

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

فهرس المحتويات

رقم الصفحة

١
٢
٣
٤
٥ - ١٩

- 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 لشركة مجموعة بي أم جي المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من ١ إلى ٢٤ بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، وبإستثناء 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 ٢٠١٩م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي المتحفظ

- يتضمن مستحق من أطراف ذات علاقة مبلغ مستحق من مساهمين وقدره ٩٣٦،٩٤٨ ريال سعودي في مقابل الخدمات المقدمة لهم. هذه الذمم المدينة قائمة منذ فترة طويلة ولم يؤكدوا المساهمون. ولا تعتقد الشركة بأي خسارة محتملة في انخفاض القيمة مقابل هذه الذمم المدينة (راجع إيضاح ١/١٧).

- يتضمن النقد وما في حكمه الرصيد المصرفي البالغ ١٥٣،٧٠١ ريال سعودي (٢٠١٨: ٩٣،٧٠١) والذي لم نحصل على تأكيد للرصيد من البنك بخصوصه (راجع إيضاح ١٠). تم حظر الحساب المصرفي للشركة بسبب انتهاء سجلها التجاري كما هو مذكور في الإيضاح (١/١).

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

لفت انتباه

- إن الخسائر المتراكمة للشركة وقدرها ٥،٣٢٧،٥٩٥ ريال سعودي تجاوزت رأس مال الشركة (٥،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي). وهذا يؤثر شكا كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، قرر المساهمون في الشركة مواصلة العمل وتقديم الدعم المالي اللازم للشركة للوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر. (راجع إيضاح ٢).

- نلفت الانتباه إلى الإيضاح (٢٣) من القوائم المالية، فيما يتعلق بالأحداث اللاحقة، ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

تقرير المراجع المستقل

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ، وتعد جوهرياً بمفردها أو في مجموعها عندمل تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية بالشركة.

- تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- إستنتاج مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي، وإستناداً إلى أدلة المراجعة تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.

تقرير المراجع المستقل

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

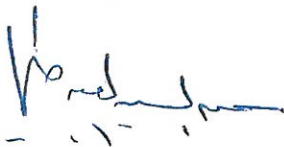
مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية ... (تتمة)

- التقييم العام للعرض وهيكلي 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 مذكور بالإيضاح (1/1)، فقد انتهى السجل التجاري للشركة في ٧ رمضان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٢ مايو ٢٠١٨).
- كما هو مذكور بالإيضاح (٣/١)، فقد انتهت صلاحية ترخيص الهيئة العامة للاستثمار في المملكة العربية السعودية (SAGIA) في ٢٩ شوال ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١).
- كما هو مذكور بالإيضاح (٤/١) و الإيضاح (١١) ، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، أبرمت الشركة اتفاقية مع أحد مساهميها 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 . الاجراء القانوني لتحويل ملكية الأسهم الأجنبية الي مساهم محلي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- تم إصدار اللائحة الجديدة لقانون الشركات بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦) ، واعتباراً من ٢٠ أبريل ٢٠١٧ . ولم تكتمل الإجراءات القانونية لتعديل النظام الأساسي للشركة بما يتماشى مع أحكام اللوائح الجديدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (راجع الإيضاح ١/٥).
- نلفت الانتباه إلى الإيضاح (٢) من القوائم المالية التي ينص على أن الشركة قد امتثلت لمتطلبات المادة ١٨١ من قانون الشركات فيما يتعلق بتجاوز الخسائر المتراكمة للشركة أكثر من ٥٠ ٪ من رأس مالها. أصدر المساهمون قراراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بشأن استمرار أعمال الشركة وتقديم الدعم المالي اللازم للشركة للوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. ومع ذلك، لم يتم نشر القرار المذكور كما هو مطلوب بموجب المادة ١٥٨ من قانون الشركات.
- 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 ١٠٠٪. لذلك، فإن الزكاة النهائية وضريبة الدخل تخضع لتحديث واعتماد الوضع القانوني للشركة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل كشركة سعودية بنسبة ١٠٠٪. (راجع إيضاح ٣/١٦).

عن السيد العيوطي وشركاه



محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢١١)



جدة في : ٢٥ رمضان ١٤٤١ هـ
الموافق : ١٨ مايو ٢٠٢٠ م

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

<u>كما في ٣١ ديسمبر</u>		<u>إيضاح</u>	
<u>٢٠١٨م</u>	<u>٢٠١٩م</u>		
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
١٩٥,٥٩٨	١٣٠,٠٩٥	٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
<u>١٩٥,٥٩٨</u>	<u>١٣٠,٠٩٥</u>		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١,٢٤٣,٣٥٤	١,٠٣٧,٨٤٦	٨	ذمم مدينة تجارية
١,٨١١,٩٤٨	١,٨١١,٩٤٨	١/١٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٥١,٤٦٩	٤١,٥٩٨	٩	مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٩٤,٥٦٧	١٥٣,٧٠١	١٠	النقد وما في حكمه
<u>٣,٣٠١,٣٣٨</u>	<u>٣,٠٤٥,٠٩٣</u>		مجموع الأصول المتداولة
<u>٣,٤٩٦,٩٣٦</u>	<u>٣,١٧٥,١٨٨</u>		مجموع الأصول
			حقوق الملكية والإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٣,٥٥٢,٧٧٢)	(٥,٣٢٧,٥٩٥)		خسائر متراكمة
<u>١,٤٤٧,٢٢٨</u>	<u>(٣٢٧,٥٩٥)</u>		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات غير المتداولة
٥١٨,٤٣٦	٦٩٥,٦٨٥	١/١٣	التزامات منافع الموظفين المحددة
<u>٥١٨,٤٣٦</u>	<u>٦٩٥,٦٨٥</u>		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٣٢١,٤٧٧	١,٤٧٥,٧٤٦	١/١٧	مستحق لأطراف ذات علاقة
٥٤٠,٦٧٠	٣٩٠,٦٧٠	١٤	إيرادات مؤجلة
٤١٩,٣٩٩	٦٨٣,٤٦٥	١٥	ذمم دائنة ومستحقات
٢٤٩,٧٢٦	٢٥٧,٢١٧	٣/١٦	الزكاة المستحقة
<u>١,٥٣١,٢٧٢</u>	<u>٢,٨٠٧,٠٩٨</u>		مجموع الإلتزامات المتداولة
<u>٢,٠٤٩,٧٠٨</u>	<u>٣,٥٠٢,٧٨٣</u>		مجموع الإلتزامات
<u>٣,٤٩٦,٩٣٦</u>	<u>٣,١٧٥,١٨٨</u>		مجموع حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الأخر
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

<u>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٢٠١٨م</u>	<u>٢٠١٩م</u>	
٣,٢٧٧,٣٠٥	٩٩٥,١٢٦	الإيرادات
		يخصم: مصاريف التشغيل
(٣,٥٢٨,٠٨٩)	(٢,٥٤٥,١٥٥)	١٨
(٨٩,٠٤٤)	(١٣٦,٩٧٠)	٢/١٣
(٣,٦١٧,١٣٣)	(٢,٦٨٢,١٢٥)	مصاريف عمومية وإدارية مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين مجموع مصاريف التشغيل
(٣٣٩,٨٢٨)	(١,٦٨٦,٩٩٩)	الخسارة من العمليات
٢٣٤,٤٦٨	٥٢,٢٧٢	إيرادات أخرى
(١٠٥,٣٦٠)	(١,٦٣٤,٧٢٧)	صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧٤,٠١٢)	(٧,٤٩١)	٢١/١٦ و ٢١
(١٧٩,٣٧٢)	(١,٦٤٢,٢١٨)	الزكاة وضريبة الدخل صافي الخسارة للسنة
		الدخل الشامل الأخر / (الخسارة):
(١٣,١٧٧)	(١٣٢,٦٠٥)	٣/١٣
(١٩٢,٥٤٩)	(١,٧٧٤,٨٢٣)	بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة: إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين مجموع الخسارة الشاملة للسنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١١
(٠.٣٩)	(٣.٥٥)	خسارة السهم عدد الأسهم صافي (خسارة) السهم

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تمثل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	إيضاح
١,٦٣٩,٧٧٧	(٣,٣٦٠,٢٢٣)	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(١٩٢,٥٤٩)	(١٩٢,٥٤٩)	-	مجموع الخسارة الشاملة لسنة ٢٠١٨م
١,٤٤٧,٢٢٨	(٣,٥٥٢,٧٧٢)	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(١,٧٧٤,٨٢٣)	(١,٧٧٤,٨٢٣)	-	مجموع الخسارة الشاملة لسنة ٢٠١٩م
(٣٢٧,٥٩٥)	(٥,٣٢٧,٥٩٥)	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تمثل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٢٠١٨م</u>	<u>٢٠١٩م</u>	
(١٠٥,٣٦٠)	(١,٦٣٤,٧٢٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: خسارة السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات لمطابقة صافي الربح الي صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية: استهلاك
٥٧,٨٩٠	٥٤,٥٢٣	٧
٤٠٠,٠٠٠	-	١/٨
-	(٣,٦٢٠)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها أرباح إستبعاد ممتلكات و معدات
٨٩,٠٤٤	١٣٦,٩٧٠	٢/١٣
٤٤١,٥٧٤	(١,٤٤٦,٨٥٤)	مخصص تعويضات مكافأة نهاية خدمة العاملين
		التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
(٨٧١,٤٠٠)	٢٠٥,٥٠٨	ذمم مدينة تجارية
٣٨٧,٨٤٣	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٣٢,٩١٢)	١٠٩,٨٧١	مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١٩٩,٣٠٥)	(١٥٠,٠٠٠)	إيرادات مؤجلة
(٣٧,٩٩٢)	٢٦٤,٠٦٦	ذمم دائنة ومستحقات
(١١,٣٣٤)	(٩٢,٣٢٦)	١/١٣
(٣٢٣,٥٢٦)	(١,١٠٩,٧٣٥)	تعويضات مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٨٩٤)	-	٧
-	١٤,٦٠٠	الإضافة الي الممتلكات والمعدات متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٧,٨٩٤)	١٤,٦٠٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٢١,٤٧٧	١,١٥٤,٢٦٩	صافي الأموال المقدمة بواسطة مساهم
٣٢١,٤٧٧	١,١٥٤,٢٦٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٩,٩٤٣)	٥٩,١٣٤	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٠٤,٥١٠	٩٤,٥٦٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٤,٥٦٧	١٥٣,٧٠١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تمثل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

- ١ - عام
- ١/١- إن شركة مجموعة بي أم جي المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقلدة، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٦٠٠٠ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٩هـ (الموافق ٧ سبتمبر ٢٠٠٨م) بالرياض وانتهى في ٧ رمضان ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٢ مايو ٢٠١٨م) وهو تحت الاجراء للتجديد.
- ٢/١- أصدرت هيئة السوق المالية ترخيص الشركة رقم ٣٧-٠٧٠٥٤ بتاريخ ٢١ صفر ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ مارس ٢٠٠٧م) كما هو معدل بواسطة قرار (الهيئة) رقم ٢٠٠٨٢٢٥ في ١٩ جمادى الثاني 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 والذي انتهى في ٢٩ شوال ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١م) وهو تحت الاجراء للتجديد.
- 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 عقد تأسيس الشركة 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 - مبدأ الاستمرارية

تجاوزت الخسائر المتراكمة كما في نهاية السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م رأس مال الشركة حيث بلغت ٥,٣٢٧,٥٩٥ ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣,٥٥٢,٧٧٢). تتطلب المادة ١٨١ من قانون الشركات في مثل هذه الحالة من الإدارة أنه يجب عليها دعوة المساهمين الي اجتماع ليقرروا فيه ما إذا كانوا سيستمررون في عمليات الشركة وتقديم الدعم المالي الكافي لها للوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والاستمرار كمنشأة مستمرة. عليه ، وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م قرر المساهمون تقديم دعم مالي كافي الي الشركة كما ومتي ما طلبت ليتسنى لها الاستمرار في عملياتها . وبناءً عليه ، استمرت الشركة باتباع أساس الاستمرارية في اعداد هذه القوائم المالية .

القرار المذكور لم يتم نشره بعد كما مطلوب حسب نص المادة ١٥٨ من قانون الشركات .

٣ - أساس 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.

٢/٣- أساس القياس

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

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣ - أساس الأعداد (تتمة)

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

يطلب 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 المخصص .

يتم استخراج التدفقات النقدية من الموازنة التقديرية للسنوات الخمس القادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة المحتملة التي قد تلتزم بها الشركة أو استثمارات مستقبلية كبيرة قد تعزز أداء الأصول لوحدة توليد النقد التي يجري اختبارها. يكون المبلغ القابل للاسترداد حساساً لمعدل الخصم المستخدم لنموذج التدفق النقدي المخصص 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 لالتزامات 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 مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 الإهلاك والتآكل المادي. تقوم الإدارة بفحص سنوي للأعمار الإنتاجية المقدره والقيم المتبقية ومصاريف الاستهلاك للتأكد من تسويتها حيث تعتقد أن الأعمار الإنتاجية تختلف من التقديرات السابقة.

٥/١/٤- التزامات محتملة

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

٦/١/٤- الزكاة وضريبة الدخل

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

٥ - اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٥- المعايير الجديدة والمعدلة سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م

أصبحت المعايير والتعديلات التالية سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م.

- المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار
- التعديل في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - مميزات الدفع مقدما مع تعويضات سلبية
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات طويلة الأجل في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة.
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥م - ٢٠١٧م
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها.

إن تطبيق المعايير والتعديلات أعلاه ليس له تأثير جوهري على القوائم المالية للفترات الحالية أو السابقة ويتوقع أن 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 ٢٠١٩م

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ تعريف التعديل الجوهري.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣ تعريف النشاط.
- الإطار المفاهيمي المعدل للتقارير المالية.
- تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ بيع أو مساهمة في أصل بين مستثمر و شركاته الزميلة أو المشروع المشترك.

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

تعتزم الشركة اعتماد المعايير المذكورة أعلاه عندما تصبح سارية (إن كان منطبقا)

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. نسب الإستهلاك المستخدمة للممتلكات والمعدات هي كما يلي:

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

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

٢/٦- 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. تم اثبات جميع الأصول المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة التي تُنسب الي إقتناء الأصل المالي.

الذمم المدينة التجارية والذمم الأخرى

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

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")

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

١/٢/٦- الأصول المالية... (تتمة)

الانخفاض في قيمة الأصول المالية... (تتمة)

وان خسارة حدث (أو أحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل ويتم إثبات مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل. في حالة انخفاض قيمة خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، ويمكن ربط النقص بشكل موضوعي بحدث وقع بعد 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 والمستحق إلى الأطراف ذات العلاقة.

ذمم دائنة تجارية ومستحقات

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

القروض والاقتراض

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

مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

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

٣/٦- الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك انخفاضاً في القيمة. وفي حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد هي أعلى من قيمتها في الاستخدام ومن قيمتها العادلة بعد خصم تكاليف البيع. عند تقييم القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الي قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الوقت للمال 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 نفده 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 ٢٠١٩م

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، ان لم يكن تم اثبات خسارة انخفاض في القيمة. يتم تحويل الأصول والإلتزامات النقدية الساندة بالعملة الأجنبية بالعملة الوظيفية وأسعار الصرف الفورية في تاريخ التقرير. تؤخذ جميع الفروق الناتجة عن تسوية أو ترجمة البنود النقدية في قائمة الدخل الشامل. ليس للشركة أصول والإلتزامات غير نقدية ساندة بالعملة الأجنبية.

٤/٦- تصنيف متداول مقابل غير متداول

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

- يكون من المتوقع تحقيقه او توجد نية لبيعه او استهلاكه في دورة تشغيل عادية.
- يكون محتفظاً به بشكل اساسي بغرض المتاجرة.
- يكون من المتوقع تحقيقه 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 الإلتزام متداولاً عندما:

- يكون من المتوقع سداؤه 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 الإلتزام لفترة اثني عشر شهر على الأقل بعد فترة التقرير المالي.
- يتم تصنيف جميع الإلتزامات الأخرى على أنها غير متداولة.

٥/٦- الإيرادات

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

٦/٦- المصاريف التشغيلية

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

٧/٦- الإلتزامات الطارئة

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

٨/٦- توزيعات الأرباح

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

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

٩/٦- المخصصات

١/٩/٦- عام

يتم إثبات المخصصات لمطالبات العملاء عندما يكون لدى الشركة التزام في تاريخ قائمة المركز المالي (قانوني أو ضمني) كنتيجة لأحداث سابقة، وأن يكون من المحتمل قيام الشركة بتحويل موارد اقتصادية لتسوية الالتزام وأن الالتزام يمكن تقديره بطريقة يمكن الاعتماد عليها. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً، يتم تحديد المخصصات بواسطة خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد، 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 اثبات 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 ٢٠١٩م

٧- الممتلكات والمعدات - بالصافي

التكلفة:	تأمينات				
	معدات مكتبية	أثاث ومفروشات	على عقار مستأجر	سيارات	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م	٩٢٨,١١٦	٢٣٧,٨٠٦	٤٠٢,٩٣٠	٧٩٩,٥٤٠	٢,٣٦٨,٣٩٢
إضافات خلال السنة المشطوبة	٧,٨٩٤	-	-	-	٧,٨٩٤
	(١٢,٩٦٢)	-	-	-	(١٢,٩٦٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٩٢٣,٠٤٨	٢٣٧,٨٠٦	٤٠٢,٩٣٠	٧٩٩,٥٤٠	٢,٣٦٣,٣٢٤
المشطوبة	-	-	-	(٢٤٨,٦٥٤)	(٢٤٨,٦٥٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٩٢٣,٠٤٨	٢٣٧,٨٠٦	٤٠٢,٩٣٠	٥٥٠,٨٨٦	٢,١١٤,٦٧٠
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م	٨٥٦,٨٢٢	٢٢٩,٩٦٠	٢٨٥,٤٩٧	٧٥٠,٥١٩	٢,١٢٢,٧٩٨
الاستهلاك للسنة المشطوبة	١٥,١٨٦	١,٢٣٤	١٧,١٠٧	٢٤,٣٦٣	٥٧,٨٩٠
	(١٢,٩٦٢)	-	-	-	(١٢,٩٦٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٨٥٩,٠٤٦	٢٣١,١٩٤	٣٠٢,٦٠٤	٧٧٤,٨٨٢	٢,١٦٧,٧٢٦
الاستهلاك للسنة المشطوبة	٢٢,٥٦٣	١,١٤٥	١٧,١٤٢	١٣,٦٧٣	٥٤,٥٢٣
	-	-	-	(٢٣٧,٦٧٤)	(٢٣٧,٦٧٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٨٨١,٦٠٩	٢٣٢,٣٣٩	٣١٩,٧٤٦	٥٥٠,٨٨١	١,٩٨٤,٥٧٥
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٤١,٤٣٩	٥,٤٦٧	٨٣,١٨٤	٥	١٣٠,٠٩٥
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٦٤,٠٠٢	٦,٦١٢	١٠٠,٣٢٦	٢٤,٦٥٨	١٩٥,٥٩٨

٨ - الذمم المدينة التجاري

٢٠١٨م	٢٠١٩م	الذمم المدينة التجارية يخصم: مخصص للديون المشكوك في تحصيلها
١,٦٤٣,٣٥٤	١,٠٣٧,٨٤٦	
(٤٠٠,٠٠٠)	-	
١,٢٤٣,٣٥٤	١,٠٣٧,٨٤٦	

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٨ - الذمم المدينة التجارية ... (تتمة)
١/٨ - الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

<u>٢٠١٨م</u>	<u>٢٠١٩م</u>	
١,٠٨٧,٨٠٧	٤٠٠,٠٠٠	١ يناير
٤٠٠,٠٠٠	-	المكون خلال السنة
(١,٠٨٧,٨٠٧)	(٤٠٠,٠٠٠)	المشطوب خلال السنة
<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	٣١ ديسمبر

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

<u>٢٠١٨م</u>	<u>٢٠١٩م</u>	
١,٠٢٣,٩٠٠	٤٥١,٦٤٦	مستحق سابق ١ - ١٢٠ يوم
٢٠٢,٥٠٠	-	مستحق سابق ١٢١ - ٣٦٥
٤١٦,٩٥٤	٥٨٦,٢٠٠	مستحق سابق - أكثر من ٣٦٥ يوم
<u>١,٦٤٣,٣٥٤</u>	<u>١,٠٣٧,٨٤٦</u>	

ذمم مدينة مستحقة سابقاً لأكثر من ٣٦٥ يوم بقيمة ٥٨٦,٢٠٠ 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 أخرى

<u>٢٠١٨م</u>	<u>٢٠١٩م</u>	
١٣٤,٠١١	٣٤,٣٠٦	إيجار مدفوع مقدما
٦,٥٣٤	-	تأمين مدفوع مقدما
١٠,٩٢٤	٥,٥٠٠	سلف الموظفين
-	١,٧٩٢	أخرى
<u>١٥١,٤٦٩</u>	<u>٤١,٥٩٨</u>	

١٠ - النقد وما في حكمه

<u>٢٠١٨م</u>	<u>٢٠١٩م</u>	
٩٣,٧٠١	١٥٣,٧٠١	نقد ادي البنوك
٨٦٦	-	نقد في الصندوق
<u>٩٤,٥٦٧</u>	<u>١٥٣,٧٠١</u>	

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١ - رأس المال

ينقسم رأس مال الشركة إلى ٥٠٠,٠٠٠ حصة (٢٠١٨: ٥٠٠,٠٠٠) قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي مدفوعة بالكامل.

المبلغ (ريال سعودي)	نسبة الملكية	الجنسية	الشركاء
١,٨٩٠,٠٠٠	٣٧.٨%	سعودي	السيد محمد باسل م. الغلاييني
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 نوماي
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 ١٤٣٧هـ 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 ٢٠١٩م. ستكون الملكية المعدلة على النحو التالي:

المبلغ (ريال سعودي)	نسبة الملكية	الجنسية	الشركاء
٣,٣٩٠,٠٠٠	٦٧.٨%	سعودي	السيد محمد باسل م. الغلاييني
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 نامي
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:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٤٢٧,٥٤٩	٥١٨,٤٣٦	الرصيد كما في ١ يناير
٧٨,٧٨٣	١٢٢,٢٤٦	تكلفة الخدمة الحالية
١٠,٢٦١	١٤,٧٢٤	تكلفة الفائدة
١٣,١٧٧	١٣٢,٦٠٥	خسارة بسبب التغير في الافتراضات
(١١,٣٣٤)	(٩٢,٣٢٦)	دفعات مسددة خلال السنة
٥١٨,٤٣٦	٦٩٥,٦٨٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٧٨,٧٨٣	١٢٢,٢٤٦	تكلفة الخدمة الحالية
١٠,٢٦١	١٤,٧٢٤	تكلفة الفائدة
٨٩,٠٤٤	١٣٦,٩٧٠	

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٨٩,٠٤٤	١٣٢,٦٠٥	٣/١٣ - <u>الخسارة بسبب التغير في الافتراضات المسجلة في قائمة الدخل الشامل الأخرى</u>

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
%٢.٨٤	%١.٩٢	معدل الخصم
%٦.٤٣	%٥.٠٠	معدل زيادة الراتب
%١٤.٠٠	%٢١.٠٠	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.

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٥٤٠,٦٧٠	٣٩٠,٦٧٠	١٤ - <u>الإيرادات المؤجلة</u> (الإيضاح ١/١٤)

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	العقار واحد - شركة منتسبة
١٥٠,٠٠٠	-	اللؤلؤ جيو جيت
١٥,٦٧٠	١٥,٦٧٠	مصنع الصعمني
٥٤٠,٦٧٠	٣٩٠,٦٧٠	

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
-	١٧٩,٧٨٦	التأمينات الاجتماعية المستحقة
٩٥,٠٠٠	١٢٤,٧٩٣	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٣٢٤,٣٩٩	٣٧٨,٨٨٦	مصاريف مستحقة ودمم دائنة أخرى
٤١٩,٣٩٩	٦٨٣,٤٦٥	

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٦ - - الزكاة وضريبة الدخل
١/١٦ - احتساب الزكاة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٢,٧٧٢,٣٧٦	١,٨٧٣,٣٣٨	رأس المال و أرباح مبقاة
٣٦٢,٣٢٤	-	صافي الإيرادات المعدل
(١٧٤,٢٣٨)	(١٣٠,٠٩٥)	خصم للممتلكات و المعدات
٢,٩٦٠,٤٦٢	١,٧٤٣,٢٤٣	الوعاء الزكوي
-	١,٧٩٧,٤١٢	الوعاء الزكوي المعدل (٣٦٥ يوم)
-	(١,٤٩٧,٧٥٨)	صافي الخسارة المعدلة
-	٢٩٩,٦٥٤	الوعاء الزكوي
٧٤,٠١٢	٧,٤٩١	الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥%

٢/١٦ - الحركة في مخصص الزكاة والضريبة
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الاجمالي	الضريبة	الزكاة	
٢٤٩,٧٢٦	٥٥,٣٢٤	١٩٤,٤٠٢	الرصيد في بداية السنة
٧,٤٩١	-	٧,٤٩١	المكون خلال السنة
-	-	-	السداد خلال السنة
٢٥٧,٢١٧	٥٥,٣٢٤	٢٠١,٨٩٣	

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

الاجمالي	الضريبة	الزكاة	
١٧٥,٧١٤	٥٥,٣٢٤	١٢٠,٣٩٠	الرصيد في بداية السنة
٧٤,٠١٢	-	٧٤,٠١٢	المكون خلال السنة
-	-	-	السداد خلال السنة
٢٤٩,٧٢٦	٥٥,٣٢٤	١٩٤,٤٠٢	

٣/١٦ - الموقف الزكوي

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 بنسبة ١٠٠٪.

لقد قدمت الشركة الاقرار الزكوي للسنة ٢٠١٨م ولكن لم تحصل على شهادة زكاة. لم يتم رفع الربوط من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠١٥م حتى ٢٠١٨م.

١٧ - المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٧- المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة... (تتمة)
١/١٧ - مستحق من أطراف ذات علاقة

رصيد الختامي	مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملات	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
	٢٠١٩م	٢٠١٨م			
٩٢٦,٩١٨	٩٢٦,٩١٨	-	-	مساهم	شركة شورز العالمية للخدمات التجارية
١٠,٠٣٠	١٠,٠٣٠	-	-	مساهم	شركة بلتون المالية القابضة
<u>٩٣٦,٩٤٨</u>	<u>٩٣٦,٩٤٨</u>				
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	-	-	منتسبة	العقار واحد
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	منتسبة	بي أم جي للاستشارات المالية
<u>٨٧٥,٠٠٠</u>	<u>٨٧٥,٠٠٠</u>				
<u>١,٨١١,٩٤٨</u>	<u>١,٨١١,٩٤٨</u>				

٢/١٧ - مستحق لأطراف ذات علاقة

رصيد الختامي		مبلغ المعاملة		نوع المعاملات	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م			
٣٢١,٤٧٧	١,٤٧٥,٧٤٦	٢,٤٣٧,٥٠٠	١,٤٠٧,٤٧٦	الأموال المستلمة نيابة عن الشركة	مساهم	السيد محمد باسل م. الغلاييني
		٢٧٢,٨٩٠	-	مصاريف مدفوعة نيابة عن مساهم		
		(٣,٤١٩,٧١٠)	(٢,٥٦١,٧٤٥)	مصاريف مدفوعة نيابة عن الشركة		
<u>٣٢١,٤٧٧</u>	<u>١,٤٧٥,٧٤٦</u>					

١٨- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
١,٧١٦,٧٢٨	١,٣٨٨,١٤٧	رواتب و مزايا موظفين أخرى
٤٠٠,٠٠٠	-	مخصص للديون المشكوك في تحصيلها
٤٧٠,١٣٩	١٥٨,٧٥٢	اتعاب مهنية
٢٨٤,١٤٨	٣٥٧,٩٠٥	ايجار
١٥٧,٣٧٩	٥٨,٢٨٠	سفر
٥٧,٨٩٠	٥٤,٥٢٣	الاستهلاك (الإيضاح ٧)
٦١,١٠٣	٦١,١٣٤	الاتصالات
٦٧,٠٠٠	٦٥,٧٥٧	رسوم العضوية
٦٢,١٨٣	٦٠,٧٩٤	إصلاح و صيانة
٢٥١,٥١٩	٣٣٩,٨٦٣	أخرى
<u>٣,٥٢٨,٠٨٩</u>	<u>٢,٥٤٥,١٥٥</u>	

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 كالتالي:

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.

٢٠- القيمة العادلة

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

٢١- التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

خلال السنة والتزاماً بتعميم الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين رقم ٢٣٠٩٩/٢٠١٩ بتاريخ ١٤٤٠/٨/٢٦ هـ الموافق ٢٠١٩/٥/١م، لقد قامت الشركة بتغيير معالجتها المحاسبية وقامت بإثبات الزكاة وضريبة الدخل المحملة في قائمة الدخل الشامل. سابقاً، كان يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة. إن التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل له تأثيرات باثر رجعي على قائمة الدخل الشامل التالية (راجع إيضاح ٦):

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢١- التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل... (تتمة)

<u>٢٠١٨م</u>	<u>٢٠١٩م</u>	<u>التأثير على قائمة الدخل الشامل</u>
(١٠٥,٣٦٠)	(١,٦٣٤,٧٢٧)	صافي خسارة السنة قبل التغيير
(٧٤,٠١٢)	(٧,٤٩١)	مصروف الزكاة وضريبة الدخل للسنة
<u>(١٧٩,٣٧٢)</u>	<u>(١,٦٤٢,٢١٨)</u>	صافي الخسارة المعدلة للسنة بعد التغيير
<u>٢٠١٨م</u>	<u>٢٠١٩م</u>	<u>قائمة الدخل الشامل الآخر / (الخسارة)</u>
(١٣,١٧٧)	(١٣٢,٦٠٥)	إعادة القياس لإلتزامات المنافع المحددة للموظفين
<u>(١٩٢,٥٤٩)</u>	<u>(١,٧٧٤,٨٢٣)</u>	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة بعد التغيير
٠.٢٤	٣.٥٣	خسارة السهم قبل التعديل
٠.٣٩	٣.٥٥	خسارة السهم بعد التعديل
<u>٠.١٥</u>	<u>٠.٠٢</u>	صافي الزيادة في خسارة السهم

إن التغيير أعلاه في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل ليس له تأثير على قائمة المركز المالي وقائمة التغييرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية عموماً.

٢٢- أرقام المقارنة

لقد تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنوات السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٢٣- حدث لاحق

في مطلع عام ٢٠٢٠م تم تأكيد تفشي جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) ، مما تسبب في اضطراب أعمال الشركات والأنشطة الاقتصادية وما ترتب علي ذلك من آثار مالية في مناطق جغرافية متعددة في العالم. لقد اتخذت المملكة العربية السعودية العديد من الإجراءات الاحترازية التي قد يكون لها تأثير اقتصادي على العمليات التجارية والأصول والالتزامات وغيرها . هذا بالإضافة ، الي انه يمكن الحد والتخفيف من تأثير فيروس كورونا علي الشركة بناءً على مختلف حزم التحفيز التي أعلنت عنها حكومة المملكة العربية السعودية لمختلف الصناعات. تعتبر الشركة أن هذا التفشي لفيروس كورونا حدث غير قابل للتعديل بعد قائمة المركز المالي حيث أن الوضع مائع وسريع التحول ويتطور بسرعة. لذا ، يتعذر علينا تقديم تقدير كمي للأثر المحتمل لهذا التفشي على الشركة في هذه المرحلة سوف يتم الوضع في الاعتبار التأثير المالي لهذا التفشي في تقديرات الشركة في ٢٠٢٠م.

٢٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ ٢٥ رمضان ١٤٤١هـ (الموافق ١٨ مايو ٢٠٢٠م).