

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رقم الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي المعارض

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، وقائمة التغييرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، نظراً لأهمية الأمور المبينة في قسم أساس الرأي المعارض في تقريرنا، فإن القوائم المالية المرفقة لا تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي المعارض

كما هو مبين في الإيضاحات (٨) و (١٢) و (١٤)، قامت الشركة بإيداع ودائع لأجل وودائع تحت الطلب لدى البنك الأم في لبنان، والمسجلة بالدولار الأمريكي، وتبلغ قيمتها الدفترية ٧,٥ مليون ريال سعودي و ١,٨ مليون ريال سعودي، على التوالي. ويوجد حالياً درجة كبيرة من عدم التأكد الذي يحيط بالقطاع المصرفي في لبنان والاقتصاد اللبناني، والذي نتج عن الأحداث التالية:

- تصنيف مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعثر عن السداد من قبل كافة وكالات التصنيف الرئيسية،
- عدم القدرة على تحويل أموال بالعملة الأجنبية خارج لبنان، و
- إيقاف الحكومة اللبنانية للمدفوعات على كافة سندات اليورو والمسجلة بالدولار الأمريكي.

كما نشير إلى البند الخاص بمخاطر الائتمان في الإيضاح (٢٣) حول القوائم المالية المرفقة، والذي يشير إلى قيام الإدارة بإجراء مراجعة للتأكد من انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة بشأن النقدية وشبه النقدية والودائع طويلة الأجل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، لكن الإدارة لم تأخذ بعين الاعتبار الوضع المتدهور في لبنان التي تم فيها الإيداع، وعليه، لم تقم الإدارة بإثبات أي مستوى ملائم لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لطريقة خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بهذه القوائم المالية. علاوة على ذلك، قامت الشركة بإثبات موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١٥,٦ مليون ريال سعودي، حيث تعتبر إمكانية استردادها أمر غير مؤكد في هذه المرحلة. ولو تم تحديث تقييم خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم موجودات الضريبة المؤجلة آخذين في الاعتبار العامل المذكور أعلاه، فإن بعض الأرصدة والبند والإفصاحات المتعلقة بها في القوائم المالية المرفقة قد تتأثر بشكل جوهري.

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا نلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا المعارض.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مراجع آخر أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك القوائم بتاريخ ١ شعبان ١٤٤١هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٠).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول 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 للمراجعين والمحاسبين وفقاً لأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

تقرير المراجع المستقل
إلى المساهمين في شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهرى ناتج عن 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 تحريفٍ جوهرى موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر 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. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهرى ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف قد تشير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرى، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن ارنست ويونغ

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



الرياض: ١ محرم ١٤٤٣ هـ
(٩ أغسطس ٢٠٢١)

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١ يناير ٢٠١٩	إيضاح
	ريال سعودي (معدلة، ايضاح ٢٦)	ريال سعودي (معدلة، ايضاح ٢٦)	ريال سعودي (معدلة، ايضاح ٢٦)	
الموجودات				
الموجودات غير المتداولة				
٦	٢٤,١٣٥,٥٩٣	١٩,٥١٣,١٥٢	-	استثمارات مقتناه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧	٢٦,٥٠٤,١٠٦	١٤,٠٥٣,٥٩١	-	استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
٨	١٨,٨٢٢,٥١٣	١٦,٠٣٧,٦٧٤	٧,٥٤٢,٩٨٤	وديعة طويلة الأجل
٩	٤٧٧,٥٦٢	٣٤٨,٠٠٩	٢٢٤,١٣٩	الممتلكات والمعدات
١٠	٢٧٠,٨٣٥	٢٠٧,٣٥٤	١٤٤,٤٠٥	موجودات غير ملموسة
١٨	٧٥٨,٤٣٣	٤,٤٩٩,٣٨٨	١٥,٥٨٣,٣٥٢	موجودات ضريبة مؤجلة
١١	٢,٧٢٠,٥٤٨	٢,١٧٦,٤٣٨	١,٦٣٢,٣٥٧	موجودات حق الاستخدام
	<u>٧٣,٦٨٩,٥٩٠</u>	<u>٥٦,٨٣٥,٦٠٦</u>	<u>٢٥,١٢٧,٢٣٧</u>	إجمالي الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة				
١٢	٩٥,٦٤٧,١٣٥	٩٢,٢١٧,٤٠٠	٤٢,١٨٨,١٩٤	نقدية وشبه نقدية
٧	-	٣,٨٨١,٢٥٠	-	استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
١٣	١,٠٧٩,٠٨٠	١,٥٢٩,٠٧٠	٧٠٦,١٧٧	إيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
	<u>٩٦,٧٢٦,٢١٥</u>	<u>٩٧,٦٢٧,٧٢٠</u>	<u>٤٢,٨٩٤,٣٧١</u>	إجمالي الموجودات المتداولة
	<u>١٧٠,٤١٥,٨٠٥</u>	<u>١٥٤,٤٦٣,٣٢٦</u>	<u>٦٨,٠٢١,٦٠٨</u>	إجمالي الموجودات
حقوق المساهمين والمطلوبات				
حقوق المساهمين				
١٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
	٧,٦١٥,٠١٧	٧,٦١٥,٠١٧	٧,٦١٥,٠١٧	احتياطي نظامي
	٥٦,٤٦٢,١٨٥	٤٠,٣٢٢,٧٤٢	(٤٥,٤٣٢,١١٢)	(خسائر متراكمة) أرباح مبقاة
	<u>١٦٤,٠٧٧,٢٠٢</u>	<u>١٤٧,٩٣٧,٧٥٩</u>	<u>٦٢,١٨٢,٩٠٥</u>	إجمالي حقوق المساهمين
مطلوبات غير متداولة				
١٥	١,٥٩١,٠٠٠	٢,٢٠٦,١٠١	٢,٧٥٨,٢٨٤	التزامات المنافع المحددة للموظفين
١١	٢,٢١٢,٧٠٤	١,٦٨٧,٤٨٨	١,١٤١,٤٢١	التزام عقد إيجار - جزء غير متداول
	<u>٣,٨٠٣,٧٠٤</u>	<u>٣,٨٩٣,٥٨٩</u>	<u>٣,٨٩٩,٧٠٥</u>	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة				
١٦	١,٣٨٦,٣٧٨	١,٤٥٨,٦٩٥	١,٣٦٩,٣٦٧	مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
١٧	٦٤٠,٦٧٧	٦٤٨,٠٦٧	٢٣,٥٦٤	مخصص ضريبة دخل
١١	٥٠٧,٨٤٤	٥٢٥,٢١٦	٥٤٦,٠٦٧	التزام عقد إيجار - جزء متداول
	<u>٢,٥٣٤,٨٩٩</u>	<u>٢,٦٣١,٩٧٨</u>	<u>١,٩٣٨,٩٩٨</u>	إجمالي المطلوبات المتداولة
	<u>٦,٣٣٨,٦٠٣</u>	<u>٦,٥٢٥,٥٦٧</u>	<u>٥,٨٣٨,٧٠٣</u>	إجمالي المطلوبات
	<u>١٧٠,٤١٥,٨٠٥</u>	<u>١٥٤,٤٦٣,٣٢٦</u>	<u>٦٨,٠٢١,٦٠٨</u>	إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي (معدلة، إيضاح ٢٦)	ريال سعودي		
٨,٤٦٩,٢٦٩	٧,١٠٦,٠٨٨	٢٠	دخل العمليات
٣,٢٧٥,٨٣٥	٤٠٣,١٠٣	١٤	دخل عمولة خاصة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		أتعاب إدارة الموجودات
١١٢,٥٠٠	-		أتعاب إيداع
١٢,٠٤٥,١٠٤	٧,٦٩٦,٦٩١		إيرادات الخدمات الاستثمارية للشركة
			إجمالي دخل العمليات
-	(٢١,٨٣٦,٠٣٢)	٧	مصاريف العمليات
(٤,١٢٣,١٠٣)	(١٩,٥١٣,١٥٢)	٦	خسارة توقف عن إثبات استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
(٥,٦٥٧,٦٦٧)	(٥,٢٧٢,١٣٢)		خسارة من استثمارات مقتناه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٢٧٣,٢٥٦)	(٢,٦٠٤,٩٧٥)	٢١	رواتب موظفين ومصاريف ذات علاقة
(١٧,٩٦٣,٦٤٧)	(٥٥,٠١٦,٣٧٢)	٧,٨,١٢	مصاريف عمومية وإدارية
(٣١,٠١٧,٦٧٣)	(١٠٤,٢٤٢,٦٦٣)		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
			إجمالي مصاريف العمليات
(١٨,٩٧٢,٥٦٩)	(٩٦,٥٤٥,٩٧٢)		الخسارة من العمليات الرئيسية
(٧٢,٦٠٦)	(٥٥,٢٣٤)	١١	أعباء مالية ناتجة عن التزام عقد إيجار
٢٨,٣٤٤	٥,٤٢٧		إيرادات أخرى، صافي
(١٩,٠١٦,٨٣١)	(٩٦,٥٩٥,٧٧٩)		الخسارة قبل الضريبة
(٥٣٢,٤٣٢)	(٢٣,٥٦٤)	١٧	ضريبة الدخل الحالية
٣,٦٧٤,٧٢٨	١١,٠٤٠,٠٦٩	١٨	الضريبة المؤجلة
(١٥,٨٧٤,٥٣٥)	(٨٥,٥٧٩,٢٧٤)		خسارة السنة
			الخسارة الشاملة الأخرى
(٢٦٤,٩٠٨)	(١٧٥,٥٨٠)	١٨, ١٥	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
(٢٦٤,٩٠٨)	(١٧٥,٥٨٠)		إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين، بعد خصم ضريبة مؤجلة
			الخسارة الشاملة الأخرى
(١٦,١٣٩,٤٤٣)	(٨٥,٧٥٤,٨٥٤)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار ريال سعودي (معدلة، إيضاح ٢٦)	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المبقاة ريال سعودي (معدلة، إيضاح ٢٦)	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
١٦٤,٠٧٧,٢٠٢	١,٦٣٥,٥٩٣	٥٤,٨٢٦,٥٩٢	٧,٦١٥,٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(١,٦٣٥,٥٩٣)	١,٦٣٥,٥٩٣	-	-
١٦٤,٠٧٧,٢٠٢	-	٥٦,٤٦٢,١٨٥	٧,٦١٥,٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٥,٨٧٤,٥٣٥)	-	(١٥,٨٧٤,٥٣٥)	-	-
(٢٦٤,٩٠٨)	-	(٢٦٤,٩٠٨)	-	-
(١٦,١٣٩,٤٤٣)	-	(١٦,١٣٩,٤٤٣)	-	-
١٤٧,٩٣٧,٧٥٩	-	٤٠,٣٢٢,٧٤٢	٧,٦١٥,٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٨٥,٥٧٩,٢٧٤)	-	(٨٥,٥٧٩,٢٧٤)	-	-
(١٧٥,٥٨٠)	-	(١٧٥,٥٨٠)	-	-
(٨٥,٧٥٤,٨٥٤)	-	(٨٥,٧٥٤,٨٥٤)	-	-
٦٢,١٨٢,٩٠٥	-	(٤٥,٤٣٢,١١٢)	٧,٦١٥,٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩، كما أدرج سابقاً
تعديلات فترة سابقة (إيضاح ٢٦)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ معدل (إيضاح ٢٦)

خسارة السنة، مُعدّلة (إيضاح ٢٦)
خسارة شاملة أخرى، مُعدّلة (إيضاح ٢٦)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة، معدل
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مُعدّل

خسارة السنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (معدلة، إيضاح ٢٦) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
(١٩,٠١٦,٨٣١)	(٩٦,٥٩٥,٧٧٩)		الخسارة قبل ضريبة الدخل
			التعديلات لـ:
-	٢١,٨٣٦,٠٣٢	٧	خسارة استبعاد استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
-	١٩,٥١٣,١٥٢	٦	خسارة استبعاد استثمارات مقتناه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٤٤,١١٠	٥٤٤,٠٨١	١١	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٣٢١,١٠٦	٣٥١,٧٨٤	١٥	التزامات المنافع المحددة للموظفين
١٢٩,٥٥٣	١٢٣,٨٧٠	٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧٢,٦٠٦	٥٥,٢٣٤	١١	أعباء مالية ناتجة عن التزام عقد إيجار
٦٣,٤٨١	٦٢,٩٤٩	١٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٧,٩٦٣,٦٤٧	٥٥,٠١٦,٣٧٢	٧,٨,١٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤,١٢٣,١٠٣	-	٦	خسارة غير محققة من استثمارات مقتناه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٢٠٠,٧٧٥	٩٠٧,٦٩٥		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
			التغييرات في رأس المال العامل:
(٤٤٩,٩٩٠)	٨٢٢,٨٩٣		النقص (الزيادة) في الإيرادات المستحقة الدفع والمصاريف المدفوعة مقدماً والمدبنيين الآخرين
٧٢,٣١٧	(٨٩,٣٢٨)		(الزيادة) النقص في المصاريف المستحقة الدفع والدائنين الآخرين
٣,٨٢٣,١٠٢	١,٦٤١,٢٦٠		النقدية الناتجة من العمليات
(٥٢٥,٠٤٢)	(٦٤٨,٠٦٧)	١٧	ضريبة دخل مدفوعة
(٣٧,١٤٠)	(١٩,٠٧٦)	١٥	منافع محددة مدفوعة للموظفين
٣,٢٦٠,٩٢٠	٩٧٤,١١٧		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
-	٥,٥٣٨,٩٦٨	٧	متحصلات من استرداد جزئي لاستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
٤٩٩,٣٣٨	-	٦	متحصلات من استرداد جزئي لاستثمارات مقتناه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٩٩,٣٣٨	٥,٥٣٨,٩٦٨		النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			النشاط التمويلي
(٥٨٠,٤٥٠)	(٥٨٠,٤٥٠)		التزامات إيجار مسددة
(٥٨٠,٤٥٠)	(٥٨٠,٤٥٠)		النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي
٣,١٧٩,٨٠٨	٥,٩٣٢,٦٣٥		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٩٥,٦٤٧,١٣٥	٩٢,٢١٧,٤٠٠	١٢	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
(٦,٦٠٩,٥٤٣)	(٥٥,٩٦١,٨٤١)	١٢	أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة على النقدية وشبه النقدية
٩٢,٢١٧,٤٠٠	٤٢,١٨٨,١٩٤	١٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			المعلومات غير النقدية الإضافية:
(٣٣١,١٣٥)	(٢١٩,٤٧٥)	١٤	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
٢,٧٢٠,٥٤٨	-	١١	موجودات حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- التكوين والنشاطات

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مغلقة، مسجلة لدى هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم ٣٧-٥٠٦٥٠٧٠٦٥، وتاريخ ٢ جمادى الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ١٧ يونيو ٢٠٠٧). تعمل الشركة في الرياض في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٨٢ بتاريخ ١٩ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٨ يناير ٢٠٠٨).

إن الشركة مرخص لها بالتعامل بصفة أصيل ووكيل، والاكتتاب وإدارة صناديق الاستثمار وترتيبها، وتقديم المشورة وخدمات حفظ الأوراق المالية.

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ"المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

٢-٢ الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة المفصّل عنها في الإيضاح ٥.

٣-٢ أسس القياس والعرض والعملة الوظيفية

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء بعض القوائم المالية المقاسة بالقيمة العادلة والتزامات المنافع المحددة للموظفين التي تم قياسها إكتوارياً باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٤-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

يسري العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في عام ٢٠٢٠، لكن ليس لها أثر على القوائم المالية للشركة. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأية معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) تعريف الأهمية النسبية

تقدم التعديلات تعريفًا جديدًا للأهمية النسبية ينص على أن "المعلومات تكون ذات أهمية نسبية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر إغفالها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية المعدة لغرض عام وذلك على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية عن المنشأة المُعدّة للقوائم المالية." توضح التعديلات أن الأهمية النسبية تتوقف على طبيعة وحجم المعلومات، سواء كانت بصورة منفردة أو مجتمعة مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. أن "تحريف المعلومات يكون جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية للشركة وليس من المتوقع أن يكون لها أي أثر مستقبلي عليها.

الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨

إن الإطار المفاهيمي ليس معياراً ولا تُلغى المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار آخر. يتمثل الغرض من الإطار المفاهيمي في مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في وضع المعايير، ومساعدة المُعدّين على تطوير سياسات محاسبية متنسقة في الحالات التي لا يوجد فيها معيار ساري، ومساعدة جميع الجهات على فهم المعايير وتفسيرها. وسوف يؤثر هذا على المنشآت التي قامت بتطوير سياساتهم المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، والتعريفات المحدثة ومعايير إثبات الموجودات والمطلوبات، ويوضح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩"

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩. توفر التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد-١٩. كوسيلة عملية، يمكن للمستأجر أن يختار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يحاسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار عن أي تغيير في دفعات الإيجار ناتجة عن امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ بنفس الطريقة التي يقوم فيها بالمحاسبة عن التغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار. ينطبق التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠. ويسمح بالتطبيق المبكر. لم يكن لهذا التعديل أي أثر على القوائم المالية للشركة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) - إحلال سعر الفائدة المرجعي

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) الأدوات المالية: يوفر الإثبات والقياس عددًا من الإعفاءات التي تسري على كافة أدوات تغطية المخاطر التي تتأثر مباشرة بإحلال سعر الفائدة المرجعي. تتأثر أداة التغطية إذا نتج عن الإحلال عدم تأكد من توقيت و/ أو قيمة التدفقات النقدية المستندة إلى المؤشرات المرجعية للبيد المغطى أو أداة تغطية المخاطر. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة نظرًا لأنه ليس لديها أي أدوات تغطية مخاطر مرتبطة بعمولة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيانًا بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل الشركة عند إعداد هذه القوائم المالية:

تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي كمتداولة/ غير متداولة. تصنف الموجودات كمتداولة وذلك:

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

تصنف الشركة كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

تصنف المطلوبات كمتداولة وذلك:

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

تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

قياس القيمة العادلة

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

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

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة.

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

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

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

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

تتكون الموجودات المالية من ودائع لأجل، واستثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والنقدية وشبه النقدية والمدينين الآخرين. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى.

تم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية بأنها تقارب القيمة الدفترية نظراً لإعادة تسعيرها المتكرر أو طبيعتها قصيرة الأجل.

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم، في الأصل، تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية من قبل الشركة بالأسعار الفورية للعملة الوظيفية المعينة بالتاريخ الذي تصبح فيه المعاملة مؤهلة أو لا للإثبات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل الفورية للعملة الوظيفية بتاريخ إعداد القوائم المالية.

يتم اثبات الفروقات الناتجة عن سداد أو تحويل البنود النقدية في الربح أو الخسارة.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية المسجلة بعملات أجنبية باستخدام أسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية.

عند تحديد أسعار التحويل الفورية المستخدمة عند الإثبات الأولي للأصل ذو العلاقة أو المصاريف أو الدخل (أو جزء منه) عند التوقف عن إثبات الموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية المتعلقة بالعمود المدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت فيه الشركة في الأصل بإثبات الموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية الناتجة من العمود المدفوع مقدماً. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم الشركة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العمود مقدماً.

النقدية وشبه النقدية

تشتمل النقدية وشبه النقدية على النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك وودائع تحت الطلب وودائع لأجل محتفظ بها لدى البنوك، وجميعها متاحة للاستخدام من قبل الشركة ما لم ينص على خلاف ذلك ولها فترات استحقاق لمدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ، وتخضع لمخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة.

الودائع لأجل

تتمثل الودائع لأجل في الودائع لأجل التي فترة استحقاقها الأصلية تزيد عن ثلاثة أشهر. بعد القياس الأولي، تقاس الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، ناقصاً الانخفاض في القيمة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. ويُدرج إطفاء معدل العمولة الفعلي ضمن إيرادات العمولة الخاصة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الإيرادات

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما (أو في حال) يتم الوفاء بالتزام الأداء، أي عندما يتم تحويل السيطرة على البضاعة أو الخدمات المتعلقة بالتزام الأداء المحدد إلى العميل.

أتعاب إدارة الموجودات

يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات. يتم إثبات هذه الخدمات على فترة من الزمن.

دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات إيرادات العمولة الخاصة على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار المبلغ الأصلي و معدل العمولة الخاصة المطبق.

إيرادات الخدمات الاستشارية للشركة ورسوم الإيداع

يتم إثبات الإيرادات من الخدمات الاستشارية للشركة ورسوم الإيداع عند تأدية الخدمات وفقاً لشروط العقد.

الإيرادات الأخرى

يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

الأدوات المالية

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الأصل بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسبما هو ملائم، عند الإثبات الأولى. كما أن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباتها مباشرة ضمن الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة الموجودات المالية بالتكلفة، وتقاس لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، استناداً إلى التصنيف.

تصنيف الموجودات المالية

إن أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية،
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدين، لاحقاً، التي تستوفي الشروط التالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و

- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

تُقاس تلقائياً جميع الأصول المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

- ورغم ما ورد أعلاه، يجوز للشركة تطبيق الخيار/ التخصيص التالي غير القابل للإلغاء عند الإثبات الأولي للأصل كما يلي:
- يجوز للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر إذا تم الوفاء ببعض الشروط، و
 - يجوز للشركة أن تخصص بشكل نهائي استثماراً في أدوات الدين يستوفي الضوابط اللازمة لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمعيار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي.

طريقة العمولة الفعلية

إن طريقة العمولة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع دخل العمولة على مدى الفترة المعنية. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، فإن معدل العمولة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الاتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً من معدل العمولة الفعلي، وتكاليف المعاملات، والعلوات أو الخصومات الأخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة، من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، عندما يكون ذلك منطبقاً، خلال فترة أقصر، إلى إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الإثبات الأولي. وبالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم احتساب معدل العمولة الفعلي المعدل ائتمانياً عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة، إلى التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الإثبات الأولي.

تمثل التكلفة المطفأة للأصل المالي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه دفعات السداد الأصلية، زائداً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العمولة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، المعدل بأي مخصص للخسارة. ومن ناحية أخرى، يمثل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل لقاء أي مخصص للخسارة.

يتم إثبات دخل العمولة باستخدام طريقة العمولة الفعلية لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم احتساب دخل العمولة من خلال تطبيق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الموجودات المالية التي انخفض مستواها الائتماني لاحقاً. وفيما يتعلق بالموجودات المالية التي انخفض مستواها الائتماني لاحقاً، يتم إثبات دخل العمولة من خلال تطبيق معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وإذا ما تحسنت، خلال فترة التقرير اللاحقة، مخاطر الائتمان بشأن الأداة المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، بحيث لم يعد الأصل المالية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإنه يتم إثبات دخل العمولة من خلال تطبيق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم الشركة بإثبات دخل العمولة من خلال تطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل ائتمانياً على التكلفة المطفأة للأصل المالي منذ الإثبات الأولي. إن عملية الاحتساب لا تكون على أساس إجمالي حتى وإن تحسنت لاحقاً مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل المالي بحيث لم يعد الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض.

يتم إثبات دخل العمولة في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإثبات الأولي، يجوز للشركة أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حده) تصنيف استثماراتها في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير مسموح به إذا كان الاستثمار في أدوات حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة أو إذا كان يمثل عوضاً محتملاً مثبت من قبل الجهة المستحوذة في عملية تجميع أعمال ينطبق عليها المعيار الدولي للتقرير المالي (٣).

يتم اقتناء الأصل المالي لأغراض المتاجرة في حالة:

- تم الاستحواذ عليه بشكل رئيسي لغرض بيعه وإعادة شرائه على المدى القريب.
- كان عند الإثبات الأولي جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً من قبل الشركة ويوجد بشأنها دليل على أحدث نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو
- كانت عبارة عن أداة مشتقة (فيما عدا المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي، أو الأداة المالية المخصصة كأداة تغطية فعالة).

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها في الأصل بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها ضمن احتياطي إعادة تقويم الاستثمارات. لن يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسارة المتراكمة إلى الربح والخسارة عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية، وسيتم بدلاً من ذلك تحويلها إلى الأرباح المبقة. يتم إثبات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عند الإقرار بأحقية الشركة في استلامها، وذلك ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح جزءاً مسترداً من تكلفة الاستثمار.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية، التي لا تفي بشروط قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وعلى وجه التحديد:

- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تقم الشركة بتخصيص الاستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحفوظ به لأغراض المتاجرة ولا يمثل عوضاً محتملاً ناتجاً عن عملية تجميع أعمال بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإثبات الأولي.
- يتم قياس أدوات الدين - التي لا تفي بشروط قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، فإن أدوات الدين التي تفي بشروط قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يجوز تخصيصها عند الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التخصيص يزيل أو يقلل بشكل كبير عدم تماثل القياس أو الإثبات الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عنها وفق أسس مختلفة. قامت الشركة بتخصيص استثمارها في صناديق محفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٦).

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، مع إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن القيمة العادلة في الربح أو الخسارة بالقدر الذي لا تشكل فيه جزءاً من أداة تغطية مخاطر مخصصة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لخصارة الائتمان المتوقعة لموجوداتها المالية التي تتكون من استثمارات محفظ بها بالتكلفة المطفأة والنقدية وشبه النقدية والودائع طويلة الأجل. ويتم تحديث قيمة خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية وذلك لعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي للأداة المالية المعنية. لا يتم إثبات خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر عند وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي. ومن ناحية أخرى، إذا لم تكن هناك زيادة، جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالأداة المالية منذ الإثبات الأولي، فإن الشركة تقوم بقياس مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. ويستند التقويم فيما إذا كان ينبغي إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر إلى حدوث زيادات جوهرية في احتمالية أو مخاطر التعثر التي تحدث منذ الإثبات الأولي بدلاً من استناده إلى دليل على انخفاض المستوى الائتماني للأصل المالي بتاريخ التقرير المالي أو حدوث تعثر فعلي.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر خسائر الائتمان المتوقعة التي ستنجح عن كافة أحداث التغير المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وفي المقابل، تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر لأداة مالية ما خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان بشأن أداة مالية ما قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، فإن الشركة تقوم بمقارنة مخاطر حدوث التعثر بشأن الأداة المالية كما بتاريخ إعداد القوائم المالية مع مخاطر حدوث التعثر بشأن الأداة المالية بتاريخ الإثبات الأولي. وعند إجراء هذا التحديد، تأخذ الشركة بعين الاعتبار كلا من المعلومات الكمية والنوعية المؤيدة والمعقولة، بما في ذلك الخبرة السابقة والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. وعلى وجه الخصوص، يتم أخذ المعلومات التالية بعين الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي:

- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في التصنيف الائتماني الخارجي (إن توفر) أو الداخلي للأداة المالية.
- التدهور الكبير في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان الخاصة بأداة مالية معينة.
- التغييرات السلبية الحالية أو المتوقعة في الظروف المالية أو الاقتصادية والتي من المتوقع أن تتسبب في انخفاض جوهري في قدرة الجهة المقترضة على الوفاء بالتزاماتها.
- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في نتائج عمليات الجهة المقترضة.
- الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية الأخرى لنفس الجهة المقترضة.
- التغيير السلبى الكبير الفعلي أو المتوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التقنية للجهة المقترضة، مما يؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة الجهة المقترضة على الوفاء بالتزاماتها.

ويعترف النظر عن نتيجة التحديد أعلاه، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان بشأن أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي عندما تتجاوز فترة استحقاق الدفعات التعاقدية ٣٠ يوماً، ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة ومؤيدة تظهر خلاف ذلك.

وعلى الرغم مما سبق ذكره، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان بشأن أداة مالية ما لم تزداد بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي إذا تم تحديد أن للأداة المالية مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم تحديد أن للأداة المالية مخاطر ائتمان منخفضة في حالة (أ) أن يكون للأداة المالية مخاطر تعثر منخفضة، و (ب) أن يكون لدى الجهة المقترضة قدرة كبيرة على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب، و (ج) احتمال أن تؤدي التغييرات السلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل قدرة الجهة المقترضة على الوفاء بالتزامات تدفقاتها النقدية. وتعتبر الشركة أن الأصل المالي له مخاطر ائتمان منخفضة عندما يوجد له تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي بـ "درجة الاستثمار" وفقاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً.

تقوم الشركة بانتظام بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتقوم بتعديلها حسبما هو ملائم للتأكد من قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يتأخر سداد المبلغ.

تعريف التعثر

تعتبر الشركة الأحداث التالية بمثابة أحداث تعثر لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية حيث تشير الخبرة السابقة إلى أن الذمم المدينة التي تستوفي أحد الشرطين التاليين لا يمكن استردادها عموماً:

- عند وجود خرق للتعهدات المالية من قبل الطرف المقابل، أو
- عندما تشير المعلومات المعدة داخلياً أو التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تقوم الجهة المقترضة بسداد كافة التزاماتها للجهات الدائنة لها، بما في ذلك الشركة (دون أخذ أي ضمانات محفظ بها من قبل الشركة بعين الاعتبار).

وبغض النظر عن التحليل أعلاه، تعتبر الشركة أن التعثر قد حدث عندما يتأخر سداد الأصل المالي لأكثر من سنة بالنسبة للموجودات المالية وذلك ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة ومؤيدة تؤكد على ملائمة أحد عوامل التعثر.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يعتبر الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. ويتضمن الدليل على أن الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض بيانات قابلة للملاحظة حول الاحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة تواجهها الجهة المُصدرة أو المقترضة
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق
- تنازل (تنازلات) من جانب المقرض (المقرضين) للمقترض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض، وما كان للمقرض (المقرضين) قبول ذلك في ظل ظروف أخرى
- احتمال دخول المقرض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، و
- اختفاء سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

سياسة الشطب

تقوم الشركة بشطب أصل مالي عند توفر معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يعاني من صعوبات مالية شديدة وليس هناك احتمال واقعي للتعافي، على سبيل المثال عندما يكون الطرف المقابل قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس، أو في حالة الذم المدينة التجارية، عندما يتأخر سداد المبالغ المستحقة من عملاء القطاع الخاص لأكثر من سنة وتأخر سداد المبالغ المستحقة من عملاء الجهات الحكومية لأكثر من خمس سنوات، أيهما يحدث أولاً. وقد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التقاضي بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة، مع مراعاة المشورة القانونية حسبما هو ملائم. يتم اثبات أي مبالغ مستردة في الربح أو الخسارة.

قياس وإثبات خسائر الائتمان المتوقعة

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة أحد عوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر (أي حجم الخسارة في حالة حدوث التعثر) والتعرض الناتج عن التعثر. ويستند تقويم احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر إلى البيانات التاريخية المعدلة بالمعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

وفيما يتعلق بالتعرض الناتج عن التعثر، فإنه بالنسبة للموجودات المالية يتمثل ذلك في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات بتاريخ إعداد القوائم المالية. وبالنسبة لالتزامات القروض و عقود الضمان المالي، بالإضافة إلى أي مبالغ إضافية من المتوقع سحبتها في المستقبل بتاريخ التعثر المحدد بناء على التوجهات التاريخية وفهم الشركة لاحتياجات التمويل المستقبلية للمقرضين، والمعلومات المستقبلية الأخرى ذات الصلة.

وفيما يتعلق بالموجودات المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة باعتبارها الفرق بين كافة التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

وعند قياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر على أساس جماعي للحالات التي لم يتوفر بشأنها دليل بعد على حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الأداة الفردية، فإنه يتم تجميع الأدوات المالية وفقاً للأسس التالية:

- طبيعة الأدوات المالية،
- حالة التأخر عن السداد، و
- طبيعة المقرضين وحجمهم ومجال عملهم.

يتم مراجعة عملية التجميع بانتظام من قبل الإدارة لضمان استمرار مشاركة كل مكون من مكونات المجموعة لنفس خصائص مخاطر الائتمان. وفي حالة قيام الشركة بقياس مخصص الخسارة لأداة مالية ما بمبلغ يعادل قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر خلال فترة إعداد القوائم المالية السابقة، ولكن يبين لها بتاريخ إعداد القوائم المالية الحالية أنه لم يتم الوفاء بشروط خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر، فإن الشركة تقوم بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بتاريخ إعداد القوائم المالية الحالية.

تقوم الشركة بإثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة لكافة الأدوات المالية مع إجراء التسوية المقابلة لقيمتها الدفترية من خلال حساب مخصص الخسارة، وذلك باستثناء الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، والتي يتم تسجيل مخصص الخسارة لها في الدخل الشامل الأخرى ويتم تجميعه ضمن احتياطي إعادة تقويم الاستثمارات، ولا تقوم بتخفيض القيمة الدفترية للأصل المالي في قائمة المركز المالي.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية وذلك فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عند قيامها بتحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل إلى طرف آخر بشكل كامل. وفي حالة عدم قيام الشركة بتحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإنها تقوم بإثبات حصتها المحتفظ بها في الأصل وكذلك الالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد يتبعن على الشركة سدادها. وإذا ما احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي المحول، فإن الشركة تستمر في إثبات الأصل المالي، كما تقوم أيضاً بإثبات القروض المرهونة للمتحصلات المستلمة.

وعند التوقف عن إثبات الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ العوض المستلم أو المستحق القبض في الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، عند التوقف عن إثبات استثمار في أداة دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإنه يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق تجميعها ضمن احتياطي إعادة تقويم الاستثمارات إلى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، عند التوقف عن إثبات استثمار في أدوات حقوق الملكية التي قامت الشركة باختيار قياسها عند الاثبات الأولى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن الأرباح أو الخسائر التي سبق تجميعها ضمن احتياطي إعادة تقويم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كأداة دين أو كأداة حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية والتعريفات الخاصة بالمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي عبارة عن عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم كافة التزاماتها. ويتم إثبات أدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة بقيمة المتحصلات المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية (أ) عوض محتملاً قد يتم دفعه من قبل جهة مستحوذة كجزء من عملية تجميع أعمال ينطبق عليها المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)، و (ب) مقننة لأغراض المتاجرة، و (ج) مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمقننة لأغراض المتاجرة إذا:

- تم تكيدها بشكل رئيسي لغرض إعادة شراءها في المدى القريب،
- كانت عند الاثبات الأولى لها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تخضع لإدارة الشركة ويوجد لديها نمط فعلي حديث لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو
- كانت عبارة عن أداة مشتقة غير مصنفة كأداة تغطية مخاطر فعالة.

إن المطلوبات المالية بخلاف المطلوبات المالية المقننة لأغراض المتاجرة أو العوض المحتمل لجهة مستحوذة في عملية تجميع أعمال يمكن تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولى في الحالات التالية:

- أن يزيل هذا التصنيف أو يقلل بشكل كبير عدم تماثل القياس والإثبات الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تتمة)

المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

- أن يشكل الالتزام المالي جزء من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كليهما، ويتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفق لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار الخاصة بالشركة، ويتم توفير المعلومات حول التجميع داخلياً وفق هذا الأساس.
- أن تشكل جزءاً من عقد يحتوي على أداة مشتقة مدمجة أو أكثر، ويسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بتصنيف العقد المجمع بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تظهر بالقيمة العادلة مع إثبات أي أرباح أو خسارة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في الربح أو الخسارة بالقدر الذي لا تشكل فيه جزءاً من أداة تغطية مخاطر مخصصة. ويشتمل صافي الربح أو الخسارة المثبت ضمن الربح أو الخسارة على أي عمولة مدفوعة بشأن المطلوبات المالية. وعلى الرغم من ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والمتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان تلك المطلوبات يتم إثباته في الدخل الشامل الآخر، وذلك ما لم يؤدي إثبات آثار التغيرات في مخاطر الائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى إيجاد أو زيادة عدم التماثل المحاسبي في الربح أو الخسارة. ويتم إثبات المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات في الربح أو الخسارة.

إن التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان المطلوبات المالية المثبتة في الدخل الشامل الآخر لا يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، ويتم بدلاً من ذلك تحويلها إلى الأرباح المبقاة عند التوقف عن إثبات المطلوبات المالية.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن المطلوبات المالية التي ليست (أ) عوضاً محتملاً لجهة مستحوذة في عملية تجميع أعمال، أو (ب) مقتناة لأغراض المتاجرة، أو (ج) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

إن طريقة العمولة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مصروف العمولة على الفترة المعنية. ويمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بما فيها كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي وتكاليف المعاملات والعلاوات والخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع للاستخدام المالي، أو (حسبما هو ملائم) خلال فترة أقصر إلى التكلفة المطفأة للالتزام المالي. التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند الوفاء بالتزامات الشركة أو إلغاءها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي يتم التوقف عن إثباته والعوض المدفوع والمستحق الدفع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات محتملة، يتم إثباته في الربح أو الخسارة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. تشتمل هذه التكاليف على تكلفة استبدال أجزاء من المعدات وتكاليف الاقتراض المتعلقة بالمشاريع الانشائية طويلة الأجل وذلك في حالة الوفاء بمعايير الإثبات.

وإذا كان مطلوباً استبدال أجزاء هامة من الممتلكات والمعدات على مراحل، تقوم الشركة باستهلاكها بصورة مستقلة على مدى أعمارها الإنتاجية المحددة. وبالمقابل، فعند إجراء فحص رئيسي، يتم اثبات تكلفته في القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كإحلال وذلك في حالة استيفاء معايير إثباته. يتم إثبات كافة تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات، كما هو مبين في إيضاح (٩)، اعتباراً من تاريخ توفرها للاستخدام.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات وأي جزء هام عند استبعاده أو عند عدم وجود أي منافع مستقبلية متوقعة من استعماله أو استبعاده. تدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات أي أصل (التي يتم احتسابها كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند التوقف عن إثبات الأصل.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، مع إثبات أي تغييرات على أساس مستقبلي.

الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولى لها بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولى لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة.

تقيد الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة، والتي يتم شراؤها بصورة مستقلة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة في القيمة. يتم إثبات الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة مالية، مع المحاسبة عن الأثر الناتج عن التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي. تقيد الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة والمستحوذ عليها بصورة مستقلة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

تقوم الشركة بتطبيق معدل إطفاء سنوي على مدى ٨ سنوات.

يتم التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة، المحسوبة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في الربح أو الخسارة وذلك عند التوقف عن إثبات الموجودات.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم الشركة، في نهاية كل فترة مالية، بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة الخاصة بها للتأكد فيما إذا كان هناك دليل يشير إلى وقوع خسارة انخفاض في قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل. وعند إمكانية تحديد أساس معقول وتمائل للتخصيص، فإنه يتم أيضاً تخصيص الموجودات إلى كل وحدة مدرة للنقدية، أو يتم بطريقة أخرى تخصيصها إلى أصغر وحدة مدرة للنقدية في الشركة يمكن أن يحدد لها أساس معقول وتمائل للتخصيص. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصة تكاليف البيع والقيمة الحالية. وعند تحديد القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم بشأنها تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) إلى القيمة القابلة للاسترداد لها. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. يجنب مخصص ضريبة الدخل على أساس مبدأ الاستحقاق ويتم احتسابها على أساس صافي الدخل المعدل. ويقيد أي فرق في التقديرات عند الموافقة على الربط النهائي وعندئذ يتم تسوية المخصص.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة المؤجلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة بشأن الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والأسس الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الربح الخاضع للضريبة. يتم عادة إثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة عموماً لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وذلك بالقدر الذي يمكن أن تتوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لقاء الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع. يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيض بالقدر الذي لم يعد من المحتمل أن تتوفر فيه أرباح كافية خاضعة للضريبة تسمح باسترداد كامل موجودات الضريبة المؤجلة أو جزء منها.

تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام الشرائح الضريبية التي يتوقع تطبيقها خلال الفترة التي تتحقق فيها الموجودات أو تسدد فيها المطلوبات وذلك على أساس الشرائح الضريبية (والأنظمة الضريبية) الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ نهاية الفترة المالية.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي في تسويتها، وتتوي إما تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة في قائمة الربح أو الخسارة، فيما عدا إذا كانت تتعلق بالبنود المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو في القائمة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية مباشرة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة تعويض بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يتم إثبات التعويض كأصل مستقل وذلك فقط عندما يكون في حكم المؤكد الحصول على التعويض. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة، بعد خصم أية مبالغ مستردة.

الدائنون والدائنون الآخرون

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

منافع الموظفين

التزامات المنافع المحددة للموظفين

يتم تحديد التزامات المنافع المحددة للموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بالإضافة إلى عمليات التقويم الاكتواري التي يتم إجراؤها في نهاية كل فترة مالية. إن عمليات إعادة القياس التي تتضمن الأرباح والخسائر الاكتوارية، يتم إظهارها فوراً في قائمة المركز المالي مع الزيادة أو النقص المثبت ضمن الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. كما يتم إثبات عمليات إعادة القياس المثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر فوراً ضمن الأرباح المبقاة، ولن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. يتم احتساب العمولة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة إلى صافي التزامات أو موجودات المنافع المحددة. يتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

- تكلفة الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية، تكلفة الخدمة السابقة، بالإضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات)،
- مصروف العمولة، و
- عمليات إعادة القياس.

تقوم الشركة بإظهار أول مكونين من تكاليف المنافع المحددة في الربح أو الخسارة ضمن البنود المعنية.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

منافع الموظفين (تتمة)

منافع الموظفين قصيرة الأجل وطويلة الأجل الأخرى

يتم إثبات الالتزام عن المنافع المستحقة للموظفين والمتعلقة بالأجور والرواتب، والإجازة السنوية والإجازة المرضية خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات العلاقة بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة.

تقاس الالتزامات المثبتة والمتعلقة بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع أن يتم دفعه مقابل الخدمة ذات العلاقة.

يتم قياس الالتزامات المثبتة بشأن المنافع طويلة الأجل الأخرى للموظفين بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقعة من قبل الشركة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات السعودي ونظام الشركة الأساسي، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة بعد خصم الخسائر المدورة في كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. لم تقم الشركة بتسجيل أي تحويلات للسنة نظراً للخسائر المتكبدة.

المصاريف

يتم قياس وإثبات المصاريف بتكلفة الفترة بتاريخ تكبدها. يتم توزيع المصروفات المتعلقة بأكثر من فترة مالية على هذه الفترات بالتناسب.

الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة الأمانة كموجودات للشركة وبالتالي، لا يتم إدراجها في القوائم المالية المرفقة. تسجل هذه الموجودات كبنود خارج قائمة المركز المالي ويفصح عنها في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية. تدرج الرسوم المكتسبة من قبل الشركة من إدارة تلك الموجودات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

الموجودات تحت إشراف الإدارة

توفر الشركة خدمات إدارة الموجودات لصندوق تطوير العقارات. لا يتم التعامل مع موجودات هذا الصندوق كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

الحسابات النقدية للعملاء والموجودات

لا يتم التعامل مع الحسابات النقدية للعملاء والموجودات كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتطبيق طريقة واحدة لإثبات وقياس كافة عقود الإيجار، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار لسداد دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصل المعني.

١) موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها نتيجة لإعادة قياس التزامات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة التزامات الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للموجودات، أيهما أقصر.

في حالة تحويل ملكية الأصل المؤجر إلى الشركة في نهاية فترة العقد أو أن التكلفة تُظهر ممارسة خيار الشراء، فإنه يتم احتساب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

تخضع موجودات حق الاستخدام أيضاً للانخفاض في القيمة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

(٢) التزامات الإيجار

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. تشتمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصًا أي حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشتمل دفعات الإيجار أيضًا على سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ودفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة الإيجار تظهر ممارسة الشركة لخيار الإنهاء.

يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف (مالم تكن متكبدة لإنتاج البضاعة) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها بتاريخ بدء الإيجار نظراً لأن معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. ويعد تاريخ بدء الإيجار، يتم زيادة قيمة التزامات الإيجار لتعكس زيادة العمولة، وتُخفّض لتعكس دفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار (أي تغيير دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد تلك الدفعات) أو وجود تغيير في تقويم خيار شراء الأصل المعني.

(٣) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالمكائن والمعدات (أي عقود الإيجار التي تبلغ ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضاً الإعفاء من إثبات عقود الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٤- المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتمزم الشركة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة
في يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- المقصود بالحق في تأجيل التسوية.
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير.
- أن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل، و
- وذلك فقط عندما تكون الاداة المالية المشتقة متضمنة في التزام قابل للتحويل وهو في حد ذاته أداة حقوق ملكية وان شروط الالتزام لن تؤثر على التصنيف.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات على تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

العقود المتوقع خسارتها - تكاليف الوفاء بالعقد - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ لتحديد التكاليف التي يتعين على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد متوقع خسارته أو خاسراً. تطبق التعديلات "طريقة التكلفة المتعلقة مباشرة". تشتمل التكاليف المتعلقة مباشرة بعقد تقديم البضاعة أو الخدمات على كل من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرة بأنشطة العقد. لا تتعلق التكاليف العمومية والإدارية مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد. تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ. سوف تطبق الشركة هذه التعديلات على العقود التي لم تف بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها التعديلات لأول مرة.

٤- المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" - الرسوم في اختبار "الـ ١٠ بالمئة" للتوقف عن إثبات المطالبات المالية

كجزء من التحسينات السنوية للأعوام ٢٠٢٠-٢٠١٨ على المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يوضح التعديل الأتعاب التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط على تلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والجهة المقرضة، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو الجهة المقرضة نيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطالبات المالية التي تم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة أولاً هذا التعديل. يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر له. سوف تطبق الشركة هذا التعديل على المطالبات المالية التي تم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة أولاً هذا التعديل.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على الشركة.

٥- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطالبات المتأثرة بذلك في الفترات المستقبلية.

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، لم تقم الإدارة بإجراء أية أحكام بصرف النظر عن هذه التقديرات المتعلقة، والتي لها أثر جوهري على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

التقديرات والافتراضات

تم أدناه عرض الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي لها تأثير جوهري يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. قامت الشركة بإجراء الافتراضات والتقديرات على أساس المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة والمتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارجة عن سيطرة الشركة. يتم إظهار هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل دوري والاستهلاك المستقبلي وقسط الإطفاء الذي يتم تعديله عند اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

التزامات المنافع المحددة للموظفين

يتم تحديد تكلفة برنامج المنافع المحددة والقيمة الحالية للالتزام باستخدام عمليات التقويم الاكتواري. يتضمن التقويم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وهذا يتضمن تحديد معدلات الخصم وزيادة الرواتب في المستقبل ومعدل الوفيات وحركة التوظيف. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقويم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم مراجعة كافة الافتراضات بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

يعتبر معدل الخصم هو أكثر العوامل التي تخضع للتغيير. وعند تحديد معدل الخصم الملائم، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عائد السوق على السندات الحكومية المسجلة بعملات تتوافق مع العملات المسجل بها التزام منافع ما بعد التوظيف، ويتم استقرارها عند الحاجة مع معدل العائد لتتماشى مع المدة المتوقعة للالتزام المنافع المحددة.

يتم تحديد معدل الوفيات بناء على جداول الوفيات المتاحة للجمهور في الدول المعنية. تخضع جداول الوفيات هذه إلى التغيير فقط من وقت لآخر وفقاً للتغيرات الديموغرافية. تحدد زيادات الرواتب ومعاشات التقاعد المستقبلية بناء على معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة للبلدان المعنية والزيادات المستقبلية في الرواتب.

٥- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

خيارات التمديد والإنهاء

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة كافة الحقائق والظروف ذات العلاقة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التجديد أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء في مدة عقد الإيجار وذلك فقط في حال ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة تجديد عقد الإيجار أو عدم إنجائه. تقوم الشركة عند بدء الإيجار بتقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيارات التجديد. تقوم الشركة بإعادة تقويم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة هذه الخيارات إذا كان هناك حدث مهم أو تغيير مهم في الظروف التي تقع تحت سيطرتها.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

يتطلب قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (أي احتمال تعثر العملاء والخسائر الناتجة عن ذلك). تم تقديم توضيح إضافي في الإيضاح (٤) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقويم لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٦- الاستثمارات المقنتاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
استثمارات في:			
صندوق ميد للسيولة	١٤,٩٦٥,٦٦٩	١٠,٢٤٤,٤٥٧	-
صندوق مشروع الشرق الأوسط	٩,١٦٩,٩٢٤	٩,٢٦٨,٦٩٥	-
	<u>٢٤,١٣٥,٥٩٣</u>	<u>١٩,٥١٣,١٥٢</u>	<u>-</u>
التكلفة:			
في بداية السنة	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٦٦٢	
استرداد خلال السنة	(٤٩٩,٣٣٨)	-	
استبعادات خلال السنة	-	(٢٢,٠٠٠,٦٦٢)	
في نهاية السنة	<u>٢٢,٠٠٠,٦٦٢</u>	<u>-</u>	
التقييم:			
في بداية السنة	١,٦٣٥,٥٩٣	(٢,٤٨٧,٥١٠)	
صافي الحركة خلال السنة	(٤,١٢٣,١٠٣)	٢,٤٨٧,٥١٠	
في نهاية السنة	<u>(٢,٤٨٧,٥١٠)</u>	<u>-</u>	
صافي القيمة الدفترية	<u>١٩,٥١٣,١٥٢</u>	<u>-</u>	

خلال السنة، قامت الشركة باستبعاد إجمالي وحداتها المملوكة في صندوق ميد للسيولة وصندوق مشروع الشرق الأوسط لصالح ميد فاينانس الفايضة المحدودة وبنك البحر المتوسط - لبنان على التوالي، بدون مقابل، وعليه قامت الشركة بإثبات خسارة استبعاد قدرها ١٩,٥١٣,١٥٢ ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- الاستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	استثمارات في: سندات سيل سي بي تي واي المحدودة (إيضاح أ) ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢,٩٣٧,٥٠٠ (٤٩٧,٨٠٩) ١٢,٤٣٩,٦٩١	١٢,٩٣٧,٥٠٠ (٩,٠٥٦,٢٥٠) ٣,٨٨١,٢٥٠	- - -	
١٤,٤٣٧,٥٠٠ (٣٧٣,٠٨٥) ١٤,٠٦٤,٤١٥	١٤,٤٣٧,٥٠٠ (٣٨٣,٩٠٩) ١٤,٠٥٣,٥٩١	- - -	ايه بي ايه سيك ١ ام اس اف (إيضاح ب) ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٦,٥٠٤,١٠٦	١٧,٩٣٤,٨٤١	-	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	استثمار مقتنى بالتكلفة المطفأة في بداية السنة استرداد جزئي خلال السنة (إيضاح ب) استيعادات خلال السنة (إيضاح أ و ب) إضافات خلال السنة (إيضاح ب) في نهاية السنة
٢٧,٣٧٥,٠٠٠ - - ٢٧,٣٧٥,٠٠٠	٢٧,٣٧٥,٠٠٠ (٥,٥٣٨,٩٦٨) (٢١,٨٣٦,٠٣٢) -	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (انظر أدناه)
(٩,٤٤٠,١٥٩) ١٧,٩٣٤,٨٤١	- -	

فيما يلي بيان حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الاستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	في بداية السنة (عكس قيد) المحمل للسنة، بالصافي في نهاية السنة
٨٧٠,٨٩٤ ٨,٥٦٩,٢٦٥ ٩,٤٤٠,١٥٩	٩,٤٤٠,١٥٩ (٩,٤٤٠,١٥٩) -	

(أ) يتعلق ذلك بسندات سيل سي يورو البالغة ٣,٤٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي (ما يعادل ١٢,٩٣٧,٥٠٠ ريال سعودي) التي تم شراؤها من قبل الشركة من خلال بنك البحر المتوسط - لبنان، والتي تحمل معدل فائدة ثابت يبلغ ٨,٦٢٥٪ بتاريخ استحقاق ٢ أغسطس ٢٠٢٠. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، حصلت سندات سيل سي بي تي واي المحدودة على تصنيف غير استثماري بدرجة (د) من ستاندرد أند بورز (١ يناير ٢٠١٩: ب- من ستاندرد أند بورز). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تخلفت سيل سي بي تي واي المحدودة عن سداد فوائدها المستحقة في ١ ديسمبر ٢٠١٩. عليه، علقت الشركة إيرادات الفوائد غير المستلمة وسجلت مخصصاً بنسبة ٧٠٪ على التعرض للمخاطر بناءً على منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة. في تاريخ الاستحقاق، فشلت سيل سي بي تي واي المحدودة في دفع المبلغ الأصلي المستحق، وبناءً عليه، سجلت الشركة مخصصاً إضافياً بنسبة ٣٠٪. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باعت الشركة استثماراتها في سندات سيل سي بي تي واي المحدودة إلى ميد فاينانس القابضة المحدودة (جهة ذات علاقة) بلا مقابل وسجلت خسارة عند استبعادها بمبلغ ١٢,٩٣٧,٥٠٠ ريال سعودي.

(ب) في ٢٠١٨، استثمرت الشركة في صندوق التوريق المتبادل "ايه بي ايه سيك ١ ام اس اف" من خلال الاشتراك في ٧٧ سند ذات معدل ثابت مدعوم بالأصول من فئة (أ) بقيمة ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي (١٨٧,٥٠٠ ريال سعودي) لكل منها (بإجمالي ٣,٨٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي ما يعادل ١٤,٤٣٧,٥٠٠ ريال سعودي). تم إصدار هذه السندات بسعر فائدة سنوي قدره ٨٪ وتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٧. في ٢١ أكتوبر ٢٠٢٠، قامت الشركة باسترداد جزئي لاستثماراتها البالغة ٥,٥٣٨,٩٦٨ ريال سعودي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باعت الشركة استثماراتها إلى فرع بنك ميد دي أي اف سي (جهة ذات علاقة) بلا مقابل وسجلت خسارة استبعاد بمبلغ ٨,٨٩٨,٥٣٢ ريال سعودي.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- الوديعة طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٨,٨٥٧,٤٦١	١٨,٨٥٧,٤٦١	١٨,٨٥٧,٤٦١
(١١,٣١٤,٤٧٧)	(٢,٨١٩,٧٨٧)	(٣٤,٩٤٨)
<u>٧,٥٤٢,٩٨٤</u>	<u>١٦,٠٣٧,٦٧٤</u>	<u>١٨,٨٢٢,٥١٣</u>

وديعة طويلة الأجل (إيضاح أ)
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

(أ) تمثل الوديعة طويلة الأجل وديعة لدى بنك البحر المتوسط – لبنان بمبلغ ١٨,٨٥٧,٤٦١ ريال سعودي تستحق في ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٢ وتحقق معدل عائد بنسبة ٤,٢٥٪ سنوياً. خلال السنة، قامت الشركة بتجنيب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٨,٤٩٤,٦٩٠ ريال سعودي مقابل الوديعة ذات العلاقة.

٩- الممتلكات والمعدات

كما هو موضح أدناه تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

تأمينات المباني المستأجرة	١٠ سنوات	معدات مكتبية	٤ - ١٠ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي	٨ سنوات	الأثاث والتركيبات	١٠ سنوات
تحسينات المباني المستأجرة	١٠ سنوات	معدات مكتبية	٤ - ١٠ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي	٨ سنوات	الأثاث والتركيبات	١٠ سنوات
التكلفة:							
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٥٣٩,٧٧٥	٩٨٩,٨٥٧	٦٨٤,٢٧٤	٤٧٠,٣٢٦	٥٥٧,١٩٩	٤٧٠,٣٢٦	٤٧٠,٣٢٦
إضافات	-	-	-	-	-	-	-
استبعادات	-	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	<u>١,٥٣٩,٧٧٥</u>	<u>٩٨٩,٨٥٧</u>	<u>٦٨٤,٢٧٤</u>	<u>٤٧٠,٣٢٦</u>	<u>٥٥٧,١٩٩</u>	<u>٤٧٠,٣٢٦</u>	<u>٤٧٠,٣٢٦</u>
الاستهلاك المتراكم:							
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٥٢٩,٣٧٢	٧٢٢,٧٩٦	٦٤٨,٩٨٠	٤٦٧,١٢٠	٥٢٥,١٥٤	٤٦٧,١٢٠	٤٦٧,١٢٠
المحمل للسنة	٤,٤٦٢	٧٦,٩٧٠	١١,١٨٢	٣,٢٠٦	٢٨,٠٥٠	٣,٢٠٦	٣,٢٠٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	<u>١,٥٣٣,٨٣٤</u>	<u>٧٩٩,٧٦٦</u>	<u>٦٦٠,١٦٢</u>	<u>٤٧٠,٣٢٦</u>	<u>٥٥٣,٢٠٤</u>	<u>٤٧٠,٣٢٦</u>	<u>٤٧٠,٣٢٦</u>
صافي القيمة الدفترية:							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	<u>٥,٩٤١</u>	<u>١٩٠,٠٩١</u>	<u>٢٤,١١٢</u>	<u>-</u>	<u>٣,٩٩٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٢٤,١٣٩</u>

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩- الممتلكات والمعدات (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	المعدات المكتبية ريال سعودي	الأثاث والتركيبات ريال سعودي	أجهزة الحاسب الألي ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	
٤,٢٤١,٤٣١	٥٥٧,١٩٩	٤٧٠,٣٢٦	٦٨٤,٢٧٤	٩٨٩,٨٥٧	١,٥٣٩,٧٧٥	التكلفة:- كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	استبعادات
٤,٢٤١,٤٣١	٥٥٧,١٩٩	٤٧٠,٣٢٦	٦٨٤,٢٧٤	٩٨٩,٨٥٧	١,٥٣٩,٧٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٧٦٣,٨٦٩	٤٩٧,١٠٤	٤٤٠,٢٧٨	٦٣٥,٨٧٤	٦٦٦,٣٠٥	١,٥٢٤,٣٠٨	الاستهلاك المتراكم:- كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٢٩,٥٥٣	٢٨,٠٥٠	٢٦,٨٤٢	١٣,١٠٦	٥٦,٤٩١	٥,٠٦٤	المحمل للسنة
٣,٨٩٣,٤٢٢	٥٢٥,١٥٤	٤٦٧,١٢٠	٦٤٨,٩٨٠	٧٢٢,٧٩٦	١,٥٢٩,٣٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٤٨,٠٠٩	٣٢,٠٤٥	٣,٢٠٦	٣٥,٢٩٤	٢٦٧,٠٦١	١٠,٤٠٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٧٧,٥٦٢	٦٠,٠٩٥	٣٠,٠٤٨	٤٨,٤٠٠	٣٢٣,٥٥٢	١٥,٤٦٧	كما في ١ يناير ٢٠١٩

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠- الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي. يتم إطفاء تكلفة الموجودات غير الملموسة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بثمان سنوات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٤٨,٣٥٠	١,٠٤٨,٣٥٠	التكلفة:-
-	-	في بداية السنة
١,٠٤٨,٣٥٠	١,٠٤٨,٣٥٠	إضافات
		في نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم:-
٧٧٧,٥١٥	٨٤٠,٩٩٦	في بداية السنة
٦٣,٤٨١	٦٢,٩٤٩	المحمل للسنة
٨٤٠,٩٩٦	٩٠٣,٩٤٥	في نهاية السنة
٢٠٧,٣٥٤	١٤٤,٤٠٥	صافي القيمة الدفترية:-
		في نهاية السنة

١١- عقود الإيجار

فيما يلي أدناه القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام المثبتة والحركة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٧٢٠,٥٤٨	٢,١٧٦,٤٣٨	في بداية السنة
(٥٤٤,١١٠)	(٥٤٤,٠٨١)	استهلاك
٢,١٧٦,٤٣٨	١,٦٣٢,٣٥٧	في نهاية السنة

فيما يلي بيان القيمة الدفترية للالتزامات بالإيجار والحركات خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٧٢٠,٥٤٨	٢,٢١٢,٧٠٤	في بداية السنة
٧٢,٦٠٦	٥٥,٢٣٤	أعباء مالية ناتجة عن التزامات الإيجار
(٥٨٠,٤٥٠)	(٥٨٠,٤٥٠)	مدفوع خلال السنة
٢,٢١٢,٧٠٤	١,٦٨٧,٤٨٨	في نهاية السنة

١ يناير ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٢,٢١٢,٧٠٤	١,٦٨٧,٤٨٨	١,١٤١,٤٢١	جزء غير متداول
٥٠٧,٨٤٤	٥٢٥,٢١٦	٥٤٦,٠٦٧	الجزء المتداول
٢,٧٢٠,٥٤٨	٢,٢١٢,٧٠٤	١,٦٨٧,٤٨٨	

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢- النقدية وشبه النقدية

١ يناير ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٩٥,٥٦٠,٤٥٠	٩٨,٦٣٣,٠٥٩	١٠٤,٥٩١,٤١٢	وديعة تحت الطلب (إيضاح أ)
٢٥٤,٢٩٧	٣٦٠,٨٥٧	٣٣٨,٩١٨	حسابات جارية بنكية
٩٥,٨١٤,٧٤٧	٩٨,٩٩٣,٩١٦	١٠٤,٩٣٠,٣٣٠	نقد لدى البنوك
(١٨٣,٦٠٠)	(٦,٧٩٣,١٤٣)	(٦٢,٧٥٤,٩٨٤)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٩٥,٦٣١,١٤٧	٩٢,٢٠٠,٧٧٣	٤٢,١٧٥,٣٤٦	
١٥,٩٨٨	١٦,٦٢٧	١٢,٨٤٨	نقد في الصندوق
٩٥,٦٤٧,١٣٥	٩٢,٢١٧,٤٠٠	٤٢,١٨٨,١٩٤	

(أ) تحقق الوديعة تحت الطلب معدل متوسط للعائد قدره ٦٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٪ سنوياً و ١ يناير ٢٠١٩: ٦٪ سنوياً). والوديعة تحت الطلب لدى بنك البحر المتوسط - لبنان. خلال السنة، قامت الشركة بتكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة قدره ٥٥,٩٦١,٨٤١ ريال سعودي.

١٣- الإيرادات المستحقة والمبالغ المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون

١ يناير ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٢٣١,٨٦٣	٤١٦,٧٥٧	٤١٠,٦٨١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٧,١٧٨	٩٢,١٧٨	٩٢,١٧٨	تأمينات مستردة
٢١٥,٨٦٦	٥٧٢,٦٢٦	٥١,٠٠٠	أتعاب إدارة موجودات مستحقة
٤٣٦,٨٧٩	٣٣٤,٣٩٨	٢٠,٠٣٥	دخل عمولة مستحقة
١٠٧,٢٩٤	١١٣,١١١	١٣٢,٢٨٣	مدينون آخرون
١,٠٧٩,٠٨٠	١,٥٢٩,٠٧٠	٧٠٦,١٧٧	

١٤- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

١ يناير ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
-	-	٩,٢٦٨,٦٩٥	استثمار مقتنى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مُباع (*)	الشركة الام بنك البحر المتوسط - لبنان
٦,٠٥٧,٢١٩	٦,٠٥٨,٥٣٤	٦,١٥٠,٤٧٩	دخل عمولات خاصة	
١٩,٥١٤	٢٦,٥٩٤	١٢,٧٩٤	أتعاب حفظ الأوراق المالية	
-	-	١٠,٢٤٤,٤٥٧	استثمار مقتنى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مُباع (*)	الجهات المنتسبة ميد فاينانس القابضة المحدودة
-	-	١٢,٩٣٧,٥٠٠	استثمار مقتنى بالتكلفة المطفأة، مُباع (**)	
-	-	٨,٨٩٨,٥٣٢	استثمار مقتنى بالتكلفة المطفأة، مُباع (**)	برع بنك ميد دي أي اف سي
٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٥,٨٣٥	٤٠٣,١٠٣	أتعاب إدارة	الصندوق الخاضع للإدارة صندوق ميد اس اي للتطوير العقاري ٢

١٤- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	١ يناير ٢٠١٩ ريال سعودي
أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة مجلس الإدارة	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
كبار موظفي الإدارة	تعويضات كبار موظفي الإدارة	١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	١,٥٥٢,٥٠٠

(*) خلال السنة، تم بيع الاستثمارات المكتتاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمذكورة قيمتها الدفترية أعلاه بمقابل قدره لا شيء.

(**) خلال السنة، تم بيع الاستثمارات المكتتاه بالتكلفة المطفاة المذكور تكاليفها أعلاه بمقابل قدره لا شيء.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، يتم إجراء معظم المعاملات المصرفية الروتينية للشركة مع بنك البحر المتوسط - لبنان. بلغ إجمالي الودائع تحت الطلب في نهاية فترة التقرير لدى بنك البحر المتوسط - لبنان ١٠٤,٥٩١,٤١٢ ريال سعودي وصافي المبلغ ٤١,٨٣٦,٥٦٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: إجمالي المبلغ ٩٨,٦٣٣,٠٥٩ ريال سعودي وصافي المبلغ ٩١,٨٤٠,٠٥٣ ريال سعودي و ١ يناير ٢٠١٩: إجمالي المبلغ ٩٥,٥٦٠,٤٥٠ ريال سعودي وصافي المبلغ ٩٥,٣٧٦,٩٧٤ ريال سعودي) بعد أخذ أثر مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وإدراجه ضمن النقدية وشبه النقدية (إيضاح ١٢). بلغ إجمالي الوديعة تحت الطلب في نهاية فترة التقرير لدى بنك البحر المتوسط - لبنان ١٨,٨٥٧,٤٦١ ريال سعودي وصافي المبلغ ٧,٥٤٢,٩٨٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: إجمالي المبلغ ١٨,٨٥٧,٤٦١ ريال سعودي وصافي المبلغ ١٦,٠٣٧,٦٧٤ ريال سعودي و ١ يناير ٢٠١٩: إجمالي المبلغ ١٨,٨٥٧,٤٦١ ريال سعودي وصافي المبلغ ١٨,٨٢٢,٥١٣ ريال سعودي) بعد مراعاة الأثر الناتج عن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى الشركة ذمم مدينة من صندوق ميد اس اي للتطوير العقاري بمبلغ ٥١,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٧٢,٦٢٦ ريال سعودي و ١ يناير ٢٠١٩: لا شيء).

١٥- التزامات المنافع المحددة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٢,٢٠٦,١٠١	١,٥٩١,٠٠٠	في بداية السنة
٢٧٢,٤٨٥	٢٤٣,٥٥٩	تكلفة خدمة حالية
٧٩,٢٩٩	٧٧,٥٤٧	تكلفة عمولة
(١٩,٠٧٦)	(٣٧,١٤٠)	مدفوع خلال السنة
٢١٩,٤٧٥	٣٣١,١٣٥	خسارة اکتوارية
<u>٢,٧٥٨,٢٨٤</u>	<u>٢,٢٠٦,١٠١</u>	في نهاية السنة

إن المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر بعد خصم الضريبة المؤجلة قدره ٤٣,٨٩٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٦,٢٢٧ ريال سعودي).

تم إجراء أحدث تقويم اکتوارية من قبل خبير اکتوارية مؤهل مستقل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المستخدمة لأغراض التقويم اکتوارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٩	
٢,٧٥	٣,٦٠	٤,٩٠	معدل الخصم
٢	٢	٢	معدل الزيادات في الرواتب

يتم اثبات كافة التغيرات في التزامات المنافع المحددة للموظفين في الربح أو الخسارة، فيما عدا الأرباح عمليات إعادة قياس الخسارة (الأرباح) اکتوارية التي يتم اثباتها في الدخل الشامل الآخر.

تحليل الحساسية

تم تحديد تحليل الحساسية المعروض أدناه وفق التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات المعنية التي تحدث في نهاية الفترة المالية، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة. يمثل المبلغ الموجب زيادة في الالتزام، بينما يمثل المبلغ السالب نقص في الالتزام.

١٥ - التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

تحليل الحساسية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٣٢٢,٣٩٧)	(٢٥٧,٨٧٢)	(١٧٩,٠٠٠)	الزيادة في معدل الخصم بواقع ١ %
٣٨٣,١٥٥	٣٠٦,٧٢٨	٢١٢,٠٠٠	النقص في معدل الخصم بواقع ١ %
٣٨٢,١٤١	٣٠٨,٦٧٩	٢١٧,٠٠٠	الزيادة في معدل الزيادة في الرواتب بواقع ١ %
(٣٢٧,٥١٧)	(٢٦٣,٩٥٠)	(١٨٥,٠٠٠)	النقص في معدل الزيادة في الرواتب بواقع ١ %

١٦ - المصاريف المستحقة الدفع والدائنون الآخرون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,١٠٥,٦٥٠	١,١٠٥,٦٥٠	١,١٠٥,٦٥٠	مكافآت موظفين مستحقة
٢٤٢,٤٢٩	٣٤٣,٧٣٥	٢٤٨,١٤٩	دائنون
٢١,٢٨٨	٩,٣١٠	٣٢,٥٧٩	مصاريف مستحقة الدفع
<u>١,٣٦٩,٣٦٧</u>	<u>١,٤٥٨,٦٩٥</u>	<u>١,٣٨٦,٣٧٨</u>	

١٧ - مخصص ضريبة الدخل

الشركة مملوكة لمساهمين غير سعوديين وبالتالي فهي تخضع فقط لضريبة الدخل. يتم احتساب التزام ضريبة الدخل على أساس قانون ضريبة الدخل الصادر عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

المحمل للسنة

إن العناصر الرئيسية للدخل الخاضع للضريبة المتعلقة بالشركاء الأجانب للسنة والتي تخضع لبعض التسويات بموجب الأنظمة الضريبية هي مستحقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٧,٨٢٠	٣,٦٥٤,٩٤٠	صافي دخل السنة المعدل
١١٧,٨٢٠	٣,٦٥٤,٩٤٠	الدخل الخاضع للضريبة المتعلق بالمساهمين الأجانب
٢٣,٥٦٤	٧٣٠,٩٨٨	ضريبة الدخل المقدرة بواقع ٢٠ %

الحركة في المخصص خلال السنة

فيما يلي الحركة في مخصص ضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٤٨,٠٦٧	٦٤٠,٦٧٧	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٥٦٤	٧٣٠,٩٨٨	المحمل للسنة
-	(١٩٨,٥٥٦)	تعديل لضريبة دخل السنة السابقة
(٦٤٨,٠٦٧)	(٥٢٥,٠٤٢)	مدفوع خلال السنة
<u>٢٣,٥٦٤</u>	<u>٦٤٨,٠٦٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

الربوط الضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وحصلت على شهادة ضريبة الدخل النهائية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وشهادات ضريبة الدخل المؤقتة للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. غير أن الهيئة لم تصدر الربوط عنها حتى الآن.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ - موجودات الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضرائب المؤجلة على جميع الفروق المؤقتة بموجب طريقة التزام قائمة المركز المالي. كانت الحركة في حساب الضريبة المؤجلة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٥٨,٤٣٣	٤,٤٩٩,٣٨٨	في بداية السنة
٣,٦٧٤,٧٢٨	١١,٠٤٠,٠٦٩	المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة
٦٦,٢٢٧	٤٣,٨٩٥	المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر
٤,٤٩٩,٣٨٨	١٥,٥٨٣,٣٥٢	في نهاية السنة

تتعلق موجودات الضريبة المؤجلة بمخصصات التزامات المنافع المحددة للموظفين وخسائر الائتمان المتوقعة والاستهلاك المتراكم للممتلكات والمعدات. تعتقد الإدارة أن الأرباح الخاضعة للضريبة المستقبلية ستكون متاحة بحيث يمكن أن تتحقق منها موجودات ضريبة مؤجلة. تتعلق موجودات الضريبة المؤجلة التي تتكون من فروقات مؤقتة بما يلي:

١ يناير ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢٢,٣٤٥	٢٤٧,٥٥٠	٢١٧,٨٠٣	ممتلكات ومعدات
٣١٨,٢٠٠	٤٤١,٢٢٠	٥٥١,٦٥٧	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٢١٧,٨٨٨	٣,٨١٠,٦١٨	١٤,٨١٣,٨٩٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧٥٨,٤٣٣	٤,٤٩٩,٣٨٨	١٥,٥٨٣,٣٥٢	في نهاية السنة

الربح أو الخسارة ريال سعودي	موجودات ضريبة مؤجلة ريال سعودي	أو	الربح أو الخسارة ريال سعودي	موجودات ضريبة مؤجلة ريال سعودي	
(٢٥,٢٠٥)	٢٥,٢٠٥		(٢٩,٧٤٧)	(٢٩,٧٤٧)	الفروق المؤقتة الناشئة في صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
(٥٦,٧٩٣)	١٢٣,٠٢٠		٦٦,٥٤٢	١١٠,٤٣٧	الفروق المؤقتة الناشئة في صافي التزام المنافع المحددة
(٣,٥٩٢,٧٣٠)	٣,٥٩٢,٧٣٠		١١,٠٠٣,٢٧٤	١١,٠٠٣,٢٧٤	الفروق المؤقتة الناشئة في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٦٧٤,٧٢٨)	٣,٧٤٠,٩٥٥		١١,٠٤٠,٠٦٩	١١,٠٨٣,٩٦٤	

١٩ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

٢٠ - دخل العمولة الخاصة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٣١٣,٠٥٩	٥,٤١٧,١٦٠	دخل عمولة خاصة من:
١,٤٦٥,٤٤٦	٨١٦,٩٠٩	ودائع تحت الطلب
٧٤٥,٤٧٥	٧٣٣,٣٢٠	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
٩٤٥,٢٨٩	١٣٨,٦٩٩	ودائع لأجل
٨,٤٦٩,٢٦٩	٧,١٠٦,٠٨٨	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢١- المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح ١٤)
٥٤٤,١١٠	٥٤٤,٠٨١	إطفاء موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١١)
٢٧٩,٠٤٢	٣٦٩,٦٥٧	رسوم اشتراكات
٢٦٩,٣٨٦	٣٠١,٦٣١	مصاريف خدمات مهنية واستشارية
١٢٩,٥٥٣	١٢٣,٨٧٠	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
١٤٦,٩١٣	١١٩,١٣٧	تصديق ومصاريف حكومية
٣٥٥,٩٥٧	١١٨,٠٩٨	مصاريف صيانة
٣٢٢,٤٤٣	١١٦,٦٨٢	مصاريف سفر
٨٩,٧٥٦	٧٩,٦٢٥	منافع عامة
٦٣,٤٨١	٦٢,٩٤٩	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٠)
٢٢,٥٣٥	٦,١١٤	ضريبة الاستقطاع
٤٥٠,٠٨٠	١٦٣,١٣١	مصاريف أخرى
<u>٣,٢٧٣,٢٥٦</u>	<u>٢,٦٠٤,٩٧٥</u>	

٢٢- الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

تتكون الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة من الاستثمارات والأموال التي تديرها الشركة نيابة عن العملاء.

الاستثمارات

بلغت القيمة السوقية للاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة بصفة ائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لا شيء بما في ذلك الرصيد النقدي البالغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨,٦ مليون ريال سعودي بما في ذلك الرصيد النقدي ١,١ مليون ريال سعودي و ١ يناير ٢٠١٩: ٤٩,١ مليون ريال سعودي بما في ذلك رصيد نقدي قدره ١٣,٦ مليون ريال سعودي). لم تسجل هذه الموجودات في قائمة المركز المالي للشركة.

الموجودات تحت إشراف الإدارة

يمثل هذا صافي موجودات صندوق ميد اس اي للتطوير العقاري الذي تديره الشركة والبالغة ١٢,٥٥٦,٤٤٦ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢١,٧٨٨,٩١٧ ريال سعودي و ١ يناير ٢٠١٩: ٧٥٧,٧٥٥,٨١٧ ريال سعودي). لم تسجل موجودات الصندوق في قائمة المركز المالي للشركة.

٢٢- الأدوات المالية

الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٢,١٨٨,١٩٤	٩٢,٢١٧,٤٠٠	٩٥,٦٤٧,١٣٥
٧,٥٤٢,٩٨٤	١٦,٠٣٧,٦٧٤	١٨,٨٢٢,٥١٣
٢٩٥,٤٩٦	١,١١٢,٣١٣	٨٤٧,٢١٧
-	١٧,٩٣٤,٨٤١	٢٦,٥٠٤,١٠٦
<u>٥٠,٠٢٦,٦٧٤</u>	<u>١٢٧,٣٠٢,٢٢٨</u>	<u>١٤١,٨٢٠,٩٧١</u>
-	١٩,٥١٣,١٥٢	٢٤,١٣٥,٥٩٣
<u>٥٠,٠٢٦,٦٧٤</u>	<u>١٤٦,٨١٥,٣٨٠</u>	<u>١٦٥,٩٥٦,٥٦٤</u>

الموجودات المالية من خلال الربح أو الخسارة

الاستثمارات
إجمالي الموجودات المالية

٢٣ - الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

١ يناير ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٠٧,٨٤٤	٥٢٥,٢١٦	٥٤٦,٠٦٧
٢٤٨,١٤٩	٣٤٣,٧٣٥	٢٤٢,٤٢٩
٧٥٥,٩٩٣	٨٦٨,٩٥١	٧٨٨,٤٩٦
٢,٢١٢,٧٠٤	١,٦٨٧,٤٨٨	١,١٤١,٤٢١
٢,٩٦٨,٦٩٧	٢,٥٥٦,٤٣٩	١,٩٢٩,٩١٧

المطلوبات المالية المتداولة

التزامات إيجار (إيضاح ١١)
دائنون (إيضاح ١٦)

المطلوبات المالية غير المتداولة

التزامات إيجار (إيضاح ١١)
إجمالي المطلوبات المالية

القيم العادلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة تقارب القيمة الدفترية وتصنف في المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنوات السابقة.

أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتعرض نشاطات الشركة لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر الأسعار، ومخاطر أسعار العملات الخاصة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الكلي بالشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية، والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

مخاطر السوق

مخاطر الأسعار

تمثل مخاطر الأسعار المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تتعرض استثمارات الشركة لمخاطر أسعار الأسهم التي تنشأ عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظة الاستثمار في ضوء التوزيع الجغرافي وتركز الصناعة. كما في تاريخ التقرير، ينتج عن حركة ١٪ في السعر زيادة / نقصان قدرها لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٩٥,١٣١ ريال سعودي و ١ يناير ٢٠١٩: ٢٤١,٣٥٦ ريال سعودي).

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الاستثمار المالي نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تراقب الإدارة عن كثب تقلبات أسعار الصرف وتعتقد أن هناك حدًا أدنى من مخاطر الخسائر بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث تتعامل الشركة بشكل أساسي بالدولار الأمريكي. لم تقم الشركة بإجراء معاملات جوهريّة بعملة أجنبية غير الدولار الأمريكي وبما أن الريال السعودي حاليًا مثبت مقابل الدولار الأمريكي، لذلك تعتقد الإدارة أن الشركة ليس لديها أي تعرض كبير لمخاطر العملة.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تخضع الشركة لمخاطر أسعار العملة الخاصة على الودائع تحت الطلب التي تحمل عمولة خاصة والودائع لأجل والتزامات الإيجار. تحمل جميع الموجودات والمطلوبات ذات العمولة الخاصة للشركة معدل ثابت للعمولة الخاصة، وبالتالي، تعتقد الإدارة أن الشركة غير معرضة لأي مخاطر خاصة بأسعار العمولة.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتكون الموجودات المالية، التي يحتمل أن تكون عرضة لتركز مخاطر الائتمان، بشكل أساسي من النقد في البنوك والودائع طويلة الأجل والإيرادات المستحقة الدفع والذمم المدينة الأخرى والاستثمارات.

٢٣- الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٢,١٧٥,٣٤٦	٩٢,٢٠٠,٧٧٣	٩٥,٦٣١,١٤٧	النقدية وشبه النقدية
٧,٥٤٢,٩٨٤	١٦,٠٣٧,٦٧٤	١٨,٨٢٢,٥١٣	وديعة طويلة الأجل
٢٩٥,٤٩٦	١,١١٢,٣١٣	٨٤٧,٢١٧	إيرادات العمولة المستحقة الدفع ومديون آخرون
-	١٧,٩٣٤,٨٤١	٢٦,٥٠٤,١٠٦	استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
٥٠,٠١٣,٨٢٦	١٢٧,٢٨٥,٦٠١	١٤١,٨٠٤,٩٨٣	إجمالي الموجودات المالية

أجرت الإدارة مراجعة لخسائر الائتمان المتوقعة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وبناءً على هذا التقييم، سجلت الإدارة النقدية وشبه النقدية ومخصص الودائع طويلة الأجل لخسائر الائتمان المتوقعة البالغة ٦٢,٧٥٤,٩٨٤ ريال سعودي (إيضاح ١٢) و ١١,٣١٤,٤٧٧ ريال سعودي (إيضاح ٨)، على التوالي. حيث إن الإدارة تعتقد أنه ليست هناك حاجة لخسارة انخفاض جوهرية في القيمة الدفترية لإيرادات العمولة المستحقة والذمم المدينة الأخرى.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. وتتمثل طريقة الشركة في إدارة مخاطر السيولة، وذلك بالتأكد، قدر المستطاع، بأن لديها سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها خلال الظروف العادية وغير العادية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو التعرض لمخاطر تضر بسمعة الشركة.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة على أساس الدفعات التعاقدية غير المخصومة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٤٢,٤٢٩	-	-	-	-	٢٤٢,٤٢٩
٥٨٠,٤٥٠	-	-	١,١٦٠,٩٠٠	-	١,٧٤١,٣٥٠
٨٢٢,٨٧٩	-	-	١,١٦٠,٩٠٠	-	١,٩٨٣,٧٧٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٤٣,٧٣٥	-	-	-	-	٣٤٣,٧٣٥
٥٨٠,٤٥٠	-	-	١,٧٤١,٣٥٠	-	٢,٣٢١,٨٠٠
٩٢٤,١٨٥	-	-	١,٧٤١,٣٥٠	-	٢,٦٦٥,٥٣٥
١ يناير ٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٤٨,١٤٩	-	-	-	-	٢٤٨,١٤٩
٥٨٠,٤٥٠	-	-	٢,٣٢١,٨٠٠	-	٢,٩٠٢,٢٥٠
٨٢٨,٥٩٩	-	-	٢,٣٢١,٨٠٠	-	٣,١٥٠,٣٩٩

٢٤- المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). ووفقاً لهذه القواعد، قامت هيئة السوق المالية بتحديد إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية احتسابه بموجب الركيزة الأولى. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤٣,٢٣٢	٤٦,٤٥٦	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى
١٤٣,٢٣٢	٤٦,٤٥٦	الشريحة الثانية
		إجمالي قاعدة رأس المال (أ)
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
٢,٥٥٢	٩٨٩	مخاطر السوق
٤٩,٧٣٥	١٢,٥٣٢	مخاطر الائتمان
٦,٧٤٢	٢٦,٠٦١	المخاطر التشغيلية
٥٩,٠٢٩	٣٩,٥٨٢	إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (ب)
٨٤,٢٠٣	٦,٨٧٤	الفائض في رأس المال (ج=أ-ب)
٢,٤٣	١,١٧	كفاية رأس المال (ج = أ/ب)

(أ) تشمل قاعدة رأسمال الشركة على ما يلي:

تشتمل الشريحة الأولى من رأس المال على رأس المال والاحتياطي النظامي والأرباح (الخسائر) المبقاة المترابطة.

(ب) يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال فيما يتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الجزء (٣) من القواعد الصادرة عن هيئة السوق المالية.

(ج) تقوم الشركة بإدارة قاعدة رأس المال وفقاً للركيزة ١ والركيزة ٢ من القواعد الصادرة عن هيئة السوق المالية أو يجب ألا تقل قاعدة رأس المال عن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

(د) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدررة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية.

٢٥- تأثير كوفيد-١٩ على العمليات والقوائم المالية

خلال مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. لقد أثر تفشي هذا الفيروس أيضاً على منطقة الخليج العربي، بما في ذلك المملكة العربية السعودية. وقد اتخذت الحكومات في كافة أنحاء العالم العديد من الإجراءات بهدف احتواء انتشار الفيروس. وقامت المملكة العربية السعودية، على وجه الخصوص، بإقفال الحدود وإصدار التعليمات بشأن التباعد الاجتماعي، وفرض الحظر العام ومنع التجول في كافة أنحاء المملكة.

واستجابة للانتشار السريع للفيروس وما نتج عنه من اضطراب لبعض الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية واستمرارية الأعمال، قام الإدارة باتخاذ العديد من الإجراءات الاحترازية والوقائية، بما في ذلك تفعيل العمل عن بعد لضمان سلامة الموظفين وأسرهم. وحتى الآن وكما بتاريخ إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تحدد إدارة الشركة أي تأثير جوهري على العمليات والنتائج المالية الخاصة بالشركة نتيجة تفشي كوفيد-١٩. قد تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية والتدفقات النقدية والوضع المالي مستقبلاً، وستستمر الإدارة في تقييم طبيعة ومدى الأثر الناتج عن ذلك على الأعمال التجارية والنتائج المالية.

٢٦- تعديلات الفترة السابقة

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، قامت الشركة بتصنيف بعض الاستثمارات في الصناديق على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، فقد لوحظ خلال السنة أن هذه الأدوات لا تفي بمعايير التصنيف الخاصة بأدوات حقوق الملكية وفقاً لذلك، وكان يجب تصنيفها كاستثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وبالتالي يجب إثبات التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة بدلاً من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار بموجب حقوق الملكية. كان تأثير التعديل أعلاه على أرقام المقارنة كما يلي:

قائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق الملكية

المبالغ، المعدلة ريال سعودي	التسوية ريال سعودي	إعادة التصنيف ريال سعودي	المبالغ، كما عرضت سابقاً ريال سعودي	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	(١٩,٥١٣,١٥٢)	١٩,٥١٣,١٥٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		١٩,٥١٣,١٥٢		استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩,٥١٣,١٥٢	-	-	-	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
-	٢,٤٨٧,٥١٠	-	(٢,٤٨٧,٥١٠)	أرباح مبقاة
٤٠,٣٢٢,٧٤٢	(٢,٤٨٧,٥١٠)	-	٤٢,٨١٠,٢٥٢	
				١ يناير ٢٠١٩
-	-	(٢٤,١٣٥,٥٩٣)	٢٤,١٣٥,٥٩٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,١٣٥,٥٩٣	-	٢٤,١٣٥,٥٩٣	-	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(١,٦٣٥,٥٩٣)	-	١,٦٣٥,٥٩٣	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٥٦,٤٦٢,١٨٥	١,٦٣٥,٥٩٣	-	٥٤,٨٢٦,٥٩٢	أرباح مبقاة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

المبالغ، المعدلة ريال سعودي	التسوية ريال سعودي	المبالغ، كما عرضت سابقاً ريال سعودي	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١٥,٨٧٤,٥٣٥)	(٤,١٢٣,١٠٣)	(١١,٧٥١,٤٣٢)	خسارة السنة
(٢٦٤,٩٠٨)	٤,١٢٣,١٠٣	(٤,٣٨٨,٠١١)	الخسارة الشاملة الأخرى

٢٧- أرقام المقارنة

بالإضافة إلى تعديلات الفترة السابقة في الإيضاح (٢٦)، تم عرض بعض المصاريف كجزء من المصاريف العمومية والإدارية في السنة الحالية بدلاً من ذلك في صدر قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٢٨- الالتزامات المحتملة

لم يكن لدى الشركة أي التزامات محتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

٢٩- الأحداث اللاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية

لم تقع أية أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية وقبل صدور هذه القوائم المالية والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية.

٣٠- اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ (الموافق ٤ أغسطس ٢٠٢١).