شركة البحر المتوسط السعودية للإستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

SAUDIMED Investment Company
شركة البحر المتوسط السعودية للإستثمار

التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١-المقدمة:
يسر مجلس إدارة شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار أن يقدم للسادة المساهمين تقريره السنوي عن العام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٥م مصحوبا بالقوائم المالية المدققة.وفي ما يلي من هذا التقرير وصف لأهم التطورات والنتائج والأنشطة لأعمال الشركة في العام ٢٠١٥ م.

نبذة عن الشركة:
إن شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار "الشركة" هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٠ ومسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم (١٠١٠٢٤٣٣٨٢)بتاريخ ١٩ محرم ١٤٢٩هـ الموافق٢٨يناير٢٠٠٨م.
إن رأس مال الشركة يبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (مئة مليون) ريال سعودي مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ (عشرة ملايين) سهم قيمة كل السهم ١٠ (عشرة) ريال سعودي.
تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية في التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية،الإدارة، الترتيب، تقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية كما ورد في ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧ - ٠٧٠٦٥ بتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ الموافق ١٧ يونيو ٢٠٠٧م. وليس للشركة أي شركات تابعة.

٢- النتائج المالية لأعمال الشركة
حققت الشركة في العام ٢٠١٥م نتائج طيبة، نتجت عن جهود فريق العمل والصفقات المبرمة.
حققت الشركة ٦,٦٦٤ ألف ريال سعودي أرباحا صافية خلال العام ٢٠١٥م مقابل ٦,٩٤٧ ألف ريال سعودي للعام السابق، وبزيادة ٧١٦ ألف ريال سعودي بنسبة ١٠٪ وبلغ ربح السهم الواحد ٠,٦٧ ريال سعودي مقابل ٠,٦٩ ريال سعودي للفترة نفسها من العام السابق.
ارتفعت الايرادات التشغيلية للشركة بمبلغ ٤٢٢ ألف ريال سعودي (بنسبة ٣٪) مقارنة بالعام ٢٠١٤م، كما ارتفعت المصروفات التشغيلية بمبلغ ٦٢١ ألف ريال سعودي (بنسبة ٣٪) مقارنة بالعام ٢٠١٤م. تمثل الارتفاع في الإيرادات التشغيلية بصورة رئيسية بالارتفاع في الايرادات من أتعاب وإدارة الأصول.

وفيما يلي ملخص للنتائج المالية للشركة في العام ٢٠١٥ م:

بالآف الريالات السعودية	٢٠١٥	٢٠١٤	التغير	نسبة التغير
إجمالي الإيرادات التشغيلية	٢٥,٦٣٧	٢٤,٩١٤	٨٢٢	٣٪
إجمالي المصروفات التشغيلية	١٨,٥٧١	١٧,٩٥٠	٦٢١	٣٪
صافي الدخل للسنة	٧,٦٦٤	٦,٩٤٧	٧١٦	١٠٪
إجمالي الموجودات	٤٢٣,٢٤٧	٤٤٧,٨٩٤	(٢٤,٦٥٠)	(٥,٥٪)
إجمالي المطلوبات	٢٨٢,٩١٠	٣١٤,٨٥٦	(٣١,٩٤٦)	(١٠٪)
ربحية السهم	٠,٧٧	٠,٦٩		

تتضمن إجمالي المطلوبات قروض على الشركة لصالح بنك البحر المتوسط (الشركة الأم) ، حيث بلغ رصيد القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٣٠٥,٠٩٠ ألف ريال سعودي، أضيف عليه مبلغ ١,١٦٥ ألف ريال سعودي خلال العام وتم سداد مبلغ ٨٥,٥٢٤ ألف ريال سعودي منه خلال العام، حيث بلغ الرصيد النهائي مبلغ ٢٢٠,٧٣٠ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. ان جميع هذه القروض هي ذات إستحقاقات قصيرة الأجل تصل كحد أقصى لاثنى عشر شهراً، وتقوم الشركة باستثمار هذه القروض في أدوات مالية متنوعة.

وجدير بالذكر هنا أن النتائج المالية جرى تدقيقها من قبل المحاسب القانوني أرنست اند يونغ، وقد أبدى الأخير رأياً مطلقاً، بدون ملاحظات، أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وتتفق وفقا لمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة كما وتتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية. كما لم تلحظ الشركة خلال مراجعتها لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية للشركة عن نتائج السنة المالية السابقة أو عن توقعات الشركة المعلنة في خطة عمل عام ٢٠١٥.

٣- نشاط الشركة ، الأعمال التشغيلية
تابعت الشركة في العام ٢٠١٥م تقديم خدماتها المتعلقة بالاستشارات المالية والترتيب والتمويل لمشاريع عدة، وإدارة الصناديق الاستثمارية. كما وعرض عمليات مبادلة الأسهم في السوق السعودي لصالح عملاء غير مقيمين. وفي ما يلي وصف مقتضب لعدد من هذه المشاريع والأعمال.

• الاستشارات المالية والترتيب
شهد العام ٢٠١٥ عدة تطورات لجهود الشركة على صفقات بدأتها في العام السابق اضافة إلى صفقات جديدة.
تابعت الشركة العمل على العقد الموقع سابقا مع أحد أكبر الموردين والمؤمنين لأدوات الإلكترونية في منطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا وقد تطورت الصفقة لتشمل محاولة إستحواذ العميل على أحد أكبر معارض الأدوات الإلكترونية في لبنان. وقد قام فريق الشركة بالعمل على تقييم الشركة المطلوب الاستحواذ عليها كما قام الفريق بمفاوضات مطولة مع مالكي الشركة لقيمة الدراسة بهدف اقناعهم بالبيع وبهدف ترتيب الصفقة. لا تزال هذه المفاوضات جارية كما وأن الفريق يعمل على إستقطاب مستثمرين محتملين لتمويل هذه الصفقة.
أما بالنسبة الى العقد القائم مع إحدى الشركات المصرفية الاقليمية التي تعنى بتقديم الخدمات التشغيلية المتعلقة بالبطاقات المصرفية وآلات الصرف الآلي،فقد إستطاعت الشركة خلال العام ٢٠١٥ متابعة عدة فرص إستحواذ في عدة أسواق إقليمية منها المغرب ولبنان والأردن وقد عملت الشركة على إستقطاب أحد الصناديق الاستثمارية المحلية للاستثمار في فرص الاستحواذ إلى جانب العميل.
وقد تابعت الشركة العمل على عقد الترتيب والاستشارات المالية الموقع مع إحدى الشركات الأردنية المتخصصة في مجال تطوير البرامج المعلوماتية التي تخدم المصارف والمؤسسات المالية، وذلك بعرضها كدرسة إستثمارية على مجموعة من المستثمرين الاستراتيجيين في المنطقة.
الى هذا فقد نجحت الشركة بتوقيع عقد استشاري مع شركة لبنانية تعمل في مجال تقديم الخدمات الطبية. وقد قام فريق الشركة بدراسة أداء الشركة وتقييمها إضافة الى تمثيل الشركة في المفاوضات مع صندوق استثماري أبدى رغبة في الاستحواذ الجزئي على الشركة. كان من المتوقع إغلاق العملية في العام ٢٠١٦ ولكن العميل ارتأى وقف المفاوضات لعدم التقارب في وجهات النظر بين العميل وممثل الصندوق بالنسبة لعملية التقييم.
وتستمر الشركة بجهودها الرامية الى الوصول على المزيد من عقود الاستشارات المالية من خلال تسويق خدماتها لأكبر عدد من العملاء المحتملين ومنها متابعتها لعقد قيد التوقيع لبيع شركة سعودية تعنى بصناعة الكروت البلاستيكية.
وفي مجال التمويل المركب والتسنيد/ "Securitisation"الخدمة التي أطلقتها شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار في منتصف العام ٢٠١١،فقد بدأت الشركة العمل على العقد الموقع مع شركة تعمل في مجال الخدمات للبنوك والأنظمة الالكترونية وأنظمة الأمان لتمويلها عبرتسنيد لموجودات الشركة.
وقد عملت الشركة أيضا عبر برنامج تسويقي على عرض خدمة التسنيد الجديدة والفريدة من نوعها خاصة في المملكة العربية السعودية.على عدد كبير من العملاء المحتملين والذين لقد تكون هذه الطريقة التمويلية المبتكرة ذات إفادة عالية لشركات هم ولخططهم التوسعية. وضمن هذه العروض،
• عرض تسنيد للمواد الأولية لشركة رائدة في مجال الصناعة
• عرض تسنيد أسطول سيارات مؤجرة لشركة رائدة في مجال المواصلات
• عرض تسنيد فروض لشركة سعودية تعنى في مجال تمويل الأشخاص
• عرض تسنيد سيارات لوكيل سيارات معتمد

• إدارة الصناديق الاستثمارية
تابعت الشركة في العام ٢٠١٥ إدارة صندوقها الإستثماري في مجال التطوير العقاري المنشئ بالتعاون مع شركة تطوير عقارية رائدة على مستوى المنطقة والمملكة العربية السعودية.
كما وتابعت الشركة استراتيجيتها في تقوية إدارة الأصول بالتركيز على إنشاء أو التسويق لصناديق تهدف الى خفض نسبة المخاطرة والإستفادة من الخبرات المتوفرة لدى الشركات الشقيقة أو أطراف ذو خبرة وذات الصلة بشركة البحر المتوسط السعودية للإستثمار.
ففي عام ٢٠١٥ قامت الشركة برصد مشروع عقاري ضخم في مدينة جدة ونجحت في المفاوضات حول الشروط والأحكام المتعلقة بالصندوق المزمع انشاؤه .وتبلغ قيمة الصندوق ١,٣ مليار ريال سعودي ستستعمل في شراء وتطوير البنية التحتية لأرض المشروع.
كما وتتابع الشركة سعيها للشراكة مع أكبر مؤسسات إدارة الأصول العالمية لتمثيلها وبيع الصناديق الاستثمارية الخاصة بها في المملكة العربية السعودية.

• إتفاقيات المبادلة (Swap Agreement)
وفقا لقرار هيئة سوق المال القاضي بالسماح للمستثمرين الأجانب الغير المقيمين الإستثمار في السوق السعودية للأسهم من خلال إبرام إتفاقيات المبادلة(SWAPS) ،مشاركات المرخص لها بالتعامل بصفة أصيل استمرت الشركة في تقديم هذه الخدمة لعملائها للاستفادة من المنافع الاقتصادية من عمليات بيع وشراء الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية تداول .

٤- نشاط الشركة - الاستثمارات الداخلية
في محفظة الشركة عدد إستثمارات في أدوات مالية قليلة المخاطر نسبياً بهدف زيادة المردود المالي على رأس مال الشركة.كما ولدى الشركة ودائع نقدية في عدة مصارف. وفي ما يلي قائمة بإستثمارات الشركة الموجودة في دفاترها بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٥م:

الأدوات المالية القيمة العادلة (ريال سعودي)

سندات شركات خاصة (إستحقاق يوليو ٢٠١٨)	٣٠,٩٣٧,٥٠٠
صندوق مشروع الشرق الأوسط	٦,٠٩٣,٣١١
صندوق بلوم للأسواق المالية	٢٠,٠١٩,٠٨٦
صندوق تسنيد الاصول - ريمكو	٥,٦٢٥,٠٠٠

٥- المخاطر
• مخاطر الائتمان
تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بإلتزاماته. مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. إن الموجودات المالية للشركة الخاضعة لتركيز مخاطر الائتمان، تتألف بالأساس من النقد لدى البنوك والمدينون والاستثمارات. وفي ما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى للشركة، والتي تتضمن النقد وما في حكمه، فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ينشأ عن عجز الطرف الآخر على الوفاء بإلتزاماته. مع كون أقصى حد للتعرض يساوي القيمة الدفترية لهذه الأدوات .
إن ما لا يحكم النقد واستثمارات الشركة مودعة مع بنوك وأطراف أخرى ذات سمعة جيدة وبعد الحصول على موافقة إدارة المخاطر للشركة الأم قبل أي تعامل مع أي طرف خارجي، لذلك فإن مخاطر الائتمان محدودة.
• مخاطر السوق
تتمثل مخاطر السوق بإمكانية تأثر إيرادات الشركة أو رأس مالها أو قدرتها على القيام بدعم أعمالها، بتغيرات في الأسعار السوقية للفائدة، بتغيرات في أسعار الأسهم أو بتغيرات في أسعار صرف العملات. ولدى الشركة في إستراتيجيتها تحمل ضئيل للتغيرات في أسعار الأسهم وأسعار الصرف وتقوم الادارة بمراقبة التقلبات في أسعار الصرف وتعتقد بأنه يوجد خطر ضئيل للخسائر نتيجة التقلبات في أسعار الصرف، إذ أن الشركة تتعامل بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي والذي يعتبر ثابتا مقابل الريال السعودي.
أما بالنسبة لخطر تأثير أسعار الفائدة فتقوم إدارة الشركة بمقابلة أسعار الفائدة على القروض التي تستحصل عليها مع العوائد الثابتة على الاستثمارات التي تقوم بها الشركة (الايداعات في البنوك أو أدوات الدين ذات المردود الثابت) بشكل دوري وعند كل تجديد وذلك لتجنب أي تأثير سلبي قد ينتج عن تحرك أسعار الفائدة.
• مخاطر السيولة
إن المقاييس الثلاثة الأساسية للسيولة والتي تستخدم من قبل الشركة هي مخزون الموجودات ذات السيولة وفائض رأس المال النقدي وصافي المتطلبات النقدية. تتضمن الموجودات ذات السيولة النقد وما في حكمه والذي يتضمن الأدوات السوقية.
تقوم الشركة بتجميع تصنيفات التدفقات النقدية والسيولة المتوقعة لموجوداتها ومطلوباتها المالية. تتحفظ الشركة بمحفظة موجودات ذات سيولة قصيرة لأجل لتغطية متطلباتها، وتتضمن بعض الودائع ذات السيولة مع مؤسسات مالية.لذا تعتبر مخاطر السيولة متدنية لدى الشركة.
• مخاطر التشغيل
تنتج مخاطر التشغيل عن أي قصور أو فشل في الأنظمة أو السياسات أو الإجراءات الداخلية للشركة، أو عن قصور أو أخطاء الموظفين، أو عن أحداث خارجية يكون نتيجة أي منها خسارة للشركة. ويتطلب التخفيف من هذه المخاطر مراقبة داخلية قوية من قبل إدارة الشركة محصوبة بجودة في الاشراف والسيطرة.
٦- تكوين وإجتماعات مجلس الادارة
يتألف مجلس إدارة الشركة من:
• السيد محمد أحمد مختار الحريري رئيس مجلس الإدارة
• السيد محمد علي بيهم عضو منتدب
• السيد علي حسن حسين قولاغاسي عضو غير تنفيذي
• السيد فهد صالح محمد المسيحي عضو غير تنفيذي
• السيد فهد محمد إبراهيم بن سجاه عضو مستقل
• السيد خالد ابراهيم سليمان ابوثيان عضو مستقل
وفيما يلي جدول تفصيلي لحقوق أعضاء مجلس الادارة في أسهم وأدوات دين الشركة (علماً أن الشركة لم تصدر أية أدوات دين منذ تاسيسها) ،

الإسم	ملكية في أسهم الشركة	ملكية في أدوات دين الشركة	التغير
السيد محمد احمد مختار الحريري	يمتلك ملكية بنك البحر المتوسط ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم	لا يتطبق	لا تغير
السيد محمد علي بيهم	يمتلك ملكية شركة البحر المتوسط سويسرا ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم	لا يتطبق	لا تغير
السيد علي حسن حسين قولاغاسي	يمتلك ١٠٠,٠٠٠ سهم	لا يتطبق	لا تغير
السيد فهد صالح محمد المسيحي	يمتلك ١٠٠,٠٠٠ سهم	لا يتطبق	لا تغير
السيد فهد محمد إبراهيم بن سجاه	لا يمتلك اسهم	لا يتطبق	لا تغير
السيد خالد ابراهيم سليمان ابوثيان	لا يمتلك اسهم	لا يتطبق	لا تغير

وفيما يلي جدول تفصيلي لأسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضو في مجالس إداراتها ،

الإسم	إسم الشركة	جنسيتها
السيد محمد احمد مختار الحريري	• مجموعة البحر المتوسط القابضة ش.م.ل.	لبنان
	• بنك البحر المتوسط ش.م.ل.	لبنان
	• شركة الوجه نايلكوم	الإمارات المتحدة
	• شركة نورك نايلكوم	تركيا
	• السبك الحربي	الأردن
السيد محمد علي بيهم	• مجموعة البحر المتوسط القابضة ش.م.ل.	لبنان
	• شركة إمكان العالمية ش.م.ل.	لبنان
	• شركة سيسكوبرز للصناعات ش.م.ل.	لبنان
	نورك بانك	تركيا
السيد علي حسن حسين قولاغاسي	شركة الوجه أبو ضبي	الإمارات المتحدة
	شركة الوجه الأردن	الأردن
	شركة الوجه تايلكوم السعودية	السعودية
	شركة سوراب تايلكوم	السعودية
	شركة سعودي الوجه	السعودية
السيد فهد صالح محمد المسيحي	شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف - سيكو (مساهمة مقفلة سعودية)	السعودية
	شركة التغليف للتمويل (شركة مساهمة مقفلة)	السعودية
	شركة مجموعة البحر المتوسط لوساطة التأمين	السعودية
السيد فهد محمد إبراهيم بن سجاه	الشركة السعودية لأنابيب الصلب	السعودية
	شركة عبر الخليج السعودية	السعودية
السيد خالد ابراهيم سليمان ابوثيان	مجموعة شركات إبراهيم ابوثيان	السعودية
	شركة مجوهرات الفردان المحدودة	السعودية
	شركة أصداف الجزيرة للتجارة المحدودة	السعودية
	شركة هيروتيرف العالمية	الإمارات
	شركة التوظيف العالمية	قطر

اجتمع مجلس إدارة الشركة ثلاث مرات في خلال العام ٢٠١٥م وفي مايلي عرض لأهم الشؤون التي تداولها والقرارات التي اتخذها المجلس في إجتماعاته:
• إجتماع في ٢٤/٠٢/٢٠١٥م
• الإطلاع والموافقة على ميزانية الشركة المدققة وحساباتها الموقوفة في ٣١/١٢/٢٠١٤م، وعلى تقرير مجلس للإدارة الواجب رفعه الى الجمعية العمومية.
• دعوة الجمعية العمومية للانعقاد في جلسة عادية وتحديد جدول أعمالها.
• الاطلاع على الموازنة التقديرية والتوقعات الأولية لعام ٢٠١٥م، وإعتمادها.
• الموافقة على صرف مكافات مالية للموظفين.
• الاطلاع والموافقة على إعتماد النسخ المنقحة من دليل المخاطبة والإلتزام، دليل مراقبة المطابقة والإلتزام، دليل مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب، دليل سلوكيات العمل، دليل إستمرارية العمل، دليل الحوكمة، إشعار التداول الشخصي، سياسة خطة تعاقب الموارد البشرية، دليل التشغيل لترتيب، دليل التشغيل لإدارة المحافظ الاستثمارية، دليل التشغيل للحفظ، دليل التشغيل للتعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية، والدليل التنظيمي.
• الموافقة على إعتماد تقرير مكافحة غسل الأموال السنوي(AML Annual Report) لتقديمه الى هيئة السوق المالية.
• التشاور بموضوع إجراء فريق التدقيق الداخلي للشركة والخطوات التصحيحية المتخذة من قبل إدارة الشركة.
• إجتماع في ٢٤/٠٣/٢٠١٥م
• الموافقة على التقرير الخاص بعملية التقييم الداخلي للشركة رأس المال (ICAAP)
• الموافقة على دليل إدارة مخاطر الاستثمار (Risk Management Policies & Systems Manual)
• الموافقة على التقرير الخاص بالركيزة الثالثة في قواعد الكفاية المالية، الافصاح وتقديم التقارير (Pillar III)
• إجتماع في ٠٤/١١/٢٠١٥م
• دعوة الجمعية العمومية للانعقاد في جلسة غير عادية للموافقة على التعديل المقترح للمادة ٣-٢١ في النظام الأساسي للشركة.
• فتح باب الترشح لعضوية مجلس إدارة الشركة وذلك تحضيرا لانتخاب مجلس جديد بعد إنتهاء الدورة الحالية
• الموافقة على سياسة وإجراءات آلية مراجعات شكاوى العملاء في الشركة
• تعيين السيد سامر سلام بمنصب مدير عام للشركة وذلك بحسب طلب الهيئة العامة للإستثمار، لتغيير مهنته كمقيم من محلل مالي الى مدير عام.وذلك كشرط لتجديد رخصة الهيئة للشركة في المستقبل.
حضور الأعضاء لاجتماعات مجلس الادارة في العام ٢٠١٥م

الإسم	إجتماع في ٢٤/٠٢/٢٠١٥م	إجتماع في ٢٤/٠٣/٢٠١٥م	إجتماع في ٠٤/١١/٢٠١٥م
السيد محمد أحمد مختار الحريري	•	•	•
السيد محمد علي بيهم	•	•	•
السيد علي حسن حسين قولاغاسي	•	•	•
السيد فهد صالح محمد المسيحي	•	•	•
السيد فهد محمد إبراهيم بن سجاه	•	•	•
السيد خالد إبراهيم سليمان ابوثيان	•	•	•

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والمكافآت	٥٤,٠٠٠	-	٢,٦٥١,٤٣٠
البدلات	-	-	٢١٧,٥٠٠
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	٦١٦,٨٧٥
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-

الاقرارات
يقر مجلس إدارة شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار بأنه،
١- طبقا لمتطلبات البنود ١٧ و١٨ من المادة ٣٤ في لائحة قواعد التسجيل والإدراج، لاتوجد أي صفقات أو عقود أو أعمال بين الشركة وأبين أعضاء مجلس إدارتها أو الرئيس التنفيذي أو أي من كبار التنفيذيين في الشركة، عدا بعض العمليات المنفذة مع المصرف الأم (بنك البحر المتوسط) والشركات التابعة لها تجدونها بشكل مفصل ضمن تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥م،في البند رقم ١١ "العمليات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة" من إيضاحات للبيانات المالية. هذا، بالإضافة الى العقود التالية،
أ. توقيع اتفاقية مبادلة (SWAP) مع الشركة الشقيقة في لبنان "ميد سيكيورتز أنفستمنت" وذلك لتنفيذ عمليات مبادلة وفقا لقرار هيئة السوق المالية، لصالح زبائن الشركة الشقيقة.
ب. توقيع اتفاقية مع الحسابات "Netting Agreement" مع المصرف الأم يسمح للأطراف المتعاقدة عند الاقتضاء بدمج أرصدة الحسابات المتبادلة الدائنة والمدينة وتسوية صافي رصيد هذه الحسابات بين الأطراف.
٢- طبقا لمتطلبات البند ٢٣ (ج) من المادة ٣٤ في لائحة قواعد التسجيل والإدراج، قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة (Going-Concern)، وهي مقتنعة بأن الشركة لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور.وعلاوة على ذلك، فإن إدارة الشركة ليست على علم بأي أمور جوهرية يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.
٣- طبقا لمتطلبات البند الثامن أ من المادة ٩ في لائحة قواعد الحوكمة ،تم الإلتزام بجميع متطلبات لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء البند المتعلق بإنشاء لجنة ترشيحات إذ سبق أن خاطبت الشركة هيئة السوق المالية لإعفائها من تأليف هذه اللجنة بناء على أن صغر حجم الشركة وأن أعضاء مجلس إدارتها هم نفسهم ممثلين للمساهمين الأمر لايستدعي بالضرورة تأليف هذه اللجنة.
٧- العقوبات
لا يوجد أي عقوبة أو جزاء أو قيد إحتياطي مفروض على شركة البحر المتوسط السعودية للإستثمار من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.
٨- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة
جاءت نتائج الاختبارات الداخلية والمراجعة التي تمت من قبل فريق التدقيق الداخلي على عمليات الشركة مقبولة ومرضية بشكل عام مع وجود بعض الاستثناءات ونقاط الضعف المرتبطة بأمان تكنولوجيا المعلومات وعدم الالتزام ببعض سياسات وآليات الشركة الداخلية. وبناء على ما تقدم، فقد جاء تصنيف هذه المراجعة هو تصنيف "مع استثناءات" بحاجة إلى متابعة لتصحيح هذه الاستثناءات. كما أن التقييم العام هو ٢ من ٥ بالنسبة لمجمل احتمال حصول مخاطر العمليات ومن جهة أهميتها (درجة ٤ هي الأفضل من جهة المخاطر واحتمال حصولها ودرجة ٥ هي الأسوأ). وبعد إستعراض التقرير والاطلاع على ملاحظاته من قبل لجنة المراجعة ومناقشته مع الادارة التنفيذية للشركة، فإن المجلس مرتاح بشكل عام لأحوال الشركة من النواحي الادارية والتنظيمية وقد حثت الادارة على إنجاز الخطوات التصحيحية المتبقية والعمل بكافة التوصيات التي تقدم بها فريق التدقيق الداخلي بتقريره خاصة ما له علاقة بأنظمة وتكنولوجيا المعلوماتية في الشركة.
٩- مدققي حسابات الشركة
ارنست ويونغ
١٠- اعتماد القوائم المالية
إعتمد مجلس الإدارة، خلال إجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢٥/٠٢/٢٠١٥م القوائم المالية المعدّة من قبل مدققي الحسابات حول أعمال وحسابات السنة المالية المنتدة من ١/١/٢٠١٥م ولغاية ٣١/١٢/٢٠١٥م.
١١- مقترحات مجلس الادارة حول توزيع الأرباح والمراكز السنوية
يقترح مجلس الادارة توزيع صافي دخل الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على الشكل التالي،
• يتم إستبعاد المصروفات العامة والتكاليف البالغ مجمل قيمتها ١٨,٥٧٠,٥٢٥ ريال سعودي من إجمالي الايرادات للشركة والبالغ قيمتها ٢٦,٢٣٤,١٣٦ ريال سعودي.
• تخصم نسبة (١٠٪) من الأرباح الصافية قبل الزكاة وضريبة الدخل البالغة قيمتها ٧,٦٦٣,٦١١ ريال سعودي لتكوين الاحتياطي النظامي وذلك بمبلغ ٧٦٦,٣٦١ ريال سعودي.
• ترحل الأرباح المتبقية والبالغة قيمتها ١٩,٤٤٣,٦٢٩ ريال سعودي الى السنة المالية التالية . بعد خصم نسبة (١٠٪) من الأرباح الصافية قبل الزكاة وضريبة الدخل وتحويلها إلى الاحتياطي النظامي وذلك بمبلغ ٧٦٦,٣٦١ ريال سعودي وخصم الزكاة وضريبة الدخل البالغة قيمتها ٨٠٧,٢٦٣,٨٠٧ ريال سعودي.
١٢- مقترحات مجلس الادارة حول جدول أعمال الجمعية العمومية للشركة
يدعو مجلس الادارة حضرات المساهمين للإطلاع على جدول الأعمال المقترح للجمعية العمومية السنوية،
• الموافقة على تقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥م.
• الموافقة على ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥م.
• الموافقة على ترحيل أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥م إلى السنة المالية اللاحقة.
• الاطلاع والمصادقة على كافة الأعمال التي قام بها رئيس وأعضاء مجلس الادارة وذلك في حدود الصلاحيات المعطاة لهم لادارة الشركة خلال العام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٥م.
• الموافقة على تعيين مراقب الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٦م والبيانات المالية الربع سنوية وتحديد أتعابه.
هذا ويتقدم رئيس مجلس إدارة الشركة بالشكر والتقدير للسادة المساهمين على ثقتهم ودعمهم للعاملين والقيمين على إدارة الشركة.
١٣- القوائم المالية المدققة

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالريالات السعودية)

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

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالريالات السعودية)

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