

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

فهرس المحتويات

رقم الصفحة

١

٢

٣

٤

١٩ - ٥

- تقرير المراجع المستقل

- قائمة المركز المالي

- قائمة الدخل الشامل

- قائمة التغيرات في حقوق الملكية

- قائمة التدفقات النقدية

- إيضاحات على القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

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

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لشركة مجموعة بي أم جي المالية ("الشركة") ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ، وقائمة الدخل الشامل الآخر ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من (١) الى (٢٢) بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة . وفي رأينا ، وباستثناء تأثيرات الأمر الموضح في قسم أساس الرأي المتحفظ الوارد في تقريرنا ، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل ، من جميع الجوانب الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

أساس الرأي المتحفظ

يتضمن مستحق من أطراف ذات علاقة مبلغ مستحق من مساهمين وقدره ٩٤٨،٩٣٦ ريال سعودي في مقابل الخدمات المقدمة لهم . هذه الذمم المدينة قائمة منذ فترة طويلة ولم يؤكد لها ويصادق عليها المساهمون . لم تأخذ الشركة في الاعتبار أي خسارة انخفاض في القيمة محتملة مقابل هذه الذمم المدينة (راجع الإيضاح ١/١٧) .
لقد قمنا بالمراجعة وفقا 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 وفقا لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية ، كما وفيها أيضا بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقا لتلك القواعد . ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ .

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

كما هو مبين في الإيضاح (٢) من القوائم المالية ، والذي يشير إلى أن الخسائر المتراكمة للشركة تبلغ ٤,٧٥٧,٢٦٧ ريال سعودي ، وتتجاوز ٥٠٪ من رأس المال الشركة (٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) . تشير هذه الحالة إلى وجود عدم تأكد مادي مما يؤثر شوكا كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء على أساس مفهوم الاستمرارية . لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر .

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح (٢١) من القوائم المالية ، فيما يتعلق بالأحداث اللاحقة ، ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر .

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا 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 بالاستمرارية ، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة مالم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو ليس هناك خيار بديل ملائم بخلاف ذلك .
إن المكلفين بالحوكمة ومجلس الإدارة هم مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة .

تقرير المراجع المستقل

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيدات 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 ستكشف 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 الجوهري في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة 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 .
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة .
- إستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية 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 .

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

- كما هو مبين بالإيضاح (٢/١) ، فقد انتهت صلاحية ترخيص هيئة السوق المالية (الهيئة) في المملكة العربية السعودية رقم ٣٧-٠٧٠٥٤٠ المؤرخة في ٢١ صفر ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ مارس ٢٠٠٧م) كما هو معدل بواسطة قرار الهيئة رقم ٢٠٠٨٢٢٥ بتاريخ ١٩ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٨م) فإن الترخيص قد انتهى في ٩ ذو القعدة ١٤٤١ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م)
- كما هو مبين بالإيضاح (٣/١) فقد انتهت صلاحية ترخيص الهيئة العامة للإستثمار السعودية (الهيئة) بتاريخ ٢٩ شوال ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١م) .
- كما هو مبين بالإيضاح (٤/١) والإيضاح (١١) ، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ، أبرمت الشركة اتفاقية مع أحد مساهمها بتاريخ ١٣ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٦م) بيلتون القابضة المالية أس إيه إي (مساهم مصري) حيث قامت بيلتون بتحويل جميع أسهمها الي مساهم محلي . لم يكتمل الاجراء القانوني لتحويل ملكية الأسهم الأجنبية الي مساهم محلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م .
- تم إصدار اللائحة الجديدة لقانون الشركات بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م) ، وأصبح سارياً اعتباراً من ٢٠ أبريل ٢٠١٧م . لم تكتمل الإجراءات القانونية لتعديل النظام الأساسي للشركة بما يتماشى مع أحكام اللوائح الجديدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (راجع الإيضاح ١/٥) .

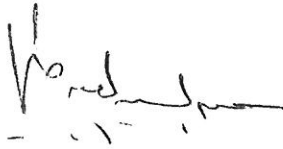
تقرير المراجع المستقل

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

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى ... (تتمه) :

- يتضمن النقد وما في حكمه رصيد لدي البنك بمبلغ ١٥٣،٧٠١ ريال سعودي (٢٠١٩ م : ١٥٣،٧٠١ ريال سعودي) . هذا الرصيد مقفل بسبب انتهاء صلاحية التراخيص القانونية كما هو مبين في الايضاح (١).
- قامت الشركة بحساب وتقديم إقراراتها الزكوية وضريبة الدخل للسنوات السابقة والحالية على أساس وضع الشركة كشركة سعودية ١٠٠٪. وحيث أن سجل الهيئة العامة للزكاة والدخل يظهر حالة تسجيل الشركة كشركة أجنبية بنسبة ١٠٠٪. لذلك ، فإن إلزام الزكاة النهائية وضريبة الدخل يخضع لتحديث واعتماد الوضع القانوني للشركة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل كشركة سعودية بنسبة ١٠٠٪. (راجع إيضاح ٣/١٦).
- تشير إلى الإيضاح (٢) من القوائم المالية على أن الإدارة لم تلتزم بمتطلبات المادة (١٥٠) من قانون الشركات فيما يتعلق بتجاوز الخسائر المتراكمة للشركة أكثر من ٥٠٪ من رأس مالها . ومع ذلك ، وفي تاريخ لاحق لنهاية السنة (راجع الإيضاح ٢/٢١) وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١م أجازت الشركة قراراً بالدعم وذلك بزيادة رأسمالها بإصدار ٣٠٠،٠٠٠ سهم بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي . لم تقدم الشركة حتي الآن القرار المذكور الي هيئة السوق المالية للحصول علي الموافقة . علاوة علي ذلك ، لم يتم نشر القرار المذكور كما هو مطلوب بموجب المادة (١٥٨) من نظام الشركات.

عن السيد العيوطي وشركاه



محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢١١)



جدة في : ١٧ شعبان ١٤٤٢ هـ
الموافق : ٣٠ مارس ٢٠٢١ م

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(بالريالات السعودية)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
١٣٠,٠٩٥	٩٣,٦٨٣	٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٣٠,٠٩٥	٩٣,٦٨٣		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١,٠٣٧,٨٤٦	٤,٠٦٦	٨	ذمم مدينة تجارية
١,٨١١,٩٤٨	١,٨١١,٩٤٨	١/١٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤١,٥٩٨	١٠٤,٧٠٤	٩	مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٥٣,٧٠١	١٥٥,٧٨٦	١٠	النقد وما في حكمه
٣,٠٤٥,٠٩٣	٢,٦٥٦,٥٠٤		مجموع الأصول المتداولة
٣,١٧٥,١٨٨	٢,٧٥٠,١٨٧		مجموع الأصول
			حقوق الملكية والإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٥,٣٢٧,٥٩٥)	(٤,٧٨١,٨٩٤)		خسائر متركمة
	٢٤,٦٢٧		احتياطي نظامي
(٣٢٧,٥٩٥)	٢٤٢,٧٣٣		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات غير المتداولة
٦٩٥,٦٨٥	٣٧٥,٣٤٤	١/١٣	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٦٩٥,٦٨٥	٣٧٥,٣٤٤		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
١,٤٧٥,٧٤٦	٦٥١,٠٢٦	١/١٧	مستحق لأطراف ذات علاقة
٣٩٠,٦٧٠	٣٩٠,٦٧٠	١٤	ايرادات مؤجلة
٦٨٣,٤٦٥	٨٢٦,٨٨٣	١٥	ذمم دائنة ومستحقات
٢٥٧,٢١٧	٢٦٣,٥٣١	٣/١٦	الزكاة المستحقة
٢,٨٠٧,٠٩٨	٢,١٣٢,١١٠		مجموع الإلتزامات المتداولة
٣,٥٠٢,٧٨٣	٢,٥٠٧,٤٥٤		مجموع الإلتزامات
٣,١٧٥,١٨٨	٢,٧٥٠,١٨٧		مجموع حقوق الملكية والإلتزامات

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

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأخر
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر</u>		
<u>٢٠١٩م</u>	<u>٢٠٢٠م</u>	<u>إيضاح</u>
٩٩٥,١٢٦	١,٩٣٥,٩٢٢	الإيرادات
		يخصم: مصاريف التشغيل
(٢,٥٤٥,١٥٥)	(١,٦٩٤,١٨٧)	١٨
(١٣٦,٩٧٠)	(٦٢,٠٥٣)	٢/١٣
(٢,٦٨٢,١٢٥)	(١,٧٥٦,٢٤٠)	مصاريف عمومية وإدارية مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين مجموع مصاريف التشغيل
(١,٦٨٦,٩٩٩)	١٧٩,٦٨٢	الربح (الخسارة) من العمليات
٥٢,٢٧٢	٧٢,٩٠٠	إيرادات أخرى
(١,٦٣٤,٧٢٧)	٢٥٢,٥٨٢	صافي الربح (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧,٤٩١)	(٦,٣١٤)	٢١ و ١/١٦ الزكاة وضريبة الدخل
(١,٦٤٢,٢١٨)	٢٤٦,٢٦٨	صافي الربح (الخسارة) للسنة
		الدخل الشامل الأخر
(١٣٢,٦٠٥)	٣٢٤,٠٦٠	٣/١٣
(١,٧٧٤,٨٢٣)	٥٧٠,٣٢٨	بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة: إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة قبل الزكاة والضريبة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١١
(٣.٥٥)	١.١٤	خسارة السهم عدد الأسهم صافي ربح/ (خسارة) السهم

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

شركة مجموعة بي أم جي المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(بالريالات السعودية)

<u>المجموع</u>	<u>خسائر متراكمة</u>	<u>احتياطي نظامي</u>	<u>رأس المال</u>	
١,٤٤٧,٢٢٨	(٣,٥٥٢,٧٧٢)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(١,٦٤٢,٢١٨)	(١,٦٤٢,٢١٨)	-	-	صافي خسارة السنة
(١٣٢,٦٠٥)	(١٣٢,٦٠٥)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(٣٢٧,٥٩٥)	(٥,٣٢٧,٥٩٥)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٢٤٦,٢٤٨	٢٤٦,٢٦٨	-	-	صافي ربح السنة
٣٢٤,٠٦٠	٣٢٤,٠٦٠	-	-	مجموع المكاسب الشاملة للسنة
-	(٢٤,٦٢٧)	٢٤,٦٢٧	-	المحول الي الاحتياطي النظامي
٢٤٢,٧٣٣	(٤,٧٨١,٨٩٤)	٢٤,٦٢٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) 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 ٢٠٢٠م
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر</u>		<u>إيضاح</u>	
<u>٢٠١٩م</u>	<u>٢٠٢٠م</u>		
(١,٦٣٤,٧٢٧)	٢٥٢,٥٨٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي ربح / (خسارة)
			تعديلات لمطابقة صافي الربح الي صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٥٤,٥٢٣	٤٢,٤٧٠	٧	استهلاك
(٣,٦٢٠)	-		أرباح إستبعاد ممتلكات و معدات
١٣٦,٩٧٠	٦٢,٠٥٣	٢/١٣	مخصص تعويضات مكافأة نهاية خدمة العاملين
(١,٤٤٦,٨٥٤)	٣٥٧,١٠٥		
			التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
٢٠٥,٥٠٨	٤٥٣,٧٨٠		ذمم مدينة تجارية
١٠٩,٨٧١	(٦٣,١٠٦)		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١٥٠,٠٠٠)	-		إيرادات مؤجلة
٢٦٤,٠٦٦	١٤٣,٤١٨		ذمم دائنة ومستحقات
(٩٢,٣٢٦)	(٥٨,٣٣٤)	١/١٣	تعويضات مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
(١,١٠٩,٧٣٥)	٨٣٢,٨٦٣		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٦,٠٥٨)	٧	الإضافة الي الممتلكات والمعدات
١٤,٦٠٠	-		متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
١٤,٦٠٠	(٦,٠٥٨)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,١٥٤,٢٦٩	(٨٢٤,٧٢٠)		صافي الأموال (المدفوعة) المقدمة بواسطة مساهم
١,١٥٤,٢٦٩	(٨٢٤,٧٢٠)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
٥٩,١٣٤	٢,٠٨٥		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٩٤,٥٦٧	١٥٣,٧٠١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥٣,٧٠١	١٥٥,٧٨٦		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١ - معلومات عامة

- ١/١- إن شركة مجموعة بي أم جي المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٦٠٠٠ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٩هـ (الموافق ٧ سبتمبر ٢٠٠٨م) بالرياض ساري حتى ٧ رمضان ١٤٤٣هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٢٢م)
- ٢/١- أصدرت هيئة السوق المالية ترخيص الشركة رقم ٠٧٠٥٤-٣٧ بتاريخ ٢١ صفر ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ مارس ٢٠٠٧م) كما هو معدل بواسطة قرار (الهيئة) رقم ٢٠٠٨٢٢٥ في ١٩ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٨م) انتهى في ٩ ذو القعدة ١٤٤١هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م).
- ٣/١- حصلت الشركة علي ترخيص رقم ٢/١٠٥٢ بتاريخ ٨ شعبان ١٤٢٩هـ (الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٠٨م) من الهيئة العامة للاستثمار السعودية والذي انتهى في ٢٩ شوال ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١م)
- ٤/١- أبرمت الشركة خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م اتفاقية مع أحد مساهميها بتاريخ ١٣ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٦م) بيلتون القابضة المالية أس إيه إي (مساهم مصري) حيث قامت بيلتون بتحويل جميع أسهمها الي مساهم محلي . الاجراء القانوني لتحويل ملكية الأسهم الأجنبية الي مساهم محلي هي قيد الاجراء.
- ٥/١- بدأت وزارة التجارة والاستثمار تطبيق نظام الشركات الجديد اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م ("تاريخ السريان") . يحل نظام الشركات الجديد نظام الشركات الصادر بواسطة الأمر الملكي رقم م/٦ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ ويجب أن يلغي جميع الأحكام التي لا تتوافق معها. يجب على الشركات الموجودة في تاريخ سريان اللوائح إجراء جميع التعديلات اللازمة على عقد تأسيسها لتتوافق مع متطلبات أحكام نظام الشركات الجديد خلال سنة واحدة من تاريخ سريان نظام الشركات. لاتزال الإجراءات القانونية لتعديل النظام الأساسي للشركة بموجب النظام الجديد قيد الاجراء.
- ٦/١- تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في ترتيب وتقديم خدمات الاستشارات المالية.
- ٧/١- يقع المكتب المسجل للشركة في المخمل بلازا ، شارع فلسطين ، منطقة الحمراء ، ص . ب ٥٢٩٧٢ جدة ٢١٥٧٣ ، المملكة العربية السعودية .

٢ - مفهوم الاستمرارية

تجاوزت الخسائر المتراكمة كما في نهاية السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ٥٠% من رأس مال الشركة حيث بلغت ٤,٧٨١,٨٩٤ ريال سعودي (٢٠١٩م: ٥,٣٢٧,٥٩٥ ريال سعودي). تتطلب المادة ١٥٠ من نظام الشركات في مثل هذه الحالة من المديرين التنفيذيين أو المراجع عند معرفة أن الخسائر المتراكمة تتجاوز ٥٠% من رأس المال إبلاغ رئيس مجلس الإدارة (الرئيس) الذي بدوره عليه إبلاغ أعضاء المجلس فوراً. وعلي المجلس ، خلال ١٥ يوماً من تاريخ الإبلاغ العوة الي اجتماع غير عادي للجمعية العمومية خلال ٤٥ يوماً من معرفته لمثل هذه الخسائر، وذلك ليقرروا فيه ما إذا كان سيتم زيادة أو نقص رأس مال الشركة وفقاً لأحكام القانون الي المدي الذي يتم فيه النقص لأقل من نصف رأس المال المدفوع أو حل الشركة قبل التاريخ الموضح في النظام الأساسي . ومع ذلك ، وفي تاريخ لاحق لنهاية السنة (راجع إيضاح ٢/٢١) بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١م لقد أجازت الشركة قرار بالدعم وذلك بزيادة رأسمالها من خلال اصدار ٣٠٠,٠٠٠ سهم بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي. وبناءً عليه ، استمرت الشركة باتباع أساس الاستمرارية في اعداد هذه القوائم المالية .

لم تقم الشركة حتي الآن بتقديم القرار المذكور الي هيئة السوق المالية للحصول علي الموافقة كما لم تقم أيضاً بنشر نفس القرار حسب متطلبات نص المادة ١٥٨ من قانون الشركات .

٣ - أسس الإعداد

١/٣- الإلتزام 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 للمحاسبين القانونيين.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣ - أسس الإعداد (تتمة)

٢/٣ - أساس القياس

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

٣/٣ - العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤ - استخدام التقديرات المحاسبية والافتراضات والأحكام الهامة

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

١/٤ - المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقدير

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

١/١/٤ - الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

يوجد الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد ، والتي هي أعلى من قيمتها العادلة بعد خصم تكاليف الاستبعاد والقيمة المستخدمة. تستند القيمة العادلة بعد خصم حساب الاستبعاد على البيانات المتاحة من معاملات المبيعات الملزمة ، والتي تتم على أسس التعامل التجاري العادي ، للأصول المماثلة أو أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها بعد خصم التكاليف الإضافية لإستبعاد الأصل. تستند القيمة المستخدمة في الحساب إلى نموذج التدفق النقدي المخصوم .

يتم استخراج التدفقات النقدية من الموازنة التقديرية للسنوات الخمس القادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة المحتملة التي قد تلزم بها الشركة أو استثمارات مستقبلية كبيرة قد تعزز أداء الأصول لوحدة توليد النقد التي يجري اختبارها. يكون المبلغ القابل للاسترداد حساساً لمعدل الخصم المستخدم لنموذج التدفق النقدي المخصوم وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء.

٢/١/٤ - الانخفاض في قيمة الأصول المالية

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

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

تمثل المنافع المحددة للموظفين بعد الخدمة الإلتزامات التي سيتم تسويتها في المستقبل وتتطلب افتراضات للإلتزامات المتوقعة، إن وجدت. تتطلب المحاسبة من الإدارة أن تضع افتراضات إضافية فيما يتعلق بالمتغيرات مثل معدلات الخصم ومعدل زيادات التعويض ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الخدمة. دورياً، تقوم إدارة الشركة باستشارة الاكتواريين الخارجيين فيما يتعلق بتلك الافتراضات. يمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الرئيسية أثراً هاماً علي التزامات 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 ٢٠٢٠م

٤- استخدام التقديرات المحاسبية والافتراضات والأحكام الهامة (تتمة)

٤/١/٤- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

٥/١/٤- التزامات محتملة

يتم تحديد الالتزامات المحتملة من خلال احتمالية حدوث أو عدم حدوث لوحد 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.

٦/١/٤- الزكاة وضريبة الدخل

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

٥ - معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة ولم تصبح سارية المفعول بعد

١/٥- المعايير الجديدة والمعدلة سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م

أصبحت المعايير والتعديلات التالية سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م.

- المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣ - تعريف الأعمال
 - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨- تعريف المواد
 - تعديل المرجعيات إلى الإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية للتقرير المالي
 - تعديل على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٧ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إصلاح معيار سعر الفائدة
 - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ (كوفيد-١٩) امتيازات الإيجار ذي العلاقة (١ يونيو ٢٠٢٠م).
- إن تطبيق المعايير والتعديلات أعلاه ليس له تأثير جوهري على القوائم المالية للفترات الحالية أو السابقة ويتوقع ألا يكون له تأثير هام على الفترات المستقبلية.

٢/٥- المعايير الجديدة والتعديلات في الإصدار ولكن لم تدخل بعد حيز التنفيذ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م

ستصبح المعايير والتعديلات التالية سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م.

- المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم- ١٧ "عقد التأمين"
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة -
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود
 - تعديل في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ المتعلق بالمرجع للإطار المفاهيمي
 - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود الخاسرة: تكلفة إكمال العقد
 - تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك "
 - تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ٤ و ٧ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ - إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢.
- نعتزم الشركة تطبيق المعايير أعلاه عندما تصبح سارية (إذا كان قابلاً للتطبيق).

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٦- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك التي تم استخدامها في السنوات السابقة باستثناء التغييرات المتبعة في المعالجة المحاسبية لإثبات الزكاة وضريبة الدخل (راجع إيضاح ٢٠).
السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

١/٦- الممتلكات والمعدات

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

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

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

٢/٦- الأدوات المالية

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

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

١/٢/٦- الأصول المالية

الإثبات المبدئي والقياس

تقوم الشركة بتصنيف أصولها المالية وفقاً للفئات التالية: الذمم المدينة التجارية، النقد وما في حكمه ومستحق من اطراف ذات علاقة. يتم اثبات جميع الأصول المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً 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.

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 علي التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

١/٢/٦- الأصول المالية... (تتمة)

الانخفاض في قيمة الأصول المالية... (تتمة).

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 إثبات الانخفاض في القيمة، يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة المسجل سابقاً في قائمة الدخل الشامل.

النقد وما في حكمه

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

٢/٢/٦- الإلتزامات المالية

الإثبات والقياس

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

ذمم دائنة تجارية ومستحقات

يتم إثبات الإلتزامات للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل عن الخدمات المستلمة أو عندما يتم تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالبضائع إلى الشركة، 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 التزام 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 واثبات للإلتزام الجديد.

مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

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

٣/٦- الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

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

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

٣/٦- الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية... (تتمة)

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة (بخلاف قيمة الشهرة) اذا 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 اثبات 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.

٤/٦- تصنيف متداول مقابل غير متداول

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

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

يتم تصنيف جميع الأصول الأخرى على انها غير متداولة. يكون الالتزام متداولاً عندما:

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

٥/٦- الإيرادات

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

٦/٦- المصاريف التشغيلية

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

٧/٦- الالتزامات الطارئة

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

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

٨/٦- توزيعات الأرباح

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

٩/٦- المخصصات

١/٩/٦- عام

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

٢/٩/٦- خطط المنافع المحددة

يتم احتساب صافي التزام الشركة فيما يتعلق بخطة المزايا المحددة بواسطة تقدير مبلغ المزايا المستقبلية التي اكتسبها الموظفون في الفترات الحالية والسابقة.

يتم تنفيذ التزام خطة المزايا المحددة سنوياً بواسطة خبراء مؤهلين من داخل الشركة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات إعادة قياس صافي التزام المزايا المحددة التي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل الآخر التي لم يتم إعادة تصنيفها الي الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة. تقوم الشركة بتحديد صافي مصروف الفائدة علي صافي التزام المزايا المحددة للفترة بواسطة تطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس التزامات المزايا المحددة في بداية الفترة السنوية الي - ومن ثم صافي التزام المزايا المحددة بالأخذ في الحسبان أية تغيرات فيها بالصافي خلال الفترة كنتيجة للمساهمات ومدفوعات المزايا. يتم اثبات صافي مصروف الفائدة والمصروفات الأخرى المتعلقة بخطة المزايا المحددة في الربح أو الخسارة.

٣/٩/٦- الزكاة وضريبة الدخل

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

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

شركة مجموعة بي أم جي المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٧- الممتلكات والمعدات - بالصافي

	سيارات	تحسينات على عقار	أثاث ومفروشات	معدات مكتبية
الإجمالي	مستاجر			
٢,٣٦٣,٣٢٤	٧٩٩,٥٤٠	٤٠٢,٩٣٠	٢٣٧,٨٠٦	٩٢٣,٠٤٨
(٢٤٨,٦٥٤)	(٢٤٨,٦٥٤)	-	-	-
٢,١١٤,٦٧٠	٥٥٠,٨٨٦	٤٠٢,٩٣٠	٢٣٧,٨٠٦	٩٢٣,٠٤٨
٦,٠٥٨	-	-	-	٦,٠٥٨
٢,١٢٠,٧٢٨	٥٥٠,٨٨٦	٤٠٢,٩٣٠	٢٣٧,٨٠٦	٩٢٩,١٠٦
٢,١٦٧,٧٦٦	٧٧٤,٨٧٢	٣٠٢,٦٠٤	٢٣١,١٩٤	٨٥٩,٠٤٦
٥٤,٥٢٣	١٣,٦٨٣	١٧,١٤٢	١,١٤٥	٢٢,٥٦٣
(٢٣٧,٦٢٤)	(٢٣٧,٦٢٤)	-	-	-
١,٩٨٤,٥٧٥	٥٥٠,٨٨٦	٣١٩,٧٤٦	٢٣٢,٣٣٩	٨٨١,٦٠٩
٤٢,٤٧٠	-	١٧,١٤٢	١,١٤٥	٢٤,١٨٣
٢,٠٢٧,٠٤٥	٥٥٠,٨٨٦	٣٣٦,٤٨٨	٢٣٣,٤٨٤	٩٠٥,٧٩٢
٩٣,٦٨٣	٥	٦٦,٠٤٢	٤,٣٢٢	٢٣,٣١٤
١٣٠,٠٩٥	٥	٨٣,١٨٤	٥,٤٦٧	٤١,٤٣٩

الاستهلاك المتراكم ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م

الإستهلاك للسنة

المشغوب

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الإستهلاك للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٨ - الذمم المدينة التجارية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
١,٠٣٧,٨٤٦	٥٨٤,٠٦٦	الذمم المدينة التجارية
-	-	يخصم: مخصص للديون المشكوك في تحصيلها
<u>١,٠٣٧,٨٤٦</u>	<u>٥٨٤,٠٦٦</u>	

١/٨ - الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٤٠٠,٠٠٠	-	١ يناير
-	-	المكون خلال السنة
(٤٠٠,٠٠٠)	-	المشطوب خلال السنة
<u>-</u>	<u>-</u>	٣١ ديسمبر

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٤٥١,٦٤٦	-	مستحق سابق ١ - ١٢٠ يوم
-	-	مستحق سابق ١٢١ - ٣٦٥
٥٨٦,٢٠٠	٥٨٤,٠٦٦	مستحق سابق - أكثر من ٣٦٥ يوم
<u>١,٠٣٧,٨٤٦</u>	<u>٥٨٤,٠٦٦</u>	

الذمم المدينة المستحقة سابقاً لأكثر من ٣٦٥ يوم بقيمة ٥٨٤,٠٦٦ ريال سعودي لا تعتبر كذمم انخفضت قيمتها . تقوم الإدارة بالمتابعة مع أولئك العملاء لإسترداد تلك المبالغ وحسب خبرتها السابقة لا تتوقع أي خسارة مقابل هذه الذمم.

٩ - مدفوعات مقدما و ذمم مدينة اخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٣٤,٣٠٦	٣٠,٧١٢	ايجار مدفوع مقدما
-	٣٤,٨٨٨	تأمين مدفوع مقدما
٥,٥٠٠	٣٣,٨١٣	سلف الموظفين
١,٧٩٢	٥,٢٩١	أخرى
<u>٤١,٥٩٨</u>	<u>١٠٤,٧٠٤</u>	

١٠ - النقد وما في حكمه

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
١٥٣,٧٠١	١٥٣,٧٠١	نقد ادي البنوك
-	٢,٠٨٥	نقد في الصندوق
<u>١٥٣,٧٠١</u>	<u>١٥٥,٧٨٦</u>	

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١١- رأس المال

ينقسم رأس مال الشركة إلى ٥٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٨م: 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. الغلابيني
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%	سعودي	شركة شورز العالمية للخدمات التجارية
٢٦٠,٠٠٠	٥.٢%	كويتي	السيد عبدالعزيز إبراهيم م. النبهان
١,٥٠٠,٠٠٠	٣٠.٠%	مصري	شركة بلتون المالية القابضة. أس إيه إي
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%		

أبرمت الشركة اتفاقية مع أحد مساهميها بتاريخ ١٣ رجب ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٦م، حيث قامت بلتون المالية القابضة أس إيه إي (مساهم مصري) بتحويل جميع أسهمها إلى مساهمين محليين. لم تكتمل الإجراءات القانونية لعملية هذا التحويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م(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. الغلابيني
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%	سعودي	شركة شورز العالمية للخدمات التجارية
٢٦٠,٠٠٠	٥.٢%	كويتي	السيد عبدالعزيز إبراهيم م. النبهان
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%		

١٢ - الاحتياطي النظامي

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

١٣ - التزامات المنافع المحددة للموظفين

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٥١٨,٤٣٦	٦٩٥,٦٨٥	الرصيد كما في ١ يناير
١٢٢,٢٤٦	٤٨,٦٩٦	تكلفة الخدمة الحالية
١٤,٧٢٤	١٣,٣٥٧	تكلفة الفائدة
١٣٢,٦٠٥		خسارة بسبب التغيير في الافتراضات
	(٣٢٤,٠٦٠)	دفعات مسددة خلال السنة
(٩٢,٣٢٦)	(٥٨,٣٣٤)	
٦٩٥,٦٨٥	٣٧٥,٣٤٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
١٢٢,٢٤٦	٤٨,٦٩٦	تكلفة الخدمة الحالية
١٤,٧٢٤	١٣,٣٥٧	تكلفة الفائدة
<u>١٣٦,٩٧٠</u>	<u>٦٢,٠٥٣</u>	

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
١٣٢,٦٠٥	(٣٢٤,٠٦٠)	٣/١٣ - (ربح)/خسارة بسبب التغير في الافتراضات المسجلة في قائمة الدخل الشامل الاخر

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
١.٩٢%	٠.٩٣%	معدل الخصم
٥.٠٠%	٠.٠٠%	معدل زيادة الراتب
٢١.٠٠%	٧.٤١%	معدل دوران الموظفين
٦٠ سنة	٦٠ سنة	عمر التقاعد المتوقع

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

١٤ - الايرادات المؤجلة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	الايرادات المؤجلة (الايضاح ١/١٤)

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	العقار واحد - شركة منتسبة
١٥,٦٧٠	١٥,٦٧٠	مصنع الصعمني
<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	<u>٣٩٠,٦٧٠</u>	

١٥ - الذمم الدائنة والمستحقات

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
١٧٩,٧٨٦	١٩٠,٣٢٩	التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٢٤,٧٩٣	٢٣٠,٠٤٤	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٣٧٨,٨٨٦	٤٠٦,٥١٠	مصاريف مستحقة و ذمم دائنة أخرى
<u>٦٨٣,٤٦٥</u>	<u>٨٢٦,٨٨٣</u>	

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٦ - الزكاة وضريبة الدخل
١/١٦ - احتساب الزكاة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
١,٨٧٣,٣٣٨	١,٨١٨,٢٩٣
(١٣٠,٠٩٥)	(١٩٠,٥٢٩)
١,٧٤٣,٢٤٣	١,٦٢٧,٧٦٤
١,٧٩٧,٤١٢	١,٦٧٨,٣٤٤
(١,٤٩٧,٧٥٨)	(١,٤٢٥,٧٦٢)
٢٩٩,٦٥٤	٢٥٢,٥٨٢
٧,٤٩١	٦,٣١٤

رأس المال و أرباح مبقاة
خصم للممتلكات و المعدات
الوعاء الزكوي
الوعاء الزكوي المعدل (٣٦٥ يوم)
صافي الخسارة المعدلة
الوعاء الزكوي
الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥%

٢/١٦ - الحركة في مخصص الزكاة والضريبة
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الإجمالي	الضريبة	الزكاة
٢٥٧,٢١٧	٥٥,٣٢٤	٢٠١,٨٩٣
٦,٣١٤	-	٦,٣١٤
٢٦٣,٥٣١	٥٥,٣٢٤	٢٠٨,٢٠٧

الرصيد في بداية السنة
المكون خلال السنة

الإجمالي	الضريبة	الزكاة
٢٤٩,٧٢٦	٥٥,٣٢٤	١٩٤,٤٠٢
٧,٤٩١	-	٧,٤٩١
٢٥٧,٢١٧	٥٥,٣٢٤	٢٠١,٨٩٣

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الرصيد في بداية السنة
المكون خلال السنة

٣/١٦ - موقف الربوطات الزكوية

لقد قامت الشركة بحساب وتقديم اقرارات الزكوية والضريبة للسنوات السابقة والحالية على أساس وضع الشركة كشركة سعودية بنسبة ١٠٠٪. في حيث أن سجل الهيئة العامة للزكاة والدخل يظهر حالة تسجيل الشركة كشركة أجنبية بنسبة ١٠٠٪. لذلك، فإن الزكاة النهائية وضريبة الدخل تخضع لتحديث واعتماد الوضع القانوني للشركة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل كشركة سعودية مملوكة بنسبة ١٠٠٪. الشركة بصدد تقديم الإقرار الزكوي للسنتين ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م. شهادة الزكاة الحالية للشركة سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢١م. كما لم يتم اجراء ربط نهائي بواسطة الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠١٥م حتى ٢٠١٩م.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٨ - مصروفات عمومية وإدارية

<u>٢٠١٩م</u>	<u>٢٠٢٠م</u>	
١,٣٨٨,١٤٧	١,٠٤٤,٣٦٥	رواتب و مزايا موظفين أخرى
١٥٨,٧٥٢	٧٥,٠٠٠	اتعاب مهنية
٣٥٧,٩٠٥	٢٥٦,٣٤٤	ايجار
٥٨,٢٨٠	١٧,٢٧٦	سفر
٥٤,٥٢٣	٤٢,٤٧٠	الاستهلاك (الإيضاح ٧)
٦١,١٣٤	٣٦,٧٠٨	الاتصالات
٦٥,٧٥٧	٢٣,٨٤٥	رسوم العضوية
٦٠,٧٩٤	٤٦,٠٤١	إصلاح و صيانة
٣٣٩,٨٦٣	١٥٢,١٣٨	أخرى
<u>٢,٥٤٥,١٥٥</u>	<u>١,٦٩٤,١٨٧</u>	

١٩ - إدارة المخاطر المالية

تتكون الالتزامات المالية الرئيسية للشركة من الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى والمستحق لأطراف ذات العلاقة. الغرض الرئيسي من هذه الالتزامات المالية هو الحصول على التمويل لعمليات الشركة. لدى الشركة أصول مالية مختلفة مثل النقد والأرصدة البنكية والذمم المدينة التجارية والمدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة والتي تنشأ مباشرة من عملياتها. تتعرض الشركة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تشرف الإدارة العليا في الشركة على إدارة هذه المخاطر. وتُحكم أنشطة المخاطر المالية للشركة لسياسات وإجراءات مناسبة، ويتم تحديد المخاطر المالية وقياسها وإدارتها وفقاً لسياسات الشركة وقابليتها للمخاطرة. تقوم الإدارة بمراجعة سياسات إدارة كل من هذه المخاطر والموافقة عليها، والتي يمكن تلخيصها كالآتي:

١/١٩ - مخاطر العملات

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

٢/١٩ - مخاطر الائتمان

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

٣/١٩ - مخاطر السيولة

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

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠- القيمة العادلة

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

٢١- أمور لاحقة

تأثير كوفيد-١٩

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

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

٢/٢١- زيادة رأس المال

في وقت لاحق لنهاية السنة ، وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١م ، أصدرت الشركة قرارًا لدعم الشركة من خلال زيادة رأس مالها وذلك بإصدار ٣٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٣ مليون ريال سعودي. لم تقدم الشركة بعد القرار المذكور للحصول على موافقة هيئة السوق المالية.

٢٢- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢١م).