

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مغلقة )

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مقفلة )

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

---

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

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

### تقرير عن مراجعة القوائم المالية

#### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للشركة، وقد وفينا أيضاً بمسؤوليتنا الأخلاقية وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا.

#### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات والمعايير الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ونظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

#### مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ، والتي تُعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل الى السادة شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً بسبب الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج بشأن مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الجوهرية للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية قمنا باكتشافها خلال المراجعة.

ديلويت آند توش وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب. ٢١٣

الرياض ١١٤١١

للمملكة العربية السعودية



المطهر حميد الدين

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٩٦

١ شعبان ١٤٤١

٢٥ مارس ٢٠٢٠



شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مقفلة )

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)		ايضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
			<b>موجودات غير متداولة</b>
			استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,١٣٥,٥٩٣	١٩,٥١٣,١٥٢	٥	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٦,٥٠٤,١٠٦	١٤,٠٥٣,٥٩١	٦	وديعة طويلة الأجل
١٨,٨٢٢,٥١٣	١٦,٠٣٧,٦٧٤	٧	ممتلكات ومعدات
٤٧٧,٥٦٢	٣٤٨,٠٠٩	٨	موجودات غير ملموسة
٢٧٠,٨٣٥	٢٠٧,٣٥٤	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٥٨,٤٣٣	٤,٤٩٩,٣٨٨	١٠	موجودات حق استخدام
-	٢,١٧٦,٤٣٨	٣	
٧٠,٩٦٩,٠٤٢	٥٦,٨٣٥,٦٠٦		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>موجودات متداولة</b>
			نقد وما في حكمه
٩٥,٦٤٧,١٣٥	٩٢,٢١٧,٤٠٠	١١	إستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
-	٣,٨٨١,٢٥٠	٦	إيرادات مستحقة ومصاريف مدفوعة مقدما
١,٠٧٩,٠٨٠	١,٥٢٩,٠٧٠	١٢	وئام مدينة أخرى
٩٦,٧٢٦,٢١٥	٩٧,٦٢٧,٧٢٠		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
١٦٧,٦٩٥,٢٥٧	١٥٤,٤٦٣,٣٢٦		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٧,٦١٥,٠١٧	٧,٦١٥,٠١٧	١٨	احتياطي نظامي
٥٤,٨٢٦,٥٩٢	٤٢,٨١٠,٢٥٢		ارباح مبقاة
١,٦٣٥,٥٩٣	(٢,٤٨٧,٥١٠)	٥	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
١٦٤,٠٧٧,٢٠٢	١٤٧,٩٣٧,٧٥٩		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
			<b>مطلوبات غير متداولة</b>
١,٥٩١,٠٠٠	٢,٢٠٦,١٠١	١٤	التزامات منافع موظفين محددة
-	١,٦٣٢,٢٥٤	٣	التزام عقد ايجار - الجزء الغير متداول
١,٥٩١,٠٠٠	٣,٨٣٨,٣٥٥		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>مطلوبات متداولة</b>
١,٣٨٦,٣٧٨	١,٤٥٨,٦٩٥	١٥	مصاريف مستحقة وئام دائنة أخرى
٦٤٠,٦٧٧	٦٤٨,٠٦٧	١٦	مخصص ضريبة الدخل
-	٥٨٠,٤٥٠	٣	التزام عقد ايجار - الجزء المتداول
٢,٠٢٧,٠٥٥	٢,٦٨٧,٢١٢		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
٣,٦١٨,٠٥٥	٦,٥٢٥,٥٦٧		<b>مجموع المطلوبات</b>
١٦٧,٦٩٥,٢٥٧	١٥٤,٤٦٣,٣٢٦		<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مغلقة )

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
			<b>الدخل من العمليات</b>
٩,٠٣٦,٧٦٨	٨,٤٦٩,٢٦٩	١٩	دخل عمولات خاصة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٥,٨٣٥	١٣	أتعاب إدارة موجودات
٢٨١,٢٥٠	١٨٧,٥٠٠		أتعاب إيداع
١٠٦,٦٦٧	١١٢,٥٠٠		دخل إستشارات شركات
١٧,٤٢٤,٦٨٥	١٢,٠٤٥,١٠٤		<b>إجمالي الدخل من العمليات</b>
			<b>مصاريف تشغيلية</b>
٩٦,٦٦٠	١٧,٩٦٣,٦٤٧	٦٠٧,١١	خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
٧,٠٤٤,٥٤٢	٥,٦٥٧,٦٦٧		رواتب موظفين وأعباء متعلقة
١,٤٠١,٨٢٦	١,٩٦٧,٠٥١	٢٠	مصاريف ادارية وعمومية
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١٣	مكافآت مجلس الإدارة
-	٥٤٤,١١٠		اطفاء موجودات حق استخدام
٣٠٩,٢٨٨	١٢٩,٥٥٣	٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٣,٤٨٠	٦٣,٤٨١	٩	اطفاء موجودات غير ملموسة
٦١٥,٤٥٠	٤١,٦٦٧		مصاريف إيجارات
(٩,٩٥١,٢٣٣)	-		أتعاب استشارات
١٨٠,٠١٣	٢٦,٩٦٧,١٧٦		<b>إجمالي المصاريف التشغيلية</b>
١٧,٢٤٤,٦٧٢	(١٤,٩٢٢,٠٧٢)		<b>(الخسارة) / الدخل من العمليات الرئيسية</b>
٣,٤٦٢	٢٨,٣٤٤	٢١	إيرادات أخرى، صافي
١٧,٢٤٨,١٣٤	(١٤,٨٩٣,٧٢٨)		<b>(الخسارة) / الربح قبل ضريبة الدخل</b>
(١,٦٨٨,٨٢٧)	(٥٣٢,٤٣٢)	١٦	مصروف ضريبة دخل
(١,٧٧٤,٩٧٢)	٣,٦٧٤,٧٢٨	١٠	ضريبة مؤجلة
١٣,٧٨٤,٣٣٥	(١١,٧٥١,٤٣٢)		<b>(الخسارة) / الربح للسنة</b>
			<b>الدخل الشامل الآخر</b>
			بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً
١٥٥,٢٠٠	(٢٦٤,٩٠٨)	١٠,١٤	إلى قائمة الربح أو الخسارة
			إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
(٣,٦٣٨,٣٦٣)	(٤,١٢٣,١٠٣)	٥	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات محتفظ بها من
(٣,٤٨٣,١٦٣)	(٤,٣٨٨,٠١١)		خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٣٠١,١٧٢	(١٦,١٣٩,٤٤٣)		<b>الخسارة الشاملة الأخرى للسنة</b>
			<b>مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة</b>
			<b>ربحية السهم الأساسية والمخفضة :</b>
١,٧٢	(١,٤٩)	٢٢	(الخسارة) / الربح للسنة من العمليات الرئيسية
١,٠٣	(١,٦١)	٢٢	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

(بالريالات السعودية)					
المجموع	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	ارباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	ايضاح
١٥٣,٧٧٦,٠٣٠	٥,٢٧٣,٩٥٦	٤٢,٢٦١,٦١١	٦,٢٤٠,٤٦٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٣,٧٨٤,٣٣٥	-	١٣,٧٨٤,٣٣٥	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٣,٤٨٣,١٦٣)	(٣,٦٣٨,٣٦٣)	١٥٥,٢٠٠	-	-	الربح للسنة
١٠,٣٠١,١٧٢	(٣,٦٣٨,٣٦٣)	١٣,٩٣٩,٥٣٥	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
-	-	(١,٣٧٤,٥٥٤)	١,٣٧٤,٥٥٤	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٦٤,٠٧٧,٢٠٢	١,٦٣٥,٥٩٣	٥٤,٨٢٦,٥٩٢	٧,٦١٥,٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١١,٧٥١,٤٣٢)	-	(١١,٧٥١,٤٣٢)	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٤,٣٨٨,٠١١)	(٤,١٢٣,١٠٣)	(٢٦٤,٩٠٨)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(١٦,١٣٩,٤٤٣)	(٤,١٢٣,١٠٣)	(١٢,٠١٦,٣٤٠)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
١٤٧,٩٣٧,٧٥٩	(٢,٤٨٧,٥١٠)	٤٢,٨١٠,٢٥٢	٧,٦١٥,٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مغلقة )

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)		ايضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٧,٢٤٨,١٣٤	(١٤,٨٩٣,٧٢٨)	
-	٥٤٤,١١٠	
-	٧٢,٦٠٦	
٣٠٩,٢٨٨	١٢٩,٥٥٣	٨
٦٣,٤٨٠	٦٣,٤٨١	٩
٣٠٠,٧٨٠	٣٢١,١٠٦	١٤
٩٦,٦٦٠	١٧,٩٦٣,٦٤٧	٦,٧,١١
١٨,٠١٨,٣٤٢	٤,٢٠٠,٧٧٥	
٣٩٤,٩٤٥	(٤٤٩,٩٩٠)	
(١٠,٠٨٤,٠٤٥)	٧٢,٣١٧	
٨,٣٢٩,٢٤٢	٣,٨٢٣,١٠٢	
(٢,٠٥٤,٤١٨)	(٥٢٥,٠٤٢)	١٦
(٣٤٦,٧٨٠)	(٣٧,١٤٠)	١٤
٥,٩٢٨,٠٤٤	٣,٢٦٠,٩٢٠	
-	٤٩٩,٣٣٨	٥
٢,٨١٢,٥٠٠	-	٦
(١٤,٤٣٧,٥٠٠)	-	٦
(١١,٦٢٥,٠٠٠)	٤٩٩,٣٣٨	
-	(٥٨٠,٤٥٠)	
-	(٥٨٠,٤٥٠)	
(٥,٦٩٦,٩٥٦)	٣,١٧٩,٨٠٨	
١٠١,٥٢٧,٦٩٠	٩٥,٦٤٧,١٣٥	١١
(١٨٣,٥٩٩)	(٦,٦٠٩,٥٤٣)	١١
٩٥,٦٤٧,١٣٥	٩٢,٢١٧,٤٠٠	١١
(١٩٤,٠٠٠)	٣٣١,١٣٥	١٤
٩٩٢,٧٨١	-	
٣,٦٣٨,٣٦٣	٤,١٢٣,١٠٣	٥

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## ١ - التكوين والأنشطة

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

تمثل الشركة في الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٨٢ وتاريخ ١٩ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٨ يناير ٢٠٠٧).

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية في التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية وإدارة الصناديق الإستثمارية والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

### أساس الأعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات والمعايير الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ويشار إليهم مجتمعين بالمعايير الدولية للتقرير المالي.

### مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، والتزامات منافع للموظفين المحددة، والتي تم تقييمها بطريقة اكتوارية كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

تستند التكلفة التاريخية عادة إلى القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل السلع والخدمات.

إن القيمة العادلة هي الثمن الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام، يجب على الشركة أن تأخذ بالاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بالاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على هذا الأساس.

بالإضافة لذلك، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى المستوى الأول أو الثاني أو الثالث لأغراض إعداد التقرير المالي بناءً على الدرجة التي يمكن ملاحظتها في مدخلات قياس القيمة العادلة وأهمية المدخلات في قياس القيمة العادلة بأكملها، والتي تم توضيحها كما يلي:

- مدخلات المستوى الأول وهي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتماثلة التي يمكن للمنشأة التوصل إليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى الثاني وهي مدخلات غير الأسعار المعلنة ضمن المستوى الأول، والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى الثالث هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات.

### تحويل العملات الأجنبية

#### أ) عملة التقرير

إن عملة العرض في هذه القوائم المالية هي الريال السعودي حيث أنها العملة الوظيفية للشركة.

#### ب) المعاملات والأرصدة

تحوّل المعاملات التي تتم بعملة أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. إن مكاسب وخسائر فروق العملة الناتجة عن تسديد تلك المعاملات وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية بأسعار تحويل المعاملات السائدة كما في نهاية الفترة يتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى شراء أو إصدار موجودات مالية ومطلوبات مالية (باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، كما هو ملائم، عند الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

يتم إثبات الموجودات المالية مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالكامل إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، اعتماداً على التصنيف.

تصنيف الموجودات المالية

يتم القياس اللاحق لأدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تنتج الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

يتم القياس اللاحق لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- تنتج الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

بشكل افتراضي، يتم القياس اللاحق لجميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

على الرغم مما ذكر أعلاه، يجوز للشركة إجراء اختيار أو تعيين غير قابل للإلغاء عند الإثبات الأولي للموجودات المالية للتالي:

- يجوز للشركة اختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية إذا تم استيفاء ضوابط معينة.
- يجوز للشركة أن تعين بشكل غير قابل للإلغاء استثمار الدين الذي يستوفي ضوابط التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى تقليل عدم التطابق المحاسبي أو استبعاده بشكل ملحوظ.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة المرتبطة بها. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة عن انخفاض في الائتمان، فإن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً الدفعات النقدية المستقبلية المستلمة المقدرة (ويتضمن جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة، والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وكذلك تكاليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات الأخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة ومن خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو خلال فترة زمنية أقل، عندما يكون ذلك مناسباً، إلى إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الإثبات الأولي. بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت عن طريق انخفاض في الائتمان، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة للتكلفة المطفأة لأداة الدين عند الإثبات الأولي.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)  
طريقة معدل الفائدة الفعلي (تتمة)

إن التكلفة المطفأة للموجودات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الموجودات المالية عند الإثبات الأولي مطروحا منه دفعات سداد أصل المبلغ مضافا إليه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فروق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق، معدل لأي مخصص خسارة. من ناحية أخرى، فإن إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية هي التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديل أي مخصص خسارة.

يتم إثبات إيرادات الفائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأدوات الدين التي تم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة عن مستوى الائتمان المنخفض، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، فيما عدا الموجودات المالية ذات مستوى الائتمان المنخفض لاحقا. بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى الائتمان المنخفض لاحقا، يتم إثبات إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إذا تحسنت مخاطر الائتمان في فترة التقرير اللاحقة على الأدوات المالية ذات مستوى الائتمان المنخفض بحيث أن الموجودات المالية لم تعد مقيدة بمستوى الائتمان المنخفض، يتم إثبات إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

بالنسبة للأدوات المالية المشتراة أو التي أنشأت بمستوى ائتماني منخفض، تقوم الشركة بإثبات إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي ذات الائتمان المعدل على التكلفة المطفأة للموجودات المالية منذ الإثبات الأولي. لا تعود عملية الحساب إلى أساس الإجمالي حتى إذا تحسنت لاحقا مخاطر الائتمان للموجودات المالية بحيث أنه لم تعد الموجودات المالية خاضعة للائتمان المنخفض.

يتم إثبات إيرادات الفوائد في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر  
عند الإثبات الأولي، قد تقوم الشركة بإجراء اختيارات غير قابلة للإلغاء (على أساس كل أداة على حدى) لتحديد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يُسمح بالتعيين على القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار للتجارة أو إذا كان الالتزام المحتمل تم إثباته من قبل المشتري في جميع الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣).

يتم تصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليه ميدنيا بهدف بيعه في المستقبل القريب؛ أو
- يعد الإثبات الأولي كونها جزءا من محفظة أدوات مالية محددة تقوم الشركة بإدارتها ولها نمط فعلي حديث يتم من خلاله تحصيل أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- كانت مشتقة مالية (باستثناء المشتقة المالية التي تكون عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مخصصة وفعالة).

يتم الإثبات الأولي للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة المدرجة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة. يتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة مع تحقيق المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في بنود الدخل الشامل الأخرى والمترجمة في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الإستثمارات، بدلا من ذلك سيتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح لهذه الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عند إقرار حق الشركة لاستلام الأرباح، ما لم تمثل الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الإستثمار.

عند اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، تم تصنيف الإستثمارات المتاحة للبيع في حقوق الملكية إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### الادوات المالية (تتمة)

#### موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تفي بضوابط القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة المدرجة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. على وجه التحديد:

- تصنيف استثمارات في أدوات حقوق الملكية في القيمة العادلة المدرجة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، ما لم تحدد الشركة الاستثمار الذي لم يكن محتفظ به للمتاجرة ولم يكن محتمل ناتج عن تجميع المنشآت كما في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإثبات الأولى.
- يتم تصنيف أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة المدرجة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، قد يتم تحديد أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة المدرجة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإثبات الأولى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان مثل هذا التحديد يستبعد أو يقلل بشكل كبير تعارض القياس أو الإثبات والتي تنتج من قياس الموجودات والمطلوبات أو إثبات المكاسب والخسائر عليها في أسس مختلفة. لم تحدد الشركة أي أدوات دين في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة المدرجة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة كما في نهاية كل فترة تقرير، مع أي مكاسب أو خسائر بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا يشكل جزء من تحديد علاقة التحوط.

#### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات في أدوات الدين التي تقاس بالتكلفة المطفأة والمبالغ المستحقة من البنوك والعملاء. يتم تحديث مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية كل فترة تقرير لعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى للأداة المالية المعنية. لا يتم إثبات خسارة الانخفاض للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة المخصص وفقاً لتجارب الشركة السابقة في خسائر الائتمان والمعدلة للعوامل الخاصة بالمدين والظروف الاقتصادية العامة وتقدير كل من توجيهات الشروط الحالية والمتوقعة كما في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الوقتية للنقد حيثما كان ذلك مناسباً.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بإثبات مدى العُمر للخسائر الائتمانية المتوقعة إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى. إذا لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير على الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى، فإن الشركة تقيس مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. في تاريخ كل تقرير، يجب إثبات سواء كانت تقديرات مدى العُمر للخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على زيادات جوهريّة في الاحتمال أو مخاطر التعثر في السداد تحدث منذ الإثبات الأولى بدلا من توفر دليل حول الأدوات المالي التي ينخفض مستوى ائتمانها أو حدوث تعثر فعلي.

يمثل مدى العُمر للخسائر الائتمانية المتوقعة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع الأحداث الافتراضية لتعثرات السداد المحتملة على مدى العُمر المتوقع للأداة المالية. في المقابل، تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً جزء من مدى العُمر للخسائر الائتمانية المتوقعة الذي من المتوقع ان تنتج عن أحداث تعثرات في السداد للأداة المالية التي من الممكن أن تكون في غضون ١٢ شهراً من بعد تاريخ فترة التقرير.

#### الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على أداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث تعثر لأداة مالية كما في تاريخ التقرير مع مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية كما في تاريخ الاعتراف الأولى. لإجراء ذلك التقييم، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات النوعية والكمية والتي تعتبر معقولة ومؤيدة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية والتي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما.

وبالتحديد، يتم الأخذ بالمعلومات التالية في الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى:

- التدهور الجوهري الفعلي أو المتوقع في تصنيف الائتمان للأدوات المالية الخارجية (إن وجدت) أو الداخلية.
- التدهور الجوهري في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان لأداة مالية محددة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الادوات المالية (تتمة)  
الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

- التغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في الأعمال والأوضاع المالية أو الاقتصادية والتي من المتوقع أن يؤدي ذلك إلى انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.
- التدهور الجوهري الفعلي أو المتوقع في النتائج التشغيلية للمدين.
- الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المدين.
- التدهور الجوهري الفعلي أو المتوقع السلبي في البيئة التنظيمية والإقتصادية أو التكنولوجية للمدين والتي تنتج عن انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.

بغض النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى عندما تزيد مدة المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد عن ٣٠ يوماً، إلا إذا كان لدى الشركة معلومات معقولة ومؤيدة مايدل على خلاف ذلك.

على الرغم من ذلك، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأدوات المالية لم تزد بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى إذا تم تحديد بأن الأدوات المالية لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد ما إذا كانت الأدوات المالية لديها مخاطر ائتمانية منخفضة: (١) لدى الأدوات المالية مخاطر منخفضة من التعثر عن السداد، (٢) يمتلك المقترض قدرة قوية على الوفاء بالتزاماته التدفقية النقدية التعاقدية في الأجل القصير (٣) التغيرات السلبية في الظروف الإقتصادية والتجارية على الأجل الطويل قد لا تقلل بالضرورة من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التدفقية النقدية التعاقدية. تعتبر الشركة أن الموجودات المالية لديها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تكون لديها تصنيف الائتمان للأدوات المالية الخارجية أو الداخلية "لدرجة الاستثمارية" طبقاً للتعريف المفهوم عالمياً.

تتابع الشركة بانتظام فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد ما إذا كان هنالك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتراجعها بحسب ما هو مناسب للتأكد من أن الضوابط قادرة على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التأخر عن تاريخ استحقاقها.

تعريف التعثر في السداد

تأخذ الشركة بعين الاعتبار التالي لتشكيل حدث التعثر لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية، كتجربة تاريخية لتحديد أن حسابات المدينون غير قابلة للاسترداد ما إذا كانت تفي بالشروط التالية:

- عندما يكون هنالك عدم التزام بالتعهدات المالية للمقترض،
- المعلومات التي يتم اعدادها داخلياً أو التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية تشير إلى أنه من غير المحتمل ان يقوم المدين بالتسديد لمقرضيه، بما فيه الشركة بالكامل (من دون الأخذ باعتبار أي ضمان تملكه الشركة)

بصرف النظر عن التحليل اعلاه، تعتبر الشركة أن التعثر عن السداد قد حدث عندما تجاوز أصل الموجودات المالية أكثر من سنة مالم يكن لدى الشركة معلومات معقولة وقابلة للدعم لإثبات وجود شرط مناسب أكثر للتعثر.

الموجودات المالية ذات مستوى الائتمان المنخفض

تعتبر الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض عندما يكون هنالك حدث واحد أو أكثر لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للموجودات المالية. الدليل على أن الموجودات المالية ذات مستوى ائتمان منخفض يتضمن بيانات ملحوظة حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية جوهرية للمصدر أو المقترض.
- خرق للعقد، كأحداث التعثر في السداد أو التأخر عن تاريخ الاستحقاق
- لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، لن ينظر المقرض لتلك الأسباب بعد منح المقترض تنازلاً.
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى ؛ و
- اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

سياسة الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يواجه صعوبات مالية شديدة وليس هناك أي احتمال واقعي للاسترداد، على سبيل المثال عندما يكون الطرف المقابل قد وضع تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس أو في حال تجاوز قيم الذمم المدينة لسنة واحدة مستحقة لعملاء القطاع الخاص وخمس سنوات مستحقة لعملاء القطاع العام، أيهما يحدث أولاً، وعند وجود خبرة سابقة مماثلة بالتعثر في مثل هذه المعاملات. قد لا تزال الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة التنفيذ بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة، مع مراعاة المشورة القانونية عند الاقتضاء. يتم إدراج أي مبالغ تم استردادها في الربح أو الخسارة.

قياس وإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة دالة على احتمال التعثر عن السداد، الخسارة التعثر عن السداد (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر عن السداد) والتعرض عند التعثر عن السداد. يعتمد تقييم احتمالية التعثر عن السداد والخسارة عند التعثر عن السداد على البيانات التاريخية التي تم تعديلها بواسطة معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

أما بالنسبة للتعرض عند التعثر عن السداد للموجودات المالية، يمثل ذلك في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات كما في تاريخ التقرير؛ أما بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، يتضمن التعرض إلى المبلغ المسحوب كما في تاريخ التقرير، مع أي مبالغ إضافية من المتوقع أن يتم سحبها في المستقبل حسب التاريخ الافتراضي المحدد على أساس النمط التاريخي، وفهم الشركة للاحتياجات التمويلية المستقبلية المحددة للمدينين، وغيرها من المعلومات التطلعية ذات الصلة.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة بالفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى الشركة بموجب العقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصوماً بمعدل الفائدة الفعلي الأساسي.

يتم قياس مدى العُمر للخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي لتلبية الحالات التي يكون فيها دليل على حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الأداة الفردية والتي قد لا تكون متاحة بعد، يتم تجميع الأدوات المالية وفقاً للأسس التالية:

- طبيعة الأدوات المالية
- حالة التأخير عن السداد
- طبيعة وحجم وقطاع المدينين

تتم مراجعة التجميع باستمرار من قبل الإدارة لضمان استمرار مشاركة مكونات كل مجموعة في خصائص مخاطر ائتمان مماثلة. ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي ١٢ شهراً للخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ التقرير الحالي إذا قامت بقياس مخصص الخسارة للأدوات المالية بمبلغ يساوي مدى العُمر للخسائر الائتمانية المتوقعة في فترة التقرير السابقة، وأنه لم يعد استيفاء لتلك الشروط لمدة العُمر للخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ التقرير الحالي.

تثبت الشركة المكاسب أو الخسائر في الانخفاض في القيمة لجميع الأدوات المالية مقابل تعديل المبلغ الدفترية للأداة من خلال حساب مخصص الخسارة، ما عدا الاستثمارات في أداة الدين والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة المدرجة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم إثبات مخصص الخسارة في بنود الدخل الشامل الأخرى واحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المتراكم ولا تنخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل إلى طرف آخر. إذا لم تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بإثبات حصتها المحتفظ بها في الموجودات والمطلوبات المرتبطة بها عن المبالغ التي قد تضطر لتسويتها. إذا احتفظت الشركة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي كما تعترف أيضاً بالقروض المضمونة للعائدات المستلمة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبلغ المعروض المستلم والذي سيتم استلامه في الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمارات في أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة المدرجة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر التراكمية والتي كانت متراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الربح أو الخسارة. في المقابل، لن يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر التراكمية والتي كانت متراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الربح أو الخسارة بل سيتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بما يتماشى مع جوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزام المالي وأدوات حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يبرهن على حصة متبقية في موجودات منشأة بعد طرح كافة مطلوباتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة بالمبالغ المستلمة بعد تنزيل مصاريف الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

يتم القياس لجميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يكون الالتزام المالي هو (أ) المقابل المحتمل الذي يمكن أن يدفعه المشتري كجزء من تجميع الأعمال الذي ينطبق عليه المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ (ب) المحتفظ به لغرض المتاجرة أو (ج) يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة إذا:

- تم تكديدها مبدئياً بهدف إعادة شرائها في المستقبل القريب؛
- عند الاعتراف الأولي كونها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تقوم الشركة بإدارتها ولها نمط فعلي حديث يتم من خلاله تحصيل أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- مشتقات غير محددة وفعالة كأداة تحوط.

يمكن تحديد المطلوبات المالية غير المطلوبات المالية المحتفظ به للمتاجرة أو المقابل الذي يمكن أن يدفعه المشتري و يمكن تصنيفها كجزء من تجميع الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

- هذا التحديد يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلاف ذلك.
- كان تشكل هذه المطلوبات المالية جزءاً من مجموعة موجودات أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً، والتي تتم إدارتها وتقييم أداءها على أساس القيمة العادلة، وذلك بما يتماشى مع استراتيجية الشركة الموثقة المتعلقة بإدارة المخاطر أو الاستثمار بحيث أن المعلومات المتعلقة بتشكيل هذه المجموعات يتم تزويدها داخلياً على هذا الأساس؛
- يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المالية المدمجة، ويسمح المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (٩) بتخصيص عقد مشترك بالكامل بالقيمة العادلة المدرجة من خلال الربح أو الخسارة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

يتم إدراج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة المدرجة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع أية مكاسب أو خسائر تنشأ عن التغيرات في القيمة العادلة والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة إلى الدرجة التي تحدد بأنها ليست جزءاً من علاقة التحوط المحددة. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الأرباح أو الخسائر أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية.

بالرغم من ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة المدرجة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية التي تخص التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في بنود الدخل الشامل الآخر، إلا إذا تأثرت التغيرات للإثبات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في بنود الدخل الشامل الآخر والتي قد تنتج أو توسع عن عدم مطابقة الحسابات في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالمبالغ المتبقية للتغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة قياس التغيرات في القيمة العادلة التي تخص مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية والتي تم إثباتها في بنود الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، بل سيتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة عند إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية.

القياس اللاحق للمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

المطلوبات المالية التي ليست (١) عوض محتمل للشركة المستحوذة في جميع الأعمال، (٢) مقتناة لغرض المتاجرة، أو (٣) تم تصنيفه بالقيمة العادلة المدرجة من خلال الربح أو الخسارة، تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتحمل الفترة ذات الصلة من مصروف الفائدة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (والتي تتضمن جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المتحصلة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات وجميع العلاوات أو الخصومات) من خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو (حيثما كان ذلك مناسباً) الفترة الأقصر على التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

الغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الوفاء بالتزامات الشركة أو بإلغاء انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في الأرباح أو الخسائر.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، النقد في الصندوق وحسابات البنك الجارية والودائع تحت الطلب والودائع لأجل وجميعها متاحة للاستخدام من قبل الشركة ما لم يذكر خلاف ذلك والتي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء، وهي معرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة.

الودائع لأجل

الودائع لأجل هي ودائع مع فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر. بعد القياس الأولي، يتم قياس هذه الودائع في الأصل بالتكلفة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية ناقصاً الانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. ويتم إدراج إطفاء معدل الربح الفعلي كدخل عمولة خاصة ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة وخسارة الإنخفاض في القيمة المتراكمة. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريفاً إيرادية، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية. ويجري احتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت كما هو مبين في الإيضاح رقم ٨.

يتم إلغاء الاعتراف بأحد بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عندما لا يتوقع ان تنشأ أية منافع اقتصادية من الاستخدام المستمر للأصل أو بيعه. يتم الاعتراف بأية أرباح وخسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بأصل (والتي تحسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية وتعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك مناسباً.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

**الموجودات غير الملموسة**

يتم قيد الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة والتي يتم شراؤها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. يتم الاعتراف بالإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء بنهاية كل فترة قوائم مالية، ويتم احتساب أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي. يتم قيد الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة والتي يتم شراؤها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

تطبق الشركة نسبة إطفاء سنوية على مدار ٨ سنوات.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع ان تنشأ أية منافع اقتصادية من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بأصل، والتي يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في قائمة الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

**ضريبة الدخل**

تخضع الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. يتم الإستدراك لضريبة الدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق. ويتم احتسابها وفقاً لصافي الدخل المعدل. يجري تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص.

**الضريبة المؤجلة**

تسجل الضريبة المؤجلة للاختلافات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والأساس الضريبي المستخدم في احتساب الربح الخاضع للضريبة. يتم تسجيل مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم تسجيل موجودات الضريبة المؤجلة للاختلافات المؤقتة القابلة للخصم للحد المحتمل الذي تكون فيه الأرباح الخاضعة للضريبة متوفرة مقابل استخدام الاختلافات المؤقتة القابلة للخصم، وتتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة بنهاية كل فترة مالية ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يكون فيه من غير المحتمل وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باسترداد كل الأصل أو جزء منه.

تقاس المطلوبات والموجودات المؤجلة بأسعار الضريبة المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها سداد المطلوبات أو تسجيل الموجودات، وفقاً لأسعار الضريبة (والأنظمة الضريبية) التي تم تفعيلها أو تفعيلها بشكل جوهري بنهاية الفترة المالية.

**تكاليف الاقتراض**

تضاف تكاليف الاقتراض المتعلقة مباشرة بشراء أو إنتاج الموجودات المؤهلة والتي هي موجودات تتطلب فترة زمنية جوهرياً لتكون جاهزة للاستخدام المرجو منها أو البيع إلى تكلفة تلك الموجودات حتى تصبح جاهزة بشكل جوهري للاستخدام المرجو منها أو البيع.

يتم خصم دخل الاستثمار المكتسب من الاستثمار المؤقت لقروض محددة لحين صرفها على الموجودات المؤهلة، من تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة.

يتم الاعتراف بكافة تكاليف الاقتراض الأخرى في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم تكبدها.

**مخصصات**

يتم قيد المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلالي) على الشركة ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن تحتاج الشركة لسداد الالتزام مع إمكانية عمل تقدير موثوق لقيمة الالتزام.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة القوائم المالية مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً). عند استخدام الخصم، تسجل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### الذم الدائنة والمصاريف المستحقة

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ واجبة السداد مقابل البضاعة والخدمات المستلمة سواءً صدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتقييم كل فترة من فترة التقارير ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الموجودات غير المالية قد تتخضض في قيمها.

يتم اختبار الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة، إن وجدت، لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى احتمال عدم استرداد القيمة الدفترية. لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى لها توجد تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد "CGU"). المبلغ القابل للاسترداد هو أعلى بالنسبة للقيمة العادلة لأصل ما مطروحاً منه تكلفة التصفيات والقيمة المستخدمة (هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد، وفقاً لما تحدده الإدارة. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لموجودات أو وحدة عملة منتجة المبلغ القابل للاسترداد، يعتبر الأصل ناقصاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ القابل للاسترداد. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي حدثت فيها.

تقيم الشركة في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسارة انخفاض القيمة المعترف بها في فترات سابقة لأصل غير الشهرة، إن وجدت، لم تعد موجودة أو ربما انخفضت. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده لأصل حيث تم الاعتراف بخسارة الانخفاض الأخيرة. ويتم قيد المخصص في قائمة الربح أو الخسارة. خسائر انخفاض قيمة الشهرة، إن وجدت، ليست قابلة للاسترداد.

### منافع الموظفين

#### التزامات منافع الموظفين المحددة

يتم احتساب التزامات منافع الموظفين المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة من خلال إجراء تقييم أكتواري في نهاية كل فترة مالية. يتم تسجيل صافي التزامات المنافع المحددة المعاد قياسها، التي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية، فوراً ضمن قائمة المركز المالي مع قيد مصروف أو رصيد دائن في قائمة الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. ويتم ادراج إعادة القياس المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فوراً في الأرباح المبقاة ولا يتم ادراجها في قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترات اللاحقة.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات الاستحقاقات المحددة الناتجة عن تغييرات وتخفيضات في الخطط بها مباشرة بالأرباح والخسائر كتكاليف خدمة سابقة غير مسجلة. يتم احتساب الفائدة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة على صافي المطلوبات أو الموجودات المحددة. تصنف تكاليف الاستحقاقات المحددة على النحو التالي:

- تكاليف الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة، فضلاً عن المكاسب والخسائر من التخفيضات والتعديلات)؛
- مصاريف الفوائد؛ و
- إعادة القياس

تعرض الشركة المكونين الأولين لتكاليف المنافع المحددة في الربح أو الخسارة في البنود ذات الصلة.

#### منافع الموظف قصيرة الأجل ومنافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

يتم الاعتراف بالتزام للمنافع المستحقة للموظفين المتعلقة بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في الفترة التي تقدم فيها الخدمة ذات الصلة بالمبالغ غير المخصومة من الفوائد المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة.

يتم قياس الالتزام الذي تم الاعتراف به المتعلق بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمساهمة واجبة السداد للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمات.

يتم قياس الالتزام الذي تم الاعتراف به المتعلق بمنافع الموظفين طويلة الأجل بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقعة من قبل الشركة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى تاريخ القوائم المالية.

### احتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة، يجب على الشركة القيام بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ١٠% من صافي الربح لكل سنة. يجوز للشركة بعدم الإستمرار بمثل هذه التحويلات عندما يبلغ هذا الاحتياطي إلى ما لا يقل عن ٣٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كمنصبه أرباح.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

**تحقيق الإيرادات**

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) من الشركة القيام بتحقيق الإيرادات من العقود مع العملاء استناداً إلى نموذج من خمس خطوات على النحو التالي:  
الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العميل.  
الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.  
الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة.  
الخطوة الرابعة: توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد.  
الخطوة الخامسة: تحقيق الإيرادات عند (أو حينما) تستوفي المنشأة التزام الأداء.

تعترف الشركة بالإيرادات عندما (أو كما) يتم الاستيفاء بالالتزامات الأداء أي عندما يتم تحويل "سيطرة" السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزامات الأداء إلى العميل.

تعترف الشركة بالإيرادات من المصادر التالية:

**أتعاب إدارة الأصول**

يتم إثبات أتعاب إدارة الأصول على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات ويتم إثبات هذه الخدمات على أساس زمني.  
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 وأتعاب الإيداع**

يتم إثبات دخل الخدمات الاستشارية وأتعاب الإيداع للشركات عند تنفيذ الخدمات وفقاً لشروط العقد.

إن تطبيق المعيار الدولي لتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" لم يكن له أي تأثير على المبالغ التي وردت في القوائم المالية ولكن نتج عنه زيادة في الإيضاحات.

**ربحية السهم**

تظهر الشركة ربحية السهم الأساسية والمخفضة (إن وجدت) للأسهم العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من خلال قسمة صافي الدخل العائد لمالكين الشركة على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة العادية خلال السنة المالية، حيث تعتبر جميع أسهم الشركة، أسهم عادية. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة، إن وجدت، من خلال تعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين الشائعين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم المشتركة القائمة، والمعدلة للأسهم الخاصة المحتفظ بها، لتأثيرات كل الأسهم المخفضة المحتملة.

**المصاريف**

يتم قياس المصاريف والإعتراف بها كمصاريف فترة حين تكبدها، يتم توزيع المصاريف المتعلقة بأكثر من فترة مالية على تلك الفترات بالتناسب.

**الموجودات الائتمانية**

لا يتم معاملة الموجودات المحتفظ بها تحت الوصاية أو بصفة الأمانة كموجودات للشركة، ووفقاً لذلك لا يتم إدراجها ضمن القوائم المالية المرفقة. تسجل هذه الموجودات كبنود خارج قائمة المركز المالي ويتم الإفصاح عنها في الإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية على هذا النحو. تدرج الرسوم المكتسبة من إدارة تلك الموجودات من قبل الشركة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

**الأصول المدارة:**

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لصندوق تطوير عقاري. لا تعتبر هذه الأصول كأصول للشركة وعليه لا تدخل ضمن القوائم المالية.

**الحسابات النقدية للعملاء والموجودات:**

لا يتم معاملة الحسابات النقدية للعملاء على أنها أصول للشركة وبناءً عليه لا يتم إدراجها ضمن القوائم المالية.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة المعتمدة من قبل الشركة

بدأت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩، حيث يحل المعيار محل التوجيهات الحالية بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويبدأ تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عمومًا في قائمة المركز المالي للشركة، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقد إيجار الأصل منخفض القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" إلى عقود إيجار تشغيلية أو تمويلية يتم استبعاده بالنسبة للمستأجرين.

لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالالتزامات الإيجار التي ستتحقق في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي للموجودات المؤجرة.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة، وكنتيجة لذلك، لم يتم تعديل أرقام المقارنة وتم احتساب التزام عقد الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ التطبيق الأولي) بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار القائمة المستحقة على فترة عقد الإيجار المتبقية المخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة كما في تاريخ التطبيق الأولي، ويمثل الجانب المقابل لالتزام عقد الإيجار حق الاستخدام المحسوب بنفس الطريقة، بناءً على ذلك، لم يتم تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة كما في تاريخ التطبيق الأولي.

تتطلب إيضاحات التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ من الشركة عرض التسوية. تتم تسوية التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لالتزامات الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩ على النحو التالي:

بالريالات السعودية	
١,١٦٠,٩٠٠	التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	ناقصا: عقود الإيجار قصيرة الأجل المعترف بها على أساس القسط الثابت كمصروف
-	ناقصا: عقود الإيجار المنخفضة القيمة المعترف بها على أساس القسط الثابت كمصروف
١,٧٤١,٣٥٠	يضاف: مبالغ خيارات التمديد بصورة معقولة
٢,٩٠٢,٢٥٠	صافي التزامات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٧٢٠,٥٤٨	التزامات عقود الإيجار المخصصة بسبب التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٥٨٠,٤٥٠)	ناقصا: الدفعات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٢,٦٠٦	يضاف: تكلفة التمويل على الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٢١٢,٧٠٤	التزامات عقود الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تم قياس موجودات حق الاستخدام بالمبلغ المساوي للالتزامات عقود الإيجار. لم تكن هناك عقود تأجير مثقلة بالالتزامات تطلبت إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي. موجودات حق الاستخدام هي كما يلي:

٢,٧٢٠,٥٤٨	موجودات حق استخدام عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٥٤٤,١١٠)	ناقصا: إطفاء حق الاستخدام خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,١٧٦,٤٣٨	موجودات حق الاستخدام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير الجديدة والمعدلة المعتمدة من قبل الشركة (تتمة)

تحليل استحقاق إلتزامات عقود الإيجار

يمثل الجدول التالي إلتزامات عقود الإيجار التي تم تحليلها وفقاً لأقرب تاريخ استحقاق تعاقدي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عند الطلب	أقل من سنة واحدة	أكثر لكن أقل من سنة واحدة أو	المجموع
التزامات عقود إيجار	-	٥٨٠,٤٥٠	١,٧٤١,٣٥٠	٢,٣٢١,٨٠٠

من ١ يناير ٢٠١٩، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق الاستخدام مقابل التزام مماثل في التاريخ الذي يصبح فيه الأصل المستأجر جاهزاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم تصنيف كل دفعة إيجار ما بين الإلتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدار فترة الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت عن الرصيد المتبقي من الإلتزام لكل فترة. يتم إطفاء حق استخدام الأصل على أساس القسط الثابت بين العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار أيهما أقصر.

يتم القياس الأولي للموجودات والإلتزامات الناشئة من عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) ، مطروحاً منها حوافز الإيجار المدينة
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى جدول أو معدل فائدة
- المبالغ المتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية
- سعر التنفيذ لخيار شراء إذا ما كان المستأجر متأكد بشكل معقول من تنفيذ هذا الخيار ، و
- دفعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تنص على ان يمارس المستأجر هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد معدل الفائدة، فسيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة. تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كعامل خصم لحساب القيمة الحالية لالتزامات الإيجار.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مقدار القياس الأولي لالتزامات الإيجار
- أي مدفوعات إيجار تم دفعها في أو قبل تاريخ البدء مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة
- أي تكاليف مباشرة أولية؛
- تكاليف الترميم

اختارت الشركة عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد ، أو يحتوي عقود الإيجار في تاريخ التطبيق الأولي. بدلاً من ذلك، وبالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ التحول، اعتمدت الشركة على تقييمها الذي تم إعداده من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي لتحديد ما إذا كان هناك ترتيب يحتوي على عقد إيجار.

### ٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

#### المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة

سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: ميزات الدفع المقدم مع التعويض السلبي.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة": تتعلق بالمصالح طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥ - ٢٠١٧: التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع الأعمال"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١١ "الترتيبات المشتركة"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ "تكاليف الاقتراض".
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: "تعديلات خطط منافع الموظفين، التقليل أو التسوية".
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣: "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل".

إن المعايير أو التعديلات أو التفسيرات أعلاه لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

#### المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول بعد

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

- التعديلات المتعلقة بتعريف الأهمية.
- التعديلات لتوضيح تعريف النشاط التجاري.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: "عقود التأمين".
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" المتعلقة بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروع المشترك.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ و ٣ و ٦ و ١٤ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١٢ و ١٩ و ٢٠ و ٢٢ وتفسير لجنة تفسير المعايير رقم ٣٢ لتحديث هذه البيانات فيما يخص الإشارة إلى والنقل عن إطار مفاهيم التقرير المالي، أو للإشارة إلى المكان الذي يشيرون فيه إلى إصدار مختلف من إطار مفاهيم التقرير المالي.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بأمور الاستبدال المسبق في سياق تغيير سعر الفائدة بين البنوك.

لا تتوقع الشركة بأن للمعايير أو التعديلات أو التفسيرات أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

### ٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

#### ٤-١ أحكام محاسبية هامة في تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي الأحكام المحاسبية الهامة، غير تلك التي تتضمن التقديرات (راجع الإيضاح رقم ٤-٢ أدناه)، التي قامت بها الإدارة خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها أثر كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية.

#### مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لمقدرة الشركة الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية للإستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإنه ليس لدى الإدارة أي علم بأي عدم تأكيدات جوهرية قد تثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، لا تزال القوائم المالية تعد على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

٤-٢ المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي من الإدارة استخدام الافتراضات والتقديرات التي تؤثر على المبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات وإفصاحات الاحتمالات كما في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والجراءات الحالية، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. ويتم الاعتراف بالتعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا اقتصر أثر التعديل على تلك الفترة فقط أو يتم الاعتراف بها في فترة التعديل وفتترات مستقبلية إذا أثر التعديل على الفتترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي الافتراضات المحاسبية الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات بنهاية تاريخ التقرير التي قد يكون لها مخاطر جوهرية في إحداث تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

**الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة**

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإستهلاك والإطفاء. 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 تكلفة الإستهلاك والإهلاك في المستقبل عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

**الافتراضات المستخدمة لتقييم الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة**

يتطلب تحديد ما إذا كانت الموجودات غير المتداولة منخفضة القيمة تقدير القيمة المستخدمة للموجودات غير المتداولة أو الوحدة المدرة للنقد التي تنتمي الموجودات غير المتداولة إليها. تتطلب القيمة المستخدمة من الإدارة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية والمتوقع أن تنتج عن الموجودات غير المتداولة أو الوحدة المدرة للنقد ومعدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية. قد ينتج انخفاض جوهري في القيمة عندما تكون التدفقات النقدية المستقبلية الفعلية أقل من المتوقع.

**الافتراضات المستخدمة لتقييم القيمة الإكتوارية للالتزامات منافع الموظفين المحددة**

تقوم الشركة بإجراء تقديرات عدة في تحديد القيمة الإكتوارية للالتزامات منافع الموظفين المحددة. هذه التقديرات مفصح عنها في الإيضاح رقم ١٤.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مقفلة )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ - استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة مدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٤,٩٦٥,٦٦٩	١٠,٢٤٤,٤٥٧	إستثمار في:
٩,١٦٩,٩٢٤	٩,٢٦٨,٦٩٥	صندوق ميد للسيولة
٢٤,١٣٥,٥٩٣	١٩,٥١٣,١٥٢	صندوق مشروع الشرق الأوسط
(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	التكلفة:
-	(٤٩٩,٣٣٨)	في بداية السنة
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٦٦٢	استرداد رأس المال خلال السنة
		التكلفة في نهاية السنة
		تسويات التقييم:
٥,٢٧٣,٩٥٦	١,٦٣٥,٥٩٣	في بداية السنة
(٣,٦٣٨,٣٦٣)	(٤,١٢٣,١٠٣)	التغير في القيمة العادلة
١,٦٣٥,٥٩٣	(٢,٤٨٧,٥١٠)	في نهاية السنة
٢٤,١٣٥,٥٩٣	١٩,٥١٣,١٥٢	صافي الاستثمارات في نهاية السنة

٦ - استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٢,٩٣٧,٥٠٠	١٢,٩٣٧,٥٠٠	إستثمار في:
(٤٩٧,٨٠٩)	(٩,٠٥٦,٢٥٠)	سندات سل سي بي تي واي ال تي دي (إيضاح ب)
١٢,٤٣٩,٦٩١	٣,٨٨١,٢٥٠	ناقصاً: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة (إيضاح أ)
١٤,٤٣٧,٥٠٠	١٤,٤٣٧,٥٠٠	أوراق بأسعار ثابتة صادرة من صندوق التوريق المالي المشترك "أي بي أي
(٣٧٣,٠٨٥)	(٣٨٣,٩٠٩)	أس إي سي ١ إم إس إف (إيضاح ج)
١٤,٠٦٤,٤١٥	١٤,٠٥٣,٥٩١	ناقصاً: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة (إيضاح أ)
٢٦,٥٠٤,١٠٦	١٧,٩٣٤,٨٤١	المجموع

(أ)

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة		
المجموع	غير مصنفة	استثمارات دون الدرجة الأولى
٢٧,٣٧٥,٠٠٠	١٤,٤٣٧,٥٠٠	١٢,٩٣٧,٥٠٠
(٩,٤٤٠,١٥٩)	(٣٨٣,٩٠٩)	(٩,٠٥٦,٢٥٠)
١٧,٩٣٤,٨٤١		

٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
خطورة الائتمان  
مخصص خسارة الائتمان  
صافي القيمة

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مقفلة )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ - استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفاة (تتمة)

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفاة		
المجموع	غير مصنفة	استثمارات دون الدرجة الأولى
		٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٧,٣٧٥,٠٠٠	١٤,٤٣٧,٥٠٠	١٢,٩٣٧,٥٠٠
(٨٧٠,٨٩٤)	(٣٧٣,٠٨٥)	(٤٩٧,٨٠٩)
٢٦,٥٠٤,١٠٦		
		خطورة الائتمان
		مخصص خسارة الائتمان
		صافي القيمة

(ب) خلال عام ٢٠١٥، قامت الشركة بشراء سندات سل سي يورو بمبلغ ٣٠,٩٣٧,٥٠٠ ريال سعودي (٧,٥ مليون يورو) من خلال بنك البحر المتوسط - لبنان ("الشركة الأم")، والتي صنفت على أنها استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق حيث أن الشركة لديها القدرة والنية للإحتفاظ بالإستثمار حتى تاريخ الاستحقاق. وقد أكد بنك البحر المتوسط - لبنان للشركة أن تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالمبلغ الأصلي لهذه السندات سوف يتحملها البنك، وبالتالي تم تسجيل استثمار الشركة بشكل فعال بالدولار الأمريكي باستخدام سعر صرف ثابت قدره ١ يورو إلى ١,١ دولار أمريكي.

بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٦، أرسلت الجهة المصدرة لسندات سل سي يورو "الجهة المصدرة" إخطاراً إلى حاملي السندات تفيدهم فيه بأنها لن تكون قادرة على سداد العمولة النصف سنوية المستحقة في ١ يناير ٢٠١٨. كما أشار الإخطار أيضاً إلى أن الجهة المصدرة كانت بصدد إعداد خطة إعادة رسلة يتم مناقشتها مع الجهات الدائنة لها وقامت بدعوة حاملي سندات سل سي لتعيين ممثل عنهم للمشاركة في هذه المناقشات. وقد قامت الجهة المصدرة لاحقاً بإرسال جدول الشروط المعدل إلى حاملي السندات وهي بصدد إنهاء خطة، سيتم بموجبها إستبدال سندات سل سي الحالية بسنتين جديدتين يتم إصدارهما من قبل الجهة المصدرة نفسها، جزء بشكل مباشر، وجزء عن طريق منشأة ذات غرض خاص.

لاحقاً خلال ٢٠١٧ أعلنت الجهة المصدرة أنه تم توقيع اتفاقية إعادة الهيكلة مع المقرضين الرئيسيين وأغلبية حملة السندات والمستثمرين الجدد، ولكن الإنتهاء من هذه الاتفاقية يخضع لتنفيذ الاتفاقيات الرسمية التفصيلية ويتطلب موافقة الجهات النظامية، والذي يتوقع أن يتم الإنتهاء منه في وقت لاحق من عام ٢٠١٧.

بناء على المعلومات أعلاه، قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم للانخفاض المحتمل في القيمة الدفترية لهذا الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، أخذت بعين الاعتبار المعلومات المتاحة حول خطة إعادة الهيكلة والأسعار المتاحة في السوق لهذا الاستثمار (علماً أنه لم يكن هناك تداول نشط لهذه الاستثمارات). ونتيجة لهذا التقييم، قررت الإدارة تعليق الإعراف بدخل العمولة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقدره ١,٢٦٤ ألف ريال سعودي وتجنيد مخصص انخفاض في القيمة قدره ٤,٥٢٥ ألف ريال سعودي مقابل القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

ولاحقاً، خلال ٢٠١٧، بناءً على تطورات خطة إعادة الهيكلة، قررت الإدارة عكس خسارة الانخفاض في القيمة المقيدة في الدفاتر خلال ٢٠١٦.

بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠١٧، تم الإنتهاء من خطة إعادة الهيكلة وحصلت الشركة في مقابل استثماراتها في سندات سل سي يورو على ما يلي:

- ٨,٦٢٥% سندات سل سي بي تي واي ال تي دي تستحق بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢٠ بمبلغ ١٢,٩٣٧ ألف ريال سعودي.
- ٨,٦٢٥% سندات استثمار سيدار سيلولار تستحق بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢٠ بمبلغ ١٩,٦٧٧ ألف ريال سعودي.
- دفعة عمولة قدرها ٢,٨٥٩ ألف ريال سعودي تشمل على العمولة المعلقة لعام ٢٠١٦ وتغطي الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى تاريخ الإنتهاء من إعادة الهيكلة.
- اتفاقية بشأن تسديد دفعة قدرها ٤٠٤ ألف ريال سعودي على أن يتم تسويتها بعد ٦ أشهر من تاريخ الإنتهاء من عملية إعادة الهيكلة.

إضافة إلى ذلك، بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٧، جرت عملية استرداد جزئي بمبلغ ٨١٩ ألف ريال سعودي مقابل سندات استثمار سيدار سيلولار، وبتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٧، باعت الشركة القيمة المتبقية غير المستردة لسندات استثمار سيدار

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ - استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

سيلولار إلى بنك البحر المتوسط ("الشركة الأم") بقيمة أسمية قدرها ١٨,٨٥٧ ألف ريال سعودي. كجزء من اتفاقية البيع، تم الإتفاق على أن المتحصلات من عملية البيع سيتم إيداعها في حساب مقيد لدى بنك البحر المتوسط (وديعة طويلة الأجل) محققة عائد بواقع ٤,٢٥% سنوياً وتستحق بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٢.

سندات سل سي بي تي واي ال تي دي هي استثمارات دون الدرجة الأولى بتقييم (د) من أس اند بي (٢٠١٨): ب- من أس أند بي). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، سل سي بي تي واي ال تي دي قد تخلفت عن سداد الفوائد المستحقة عليها في ١ ديسمبر ٢٠١٩، بناءً على ذلك، قامت الشركة باستبعاد إيرادات الفوائد الغير مستلمة وقامت بالاعتراف بمخصص بنسبة ٧٠% تعرض بناءً على مخاطر الائتمان المتوقعة.

(ج) خلال ٢٠١٨، قامت الشركة بالاستثمار في صندوق التوريق المتبادل "أي بي أي أس اي سي ١ ام اس اف" من خلال الاكتتاب في ٧٧ ورقة نقدية فئة (أ) مدعومة للأصول ذو أوراق بأسعار ثابتة بقيمة ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي - ١٨٧,٠٠٠ ريال سعودي لكل منها أي ما يعادل (٣,٨٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي: ١٤,١٤٣٧,٥٠٠ ريال سعودي). تم إصدار هذه الأوراق المالية بمعدل فائدة سنوي قدره ٨% وتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٧. لدى الشركة النية والقدرة الواضحة على الاحتفاظ بالاستثمار المذكور أعلاه حتى استحقاقه.

٧ - وديعة طويلة الأجل

(بالريالات السعودية)	
٢٠١٨	٢٠١٩
١٨,٨٥٧,٤٦١	١٨,٨٥٧,٤٦١
(٣٤,٩٤٨)	(٢,٨١٩,٧٨٧)
١٨,٨٢٢,٥١٣	١٦,٠٣٧,٦٧٤

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

(أ) تمثل الوديعة طويلة الأجل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وديعة لدى بنك البحر المتوسط ("الشركة الأم") وقدرها ١٨,٨٥٧,٤٦١ ريال سعودي تستحق بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٢ وتحقق معدل عائد قدره ٤,٢٥% سنوياً.

(ب) إن جودة الائتمان للوديعة طويلة الأجل مدارة باستخدام معلومات من وكالات التصنيف الائتماني الخارجية ذات سمعة حسنة. يصنف معدل اس أند بي لهذا على درجة غير استثمارية لسي سي سي + لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: بي -)



شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ - الممتلكات والمعدات (تتمة)

(بالريالات السعودية)

المجموع	سيارات	معدات مكتبية	معدات	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	تأمينات على المأجور
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	
٣,٤٥٤,٥٨١	٤١٦,٣٥٩	٤١٥,٨٥٣	٥٩٤,٤٣١	٥٨٤,٠٧٠	١,٤٤٣,٨٦٨	
٣٠٩,٢٨٨	٨٠,٧٤٥	٢٤,٤٢٥	٤١,٤٤٣	٨٢,٢٣٥	٨٠,٤٤٠	
٣,٧٦٣,٨٦٩	٤٩٧,١٠٤	٤٤٠,٢٧٨	٦٣٥,٨٧٤	٦٦٦,٣٠٥	١,٥٢٤,٣٠٨	
٤٧٧,٥٦٢	٦٠,٠٩٥	٣٠,٠٤٨	٤٨,٤٠٠	٣٢٣,٥٥٢	١٥,٤٦٧	
٧٨٦,٨٥٠	١٤٠,٨٤٠	٥٤,٤٧٣	٨٩,٨٤٣	٤٠٥,٧٨٧	٩٥,٩٠٧	

الاستهلاكات المتراكمة  
١ يناير ٢٠١٨ ١,٤٤٣,٨٦٨  
المحمل على السنة ٨٠,٤٤٠  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ١,٥٢٤,٣٠٨

القيمة الدفترية الصافية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ١٥,٤٦٧  
١ يناير ٢٠١٧ ٩٥,٩٠٧

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ - الموجودات غير الملموسة

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

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		<b>التكلفة:</b>
١,٠٤٨,٣٥٠	١,٠٤٨,٣٥٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات
١,٠٤٨,٣٥٠	١,٠٤٨,٣٥٠	في نهاية السنة
		<b>الإطفاء المتراكم:</b>
٧٧٧,٥١٥	٧١٤,٠٣٥	الرصيد في بداية السنة
٦٣,٤٨١	٦٣,٤٨٠	الإطفاء المحمل للسنة
٨٤٠,٩٩٦	٧٧٧,٥١٥	في نهاية السنة
		<b>صافي القيمة الدفترية</b>
٢٠٧,٣٥٤	٢٧٠,٨٣٥	في نهاية السنة

١٠ - الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة على جميع الفروق المؤقتة بناءً على طريقة التزام المركز المالي. الحركة في حساب الضريبة المؤجلة كما يلي:

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧٥٨,٤٣٣	٢,٥٧٢,٢٠٥	الرصيد الافتتاحي
٣,٦٧٤,٧٢٨	(١,٧٧٤,٩٧٢)	المبلغ المعترف به في قائمة الربح أو الخسارة
٦٦,٢٢٧	(٣٨,٨٠٠)	المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الأخر
٤,٤٩٩,٣٨٨	٧٥٨,٤٣٣	الرصيد الختامي

ترتبط الموجودات الضريبية المؤجلة بالمخصصات والاستهلاك المتراكم. تعتقد الإدارة أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة ستكون متاحة مقابل الموجودات الضريبية المؤجلة التي يمكن تحقيقها. تعود الفروقات المؤقتة للضرائب المؤجلة للموجودات إلى التالي:

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٤٧,٥٥٠	٢٢٢,٣٤٥	الممتلكات والمعدات
٤٤١,٢٢٠	٣١٨,٢٠٠	التزامات منافع موظفين محددة
٣,٨١٠,٦١٨	٢١٧,٨٨٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٤٩٩,٣٨٨	٧٥٨,٤٣٣	

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠- الموجودات الضريبية المؤجلة (تتمة)

٢٠١٨		٢٠١٩		
الرياح أول الخسارة ريال سعودي	موجودات ضريبية مؤجلة ريال سعودي	الرياح أول الخسارة ريال سعودي	موجودات ضريبية مؤجلة ريال سعودي	
(٦,٥٨٦)	٦,٥٨٦	(٢٥,٢٠٥)	٢٥,٢٠٥	فروق مؤقتة ناشئة من صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٩,٢٠٠	(٤٨,٠٠٠)	(٥٦,٧٩٣)	١٢٣,٠٢٠	فروق مؤقتة ناشئة من صافي التزامات منافع الموظفين المحددة
١,٧٧٢,٣٥٨	(١,٧٧٢,٣٥٨)	(٣,٥٩٢,٧٣٠)	٣,٥٩٢,٧٣٠	فروق مؤقتة ناشئة من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٧٧٤,٩٧٢	(١,٨١٣,٧٧٢)	(٣,٦٧٤,٧٢٨)	٣,٧٤٠,٩٥٥	

١١- النقد وما في حكمه

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٩٥,٥٦٠,٤٥٠	٩٨,٦٣٣,٠٥٩	وديعة تحت الطلب (إيضاح أ)
٢٥٤,٢٩٧	٣٦٠,٨٥٧	حسابات البنك الجارية
٩٥,٨١٤,٧٤٧	٩٨,٩٩٣,٩١٦	نقد لدى البنك
(١٨٣,٦٠٠)	(٦,٧٩٣,١٤٣)	ناقصاً: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٩٥,٦٣١,١٤٧	٩٢,٢٠٠,٧٧٣	
١٥,٩٨٨	١٦,٦٢٧	نقد في الصندوق
٩٥,٦٤٧,١٣٥	٩٢,٢١٧,٤٠٠	

يتم إيداع حسابات البنك الجارية والودائع تحت الطلب لدى بنوك ذات سمعة حسنة وتصنيف إئتماني جيد مع مخاطر ائتمانية محدودة.  
(أ) تحقق الوديعة تحت الطلب متوسط عائد بنسبة ٦% سنوياً (٢٠١٨: ٦% سنوياً). إن الوديعة تحت الطلب هي لدى بنك البحر المتوسط ("الشركة الأم") (انظر إيضاح رقم ٧ ب).

١٢- إيرادات مستحقة ومصاريف مدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٣٦,٨٧٩	٣٣٤,٣٩٨	دخل عمولات مستحقة
٢٣١,٨٦٣	٤١٦,٧٥٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١٥,٨٦٦	٥٧٢,٦٢٦	أتعاب إدارة أصول مستحقة (إيضاح ١٣)
٨٧,١٧٨	٩٢,١٧٨	وديعة مستردة
١٠٧,٢٩٤	١١٣,١١١	موجودات أخرى
١,٠٧٩,٠٨٠	١,٥٢٩,٠٧٠	

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

(بالريالات السعودية)		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
٦,٠٥٨,٥٣٤	٦,٠٥٧,٢١٩	دخل عمولة خاصة	الشركة الأم بنك البحر المتوسط - لبنان
٢٦,٥٩٤	١٩,٥١٤	رسوم حفظ	
٣,٢٧٥,٨٣٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب إدارة	صندوق ميد - أس أي للتطوير العقاري ٢
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة	مجلس الإدارة
١,١٢٥,٠٠٠	١,٥٥٢,٥٠٠	تعويضات الإدارة العليا	الإدارة العليا

بالإضافة إلى ما سبق، تتم معظم المعاملات البنكية الروتينية للشركة مع بنك البحر المتوسط ("الشركة الأم"). وبلغت الودائع تحت الطلب في نهاية فترة إعداد القوائم المالية لدى بنك البحر المتوسط ٩٨,٦٣٣,٠٥٩ ريال سعودي (٢٠١٨: ٩٥,٥٦٠,٤٥٠ ريال سعودي) وتم إدراجها ضمن النقد وما في حكمه (إيضاح ١١). بلغت الوديعة طويلة الأجل في نهاية فترة إعداد القوائم المالية لدى بنك البحر المتوسط ١٨,٨٥٧,٤٦١ ريال سعودي (٢٠١٨: ١٨,٨٥٧,٤٦١ ريال سعودي). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى الشركة ذمة مدينة من صندوق ميد - أس أي للتطوير العقاري ٢ بمبلغ ٥٧٢,٦٢٦ ريال سعودي (٢٠١٨: لا شيء)

١٤- التزامات منافع الموظفين المحددة

(بالريالات السعودية)		الرصيد في بداية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٥٩١,٠٠٠	١,٨٣١,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٤٣,٥٥٩	٢٢٨,٧٨٠	تكلفة الخدمة الحالية
٧٧,٥٤٧	٧٢,٠٠٠	تكلفة الفائدة
(٣٧,١٤٠)	(٣٤٦,٧٨٠)	المدفوع خلال السنة
٣٣١,١٣٥	(١٩٤,٠٠٠)	خسارة / مكاسب) اكتوارية
٢,٢٠٦,١٠١	١,٥٩١,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تم إجراء أحدث تقييم اكتواري من قبل اكتواري مستقل ومؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، وكانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييم اكتواري كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	معدل الخصم
٣,٦٠%	٤,٩٠%	معدل الخصم
٢%	٢%	معدل الزيادة في الرواتب

يتم قيد جميع الحركات في التزامات منافع خدمة الموظفين في الأرباح أو الخسائر باستثناء الأرباح اكتوارية التي يتم قيدها في قائمة الدخل الشامل الآخر.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مقفلة )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤- التزامات منافع الموظفين المحددة (تتمة)

تحليل الحساسية

اعتمد تحليل الحساسية المذكور ادناه على تغييرات محتملة لافتراضات قد تحدث بنهاية فترة القوائم المالية مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة. تمثل القيم الموجبة زيادة في الإلتزام، وتمثل القيم السالبة انخفاض في الإلتزام:

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٤١٢,٠٠٠	١,٩٤٨,٠٠٠	زيادة في معدل الخصم بنسبة ١ %
١,٨٠٣,٠٠٠	٢,٥١٣,٠٠٠	انخفاض في معدل الخصم بنسبة ١ %
١,٨٠٨,٠٠٠	٢,٥١٥,٠٠٠	زيادة في معدل الرواتب بنسبة ١ %
١,٤٠٦,٠٠٠	١,٩٤٢,٠٠٠	انخفاض في معدل الرواتب بنسبة ١ %

١٥- المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,١٠٥,٦٥٠	١,١٠٥,٦٥٠	مكافآت موظفين مستحقة
٢٤٨,١٤٩	٣٤٣,٧٣٥	ذمم دائنة
٣٢,٥٧٩	٩,٣١٠	مصاريف مستحقة
١,٣٨٦,٣٧٨	١,٤٥٨,٦٩٥	

١٦- مخصص ضريبة الدخل

الشركة مملوكة بالكامل لشركاء غير سعوديين، وبالتالي فهي خاضعة فقط لضريبة الدخل، يتم احتساب التزام ضريبة الدخل على أساس نظام ضريبة الدخل الصادر عن الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

عناصر الدخل الخاضع للضريبة

إن العناصر الرئيسية للدخل الخاضع للضريبة العائد للمساهمين الأجانب للسنة والخاضعة لتعديلات معينة بموجب أنظمة الزكاة وضريبة الدخل، هي كما يلي :

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨,٤٤٤,١٣٥	٣,٦٥٤,٩٤٠	صافي الدخل المعدل للسنة
٨,٤٤٤,١٣٥	٣,٦٥٤,٩٤٠	الدخل الضريبي للمساهمين الأجانب
١,٦٨٨,٨٢٧	٧٣٠,٩٨٨	ضريبة الدخل المقدرة بـ ٢٠%

تتلخص حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي :

(بالريالات السعودية)		
إجمالي	ضريبة الدخل	
٦٤٠,٦٧٧	٦٤٠,٦٧٧	الرصيد في بداية السنة
٧٣٠,٩٨٨	٧٣٠,٩٨٨	الإضافات خلال السنة
(١٩٨,٥٥٦)	(١٩٨,٥٥٦)	زيادة في مخصص السنوات السابقة
(٥٢٥,٠٤٢)	(٥٢٥,٠٤٢)	المدفوعات خلال السنة
٦٤٨,٠٦٧	٦٤٨,٠٦٧	الرصيد في نهاية السنة

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦- مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

تتلخص حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي :

(بالريالات السعودية)		
إجمالي	ضريبة الدخل	
١,٠٠٦,٢٦٨	١,٠٠٦,٢٦٨	الرصيد في بداية السنة
١,٦٨٨,٨٢٧	١,٦٨٨,٨٢٧	الإضافات خلال السنة
(٢,٠٥٤,٤١٨)	(٢,٠٥٤,٤١٨)	المدفوعات خلال السنة
٦٤٠,٦٧٧	٦٤٠,٦٧٧	الرصيد في نهاية السنة

حالة الإقرارات

قدمت الشركة إقراراتها الخاصة بالزكاة والضرائب لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ واستلمت الشركة رباط الزكاة وضريبة الدخل النهائية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، شهادات الزكاة وضريبة الدخل المؤقتة للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٧- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٢٠١٨):  
١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي).

١٨- الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ١٠% من الدخل الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأنصبة أرباح.

١٩- دخل العمولات الخاصة

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥,٣٠١,٥٢٦	٥,٣١٣,٠٥٩	دخل العمولات الخاصة من:
١,٩٤٨,٢٩٩	١,٤٦٥,٤٤٦	- الودائع تحت الطلب
١,٠٣١,٢٥٠	٩٤٥,٢٨٩	- استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٧٥٥,٦٩٣	٧٤٥,٤٧٥	- استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٠٣٦,٧٦٨	٨,٤٦٩,٢٦٩	- ودائع لأجل

٢٠- مصاريف إدارية وعمومية

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٦٩,٧٦٩	٣٢٢,٤٤٣	مصاريف سفر
٣١٩,٧٤٥	٢٧٩,٠٤٢	رسوم اشتراك
٢٦٢,٧١٨	٢٦٩,٣٨٦	خدمات مهنية واستشارية
١٠٤,٩٥٦	٣٥٥,٩٥٧	صيانة
١٢٣,٥٩٥	١٤٦,٩١٣	تصديق ورسوم حكومية
٩٤,٣٧٤	٨٩,٧٥٦	منافع
١,٨٧٦	٢٢,٥٣٥	ضريبة إستقطاع
١٢٤,٧٩٣	٤٨١,٠١٩	مصاريف أخرى
١,٤٠١,٨٢٦	١,٩٦٧,٠٥١	

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مقفلة )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١- إيرادات أخرى، صافي

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥,٨٨٤	٣٦,٠٨٤	دخل عملات
(٥,١٢٥)	(٧,٧٤٠)	فروقات تحويل عملات، صافي
٢,٧٠٣	-	أخرى
٣,٤٦٢	٢٨,٣٤٤	

٢٢- ربحية السهم

يتم احتساب ربح السهم المتعلق بالدخل من العمليات الرئيسية وصافي دخل السنة بنتائج العمليات الرئيسية وصافي دخل السنة، على التوالي، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

بلغ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال عام ٢٠١٩، ١٠ مليون سهم (٢٠١٨: ١٠ مليون سهم).

٢٣- المعلومات القطاعية

تعمل الشركة فقط في المملكة العربية السعودية. ولأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة كقطاعات أعمال على أساس الخدمات المقدمة، ولدى الشركة التقارير القطاعية التالية :

خدمات الاستثمار المصرفية

تقدم الاستثمارات المصرفية استشارات تمويل الشركات، والطرح الخاص وخدمات الاكتتاب الخاصة والعامة في الأسهم وسندات الدين والمبيعات التجارية وعمليات الدمج والاستحواذ والتصفية، والمنتجات المشاركة والمهيكلة، بالإضافة إلى إدارة استثمارات الملكية.

الإدارة العامة

تدير الإدارة العامة تطورات الشركة المستقبلية وتشرف على جميع الوظائف المتعلقة بالخرينة. وتتضمن إدارة إستراتيجية تنمية الأعمال والخدمات والامتثال والتمويل والعمليات والمواد البشرية وإدارة العلاقات العامة مع العملاء القانونية.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بصورة منفصلة لهدف اتخاذ القرارات بخصوص توزيع المصادر وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات استناداً إلى الأرباح أو الخسائر التشغيلية.

(بالريالات السعودية)

خدمات		
الإدارة العامة	الاستثمارات المصرفية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إجمالي	إجمالي	إجمالي الدخل التشغيلي
١٢,٠٤٥,١٠٤	٦,٠٥٨,٥٣٤	٥,٩٨٦,٥٧٠
٥,٦٥٧,٦٦٧	٢,٨٤٥,٧٣٤	٢,٨١١,٩٣٣
٤١,٦٦٧	٢٠,٩٥٨	٢٠,٧٠٩
١٩٣,٠٣٤	٩٧,٠٩٤	٩٥,٩٤٠
٥٤٤,١١٠	٢٧٣,٦٨٠	٢٧٠,٤٣٠
٦٠٠,٠٠٠	٣٠١,٧٩٢	٢٩٨,٢٠٨
١٧,٩٦٣,٦٤٧	٩,٠٣٥,٤٨٦	٨,٩٢٨,١٦١
١,٩٦٧,٠٥١	٩٨٩,٤٠٢	٩٧٧,٦٤٩
٢٦,٩٦٧,١٧٦	١٣,٥٦٤,١٤٦	١٣,٤٠٣,٠٣٠
(١٤,٩٢٢,٠٧٢)	(٧,٥٠٥,٦١٢)	(٧,٤١٦,٤٦٠)
٢٨,٣٤٤	(٧,٧٤٠)	٣٦,٠٨٤
(١٤,٨٩٣,٧٢٨)	(٧,٥١٣,٣٥٢)	(٧,٣٨٠,٣٧٦)
(٥٣٢,٤٣٢)	(٢٦٧,٨٠٧)	(٢٦٤,٦٢٥)
٣,٦٧٤,٧٢٨	١,٨٤٨,٣٤١	١,٨٢٦,٣٨٧
(١١,٧٥١,٤٣٢)	(٥,٩٣٢,٨١٨)	(٥,٨١٨,٦١٤)
١٥٤,٤٦٣,٣٢٦	١١٠,٢٥٢,٠٨٠	٤٤,٢١١,٢٤٦
٦,٥٢٥,٥٦٧	٢,١٦٩,٣١٥	٤,٣٥٦,٢٥٢

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

(بالريالات السعودية)			
خدمات			
الإجمالي	الإدارة العامة	الاستثمارات المصرفية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٧,٤٢٤,٦٨٥	٦,٠٥٧,٢١٩	١١,٣٦٧,٤٦٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٧,٠٤٤,٥٤٢	٢,٤٤٨,٨٤٤	٤,٥٩٥,٦٩٨	المصاريف
(٩,٩٥١,٢٣٣)	-	(٩,٩٥١,٢٣٣)	رواتب موظفين وأعباء متعلقة
٦١٥,٤٥٠	٢١٣,٩٤٤	٤٠١,٥٠٦	أتعاب إستشارات
٣٧٢,٧٦٨	١٢٩,٥٨٣	٢٤٣,١٨٥	مصاريف إيجار
٦٠٠,٠٠٠	٢٠٨,٥٧٤	٣٩١,٤٢٦	استهلاك وإطفاء
٩٦,٦٦٠	٣٣,٦٠١	٦٣,٠٥٩	مكافأة مجلس الإدارة
١,٤٠١,٨٢٦	٤٨٧,٣٠٧	٩١٤,٥١٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٨٠,٠١٣	٣,٥٢١,٨٥٣	(٣,٣٤١,٨٤٠)	مصاريف عمومية وإدارية
			مجموع المصاريف التشغيلية
١٧,٢٤٤,٦٧٢	٢,٥٣٥,٣٦٦	١٤,٧٠٩,٣٠٦	الدخل من العمليات الرئيسية
٣,٤٦٢	(٥,١٢٥)	٨,٥٨٧	إيرادات (مصاريف) أخرى، صافي
١٧,٢٤٨,١٣٤	٢,٥٣٠,٢٤١	١٤,٧١٧,٨٩٣	الدخل قبل ضريبة الدخل
(١,٧٧٤,٩٧٢)	(٦١٧,٠٢١)	(١,١٥٧,٩٥١)	مصروف ضريبة الدخل
(١,٦٨٨,٨٢٧)	(٥٨٧,٠٧٥)	(١,١٠١,٧٥٢)	(أثر الموجودات الضريبية المؤجلة)
١٣,٧٨٤,٣٣٥	١,٣٢٦,١٤٥	١٢,٤٥٨,١٩٠	مصروف ضريبة الدخل
			الدخل للسنة
١٦٧,٦٩٥,٢٥٧	١١٤,٩٧٥,٨٢٦	٥٢,٧١٩,٤٣١	مجموع الموجودات
٣,٦١٨,٠٥٥	١,٢٥٧,٧١٩	٢,٣٦٠,٣٣٦	مجموع المطلوبات

٢٤ - الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

تتألف الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية من إستثمارات محتفظ بها بصفة ائتمانية وأموال مدارة من قبل الشركة نيابة عن العملاء.

الإستثمارات

بلغت القيمة السوقية للإستثمارات ٨,٦٢١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والمتضمنة رصيد نقدي بلغ ١,٠٥٣ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٩,٠٧٩ مليون ريال سعودي والمتضمنة رصيد نقدي بلغ ١٣,٦٢٥ مليون ريال سعودي). إن هذه الموجودات هي غير مسجلة في قائمة المركز المالي للشركة.

الأصول المدارة

يمثل صافي الأصول لصندوق التطوير العقاري المدار من قبل الشركة حيث بلغت صافي قيمة الأصول ١٢١,٧٨٨,٩١٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٥٧,٧٥٥,٨١٧ ريال سعودي). إن هذه الأصول للصندوق هي غير مسجلة في قائمة المركز المالي للشركة.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ - الأدوات المالية

إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها لضمان استمرار الشركة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وزيادة العائد على أصحاب الحصص من خلال تحسين رصيد حقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة العامة منذ العام السابق.

يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية التي تشمل رأس المال واحتياطي إعادة تقييم الاستثمار والأرباح المبقة والاحتياطي النظامي.

فئات الأدوات المالية

(بالريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩,٥١٣,١٥٢	٢٤,١٣٥,٥٩٣
٩٢,٢١٧,٤٠٠	٩٥,٦٤٧,١٣٥
١,١١٢,٣١٣	٨٤٧,٢١٧
١٧,٩٣٤,٨٤١	٢٦,٥٠٤,١٠٦
٤,٤٩٩,٣٨٨	٧٥٨,٤٣٣
١٦,٠٣٧,٦٧٤	١٨,٨٢٢,٥١٣
١,٤٥٨,٦٩٥	١,٣٨٦,٣٧٨

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر  
استثمارات

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

النقد وما في حكمه  
إيرادات مستحقة وذمم مدينة أخرى  
استثمارات  
موجودات ضريبية مؤجلة  
وديعة طويلة الأجل

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

أهداف إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تتعرض لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات ومخاطر القيمة العادلة ومخاطر أسعار العملات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز البرنامج الشامل لإدارة المخاطر في الشركة على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. الموجودات المالية الخاضعة لتركيز مخاطر الائتمان، تتألف بالأساس من نقد لدى البنك وإيرادات مستحقة وذمم مدينة أخرى واستثمارات.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ - الأدوات المالية (تتمة)

تصنيفات وفئات الأدوات المالية وقيمتها العادلة  
يجمع الجدول التالي معلومات حول:

- فئات الأدوات المالية وفقاً إلى طبيعتها وخصائصها؛
- المبالغ الدفترية للأدوات المالية؛
- القيمة العادلة للأدوات المالية (باستثناء الأدوات المالية عندما تكون القيمة الدفترية تقارب قيمتها العادلة)؛ و
- مستويات التسلسل الهرمي للقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم الكشف عن قيمتها العادلة.

تستند مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة من ١ إلى ٣ على الدرجة التي يمكن بها ملاحظة القيمة العادلة:

- قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ هي تلك المستمدة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتطابقة.
- قياسات القيمة العادلة من المستوى ٢ هي مدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى رقم ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، بشكل مباشر (مثل: الأسعار) أو غير مباشر (مثل: مشتقة من الأسعار)؛ و
- قياسات القيمة العادلة للمستوى ٣ هي تلك المستمدة من تقنيات التقييم التي تتضمن مدخلات الموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير ملحوظة).

	القيمة العادلة			المجموع	تكلفة مطفاة	القيمة العادلة من	
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١			خلال الدخل	من خلال الربح أو الخسارة
						بالريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
النقد وما في حكمه	٩٢,٢١٧,٤٠٠	-	٩٢,٢١٧,٤٠٠	٩٢,٢١٧,٤٠٠	٩٢,٢١٧,٤٠٠	-	-
الاستثمارات	٣٧,٤٤٧,٩٩٣	٣٧,٤٤٧,٩٩٣	-	٣٧,٤٤٧,٩٩٣	١٧,٩٣٤,٨٤١	١٩,٥١٣,١٥٢	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
النقد وما في حكمه	٩٥,٦٤٧,١٣٥	-	٩٥,٦٤٧,١٣٥	٩٥,٦٤٧,١٣٥	٩٥,٦٤٧,١٣٥	-	-
الاستثمارات	٥٠,٦٣٩,٦٩٩	٥٠,٦٣٩,٦٩٩	-	٥٠,٦٣٩,٦٩٩	٢٦,٥٠٤,١٠٦	٢٤,١٣٥,٥٩٣	-

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الاستثمارات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف الأجنبي. تقوم الإدارة بمراقبة التقلبات في أسعار الصرف وتعتقد بأنه يوجد خطر ضئيل للخسائر نتيجة التقلبات في أسعار الصرف، إذ أن الشركة تتعامل بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي. لم تقم الشركة بإجراء معاملات كبيرة بعملة أخرى عدا الدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الإدارة تعتقد أن الشركة لا تتعرض لمخاطر عملات هامة.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تخضع الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة على الودائع تحت الطلب والودائع لأجل والقروض قصيرة الأجل المرتبطة بعمولات خاصة. إن كافة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة والمرتبطة بعمولة خاصة تحمل عمولة خاصة بسعر ثابت، ومن ثم، ترى الإدارة أن الشركة غير معرضة لأي مخاطر أسعار عملات خاصة.

مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي وضع خطة ملائمة لإدارة مخاطر السيولة لإدارة متطلبات الشركة القصيرة والمتوسطة والطويلة الأجل ومتطلبات إدارة السيولة. تدير الشركة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات كافية وتسهيلات بنكية وتسهيلات قروض احتياطية من خلال مراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر ومطابقة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار  
( شركة مساهمة سعودية مقفلة )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ - الأدوات المالية (تتمة)

يظهر الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات بناءً على التاريخ المتوقع لتحويلها أو سدادها:

(بالريالات السعودية)

٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٩		
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	من دون تاريخ استحقاق محدد	المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر
٩٥,٦٤٧,١٣٥	-	-	٩٥,٦٤٧,١٣٥	٩٢,٢١٧,٤٠٠	-	٩٢,٢١٧,٤٠٠
٨٤٧,٢١٧	-	٨٤٧,٢١٧	-	١,١١٢,٣١٣	-	١,١١٢,٣١٣
٢٦,٥٠٤,١٠٦	٢٦,٥٠٤,١٠٦	-	-	١٧,٩٣٤,٨٤١	١٤,٠٥٣,٥٩١	٣,٨٨١,٢٥٠
٢٤,١٣٥,٥٩٣	-	-	٢٤,١٣٥,٥٩٣	١٩,٥١٣,١٥٢	-	١٩,٥١٣,١٥٢
٧٥٨,٤٣٣	-	٧٥٨,٤٣٣	-	٤,٤٩٩,٣٨٨	-	٤,٤٩٩,٣٨٨
١٨,٨٢٢,٥١٣	١٨,٨٢٢,٥١٣	-	-	١٦,٠٣٧,٦٧٤	١٦,٠٣٧,٦٧٤	-
١٦٦,٧١٤,٩٩٧	٤٥,٣٢٦,٦١٩	١,٦٠٥,٦٥٠	١١٩,٧٨٢,٧٢٨	١٥١,٣١٤,٧٦٨	٣٠,٠٩١,٢٦٥	٩,٤٩٢,٩٥١
١,٣٨٦,٣٧٨	-	١,٣٨٦,٣٧٨	-	١,٤٥٨,٦٩٥	-	١,٤٥٨,٦٩٥
١,٣٨٦,٣٧٨	-	١,٣٨٦,٣٧٨	-	١,٤٥٨,٦٩٥	-	١,٤٥٨,٦٩٥
١٦٥,٣٢٨,٦١٩	٤٥,٣٢٦,٦١٩	٢١٩,٢٧٢	١١٩,٧٨٢,٧٢٨	١٤٩,٨٥٦,٠٧٣	٣٠,٠٩١,٢٦٥	٨,٠٣٤,٢٥٦

مصاريف مستحقة  
وتم داتنة أخرى  
إجمالي المطلوبات  
المالية  
صافي

مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تذبذب قيمة هذه الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق.  
إن استثمارات الشركة معرضة لمخاطر سعر السوق الذي يتسبب عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. تدير الشركة هذا الخطر من خلال تنويع محفظتها الاستثمارية من نواحي التوزيع الجغرافي والتركيز القطاعي.

٢٦ - متطلبات رأس المال التنظيمية وكفاية رأس المال

فيما يلي بيان بقاعدة رأس المال، ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال الخاصة بالشركة وفقاً لقواعد الكفاية المالية الصادرة من قبل هيئة السوق المالية:

بآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٨	٢٠١٩
١٦١,٤١٢	١٤٣,٢٣٢
١,٦٣٦	-
١٦٣,٠٤٨	١٤٣,٢٣٢
٣,٠٢١	٢,٥٥٢
١٠٦,٦٦٧	١٠٧,١١٢
٣,٠٨١	٦,٧٤١
١١٢,٧٦٩	١١٦,٤٠٥
١,٤٥	١,٢٣
١,٤٣	١,٢٣
٥٠,٢٧٩	٢٦,٨٢٧

قاعدة رأس المال:

الشريحة الأولى لرأس المال  
الشريحة الثانية لرأس المال  
إجمالي قاعدة رأس المال

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:

مخاطر السوق  
مخاطر الائتمان  
مخاطر التشغيل  
إجمالي الحد الأدنى المطلوب لرأس المال (انظر ايضاح (د) أدناه)

معدل الكفاية المالية:

إجمالي معدل رأس المال (مرة)  
معدل الشريحة الأولى لرأس المال (مرة)  
الفائض في رأس المال

(أ) تتضمن قاعدة رأس المال للشركة من الشريحة الأولى لرأس المال (والتي تتضمن رأس المال المدفوع وأرباح مبقاة مدققة والإحتياطي النظامي) والشريحة الثانية لرأس المال تتضمن (والتي تتضمن إعادة تقييم استثمارات). يتم احتساب الحد الأدنى لرأس المال لمخاطر السوق، الائتمان والتشغيل بحسب المتطلبات المذكورة في القسم الثالث من قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة سوق المال.

(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) إن الهدف التجاري للشركة عند إدارتها لكفاية رأس المال هو الإمتثال لمتطلبات رأس المال الصادرة عن هيئة سوق المال وذلك لحماية قدرة الشركة على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية و المحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

(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.

#### ٢٧ - أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

أدى ظهور كوفيد - ١٩ (الفيروس التاجي المستجد) إلى حدوث اضطرابات إقتصادية ومالية على مستوى الإقتصاد العالمي، مما أدى إلى خلق تحديات تشغيلية والتي قد تؤدي إلى إضعاف قدرة الشركة على إدارة أو ممارسة بعض أعمالها. تماشياً مع العديد من الإرشادات الوطنية والمحلية، قامت الشركة باتباع التعليمات النظامية المحلية عبر تشجيع ترتيبات العمل عن بعد والمحافظة على استمرارية أعمالها التشغيلية.

نظراً للإضطرابات في الأسواق ، تقوم الشركة بمتابعة قدراتها التشغيلية عن قرب. بالإضافة إلى ذلك، تنطوي التأثيرات المالية لهذا التفشي على درجة كبيرة من عدم اليقين، نظراً لاعتمادها على عوامل خارجية كانتشار الفيروس والتدابير التي يتم أخذها من مختلف الحكومات. تستمر الشركة باستخدام اطارها لإدارة المخاطر لتقييم الأثر المحتمل على الأعمال، والسيولة، ورأس المال والحفاظ على تواصل نشط مع جميع الجهات التنظيمية ذات الصلة خلال هذه الفترة.

نتيجة لذلك، تعتبر إدارة الشركة هذا التفشي كحدث لاحق غير معدّل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠. كما في تاريخ إصدار القوائم المالية، فإن إدارة الشركة في صدد تقييم الأثر المحتمل لكوفيد ١٩ على أعمالها التشغيلية وأن أي أثر مالي سيتم إظهاره في فترات التقرير اللاحقة.

#### ٢٨ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ شعبان ١٤٤١ ( الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٠).