



RSM

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية
RSM Allied Accountants Professional Services Co.

شركة مجموعة بي ام جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

<u>صفحة</u>	<u>فهرس</u>
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٠ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة مجموعة بي ام جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرأي المتحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة مجموعة بي ام جي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) - ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، وباستثناء تأثيرات الأمر الموضح في قسم "أساس الرأي المتحفظ" الوارد في تقريرنا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي المتحفظ

تتضمن قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يبلغ ٧,١٥٦,٠٧٠ ريال سعودي. لم تقم الإدارة بإجراء دراسة لقياس القيمة العادلة لهذا الاستثمار عند الإثبات الأولي وفي تاريخ التقرير. ونتيجة لذلك، لم يتمكن من الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالقيمة الدفترية لهذا الاستثمار عند الإثبات الأولي وفي تاريخ التقرير ولم يتمكن من التحقق منه من خلال تنفيذ إجراءات مراجعة بديلة. ونتيجة لذلك، لم يتمكن من تحديد ما إذا كانت هناك حاجة لإجراء أي تعديلات على القيمة الدفترية للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو على احتياطي القيمة العادلة ذي الصلة ضمن الدخل الشامل الآخر، أو على البنود المتعلقة بها في حقوق الملكية، وذلك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

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" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد فينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة كذلك عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعترف الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، ولكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السادة المساهمين
شركة مجموعة بي ام جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة، ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية وتقييمها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً متحفظاً بتاريخ ٥ محرم ١٤٤٧هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م)، والمتمثل في استبعاد الشركة لرصيد ذمم مدينة تجارية بمبلغ ٧,١٥٦,٠٧٠ ريال سعودي عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية"، وذلك استناداً إلى اتفاقية موقعة مع العميل بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٥م لتحويل الرصيد المستحق إلى استثمار. وبناءً عليه، لم تقم الإدارة بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لهذا الرصيد.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

تتطلب المادة (٢٠) من نظام الشركات أن يُضمّن المراجع في تقريره ما يكون قد تبين له من مخالفات لأحكام النظام أو أحكام نظام الشركة الأساسي. وأثناء مراجعتنا للقوائم المالية، تبين لنا وقوع الشركة في مخالفة لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية حيث تنص المادة ٢٢ من النظام الأساس على أنه يجب على كل عضو في مجلس الإدارة أن يمتلك أسهماً بقيمة لا تقل عن ١٠,٠٠٠ ريال سعودي، ومع ذلك، فإن أحد أعضاء مجلس الإدارة المعينين لا يمتلك أي أسهم.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



عبدالله بن أحمد الفداغي

ترخيص رقم ٧٠٦

الرياض، المملكة العربية السعودية

٧ صفر ١٤٤٨ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٢٦م)

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	إيضاح	
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
٢٥,٣٠٤	٦,٤٦٦	٥	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٦٣,٨١٣	١٠,٧٠٩	٦ - أ	حق استخدام الأصول، بالصافي
-	٧,١٥٦,٠٧٠	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٩,١١٧	٧,١٧٣,٢٤٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة			
٨,٢٣٤,١٨٣	٧,٢٠٦,٦١٦	٨ - أ	ذمم مدينة، بالصافي
٣,٣٥٢,٧٠٠	١٢٠,٩٣٨	٩ - أ	مستحق من أطراف ذات العلاقة
١٨٧,٨٣٨	١١٥,٧١٨	١٠	المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
١,١٦٦,٧٣٢	١,١٦٦,٧٣٢	١١	نقد وما في حكمه
١٢,٩٤١,٤٥٣	٨,٦١٠,٠٠٤		مجموع الموجودات المتداولة
١٣,١٣٠,٥٧٠	١٥,٧٨٣,٢٤٩		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٨٣٠,٦٤٩	٨٣٠,٦٤٩	١٣	الاحتياطيات
٢,٣٨٨,٧٧٦	٧,١٧٩,٨٦٢		الأرباح المبقة
٨,٢١٩,٤٢٥	١٣,٠١٠,٥١١		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
٨٠,٨٤٣	١٤٨,٩٠٨	١٤ - ب	التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٨٠,٨٤٣	١٤٨,٩٠٨		مجموع المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة			
١٦٤,٥٣٣	-	٦ - ب	التزامات التأجير - الجزء المتداول
٢,٩٩٤,٥١٤	-	٩ - ب	مستحق إلى الأطراف ذات علاقة
١,٠٢١,٨٥١	١,٧٩٤,٧٩٦	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٤٩,٤٠٤	٨٢٩,٠٣٤	١٦ - ب	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٤,٨٣٠,٣٠٢	٢,٦٢٣,٨٣٠		مجموع المطلوبات المتداولة
٤,٩١١,١٤٥	٢,٧٧٢,٧٣٨		مجموع المطلوبات
١٣,١٣٠,٥٧٠	١٥,٧٨٣,٢٤٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

إيضاح	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
الربح أو الخسارة		
إيرادات النشاط	٧,٧٩٣,٠٠٠	٢,٩٦٢,٨٦٠
مصاريف النشاط	(١,٦٧٩,٠٣٥)	(١,٧٢٤,٢٣٨)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩٥٢,٨٢٢)	(٢٤٨,٩١٩)
شطب قيمة الأطراف ذات علاقة	(١٥٠,٠٠٠)	-
تكاليف التمويل	(٨,٣٢٠)	(٢٥,٥٩٧)
ربح السنة قبل الزكاة	٥,٠٠٢,٨٢٣	٩٦٤,١٠٦
مصروف الزكاة	(١٧٩,٦٣٠)	(٢٣٩,٦٤٠)
صافي ربح السنة	٤,٨٢٣,١٩٣	٧٢٤,٤٦٦
الخسارة الشاملة الأخرى		
بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الربح أو الخسارة:		
خسائر من إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة	١٤ - ب	(١,٦١٤)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٤,٧٩١,٠٨٦	٧٢٢,٨٥٢

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

المجموع	الأرباح المبقاة	الاحتياطات	رأس المال	
٧,٤٩٦,٥٧٣	١,٧٣٨,٣٧١	٧٥٨,٢٠٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٧٢٤,٤٦٦	٧٢٤,٤٦٦	-	-	صافي ربح السنة
(١,٦١٤)	(١,٦١٤)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٧٢٢,٨٥٢	٧٢٢,٨٥٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٧٢,٤٤٧)	٧٢,٤٤٧	-	محول الى الاحتياطات
٨,٢١٩,٤٢٥	٢,٣٨٨,٧٧٦	٨٣٠,٦٤٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٤,٨٢٣,١٩٣	٤,٨٢٣,١٩٣	-	-	صافي ربح السنة
(٣٢,١٠٧)	(٣٢,١٠٧)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٤,٧٩١,٠٨٦	٤,٧٩١,٠٨٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٣,٠١٠,٥١١	٧,١٧٩,٨٦٢	٨٣٠,٦٤٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٩٦٤,١٠٦	٥,٠٠٢,٨٢٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي ربح السنة قبل الزكاة إلى صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٢٦,١٦٦	٢٢,٧٨٨	استهلاك ممتلكات و معدات
١٥٤,٩٢٣	١٥٣,١٠٤	استهلاك حق استخدام الأصول
٢٤٨,٩١٩	٩٥٢,٨٢٢	المكون من خسائر ائتمانية متوقعة
-	١٥٠,٠٠٠	شطب قيمة الأطراف ذات علاقة
٥٤,٥٦٦	٣١,١٠٥	المكون من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٢٥,٥٩٧	٨,٣٢٠	تكاليف التمويل
١,٤٧٤,٢٧٧	٦,٣٢٠,٩٦٢	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٩١٦,٤٠٧	(٧,٠٨١,٣٢٥)	ذمم مدينة
(٧٧,٧٤٠)	٧٢,١٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣٠٢,٨٦٢)	٧٧٢,٩٤٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٠١٠,٠٨٢	٨٤,٧٠٢	
(٤,٧٥٠)	-	المسدد من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٢,٠٠٥,٣٣٢	٨٤,٧٠٢	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٨٥١)	(٣,٩٥٠)	المسدد لشراء ممتلكات ومعدات
(١٦,٨٥١)	(٣,٩٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٨٢٠,٤٨١)	٨٧,٢٤٨	أطراف ذات علاقة
(١٦٨,٠٠٠)	(١٦٨,٠٠٠)	المسدد من التزامات عقود الإيجار
(١,٩٨٨,٤٨١)	(٨٠,٧٥٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
-	-	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,١٦٦,٧٣٢	١,١٦٦,٧٣٢	النقد وما في حكمه، بداية السنة
١,١٦٦,٧٣٢	١,١٦٦,٧٣٢	النقد وما في حكمه ، نهاية السنة

تم الإفصاح عن المعاملات غير النقدية في الإيضاح رقم (١١).

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

١ - التكوين والنشاط

أ- تأسست شركة مجموعة بي ام جي المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) بموجب الرقم الموحد رقم ٧٠٠١٥٦٩٦٠٢ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٦٠٠٠ والصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٩هـ (الموافق ٧ سبتمبر ٢٠٠٨م) وساري حتى تاريخ ٩ شوال ١٤٤٨هـ (الموافق ١٧ مارس ٢٠٢٧م)، وبموجب أصدرت هيئة السوق المالية ("الهيئة") الترخيص رقم ٣٠-١٠١٤٨-١٠١٤٨ وساري حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٧م).

ب- يتمثل نشاط الشركة في الترتيب في الأوراق المالية وتقديم المشورة في الأوراق المالية.

ج- يقع المركز الرئيسي في العنوان التالي:

شركة مجموعة بي ام جي المالية
جدة - المكمل بلازا ١ - شارع فلسطين
الرمز البريدي: ٥٢٩٧٢
المملكة العربية السعودية

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكمل للمعايير الدولية المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أسس القياس

تم عرض القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومفهوم الإستمرارية وأساس الاستحقاق المحاسبي. ويتم استخدام أساس آخر إذا تطلبت المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكمل للمعايير الدولية المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ذلك، كما هو مبين في السياسات المحاسبية المطبقة (إيضاح ٤).

عملة العرض والعملة الوظيفية

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية ويتم تقريبها إلى أقرب ريال سعودي.

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات التشغيلية والمصاريف التشغيلية والموجودات والمطلوبات والإفصاحات عن المطلوبات المحتملة في تاريخ السنة المالية. إلا أن عدم التأكيد حول هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج قد تتطلب إجراء تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي تتأثر في المستقبل.

إن التقديرات والافتراضات مبنية على خبرة سابقة وعوامل تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة للظروف وتستخدم لتحديد القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المستقلة عن المصادر الأخرى، يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر.

تتم مراجعة التقديرات المحاسبية المثبتة في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات في فترة المراجعة والفترات المستقبلية في حال أثرت التقديرات التي تغيرت على الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ تقرير المالي والتي لها أثر كبير يؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة.

الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة، بناءً على النظرة المستقبلية، بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بأدوات الدين كجزء من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تخضع الذمم المدينة التجارية للشركة إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. تطبق الشركة المنهج المبسط للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، والذي يستخدم مخصص الخسارة المتوقعة على مدى العمر لجميع الذمم المدينة التجارية. من أجل قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم تجميع الذمم المدينة التجارية بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وأيام التأخر عن السداد. تُستمد معدلات الخسارة المتوقعة من المعلومات التاريخية للشركة ويتم تعديلها لتعكس النتائج المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن أيضاً معلومات مستقبلية لعوامل الاقتصاد الكلي، مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي.

يتم شطب الذمم المدينة التجارية عندما لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها. وتتضمن المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقعات معقولة للاسترداد، من بين أمور أخرى، فشل المدين في الاتفاق على خطة سداد مع الشركة، والفشل في أداء مدفوعات تعاقدية لفترة أكبر من ٣٦٥ يوماً. يتم قيد المبالغ المستردة لاحقاً والتي تم شطبها فيما سبق بقيد دائن مقابل نفس البند المنفصل.

استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات (تتمة)

القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة في سوق نشط
القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن تحصيله عند بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في صفقة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية للأسهم غير المدرجة من قبل الإدارة باستخدام أساليب تقييم مختلفة، مثل طريقة مضاعفات السوق (استناداً إلى الإيرادات المتوقعة أو التاريخية للجهة المصدرة ومضاعفات الإيرادات لشركات مدرجة مماثلة)، طريقة التدفقات النقدية المخصومة (استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل خصم مناسب).
طريقة المتوسط المرجح للقيمة للوصول إلى نتيجة التقييم. تقوم الشركة بتعديل نموذج التقييم عند الحاجة لعوامل مثل الإيرادات غير المستدامة، موسمية العمليات، واختلاف مخاطر السوق مقارنة بالشركات المماثلة. كما تأخذ أساليب التقييم في الاعتبار سعر المعاملة الأصلية والتطورات ذات الصلة منذ الاستحواذ على الاستثمارات، بالإضافة إلى عوامل أخرى مرتبطة بتقييمها مثل الحقوق المرتبطة بعملية التخارج، والمعاملات الحديثة لأطراف ثالثة لأدوات مشابهة، والعروض الموثوقة من مشترين محتملين. وقد تعتمد الإدارة عند تحديد القيمة العادلة على البيانات المالية للشركات المستثمر فيها وكذلك تقديرات إدارات تلك الشركات بشأن تأثير التطورات المستقبلية. وعلى الرغم من أن الإدارة تستخدم أفضل أحكامه المهنية ونقوم بمقارنة نتائج نماذج التقييم الأساسية مع نماذج ثانوية، إلا أن جميع أساليب التقييم تنطوي بطبيعتها على قيود. ورغم أن تقديرات القيمة العادلة تهدف إلى إظهار المبلغ المتوقع تحقيقه من بيع الاستثمار، إلا أن القيمة الفعلية عند التخارج قد تختلف نتيجة للأحداث المستقبلية التي قد تؤثر على هذه التقديرات، وقد يكون لهذه الفروقات تأثير جوهري على القوائم المالية.

٣ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مره اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ م:

المعيار / التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم قابلية التحويل	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للتحويل لعملة أخرى في تاريخ قياس لغرض محدد.	اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥

إن اعتماد التعديلات المذكورة أعلاه ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة.

المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ م ويُسمح بالتطبيق المبكر؛ لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار / التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية	- توضيح متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام تحويل نقدي إلكتروني. - توضيح وإضافة المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعيار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط. - إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات ذات الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الميزات المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية والحوكمة؛ - إجراء تحديثات على الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	- المعيار الجديد للعرض والإفصاح في القوائم المالية، مع التركيز على تحديثات قائمة الربح أو الخسارة. تشمل المفاهيم الرئيسية الجديدة التي تم إدخالها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ بما يلي: - هيكل قائمة الربح أو الخسارة؛ - الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية لبعض مقاييس أداء الأرباح أو الخسائر التي يتم الإبلاغ عنها خارج القوائم المالية للشركة (أي مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة)؛ - تعزيز مبادئ التجميع والتصنيف التي تنطبق على القوائم المالية والملاحظات بشكل عام.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧ م

٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

نورد فيما يلي أهم السياسات المحاسبية:

تصنيف ما هو متداول أو غير متداول

تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس متداول/ غير متداول. تعتبر الموجودات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو بنوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية.
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

تعتبر كافة المطلوبات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة
- عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عند عدم وجود حق لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. يمثل الأصل المالي النقد أو الحق التعاقد في استلام نقد أو أصل مالي آخر، بينما يمثل الالتزام المالي التزاماً تعاقدياً بتسليم نقد أو أصل مالي آخر. ويتم الاعتراف بالأدوات المالية وقياسها وتصنيفها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية".

الإثبات والغاء الإثبات

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عندما تنقضي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمنافع بشكل جوهري.

ويُلغى الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم إطفائه أو استبعاده أو إلغائه أو انقضاؤه.

التصنيف والقياس الأولي للموجودات المالية

يتم قياس جميع الموجودات المالية أولاً بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف العملية (إن وجد). يتم تصنيف الموجودات المالية - عدا عن تلك المخصصة والفعالة كأدوات تحوط - إلى الفئات التالية:

- التكلفة المطفأة
 - القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
 - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم تحديد فئة التصنيف عن طريق كل من:
- نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات المالية.
 - خصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.
- يتم عرض جميع الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالموجودات المالية والمثبتة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن تكاليف التمويل أو إيرادات التمويل أو بنود مالية أخرى.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت الموجودات تلبى الشروط التالية (وليس مخصصة كقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة):

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية وتحصيل تدفقاتها النقدية التعاقدية.
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية تقتصر على دفعات أصل الدين والفائدة المستحقة على مبلغ أصل الدين القائم. تشمل هذه الفئة الموجودات المالية غير المشتقة مثل القروض والذمم المدينة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط. وبعد الاعتراف المبدئي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال. ويتم حذف الخصم عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري. ويندرج ضمن هذه الفئة من الأدوات المالية أرصدة لدى البنوك والمدينون التي تندرج ضمن هذه الفئة من الأدوات المالية.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية التي يُحتفظ بها ضمن نموذج أعمال مختلف عدا عن "الاحتفاظ للتحصيل" أو "الاحتفاظ للتحصيل والبيع" والموجودات المالية التي تدفقاتها النقدية التعاقدية لا تقتصر على دفعات أصل الدين والفائدة المستحقة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية في هذه الفئة بالرجوع إلى تعاملات سوق نشط أو باستخدام تقنية تقييم عندما لا يكون هناك سوق نشط.

٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي باستثمار في أداة حقوق ملكية لا يُحتفظ بها بغرض المتاجرة، يجوز للشركة أن تختار، بشكل غير قابل للإلغاء، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم اتخاذ هذا الاختيار لكل استثمار على حدة عند الاعتراف المبدئي به. تُثبت إيرادات التوزيعات في قائمة الربح أو الخسارة عندما ينشأ حق المنشأة في استلام هذه التوزيعات. لا يتم إعادة تبويب الأرباح أو الخسائر المتركمة إلى قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الاستثمار، بل يتم تحويلها مباشرة إلى الأرباح المبقاة.

استبعاد الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء موجودات مالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات أو تقوم بتحويل الموجودات المالية ومخاطر ومزايا الملكية إلى جهة أخرى. إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع الملكية للموجودات فتستمر الشركة بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الموجودات والمطلوبات المرتبطة بالموجودات المالية إلى المبالغ التي قد تضطر لدفعها.

الانخفاض في القيمة

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" أن تقوم الشركة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للمدينون التجاريون، تطبق الشركة المنهج المبسط الذي يسمح به المعيار والذي يتطلب الاعتراف بخسائر العمر المتوقعة من الاعتراف الأولي بالمدينون.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر منفعة يجب أن تكون متاحة الوصول إليها من قبل الشركة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات الغير مالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد.

تستخدم الشركة طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكور أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
المستوى الثاني: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى الثالث: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين المستويات الهرمية لقياس القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة من فترات إعداد القوائم المالية.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة.

المطلوبات المالية

القياس المبدئي

عند الاعتراف المبدئي، تعترف الشركة بالمطلوبات المالية بقيمتها العادلة.

القياس اللاحق

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتعهدات الائتمانية، كمطلوبات تقاس بالتكلفة المستنفذة. يتم احتساب التكلفة المستنفذة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي للمطلوبات المالية. تقاس الضمانات المالية والتزامات التمويل بالقيمة الأعلى للتكلفة المستنفذة أو مخصص انخفاض القيمة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو عند إلغائها، أو عند انتهاء مدتها. تقوم الشركة بإلغاء المطلوبات المالية عند تعديل شروطها واختلاف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة اختلافاً كبيراً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للشروط المعدلة. يتم إثبات الفرق بين المبلغ الدفترى للمطلوبات المالية الملغاة والمطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة.

المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني ملزم بتطبيق عملية المقاصة بين هذه المبالغ وتتوي الشركة التسوية على أساس صافي هذه المبالغ، أو الاعتراف بالموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط. يتم استهلاك الممتلكات والمعدات ناقص قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، باستخدام طريقة القسط الثابت.

إن نسب الاستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الممتلكات والمعدات على النحو التالي:

البيان	نسبة الاستهلاك
أجهزة مكتبية	١٥%
أثاث ومفروشات	١٠%
مركبات	٢٠%
تحسينات على مباني مستأجرة	٢٠% أو مدة العقد أيهما أقل

إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغير كبير في معدل الاستهلاك أو العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية للممتلكات والمعدات، يتم تعديل انخفاض هذه الممتلكات والمعدات مستقبلاً ليعكس التوقعات الجديدة. عند البيع، يتم إثبات الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبنود المباع في قائمة الربح أو الخسارة، والمدرجة في الإيرادات الأخرى أو المصاريف الأخرى.

الأصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار قامت الشركة بالاعتراف بموجودات ومطلوبات عقود إيجاراتها التشغيلية. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق استخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو فترة عقد الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت. يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية.

أصل حق الاستخدام، حيث يثبت أولاً:

- مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار الذي هو عبارة عن القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية؛
- أي دفعات عقد إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة أولية منكبة بواسطة الشركة كمستأجر؛
- تقدير للتكاليف التي ستكبدها الشركة كمستأجر لتفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية.

يقاس أصل حق الاستخدام لاحقاً بالتكلفة مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة معدل بأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار.

تستهلك الشركة أصل حق الاستخدام على المدة المقدرة لعقد الإيجار أو العمر الانتاجي أيهما أقل بطريقة القسط الثابت.

الالتزام عقد الإيجار يتم إثباته أولاً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في تاريخ بداية العقد، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد، أو إذا كان من الصعب تحديد هذا السعر بشكل موثوق، فإن الشركة تستخدم سعر الاقتراض الإضافي.

الالتزام عقد الإيجار يقاس لاحقاً كما يلي:

- زيادة المبلغ الدفترى ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار؛
- تخفيض المبلغ الدفترى ليعكس دفعات الإيجار؛
- إعادة قياس المبلغ الدفترى ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد الإيجار.

تقوم الشركة بفصل المبالغ المدفوعة إلى الجزء الأصلي (يعرض ضمن أنشطة التمويل) والفائدة (تعرض ضمن الأنشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، يتم اختبار "حق استخدام الأصول" للتحقق من انخفاض قيمته وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "الهبوط في قيمة الأصول".

مدة عقود الإيجار

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار باعتبارها الفترة غير القابلة للإلغاء في عقد الإيجار جنباً إلى جنب مع كل من:

- الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كانت الشركة متأكدة بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار؛
- الفترات المشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار إذا كانت الشركة متأكدة بصورة معقولة من عدم ممارسة هذا الخيار.

بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل) والعقود منخفضة القيمة، قامت الشركة بالاعتراف بمصاريف الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦).

معاملات مع أطراف ذات العلاقة

- الطرف ذو العلاقة هو الشخص أو الكيان المرتبط بالشركة التي تعد قوائمها المالية
- أ- إذا كان الشخص أو أحد أعضاء أفراد أسرته وثيق الصلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية:
- لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة التي تعد قوائمها المالية.
 - له تأثير جوهري على الشركة التي تعد قوائمها المالية.
 - هو عضو في الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية.
- ب- إذا كانت المنشأة مرتبطة بالشركة التي تعد قوائمها المالية في حال تحققت أي من الشروط التالية:
- إن المنشأة والشركة التي تعد قوائمها المالية هما أعضاء في نفس المجموعة (مما يعني أن كل من الشركة الأم والشركات التابعة والزميلة لها صلة بالأخرى).
 - أحد الشركتين هو شركة زميلة أو مشروع مشترك للشركة الأخرى (أو شركة زميلة أو مشروع مشترك لعضو في مجموعة تكون الشركة الأخرى عضواً فيها).
 - كلا الشركتين هما مشروعان مشتركان لنفس الطرف الثالث.
 - إحدى الشركتين هي مشروع مشترك لشركة ثالثة والشركة الأخرى هي شركة زميلة للشركة الثالثة.
 - تسيطر الشركة أو يسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل شخص محدد في الفقرة (أ).
 - يكون للشخص المحدد في الفقرة (أ) له تأثير جوهري على الشركة أو يكون عضواً في الإدارة العليا في الشركة.
 - تقدم الشركة أو أي عضو في مجموعة منها جزءاً من خدمات موظفي الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بإجراء تقييم للتأكد من وجود دليل على وقوع انخفاض في قيمة موجودات ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، أو عندما يكون من الضروري إجراء اختبار سنوي للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات، والتي تمثل القيمة الأعلى بين القيمة العادلة للموجودات أو الوحدة المدرة للنقدية ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، ويتم تحديدها للموجودات بشكل فردي ما لم ينتج عن الموجودات تدفقات نقدية واردة تعتبر مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات، أو الوحدة المدرة للنقدية، عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الموجودات أو الوحدة المدرة للنقدية، تعتبر منخفضة القيمة وتخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له.

وعند تقدير القيمة الحالية، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل الخصم لما بعد الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجودات.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة، بما في ذلك الانخفاض في قيمة رأس المال العامل، إذا انطبق ذلك، في قائمة الربح أو الخسارة ضمن المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات التي انخفضت قيمته.

بالنسبة للموجودات فيما عدا الشهرة، يتم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل على أن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو أنها نقصت. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة.

في حالة عكس خسارة انخفاض قيمة الموجودات غير المالية فيما عدا الشهرة، يتم زيادة القيمة الدفترية للموجودات (أو مجموعة الموجودات ذات الصلة) إلى التقدير المعدل للمبلغ الممكن استرداده، ولكن ليس أكثر من المبلغ الذي كان سيتم تحديده لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للموجودات (أو مجموعة الموجودات ذات الصلة) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بعكس خسارة انخفاض القيمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

الذمم المدينة

تمثل الذمم المدينة المبالغ المستحقة من العملاء مقابل خدمات قُدمت في سياق الأعمال المعتاد. ويتم الاعتراف بالذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة، ثم تُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، وذلك بعد خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، الذي يُدرج ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

منافع الموظفين

التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

يتم تحديد المطلوبات المتعلقة بخطة منافع الموظفين المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة مع التقييمات الإكتوارية التي تم إجراؤها في نهاية فترة التقرير السنوي. وتشمل الطريقة عمل افتراضات حول معدلات الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدل الوفيات، ونظراً لطبيعة هذه المنافع طويلة الأجل فإن تلك التقديرات تخضع لبعض حالات عدم التأكد. والافتراضات الهامة المستخدمة لإجراء التقييم الإكتواري ويتم قيد أي مكاسب أو خسائر اكتوارية ضمن الدخل الشامل الآخر.

استحقاق التقاعد

تقوم الشركة بسداد اشتراكات تقاعد لموظفيها السعوديين إلى مؤسسة التأمينات الاجتماعية، ويمثل خطة مساهمة محددة، وتعتبر الدفعات كمصاريف عند تكبدها.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم إدراج المخصصات المتعلقة بالإجازة السنوية وتذاكر السفر ضمن المطلوبات المتداولة بينما يتم إدراج المخصص المتعلق بمكافأة نهاية الخدمة ضمن المطلوبات غير المتداولة.

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن الخدمات أو البضائع المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة والمحتمل أن يكون هناك تدفقات نقدية خارجية لتسوية تلك الالتزامات ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الزكاة وضريبة الدخل

- يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالمملكة العربية السعودية ("الهيئة").
- يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل ضمن قائمة الربح أو الخسارة، كما يتم إثبات مطلوبات الزكاة وضريبة الزكاة، إن وجدت، والتي تتعلق بالربوط على السنوات السابقة من قبل الهيئة في الفترة التي يتم فيها إصدار الربوط النهائية.

ضرائب الاستقطاع

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على المعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية وعلى توزيعات الأرباح المدفوعة للشريك غير المقيم وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية.

ضريبة القيمة المضافة

تم تطبيق ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨م (الموافق ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ)، وهي ضريبة على توريد السلع والخدمات التي يتحملها المستهلك النهائي في نهاية المطاف ولكن يتم جمعها في كل مرحلة من مراحل سلسلة الإنتاج والتوزيع كمبدأ عام، لذلك؛ يجب أن تعكس معاملة ضريبة القيمة المضافة في الدخل أو في النفقات سواء كانت ذات طبيعة رأسمالية أو إيرادات. ومع ذلك، ستكون هناك ظروف تتحمل فيها الشركة ضريبة القيمة المضافة، وفي مثل هذه الحالات التي تكون فيها ضريبة القيمة المضافة غير قابلة للاسترداد، يجب إدراجها في تكلفة المنتج أو الخدمة.

الاعتراف بالإيرادات

تعترف الشركة بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ باستخدام نموذج الخمس خطوات التالية:

- ١- تحديد العقد مع العميل: يعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً أو التزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير التي يجب الوفاء بها.
- ٢- تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد مع عميل لنقل سلعة أو تقديم خدمة.
- ٣- تحديد سعر الصفقة: سعر الصفقة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يحقق له مقابل تحويل البضائع أو الخدمات الموعودة إلى العميل باستثناء المبالغ المجمعة نيابة عن أطراف ثالثة.
- ٤- تخصيص سعر إلى الصفقة: التزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، ستقوم الشركة بتخصيص سعر المعاملة إلى كل التزام أداء بمبلغ يحدد مقدار الاعتبار الذي تقوم به الشركة، يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام.
- ٥- الاعتراف بالإيراد عندما (كما) يفي الكيان بالتزام الأداء.

يتحقق الإيراد عند الوفاء بالتزامات الأداء ويكون ذلك عند تقديم الخدمة للعميل. التزام الأداء هو وعد بتقديم الخدمة للعميل. عند الوفاء بالتزامات الأداء يسجل الإيراد بالقيمة العادلة للمنفعة المقدمة ويستنتى من سعر الخدمة أي مبالغ محصلة بالنيابة عن أي أطراف خارجية وأي خصومات على السعر.

إذا كانت فاتورة الخدمة للعميل تشمل خدمات مختلفة معينة، يتم توزيع سعر الفاتورة بشكل نسبي، ويتحقق إيراد الخدمات عند الوفاء بالتزامات الأداء وتقديم الخدمة للعميل. تقدم الشركة خدماتها بشكل مباشر ولا تعتبر وكيلاً لأي أطراف أخرى.

إيرادات استشارية

يتم الاعتراف بالإيراد عند إتمام الخدمة أو تحقيق مرحلة رئيسية محددة، أي عند الوفاء بالتزام الأداء في نقطة زمنية. في حال كانت الرسوم تعتمد على نجاح الصفقة، يتم الاعتراف بها فقط عندما يصبح من غير المحتمل حدوث انعكاس جوهري في الإيراد المعترف به.

المعاملات بالعملة الأجنبية

تتم المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

شركة مجموعة بي ام جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

٥ - ممتلكات ومعدات، بالصافي
أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

٢٠٢٥ م	أجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات	تحسينات على مباني مستأجرة	مركبات	المجموع
التكلفة					
الرصيد، بداية السنة	٩٨١,٤٢٥	٢٤٠,٨٥٧	٤٠٢,٩٣٠	٥٥٠,٨٨٦	٢,١٧٦,٠٩٨
إضافات خلال السنة	٣,٩٥٠	-	-	-	٣,٩٥٠
الرصيد، نهاية السنة	٩٨٥,٣٧٥	٢٤٠,٨٥٧	٤٠٢,٩٣٠	٥٥٠,٨٨٦	٢,١٨٠,٠٤٨
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد، بداية السنة	٩٥٧,٧٧٢	٢٣٩,٢٠٦	٤٠٢,٩٣٠	٥٥٠,٨٨٦	٢,١٥٠,٧٩٤
المحمل للسنة	٢١,١٣٧	١,٦٥١	-	-	٢٢,٧٨٨
الرصيد، نهاية السنة	٩٧٨,٩٠٩	٢٤٠,٨٥٧	٤٠٢,٩٣٠	٥٥٠,٨٨٦	٢,١٧٣,٥٨٢
صافي القيمة الدفترية	٦,٤٦٦	-	-	-	٦,٤٦٦

٢٠٢٤ م	أجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات	تحسينات على مباني مستأجرة	مركبات	المجموع
التكلفة					
الرصيد، بداية السنة	٩٦٦,٢٢٥	٢٣٩,٢٠٦	٤٠٢,٩٣٠	٥٥٠,٨٨٦	٢,١٥٩,٢٤٧
إضافات خلال السنة	١٥,٢٠٠	١,٦٥١	-	-	١٦,٨٥١
الرصيد، نهاية السنة	٩٨١,٤٢٥	٢٤٠,٨٥٧	٤٠٢,٩٣٠	٥٥٠,٨٨٦	٢,١٧٦,٠٩٨
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد، بداية السنة	٩٤٣,٤١٢	٢٣٧,٤٨٠	٣٩٢,٨٥٥	٥٥٠,٨٨١	٢,١٢٤,٦٢٨
المحمل للسنة	١٤,٣٦٠	١,٧٢٦	١٠,٠٧٥	٥	٢٦,١٦٦
الرصيد، نهاية السنة	٩٥٧,٧٧٢	٢٣٩,٢٠٦	٤٠٢,٩٣٠	٥٥٠,٨٨٦	٢,١٥٠,٧٩٤
صافي القيمة الدفترية	٢٣,٦٥٣	١,٦٥١	-	-	٢٥,٣٠٤

ب- بلغت قيمة الأصول المستهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت قيد الاستخدام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م مبلغ ٢,١٥٧,٧٨٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٢,١٤٦,٥٦٦ ريال سعودي).

٦ - أصول حق الاستخدام، بالصافي والتزامات عقود الإيجار
أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	
التكلفة		
الرصيد، بداية السنة	٤٦٣,٩٢٤	٤٦٣,٩٢٤
الرصيد، نهاية السنة	٤٦٣,٩٢٤	٤٦٣,٩٢٤
الاستهلاك المتراكم		
الرصيد، بداية السنة	٣٠٠,١١١	١٤٥,١٨٨
المحمل للسنة	١٥٣,١٠٤	١٥٤,٩٢٣
الرصيد، نهاية السنة	٤٥٣,٢١٥	٣٠٠,١١١
صافي القيمة الدفترية	١٠,٧٠٩	١٦٣,٨١٣

يتمثل حق استخدام الأصول في مقر الشركة الكائنة في مدينة جدة.

ب- تم تصنيف التزامات عقود الإيجار على النحو التالي:

٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	
الرصيد، بداية السنة	١٦٤,٥٣٣	٣١٨,٢٨٣
تكاليف التمويل	٣,٤٦٧	١٤,٢٥٠
المسدد خلال السنة	(١٦٨,٠٠٠)	(١٦٨,٠٠٠)
الرصيد، نهاية السنة	-	١٦٤,٥٣٣
التزامات عقود الإيجار - الجزء غير المتداول	-	-
التزامات عقود الإيجار - الجزء المتداول	-	١٦٤,٥٣٣

شركة مجموعة بي ام جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

٧ - الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ- خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، قامت شركة مجموعة بي ام جي المالية بالاستثمار في الشركة العربية للإدارة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مقيدة بالسجل التجاري رقم (١٠١٠٢٧٩٥٦٧)، وتتمثل أنشطتها في شراء الأراضي بغرض تطويرها وإقامة المباني عليها واستثمارها من خلال البيع. وقد تم هذا الاستثمار من خلال تنازل السيد/ عايد ضيف الله الدلحي (أحد الشركاء في الشركة المستثمر بها) عن جزء من حصته، وذلك بنقل عدد (٧٠٠,٠٠٠) حصة والتي تمثل ١,٧٥% ملكية في الشركة العربية للإدارة، مقابل تسوية مديونية مستحقة سابقاً على الشركة العربية للإدارة لصالح الشركة، والبالغة ٧,١٥٦,٠٧٠ ريال سعودي.

ب- فيما يلي حركة الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
-	-	الرصيد، بداية السنة
-	٧,١٥٦,٠٧٠	إضافات خلال السنة
-	٧,١٥٦,٠٧٠	الرصيد، نهاية السنة

٨ - الذمم المدينة، بالصافي

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٨,٤٢٥,٩٧٨	٨,٣٥١,٢٣٣	ذمم مدينة
(١٩١,٧٩٥)	(١,١٤٤,٦١٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمانية متوقعة (ب)
٨,٢٣٤,١٨٣	٧,٢٠٦,٦١٦	

ب- فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٣٩٨,٢٦٠	١٩١,٧٩٥	الرصيد، بداية السنة
٢٤٨,٩١٩	٩٥٢,٨٢٢	المكون خلال السنة
(٤٥٥,٣٨٤)	-	شطب خلال السنة
١٩١,٧٩٥	١,١٤٤,٦١٧	الرصيد، نهاية السنة

ج- فيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة:

الخصائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد الدفترى	معدل الخصائر الائتمانية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٢,٩٩٢	١٣٠,٠٠٠	٢,٣٠%	أقل من ٣٠ يوم
١٩٤,٤٠٠	٥,١٩٧,١٢٥	٣,٧٤%	٣٠ - ٩٠ يوم
٤٣٩,٢٣٣	٢,٥١٦,١١٦	١٧,٤٦%	٩١ - ٣٦٠ يوم
٥٠٧,٩٩٢	٥٠٧,٩٩٢	١٠٠%	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,١٤٤,٦١٧	٨,٣٥١,٢٣٣		

الخصائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد الدفترى	معدل الخصائر الائتمانية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٦,٢٨٦	٦٩٠,٠٠٠	٠,٩١%	أقل من ٣٠ يوم
١٠,٢٢٢	١٨٧,٥٠٠	٥,٤٥%	٣٠ - ٩٠ يوم
٤٧,٧٢٢	٢٥٤,٨٤٣	١٨,٧٣%	٩١ - ٣٦٠ يوم
١٢٧,٥٦٥	٧,٢٩٣,٦٣٥	١,٧٥%	أكثر من ٣٦٠ يوم
١٩١,٧٩٥	٨,٤٢٥,٩٧٨		

شركة مجموعة بي ام جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

٩ - المعاملات والأرصدة للأطراف ذات العلاقة

هناك معاملات تمت خلال السنة مع أطراف ذات علاقة ضمن أعمال الشركة الاعتيادية وبموافقة الإدارة، تقوم الشركة بإجراء معاملات مختلفة مع الجهات ذات العلاقة خلال دورة أعمالها العادية. وتتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من قبل إدارة الشركة أو مجلس الإدارة خلال دورة الأعمال العادية. لا تحمل الأرصدة المستحقة من أو الي اطراف ذات علاقة أي أعباء تمويلية ومستحقة السداد عند الطلب. يتألف هذ البند مما يلي:

أ- تتمثل الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
-	٦٢,٣٥٧	بي ام جي للاستشارات المالية
١٣١,٧١٤	٥٨,٥٨١	عقار ون
١٥٠,٠٠٠	-	مجموعة كارلايل*
٣,٠٧٠,٩٨٦	-	السيد / محمد باسل
٣,٣٥٢,٧٠٠	١٢٠,٩٣٨	

* خلال السنة، قررت الشركة شطب الرصيد المستحق على شركة مجموعة كارلايل والبالغ ١٥٠,٠٠٠ ريال سعودي، وذلك بناءً على تقييم الإدارة بعدم إمكانية تحصيل هذا الرصيد.

ب- تتمثل الأرصدة المستحقة الى الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٢,٩٩٤,٥١٤	-	بي ام جي للاستشارات المالية
٢,٩٩٤,٥١٤	-	

ج- تتمثل أهم المعاملات الجوهرية التي تمت مع الطرف ذو العلاقة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي:

حجم المعاملات	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	نوع المعاملة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢٤٧,١٧٣	-	-	مصرفات مدفوعة نيابة عن الشركة		
(١٥٣,١٢٠)	(١٣٤,٠١٤)	-	مبالغ مستلمة نيابة عن الشركة		
(٢١١,٧٢٨)	-	-	تحويل التزام إلى طرف ذي علاقة		
١١٥,٠٠٠	-	-	إيرادات مستلمة لصالح الشركة	مساهم	السيد / محمد باسل
١,٣٩٤,٦٧٩	١٢٢,٥٥١	-	مبالغ مدفوعة لطرف ذي علاقة نيابة عن الشركة		
٥٩,٦٨٠	١٤٢,٠٨٢	-	مصرفات مدفوعة لطرف ذي علاقة نيابة عن الشركة		
٢٧٤,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)	-	مبالغ محولة نيابة عن الشركة		
(٦٢٥,٠٠٠)	١٨٤,٢٩٠	-	مبالغ مستلمة نيابة عن الشركة		
٧٤٥,٢٥٧	٦٩٠,٠٠٠	-	إيرادات مستلمة لصالح الشركة		
(٢٩٠,٦٤٧)	(٥٥١,٥٩٤)	-	مصرفات مدفوعة نيابة عن الشركة	شركة شقيقة	عقار ون
٢٨,١٠٤	٢,٩٣٧,٦٤٢	-	مصرفات مدفوعة لطرف ذي علاقة نيابة عن الشركة		
(٣٧٥,٠٠٠)	-	-	عكس إيراد مستحق		
(٣,٢٥١,٩٠٠)	(٨٣٧,٥٦٨)	-	إيرادات مستلمة لصالح الشركة		
١,٨٣١,٦٤٦	١,٢٦٠,٨٦١	-	مصرفات مدفوعة نيابة عن الشركة		
(٨٣٩,٧١٨)	(٢٧٣,١١٤)	-	مبالغ مستلمة نيابة عن الشركة	شركة شقيقة	بي ام جي للاستشارات المالية
١,٤٧٧,٠٩٢	١٠١,٥٠٠	-	مبالغ مدفوعة من قبل الشركة		
٣٨٢,٥٢٥	(١٧٨,٥٤٧)	-	مصرفات مدفوعة لطرف ذي علاقة نيابة عن الشركة		

د- خلال السنة، لم تقم الشركة بدفع أو استحقاق أي تعويضات أو رواتب أو أتعاب أو مزايا لأعضاء الإدارة العليا.

شركة مجموعة بي ام جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

١٠ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٣٨,٤٨٥	٦١,١٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤٩,٣٥٣	٥٤,٥٦٦	سلف الموظفين
١٨٧,٨٣٨	١١٥,٧١٨	

١١ - نقد وما في حكمه

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
١,١٤٩,٦٠٦	١,١٤٩,٦٠٦	نقد لدى البنوك
١٧,١٢٦	١٧,١٢٦	نقد لدى الصندوق
١,١٦٦,٧٣٢	١,١٦٦,٧٣٢	

تتمثل المعاملات غير النقدية لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية فيما يلي:
إضافه استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقابل ذمم مدينة
خسائر من إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
المحول من التزامات منافع الموظفين إلى المحول إلى طرف ذي علاقة

٧,١٥٦,٠٧٠	-
٣٢,١٠٧	١,٦١٤
-	٢١١,٧٢٨

١٢ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٥٠٠,٠٠٠ سهم متساوية القيمة الاسمية، بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. موزعة على المساهمين كالتالي:

المساهم	الجنسية	نسبة الملكية	عدد الأسهم	المجموع
ريال سعودي	سهم			
محمد باسل محمد بن خير الغيلاني	سعودي	٦٧,٨%	٣٣٩,٠٠٠	٣,٣٩٠,٠٠٠
شركة الشواطئ العالمية للخدمات التجارية	سعودي	٢١%	١٠٥,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠
عبدالعزیز إبراهيم محمد النبهان	كويتي	٥,٢%	٢٦,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠
شركة جباد العالمية القابضة للتنمية التجارية المحدودة	سعودي	٢,٦%	١٣,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
عبدالهادي علي سيف شايف	سعودي	١,٢%	٦,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
وليد بن سليمان عبدالمحسن أبانمي	سعودي	١,٢%	٦,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
خليفة عبدالمحسن محمد آل ساعي	سعودي	١%	٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
		١٠٠%	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

١٣ - الإحتياطيات

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يحق للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم من صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين، كما يجوز لها اقتطاع مبالغ من صافي الأرباح لتحقيق أغراض اجتماعية لموظفي الشركة. كما تحدد الجمعية العامة النسبة التي يجب توزيعها على المساهمين من الأرباح الصافية بعد خصم الإحتياطيات إن وجدت. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، يمثل رصيد الإحتياطيات القائم الإحتياطي النظامي الذي كان يتعين على الشركة تكوينه وفقاً للنظام الأساسي السابق للشركة، قبل مواعته مع نظام الشركات الحالي.

١٤ - التزامات منافع الموظفين المحددة

أ- تقوم الشركة بتحديد القيمة الحالية لالتزامات قياس منافع الموظفين المحددة بإجراء تقييم إكتواري مستقل لالتزامات منافع نهاية الخدمة كما في ٣١ ديسمبر، وقد تم إجراء تقييم إكتواري بطريقة الوحدة الإضافية المقدرة بعد الأخذ في الاعتبار مجموعة الافتراضات التالية:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٥,٣%	٤,٩%	معدل الخصم
٧,٣%	٦,٩%	معدل زيادة الرواتب

ب- فيما يلي حركة التزامات منافع الموظفين المحددة:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٢٢٩,٧٩٤	٨٠,٨٤٣	الرصيد، في بداية السنة
		<u>المدرج ضمن بنود الربح أو الخسارة</u>
٥٤,٥٦٦	٣١,١٠٥	تكلفة الخدمة الحالية
١١,٣٤٧	٤,٨٥٣	تكلفة الفائدة
		<u>المدرج ضمن بنود الدخل الشامل الأخر</u>
١,٦١٤	٣٢,١٠٧	خسائر إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
(٢١١,٧٢٨)	-	المحول إلى طرف ذي علاقة
(٤,٧٥٠)	-	المسدد خلال السنة
٨٠,٨٤٣	١٤٨,٩٠٨	الرصيد، في نهاية السنة

١٤ - التزامات منافع الموظفين المحددة (تتمة)

ج- تحليل الحساسية

تستند تحليلات الحساسية إلى التغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. من الناحية العملية، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة. وعند احتساب حساسية التزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة التي تحسب بطريقة طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) قد تم تطبيقها عند حساب التزامات منافع الموظفين كما هو موضح أدناه:

٢٠٢٤ م		٢٠٢٥ م		
نقص ٠,٥%	زيادة ٠,٥%	نقص ٠,٥%	زيادة ٠,٥%	
٨٤,٠٩٦	٧٧,٨١٦	١٥١,٥٦٧	١٤٠,٣٠٥	معدل الخصم
٧٧,٨٥٧	٨٤,٠١٨	١٤٠,٣٧٩	١٥١,٤٢٧	معدل نمو الرواتب في المستقبل

د- الجدول التالي يوضح التدفقات النقدية غير المخصومة وذلك على النحو التالي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٩,٣٩٤	١٣,٩٣٩	السنة الأولى
١٠,٦٨٣	٢٠,٤٠٩	السنة الثانية
١٥,٩٥٧	٢٥,٧٩٥	السنة الثالثة
١٩,٠١٤	٢٨,٠٥٠	السنة الرابعة
٢٠,٩١٧	٢٩,٣٣٣	السنة الخامسة
١٢٩,٧٦٥	١٨٣,٧٨٣	السنة السادسة وما بعدها
٢٠٥,٧٣٠	٣٠١,٣٠٩	

١٥ - المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٣٩٩,٤١٦	١,١٦٥,٦٦١	ضريبة قيمة مضافة
٦٠٦,٧٦٥	٦١٣,٤٦٥	مصروفات مستحقة
١٥,٦٧٠	١٥,٦٧٠	أخرى
١,٠٢١,٨٥١	١,٧٩٤,٧٩٦	

١٦ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

أ- إن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة على النحو التالي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
-	٥,١٤٥,٥٨١	ربح السنة المعدل
٩,٤٤٤,٣٩٣	١٤,١٣١,٢١١	عناصر الوعاء الموجبة
(١٧٣,٠٨٧)	(٧,١٦٢,٥٣٦)	عناصر الوعاء السالبة
٩,٢٧١,٣٠٦	٦,٩٦٨,٦٧٥	وعاء الزكاة
٩,٥٨٥,٥٨٨	٦,٩٦٨,٦٧٥	وعاء الزكاة المعدل
٢٣٩,٦٤٠	١٧٩,٦٣٠	الزكاة

ب- فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الزكاة للسنتين المنتهيتين كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٥ م	الزكاة	ضريبة الدخل	الإجمالي
الرصيد، بداية السنة	٥٩٤,٠٨٠	٥٥,٣٢٤	٦٤٩,٤٠٤
المكون خلال السنة	١٧٩,٦٣٠	-	١٧٩,٦٣٠
الرصيد، نهاية السنة	٧٧٣,٧١٠	٥٥,٣٢٤	٨٢٩,٠٣٤
٢٠٢٤ م	الزكاة	ضريبة الدخل	الإجمالي
الرصيد، بداية السنة	٣٥٤,٤٤٠	٥٥,٣٢٤	٤٠٩,٧٦٤
المكون خلال السنة	٢٣٩,٦٤٠	-	٢٣٩,٦٤٠
الرصيد، نهاية السنة	٥٩٤,٠٨٠	٥٥,٣٢٤	٦٤٩,٤٠٤

ج- الموقف الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي والقوائم المالية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك منذ تأسيسها وحتى عام ٢٠٢٥ م وسددت بعض المستحقات عليها بموجب الإقرارات حتى عام ٢٠٢٥ م، حصلت الشركة على الشهادات المطلوبة.

شركة مجموعة بي ام جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

١٧ - إيرادات النشاط

أ- تتمثل الإيرادات فيما يلي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
-	٦,٢٦٨,٠٠٠	خدمات استشارات
٢,٩٦٢,٨٦٠	١,٥٢٥,٠٠٠	خدمات الترتيب في أسواق المال
٢,٩٦٢,٨٦٠	٧,٧٩٣,٠٠٠	

ب- فيما يلي توقيت الاعتراف بالإيرادات:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٢,٩٦٢,٨٦٠	٧,٧٩٣,٠٠٠	عند نقطة معينة

١٨ - مصاريف النشاط

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٩٧١,٤٢٥	٩٦١,٥٠٦	رواتب ومزايا موظفين
٣٨٣,٥٥٩	١٦١,٠٠٠	أتعاب مهنية واستشارية
١٥٤,٩٢٣	١٥٣,١٠٤	استهلاك حق استخدام أصول (إيضاح - ٦)
٢,٠٠٠	٨٣,٩٠٩	مصاريف قانونية
١١٤,٦٩٠	٤٥,٨٧١	تأمين طبي
٥٤,٥٦٦	٣١,١٠٥	مصاريف مزايا الموظفين المحددة (إيضاح - ١٤)
-	٢٨,١٩٨	مصاريف اتصالات
٢٦,١٦٦	٢٢,٧٨٨	استهلاك ممتلكات معدات (إيضاح - ٥)
١,٦٥٠	١٢,٤٣٠	مصاريف سفر
١٥,٢٥٩	١٧٩,١٢٤	أخرى
١,٧٢٤,٢٣٨	١,٦٧٩,٠٣٥	

١٩ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر والقيمة العادلة

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي من النقد لدى البنك والذمم المدينة والموجودات الأخرى والمستحق من طرف ذو علاقة والذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن أن يتم به تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف لديهم المعرفة الكافية وراغبون في إتمام معاملة تتم على أساس تجاري بحت ودون وجود علاقة خاصة بين الأطراف.

تتكون الموجودات المالية للشركة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذمم المدينة، والموجودات الأخرى، والنقد لدى البنوك. كما تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، والمصروفات المستحقة، والمطلوبات الأخرى.

لا يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة عندما تكون قيمها الدفترية مقاربة بصورة معقولة لقيمتها العادلة. وترى الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية، باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	المجموع
الموجودات المالية				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٧,١٥٦,٠٧٠	٧,١٥٦,٠٧٠	
ذمم مدينة	٧,٢٠٦,٦١٦	-	-	٧,٢٠٦,٦١٦
مستحق من أطراف ذات العلاقة	١٢٠,٩٣٨	-	-	١٢٠,٩٣٨
النقد وما في حكمه باستثناء الصندوق	١,١٤٩,٦٠٦	-	-	١,١٤٩,٦٠٦
	٨,٤٧٧,١٦٠	٧,١٥٦,٠٧٠	٧,١٥٦,٠٧٠	١٥,٦٣٣,٢٣٠
المطلوبات المالية				
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى*	٦٢٩,١٣٥	-	-	٦٢٩,١٣٥
	٦٢٩,١٣٥	-	-	٦٢٩,١٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	المجموع
الموجودات المالية				
ذمم مدينة	٨,٢٣٤,١٨٣	-	-	٨,٢٣٤,١٨٣
مستحق من أطراف ذات العلاقة	٣,٣٥٢,٧٠٠	-	-	٣,٣٥٢,٧٠٠
النقد وما في حكمه باستثناء الصندوق	١,١٤٩,٦٠٦	-	-	١,١٤٩,٦٠٦
	١٢,٧٣٦,٤٨٩	-	-	١٢,٧٣٦,٤٨٩
المطلوبات المالية				
التزامات التأجير	١٦٤,٥٣٣	-	-	١٦٤,٥٣٣
مستحق إلى الأطراف ذات علاقة	٢,٩٩٤,٥١٤	-	-	٢,٩٩٤,٥١٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى*	٦٢٢,٤٣٥	-	-	٦٢٢,٤٣٥
	٣,٧٨١,٤٨٢	-	-	٣,٧٨١,٤٨٢

*لا تشمل المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى ضريبة القيمة المضافة المستحقة، حيث إنها تمثل بنوداً غير مالية.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في صرف العملات الأجنبية. لم تقم الشركة بإجراء أي معاملات هامة بعملات أخرى بخلاف الريال السعودي.

مخاطر السيولة

تمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يعادل قيمته العادلة. تقوم الإدارة بعمل توقعات للتدفقات النقدية المستقبلية بشكل دوري بهدف التأكد من توافر النقدية اللازمة لسداد التزامات الشركة.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات محفظة المطلوبات المالية للشركة بناءً على الدفعات التعاقدية غير المخصصة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	القيمة الدفترية	من شهر إلى ١٢ شهراً	المجموع
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٦٢٩,١٣٥	٦٢٩,١٣٥	٦٢٩,١٣٥
الإجمالي	٦٢٩,١٣٥	٦٢٩,١٣٥	٦٢٩,١٣٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	القيمة الدفترية	من شهر إلى ١٢ شهراً	المجموع
التزامات عقود الإيجار	١٦٤,٥٣٣	١٦٨,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠
مستحق إلى الأطراف ذات علاقة	٢,٩٩٤,٥١٤	٢,٩٩٤,٥١٤	٢,٩٩٤,٥١٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٦٢٢,٤٣٥	٦٢٢,٤٣٥	٦٢٢,٤٣٥
الإجمالي	٣,٧٨١,٤٨٢	٣,٧٨٤,٩٤٩	٣,٧٨٤,٩٤٩

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالمبالغ المستحقة من العملاء عن طريق مراقبة السياسات والجراءات المحددة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان التي تتعلق بالعملاء عن طريق وضع حدود ائتمان لكل عميل ومراقبة النظم المدينة القائمة بصورة مستمرة.

تخضع الشركة بشكل رئيسي لمخاطر ائتمان كما هو موضح بالجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٨,٣٥١,٢٣٣	٨,٤٢٥,٩٧٨	ذمم مدينة
٥٤,٥٦٦	١٤٩,٣٥٣	سلف الموظفين
١٢٠,٩٣٨	٣,٣٥٢,٧٠٠	مستحق من أطراف ذات العلاقة
١,١٤٩,٦٠٦	١,١٤٩,٦٠٦	نقد لدى البنوك
٩,٦٧٦,٣٤٣	١٣,٠٧٧,٦٣٧	

٢٠ - الأحداث اللاحقة

في مارس ٢٠٢٦، ازدادت حالة عدم الاستقرار الجيوسياسي في منطقة الشرق الأوسط، الأمر الذي قد يكون له تأثير على جميع دول المنطقة. تتابع إدارة الشركة عن كثب هذه التطورات الجيوسياسية، وقد خلصت إلى أن هذه الأحداث تمثل أحداثاً لاحقة لا تتطلب أي تعديلات على القوائم المالية. وعلى الرغم من أن المركز المالي للشركة لم يتأثر في الوقت الحالي، فإن الإدارة تواصل تقييم احتمالية وجود آثار مستقبلية محتملة على أعمالها.

وبخلاف ما ورد أعلاه، تعتقد الإدارة الشركة عدم وجود أحداث لاحقة هامة بعد تاريخ القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم تتطلب تعديلها أو الإفصاح عنها.

٢١ - اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٧ صفر ١٤٤٨ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٢٦ م)