

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

<u>صفحة</u>	<u>فهرس</u>
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٠ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون
ص.ب ٤٦٧٣٠، الرياض ١١٣٧٢
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٨٣٥ ١٦٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٨٣٥ ١٦٠١

تقرير المراجع المستقل

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد آداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (متضمنة معايير الاستقلال الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية لأداب مهنة المحاسبين والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

لفت انتباه

نود أن نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم ٥ المرفق بالقوائم المالية والذي يشير إلى أن الشركة لم تقم بتسجيل مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على النقد وما في حكمه المحتفظ بها في بنك البحر المتوسط، وذلك بسبب الانتهاء من توقيع اتفاقية البيع والشراء وبالتالي انتقال السيطرة على تلك الأرضة إلى المساهمين الجدد وإيداع مبلغ مساوي لها في مؤسسة مالية ذات تصنيف استثماري ذات تصنيف ائتماني عند "A"، وحصول شركة البحر المتوسط للاستثمار على كامل الحق في هذا المبلغ. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق هذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

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

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

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

بيكر تيللي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون



ماجد منير النمر

(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٨١)

الرياض في ٣٠ شعبان ١٤٤٤ هـ

الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٣ م

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الأصول
			أصول غير متداولة
١٣٧,٨٣٥	٥٩,٢٧٧	٧	ممتلكات ومعدات
٨٢,١٧٤	١٩,٩٥٨	٨	أصول غير ملموسة
٧٨٣,٠١٦	١,٧٨٣,٧٧٦	١٥	أصول ضريبية مؤجلة
١,٠٨٨,٢٦٣	١,٥٤٢,١٥٣	٩	أصول حق استخدام
٢,٠٩١,٢٨٨	٣,٤٠٥,١٦٤		مجموع الأصول غير المتداولة
			أصول متداولة
١٨,٨٥٧,٤٦١	-	٦	ودائع لأجل
١٠٤,٦٦٦,٨٤٩	١١١,٥٨٥,٩٨١	١٠	نقد وما في حكمه
٧٥٨,٠٣٣	٩٥٦,٦٤٤	١١	إيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
١٢٤,٢٨٢,٣٤٣	١١٢,٥٤٢,٦٢٥		مجموع الأصول المتداولة
١٢٦,٣٧٣,٦٣١	١١٥,٩٤٧,٧٨٩		مجموع الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٩,٠٢٠,٥٤٧	٩,٠٢٠,٥٤٧	١٧	احتياطي نظامي
١٢,٧٥٩,٧٦٨	٢,١٧٣,٦٧٧		أرباح مبقاة
١٢١,٧٨٠,٣١٥	١١١,١٩٤,٢٢٤		مجموع حقوق الملكية
			الالتزامات
			التزامات غير متداولة
٢,٩٢٩,٧٨٤	٢,٥٩٢,٣٤٤	١٣	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٥٦٤,١٤٩	١,٠٧٦,٥٧٠	٩	التزام عقود الإيجار - الجزء غير المتداول
٣,٤٩٣,٩٣٣	٣,٦٦٨,٩١٤		مجموع الالتزامات غير المتداولة
			التزامات متداولة
٥٨٠,٤٥٠	٥١٠,٠٢٣	٩	التزام عقود إيجار - الجزء المتداول
١١٨,٦٨٦	-	١٤	مخصص ضريبة دخل
٤٠٠,٢٤٧	٥٧٤,٦٢٨		مصاريف مستحقة ودائنون آخرون
١,٠٩٩,٣٨٣	١,٠٨٤,٦٥١		مجموع الالتزامات المتداولة
٤,٥٩٣,٣١٦	٤,٧٥٣,٥٦٥		مجموع الالتزامات
١٢٦,٣٧٣,٦٣١	١١٥,٩٤٧,٧٨٩		مجموع حقوق الملكية والالتزامات

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء 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 ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
		دخل العمليات
		دخل عمولة خاصة
٦,٣٦٦,٧٩٩	٨٤٥,٠٩٨	أتعاب إدارة أصول
١٧٠,٧٣٥	٤٥,٠٠٠	أتعاب استشارات الشركات
-	١٠٠,٠٠٠	
<u>٦,٥٣٧,٥٣٤</u>	<u>٩٩٠,٠٩٨</u>	إجمالي دخل العمليات
		رواتب موظفين ومصاريف ذات علاقة
(٣,٩١٠,٥٤١)	(٥,٠٠٨,٣٤٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٣٠١,٦٣٩)	(١,٦٧٧,٢٨٨)	١٨ عكس خسائر الائتمان المتوقعة، بالصافي
٧٤,٠٥٨,٧٩٠	-	١٠ و٦ (الخسارة) / الربح من العمليات الرئيسية
<u>٧٤,٣٨٤,١٤٤</u>	<u>(٥,٦٩٥,٥٣٩)</u>	تكاليف تمويل
(٣٧,٥٦١)	(٥٢,٠٥١)	٩ إيرادات أخرى
٣٢,٣٤٨	٢٨,١٢٠	(الخسارة) / الربح قبل ضريبة الدخل
<u>٧٤,٣٧٨,٩٣١</u>	<u>(٥,٧١٩,٤٧٠)</u>	١٤ ضريبة الدخل الحالية
(١١٨,٦٨٦)	-	١٥ الضريبة المؤجلة
(١٤,٧٧٢,٨٣٦)	١,١٢٧,٢٨٤	صافي (الخسارة) / الربح للسنة
<u>٥٩,٤٨٧,٤٠٩</u>	<u>(٤,٥٩٢,١٨٦)</u>	
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
١١٠,٠٠١	٥٠٦,٠٩٥	١٥ و١٣ إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين، صافي الضريبة المؤجلة
<u>١١٠,٠٠١</u>	<u>٥٠٦,٠٩٥</u>	الدخل الشامل الآخر
<u>٥٩,٥٩٧,٤١٠</u>	<u>(٤,٠٨٦,٠٩١)</u>	(الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أرباح مبقاة (خسائر من الأكمة)	الاحتياطي النظامي	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٢,١٨٧,٩٠٥	(٤٥,٤٣٢,١١٢)	٧,٦١٥,٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٩,٤٨٧,٤٠٩	٥٩,٤٨٧,٤٠٩	-	-
١١٠,٠٠١	١١٠,٠٠١	-	-
٥٩,٥٩٧,٤١٠	٥٩,٥٩٧,٤١٠	-	-
-	(١,٤٠٥,٥٣٠)	١,٤٠٥,٥٣٠	-
١٢١,٧٨٠,٣١٥	١٢,٧٥٩,٧٦٨	٩,٠٢,٥٤٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢١,٧٨٠,٣١٥	١٢,٧٥٩,٧٦٨	٩,٠٢,٥٤٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢١,٧٨٠,٣١٥	١٢,٧٥٩,٧٦٨	٩,٠٢,٥٤٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٥٩٢,١٨٦)	(٤,٥٩٢,١٨٦)	-	-
٥٠٦,٠٩٥	٥٠٦,٠٩٥	-	-
(٤,٠٨٦,٠٩١)	(٤,٠٨٦,٠٩١)	-	-
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	-	-
١١١,١٩٤,٢٢٤	٢,١٧٣,٦٧٧	٩,٠٢,٥٤٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
صافي الربح السنة
الدخل الشامل الآخر للسنة
الدخل الشامل للسنة
المحول الى احتياطي نظامي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي الخسارة للسنة
الدخل الشامل الآخر للسنة
الخسارة الشاملة للسنة
توزيعات أرباح (إصلاح ٢٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٤,٣٧٨,٩٣١	(٥,٧١٩,٤٧٠)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) / الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٨٦,٣٠٤	٧٨,٥٥٨	٧ استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٢,٢٣١	٦٢,٢١٦	٨ إطفاء أصول غير ملموسة
٥٤٤,٠٩٤	٥١٦,٥٠٣	٩ استهلاك أصول حق استخدام
٣٧,٥٦١	٥٢,٠٥١	٩ تكاليف تمويلية من التزام عقود إيجار
٣٣٤,٦٤٧	٢٩٥,١٧٩	١٣ التزامات المنافع المحددة للموظفين متكبدة
(٧٤,٠٥٨,٧٩٠)	-	١٠ و ٦ عكس خسائر الائتمان المتوقعة
		التغيرات في رأس المال العامل:
(٥١,٨٥٦)	(١٩٨,٦١١)	إيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
(٩٦٩,١٢٠)	١٧٤,٣٨١	مصاريق مستحقة ودائنون آخرون
٣٦٤,٠٠٢	(٤,٧٣٩,١٩٣)	النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٢٥,٦٤٦)	-	١٣ التزامات منافع الموظفين المحددة المدفوعة
(٢٣,٥٦٤)	(١١٨,٦٨٦)	١٤ ضريبة دخل مدفوعة
٣١٤,٧٩٢	(٤,٨٥٧,٨٧٩)	صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	١٨,٨٥٧,٤٦١	المتحصل من ودائع لأجل
-	١٨,٨٥٧,٤٦١	صافي النقد المتوفر من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥٨٠,٤٥٠)	(٥٨٠,٤٥٠)	٩ المسدد من التزام عقود إيجار
-	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	٢٢ توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٨٠,٤٥٠)	(٧,٠٨٠,٤٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٦٥,٦٥٨)	٦,٩١٩,١٣٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٢,١٨٨,١٩٤	١٠٤,٦٦٦,٨٤٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٢,٧٤٤,٣١٣	-	أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة على النقد وما في حكمه
١٠٤,٦٦٦,٨٤٩	١١١,٥٨٥,٩٨١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(١٣٧,٥٠١)	(٦٣٢,٦١٩)	١٣ المعلومات غير النقدية الإضافية: إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. الشركة والأنشطة

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مقفلة، مسجلة لدى هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٦٥ وتاريخ ٢ جمادى الآخر ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٧ يونيو ٢٠٠٧). تعمل الشركة في الرياض في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٨٢ بتاريخ ١٩ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٨ يناير ٢٠٠٨).

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

قام مجلس هيئة السوق المالية بإصدار قراره بإيقاف كافة التراخيص الممنوحة لشركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار لمزاولة أنشطة التعامل وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، وترتيبها وتقديم المشورة وأنشطة حفظ الأوراق المالية وذلك لعدم قدرة الشركة بالوفاء بمتطلبات كفاية رأس المال.

في ١٤ ابريل ٢٠٢٢م، قام مساهمي الشركة بالتوقيع على اتفاقية بيع وشراء لبيع ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال الشركة لشركة الخليج للاستثمار الاسلامي المحدودة وشركة الخليج المالية للاستثمار الاسلامي المحدودة.

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الامتثال

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

٢-٢ الأحكام والتقديرات

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

٣-٢ أسس القياس والعرض والعملة الوظيفية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

تصنيف الأصول والالتزامات إلى متداول أو غير متداول

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

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

يتم تصنيف جميع الأصول الأخرى كأصول غير متداولة.

يتم تصنيف الالتزامات ضمن الالتزامات المتداولة في حالة:

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

يتم تصنيف جميع الالتزامات الأخرى كالتزامات غير متداولة.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

تتكون الأصول المالية من ودائع لأجل، والنقدية وما في حكمها والمدينين الآخرين. بينما تتكون الالتزامات المالية من الدائنين الآخرين.

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

المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية إلى العملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات الأولية.

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

النقد وما في حكمه

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

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ودائع لأجل

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

إثبات الإيراد

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

أتعاب إدارة الأصول

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

دخل عمولة خاصة

يتم إثبات إيرادات العمولة الخاصة على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار المبلغ الأصلي ومعدل العمولة الخاصة المناسب.

إيرادات الخدمات الاستشارية للشركات ورسوم الإيداع

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

الإيرادات الأخرى

يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

الأدوات المالية

يتم إثبات الأصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. يتم قياس الأصول المالية والالتزامات المالية في الأصل بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار الأصول المالية والالتزامات المالية (بخلاف الأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للأصول المالية أو الالتزامات المالية، حسبما هو ملائم، عند الإثبات الأولي. كما أن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشراء الأصول المالية أو الالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباتها مباشرة ضمن الربح أو الخسارة.

الأصول المالية

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

تصنيفات الأصول المالية

- إن أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة:
- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
 - أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تصنيفات الأصول المالية (تتمة)

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
 - أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.
- تُقاس تلقائياً جميع الأصول المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.
- على الرغم من السابق، يجوز للشركة تطبيق الخيار / التخصيص التالي غير القابل للإلغاء عند الإثبات الأولي للأصل كما يلي:
- يجوز للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر إذا تم الوفاء ببعض الشروط، و
 - يجوز للشركة أن تخصص بشكل نهائي استثماراً في أدوات الدين يستوفي الضوابط اللازمة لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي.

طريقة الفائدة الفعالة

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

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

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

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

يتم إثبات دخل العمولة في الربح أو الخسارة.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لخصائر الائتمان المتوقعة لأصولها المالية التي تتكون من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة والنفدية وما في حكمها والودائع طويلة الأجل. ويتم تحديث قيمة خصائر الائتمان المتوقعة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية وذلك لعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى للأداة المالية المعنية. لا يتم إثبات خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. يتم تقييم الخصائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية باستخدام مصفوفة المخصص والتي تعتمد على الخبرة السابقة للخصائر الائتمانية التاريخية للشركة مع تعديلها وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة، وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ إعداد القوائم المالية، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد عند الاقتضاء.

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

وعلى وجه الخصوص، يتم أخذ المعلومات التالية بعين الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى:

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

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

بغض النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي عندما تكون المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً بعد موعد استحقاقها ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة وداعمة توضح خلاف ذلك. على الرغم مما سبق ذكره، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على أداة مالية لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي إذا تم تحديد أن الأداة المالية لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد أن الأداة المالية تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة في حالة (أ) أن يكون للأداة المالية مخاطر تعثر منخفضة، و (ب) أن يكون لدى الجهة المقترضة قدرة كبيرة على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب، و (ج) احتمال أن تؤدي التغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل قدرة الجهة المقترضة على الوفاء بالتزامات تدفقاتها النقدية. وتعتبر الشركة أن الأصل المالي له مخاطر ائتمان منخفضة عندما يوجد له تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي بدرجة الاستثمار وفقاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً.

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

تعريف المتعثر

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

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

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

الأصول المالية المخفضة ائتمانياً

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

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

سياسة الشطب

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

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

قياس وإثبات خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

• طبيعة الأدوات المالية،

• حالة التأخر عن السداد، و

• طبيعة المقرضين وحجمهم ومجال عملهم.

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

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

التوقف عن إثبات الأصول المالية

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

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

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كأداة دين أو كأداة حقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

الالتزامات المالية

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

الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

يتم تصنيف الالتزامات المالية كمحتفظ مقتناه لأغراض المتاجرة إذا:

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

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

- أن يزيل هذا التصنيف أو يقلل بشكل كبير عدم تماثل القياس والإثبات الذي قد ينشأ خلاف ذلك.
- أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية أو كليهما، ويتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفق لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار الخاصة بالشركة، ويتم توفير المعلومات حول التجميع داخلياً وفق هذا الأساس.
- أن تشكل جزءاً من عقد يحتوي على أداة مشتقة مدمجة أو أكثر، ويسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بتصنيف العقد المجمع بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن الالتزامات المالية: لمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تظهر بالقيمة العادلة مع إثبات أي أرباح أو خسارة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في الربح أو الخسارة بالقدر الذي لا تشكل فيه جزءاً من أداة تغطية مخاطر مخصصة. ويشتمل صافي الربح أو الخسارة المثبت ضمن الربح أو الخسارة على أي عمولة مدفوعة بشأن الالتزامات المالية.

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

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية (تتمة)

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

الالتزامات المالية تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

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

استبعاد الالتزامات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الالتزامات المالية وذلك فقط عند الوفاء بالالتزامات الشركة أو الغائها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي يتم استبعاده والعوض المدفوع والمستحق الدفع، بما في ذلك أي أصول غير نقدية محولة أو التزامات محتملة، يتم إثباته في الربح أو الخسارة.

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

العمر الافتراضي أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل	تحسينات للمباني المستأجرة
٤-١٠ سنوات	معدات مكتبية
٨ سنوات	أجهزة حاسب آلي
١٠ سنوات	اثاث ومفروشات
٦ سنوات	معدات مكتبية
٤ سنوات	سيارات

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأصول غير الملموسة

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

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

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

الإيجارات

الشركة كمستأجر

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

أ- أصول حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات أصول حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). يتم قياس الأصول حق الاستعمال بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة وتُعدل بحسب أي إعادة قياس للتزامات الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق الاستخدام على قيمة التزامات الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقل. في حالة تحويل ملكية الأصل المؤجر إلى الشركة في نهاية فترة العقد أو أن التكلفة تُظهر ممارسة خيار الشراء، فإنه يتم احتساب الاستهلاك باستخدام مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل. تخضع أصول حق الاستخدام أيضاً للانخفاض في القيمة.

ب- التزامات الإيجار

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

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

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ بدء الإيجار حيث إن معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. وبعد تاريخ بدء الإيجار، يتم زيادة قيمة التزامات الإيجار لتعكس زيادة الفائدة، وتُخفض لتعكس دفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار (أي تغيير دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد تلك الدفعات) أو وجود تغيير في تقويم خيار شراء الأصل المعني.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيجارات (تتمة)

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

انخفاض قيمة الأصول الملموسة والغير ملموسة

تقوم الشركة، في نهاية كل فترة مالية، بمراجعة القيمة الدفترية للأصول الملموسة وغير الملموسة الخاصة بها للتأكد فيما إذا كان هناك دليل يشير إلى وقوع خسارة انخفاض في قيمة هذه الأصول. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد التي ينتمي إليها ذلك الأصل. وعند إمكانية تحديد أساس معقول و متمثل للتخصيص، فإنه يتم أيضاً تخصيص الأصول إلى كل وحدة مدرة للنقد، أو يتم بطريقة أخرى تخصيصها إلى أصغر وحدة مدرة للنقد في الشركة يمكن أن يحدد لها أساس معقول و متمثل للتخصيص.

تمثل القيمة القابلة للاسترداد للقيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصة تكاليف البيع والقيمة الحالية. وعند تحديد القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم بشأنها تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

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

المخصصات

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

الدائنون والدائنون الآخرون

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

ضريبة الدخل

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

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

منافع الموظفين

التزامات المنافع المحددة للموظفين

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

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

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

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

منافع الموظفين قصيرة الأجل وطويلة الأجل الأخرى

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

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

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

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

احتياطي نظامي

تماثيا مع متطلبات عقد تأسيس الشركة، على الشركة أن تقوم بتحويل ١٠٪ من ربحها للسنة إلى الاحتياطي النظامي بعد خصم الخسائر المرحلة لكل سنة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال كحد أدنى. لم تقم الشركة بتسجيل أي تحويلات للسنة نظراً للخسائر المتكبدة.

المصاريف

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

الأصول الائتمانية

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

أصول تحت اشراف الإدارة

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

حسابات العملاء النقدية والأصول

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

٤. تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

- ٤-١ تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتطبيق بعض التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. ان لتطبيق هذه المعايير ليس له اي تأثير جوهري على الإفصاحات او المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ - دمج الاعمال - تحديث مرجع الإطار المفاهيمي.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ - الممتلكات والألات والمعدات التي تمنع الشركة من الخصم من تكلفة مبالغ الممتلكات والألات والمعدات المستلمة من بيع بنود تم انتاجها خلال تجهيز الاصل من قبل الشركة للاستخدام المقصود.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ - المخصصات والالتزامات المحتملة والاصول المحتملة المتعلقة بالتكاليف ليتم ادراجها عند التقييم فيما إذا كان العقد غير مجدى ام لا.
 - تحسينات سنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ دورة تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ١، ٩، ١٦، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٤ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار، ولكنها غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً لم تطبق الشركة بعد مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

سارية المفعول
للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول من المستثمر إلى شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

١ يناير ٢٠٢٤ تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف الالتزامات.

١ يناير ٢٠٢٤ تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ فيما يخص معالجة معاملات البيع وإعادة الأيجار.

١ يناير ٢٠٢٣ يقوم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين بتأسيس مبادئ الاعتراف بعقود التأمين، قياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين.

١ يناير ٢٠٢٣ تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي ٢، ممارسة الأحكام بشأن الأهمية النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية.

١ يناير ٢٠٢٣ الإفصاح حول السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٢ بيان الممارسة)

١ يناير ٢٠٢٣ تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية.

١ يناير ٢٠٢٣ تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضريبة الدخل - الضريبة الموجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.

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

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، لم تتم الإدارة بإجراء أية أحكام باستثناء الأحكام المتعلقة بالتقديرات والافتراضات، والتي لها أثر جوهري على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

التقديرات والافتراضات

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية

تقوم الشركة بالاحتفاظ بأرصدة تحت الطلب بالدولار الأمريكي لدى بنك البحر المتوسط - لبنان (الشركة الأم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. هناك درجة عالية من عدم التأكد حول الخدمات المصرفية اللبنانية والاقتصاد اللبناني الذي بدوره يؤدي إلى عدم مقدرة الشركة على تحويل أرصدها إلى خارج لبنان. ومع ذلك، خلصت الشركة ومساهميها بأنه ليس هناك حاجة لتقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل تلك الارصدة وذلك للحقائق التالية:

قام المساهمون بتوقيع:

١. خطاب النوايا غير الملزم بتاريخ ٢٢ نوفمبر ٢٠٢١ للاستحواذ المحتمل على ١٠٠٪ من شركة البحر المتوسط للاستثمار من قبل شركة الخليج للاستثمار الاسلامي المحدودة وشركتها الزميلة.
٢. اتفاقية بيع وشراء الاسهم المبرمة مؤخرًا بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠٢٢ وتعديلاتها بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢٢.
٣. الالتزام الموقع بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠٢٢ للمساهمين الجدد في شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار لتسديد كامل المبلغ التعاقدى المستحق على النقد وما في حكمه ووضع هذا المبلغ في ودائع قصيرة الأجل، واستثمارات قليلة المخاطر من خلال مؤسسة مالية ذات تصنيف ائتماني A على الأقل.
٤. في ٨ سبتمبر ٢٠٢٢، استلمت الشركة موافقة من هيئة السوق المالية لاستكمال التغيير في الملكية.
٥. في ١٢ فبراير ٢٠٢٣، قامت الشركة باستلام شهادة عدم ممانعة من الهيئة العامة للمنافسة فيما يخص الاستحواذ. تقوم الشركة حالياً بإجراءات الحصول على الموافقة من وزارة الاستثمار وأشعار وزارة التجارة بتغيير المساهمين.

التزامات المنافع الموظفين المحددة

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

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

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

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

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

٦. ودیعة لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
١٨,٨٥٧,٤٦١	-
١٨,٨٥٧,٤٦١	-

ودیعة لأجل (إيضاح أ)

(أ) تمثل الودیعة لأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ویدیعة طويلة الأجل لدى بنك البحر المتوسط - لبنان بمبلغ ٥,٠٢٨,٦٥٦ دولار أمريكي بما يعادل ١٨,٨٥٧,٤٦١ ريال سعودي استحققت في ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٢، حققت معدل عائد بنسبة ٤,٢٥٪ سنوياً.

ان حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
١١,٣١٤,٤٧٧	-
(١١,٣١٤,٤٧٧)	-
-	-

الرصيد في بداية السنة

عكس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٥)

الرصيد في نهاية السنة

٧. الممتلكات والمعدات

تأمينات للمباني المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والمفروشات	المعدات المكتبية	السيارات	الإجمالي
ريال سعودي					
التكلفة:					
١,٥٣٩,٧٧٥	٩٨٩,٨٥٧	٦٨٤,٢٧٤	٤٧٠,٣٢٦	٥٥٧,١٩٩	٤,٢٤١,٤٣١
١,٥٣٩,٧٧٥	٩٨٩,٨٥٧	٦٨٤,٢٧٤	٤٧٠,٣٢٦	٥٥٧,١٩٩	٤,٢٤١,٤٣١
١,٥٣٩,٧٧٥	٩٨٩,٨٥٧	٦٨٤,٢٧٤	٤٧٠,٣٢٦	٥٥٧,١٩٩	٤,٢٤١,٤٣١
الاستهلاك المتراكم:					
١,٥٣٣,٨٣٤	٧٩٩,٧٦٦	٦٦٠,١٦٢	٤٧٠,٣٢٦	٥٥٣,٢٠٤	٤,٠١٧,٢٩٢
٢,٨٥٦	٧٦,٠٠١	٣,٤٥٢	-	٣,٩٩٥	٨٦,٣٠٤
١,٥٣٦,٦٩٠	٨٧٥,٧٦٧	٦٦٣,٦١٤	٤٧٠,٣٢٦	٥٥٧,١٩٩	٤,١٠٣,٥٩٦
٢,٢٧٥	٧٣,٥٤٩	٢,٧٣٤	-	-	٧٨,٥٥٨
١,٥٣٨,٩٦٥	٩٤٩,٣١٦	٦٦٦,٣٤٨	٤٧٠,٣٢٦	٥٥٧,١٩٩	٤,١٨٢,١٥٤
صافي القيمة الدفترية:					
٨١٠	٤٠,٥٤١	١٧,٩٢٦	-	-	٥٩,٢٧٧
٣,٠٨٥	١١٤,٠٩٠	٢٠,٦٦٠	-	-	١٣٧,٨٣٥

كما في ١ يناير ٢٠٢١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨. الأصول غير الملموسة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التكلفة:
١,٠٤٨,٣٥٠	١,٠٤٨,٣٥٠	في بداية السنة
١,٠٤٨,٣٥٠	١,٠٤٨,٣٥٠	في نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم:
٩٠٣,٩٤٥	٩٦٦,١٧٦	في بداية السنة
٦٢,٢٣١	٦٢,٢١٦	المحمل للسنة
٩٦٦,١٧٦	١,٠٢٨,٣٩٢	في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية:
٨٢,١٧٤	١٩,٩٥٨	في نهاية السنة

٩. الإيجارات

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٦٣٢,٣٥٧	١,٠٨٨,٢٦٣	في بداية السنة
-	٩٧٠,٣٩٣	إضافات
(٥٤٤,٠٩٤)	(٥١٦,٥٠٣)	استهلاك السنة
١,٠٨٨,٢٦٣	١,٥٤٢,١٥٣	في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٦٨٧,٤٨٨	١,١٤٤,٥٩٩	في بداية السنة
-	٩٧٠,٣٩٣	إضافات
٣٧,٥٦١	٥٢,٠٥١	تكاليف تمويلية عن التزامات الإيجار
(٥٨٠,٤٥٠)	(٥٨٠,٤٥٠)	المدفوع خلال السنة
١,١٤٤,٥٩٩	١,٥٨٦,٥٩٣	في نهاية السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٦٤,١٤٩	١,٠٧٦,٥٧٠	الجزء غير المتداول
٥٨٠,٤٥٠	٥١٠,٠٢٣	الجزء المتداول
١,١٤٤,٥٩٩	١,٥٨٦,٥٩٣	

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠. نقد وما في حكمه

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٤,٤٧٧,٧٣٧	١١١,١٨٣,٠٠٢	وديعة تحت الطلب (إيضاح أ)
١٩٦,٧٦٥	٤٠٩,٥٢٩	حسابات بنكية جارية
١٠٤,٦٧٤,٥٠٢	١١١,٥٩٢,٥٣١	النقد لدى البنوك
(١٠,٦٨١)	(١٠,٦٨١)	يخصم: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٠٤,٦٦٣,٨٢١	١١١,٥٨١,٨٥٠	
٣,٠٢٨	٤,١٣١	النقد في الصندوق
١٠٤,٦٦٦,٨٤٩	١١١,٥٨٥,٩٨١	

(أ) الوديعة تحت الطلب مقومة بالدولار الأمريكي وتحقق معدل عائد متوسط قدره ٠,٢٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٪ سنويًا).
الوديعة تحت الطلب لدى بنك البحر المتوسط - لبنان.

ان حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٢,٧٥٤,٩٩٤	١٠,٦٨١	الرصيد في بداية السنة
(٦٢,٧٤٤,٣١٣)	-	عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٥)
١٠,٦٨١	١٠,٦٨١	الرصيد في نهاية السنة

١١. إيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	ضريبة مستحقة
٣٢٥,٩٦٠	٢٨٨,٢٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠,٠٣٦	١١٤,٧٩٤	دخل عمولة خاصة مستحقة
٩٢,١٧٨	٨٧,١٧٨	ودائع مستردة
٢٩٢,٨٥٩	١٤١,٤٠٢	مدينون آخرون
٧٥٨,٠٣٣	٩٥٦,٦٤٤	

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	نوع المعاملة	الجهات ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الشركة الأم:
٦,٣٦٦,٧٩٩	٨٤٥,٠٩٨	دخل العمولة الخاصة	بنك البحر المتوسط
١٤,٩٧٨	-	رسوم حفظ الاوراق المالية	
		أتعاب إدارية	الصندوق الخاضع للإدارة:
٣٥,٧٣٥	-		صندوق ميد اس اي
			للتطوير العقاري ٢
٢٦٦,٦٦٧	-	مكافأة اعضاء مجلس الادارة	اعضاء مجلس الادارة
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	تعويضات كبار موظفي الإدارة	كبار موظفي الإدارة

بالإضافة إلى ما سبق، يتم تنفيذ معظم المعاملات المصرفية الروتينية للشركة مع بنك البحر المتوسط كالآتي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٤,٤٧٧,٧٣٧	١١١,١٨٣,٠٠١	وديعة تحت الطلب من بنك البحر المتوسط
١٨,٨٥٧,٤٦١	-	وديعة لأجل مع بنك البحر المتوسط

١٣. التزامات المنافع المحددة للموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٧٥٨,٢٨٤	٢,٩٢٩,٧٨٤	في بداية السنة
٢٥٩,٨١٥	٢٠٨,٧٥٠	تكلفة الخدمة الحالية
٧٤,٨٣٢	٨٦,٤٢٩	تكلفة التمويل
(٢٥,٦٤٦)	-	المدفوع خلال السنة
(١٣٧,٥٠١)	(٦٣٢,٦١٩)	الربح الإكتواري
٢,٩٢٩,٧٨٤	٢,٥٩٢,٣٤٤	في نهاية السنة

ان المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر هو صافي من الضريبة المؤجلة والبالغ ١٢٦,٥٢٤ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٧,٥٠٠ ريال سعودي). تم اجراء أحدث تقييم اكتوبري من قبل خبير اكتوبري مؤهل ومستقل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

ان الاقتراضات الأساسية المستخدمة لأغراض التقييم اكتوبري كانت كالآتي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%	%	
٢,٩٥	٤,٩٥	معدل الخصم
٢	٢	معدل الزيادة في الرواتب

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

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣. التزامات المنافع المحددة للموظفين (تمة)

تحليل الحساسية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٣٢٢٣,٦٣٧)	(٢٥٢,٣٦٨)	الزيادة في معدل الخصم بواقع ١ %
٣٨١,٠٥٥	٢٩٢,٤٧٧	النقص في معدل الخصم بواقع ١ %
٣٨٠,٨٥٥	٢٩٨,٤٥٠	الزيادة في معدل الزيادة في الرواتب بواقع ١ %
(٣٢٩,٣٩٠)	(٢٦١,٥١٧)	النقص في معدل الزيادة في الرواتب بواقع ١ %

١٤. مخصص ضريبة الدخل

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

المحمل للسنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٩٣,٤٢٠	(٥,٤٠٧,٨١٦)	صافي الربح (الخسارة المعدلة) المعدل للسنة
٥٩٣,٤٢٠	-	الدخل الخاضع للضريبة المتعلق بالمساهمين الأجانب
١١٨,٦٨٦	-	ضريبة الدخل التقديرية بواقع ٢٠ %

حركة المخصص خلال السنة

فيما يلي الحركة في مخصص ضريبة الدخل:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣,٥٦٤	١١٨,٦٨٦	في بداية السنة
١١٨,٦٨٦	-	المحمل السنة
(٢٣,٥٦٤)	(١١٨,٦٨٦)	المدفوع خلال السنة
١١٨,٦٨٦	-	في نهاية السنة

وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وحصلت على شهادة ضريبة الدخل النهائية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وشهادات ضريبة الدخل المؤقتة للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لم تصدر الهيئة أية ربوط.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥. أصول الضريبة المؤجلة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٥٨٣,٣٥٢	٧٨٣,٠١٦	في بداية السنة
(١٤,٧٧٢,٨٣٦)	١,١٢٧,٢٨٤	المبلغ المعترف به في الربح والخسارة
(٢٧,٥٠٠)	(١٢٦,٥٢٤)	المبلغ المعترف به في الدخل الشامل
٧٨٣,٠١٦	١,٧٨٣,٧٧٦	في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٤,٩٢٢	١٨١,٦٠٧	الممتلكات والمعدات
٥٨٥,٩٥٧	٥١٨,٤٦٨	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٢,١٣٧	٢,١٣٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	١,٠٨١,٥٦٤	خسائر مرحلة
٧٨٣,٠١٦	١,٧٨٣,٧٧٦	الرصيد في نهاية السنة

١٦. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي).

١٧. احتياطي نظامي

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

١٨. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٤٤,٠٩٤	٥١٦,٥٠٣	استهلاك أصول حق الاستخدام
٣٦٣,٠٦٢	٤٣٤,٥٩٤	مصاريف خدمات مهنية واستشارية
٤٢٩,١٩٨	٢٩٣,٠٥٦	رسوم اشتراكات
١٢١,٤١٧	١٤٤,٥٢٥	مصادقات ومصاريف حكومية
٨٦,٣٠٤	٧٨,٥٥٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٣,٥٧٨	٧٥,٦٤٣	منافع عامة
٦٢,٢٣١	٦٢,٢١٦	إطفاء أصول غير ملموسة
١٣٩,٤٤٧	٥٩,٤١٧	مصاريف صيانة
٢٦٦,٦٦٧	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٦,١٦٥	-	مصاريف سفر
١١٩,٤٧٦	١٢,٧٧٦	مصاريف أخرى
٢,٣٠١,٦٣٩	١,٦٧٧,٢٨٨	

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩. الأصول الانتمائية

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

أصول تحت إشراف الإدارة

يمثل صافي أصول صندوق البحر المتوسط للتطوير العقاري الثاني التي تديرها الشركة والبالغة ٨,٧٢٠,٤٦٦ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: مبلغ ٨,٩٠٤,٠٩٣ ريال سعودي). لا يتم تسجيل أصول الصندوق في قائمة المركز المالي للشركة.

٢٠. الأدوات المالية

الأصول المالية

٢٠٢١ ريال سعودي	٢٠٢٢ ريال سعودي	
		الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
١٠٤,٦٦٦,٨٤٩	١١١,٥٨٥,٩٨١	النقد وما في حكمه
٤٣٢,٠٧٣	٥٥٣,٥٨٠	إيرادات العمولة المستحقة ومديون آخرون
١٨,٨٥٧,٤٦١	-	ودائع لأجل
١٢٣,٩٥٦,٣٨٣	١١٢,١٣٩,٥٦١	

٢٠٢١ ريال سعودي	٢٠٢٢ ريال سعودي	
		الالتزامات المالية المتداولة
٥٨٠,٤٥٠	٥١٠,٠٢٣	التزامات عقود الإيجار
		الالتزامات المالية غير المتداولة
٥٦٤,١٤٩	١,٠٧٦,٥٧٠	التزامات عقود الإيجار
١,١٤٤,٥٩٩	١,٥٨٦,٥٩٣	مجموع الالتزامات المالية

القيم العادلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية للشركة تقارب القيمة الدفترية.

أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

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

مخاطر السوق

مخاطر العملات الأجنبية

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

مخاطر الأسعار

تمثل مخاطر الأسعار الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تتعرض استثمارات الشركة لمخاطر أسعار الأسهم التي تنشأ عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظة الاستثمار في ضوء التوزيع الجغرافي وتركز الصناعة. كما في تاريخ التقرير، تعتقد الإدارة أن الشركة لا تتعرض لأي مخاطر هامة للتغير في السعر.

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠. الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

مخاطر الائتمان

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
١٠٤,٦٦٦,٨٤٩	١١١,٥٨٥,٩٨١	النقد وما في حكمه
٤٣٢,٠٧٣	٥٧٤,٦٢٦	إيرادات العمولة المستحقة ومدينون آخرون
١٨,٨٥٧,٤٦١	-	ودائع لأجل
١٢٣,٩٥٦,٣٨٣	١١٢,١٦٠,٦٠٧	

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

مخاطر السيولة

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

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالشركة على أساس الدفعات التعاقدية غير المخصصة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
					التزامات عقود الإيجار
٥١٠,٠٢٣	-	١,٠٧٦,٥٧٠	-	-	١,٥٨٦,٥٩٣
٢٢٥,٢٣٠	-	-	-	-	٢٢٥,٢٣٠
٧٣٥,٢٥٣	-	١,٠٧٦,٥٧٠	-	-	١,٨١١,٨٢٣
					التزامات عقود الإيجار
٥٨٠,٤٥٠	-	٥٨٠,٤٥٠	-	-	١,١٦٠,٩٠٠
٣٠٤,٠٢٢	-	-	-	-	٣٠٤,٠٢٢
٨٨٤,٤٧٢	-	٥٨٠,٤٥٠	-	-	١,٤٦٤,٩٢٢

شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١		٢٠٢٢	
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢١. متطلبات رأس المال التنظيمية ومعدل كفاية رأس المال			
أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). ووفقاً لهذه القواعد، قامت هيئة السوق المالية بتحديد إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية احتسابه بموجب الركيزة الأولى.			
ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال على النحو التالي:			
			قاعدة رأس المال:
			الشريحة الأولى
			الشريحة الثانية
			إجمالي قاعدة رأس المال (أ)
			متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
			مخاطر السوق
			مخاطر الائتمان
			المخاطر التشغيلية
			إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (ب)
			الفائض في رأس المال (ج = أ - ب)
			كفاية رأس المال (د = أ / ب)

- (أ) تشمل قاعدة رأسمال الشركة على ما يلي:
- تشمل الشريحة الأولى من رأس المال على رأس المال والاحتياطي النظامي والأرباح (الخسائر) المبقاة المتراكمة.
- (ب) يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال فيما يتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الجزء (٣) من القواعد الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- (ج) تقوم الشركة بإدارة قاعدة رأس المال وفقاً للركيزة ١ والركيزة ٢ من القواعد الصادرة عن هيئة السوق المالية أو يجب ألا تقل قاعدة رأس المال عن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال.
- (د) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية.

٢٢. توزيعات الأرباح

خلال سنة ٢٠٢٢، أعلن المساهمون عن توزيعات أرباح بمبلغ ٦,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢١: لا شيء).

٢٣. الأحداث اللاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية

بخلاف ما ذكر في إيضاح ٥، لا يوجد أي أحداث بعد تاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية، قد تتطلب تعديلات أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية.

٢٥. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ شعبان ١٤٤٤هـ الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٣م.