

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقللة)  
القوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
مع  
تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية

## تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

لسادة مساهمي شركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري

### مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م المرفقة لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري ("الشركة")، المكونة من:

- قائمة المركز المالي الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م؛
- قائمة الدخل الأولية المختصرة عن فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م،
- قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، و
- الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

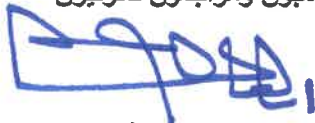
### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م المرفقة لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



إبراهيم عبود باعشن  
ترخيص رقم ٣٨٢



٢٨ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ  
الموافق: ٣١ يوليو ٢٠١٩م

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (المعدلة) (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	ايضاح	الموجودات
١٢٦,٤١٢,٦٧٤	٧,٤٢٩,٥٨٤		نقد وما في حكمه
٢,٣١٧,٦٠٤,٠٩٦	٢,٣٩٦,٣٩٣,٥٨٥	٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٥٥,٢١٤,٩٧٧	١١٩,٠٩٦,٤٦٦		دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً ودمم مدينة أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,١٩٢,٢٠٩	٩٢٩,٦٠٧	١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣٢٥,٣٧٦	٣٠١,٣٢٤		موجودات غير ملموسة
٣٩٨,٧٩٦	٣٨٢,٠٨٠		الممتلكات والمعدات
٢٦,١١١	--	٧	مستحق من طرف ذو علاقة
--	٢,٨٨٢,١٥٧	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢,٥٠٦,٠٦٧,٠٨٩</u>	<u>٢,٥٢٨,٣٠٧,٦٥٣</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١,٧٠٣,٨٦٧,٥٢٩	١,٦٤٤,٦٤٥,٤٠٧	٦	فرض طويل الأجل
٢٧,٤٨٢,٢٨٢	٣٦,٣١٤,٦٤٧		ذمم دائنة
٥١,٢٩٢,٥٣٢	٦٥,١١٧,٢٧٦		دفعات مقدمة من عملاء
١٢,٤٢٩,٤٩٥	٢٨,٩٤٩,١٢٠	٧	مستحق لأطراف ذات علاقة
٥,٤٦٥,٠٩٢	١٨,١٢٤,٦٢٩	١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية
٩,٧٠١,٥٨٠	٧,٤١٧,٦٠٢		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٤٨٥,٠٢٢	٥,١٦١,٨٠٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٢٤٤,٧٧٧	٩,٩٧٨,٢٢٦	٩	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>١,٨٢٧,٩٦٨,٣٠٩</u>	<u>١,٨١٥,٧٠٨,٧١٠</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢٢,٢٤٣,٩٣٠	٢٢,٢٤٣,٩٣٠		إحتياطي نظامي
(٢٧٢,٨٨٣)	(١٧,١٩٥,٠٢٢)	١	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية
١٥٦,١٢٧,٧٣٣	٢٠٧,٥٥٠,٠٣٥		الأرباح المبقاة
<u>٦٧٨,٠٩٨,٧٨٠</u>	<u>٧١٢,٥٩٨,٩٤٣</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٢,٥٠٦,٠٦٧,٠٨٩</u>	<u>٢,٥٢٨,٣٠٧,٦٥٣</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

**شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري**  
(شركة مساهمة مقفلة)  
**قائمة الدخل الأولية المختصرة**  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م  
(ريال سعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٨م (المعدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (المعدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
٧٢,٧٠٣,٤٩٥	٦٩,٤٠٦,٨٧١	٣٦,١٤٥,١١٩	٣٥,٠٠٠,١٧٣	إيرادات من العمليات دخل من عقود تأجير تمويلي دخل الأتعاب
٨٢,٥٦٦,٧٢١	٩٢,٥٣١,١٩٠	٤١,٩٠٦,٢٦٨	٤٧,٧٨٣,٠٠٨	
١٥٥,٢٧٠,٢١٦	١٦١,٩٣٨,٠٦١	٧٨,٠٥١,٣٨٧	٨٢,٧٨٣,١٨١	المصروفات التشغيلية مصروفات الأتعاب رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين إيجار الاستهلاك إطفاء مصروفات عمومية وإدارية نفقات تمويلية رد/ (مخصص)
(٥٨,٨٠٩,٥٩٨)	(٦٧,٦٧٤,٧٤٢)	(٢٧,٩٣٩,٥٦١)	(٣٤,٠٦١,٨٨٣)	
(١٣,٨٧١,٢٠٦)	(١٦,٥٤٦,٥٢٤)	(٧,٠٤٩,٦٠٠)	(٨,٧٢٧,٥١٢)	خسائر ائتمانية متوقعة، ١-٥ صافي
(٢٠٧,٤٠٦)	(٢٠٧,٠١٩)	(١٠٣,٧٠٣)	(١٠٣,٧٠٣)	
(٨٢,٧٨٠)	(٦٥,٨٤٠)	(٤٢,١٠٨)	(٣٣,٦٣٢)	الدخل التشغيلي إيرادات أخرى
(١١٧,٦٣٠)	(٨٢,٢١٧)	(٥٤,٧٢٨)	(٤٢,٩٣١)	
(١,٣٢٥,٩٩٣)	(٢,٣٧١,٢٣٨)	(٤٨١,٩٤٨)	(١,٢٧٦,٧٧١)	صافي ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣٠,٤٧١,١١٤)	(٢٩,٢٩٨,٥٩٣)	(١٥,١٢٦,٠١٩)	(١٤,٧٧٣,٥٨١)	
(٤,٨٧٧,٦٧١)	٦,٣٣٧,٥٧٠	(٢,٤٦٠,٠٠٧)	(٤,٩٨٣,٧٣٤)	الزكاة وضريبة الدخل (كما تم تعديلها، إيضاح ٩)
(١٠٩,٧٦٣,٣٩٨)	(١٠٩,٩٠٨,٦٠٣)	(٥٣,٢٥٧,٦٧٤)	(٦٤,٠٠٣,٧٤٧)	
٤٥,٥٠٦,٨١٨	٥٢,٠٢٩,٤٥٨	٢٤,٧٩٣,٧١٣	١٨,٧٧٩,٤٣٤	صافي ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٢,٣٤٦,٦٧٨	٢,٥٥٧,٢٥٨	١,٤٢٦,٣٩١	١,١٨٤,٨٢٣	
٤٧,٨٥٣,٤٩٦	٥٤,٥٨٦,٧١٦	٢٦,٢٢٠,١٠٤	١٩,٩٦٤,٢٥٧	
(٥,٦١٣,٢١٢)	(٣,١٦٤,٤١٤)	(٣,٩٠٤,٢٢٥)	(١,٢٤٣,٠١١)	
٤٢,٢٤٠,٢٨٤	٥١,٤٢٢,٣٠٢	٢٢,٣١٥,٨٧٩	١٨,٧٢١,٢٤٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

**شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري**  
(شركة مساهمة مقفلة)  
**قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة**  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(ريال سعودي)

<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في</u>		<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٣٠ يونيو ٢٠١٨ م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٩ م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٨ م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٩ م</u>	
(المعدلة)	(غير مراجعة)	(المعدلة)	(غير مراجعة)	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤٢,٢٤٠,٢٨٤	٥١,٤٢٢,٣٠٢	٢٢,٣١٥,٨٧٩	١٨,٧٢١,٢٤٦	صافي ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
<b>الدخل الشامل الآخر</b>				
بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:				
١٠,٩٢٩,٤٦٧	(١٦,٩٢٢,١٣٩)	٥,٥١١,٥٦٢	(٨,١٤٩,٦١٠)	١
تغطية تدفقات نقدية - صافي التغير في القيمة العادلة				
٥٣,١٦٩,٧٥١	٣٤,٥٠٠,١٦٣	٢٧,٨٢٧,٤٤١	١٠,٥٧١,٦٣٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

**شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري**  
(شركة مساهمة مقفلة)  
**قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة**  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(ريال سعودي)

					الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٦٧٨,٠٩٨,٧٨٠	١٥٦,١٢٧,٧٣٣	(٢٧٢,٨٨٣)	٢٢,٢٤٣,٩٣٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
٥١,٤٢٢,٣٠٢	٥١,٤٢٢,٣٠٢	--	--	--	صافي ربح الفترة
(١٦,٩٢٢,١٣٩)	--	(١٦,٩٢٢,١٣٩)	--	--	الدخل الشامل الآخر
٧١٢,٥٩٨,٩٤٣	٢٠٧,٥٥٠,٠٣٥	(١٧,١٩٥,٠٢٢)	٢٢,٢٤٣,٩٣٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م - (غير مراجع)
					الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (معدلة)
الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	إحتياطي نظامي	رأس المال	
٦٠٧,٧٤٢,٦٣٦	١٠٢,٨٤٠,٩٤٤	(٨,٨٨٦,٤٣٦)	١٣,٧٨٨,١٢٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م - كما تم إدراجه سابقاً
(٦,٠٥١,٧٤٨)	(٦,٠٥١,٧٤٨)	--	--	--	أثر تطبيق المعايير الجديدة في ١ يناير ٢٠١٨ م
٦٠١,٦٩٠,٨٨٨	٩٦,٧٨٩,١٩٦	(٨,٨٨٦,٤٣٦)	١٣,٧٨٨,١٢٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
٤٢,٢٤٠,٢٨٤	٤٢,٢٤٠,٢٨٤	--	--	--	صافي ربح الفترة
١٠,٩٢٩,٤٦٧	--	١٠,٩٢٩,٤٦٧	--	--	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٦٥٤,٨٦٠,٦٣٩	١٣٩,٠٢٩,٤٨٠	٢,٠٤٣,٠٣١	١٣,٧٨٨,١٢٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م  
(ريال سعودي)

٣٠ يونيو ٢٠١٨م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	ايضاح	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٧,٨٥٣,٤٩٦	٥٤,٥٨٦,٧١٦		صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
			تسويات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٨٢,٧٨٠	٦٥,٨٤٠		الاستهلاك
١١٧,٦٣٠	٨٢,٢١٧		إطفاء
٤,٨٧٧,٦٧١	(٦,٣٣٧,٥٧٠)	٥,١	(رد)/ المحمل على الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٨٤,١٧٥	٦٩٤,٢١٢		نفقات تمويلية
٣٠,٤٧١,١١٤	٢٩,٢٩٨,٥٩٣		ربح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨٣,٥٨٦,٨٦٦	٧٨,٣٩٠,٠٠٨		صافي (الزيادة)/(النقص) في الموجودات التشغيلية:
٧٠,٠٦٢,١٣٠	(٧٢,٤٥١,٩١٩)		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٦١,٢٠٠,٣٤١)	(٦٣,٨٨١,٤٨٩)		دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً ودمم مدينة أخرى
(٥٠,٠٠٠)	٢٦,١١١		مستحق من طرف ذو علاقة
٩٢,٣٩٨,٦٥٥	(٥٧,٩١٧,٢٨٩)		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية
٥,٩١٥,٧٩٥	٨,٨٣٢,٣٦٥		ذمم دائنة
٧,٤٣٩,٧٣٠	١٦,٥١٩,٦٢٥		مستحق لأطراف ذات علاقة
٢٢٥,٦٧٤	١٣,٨٢٤,٧٤٤		دفعات مقدمة من عملاء
٥٩٨,٨٧٩	(٢,٢٨٣,٩٧٨)		مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٦,٥٧٨,٧٣٣	(٢١,٠٢٤,٥٣٣)		صافي النقد الناتج من العمليات
(٤,٦١٢,٧١٤)	(٩,٣١٣,١٢٢)		مدفوعات الزكاة والضريبة
(١٩,٤٧٨)	(١٧,٤٣١)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٠١,٩٤٦,٥٤١	(٣٠,٣٥٥,٠٨٦)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٨٩,٣٧٥)	(٥٨,١٦٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٢,٩٨٣)	(٤٩,١٢٤)		شراء موجودات غير ملموسة
(٢٤٢,٣٥٨)	(١٠٧,٢٨٩)		شراء ممتلكات ومعدات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٧٧,٥٠٠,٠٠٠)		سحب قرض طويل الأجل
(٢١,٦٩٥,٢٣٨)	(٣١,٠٢٠,٧١٥)		المسدد من قرض طويل الأجل
(١٥٦,٦٩٥,٢٣٨)	(٨٨,٥٢٠,٧١٥)		نفقات تمويلية مدفوعة
(٥٤,٩٩١,٠٥٥)	(١١٨,٩٨٣,٠٩٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧٤,٣٤٥,٢١١	١٢٦,٤١٢,٦٧٤		صافي (النقص)/(الزيادة) في النقد وما في حكمه
١٩,٣٥٤,١٥٦	٧,٤٢٩,٥٨٤		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م  
(ريال سعودي)

١. الشركة وطبيعة أنشطتها

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٠٢٧٣ بتاريخ ٢٥ ذي الحجة ١٤٣٢هـ (الموافق ٢١ نوفمبر ٢٠١١م).

وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ١٥١١/٢٠٣٨/أ ش لمزاولة الأنشطة التمويلية. إضافة إلى ذلك، وبموجب القرار الوزاري بخصوص التحول من شركة ذات مسؤولية محدودة، قامت الشركة في ١ نوفمبر ٢٠١٥م بتغيير كيانها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة.

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة الرياض في العنوان التالي:

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
طريق الأمير عبد العزيز بن مساعد بن جلوي  
ص. ب ٥٦٠٠٦  
الرياض ١١٥٥٤  
المملكة العربية السعودية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم التأجير التمويلي للموجودات (تمويل السيارات).

٢. أسس الإعداد

أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ولفرة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة كما في ولفرة والسنة المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ وللمعايير الدولية للتقرير المالي على التوالي، المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (التي تتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢١) - "الرسوم" حتى الآن حيث أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) وأنظمة الشركات في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التمويل في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وعليه، قامت الشركة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو مفصّل عنه في إيضاح ٤) وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في إيضاح ٩ للقوائم المالية الأولية المختصرة.



شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م  
(ريال سعودي)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء مقايضات معدلات العملات والموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض حسابات القوائم المالية في قائمة المركز المالي وفقاً لسيولتها.

(ج) عملة العرض والنشاط

يتم قياس البنود المدرجة في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة. يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بالريال السعودي الذي يمثل عملة العرض والنشاط للشركة. تم تقريب جميع القوائم المالية المقدمة إلى أقرب ريال سعودي.

٣. تأثير التغيير في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق معايير جديدة

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م. يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لهذا المعيار الجديد في الإيضاح رقم ٤ لهذه القوائم المالية الأولية المختصرة. يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ محل الإرشادات الحالية بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

ينص المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها بشكل عام في قائمة المركز المالي للشركة ما لم تكن فترة العقد ١٢ شهراً أو أقل أو أن يكون عقد الإيجار متعلقاً بأصل ذو قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ في عقود إيجار تشغيلي أو تمويلي يتم استبعاده بالنسبة للمستأجرين. يقوم المستأجر بإثبات الالتزام المتعلق بالتزامات عقد الإيجار التي يتم تكديدها في المستقبل لكل عقد إيجار. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف ذات الصلة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ باستخدام منهج الأثر الرجعي المعدل. اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي سبق تحديدها كعقود إيجار من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤. وبالتالي لم تطبق الشركة المعيار على العقود التي لم يسبق تحديدها كعقود تتضمن عقد إيجار وذلك بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤. اختارت الشركة استخدام الإعفاءات المقترحة من قبل المعيار على عقود الإيجار التي تنتهي فترة الإيجار فيها خلال ١٢ شهراً اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي، وعقود الإيجار التي يكون الأصل الأساسي فيها منخفض القيمة. لم يكن للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ أي تأثير على السياسات المحاسبية للشركة ولم يتطلب تعديلات بأثر رجعي.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المتبعة عند إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستثناء التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المبينة في إيضاح ٤ب) وتطبيق المعايير الجديدة المبينة في إيضاح ٣. تم توضيح المعالجة المحاسبية كما يلي:

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م  
(ريال سعودي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) التغيرات في المحاسبة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦:

موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. إن العقد هو عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار إذا كان العقد يتضمن حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة ما مقابل مبلغ معين. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس الأصل المتعلق بحق الاستخدام بالتكلفة؛  
(أ) ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و  
(ب) معدلاً لأي إعادة قياس يتعلق بالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

التزام عقد الإيجار

عند الإثبات الأولي، يمثل التزام عقد الإيجار القيمة الحالية لكافة المدفوعات المتبقية للموَجِر. تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار؛
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل لعقد الإيجار.

(ب) التغير في الزكاة وضريبة الدخل المحاسبية:

تم تغيير أساس الأعداد الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م وذلك نظراً لإصدار تعليمات حديثة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م. سابقاً كان يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٤٥١٩/٧٤٥١٠٠٠٠٣٨١ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. وفقاً لأحدث التعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة باحتساب هذا التغير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي كما تم الإفصاح عن أثر التغير أعلاه في إيضاح (٩) للقوائم المالية الأولية المختصرة. نتج عن التغير انخفاض في الدخل المسجل الخاص بالشركة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م بمبلغ ٥,٦١٣,٢١٢ ريال سعودي و ٣,٩٠٤,٢٢٥ ريال سعودي على التوالي. لا يوجد لهذا التغير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م.

ضريبة الدخل:

مصروفات ضريبة الدخل أو الائتمان للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق على كل ولاية قضائية، المعدل من خلال التغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بفروق مؤقتة.

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضرائب التي تم سنها أو سنها بشكل أساسي في نهاية فترة التقرير. تجري الإدارة تقييماً دورياً لموقف الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللائحة الضريبية المطبقة للتفسير. كما تقوم بتكوين المخصصات الملائمة على أساس المبالغ المتوقع دفعها للهيئة.

يتم تسجيل التعديلات الناتجة عن التقييمات النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات. مصروفات ضريبة الدخل أو الائتمان للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعدل للتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بفروق مؤقتة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(ريال سعودي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٣ عدم التأكد من عمليات معالجة ضريبة الدخل

يتناول التفسير احتساب ضرائب الدخل عندما تتضمن المعالجات الضريبية شكاً يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. لا ينطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا يشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تأخذ في عين الاعتبار المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات التي تضعها المنشأة بشأن حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
- كيفية تحديد المنشأة للربح الخاضع للضريبة (الخسارة لأغراض ضريبية) والأسس الضريبية والخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة والإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- كيفية أخذ المنشأة في الاعتبار التغيرات في الحقائق والظروف.

يتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان ينبغي الأخذ في الاعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع إحدى المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى أو أكثر. يجب اتباع الطريقة التي تنتبأ بحل عدم التأكد بشكل أفضل.

ضريبة الدخل المؤجلة:

يتم استخدام طريقة الالتزام عند تكوين مخصص بضريبة الدخل المؤجلة على الفروقات المؤقتة الناتجة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد القوائم المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. إن مبلغ الضريبة المؤجلة يستند إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات، باستخدام الشرائح الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل كامل في تاريخ التقرير. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل وإمكانية استخدام الأرصدة. يتم تخفيض الموجودات الضريبية المؤجلة بقدر عدم وجود أي احتمال على أن المنافع الضريبية ذات العلاقة سيتم تحقيقها.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وعندما تتعلق الأرصدة الضريبية المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. يتم إجراء مقاصة بين موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون لدى المنشأة حق قانوني يلزم بالمقاصة وتعزز إما تسويتها على أساس الصافي أو تحقق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق بالبنود التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الضريبة.

الزكاة:

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(ريال سعودي)

٥. صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

الإجمالي	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من سنة واحدة إيضاح	
٣,١٣١,٧٩٤,٩٠٧ (٦٤٠,٧٣٣,٢٩٨)	٢,٠١٩,٦١٠,٦٣٧ (٤١٣,١٧٢,٩٦١)	١,١١٢,١٨٤,٢٧٠ (٢٢٧,٥٦٠,٣٣٧)	نم مدني عقود الإيجار إيرادات تأجير غير محصلة
٢,٤٩١,٠٦١,٦٠٩ (٩٤,٦٦٨,٠٢٤)	١,٦٠٦,٤٣٧,٦٧٦ (٦١,١٣٢,٠١٦)	٨٨٤,٦٢٣,٩٣٣ (٣٣,٥٣٦,٠٠٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١-٥
٢,٣٩٦,٣٩٣,٥٨٥	١,٥٤٥,٣٠٥,٦٦٠	٨٥١,٠٨٧,٩٢٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

الإجمالي	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من سنة واحدة إيضاح	
٣,٠٦١,٩٧٥,٩٨٦ (٦٤٣,٣٦٦,٢٩٥)	٢,٠٦٥,٧٩٨,٢٩٤ (٤٣٤,١٠٦,٣٠٣)	٩٩٦,١٧٧,٦٩٢ (٢٠٩,٢٥٩,٩٩٢)	نم مدني عقود الإيجار إيرادات تأجير غير محصلة
٢,٤١٨,٦٠٩,٦٩١ (١٠١,٠٠٥,٥٩٤)	١,٦٣١,٦٩١,٩٩١ (٦٨,١٨٦,٩٢٢)	٧٨٦,٩١٧,٧٠٠ (٣٢,٨١٨,٦٧٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١-٥
٢,٣١٧,٦٠٤,٠٩٧	١,٥٦٣,٥٠٥,٠٦٩	٧٥٤,٠٩٩,٠٢٨	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

تحمل هذه الموجودات المؤجرة معدلات ربح تتراوح من ٣٪ إلى ٧٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٣٪ إلى ٧٪ سنوياً)، ويتم تحديد إيجارات عقود الإيجار على أساس معدل الربح المدرج استناداً إلى التدفقات النقدي لعقد الإيجار. تحتفظ الشركة بسندات ملكية الموجودات المؤجرة كضمانات مقابل عقود التأجير التمويلي.

١-٥ وفيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٧٦,٤٦٠,٨٥٦	١٠١,٠٠٥,٥٩٤	الرصيد كما في ١ يناير
٦,٠٥١,٧٤٨	--	أثر تطبيق معايير المحاسبة الجديدة في ١ يناير ٢٠١٨ م
٨٢,٥١٢,٦٠٤	١٠١,٠٠٥,٥٩٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م - المعدل
١٨,٤٩٢,٩٩٠	(٦,٣٣٧,٥٧٠)	(رد)/ المحمل للفترة/ السنة
١٠١,٠٠٥,٥٩٤	٩٤,٦٦٨,٠٢٤	

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م  
(ريال سعودي)

٥. قرض طويل الأجل

لدى الشركة تسهيل قرض متوافق مع الشريعة "تورق" بسقف يبلغ ٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي من شركتها الأم البنك السعودي الفرنسي ("البنك").

وفيما يلي المبالغ القائمة /المستخدمة من التسهيل المذكور أعلاه كما في الفترة/ السنة المنتهية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
٥٥١,٣٦٧,٥٢٩	٥٢٩,٦٤٥,٤٠٧	الجزء المتداول
١,١٥٢,٥٠٠,٠٠٠	١,١١٥,٠٠٠,٠٠٠	الجزء غير المتداول
١,٧٠٣,٨٦٧,٥٢٩	١,٦٤٤,٦٤٥,٤٠٧	

يحمل القرض طويل الأجل عمولة خاصة بمعدل يعادل سايبور زائداً هوامش ربح مستحقة على أساس ربع سنوي. قدمت الإدارة إلى البنك السعودي الفرنسي سندات لأمر كضمان مقابل هذا التسهيل.

٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من البنك وشركاته الشقيقة وبعض موظفي الإدارة العليا. تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السياق الاعتيادي للأعمال. ويتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على ضوء الأنظمة والقواعد المعمول بها.

وتتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة أدناه خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

الاسم العلاقة

البنك السعودي الفرنسي	الشركة الأم
سوفينكو السعودي الفرنسي	شركة شقيقة
أليانز السعودي الفرنسي	شركة شقيقة

بالإضافة للمعاملات مع الطرف ذو العلاقة والأرصدة التي تم الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، فإن أهم المعاملات والأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

<u>لفترة السنة أشهر المنتهية في</u>		<u>طبيعة المعاملات</u>	<u>أطراف ذات علاقة</u>
٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
١,١٦٩,٠٠٧	٣٣٠,٣٦٥	إيجار عقد الإيجار المحصل	سوفينكو السعودي الفرنسي (شركة شقيقة)
٢٩٤,٤٤٤	٦٠٠,٠٠٠	المصرفات المتعلقة بالشبكات وصيانة تقنية معلومات	البنك
٣٠,٤٧١,١١٤	٢٩,٢٩٨,٥٩٣	نفقات تمويلية على قرض طويل الأجل ومقايضات معدلات عمولة وتشمل الرسوم البنكية	البنك
١٠٨,٦٨١	١٢٠,٧٦٤	عمولة على وديعة قصيرة الأجل	البنك
٥٦,٥٧٨,٧١٦	٥٩,٢٠٩,٣٢٧	مصروفات تأمين الموجودات المؤجرة	أليانز السعودي الفرنسي (شركة شقيقة)
٢,٨٩٦,٧٦٦	٢,١٥٥,٨٣٠	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين	البنك
٢٩٩,٩٩٥	--	عقد إيجار تمويلي مدفوع	البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	سحب قرض طويل الأجل	البنك
(٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٧٧,٥٠٠,٠٠٠)	المسدد من قرض طويل الأجل	البنك

بعض المصرفات المدفوعة بواسطة البنك نيابة عن الشركة لم يتم تحميلها من قبل البنك على الشركة؛ وتضمنت هذه المصرفات بشكل رئيسي تقديم مرافق إيجار مجانية، ونفقات الهاتف ونفقات الكهرباء.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م  
(ريال سعودي)

٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

نتجت الأرصدة التالية بشكل رئيسي عن المعاملات اعلاه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
٣,١٦٠,٢٤٧	٦,٥٤٠,٤٨٩	البنك
٩,٢٦٩,٢٤٨	٢٢,٤٠٨,٦٣١	أليانز السعودي الفرنسي
<u>١٢,٤٢٩,٤٩٥</u>	<u>٢٨,٩٤٩,١٢٠</u>	

(ب) مستحق لأطراف ذات علاقة (باستثناء القرض لأجل):

(ج) وفيما يلي تفاصيل الأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	الطرف ذو العلاقة	طبيعة الأرصدة
١٢٦,٤١٠,١٧٤	٧,٤٢٩,٥٨٤	البنك السعودي الفرنسي	نقد وما في حكمه
<u>١,٧٠٣,٨٦٧,٥٢٩</u>	<u>١,٦٤٤,٦٤٥,٤٠٧</u>	البنك السعودي الفرنسي	قرض طويل الأجل

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، كان لدى الشركة ١٥ عقد إيجار (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢٧) مع البنك السعودي الفرنسي بإجمالي مبلغ أصل قائم قدره ١,٣٧٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢,٠٨١ مليون ريال سعودي).

(د) تعتبر الشركة الرئيس التنفيذي ورئيس القسم المالي كموظفي إدارة عليا. وفيما يلي عملية احتساب مكافآت موظفي الإدارة العليا:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨م (غير مراجعة)	٢٠١٩م (غير مراجعة)	
٦٩٨,٣٥٨	٧٣١,٨٧٤	رواتب
٥٨,١٩٦	٦٠,٩٨٨	مكافأة نهاية الخدمة
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	بدلات أخرى
<u>٧٦٨,٥٥٤</u>	<u>٨٠٤,٨٦٢</u>	

٨. المشتقات المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)

-----القيمة الاسمية-----				الأدوات المالية المشتقة
الإجمالي	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية
<u>١,٤١٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٩٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٣٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	مقايضات معدلات العملات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

-----القيمة الاسمية-----				الأدوات المالية المشتقة
الإجمالي	من سنة إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية
<u>١,٦٩٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,١٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٩٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٤٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	مقايضات معدلات العملات

**شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري**  
(شركة مساهمة مغلقة)  
**الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة**  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(ريال سعودي)

**المشتقات (يتبع)**

.٨

أبرمت الشركة إتفاقية مقايضات معدلات عمولات مع شركتها الأم، البنك السعودي الفرنسي. بلغت القيمة العادلة الموجبة لمقايضات معدلات العمولات ٩٢٩,٦٠٧ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٥,١٩٢,٢٠٨ ريال سعودي)، وبلغت القيمة العادلة السالبة لمقايضات معدلات العمولات ١٨,١٢٤,٦٢٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٥,٤٦٥,٠٩٢ ريال سعودي). يتم احتساب صافي القيمة العادلة لمقايضات معدلات العمولات باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل خصم خالي من المخاطر معدل بهامش مخاطر مناسب لمخاطر الطرف الآخر بما في ذلك مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة.

**الزكاة وضريبة الدخل**

.٩

التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل كما هو مبين في إيضاح ٤ له التأثير التالي على بنود قوائم الدخل وقائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق الملكية:

كما في لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م:

القائمة المالية المتأثرة	أثر التعديل	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م:	الحساب	القائمة المالية المتأثرة
--	(٥,٦١٣,٢١٢)	٥,٦١٣,٢١٢	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الأرباح المبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥,٦١٣,٢١٢	٥,٦١٣,٢١٢	--	مصروفات الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل

كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م:

القائمة المالية المتأثرة	أثر التعديل	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م:	الحساب	القائمة المالية المتأثرة
--	(٣,٩٠٤,٢٢٥)	٣,٩٠٤,٢٢٥	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الأرباح المبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(٣,٩٠٤,٢٢٥)	(٣,٩٠٤,٢٢٥)	--	مصروفات الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	التزام الزكاة وضريبة الدخل الافتتاحي
٣,٥٦٩,٤٣٦	٣,٥٦٩,٤٣٦	١٣,٢٤٤,٧٧٧	مخصص / (رد) للفترة:
٥,٦١٣,٢١٢	١٦,٩٤٤,٣٨٧	٦,٠٤٦,٥٧١	- متداول
--	--	(٢,٨٨٢,١٥٧)	- الضريبة المؤجلة
٥,٦١٣,٢١٢	١٦,٩٤٤,٣٨٧	٣,١٦٤,٤١٤	المحمل للفترة
(٤,٦١٢,٧١٤)	(٧,٢٦٩,٠٤٦)	(٩,٣١٣,١٢٢)	المدفوع خلال الفترة
٤,٥٦٩,٩٣٤	١٣,٢٤٤,٧٧٧	٧,٠٩٦,٠٦٩	التزام الزكاة وضريبة الدخل الختامي

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م  
(ريال سعودي)

**٩. الزكاة وضريبة الدخل (يتبع)**

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م حتى ٢٠١٨م.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، لم يكن هناك أي تغيير في موقف الربوط الزكوية والضريبية الخاصة بالشركة للسنوات ٢٠١٢م إلى ٢٠١٤م عن الموقف المفصّل عنه في القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

**٢٠١٥م إلى ٢٠١٧م**

خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، وقعت الشركة اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل بخصوص الربوط من عام ٢٠١٥م إلى ٢٠١٧م. بموجب اتفاقية التسوية هذه تكون الشركة مسؤولة عن دفع ٦,٤٤٣,٦٣١ ريال سعودي على ستة أقساط. دفعت منها الشركة قسطاً واحداً بمبلغ ١,٢٨٨,٧٢٦ ريال سعودي. تم إدراج مخصص بمبلغ ٦,٤٤٣,٦٣١ ريال سعودي في القوائم المالية السنوية المراجعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

**٢٠١٨م**

إضافة إلى ذلك، بموجب اتفاقية التسوية نفسها المذكورة أعلاه، وافقت الشركة على طريقة حساب الزكاة لسنة ٢٠١٨م مع الهيئة وقامت الشركة خلال الفترة بدفع ٧,١ مليون ريال سعودي بهذا الخصوص. تم إدراج مخصص بمبلغ ٧,١ مليون ريال سعودي في القوائم المالية السنوية المراجعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

**٢٠١٩م**

في ١٤ مارس ٢٠١٩م أصدرت وزارة المالية لوائح تنفيذية جديدة للزكاة (القرار الوزاري رقم ٢٢١٦). تسري اللوائح الجديدة على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. وعليه، قامت الشركة بتسجيل الزكاة وضرائب الدخل بناءً على اللوائح الجديدة الصادرة من الهيئة.

**١٠. موجودات ضريبية مؤجلة**

قامت الشركة بحجز الأصل الضريبي المؤجل البالغ ٢,٨٨٢,١٥٧ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م والمتعلق بالفروق المؤقتة القابلة للخصم. تنشأ هذه الفروقات من مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومصروف استهلاك الممتلكات والمعدات ومكافأة نهاية الخدمة.

لم تقم الشركة بتعديل الأرصدة في الفترات السابقة نظراً لأن الرصيد الضريبي المؤجل لم يكن جوهرياً على القوائم المالية.



شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(ريال سعودي)

١١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

وعند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

يتم قياس جميع الموجودات المالية (بما فيها ذمم مديني عقود التأجير) والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الأدوات المالية المشتقة وأدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. القيم الدفترية لجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة باستثناء صافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي.

يعرض الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تختلف قيمتها العادلة عن قيمتها الدفترية أو التي تم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

-----القيمة العادلة-----				
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)				
<b>الموجودات المالية:</b>				
٩٢٩,٦٠٧	--	٩٢٩,٦٠٧	--	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢,١١٠,٥٠٢,٧٩١	٢,١١٠,٥٠٢,٧٩١	--	--	صافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي- إجمالي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	--	--	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>المطلوبات المالية:</b>				
١٨,١٢٤,٦٢٩	--	١٨,١٢٤,٦٢٩	--	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية
-----القيمة العادلة-----				
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)				
<b>الموجودات المالية:</b>				
٥,١٩٢,٢٠٨	--	٥,١٩٢,٢٠٨	--	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢,٠١٥,٠٣٠,١٠٩	٢,٠١٥,٠٣٠,١٠٩	--	--	صافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي- إجمالي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	--	--	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>المطلوبات المالية:</b>				
٥,٤٦٥,٠٩٢	--	٥,٤٦٥,٠٩٢	--	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية

**شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري**  
(شركة مساهمة مغلقة)  
**الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة**  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(ريال سعودي)

**١١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)**

يتم تحديد القيمة العادلة لصادفي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي باستخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة بالأخذ في الاعتبار المعدلات السوقية. يتم تحديد المعدلات السوقية على أساس سجل المخاطر لذمم مديني عقود التأجير ومعدلات العمولة المتوقعة.

لا تختلف القيمة العادلة للقرض طويل الأجل جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية المختصرة نظراً لأن معدلات العمولة السوقية الحالية للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن المعدلات التعاقدية.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية المختصرة.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

**١٢. التقارير القطاعية**

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته صانع القرار الرئيسي وذلك من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

يعتبر القطاع مكون مهم ويتضمن تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) والتي تتعرض لمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى.

بآلاف الريالات السعودية			
التجزئة	قطاع الشركات	الإجمالي	
٢,٤٧٧,٠٩٠	٥١,٢١٨	٢,٥٢٨,٣٠٨	<b>٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)</b>
١,٨١٥,٠٠٨	٧٠١	١,٨١٥,٧٠٩	إجمالي الموجودات
٩٣,٣٧٠	١,٢٩٨	٩٤,٦٦٨	إجمالي المطلوبات
			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٠,٣٥٩	٤,١٣٦	١٦٤,٤٩٥	إجمالي الإيرادات التشغيلية
١٠٨,٦٨٣	١,٢٢٥	١٠٩,٩٠٩	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥١,٦٧٦	٢,٩١١	٥٤,٥٨٧	الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
بآلاف الريالات السعودية			
التجزئة	قطاع الشركات	الإجمالي	
٢,٤٦٧,٧٦١	٣٨,٣٠٦	٢,٥٠٦,٠٦٧	<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)</b>
١,٨٢٧,٣٧٤	٥٩٤	١,٨٢٧,٩٦٨	إجمالي الموجودات
٩٩,٦٦٨	١,٣٣٨	١٠١,٠٠٦	إجمالي المطلوبات
			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
بآلاف الريالات السعودية			
التجزئة	قطاع الشركات	الإجمالي	
١٥٢,٦٨٩	٤,٩٢٨	١٥٧,٦١٧	<b>٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)</b>
١٠٩,١٨٤	٥٨٠	١٠٩,٧٦٤	إجمالي الإيرادات التشغيلية
٤٣,٥٠٥	٤,٣٤٨	٤٧,٨٥٣	إجمالي المصروفات التشغيلية
			الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م  
(ريال سعودي)

**١٣. الارتباطات**

لدى الشركة عقود تأجير تمويلي معتمدة وغير مستخدمة بشأن عروض مقدمة وفيد الدراسة من قبل العملاء ودراسات نافية للجهالة قيد التنفيذ بتاريخ التقرير حيث يمكن تحويلها إلى تمويل.

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
<u>٧,٤٠٢,٤٩٩</u>	<u>٨,٠٣٩,٢٣٦</u>	عقود تأجير تمويلي لم تنفذ بعد

**١٤. الأحداث اللاحقة**

لم تحدث أي أحداث بعد تاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية التي تتطلب التعديل أو الإفصاح في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

**١٥. اعتماد مجلس الإدارة**

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بواسطة مجلس الإدارة في ٢٨ ذو القعدة ١٤٤٠هـ (الموافق ٣١ يوليو ٢٠١٩م).