

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

---

| <u>صفحة</u> | <u>فهرس</u>                                |
|-------------|--|
| ٢ - ١       | تقرير المراجع المستقل                      |
| ٣           | قائمة المركز المالي                        |
| ٤           | قائمة الربح أو الخسارة والنخل الشامل الآخر |
| ٥           | قائمة التغيرات في حقوق الملكية             |
| ٦           | قائمة التدفقات النقدية                     |
| ٣٢ - ٧      | إيضاحات حول القوائم المالية                |

بيكر تيلي م ك م وشركاه  
محاسبون قانونيون  
ص.ب ٤٦٧ ٣٠٠، الرياض ١١٣٧٢  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: ١٦٠٠ ٨٣٥ ١١ ٩٦٦+  
فاكس: ١٦٠١ ٨٣٥ ١١ ٩٦٦+

## تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين  
شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الرياض - المملكة العربية السعودية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### لفت انتباه

نود أن نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم ٥ المرفق بالقوائم المالية والذي يشير إلى أن الشركة قامت خلال عام ٢٠٢١ بعكس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على النقد وما في حكمه وإرصدة الودائع لأجل المحتفظ بها في بنك البحر المتوسط، والتي تم تكوينها سابقاً بنسبة ٦٠٪ من هذه الارصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وذلك عقب الانتهاء من توقيع اتفاقية البيع والشراء وبالتالي انتقال السيطرة إلى المساهمين الجدد على تلك الارصدة وإيداع مبلغ مماثل لها في مؤسسة مالية ذات تصنيف استثماري وذات تصنيف ائتماني عند "A"، وحصول شركة البحر المتوسط للاستثمار على كامل الحق في هذا المبلغ. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق هذا الأمر.

### أمر آخر

إن القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قد تمت مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً معارضاً بتاريخ ١ محرم ١٤٤٣ هـ (الموافق ٩ أغسطس ٢٠٢١).

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

## تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

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

بيكر تيللي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون



ماجد منير النمر

(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٨١)

الرياض في ١٨ رمضان ١٤٤٣ هـ

الموافق ١٩ إبريل ٢٠٢٢ م

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | إيضاحات  |
|----------------|----------------|--|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     |  |
|                |                | <b>الأصول</b>  |
|                |                | <b>أصول غير متداولة</b>                              |
| ٧,٥٤٢,٩٨٤      | -              | ٦ ودائع لأجل   |
| ٢٢٤,١٣٩        | ١٣٧,٨٣٥        | ٧ ممتلكات ومعدات                                     |
| ١٤٤,٤٠٥        | ٨٢,١٧٤         | ٨ أصول غير ملموسة                                    |
| ١٥,٥٨٣,٢٥٢     | ٧٨٣,٠١٦        | ١٥ أصول ضريبية مؤجلة                                 |
| ١,٦٣٢,٢٥٧      | ١,٠٨٨,٢٦٣      | ٩ أصول حق استخدام                                    |
| ٢٥,١٢٧,٢٣٧     | ٢,٠٩١,٢٨٨      | مجموع الأصول غير المتداولة                           |
|                |                | <b>أصول متداولة</b>                                  |
| -              | ١٨,٨٥٧,٤٦١     | ٦ ودائع لأجل   |
| ٤٢,١٨٨,١٩٤     | ١٠٤,٦٦٦,٨٤٩    | ١٠ نقد وما في حكمه                                   |
| ٧٠٦,١٧٧        | ٧٥٨,٠٣٣        | ١١ إيرادات مستحقة ومبالغ منقوعة مقدماً ومدينون آخرون |
| ٤٢,٨٩٤,٣٧١     | ١٢٤,٢٨٢,٣٤٣    | مجموع الأصول المتداولة                               |
| ٦٨,٠٢١,٦٠٨     | ١٢٦,٣٧٣,٦٣١    | مجموع الأصول   |
|                |                | <b>حقوق الملكية والالتزامات</b>                      |
|                |                | <b>حقوق الملكية</b>                                  |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | ١٦ رأس المال   |
| ٧,٦١٥,٠١٧      | ٩,٠٢٠,٥٤٧      | ١٧ احتياطي نظامي                                     |
| (٤٥,٤٣٢,١١٢)   | ١٢,٧٥٩,٧٦٨     | أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)                          |
| ٦٢,١٨٢,٩٠٥     | ١٢١,٧٨٠,٣١٥    | مجموع حقوق الملكية                                   |
|                |                | <b>الالتزامات</b>                                    |
|                |                | <b>التزامات غير متداولة</b>                          |
| ٢,٧٥٨,٢٨٤      | ٢,٩٢٩,٧٨٤      | ١٣ التزامات المنافع المحددة للموظفين                 |
| ١,١٤١,٤٢١      | ٥٦٤,١٤٩        | ٩ التزام عقود الإيجار - الجزء غير المتداول           |
| ٣,٨٩٩,٧٠٥      | ٣,٤٩٣,٩٣٣      | مجموع الالتزامات غير المتداولة                       |
|                |                | <b>التزامات متداولة</b>                              |
| ٥٤٦,٠٦٧        | ٥٨٠,٤٥٠        | ٩ التزام عقود إيجار - الجزء المتداول                 |
| ٢٣,٥٦٤         | ١١٨,٦٨٦        | ١٤ مخصص ضريبة دخل                                    |
| ١,٣٦٩,٣٦٧      | ٤٠٠,٢٤٧        | مصاريف مستحقة ودائنون آخرون                          |
| ١,٩٣٨,٩٩٨      | ١,٠٩٩,٣٨٣      | مجموع الالتزامات المتداولة                           |
| ٥,٨٣٨,٧٠٣      | ٤,٥٩٣,٣١٦      | مجموع الالتزامات                                     |
| ٦٨,٠٢١,٦٠٨     | ١٢٦,٣٧٣,٦٣١    | مجموع حقوق الملكية والالتزامات                       |

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح و الخسارة والدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| ٢٠٢٠         | ٢٠٢١         | إيضاحات |  |
|--------------|--------------|---------|--|
| ريال سعودي   | ريال سعودي   |         |  |
|              |              |         | <b>دخل العمليات</b>  |
| ٧,١٠٦,٠٨٨    | ٦,٣٦٦,٧٩٩    |         | دخل عمولة خاصة   |
| ٤٠٣,١٠٣      | ١٧٠,٧٣٥      |         | أتعاب إدارة أصول   |
| ١٨٧,٥٠٠      | -            |         | أتعاب إيداع  |
| ٧,٦٩٦,٦٩١    | ٦,٥٣٧,٥٣٤    |         | <b>إجمالي دخل العمليات</b>   |
| (٥,٢٧٢,١٣٢)  | (٣,٩١٠,٥٤١)  |         | رواتب موظفين ومصاريف ذات علاقة   |
| (٢,٦٠٤,٩٧٥)  | (٢,٣٠١,٦٣٩)  | ١٨      | مصاريف عمومية وإدارية  |
| (٥٥,٠١٦,٣٧٢) | ٧٤,٠٥٨,٧٩٠   | ٢٠ و ١٠ | عكس / (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة، صافي   |
| (١٩,٥١٣,١٥٢) | -            | ١٩      | خسارة من استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| (٢١,٨٣٦,٠٣٢) | -            | ٢٠      | خسارة من استبعاد استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة   |
| (٩٦,٥٤٥,٩٧٢) | ٧٤,٣٨٤,١٤٤   |         | <b>الربح / (الخسارة) من العمليات الرئيسية</b>  |
| (٥٥,٢٣٤)     | (٣٧,٥٦١)     | ٩       | مصاريف تمويل   |
| ٥,٤٢٧        | ٣٢,٣٤٨       |         | إيرادات أخرى   |
| (٩٦,٥٩٥,٧٧٩) | ٧٤,٣٧٨,٩٣١   |         | <b>الربح / (الخسارة) قبل ضريبة الدخل</b>   |
| (٢٣,٥٦٤)     | (١١٨,٦٨٦)    | ١٤      | ضريبة الدخل الحالية  |
| ١١,٠٤٠,٠٦٩   | (١٤,٧٧٢,٨٣٦) | ١٥      | الضريبة المؤجلة  |
| (٨٥,٥٧٩,٢٧٤) | ٥٩,٤٨٧,٤٠٩   |         | <b>صافي الربح / (الخسارة) للسنة</b>  |
|              |              |         | <b>الدخل الشامل الآخر</b>  |
| (١٧٥,٥٨٠)    | ١١٠,٠٠١      | ١٥ و ١٣ | بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:<br>إعدة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين، صافي الضريبة المؤجلة |
| (١٧٥,٥٨٠)    | ١١٠,٠٠١      |         | <b>الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى)</b>   |
| (٨٥,٧٥٤,٨٥٤) | ٥٩,٥٩٧,٤١٠   |         | <b>إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة</b>   |

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء 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 ٢٠٢١

|              | أرباح موقاة<br>(خسائر متراكمة) | الإجمالي     | الإحتياطي النظامي | رأس المال   |
|--------------|--------------------------------|--------------|-------------------|-------------|
|              | ريال سعودي                     | ريال سعودي   | ريال سعودي        | ريال سعودي  |
| ١٤٧,٩٣٧,٧٥٩  | ٤٠,٣٢٢,٧٤٢                     | ١٨٨,٢٦٠,٥٠١  | ٧,٦١٥,٠١٧         | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٨٥,٥٧٩,٢٧٤) | (٨٥,٥٧٩,٢٧٤)                   | (٨٥,٥٧٩,٢٧٤) | -                 | -           |
| (١٧٥,٥٨٠)    | (١٧٥,٥٨٠)                      | (١٧٥,٥٨٠)    | -                 | -           |
| (٨٥,٧٥٤,٨٥٤) | (٨٥,٧٥٤,٨٥٤)                   | (٨٥,٧٥٤,٨٥٤) | -                 | -           |
| ٦٣,١٨٢,٩٠٥   | (٤٥,٤٣٢,١١٢)                   | ١٧,٧٥٠,٧٩٣   | ٧,٦١٥,٠١٧         | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦٣,١٨٢,٩٠٥   | (٤٥,٤٣٢,١١٢)                   | ١٧,٧٥٠,٧٩٣   | ٧,٦١٥,٠١٧         | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦٣,١٨٢,٩٠٥   | (٤٥,٤٣٢,١١٢)                   | ١٧,٧٥٠,٧٩٣   | ٧,٦١٥,٠١٧         | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٥٩,٤٨٧,٤٠٩   | ٥٩,٤٨٧,٤٠٩                     | ١١٨,٩٠٤,١٠٢  | -                 | -           |
| ١١٠,٠٠١      | ١١٠,٠٠١                        | ٢٢٨,٩٠٤,١٠٣  | -                 | -           |
| ٥٩,٥٩٧,٤١٠   | ٥٩,٥٩٧,٤١٠                     | ٢٨٨,٤٠١,٥١٣  | -                 | -           |
| -            | (١,٤٠٥,٥٣٠)                    | ٢٨٦,٩٩٥,٩٨٣  | ١,٤٠٥,٥٣٠         | -           |
| ١٢١,٧٨٠,٣١٥  | ١٢,٧٥٩,٧٦٨                     | ١٣٤,٥٤٠,٠٨٣  | ٩,٠٢٠,٥٤٧         | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

المبلغ المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠  
صافي الخسائر للسنة  
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة  
الخسائر الشاملة للسنة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المبلغ المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١  
صافي الربح للسنة  
الدخل الشامل الأخر للسنة  
الدخل الشامل للسنة  
محول الى الإحتياطي النظامي  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| ٢٠٢٠         | ٢٠٢١         | إيضاحات   |
|--------------|--------------|---|
| ريال سعودي   | ريال سعودي   |   |
| (٩٦,٥٩٥,٧٧٩) | ٧٤,٣٧٨,٩٣١   |   |
|              |              | <b>الأنشطة التشغيلية</b>  |
|              |              | الربح / (الخسارة) قبل ضريبة الدخل                                     |
|              |              | <b>تعديلات لـ:</b>  |
| ١٢٣,٨٧٠      | ٨٦,٣٠٤       | ٧ استهلاك ممتلكات ومعدات  |
| ٦٢,٩٤٩       | ٦٢,٢٣١       | ٨ إطفاء أصول غير ملموسة   |
| ٥٤٤,٠٨١      | ٥٤٤,٠٩٤      | ٩ استهلاك أصول حق استخدام   |
| ٥٥,٢٣٤       | ٣٧,٥٦١       | ٩ تكاليف تمويلية من التزام ايجار                                      |
| ٣٥١,٧٨٤      | ٣٣٤,٦٤٧      | ١٣ التزامات المنافع المحددة للموظفين متكبدة                           |
| ٥٥,٠١٦,٣٧٢   | (٧٤,٠٥٨,٧٩٠) | ٢٠ و ١٠ (عكس) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                            |
| ١٩,٥١٣,١٥٢   | -            | ١٩ خسارة من استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٢١,٨٣٦,٠٣٢   | -            | ٢٠ خسارة من إستبعاد استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة                 |
| ٩٠٧,٦٩٥      | ١,٣٨٤,٩٧٨    |   |
| ٨٢٢,٨٩٣      | (٥١,٨٥٦)     |   |
| (٨٩,٣٢٨)     | (٩٦٩,١٢٠)    |   |
| ١,٦٤١,٢٦٠    | ٣٦٤,٠٠٢      |   |
| (١٩,٠٧٦)     | (٢٥,٦٤٦)     | ١٣  |
| (٦٤٨,٠٦٧)    | (٢٣,٥٦٤)     | ١٤  |
| ٩٧٤,١١٧      | ٣١٤,٧٩٢      |   |
|              |              | <b>التغيرات في رأس المال العامل:</b>                                  |
|              |              | إيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون                     |
|              |              | مصاريف مستحقة ودائنون آخرون   |
|              |              | <b>النقد من الأنشطة التشغيلية</b>                                     |
|              |              | التزامات منافع الموظفين المحددة المدفوعة                              |
|              |              | ضريبة دخل مدفوعة  |
|              |              | <b>صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية</b>                        |
| ٥,٥٣٨,٩٦٨    | -            |   |
| ٥,٥٣٨,٩٦٨    | -            |   |
|              |              | <b>الانشطة الاستثمارية</b>  |
|              |              | المتحصل من استرداد استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة                  |
|              |              | <b>صافي النقد المتوفر من الانشطة الاستثمارية</b>                      |
| (٥٨٠,٤٥٠)    | (٥٨٠,٤٥٠)    | ٩   |
| (٥٨٠,٤٥٠)    | (٥٨٠,٤٥٠)    |   |
| ٥,٩٣٢,٦٣٥    | (٢٦٥,٦٥٨)    |   |
| ٩٢,٢١٧,٤٠٠   | ٤٢,١٨٨,١٩٤   |   |
| (٥٥,٩٦١,٨٤١) | ٦٢,٧٤٤,٣١٣   |   |
| ٤٢,١٨٨,١٩٤   | ١٠٤,٦٦٦,٨٤٩  |   |
|              |              | <b>الانشطة التمويلية</b>  |
|              |              | المسدد من التزام عقود ايجار   |
|              |              | <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>                       |
|              |              | صافي التغير في النقد وما في حكمه                                      |
|              |              | النقد وما في حكمه في بداية السنة                                      |
|              |              | أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة على النقد وما في حكمه                 |
|              |              | <b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>                               |
|              |              | <b>المعلومات غير النقدية الإضافية:</b>                                |
| (٢١٩,٤٧٥)    | (١٣٧,٥٠١)    | ١٣ إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين                       |

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. معلومات عن الشركة

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مقفلة، مسجلة لدى هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم ٧٠٦٥-٣٧، وتاريخ ٢ جمادى الآخر ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٧ يونيو ٢٠٠٧). تعمل الشركة في الرياض في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٨٢ بتاريخ ١٩ محرم ١٤٢٩ هـ (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 الامتثال

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 بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

٢-٢ الأحكام والتقديرات

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 (إيضاح ٥).

٣-٢ أسس القياس والعرض والعملة الوظيفية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة التي استخدمتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية:

تصنيف الأصول والالتزامات إلى متداول أو غير متداول

تعرض الشركة الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي على أساس تصنيفها إلى متداول أو غير متداول. يتم تصنيف الأصل ضمن الأصول المتداولة في حالة يتم تصنيف الأصل ضمن الأصول المتداولة في حالة:

- توقع تحقق الأصل أو هناك نية لبيعه أو استخدامه خلال دورة العمل العادية
- محتفظ بالأصل بشكل رئيسي من أجل المتاجرة
- توقع تحقق الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي، أو
- كونه نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظوراً تبادل الأصل أو استخدامه لتسوية التزام ما خلال اثني عشر شهراً على الأقل من تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تصنيف جميع الأصول الأخرى كأصول غير متداولة.

يتم تصنيف الالتزامات ضمن الالتزامات المتداولة في حالة:

- توقع تسوية الالتزام خلال دورة العمل العادية
- محتفظ بالالتزام بشكل رئيسي من أجل المتاجرة
- توقع تسوية الالتزام خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي، أو
- عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تصنيف جميع الالتزامات الأخرى كالتزامات غير متداولة.

يتم تصنيف أصول والتزامات الضريبة المؤجلة كأصول والتزامات غير متداولة.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. انسياسات/المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصول ما أو سداده عند تحويل التزامات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصول أو تحويل الالتزامات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصول أو للالتزامات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للأصول أو للالتزامات.

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الأصول أو الالتزامات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

تصنف كافة الأصول والالتزامات 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 لأصول أو التزامات 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 للأصول والالتزامات 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 الأصول المالية من ودائع لأجل، واستثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والنقدية وشبه النقدية والمدنيين الآخرين. بينما تتكون الالتزامات المالية من الدائنين والالتزامات المتداولة الأخرى.

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

انعامات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تقوم الشركة بتسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية مبدئياً بالسعر السائد للعملة الوظيفية في التاريخ التي تكون فيه المعاملة مؤهلة للاعتراف. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات النقدية القائمة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بالسعر السائد في تاريخ اعداد القوائم المالية. وتسجل جميع الفروق الناشئة من التسويات أو المعاملات على البنود النقدية على الربح أو الخسارة.

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

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه 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.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ودائع لأجل

تتمثل الودائع لأجل في لودائع التي فترة استحقاقها الأصلية تزيد عن ثلاثة أشهر. بعد القياس الأولي، تقاس الأصول المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، ناقصاً الانخفاض في القيمة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة 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 الآخر. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

إثبات الإيراد

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 الأصول

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

دخل عمولة خاصة

يتم إثبات إيرادات العمولة الخاصة على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار المبلغ الأصلي ومعدل 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 الأصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. يتم قياس الأصول المالية والالتزامات المالية في الأصل بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار الأصول المالية والالتزامات المالية (بخلاف الأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للأصول المالية أو الالتزامات المالية، حسب ما هو ملائم، عند الإثبات الأولي. كما أن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشراء الأصول المالية أو الالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباتها مباشرة ضمن الربح أو الخسارة.

الأصول المالية:

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

تصنيفات الأصول المالية

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

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

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تصنيفات الأصول المالية (تتمة)

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول 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 الربح والخسارة.
- على الرغم من السابق، 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 الأخر 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 الأخر كمقاس 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 السنة المعنية. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الأصول المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، فإن معدل العمولة الفعلي هو المعدل اندي يخصم بدقة المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الاعتاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً من معدل العمولة الفعلي، وتكاليف المعاملات، والعلاوات 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 للأصول المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم احتساب معدل العمولة الفعلي المعدل انتمائياً 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، زانداً الإطفاء المترام 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 والقيمة العادلة من خلال الدخل لشامل الأخر. وبالنسبة للأدوات المالية بخلاف الأصول 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 الأصول المالية التي انخفض مستواها الائتماني لاحقاً. وفيما يتعلق بالأصول 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 انتماني منخفض، فإنه يتم إثبات دخل العمولة من خلال تطبيق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

يتم إثبات دخل العمولة في الربح أو الخسارة.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 حدة) تصنيف استثماراتها في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ن 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 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 أداة تحوط مخصصة أو فعالة).

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها في الأصل بالقيمة العادلة زانداً 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 المبقاة.

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.

الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الأصول 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 المحتفظ 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 الأصول أو الالتزامات أو إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عنها وفق أسس مختلفة. قامت الشركة بتخصيص استثمارها في صناديق محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الأصول 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 علاقة تحوط مخصصة.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لخسارة الائتمان المتوقعة لأصولها المالية التي تتكون من استثمارات محتفظ 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 الأولى للأداة المالية المعنية. لا يتم إثبات خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية باستخدام مصفوفة المخصص والتي تعتمد على تجربة الخسارة الائتمانية التاريخية للشركة مع تعديلها وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة، وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ إعداد القوائم المالية، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد عند الاقتضاء.

أما بخصوص الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر عند وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى. ومن ناحية أخرى، إذا لم تكن هناك زيادة، جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالأداة المالية منذ الإثبات الأولى، 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 الأولى 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 تنتج 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.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان بشأن أداة مالية ما قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى، فإن الشركة تقوم بمقارنة مخاطر حدوث التعثر بشأن الأداة المالية كما بتاريخ إعداد القوائم المالية مع مخاطر حدوث التعثر بشأن الأداة المالية بتاريخ الإثبات الأولى. 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 الأولى:

- 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.
- التغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في الظروف المالية أو الاقتصادية والتي من المتوقع أن تسبب 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.
- التغير السلبي 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.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. انسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

بغض النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، نفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي عندما تكون المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً بعد موعد استحقاقها ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة وداعمة توضح خلاف ذلك. على الرغم مما سبق ذكره، نفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على أداة مالية لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي إذا تم تحديد أن الأداة المالية لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد أن الأداة المالية تتطوي على مخاطر ائتمانية 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 التغيرات 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 بدرجة الاستثمار وفقاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً.

تقوم الشركة بانتظام بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هنالك 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 المتعثر

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث تخلف لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية حيث تشير الخبرة التاريخية إلى أن الحسابات المدينة التي بقي بأي من المعايير التالية غير قابلة للاسترداد بشكل عام:

• 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 الدانئة لها، بما في ذلك الشركة (دون أخذ أي ضمانات محققة 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 للأصول المالية وذلك ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة ومؤيدة تؤكد على ملائمة أحد عوامل التعثر.

الأصول المالية ذات الغرض 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 الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة تواجهها الجهة المصدرة 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 الذمم 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 الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التقاضي بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة، مع مراعاة المشورة القانونية حسبما هو ملائم. يتم إثبات أي مبالغ مستردة في الربح أو الخسارة.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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) ولتعرض 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 للأصول المالية يتنم ذلك في إجمالي القيمة الدفترية للأصول بتاريخ إعداد القوائم المالية. وبالنسبة للالتزامات القروض و عقود الضمان المالي، بالإضافة إلى أي مبالغ إضافية من المتوقع سحبها في المستقبل بتاريخ التعثر المحدد بناء على التوجهات التاريخية وفهم الشركة لاحتياجات التمويل المستقبلية للمقترضين، والمعلومات المستقبلية الأخرى ذات الصلة.

وفيما يتعلق بالأصول 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 المقترضين 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 يتبين 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 الآخر، والتي يتم تسجيل مخصص الخسارة لها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعه ضمن احتياطي إعادة تقويم الاستثمارات، ولا تقوم بتخفيض القيمة الدفترية للأصل المالي في قائمة المركز المالي.

التوقف عن إثبات الأصول المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الأصول 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 يتعين 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 الآخر، فإنه يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المترتبة 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 الإثبات الأولى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كأداة دين أو كأداة حقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

الالتزامات المالية

يتم قياس كافة الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة العمولة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تصنف الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون الالتزامات 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) محتقظة مقتناة لأغراض المتاجرة، و (ج) مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الالتزامات المالية كمحتفظ مقتناه لأغراض المتاجرة إذا:

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

إن الالتزامات المالية بخلاف الالتزامات المالية المحتقظة المقتناة لأغراض المتاجرة أو العوض المحتمل لجهة مستحوذة في عملية تجميع أعمال يمكن تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي في الحالات التالية:

- أن يزيل هذا التصنيف أو يقل بشكل كبير عدم تماثل القياس والإثبات الذي قد ينشأ خلاف ذلك.
- أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات 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 الالتزامات 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 الالتزامات المالية.

وعلى الرغم من ذلك، بالنسبة للالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزامات المالية والمتعلق بالتغيرات في مخاطر انتماء تلك الالتزامات يتم إثباته في الدخل الشامل الآخر، وذلك ما لم يؤيد إثبات آثار التغيرات في مخاطر انتماء الالتزامات في الدخل الشامل الآخر إلى إيجاد أو زيادة عدم التماثل المحاسبي في الربح أو الخسارة. ويتم إثبات المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للالتزامات في الربح أو الخسارة.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. انسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية (تتمة)

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

الالتزامات المالية تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن الالتزامات المالية التي ليست (أ) عوضاً محتملاً لجهة مستحوذة في عملية تجميع أعمال، أو (ب) محتفظة 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 الالتزامات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الالتزامات المالية وذلك فقط عند الرفاء بالالتزامات 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 أصول غير نقدية محولة أو التزامات محتملة، يتم إثباته في الربح أو الخسارة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، يعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. تشمل هذه التكاليف على تكلفة استبدال أجزاء من المعدات وتكاليف الاقتراض المتعلقة بالمشاريع الانتشائية طويلة الأجل وذلك في حالة الرفاء بمعيار 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 إثبات 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 لآخر عند تكبدها.

تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول، كما هو مبين في إيضاح (٧)، اعتباراً من تاريخ توفرها للاستخدام.

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 والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، مع إثبات أي تغييرات على أساس مستقبلي. يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية على النحو المبين أدناه:

|            |                           |
|------------|---------------------------|
| ١٠ سنوات   | تحسينات للمباني المستأجرة |
| ٤-١٠ سنوات | معدات مكتبية              |
| ٨ سنوات    | أجهزة حاسب الي            |
| ١٠ سنوات   | اثاث ومفروشات             |
| ٦ سنوات    | معدات مكتبية              |
| ٤ سنوات    | سيارات                    |

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الأصول الغير ملموسة

تقاس الأصول غير ملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيد الأصول غير ملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة.

تقيد الأصول غير ملموسة 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 المقدر. 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 الأصول غير ملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة والمستحوذ عليها بصورة مستقلة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

تتكون الأصول الغير ملموسة من أجهزة الحاسب الالي والتي يتم اطفاءها على اساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر وهو ٨ سنوات. ويتم التوقف عن إثبات الأصول غير ملموسة عند الاستبعاد أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات الأصول غير ملموسة، المحسبة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في الربح أو الخسارة وذلك عند التوقف عن إثبات الأصول.

الإيجارات

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتطبيق طريقة واحدة لإثبات وقياس كافة عقود الإيجار، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. تقوم الشركة بالاعتراف بالتزامات الإيجار لسداد دفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام لأصول المعنية.

i. أصول حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات أصول حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). يتم قياس الأصول حق الاستعمال بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة وتعدل بحسب أي إعادة قياس للالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة أصول 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 أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، 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 مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل. تخضع أصول حق الاستخدام أيضاً للانخفاض في القيمة.

ii. التزامات الإيجار

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. تشمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشمل دفعات الإيجار أيضاً 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 بتاريخ بدء الإيجار حيث إن معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. وبعد تاريخ بدء الإيجار، يتم زيادة قيمة التزامات الإيجار لتعكس زيادة العمولة، وتُخفض لتعكس دفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات 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.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيجارات (تتمة)

iii. عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

انخفاض قيمة الأصول الملموسة والغير ملموسة

تقوم الشركة، في نهاية كل فترة مالية، بمراجعة القيمة الدفترية للأصول الملموسة وغير الملموسة الخاصة بها للتأكد فيما إذا كان هناك دليل يشير إلى وقوع خسارة انخفاض في قيمة هذه الأصول. 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 ومتماثل للتخصيص، فإنه يتم أيضاً تخصيص الأصول إلى كل وحدة مدرة للنقدية، أو يتم بطريقة أخرى تخصيصها إلى أصغر وحدة مدرة للنقدية في الشركة يمكن أن يحدد لها أساس معقول ومتماثل 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 للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم بشأنها تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض 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.

انمخصصات

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.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("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.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة المؤجلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة بشأن الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات في القوائم المالية والأسس الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الربح الخاضع للضريبة. يتم عادة إثبات التزامات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم إثبات أصول 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 لأصول الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيض بالقدر الذي لم يعد من المحتمل أن تتوفر فيه أرباح كافية خاضعة للضريبة تسمح باسترداد كامل أصول الضريبة المؤجلة أو جزء منها.

تتأس أصول والتزامات الضريبة المؤجلة باستخدام الشرائح الضريبية التي يتوقع تطبيقها خلال الفترة التي تتحقق فيها الأصول أو تتددد فيها الالتزامات وذلك على أساس الشرائح الضريبية (والأنظمة الضريبية) الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ نهاية الفترة المالية.

تتم مقاصة أصول والتزامات الضريبة المؤجلة عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة أصول والتزامات الضريبة الحالية. تتم مقاصة أصول والتزامات الضريبة الحالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي في تسويتها، وتتنوي إما تسوية أصول والتزامات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

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

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 الإكتواري، 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 لمثبتة 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 و الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. يتم احتساب العمولة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة إلى صافي التزامات أو أصول 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.

منافع الموظفين قصيرة الأجل وطويلة الأجل الأخرى

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

تقاس الالتزامات المثبتة والمتعلقة بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصص 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.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

احتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات السعودي، على الشركة أن يقوم بتحويل ١٠٪ من ربحها للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال كحد أدنى. 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.

الأصول الائتمانية

لا يتم التعامل مع الأصول المحتفظ بها كأمانة أو بصفتها الائتمانية كأصول للشركة وبالتالي لا يتم تضمينها في القوائم المالية المرفقة. وتسجل هذه الأصول كبنود خارج الميزانية ويفصح عنها في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية. يتم تضمين الأتعاب المكتسبة من قبل الشركة من إدارة تلك الأصول في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

ممتلكات تحت إشراف الإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لصندوق التطوير العقاري. لا يتم التعامل مع أصول هذا الصندوق كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم تضمينها في هذه القوائم المالية.

حسابات العملاء النقدية والأصول

لا يتم التعامل مع حسابات العملاء النقدية وأصولهم كأصول للشركة وبالتالي لا يتم تضمينها في هذه القوائم المالية.

٤. تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

٤-١ تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ والتي تم اعتمادها في هذه القوائم المالية. ان تطبيق هذه المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة ليس له اي أثر جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية او السنوات السابقة لكن يمكن ان يؤثر على محاسبة المعاملات او الترتيبات المستقبلية. - تأثير التطبيق الأولي لإصلاح معيار سعر الفائدة

- تأثير التطبيق الأولي لـ COVID ١٩ - امتيازات الإيجار ذات الصلة بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ - تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| ٤- تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)   | المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة  |
|--|---|
| ٢-٤ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار، ولكنها غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكرًا<br>لم تطبق الشركة بعد مبكرًا المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:<br>سارية المفعول<br>للفترة السنوية<br>التي تبدأ في أو بعد | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيير المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول من المستثمر إلى شركته الزميلة أو المشروع المشترك. |
| ١ يناير ٢٠٢٣   | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف الالتزامات.   |
| ١ يناير ٢٠٢٣   | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي ٢، ممارسة الأحكام بشأن الأهمية النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية.   |
| ١ يناير ٢٠٢٣   | يقوم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين بتأسيس مبادئ الاعتراف بعقود التأمين، قياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين.  |
| ١ يناير ٢٠٢٢   | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ دمج الأعمال لتحديث مراجع الإطار المفاهيمي.  |
| ١ يناير ٢٠٢٢   | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ١٦ الممتلكات والمصنع والمعدات التي تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والمصنع والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود.                              |
| ١ يناير ٢٠٢٢   | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالتكاليف التي يجب تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مخسر.  |
| ١ يناير ٢٠٢٢   | التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ دورة المعدلة للمعايير الدولية للتقارير المالية ١ و٩ و١٦ ومعيير المحاسبة الدولي ٤١.  |
| ١ يناير ٢٠٢٣   | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية.  |
| ١ يناير ٢٠٢٣   | تعديلات على معيار لمحاسبة الدولي ١٢ - ضريبة الدخل - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.   |

تتوقع الإدارة تطبيق المعايير أعلاه والتي تنطبق على الشركة والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى وأن اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الأحكام

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

التقدير والافتراضات

تم أدناه عرض الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقدير بتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي لها تأثير جوهري يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. قامت الشركة بإجراء الافتراضات والتقدير 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.

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية

بالإشارة إلى مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل النقد وما في حكمه والودائع لأجل، قامت الشركة مسبقاً بتسجيل مخصصاً بنسبة ٦٠٪ مقابل أرصدها لدى بنك البحر المتوسط (الشركة الأم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، توصلت الإدارة والمساهمين إلى أن الاسترداد الكامل لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبق مضمون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأن القيمة الإجمالية لودائع الشركة لدى الشركة الأم هي تقدير عادل للمبلغ الذي سيتم استرداده في نقد وما في حكمه والودائع لأجل للشركة.

يتوافق عكس المخصص تماماً مع:

١. خطاب النوايا غير الملزم الموقع بين البائع والمشتري بتاريخ ٢٢ نوفمبر ٢٠٢١ للاستحواذ المحتمل على ١٠٠٪ من شركة البحر المتوسط للاستثمار.
  ٢. اتفاقية بيع وشراء الأسهم المبرمة مؤخراً بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠٢٢.
  ٣. الالتزام الموقع بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠٢٢ للمساهمين الجدد في شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار لتسديد كامل المبلغ التعاقدية المستحق على النقد وما في حكمه والودائع لأجل المذكورة، ووضع هذا المبلغ في مؤسسة مالية ذات تصنيف استثماري.
- علاوة على ذلك، تعتقد إدارة شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار ومساهميها أن أي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة يتم تطبيقه على المبلغ المسترد المذكور سيكون غير جوهري في ضوء العوامل التالية:
- التزام المساهمين الجدد بتحويل الودائع المستردة بالكامل المستحقة لشركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار إلى مؤسسة مالية ذات تصنيف استثماري بحد أدنى من التصنيف الائتماني (A)؛
  - التزام المساهمين الجدد بإيداع الودائع المستردة بالكامل في ودائع قصيرة الأجل واستثمارات نقدية منخفضة المخاطر.

التزامات المنافع الموظفين المحددة

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.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)  
التقديرات والافتراضات (تتمة)

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 تأكد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٦. ودائع لأجل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |  |
|----------------|----------------|--|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     |  |
| ١٨,٨٥٧,٤٦١     | ١٨,٨٥٧,٤٦١     |  |
| (١١,٣١٤,٤٧٧)   | -              | ودائع لأجل (إيضاح أ)                   |
| ٧,٥٤٢,٩٨٤      | ١٨,٨٥٧,٤٦١     | ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٧,٥٤٢,٩٨٤      | ١٨,٨٥٧,٤٦١     |  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |  |
| ريال سعودي     | ريال سعودي     |  |
| ٧,٥٤٢,٩٨٤      | -              | الجزء الغير متداول                     |
| -              | ١٨,٨٥٧,٤٦١     | الجزء المتداول                         |
| ٧,٥٤٢,٩٨٤      | ١٨,٨٥٧,٤٦١     |  |

(أ) تمثل الوديعة طويلة الأجل وديعة لدى بنك البحر المتوسط - لبنان بمبلغ ٥,٠٢٨,٦٥٦ دولار أمريكي بما يعادل ١٨,٨٥٧,٤٦١ ريال سعودي تستحق في ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٢، وتحقق معدل عائد بنسبة ٤,٢٥٪ سنوياً.

ان حركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

| ٢٠٢٠       | ٢٠٢١         |  |
|------------|--------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي   |  |
| ٢,٨١٩,٧٨٧  | ١١,٣١٤,٤٧٧   | الرصيد في بداية السنة                          |
| ٨,٤٩٤,٦٩٠  | -            | المحمل السنة                                   |
| -          | (١١,٣١٤,٤٧٧) | عكس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٥) |
| ١١,٣١٤,٤٧٧ | -            | الرصيد في نهاية السنة                          |

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| ٧. الممتلكات والمعدات |          |                     |                      |                          |                                 |
|-----------------------|----------|---------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------------|
| الإجمالي              | السيارات | المعدات<br>المكتبية | الأثاث<br>والمفروشات | أجهزة<br>الحاسب<br>الآلي | تحسينات<br>للمباني<br>المستأجرة |
| ريال سعودي            |          |                     |                      |                          |                                 |
| ٤,٢٤١,٤٣١             | ٥٥٧,١٩٩  | ٤٧٠,٣٢٦             | ٦٨٤,٢٧٤              | ٩٨٩,٨٥٧                  | ١,٥٣٩,٧٧٥                       |
| ٤,٢٤١,٤٣١             | ٥٥٧,١٩٩  | ٤٧٠,٣٢٦             | ٦٨٤,٢٧٤              | ٩٨٩,٨٥٧                  | ١,٥٣٩,٧٧٥                       |
| ٤,٢٤١,٤٣١             | ٥٥٧,١٩٩  | ٤٧٠,٣٢٦             | ٦٨٤,٢٧٤              | ٩٨٩,٨٥٧                  | ١,٥٣٩,٧٧٥                       |
| التكلفة:              |          |                     |                      |                          |                                 |
| كما في ١ يناير ٢٠٢٠   |          |                     |                      |                          |                                 |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |          |                     |                      |                          |                                 |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |          |                     |                      |                          |                                 |
| الاستهلاك المتراكم:   |          |                     |                      |                          |                                 |
| كما في ١ يناير ٢٠٢٠   |          |                     |                      |                          |                                 |
| المحمل للسنة          |          |                     |                      |                          |                                 |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |          |                     |                      |                          |                                 |
| المحمل للسنة          |          |                     |                      |                          |                                 |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |          |                     |                      |                          |                                 |
| صافي القيمة الدفترية: |          |                     |                      |                          |                                 |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |          |                     |                      |                          |                                 |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |          |                     |                      |                          |                                 |

٨. الأصول غير الملموسة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                       |
|----------------|----------------|-----------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     |                       |
| ١,٠٤٨,٣٥٠      | ١,٠٤٨,٣٥٠      | التكلفة:              |
| ١,٠٤٨,٣٥٠      | ١,٠٤٨,٣٥٠      | في بداية السنة        |
|                |                | في نهاية السنة        |
| ٨٤٠,٩٩٦        | ٩٠٣,٩٤٥        | الاطفاء المتراكم:     |
| ٦٢,٩٤٩         | ٦٢,٢٣١         | في بداية السنة        |
| ٩٠٣,٩٤٥        | ٩٦٦,١٧٦        | المحمل للسنة          |
|                |                | في نهاية السنة        |
| ١٤٤,٤٠٥        | ٨٢,١٧٤         | صافي القيمة الدفترية: |
|                |                | في نهاية السنة        |

٩. الإيجارات

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                |
|----------------|----------------|----------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     |                |
| ٢,١٧٦,٤٣٨      | ١,٦٣٢,٣٥٧      | في بداية السنة |
| (٥٤٤,٠٨١)      | (٥٤٤,٠٩٤)      | استهلاك السنة  |
| ١,٦٣٢,٣٥٧      | ١,٠٨٨,٢٦٣      | في نهاية السنة |

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩. الإيجارات (تتمة)

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار والحركات خلال السنة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                                    |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     |                                    |
| ٢,٢١٢,٧٠٤      | ١,٦٨٧,٤٨٨      | في بداية السنة                     |
| ٥٥,٢٣٤         | ٣٧,٥٦١         | تكاليف تمويلية عن التزامات الإيجار |
| (٥٨٠,٤٥٠)      | (٥٨٠,٤٥٠)      | لمدفع خلال السنة                   |
| ١,٦٨٧,٤٨٨      | ١,١٤٤,٥٩٩      | في نهاية السنة                     |
| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |                                    |
| ريال سعودي     | ريال سعودي     |                                    |
| ١,١٤١,٤٢١      | ٥٦٤,١٤٩        | الجزء غير المتداول                 |
| ٥٤٦,٠٦٧        | ٥٨٠,٤٥٠        | الجزء المتداول                     |
| ١,٦٨٧,٤٨٨      | ١,١٤٤,٥٩٩      |                                    |

١٠. نقد وما في حكمه

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |  |
|----------------|----------------|--|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     |  |
| ١٠٤,٥٩١,٤١٢    | ١٠٤,٤٧٧,٧٣٧    | وديعة تحت الطلب (إيضاح أ)              |
| ٣٣٨,٩١٨        | ١٩٦,٧٦٥        | حسابات بنكية جارية                     |
| ١٠٤,٩٣٠,٣٣٠    | ١٠٤,٦٧٤,٥٠٢    | النقد لدى البنوك                       |
| (٦٢,٧٥٤,٩٩٤)   | (١٠,٦٨١)       | ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٤٢,١٧٥,٣٤٦     | ١٠٤,٦٦٣,٨٢١    |  |
| ١٢,٨٤٨         | ٣,٠٢٨          | النقد في الصندوق                       |
| ٤٢,١٨٨,١٩٤     | ١٠٤,٦٦٦,٨٤٩    |  |

(أ) الوديعة تحت الطلب مقومة بالدولار الأمريكي وتحقق معدل عائد متوسط قدره ٦٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٪ سنوياً).  
الوديعة تحت الطلب لدى بنك البحر المتوسط - لبنان.

إن حركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

| ٢٠٢٠       | ٢٠٢١         |  |
|------------|--------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي   |  |
| ٦,٧٩٣,١٥٣  | ٦٢,٧٥٤,٩٩٤   | الرصيد في بداية السنة                          |
| ٥٥,٩٦١,٨٤١ | -            | المحمل السنة                                   |
| -          | (٦٢,٧٤٤,٣١٣) | عكس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٥) |
| ٦٢,٧٥٤,٩٩٤ | ١٠,٦٨١       | الرصيد في نهاية السنة                          |

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                         |
|----------------|----------------|-------------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     |                         |
| ٤١٠,٦٨١        | ٣٢٥,٩٦٠        | مصاريف مدفوعة مقدما     |
| ٩٢,١٧٨         | ٩٢,١٧٨         | تأمينات مستردة          |
| ٢٠,٠٣٥         | ٢٠,٠٣٦         | مصاريف مستحقة الدفع     |
| ٥١,٠٠٠         | -              | أتعاب إدارة أصول مستحقة |
| ١٣٢,٢٨٣        | ٣١٩,٨٥٩        | مدينون آخرون            |
| ٧٠٦,١٧٧        | ٧٥٨,٠٣٣        |                         |

١١. إيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون

١٢. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة  
تمت الموافقة على المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل الإدارة العليا وتفصيلها خلال السنة كما يلي:

| ٢٠٢٠        | ٢٠٢١        | نوع المعاملة   | الجهات ذات العلاقة   |
|-------------|-------------|--|--|
| ريال سعودي  | ريال سعودي  |  |  |
| ٦,١٥٠,٤٧٩   | ٦,٣٦٦,٧٩٩   | دخل العمولة الخاصة   | اتشركة الأم:<br>بنك البحر المتوسط -<br>لبنان   |
| ١٢,٧٩٤      | ١٤,٩٧٨      | رسوم حفظ الاوراق المالية   |  |
| ٩,٢٦٨,٦٩٥   | -           | استثمارات من خلال القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة (تم بيعها) | شركات شقيقة  |
| ١٠,٢٤٤,٤٥٧  | -           | استثمارات من خلال القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة (تم بيعها) | ميد فايننس القابضة<br>المحدودة   |
| ١٢,٩٣٧,٥٠٠  | -           | استثمارات تم اقتناؤها بالتكلفة المطفأة (تم بيعها)                  |  |
| ٨,٨٩٨,٥٣٢   | -           | استثمارات تم اقتناؤها بالتكلفة المطفأة (تم بيعها)                  | فرع بنك ميد دي اي اف<br>سي   |
| ٤٠٣,١٠٣     | ٣٥,٧٣٥      | أتعاب إدارية   | الصندوق الخاضع للإدارة:<br>صندوق ميد اس اي<br>للتطوير العقاري ٢                                      |
| ٦٠٠,٠٠٠     | ٢٦٦,٦٦٧     | مكافأة مجلس الإدارة  | جهات ذات علاقة:<br>أعضاء مجلس الإدارة  |
| ١,١٢٥,٠٠٠   | ١,١٢٥,٠٠٠   | تعويضات كبار موظفي الإدارة   | كبار موظفي الإدارة   |
| ٢٠٢٠        | ٢٠٢١        |  | بالإضافة إلى ما سبق، يتم تنفيذ معظم المعاملات المصرفية الروتينية للشركة مع بنك البحر المتوسط كالاتي: |
| ١٠٤,٥٩١,٤١٢ | ١٠٤,٤٧٧,٧٣٧ |  | وديعة تحت الطلب من بنك البحر المتوسط - لبنان   |
| ١٨,٨٥٧,٤٦١  | ١٨,٨٥٧,٤٦١  |  | وديعة طويلة الاجل مع بنك البحر المتوسط - لبنان   |
| ٥١,٠٠٠      | -           |  | ارصدة مدينة من صندوق ميد اس اي للتطوير العقاري ٢   |

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣. التزامات المنافع المحددة للموظفين

| ٢٠٢٠       | ٢٠٢١       |                              |
|------------|------------|------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي |                              |
| ٢,٢٠٦,١٠١  | ٢,٧٥٨,٢٨٤  | في بداية السنة               |
| ٢٧٢,٤٨٥    | ٢٥٩,٨١٥    | تكلفة الخدمة الحالية         |
| ٧٩,٢٩٩     | ٧٤,٨٣٢     | تكلفة الفائدة                |
| (١٩,٠٧٦)   | (٢٥,٦٤٦)   | المدفوع خلال السنة           |
| ٢١٩,٤٧٥    | (١٣٧,٥٠١)  | (الربح) / الخسارة الإكتوارية |
| ٢,٧٥٨,٢٨٤  | ٢,٩٢٩,٧٨٤  | في نهاية السنة               |

ان المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر هو صافي من الضريبة المؤجلة والبالغ ٢٧,٥٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٣,٨٩٥ ريال سعودي). تم اجراء أحدث تقييم اكتوبري من قبل خبير اكتوبري مؤهل ومستقل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

ان الافتراضات الأساسية المستخدمة لأغراض التقييم اكتوبري كانت كالآتي:

| ٢٠٢٠  | ٢٠٢١  |                         |
|-------|-------|-------------------------|
| %٢,٧٥ | %٢,٩٥ | معدل الخصم              |
| %٢    | %٢    | معدل الزيادة في الرواتب |

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

تحليل الحساسية

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

| ٢٠٢٠       | ٢٠٢١       |   |
|------------|------------|---|
| ريال سعودي | ريال سعودي |   |
| (٣٢٢,٣٩٧)  | (٣٢٣,٦٣٧)  | لزيادة في معدل الخصم بواقع ١ %              |
| ٣٨٣,١٥٥    | ٣٨١,٠٥٥    | لنقص في معدل الخصم بواقع ١ %                |
| ٣٨٢,١٤١    | ٣٨٠,٨٥٥    | لزيادة في معدل الزيادة في الرواتب بواقع ١ % |
| (٣٢٧,٥١٧)  | (٣٢٩,٣٩٠)  | لنقص في معدل الزيادة في الرواتب بواقع ١ %   |

١٤. مخصص ضريبة الدخل

الشركة مملوكة لمساهمين غير سعوديين وبالتالي فهي تخضع فقط لضريبة الدخل. يتم احتساب التزام ضريبة الدخل وفقاً لأنظمة ضريبة الدخل الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك.

المحمل للسنة

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

| ٢٠٢٠       | ٢٠٢١       |   |
|------------|------------|---|
| ريال سعودي | ريال سعودي |   |
| ١١٧,٨٢٠    | ٥٩٣,٤٢٠    | صافي الربح المعدل للسنة                         |
| ١١٧,٨٢٠    | ٥٩٣,٤٢٠    | الدخل الخاضع للضريبة المتعلق بالمساهمين الأجانب |
| ٢٣,٥٦٤     | ١١٨,٦٨٦    | ضريبة الدخل التقديرية بواقع ٢٠ %                |

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤. مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

حركة المخصص خلال السنة  
فيما يلي الحركة في مخصص ضريبة الدخل:

| ٢٠٢٠       | ٢٠٢١       |                    |
|------------|------------|--------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي |                    |
| ٦٤٨,٠٦٧    | ٢٣,٥٦٤     | في بداية السنة     |
| ٢٣,٥٦٤     | ١١٨,٦٨٦    | المحمل السنة       |
| (٦٤٨,٠٦٧)  | (٢٣,٥٦٤)   | المدفوع خلال السنة |
| ٢٣,٥٦٤     | ١١٨,٦٨٦    | في نهاية السنة     |

وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لدى الهيئة العامة للزكاة 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 ٢٠٢٠. لم تصدر الهيئة أية ربوط.

١٥. أصول الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضرر نب المؤجلة على جميع الفروق المؤقتة بموجب طريقة التزام قائمة المركز المالي. ان الحركة في حساب انضريبة المؤجلة على النحو التالي:

| ٢٠٢٠       | ٢٠٢١         |                                     |
|------------|--------------|-------------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي   |                                     |
| ٤,٤٩٩,٣٨٨  | ١٥,٥٨٣,٣٥٢   | في بداية السنة                      |
| ١١,٠٤٠,٠٦٩ | (١٤,٧٧٢,٨٣٦) | المبلغ المعترف به في الربح والخسارة |
| ٤٣,٨٩٥     | (٢٧,٥٠٠)     | المبلغ المعترف به في الدخل الشامل   |
| ١٥,٥٨٣,٣٥٢ | ٧٨٣,٠١٦      | في نهاية السنة                      |

تتعلق أصول 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 أصول ضريبة مؤجلة. تتعلق أصول انضريبة المؤجلة التي تتكون من فروقات مؤقتة بما يلي:

| ٢٠٢٠       | ٢٠٢١       |                                   |
|------------|------------|-----------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي |                                   |
| ٢١٧,٨٠٣    | ١٩٤,٩٢٢    | الممتلكات والمعدات                |
| ٥٥١,٦٥٧    | ٥٨٥,٩٥٧    | التزامات المنافع المحددة للموظفين |
| ١٤,٨١٣,٨٩٢ | ٢,١٣٧      | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة      |
| ١٥,٥٨٣,٣٥٢ | ٧٨٣,٠١٦    | الرصيد في نهاية السنة             |

١٦. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي).

١٧. احتياطي نظامي

وفقاً لقانون الشركات السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تجنب ١٠٪ من دخلها بعد خصم الخسائر المتركمة التي يتم ترجيلها في كل عام حتى يتكون لديها احتياطي يساوي ٣٠٪ من رأس مال الشركة.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨. مصاريف عمومية وإدارية

| ٢٠٢٠       | ٢٠٢١       |                              |
|------------|------------|------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي |                              |
| ٥٤٤,٠٨١    | ٥٤٤,٠٩٤    | استهلاك أصول حق الاستخدام    |
| ٣٦٩,٦٥٦    | ٤٢٩,١٩٨    | رسوم اشتراكات                |
| ٣٠١,٦٣١    | ٣٦٣,٠٦٢    | مصاريف خدمات مهنية واستشارية |
| ٦٠٠,٠٠٠    | ٢٦٦,٦٦٧    | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة    |
| ١١٨,٠٩٨    | ١٣٩,٤٤٧    | مصاريف صيانة                 |
| ١١٩,١٣٧    | ١٢١,٤١٧    | مصادقات ومصاريف حكومية       |
| ١٢٣,٨٧٠    | ٨٦,٣٠٤     | استهلاك ممتلكات ومعدات       |
| ١٤٩,٥٥٩    | ٨٦,١٦٥     | مصاريف سفر                   |
| ٧٨,٧١٦     | ٨٣,٥٧٨     | منافع عامة                   |
| ٦٢,٩٤٩     | ٦٢,٢٣١     | إطفاء أصول غير ملموسة        |
| ١٣٧,٢٧٨    | ١١٩,٤٧٦    | مصاريف أخرى                  |
| ٢,٦٠٤,٩٧٥  | ٢,٣٠١,٦٣٩  |                              |

١٩. خسارة استثمارات تم اقتناؤها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

خلال عام ٢٠٢٠، قامت الشركة باستبعاد إجمالي حيازاتها من صندوق البحر المتوسط للدخل وصندوق مشروع الشرق الأوسط إلى ميد فاينانس القابضة المحدودة وبنك البحر المتوسط على التوالي، بدون مقابل وقامت الشركة بإثبات خسارة استبعاد بمبلغ ١٩,٥١٣,١٥٢ ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة.

٢٠. خسارة عدم استبعاد استثمارات تم اقتناؤها بالتكلفة المطفأة

(أ) خلال عام ٢٠٢٠، قامت الشركة ببيع استثماراتها في سندات سيل سي بي تي واي المحدودة إلى ميد فاينانس القابضة المحدودة (جهة ذات علاقة) بدون مقابل وسجلت خسارة عند استبعادها بمبلغ ١٢,٩٣٧,٥٠٠ ريال سعودي.

(ب) خلال عام ٢٠٢٠، قامت الشركة باسترداد جزئي لاستثماراتها في صندوق التوريق المتبادل "إيه بي آيه سيك ١ ام اس اف"، وهو صندوق توريق مشترك بمبلغ ٥,٥٣٨,٩٦٨ ريال سعودي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة ببيع الرصيد المتبقي من الاستثمارات ذات الصلة إلى فرع ميد دي أي اف سي (جهة ذات علاقة) بدون مقابل وسجلت خسارة استبعاد بمبلغ ٨,٨٩٨,٥٣٢ ريال سعودي.

نتيجة لما ذكر أعلاه من بيع، قامت الإدارة بعكس مخصص مسجل سابقاً لخسائر الائتمان المتوقعة لهذين الاستثمارين بمبلغ ٩,٤٤٠,١٥٩ ريال سعودي.

٢١. لأصول الائتمانية

تشمل الأصول الائتمانية الاستثمارات والأموال التي تديرها الشركة نيابة عن العملاء.

ممتلكات تحت إشراف الإدارة

يمثل صافي أصول صندوق البحر المتوسط للتطوير العقاري الثاني التي تديرها الشركة والبالغ ٨,٩٠٤,٠٩٣ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: مبلغ ١٢,٥٥٦,٤٤٦ ريال سعودي). لا يتم تسجيل أصول الصندوق في قائمة المركز المالي للشركة.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢. الأدوات المالية  
الأصول المالية

| ٢٠٢٠       | ٢٠٢١        |                                       |
|------------|-------------|---------------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي  |                                       |
|            |             | الأصول المالية بالتكلفة المطفأة       |
| ٤٢,١٨٨,١٩٤ | ١٠٤,٦٦٦,٨٤٩ | النقد وما في حكمه                     |
| ٧,٥٤٢,٩٨٤  | ١٨,٨٥٧,٤٦١  | ودائع لأجل                            |
| ٢٩٥,٤٩٦    | ٤٣٢,٠٧٣     | إيرادات العمولة المستحقة ومديون آخرون |
| ٥٠,٠٢٦,٦٧٤ | ١٢٣,٩٥٦,٣٨٣ |                                       |
|            |             | الالتزامات المالية المتداولة          |
|            |             | التزامات عقود الإيجار                 |
| ٢٠٢٠       | ٢٠٢١        |                                       |
| ريال سعودي | ريال سعودي  |                                       |
| ٥٤٦,٠٦٧    | ٥٨٠,٤٥٠     | الالتزامات المالية غير المتداولة      |
|            |             | التزامات عقود الإيجار                 |
| ١,١٤١,٤٢١  | ٥٦٤,١٤٩     | مجموع الالتزامات المالية              |
| ١,٦٨٧,٤٨٨  | ١,١٤٤,٥٩٩   |                                       |

القيم العادلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كانت القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية للشركة تقارب القيمة الدفترية.

أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تعرض 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 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 جوهرية بعملات 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 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.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢. الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

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

| ٢٠٢٠       | ٢٠٢١        |  |
|------------|-------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي  |  |
|            |             | الأصول المالية بالتكلفة المطفأة        |
| ٤٢,١٨٨,١٩٤ | ١٠٤,٦٦٦,٨٤٩ | النقد وما في حكمه                      |
| ٧,٥٤٢,٩٨٤  | ١٨,٨٥٧,٤٦١  | ودائع لأجل                             |
| ٢٩٥,٤٩٦    | ٤٣٢,٠٧٣     | إيرادات العمولة المستحقة ومدينون آخرون |
| ٥٠,٠٢٦,٦٧٤ | ١٢٣,٩٥٦,٣٨٣ |  |

أجرت الإدارة مراجعة لخسائر الائتمان المتوقعة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وبناء على هذا التقييم، سجلت الإدارة على النقد وما في حكمه بمبلغ ١٠,٦٨١ ريال سعودي (إيضاح ١٠).

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 الالتزامات المالية الخاصة بالشركة على أساس الدفعات التعاقدية غير المخصوصة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | خلال ٣ أشهر | ٣ أشهر إلى سنة | ١-٥ سنوات  | أكثر من ٥ سنوات | المجموع    |
|----------------|-------------|----------------|------------|-----------------|------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي  | ريال سعودي     | ريال سعودي | ريال سعودي      | ريال سعودي |
| ٥٨٠,٤٥٠        | -           | ٥٨٠,٤٥٠        | -          | -               | ١,١٦٠,٩٠٠  |
| ٣٠٤,٠٢٢        | -           | -              | -          | -               | ٣٠٤,٠٢٢    |
| ٨٨٤,٤٧٢        | -           | -              | ٥٨٠,٤٥٠    | -               | ١,٤٦٤,٩٢٢  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | خلال ٣ أشهر | ٣ أشهر إلى سنة | ١-٥ سنوات  | أكثر من ٥ سنوات | المجموع    |
| ريال سعودي     | ريال سعودي  | ريال سعودي     | ريال سعودي | ريال سعودي      | ريال سعودي |
| ٥٨٠,٤٥٠        | -           | -              | ١,١٦٠,٩٠٠  | -               | ١,٧٤١,٣٥٠  |
| ٢٣١,١٥١        | -           | -              | -          | -               | ٢٣١,١٥١    |
| ٨١١,٦٠١        | -           | -              | ١,١٦٠,٩٠٠  | -               | ١,٩٧٢,٥٠١  |

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣. متطلبات رأس المال التنظيمية ومعدل 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:

| ٢٠٢٠                        | ٢٠٢١                        |   |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| (بالآلاف الريالات السعودية) | (بالآلاف الريالات السعودية) |   |
| ٤٦,٤٥٦                      | ١٢٠,٩١٥                     | قاعدة رأس المال:                          |
| -                           | -                           | لشريحة الأولى                             |
| ٤٦,٤٥٦                      | ١٢٠,٩١٥                     | لشريحة الثانية                            |
|                             |                             | إجمالي قاعدة رأس المال (أ)                |
|                             |                             | متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:           |
| ٩٨٩                         | ٢,٤٦٧                       | مخاطر السوق                               |
| ١٢,٥٣٢                      | ٢٦,٩٧٦                      | مخاطر الائتمان                            |
| ٢٦,٠٦١                      | ١,٣١٤                       | المخاطر التشغيلية                         |
| ٣٩,٥٨٢                      | ٣٠,٧٥٧                      | إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (ب) |
| ٦,٨٧٤                       | ٩٠,١٥٨                      | الفاصل في رأس المال (ج = أ - ب)           |
| ١,١٧                        | ٣,٩٣                        | كفاية رأس المال (د = أ / ب)               |

(أ) تشمل قاعدة رأسمال الشركة على ما يلي:

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

(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 ١٦ 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 مقدره الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية.

٢٤. الأحداث اللاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية

• بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢٢م تلقت الشركة كتاباً من مجلس هيئة السوق المالية يخطر بها فيه بتعليق جميع التراخيص الممنوحة للشركة لحين استيفائها لمتطلبات كفاية رأس المال.

• بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠٢٢م قام المساهمون الحاليون للشركة بالتوقيع على اتفاقية شراء وبيع نسبة ١٠٠٪ من رأس مال الشركة الى شركة الخليج للاستثمار الإسلامي وشركة الخليج للاستثمار الإسلامي المالية.

باستثناء ما ورد أعلاه، لا يوجد أي أحداث بعد تاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية، الأمر الذي يتطلب تعديلات أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية.

٢٥. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٤٣هـ الموافق ١٩ أبريل ٢٠٢٢.