

(شركة مجموعة بي ام جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مقللة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

وتقرير المراجع المستقل

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

وتقرير المراجع المستقل

فهرس المحتويات

رقم الصفحة

١
٢
٣
٤
٥ - ٢٦

- تقرير المراجع المستقل

- قائمة المركز المالى

- قائمة الدخل

- قائمة التغيرات فى حقوق الشركاء

- قائمة التدفقات النقدية

- إيضاحات على القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

السادة المساهمين
شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
جدة - المملكة العربية السعودية
تقرير حول 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 ٢٠١٨م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفق النقدي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من ١ الي ٢٠ بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة .

وفي رأينا، باستثناء الأثر المحتمل للأمر المبين في أساس رأينا المتحفظ لتقريرنا ، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي المتحفظ

- (١) يتضمن مستحق من أطراف ذات علاقة مبلغ مستحق من مساهمين وقدره ٩٣٦،٩٤٨ ريال سعودي . يعتبر هذا مخالفة للتعليمات الصادرة بواسطة وزارة التجارة والاستثمار (راجع إيضاح ١٦) .
- (٢) مبلغ مستحق من أطراف ذات علاقة وقدره ٨٧٥،٠٠٠ ريال سعودي ، ظل لفترة طويلة متأخراً عن السداد بدون تحصيلات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م . لم تقم الشركة بمراجعة المبلغ المستحق من أطراف ذات علاقة لأية خسارة محتملة للإنخفاض في القيمة . (راجع إيضاح ١٦) .
- (٣) الشركة عملياً في مرحلة تقديم اقراراتها الزكوية والضريبية علي أساس موقف الشركة باعتبارها شركة سعودية بنسبة ١٠٠% . وحيث أن سجل الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل يُظهر أن السجل التجاري للشركة بأنها شركة أجنبية بنسبة ١٠٠% ، فالبتالي إن الإلتزام النهائي للزكاة وضريبة الدخل يخضع لتحديث واعتماد الوضع القانوني للشركة مع الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل كشركة سعودية بنسبة ١٠٠% (راجع إيضاح ٣/١٥) .

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية". إننا مستقلون عن الشركة وذلك وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

مورستيفنز

السيد العيوي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

لفت انتباه

(١) - كما هو مبين في إيضاح ٢ بالقوائم المالية، فقد تجاوزت الخسائر المتراكمة والبالغة 3,552,772 ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ٥٠٪ من رأس مال الشركة. أيضاً ، لم يمثل المساهمون بالكامل بمتطلبات نظام الشركات التي أصبحت قابلة للتطبيق عندما تصل الخسائر المتراكمة إلي ٥٠٪ لرأس المال . هذا يشير لوجود عدم يقين جوهري فيما يتعلق بوضع الشركة كمنشأة مستمرة . ومع ذلك ، لحل هذه المشكلة، وفي تاريخ لاحق لنهاية السنة في ٤ مارس ٢٠١٩ م ، قرر مجلس الإدارة تضمين بند فيما يتعلق بتخفيض رأس المال من ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي الي ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وتسوية هذا التخفيض مقابل الخسائر المتراكمة للشركة ، في أجنده اجتماع الجمعية العمومية غير العادي . وقد تم استلام خطاب عدم ممانعة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩ م من هيئة السوق المالية ، للتحقق من إدراج بند تخفيض رأس المال المذكور في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي. نتيجة لذلك ، يخضع وضع الشركة كمنشأة مستمرة للموافقة على تخفيض رأس المال والانتهاه لاحقاً من جميع الإجراءات القانونية في هذا الصدد .

(٢) - انتهت صلاحية المستندات التالية المتعلقة بالعمليات والوضع القانوني للشركة .
- انتهت صلاحية السجل التجاري للشركة رقم ١٠١٠٢٥٦٠٠٠ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٢ مايو ٢٠١٨ م) راجع إيضاح ١.١ .
- ترخيص الشركة من هيئة السوق المالية رقم ٠٧٠٥٤-٣٧ بتاريخ ٢١ صفر ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ مارس ٢٠٠٧ م) كما هو معدل بواسطة قرار (الهيئة) رقم ٢٠٠٨٢٢٥ انتهى في ١٦ شوال ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م) - راجع إيضاح ٢.١ .
- ترخيص الشركة من الهيئة العامة للاستثمار انتهى في ٢٩ شوال ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١ م) راجع إيضاح ٣.١ .
لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بالامور أعلاه حيث أن إدارة الشركة بدأت في عملية التجديد والتحديث لجميع المستندات القانونية أعلاه .
(٣) - كما نلفت الانتباه أيضاً الي الايضاح ٥.١ الخاص بصدر نظام جديد لقانون الشركات في ٢٥ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ م) وأصبح سارياً اعتباراً من ٢٠ أبريل ٢٠١٧ م . الإجراءات القانونية لتعديل عقد تأسيس الشركة ليتوافق مع أحكام النظام الجديد لا تزال قيد الاجراء .

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بواسطة مراجع حسابات آخر الذي أبدى رأياً معدلاً على تلك القوائم في ٢٥ أبريل ٢٠١٨ م الموافق ٩ شعبان ١٤٣٩ هـ .

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة . وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ. عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الإستمرارية وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالإستمرارية وتطبيق مبدأ الإستمرارية للمحاسبة 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 .

مورستي فنز
السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات 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 التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على 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:

- 1- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك 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 إجراءات الرقابة الداخلية.
- 2- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- 3- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- 4- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية كأساس في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
- 5- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم إكتشافها خلال المراجعة.

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢١١)



جدة في : ٠٤ شعبان ١٤٤٠ هـ
الموافق: ٠٩ أبريل ٢٠١٩ م

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

(بالريالات السعودية)

| إيضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | ٠١ يناير ٢٠١٧ م |
|-------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| الموجودات | | | |
| الموجودات غير المتداولة | | | |
| ممتلكات ومعدات | ١٩٥,٥٩٨ | ٢٤٥,٥٩٤ | ٣٤٥,٨٩٢ |
| مجموع الموجودات غير المتداولة | ١٩٥,٥٩٨ | ٢٤٥,٥٩٤ | ٣٤٥,٨٩٢ |
| الموجودات المتداولة | | | |
| ذمم مدينة تجارية | ١,٢٤٣,٣٥٤ | ٧٧١,٩٥٤ | ١,٧١٧,٨٦٧ |
| مستحق من أطراف ذات علاقة | ١,٨١١,٩٤٨ | ٢,١٩٩,٧٩١ | ١,٥١٢,١٣٥ |
| مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى | ١٥١,٤٦٩ | ١١٨,٥٥٧ | ١٢٠,٨٠٩ |
| نقد وما في حكمه | ٩٤,٥٦٧ | ١٠٤,٥١٠ | ١٦١,٩٦٤ |
| مجموع الموجودات المتداولة | ٣,٣٠١,٣٣٨ | ٣,١٩٤,٨١٢ | ٣,٥١٢,٧٧٥ |
| مجموع الموجودات | ٣,٤٩٦,٩٣٦ | ٣,٤٤٠,٤٠٦ | ٣,٨٥٨,٦٦٧ |
| حقوق المساهمين والمطلوبات | | | |
| حقوق المساهمين | | | |
| رأس المال | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| خسائر متراكمة | (٣,٥٥٢,٧٧٢) | (٣,٣٦٠,٢٢٣) | (٢,٤٩٩,١٢٩) |
| مجموع حقوق المساهمين | ١,٤٤٧,٢٢٨ | ١,٦٣٩,٧٧٧ | ٢,٥٠٠,٨٧١ |
| المطلوبات | | | |
| المطلوبات غير المتداولة | | | |
| التزامات مكافأة نهاية خدمة العاملين | ٥١٨,٤٣٦ | ٤٢٧,٥٤٩ | ٢٨٧,٦٣٨ |
| مجموع المطلوبات غير المتداولة | ٥١٨,٤٣٦ | ٤٢٧,٥٤٩ | ٢٨٧,٦٣٨ |
| المطلوبات المتداولة | | | |
| ذمم دائنة | ٤٧,٣٥٢ | ٦٨,٦٢٦ | ٦٩,٣٢٦ |
| مستحق لأطراف ذات علاقة | ٣٢١,٤٧٧ | - | ٧٧٧,٥١٣ |
| ايرادات مؤجلة | ٥٤٠,٦٧٠ | ٧٣٩,٩٧٥ | - |
| مستحقات وذمم دائنة أخرى | ٣٧٢,٠٤٧ | ٣٨٨,٧٦٥ | ١٦٨,٩٩٩ |
| الزكاة المستحقة | ٢٤٩,٧٢٦ | ١٧٥,٧١٤ | ٥٤,٣٢٠ |
| مجموع المطلوبات المتداولة | ١,٥٣١,٢٧٢ | ١,٣٧٣,٠٨٠ | ١,٠٧٠,١٥٨ |
| مجموع المطلوبات | ٢,٠٤٩,٧٠٨ | ١,٨٠٠,٦٢٩ | ١,٣٥٧,٧٩٦ |
| مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات | ٣,٤٩٦,٩٣٦ | ٣,٤٤٠,٤٠٦ | ٣,٨٥٨,٦٦٧ |

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مقللة)

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

(بالريالات السعودية)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م | إيضاح | |
|------------------|------------------|-------|--|
| ٣,١٣٣,٥٤٩ | ٣,٢٧٧,٣٠٥ | | الإيرادات |
| | | | يخصم : مصاريف تشغيلية |
| (٣,٧٣٥,١٥٦) | (٣,٥٢٨,٠٨٩) | ١٧ | مصاريف عمومية وإدارية |
| (٩١,١٧٢) | (٨٩,٠٤٤) | ٢/١٣ | مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين |
| (٦٩٢,٧٧٩) | (٣٣٩,٨٢٧) | | (الخسارة) من العمليات |
| ٣,٠٦٨ | ٢٣٤,٤٦٨ | | إيرادات أخرى |
| (٦٨٩,٧١١) | (١٠٥,٣٦٠) | | صافي (الخسارة) للسنة |
| | | | الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) : |
| | | | بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة: |
| (٤٩,٩٨٩) | (١٣,١٧٧) | ٣/١٣ | إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين |
| (٧٣٩,٧٠٠) | (١١٨,٥٣٧) | | مجموع الخسارة الشاملة للسنة |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | ١١ | خسارة السهم |
| (١,٣٨) | (٠,٢١) | | عدد الأسهم |
| | | | صافي (خسارة) السهم |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) 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 ٢٠١٨ م

(بالريالات السعودية)

| المجموع | خسائر متراكمة | رأس المال | إيضاح | |
|-----------|---------------|-----------|-------|-----------------------------------|
| ٢,٥٠٠,٨٧١ | (٢,٤٩٩,١٢٩) | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١/١٩ | كما في ١ يناير ٢٠١٧ م |
| (٧٣٩,٧٠٠) | (٧٣٩,٧٠٠) | - | | مجموع الخسارة الشاملة للسنة |
| (١٢١,٣٩٤) | (١٢١,٣٩٤) | - | ٢/١٥ | الزكاة وضريبة الدخل المحملة للسنة |
| ١,٦٣٩,٧٧٧ | (٣,٣٦٠,٢٢٣) | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢/١٩ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م |
| (١١٨,٥٣٧) | (١١٨,٥٣٧) | - | | مجموع الخسارة الشاملة للسنة |
| (٧٤,٠١٢) | (٧٤,٠١٢) | - | ٢/١٥ | الزكاة وضريبة الدخل المحملة للسنة |
| ١,٤٤٧,٢٢٨ | (٣,٥٥٢,٧٧٢) | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) تمثل جزءاً من هذه القوائم المالية

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

(بالريالات السعودية)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م | إيضاح |
|-----------------|-----------------|-------|
| (٦٨٩,٧١١) | (١٠٥,٣٦٠) | |
| ١١٣,٢٥٨ | ٥٧,٨٩٠ | ٧ |
| ١,٠٨٧,٨٠٧ | ٤٠٠,٠٠٠ | ١/٨ |
| ٩١,١٧٢ | ٨٩,٠٤٤ | ٢/١٣ |
| ٦٠٢,٥٢٦ | ٤٤١,٥٧٤ | |
| (١٤١,٨٩٤) | (٨٧١,٤٠٠) | |
| (٦٨٧,٦٥٦) | ٣٨٧,٨٤٣ | |
| ٢,٢٥٢ | (٣٢,٩١٢) | |
| (٧٠٠) | (٢١,٢٧٤) | |
| (٧٧٧,٥١٣) | ٣٢١,٤٧٧ | |
| ٧٣٩,٩٧٥ | (١٩٩,٣٠٥) | |
| ٢١٩,٧٦٦ | (١٦,٧١٨) | |
| (١,٢٥٠) | (١١,٣٣٤) | ١/١٣ |
| (٤٤,٤٩٤) | (٢,٠٤٩) | |
| (١٢,٩٦٠) | (٧,٨٩٤) | ٧ |
| (١٢,٩٦٠) | (٧,٨٩٤) | |
| (٥٧,٤٥٤) | (٩,٩٤٣) | |
| ١٦١,٩٦٤ | ١٠٤,٥١٠ | |
| ١٠٤,٥١٠ | ٩٤,٥٦٧ | |

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

صافي (الخسارة) للسنة

تعديلات لمطابقة صافي الربح الي صافي النقد:

الناتج من الأنشطة التشغيلية:

استهلاك

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مخصص تعويضات مكافأة نهاية خدمة العاملين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

ذمم مدينة تجارية

مستحق من أطراف ذات علاقة

مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى

ذمم دائنة تجارية

مستحق لأطراف ذات علاقة

إيرادات مؤجلة

مستحقات وذمم دائنة أخرى

تعويضات العاملين المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

الإضافة الي الممتلكات والمعدات

صافي النقد / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) 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 ٢٠١٨م

١ - عام

- 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 وانتهى في ٧ رمضان ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٢ مايو ٢٠١٨م) .
- ٢/١- ترخيص الشركة من هيئة السوق المالية رقم ٠٧٠٥٤-٣٧ بتاريخ ٢١ صفر ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ مارس ٢٠٠٧م) كما هو معدل بواسطة قرار (الهيئة) رقم ٢٠٠٨٢٢٥ في ١٩ جمادى الثاني (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٨م) انتهى في ١٦ شوال ١٤٣٩هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠١٨م) .
- 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) .
- 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) حيث قامت بيلتون بتحويل أسهمها الي المساهمين المحليين . لقد بدأت إدارة الشركة في عملية التحويل القانونية لمليتها الأجنبية الي المساهمين المحليين والتي لم تكتمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م . وبالتالي ، تعتقد الإدارة ليس هناك علي ترخيص الشركة من هيئة السوق المالية وعلي سجلها التجاري .
- 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 . الإجراءات القانونية لتعديل عقد تأسيس الشركة حسب النظام الجديد لا تزال قيد الاجراء .
- ٦/١- تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في ترتيب وتقديم خدمات الاستشارات المالية .
- يقع المكتب المسجل للشركة في المخمل بلازا ، شارع فلسطين ، منطقة الحمراء ، ص . ب ٥٢٩٧٢ جدة ٢١٥٧٣ ، المملكة العربية السعودية .

٢ - مبدأ الاستمرارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة ٣,٥٥٢,٧٧٢ ريال سعودي ٥٠% من رأسمالها . هذا بالإضافة الي أن المساهمين لم يلتزموا بالكامل بمتطلبات نظام الشركات الذي يصبح قابلاً للتطبيق عندما تصل الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال . هذا يدل الي وجود عدم تأكيد جوهري فيما يتعلق بوضع الشركة كمنشأة مستمرة . ومع ذلك ، ولحل هذا الأمر ، في تاريخ لاحق لنهاية السنة ، وفي ٤ مارس ٢٠١٩م ، قرر مجلس الإدارة تضمين بند فيما يتعلق بتخفيض رأس المال من ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي الي ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ولتسوية هذا التخفيض مقابل الخسائر المتراكمة للشركة ، في أجنده اجتماع الجمعية العمومية غير العادي . ولقد تم استلام خطاب عدم ممانعة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩م من هيئة السوق المالية للتحقق من إدراج بند تخفيض رأس المال المذكور في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي. نتيجة لذلك ، يخضع وضع الشركة كمنشأة مستمرة للموافقة على تخفيض رأس المال والانتهاه لاحقاً من جميع الإجراءات القانونية في هذا الصدد .

٣ - أساس القياس

١/٣- الإلتزام بالمعايير المحاسبية

إن القوائم المالية للسنة الحالية هي أول قوائم مالية للشركة يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") والمعتمدة في المملكة العربية السعودية من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لجميع الفترات بما في ذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ، قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها محلياً كما هو صادر بواسطة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . (سابقاً المبادئ المحاسبية المتعارف عليها) .

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣ - أساس القياس ... (تتمة)

١/٣ - الإلتزام بالمعايير المحاسبية... (تتمة)

انظر التفسير حول كيفية تحول الشركة للمعايير الدولية للتقرير المالي وأثر ذلك علي مركزها المالي وحقوق ملكيتها المقدمة سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ١ يناير ٢٠١٧م وأثر ذلك علي الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بما في ذلك طبيعة وأثر التغيرات في السياسات المحاسبية من تلك المستخدمة في القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م كما هو مفصّل عنه إيضاح ١٩ .

٢/٣ - أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية علي أساس التكلفة التاريخية باستثناء منافع التزامات الموظفين المدرجة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة.

٣/٣ - العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤/٣ - قوائم الدخل والتدفق النقدي

اختارت الشركة تقديم قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر في قائمة واحدة وعرض مصاريفها حسب الوظيفة.
تقوم الشركة بتقديم التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة.

٤ - استخدام التقديرات المحاسبية والافتراضات والأحكام الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات و مبالغ الموجودات، المطلوبات، 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 علي القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة يتم توضيحها أدناه.
اعتمدت الشركة في وضع افتراضاتها وتقديراتها علي المؤشرات المتاحة عند إعداد 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.

١/٤ - الانخفاض في القيمة للموجودات المالية

يوجد انخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد ، والتي هي أعلى من قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف التصرف والقيمة المستخدمة. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف حساب التخلص من البيانات المتاحة من معاملات المبيعات الملزمة ، والتي تتم بطول ذراعها ، للأصول المماثلة أو أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها مطروحاً منها التكاليف الإضافية للتخلص من الأصل. تستند القيمة المستخدمة في الحساب إلى نموذج التدفق النقدي المخصوم .
تستند التدفقات النقدية من الميزانية للسنوات الخمس القادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة المحتملة التي قد تلنزم بها الشركة أو استثمارات مستقبلية كبيرة قد تعزز أداء الأصول لوحدة توليد النقد التي يجري اختبارها. يكون المبلغ القابل للاسترداد حساساً لسعر الخصم المستخدم لنموذج وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء.

٢/٤ - الانخفاض في القيمة للموجودات المالية

في نهاية كل فترة تقرير، يتم مراجعة الذمم 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.

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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

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

تمثل منافع الموظفين 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 للتحولات في الافتراضات الرئيسية أثراً هاماً على التزامات منافع الموظفين المتوقعة و / أو تكاليف منافع الموظفين الدورية المتكبدة.

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 المقدر والقيم المتبقية ومصاريف الإستهلاك للتأكد من تسويتها حيث تعتقد أن الأعمار الإنتاجية تختلف من التقديرات السابقة.

٥/١/٤ - الإلتزامات محتلمة

يتم تحديد الإلتزامات المحتلمة من خلال احتمالية حدوث أو عدم حدوث لوحد أو أكثر من حدث أو أحداث مستقبلية غير مؤكدة. يتم تقييم التقديرات والإحكام 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، إن وجدت، المتعلقة بالقرارات الزكوية للسنوات السابقة، حيث يتم اثبات الإلتزام في السنة التي صدر فيها الربط النهائي.

٥ - المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي لم يتم تطبيقها بعد:

١/٥ - المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

لقد قامت الشركة مبدئياً بتطبيق معيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (انظر إيضاح ١/١/٥) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ (انظر إيضاح ٢/١/٥) من ١ يناير ٢٠١٨ م. وبسبب طرق التحول المختارة بواسطة الشركة في تطبيق هذه المعايير، فإن معلومات المقارنة خلال هذه القوائم المالية لم يتم إعادة تعديلها كما هو مبين في التقرير السابق، باستثناء الإفصاحات الإضافية بموجب المعايير الجديدة التي تعرض بشكل منفصل خسارة الانخفاض في القيمة في الذمم المدينة التجارية.

١/١/٥ - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية: الإثبات والقياس

لقد قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٩ الذي يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية - الإثبات والقياس اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ م. وعليه، قامت الشركة بتعديل سياساتها المحاسبية كنتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٩ واعتمدت التعديلات المترتبة على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية الذي يتطلب أن يتم عرض الانخفاض في قيمة الموجودات المالية كبنء منفصل في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الأخر.

إن تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة الجديدة وطبيعة وتأثير التغيرات على السياسات المحاسبية السابقة يتم توضيحها فيما يلي:

التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية

يحتفظ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشكل واسع بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لتصنيف وقياس المطلوبات المالية. إلا أنه يلغي الفئات السابقة للمعيار المذكور للموجودات المالية وبالتحديد المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، القروض، الذمم المدينة والمتاحة للبيع.

إن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ليس له تأثير مادي على السياسات المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالمطلوبات المالية. إن تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على تصنيف وقياس الموجودات المالية موضح فيما يلي:

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٥ - المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي لم يتم تطبيقها بعد: ... (تتمة)

١/٥ - المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات ... (تتمة)

١/١/٥ - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية: الإثبات والقياس ... (تتمة)

التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية ... (تتمة)

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، فإنه يتم عند الإثبات المبدئي تصنيف للأصل المالي على النحو التالي: الأصل الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- استثمار الديون ، والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف الموجودات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشكل عام على نموذج الأعمال الذي بموجبه تتم إدارة الأصل المالي للشركة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية .

لا يتم فصل المشتقات المضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف أصلاً مالياً في نطاق المعيار. بدلاً من ذلك ، يتم تقييم الأداة المالية المختلطة ككل للتصنيف . يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلاً من الشروط التالية ولم يتم تعيينه على أنه قيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ، أو - تؤدي الشروط التعاقدية الخاصة به إلى الدخول في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات أصل والفوائد على المبلغ الأساسي غير المسدد.

عند الإثبات المبدئي لإستثمار في أسهم غير محتفظ بها للمناجزة، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للنقض عرض التغييرات اللاحقة بالقيمة العادلة للإستثمار من خلال الدخل الشامل الآخر. ليس لدى الشركة إستثمارات في أسهم.

يتم قياس جميع الموجودات المالية التي لم يتم قياس تصنيفها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتضمن هذا جميع الموجودات المالية المشتقة. وعند الإثبات المبدئي، يجوز للشركة تعيين أصل مالي يفي بخلاف ذلك بالمتطلبات الواجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من الأخطاء المحاسبية التي قد تنشأ بطريقة أخرى. الأصل المالي (ما لم يكن ذم تجارية بدون عنصر تمويل هام الذي يتم قياسه مبدئياً بسعر المعاملة) يتم قياسه بالقيمة العادلة زائداً الي بند لم يكن بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، تكاليف المعاملة التي تُعزى مباشرة لاستحواذه.

يتم تطبيق السياسات المحاسبية التالية علي القياس اللاحق للموجودات المالية:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تلك الموجودات التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، صافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك الفائدة أو إيرادات توزيعات الأرباح، يتم اثباتها في الربح أو الخسارة. لا يوجد للشركة مثل هذه الموجودات)

تلك الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة: تخفيض التكلفة المطفأة بواسطة خسائر الانخفاض في القيمة. يتم اثبات إيرادات الفائدة، أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم اثبات أي ربح أو خسارة عند الغاء الإثبات في الربح أو الخسارة. لدي الشركة موجوداتها المالية تحت هذه الفئة كما هو مبين في إيضاح ١٩ .

استثمارات الديون تلك الموجودات يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر العملات الأجنبية، ويتم اثبات الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. أما صافي الأرباح والخسائر الأخرى فيتم اثباتها في الدخل الشامل الآخر. وعند الغاء الإثبات، فيتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتركمة في الدخل الشامل الآخر للربح أو الخسارة. ليس للشركة مثل هذه الإستثمارات

استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تلك الموجودات يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم اثبات توزيعات الأرباح كإيرادات في الربح أو الخسارة مالم تعرض توزيعات الأرباح بوضوح استرداد لجزء من التكلفة للإستثمار. ليس للشركة مثل هذه الإستثمارات.

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

- ٥ - المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي لم يتم تطبيقها بعد: ... (تتمة)
١/٥ - المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات ... (تتمة)
١/١/٥ - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية: الإثبات والقياس ... (تتمة)

الانخفاض في القيمة للموجودات المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتم تطبيق نموذج الانخفاض في القيمة الجديد في الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، موجودات العقد واستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ولكن ليس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم اثبات الخسائر الائتمانية في وقت مبكر خلاف لما هو في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من استثمارات قصيرة الاجل، أرصدة بنكية، ذمم مدينة تجارية، مستحق من أطراف ذات علاقة وموجودات أخرى. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم قياس مخصصات الخسارة بإحدى الأسس التالية:
- الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تنتج هذه الخسارة الائتمانية المتوقعة عن أحداث التعثر في السداد والمحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.
- الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. هي الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأرصدة البنكية والاستثمارات قصيرة الاجل والتي لم تزيد فيها مخاطر الائتمان بشكل هام منذ الاثبات المبدئي (أي: الخسارة الائتمانية المتوقعة عن أحداث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) والتي يتم فيها قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

لقد اختارت الشركة قياس مخصصات الخسارة للذمم المدينة التجارية والموجودات الأخرى بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد ازدادت بشكل هام منذ الاثبات المبدئي وعند تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة فإن الشركة تقوم بتقييم المعلومات المناسبة والداعمة وذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية على حد سواء، استناداً إلى الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني من الجهة المختصة، بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت زيادة كبيرة إذا تجاوزت مدة إستحقاقها أكثر من ٩٠ يوماً.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي متعثر في السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يدفع العميل التزاماته الائتمانية إلى الشركة بالكامل، دون الرجوع من جانب الشركة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (ان وجد أنه محتفظ به لتاريخ الاستحقاق)
- تجاوز تاريخ الأصل المالي أكثر من ٣٦٠ يوماً.

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة ذات ائتمان منخفض. يعتبر الأصل المالي "ائتمان منخفض القيمة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي

يتم خصم مخصصات الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٥ - المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي لم يتم تطبيقها بعد: ... (تتمة)

١/٥ - المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات ... (تتمة)

١/١/٥ - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية: الإثبات والقياس ... (تتمة)

الغاء الإثبات:

الموجودات المالية

تقوم الشركة بالغاء اثبات الأصل المالي عندما تنقضي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية منه أو عندما تقوم بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة ما والتي يتم التحويل بشكل جوهري لجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي أو أنها لم تقم بالتحويل أو الاحتفاظ بجميع منافع ومخاطر ملكية الأصل بشكل جوهري وانها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بالغاء اثبات الالتزام المالي عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهائها. كما تقوم بإلغاء الإثبات للالتزام المالي عند تعديل شروطه وأن التدفقات النقدية للالتزام المعدل تختلف بشكل جوهري، وعلي كل حال، يتم اثبات الالتزام المالي الجديد بناءً على القيمة العادلة. عند الغاء اثبات الالتزام المالي، يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية المستحقة والمبلغ المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو المطلوبات المفترضة) في الربح أو الخسارة.

مقاصة الأدوات المالية:

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم عرضها بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المدرجة وتوافر النية لدى الشركة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء

يؤسس المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ اطار عمل شامل لتحديد كيف ومتي يتم اثبات الإيرادات. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاءات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة. وبموجبه يتم اثبات الإيرادات عندما يحصل العميل على السيطرة على البضائع أو الخدمات. لتحديد توقيت نقل السيطرة - في وقت ما أو بمرور الوقت يتطلب يتطلب المعيار من المنشآت ممارسة الحكم.

لا يوجد تأثير لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ على قائمة المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. ومع ذلك، لقد تم عرض بعض الإفصاحات الإضافية في هذه القوائم المالية السنوية لتتماشي مع متطلبات الإفصاح بموجب المعايير المحاسبية الجديدة.

لقد قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ باستخدام طريقة الأثر التراكمي مع أثر تطبيق هذا المعيار المسجل بتاريخ التطبيق المبدئي (أي: ١ يناير ٢٠١٨م) وبالتالي، فإن المعلومات المعروضة للسنة السابقة لم يتم إعادة تعديله كما هو في التقارير السابق بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والتفسيرات ذات الصلة.

٢/٥ - المعايير والتعديلات الأخرى الصادرة بواسطة مجلس معيار المحاسبة الدولي الساري من بداية أو بعد ١

يناير ٢٠١٨م

| <u>المعيار / التفسير</u> | <u>الوصف</u> |
|---|---|
| لجنة تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي ٢٢ | ترجمة العملات الأجنبية والمقابل مقدما |
| تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي ٢ | تصنيف وقياس معاملات الدفع المعتمدة علي الأسهم |
| تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ | تطبيق الأدوات المالية للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ مع المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين |

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٥ - المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي لم يتم تطبيقها بعد: ... (تتمة)
٢/٥ - المعايير والتعديلات الأخرى الصادرة بواسطة مجلس معيار المحاسبة الدولي الساري من بداية أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م ... (تتمة)

| <u>المعيار / التفسير</u> | <u>الوصف</u> |
|---|---|
| تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٤٠ | تحويلات العقارات الاستثمارية |
| تحسينات سنوية لمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦م | التطبيق لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - استثمارات في شركات منتسبة ومشاريع مشتركة |

٣/٥ - فيما يلي المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات والتفسيرات للمعايير التي تم إصدارها ولكنها لم تنفذ بعد:
الحصر هو للمعايير التي تم إصدارها والتي تتوقع الشركة تطبيقها بشكل معقول في تاريخ مستقبلي . تنوي الشركة تطبيق تلك المعايير عندما تصبح واجبة التطبيق وناذرة

| <u>المعيار / التفسير</u> | <u>الوصف</u> |
|--|---------------------------------|
| المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ (*) | عقود تأجير |
| تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ | ميزات الدفع مقدما مع تعويض سلبي |
| المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ فيما يتعلق بعقود الإيجار التي سوف تسري للفترة المحاسبية بداية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. سيؤدي المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٦ إلى اثبات جميع عقود الإيجار تقريباً في قائمة المركز المالي، حيث يتم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التمويلي والتشغيلي. وبموجب هذا المعيار، يتم اثبات الأصل المالي (حق استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي لدفع الإيجارات. الاستثناءات الوحيدة هي عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة | (*) |

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 (راجع إيضاح ٣,١) وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة بواسطة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (الهيئة) في المملكة العربية السعودية بالإضافة الي المعايير والاصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة.
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، 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 الموجودات ناقصاً قيمها المتبقية علي مدي اعمارها الإنتاجية المقدره باستخدام طريقة القسط الثابت. نسب الإستهلاك المستخدمة للممتلكات والمعدات هي كما يلي:

| <u>فئات الموجودات</u> | <u>النسب</u> |
|-----------------------|--------------|
| معدات مكتبية | ١٥٪ |
| أثاث وتراكيبات | ١٠٪ |
| تحسينات 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".

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

الأدوات المالية

-٢/٦

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 على الغرض منها وخصائصها ونية الإدارة في اقتنائها. يتم قياس جميع الأدوات مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة، باستثناء حالة تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصول المالية

-١/٢/٦

الإثبات المبدئي والقياس

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية وفقاً للفئات التالية: الذمم المدينة التجارية، النقد وما في حكمه ومستحق من أطراف ذات علاقة. تم إثبات جميع الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة التي تُعزى الي إقتناء الأصل المالي

الذمم المدينة التجارية والذمم الأخرى

يتم إثبات الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى مبدئياً بسعر المعاملة. وتتم جميع المبيعات على أساس شروط الانتماء 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 إثبات 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 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 ذات أهمية 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.

المطلوبات المالية

-٢/٢/٦

لإثبات والقياس

تتضمن المطلوبات المالية للشركة الذمم التجارية الدائنة والمستحقات والمبالغ المستحقة الدفع الأخرى والمستحق إلى الأطراف ذات العلاقة.

ذمم دائنة تجارية ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات 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 والاقتراض

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

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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

-٢/٦ الأدوات المالية... (تتمة)

-٢/٢/٦ المطلوبات المالية... (تتمة)

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات 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.

-٣/٦ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

إن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد هي أعلى من قيمتها في الاستخدام ومن قيمتها العادلة ناقصاً 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 الموجودات معاً في مجموعة صغيرة للموجودات التي تولد التدفقات النقدية الداخلة من الاستخدام المستمر والتي هي مستقلة بشكل كبير من التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى (وحدة توليد النقد). ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد نقده تتجاوز القيمة القابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل. أما خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة في الفترات السابقة، فيتم تقييمها في تاريخ كل فترة تقرير لأية مؤشرات لمعرفة ما إذا كانت الخسارة قد نقصت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة (بخلاف قيمة الشهرة) إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. ويتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط للحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، ان لم يكن تم إثبات خسارة انخفاض في القيمة.

-٤/٦ تحويل العملات الأجنبية والأرصدة

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية السائدة بالعملات الأجنبية بالعملية الوظيفية وأسعار الصرف الفورية في تاريخ التقرير. تؤخذ جميع الفروق الناتجة عن تسوية أو ترجمة البنود النقدية في قائمة الدخل الشامل. ليس للشركة موجودات ومطلوبات غير نقدية سائدة بالعملات الأجنبية.

-٥/٦ تصنيف متداول مقابل غير متداول

تقوم الشركة بعرض الموجودات والمطلوبات 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 الموجودات 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 المطلوبات الأخرى على انها غير متداولة.

شركة مجموعة بي أم جي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

- ٦/٦- **الإيرادات**
لقد قامت الشركة مبدئياً بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٥ من ١ يناير ٢٠١٨م. أثر تطبيق هذا المعيار مبدئياً مبين في إيضاح ٥، ١، ٢
- ٧/٦- **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.
- ٨/٦- **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.
- ٩/٦- **توزيعات الأرباح**
يتم تسجيل توزيعات الأرباح في القوائم المالية في الفترة التي يتم اعتمادها بواسطة مساهمي الشركة.
- ١٠/٦- **الاحتياطي النظامي**
وفقاً لنظام الشركات، يجب أن تقوم الشركة بتجنيب ١٠% من صافي دخلها السنوي كاحتياطي نظامي حتى يصل الي ٣٠% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.
- ١١/٦- **مخصصات عام**
يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام في تاريخ قائمة المركز المالي (قانوني أو ضمني) كنتيجة لأحداث سابقة، وأن يكون من المحتمل قيام الشركة بتحويل موارد اقتصادية لتسوية الالتزام وأن الالتزام يمكن تقديره بطريقة يمكن الاعتماد عليها. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً، يتم تحديد المخصصات بواسطة خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد، ومتي كان ذلك مناسباً، المخاطر المتعلقة بالالتزام.
- ٢/١١/٦- **خط المزايا 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 - من 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.
- ٣/١١/٦- **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 ٢٠١٨ م

٧ - الممتلكات والمعدات - بالصافي

| التكلفة: | تحسينات | | | | |
|--|-----------|---------|-----------------|---------------|--------------|
| | الإجمالي | سيارات | على عقار مستأجر | أثاث ومفروشات | معدات مكتبية |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م | ٢,٣٥٥,٥٠٣ | ٧٩٩,٥٤٠ | ٤٠٢,٩٣٠ | ٢٣٧,٨٠٦ | ٩١٥,٢٢٧ |
| إضافات خلال السنة | ١٢,٩٦٠ | - | - | - | ١٢,٩٦٠ |
| المشطوب | (٧١) | - | - | - | (٧١) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | ٢,٣٦٨,٣٩٢ | ٧٩٩,٥٤٠ | ٤٠٢,٩٣٠ | ٢٣٧,٨٠٦ | ٩٢٨,١١٦ |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م | ٢,٣٦٨,٣٩٢ | ٧٩٩,٥٤٠ | ٤٠٢,٩٣٠ | ٢٣٧,٨٠٦ | ٩٢٨,١١٦ |
| إضافات خلال السنة | ٧,٨٩٤ | - | - | - | ٧,٨٩٤ |
| المشطوب | (١٢,٩٦٢) | - | - | - | (١٢,٩٦٢) |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م | ٢,٣٦٣,٣٢٤ | ٧٩٩,٥٤٠ | ٤٠٢,٩٣٠ | ٢٣٧,٨٠٦ | ٩٢٣,٠٤٨ |
| الاستهلاك المتراكم: | | | | | |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م | ٢,٠٠٩,٦١١ | ٦٩١,٢٨٨ | ٢٦٨,٢٠٥ | ٢٢٦,٨٠٤ | ٨٢٣,٣١٤ |
| الاستهلاك للسنة | ١١٣,٢٥٨ | ٥٩,٢٣١ | ١٧,٢٩٢ | ٣,١٥٦ | ٣٣,٥٧٩ |
| المشطوب | (٧١) | - | - | - | (٧١) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | ٢,١٢٢,٧٩٨ | ٧٥٠,٥١٩ | ٢٨٥,٤٩٧ | ٢٢٩,٩٦٠ | ٨٥٦,٨٢٢ |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م | ٢,١٢٢,٧٩٨ | ٧٥٠,٥١٩ | ٢٨٥,٤٩٧ | ٢٢٩,٩٦٠ | ٨٥٦,٨٢٢ |
| الاستهلاك للسنة | ٥٧,٨٩٠ | ٢٤,٣٦٣ | ١٧,١٠٧ | ١,٢٣٤ | ١٥,١٨٦ |
| المشطوب | (١٢,٩٦٢) | - | - | - | (١٢,٩٦٢) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م | ٢,١٦٧,٧٢٦ | ٧٧٤,٨٨٢ | ٣٠٢,٦٠٤ | ٢٣١,١٩٤ | ٨٥٩,٠٤٦ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م | ١٩٥,٥٩٨ | ٢٤,٦٥٨ | ١٠٠,٣٢٦ | ٦,٦١٢ | ٦٤,٠٠٢ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | ٢٤٥,٥٩٤ | ٤٩,٠٢١ | ١١٧,٤٣٣ | ٧,٨٤٦ | ٧١,٢٩٤ |
| صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٧ م | ٣٤٥,٨٩٢ | ١٠٨,٢٥٢ | ١٣٤,٧٢٥ | ١١,٠٠٢ | ٩١,٩١٣ |

٨ - الذمم المدينة التجارية

| ٢٠١٧ م | ٢٠١٨ م |
|-------------|-----------|
| ١,٨٥٩,٧٦١ | ١,٦٤٣,٣٥٤ |
| (١,٠٨٧,٨٠٧) | (٤٠٠,٠٠٠) |
| ٧٧١,٩٥٤ | ١,٢٤٣,٣٥٤ |

الذمم المدينة التجارية
يخصم: مخصص للديون المشكوك في تحصيلها

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٨ - الذمم المدينة التجارية ... (تتمة)

١/٨ - الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

| ٢٠١٧م | ٢٠١٨م | |
|------------------|----------------|--------------------|
| - | ١,٠٨٧,٨٠٧ | يناير |
| ١,٠٨٧,٨٠٧ | ٤٠٠,٠٠٠ | المكون خلال السنة |
| - | (١,٠٨٧,٨٠٧) | المشطوب خلال السنة |
| <u>١,٠٨٧,٨٠٧</u> | <u>٤٠٠,٠٠٠</u> | ٣١ ديسمبر |

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

| ٢٠١٧م | ٢٠١٨م | |
|------------------|------------------|------------------------------|
| ٣٠٥,٠٠٠ | ١,٠٢٣,٩٠٠ | مستحق سابق ١ - ١٢٠ يوم |
| ٦٦,٩٥٤ | ٢٠٢,٥٠٠ | مستحق سابق ١٢١ - ٣٦٥ |
| ١,٤٨٧,٨٠٧ | ٤١٦,٩٥٤ | مستحق سابق - أكثر من ٣٦٥ يوم |
| <u>١,٨٥٩,٧٦١</u> | <u>١,٦٤٣,٣٥٤</u> | ٣١ ديسمبر |

جميع الذمم التجارية المدينة غير مضمونة وليست من نشاط الشركة للحصول على ضمانات. قبل قبول أي عميل، تقوم إدارة الشركة بتقييم جودة الائتمان للعملاء المحتملين بشكل فردي وتحدد الحد الأقصى لفترة الائتمان وحدود الائتمان. تقوم الشركة، استناداً إلى خبرتها السابقة واتجاهات تحصيلها وظروف السوق الحالية والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها مقابل الذمم المدينة التجارية

٩ - مدفوعات مقدما وذمم مدينة اخرى

| ٢٠١٧م | ٢٠١٨م | |
|----------------|----------------|-------------------|
| ١٠٩,٨١٣ | ١٣٤,٠١١ | ايجار مدفوع مقدما |
| - | ٦,٥٣٤ | تأمين مدفوع مقدما |
| ٨,٧٤٤ | ١٠,٩٢٤ | سلف الموظفين |
| <u>١١٨,٥٥٧</u> | <u>١٥١,٤٦٩</u> | |

١٠ - النقد وما في حكمه

| ٢٠١٧م | ٢٠١٨م | |
|----------------|---------------|----------------|
| ٩٣,٧٠١ | ٩٣,٧٠١ | نقد ادي البنوك |
| ١٠,٨٠٩ | ٨٦٦ | نقد في الصندوق |
| <u>١٠٤,٥١٠</u> | <u>٩٤,٥٦٧</u> | |

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١١ - رأس المال

| المبلغ (ريال سعودي) | نسبة الملكية | الجنسية | الشركاء |
|---------------------|--------------|---------|---------------------------------------|
| ١,٨٩٠,٠٠٠ | ٣٧,٨٠% | سعودي | السيد محمد باسل م. الغلايني |
| ١٣٠,٠٠٠ | ٢,٦٠% | سعودي | السيد محمد يوسف م. ناغي |
| ٥٠,٠٠٠ | ١,٠٠% | سعودي | السيد خليفة عبدالمحسن م السيف |
| ٦٠,٠٠٠ | ١,٢٠% | سعودي | السيد عبدالهادي علي سيف شايف |
| ٦٠,٠٠٠ | ١,٢٠% | سعودي | السيد وليد سليمان عبدالمحسن أبا نوماي |
| ١,٠٥٠,٠٠٠ | ٢١,٠٠% | سعودي | شركة شورز العالمية للخدمات التجارية |
| ٢٦٠,٠٠٠ | ٥,٢٠% | كويتي | السيد عبدالعزيز إبراهيم م. النبهان |
| ١,٥٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠% | مصري | شركة بلتون المالية القابضة S.A.E |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠% | | |

أبرمت الشركة اتفاقية مع مساهمها بتاريخ ١٣ رجب ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٦ م، حيث قامت بلتون المالية القابضة S.A.E بتحويل أسهمها إلى المساهمين المحليين. لم تكتمل الإجراءات القانونية لعملية هذا التحويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. ستكون الأسهم المعدلة على النحو التالي:

| المبلغ (ريال سعودي) | نسبة الملكية | الجنسية | الشركاء |
|---------------------|--------------|---------|---------------------------------------|
| ٣,٣٩٠,٠٠٠ | ٦٧,٨٠% | سعودي | السيد محمد باسل م. الغلايني |
| ١٣٠,٠٠٠ | ٢,٦٠% | سعودي | السيد محمد يوسف م. ناغي |
| ٥٠,٠٠٠ | ١,٠٠% | سعودي | السيد خليفة عبدالمحسن م السيف |
| ٦٠,٠٠٠ | ١,٢٠% | سعودي | السيد عبدالهادي علي سيف شايف |
| ٦٠,٠٠٠ | ١,٢٠% | سعودي | السيد وليد سليمان عبدالمحسن أبا نوماي |
| ١,٠٥٠,٠٠٠ | ٢١,٠٠% | سعودي | شركة شورز العالمية للخدمات التجارية |
| ٢٦٠,٠٠٠ | ٥,٢٠% | كويتي | السيد عبدالعزيز إبراهيم م. النبهان |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠% | | |

١٢ - الاحتياطي النظامي

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

١٣ - الالتزامات المنافع المحددة للموظفين

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

| ٢٠١٧ م | ٢٠١٨ م | |
|---------|----------|---------------------------------|
| ٢٨٧,٦٣٨ | ٤٢٧,٥٤٩ | الرصيد كما في ١ يناير |
| ٨٤,٠١٠ | ٧٨,٧٨٣ | تكلفة الخدمة الحالية |
| ٧,١٦٢ | ١٠,٢٦١ | تكلفة الفائدة |
| ٤٩,٩٨٩ | ١٣,١٧٧ | خسارة بسبب التغير في الافتراضات |
| (١,٢٥٠) | (١١,٣٣٤) | دفعات مسددة خلال السنة |
| ٤٢٧,٥٤٩ | ٥١٨,٤٣٦ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر |

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٣ - الالتزامات المحددة للموظفين ... (تتمة)

٢/١٣ - مصروف الالتزامات المحددة للموظفين المسجل في قائمة الدخل هو كما يلي:

| ٢٠١٧ م | ٢٠١٨ م | |
|---------------|---------------|---------------------------------|
| ٨٤,٠١٠ | ٧٨,٧٨٣ | تكلفة الخدمة الحالية |
| ٧,١٦٢ | ١٠,٢٦١ | تكلفة الفائدة |
| <u>٩١,١٧٢</u> | <u>٨٩,٠٤٤</u> | خسارة بسبب التغير في الافتراضات |

٢٠١٧ م

٢٠١٨ م

٣/١٣ - الخسارة بسبب التغير في الافتراضات المسجلة في

قائمة الدخل الشامل الاخر

| | |
|--------|--------|
| ٤٩,٩٨٩ | ١٣,١٧٧ |
|--------|--------|

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

| ٢٠١٧ م | ٢٠١٨ م | |
|--------|--------|---------------------|
| ٢,٤٠% | ٢,٨٤% | معدل الخصم |
| ٥,٩٥% | ٦,٤٣% | معدل زيادة الراتب |
| ١٤,٠٠% | ١٤,٠٠% | معدل دوران الموظفين |
| ٦٠ سنة | ٦٠ سنة | عمر التقاعد المتوقع |

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

١٤ - الإيرادات المؤجلة

| ٢٠١٧ م | ٢٠١٨ م | |
|---------|---------|----------------------------------|
| ٧٣٩,٩٧٥ | ٥٤٠,٦٧٠ | الإيرادات المؤجلة (الإيضاح ١/١٤) |

١/١٤ هذا يمثل إيرادات متنازع عليها للسنوات السابقة سوف يتم اخذها الى قائمة الدخل عند التسوية النهائية مع

الاطراف والعملاء ذوي العلاقة. التفاصيل هي كما يلي:

| ٢٠١٧ م | ٢٠١٨ م | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ٤٩,٣٠٥ | - | عبدالفتاح الجليدان |
| ١٥٠,٠٠٠ | - | شركة السروات للطباعة والنشر |
| ٣٧٥,٠٠٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | العقار واحد |
| ١٥٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ | اللؤلؤ جيو جيت |
| ١٥,٦٧٠ | ١٥,٦٧٠ | مصنع الصعمني |
| <u>٧٣٩,٩٧٥</u> | <u>٥٤٠,٦٧٠</u> | |

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل

١/١٥ - احتساب الزكاة

| ٢٠١٧ م | ٢٠١٨ م | |
|-----------|-----------|---------------------------------|
| ٢,٨٢٦,٥٧٨ | ٢,٧٧٢,٣٧٦ | رأس المال و أرباح ميقات |
| ٩٦٧,٦٧٣ | ٣٦٢,٣٢٤ | صافي الإيرادات المعدل \ (خسارة) |
| (٢٤٥,٥٩٤) | (١٧٤,٢٣٨) | خصم للممتلكات و المعدات |
| ٣,٥٤٨,٦٥٧ | ٢,٩٦٠,٤٦٢ | الوعاء الزكوي |
| ٨٨,٧١٦ | ٧٤,٠١٢ | الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥% |

٢/١٥ - الحركة في مخصص الزكاة والضريبة

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| الإجمالي | الضريبة | الزكاة | |
|----------|---------|---------|----------------------------|
| ٥٤,٣٢٠ | ٥٥,٣٢٤ | (١,٠٠٤) | الرصيد في بداية السنة |
| ٨٨,٧١٦ | - | ٨٨,٧١٦ | المكون خلال السنة |
| ٣٢,٦٧٨ | - | ٣٢,٦٧٨ | تسويات متعلقة بسنوات سابقة |
| ١٢١,٣٩٤ | - | ١٢١,٣٩٤ | إجمالي المحمل للسنة |
| ١٧٥,٧١٤ | ٥٥,٣٢٤ | ١٢٠,٣٩٠ | |

٣/١٥ - الحركة في مخصص الزكاة والضريبة

تقوم الشركة بتقديم اقرارات الزكاة والضريبة على أساس وضع الشركة كشركة سعودية بنسبة ١٠٠٪. في حين أن سجل الهيئة العامة للزكاة والدخل يظهر التسجيل كشركة أجنبية بنسبة ١٠٠٪. لذلك، فإن الزكاة النهائية ضريبة الدخل تخضع لتحديث واعتماد الوضع القانوني للشركة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل كشركة سعودية بنسبة ١٠٠٪. تخضع اقرارات الزكاة والضريبة من عام ٢٠٠٩ م إلى عام ٢٠١٧ م للفحص حالياً من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. الشركة بصدد تقديم اقرارات الزكاة والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٦ - المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة

الشروط التجارية التي تم اعتمادها من قبل الإدارة و المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناتجة عنها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

١/١٦ - مستحق من أطراف ذات علاقة

| رصيد الإقفال | مبلغ المعاملة | | نوع المعاملات | العلاقة | الطرف ذو العلاقة |
|--------------|---------------|---------|---------------|---------|-------------------------------------|
| | ٢٠١٧ م | ٢٠١٨ م | | | |
| ٣٧٥,٠٠٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | - | شركة | العقار واحد |
| ٩٢٦,٩١٨ | ٩٢٦,٩١٨ | ٧٥٤,٥٥٠ | - | زميلة | شركة شورز العالمية للخدمات التجارية |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | - | - | مساهم | بي أم جي للاستشارات المالية |
| ٣٨٧,٨٤٣ | - | - | ٣٦٣,١٠٧ | شركة | السيد محمد باسل م. الغلاييني |
| ١٠,٠٣٠ | ١٠,٠٣٠ | - | - | زميلة | شركة بلتون المالية القابضة |
| ٢,١٩٩,٧٩١ | ١,٨١١,٩٤٨ | - | - | مساهم | |

٢/١٦ - مستحق لأطراف ذات علاقة

| رصيد الإقفال | مبلغ المعاملة | | نوع المعاملات | العلاقة | الطرف ذو العلاقة |
|--------------|---------------|-----------|---------------|------------------|------------------------------|
| | ٢٠١٧ م | ٢٠١٨ م | | | |
| - | (٣٢١,٤٧٧) | - | ٢,٤٣٧,٥٠٠ | مساهم | السيد محمد باسل م. الغلاييني |
| | | ٤٣,٢٣٨ | ٢٧٢,٨٩٠ | الأموال المستلمة | |
| | | (٣٩٢,٥٦٦) | (٣,٤١٩,٧١٠) | نيابة عن الشركة | |
| | | ٥٣,٢٤٦ | - | مصاريف مدفوعة | |
| | | | | نيابة عن مساهم | |
| | | | | مصاريف مدفوعة | |
| | | | | نيابة عن الشركة | |
| | | | | خدمات استشارية | |
| | | | | لمساهم | |
| - | (٣٢١,٤٧٧) | | | | |

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٧- مصروفات عمومية وإدارية

| ٢٠١٧ م | ٢٠١٨ م | |
|-----------|-----------|--------------------------------|
| ١,٦٩٣,٩٠٨ | ١,٧١٦,٧٢٨ | رواتب و مكافآت موظفين أخرى |
| ١,٠٨٧,٨٠٧ | ٤٠٠,٠٠٠ | مخصص للديون المشكوك في تحصيلها |
| ١٦٠,٠٥٠ | ٤٧٠,١٣٩ | اتعاب مهنية |
| ٢٨٤,١٤٨ | ٢٨٤,١٤٨ | ايجار |
| ١٠٩,٧٣٨ | ١٥٧,٣٧٩ | سفر |
| ١١٣,٢٥٨ | ٥٧,٨٩٠ | الاستهلاك (الإيضاح ٧) |
| ١٢١,٣٧٩ | ٦١,١٠٣ | الاتصالات |
| ٦٥,٠٠٠ | ٦٧,٠٠٠ | رسوم العضوية |
| ٥١,١٨٢ | ٦٢,١٨٣ | الإصلاح و صيانة |
| ٤٨,٦٨٦ | ٢٥١,٥١٩ | أخرى |
| ٣,٧٣٥,١٥٦ | ٣,٥٢٨,٠٨٩ | |

١٨- إدارة المخاطر المالية

تتكون الالتزامات المالية الرئيسية للشركة من الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى والمستحقة 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 والمستحقة من أطراف ذات علاقة والتي تنشأ مباشرة من عملياتها.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، تشرف الإدارة العليا في الشركة على إدارة هذه المخاطر. وتُحكم أنشطة المخاطر المالية للشركة لسياسات وإجراءات مناسبة، ويتم تحديد المخاطر المالية وقياسها وإدارتها وفقاً لسياسات الشركة وقابليتها للمخاطرة. تقوم الإدارة بمراجعة سياسات إدارة كل من هذه المخاطر والموافقة عليها، والتي يمكن تلخيصها كالآتي:

١/١٨- مخاطر اسعار الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي أن قيمة الأدوات المالية سوف تتذبذب بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. وتخضع الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على القروض التي تحمل فائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. تقوم الإدارة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة للشركة من خلال مراقبة التغير في أسعار الفائدة بالعملة التي يتم بها تصنيف أدواتها المالية التي تحمل فائدة، إن وجدت.

٢/١٨- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة صعوبة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتضمن الإدارة توفر أموال سيولة كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. تتضمن المطلوبات المالية للشركة الذمم الدائنة التجارية ومستحق أطراف ذات العلاقة وبعض الالتزامات الأخرى. من المتوقع تسوية جميع هذه الالتزامات المالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير وتوقع الشركة أن يكون لديها أموال كافية للقيام بذلك.

٣/١٨- مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تخضع الشركة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي في سياق العمل العادي. لم تقم الشركة بإجراء معاملات هامة بعملة غير الريال السعودي خلال السنة.

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٨ - إدارة المخاطر المالية ... (تتمة)

٤/١٨ - مخاطر رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة رأس مال الشركة هو ضمان احتفاظها بقاعدة رأسمالية قوية ونسب رأسمالية جيدة من أجل دعم أعمالها والحفاظ على التطوير المستقبلي للأعمال، وزيادة قيمة المساهمين إلى الحد الأقصى. تعتبر الشركة حصة رأس مال والأرباح المبقاة والاحتياطي النظامي بمثابة رأس مال للشركة. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات عليها في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية ومتطلبات العهود المالية.

١٩ - توضيح التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية كما هو مطبق في المملكة العربية السعودية

كما هو مبين في الإيضاح ١/٣، فإن هذه هي القوائم المالية الأولى للشركة التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. الجداول أدناه تظهر كيفية تأثير التحول إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة في القوائم والإيضاحات التالية.

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٩- توضيح التحول الى معايير التقارير المالية الدولية كما هو مطبق في المملكة العربية السعودية... (تتمة)

١/١٩ - مطابقة قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٧ م هي كما يلي :

| المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠١٧ م | إعادة قياس | إعادة تصنيف | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م المبادئ المحاسبية المتعارف عليها | الموجودات: موجودات غير متداولة: |
|---|------------|-------------|---|--|
| ٣٤٥,٨٩٢ | - | - | ٣٤٥,٨٩٢ | ممتلكات وآلات ومعدات |
| ٣٤٥,٨٩٢ | - | - | ٣٤٥,٨٩٢ | اجمالي الموجودات غير متداولة |
| | | | | موجودات متداولة: |
| ١,٧١٧,٨٦٧ | - | - | ١,٧١٧,٨٦٧ | ذمم مدينة تجارية - صافي |
| ١,٥١٢,١٣٥ | - | - | ١,٥١٢,١٣٥ | مستحق من اطراف ذات علاقة |
| ١٢٠,٨٠٩ | - | - | ١٢٠,٨٠٩ | مصاريف مدفوعة مقدما ومتداولة اخرى |
| ١٦١,٩٦٤ | - | - | ١٦١,٩٦٤ | النقد وما في حكمه |
| ٣,٥١٢,٧٧٥ | - | - | ٣,٥١٢,٧٧٥ | إجمالي الموجودات المتداولة |
| ٣,٨٥٨,٦٦٧ | - | - | ٣,٨٥٨,٦٦٧ | اجمالي الموجودات |
| | | | | حقوق الملكية والمطلوبات: |
| | | | | حقوق المساهمين: |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال |
| (٢,٤٩٩,١٢٩) | (٥,٧٩٧) | - | (٢,٤٩٣,٣٣٢) | الخسائر المتراكمة (إيضاح ٤/١٩) |
| ٢,٥٠٠,٨٧١ | (٥,٧٩٧) | - | ٢,٥٠٦,٦٦٨ | اجمالي حقوق الملكية |
| | | | | مطلوبات طويلة الاجل: |
| ٢٨٧,٦٣٨ | ٥,٧٩٧ | - | ٢٨١,٨٤١ | التزامات المنافع المحددة للموظفين (إيضاح ٤/١٩) |
| ٢٨٧,٦٣٨ | ٥,٧٩٧ | - | ٢٨١,٨٤١ | اجمالي مطلوبات طويلة الاجل |
| | | | | مطلوبات متداولة: |
| ٦٩,٣٢٦ | - | - | ٦٩,٣٢٦ | ذمم دائنة تجارية |
| ٧٧٧,٥١٣ | - | - | ٧٧٧,٥١٣ | مستحق لأطراف ذات علاقة |
| ١٦٨,٩٩٩ | - | (٥٤,٣٢٠) | ٢٢٣,٣١٩ | مصروفات مستحقة و ذمم دائنة أخرى (إيضاح ٥/١٩) |
| ٥٤,٣٢٠ | - | ٥٤,٣٢٠ | - | مخصص الزكاة (إيضاح ٥/١٩) |
| ١,٠٧٠,١٥٨ | - | - | ١,٠٧٠,١٥٨ | إجمالي المطلوبات المتداولة |
| ١,٣٥٧,٧٩٦ | ٥,٧٩٧ | - | ١,٣٥١,٩٩٩ | اجمالي المطلوبات |
| ٣,٨٥٨,٦٦٧ | - | - | ٣,٨٥٨,٦٦٧ | إجمالي حقوق المساهمين و المطلوبات |

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٩- توضيح التحول الى معايير التقارير المالية الدولية كما هو مطبق في المملكة العربية السعودية... (تتمة)

٢/١٩

مطابقة قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م هي كما يلي:

| المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨ م | إعادة قياس | إعادة تصنيف | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م المبادئ المحاسبية المتعارف عليها | الموجودات: |
|--|------------|-------------|--|--|
| ٢٤٥,٥٩٤ | - | - | ٢٤٥,٥٩٤ | موجودات غير متداولة: |
| ٢٤٥,٥٩٤ | - | - | ٢٤٥,٥٩٤ | ممتلكات و آلات و معدات |
| | | | | اجمالي الموجودات الغير متداولة |
| | | | | موجودات متداولة: |
| ٧٧١,٩٥٤ | - | (١٠,٠٣٠) | ٧٨١,٩٨٤ | ذمم مدينة تجارية - صافي (إيضاح ٥/١٩) |
| ٢,١٩٩,٧٩١ | - | (٥٤,٤٤٠) | ٢,٢٥٤,٢٣١ | مستحق من اطراف ذات علاقة (إيضاح ٥/١٩) |
| ١١٨,٥٥٧ | - | - | ١١٨,٥٥٧ | مصاريف مدفوعة مقدما و متداولة اخرى |
| ١٠٤,٥١٠ | - | - | ١٠٤,٥١٠ | النقد و ما في حكمه |
| ٣,١٩٤,٨١٢ | - | (٦٤,٤٧٠) | ٣,٢٥٩,٢٨٢ | إجمالي الموجودات المتداولة |
| ٣,٤٤٠,٤٠٦ | - | (٦٤,٤٧٠) | ٣,٥٠٤,٨٧٦ | اجمالي الموجودات |
| | | | | حقوق الملكية والمطلوبات: |
| | | | | حقوق المساهمين: |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال |
| (٣,٣٦٠,٢٢٣) | (٧٩,٧٧٠) | - | (٣,٢٨٠,٤٥٣) | الخسائر المتراكمة (إيضاح ٤/١٩) |
| ١,٦٣٩,٧٧٧ | (٧٩,٧٧٠) | - | ١,٧١٩,٥٤٧ | اجمالي حقوق المساهمين |
| | | | | مطلوبات طويلة الاجل: |
| ٤٢٧,٥٤٩ | ٧٩,٧٧٠ | - | ٥٠٧,٣١٩ | التزامات المنافع المحددة للموظفين (إيضاح ٤/١٩) |
| - | - | (٦٤,٤٧٠) | ٦٤,٤٧٠ | مستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٥/١٩) |
| ٤٢٧,٥٤٩ | ٧٩,٧٧٠ | (٦٤,٤٧٠) | ٤٣٢,٨١٩ | اجمالي مطلوبات طويلة الاجل |
| | | | | مطلوبات متداولة: |
| ٦٨,٦٢٦ | - | - | ٦٨,٦٢٦ | ذمم دائنة تجارية |
| ٧٣٩,٩٧٥ | - | - | ٧٣٩,٩٧٥ | الإيرادات المؤجلة |
| ٣٨٨,٧٦٥ | - | (١٧٥,٧١٤) | ٥٦٤,٤٧٩ | مصرفات مستحقة و ذمم دائنة أخرى (إيضاح ٥/١٩) |
| ١٧٥,٧١٤ | - | ١٧٥,٧١٤ | - | مخصص الزكاة (إيضاح ٥/١٩) |
| ١,٣٧٣,٠٨٠ | - | - | ١,٣٧٣,٠٨٠ | إجمالي المطلوبات المتداولة |
| ١,٨٠٠,٦٢٩ | ٧٩,٧٧٠ | (٦٤,٤٧٠) | ١,٨١٥,٩٢٩ | اجمالي المطلوبات |
| ٣,٤٤٠,٤٠٦ | - | (٦٤,٤٧٠) | ٣,٥٠٤,٨٧٦ | إجمالي حقوق الملكية و المطلوبات |

(شركة مجموعة بي أم جي المالية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٩- توضيح التحول الى معايير التقارير المالية الدولية كما هو مطبق في المملكة العربية السعودية... (تتمة)
٣/١٩- مطابقة قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م هي كما يلي:

| المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | إعادة قياس | إعادة تصنيف | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م المحاسبية المتعارف عليها | |
|--|------------|-------------|--|--|
| ٣,١٣٣,٥٤٩ | - | - | ٣,١٣٣,٥٤٩ | الإيرادات |
| - | - | ١,٧٥٨,٥١٠ | (١,٧٥٨,٥١٠) | تكلفة المبيعات (إيضاح ٦/١٩) |
| | | | | يخصم : مصاريف تشغيلية |
| (٣,٧٣٥,١٥٦) | - | (١,٦٩١,٣٢٢) | (٢,٠٤٣,٨٣٤) | مصروفات عمومية وإدارية (إيضاح ٦/١٩) |
| (٩١,١٧٢) | (٢٣,٩٨٤) | (٦٧,١٨٨) | - | مخصص التزامات منافع للموظفين (إيضاح ٦/١٩ و ٤/١٩) |
| (٦٩٢,٧٧٩) | (٢٣,٩٨٤) | - | (٦٦٨,٧٩٥) | الخسارة من العمليات |
| ٣,٠٦٨ | - | - | ٣,٠٦٨ | إيرادات أخرى |
| (٦٨٩,٧١١) | (٢٣,٩٨٤) | - | (٦٦٥,٧٢٧) | صافي الخسارة للسنة |
| | | | | الدخل الشامل الأخر / (الخسارة): |
| | | | | البند التي لا يمكن إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى الربح أو الخسارة: |
| (٤٩,٩٨٩) | (٤٩,٩٨٩) | - | - | إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين (إيضاح ٤/١٩) |
| (٧٣٩,٧٠٠) | (٧٣,٩٧٣) | - | (٦٦٥,٧٢٧) | إجمالي الخسارة الشاملة |

شركة مجموعة بي أم جي المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات على القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٩ - توضيح التحول الي معايير التقارير المالية الدولية كما هو مطبق في المملكة العربية السعودية ... (تتمة)

٤/١٩ - التزامات المنافع المحددة للموظفين

بموجب مبادئ المحاسبة المتعارف عليها، أقرت الشركة بالتكاليف المتعلقة بالالتزامات المنافع المحددة للموظفين وفقاً لمتطلبات قانون العمل السعودي. بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية، يتم اثبات التزامات المنافع المحددة للموظفين على أساس اكتواري. بناءً على ذلك، فإن الفرق بين الالتزام المحدد بموجب متطلبات قانون العمل السعودي والأساس الاكتواري قبل تاريخ التحول قد تم تسجيله في الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. وقد كان قد تم تسجيل إعادة قياس الفرق لالتزامات المنافع المحددة للموظفين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م في قائمة الدخل الشامل الآخر. اثر المتراكم باثر رجعي لتعديلات التحول قبل ١ يناير ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م هو كما يلي:

| | |
|---------|--|
| ٥,٧٩٧) | الزيادة في التزامات المنافع للموظفين المحددة والخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (إيضاح ١/١٩) |
| ٢٣,٩٨٤) | الزيادة في مصاريف التزامات المنافع للموظفين المحددة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (إيضاح ٣/١٩) |
| ٤٩,٩٨٩) | الخسارة الناتجة عن إعادة قياس التزامات المنافع للموظفين المحددة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (إيضاح ٣/١٩) |

صافي انخفاض في حقوق المساهمين والزيادة في التزامات المنافع المحددة للموظفين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (إيضاح ٢/١٩)

(٧٩,٧٧٠)

٥/١٩ - توضيحات لإعادة تصنيف لبنود في قائمة المركز المالي :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م | ١ يناير ٢٠١٧م | |
|-----------------|---------------|---|
| (١٧٥,٧١٤) | (٥٤,٣٢٠) | مخصص الزكاة المأخوذة من الايضاحات (المصرفوات المستحقة ودمم دائنة الأخرى) في مقدمة المركز المالي |
| ١,٧٥٧,١٤٤ | ٥٤,٣٢٠ | مخصص الزكاة المدرجة في المصرفوات المستحقة في الايضاحات الواردة في مقدمة المركز المالي كبنود مستقل |
| ٦٤,٤٧٠ | - | مستحق للأطراف ذات علاقة مقابل كل مستحق من أطراف ذات علاقة ودمم مدينة تجارية |
| (١٠٠,٠٣٠) | - | رصيد ذمم دائنة تجارية مدرج خطأ في مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة مقابل ذمم مدينة |
| (٥٤,٤٤٠) | - | مبلغ مستحق لأطراف ذات العلاقة مقابل المستحق من الأطراف ذات العلاقة |
| - | - | الأثر على حقوق المساهمين |

٦/١٩ - توضيح لإعادة تصنيف لبنود في قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م | |
|-----------------|---|
| ١,٧٥٨,٥١٠ | التكلفة المباشرة الموضحة في التقرير وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها سابقاً ، المعاد تصنيفها إلى المصاريف الإدارية والعمومية وفقاً لمصرفوات التشغيل وفقاً لسياسة اثبات مصرفوات التشغيل الحالية للشركة |
| (٦٧,١٨٨) | مخصص التزامات المنافع للموظفين المحددة الموضحة كبنود منفصل من اعلاه |
| (١,٦٩١,٣٢٢) | صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى المصاريف العمومية والإدارية |
| - | أثر على حقوق المساهمين |

٧/١٩ - ليس هناك اثر للتحول الي معايير التقارير المالية الدولية علي قائمة التدفقات النقدية المعدة بشكل عام بموجب مبادئ المحاسبة المتعارف عليها سابقا .

٢٠ - اعتماد القوائم المالية

لقد تم اعتماد هذه القوائم المالية بواسطة مجلس ادارة الشركة كما في ٩ ابريل ٢٠١٩م الموافق ٤ شعبان ١٤٤٠هـ .