

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

فهرس المحتويات

رقم الصفحة

١	- تقرير المراجع المستقل
٢	- قائمة المركز المالي
٣	- قائمة الدخل الشامل
٤	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥ - ٢٤	- قائمة التدفقات النقدية
	- إيضاحات على القوائم المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة مهنية
رأس المال المدفوع مليون ريال سعودي
رقم السجل التجاري ٤٥ ٢٩١٢٤٥ ٤٠٣٠
٥٨ شارع الوطن العربي حي الحمراء
ص.ب ٧٨٠ ، جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية
ت: ٣٤٧٨ ٦٦٩ / ٨٧١١ / ٦٦٥ ٠١٢ ٦٦٥
ف: ٢٤٢٢ ٦٦٠ ٠١٢
المركز الرئيسي
www.elayouty.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 المتحفظ

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لشركة مجموعة بي أم جي المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من (١) إلى (٢١) بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا وبإستثناء التأثير المحتمل للأمر الموضحة في قسم أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأداءها المالي وتدفعاتها 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 المتحفظ

• وفقاً للإيضاح رقم ٧ حول القوائم المالية، لم تأخذ الشركة في الاعتبار مبلغ ٧,١٥٦ مليون ريال سعودي عند احتساب خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث أن الشركة واثقة من أن هذا المبلغ قابل للاسترداد، كما ينضح من الاتفاقية الموقعة المعدلة مما يشير إلى أنه سيتم استرداد المبلغ في عام ٢٠٢٤. وبناءً على ذلك، لو تم إجراء الربط المطلوب على هذا الرصيد، لخفض صافي الذمم المدينة التجارية وصافي دخل السنة بنفس المبلغ على التوالي.

وعليه، فإن صافي الذمم المدينة التجارية وصافي ربح السنة سينخفضان بمبلغ ٧,١٥٦ مليون ريال سعودي على التوالي.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الواردة في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ.

لفت انتباه

لفت الانتباه إلى إيضاح ١/٩ من القوائم المالية، حيث أن النقد وما في حكمه يتضمن رصيد بنكي بمبلغ ١,١٤٩,٦٠٦ ريال سعودي ٢٠٢٢م: ٢,٣٢٧,٣٩٤ ريال سعودي). إن الحساب البنكي للشركة مجمد وغير نشط كما في نهاية العام، وأن الشركة بصدد تحديث المعلومات المطلوبة مع البنك. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

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 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 بالإستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم 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 ستكشف 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. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لبدء 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.
- إستنتاج مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبى، وإستناداً إلى أدلة المراجعة تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، 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.

تقرير المراجع المستقل

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

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

● 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:

- كما هو مفصّل عنه في إيضاح (١/١٦) من القوائم المالية، فإن المستحق من أطراف ذات علاقة يتضمن مبلغ ١,٦١٩,٣٠٢ ريال سعودي (٢٠٢٢م : ١,٥٥٦,٨٢٨ ريال سعودي) مستحق من مساهم، والذي يعتبر مخالفاً لمتطلبات المادة ٧٣ من نظام الشركات.
- لقد انتهت صلاحية تسجيل الشركة لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والشركة بصدد التجديد.
- وفقاً للمادة ٢١ من النظام الأساسي للشركة، يجب أن يجتمع مجلس إدارة الشركة أربع مرات في السنة على الأقل. ومع ذلك، لم يتم عقد أي اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام.
- وفقاً لمحضر اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٣م، تم تعيين ثلاثة أعضاء من قبل الأعضاء لإدارة عملياتها، وذلك من أجل الالتزام بالنظام الأساسي للشركة. تنص المادة ١٥ على أنه يجب أن يمتلك كل عضو مجلس إدارة أسهماً لا تقل قيمتها عن ١٠,٠٠٠ ريال سعودي. ومع ذلك، فإن أحد أعضاء مجلس الإدارة المعيّنين لا يملك أي سهم.

عن السيد العيوطي وشركاه



محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢١١)



جدة في : ١٣ ذو القعدة ١٤٤٥ هـ
الموافق : ٢١ مايو ٢٠٢٤ م

شركة مجموعة بي أم جي المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(بالريالات السعودية)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٧,١٥٥	٣٤,٦١٩	٦
٥٧,١٥٥	٣٤,٦١٩	
٧,٦٨٦,٠٧١	٩,٣٩٩,٥٠٩	٧
٢,٠٨١,٨٢٨	٢,١٤٤,٣٠٢	١/١٦
٢٢٧,٤٨٦	٢٣٠,٤٠٨	٨
٢,٣٤٤,٥٢٠	١,١٦٦,٧٣٢	٩
١٢,٣٣٩,٩٠٥	١٢,٩٤٠,٩٥١	
١٢,٣٩٧,٠٦٠	١٢,٩٧٥,٥٧٠	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠
٦٥٨,٠٨٩	٧٣١,٩١٩	١١
٨٧٧,٠٨٧	١,٥٠١,٨٢٧	
٦,٥٣٥,١٧٦	٧,٢٣٣,٧٤٦	
٣٥١,٦٠٧	٤١٨,٥١٤	١/١٢
٣٥١,٦٠٧	٤١٨,٥١٤	
٣,٥٩٧,١٥٢	٣,٥٨٨,٨٣٣	٢/١٦
٣٩٠,٦٧٠	٣٩٠,٦٧٠	١٣
١,١٥٧,٨٨٤	٩٣٤,٠٤٣	١٤
٣٦٤,٥٧١	٤٠٩,٧٦٤	٢/١٥
٥,٥١٠,٢٧٧	٥,٣٢٣,٣١٠	
٥,٨٦١,٨٨٤	٥,٧٤١,٨٢٤	
١٢,٣٩٧,٠٦٠	١٢,٩٧٥,٥٧٠	

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأخر
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

<u>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر</u>		<u>إيضاح</u>	
<u>٢٠٢٢ م</u>	<u>٢٠٢٣ م</u>		
٩,١٦٢,٤٤٠	٣,٧٨٨,٧٥٠		الإيرادات
(٢,٦١٨,١٦٥)	(٢,٧٤١,٦٣٣)	١٧	مصاريف التشغيل
(١٠٨,٤١٠)	-	٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٧٧٣,٢٦٠)	-	٢/٧	أرصدة مدينة مشطوبة
(٣٢,٣١٥)	(٤١,١٧٨)	٢/١٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,٥٣٢,١٥٠)	(٢,٧٨٢,٨١١)		مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين
			مجموع مصاريف التشغيل
٥,٦٣٠,٢٩٠	١,٠٠٥,٩٣٩		الربح من العمليات
٢,٨٣٢	-		إيرادات أخرى
٥,٦٣٣,١٢٢	١,٠٠٥,٩٣٩		صافي الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٢٨,٥٤٤)	(٢٦٧,٦٤٠)	١/١٥	الزكاة وضريبة الدخل
٥,٤٠٤,٥٧٨	٧٣٨,٢٩٩		صافي الربح للسنة
			الدخل الشامل الأخر:
(٣٢,١٤٠)	(٣٩,٧٢٩)	٣/١٢	بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة:
٥,٣٧٢,٤٣٨	٦٩٨,٥٧٠		الخسارة في إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
			مجموع الدخل الشاملة للسنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠	ربح السهم
			عدد الأسهم
١٠,٧٤	١,٤٠		صافي ربح السهم

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة بي أم جي المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(بالريالات السعودية)

المجموع	أرباح / (خسائر)		احتياطي نظامي	رأس المال	
	متراكمة				
١,١٦٢,٧٣٨	(٣,٩٥٤,٨٩٣)	١١٧,٦٣١	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م	
٥,٤٠٤,٥٧٨	٥,٤٠٤,٥٧٨	-	-	صافي ربح السنة	
(٣٢,١٤٠)	(٣٢,١٤٠)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة	
-	(٥٤٠,٤٥٨)	٥٤٠,٤٥٨	-	الرصيد المحول الى الإحتياطي النظامي	
٦,٥٣٥,١٧٦	٨٧٧,٠٨٧	٦٥٨,٠٨٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٦,٥٣٥,١٧٦	٨٧٧,٠٨٧	٦٥٨,٠٨٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م	
٧٣٨,٢٩٩	٧٣٨,٢٩٩	-	-	صافي ربح السنة	
(٣٩,٧٢٩)	(٣٩,٧٢٩)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة	
-	(٧٣,٨٣٠)	٧٣,٨٣٠	-	الرصيد المحول الى الإحتياطي النظامي	
٧,٢٣٣,٧٤٦	١,٥٠١,٨٢٧	٧٣١,٩١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) 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 ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٢٠٢٢ م</u>	<u>٢٠٢٣ م</u>	
٥,٦٣٣,١٢٢	١,٠٠٥,٩٣٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي ربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات لمطابقة صافي الخسارة الي صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٢٣,٦٦٦	٢٩,٥٠٤	٦ استهلاك
١٠٨,٤١٠	-	٧ أرصدة الذمم المشطوبة
٧٧٣,٢٦٠	-	٢/٧ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٢,٣١٥	٤١,١٧٨	٢/١٢ مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين
٦,٥٧٠,٧٧٣	١,٠٧٦,٦٢١	
		التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
(٧,٢٤٧,٧٤٧)	(١,٧١٣,٤٣٨)	٦ ذمم مدينة تجارية
(١٢٠,٠٩٧)	(٢,٩٢٢)	مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٣٣,٥٣٦)	(٢٢٣,٨٤١)	مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
(٨٣٠,٦٠٧)	(٨٦٣,٥٨٠)	١/١٢ النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١١٠,١٣٠)	(١٤,٠٠٠)	٢/١٥ التزامات المنافع المحددة للموظفين المدفوعة
(١٩٩,٥٥٨)	(٢٢٢,٤٤٧)	الزكاة المسددة
(١,١٤٠,٢٩٥)	(١,١٠٠,٠٢٧)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٢,٤٤٩)	(٦,٩٦٨)	٦ الإضافة الي الممتلكات والمعدات
(٢٢,٤٤٩)	(٦,٩٦٨)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢,٦٦٢,٧٤٦	(٧٠,٧٩٣)	صافي الأموال المقدمة بواسطة مساهم
٢,٦٦٢,٧٤٦	(٧٠,٧٩٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١,٥٠٠,٠٠٢	(١,١٧٧,٧٨٨)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٤٤,٥١٨	٢,٣٤٤,٥٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٣٤٤,٥٢٠	١,١٦٦,٧٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١ - معلومات عامة

١/١- إن شركة مجموعة بي أم جي المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٦٠٠٠ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٩ هـ (الموافق ٧ سبتمبر ٢٠٠٨ م) بالرياض ساري حتى ٧ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ١٧ مارس ٢٠٢٤ م).

٢/١- أصدرت هيئة السوق المالية ترخيص الشركة رقم ٣٧-٠٧٠٥٤ بتاريخ ٢١ صفر ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ مارس ٢٠٠٧ م) كما هو معدل بواسطة قرار (الهيئة) رقم ٢٠٠٨٢٢٥ في ١٩ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٨ م) انتهى في ٩ ذو القعدة ١٤٤١ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م). في وقت لاحق، جددت هيئة السوق المالية هذا الترخيص للفترة من ٢ ذو القعدة ١٤٤٣ هـ (١ يوليو ٢٠٢٢ م) إلى ١٢ ذو الحجة ١٤٤٤ هـ (٣٠ الموافق يونيو ٢٠٢٣ م).

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

٤/١- أبرمت الشركة خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م اتفاقية مع أحد مساهميها بتاريخ ١٣ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٦ م) بيلتون القابضة المالية أس إيه إي (مساهم مصري) حيث قامت بيلتون بتحويل جميع أسهمها الي مساهم محلي. تم الانتهاء من الاجراءات القانونية لتحويل ملكية الأسهم الأجنبية الي مساهم محلي في ٢٠٢١ م (راجع إيضاح ١٠).

٥/١- بدأت وزارة التجارة والاستثمار تطبيق نظام الشركات الجديد اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧ هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ م ("تاريخ السريان"). يحل نظام الشركات الجديد نظام الشركات الصادر بواسطة الأمر الملكي رقم م/٦ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥ هـ ويجب أن يلغى 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. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتعديل النظام الأساسي للشركة واعتمادها من قبل الوزارة.

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- أسس الإعداد

١/٢- الإلتزام بالمعايير المحاسبية

لقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في المملكة العربية السعودية ومتطلبات نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة بقدر ما تتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

٢/٢- أساس القياس

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

٣/٢- العملة الوظيفية وعملة العرض

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

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣- التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية 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.

١/٣- الإستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة لإستمرار العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢/٣- 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.

١/٢/٣- الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة جميع الأصول غير المالية، في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على إن هذه الأصول تعرضت لخسارة إنخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل (أو مجموعة من الأصول ذات الصلة) ومقارنتها بالقيمة الدفترية. إذا كان المبلغ المتوقع استرداده أقل، فيتم تخفيض القيمة الدفترية الى القيمة المتوقعة القابلة للإسترداد، ويتم إثبات خسارة إنخفاض القيمة مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

٢/٢/٣- الانخفاض في قيمة الأصول المالية

يتطلب من الشركة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة في الذمم المدينة التجارية وأصول العقود والمستحق من الأطراف ذات العلاقة أن تأخذ في الاعتبار بعض التقديرات للعوامل المستقبلية أثناء حساب احتمالية التخلف عن السداد. وقد تختلف هذه التقديرات عن الظروف الفعلية. راجع إيضاح ٥،٢ للحصول على تفسيرات تفصيلية لانخفاض قيمة الأصول المالية.

٣/٢/٣- الافتراضات لالتزامات منافع الموظفين

إن تكلفة المنافع المحددة للموظفين هي القيمة الحالية للالتزام ذي الصلة، كما تم تحديدها باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة، والتي قد تختلف عن النتائج الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، والانسحاب قبل سن التقاعد الطبيعي، ومعدلات الوفيات، وما إلى ذلك. ونظرًا لتعقيد التقييم، والافتراضات الأساسية وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة للموظفين يعتبر حساسًا للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة كافة الافتراضات في تاريخ كل تقرير. العامل الأكثر عرضة للتغيير هو معدل الخصم. فيما يتعلق بتحديد معدل الخصم المناسب والعائد ومدة التزام السندات عالية الجودة، على النحو المحدد من قبل وكالة تصنيف معترف بها دولياً، واستقراءها حسب الحاجة على طول منحنى العائد لتتوافق مع المدة المتوقعة لالتزام المنافع المحددة للموظفين.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣- التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة... (تتمة)

٤/٢/٣- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد العمر الإنتاجي المقدر لممتلكاتها ومعداتها لإحتساب الاستهلاك. 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 الاستهلاك للتأكد من تسويتها حيث تعتقد أن الأعمار الإنتاجية تختلف من التقديرات السابقة.

٥/٢/٣- التزامات محتملة

يتم تحديد الالتزامات المحتملة من خلال احتمالية حدوث أو عدم حدوث لواحد أو أكثر من حدث أو احداث 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.

٦/٢/٣- 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 بالاقارات الزكوية للسنوات السابقة، حيث يتم اثبات الالتزام في السنة التي صدر فيها الربط النهائي.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٤- المعايير والتفسيرات والتعديلات للمعايير القائمة

١/٤- 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 ٢٠٢٢ م. لم يكن هناك أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة من تطبيق التعديلات المذكورة أعلاه.

<u>الوصف</u>	<u>تاريخ السريان</u>
تعديلات على عقود التأمين - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	١ يناير ٢٠٢٣ م
الإفصاح عن السياسات المحاسبية - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية بيان الممارسة رقم ٢)	١ يناير ٢٠٢٣ م
تعريف التقدير المحاسبي - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨)	١ يناير ٢٠٢٣ م
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل)	١ يناير ٢٠٢٣ م
الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية - (تعديل معيار المحاسبة الدولي ١٢)	٢٣ مايو ٢٠٢٣ م

٢/٤- 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.

<u>المعيار / التفسير</u>	<u>الوصف</u>	<u>سارية من الفترات بداية أو بعد التواريخ التالية</u>
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف الالتزامات كمتداولة وغير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠	بيع أو مساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة	متاح للاعتماد الاختياري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الزميلة أو المشروع المشترك	١ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧)	١ يناير ٢٠٢٤ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	عدم القدرة على التبادل (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١)	١ يناير ٢٠٢٥ م

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

لقد تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة المبينة أدناه بشكل ثابت في هذه القوائم المالية، ما لم ينص على خلاف ذلك.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

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

١/٥- الممتلكات والمعدات

يتم اثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخصائر 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 مدي اعمارها الإنتاجية المقدره باستخدام طريقة القسط الثابت. نسب الإستهلاك المستخدمة للممتلكات والمعدات هي كما يلي:

<u>فئات الأصول</u>	<u>النسب</u>	<u>فئات الأصول</u>	<u>النسب</u>
معدات مكتبية	١٥%	تحسينات علي عقار مستأجر	١٠%
أثاث وتركيبات	١٠%	سيارات	٢٠%

تتم مراجعة القيم المتبقية، الاعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بناء 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".

٢/٥- الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه أصل مالي لمنشأة ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. قامت الشركة بتطبيق متطلبات التصنيف والقياس التالية للأدوات المالية.

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.

إلغاء الإثبات

تقوم الشركة بإلغاء إثبات الأصل المالي عند انتهاء التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل، أو تقوم بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية التعاقدية على الأصل المالي في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي. يتم إثبات أي حصة في الأصول المالية المحولة التي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل الشركة كأصل أو التزام منفصل. يتم إلغاء إثبات الإلتزام المالي من قائمة المركز المالي عندما تفي الشركة بالتزامها، أو يتم إلغاء العقد أو انتهاء صلاحيته.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الاصول والالتزامات المالية ويعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الاصول والالتزامات على أساس الصافي لإثبات الاصول وتسديد الإلتزامات في نفس الوقت.

١/٢/٥- الأصول المالية

الإثبات المبدئي والقياس

تقوم الشركة مبدئياً بإثبات الذمم المدينة الصادرة في تاريخ إنشائها وجميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. الأصل المالي (ما لم يكن نمماً تجارية مدينة بدون مكون مالي هام يتم قياسه مبدئياً بسعر المعاملة) يتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى البند الذي لا يتم إدراجه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن تكاليف المعاملة تعزى مباشرة إلى الاستحواذ عليه.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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

٢/٥- الأدوات المالية... (تتمة)

١/٢/٥- الأصول المالية... (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- يحتفظ بالأصول المالية ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- يتشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية من المبلغ الأصلي والفائدة عن المبلغ الأصلي القائم فقط.

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال والذي يحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛
- يتشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية من المبلغ الأصلي والفائدة عن المبلغ الأصلي القائم فقط.

افتراضياً، يتم قياس جميع الأصول المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

على الرغم مما ورد أعلاه، يجوز للشركة إجراء الاختيار / التعيين التالي غير القابل للإلغاء عند الإثبات المبدي للأصل المالي:

- يجوز للشركة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء معايير معينة؛ و
- يجوز للشركة أن تقوم بشكل لا رجعة فيه بتخصيص استثمار ديني في التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يؤدي إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بشكل كبير.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية التي تمثل أدوات حقوق ملكية لمنشأة أخرى والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة للأصل. يتم إثبات صافي الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك أي منافع أو توزيعات أرباح، في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الذمم المدينة التجارية والذمم الأخرى

يتم إثبات الذمم المدينة مبدئياً بسعر المعاملة. في نهاية كل فترة تقرير تتم مراجعة القيم الدفترية للذمم المدينة لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي أن المبالغ غير قابلة للإسترداد. يتم إثبات الخسائر الناشئة من الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل.

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه 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 و النقد لدى البنوك.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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

٢/٥- الأدوات المالية... (تتمة)

١/٢/٥- الأصول المالية... (تتمة)

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

في تاريخ كل تقرير، تطبق الشركة أسلوباً مبسطاً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الأصول المالية المحتسبة بالتكلفة المطفاة والتي ينطبق عليها انخفاض القيمة.

الذمم المدينة التجارية والمستحق من الأطراف ذات العلاقة وأصول العقود هي الأصول المالية ذات الصلة للشركة والتي تخضع لانخفاض القيمة. يتم تسجيل الذمم المدينة التجارية بالتكلفة المطفاة ناقصا مخصصات خسائر الائتمان. وهي عموماً لا تحتوي على عنصر تمويل كبير.

يتم بعد ذلك تحديد قياس مخصص الخسارة من خلال تطبيق طريقة مبسطة تساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. وبموجب هذا النهج، ليس من الضروري تتبع التغيرات في مخاطر الائتمان ولكن بدلاً من ذلك، يتم تطبيق خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الأساسي في جميع الأوقات. يتم تكوين مخصص للخسارة للذمم المدينة التي من المحتمل أن تنخفض قيمتها خلال السنة التي تم تحديدها فيها بناءً على المراجعة الدورية لجميع المبالغ القائمة. يتم إثبات خسائر الائتمان في قائمة الربح أو الخسارة وتنعكس في مخصصات خسائر الائتمان. عندما يؤدي حدث لاحق إلى انخفاض مبلغ خسارة الائتمان، يتم عكس النقص في خسارة الائتمان من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

عندما يكون الأصل غير قابل للتحصيل، يتم شطبها مقابل المخصص المتعلق به. ويتم شطب هذه الأصول بعد استكمال كافة الإجراءات اللازمة وتحديد مبلغ الخسارة. إن الاستردادات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً تقلل من مبلغ المصروف في قائمة الربح أو الخسارة. إذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن ربط هذا الانخفاض بشكل موضوعي بحدث يقع بعد إثبات انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة التي تم إثباتها سابقاً عن طريق تعديل المخصص. يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الربح أو الخسارة.

الأصول المالية الأخرى مثل ذمم الموظفين والأرصدة لدى البنوك لديها مخاطر ائتمانية منخفضة وأثر تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري.

٢/٢/٥- الالتزامات المالية

الإثبات والقياس

يتم تصنيف الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقروض والسلف بحسب الاقتضاء. تتضمن الالتزامات المالية للشركة الذمم الدائنة التجارية والمستحق إلى أطراف ذات علاقة والمستحقات والذمم الدائنة الأخرى.

ذمم دائنة تجارية ومستحقات

يتم إثبات الالتزامات 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 الالتزام أو يتم إلغاؤه أو عندما ينتهي. وعندما يتم استبدال التزام تمويل موجود بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة وجوهرياً، أو يتم تعديل شروط الالتزام الحالي إلى حد كبير، يتم التعامل مع هذا الاستبدال أو التعديل على أنه إلغاء اثبات للالتزام الأصلي وإثبات للالتزام الجديد.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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

٥/٢- الأدوات المالية... (تتمة)

٥/٢/٢- الإلتزامات المالية... (تتمة)

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.

٥/٣- 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 المقدره 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 اثبات 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 لمعرفة 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.

٥/٤- المخصصات

عام

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام في تاريخ قائمة المركز المالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق وأن يكون من المحتمل قيام الشركة بتحويل موارد اقتصادية لتسوية الإلتزام وأن الإلتزام يمكن تقديره بطريقة يمكن الاعتماد عليها. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، ومتى ما كان ذلك مناسباً، المخاطر المتعلقة بالإلتزام.

إلتزامات المنافع المحددة للموظفين

يتم احتساب الإلتزامات المنافع المحددة للموظفين وفقاً لقانون العمل السعودي. يتم احتساب الإلتزام مبدئياً بالقيمة الحالية للمنافع المكتسبة التي يستحقها الموظف في حالة انتهاء خدماته في تاريخ المركز المالي. تعتبر مكافأة نهاية الخدمة للمجموعة بمثابة خطة منافع محددة. الإلتزام المنافع المحددة، والذي هو الإلتزام المحسوب مبدئياً، تتم إعادة قياسه على أساس سنوي باستخدام الافتراضات الاكتوارية بموجب الطريقة المبسطة لوحدة الائتمان المتوقعة. تأخذ عملية التقييم الاكتواري في الاعتبار أحكام قانون العمل السعودي وقانون العمال وكذلك سياسة الشركة. تتم مراجعة جميع الافتراضات في تاريخ كل تقرير. فيما يتعلق بموظفي الشركة المواطنين، تقدم الشركة مساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وتحسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر الإلتزامات المجموعة على هذه المساهمات، والتي يتم صرفها عند استحقاقها.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

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

٥/٥- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في الأصل أو، في حالة عدم توفره، في السوق الأكثر فائدة الذي يمكن الوصول إليها ذاك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

عند قياس القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات، تستخدم الشركة بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم كما يلي:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتماثلة التي يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢: تضمنت المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المستوى ١ الذي يمكن ملاحظته للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ثم يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كأدنى مستوى إدخال مهم للقياس بأكمله.

تقوم الشركة بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

٦/٥- تصنيف متداول مقابل غير متداول

تقوم الشركة بعرض الأصول والالتزامات في القوائم المالية استناداً إلى تصنيفها بين بنود متداولة أو غير متداولة. يكون الأصل متداولاً عندما:

- يكون من المتوقع تحققه أو توجد نية لبيعه أو استهلاكه في دورة تشغيل عادية.
- يكون محتفظاً به بشكل أساسي 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 أو الاستخدام لتسوية التزام لفترة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير المالي.

يتم تصنيف جميع الأصول الأخرى على أنها غير متداولة.

يكون الالتزام متداولاً عندما:

- يكون من المتوقع سداه في دورة تشغيل عادية.
- يكون محتفظاً به بشكل أساسي 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 شهراً على الأقل بعد فترة التقرير المالي.

يتم تصنيف جميع الالتزامات الأخرى على أنها غير متداولة.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

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

٧/٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تم الإفصاح عن المعاملات بين الأطراف التي تم تعريفها على أنها أطراف ذات علاقة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم توضيح الإيضاحات ذات الصلة بالتفصيل في الإيضاح ١٦.

٨/٥- الإيرادات

يتم اثبات الإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة عند انتقال السيطرة على الأصل، إما بمرور الوقت أو في وقت ما إلى العميل. يتم تعريف السيطرة على الأصل على أنها القدرة على توجيه استخدام الأصل والحصول بشكل كبير على كل الفوائد من الأصل. تقوم الشركة بإثبات الإيرادات من العقود مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات كما هو موضح في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥:

الخطوة ١. حدد العقد (العقود) مع العملاء:

يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الشروط لكل عقد يجب الوفاء بها.

الخطوة ٢. تحديد التزامات الأداء في العقد:

التزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل بنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.

الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة:

سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة استحقاقه مقابل تحويل السلع أو الخدمات المتعهد بها إلى عميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة

الخطوة ٤. توزيع سعر المعاملة لالتزامات الأداء الواردة في العقد:

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، توزع الشركة سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يوضح مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة استحقاقه مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة ٥. اثبات الإيراد عندما (أو عندما) تفي المنشأة بالتزام الأداء:

تفي الشركة بالتزام الأداء وتثبت لإيرادات بمرور الوقت، إذا تم استيفاء أحد الشروط التالية:

- لا يُنشئ أداء الشركة أصل مع استخدام بديل للشركة، وللشركة حق واجب النفاذ في السداد مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه.
- ودي أداء الشركة إلى إنشاء أو تحسين أحد الأصول التي يتحكم بها العميل أثناء إنشاء الأصل أو تحسينه.
- يتلقى العميل ويستفيد في نفس الوقت من الفوائد التي يوفرها أداء الشركة أثناء الأداء.

بالنسبة لالتزامات الأداء التي لا يتم فيها استيفاء أي من الشروط المذكورة أعلاه، يتم اثبات الإيراد في الوقت الذي يتم فيه الوفاء بالتزام الأداء

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق، مع مراعاة شروط الدفع المحددة تعاقدياً واستبعاد الضرائب والرسوم. يتم اثبات الإيرادات إلى الحد الذي يحتمل أن تتدفق فيه المنافع الاقتصادية إلى الشركة ويمكن قياس الإيرادات والتكاليف، إن أمكن، بشكل موثوق. تقوم الشركة بإثبات الإيراد بمبلغ سعر المعاملة المخصص لذلك الالتزام بالأداء.

الإيرادات من العقود مع العملاء هي الإيرادات الخارجية التي يتم الحصول عليها من تقديم الخدمات التي هي من مخرجات الشركة نظير مقابل.

شركة مجموعة بي ام جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

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

٩/٥- 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.

١٠/٥- الالتزامات الطارئة
لا يتم اثبات الالتزامات الطارئة في القوائم المالية. يتم الإفصاح عنها ما لم تكن إمكانية تدفق الموارد التي تنطوي على فوائد اقتصادية بعيدة. لا يتم اثبات الأصل المحتمل في القوائم المالية ولكن يتم الإفصاح عنه عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية محتملاً وجوهرياً.

١١/٥- توزيعات الأرباح
يتم تسجيل توزيعات الأرباح في القوائم المالية في الفترة التي يتم اعتمادها بواسطة مساهمي الشركة.

١٢/٥- 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 على 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 ٢٠٢٣ م

٦- ممتلكات ومعدات

الإجمالي	سيارات	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث ومفروشات	معدات مكتبية	التكلفة
٢,١٢٩,٨٣٠	٥٥٠,٨٨٦	٤٠٦,٩٣٠	٢٣٧,٨٠٦	٩٣٨,٢٠٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٢٢,٤٤٩	-	-	-	٢٢,٤٤٩	إضافات خلال السنة
٢,١٥٢,٢٧٩	٥٥٠,٨٨٦	٤٠٦,٩٣٠	٢٣٧,٨٠٦	٩٦٠,٦٥٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢,١٥٢,٢٧٩	٥٥٠,٨٨٦	٤٠٦,٩٣٠	٢٣٧,٨٠٦	٩٦٠,٦٥٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٦,٩٦٨	-	-	١,٤٠٠	٥,٥٦٨	إضافات خلال السنة
٢,١٥٩,٢٤٧	٥٥٠,٨٨٦	٤٠٦,٩٣٠	٢٣٩,٢٠٦	٩٦٦,٢٢٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢,٠٧١,٤٥٨	٥٥٠,٨٨١	٣٥٤,١٨١	٢٣٥,٢٠١	٩٣١,١٩٥	الإستهلاك المتراكم
٢٣,٦٦٦	-	١٩,٣٣٧	١,٠٠٤	٣,٣٢٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٢,٠٩٥,١٢٤	٥٥٠,٨٨١	٣٧٣,٥١٨	٢٣٦,٢٠٥	٩٣٤,٥٢٠	الإستهلاك للسنة
٢,٠٩٥,١٢٤	٥٥٠,٨٨١	٣٧٣,٥١٨	٢٣٦,٢٠٥	٩٣٤,٥٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٩,٥٠٤	-	١٩,٣٣٧	١,٢٧٥	٨,٨٩٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٢,١٢٤,٦٢٨	٥٥٠,٨٨١	٣٩٢,٨٥٥	٢٣٧,٤٨٠	٩٤٣,٤١٢	الإستهلاك للسنة
٣٤,٦١٩	٥	١٠,٠٧٥	١,٧٢٦	٢٢,٨١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥٧,١٥٥	٥	٢٩,٤١٢	١,٦٠١	٢٦,١٣٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
					صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على الفوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٧- الذمم المدينة التجارية

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	
٨,٩٦٦,٤٤١	٩,٧٩٧,٧٦٩	١/٧	الذمم المدينة التجارية
(١٠٨,٤١٠)	-		المشطوب خلال السنة
(١,١٧١,٩٦٠)	(٣٩٨,٢٦٠)	٢/٧	يخصم: مخصص للديون المشكوك في تحصيلها
٧,٦٨٦,٠٧١	٩,٣٩٩,٥٠٩		

١/٧- يتضمن رصيد الذمم المدينة التجارية مبلغاً قدره ٧,١٥٦ مليون مستحق عن السنوات السابقة. والشركة على ثقة كبيرة بأن هذا المبلغ قابل للاسترداد. وتدعم هذه الثقة التقييم الشامل للإدارة والتزام العميل، كما يتضح من الاتفاقية الموقعة المعدلة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، والتي تشير إلى أنه سيتم استرداد المبلغ في عام ٢٠٢٤.

٢-٧ الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣٩٨,٧٠٠	١,١٧١,٩٦٠	١ يناير
٧٧٣,٢٦٠	-	المكون خلال السنة
-	(٧٧٣,٧٠٠)	المشطوب خلال السنة
١,١٧١,٩٦٠	٣٩٨,٢٦٠	٣١ ديسمبر

٣-٧ أعمار الذمم المدينة التجارية هي كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥٣٠,٠٠٠	٢,١١٣,٤٣٨	مستحق سابق ١ - ١٢٠ يوم
٧,١٥٦,٠٧١	-	مستحق سابق ١٢١ - ٣٦٥ يوم
١,٢٨٠,٣٧٠	٧,٦٨٤,٣٣١	مستحق سابق - أكثر من ٣٦٥ يوم
٨,٩٦٦,٤٤١	٩,٧٩٧,٧٦٩	

٨- مدفوعات مقدما وذمم مدينة أخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٢٥,٧٩٨	١٢٠,٣١٠	إيجار مدفوع مقدما
٨٤,٨٧١	٧١,٦١٣	سلف الموظفين
١٦,٨١٧	٣٨,٤٨٥	أخرى
٢٢٧,٤٨٦	٢٣٠,٤٠٨	

٩- النقد وما في حكمه

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢,٣٢٧,٣٩٤	١,١٤٩,٦٠٦	١/٩ نقد لدى البنوك
١٧,١٢٦	١٧,١٢٦	نقد في الصندوق
٢,٣٤٤,٥٢٠	١,١٦٦,٧٣٢	

١/٩- يتضمن النقد لدى البنك على رصيد في بنك الجزيرة. إن الحساب البنكي للشركة مجمد وغير نشط في نهاية السنة. تقوم الشركة حالياً بتحديث المعلومات المطلوبة مع البنك.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٠ - رأس المال

ينقسم رأس مال الشركة إلى ٥٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٢ م: ٥٠٠,٠٠٠) قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي مدفوع بالكامل.

المبلغ (ريال)	نسبة الملكية	الجنسية	الشركاء
(سعودي)			
١,٨٩٠,٠٠٠	٣٧,٨%	سعودي	السيد محمد باسل م. الغلايني
١٣٠,٠٠٠	٢,٦%	سعودي	السيد محمد يوسف م. ناغي
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%	سعودية	شركة شورز العالمية للخدمات التجارية
٢٦٠,٠٠٠	٥,٢%	كويتي	السيد عبدالعزيز إبراهيم م. النبهان
١,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠%	مصرية	شركة بلتون المالية القابضة.أس إيه إي
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%		

أبرمت الشركة اتفاقية مع أحد مساهمها بتاريخ ١٣ رجب ١٤٣٧هـ 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)	نسبة الملكية	الجنسية	الشركاء
(سعودي)			
٣,٣٩٠,٠٠٠	٦٧,٨%	سعودي	السيد محمد باسل م. الغلايني
١٣٠,٠٠٠	٢,٦%	سعودية	شركة جباد العالمية القابضة للتنمية التجارية المحدودة
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
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%		

١١ - 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.

شركة مجموعة بي ام جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٢- التزامات المنافع المحددة للموظفين

١/١٢- الحركة في التزامات المنافع المحددة للموظفين هي كما يلي:

<u>٢٠٢٢ م</u>	<u>٢٠٢٣ م</u>	
٣٩٧,٢٨٢	٣٥١,٦٠٧	الرصيد كما في ١ يناير
٢٧,٨٨٠	٣٣,٣٠٥	تكلفة الخدمة الحالية
٤,٤٣٥	٧,٨٧٣	تكلفة الفائدة
٣٢,١٤٠	٣٩,٧٢٩	الخسارة بسبب التغير في الافتراضات
(١١٠,١٣٠)	(١٤,٠٠٠)	المنافع المدفوعة / المستحقة الدفع للأعضاء المغادرين
<u>٣٥١,٦٠٧</u>	<u>٤١٨,٥١٤</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢/١٢- مصروف التزامات المنافع المحددة للموظفين المسجل في قائمة الدخل هو كما يلي:

<u>٢٠٢٢ م</u>	<u>٢٠٢٣ م</u>	
٢٧,٨٨٠	٣٣,٣٠٥	تكلفة الخدمة الحالية
٤,٤٣٥	٧,٨٧٣	تكلفة الفائدة
<u>٣٢,٣١٥</u>	<u>٤١,١٧٨</u>	

<u>٢٠٢٢ م</u>	<u>٢٠٢٣ م</u>	
٣٢,١٤٠	٣٩,٧٢٩	٣/١٢- خسارة بسبب التغير في الافتراضات المسجلة في قائمة الدخل الشامل الاخر

٤/١٢- الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد التزامات المنافع المحددة للشركة هي كما يلي:

<u>٢٠٢٢ م</u>	<u>٢٠٢٣ م</u>	
%٤,٦٥	%٤,٦٥	معدل الخصم
%٢,٦٥	%٦,٦٥	معدل زيادة الراتب
مرتفع	مرتفع	معدل دوران الموظفين
٦٠ سنة	٦٠ سنة	عمر التقاعد المتوقع

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

١٣- الإيرادات المؤجلة

<u>٢٠٢٢ م</u>	<u>٢٠٢٣ م</u>	
<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	الإيرادات المؤجلة (الإيضاح ١/١٣)

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٣- الإيرادات المؤجلة... (تتمة)

١/١٣ - هذا يمثل إيرادات متنازع عليها للسنوات السابقة سوف يتم اخذها الي قائمة الدخل عند التسوية النهائية مع الاطراف والعملاء ذوي العلاقة. التفاصيل هي كما يلي:

<u>٢٠٢٢ م</u>	<u>٢٠٢٣ م</u>	
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	العقار واحد - شركة منتسبة (الإيضاح ١/١٦) مصنع الصعمني
١٥,٦٧٠	١٥,٦٧٠	
<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	

١٤- مصروفات مستحقة و ذمم دائنة

<u>٢٠٢٢ م</u>	<u>٢٠٢٣ م</u>	
٦٤٤,٢١٩	١٩٧,٦٨٨	ضريبة قيمة مضافة مستحقة مصروفات مستحقة و ذمم دائنة أخرى
٥١٣,٦٦٥	٧٣٦,٣٥٥	
<u>١,١٥٧,٨٨٤</u>	<u>٩٣٤,٠٤٣</u>	

١٥- الزكاة و ضريبة الدخل

١/١٥- احتساب الزكاة

<u>٢٠٢٢ م</u>	<u>٢٠٢٣ م</u>	
٢,٨٢٢,٢٧١	٧,٨٣٨,٤٥٦	رأس المال و أرباح مبقاة خصم للممتلكات و المعدات
(٢٣٢,٥٢٥)	(٣٤,٦١٩)	
<u>٢,٥٨٩,٧٤٦</u>	<u>٧,٨٠٣,٨٣٧</u>	حقوق الملكية الخاضعة للزكاة
٢,٦٧٠,٢١٨	٨,٠٤٦,٣٢٩	حقوق الملكية الخاضعة للزكاة المعدلة (٣٦٥ يوم)
٦,٤٧١,٥٢٦	٢,٦٥٩,٢٤١	صافي الربح المعدل
٩,١٤١,٧٤٤	١٠,٧٠٥,٥٧٠	الوعاء الزكوي
<u>٢٢٨,٥٤٤</u>	<u>٢٦٧,٦٤٠</u>	الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥%

٢/١٥- الحركة في مخصص الزكاة و الضريبة

<u>الإجمالي</u>	<u>الضريبة</u>	<u>الزكاة</u>	
٣٦٤,٥٧١	٥٥,٣٢٤	٣٠٩,٢٤٧	الرصيد في بداية السنة المكون خلال السنة المسدد خلال السنة
٢٦٧,٦٤٠		٢٦٧,٦٤٠	
<u>(٢٢٢,٤٤٧)</u>		<u>(٢٢٢,٤٤٧)</u>	
<u>٤٠٩,٧٦٤</u>	<u>٥٥,٣٢٤</u>	<u>٣٥٤,٤٤٠</u>	

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥- الزكاة وضريبة الدخل... (تتمة)

٢/١٥- الحركة في مخصص الزكاة والضريبة... (تتمة)

<u>الإجمالي</u>	<u>الضريبة</u>	<u>الزكاة</u>	<u>للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م</u>
٣٣٥,٥٨٥	٥٥,٣٢٤	٢٨٠,٢٦١	الرصيد في بداية السنة
٢٢٨,٥٤٤	-	٢٢٨,٥٤٤	المكون خلال السنة
(١٩٩,٥٥٨)	-	(١٩٩,٥٥٨)	المسدد خلال السنة
<u>٣٦٤,٥٧١</u>	<u>٥٥,٣٢٤</u>	<u>٣٠٩,٢٤٧</u>	

٣/١٥- موقف الربوطات الزكوية

قامت الشركة بتقديم الإقرار الزكوي للسنة ٢٠٢٢ م. لم يتم رفع أي ربط من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات من ٢٠١٥ م حتى ٢٠٢٢ م.

شركة مجموعة بي أم جي المالية

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات على القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١٦- 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:

١/١٦ - مستحق من أطراف ذات علاقة

العلاقة	مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملات	العلاقة
	٢٠٢٢م	٢٠٢٣م		
شركة شورز العالمية للخدمات التجارية	(٢٢٦,٩١٨)	-	-	مساهم
شركة بلتون المالية القابضة	(١٠٠,٣٣٠)	-	-	مساهم
السيد محمد باسل م. الغلابي	(١,٢٣٩,٩١٩)	(٥١٨,٣٢٦)	مصرفوات مدفوعة نيابة عن الشركة	مساهم
	٢,٠٢٣,١٠٣	٥٨٠,٨٠٠	مبالغ مالية مستلمة نيابة عن الشركة	
	(٥,٩٣٢,٠٧٠)	-	مبالغ مالية محولة للشركة	
	٢,٠٦٠,٧١٥	-	مصرفوات شخصية مدفوعة من الشركة	
	٤,٦٠٩,٥٢٥	-	مبالغ مالية مسحوبة من الشركة	
	١,٥٥٦,٨٢٨	١,٦١٩,٣٠٢		
	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠		
	-	-		
	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠		
	٥٢٥,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠		
	٢,٠٨١,٨٢٨	٢,١٤٤,٣٠٢		
	٣,٥٩٧,١٥٢	٣,٥٨٨,٨٣٣		
	٣,٥٩٧,١٥٢	٣,٥٨٨,٨٣٣		
العقار واحد (إيضاح ١/١٣)	-	-	مبالغ مالية محولة من الشركة	متنسبة
بي أم جي للاستشارات المالية	(٥٠٠,٠٠٠)	-	مبالغ مالية مستلمة من الشركة	متنسبة
مجموعة كارلايل	١٥٠,٠٠٠	-	مبالغ مالية مدفوعة للشركة	متنسبة
	٢,٠٨١,٨٢٨	٢,١٤٤,٣٠٢		
	٣,٥٩٧,١٥٢	(٢,٣٦٨,٣٠٤)	مصرفوات مدفوعة نيابة عن الشركة	متنسبة
	٣,٥٩٧,١٥٢	٢,٣٧٦,٦٢٣	مبالغ مالية مستلمة من الشركة	

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٦- المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة... (تتمة)

٣/١٦- أموال تم التعامل معها كمبالغ مقبوضة من رصيد طرف ذي علاقة

قامت إدارة الشركة - باعتبار أن الخسائر المتراكمة تبلغ ٣٩٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م - بضخ أموال بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٢ م بهدف زيادة رأس مال الشركة كمساهمة في خسائرها المتراكمة. وتم التقرير عنها كحدث لاحق في القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. وكان على مجلس إدارة الشركة الدعوة لعقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لإصدار قرار بزيادة رأس المال بموجب أحكام المادة ١٥٠ من نظام الشركات. كما أصدر المساهمون أيضاً قراراً في عام ٢٠٢١ م بدعمهم المالي اللازم لمقابلة التزامات أداء الشركة عند استحقاقها. تم التقرير عن هذه الحقائق في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

إلا أنه، لم يتم عقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للإنعقاد بسبب أن المساهمة المقصود بها الخسائر المتراكمة للشركة والبالغة ١,٢ مليون ريال سعودي تم اعتبارها بمثابة المبلغ المسترد للأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

١٧- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٣٧٣,٣٧٣	١,٦١١,١٦٢	رواتب و مزايا موظفين أخرى
٣٣٣,٩١٩	٢٩٤,٨٠٥	أتعاب مهنية
٣٨٠,٧٥٢	٣٢٥,٧١٧	أتعاب قانونية
٢٣٣,٧٢٣	٢٤١,٦٥٤	إيجار
٤٢,٧٠٥	٥٥,٣٥٣	سفر
٢٣,٦٦٦	٢٩,٥٠٤	الاستهلاك (الإيضاح ٦)
٣٥,١٠٧	٤٧,٦٨٨	الاتصالات
٥٥,٦٩٨	٢٥,٠٣٠	إصلاح وصيانة
١٣٩,٢٢٢	١١٠,٧٢٠	أخرى
٢,٦١٨,١٦٥	٢,٧٤١,٦٣٣	

١٨- 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:

١/١٨- 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.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٨- إدارة المخاطر المالية... (تتمة)

١/١٨- مخاطر العملات... (تتمة)

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.

٢/١٨- 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.

٣/١٨- 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 (الأموال الممولة من قبل المساهمين) للوفاء بأي التزامات مستقبلية عند استحقاقها.

١٩- أحداث هامة

بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٣ م الموافق ٢٣ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ وبناء على قرار وزير التجارة رقم (٢٨٤) تم إصدار اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الجديد. وبتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢٣ م (الموافق ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ)، دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/١٣٢) حيز التنفيذ. ستقوم إدارة الشركة بإجراء التعديلات اللازمة على النظام الأساسي للشركة وفقاً لما يقتضيه نظام الشركات الجديد ولائحته التنفيذية.

٢٠- أحداث لاحقة

تعتقد إدارة الشركة بعدم وجود أية أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وحتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية قد تتطلب تعديلات أو إفصاحات بالقوائم المالية.

٢١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ ١٣ ذو القعدة ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٤ م).