

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التآجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م
مع تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

تقرير مراجعي الحسابات على فحص قوائم مالية أولية

إلى: السادة/ المساهمين
شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري - شركة مساهمة مغلقة ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م، والقوائم الأولية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر لفترة الثلاثة والسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وقائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة لفترة السنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص طبقاً لمعيار ارتباطات 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 طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال المراجعة، وبالتالي لن نُبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

واستناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة.

عن كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبدالله حمد الفوزان
ترخيص رقم ٣٤٨



التاريخ: ٤ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ
الموافق: ٢٧ يوليو ٢٠١٧م

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٥٥٣,١٥٩	٤٦٦,٥٤٢	٦	موجودات غير متداولة
٣٧٠,٥٧٠	١٢٧,٤١٤		ممتلكات ومعدات
١,٥٨٣,٨٠٢,٩٢١	١,٨٥٦,٣٦٠,٤٤٧	٤	موجودات غير ملموسة
١,٥٨٤,٧٢٦,٦٥٠	١,٨٥٦,٩٥٤,٤٠٣		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٥٥٤,٩٤٠,٣٠٣	٦٣٤,٩٢٣,٧١٩	٤	موجودات متداولة
١٢٣,٩٠٤	١٢٧,٠٩٦	٩	الاستحقاق الحالي لصافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٣١,٠٧٢,٤٨٢	٧٢,٣٤٤,١٤٩	٧	مستحق من طرف ذو علاقة
٢٦,٥٢٧,١١٦	١٥,٠٣٦,٠٨٤		دفعات ومدفوعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
٦١٢,٦٦٣,٨٠٥	٧٢٢,٤٣١,٠٤٨		النقدية والبنوك
٢,١٩٧,٣٩٠,٤٥٥	٢,٥٧٩,٣٨٥,٤٥١		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٧,١٦٠,٧٣٠	١٠,٣٤٣,٤١٧	١١	إحتياطي نظامي
(٢٢٠,١٤٠)	(١٧,٢١٠,٠٥٨)	٥	إحتياطي تغطية تدفقات نقدية
٥٠,٥٩٠,٤٧٣	٧٥,٢٢٣,٩٨٦		أرباح متراكمة
٥٥٧,٥٣١,٠٦٣	٥٦٨,٣٥٧,٣٤٥		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	قرض طويل الأجل من طرف ذو علاقة
٥٠٩,٩٠٧	٦٤٤,١١٨		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٤٠,٥٠٩,٩٠٧	١,٤٢٥,٦٤٤,١١٨		
			المطلوبات المتداولة
٣١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	الاستحقاق الحالي للقرض طويل الأجل
٢٥,٤٤٧,٠٧٢	٢٧,١٧٧,٥٣٢		ذمم دائنة
٢٦,٠٤١,٧٧٤	٣٦,٢١٢,٧١٧		دفعات مقدمة من عملاء
٢٠,٥٩٣,٦٩١	٣٥,١٦١,٣٤٤	٩	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٥,٢٤٢,٣١٦	٨,١٥٥,٣٤٤		أرباح غير محققة من مورد
٢٢٠,١٤٠	١٧,٢١٠,٠٥٨	٥	مطلوبات مشتقة
٤,٩٨٥,٦٩٣	٧,٣٥٤,٧٨٦		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٨١٨,٧٩٩	٤,١١١,٥٧٥	١٢	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣٩٩,٣٤٩,٤٨٥	٥٨٥,٣٨٣,٩٨٨		
١,٦٣٩,٨٥٩,٣٩٢	٢,٠١١,٠٢٨,١٠٦		إجمالي المطلوبات
٢,١٩٧,٣٩٠,٤٥٥	٢,٥٧٩,٣٨٥,٤٥١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الأولية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في</u>		<u>للتربيع المنتهى في</u>		
<u>٣٠ يونيو</u> <u>٢٠١٦م</u> (غير مراجعة)	<u>٣٠ يونيو</u> <u>٢٠١٧م</u> (غير مراجعة)	<u>٣٠ يونيو</u> <u>٢٠١٦م</u> (غير مراجعة)	<u>٣٠ يونيو</u> <u>٢٠١٧م</u> (غير مراجعة)	<u>ايضاح</u>
٤٢,٨٩٠,٨٩٥	٦٨,٢٣١,٦٣٣	٢٣,١٣١,٨٣٦	٣٥,٢٧٧,٥٢٥	إيرادات تأجير تمويلي
١٧,٤٧٢,٧٨٨	١٩,١١٣,٥٩٣	٩,٦٨٥,٢٧٥	١٠,٣٠٥,١٥٣	إيرادات أتعاب، صافي
٦٠,٣٦٣,٦٨٣	٨٧,٣٤٥,٢٢٦	٣٢,٨١٧,١١١	٤٥,٥٨٢,٦٧٨	
				مصروفات التشغيل
(١٠,٦٠١,٦١٨)	(١٣,٥٩٣,٨١٥)	(٤,٦٦٧,٤٩٩)	(٦,٣٧٥,٧٩١)	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٢٠٧,٤٠٦)	(٢٠٧,٤٠٦)	(١٠٣,٧٠٣)	(١٠٣,٧٠٣)	إيجار
(١١١,٠٠٢)	(٨٦,٦١٧)	(٤٤,٣٢٩)	(٤١,٨٧٦)	استهلاك
(٢٤٤,٥٠٠)	(٢٤٣,١٥٧)	(١٢٢,٢٥٠)	(١٢٢,٢٥٠)	إطفاء
(١,٣٨٥,١٣٧)	(١,٧٣٠,٨٠٥)	(٥٠٠,٧٤٣)	(٩١٣,٠٧١)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٧,٩٠٩,٠٦٦)	(٢٥,٦٨٠,٥٩٢)	(١١,٠٥٠,١٠٠)	(١٣,٧٣٣,٠٩٦)	نفقات تمويلية
(١٠,٢٨٢,٧٨١)	(١٥,٦٤١,١٩٨)	(٥,٧٦١,٦٠٤)	(٨,١٠٧,٢٨٥)	مخصص خسائر تأجير تمويلي
(٤٠,٧٤١,٥١٠)	(٥٧,١٨٣,٥٩٠)	(٢٢,٢٥٠,٢٢٨)	(٢٩,٣٩٧,٠٧٢)	
١٩,٦٢٢,١٧٣	٣٠,١٦١,٦٣٦	١٠,٥٦٦,٨٨٣	١٦,١٨٥,٦٠٦	إيرادات التشغيل
١,٤٠٣,٧٩٠	١,٦٦٥,٢٣٨	١,٠٩٩,٩٧٠	٨٦٣,٢٨٤	إيرادات أخرى
٢١,٠٢٥,٩٦٣	٣١,٨٢٦,٨٧٤	١١,٦٦٦,٨٥٣	١٧,٠٤٨,٨٩٠	صافي ربح الفترة
٠,٤٢	٠,٦٣	٠,٢٣	٠,٣٤	ربح السهم - الأساسي والمخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في</u>		<u>لرابع المنتهى في</u>		
٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)	
٢١,٠٢٥,٩٦٣	٣١,٨٢٦,٨٧٤	١١,٦٦٦,٨٥٣	١٧,٠٤٨,٨٩٠	صافي الدخل للفترة
				الدخل الشامل الآخر بنود يمكن تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة في فترات لاحقة
				تغطية تدفقات نقدية - الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة
(٨,١٦٣,١٥٦)	(١٦,٩٨٩,٩١٨)	٣,٩٧٣,٠٢٩	(١١,٤١٤,١٨٩)	
١٢,٨٦٢,٨٠٧	١٤,٨٣٦,٩٥٦	١٥,٦٣٩,٨٨٣	٥,٦٣٤,٧٠١	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

الإجمالي	أرباح متراكمة	إحتياطي تغطية التدفقات النقدية	إحتياطي نظامي	رأس المال	
٥٥٧,٥٣١,٠٦٣	٥٠,٥٩٠,٤٧٣	(٢٢٠,١٤٠)	٧,١٦٠,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م (مراجع)
٣١,٨٢٦,٨٧٤	٣١,٨٢٦,٨٧٤	--	--	--	صافي ربح الفترة
--	(٣,١٨٢,٦٨٧)	--	٣,١٨٢,٦٨٧	--	محول إلى الإحتياطي النظامي
(١٦,٩٨٩,٩١٨)	--	(١٦,٩٨٩,٩١٨)	--	--	إحتياطي تغطية التدفقات النقدية
(٤,٠١٠,٦٧٤)	(٤,٠١٠,٦٧٤)	--	--	--	الزكاة وضريبة الدخل للفترة
٧٥,٢٢٣,٩٨٦	٧٥,٢٢٣,٩٨٦	(١٧,٢١٠,٠٥٨)	١٠,٣٤٣,٤١٧	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجع)
			٧		
الإجمالي	أرباح متراكمة	إحتياطي تغطية التدفقات النقدية	إحتياطي نظامي	رأس المال	
١٢٧,١٧٦,٩٠٧	١٨,٩٥٨,٩٢٧	٦,٠٠٠,٤١٣	٢,٢١٧,٥٦٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦م (غير مراجع)
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال المدفوع
٢١,٠٢٥,٩٦٣	٢١,٠٢٥,٩٦٣	--	--	--	صافي ربح الفترة
--	(٢,٧٠٦,٥٩٣)	--	٢,٧٠٦,٥٩٣	--	محول إلى الإحتياطي النظامي
(٨,١٦٣,١٥٦)	--	(٨,١٦٣,١٥٦)	--	--	إحتياطي تغطية التدفقات النقدية
(٣,١٠٣,٤١٣)	(٣,١٠٣,٤١٣)	--	--	--	الزكاة وضريبة الدخل للفترة
٥٣٦,٩٣٦,٣٠١	٣٤,١٧٤,٨٨٤	(٢,١٦٢,٧٤٣)	٤,٩٢٤,١٦٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
٢١,٠٢٥,٩٦٣	٣١,٨٢٦,٨٧٤
١١١,٠٠٢	٨٦,٦١٧
٢٤٤,٥٠٠	٢٤٣,١٥٧
١٠,٢٨٢,٧٨١	١٥,٦٤١,١٩٨
٦١,١٣٢	١٣٤,٢١١
(٥٦٢,٧٨٨,٧٣٩)	(٣٦٨,١٨٢,١٤٠)
(١٤,٨٨٧,٧٠٢)	(٤١,٢٧١,٦٦٨)
٢٢,٠٠١,١٤٤	١,٧٣٠,٤٦٠
١٢,٩٢٣,٣٩٤	١٤,٥٦٤,٤٦١
٩,٠٩٤,١٨١	١٠,١٧٠,٩٤٣
٢,٠٠٥,٩٠٩	٢,٩١٣,٦٦٠
٢,٧٠٣,٩٢٨	٢,٣٦٩,٠٩٣
(٢,١٦٥,٥٧٧)	(٦,٧١٧,٨٩٨)
(٤٩٩,٣٨٨,٠٨٤)	(٣٣٦,٤٩١,٠٣٢)
(١٢٢,٠٠٠)	--
(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--
(٢٠٠,١٢٢,٠٠٠)	--
٢٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--
٦٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠
(١٤,٥١٠,٣٨٤)	(١١,٤٩١,٠٣٢)
٤٢,٧٨٢,٦٤٧	٢٦,٥٢٧,١١٦
٢٨,٢٧٢,٢٦٣	١٥,٠٣٦,٠٨٤
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
صافي ربح الفترة	
تسويات لمطابقة صافي الربح إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:	
استهلاك	
إطفاء	
مخصص خسائر عقد التأجير	
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي	
دفعات ومدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	
ذمم دائنة	
أطراف ذات علاقة، صافي	
دفعات مقدمة من عملاء	
أرباح غير محققة من مورد	
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
شراء ممتلكات ومعدات	
وديعة لأجل	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
قروض طويلة الأجل	
إصدار رأس مال	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية	
صافي النقص في النقد وما في حكمه	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

١. الشركة وطبيعة العمليات

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.

وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ١٥١١/٢٠١٣٨/ش لمزاولة الأنشطة التمويلية. إضافة إلى ذلك وبموجب القرار الوزاري بخصوص التحول من شركة ذات مسؤولية محدودة، قامت الشركة بتغيير وضعها النظامي من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة كما في ١ نوفمبر ٢٠١٥م. تم تحويل كافة موجودات ومطلوبات الشركة ذات المسؤولية المحدودة إلى شركة المساهمة المقفلة بالقيمة الدفترية كما في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥م.

إن عنوان المركز الرئيسي للشركة يقع 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 التاجير التمويلي للموجودات (سيارات ودراجات نارية وشاحنات وآليات ثقيلة ومعدات) كما تقدم خدمات شراء وتسجيل وبيع هذه الموجودات لعملاء التجزئة والشركات.

٢. أسس الإعداد

(أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والتوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بمحاسبة الزكاة والضريبة.

خلال سنة ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٥١٩/٤٥١٠٠٠٧٤٣٨١ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة والضريبة. ونتيجة لهذه التعديلات، يتم قيد استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي ويتم الاعتراف بها في قائمة التغيرات حقوق الملكية الأولية المختصرة، كما يتم الاعتراف بالمطلوبات المتعلقة بها في قائمة المركز المالي الأولية المختصرة.

في تطبيق الإطار أعلاه تم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م باستخدام معيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والتوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بمحاسبة الزكاة والضريبة. تتماشى السياسة المحاسبية للشركة للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل مع تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات. وعليه، لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

الإفصاحات المدرجة في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة محدودة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والتوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بمحاسبة الزكاة والضريبة. لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة كافة المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية. وعليه، يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء مقايضات أسعار الفائدة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

(ج) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بالريال السعودي والذي يمثل عملة العرض والنشاط للشركة.

(د) استخدام الحكم والتقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة، من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية المختصرة وكذلك المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات خلال فترة إعداد التقرير. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى أفضل المعلومات المتوفرة للإدارة عن الأحداث والوقائع الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الهامة بصورة مستمرة. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

(هـ) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات - لم تطبق بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م مع السماح بالتطبيق المبكر. إلا أن الشركة لم تطبق المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير في إعداد هذه القوائم المالية:

١. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧، قائمة التدفقات النقدية على مبادرة الإفصاح: يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م.

تقدم هذه التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية. هذه التعديلات جزء من مبادرة الإفصاح من مجلس معايير المحاسبة الدولية الذي يستمر في استكشاف الطرق التي يتم بها تحسين إفصاح القوائم المالية.

٢. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢: "ضرائب الدخل": عند إثبات ضرائب الدخل المؤجلة للخسائر غير المحققة: الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م.

توضح هذه التعديلات كيفية المحاسبة عن الضريبة المؤجلة المتعلقة بقياس أدوات الدين بالقيمة العادلة. التحسينات الدورية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤-٢٠١٦ لها تعديلات على ثلاثة معايير:

تاريخ السريان

المعايير المعدلة

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٢: الإفصاح عن حقوق الملكية في المنشآت الأخرى
١ يناير ٢٠١٧م

المعيار الدولي للتقرير المالي ١ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
- إلغاء الاستثناءات قصيرة الأجل للمتبنين لأول مرة
١ يناير ٢٠١٨م

معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
١ يناير ٢٠١٨م

المعايير الجديدة التالية أو التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٢ "الإفصاح عن حقوق الملكية في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١١ "الترتيبات المشتركة"، ومعيار المحاسبة الدولي ٢٧ "القوائم المالية المنفصلة" والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

٣. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

٤. صافي الاستثمار في عقود التأجير

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة		
	وأقل من خمس سنوات	أقل من سنة واحدة	
٣,٣٢١,١٧٠,٦٩١	٢,٤٧٦,٠١١,٥٩٣	٨٤٥,١٥٩,٠٩٨	مديني عقود التأجير
(٧٦٩,٦٢٧,٥٩٧)	(٥٧٤,٩١٢,٧١٨)	(١٩٤,٧١٤,٨٧٩)	إيرادات تأجير غير محققة
٢,٥٥١,٥٤٣,٠٩٤	١,٩٠١,٠٩٨,٨٧٥	٦٥٠,٤٤٤,٢١٩	
(٦٠,٢٥٨,٩٢٨)	(٤٤,٧٣٨,٤٢٨)	(١٥,٥٢٠,٥٠٠)	١-٤ مخصص خسائر تأجير
٢,٤٩١,٢٨٤,١٦٦	١,٨٥٦,٣٦٠,٤٤٧	٦٣٤,٩٢٣,٧١٩	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

تحمل الموجودات المؤجّرة هامش ربح يتراوح بين ٠,١٪ إلى ٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٠,١٪ إلى ٧٪) ويتم تحديد الإيجار على أساس نسبة ضمنية على أساس التدفق النقدي لعقد الإيجار. تحتفظ الشركة بسندات ملكية السيارات كضمانات مقابل عقود التأجير التمويلي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة		
	وأقل من خمس سنوات	أقل من سنة واحدة	
٢,٨٦٠,٢٠٠,٨٧٥	٢,١١٩,٣٠٢,٩٥٣	٧٤٠,٨٩٧,٩٢٢	مديني عقود التأجير التمويلي
(٦٧٦,٨٣٩,٩٢١)	(٥٠٢,٦٠٠,٤٥٩)	(١٧٤,٢٣٩,٤٦٢)	إيرادات تأجير غير محققة
٢,١٨٣,٣٦٠,٩٥٤	١,٦١٦,٧٠٢,٤٩٤	٥٦٦,٦٥٨,٤٦٠	
(٤٤,٦١٧,٧٣٠)	(٣٢,٨٩٩,٥٧٣)	(١١,٧١٨,١٥٧)	١-٤ مخصص خسائر تأجير تمويلي
٢,١٣٨,٧٤٣,٢٢٤	١,٥٨٣,٨٠٢,٩٢١	٥٥٤,٩٤٠,٣٠٣	صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي

١-٤ فيا يلي الحركة في مخصص خسائر عقد التأجير:

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	الرصيد كما في ١ يناير المخصص للفترة/السنة
٤٤,٦١٧,٧٣٠	١١,٩١٣,٥٧٥	
١٥,٦٤١,١٩٨	٣٢,٧٠٤,١٥٥	
٦٠,٢٥٨,٩٢٨	٤٤,٦١٧,٧٣٠	

يتضمن مخصص خسائر عقد التأجير كما في الفترة/السنة مبلغ ٣٢,٧٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٢٥,٢٧ مليون ريال سعودي) تم تقييمه على أساس انخفاض جماعي.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

٥. موجودات مشتقة

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)				أدوات مالية مشتقة محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية مقايضات أسعار عمولة
٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاسمية	
١,٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	
١,٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)				أدوات مالية مشتقة محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية مقايضات أسعار عمولة
٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاسمية	
٩١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٩١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

أبرمت الشركة إتفاقية مقايضات أسعار عمولات مع الشركة الأم، البنك السعودي الفرنسي. صافي القيمة العادلة السالبة لمقايضات أسعار العمولة هو ١٧,٢١٠,٠٥٨ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: سالبة ٢٢٠,١٤٠ ريال سعودي). يتم احتساب صافي القيمة العادلة لمقايضات أسعار العمولات باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل خصم خالي من المخاطر معدل بهامش مخاطر مناسب لمخاطر الطرف المقابل بما في ذلك مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة.

٦. ممتلكات ومعدات

خلال الفترة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٧م، لم تتم أي إضافات أو استبعادات للممتلكات والمعدات.

٧. دفعات ومدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	تأمين مدفوع مقدماً إيجار مدفوع مقدماً مستحقات لمورد دفعات مقدمة للزكاة والضريبة ذمم مدينة أخرى
٦٩,٠٥٩,٩٦٠	٢٩,٨٧٣,٩٢٢	
٢٣٧,٤٧٩	١٦٧,٤٢٥	
١,٣٠٨,٠٩٨	٦٣٣,٥٣٢	
١,٣٠٩,١٩١	--	
٤٢٩,٤٢١	٣٩٧,٦٠٣	
٧٢,٣٤٤,١٤٩	٣١,٠٧٢,٤٨٢	

٨. قروض طويلة الأجل

لدى الشركة تسهيلات قرض متوافق مع الشريعة "التورق" في حدود ٢,٥٠٠ مليون ريال سعودي من الشركة الأم، البنك السعودي الفرنسي ("البنك")، طرف ذو علاقة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م، استخدمت الشركة مبلغ ١,٨٧٥,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٥٥٠ مليون ريال سعودي) من القرض المذكور أعلاه كما يلي:

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

٨. قروض طويلة الأجل (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)	
٣١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الجزء المتداول
١,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الجزء غير المتداول
١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠	

يحمل القرض طويل الأجل عمولة خاصة تعادل سايبور زائداً هامش ربح أو نسبة ثابتة تستحق على أساس ربع سنوي. قدم المدراء سندات لأمر للبنك كضمان مقابل هذه التسهيلات.

٩. معاملات الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة في المساهمين وشركاتهم الشقيقة. تقوم الشركة من خلال نشاطها الإعتيادي بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. ويتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال شروط متفق عليها ويتم اعتمادها بواسطة مجلس إدارة الشركة. يتم تحميل تعويض الرئيس التنفيذي على البنك السعودي الفرنسي، طرف ذو علاقة. بالإضافة إلى ذلك، يقع مكتب الشركة في بناية مملوكة من قبل البنك السعودي الفرنسي، طرف ذو علاقة وعليه لم يتم تحميل الأيجار على الشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)	الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات
٩٨٩,٦١٦	٣٩١,٦٨٤	سوفينكو السعودي الفرنسي	إيجار مستلم نيابة عن طرف ذو علاقة - تحويل إيجارات عقود لطرف ذو علاقة مستلمة نيابة عن طرف ذو علاقة
١,٩٣٥,٧٢٤	--	البنك السعودي الفرنسي	مصرفات (صيانة تقنية معلومات)
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	البنك السعودي الفرنسي	إيرادات أخرى
٢٢٧,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	البنك السعودي الفرنسي	نققات تمويلية على قرض طويل الأجل
١٧,٩٠٩,٠٦٦	٢٥,٦٨٠,٥٩٢	البنك السعودي الفرنسي	تأمين موجودات مؤجرة
٥١,٦٣٧,٧٢٢	٨٧,٩٤٨,١٣٢	البنك السعودي الفرنسي	تحميل تكاليف موظفين ومصرفات عمومية
١,٤١٠,٩٩١	٣,٤٢٨,٩٨٤	البنك السعودي الفرنسي	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)	الأطراف ذات العلاقة	طبيعة الأرصدة
٢٦,٥٢٤,٦١٨	١٥,٠٣٦,٠٨٤	البنك السعودي الفرنسي	أرصدة بنكية
١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠	البنك السعودي الفرنسي	قرض طويل الأجل
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	البنك السعودي الفرنسي	وديعة لأجل

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

٩. معاملات الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي رصيد مستحق لأطراف ذات علاقة نتج بصورة رئيسية عن المعاملات أعلاه بتاريخ قائمة المركز المالي:

		مستحق لأطراف ذات علاقة:	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)		
١٤,٧٧٠,٤٢٠	١٨,٣٤٦,٣٢٧	البنك السعودي الفرنسي	
٥,٨٢٣,٢٧١	١٦,٨١٥,٠١٧	الليانز السعودي الفرنسي	
<u>٢٠,٥٩٣,٦٩١</u>	<u>٣٥,١٦١,٣٤٤</u>		
		مستحق من طرف ذو علاقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)		
١٢٣,٩٠٤	١٢٧,٠٩٦	سوفينكو السعودي الفرنسي	
<u>١٢٣,٩٠٤</u>	<u>١٢٧,٠٩٦</u>		

لم يتم تحميل بعض المصروفات المدفوعة نيابة عن الشركة بواسطة البنك السعودي الفرنسي.

١٠. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٥٠٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٥٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٠ ريال سعودي للسهم) ومملوك بنسبة ١٠٠٪ بواسطة البنك السعودي الفرنسي.

١١. الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة ونظام الشركات السعودي، يتعين على الشركة أن تجنب في كل سنة ١٠٪ من أرباحها الصافية قبل الزكاة لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٢. الزكاة وضريبة الدخل

أ) مخصص الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م:

الزكاة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)
الرصيد عند التحول من شركة ذات مسئولية محدودة	--	٤١٩,٥٢٧
الرصيد الإفتتاحي	١,٤٣٦,٣٧٦	--
المكون خلال الفترة/ السنة	٣,١٤١,٢٢٤	١,٤٧٧,٨٦٥
المدفوع خلال الفترة/ السنة	(١,٤٨١,١٣٣)	(٤٦١,٠١٦)
الرصيد الختامي	<u>٣,٠٩٦,٤٦٧</u>	<u>١,٤٣٦,٣٧٦</u>

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

١٢. الزكاة وضريبة الدخل (يتبع)

ضريبة الدخل	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)
الرصيد عند التحول من شركة ذات مسئولية محدودة	--	١,٧٤٧,٨٧٨
الرصيد الإفتتاحي	٥,٣٨٢,٤٢٣	--
المكون خلال الفترة/ السنة	٨٦٩,٤٥٠	٥,٣٣٩,١٠٦
المدفوع خلال الفترة/ السنة	(٥,٢٣٦,٧٦٥)	(١,٧٠٤,٥٦١)
الرصيد الختامي	١,٠١٥,١٠٨	٥,٣٨٢,٤٢٣

(ب) موقف الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ٢٠١٦م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة)، إلا أنه لم يتم إصدار على الربط لهذه السنوات من قبل الهيئة.

١٣. ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم ربح الفترة العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم في نهاية الفترة.

١٤. القيمة العادلة للموجودات والمطوبات

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطوبات تستخدم الشركة معلومات سوقية قابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة في مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة على أساس المدخلات المستخدمة في أسلوب التقييم كما يلي:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات والمطوبات المماثلة القابلة للملاحظة.
- المستوى الثاني: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول الذي يمكن ملاحظته إما بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتق من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات الموجودات والمطوبات التي لا تعتمد على بيانات سوقية قابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

يتم قياس كافة الموجودات (بما فيها مديني عقود التأجير) والمطوبات المالية التي تم قياسها التكلفة المطفأة باستثناء الأدوات المالية المشتقة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. القيم الدفترية لكافة الموجودات والمطوبات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة باستثناء صافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي. القيم العادلة لصافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي والأدوات المالية المشتقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م كما يلي.

بنود القوائم المالية	تسلسل القيمة العادلة	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)
الأدوات المالية المشتقة	المستوى ٢	(١٧,٢١٠,٠٥٨)	(٢٢٠,١٤٠)
صافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي	المستوى ٣	٢,٢٩٥,٥٣٨,٥٨٧	٢,٠٣٢,٢٨٨,٣١٠

يتم تحديد القيمة العادلة لصافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي باستخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة بالأخذ في الاعتبار المعدلات السوقية. يتم تحديد المعدلات السوقية على أساس سجل المخاطر لمديني التأجير ومعدلات العمولة الحالية. لا تختلف القيمة العادلة للقرض طويل الأجل جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية المختصرة حيث أن معدلات العمولة السوقية الحالية للأدوات المالية المشابهة لا تختلف جوهرياً عن المعدلات التعاقدية.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

١٥. إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان هي احتمال عدم الدفع من قبل الأطراف الأخرى والمؤسسات المالية التي من خلالها تتعامل الشركة في تقديم التمويل التاجير للموجودات. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على أرصدها البنكية وصافي الاستثمار في عقود التاجير التمويلي، ولكن يتم الاحتفاظ بتلك الأرصدة لدى بنوك محلية ذات تصنيف إئتماني جيد في المملكة العربية السعودية.

١٦. التركيز الجغرافي

تزاوّل الشركة نشاطاتها داخل المملكة العربية السعودية فقط لذلك لدى الشركة قطاع جغرافي واحد.

١٧. التقارير القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس الإدارة بصفتها المسؤولة عن إتخاذ القرارات من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. القطاع هو عنصر يمكن تمييزه ويقوم بتوفير المنتجات أو الخدمات (قطاع أعمال) والذي يخضع لمخاطر ومكافآت تختلف عن تلك الخاصة بقطاعات أخرى.

المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الشركات	التجزئة	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي			
٢,٥٧٩,٣٨٥	٦٧,٣٥٠	٢,٥١٢,٠٣٥	إجمالي الموجودات
٢,٠١١,٠٢٨	٨٥٨	٢,٠١٠,١٧٠	إجمالي المطلوبات
٨٧,٣٤٥	٤,٤٨١	٨٢,٨٦٤	إجمالي ربح التشغيل
٥٧,١٨٤	١٢٢	٥٧,٠٦٢	إجمالي مصروفات التشغيل
١,٦٦٥	١,٦٦٥	--	إيرادات أخرى
٣١,٨١٧	٦,٠١٤	٢٥,٨٠٣	صافي دخل الفترة
٦٠,٢٥٩	٢,٠٣٦	٥٨,٢٢٣	مخصص خسائر عقد التاجير

المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الشركات	التجزئة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)
ألف ريال سعودي			
٢,١٩٧,٣٩٠	٧٠,٧١٧	٢,١٢٦,٦٧٣	إجمالي الموجودات
١,٦٣٨,٦٧١	١,٠٢٤	١,٦٣٧,٦٤٧	إجمالي المطلوبات
١٥٤,٠٣٨	٩,٠٧٣	١٤٤,٩٦٥	إجمالي ربح التشغيل
١٠٤,٦٠٧	١,٢٧٠	١٠٣,٣٣٧	إجمالي مصروفات التشغيل
٤٩,٤٣١	٧,٨٠٣	٤١,٦٢٨	صافي دخل السنة
٤٤,٦١٨	١,٩١٤	٤٢,٧٠٤	مخصص خسائر عقد التاجير

المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الشركات	التجزئة	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي			
٢,٠٦٤,٥٢٣	٧٢,٦٣٨	١,٩٩١,٨٨٥	إجمالي الموجودات
١,٥٢٧,٥٨٧	٤٨٠	١,٥٢٧,١٠٧	إجمالي المطلوبات
٦٠,٣٦٤	٣,٧١٩	٥٦,٦٤٥	إجمالي ربح التشغيل
٤٠,٧٤٢	١,٠٠٠	٣٩,٧٤٢	إجمالي مصروفات التشغيل
١,٤٠٣	١,٤٠٣	--	إيرادات أخرى
٢٥,٠٢٥	٤,١٢٢	١٦,٩٠٣	صافي دخل الفترة
٢٥,٦٢٣	١,٧٣٥	٢٣,٨٨٨	مخصص خسائر عقد التاجير

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

١٨. تعهدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)
١٧,٤٧١,٢٠٤	٧,٠٤٤,٥٠٨

عقود تأجير تمويلي لم تنفذ بعد

١٩. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ ذو القعدة ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠١٧م).