الأدوات المالية

يعتمد التصنيف للأدوات المالية في الإثبات المبدئي علي الغرض منها وخصائصها ونية الإدارة في اقتنائها. يتم قياس جميع الأدوات مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة، باستثناء حالة تسجيل الأصول والإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

١/٢/٦- الأصول المالية

الإثبات المبدئي والقياس

تقوم الشركة بتصنيف أصولها المالية وفقاً للفئات التالية: الذمم المدينة التجارية، النقد وما في حكمه ومستحق من اطراف ذات علاقة. يتم اثبات جميع الأصول المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة التي تُنسب الي إقتناء الأصل المالي.

الذمم المدينة التجارية والذمم الأخرى

يتم اثبات الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى مبدئياً بسعر المعاملة. وتتم جميع المبيعات علي أساس شروط الانتماء العادية ولا تحمل الذمم المدينة فوائد. في نهاية كل فترة تقرير تتم مراجعة القيم الدفترية للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى لتحديد ما اذا كان هناك أي دليل موضوعي أن المبالغ غير قابلة للإسترداد. يتم اثبات الخسائر الناشئة من الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة في نهاية كل فترة تقرير بتقييم ما اذا كان هناك دليل موضوعي بأن الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويتم تكبد خسائر انخفاض القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي أو انخفاض في القيمة ناتج عن حدث أو أكثر من حدث بعد الإثبات المبدئي للأصل ("حدث خسارة") وان خسارة حدث (أو أحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل ويتم إثبات مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل. في حالة انخفاض قيمة خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، ويمكن ربط النقص بشكل موضوعي بحدث وقع بعد اثبات الانخفاض في القيمة، يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة المسجل سابقاً في قائمة الدخل الشامل.

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي على النقد لدى البنوك والنقد بالصندوق وكلها تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، وهي تخضع لمخاطر غير هامة للتغيرات في القيمة. لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد بالصندوق والودائع في البنوك بعد خصم حسابات السحب على المكشوف غير المسددة.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٦- ملخص السياسات المحاسبية الهامة... (تتمة)

٢/٢/٦ - الإلتزامات المالية

الإثبات والقياس

تتضمن الإلتزامات المالية للشركة الذمم التجارية الدائنة والمستحقات والذمم الدائنة الأخرى القروض والسلف والمستحق إلى الأطراف ذات العلاقة.

ذمم دائنة تجارية ومستحقات

يتم إثبات الإلتزامات للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل عن الخدمات المستلمة أو عندما يتم تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالبضائع إلى الشركة، سواءً صدرت لها فواتير من المورد أم لم تصدر.

القروض والسلف

يتم إلغاء اثبات القروض طويلة الأجل وقصيرة الأجل عندما يتم سداد الإلتزام أو يتم إلغائه أو عندما ينتهي. وعندما يتم استبدال التزام تمويل موجود بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة وجوهريّة، أو يتم تعديل شروط الإلتزام الحالي إلى حد كبير، يتم التعامل مع هذا الاستبدال أو التعديل على أنه إلغاء اثبات للإلتزام الأصلي وإثبات للإلتزام الجديد.

مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية ويتم عرض المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لإجراء المقاصة على المبالغ المحققة وعندما يكون للشركة نية لتسوية الأصول مع الإلتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وتسديد الإلتزامات في آن واحد.

٣/٦ - الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك انخفاضاً في القيمة. وفي حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد هي أعلى من قيمتها في الاستخدام ومن قيمتها العادلة بعد خصم تكاليف البيع. عند تقييم القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة الي قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الوقت للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل. ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول معاً في مجموعة صغيرة للأصول التي تولد التدفقات النقدية الداخلة من الاستخدام المستمر والتي هي مستقلة بشكل كبير من التدفقات النقدية الداخلة للأصول الأخرى (وحدة توليد النقد). ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد نقده تتجاوز القيمة القابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل. أما خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة في الفترات السابقة، فيتم تقييمها في تاريخ كل فترة تقرير لأية مؤشرات معرفة ما إذا كانت الخسارة قد نقصت أو لم تعد موجودة.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة (بخلاف قيمة الشهرة) إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. ويتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط للحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، لو لم يكن تم إثبات خسارة انخفاض في القيمة.

يتم تحويل الأصول والإلتزامات النقدية السائدة بالعملات الأجنبية بالعملة الوظيفية وأسعار الصرف الفورية في تاريخ التقرير. تؤخذ جميع الفروقات الناتجة عن تسوية أو ترجمة البنود النقدية في قائمة الدخل الشامل. ليس للشركة أصول وإلتزامات غير نقدية سائدة بالعملات الأجنبية.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٦- ملخص السياسات المحاسبية الهامة... (تتمة)

٤/٦- تصنيف متداول مقابل غير متداول

تقوم الشركة بعرض الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي استناداً الى تصنيفها بين بنود متداولة او غير متداولة. يكون الأصل متداولاً عندما:

- يكون من المتوقع تحققه او توجد نية لبيعه او استهلاكه في دورة تشغيل عادية.
- يكون محتفظاً به بشكل اساسي بغرض المتاجرة.
- يكون من المتوقع تحققه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي
- يكون في صورة نقد وما في حكمه مالم يكن مقيداً من التبادل او الاستخدام لتسوية التزام لفترة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير المالي.

يتم تصنيف جميع الأصول الأخرى على انها غير متداولة.

يكون الالتزام متداولاً عندما:

- يكون من المتوقع سداده في دورة تشغيل عادية.
- يكون محتفظاً به بشكل اساسي بغرض المتاجرة.
- يكون مستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي.
- في حالة عدم وجود حق غير مشروط بتأجيل تسوية الالتزام لفترة اثني عشر شهر على الأقل بعد فترة التقرير المالي.

يتم تصنيف جميع الإلتزامات الأخرى على أنها غير متداولة.

٥/٦- الإيرادات

الإيرادات من العقود مع العملاء هي الإيرادات الخارجية التي تتحقق من تقديم الخدمات التي تنتج من الشركة لتحقيق مقابل مالي.

٦/٦- المصاريف التشغيلية

إن طبيعة أنشطة الشركة هي من تلك التي لا يمكن تحديد التكاليف المباشرة لها. لذلك، يتم تصنيف جميع التكاليف والمصاريف ضمن المصاريف التشغيلية.

٧/٦- الإلتزامات الطارئة

لا يتم اثبات الإلتزامات الطارئة في القوائم المالية. يتم الإفصاح عنها ما لم تكن إمكانية تدفق الموارد التي تنطوي علي فوائد اقتصادية بعيدة. لا يتم اثبات الأصل المحتمل في القوائم المالية ولكن يتم الإفصاح عنه عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية محتملاً ومادياً.

٨/٦- توزيعات الأرباح

يتم تسجيل توزيعات الأرباح في القوائم المالية في الفترة التي يتم اعتمادها بواسطة مساهمي الشركة.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٦- ملخص السياسات المحاسبية الهامة... (تتمة)

٩/٦- المخصصات

١/٩/٦- عام

يتم إثبات المخصصات لمطالبات العملاء عندما يكون لدى الشركة التزام في تاريخ قائمة المركز المالي (قانوني أو ضمني) كنتيجة لأحداث سابقة، وأن يكون من المحتمل قيام الشركة بتحويل موارد اقتصادية لتسوية الالتزام وأن الالتزام يمكن تقديره بطريقة يمكن الاعتماد عليها. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً، يتم تحديد المخصصات بواسطة خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد، ومتي كان ذلك مناسباً، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

٢/٩/٦- خطط المنافع المحددة

إن تكلفة منافع الموظفين المحددة هي القيمة الحالية للالتزام ذي العلاقة كما هو محدد باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري القيام بافتراضات مختلفة التي قد تختلف من التطورات الفعلية في المستقبل. وتتضمن هذه التطورات تحديد معدل الخصم والزيادات في الرواتب مستقبلاً والسحب قبل بلوغ سن التقاعد ومعدلات الوفيات وغيرها. وبسبب تعقيد التقييم الافتراضات الأساسية وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزامات المنافع المحددة للموظفين حساسة بالنسبة للتغيرات في تلك الافتراضات. يتم فحص جميع الافتراضات في تاريخ كل تقرير، وأن أكثر المؤشرات عرضة للتغيير هو معدل الخصم. وفيما يتعلق بتحديد معدل الخصم الملائم، العائد ومدة السندات عالية الجودة على النحو المحدد من قبل وكالة تصنيف معترف بها دولياً، واستقراء حسب الحاجة على طول منحى العائد لتتوافق مع المدة المتوقعة للالتزام منافع الموظفين المحددة.

٣/٩/٦- الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والضريبة. يتم تحميل مخصص ضريبة الدخل على قائمة الدخل الشامل. يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، عند الانتهاء من الربط النهائي وعندما يتم تحديد مثل هذه المبالغ.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب علي بعض المعاملات المتعلقة بأطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية كما هو مطلوب بموجب قانون ضريبة الدخل بالمملكة العربية السعودية.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٧- ممتلكات وآلات ومعدات

الإجمالي	سيارات	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث ومفروشات	معدات مكتبية	التكلفة
٢,١١٤,٦٧٠	٥٥٠,٨٨٦	٤٠٢,٩٣٠	٢٣٧,٨٠٦	٩٢٣,٠٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٦,٠٥٨	-	-	-	٦,٠٥٨	المشطوب
٢,١٢٠,٧٢٨	٥٥٠,٨٨٦	٤٠٢,٩٣٠	٢٣٧,٨٠٦	٩٢٩,١٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٩,١٠٢	-	-	-	٩,١٠٢	إضافات خلال السنة
٢,١٢٩,٨٣٠	٥٥٠,٨٨٦	٤٠٢,٩٣٠	٢٣٧,٨٠٦	٩٣٨,٢٠٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١,٩٨٤,٥٧٥	٥٥٠,٨٨١	٣١٩,٧٤٦	٢٣٢,٣٣٩	٨٨١,٦٠٩	الإستهلاك المتراكم
٤٢,٤٧٠	-	١٧,١٤٢	١,١٤٥	٢٤,١٨٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٢,٠٢٧,٠٤٥	٥٥٠,٨٨١	٣٣٦,٨٨٨	٢٣٣,٤٨٤	٩٠٥,٧٩٢	الإستهلاك للسنة
٤٤,٤١٣	-	١٧,٢٩٣	١,٧١٧	٢٥,٤٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢,٠٧١,٤٥٨	٥٥٠,٨٨١	٣٥٤,١٨١	٢٣٥,٢٠١	٩٣١,١٩٥	الإستهلاك للسنة
٥٨,٣٧٢	٥	٤٨,٧٤٩	٢,٦٠٥	٧,٠١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٩٣,٦٨٣	٥	٦٦,٠٤٢	٤,٣٢٢	٢٣,٣١٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
					صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٨ - الذمم المدينة التجارية

<u>٢٠٢٠م</u>	<u>٢٠٢١م</u>	
٥٨٤,٠٦٦	١,٧١٨,٦٩٤	الذمم المدينة التجارية
-	(٣٩٨,٧٠٠)	يخصم: مخصص للديون المشكوك في تحصيلها
<u>٥٨٤,٠٦٦</u>	<u>١,٣١٩,٩٩٤</u>	

١/٨ - الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

<u>٢٠٢٠م</u>	<u>٢٠٢١م</u>	
-	-	١ يناير
-	٣٩٨,٧٠٠	المكون خلال السنة
-	-	المشطوب خلال السنة
-	٣٩٨,٧٠٠	٣١ ديسمبر

٢/٨ - أعمار الذمم المدينة التجارية هي كما يلي:

<u>٢٠٢٠م</u>	<u>٢٠٢١م</u>	
-	٦٨٣,٤٢٨	مستحق سابق ١ - ١٢٠ يوم
-	٦٠١,٢٠٠	مستحق سابق ١٢١ - ٣٦٥
٥٨٤,٠٦٦	٤٣٤,٠٦٦	مستحق سابق - أكثر من ٣٦٥ يوم
<u>٥٨٤,٠٦٦</u>	<u>١,٧١٨,٦٩٤</u>	

٩ - مدفوعات مقدما وذمم مدينة اخرى

<u>٢٠٢٠م</u>	<u>٢٠٢١م</u>	
٣٠,٧١٢	٧٨,٥١٨	ايجار مدفوع مقدما
٣٤,٨٨٨	-	تأمين مدفوع مقدما
٣٣,٨١٣	١٨,٤٥٤	سلف الموظفين
٥,٢٩١	١٠,٤١٧	أخرى
<u>١٠٤,٧٠٤</u>	<u>١٠٧,٣٨٩</u>	

١٠ - النقد وما في حكمه

<u>٢٠٢٠م</u>	<u>٢٠٢١م</u>	
١٥٣,٧٠١	٨٢٧,٣٩٤	نقد ادي البنوك
٢,٠٨٥	١٧,١٢٤	نقد في الصندوق
<u>١٥٥,٧٨٦</u>	<u>٨٤٤,٥١٨</u>	

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١١- رأس المال

ينقسم رأس مال الشركة إلى ٥٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٠م: ٥٠٠,٠٠٠) قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي مدفوع بالكامل.

المبلغ (ريال) سعودي	نسبة الملكية	الجنسية	الشركاء
١,٨٩٠,٠٠٠	٣٧.٨%	سعودي	السيد محمد باسل م. الغلايني
١٣٠,٠٠٠	٢.٦%	سعودي	السيد محمد يوسف م. ناجي
٥٠,٠٠٠	١.٠%	سعودي	السيد خليفة عبدالمحسن م السيف
٦٠,٠٠٠	١.٢%	سعودي	السيد عبدالهادي علي سيف شايف
٦٠,٠٠٠	١.٢%	سعودي	السيد وليد سليمان عبدالمحسن أبا نمي
١,٠٥٠,٠٠٠	٢١.٠%	سعودي	شركة شورز العالمية للخدمات التجارية
٢٦٠,٠٠٠	٥.٢%	كويتي	السيد عبدالعزيز إبراهيم م. النبهان
١,٥٠٠,٠٠٠	٣٠.٠%	مصري	شركة بلتون المالية القابضة.أس إيه إي
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠%</u>		

أبرمت الشركة اتفاقية مع أحد مساهميها بتاريخ ١٣ رجب ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٦م، حيث قامت بلتون المالية القابضة أس إيه إي (مساهم مصري) بتحويل جميع أسهمها إلى مساهمين محليين. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لعملية هذا التحويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (راجع إيضاح ٤/١). ستكون الملكية المعدلة على النحو التالي:

المبلغ (ريال) سعودي	نسبة الملكية	الجنسية	الشركاء
٣,٣٩٠,٠٠٠	٦٧.٨%	سعودي	السيد محمد باسل م. الغلايني
١٣٠,٠٠٠	٢.٦%	سعودي	السيد محمد يوسف م. ناجي
٥٠,٠٠٠	١.٠%	سعودي	السيد خليفة عبدالمحسن م السيف
٦٠,٠٠٠	١.٢%	سعودي	السيد عبدالهادي علي سيف شايف
٦٠,٠٠٠	١.٢%	سعودي	السيد وليد سليمان عبدالمحسن أبا نمي
١,٠٥٠,٠٠٠	٢١.٠%	سعودي	شركة شورز العالمية للخدمات التجارية
٢٦٠,٠٠٠	٥.٢%	كويتي	السيد عبدالعزيز إبراهيم م. النبهان
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠%</u>		

١٢ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي الجديد، يجب أن تقوم الشركة بتجنيب ١٠% من صافي دخلها السنوي كاحتياطي نظامي. ويجوز للشركة أن توقف التحويل للاحتياطي عندما يصل الي ٣٠% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٣ - التزامات المنافع المحددة للموظفين

١/١٣ - الحركة في التزامات المنافع المحددة للموظفين هي كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٦٩٥,٦٨٥	٣٧٥,٣٤٤	الرصيد كما في ١ يناير
٤٨,٦٩٦	٣٥,٦٢١	تكلفة الخدمة الحالية
١٣,٣٥٧	٦,٥٦١	تكلفة الفائدة
(٣٢٤,٠٦٠)	١٠,٠٣٤	(الربح) / الخسارة بسبب التغير في الافتراضات
(٥٨,٣٣٤)	(٣٠,٢٧٨)	المنافع المدفوعة / المستحقة الدفع للأعضاء المغادرين
<u>٣٧٥,٣٤٤</u>	<u>٣٩٧,٢٨٢</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٣- التزامات المنافع المحددة للموظفين ... (تتمة)
٢/١٣ - مصروف التزامات المنافع المحددة للموظفين المسجل في قائمة الدخل هو كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٤٨,٦٩٦	٣٥,٦٢١	تكلفة الخدمة الحالية
١٣,٣٥٧	٦,٥٦١	تكلفة الفائدة
<u>٦٢,٠٥٣</u>	<u>٤٢,١٨٢</u>	

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(٣٢٤,٠٦٠)	١٠,٠٣٤	٣/١٣ - (ربح) / خسارة بسبب التغير في الافتراضات المسجلة في قائمة الدخل الشامل الاخر

٤/١٣ - الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد التزامات المنافع المحددة للشركة هي كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
%٠.٩٣	%٢.١٠	معدل الخصم
%٠.٠٠	%٢.١٠	معدل زيادة الراتب
%٧.٤١	مرتفع	معدل دوران الموظفين
٦٠ سنة	٦٠ سنة	عمر التقاعد المتوقع

لتبسيط الاحتمالات، تم تقريب الفترات بالسنوات، أي أقل من سنة أشهر تعتبر سنة صفرية، أكثر أو ما يعادل ستة أشهر تعتبر سنة واحدة.

١٤ - الايرادات المؤجلة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	الايرادات المؤجلة (الايضاح ١/١٤)

١/١٤ - هذا يمثل ايرادات متنازع عليها للسنوات السابقة سوف يتم اخذها الي قائمة الدخل عند التسوية النهائية مع الاطراف والعملاء ذوي العلاقة. التفاصيل هي كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	العقار واحد - شركة منتسبة (الايضاح ١/١٧)
١٥,٦٧٠	١٥,٦٧٠	مصنع الصعمني
<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	

١٥ - الذمم الدائنة والمستحقات

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١٩٠,٣٢٩	-	التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٣٠,٠٤٤	٦١٩,٤٣٢	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٤٠٦,٥١٠	٥٧١,٩٨٨	مصاريف مستحقة و ذمم دائنة أخرى
<u>٨٢٦,٨٨٣</u>	<u>١,١٩١,٤٢٠</u>	

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٦- الزكاة وضريبة الدخل

١/١٦- احتساب الزكاة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١,٨١٨,٢٩٣	١,٦٤٨,٥١٠	رأس المال و أرباح مبقاة
(١٩٠,٥٢٩)	(٥٨,٣٧٢)	خصم للممتلكات و المعدات
١,٦٢٧,٧٦٤	١,٥٩٠,١٣٨	حقوق الملكية الخاضعة للزكاة
١,٦٧٨,٣٤٤	١,٦٣٩,٥٤٩	حقوق الملكية الخاضعة للزكاة المعدلة (٣٦٥ يوم)
(١,٤٢٥,٧٦٢)	١,٤٥٢,٥٩٧	صافي الربح / (الخسارة) المعدلة
٢٥٢,٥٨٢	٣,٠٩٢,١٤٦	الوعاء الزكوي
٦,٣١٤	٧٧,٣٠٤	الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥%

٢/١٦- الحركة في مخصص الزكاة والضريبة

الإجمالي	الضريبة	الزكاة	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٢٦٣,٥٣١	٥٥,٣٢٤	٢٠٨,٢٠٧	الرصيد في بداية السنة
٧٧,٣٠٤	-	٧٧,٣٠٤	المكون خلال السنة
(٥,٢٥٠)	-	(٥,٢٥٠)	المسدد خلال السنة
٣٣٥,٥٨٥	٥٥,٣٢٤	٢٨٠,٢٦١	

الإجمالي	الضريبة	الزكاة	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٢٥٧,٢١٧	٥٥,٣٢٤	٢٠١,٨٩٣	الرصيد في بداية السنة
٦,٣١٤	-	٦,٣١٤	المكون خلال السنة
٢٦٣,٥٣١	٥٥,٣٢٤	٢٠٨,٢٠٧	

٣/١٦- موقف الربوطات الزكوية

الشركة بصدد تقديم الإقرار الزكوي للسنتين ٢٠٢١م . لم يتم رفع أي ربط من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات من ٢٠١٥م حتى ٢٠٢٠م.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٧- المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة
تقوم الشركة من خلال الأعمال الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. يتم تنفيذ جميع هذه المعاملات بشروط تجارية التي يتم اعتمادها من قبل الإدارة. فيما يلي المعاملات خلال نهاية السنة مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر:

<u>رصيد الختامى</u>		<u>مبلغ المعاملة</u>		<u>طبيعة المعاملات</u>		<u>العلاقة</u>	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م				
٩٢٦,٩١٨	٢٢٦,٩١٨	-	(٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مساهم
١٠,٠٣٠	١٠,٠٣٠	-	-	-	-	-	مساهم
-	٣٥,٤٧٤	-	-	-	-	-	مساهم
٩٣٦,٩٤٨	٢٧٢,٤٢٢	-	-	-	-	-	شركة شورز العالمية للخدمات التجارية
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	شركة بلتون المالية القابضة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	السيد محمد باسل م. الغلابي
٨٧٥,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	العقار واحد (إيضاح ١/١٤)
١,٨١١,٩٤٨	١,١٤٧,٤٢٢	-	-	-	-	-	بي أم جي للاستشارات المالية
٦٥١,٠٢٦	-	٢,٠٨٥,٩٢٠	٣,٥٤٢,٧٩٢	-	-	-	مستحق لأطراف ذات علاقة
٦٥١,٠٢٦	-	-	(٢,٨٥٦,٢٩٢)	-	-	-	السيد محمد باسل م. الغلابي
٦٥١,٠٢٦	-	(٢,٢٠٥,٧٣٠)	(٢,٨٥٦,٢٩٢)	-	-	-	مصاريف مدفوعة نيابة عن الشركة
٦٥١,٠٢٦	-	-	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة نيابة عن الشركة

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٨- مصروفات عمومية وإدارية

<u>٢٠٢٠م</u>	<u>٢٠٢١م</u>	
١,٠٤٤,٣٦٥	١,٢١٢,٤٧٤	رواتب و مزايا موظفين أخرى
٧٥,٠٠٠	٣٦٣,١٩٥	اتعاب مهنية
٢٥٦,٣٤٤	٢٥٦,٣٤٤	إيجار
١٧,٢٧٦	٩,٦٦٠	سفر
٤٢,٤٧٠	٤٤,٤١٣	الاستهلاك (الإيضاح ٧)
٣٦,٧٠٨	٤١,٦٣٣	الاتصالات
٢٣,٨٤٥	٣٥,٦١٤	رسوم العضوية
٤٦,٠٤١	٣١,٥١٠	إصلاح و صيانة
١٥٢,١٣٨	١٢٩,٣٥٤	أخرى
<u>١,٦٩٤,١٨٧</u>	<u>٢,١٢٤,١٩٧</u>	

١٩- إدارة المخاطر المالية

تتكون الالتزامات المالية الرئيسية للشركة من الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى والمستحق لأطراف ذات العلاقة. الغرض الرئيسي من هذه الالتزامات المالية هو الحصول على التمويل لعمليات الشركة. لدى الشركة أصول مالية مختلفة مثل النقد والأرصدة البنكية والذمم المدينة التجارية والمدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة والتي تنشأ مباشرة من عملياتها.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تشرف الإدارة العليا في الشركة على إدارة هذه المخاطر. وتُحكم أنشطة المخاطر المالية للشركة لسياسات وإجراءات مناسبة، ويتم تحديد المخاطر المالية وقياسها وإدارتها وفقاً لسياسات الشركة وقابليتها للمخاطرة. تقوم الإدارة بمراجعة سياسات إدارة كل من هذه المخاطر والموافقة عليها، والتي يمكن تلخيصها كالآتي:

١/١٩- مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. إن معاملات التجارية للشركة تتم بالريال السعودي والدولار الأمريكي واليورو. تعمل الشركة على الصعيد الدولي وهي معرضة لمخاطر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن تعرضات العملات المختلفة ومع ذلك لا تتعرض الشركة لمخاطر العملات الرئيسية حيث معظم أصولها المالية والتزاماتها المالية مقومة بالريال السعودي.

٢/١٩- مخاطر الائتمان

تتكون المجالات الجوهرية المحتملة لمخاطر الائتمان من الذمم المدينة والمدفوعات مقدما والذمم المدينة الأخرى. تتكون الذمم المدينة التجارية بشكل أساسي من قاعدة عملاء واسعة النطاق. تقوم الشركة بمراقبة المركز المالي لعملائها على أساس مستمر. ويتم التحكم في منح الائتمان عن طريق تطبيق حدود الائتمان. ويتم تكوين مخصص لديون مشكوك في تحصيلها محددة في تاريخ المركز المالي. لم تضع الإدارة في الاعتبار أن يكون هناك أي تعرض لمخاطر ائتمانية جوهرية لم يتم تغطيتها بشكل كاف.

٣/١٩- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي الصعوبة التي قد تواجهها الشركة لتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي وبسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تتم إدارة مخاطر السيولة بمراقبتها على أساس مستمر للتأكد من توفر أموال سيولة كافية من خلال التسهيلات الائتمانية الملزمة للوفاء بأي التزامات مستقبلية عند استحقاقها.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠- القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو سداد إلتزام بين أطراف راغبة ومستعدة للتعامل بنفس الشروط والأسس المتبعة في التعامل مع الأطراف الأخرى. بما أنه يتم إعداد القوائم المالية للشركة على أساس طريقة التكلفة التاريخية، فإنه قد ينتج عن ذلك فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. إن القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية للشركة تقارب قيمها الدفترية.

٢١- التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

منذ العام ٢٠١٩م، وفقاً لتعميم الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين رقم ٢٣٠٩٩/٢٠١٩، بتاريخ ٢٠١٩/٠٥/٠١م، قامت الشركة بتغيير معالجتها المحاسبية وأدرجت مصروف الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل. في السابق، كانت الزكاة وضريبة الدخل تُحْمَل على الأرباح المبقاة. إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل له التأثيرات التالية بأثر رجعي على قائمة الدخل الشامل (راجع إيضاح ٦).

<u>٢٠٢٠م</u>	<u>٢٠٢١م</u>	
٢٥٢,٥٨٢	١,٠٠٧,٣٤٣	صافي الربح للسنة قبل التغيير
(٦,٣١٤)	(٧٧,٣٠٤)	مصروف الزكاة وضريبة الدخل للسنة
<u>٢٤٦,٢٦٨</u>	<u>٩٣٠,٠٣٩</u>	تسوية الربح للسنة بعد التغيير
الدخل الشامل الآخر		
٣٢٤,٠٦٠	(١٠,٠٣٤)	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
<u>٥٧٠,٣٢٨</u>	<u>٩٢٠,٠٠٥</u>	الربح الشامل المعدل للسنة بعد التغيير
١.١٤	١.٨٤	ربح السهم قبل التعديل
١.١٤	١.٨٤	ربح السهم بعد التعديل
<u>٠.٠٠</u>	<u>٠.٠٠</u>	صافي الزيادة في خسارة السهم

٢٢- أمور لاحقة

١/٢٢- تأثير كوفيد-١٩

تسبب تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ في معظم البلدان في اضطرابات واسعة النطاق للأعمال التجارية، مما كان له تأثير سلبي على الأنشطة الاقتصادية. تراقب الشركة تأثيرها باستمرار، بينما تعمل عن كثب مع السلطات التنظيمية المحلية، لإدارة تعطل الأعمال المحتمل لتفشي جائحة كورونا (كوفيد-١٩).

في ضوء جائحة كورونا (كوفيد-١٩)، نظرت الشركة فيما إذا كانت هناك حاجة إلى مراعاة أي تعديلات وتغييرات في الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر والإبلاغ عنها في القوائم المالية. خلصت الإدارة إلى أنه لا يوجد تأثير على العمليات التجارية.

٢/٢٢- زيادة رأس المال

في وقت لاحق لنهاية السنة، بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٢م، قام المساهمون بضح أموال لدعم الشركة بمبلغ ١.٢٠ مليون ريال سعودي وذلك لغرض زيادة رأس المال.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٢- أمور لاحقة... (تتمة)

٣/٢٢- مبالغ مستلمة مقابل زيادة رأس المال
في وقت لاحق لنهاية السنة ، بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٢ م ، استلمت الشركة مبلغ وقدره ٠.٣٠ مليون ريال سعودي من الشريك مقابل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة والبالغ ٠.٢٧ مليون ريال سعودي.

٢٣- اعتماد القوائم المالية
تم اعتماد القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ ١٣ ذو القعدة ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٢ يونيو ٢٠٢٢ م).