

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
مع
تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (المعدلة) (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	ايضاح	الموجودات
١٢٦,٤١٢,٦٧٤	٧,٣٩٨,٦٩٤		نقد وما في حكمه
٢,٣١٧,٦٠٤,٠٩٧	٢,٣٥٢,٨٨٥,٢٤٦	٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٥٥,٢١٤,٩٧٧	٩٨,٢٤٢,٥٢٧		دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,١٩٢,٢٠٨	٤٠٢,٠٣٨	١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣٢٥,٣٧٦	٢٥٦,٣٢٦		موجودات غير ملموسة
٣٩٨,٧٩٦	٦١٤,٩٠٦		ممتلكات ومعدات
٢٦,١١١	--	٧	مستحق من طرف ذو علاقة
--	٢,٧٠٨,٩٤٣	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢,٥٠٦,٠٦٧,٠٨٩</u>	<u>٢,٤٦٣,٤٠١,٥٣٠</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			المطلوبات
١,٧٠٣,٨٦٧,٥٢٩	١,٥٧٠,٩٩٧,١٤٣	٦	فرض طويل الأجل
٢٧,٤٨٢,٢٨٢	٤٨,٣٢٥,٦٧٠		ذمم دائنة
٥١,٢٩٢,٥٣٢	٦٣,٨٧٧,٩٩٨		دفعات مقدمة من عملاء
١٢,٤٢٩,٤٩٥	٨,١١١,٤٤٥	٧	مستحق لأطراف ذات علاقة
٥,٤٦٥,٠٩٢	٢٠,٤٧٨,١٣٦	١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية
٩,٧٠١,٥٨٠	٨,٥٤٦,٩٦١		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٤٨٥,٠٢٢	٥,٠٨٧,٤٥٨		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٢٤٤,٧٧٧	١١,٧٤٣,٥٩١	٩	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>١,٨٢٧,٩٦٨,٣٠٩</u>	<u>١,٧٣٧,١٦٨,٤٠٢</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢٢,٢٤٣,٩٣٠	٢٢,٢٤٣,٩٣٠		احتياطي نظامي
(٢٧٢,٨٨٣)	(٢٠,٠٧٦,٠٩٨)	١	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
١٥٦,١٢٧,٧٣٣	٢٢٤,٠٦٥,٢٩٦		أرباح مبقاة
<u>٦٧٨,٠٩٨,٧٨٠</u>	<u>٧٢٦,٢٣٣,١٢٨</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢,٥٠٦,٠٦٧,٠٨٩</u>	<u>٢,٤٦٣,٤٠١,٥٣٠</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

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 (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
١٠٨,٠٠٨,١٧١	١٠٣,٩٨٦,٤٨١	٣٥,٣٠٤,٦٧٦	٣٤,٥٧٩,٦١٠	إيرادات من العمليات دخل من عقود تأجير تمويلي إيرادات أتعاب
١٢٤,٦٤٦,٣٩٩	١٤٠,٠٨٥,٢٢١	٤٢,٠٧٩,٦٧٧	٤٧,٥٥٤,٠٣١	
٢٣٢,٦٥٤,٥٧٠	٢٤٤,٠٧١,٧٠٢	٧٧,٣٨٤,٣٥٣	٨٢,١٣٣,٦٤١	المصروفات التشغيلية مصروفات أتعاب رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين إيجار الاستهلاك إطفاء
(٨٩,٩٥٣,٧١٢)	(١٠٤,١٧٧,٥٨٦)	(٣١,١٤٤,١١٣)	(٣٦,٥٠٢,٨٤٤)	
(٢٠,٥٥٥,٩٤٦)	(٢٤,٨٠٦,٧٨١)	(٦,٦٨٤,٧٤٠)	(٨,٢٦٠,٢٥٧)	مصروفات عمومية وإدارية نفقات تمويلية رد/ (مخصص) خسائر انتماية متوقعة، صافي
(٣١١,١٠٩)	(٣١٠,٧٢٢)	(١٠٣,٧٠٣)	(١٠٣,٧٠٣)	
(١٢٦,٦٣٧)	(١٠٤,٦٢٣)	(٤٣,٨٥٧)	(٣٨,٧٨٣)	١-٥
(١٥٧,٧٩٠)	(١٢٧,٢١٥)	(٤٠,١٦٠)	(٤٤,٩٩٨)	
(١,٩٩٣,٩٠٨)	(٣,٦٨٣,٩٨٣)	(٦٦٧,٩١٥)	(١,٣١٢,٧٤٥)	١-٥
(٤٥,٦٠٢,٥٥٠)	(٤٤,٢٧٠,٥٦١)	(١٥,١٣١,٤٣٦)	(١٤,٩٧١,٩٦٨)	
(٤,٨٧٧,٦٧١)	٣,٣٠٥,٧٩٢	--	(٣,٠٣١,٧٧٨)	١-٥
(١٦٣,٥٧٩,٣٢٣)	(١٧٤,١٧٥,٦٧٩)	(٥٣,٨١٥,٩٢٤)	(٦٤,٢٦٧,٠٧٦)	
٦٩,٠٧٥,٢٤٧	٦٩,٨٩٦,٠٢٣	٢٣,٥٦٨,٤٢٩	١٧,٨٦٦,٥٦٥	الدخل التشغيلي إيرادات أخرى
٣,٤٨٤,٧٧٨	٣,٩٧٣,٨٩١	١,١٣٨,١٠٠	١,٤١٦,٦٣٣	
٧٢,٥٦٠,٠٢٥	٧٣,٨٦٩,٩١٤	٢٤,٧٠٦,٥٢٩	١٩,٢٨٣,١٩٨	صافي ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤,١٠٦,٣٣٨)	(٥,٩٣٢,٣٥١)	١,٥٠٦,٨٧٤	(٢,٧٦٧,٩٣٧)	
٦٨,٤٥٣,٦٨٧	٦٧,٩٣٧,٥٦٣	٢٦,٢١٣,٤٠٣	١٦,٥١٥,٢٦١	٦ صافي ربح الفترة 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 الدخل الشامل الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح
٦٨,٤٥٣,٦٨٧	٦٧,٩٣٧,٥٦٣	٢٦,٢١٣,٤٠٣	١٦,٥١٥,٢٦١	صافي ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
١٧,١٥٦,٦٧١	(١٩,٨٠٣,٢١٥)	١,٦٥٨,١٥٣	(٢,٨٨١,٠٧٦)	١
٨٥,٦١٠,٣٥٨	٤٨,١٣٤,٣٤٨	٢٧,٨٧١,٥٥٦	١٣,٦٣٤,١٨٥	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 مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	الاحتياطي النظامي	رأس المال	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م
٦٧٨,٠٩٨,٧٨٠	١٥٦,١٢٧,٧٣٣	(٢٧٢,٨٨٣)	٢٢,٢٤٣,٩٣٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٦٧,٩٣٧,٥٦٣	٦٧,٩٣٧,٥٦٣	--	--	--	صافي ربح الفترة
(١٩,٨٠٣,٢١٥)	--	(١٩,٨٠٣,٢١٥)	--	--	الدخل الشامل الآخر
<u>٧٢٦,٢٣٣,١٢٨</u>	<u>٢٢٤,٠٦٥,٢٩٦</u>	<u>(٢٠,٠٧٦,٠٩٨)</u>	<u>٢٢,٢٤٣,٩٣٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي نظامي	رأس المال	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (معدلة)
٦٠٧,٧٤٢,٦٣٦	١٠٢,٨٤٠,٩٤٤	(٨,٨٨٦,٤٣٦)	١٣,٧٨٨,١٢٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م - كما تم إدراجه سابقاً
(٦,٠٥١,٧٤٨)	(٦,٠٥١,٧٤٨)	--	--	--	أثر تطبيق المعايير الجديدة في ١ يناير ٢٠١٨م (إيضاح ١-٥)
<u>٦٠١,٦٩٠,٨٨٨</u>	<u>٩٦,٧٨٩,١٩٦</u>	<u>(٨,٨٨٦,٤٣٦)</u>	<u>١٣,٧٨٨,١٢٨</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م
٦٨,٤٥٣,٦٨٧	٦٨,٤٥٣,٦٨٧	--	--	--	صافي ربح الفترة
١٧,١٥٦,٦٧١	--	١٧,١٥٦,٦٧١	--	--	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
<u>٦٨٧,٣٠١,٢٤٦</u>	<u>١٦٥,٢٤٢,٨٨٣</u>	<u>٨,٢٧٠,٢٣٥</u>	<u>١٣,٧٨٨,١٢٨</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	ايضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
٧٢,٥٦٠,٠٢٥	٧٣,٨٦٩,٩١٤		
			نسويات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
١٢٦,٦٣٧	١٠٤,٦٢٣		الاستهلاك
١٥٧,٧٩٠	١٢٧,٢١٥		إطفاء
٤,٨٧٧,٦٧١	(٣,٣٠٥,٧٩٢)	١-٥	(رد)/ المحمل على الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣١٦,٩٧٣	١,٠٤١,٣١٨		نفقات تمويلية
٤٥,٦٠٢,٥٥٠	٤٤,٢٧٠,٥٦١		ربح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٢٣,٦٤١,٦٤٦	١١٦,١٠٧,٨٣٩		
			صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:
١٣٧,٧٦٠,٩٩٤	(٣١,٩٧٥,٣٥٧)		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٤٠,٦٩٥,٤٢٤)	(٤٣,٠٢٧,٥٥٠)		دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً ودم مدينة أخرى
(٥٠,٠٠٠)	٢٦,١١١		مستحق من طرف ذو علاقة
٢٢٠,٦٥٧,٢١٦	٤١,١٣١,٠٤٣		
			صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(١,٤٠٥,٦٧١)	٢٠,٨٤٣,٣٨٨		نم دائنة
١٠,٦٨١,٠١٦	(٤,٣١٨,٠٥٠)		مستحق لأطراف ذات علاقة
(١,١٩٦,١٤٧)	١٢,٥٨٥,٤٦٥		دفعات مقدمة من عملاء
١,٤١٣,٨٦٦	(١,١٥٤,٦١٩)		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣٠,١٥٠,٢٨٠	٦٩,٠٨٧,٢٢٧		صافي النقد الناتج من التشغيل
(٥,٩٤٠,٨٨٠)	(١٠,١٤٢,٤٨٠)		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٩,٤٧٨)	(٤٣٨,٨٨٢)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢٢٤,١٨٩,٩٢٢	٥٨,٥٠٥,٨٦٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٨٩,٣٧٥)	(٥٨,١٦٥)		شراء موجودات غير ملموسة
(٥٢,٩٨٣)	(٣٢٠,٧٣٣)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢٤٢,٣٥٨)	(٣٧٨,٨٩٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠		سحب قرض طويل الأجل
(٤٣٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٤١٠,٠٠٠,٠٠٠)		المسدد من قرض طويل الأجل
(٣٦,٨٨٥,٠٦٤)	(٤٧,١٤٠,٩٤٧)		نفقات تمويلية مدفوعة
(٢٢٩,٣٨٥,٠٦٤)	(١٧٧,١٤٠,٩٤٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,٤٣٧,٥٠٠)	(١١٩,٠١٣,٩٨٠)		صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٤,٣٤٥,٢١١	١٢٦,٤١٢,٦٧٤		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٨,٩٠٧,٧١١	٧,٣٩٨,٦٩٤		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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٢٤ ذي الحجة ١٤٣٢ هـ (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 والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والفترة 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").

وعلى، 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.

ب) أسس القياس

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

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

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

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(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 التغير 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 تكبدها 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 التغير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المبينة في إيضاح ٤ب) وتطبيق المعايير الجديدة المبينة في إيضاح ٣. تم توضيح المعالجة المحاسبية كما يلي:

(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. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق 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 الإعداد 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 ٤٥١٩/٧٤٠٠٠٠٣٨١ 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 التغيير زيادة/انخفاض في دخل الشركة المسجل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م بمبلغ ١,٥٠٦,٨٧٤ ريال سعودي و (٤,١٠٦,٣٣٨) ريال سعودي على التوالي. لا يوجد لهذا التغيير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 تقيماً 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 للمعدل للتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بفروق مؤقتة.

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

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 رقم 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 تتنبأ بحل عدم التأكد بشكل أفضل.

الضريبة 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 وتعترم 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٥. صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	بحد أقصى سنة	إيضاح
٣,٠٧٨,٩٩٦,٧٠٤	١,٩٧١,٣٨٣,٧٤٢	١,١٠٧,٦١٢,٩٦٢	ذمم مديني عقود الإيجار
(٦٢٨,٤١١,٦٥٦)	(٤٠٢,٢٨٧,٦٣٩)	(٢٢٦,١٢٤,٠١٧)	إيرادات تأجير غير مكتسبة
٢,٤٥٠,٥٨٥,٠٤٨	١,٥٦٩,٠٩٦,١٠٣	٨٨١,٤٨٨,٩٤٥	
(٩٧,٦٩٩,٨٠٢)	(٦٢,٦٤٢,٠٨٢)	(٣٥,٠٥٧,٧٢٠)	١-٥ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٣٥٢,٨٨٥,٢٤٦	١,٥٠٦,٤٥٤,٠٢١	٨٤٦,٤٣١,٢٢٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)			
الإجمالي	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	بحد أقصى سنة	إيضاح
٣,٠٦١,٩٧٥,٩٨٦	٢,٠٦٥,٧٩٨,٢٩٤	٩٩٦,١٧٧,٦٩٢	ذمم مديني عقود الإيجار
(٦٤٣,٣٦٦,٢٩٥)	(٤٣٤,١٠٦,٣٠٣)	(٢٠٩,٢٥٩,٩٩٢)	إيرادات تأجير غير مكتسبة
٢,٤١٨,٦٠٩,٦٩١	١,٦٣١,٦٩١,٩٩١	٧٨٦,٩١٧,٧٠٠	
(١٠١,٠٠٥,٥٩٤)	(٦٨,١٨٦,٩٢٢)	(٣٢,٨١٨,٦٧٢)	١-٥ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
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 النقدية لعقد الإيجار. تحتفظ الشركة بسندات ملكية الموجودات المؤجرة كضمانات مقابل عقود التأجير التمويلي.

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

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر 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	(٣,٣٠٥,٧٩٢)	(رد)/ المحمل للفترة/ للسنة
١٠١,٠٠٥,٥٩٤	٩٧,٦٩٩,٨٠٢	

يسجل رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في حساب الاسترداد التي حققتها الشركة خلال الفترة وانخفاض الأرصدة في المرحلة الثانية.

٢-٥ إن الجودة الائتمانية للاستثمارات في عقود التأجير التمويلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة) هي كما يلي:

إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٢,٤٥٠,٥٨٥,٠٤٨	١٣٧,٦٢٤,٣٨٤	١٨٦,٥٧٦,٩٥٤	٢,١٢٦,٣٨٣,٧١٠
٩٧,٦٩٩,٨٠٢	٧٢,٧٠٥,٧٨٧	٧,٧١٩,٦٦٠	١٧,٢٧٤,٣٥٥
٢,٣٥٢,٨٨٥,٢٤٦	٦٤,٩١٨,٥٩٧	١٧٨,٨٥٧,٢٩٤	٢,١٠٩,١٠٩,٣٥٥

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

٥. صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي (يتبع)

إن الجودة الائتمانية للاستثمارات في عقود التأجير التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) هي كما يلي:

إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
١,٩٦٥,٢٦٨,٤٧٣	٣١٧,٦١٤,٧٤٥	١٣٥,٧٢٦,٤٧٣	٢,٤١٨,٦٠٩,٦٩١	
١٤,٨٦٥,٤١٠	١٥,٩٢٥,٣٣٩	٧٠,٢١٤,٨٤٥	١٠١,٠٠٥,٥٩٤	
١,٩٥٠,٤٠٣,٠٦٣	٣٠١,٦٨٩,٤٠٦	٦٥,٥١١,٦٢٨	٢,٣١٧,٦٠٤,٠٩٧	

٦. 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	الجزء المتداول	الجزء غير المتداول
٥٢٠,٩٩٧,١٤٣	٥٥١,٣٦٧,٥٢٩		
١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٥٢,٥٠٠,٠٠٠		
١,٥٧٠,٩٩٧,١٤٣	١,٧٠٣,٨٦٧,٥٢٩		

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

٧. 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:

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

٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في</u>		<u>أطراف ذات علاقة</u>	<u>طبيعة المعاملات</u>
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
١,٣٣١,٦١٤	٣٥٩,٥٠٥	سوفينكو السعودي الفرنسي (شركة شقيقة)	إيجار عقد الإيجار المحصل المصروفات المتعلقة بالشبكات وصيانة تقنية معلومات نفقات تمويلية على قرض طويل الأجل ومقايضات معدلات عمولة وتشمل الرسوم البنكية عمولة على وديعة قصيرة الأجل مصروفات تأمين الموجودات المؤجرة
٢٩٤,٤٤٤	٨٠٠,٠٠٠	البنك	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٤٥,٦٠٢,٥٥٠	٤٤,٢٧٠,٥٦١	البنك	عقد إيجار تمويلي مدفوع
(١٠٨,٦٨١)	(١٢٠,٧٦٤)	البنك	سحب قرض طويل الأجل
٨٦,٤١٦,٧٩٢	٨٩,٣٧٩,٤٥٣	أليانز السعودي الفرنسي (شركة شقيقة)	المسدد من قرض طويل الأجل
٦,٢١٠,٨٣٢	٣,٧٢٠,٧٨٦	البنك	
٢٩٩,٩٩٥	--	البنك	
٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك	
(٤٣٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٤١٠,٠٠٠,٠٠٠)	البنك	

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

نتجت الأرصدة التالية بشكل رئيسي عن المعاملات أعلاه:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)</u>		<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)</u>		<u>مستحق لأطراف ذات علاقة (باستثناء القرض لأجل):</u>	البنك أليانز السعودي الفرنسي
٣,١٦٠,٢٤٧	٧,٧٨٤,٢٨٣	٩,٢٦٩,٢٤٨	٣٢٧,١٦٢		
١٢,٤٢٩,٤٩٥	٨,١١١,٤٤٥				

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)</u>		<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)</u>		<u>طبيعة الأرصدة</u>	<u>الطرف ذو العلاقة</u>
١٢٦,٤١٠,١٧٤	٧,٣٩٦,١٩٤	١,٧٠٣,٨٦٧,٥٢٩	١,٥٧٠,٩٩٧,١٤٣		

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، لدى الشركة ١٣ عقد إيجار (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢٧) مع البنك السعودي الفرنسي بإجمالي مبلغ أصل قائم قدره ١,٠٦٧ 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:

<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)</u>		<u>٢٠١٩م (غير مراجعة)</u>		رواتب مكافأة نهاية الخدمة بدلات أخرى
١,٠٩٣,٣١١	١,١٠١,٨٧٩	٨٧,٢٩٤	٩٢,٩٦٦	
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١,١٩٨,٦٠٥	١,٢١٢,٨٤٥	

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

٨. المشتقات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

-----القيمة الاسمية-----				الأدوات المالية المشتقة محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية
الإجمالي	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
١,٢٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣٢,٥٠٠,٠٠٠	مقايضات معدلات العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

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

أبرمت الشركة اتفاقية مقايضات معدلات عمولات مع شركتها الأم، البنك السعودي الفرنسي. بلغت القيمة العادلة الموجبة لمقايضات معدلات العمولات ٤٠٢,٠٣٨ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥,١٩٢,٢٠٨ ريال سعودي)، وبلغت القيمة العادلة السالبة لمقايضات معدلات العمولات ٢٠,٤٧٨,١٣٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: 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.

٩. الزكاة وضريبة الدخل

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:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:

القائمة المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:	
		أثر التعديل	القائمة المالية المتأثرة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الأرباح المبقاة)	٤,١٠٦,٣٣٨	(٤,١٠٦,٣٣٨)
قائمة الدخل	مصروفات الزكاة وضريبة الدخل	--	(٤,١٠٦,٣٣٨)

كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:

القائمة المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:	
		أثر التعديل	القائمة المالية المتأثرة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الأرباح المبقاة)	(١,٥٠٦,٨٧٤)	١,٥٠٦,٨٧٤
قائمة الدخل	مصروفات الزكاة وضريبة الدخل	--	١,٥٠٦,٨٧٤

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

٩. الزكاة وضريبة الدخل (يتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ٣,٥٦٩,٤٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ٣,٥٦٩,٤٣٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ١٣,٢٤٤,٧٧٧	الزكاة وضريبة الدخل الافتتاحية المحمل / (رد) للفترة:
			- متداول
			- السنوات السابقة
			- الضريبة المؤجلة
			المحمل للفترة
			المدفوع خلال الفترة
			الزكاة وضريبة الدخل الختامية
٤,١٠٦,٣٣٨ -- --	١٠,٥٠٠,٧٥٦ ٦,٤٤٣,٦٣١ --	٨,٦٤١,٢٩٤ -- (٢,٧٠٨,٩٤٣)	
٤,١٠٦,٣٣٨ (٥,٩٤٠,٨٨٠)	١٦,٩٤٤,٣٨٧ (٧,٢٦٩,٠٤٦)	٥,٩٣٢,٣٥١ (١٠,١٤٢,٤٨٠)	
١,٧٣٤,٨٩٤	١٣,٢٤٤,٧٧٧	٩,٠٣٤,٦٤٨	

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 سبتمبر ٢٠١٩م، لم يكن هناك أي تغيير في موقف الربوط الزكوية والضريبة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، وقعت الشركة اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل بخصوص الربط الضريبي 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 وللسنة 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 وللسنة 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 ضريبة مؤجلة

قامت الشركة بحجز الأصل الضريبي المؤجل البالغ ٢,٧٠٨,٩٤٣ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م والمتعلق بالفروق المؤقتة القابلة للخصم. تنشأ هذه الفروقات من مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة واستهلاك 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 التأجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م
(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 سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)
الموجودات المالية:					
٤٠٢,٠٣٨	--	٤٠٢,٠٣٨	--	٤٠٢,٠٣٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢,١٠٠,٥٠٣,٨٢٢	٢,١٠٠,٥٠٣,٨٢٢	--	--	٢,٤٥٠,٥٨٥,٠٤٨	صافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي - إجمالي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	--	--	٨٩٢,٨٥٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المطلوبات المالية:					
٢٠,٤٧٨,١٣٦	--	٢٠,٤٧٨,١٣٦	--	٢٠,٤٧٨,١٣٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية

-----**القيمة العادلة**-----

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)
الموجودات المالية:					
٥,١٩٢,٢٠٨	--	٥,١٩٢,٢٠٨	--	٥,١٩٢,٢٠٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢,٠١٥,٠٣٠,١٠٩	٢,٠١٥,٠٣٠,١٠٩	--	--	٢,٤١٨,٦٠٩,٦٩١	صافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي - إجمالي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	--	--	٨٩٢,٨٥٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المطلوبات المالية:					
٥,٤٦٥,٠٩٢	--	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م
(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 لدمم مديني عقود التأجير والعمولة الخاصة 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			
الإجمالي	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٢,٤٦٣,٤٠٢	٥٠,٤٨٥	٢,٤١٢,٩١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)
١,٧٣٧,١٦٨	٧١٩	١,٧٣٥,٥٥٠	إجمالي الموجودات
٩٧,٧٠٠	١,٣١٨	٩٦,٣٨٢	إجمالي المطلوبات
			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤٨,٠٤٦	٦,٣٤٣	٢٤١,٧٠٣	إجمالي الإيرادات التشغيلية
١٧٤,١٧٦	١,٩٧٠	١٧٢,٢٠٥	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٣,٨٧٠	٤,٣٧٣	٦٩,٤٩٧	الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل

بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٢,٥٠٦,٠٦٧	٣٨,٣٠٦	٢,٤٦٧,٧٦١	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)
١,٨٢٧,٩٦٨	٥٩٤	١,٨٢٧,٣٧٤	إجمالي الموجودات
١٠١,٠٠٦	١,٣٣٨	٩٩,٦٦٨	إجمالي المطلوبات
			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٢٣٦,١٣٩	٦,٨٨٦	٢٢٩,٢٥٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)
١٦٣,٥٧٩	١,٢٥٢	١٦٢,٣٢٧	إجمالي الإيرادات التشغيلية
٧٢,٥٦٠	٥,٦٣٤	٦٦,٩٢٦	إجمالي المصروفات التشغيلية
			الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)
١,٩٤٧,٤٤٥	٧,٤٠٢,٤٩٩

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 القوائم المالية الأولية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٢٩ صفر ١٤٤١هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠١٩م).