

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ماتف: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

www.ey.com

إرنست و يونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الطابق ٦ و١٤ - برج الفيصلية
صندوق بريد ٢٧٣٢
شارع الملك فهد
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥

EY
نبي عالمياً
أفضل للعمل

تقرير مراجعي الحسابات إلى المساهمين في شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

نطاق المراجعة

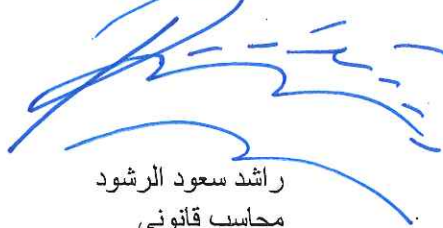
لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار - شركة مساهمة سعودية مقفلة ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقييمات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:-

- ١ - تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.
- ٢ - تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست و يونغ



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٦٦)



الرياض: ١٦ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ
(٢٥ فبراير ٢٠١٦)

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٢٠١,١٠٢,٧٧٨	١٨٠,٣٨٢,١٥٩	٤	نقد وما يعادله
١٧٧,٠٨٤,١٧٧	١٧١,٥١٣,٨٧٥	٥	ودائع قصيرة الأجل
٩,٠٠٨,٦٢٤	٦,٧٩٠,٥٦٤	٦	إيرادات مستحقة ومصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٢٩,٢٣١,٢٣٩	-	٧	استثمارات متاحة للبيع
٤١٦,٤٢٦,٨١٨	٣٥٨,٦٨٦,٥٩٨		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢٩,٨٢٤,٤٤١	٢٦,١١٢,٣٩٨	٧	استثمارات متاحة للبيع
-	٣٦,٥٦٢,٥٠٠	٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٤٢,٩٤٣	١,٤١١,٥٥٧	٩	ممتلكات ومعدات
-	٤٧٠,٩٢٤	١٠	موجودات غير ملموسة
٣١,٤٦٧,٣٨٤	٦٤,٥٥٧,٣٧٩		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٤٤٧,٨٩٤,٢٠٢	٤٢٣,٢٤٣,٩٧٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
٣٠٥,٠٩٠,٠٨٢	٢٧٠,٧٣٠,١٨١	١٢	قروض قصيرة الأجل
٧,٠٧٥,٨٦٦	٨,٨٧٩,٧٦٤	١٣	مصاريف مستحقة الدفع وديون آخرون
١,٦٤٥,٢٥٨	٢,١١٣,٠٣٤	١٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣١٣,٨١١,٢٠٦	٢٨١,٧٢٢,٩٧٩		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
١,٠٤٤,٩١٩	١,١٨٧,٣٧٥		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣١٤,٨٥٦,١٢٥	٢٨٢,٩١٠,٣٥٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٤,١٤٠,٢٤٩	٤,٩٠٦,٦١٠	١٦	الاحتياطي النظامي
٢٧,١٨٥,١٦٩	٣١,٨١٤,٦١٢		أرباح مبقاة
١,٧١٢,٦٥٩	٣,٦١٢,٤٠١	٧	احتياطي إعادة تقويم استثمارات متاحة للبيع
١٣٣,٠٣٨,٠٧٧	١٤٠,٣٣٣,٦٢٣		إجمالي حقوق المساهمين
٤٤٧,٨٩٤,٢٠٢	٤٢٣,٢٤٣,٩٧٧		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الدخل
١٦,٨٠٤,٢٤٥	١٧,٠٠٥,٤١٧	١٧	دخل العمولة الخاصة
٧,٢٧٤,٨٤٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	١١	أتعاب إدارة أصول
٦٦٦,٥٦٣	٥٦٢,٥٠٠		أتعاب إيداع
١٦٨,٧٥٠	١٦٨,٧٥٠		دخل خدمات استشارية للشركات
<u>٢٤,٩١٤,٤٠٧</u>	<u>٢٥,٧٣٦,٦٦٧</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف
٥,٨٣٧,٦٩٧	٥,٦٧٧,١٣٩		مصاريف العمولات الخاصة على القروض قصيرة الأجل
٦,٣٥٤,٥١٧	٦,٧٣٥,١٥١		رواتب موظفين وأعباء متعلقة
٢,٣٥١,٢٣١	٢,٤٠٠,٠٠٠		أتعاب استشارات
٧٧٤,٣١٠	٧٧٤,٣١٠		إيجار
٥٣٠,٦٨٦	٤٦٥,٤٠١	٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	١١١,٥٧٥	١٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢,١٠١,٩٩٨	٢,٤٠٦,٩٤٩	١٨	عمومية وإدارية
<u>١٧,٩٥٠,٤٣٩</u>	<u>١٨,٥٧٠,٥٢٥</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
٦,٩٦٣,٩٦٨	٧,١٦٦,١٤٢		الدخل من العمليات الرئيسية
(١٦,٥٥٢)	٤٩٧,٤٦٩	١٩	إيرادات/(مصاريف) أخرى، صافي
<u>٦,٩٤٧,٤١٦</u>	<u>٧,٦٦٣,٦١١</u>		صافي الدخل للسنة
			ربح السهم:
٠,٧٠	٠,٧٢	٢٠	من العمليات الرئيسية
٠,٦٩	٠,٧٧	٢٠	من صافي الدخل للسنة

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٦,٩٤٧,٤١٦	٧,٦٦٣,٦١١		النشاطات التشغيلية
			صافي الدخل للسنة
			التعديلات لـ:
٥٣٠,٦٨٦	٤٦٥,٤٠١	٩	استهلاك الممتلكات والمعدات
-	١١١,٥٧٥	١٠	إطفاء الموجودات غير ملموسة
٢٩٦,٨٩٦	٣١٢,٣٢٤		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٨,٧١٨	-		خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٦,٢٨٩)	(١٣,٢٢٦)	٧	إطفاء خصم/علاوة على استثمارات متاحة للبيع، صافي
٧,٧٦٧,٤٢٧	٨,٥٣٩,٦٨٥		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٣٦٧,٢٢١)	٢,٢١٨,٠٦٠		إيرادات مستحقة ومصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
٢,٦١٢,٢٧١	١,٨٠٣,٨٩٨		مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
٩,٠١٢,٤٧٧	١٢,٥٦١,٦٤٣		صافي النقدية من العمليات
(٨٧٦,٦٣٩)	(١,٨٠٠,٠٣١)	١٤	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
-	(١٦٩,٨٦٨)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٨,١٣٥,٨٣٨	١٠,٥٩١,٧٤٤		صافي النقدية من النشاطات التشغيلية
			النشاطات الاستثمارية
(٣٩٠,٠٣٥)	(٣٦٥,٠٧٤)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٤٥١,٤٤٠)	١٠	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٣٠,٩٣٧,٥٠٠)	٨	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢٩,٢٣١,٢٥٠		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٦,١٧٨,٥٥٩)	(٢٣,٤٧٧,٢٣٤)		توظيف ودائع قصيرة الأجل
٢٦,٩٢٧,٨١٦	٢٩,٠٤٧,٥٣٦		استرداد ودائع قصيرة الأجل
٣٢٢,٧٨٩	-		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦٢,٥٠٠)	-	٧	شراء استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٤١٩,٥١١	٣,٠٤٧,٥٣٨		صافي النقدية من النشاطات الاستثمارية
			النشاطات التمويلية
١١٩,٤٦٥,٣٩٨	٤٩,٨٢٣,٩٠١		قروض قصيرة الأجل مستلمة
(٢٩,٤١٩,٧٥٢)	(٨٤,١٨٣,٨٠٢)		قروض قصيرة الأجل مسددة
٩٠,٠٤٥,٦٤٦	(٣٤,٣٥٩,٩٠١)		صافي النقدية (المستخدمة في) من النشاطات التمويلية
١١٨,٦٠٠,٩٩٥	(٢٠,٧٢٠,٦١٩)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يعادله
٨٢,٥٠١,٧٨٣	٢٠١,١٠٢,٧٧٨		النقد وما يعادله في بداية السنة
٢٠١,١٠٢,٧٧٨	١٨٠,٣٨٢,١٥٩		النقد وما يعادله في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية إضافية
(١,٤٤٥,٠٥٥)	(١,٨٩٩,٧٤٢)	٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥,٦٢٥,٠٠٠)	-	٨	إعادة تصنيف استثمارات محتفظ بها للمتاجرة إلى استثمارات متاحة للبيع
-	(٥,٦٢٥,٠٠٠)	٧	إعادة تصنيف استثمارات متاحة للبيع إلى استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٣١,٠٥٩	٩	تحويل من ممتلكات ومعدات إلى موجودات غير ملموسة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي ريال سعودي	الأرباح المبقاة ريال سعودي	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٢٦,٣٨٢,٥٨٥	٢٢,٦٦٩,٤٧٤	٢٦٧,٦٠٤	٣,٤٤٥,٥٠٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٦,٩٤٧,٤١٦	٦,٩٤٧,٤١٦	-	-	-	صافي الدخل للسنة
١,٤٤٥,٠٥٥	-	١,٤٤٥,٠٥٥	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٧)
-	(٦٩٤,٧٤٢)	-	٦٩٤,٧٤٢	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٦)
(١,٧٣٦,٩٧٩)	(١,٧٣٦,٩٧٩)	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٤)
١٣٣,٠٣٨,٠٧٧	٢٧,١٨٥,١٦٩	١,٧١٢,٦٥٩	٤,١٤٠,٢٤٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧,٦٦٣,٦١١	٧,٦٦٣,٦١١	-	-	-	صافي الدخل للسنة
١,٨٩٩,٧٤٢	-	١,٨٩٩,٧٤٢	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٧)
-	(٧٦٦,٣٦١)	-	٧٦٦,٣٦١	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٦)
(٢,٢٦٧,٨٠٧)	(٢,٢٦٧,٨٠٧)	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٤)
١٤٠,٣٣٣,٦٢٣	٣١,٨١٤,٦١٢	٣,٦١٢,٤٠١	٤,٩٠٦,٦١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

١ - النشاطات

إن شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة لدى هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٦٥ وتاريخ ٢ جمادى الآخر ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٧ يونيو ٢٠٠٧).

تعمل الشركة في الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٨٢ وتاريخ ١٩ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٨ يناير ٢٠٠٨).

تتمثل أنشطة الشركة في التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو الآتي:

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع تحت الطلب والودائع لأجل التي تكون فترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات استحقاق ثابتة كمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عندما يكون لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. بعد القياس الأولي، تقاس الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية، ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم أو التكاليف التي هي جزء لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلية. يتم إدراج إطفاء معدل العمولة الفعلية كدخل عمولات خاصة ضمن قائمة الدخل. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة ضمن قائمة الدخل.

الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم إثبات الاستثمارات المشتراة بنية عدم الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة في البداية بالقيمة العادلة، وتدرج ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم يكن هناك نية لبيعها في السنة المالية اللاحقة. وبعد القياس الأولي لها، تثبت التغيرات في القيمة العادلة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين لحين استبعاد الاستثمار، وعندئذ تثبت التغيرات التراكمية في القيمة العادلة في قائمة الدخل. يحمل الانخفاض غير المؤقت في قيمة الاستثمارات على قائمة الدخل. تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة في سوق مالي نشط، عند توفرها. تقدر القيمة العادلة للموجودات المالية غير المتداولة باستخدام طرق تقويم ملائمة.

المتلكات والمعدات

تظهر المتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجد. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للمتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

تطفاً تحسينات المباني المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر.

تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل. يتم رسملة التحسينات التي تزيد القيمة أو تزيد بشكل جوهري من عمر الأصل المعني.

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة. بعد الإثبات المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر متراكمة في الانخفاض في القيمة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي محدد. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:-

- (أ) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة الدخل.
- (ب) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد الحالي السائد في السوق لأصل مالي مشابه.
- (ج) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلية الأصلية.

الانخفاض في قيمة الموجودات طويلة الأجل

تتم مراجعة الموجودات للتأكد من وجود خسارة انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت، للقيمة التي بموجبها تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد والتي تمثل صافي سعر بيع الأصل والقيمة الحالية، أيهما أعلى. لغرض تقويم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي توجد لها بشكل منفصل تدفقات نقدية يمكن تحديدها.

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية وعلى أساس الاستحقاق. يحمل الالتزام على الأرباح المبقاة. وعليه، تقيد الزكاة وضريبة الدخل القابلة للاسترداد من الشركاء على الأرباح المبقاة.

المصاريف المستحقة الدفع والدائنون الآخرون

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

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو بناءة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عن فترات خدماتهم المتجمعة بتاريخ قائمة المركز المالي وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إثبات الإيرادات

رسوم إدارة الأصول

يتم إثبات رسوم إدارة الأصول على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي مع الأخذ بعين الاعتبار المبلغ الأصلي القائم ومعدل العمولات الخاصة المطبق.

دخل الخدمات الاستشارية للشركات

يتم إثبات دخل الخدمات الاستشارية للشركات عند تنفيذ الخدمات وفقاً ل شروط العقد.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات، ويعد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل.

المصاريف

تصنف كافة المصاريف، التي لا تتعلق مباشرة بمصاريف البيع والتوزيع، كمصاريف عمومية وإدارية. يتم إظهار المصاريف الجوهرية مثل تكاليف الموظفين وأتعاب الاستشارات والاستهلاك والإيجار بصورة مستقلة.

الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها كأمانات أو بصفة الأمانة كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية المرفقة. وتسجل هذه الموجودات كبنود خارج قائمة المركز المالي ويفصح عنها في الإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية. يتم إدراج الرسوم المحصلة من قبل الشركة لإدارة تلك الموجودات في قائمة الدخل.

أصول مدارة:

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لصناديق التطوير العقاري. لا تعامل هذه الأصول كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية.

الحسابات النقدية للعملاء:

لا تعامل الحسابات النقدية للعملاء كموجودات الشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية.

٣ - التقديرات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بالنواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها أحكاماً:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لمقدرة الشركة الاستمرار في العمل على مبدأ الاستمرارية، وهي مقتنعة بأن الشركة لديها الموارد لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي عدم تأكيدات جوهرية من الممكن أن يثير الشكوك على مقدرة الشركة الاستمرار في العمل على مبدأ الاستمرارية. عليه، لا تزال القوائم المالية تعد على أساس مبدأ الاستمرارية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات لأغراض احتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الإهلاك الفعلي له. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، وسوف يتم تعديل قسط الاستهلاك في المستقبل عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ - النقد وما يعادله

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٣,٦٦٦,٥٣٧	١٠٠,٠٩٦,٣١٨	ودائع لأجل (إيضاح أ)
٨٥,٨٨١,٤٥٨	٧٩,٤٦٥,١٨٤	ودائع تحت الطلب (إيضاح ب)
١,٥٥١,٠٢٩	٨٠٦,٦٥٤	حسابات جارية لدى البنوك
٣,٧٥٤	١٤,٠٠٣	نقد في الصندوق
<u>٢٠١,١٠٢,٧٧٨</u>	<u>١٨٠,٣٨٢,١٥٩</u>	

يتم إيداع الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع تحت الطلب والودائع لأجل لدى أطراف أخرى لديهم تصنيفات ائتمانية جيدة.

- (أ) تحمل الودائع لأجل متوسط معدلات عائد بنسبة ٢,٧٧٪ سنوياً (٢٠١٤: ٢,٣١٪ سنوياً).
(ب) تحمل الودائع تحت الطلب متوسط معدلات عائد بنسبة ٤,٢٥٪ سنوياً (٢٠١٤: ٤,٢٥٪ سنوياً).

٥ - الودائع قصيرة الأجل

تتكون الودائع قصيرة الأجل من ودائع لأجل بمبلغ ١٧١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٧٧,٠٨ مليون ريال سعودي) مع تواريخ استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر بمتوسط معدلات عائد بنسبة ٤,٨٢٪ سنوياً (٢٠١٤: ٤,٥٢٪ سنوياً).

٦ - الإيرادات المستحقة والمصاريف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٩٦١,١١٠	٥,٨٧٢,٨٣١	عمولة خاصة مستحقة
٣١٠,٧٠٥	٣٤٤,٦٩٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٦٦,٥٦٣	٢٨١,٢٥٠	رسوم إيداع مستحقة، صافي (أنظر إيضاح "أ" أدناه)
٥٤٠,٤٥٧	٨٧,٥٠٠	دفعات مقدمة للموردين
٨٧,١٧٨	٨٧,١٧٨	ودائع مستردة
٤٤٢,٦١١	١١٧,١٠٧	موجودات أخرى
<u>٩,٠٠٨,٦٢٤</u>	<u>٦,٧٩٠,٥٦٤</u>	

- (أ) بلغت رسوم الإيداع المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بعد خصم الانخفاض في القيمة المحمل بمبلغ ٢٨١,٢٥٠ ريال سعودي خلال عام ٢٠١٥.

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

فيما يلي الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة بين متداولة وغير متداولة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		<u>المتداولة:</u>
٢٩,٢٣١,٢٣٩	-	سندات سل سي (بالدولار الأمريكي)
		<u>غير المتداولة:</u>
٤,٨٠٤,٠٤٣	٦,٠٩٣,٣١١	صندوق مشروع الشرق الأوسط
١٩,٣٩٥,٣٩٨	٢٠,٠١٩,٠٨٧	صندوق بلوم للأسواق المالية
٥,٦٢٥,٠٠٠	-	أوراق بأسعار ثابتة صادرة من صندوق التوريق المتبادل "ريمكو أس إي سي ١ إم إس إف"
٢٩,٨٢٤,٤٤١	٢٦,١١٢,٣٩٨	إجمالي الاستثمارات غير المتداولة
٥٩,٠٥٥,٦٨٠	٢٦,١١٢,٣٩٨	الإجمالي
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		<u>التكلفة:</u>
٥١,٤١٩,٢٣٢	٥٧,٣٤٣,٠٢١	في بداية السنة
٢٦٢,٥٠٠	-	إضافات خلال السنة
٣٦,٢٨٩	١٣,٢٢٦	إطفاء الخصم/العلاوة، صافي
-	(٢٩,٢٣١,٢٥٠)	استبعاد خلال السنة
-	(٥,٦٢٥,٠٠٠)	تحويل إلى استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٦٢٥,٠٠٠	-	تحويل من استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
٥٧,٣٤٣,٠٢١	٢٢,٤٩٩,٩٩٧	التكلفة في نهاية السنة
		<u>تسويات التقويم:</u>
٢٦٧,٦٠٤	١,٧١٢,٦٥٩	في بداية السنة
١,٤٤٥,٠٥٥	١,٨٩٩,٧٤٢	التغير في القيمة العادلة
١,٧١٢,٦٥٩	٣,٦١٢,٤٠١	في نهاية السنة
٥٩,٠٥٥,٦٨٠	٢٦,١١٢,٣٩٨	صافي الاستثمارات في نهاية السنة

(أ) خلال عام ٢٠١٠، أبرمت الشركة التزام رأسمال مساهم بقيمة ١ مليون دولار أمريكي في صندوق مشروع الشرق الأوسط. خلال عام ٢٠١٤، تمت المساهمة بمبلغ إضافي قدره ٧٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٦٢,٥٠٠ ريال سعودي) لزيادة المساهمة الكلية إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٣,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي)، وهو ما يمثل ١٠٠٪ من إجمالي مبلغ التزام رأس المال المكتتب.

(ب) خلال السنوات السابقة، اشترت الشركة ٤,٥٤٤,٦٧٧ وحدة من صندوق بلوم للأسواق المالية بمبلغ قدره ١٨,٧٤٩,٩٩٧ ريال سعودي (٥ مليون دولار أمريكي).

٨- الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٣٠,٩٣٧,٥٠٠	سندات سل سي باليورو (إيضاح أ)
-	٥,٦٢٥,٠٠٠	أوراق بأسعار ثابتة صادرة من صندوق التوريق المالي المشترك "ريمكو أس إي سي ١ إم إس إف" (إيضاح ب)
-	٣٦,٥٦٢,٥٠٠	

(أ) خلال عام ٢٠١٥، قامت الشركة بشراء سندات سل سي باليورو بمبلغ ٣٠,٩٣٧,٥٠٠ ريال سعودي (٧,٥ مليون يورو) من خلال بنك البحر المتوسط - لبنان ("الشركة الأم")، والتي صنفت على أنها استثمار محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق حيث أن الشركة لديها نية واضحة ومقدرة على الاحتفاظ بالاستثمار حتى تاريخ استحقاقه وهو ١ يوليو ٢٠١٨. أكد بنك البحر المتوسط - لبنان للشركة أن تدبذب العملات الأجنبية المتعلقة بالمبلغ الأصلي لهذه السندات سوف يتحملها البنك، وبالتالي تم تصنيف استثمار الشركة بشكل فعال بالدولار الأمريكي باستخدام سعر صرف ثابت وقدره ١ يورو إلى ١,١ دولار أمريكي.

(ب) خلال عام ٢٠١٣، قامت الشركة بالاستثمار في صندوق التوريق المالي المشترك "ريمكو أس إي سي ١ إم إس إف" من خلال الاكتتاب في ١٥ ورقة دفع فئة (أ) ذات معدلات ثابتة مضمونة بموجودات، بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لكل منها (٥,٦٢٥,٠٠٠ ريال سعودي). صدرت أوراق الدفع بمعدل عمولة سنوية قدرها ٧٪. خلال عام ٢٠١٤، قامت الشركة بإعادة تصنيف هذا الاستثمار من استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة إلى استثمارات متاحة للبيع لأنه كان لديها نية واضحة ومقدرة على الاحتفاظ بهذا الاستثمار المعاد تصنيفه في المستقبل المنظور. خلال عام ٢٠١٥، قامت الشركة بإعادة تصنيف هذا الاستثمار إلى استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لأنه كان لديها نية واضحة ومقدرة على الاحتفاظ بهذا الاستثمار حتى تاريخ الاستحقاق وهو ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. إن القيمة العادلة للاستثمار هي نفس القيمة الدفترية.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- الممتلكات والمعدات

تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

تصنيفات المباني المستأجرة
أجهزة الكمبيوتر
الأثاث والتراكيبات

١٠ سنوات
٨ سنوات
١٠ سنوات

المعدات المكتبية
السيارات

٤-١٠ سنوات
٤ سنوات

الإجمالي ٢٠١٤ ريال سعودي	الإجمالي ٢٠١٥ ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	المعدات المكتبية ريال سعودي	الأثاث والتراكيبات	أجهزة الكمبيوتر	تصنيفات المباني المستأجرة ريال سعودي
٤,٧٢٢,٧٩٣	٤,٢٤٩,٥٨٣	٥٥٣,٠٠٠	٤٦٦,٦٥٨	٦٧٧,٦٦٨	١,٠١٢,٤٨٢	١,٥٣٩,٧٧٥
٣٩٠,٠٣٥	٣٦٥,٠٧٤	-	-	-	٣٦٥,٠٧٤	-
-	(٥٥٠,٦٢٠)	-	-	-	(٥٥٠,٦٢٠)	-
(٨٦٣,٢٤٥)	-	-	-	-	-	-
٤,٢٤٩,٥٨٣	٤,٠٦٤,٠٣٧	٥٥٣,٠٠٠	٤٦٦,٦٥٨	٦٧٧,٦٦٨	٨٢٦,٩٣٦	١,٥٣٩,٧٧٥
٢,٥٨٧,٦٩٢	٢,٦٠٦,٦٤٠	٢٠٩,٦٥٦	٢٩٩,٠١٦	٣٩٥,٣٠٧	٧٢٠,٧٢٦	٩٨١,٩٣٥
٥٣٠,٦٨٦	٤٦٥,٤٠١	١١١,٢٥٠	٤٠,٨٥٨	٦٦,٠٧٩	٩٣,٢٣٦	١٥٣,٩٧٨
-	(٤١٩,٥٦١)	-	-	-	(٤١٩,٥٦١)	-
(٥١١,٧٣٨)	-	-	-	-	-	-
٢,٦٠٦,٦٤٠	٢,٦٥٢,٤٨٠	٣٢٠,٩٠٦	٣٣٩,٨٧٤	٤٦١,٣٨٦	٣٩٤,٤٠١	١,١٣٥,٩١٣
١,٦٤٢,٩٤٣	١,٤١١,٥٥٧	٢٣٢,٠٩٤	١٢٦,٧٨٤	٢١٦,٢٨٢	٤٢٢,٥٣٥	٤٠٣,٨٦٢
١,٦٤٢,٩٤٣	٣٤٣,٣٤٤	٣٤٣,٣٤٤	١٦٧,٦٤٢	٢٨٢,٣٦١	٢٩١,٧٥٦	٥٥٧,٨٤٠

خلال عام ٢٠١٥، قامت الشركة بتحويل أرصدة التكلفة والإطفاء المتراكم لبرامج الكمبيوتر، كما في ١ يناير ٢٠١٥، من الممتلكات والمعدات إلى الموجودات غير الملموسة.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠- الموجودات غير الملموسة

تتألف الموجودات غير الملموسة من برامج الكمبيوتر. يتم إطفاء تكلفة الموجودات غير الملموسة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر وهو ٨ سنوات.

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	التكلفة
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٥٥٠,٦٢٠	تحويلات من ممتلكات ومعدات
-	٤٥١,٤٤٠	إضافات
-	١,٠٠٢,٠٦٠	في ٣١ ديسمبر
-	-	الإطفاء المتراكم
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٤١٩,٥٦١	تحويلات من ممتلكات ومعدات
-	١١١,٥٧٥	الإطفاء المحمل على السنة
-	٥٣١,١٣٦	في ٣١ ديسمبر
-	٤٧٠,٩٢٤	صافي القيمة الدفترية
-	٤٧٠,٩٢٤	في ٣١ ديسمبر

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

٢٠١٤	٢٠١٥	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
١١٩,٤٦٥,٣٩٨	٤٩,٨٢٣,٩٠١	قروض قصير الأجل مستلمة	بنك البحر المتوسط - لبنان
٢٩,٤١٩,٧٥٢	٨٤,١٨٣,٨٠٢	قروض قصير الأجل مسددة	
٣,٥٦٥,٧٧٣	٣,٧٤٤,٢١٢	دخل عمولة خاصة من ودائع تحت الطلب	
٥,٨٣٧,٦٩٧	٥,٦٧٧,١٣٩	مصروف عمولة خاصة على قروض قصيرة الأجل	
٤٤,٦٩٩	٤٥,٥٦١	رسوم الحفظ	
٣٢٢,٠٩٩	-	بيع ممتلكات ومعدات بالقيمة الدفترية	شركة شقيقة شركة مجموعة البحر المتوسط لوساطة التأمين - السعودية
٢١,٦٨١	-	مصاريف مدفوعة نيابة عن الشركة	
٧,٢٧٤,٨٤٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب إدارة أصول	صناديق مدارة صندوق ميد - أس أي للتطوير العقاري ٢

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)
فيما يلي الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة في نهاية السنة:

٢٠١٤	٢٠١٥
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٤٣,٧٨٠	-

شركة شقيقة

شركة مجموعة البحر المتوسط لوساطة التأمين - السعودية

بالإضافة إلى ما سبق، تتم معظم المعاملات البنكية الروتينية للشركة مع بنك البحر المتوسط (مساهم). بلغت الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة إعداد القوائم المالية مع بنك البحر المتوسط ٣٦,٨٣١ ريال سعودي (٢٠١٤: لا شيء) وبلغت الودائع تحت الطلب في نهاية فترة إعداد القوائم المالية مع بنك البحر المتوسط ٧٩,٤٦٥,١٨٤ ريال سعودي (٢٠١٤: ٨٥,٨٨١,٤٥٨ ريال سعودي) ويتم إدراجها ضمن النقد وما يعادله (إيضاح ٤)، وبلغت القروض قصيرة الأجل في نهاية فترة إعداد القوائم المالية مع بنك البحر المتوسط ٢٧٠,٧٣٠,١٨١ ريال سعودي (٢٠١٤: ٣٠٥,٠٩٠,٠٨٢ ريال سعودي) (إيضاح ١٢).

١٢- القروض قصيرة الأجل

تتكون القروض قصيرة الأجل من قروض لأجل بمبلغ ٢٧٠,٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣٠٥,١٠ مليون ريال سعودي) بمتوسط أسعار عمولة ٢,١٪ سنوياً (٢٠١٤: ٢,٢٪ سنوياً).

١٣- المصاريف المستحقة الدفع والدائنون الآخرون

٢٠١٤	٢٠١٥
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٣٥١,٢٣١	٤,٧٥١,٢٣١
٢,٩٣٢,٦٥٦	٢,٤٤٥,٢٢٧
٩٤٨,٦٣٦	١,٠٠٤,٦٨٨
٤٢٩,٢٣٩	٣٩٥,٢٤٩
٤١٤,١٠٤	٢٨٣,٣٦٩
٧,٠٧٥,٨٦٦	٨,٨٧٩,٧٦٤

أتعاب استشارات مستحقة

عمولة خاصة مستحقة

مكافآت موظفين مستحقة

مصاريف مستحقة الدفع

دائنون

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

إن الشركة مملوكة لشركاء سعوديين وغير سعوديين، وبالتالي تخضع للزكاة (بالنسبة للشركاء السعوديين) وضريبة دخل (بالنسبة للشركاء غير السعوديين). تم حساب الالتزامات الزكوية والضريبية وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبية الصادرة عن مصلحة الزكاة والدخل.

عناصر الوعاء الزكوي

تم حساب مخصص السنة الحالية على أساس حصة الشريك السعودي من الوعاء الزكوي كما هو مبين أدناه:

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

عناصر الوعاء الزكوي (تتمة)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٦,١١٤,٩٨١	١٣١,٣٢٥,٤١٨	حقوق الملكية
٧٤٨,٠٢٣	٣,٢٢٦,٢٨٢	مخصصات
١٨٥,٦٢٤,٦٨٤	٢٢١,١٠٧,٦٧١	قروض قصيرة الأجل
(٢,٢٢١,٩٥٠)	(٢,٧١٦,٥٨٨)	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
٣١٠,٢٦٥,٧٣٨	٣٥٢,٩٤٢,٧٨٣	ربح السنة الخاضع للزكاة
٧,٦٨٥,٠٠٧	١٠,٤٣٦,٤٥٠	الوعاء الزكوي
٣١٧,٩٥٠,٧٤٥	٣٦٣,٣٧٩,٢٣٣	الوعاء الزكوي للمساهم السعودي (٣٪)
٩,٥٣٨,٥٢٢	١٠,٩٠١,٣٧٧	التزام الزكاة المقدر بنسبة ٢,٥٪
٢٣٨,٤٦٣	٢٧٢,٥٣٤	

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والسنوية بشكل رئيسي نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الأرباح الخاضعة للزكاة.

عناصر الدخل الخاضع للضريبة

إن عناصر جوهرية من الدخل الخاضع للضريبة العائدة إلى المساهمين الأجانب للسنة التي تخضع لبعض التسويات وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبية مستحقة على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٦٨٥,٠٠٧	١٠,٢٦٦,٥٨٢	صافي دخل السنة المعدل
٧,٤٥٤,٤٥٧	٩,٩٥٨,٥٨٤	الدخل الخاضع للضريبة للمساهم الأجنبي (٩٧٪)
١,٤٩٠,٨٩١	١,٩٩١,٧١٧	ضريبة الدخل المقدر بنسبة ٢٠٪

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هي كما يلي:

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٦٤٥,٢٥٨	١,٤٠٤,٩٩٦	٢٤٠,٢٦٢	الرصيد في بداية السنة
٢,١١٣,٠٣٤	٢,٠٠٧,٤٠٨	١٠٥,٦٢٦	إضافات خلال السنة
١٥٤,٧٧٣	١٣٢,٦٢٤	٢٢,١٤٩	النقص في مخصص السنة السابقة
(١,٨٠٠,٠٣١)	(١,٥٣٧,٦٢٠)	(٢٦٢,٤١١)	مدفوع خلال السنة
٢,١١٣,٠٣٤	٢,٠٠٧,٤٠٨	١٠٥,٦٢٦	الرصيد في نهاية السنة

١٤- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ هي كما يلي:

الإجمالي ريال سعودي	ضريبة الدخل ريال سعودي	الزكاة ريال سعودي	
٧٨٤,٩١٨	٦٩٠,٦٢٥	٩٤,٢٩٣	الرصيد في بداية السنة
١,٦٤٥,٢٥٨	١,٤٠٤,٩٩٦	٢٤٠,٢٦٢	إضافات خلال السنة (انظر الإيضاح أدناه)
٩١,٧٢١	٩١,٦٨٩	٣٢	النقص في مخصص السنة السابقة
(٨٧٦,٦٣٩)	(٧٨٢,٣١٤)	(٩٤,٣٢٥)	مدفوع خلال السنة
١,٦٤٥,٢٥٨	١,٤٠٤,٩٩٦	٢٤٠,٢٦٢	الرصيد في نهاية السنة

كان المخصص المجنب خلال عام ٢٠١٤ أعلى من المبالغ المحسوبة. وقد تم ذلك من قبل الإدارة على سبيل الاحتياط.

الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وحصلت على شهادات الزكاة المقيّدة لجميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

خلال عام ٢٠١٥، استلمت الشركة الربوط من مصلحة الزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ولغاية ٢٠١٣ تطالب فيها الشركة بسداد زكاة وضريبة دخل إضافية قدرها ٢٣,٩١٣ ريال سعودي و ٧٦٦,٨٥٠ ريال سعودي على التوالي. وافقت الشركة على المطالبة الإضافية للزكاة وقدرها ٢٣,٩١٣ ريال سعودي واعترضت على المطالبة المتبقية المتعلقة بمبلغ ضريبة الدخل وقدرها ٧٦٦,٨٥٠ ريال سعودي أمام لجنة الاعتراض الابتدائية، حيث من المقرر أن تكون جلسة الاستماع في ١٩ جمادى الآخر ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٨ مايو ٢٠١٦). ترى الإدارة، بناءً على المشورة المقدمة من مستشاريهم المهنيين، أن لديها دفاع معقول متاح لدعم قضيتها وبالتالي لم يتم تجنب أي مخصص في هذه القوائم المالية فيما يتعلق بالربط الضريبي الإضافي الذي طالبت به المصلحة.

١٥- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٤): ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

١٦- الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، أنشأت الشركة احتياطي نظامي عن طريق تخصيص ١٠٪ من صافي الدخل حتى يساوي الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرصبة أرباح.

١٧- دخل العمولات الخاصة

٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	
٩,٦٣٢,٣٧٠	٩,٩٦٠,٩٨٦	دخل عمولات خاصة من:
٣,٥٦٥,٧٧٣	٣,٧٤٤,٢١٢	- ودائع لأجل
٣,٦٠٦,١٠٢	١,٥٧٦,٢٨٦	- ودائع تحت الطلب
-	١,٧٢٣,٩٣٣	- استثمارات متاحة للبيع
١٦,٨٠٤,٢٤٥	١٧,٠٠٥,٤١٧	- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢٠,٣٦٦	٥٥٥,٢٨١	مصاريف سفر
١٨٦,٩٧٦	٢٩٢,٦٤٠	خدمات مهنية واستشارية
٢٩٤,٨٣١	٢٨٣,٨٥٧	ضريبة مستقطعة
٢٥٠,٦٠١	٢٦٠,٢٣١	رسوم اشتراك
٢٥٢,٩٠٩	٢٣٤,٢٢١	صيانة
١٠٥,٨٨١	٩٠,٣٩٥	منافع
٢٣,١٧٦	٤٥,١٠٨	مصاريف تصديق ومصاريف حكومية متعلقة بها
٤٦٧,٢٥٨	٦٤٥,٢١٦	أخرى
<u>٢,١٠١,٩٩٨</u>	<u>٢,٤٠٦,٩٤٩</u>	

١٩- الإيرادات/(المصاريف) الأخرى، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٤٤٤,٦٢٩	دخل توزيعات أرباح
٤٠,٠٧٣	٤٩,١٩٣	أرباح مستردة
١٦,٩٧٩	٢,٨٨٧	دخل عمولات
(٤٤,٨٨٦)	٧٦٠	فروقات تحويل عملات أجنبية، صافي
(٢٨,٧١٨)	-	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
<u>(١٦,٥٥٢)</u>	<u>٤٩٧,٤٦٩</u>	

٢٠- ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم العائد إلى الدخل من العمليات الرئيسية وصافي دخل السنة بتقسيم نتائج العمليات الرئيسية وصافي دخل السنة، على التوالي، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. كان المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال عام ٢٠١٥، ١٠ مليون سهم (٢٠١٤: ١٠ مليون سهم).

٢١- معلومات القطاع

تعمل الشركة فقط في المملكة العربية السعودية. ولأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى وحدات أعمال تجارية قائمة على الخدمات المقدمة ولديها القطاعات التالية التي تعد التقارير:

الخدمات المصرفية الاستثمارية

تقدم الخدمات المصرفية الاستثمارية الاستشارات المالية للشركات، والطرح الخاص، والاكتتاب العام في الأسهم وسندات الدين، والمبيعات التجارية، وعمليات الدمج والاستحواذ والتصفية، وانفصال الشركات، والمنتجات المشتركة والمهيكلة، وكذلك إدارة استثمارات الملكية.

الإدارة الرئيسية

تدير الإدارة الرئيسية تطورات الشركة المستقبلية وتشرف على جميع الوظائف المتعلقة بالخرزينة. كما تضم تطوير الاستراتيجية والأعمال والخدمات القانونية والامتثال، والتمويل والعمليات والموارد البشرية، وإدارة العلاقات مع العملاء.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقويم أداء القطاعات بناءً على الأرباح والخسائر التشغيلية.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١- معلومات القطاع (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	الإدارة الرئيسية ريال سعودي	الخدمات المصرفية الاستثمارية ريال سعودي	
٢٥,٧٣٦,٦٦٧	١٣,٧٠٥,١٩٨	١٢,٠٣١,٤٦٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف
			مصاريف العمولات الخاصة على القروض قصيرة الأجل
٥,٦٧٧,١٣٩	٥,٦٧٧,١٣٩	-	رواتب موظفين وأعباء متعلقة
٦,٧٣٥,١٥١	٢,٦٣٠,٥٠٦	٤,١٠٤,٦٤٥	أتعاب استشارات
٢,٤٠٠,٠٠٠	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	إيجار
٧٧٤,٣١٠	٣٠٢,٤١٧	٤٧١,٨٩٣	استهلاك/إطفاء
٥٧٦,٩٧٦	٢٢٥,٣٤٦	٣٥١,٦٣٠	عمومية وإدارية
٢,٤٠٦,٩٤٩	٩٤٠,٠٦٧	١,٤٦٦,٨٨٢	
١٨,٥٧٠,٥٢٥	٩,٧٧٥,٤٧٥	٨,٧٩٥,٠٥٠	إجمالي المصاريف التشغيلية
٧,١٦٦,١٤٢	٣,٩٢٩,٧٢٣	٣,٢٣٦,٤١٩	الدخل من العمليات الرئيسية
٤٩٧,٤٦٩	٧٦٠	٤٩٦,٧٠٩	إيرادات أخرى، صافي
٧,٦٦٣,٦١١	٣,٩٣٠,٤٨٣	٣,٧٣٣,١٢٨	صافي دخل السنة
٤٢٣,٢٤٣,٩٧٧	٣٥٧,٣٤٢,٧٣٤	٦٥,٩٠١,٢٤٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٨٢,٩١٠,٣٥٤	٢٧٥,١٢١,٨٦٧	٧,٧٨٨,٤٨٧	إجمالي الموجودات
			إجمالي المطلوبات
٢٤,٩١٤,٤٠٧	١٣,١٩٨,١٤٣	١١,٧١٦,٢٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف
			مصاريف العمولات الخاصة على القروض قصيرة الأجل
٥,٨٣٧,٦٩٧	٥,٨٣٧,٦٩٧	-	رواتب موظفين وأعباء متعلقة
٦,٣٥٤,٥١٧	٢,٤٣٨,٩٥٤	٣,٩١٥,٥٦٣	أتعاب استشارات
٢,٣٥١,٢٣١	-	٢,٣٥١,٢٣١	إيجار
٧٧٤,٣١٠	٢٩٧,١٩١	٤٧٧,١١٩	استهلاك/إطفاء
٥٣٠,٦٨٦	٢٠٣,٦٨٥	٣٢٧,٠٠١	عمومية وإدارية
٢,١٠١,٩٩٨	٨٠٦,٧٧٧	١,٢٩٥,٢٢١	
١٧,٩٥٠,٤٣٩	٩,٥٨٤,٣٠٤	٨,٣٦٦,١٣٥	إجمالي المصاريف التشغيلية
٦,٩٦٣,٩٦٨	٣,٦١٣,٨٣٩	٣,٣٥٠,١٢٩	الدخل من العمليات الرئيسية
(١٦,٥٥٢)	(٤٤,٨٨٦)	٢٨,٣٣٤	إيرادات/مصاريف أخرى، صافي
٦,٩٤٧,٤١٦	٣,٥٦٨,٩٥٣	٣,٣٧٨,٤٦٣	صافي دخل السنة
٤٤٧,٨٩٤,٢٠٢	٣٨٤,٥٩٨,٧٨٦	٦٣,٢٩٥,٤١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣١٤,٨٥٦,١٢٥	٣٠٩,٧٤٣,٠٥٣	٥,١١٣,٠٧٢	إجمالي الموجودات
			إجمالي المطلوبات

٢٢- الموجودات المحفوظ بها على سبيل الأمانة

تتكون الموجودات المحفوظ بها على سبيل الأمانة من استثمارات وأموال مدارة من قبل الشركة نيابة عن العملاء.

الاستثمارات

بلغت القيمة السوقية للاستثمارات المحفوظ بها من قبل الشركة على سبيل الأمانة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ وقدره ١٣١,٤٨٨ مليون ريال سعودي بما في ذلك رصيد نقدي وقدره ٣,٣٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٣٠,٠٣٧ مليون ريال سعودي بما في ذلك رصيد نقدي وقدره ٣,٥٦١ مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج هذه الموجودات في القوائم المالية للشركة.

الأصول المدارة

يمثل صافي الموجودات لصندوق التطوير العقاري المدار من قبل الشركة والذي لديه صافي قيمة موجودات بمبلغ ١,٢٢٨,٢٩٩,٣٥١ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١,٢٣٨,٤٥١,٩٢٥ ريال سعودي). لم يتم إدراج هذه الموجودات في القوائم المالية للشركة.

٢٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

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

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، والودائع قصيرة الأجل والاستثمارات والمدنيين والموجودات الأخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة والقروض والمصاريف المستحقة الدفع والدائنين الآخرين.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية بتاريخ إعداد القوائم المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

٢٤- إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتكون الموجودات المالية، التي من المرجح أن تكون خاضعة لتكرزات مخاطر الائتمان، بصورة رئيسية من النقد لدى البنوك، والمدنيين والاستثمارات.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناجمة عن الموجودات المالية الخاصة بالشركة، بما في ذلك النقد وما يعادله والودائع قصيرة الأجل، تنشأ مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة نتيجة لإخفاق الطرف الآخر وبحد أقصى يعادل القيمة المدرجة لهذه الأدوات. يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض الإجمالي لمخاطر الائتمان لعناصر قائمة المركز المالي:

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠١,٠٩٩,٠٢٤	١٨٠,٣٦٨,١٥٦	ما يعادل النقد
١٧٧,٠٨٤,١٧٧	١٧١,٥١٣,٨٧٥	ودائع قصيرة الأجل
-	٣٦,٥٦٢,٥٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩,٠٥٥,٦٨٠	٢٦,١١٢,٣٩٨	استثمارات متاحة للبيع
٨,٦٩٧,٩١٩	٦,٤٤٥,٨٦٦	إيرادات مستحقة ومدينون آخرون
٤٤٥,٩٣٦,٨٠٠	٤٢١,٠٠٢,٧٩٥	

تم إيداع ما يعادل النقد الخاص بالشركة مع بنوك وأطراف أخرى ذات سمعة جيدة وقامت باستثمارات في شركات مستثمر فيها ذات جدارة ائتمانية وبالتالي تعتقد الإدارة أن مخاطر الائتمان محدودة. تعتقد الإدارة أن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المالية الأخرى محدودة نظراً لأن إجمالي المبالغ المستحقة القبض موزع على عدد من الحسابات.

مخاطر أسعار الصرف الأجنبي

تمثل مخاطر أسعار العملات المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تراقب الإدارة بصورة مباشرة تقلبات أسعار الصرف، وتعتقد أن هناك مخاطر محدودة من الخسائر الناجمة عن تقلبات سعر الصرف حيث أن الشركة تتعامل بصورة رئيسية بالدولار الأمريكي والدينار الأردني. لم تقم الشركة بإجراء معاملات كبيرة بعملات أخرى عدا الدولار الأمريكي حيث أنه مثبت مع سعر صرف الريال السعودي. ومن هنا، ترى الإدارة أنه لا يوجد أي تعرض كبير لمخاطر العملات.

مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تخضع الشركة لمخاطر أسعار عمولات خاصة على الودائع تحت الطلب والودائع لأجل والقروض قصيرة الأجل التي تحمل عمولات خاصة. إن كل من الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة والتي تحمل عمولة خاصة تحمل معدل عمولات خاصة ثابتة وبالتالي، ترى الإدارة أن الشركة غير معرضة لأي مخاطر أسعار عمولات خاصة.

مخاطر السيولة

تقوم الشركة بمقارنة التدفقات النقدية المتوقعة وملامح السيولة للموجودات والمطلوبات المالية، وتحافظ على محفظة من الموجودات السائلة قصيرة الأجل لتغطية الاحتياجات، والتي تتألف بصورة كبيرة من إيداعات سائلة معينة مع مؤسسات مالية.

إن القياسات الرئيسية الثلاثة الخاصة بالسيولة والتي تستخدمها الشركة هي رصيد موجودات سائلة، ورأسمال فائض نقدي وصافي متطلبات التمويل. تشمل الموجودات السائلة على النقد وما يعادله، بما في ذلك الأوراق المالية.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السيولة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية على أساس التوقيت المتوقع أن يتم فيه استردادها أو تسويتها:

٢٠١٤

الإجمالي ريال سعودي	أكثر من ١٢ شهراً ريال سعودي	أقل من ١٢ شهراً ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق ثابت ريال سعودي	٢٠١٥			الموجودات المالية
				أكثر من ١٢ شهراً ريال سعودي	أقل من ١٢ شهراً ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق ثابت ريال سعودي	
٢٠١,١٠٢,٧٧٨	-	١١٣,٦٦٦,٥٣٧	٨٧,٤٣٦,٢٤١	١٨٠,٣٨٢,١٥٩	-	١٠٠,٠٩٦,٣١٨	النقد وما يعادله
١٧٧,٠٨٤,١٧٧	-	١٧٧,٠٨٤,١٧٧	-	١٧١,٥١٣,٨٧٥	-	١٧١,٥١٣,٨٧٥	ودائع قصيرة الأجل إيرادات مستحقة ومديون آخرون
٨,٦٩٧,٩١٩	-	٨,٦٩٧,٩١٩	-	٦,٤٤٥,٨٦٦	-	٦,٤٤٥,٨٦٦	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩,٠٥٥,٦٨٠	-	٢٩,٢٣١,٢٣٩	٢٤,١٩٩,٤٤١	٣٦,٥٦٢,٥٠٠	٣٦,٥٦٢,٥٠٠	-	استثمارات مناحة للبيع
٤٤٥,٩٤٠,٥٥٤	٥,٦٢٥,٠٠٠	٣٢٨,٦٧٩,٨٧٢	١١١,٦٣٥,٦٨٢	٤٢١,٠١٦,٧٩٨	٣٦,٥٦٢,٥٠٠	٢٧٨,٠٥٦,٠٥٩	الموجودات المالية
٣٠٥,٠٩٠,٠٨٢	-	٣٠٥,٠٩٠,٠٨٢	-	٢٧٠,٧٣٠,١٨١	-	٢٧٠,٧٣٠,١٨١	قروض قصيرة الأجل مصاريف مستحقة الدفع ودائون آخرون
٧,٠٧٥,٨٦٦	-	٧,٠٧٥,٨٦٦	-	٨,٨٧٩,٧٦٤	-	٨,٨٧٩,٧٦٤	المطلوبات المالية
٣١٢,١٦٥,٩٤٨	-	٣١٢,١٦٥,٩٤٨	-	٢٧٩,٦٠٩,٩٤٥	-	٢٧٩,٦٠٩,٩٤٥	المتطلبات المالية
١٣٣,٧٧٤,٦٠٦	٥,٦٢٥,٠٠٠	١٦,٥١٣,٩٢٤	١١١,٦٣٥,٦٨٢	١٤١,٤٠٦,٨٥٣	٣٦,٥٦٢,٥٠٠	(١,٥٥٣,٨٨٦)	الصافي

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق.

إن استثمارات الشركة معرضة لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم التأكد بشأن الأسعار في المستقبل. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظتها الاستثمارية من حيث التوزيع الجغرافي والتركز القطاعي.

٢٥-

متطلبات رأس المال التنظيمي ونسبة كفاية رأس المال

إن قاعدة رأس المال، ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال الخاصة بالشركة وفقاً لقواعد الكفاية المالية الخاصة بهيئة السوق المالية هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		قاعدة رأس المال:
١٣١,٣٢٦	١٣٦,٢٥٠	الشريحة الأولى لرأس المال
١,٦٩٩	٣,٦١٢	الشريحة الثانية لرأس المال
١٣٣,٠٢٥	١٣٩,٨٦٢	إجمالي قاعدة رأس المال
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
١٤,٦٣٩	١٠,١٥٤	مخاطر السوق
٩٠,٢٤٩	٨٢,٣٩٩	مخاطر الائتمان
٣,٠٢٨	٤,٦٤٢	المخاطر التشغيلية
١٠٧,٩١٦	٩٧,١٩٥	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (انظر إيضاح (د) أدناه)
		نسبة كفاية رأس المال:
١,٢٣	١,٤٤	إجمالي نسبة رأس المال
١,٢٢	١,٤٠	الشريحة الأولى لنسبة رأس المال
٢٥,١٠٩	٤٢,٦٦٧	الفائض في رأس المال

(أ) تتكون قاعدة رأس المال من الشريحة الأولى لرأس المال (الذي يشمل رأس المال والاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة التي تمت مراجعتها) والشريحة الثانية لرأس المال (والذي يشمل احتياطي تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع). يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لمخاطر السوق والائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للشروط المحددة في الجزء ٣ من قواعد الكفاية المالية.

(ب) تقوم الشركة بإدارة قاعدة رأس المال في ضوء الركيزة الأولى والركيزة الثانية من قواعد الكفاية المالية - لا يجب أن تكون قاعدة رأس المال أقل من متطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

(ج) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعتها هيئة السوق المالية للحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار على مبدأ الاستمرارية، والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

٢٥- متطلبات رأس المال التنظيمي ونسبة كفاية رأس المال (تتمة)

(د) إن الحد الأدنى لرأس المال المطلوب وفقاً للمادة ٦ (ز) من لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية فيما يتعلق بالأنشطة المرخص بها للشركة هو ٥٠ مليون ريال سعودي.

(هـ) تقوم الشركة بالإفصاح عن معلومات معينة سنوياً وفقاً للركيزة الثالثة من الكفاية المالية للجمهور على الموقع الإلكتروني للشركة (<http://www.saudimed.com.sa>). ومع ذلك، لا تخضع هذه الإفصاحات لعمليات فحص أو مراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.

٢٦- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة بما يتماشى مع تبويب السنة الحالية.

٢٧- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٥ فبراير ٢٠١٦).