

شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

فهرس المحتويات

رقم الصفحة

١	- تقرير المراجع المستقل
٢	- قائمة المركز المالي
٣	- قائمة الدخل الشامل
٤	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥ - ٢٠	- قائمة التدفقات النقدية
	- إيضاحات على القوائم المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة مهنية  
رأس المال المدفوع مليون ريال سعودي  
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥  
٥٨ شارع الوطن العربي حي الحمراء  
ص.ب ٧٨٠ ، جدة ٢١٤٢١  
المملكة العربية السعودية  
ت: ٠١٢ ٦٦٥ ٨٧١١/٦٦٩ ٣٤٧٨  
ف: ٠١٢ ٦٦٠ ٢٤٣٢  
المركز الرئيسي  
[www.elayouty.com](http://www.elayouty.com)

### تقرير المراجع المستقل

#### **السادة / المساهمين**

شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
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 ٢٠٢٢ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، 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، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وأداءها 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.

#### **لفت انتباه :**

نلفت الانتباه إلى إيضاح ١/٩ من القوائم المالية، أن النقد وما في حكمه يتضمن رصيد بنكي بمبلغ ٢,٣٢٧,٣٩٤ ريال سعودي ٢٠٢١ م : ٨٢٧,٣٩٤ 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 في هذا الصدد.

#### **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 جوهري 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.

### 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:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري 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 جوهري عندما يكون موجوداً . ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ ، وتعد جوهرياً 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 الجوهريّة 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 جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز 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 المحاسبي ، وإستناداً إلى أدلة المراجعة تم الحصول عليها ، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة . وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد 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.

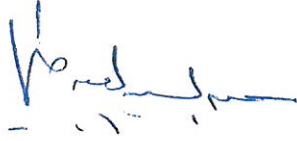
تقرير المراجع المستقل

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

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

- كما هو مفصّل عنه في إيضاح (١/١٦) من القوائم المالية ، فإن المستحق من أطراف ذات علاقة يتضمّن مبلغ ١,٥٥٦,٨٢٩ ريال سعودي مستحق من مساهم ، والذي يعتبر مخالفاً لمتطلبات المادة (٧٣) من نظام الشركات.

عن السيد العيوطي وشركاه



محمد السيد العيوطي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٢١١)



جدة في : ١٩ ذي القعدة ١٤٤٤ هـ  
الموافق : ٠٨ يونيو ٢٠٢٣ م

شركة مجموعة بي أم جي المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(بالريالات السعودية)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
		الأصول
		الأصول غير المتداولة
٥٨,٣٧٢	٥٧,١٥٥	٦
٥٨,٣٧٢	٥٧,١٥٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
		مجموع الأصول غير المتداولة
		الأصول المتداولة
١,٣١٩,٩٩٤	٧,٦٨٦,٠٧١	٧
١,١٤٧,٤٢٢	٢,٠٨١,٨٢٨	١/١٦
١٠٧,٣٨٩	٢٢٧,٤٨٦	٨
٨٤٤,٥١٨	٢,٣٤٤,٥٢٠	٩
٣,٤١٩,٣٢٣	١٢,٣٣٩,٩٠٥	
٣,٤٧٧,٦٩٥	١٢,٣٩٧,٠٦٠	
		ذمم مدينة تجارية
		مستحق من أطراف ذات علاقة
		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
		النقد وما في حكمه
		مجموع الأصول المتداولة
		مجموع الأصول
		حقوق الملكية والإلتزامات
		حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠
١١٧,٦٣١	٦٥٨,٠٨٩	١١
(٣,٩٥٤,٨٩٣)	٨٧٧,٠٨٧	
١,١٦٢,٧٣٨	٦,٥٣٥,١٧٦	
		رأس المال
		احتياطي نظامي
		خسائر متراكمة
		مجموع حقوق الملكية
		الإلتزامات غير المتداولة
٣٩٧,٢٨٢	٣٥١,٦٠٧	١/١٢
٣٩٧,٢٨٢	٣٥١,٦٠٧	
		التزامات المنافع المحددة للموظفين
		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
		الإلتزامات المتداولة
-	٣,٥٩٧,١٥٢	٢/١٦
٣٩٠,٦٧٠	٣٩٠,٦٧٠	١٣
١,١٩١,٤٢٠	١,١٥٧,٨٨٤	١٤
٣٣٥,٥٨٥	٣٦٤,٥٧١	٢/١٥
١,٩١٧,٦٧٥	٥,٥١٠,٢٧٧	
		مستحق لأطراف ذات علاقة
		ايرادات مؤجلة
		ذمم دائنة ومستحقات
		الزكاة المستحقة
		مجموع الإلتزامات المتداولة
٢,٣١٤,٩٥٧	٥,٨٦١,٨٨٤	
٣,٤٧٧,٦٩٥	١٢,٣٩٧,٠٦٠	
		مجموع الإلتزامات
		مجموع حقوق الملكية والإلتزامات

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 ٢٠٢٢م  
(بالريالات السعودية)

<u>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٢٠٢١م</u>	<u>٢٠٢٢م</u>	
٣,٥٧٢,٤٢٢	٩,١٦٢,٤٤٠	الإيرادات
(٢,١٢٤,١٩٧)	(٢,٦١٨,١٦٥)	١٧
-	(١٠٨,٤١٠)	٧
(٣٩٨,٧٠٠)	(٧٧٣,٢٦٠)	٢/٧
(٤٢,١٨٢)	(٣٢,٣١٥)	٢/١٢
(٢,٥٦٥,٠٧٩)	(٣,٥٣٢,١٥٠)	مصاريف التشغيل مصاريف عمومية وإدارية أرصدة مدينة مشطوبة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين مجموع مصاريف التشغيل
١,٠٠٧,٣٤٣	٥,٦٣٠,٢٩٠	الربح من العمليات
-	٢,٨٣٢	إيرادات أخرى
١,٠٠٧,٣٤٣	٥,٦٣٣,١٢٢	صافي الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧٧,٣٠٤)	(٢٢٨,٥٤٤)	١/١٥ الزكاة وضريبة الدخل
٩٣٠,٠٣٩	٥,٤٠٤,٥٧٨	صافي الربح للسنة
(١٠,٠٣٤)	(٣٢,١٤٠)	٣/١٢
٩٢٠,٠٠٥	٥,٣٧٢,٤٣٨	الدخل الشامل الأخر: بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة: الخسارة في إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين مجموع الدخل الشاملة للسنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠
١,٨٤	١٠,٧٤	خسارة السهم عدد الأسهم 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 ٢٠٢٢ م  
 بالريالات السعودية

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢٤٢,٧٣٣	(٤,٧٨١,٨٩٤)	٢٤,٦٢٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
٩٣٠,٠٣٩	٩٣,٠٣٩	-	-	صافي ربح السنة
(١٠٠,٣٤٤)	(١٠٠,٣٤٤)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
-	(٩٣,٠٠٤)	٩٣,٠٠٤	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
١,١٦٢,٧٣٨	(٣,٩٥٤,٨٩٣)	١١٧,٦٣١	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
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	-	المحول الي الاحتياطي النظامي
٦,٥٣٥,١٧٦	٨٧٧,٠٨٧	٦٥٨,٠٨٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ م  
(بالريالات السعودية)

<u>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٢٠٢١ م</u>	<u>٢٠٢٢ م</u>	
١,٠٠٧,٣٤٣	٥,٦٣٣,١٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي ربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٤٤,٤١٣	٢٣,٦٦٦	٦
٤٢,١٨٢	٣٢,٣١٥	٢/١٢
١,٠٩٣,٩٣٨	٥,٦٨٩,١٠٣	تعديلات لمطابقة صافي الخسارة الي صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية: استهلاك مخصص تعويضات مكافأة نهاية خدمة العاملين
(٧٣٥,٩٢٨)	(٦,٣٦٦,٠٧٧)	التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
(٢,٦٨٥)	(١٢٠,٠٩٧)	ذمم مدينة تجارية
٣٦٤,٥٣٧	(٣٣,٥٣٦)	مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧١٩,٨٦٢	(٨٣٠,٦٠٧)	ذمم دائنة ومستحقات
(٣٠,٢٧٨)	(١١٠,١٣٠)	١/١٢
(٥,٢٥٠)	(١٩٩,٥٥٨)	٢/١٥
٦٨٤,٣٣٤	(١,١٤٠,٢٩٥)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية تعويضات مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة الزكاة المسددة صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٩,١٠٢)	(٢٢,٤٤٩)	٦
(٩,١٠٢)	(٢٢,٤٤٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية الإضافة الي الممتلكات والمعدات صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٣,٥٠٠	٢,٦٦٢,٧٤٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٣,٥٠٠	٢,٦٦٢,٧٤٦	صافي الأموال (المدفوعة) المقدمة بواسطة مساهم صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٦٨٨,٧٣٢	١,٥٠٠,٠٠٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥٥,٧٨٦	٨٤٤,٥١٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٤٤,٥١٨	٢,٣٤٤,٥٢٠	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 مغلقة)**  
**إيضاحات على القوائم المالية**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م**

**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 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 ٢٢/٢٢ 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 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. 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- 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.

**٢/٢- 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 مغلقة)  
إيضاحات على القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

**٣- استخدام التقديرات المحاسبية والافتراضات والأحكام الهامة**

يتطلب إعداد القوائم المالية من إدارة الشركة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات و مبالغ الأصول، الإلتزامات، الإيرادات والمصاريف المعلى عنها في تاريخ التقرير. النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات الهامة على 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 الإستمرار على أساس مبدأ الإستمرارية 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 الإستمرار على أساس مبدأ الإستمرارية. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

**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 على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. الظروف والافتراضات الحالية عن التطورات المستقبلية، على 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**

يوجد الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد القيمة القابلة للإسترداد ، والتي هي أعلى من قيمتها العادلة بعد خصم تكاليف الإستبعاد والقيمة المستخدمة. تستند القيمة العادلة بعد خصم حساب الإستبعاد 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 إستثمارات مستقبلية كبيرة قد تعزز أداء الأصول لوحدة توليد النقد التي يجري اختبارها. يكون المبلغ القابل للإسترداد حساساً لمعدل الخصم المستخدم لنموذج التدفق النقدي المخصوم وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الإستقراء.

**٢/٢/٣- 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.

**٣/٢/٣- افتراضات طويلة الأجل للإلتزامات 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 بالتغيرات مثل معدلات الخصم ومعدل زيادات التعويضات ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الخدمة. دورياً، تقوم إدارة الشركة باستشارة الاكتواريين الخارجيين فيما يتعلق بتلك الافتراضات. يمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الرئيسية أثراً هاماً على الإلتزامات منافع الموظفين المتوقعة و / أو تكاليف المنافع المحددة للموظفين الدورية المتكبدة.

شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات على القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

٤/٢/٣- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد العمر الإنتاجي المقدر لممتلكاتها ومعداتنا لإحتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الإستهلاك والتآكل المادي. تقوم الإدارة بفحص سنوي للأعمار الإنتاجية المقدرة 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 أحداث مستقبلية غير مؤكدة. يتم تقييم التقديرات والأحكام 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 بالقرارات الزكوية للسنوات السابقة، حيث يتم اثبات الالتزام في السنة التي صدر فيها الربط النهائي.

شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات على القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

**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 ٢٠٢٢م. لم يكن هناك أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة من تطبيق التعديلات المذكورة أعلاه.

**سارية من الفترات بداية  
أو بعد التواريخ التالية**

١ يناير ٢٠٢٢م	العقود المتعثرة - تكلفة إتمام بالعقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧
١ يناير ٢٠٢٢م	التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٢م	الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦
١ يناير ٢٠٢٢م	مرجع حول إطار المفاهيم - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣

**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، تعزم الشركة اعتماد هذه المعايير، عندما يكون ذلك ملائماً، وعندما تصبح سارية.

**سارية من الفترات بداية  
أو بعد التواريخ التالية**

	<b>الوصف</b>	<b>المعيار / التفسير</b>
١ يناير ٢٠٢٣م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
١ يناير ٢٠٢٣م	تعديلات على المعيار	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
١ يناير ٢٠٢٣م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية بيان الممارسة رقم ٢
١ يناير ٢٠٢٣م	تعريف التقدير المحاسبي	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٨
١ يناير ٢٠٢٣م	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة. التطبيق الأولي والمعلومات المقارنة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
١ يناير ٢٠٢٣م	تصنيف الالتزامات كمتداولة وغير متداولة	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
١ يناير ٢٠٢٤م	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
١ يناير ٢٠٢٤م	الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات بيع أو مساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

**٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة**

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في السنوات السابقة باستثناء التغيير في المعالجة المحاسبية لإثبات الزكاة وضريبة الدخل (راجع إيضاح ٢١). فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية

شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات على القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

**١/٥ - 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 مدي اعمارها الإنتاجية المقدره باستخدام طريقة القسط الثابت. نسب الإستهلاك المستخدمة للممتلكات والمعدات هي كما يلي:

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

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".

**٢/٥ - 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.

**١/٢/٥ - 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 الائتمان 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.

شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات على القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

٢/٥- الأدوات المالية... (تتمة)

١/٢/٥- الأصول المالية... (تتمة)

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 المقدره 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 بالصدوق 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 بالصدوق والودائع في البنوك بعد خصم حسابات السحب على المكشوف غير المسددة.

٢/٢/٥- 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، سواء 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 التزم تمويل موجود بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة وجوهية، 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.

شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات على القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

**٣/٥- 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 المقدرة التي 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 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.

يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية السائدة بالعملة 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 والالتزامات غير نقدية سائدة بالعملة الأجنبية.

**٤/٥- تصنيف متداول مقابل غير متداول**

تقوم الشركة بعرض الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي 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 سداؤه 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 شهر على الأقل بعد فترة التقرير المالي.
- يتم تصنيف جميع الإلتزامات الأخرى على أنها غير متداولة.

**٥/٥- الإيرادات**

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



شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات على القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

**٦/٥- 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.

**٧/٥- الالتزامات الطارئة**

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

**٨/٥- توزيعات الأرباح**

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

**٩/٥- المخصصات**

**١/٩/٥- 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.

**٢/٩/٥- خطط المنافع المحددة**

إن تكلفة منافع الموظفين المحددة هي القيمة الحالية للالتزام ذي العلاقة كما هو محدد باستخدام التقديرات 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 منحنى العائد لتتوافق مع المدة المتوقعة لالتزام منافع الموظفين المحددة.

**٣/٩/٥- 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 ٢٠٢٢م

٦- ممتلكات وآلات ومعدات

الإجمالي	سيارات	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث ومفروشات	معدات مكتبية	التكلفة
٢,١٢,٧٢٨	٥٥٠,٨٨٦	٤٠٢,٩٣٠	٢٣٧,٨٠٦	٩٢٩,١٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٩,١٠٢	-	-	-	٩,١٠٢	إضافات خلال السنة
٢,١٢٩,٨٣٠	٥٥٠,٨٨٦	٤٠٢,٩٣٠	٢٣٧,٨٠٦	٩٣٨,٢٠٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,١٢٩,٨٣٠	٥٥٠,٨٨٦	٤٠٢,٩٣٠	٢٣٧,٨٠٦	٩٣٨,٢٠٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٢,٤٤٩	-	-	-	٢٢,٤٤٩	إضافات خلال السنة
٢,١٥٢,٢٧٩	٥٥٠,٨٨٦	٤٠٢,٩٣٠	٢٣٧,٨٠٦	٩٦٠,٦٥٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٠٢٧,٠٤٥	٥٥٠,٨٨١	٣٣٦,٨٨٨	٢٣٣,٤٨٤	٩٠٥,٧٩٢	الإستهلاك المتراكم
٤٤,٤١٣	-	١٧,٢٩٣	١,٧١٧	٢٥,٤٠٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
٢,٠٧١,٤٥٨	٥٥٠,٨٨١	٣٥٤,١٨١	٢٣٥,٢٠١	٩٣١,١٩٥	الإستهلاك للسنة
٢,٠٧١,٤٥٨	٥٥٠,٨٨١	٣٥٤,١٨١	٢٣٥,٢٠١	٩٣١,١٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٣,٦٦٦	-	١٩,٣٣٧	١,٠٠٤	٣,٣٢٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٠٩٥,١٢٤	٥٥٠,٨٨١	٣٧٣,٥١٨	٢٣٦,٢٠٥	٩٣٤,٥٢٠	الإستهلاك للسنة
٥٧,١٥٥	٥	٢٩,٤١٢	١,٦٠١	٢٦,١٣٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٨,٣٧٢	٥	٤٨,٧٤٩	٢,٦٠٥	٧,٠١٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
					صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات على القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٧- الذمم المدينة التجارية

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١,٧١٨,٦٩٤	٨,٩٦٦,٤٤١	الذمم المدينة التجارية
-	(١٠٨,٤١٠)	المشطوب خلال السنة (إيضاح ١/٧)
(٣٩٨,٧٠٠)	(١,١٧١,٩٦٠)	يخصم: مخصص للديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٢/٧)
<u>١,٣١٩,٩٩٤</u>	<u>٧,٦٨٦,٠٧١</u>	

١/٧- قامت الإدارة بشطب أرصدة مدينة تبلغ ١٠٨,٤١٠ ريال سعودي خلال السنة.

٢/٧- الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
-	٣٩٨,٧٠٠	١ يناير
٣٩٨,٧٠٠	٧٧٣,٢٦٠	المكون خلال السنة
-	-	المشطوب خلال السنة
<u>٣٩٨,٧٠٠</u>	<u>١,١٧١,٩٦٠</u>	٣١ ديسمبر

٣/٧- أعمار الذمم المدينة التجارية هي كما يلي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٦٨٣,٤٢٨	٥٣٠,٠٠٠	مستحق سابق ١ - ١٢٠ يوم
٦٠١,٢٠٠	٧,١٥٦,٠٧١	مستحق سابق ١٢١ - ٣٦٥ يوم
٤٣٤,٠٦٦	١,٢٨٠,٣٧٠	مستحق سابق - أكثر من ٣٦٥ يوم
<u>١,٧١٨,٦٩٤</u>	<u>٨,٩٦٦,٤٤١</u>	

٨- مدفوعات مقدما وذمم مدينة اخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٧٨,٥١٨	١٢٥,٧٩٨	إيجار مدفوع مقدما
١٨,٤٥٤	٨٤,٨٧١	سلف الموظفين
١٠,٤١٧	١٦,٨١٧	أخرى
<u>١٠٧,٣٨٩</u>	<u>٢٢٧,٤٨٦</u>	

٩- النقد وما في حكمه

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٨٢٧,٣٩٤	٢,٣٢٧,٣٩٤	١/٩ نقد لدى البنوك
١٧,١٢٤	١٧,١٢٦	نقد في الصندوق
<u>٨٤٤,٥١٨</u>	<u>٢,٣٤٤,٥٢٠</u>	

١/٩- يتضمن النقد لدى البنك على رصيد في بنك الجزيرة. إن الحساب البنكي للشركة مجمد وغير نشط في نهاية السنة.

شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات على القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٠- رأس المال ينقسم رأس مال الشركة إلى ٥٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢١ م: 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. الغلابي
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 مساهميها بتاريخ ١٣ رجب ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٦ م، 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 ٢٠٢١ م (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. الغلابي
١٣٠,٠٠٠	٢,٦%	سعودية	شركة جياذ 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. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

#### ١٢- التزامات المنافع المحددة للموظفين

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

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٣٧٥,٣٤٤	٣٩٧,٢٨٢	الرصيد كما في ١ يناير
٣٥,٦٢١	٢٧,٨٨٠	تكلفة الخدمة الحالية
٦,٥٦١	٤,٤٣٥	تكلفة الفائدة
١٠,٠٣٤	٣٢,١٤٠	الخسارة بسبب التغير في الافتراضات
(٣٠,٢٧٨)	(١١٠,١٣٠)	المنافع المدفوعة / المستحقة الدفع للأعضاء المغادرين
٣٩٧,٢٨٢	٣٥١,٦٠٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات على القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٣٥,٦٢١	٢٧,٨٨٠	تكلفة الخدمة الحالية
٦,٥٦١	٤,٤٣٥	تكلفة الفائدة
<u>٤٢,١٨٢</u>	<u>٣٢,٣١٥</u>	

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٠,٠٣٤	٣٢,١٤٠	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:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
%٢,١٠	%٤,٦٥	معدل الخصم
%٢,١٠	%٤,٦٥	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- الايرادات المؤجلة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	الايرادات المؤجلة (الايضاح ١/١٣)

١/١٣ - 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:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	العقار واحد - شركة منتسبة (الايضاح ١/١٦)
١٥,٦٧٠	١٥,٦٧٠	مصنع الصعمني
<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	

١٤- الذمم الدائنة والمستحقات

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٦١٩,٤٣٢	٦٤٤,٢١٩	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٥٧١,٩٨٨	٥١٣,٦٦٥	مصاريف مستحقة و ذمم دائنة أخرى
<u>١,١٩١,٤٢٠</u>	<u>١,١٥٧,٨٨٤</u>	

شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات على القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

١/١٥ - احتساب الزكاة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١,٦٤٨,٥١٠	٢,٨٢٢,٢٧١	رأس المال و أرباح مبقاة
(٥٨,٣٧٢)	(٢٣٢,٥٢٥)	خصم للممتلكات و المعدات
١,٥٩٠,١٣٨	٢,٥٨٩,٧٤٦	حقوق الملكية الخاضعة للزكاة
١,٦٣٩,٥٤٩	٢,٦٧٠,٢١٨	حقوق الملكية الخاضعة للزكاة المعدلة (٣٦٥ يوم)
١,٤٥٢,٥٩٧	٦,٤٧١,٥٢٦	صافي الربح / (الخسارة) المعدلة
٣,٠٩٢,١٤٦	٩,١٤١,٧٤٤	الوعاء الزكوي
٧٧,٣٠٤	٢٢٨,٥٤٤	الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥%

٢/١٥ - الحركة في مخصص الزكاة والضريبة

الإجمالي	الضريبة	الزكاة	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣٣٥,٥٨٥	٥٥,٣٢٤	٢٨٠,٢٦١	الرصيد في بداية السنة
٢٢٨,٥٤٤	-	٢٢٨,٥٤٤	المكون خلال السنة
(١٩٩,٥٥٨)	-	(١٩٩,٥٥٨)	المسدد خلال السنة
٣٦٤,٥٧١	٥٥,٣٢٤	٣٠٩,٢٤٧	
الإجمالي	الضريبة	الزكاة	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
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	

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 مقفلة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

رصيد الختامي		مبلغ المعاملة		العلاقة
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٢٢٦,٩١٨	-	(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٢٦,٩١٨)	مساهم شركة شورز العالمية للخدمات التجارية
١٠,٠٣٠	-	-	(١٠,٠٣٠)	مساهم شركة بلتون المالية القابضة
٣٥,٤٧٤	١,٥٥٦,٨٢٨	(٢,٨٥٦,٢٩٢)	(١,٢٣٩,٩١٩)	مساهم السيد محمد باسل م. الغلابيني
		٣,٥٤٢,٧٩٢	٢,٠٢٣,١٠٣	
		-	(٥,٩٣٢,٠٧٠)	مصرفات مدفوعة نيابة عن الشركة
		-	٢,٠٦٠,٧١٥	مبالغ مالية مستلمة نيابة عن الشركة
		-	٤,٦٠٩,٥٢٥	مبالغ مالية محولة للشركة
		-	-	مصرفات شخصية مدفوعة من الشركة
		-	-	مبالغ مالية مسحوبة من الشركة
٢٧٢,٤٢٢	١,٥٥٦,٨٢٨			

٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	-	-	متنسبة العقار واحد (إيضاح ١/١٤)
٥٠٠,٠٠٠	-	(٥٠٠,٠٠٠)	مبالغ مالية مستلمة من الشركة	بي أم جي للاستشارات المالية
٨٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	مجموعة كارلايل
١,١٤٧,٤٢٢	٢,٠٨١,٨٢٨			

٢/١٦ - مستحق لأطراف ذات علاقة

بي أم جي للاستشارات المالية

متنسبة

-	٣,٥٩٧,١٥٢	-	(٣,٥٩٧,١٥٢)	مصرفات مدفوعة نيابة عن الشركة (صافي)
-	٣,٥٩٧,١٥٢			

شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات على القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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 ٣,٩٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م - بضخ أموال بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٢م بهدف زيادة رأس مال الشركة كمساهمة في خسائرها المتراكمة. وتم التقرير عنها كحدث لاحق في القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. 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 ٢٠٢١م بدعمهم المالي اللازم لمقابلة التزامات أداء الشركة عند استحقاقها. تم التقرير عن هذه الحقائق في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

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

<u>٢٠٢١م</u>	<u>٢٠٢٢م</u>	
١,٢١٢,٤٧٤	١,٣٧٣,٣٧٣	رواتب و مزايا موظفين أخرى
٣٦٣,١٩٥	٣٣٣,٩١٩	أتعاب مهنية
-	٣٨٠,٧٥٢	أتعاب قانونية
٢٥٦,٣٤٤	٢٣٣,٧٢٣	إيجار
٩,٦٦٠	٤٢,٧٠٥	سفر
٤٤,٤١٣	٢٣,٦٦٦	الاستهلاك (الإيضاح ٦)
٤١,٦٣٣	٣٥,١٠٧	الاتصالات
٣٥,٦١٤	-	رسوم العضوية
٣١,٥١٠	٥٥,٦٩٨	إصلاح و صيانة
١٢٩,٣٥٤	١٣٩,٢٢٢	أخرى
<u>٢,١٢٤,١٩٧</u>	<u>٢,٦١٨,١٦٥</u>	

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. 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.



شركة مجموعة بي أم جي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات على القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

**١٨- إدارة المخاطر المالية... (تتمة)**

**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 من خلال التسهيلات الائتمانية الملزمة للوفاء بأي التزامات مستقبلية عند استحقاقها.

**١٩- القيمة العادلة**

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو سداد التزام 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 والالتزامات المالية للشركة تقارب قيمها الدفترية.

**٢٠- أحداث لاحقة**

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.

تعتقد إدارة الشركة بعدم وجود أية أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 ١٩ ذو القعدة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠٢٣ م).