

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
مع
تقرير مراجع الحسابات

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	إيضاح	الموجودات
		موجودات غير متداولة
٥٥٣,١٥٩	٩	ممتلكات ومعدات
٣٧٠,٥٧٠	٧	موجودات غير ملموسة
١,٥٨٣,٨٠٢,٩٢١	٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١,٥٨٤,٧٢٦,٦٥٠		
		موجودات متداولة
٥٥٤,٩٤٠,٣٠٣	٥	الاستحقاق الحالي لصافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١٢٣,٩٠٤	١٢	مستحق من طرف ذو علاقة
٣١,٠٧٢,٤٨٢	٦	دفعات ومدفوعات مقدمة وضم مدينة أخرى
٢٦,٥٢٧,١١٦	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦١٢,٦٦٣,٨٠٥		
٢,١٩٧,٣٩٠,٤٥٥		إجمالي الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٧,١٦٠,٧٣٠	١٥	إحتياطي نظامي
(٢٢٠,١٤٠)	٨	إحتياطي تغطية تدفقات نقدية
٥٠,٥٩٠,٤٧٣		أرباح متراكمة
٥٥٧,٥٣١,٠٦٣		إجمالي حقوق المساهمين
		المطلوبات
		المطلوبات غير المتداولة
١,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	قرض طويل الأجل
٥٠٩,٩٠٧		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٤٠,٥٠٩,٩٠٧		
		المطلوبات المتداولة
٣١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	الاستحقاق الحالي للقرض طويل الأجل
٢٥,٤٤٧,٠٧٢	١٠	ضم دائنة
٢٦,٠٤١,٧٧٤		دفعات مقدمة من عملاء
٢٠,٥٩٣,٦٩١	١٢	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٥,٢٤٢,٣١٦		أرباح غير محققة من مورد
٢٢٠,١٤٠	٨	مطلوبات مشتقة
٤,٩٨٥,٦٩٣	١١	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٨١٨,٧٩٩	١٨	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣٩٩,٣٤٩,٤٨٥		
١,٦٣٩,٨٥٩,٣٩٢		إجمالي المطلوبات
٢,١٩٧,٣٩٠,٤٥٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة الدخل

للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	إيضاح	الإيرادات
		ربح التشغيل
١٠٩,٢٨٥,٨٢٤		إيرادات تأجير تمويلي
٤٢,١١٢,١٣٢	١٦	إيرادات أتعاب، صافي
١٥١,٣٩٧,٩٥٦		
		إيرادات من أنشطة أخرى
٢,٦٣٩,٩٤٣		إيرادات أخرى
١٥٤,٠٣٧,٨٩٩		إجمالي الإيرادات
		مصروفات التشغيل
(٢٣,٤٢٧,١٧٠)		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٤٧٠,٦١٤)		إيجار
(٢٤٧,٨٨٦)	٩	إهلاك
(٥٧٣,٦٣٥)		إطفاء
(٤,٤٣٣,١٦٧)	١٧	مصروفات عمومية وإدارية
(٤٢,٧٤٩,٦٢٠)	١٢	نفقات تمويلية
(٣٢,٧٠٤,١٥٥)	١,٥	مخصص خسائر تأجير تمويلي
(١٠٤,٦٠٦,٢٤٧)		إجمالي المصروفات
٤٩,٤٣١,٦٥٢		صافي ربح الفترة
٠,٩٩		ربح السهم - الأساسي والمخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الآخر
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

للفترة من ١
نوفمبر ٢٠١٥م
إلى ٣١ ديسمبر
٢٠١٦م

٤٩,٤٣١,٦٥٢

صافي الدخل للفترة

الدخل الشامل الآخر

بنود يمكن تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة

(٦,٢٢٠,٥٥٣)

إحتياطي تغطية تدفقات نقدية - الجزء الفعال للتغيرات في
القيمة العادلة

٤٣,٢١١,٠٩٩

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

<u>الإجمالي</u>	<u>أرباح متراكمة</u>	<u>إحتياطي تدفقات نقدية</u>	<u>إحتياطي نظامي</u>	<u>رأس المال</u>	
١٢١,١٣٦,٩٣٥	١٢,٩١٨,٩٥٧	٦,٠٠٠,٤١٣	٢,٢١٧,٥٦٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول في ١ نوفمبر ٢٠١٥م
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠				٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال المدفوع
٤٩,٤٣١,٦٥٢	٤٩,٤٣١,٦٥٢	--	--	--	صافي ربح الفترة
--	(٤,٩٤٣,١٦٥)	--	٤,٩٤٣,١٦٥	--	محول إلى الإحتياطي النظامي
(٦,٢٢٠,٥٥٣)	--	(٦,٢٢٠,٥٥٣)	--	--	إحتياطي تغطية التدفقات النقدية
(٦,٨١٦,٩٧١)	(٦,٨١٦,٩٧١)	--	--	--	الزكاة وضريبة الدخل للفترة
<u>٥٥٧,٥٣١,٠٦٣</u>	<u>٥٠,٥٩٠,٤٧٣</u>	<u>(٢٢٠,١٤٠)</u>	<u>٧,١٦٠,٧٣٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري

(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(ريال سعودي)

للفترة من ١ نوفمبر

٢٠١٥م حتى ٣١

ديسمبر ٢٠١٦م

٤٩,٤٣١,٦٥٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي ربح الفترة

تسويات لمطابقة صافي الربح إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:

استهلاك

إطفاء

مخصص إنخفاض التأجير التمويلي

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٤٧,٨٨٦

٥٧٣,٦٣٥,٦٨٧

٣٢,٧٠٤,١٥٥

٣٣٣,٩٦٧

٣٣,٨٥٩,٦٤٣

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

دفعات ومدفوعات مقدمة ودمم 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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(١,١٦٢,٣٥٤,٦٠٤)

(١١,٣٤٨,٥٠١)

١١,٠١٦,١٤٦

١٢,١٩٥,٠١٤

١٧,٩١١,٦٨٠

٥,٢٤٢,٣١٧

(١,٥٧٣,٨٤٢)

(٢,١٦٥,٥٧٧)

(٣٦,٠٧٢)

(١,٠٤٧,٨٢٢,١٤٤)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(٢١١,٥١٢)

(٢١١,٥١٢)

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

سحب قروض طويلة الأجل

سداد قرض طويل الأجل

إصدار رأس المال

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠

(٢٢٧,٥٠٠,٠٠٠)

٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١,٠٧٢,٥٠٠,٠٠٠

٢٤,٤٦٦,٣٤٤

٢,٠٦٠,٧٧٢

٢٦,٥٢٧,١١٦

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المحول في ١ نوفمبر ٢٠١٥م

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١. الشركة وطبيعة العمليات

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري ("الشركة") هي شركة مساهمة مغلقة 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 ١/٣٨/٢٠١٥١١ 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 مغلقة كما في ١ نوفمبر ٢٠١٥م. تم تحويل كافة موجودات ومطلوبات الشركة ذات المسؤولية المحدودة إلى شركة المساهمة المغلقة بالقيمة الدفترية كما في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥م. لم يتم الاعتراف بالشهرة المتولدة داخلياً بواسطة الشركة عند التحول. فيما يلي القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات:

القيمة الدفترية للشركة ذات المسؤولية المحدودة	القيمة المحولة إلى شركة المساهمة المغلقة	
الموجودات	١,٠٣٩,٥٧٦,٩٢٣	١,٠٣٩,٥٧٦,٩٢٣
المطلوبات	٩١٨,٤٣٩,٩٨٨	٩١٨,٤٣٩,٩٨٨

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 التأجير التمويلي للأصول (سيارات ودراجات نارية وشاحنات وآليات ثقيلة ومعدات) كما تقدم خدمات شراء وتسجيل وبيع هذه الأصول لعملاء التجزئة والشركات.

٢. أسس الإعداد

أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تتطلبه اللائحة التنفيذية للرقابة على الشركات التمويلية.

قامت الشركة ذات المسؤولية بإعداد قوائمها المالية لجميع الفترات بما في ذلك السنة المنتهية في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥م وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. تتكون معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية من معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها فيما بعد "مبادئ المحاسبة المتعارف عليها المحلية"). تعتبر هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م هي القوائم المالية الأولى التي يتم إعدادها للشركة المساهمة المغلقة. وعليه لم يتم إدراج أرقام المقارنة في القوائم المالية. تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب) أسس القياس

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

ج) عملة العرض والنشاط

يتم قياس البنود المدرجة في هذه القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة. يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل عملة العرض والنشاط للشركة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة في هذه القوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢. أسس الأعداد (يتبع)

(د) استخدام الحكم والتقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة، من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المثبتة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الهامة بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي المجالات التي تنطوي على تقديرات وأحكام هامة:

- أ) تحديد القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات
- ب) مخصص خسائر التأجير والقروض المحتملة الأخرى.
- ج) المخصصات
- د) إثبات الزكاة وضريبة الدخل
- هـ) محاسبة نهاية الخدمة
- و) الإنخفاض

(هـ) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة بواسطة الشركة في إعداد هذه القوائم المالية:

تبنى المعايير الجديدة والتعديلات والتتحيات على المعايير الحالية كما هو مشار إليها أدناه والتي لم يكن لها أثر مالي هام على القوائم المالية للشركة:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م توضح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بـ:
 - المتطلبات الهامة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١
 - قد تكون مصنفة في بنود محددة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي.
 - المنشآت التي لها مرونة لعرض الإيضاحات حول القوائم المالية.
 - يجب عرض حصة الدخل الشامل للشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة المحاسب باستخدام طريقة حقوق الملكية بالإجمالي كبند واحد وتصنيف تلك البنود التي سوف يتم والتي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل.

كما توضح التعديلات المتطلبات التي تنطبق عندما يتم عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات والآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي ٣٨ - "الموجودات غير الملموسة" تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، يغير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ إجمالي الإيراد المتوقع تحققه لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وقد يتم استخدامها في ظروف محددة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات والآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - "الزراعة" يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، يغير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليشمل الموجودات الحيوية التي تفي بتعريف النباتات المثمرة. تظل المنتجات الزراعية التي تنمو على النباتات المثمرة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. إضافة إلى ذلك سيتم المحاسبة عن المنح الحكومية المتعلقة بالنباتات المثمرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ - "المحاسبة عن المنح الحكومية وإفصاحات المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

فيما يلي ملخصاً بالتحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١٢م - ٢٠١٤م السارية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

- عدّل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ - " الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" لتوضيح أن التغيير من من طريقة استبعاد واحدة إلى أخرى لا يعتبر خطة استبعاد جديدة بل استمرار للخطة الأصلية. لذلك لا يوجد إنقطاع في تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٥.
- عدّل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) - " الأدوات المالية: الإفصاحات" لتوضيح أن عقد تقديم الخدمات الذي يشتمل على أتعاب قد يشكل مشاركة مستمرة في أصل مالي. ينبغي أن يتم تقييم طبيعة الأتعاب والترتيبات لتحديد فيما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) ويجب أن يتم التقييم بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) لتوضيح أن متطلبات إفصاحات المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية إلا إذا كانت تلك الإفصاحات توفر تحديثاً هاماً للمعلومات المدرجة في أحدث تقرير سنوي.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٩) - " مكافآت الموظفين" - لتوضيح أن تقييم السوق لسندات الشركات عالية الجودة استناداً إلى العملة المقدمة بها تلك الإلتزامات، عوضاً عن عملة البلد المتواجدة بها. وفي حال لم يكن هنالك سوق لسندات الشركات عالية الجودة في تلك العملة، فيجب استخدام معدلات سندات حكومية لتقييم أثر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على المركز المالي ونتائج عمليات الشركة.

٣. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية:

(أ) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق ولدى البنوك.

(ب) صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

يمثل صافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي عقود التأجير المستحقة من العملاء على حساب التأجير التمويلي. تصنف عقود التأجير التي تقوم فيها الشركة فعلياً بتحويل جميع المخاطر والمكافآت العائدة لملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية العقد كعقود تأجير تمويلي وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. يتم تسجيل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي عند بداية عقد الإيجار بالقيمة العادلة للأصل المؤجر والقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار أيهما أقل.

كافة العقارات المؤجرة بإسم شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري وتمثل العقود المبرمة مع العميل عقد إجارة مع وعد غير قابل للنقض بنقل الملكية، حيث سيتم تحويل الملكية النظامية للأصل إلى المستأجر بمجرد تسوية كافة أقساط إجارة. إن هذه العقود ينطبق عليها تعريف التأجير التمويلي وفقاً للشروط المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ١٧، حتى ولو لم يتم نقل الملكية القانونية لهذه الممتلكات الأساسية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتضمن إجمالي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي إجمالي دفعات التأجير المستقبلية على التأجير التمويلي (نمذم مدني عقود التأجير) مضافاً إليها المبالغ المتبقية المقدرة المستحقة. يتم تسجيل الفرق بين مدني عقود التأجير وتكلفة الأصل المؤجر كأرباح عقود إيجار تمويلي غير محققة ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) مخصص خسائر عقود تأجير

تقوم الشركة بمراجعة موقف ذمم عقود التأجير غير العاملة بصورة شهرية وذلك لتقييم ما إذا كانت هناك حاجة لتسجيل مخصصات محددة للإنخفاض في عقود التأجير التمويلي قائمة الدخل. على وجه الخصوص يتطلب من الإدارة أحكاماً هامة في تقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات حول عدة عوامل تنطوي على درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية من التغيرات المستقبلية في هذه المخصصات.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل ذمم عقود التأجير الهامة بمفردها، تقوم الشركة بتكوين مخصص انخفاض جماعي مقابل ذمم عقود التأجير والتي على الرغم من عدم تحديدها على أنها تتطلب تكوين مخصص محدد لها، لديها خطر تعثر أعلى مما كان مقدراً عند منحها.

(د) ممتلكات ومعدات

يتم قيد الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لإقتناء الأصل.

يتم قيد التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للموجودات أو الإعراف بها كأصل منفصل، أيهما ملائماً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بذلك الأصل للشركة وإمكانية قياس تكلفة الأصل بصورة موثوق فيها. يتم رسملة التكلفة المتكبدة لاستبدال عنصر من بنود الممتلكات والآلات والمعدات وتخريد الأصل من ذلك الاستبدال من الاستخدام. يتم تحميل كافة نفقات الصيانة والإصلاح إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات كما يلي:

تحسينات على عقارات مستأجرة	١٠ سنوات
أثاث ومفروشات	١٠ سنوات
معدات	٧ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٤ سنوات
سيارات	٤ سنوات

(هـ) موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم إقتناءها من قبل الشركة والتي لها عمر إنتاجي محدد، بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والإنخفاض المتراكم.

الإطفاء

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة بطريقة القسط الثابت في قائمة الدخل على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها من التاريخ التي تكون فيه متاحة للاستخدام.

تشتمل الموجودات غير الملموسة على برامج الحاسب الآلي وعمرها الإنتاجي المقدر للسنة الحالية والمقارنة هو من ٣ سنوات.

(و) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم إحتساب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية وتستحق وتحمل على قائمة الدخل. يتم إحتساب الإلتزام بالقيمة الحالية للمزايا المقررة التي يستحقها الموظف، في حال تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

(ز) الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل هي إلتزام على المساهمين ويتم احتسابها وفقاً لأنظمة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية وتستحق وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، كإلتزام على المساهمين.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) تحقق الإيرادات

تتبع الشركة طريقة العائد الفعال في المحاسبة في إثبات دخل عقود التأجير التمويلي. وبموجب هذه الطريقة، يتم تأجيل الدخل الايجاري غير المكتسب، والذي يمثل الزيادة في اجمالي عقود الإيجار والقيمة التقديرية المتبقية لتكلفة الموجودات المؤجرة ويقيد على قائمة الدخل على مدى فترة الإيجار لتحقيق عائد منتظم من صافي الاستثمار في عقود التأجير.

كما تقوم الشركة بتحميل رسوم إعداد تدفع مقدماً غير قابلة للاسترداد والتي يتم قيدها كإيرادات بعد خصم المصروفات المرتبطة بالإعداد المتكبدة على نفس معاملة التأجير عند تقديم الخدمات.

يتم الاعتراف بخصومات المورد في قائمة الدخل على مدى فترة الإيجار بطريقة القسط الثابت.

(ط) قرض طويل الأجل

يتضمن القرض طويل الأجل عمولة خاصة تحمل على القرض والتي يتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة، بعد خصم تكاليف المعاملة المتعلقة بها، إن وجدت. وبعد الاعتراف المبدئي يتم قيد العمولة الخاصة على القرض بالتكلفة المطفأة وأي فروقات بين التكلفة (بما فيها تكلفة المعاملات) وقيمة الاسترداد المعترف بها في قائمة الدخل على فترة القرض على أساس معدل العمولة الخاصة الفعال.

(ي) الأدوات المالية

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الإتفاقيات التعاقدية للأداة.

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند إطفائها، وهي عند إنتهاء الإلتزامات المحددة في العقد أو إلغائها أو إنتهاءها.

عند التوقف عن إثبات أصل مالي أو إلتزام مالي فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (مدين) أو المدفوع (والمستحق) يتم قيده في قائمة الدخل.

الموجودات المالية

الإثبات والقياس المبدئي

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وقروض وسلف واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والموجودات المالية المتاحة للبيع أو كمشتقات مخصصة كأدوات تحوط في تحوط فعال عندما يكون ملائماً. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، إذا لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وتكاليف المعاملات العائدة لإقتناء الأصل المالي. القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق تم تصنيف الموجودات المالية في أربع فئات:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- القروض والسلف
- الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

لم تخصص الشركة أي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق واستثمارات محتفظ بها للبيع.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) الأدوات المالية (يتبع)

القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير مدرجة في سوق نشط. تتكون القروض والسلف من القروض والدفعات والودائع والمدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى والنقد وما في حكمه. بعد الإقرار المبني يتم قياس القروض والسلف بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال بعد خصم أي إنخفاض. يتم تسجيل الذمم المدينة المعاد هيكلتها/ جدولتها بالشروط والأحكام المنقحة المعتمدة بواسطة الإدارة. تستند سياسات إعادة الهيكلة والممارسات على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن الدفعات ستستمر على الأرجح.

المطلوبات المالية

الإثبات والقياس المبني

يتم تصنيف المطلوبات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل أو مطلوبات مالية أخرى، أيهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية عند الإثبات المبني.

يتم الإقرار بكافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وفي حالة القروض والسلف بالصادفي بعد خصم التكاليف العائدة مباشرة للمعاملات.

تتضمن المطلوبات المالية للشركة الذمم الدائنة التجارية والأخرى والسحب على المكشوف والقروض والسلف وعقود الضمان المالي والأدوات المالية المشتقة.

القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة قائمة الدخل أو "مطلوبات مالية أخرى".

لم تخصص الشركة أي مطلوبات مالية كمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

المطلوبات المالية الأخرى

المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الأجل والمسحوبات يتم إطفؤها على مدى فترة الإتفاقية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفع لتحويل التزام في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام بافتراض أن المشاركين في السوق يمثلون مصلحتهم الإقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشاركين في السوق على تحقيق فوائد إقتصادية باستخدام الأصل في أقصى وأفضل استخدام أو بواسطة بيعه لمشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أقصى وأفضل استخدام.

تستخدم الشركة طرق التقييم الملائمة في ظل الظروف والذي تكون فيه المعلومات اللازمة متاحة لقياس القيمة العادلة ورفع الاستخدام للمدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير الملاحظة.

العقود بالطرق العادية

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للموجودات المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني حسب الأنظمة أو المتعارف عليه في السوق. كافة مشتريات مبيعات "الطرق العادية" للموجودات المالية يتم الإقرار بها في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات إلى أو بواسطة الشركة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك نص قانوني ملزم بتطبيق عملية المقاصة بين هذه المبالغ وتتوي الشركة التسوية على أساس صافي هذه المبالغ، أو الإقرار بالأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.

(ل) المخصصات

يتم تكوين المخصصات في عندما يكون لدى الشركة التزامات (قانونية أو ضمنية) ظهرت نتيجة لأحداث سابقة قد تتطلب تدفقات خارجة لمنافع إقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات بحيث يمكن تقدير مبلغ الإلتزام بشكل معقول. يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل مركز مالي ويتم تسويتها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

(م) محاسبة التحوط

تقوم الشركة بتخصيص بعض المشتقات (أي مقايضة أسعار عمولة) كأدوات تحوط في تأهيل علاقات التحوط لإدارة التعرض لأسعار الفائدة. بهدف إدارة مخاطر معينة، تقوم الشركة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تلي شروط محددة.

لأغراض تحوط التدفقات النقدية التي توفر تحوط للتغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر معينة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو في معاملة متوقعة محتملة بشكل كبير من شأنها التأثير على صافي الربح أو الخسارة المدرجة.

بهدف التأهيل لمحاسبة التحوط يجب أن يكون التحوط فعالاً بدرجة عالية، أي أن أي تغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط يجب أن توازن بصورة فعالة التغيرات المقابلة في بند التحوط، ويجب قياسها بصورة موثوق فيها. يتم في بداية التحوط توثيق هدف واستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط وبند التحوط المرتبط بها وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها وكيفية تقييم البنك لفعالية علاقة التحوط. في كل تاريخ تقييم فعالية التحوط يجب أن يكون التحوط فعالاً بدرجة عالية على أساس مستقبلي وإثبات فعاليتها (فعالية بأثر رجعي) للفترة المعينة من أجل التأهيل لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي بمقارنة فعالية أدوات التحوط في موازنة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط في بند التحوط سواء في بداية ونهاية كل ربع على أساس مستمر. يتم إجراء اختبار مستقبلي بصورة رئيسية من خلال مطابقة الشروط الهامة لكل من بند التحوط وأداة التحوط. من المتوقع أن يكون التحوط فعالاً بدرجة عالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط خلال الفترة التي تمت فيها التحوط تمت مقاصتها بأداة التغطية بنسبة تتراوح ما بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان من المتوقع تحقيق هذا التوازن في الفترات المستقبلية. يتم إثبات الجزء غير الفعال في قائمة الدخل في "صافي دخل المتاجرة".

تحوط التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تحوط المخاطر، يتم تحديد الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة التغطية التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة لإثباتها مباشرة من قائمة حقوق الملكية، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال في قائمة الدخل.

يتم التوقف عن محاسبة التحوط عند إنتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو تنفيذها أو إنهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تحوط المخاطر أو عند عدم توقع حدوث العملية المستقبلية أو إلغاء تخصيصها من قبل الشركة وبعدها يتم التوقف مستقبلاً.

في هذا الوقت تحديداً، أي أرباح أو خسائر متراكمة في أداة تحوط قائمة الدخل التي تم الاعتراف بها في حقوق الملكية يتم تحويلها لقائمة الدخل للفترة.

(ن) توزيعات الأرباح المقترحة والتحويل بين الإحتياطيات

التوزيعات والإعتمادات للإحتياطيات باستثناء الإعتمادات التي يتطلبها النظام يتم إجراؤها بعد تاريخ قائمة المركز المالي تعتبر أحداث غير معدلة ويتم تسجيلها في القوائم المالية في السنة التي تم فيها الإعتماد/ التحويل.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) الإنخفاض

الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي أن هناك أصل مالي محدد قد تنخفض قيمته، يشمل الدليل الموضوعي فيما إذا كانت الموجودات منخفضة ما يلي:

- تعثر أو إفلاس المستأجر يقيد المبلغ المستحق للشركة بشرط أن الشركة لا تأخذ في الاعتبار خلاف ذلك
- مؤشرات أن الطرف المستحق منه المبلغ للشركة سيدخل في إفلاس
- التغييرات في موقف الدفعات للمستأجر، أو
- تشير البيانات الملاحظة إلى إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية.

في حال وجود تلك المؤشرات يتم الاعتراف بالإنخفاض في قائمة الأرباح والخسائر. يتم تحديد الإنخفاض كما يلي:

(١) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة يمثل الإنخفاض الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسائر إنخفاض تم الاعتراف بها سابقاً في قائمة الدخل.

(٢) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفاة يمثل الإنخفاض الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل الفائدة الفعال الأصلية.

الموجودات غير المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات لإنخفاض الموجودات. في حال وجود تلك المؤشرات أو عندما يكون إجراء إختبار إنخفاض سنوي للموجودات مطلوباً، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة لاسترداد الموجودات هي الموجودات أو الوحدات المولدة للنقد والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقيمتها قيد الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديدها للموجودات الفردية، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للموجودات أو الوحدة المولدة للنقد قيمتها الدفترية تعتبر الموجودات منخفضة ويتم تخفيضها للقيمة القابلة للاسترداد.

خسائر الإنخفاض المعترف بها سابقاً يتم عكسها فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للموجودات حيث أن خسائر الإنخفاض الأخيرة تم الاعتراف بها. عكس خسائر الإنخفاض محددة ولذلك فإن مبلغ الموجودات لا يتجاوز قيمتها القابلة للاسترداد ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بالصافي بعد خصم الاستهلاك ولم يتم الاعتراف بخسائر إنخفاض للموجودات في السنوات السابقة.

(ف) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

تعتبر هذه المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م هي الأولى التي تقوم الشركة بإعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية للفترات حتى السنة المنتهية في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥م وفقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها المحلية.

وعليه قامت الشركة بإعداد قوائم مالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية للفترات التي تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

لا توجد هناك إختلافات قياس بين معايير المحاسبة السعودية والمعايير الدولية للتقارير المالية للأرصدة الإفتتاحية لشركة المساهمة المقفلة المحولة من الشركة ذات المسؤولية المحدودة كما في ١ نوفمبر ٢٠١٥م. وعليه، تسويات الأرباح وحقوق الملكية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١ لم يتم إدراجه بصورة منفصلة في هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

٤. نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ ديسمبر
<u>٢٠١٦م</u>
٢,٥٠٠
٢٦,٥٢٤,٦١٦
<u>٢٦,٥٢٧,١١٦</u>

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك

٥. صافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة واحدة	ليس أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
٢,١١٩,٣٠٢,٩٥٣	٧٤٠,٨٩٧,٩٢٢		٢,٨٦٠,٢٠٠,٨٧٥
(٥٠٢,٦٠٠,٤٥٩)	(١٧٤,٢٣٩,٤٦٢)		(٦٧٦,٨٣٩,٩٢١)
١,٦١٦,٧٠٢,٤٩٤	٥٦٦,٦٥٨,٤٦٠		٢,١٨٣,٣٦٠,٩٥٤
(٣٢,٨٩٩,٥٧٣)	(١١,٧١٨,١٥٧)	١-٥	(٤٤,٦١٧,٧٣٠)
١,٥٨٣,٨٠٢,٩٢١	٥٥٤,٩٤٠,٣٠٣		٢,١٣٨,٧٤٣,٢٢٤

ذمم مديني عقود التأجير التمويلي
إيرادات تأجير غير محققة

مخصص خسائر تأجير تمويلي

صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي

تحمل الموجودات المؤجرة هامش ربح يتراوح بين ٠,٠١٪ إلى ٧٪ ويتم تحديد الإيجار على أساس نسبة ضمنية على أساس التدفق النقدي لعقد الإيجار. تحتفظ الشركة بسندات ملكية السيارات كضمانات مقابل عقود الإيجار التمويلي.

١-٥ تتمثل الحركة في مخصص خسائر التأجير التمويلي كما يلي:

٣١ ديسمبر
<u>٢٠١٦م</u>
(١١,٩١٣,٥٧٥)
(٣٢,٧٠٤,١٥٥)
<u>(٤٤,٦١٧,٧٣٠)</u>

الرصيد عند التحول من شركة ذات مسئولية محدودة
المخصص للفترة

يتضمن مخصص الإنخفاض في التأجير التمويلي للفترة مبلغ ٢٥,٢٧ مليون ريال سعودي تم تقييمه على أساس إنخفاض جماعي.

٦. دفعات ومدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر
<u>٢٠١٦م</u>
٢٩,٨٧٣,٩٢٢
٦٣٣,٥٣٢
١٦٧,٤٢٥
٣٩٧,٦٠٣
<u>٣١,٠٧٢,٤٨٢</u>

تأمين مدفوع مقدماً
مستحق من مورد
إيجار مدفوع مقدماً
دفعات ومدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

٧. موجودات غير ملموسة (برامج حاسب آلي)

٣١ ديسمبر	
٢٠١٦م	
٤,٢٥٣,٣٨١	التكلفة
--	الإضافات
(٣,٨٨٢,٨١١)	الإطفاء
٣٧٠,٥٧٠	

٨. موجودات مشتقة

<u>٥-١ سنوات</u>	<u>١٢-٣ شهر</u>	<u>خلال ٣ أشهر</u>	<u>إجمالي القيمة الاسمية</u>	
٩١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٢٧,٥٠٠,٠٠٠	أدوات مالية مشتقة
٩١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٢٧,٥٠٠,٠٠٠	محتفظ بها لتغطية التدفقات
				مقايضات أسعار عمولة

أبرمت الشركة إتفاقية مقايضات أسعار عمولات مع الشركة الأم، البنك السعودي الفرنسي. صافي القيمة العادلة السالبة لمقايضات أسعار العمولة هو ٢٢٠,١٤٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. 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.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

٩. ممتلكات ومعدات

تتمثل الحركة في الممتلكات والمعدات خلال السنة فيما يلي:

الإجمالي ٢٠١٦م	أجهزة حاسب إلى	سيارات	معدات	أثاث ومفروشات	تحسينات عقارات مستأجرة	التكلفة
١,١٧٤,٩٩١	٥٣٣,٦٠٤	٢٩٦,٠٠٠	٣٠٨,٦٩١	٢٨,٦٩٦	٨,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢١١,٥١٢	--	٦٠,٠٠٠	١٥١,٥١٢	--	--	إضافات
--	--	--	--	--	--	استيعادات
١,٣٨٦,٥٠٣	٥٣٣,٦٠٤	٣٥٦,٠٠٠	٤٦٠,٢٠٣	٢٨,٦٩٦	٨,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٥٨٥,٤٥٨	٤٤٩,٧١٠	٥٠,٣٥١	٧٣,٩٩٧	٩,٣٣١	٢,٠٦٩	الاستهلاك المتراكم
٢٤٧,٨٨٦	٧٧,٤٣٦	٩٩,١٤٥	٦٧,٠١٢	٣,٣٥٦	٩٣٧	الرصيد في بداية السنة
--	--	--	--	--	--	المحمل للسنة
٨٣٣,٣٤٤	٥٢٧,١٤٦	١٤٩,٤٩٦	١٤١,٠٠٩	١٢,٦٨٧	٣,٠٠٦	استيعادات
٥٥٣,١٥٩	٦,٤٥٨	٢٠٦,٥٠٤	٣١٩,١٩٤	١٦,٠٠٩	٤,٩٩٤	الرصيد في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

١٠. ذمم دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
١٤,٢٩٨,١٠٧	مستحق لموردين
٣,٤٤٤,٦٩٦	عمولات مستحقة
٥,٦٦٠,٢١٠	تأمين محصل من طرف ثالث
٩٣٢,٩٢١	رسوم حكومية مستحقة
١,٠٦٩,٣٢٢	مصرفات تحقق عملاء مستحقة
٤١,٨١٦	أخرى
<u>١٤,٢٩٨,١٠٧</u>	

١١. مصرفات مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
٢,٨٤١,٧٦٩	إلتزامات تم تحملها من شركة سوفينكو السعودي الفرنسي (١-١١)
٥٥٨,٢٣٩	أتعاب مهنية وقانونية
--	مستحق للبايعين
٧٥,٠٨٨	مستحق لمزودي الخدمة
١,١٠٠,٧١٥	رواتب موظفين ومصرفات متعلقة بها
٤٠٩,٨٨٢	أخرى
<u>٤,٩٨٥,٦٩٣</u>	

١-١١ تفاصيل الإلتزامات التي تم تحملها من شركة سوفينكو السعودي الفرنسي (طرف ذو علاقة) على حساب تحويل محفظة عقود الإيجار التمويلي إلى الشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
١,٣٦٥,٣٧٦	أتعاب مهنية وقانونية
٨٣,٣٧٠	رواتب موظفين ومصرفات متعلقة بها
٥٢٣,٣٢٠	دفعات مقدمة من عملاء
٢٣٢,٠١٥	تأمين طرف ثالث
--	تأمين مستحق
٦٣٧,٦٨٨	أخرى
<u>٢,٨٤١,٧٦٩</u>	

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيرى
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

١٢. 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 إعتماؤها بواسطة مجلس إدارة الشركة. لم يتم تحميل راتب الرئيس التنفيذي على قائمة الدخل حيث يتم دفع التعويض الكامل بواسطة 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 الايجار على قائمة الدخل. فيما يلي تفاصيل المعاملات:

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٦م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	<u>الأطراف ذات العلاقة</u>	<u>طبيعة المعاملات/الأرصدة</u>
١,٩٤٣,١٠٠	سوفينكو السعودي الفرنسي	إيجار مستلم نيابة عن طرف ذو علاقة
٢,٦٢٣,٠١٠	البنك السعودي الفرنسي	تحويل إيجارات إلى طرف ذو علاقة مستلم نيابة عن طرف ذو علاقة
١٧٥,٠٠٠	البنك السعودي الفرنسي	مصرفات (صيانة تقنية معلومات)
٦٣٠,٠٠٠	البنك السعودي الفرنسي	إيرادات أخرى
٤٢,٧٤٩,٦٢٠	البنك السعودي الفرنسي	نفقات تمويلية على قرض طويل الأجل
٢٦,٥٢٤,٦١٨	البنك السعودي الفرنسي	أرصدة بنكية
١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك السعودي الفرنسي	قرض طويل الأجل من البنك السعودي الفرنسي
٨٢,٣٣١,١٢٠	أليانز السعودي الفرنسي	تأمين موجودات مؤجرة
٣,٠٨٨,١٨١	البنك السعودي الفرنسي	تحميل تكاليف موظفين وعامة

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

(ب) مستحق لأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
١٤,٧٧٠,٤٢٠	البنك السعودي الفرنسي
٥,٨٢٣,٢٧١	أليانز السعودي الفرنسي
٢٠,٥٩٣,٦٩١	

(ج) مستحق من طرف ذو علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
١٢٣,٩٠٤	سوفينكو السعودي الفرنسي
١٢٣,٩٠٤	

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

١٣. قروض طويلة الأجل

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م استخدمت الشركة مبلغ ١,٥٥٠ مليون ريال سعودي من القرض المذكور أعلاه كما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦م</u>	
٣١٠,٠٠٠,٠٠٠	الجزء المتداول
١,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الجزء غير المتداول
<u>١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

يحمل القرض طويل الأجل عمولة خاصة تعادل سايبور زائداً هامش ربح أو نسبة ثابتة تستحق على أساس ربع سنوي. قدم المدراء نيابة عن الشركة سندات إذنية للبنك بمبلغ ٢,٥٤٦,٢٤٩,٩٩٤/- كضمان مقابل هذه التسهيلات.

١٤. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ١٠٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ٥٠ مليون سهم (٢٠١٥م: ١٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٢٠١٥م: ١٠ ريال سعودي) ومملوك بنسبة ١٠٠٪ بواسطة البنك السعودي الفرنسي.

١٥. الإحتياطي النظامي

بموجب النظام الأساسي للشركة يتطلب من الشركة تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي ربح السنة سنوياً إلى الإحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الإحتياطي ٥٠٪ من رأس المال. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٦. إيرادات الأتعاب، صافي

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦م</u>	
١٤,٠٧٥,١١١	أتعاب تجهيز
١٠٣,٦٨٧,٧٢٧	إيرادات تأمين
١٧,٧٦٢,٣٢٣	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>١٣٥,٥٢٥,١٦١</u>	
١٤,٢٦٣,٦٤٠	يخصم:
٧,٤٠٨,٧٩٨	عمولة
٩٨٣,١٨٧	رسوم تسجيل
٧٠,٧٥٧,٤٠٤	مصروفات تحقق
<u>٩٣,٤١٣,٠٢٩</u>	مصروفات تأمين
<u>٤٢,١١٢,١٣٢</u>	

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

١٧. مصروفات عمومية وإدارية أخرى

<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠١٦م</u>	
٥٧٤,٧٣٨	مصروفات صيانة تقنية معلومات وشبكات
٢٤٩,٨١١	مصروفات إتصالات
٧٥١,٧٣٥	أتعاب بنكية
٦٠٨,٥٠٠	تراخيص وأتعاب مهنية وقانونية
١٧٩,٩٣٩	مصروفات تأمينات عامة
٧٨٨,٠٨٢	مصروفات تحصيل
٢٨٣,٢٢٦	قرطاسية ومطبوعات
٥٨,٣٣٣	أتعاب استشارات
١٢٢,٢٢٨	مصروفات سفر
٢١٨,٤٦٤	إصلاح وصيانة
٢٣٧,١٥٨	مصروفات إعلان وترويج
٣٠٠,٠٠٠	غرامات
٦٠,٩٥٣	مصروفات أخرى
٤,٤٣٣,١٦٧	

١-١٧ قامت الشركة بدفع غرامة بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى مؤسسة النقد العربي السعودي على حساب الإخلال بشروط الحصول على ترخيص دائم للعمل في المملكة العربية السعودية حيث أن الشركة حصلت على ترخيص عمل مؤقت. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م تم حل هذا الأمر بالكامل والحصول على الترخيص الدائم للعمل. لا توجد متطلبات أخرى من مؤسسة النقد العربي السعودي قائمة بهذا الخصوص.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

١٨. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي أهم مكونات الوعاء الزكوي للشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٤٩,٤٣١,٦٥٢

(٤٣,٥٨٠)
٣٢,٧٠٤,١٥٥
٢٩٧,٨٩٥
٢,٩٧٠,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠
٣٦,٣٧٨,٤٧٠
٨٥,٨١٠,١٢٢

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٢,٠١٢
٦,٧٠٩,١٦٦
١٢,٩١٨,٩٥٧
٢,٢١٧,٥٦٥
١٢٢,٠٥٧,٧٠٠
٢٠٧,٨٦٧,٨٢٢

صافي الربح
يضاف: مبالغ غير قابلة للخصم

إهلاك غير مسموح به
مخصص الإنخفاض في التأجير التمويلي للسنة الحالية
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين للسنة
مخصص مكافآت أداء
مصروفات ضيافة وهدايا
غرامات لمؤسسة النقد العربي السعودي

الإجمالي الفرعي

الربح الضريبي المعدل

يضاف: الأرصدة الإفتتاحية لما يلي:

رأس المال

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في بداية السنة

مستحق لأطراف ذات علاقة

الأرباح المبقاة لرصيد بداية السنة والرصيد الختامي أيهما أقل

مخصص خسائر التأجير للسنة الحالية

الإجمالي الفرعي

إجمالي الإضافات

يخصم: المبالغ القابلة للخصم:

استثمارات في عقود تأجير تمويلي

القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في نهاية السنة

(٢,١٣٨,٧٤٣,٢٢٤)

(٢,٣٤٥,٠٤٩)

(٢,١٤١,٠٨٨,٢٧٣)

(١,٩٣٣,٢٢٠,٤٥٢)

وعاء الزكاة

إجمالي وعاء الزكاة (وعاء الزكاة أو الربح الضريبي المعدل

أيهما أعلى)

وعاء الزكاة للشركاء للمساهمين السعوديين (٦٨,٨٩٪)

الزكاة المحملة للسنة

وعاء الزكاة للمساهمين غير السعوديين بالصافي قبل الخسائر (٣١,١١٪)

الزكاة المحملة للسنة

٨٥,٨١٠,١٢٢

٥٩,١١٤,٥٩٣

١,٤٧٧,٨٦٥

٢٦,٦٩٥,٥٢٩

٥,٣٣٩,١٠٦

(ب) مخصص الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٤١٩,٥٢٧

١,٤٧٧,٨٦٥

(٤٦١,٠١٦)

١,٤٣٦,٣٧٦

الزكاة

الرصيد عند التحول من شركة ذات مسئولية محدودة

المكون خلال الفترة

المدفوع خلال الفترة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

١٨. الزكاة وضريبة الدخل (يتبع)

٣١ ديسمبر		ضريبة الدخل
<u>٢٠١٦م</u>		الرصيد عند التحول من شركة ذات مسئولية محدودة
١,٧٤٧,٨٧٨)	المكون خلال الفترة
٥,٣٣٩,١٠٦		المدفوع خلال الفترة
<u>(١,٧٠٤,٥٦١)</u>		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
<u>٥,٣٨٢,٤٢٣</u>		

(ج) موقف الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ٢٠١٥م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة)، إلا أنه لم يتم إصدار على الربط لهذه السنوات من قبل الهيئة.

١٩. الأدوات المالية

(أ) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة أحد الأطراف على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد خسارة مالية للطرف الآخر. قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة مخاطر التعرض والتي تتضمن تقييم الجودة الائتمانية للمستأجرين والموافقة الرسمية للقرض ووضع حدود ائتمانية. إن مدة عقود التأجير الفردية بشكل عام لا تتجاوز سنتان إلى خمس سنوات.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند قيام عدد من العملاء بأنشطة مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس المواصفات الاقتصادية التي تؤثر على قدرتهم في مقابلة التزاماتهم التعاقدية والتي تجعلهم معرضين للتأثر بالتغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية المتعلقة بأداء الشركة في التأثير على قطاع معين أو منطقة جغرافية معينة.

تقوم الشركة حالياً بإبرام عقود التأجير التمويلي مع الأفراد والشركات. يتم تقليل مخاطر الائتمان الناتجة عن إجمالي مبالغ عقود التأجير التمويلي من خلال احتفاظ الشركة بصكوك ملكية الموجودات المؤجرة.

تتبع الشركة سياسة إئتمان محددة لتصنيف التسهيلات الائتمانية كأداة لإدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة التأجير. لدى الشركة حالياً ست درجات تميز بين محافظ عقود التأجير التمويلي العاملة وغير العاملة وتوزيع المخصصات بناءً على ذلك. تقوم الشركة بتصنيف العملاء الأفراد في فئات عاملة وغير عاملة بناءً على شروط موضوعية وزمنية. كما يتم الأخذ في الاعتبار الموقف الائتماني للعميل ومركزه المالي والضمانات وجودة الإدارة. تقوم الشركة بمراقبة تصنيف العملاء بشكل منتظم.

صافي الاستثمارات في التأجير التمويلي تستحق من عملاء تجزئة وعملاء شركات. لا يتوفر تصنيف إئتمان لصافي الاستثمار في التأجير التمويلي.

يوضح الجدول التالي الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

للفترة المنتهية في		الأرصدة البنكية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		الاستثمارات طويلة الأجل في التأجير التمويلي
٢٦,٥٢٤,٦١٦		الاستحقاق الحالي لصافي الاستثمار في التأجير التمويلي
١,٥٨٣,٨٠٢,٩٢١		نم مدينة أخرى
٥٥٤,٩٤٠,٣٠٣		مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٩١,١٤٩		
<u>١٢٣,٩٠٤</u>		
<u>٢,١٦٥,٦٨٢,٨٩٣</u>		

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

فيما يلي إجمالي الاستثمار في التاجير التمويلي المتأخر السداد ولم تنخفض قيمتها:

الفترة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	متأخرة السداد إلى ٣٠ يوماً
٢,٠٢٦,٧٤٨,٣٦٢	متأخرة السداد ٣١-٦٠ يوماً
٨٤,٠٠٩,١٨٦	متأخرة السداد ٦١-٩٠ يوماً
٣١,٣٢٥,٧٧٥	
<u>٢,١٤٢,٠٨٣,٣٢٣</u>	

(ب) مخاطر السوق - مخاطر أسعار العمولات الخاصة

إن مخاطر أسعار العمولات الخاصة هي عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في أسعار العمولات. تنشأ مخاطر أسعار العمولات عندما يكون هناك عدم توافق في الموجودات والمطلوبات والتي تتطلب تعديل أسعار العمولات الخاصة خلال فترة زمنية محددة. إن أكثر البنود عرضة لمخاطر أسعار العمولات هي إقتراضات الشركة ونشاطات التاجير حيث تظهر تقلبات أسعار العمولات، إن وجدت، في نتائج العمليات. تراقب الإدارة التغير في أسعار العمولة الخاصة وبرأيها أن مخاطر أسعار العمولات الخاصة غير هامة بالنسبة للشركة باستثناء القروض من البنك السعودي الفرنسي والمفصح عن حساسيتها أدناه:

الإجمالي	حساسية الملكية		حساسية النفقات التمويلية	الزيادة/ النقص في النقاط الأساسية	
	أكثر من ١٢ شهر	١٢ شهر أو أقل			
٣,٥٧٨,١٢٥	٢,١٨٤,٢٥٠	١,٣٩٣,٨٧٥	٣,٥٧٨,١٢٥	+١٠	تسهيلات تمويل التورق
(٣,٥٧٨,١٢٥)	(٢,١٨٤,٢٥٠)	(١,٣٩٣,٨٧٥)	(٣,٥٧٨,١٢٥)	-١٠	

تقارب القيمة العادلة للقروض طويلة الأجل القيمة الدفترية حيث أنها أدوات بمعدلات متغيرة.

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على مقابلة متطلبات صافي التمويل. تحدث مخاطر السيولة عند وجود إضطراب في السوق أو إنخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي إلى نضوب بعض مصادر التمويل.

تراقب الإدارة سجل الاستحقاقات لموجودات ومطلوبات الشركة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية. كافة المطلوبات باستثناء مكافأة نهاية الخدمة تستحق تعاقدياً على أساس حالي. يظهر الجدول تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها.

يلخص الجدول التالي سجل الاستحقاق لموجودات ومطلوبات الشركة على أساس إلتزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدى ولا تأخذ في الإعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

١٩. الأدوات المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (بتبع)

فيما يلي سجل استحقاق موجودات ومطلوبات وحقوق مساهمي الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢٦,٥٢٧,١١٦	--	--	--	٢٦,٥٢٧,١١٦
صافي الإستثمار في التاجير التمويلي	١٥١,٨٨٣,٨٨٠	٤٠٣,٠٥٦,٤٢٣	١,٥٨٣,٨٠٢,٩٢١	--	٢,١٣٨,٧٤٣,٢٢٤
إيرادات تمويل غير محققة *	٤٧,٤٨٣,١٦٠	١٢٦,٧٥٦,٣٠٢	٥٠٢,٦٠٠,٤٦٠	--	٦٧٦,٨٣٩,٩٢٢
دفعات ومدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى	١,٣٢٢,٤٦٤	٢٩,٨٧٣,٩٢٢	--	--	٣١,١٩٦,٣٨٦
موجودات غير ملموسة	--	--	٣٧٠,٥٧٠	--	٣٧٠,٥٧٠
ممتلكات ومعدات	--	--	٥٥٣,١٥٩	--	٥٥٣,١٥٩
	٢٢٧,٢١٦,٦٢٠	٥٥٩,٦٨٦,٦٤٧	٢,٠٨٧,٣٢٧,١٠٩	--	٢,٨٧٤,٢٣٠,٣٧٧
المطلوبات وحقوق المساهمين					
نم داتنة	١٤,٢٩٨,١٠٦	١١,١٤٨,٩٦٦	--	--	٢٥,٤٤٧,٠٧٢
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٤,٨٧٤,٧٧٤	٢,٨٤١,٧٦٩	--	--	٧,٧١٦,٥٤٣
مستحق لأطراف ذات علاقة	١٧,٨٦٢,٨٤١	--	--	--	١٧,٨٦٢,٨٤١
دفعات مقدمة من عملاء	٢٦,٠٤١,٧٧٤	--	--	--	٢٦,٠٤١,٧٧٤
إيرادات غير محققة من مورد	--	٥,٢٤٢,٣١٦	--	--	٥,٢٤٢,٣١٦
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	٦,٨١٨,٧٩٩	--	--	--	٦,٨١٨,٧٩٩
مكافأة نهاية الخدمة	--	--	--	٥٠٩,٩٠٧	٥٠٩,٩٠٧
مطلوبات مشنقة	--	--	٢٢٠,١٤٠	--	٢٢٠,١٤٠
قرض طويل الأجل	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٣٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
نفقات تمويلية *	٥٦٥,٤٤٨	٣٣,٥٦١,٤٠٠	٦٨,٢٣٢,٢٢٥	--	١,٠٢٠,٣٥٩,٠٧٣
حقوق المساهمين	--	--	--	٥٥٧,٥٣١,٠٦٣	٥٥٧,٥٣١,٠٦٣
	١٤٧,٩٦١,٧٤٢	٢٨٥,٢٩٤,٤٥١	١,٣٠٨,٤٥٢,٣٦٥	٥٥٨,٠٤٠,٩٧٠	٢,٢٩٩,٧٤٩,٥٢٨
فجوة الإستحقاق	٧٩,٢٥٤,٨٧٨	٢٧٤,٣٩٢,١٩٦	٧٧٨,٨٧٤,٧٤٥	(٥٥٨,٠٤٠,٩٧٠)	
فجوة الإستحقاق المتراكم	٧٩,٢٥٤,٨٧٨	٣٥٣,٦٤٧,٠٧٤	١,١٣٢,٥٢١,٨١٩	--	

* تمثل إيرادات التمويل على الاستثمار طويل الأجل في عقود التاجير التمويلي من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية للاستثمار طويل الأجل في التاجير التمويلي.

** يمثل النفقات التمويلية على تسهيلات تمويل التورق من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية لتسهيلات تمويل التورق.

٢٠. التركيز الجغرافي

تزاوّل الشركة نشاطاتها داخل المملكة العربية السعودية فقط.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

٢١. 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

التجزئة	الشركات	الإجمالي	
ألف ريال سعودي			٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
٢,١٢٦,٦٧٣	٧٠,٧١٧	٢,١٩٧,٣٩٠	إجمالي الموجودات
١,٦٣٧,٦٤٧	١,٠٢٤	١,٦٣٨,٦٧١	إجمالي المطلوبات
١٤٤,٩٦٥	٩,٠٧٣	١٥٤,٠٣٨	إجمالي ربح التشغيل
١٠٣,٣٣٧	١,٢٧٠	١٠٤,٦٠٦	إجمالي مصروفات التشغيل
٤١,٦٢٨	٧,٨٠٣	٤٩,٤٣٢	صافي دخل الفترة
٤٢,٧٠٤	١,٩١٤	٤٤,٦١٨	مخصص الإنخفاض في التأجير التمويلي

٢٢. ربح السهم الأساسي والمخفض

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

٢٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية 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 الغير معدلة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات 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 والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات سوقية قابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

يتم قياس كافة الموجودات (بما فيها ذمم عقود التأجير) والمطلوبات المالية التي تم قياسها التكلفة المطفأة باستثناء الأدوات المالية المشتقة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. القيم الدفترية لكافة الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة باستثناء صافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

٢٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (يتبع)

القيم العادلة لصافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي والأدوات المالية المشتقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م كما يلي.

بنود القوائم المالية	تسلسل القيمة العادلة	المبلغ
الأدوات المالية المشتقة	المستوى ٢	(٢٢٠,١٤٠)
صافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي	المستوى ٣	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 لذمم التأجير ومعدلات العمولة الحالية. لا تختلف القيمة العادلة للقرض طويل الأجل جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة حيث أن معدلات العمولة السوقية الحالية للأدوات المالية المشابهة لا تختلف جوهرياً عن المعدلات التعاقدية.

٢٤. المعايير المحاسبية الصادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التي تم إصدارها ولكن لم تطبق بعد للسنوات المالية للشركة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م وتقوم حالياً بتقييم أثرها:

فيما يلي ملخصاً عن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها السارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م:

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" يسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م وسيتم تطبيقه بأثر رجعي مع بعض الاستثناءات. يعرض المعيار الجديد إرشادات معدلة على تصنيف وقياس الموجودات المالية التي تشمل نموذج خسارة إنتمان متوقعة جديد لاحتساب الانخفاض.
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - "الإيرادات من العقود مع العملاء" يسري للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧م أو بعدها. يعرض المعيار الجديد نموذج من خمس خطوات لتحديد متى يتم إثبات الإيرادات وبأي مبلغ. إن تطبيق هذا المعيار سيكون له أثر هام على كفاءة وتوقيت إثبات الإيراد وبتقديرات وأحكام جديدة وإمكانية إثبات الإيرادات عاجلاً أو مؤجلاً.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ - "قائمة التدفقات النقدية" يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧م أو بعدها. تتطلب التعديلات الإفصاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في الإلتزامات الناتجة من الأنشطة التمويلية بما في ذلك كلاً من التغييرات الناتجة من التدفقات النقدية والتغيرات من التدفقات غير النقدية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧م أو بعدها. توضح هذه التعديلات وجود الفروق المؤقتة القابلة للخصم يعتمد فقط على مقارنة القيمة الدفترية للأصل ووعائه الضريبي في نهاية فترة التقرير، ولا يتأثر بالتغيرات المستقبلية المحتملة للقيمة الدفترية أو الطريقة المتوقعة لاسترداد الأصل. وعليه، بافتراض أن الوعاء الضريبي يظل بالتكلفة الأصلية لأداة الدين فإنه يوجد فرق مؤقت.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ - "الدفع على أساس الأسهم" يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعدها. تغطي التعديلات التصنيف والقياس لثلاثة مجالات محاسبية، الأول قياس الدفعات على أساس الأسهم تم تسويتها نقداً، والثاني تصنيف الدفعات على أساس الأسهم تم تسويتها بالصافي بعد خصم ضريبة الاستقطاع، والثالث المحاسبة عن تعديلات دفعات على أساس الأسهم من تسويتها نقداً إلى تسويتها بحقوق الملكية.
- المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٦ - "عقود الإيجار" يسري للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعدها. يلغي المعيار الجديد النموذج المحاسبي المزدوج الحالي لعقود الإيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار على قائمة المركز المالي لعقود الإيجار التمويلية وخارج قائمة المركز المالي لعقود الإيجار التشغيلية. بدلا من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ نموذج المحاسبة على قائمة المركز المالي.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

٢٤. المعايير المحاسبية الصادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

- المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م ويحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بإنشاء نماذج تستخدم خبراء محليين ودوليين. ستقوم المجموعة بإثبات مخصص الخسارة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة آخذة في الاعتبار النظر في المعلومات المستقبلية.
- سيتم تنفيذ وضع إطار مفصل للسياسات والضوابط بما في ذلك الأدوار والمسئوليات. المجموعة بصدد إجراء تقييم لأثر نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الجديد على استمرارية خطط هيكل رأس المال النظامي وسيتم توفير مزيد من التفاصيل بمجرد الإنتهاء من التقييم.

٢٥. إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان هي احتمالية عدم الدفع من قبل الأطراف المقابلة والمؤسسات المالية التي تتعامل معها الشركة عند تقديم التمويل التاجير للموجودات. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على أرصدها البنكية وصافي الاستثمار في التاجير التمويلي، إلا أن هذه الأرصدة محتفظ بها لدى بنوك محلية في المملكة العربية السعودية. إضافة إلى ذلك، قد تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بسبب التوجهات التي صدرت مؤخراً حول التغيرات في الرواتب في القطاع الحكومي، الإدارة بصدد تقييم الأثر المستقبلي لمحفظةها.

٢٦. التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٧,٤٧١,٢٠٤

عقود تاجير تمويلي لم تنفذ

٢٧. موافقة مجلس الإدارة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ الموافق ٢٦ فبراير ٢٠١٧م.