

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية  
وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحات

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٧	قائمة التدفقات النقدية
٥٠ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل إلى السيد/ المساهم بشركة السعودي الفرنسي كابيتال المحترم (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

### رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة السعودي الفرنسي كابيتال ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

### ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهم للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

### أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

### الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات عقد تأسيس الشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتمكين من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

## تقرير المراجع المستقل إلى السيد/ المساهم بشركة السعودي الفرنسي كابيتال المحترم (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تمة)

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب  
ترخيص رقم ٤٧١

١٥ شعبان ١٤٤٢ هـ  
(٢٨ مارس ٢٠٢١)

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة المركز المالي  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
<b>الموجودات</b>		
<b>موجودات متداولة</b>		
١,٣٨٢,٥١٦,٥١٣	٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢	٣ نقد وأرصدة بنكية
١,٤٨٦,٢٠٧,٠٤٤	١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠	٤ تمويل بالهامش / بالمرابحة
٣٣,٩٤٣,٢٩١	٢٦,٦٧٤,٢٦١	٦ مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى - بالصافي
١,٢٩٣,٧٣٥	١,٣٨٤,٨٠٤	٧ قروض للموظفين - بالصافي
٤,٥١٦,٩٢٨	٨,٦٦٧,١٧٨	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
<b>٢,٩٠٨,٤٧٧,٥١١</b>	<b>٢,٣٨٥,٣٠٤,١٨٥</b>	<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>موجودات غير متداولة</b>		
٤,٧٠٠,٥٢٦	٥,٠٤٧,٣٥٠	٨ ممتلكات ومعدات
١٠,٤٩٦,٥٦٣	١٨,٦٧١,٧٨٣	٩ موجودات غير ملموسة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٣٥٢,٩٥٤	١٦,٠٩٩,٧٢١	٧ قروض للموظفين - بالصافي
٥,٥٨٢,٦٢٩	-	٤ تمويل بالهامش / بالمرابحة
<b>٣٧,١٥٧,٦٧٢</b>	<b>٣٩,٨٤٣,٨٥٤</b>	<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>٢,٩٤٥,٦٣٥,١٨٣</b>	<b>٢,٤٢٥,١٤٨,٠٣٩</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>حقوق المساهم والمطلوبات</b>		
<b>المطلوبات</b>		
<b>مطلوبات متداولة</b>		
١,٣٩٣,٩٩٠,٢٩٣	١,٢٥٣,٦٤٤,٠٦٧	١٠ اقتراضات قصيرة الأجل
٥٦,١٠٤,٠٧٤	٦١,٦٤٨,١١٠	١١ مستحقات ومطلوبات أخرى
١٤,٨٩٨,٠٥٥	٤,٥٢٦,٤٥٨	دخل مؤجل
٣,٤٦٢,٠٦٧	٣,٥٢٨,٦٢٦	٢-١٣ التزامات منافع الموظفين
٣٧,٣٦٤,٣٦٩	٢٩,٨٢٠,٩١٥	١٢ مخصصات زكاة وضريبة دخل
<b>١,٥٠٥,٨١٨,٨٥٨</b>	<b>١,٣٥٣,١٦٨,١٧٦</b>	<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>مطلوبات غير متداولة</b>		
٤٠,٩٢٣,٣٥٣	٤٧,٥٧٢,٠٩٢	٢-١٣ التزامات منافع الموظفين
<b>٤٠,٩٢٣,٣٥٣</b>	<b>٤٧,٥٧٢,٠٩٢</b>	<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
<b>١,٥٤٦,٧٤٢,٢١١</b>	<b>١,٤٠٠,٧٤٠,٢٦٨</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهم</b>		
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ رأس المال
١٢١,٥٥٩,٥٣٨	١٣٤,٠٤٤,٦٧٣	احتياطي نظامي
٧٧٦,٥٩٤,٩٧٩	٣٨٨,٩٦١,١٩٤	أرباح مبقاة
٧٣٨,٤٥٥	١,٤٠١,٩٠٤	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
<b>١,٣٩٨,٨٩٢,٩٧٢</b>	<b>١,٠٢٤,٤٠٧,٧٧١</b>	<b>مجموع حقوق المساهم</b>
<b>٢,٩٤٥,٦٣٥,١٨٣</b>	<b>٢,٤٢٥,١٤٨,٠٣٩</b>	<b>مجموع حقوق المساهم والمطلوبات</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
			<b>إيرادات تشغيلية</b>
٦٢,٥٨٢,٤٣٨	١٤٩,٩٩٦,٢٩٧		إيرادات من خدمات الوساطة، بالصافي
١٤٠,٢٥٣,٣٢٨	١٣٩,٠٣٩,٠٩٣		إيرادات من خدمات إدارة الموجودات، بالصافي
٢٦,٠٥٣,٢٥٤	٤١,٩٣٣,٥٥٢		إيرادات من خدمات استشارية واستثمارية بنكية - بالصافي
٥٩,٤٤٨,٩٨٥	٤٥,٩٤٨,٨٥٥		إيرادات من خدمات تمويل بالهامش/ بالمرابحة
٣,٩٥٤,٥٦٠	٣,١٥٥,٨٨١		أتعاب متعلقة بخدمات الحفظ
٢٩٢,٢٩٢,٥٦٥	٣٨٠,٠٧٣,٦٧٨		<b>مجموع الإيرادات التشغيلية</b>
			<b>مصاريف تشغيلية</b>
(١٣٩,٢٨٠,١٧٨)	(١٤٣,١١٨,٩٠٧)		رواتب الموظفين والمنافع المتعلقة بها
(٤٠,٢٣٣,٤٢٦)	(٨٠,٠٧٣,٣٠٣)	١٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٣٨٣,٦٣٢)	(٥,٢٣٤,٦٧٧)	١٥-١٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية
(٣١٨,٦٧٣)	(٧٥,٤٥٦)		مصاريف تسويق
(١٨٠,٢١٥,٩٠٩)	(٢٢٨,٥٠٢,٣٤٣)		<b>مجموع المصاريف التشغيلية</b>
١١٢,٠٧٦,٦٥٦	١٥١,٥٧١,٣٣٥		<b>الإيرادات من العمليات</b>
			<b>إيرادات / (مصاريف) أخرى</b>
(٣٢,٩١٦,٧٩٦)	(١٥,٥١٠,٩٤٦)	١٠-١٦	مصروف عمولة خاصة على الاقتراضات قصيرة الأجل
٣٣,٦٢٢,٠٣١	١٥,٧٤٥,٤٧٦		إيرادات عمولة خاصة
٦٧٧,٦٠٢	١,٤٦٣,٢٣٥		أخرى
١١٢,٤٥٩,٤٩٣	١٥٣,٢٦٩,١٠٠		<b>الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>
(٣٣,١٦٦,٤٣٥)	(٢٤,٠٨١,٩٨٨)	٢-١٢	الزكاة - بالصافي
(٣,١٨٣,٩١٢)	(٤,٣٣٥,٧٦٢)	٣-١٢	ضريبة الدخل - بالصافي
٧٧,١٠٩,١٤٦	١٢٤,٨٥١,٣٥٠		<b>صافي الدخل للسنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة الدخل الشامل  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧٧,١٠٩,١٤٦	١٢٤,٨٥١,٣٥٠	صافي الدخل للسنة
(٦٣٩,٢٧٧) ٧٣٨,٤٥٥	- ٦٦٣,٤٤٩	٢-١٣ الدخل الشامل الأخر: ينود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل - تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات في حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - إعادة قياس الربح على التزام منافع الموظفين، بالصافي
٩٩,١٧٨	٦٦٣,٤٤٩	الدخل الشامل الأخر للسنة
٧٧,٢٠٨,٣٢٤	١٢٥,٥١٤,٧٩٩	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهم  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي إعادة قياس الموظفين	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٣٩٨,٨٩٢,٩٧٢	٧٣٨,٤٥٥	-	٧٧٦,٥٩٤,٩٧٩	١٢١,٥٥٩,٥٣٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠
١٢٤,٨٥١,٣٥٠	-	-	١٢٤,٨٥١,٣٥٠	-	-	صافي الدخل للسنة
٦٦٣,٤٤٩	٦٦٣,٤٤٩	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للسنة
١٣٥,٥١٤,٧٩٩	٦٦٣,٤٤٩	-	١٢٤,٨٥١,٣٥٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
-	-	-	(١٢,٤٨٥,١٣٥)	١٢,٤٨٥,١٣٥	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
١,٠٢٤,٤٠٧,٧٧١	١,٤٠١,٩٠٤	-	٣٨٨,٩٦١,١٩٤	١٣٤,٠٤٤,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٣٢١,٦٨٤,٦٤٨	-	(٥٦٢,٧٠٦)	٧٠٨,٣٩٨,٧٢٧	١١٣,٨٤٨,٦٢٣	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٧٧,١٠٩,١٤٦	-	-	٧٧,١٠٩,١٤٦	-	-	صافي الدخل للسنة
٩٩,١٧٨	٧٣٨,٤٥٥	(٦٣٩,٢٧٧)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٧٧,٢٠٨,٣٢٤	٧٣٨,٤٥٥	(٦٣٩,٢٧٧)	٧٧,١٠٩,١٤٦	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	١,٢٠١,٩٧٩	(١,٢٠١,٩٧٩)	-	-	تحويل الخسارة عند استبعاد الاستثمارات في حقوق
-	-	-	(٧,٧١٠,٩١٥)	٧,٧١٠,٩١٥	-	الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
١,٣٩٨,٨٩٢,٩٧٢	٧٣٨,٤٥٥	-	٧٧٦,٥٩٤,٩٧٩	١٢١,٥٥٩,٥٣٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١١٣,٤٥٩,٤٩٣	١٥٣,٢٦٩,١٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات لرسوم غير نقدية وبند أخرى
٢,١١٧,٦٣٧	٢,٠٢١,٦٢٤	٨ استهلاك
١,٤٩٦,٤٨٤	١,١٠٢,٩٦٥	٩ إطفاء
٦,٤٢٩,٩٩٤	٦,٥٩٨,٦٨٤	١٠-١٣ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
		١٦ الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها وأخرى، بالصافي
٣٩١,٢٠١	٥,٢٤٢,١٧٧	١٧-٢٠ عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض إلى الموظفين - بالصافي
(٧,٥٦٩)	(٧,٥٠٠)	١٧-٢٠ شطب ممتلكات ومعدات
٥٧٠,٣٤١	-	٨
		التغيرات في رأس المال العامل
(٢٣٠,١٤١,٥١٦)	١٣٨,٢٩١,٠١٣	تمويل بالهامش / بالمراوحة
(٦,١٧٦,٩٧٧)	٢,٠٢٦,٨٥٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٢,٣٦٠,٠٧٧)	(٦,٥١٠,٣٢٩)	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
١,١٤٦,٢٠٤	١٦٩,٦٦٤	قروض للموظفين - بالصافي
٢٣٠,٢٣٩,٧٨١	(١٤٠,٣٤٦,٢٢٦)	اقتراضات قصيرة الأجل
٤٥,٥٩١,٠٣١	٥,٣٨٠,٢٢٨	مستحقات ومطلوبات أخرى
٧,٩٩٢,٠٣٦	(١٠,٣٧١,٥٩٧)	دخل مؤجل
-	٤,٣٥٧,١٧٢	التزامات منافع الموظفين - خطة حوافز طويلة الأجل
(١,٣٠٩,١٨٦)	(٣,٤١٣,٣٠١)	١٣-١٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٢٨,٢٤٩,٤٣٠)	(٣٣,٦٠١,١٢٥)	٢٣-١٢ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١٤١,١٨٩,٤٤٧	١٢٤,٢٠٩,٤٠٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٤٩,٢٥٦)	(٢,٣٦٨,٤٤٨)	٨ إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٦,٧٦٧,٦٦٩)	(٩,٢٧٨,١٨٥)	٩ إضافات إلى موجودات غير ملموسة
٥,٦٤١,٠٤٨	-	متحصلات من استبعاد الاستثمارات في حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٤٧٥,٨٧٧)	(١١,٦٤٦,٦٣٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
-	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠-١٦ توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
-	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	النقد المستخدم في نشاط تمويلي
١٣٨,٧١٣,٥٧٠	(٣٨٧,٤٣٧,٢٣١)	صافي التغير في النقد والأرصدة البنكية
١,٢٤٣,٨٠٢,٩٤٣	١,٣٨٢,٥١٦,٥١٣	نقد وأرصدة بنكية في بداية السنة
١,٣٨٢,٥١٦,٥١٣	٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢	٣ نقد وأرصدة بنكية في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ١ معلومات عامة

شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة كشركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٢١٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠٠٧). تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦)، والذي يمثل تاريخ السجل التجاري الجديد. تُعد القوائم المالية النظامية للشركة من ١ يناير حتى نهاية ديسمبر من كل سنة ميلادية.

إن العنوان الرئيسي المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٣٤٥٤، الرياض ١١٤٢٦، المملكة العربية السعودية. الشركة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من البنك السعودي الفرنسي ("البنك").

وقد حصلت الشركة على تصريح هيئة السوق المالية رقم: ٠٧٠٥٢-٠٥ بتاريخ ١٩ محرم ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ فبراير ٢٠٠٧)، وحصلت على خطاب البدء من هيئة السوق المالية بتاريخ ٤ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٣ يناير ٢٠٠٨).

إن الأنشطة المرخصة للشركة هي التعامل بصفة أصيل ووكيل ومتعهد لطرح الأوراق المالية والإدارة والترتيب والاستشارات وخدمات الحفظ لأنشطة الأوراق المالية. تقوم الشركة في سياق عملها الاعتيادي بتقديم خدمات الوساطة في سوق الأسهم السعودية وسوق الأسهم الدولية وتأسيس وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ الاستثمارية والاكتتاب والترتيب والمشورة وتمويل بالهامش والمربحة وخدمات الحفظ وتسهيلات مقايضة للأسهم.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، قررت إدارة البنك دمج شركة كام سعودي فرنسي المحدودة وشركة كاليون السعودي الفرنسي المحدودة (مجتمعين "الشركتان المدمجتان") في شركة فرنسي تداول وتغيير اسمها إلى شركة السعودي الفرنسي كابيتال. أصدر مجلس المفوضين لهيئة السوق المالية قرارا بتاريخ ٢٦ صفر ١٤٣٢ هـ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠١١) (تاريخ الاندماج) بالموافقة على اندماج الشركات الزميلة في الشركة وتغيير اسمها وزيادة رأسمالها المدفوع إلى ٥٠٠ مليون ريال سعودي وتعديل أنشطتها المرخصة والشروع الفوري بأنشطتها بموجب الترخيص الجديد رقم ١١١٥٣-٣٧.

تقوم الشركة حاليًا بإلغاء السجلات التجارية للشركتين المدمجتين؛ شركة كام سعودي فرنسي المحدودة بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٨٩١ المؤرخ ٠٤ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠٠٧) وشركة كاليون السعودي الفرنسي المحدودة بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤١٤٤٦ المؤرخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ فبراير ٢٠٠٨).

إن هيكل ملكية الشركة مبين أدناه:

المساهم	بلد التأسيس	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
البنك السعودي الفرنسي	المملكة العربية السعودية	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
		٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
		عدد الأسهم	
		رأس المال (بالريال السعودي)	

لدى البنك مساهمين سعوديين ومساهمين غير سعوديين. كانت حصة الملكية للمساهمين السعوديين وغير السعوديين في البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بنسبة ٨٦,٩٩٪ و ١٣,٠١٪، على التوالي.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٥ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١٨ مارس ٢٠٢١).

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مبيّنة أدناه. وقد طبقت هذه السياسات بشكل منظم على جميع الفترات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

### ١-٢ أسس الإعداد

#### (١) الالتزام بالمعايير الدولية للتقرير المالي

أعدت هذه القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

#### (٢) مبدأ التكلفة التاريخية

أعدت هذه القوائم المالية:

- وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء:

- التقييم العادل لاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- منافع نهاية الخدمة للموظفين المدرجة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة

- استخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

#### (٣) العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة.

#### (٤) تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية المؤثرة التي تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على الاستشارة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى معرفة الإدارة الأفضل بالأحداث والظروف الحالية، قد تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن تلك التقديرات.

لا توجد تقديرات جوهرية في القوائم المالية للشركة ذات المخاطر التي ينتج عنها تعديلات جوهرية في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة الأشهر الاثني عشر اللاحقة. تم إجراء بعض التقديرات ولكنها ليست جوهرية.

#### (٥) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

طبقت الشركة المعايير والتعديلات التالية لأول مرة على فترات تقاريرها السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠:

- تعريف الأهمية النسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨
- تعريف المنشأة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣
- إصلاح مؤشر سعر الفائدة - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧
- الإطار المفاهيمي المعدل للتقارير المالية

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ١-٢ أسس الإعداد (تتمة)

اختارت الشركة أيضاً تطبيق التعديل التالي:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي دورة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ .

لم يكن للتعديلات المذكورة أعلاه أي أثر القوائم المالية للشركة.

(٦) المعايير الجديدة غير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل الشركة

هناك بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية والتفسيرات التي قد تم نشرها وتعتبر سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١، ولم تقم الشركة بتطبيقها مبكراً. إنه غير من المتوقع أن يكون لهذه المعايير أثراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

### (٧) الاستمرارية

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. لقد قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، كما أنها مقتنعة بأن لدى الشركة الموارد الكافية لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. ولا يوجد علم لدى الإدارة بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

### ٢-٢ نقد وأرصدة بنكية

يشتمل النقد والأرصدة البنكية على النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، إن وجدت، والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

يدرج النقد والأرصدة البنكية بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

### ٣-٢ الأدوات المالية

#### ١-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

#### ١-١-٣-٢ الإثبات المبدئي والقياس

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداء. تسجل الشركة الأدوات المالية على أساس "تاريخ المتاجرة".

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات المتزايدة والعائدة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها من خلال قائمة الدخل، يتم تحميل تكاليف المعاملات في قائمة الدخل. بعد الإثبات المبدئي مباشرة، يتم إثبات مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما يؤدي إلى إثبات خسائر ائتمانية متوقعة في قائمة الدخل عند إنشاء الأصل حديثاً.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

١-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

٢-١-٣-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

عند الإثبات المبدي، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

#### أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات؛ و
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تشتمل العوامل التي تضعها الشركة في الاعتبار عند تحديد نموذج العمل لمجموعة من الموجودات على ما يلي:

- الخبرة السابقة بشأن كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات.
- كيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً وتقديم التقرير إلى موظفي الإدارة العليا.
- كيفية تقييم المخاطر وإدارتها.
- كيفية تعويض المديرين.

يعتمد تقييم نموذج العمل على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. بعد تحقيق الإثبات المبدي للتدفقات النقدية بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو الموجودات المالية المشتركة حديثاً مستقبلاً.

يتم الاحتفاظ بسندات الدين المحتفظ بها لغرض المتاجرة، إن وجدت، بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية المدارة معاً والتي يوجد لها دليل لنمط فعلي حديث لجني الأرباح قصيرة الأجل. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الأخرى" وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مدفوعات أصل الدين والربح فقط: عندما يقوم نموذج العمل بالاحتفاظ بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط (اختبار "مدفوعات أصل الدين والربح فقط"). عند إجراء هذا التقييم، تدرس الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الأرباح (أو إيرادات العمولة الخاصة) تشمل فقط مقابل للقيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تقدم المصطلحات التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، لاجتياز اختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط ويتم تصنيف مدفوعات الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

١-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

٢-١-٣-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

يتم إجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط عند الإثبات المبدئي لأصل ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة التالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصص خسارة انتزاعية متوقعة مثبتة وقياسها كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-٣-٢. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط، أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج العمل المحتفظ به بغرض التحصيل أو المحتفظ بها بغرض التحصيل والبيع أو إن كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات ربح أو خسارة استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، حيث لا تمثل التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل"، في الفترة التي تحدث بها. إن ربح أو خسارة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو التي يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المصنفة بالدين المدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو التي يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة".

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات أصل الدين والربح فقط، وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم استلام الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم إثباتها في قائمة الدخل. عند إلغاء إثبات الأصل المالي المدين، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة كثيراً ولم يحدث أي منها خلال السنة.

يتم تصنيف الأرصدة البنكية، ودمم التمويل المدينة بالهامش/ بالمراجحة، والقروض للموظفين - بالصافي والدمم المدينة الأخرى حالياً كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. ليس هنالك أوراق دين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

#### أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وبأنه دليل على وجود فائدة متبقية من صافي موجودات المصدر.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

١-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

٢-١-٣-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الإثبات المبني، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. وعند الاستبعاد، يتم تحويل أرباح / خسائر القيمة العادلة مباشرة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة. ولا يتم الإنصاف عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستمرار في إثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عند إثبات حق الشركة في استلام المدفوعات.

حالياً، تم تصنيف جميع استثمارات حقوق الملكية (بما في ذلك الأسهم في منشأة غير مسجلة) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر من قبل الشركة.

٢-٣-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس النظرة المستقبلية بتقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. وتقوم الشركة بإثبات مخصص لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- غير متحيزة ومرجحة بالاحتمالات يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات المبني على النحو الموجز أدناه:

(١) يتم تصنيف الأدوات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية منذ الإثبات المبني في "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.

(٢) في حالة حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢"، ولكن لا تعتبر حتى الآن منخفضة القيمة الائتمانية.

(٣) إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".

(٤) يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة المالية في المرحلة ١ بمبلغ مساوٍ لجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

(٥) المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو أنه ينبغي مراعاة المعلومات القائمة على النظرة المستقبلية.

(٦) إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية عند الإثبات المبني. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس العمر (المرحلة ٣).

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٣-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

المرحلة ١: (الإثبات المبدي) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار ١٢ شهراً

المرحلة ٢: (الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدي) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر

المرحلة ٣: (موجودات تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر

تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لمراجعة الخسارة الائتمانية المتوقعة، أرصدة بنكية وتمويل بالهامش/ بالمراوحة وقروض إلى الموظفين - بالصافي وذمم مدينة أخرى.

إن تأثير الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للشركة بخلاف القروض للموظفين والذمم المدينة من العملاء غير جوهري. يتم الاحتفاظ بالتعرض الجوهري للشركة كوديعة في بنك ذي تصنيف ائتماني مرتفع كما في تاريخ التقرير، تعتبر الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة. كان تصنيف البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بدرجة "A-٢" (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: "A-٢") حسب تصنيف ستاندرد أند بورز.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة على تمويل بالهامش/ بالمراوحة تساوي لا شيء بسبب العوامل المذكورة في الإيضاح رقم ٣-٢-٢-٢.

لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على قروض الموظفين، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣-٢-٢-٢.

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية المتبقية غير جوهرياً فهي ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

١-٢-٣-٢ مراحل الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

طريقة الانخفاض في قيمة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تقدم إطاراً للخسائر الائتمانية المتوقعة بداخلها، ويجب تقسيم الموجودات إلى ثلاث مراحل. تعكس المراحل الثلاثة النمط العام لتدهور الائتمان للأصل المالي. تختلف المراحل الثلاثة من حيث إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرض إيرادات العمولة الخاصة.

المرحلة ١ - الموجودات المالية العاملة

يتم تقييم موجودات المرحلة ١ بناءً على معايير إدارة مخاطر الائتمان الحالية للشركة للحصول على جودة ائتمانية مقبولة. بشكل عام، تكون للموجودات المالية التي تندرج تحت هذه الفئة الخصائص التالية كحد أدنى:

- القدرة الكافية للوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.
- قد تؤدي التغيرات السلبية في الأوضاع الاقتصادية وظروف الأعمال على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل القدرة على الوفاء بالتزامات.

المرحلة ٢ - الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

هي الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها ولكن ليس لديها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة.

المرحلة ٣ - الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

تجاوزت الموجودات المالية المصنفة تحت هذه الفئة إما الجردود الموضوعية المحددة من قبل الشركة، أي تخلفت عن السداد أو التي تم اعتبارها، بناءً على التقييم الذاتي، لمدينين يفكرون إلى إمكانية سداد التزاماتهم التعاقدية في الوقت المناسب.

تعتبر الشركة حدث "التخلف عن السداد" عندما لا يكون من المرجح أن يلتزم المدين بدفع التزاماته الائتمانية بالكامل، دون أن يكون للشركة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (إذا تم الاحتفاظ به).



شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٣-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٢-٢-٣-٢ معايير التحويل

تمويل بالهامش / بالمرابحة

تستند معايير التحويل إلى المخالفات في نسبة حقوق ملكية الشركة. عندما تقوم الشركة بمراجعة المؤشرات الأساسية للهامش والتصفية، يجب تعديل معايير التحويل وفقاً لذلك ليعكس مخاطر الائتمان المناسبة في كل مرحلة من المراحل.

المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

- أي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من شأنها أن تؤدي إلى تحويل أصل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ اعتماداً على مستوى التدهور.
- عندما يتعدى مستوى الضمان للعميل ١٢٥٪ ويتم طلب الهامش لاحقاً، سيتم ترحيل الأصل إلى المرحلة ٢.

المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

- بالنسبة للأصل في المرحلة ٢، إذا انخفض مستوى ضمانات العميل إلى أقل من ١٠٠٪، فإن العميل سيتم اعتباره منخفض القيمة الائتمانية وسيتم نقل الأصل إلى المرحلة ٣.

فروض للموظفين

المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

- إذا كان القرض للموظف متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوم.

المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

- إذا كان القرض للموظف متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوم.

٣-٢-٣-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تمويل بالهامش / بالمرابحة

معايير وضع المراحل:

يتم وضع المراحل وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح رقم ١-٢-٣-٢.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يعتبر الانخفاض في نسبة الضمانات أقل من ١٢٥٪ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويتم تحويل مثل هذه التعرضات إلى المرحلة ٢.

تعريف التخلف عن السداد:

لفرض حساب معدل التخلف عن السداد، استخدمت الشركة أحداث التصفية كمحفز لحالات التخلف عن السداد. إن معدل التخلف عن السداد في تاريخ إعداد التقرير يساوي عدد الحسابات المتعثرة في الأشهر الـ ١٢ القادمة من تاريخ إعداد التقارير مقسوماً على مجموع عدد الحسابات العاملة خلال شهر التقرير.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٣-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٣-٢-٣-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد.
- التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية كما هو موضح أدناه.

ان تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس النماذج الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقاً لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية.

الخسارة بافتراض التخلف عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم الشركة بتقدير المحددات المبنية على الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المقابلة المتخلفة عن السداد. تأخذ نماذج الخسارة بافتراض التخلف عن السداد في الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. لم تتعرض الشركة أبداً لأي خسائر ناتجة عن التصفية منذ التأسيس عن طريق استرداد المبالغ بالكامل. لذلك، كانت الخبرة التاريخية المتعلقة بالخسارة بافتراض التخلف عن السداد هي ٠٪. بالنظر إلى طبيعة ومدى الضمانات المحفوظ بها مقابل التعرض للتمويل بالهامش للشركة، فإن الإدارة تعتبر تعرضات مخاطر الائتمان مخففة. وفقاً لسياسة الشركة، يجب أن تكون تسهيلات التمويل بالهامش مضمونة بنسبة ٢٠٠٪، ويتم تصفية التسهيلات إذا انخفضت نسبة التغطية الضمنية إلى ما دون مستوى التصفية البالغ ١٤٤٪، وبالتالي لا يتم تصنيف التعرض بالمرحلة ٢ حيث أنه قد تمت تصفيته بالفعل بنسبة ١٤٤٪. ومن ثم، على الرغم من احتمالية وجود احتمال ضئيل للتخلف عن السداد، فقد ينتج عن الخسارة الائتمانية المتوقعة مخصص الانخفاض في القيمة بقيمة صفر، حيث أن الضمانات المرهونة (على شكل نقد أو أوراق مالية سائلة) تغطي التعرض إلى ١٥٠٪ على الأقل. وقد لوحظت الطبيعة الزائدة المرهونة للتعرض والمتوقع أن تنتج عن خسارة بافتراض التخلف عن السداد بمعدل ٠٪.

يمثل مستوى التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض الأصل المالي للمخاطر عند التخلف عن السداد هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لارتباطات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن كتابتها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها وفقاً للملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

فروض للموظفين

معايير وضع المراحل:

يتم وضع المراحل وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح رقم ٢-٣-١.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

وبالنسبة لكل تعرض، تعتبر أي زيادة في عدد أيام التخلف عن السداد عن ٣٠ يوماً زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويتم تحويل هذه التعرضات إلى المرحلة ٢.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٣-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٣-٢-٣ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل.
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهرى للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية - مثل انتهاكات التعهد؛
- الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد وعدم سداد الالتزام الأخر لنفس المصدر للشركة.
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد.
- التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية كما هو موضح أدناه.

إن تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس النماذج الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة إلى فئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. تقدر احتمالية التخلف عن السداد مع الأخذ في الاعتبار التوزيع الثنائي لإجمالي المقترضين وإجمالي التخلف عن السداد. إن اختيار مستوى الثقة ذاتي، ويستخدم مستوى ثقة أقل من ٩٠٪ لحساب احتمالية التخلف عن السداد.

الخسارة بافتراض التخلف عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. وبما أن الشركة ليس لها تاريخ في الخسارة، تم تطوير نموذج يستند إلى حكم أحد الخبراء بناءً على المعلومات المتوفرة لدى الشركة. يتم احتساب القيمة السوقية عند البدء. يتم تطبيق معدل خصم بنسبة ٢٠٪ على القيمة السوقية لتقدير القيمة السوقية الحالية. ويتم تخفيض هذا أيضاً بنسبة ١٠٪ للتكيف مع التكاليف المباشرة وغير المباشرة الأخرى لتحقيق المتحصلات من الضمانات للوصول إلى مجموع القيمة السوقية للتعرض. يتم تحليل التغطية بين القيمة السوقية والمبلغ القائم للوصول إلى الخسارة بافتراض التخلف عن السداد.

يمثل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للمقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٣-٢ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم خصم تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات المبدئي، ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

ولاحقاً يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمليات خاصة بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصومات أو علاوات عند التسوية.

٤-٣-٢ التقييم العادل للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في السوق الأكثر أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر أفضلية متاحة للشركة.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن الأطراف في السوق يتصرفون بناءً على ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يراعي قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تكوين منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل منفعة أو يبيعه لأحد المشاركين الآخرين في السوق بحيث يستخدمه بأعلى وأفضل منفعة.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مما يزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة ويقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للرقابة.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة
- المستوى ٢ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن رصدها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة غير يمكن رصدها.

٥-٣-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً لإلغاء الإثبات. في الحالات التي يتم فيها تقييم الشركة بأنها قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء إثبات الموجودات إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. عندما لا تقوم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية، يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية فقط إذا لم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المالي. وتقوم الشركة بشكل مستقل بإثبات أي حقوق والتزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات.

يمكن إلغاء إثبات الالتزام المالي عند إطفائه، وذلك عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٦-٣-٢ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

٤-٢ ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بالصافي بعد الاستهلاك المتراكم و/ أو خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تتضمن هذه التكلفة النفقات العائدة مباشرة إلى اقتناء المواد وتكلفة الاقتراض (عند الاقتضاء). يتم إثبات جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل عند تكديدها.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تقيد كأصل منفصل، حسب الضرورة، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للشركة ويكون بالإمكان قياس تكلفة هذا البند بشكل موثوق.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للأصل على النحو التالي:

سنوات

من ٥ سنوات إلى ١٠ سنوات  
من ٤ سنوات إلى ١٠ سنوات  
٤ سنوات

تحسينات على عقار مستأجر  
أثاث ومعدات مكتبية  
سيارات

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات وتعديل بأثر مستقبلي في نهاية كل سنة مالية، إن كان ذلك ملائماً.

يتم إلغاء إثبات بند الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء إثبات الأصل (المحتسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل عند إلغاء إثبات الأصل.

تظهر الأعمال قيد التنفيذ بالتكلفة المتكبدة ناقصا الخسائر المتراكمة، إن وجدت، حتى يصبح الأصل جاهز للاستخدام المقصود منه، وبالتالي يتم رسملة التكلفة على الموجودات ذات الصلة. ويشمل ذلك تكلفة المقاولين والمواد والخدمات والدفعات الرأسمالية. لا يتم استهلاك الأعمال قيد التنفيذ.

٥-٢ موجودات غير ملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الاستحواذ عليها بشكل منفصل يتم قياسها بالتكلفة عند الإثبات المبدي. وبعد الإثبات المبدي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بثلاث سنوات.

تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقييمها لتجري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. يتم فحص فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل ضمن فئة "المصاريف العمومية والإدارية الأخرى".

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥.٢ موجودات غير ملموسة (تتمة)

لا يتم حساب إطفاء للموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة، ولكن يتم فحصها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى وحدة توليد النقد. يتم فحص التقدير الخاص بالأعمار الإنتاجية سنوياً لتحديد ما إذا كانت الأعمار الإنتاجية غير المحددة لا يزال هناك ما يؤيدها. وفي حالة عدم وجود ما يؤيدها، يتم تعديل التغيير في الأعمار الإنتاجية من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء إثبات الموجودات غير الملموسة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات، وتفيد في قائمة الدخل عند إلغاء إثبات تلك الموجودات.

٦.٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى غير المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات للانخفاض في قيمة الأصل. في حال وجود تلك المؤشرات أو عندما يلزم إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. تتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للأصل أو لوحة توليد النقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمتها قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم تحديدها لكل أصل على حدة، إلا إذا كان الأصل لا يحقق تدفقات نقدية واردة مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو لوحة توليد النقد قيمتها القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم والذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يتم أخذ معاملات السوق الأخيرة في الاعتبار. وفي حال عدم التمكن من تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم ملانم. يتم تعزيز هذه الحسابات من خلال مضاعفات التقييم وأسعار أسهم الشركات المتداولة علناً في السوق أو أي مؤشرات متوفرة للقيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات بخلاف الشهرة، يتم في تاريخ كل تقرير مالي تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو قلت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو للوحدة المدرة للنقد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد منذ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون هذا العكس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم تحتسب أي خسارة عن الانخفاض في قيمة الأصل خلال السنوات السابقة. ويثبت هذا العكس في قائمة الدخل.

موجودات غير ملموسة

تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة بصورة سنوية إما بشكل فردي أو على مستوى وحدة توليد النقد، متى ما كان ذلك ملانمًا وعندما تشير الظروف إلى احتمالية تعرض القيمة الدفترية للانخفاض في القيمة.

٧.٢ اقتراضات قصيرة الأجل

يتم إثبات الاقتراضات قصيرة الأجل مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (صافية من تكاليف المعاملة) والقيمة المستردة في قائمة الدخل على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الرسوم المسددة لإنشاء تسهيلات القروض باعتبارها ضمن تكاليف المعاملة الخاصة بالقروض إلى القدر الذي يكون فيه من المحتمل سحب بعض أو جميع هذه التسهيلات. في هذه الحالة، يتم تأجيل هذه الرسوم حتى يتم سحب هذه التسهيلات.

عندما لا يتوفر دليل بأنه من المحتمل أن يتم سحب بعض أو جميع هذه التسهيلات، تتم رسملة الرسوم كمبالغ مدفوعة مقدماً مقابل خدمات السيولة، كما يتم إطفائها على مدى فترة التسهيل المتعلقة بها.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٧-٢ اقتراضات قصيرة الأجل (تتمة)

تُلغى الاقتراضات قصيرة الأجل من قائمة المركز المالي عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد، أو إبعاده أو انتهاء مدته. ويثبت الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم اطفائه أو تحويله إلى طرف آخر والتعويض المدفوع، بما في ذلك أي من الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المحملة، في قائمة الدخل كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويل.

يتم تصنيف الاقتراضات قصيرة الأجل باعتبارها مطلوبات متداولة إلا إذا كان للشركة حق غير مشروط في تأجيل تسوية المطلوبات لفترة ١٢ شهراً على الأقل بعد فترة التقرير.

### ٨-٢ مستحقات ومطلوبات أخرى

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أو لا، وتقوم الشركة بإدراجها بالتكلفة المضافة.

### ٩-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قائم (نظامي أو ضمني) ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق.

### ١٠-٢ التزامات منافع الموظفين

#### ١٠-٢-١٠ منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين بناءً على التقييم الاكتواري للالتزام الشركة بموجب نظام العمل السعودي.

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"، تقوم الإدارة بإجراء اختبار لتقييم القيمة الحالية للالتزامات، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. بموجب هذه الطريقة، يتم إجراء تقييم للحياة المهنية المتوقعة للموظفين لدى الشركة والراتب المتوقع في تاريخ ترك الخدمة.

يتم تحديد تكلفة تقديم منافع بموجب خطط المنافع المحددة الخاصة بالشركة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة من قبل اكتواريين مؤهلين مهنيًا وتم التوصل إلى استخدام افتراضات اكتوارية استناداً إلى توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي. ترتبط هذه التقييمات بمنافع الفترة الحالية (لتحديد تكلفة الخدمة الحالية). يتم إثبات عمليات إعادة القياس التي تتألف من الأرباح والخسائر الاكتوارية فوراً في قائمة المركز المالي مع تحميل رصيد دائن أو مدين للأرباح المبقاة من خلال قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في قائمة الدخل في الحالة التي تتحقق أولاً مما يلي:

- تاريخ تعديل أو إلغاء الخطة.
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة.

يتم احتساب مصروف الفائدة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. يتضمن التزام المنافع المحددة في قائمة المركز المالي على القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة (باستخدام معدل الخصم).

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ١٠-٢ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

#### ٢-٢-١٠ التزامات منافع موظفين أخرى طويلة الأجل

لدى الشركة التزامات أخرى طويلة الأجل تتعلق بمنافع الموظفين (مثل منافع على سبيل الهبة وخطة الحوافز طويلة الأجل) التي لا يتوقع تسويتها بالكامل في غضون ١٢ شهراً بعد نهاية الفترة التي يقدم فيها الموظفون الخدمة ذات الصلة وبعد استيفاء شروط معينة. لذلك يتم قياس الالتزامات على أنها القيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة التي يتعين دفعها فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية فترة التقرير، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يؤخذ في الاعتبار الأجر المستقبلية ومستويات الرواتب وخبرة مغادرة الموظفين وفترة الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عوائد السوق في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير لسندات الشركات عالية الجودة ذات الشروط والعملات التي تتطابق، قدر الإمكان، مع التدفقات النقدية المستقبلية المقدر. يتم الاعتراف بإعادة القياس كنتيجة لتعدلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل الآخر.

يتم عرض الالتزامات كمطلوبات متداولة في قائمة المركز المالي إذا لم يكن للمنشأة حق غير مشروط في تأجيل التسوية لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد فترة التقرير، بغض النظر عن الموعد المتوقع للتسوية الفعلية.

#### ١١-٢ رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية.

#### ١٢-٢ احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي، يتم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. يجوز للشركة أن تقرر وقف مثل هذه التحويلات عندما يبلغ مجموع الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

#### ١٣-٢ الزكاة وضرائب الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضرريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم إدراج الزكاة وضرريبة الدخل ضمن قائمة الدخل. يتم المحاسبة عن المبالغ الإضافية المستحقة عند استكمال الربوط النهائية، إن وجدت، إذا تم تحديد هذه المبالغ.

يتم رصد مخصص ضرريبة الدخل المؤجلة بالكامل، إذا كانت جوهرية، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناشئة فيما بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية في تاريخ التقرير المالي.

يتم إثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضرريبة، باستثناء عندما ينشأ التزام الضريبة المؤجلة من الإثبات المبني بالشهرة أو أصل أو التزام في معاملة ليست في جميع المنشآت وفي وقت المعاملة، لا يؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضرريبة. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم، والتحويل من الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن يكون الربح الخاضع للضرريبة متاحاً والذي يمكن مقابله استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم. يتم تحديد الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب (والأنظمة) التي تم سنها أو التي ستنطبق فعلياً في نهاية فترة التقرير والتي يتوقع سريانها في حالة تحقق أصل ضريبة الدخل المؤجلة ذي العلاقة أو تسوية التزام الضريبة المؤجلة.

إن الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود المثبتة خارج قائمة الدخل، يتم إثباتها إما في قائمة الدخل الشامل أو في حقوق الملكية مباشرة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه توفر أرباح ضريبية كافية للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المدرجة في تاريخ كل تقرير ويتم إثباتها إلى الحد الذي يصبح من المحتمل أن تسمح الأرباح الخاضعة للضرريبة في المستقبل باسترداد أصل الضريبة المؤجلة.



شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٢ الزكاة و ضرائب الدخل (تتمة)

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق نافذ نظاماً لإجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة وعندما تكون أرصدة الضريبة المؤجلة ترتبط بنفس الجهة الضريبية. ويتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة عند وجود حق نافذ نظاماً للشركة لإجراء المقاصة ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

تقوم الشركة أيضاً باستقطاع ضرائب معينة عن معاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، كما يتطلب نظام ضريبة الدخل السعودي.

ضريبة القيمة المضافة

تكون مخرجات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات الضريبية على أساس الأسبق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تسليم الخدمات للعملاء. يمكن استرداد مدخلات ضريبة القيمة المضافة عموماً مقابل مخرجات ضريبة القيمة المضافة عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والالتزام. عندما يتم رصد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الإجمالي للذمم المدينة، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.

١٤-٢ تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تعمل الشركة كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية المشتركة. إن تحديد ما إذا كانت الشركة تسيطر على صندوق استثماري مشترك ينصب عادة على تقييم مصالحها الاقتصادية الإجمالية للشركة في الصندوق (والتي تتضمن أي أرباح محملة ورسوم إدارية متوقعة) وحقوق المستثمر في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خلصت الشركة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في هذه الصناديق الاستثمارية المشتركة في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق الاستثمارية.

١٥-٢ موجودات محتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية من قبل الشركة كموجودات للشركة وبالتالي يتم التعامل معها كبنود خارج المركز المالي في هذه القوائم المالية.

١٦-٢ إيرادات

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ باستخدام النموذج التالي المكون من خمس خطوات:

- |                                 |  |
|---------------------------------|--|
| الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل | العقد هو اتفاقية تُعقد بين طرفين أو أكثر تؤسس حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ وتضع معايير يجب الوفاء بها لكل عقد.  |
| الخطوة ٢: تحديد التزام الأداء   | التزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل بتحويل بضائع أو خدمات إلى العميل.  |
| الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة    | سعر المعاملة هو المقابل المالي الذي يتوقع أن تستحقه الشركة مقابل تحويل الخدمات أو البضائع المتعهد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.                               |
| الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة    | بالنسبة للعقود التي يوجد فيها أكثر من التزام أداء واحد، تخصص الشركة سعر معاملة لكل التزام أداء بالمبلغ الذي يمثل قيمة المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون مستحقاً لها مقابل تلبية التزام الأداء. |
| الخطوة ٥: إثبات الإيرادات       | تثبت الشركة الإيراد أو عندما تليي التزام الأداء عن طريق نقل السلعة أو الخدمة المتفق عليها إلى العميل بموجب العقد.  |

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ١٦-٢ إيرادات (تتمة)

بناء على الخطوات الخمس السابقة، فإن سياسات إثبات الإيرادات لمختلف مصادر الإيرادات هي كما يلي:

#### دخل الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد خصم الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما تقوم الشركة بتنفيذ المعاملة، والذي يعتبر التزام أداء يتم الوفاء به في نقطة زمنية معينة، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي ارتباطات أخرى.

#### أتعاب إدارة الموجودات

يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات بناء على نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("بناء على الموجودات") أو نسبة من عوائد صافي الموجودات ("بناء على العوائد") وتخضع للشروط والأحكام المطبقة عقود الخدمات مع العملاء والصناديق. تعزو الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الأتعاب تتعلق تحديدًا بجهود الشركة لنقل الخدمات لتلك الفترة. وبما أن أتعاب إدارة الموجودات غير خاضعة للاسترداد، لا تتوقع الإدارة حدوث أي عكس جوهري للإيرادات المثبتة سابقاً.

تعوض هذه الرسوم وتسهم في التزام الأداء الواحد، ويكون التزام الشركة عموماً مستوفياً عند توفير بنية الحراسة القانونية غير المقيدة، وبالتالي يتم إثباتها مع مرور الوقت عند أداء الخدمات الشاملة.

#### إيراد الخدمات البنكية الاستثمارية والاستشارية

يتم إثبات إيراد الخدمات البنكية الاستثمارية والاستشارية عندما يتم تحديد الخدمات على أن يتم استكمالها وفقاً للاتفاقية الأساسية المتفق عليها مع العملاء والمفوترة كما هو محدد عادة وفقاً لما نصت عليه أحكام الارتباط.

يتم إثبات الإثبات المبني لرسوم الجهة التي تحتجز المبالغ على مدى فترة زمنية معينة وبشكل عام يرتبط بتوقيت التزام الأداء (أي شهرياً أو ربع سنوياً أو ما إلى ذلك).

يتم إثبات رسوم النجاح عند استيفاء التزامات الأداء. على سبيل المثال، إما عند استيفاء الخدمات الاستشارية المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

#### إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند إثبات الحق في الحصول على توزيعات.

#### رسوم الاكتتاب

يتم إثبات رسوم الاكتتاب عندما تكمل الشركة تقديم جميع الخدمات لجهة الإصدار ويحق لها تحصيل الرسوم من جهة الإصدار بدون ديون محتملة مرتبطة بالرسوم. ويتم عرض عائدات الاكتتاب مخصومة من المصاريف المتعلقة بالمعاملات.

#### رسوم حفظ

يتم استلام رسوم الحفظ مقدماً ويتم إطفائها على مدار فترة الخدمة (الدخل المؤجل).

### ١٧-٢ إيرادات عمولة خاصة

#### إيرادات من تمويل بالهامش

يتم إثبات إيرادات تسهيلات التمويل بالهامش على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد وذلك عن أصل المبلغ القائم ومعدل الربح المتفق عليه مع العميل.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ١٧-٢ إيرادات عمولة خاصة (تتمة)

دخل من تمويل بالمرابحة

يتم استلام الدخل من المرابحة مقدماً ويتم إطفائه خلال فترة المرابحة (دخل مؤجل) على أساس عائد العمولة الفعلي.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي (أو فترة أقصر، حسبما كان ملائماً)، إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند احتساب معدل العمولة الفعلي، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي إذا قامت الشركة بمراجعة تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة الدفترية كخسائر انخفاض في القيمة.

إيرادات من الودائع

يتم إثبات الدخل من العوائد على أساس الاستحقاق وذلك على أساس طريقة معدل العمولة الفعلية.

### ١٨-٢ مصاريف

إن مصاريف التسويق هي تلك المتعلقة مباشرة بالترويج والتسويق. يتم تصنيف كافة المصاريف الأخرى، عدا تكاليف الموظفين والنفقات المالية والمصاريف المحملة من البنك السعودي الفرنسي، "كمصاريف عمومية وإدارية أخرى".

### ١٩-٢ تكلفة تمويل

يتم إثبات مصاريف الاقتراض قصير الأجل على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد وذلك عن أصل المبلغ القائم ومعدل الربح المتفق عليه مع البنك.

### ٢٠-٢ عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام / مطلوبات عقود الإيجار

في بداية العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، عقد إيجار. يعد العقد أو يتضمن إيجاراً في حال كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لمدة زمنية لقاء أي مقابل. تتحدد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة.

(أ) ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة.

(ب) معدلة وفقاً لأي إعادة قياس لالتزام إيجار لتعديلات الإيجار.

بشكل عام، في تاريخ البدء، فإن موجودات حق الاستخدام تكون مساوية لالتزام الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تجهيز الموقع والودائع غير القابلة للاسترداد وأموال التطبيق والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملة وغير ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢٠-٢ عقود الإيجار (تتمة)

#### التزام إيجار

عند الإثبات المبني، فإن التزام الإيجار هو القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر.

بعد تاريخ بدء العقد، تقيس الشركة التزام الإيجار عن طريق:

- ١- رفع القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار.
- ٢- خفض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المقدم.
- ٣- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد إيجار.

#### عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصاريف في قائمة الدخل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

### ٢١-٢ معاملات وأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريالات السعودية باستخدام أسعار الصرف السائدة في السوق في تاريخ تلك المعاملات. إن الموجودات والمطلوبات المقومة بالعملة الأجنبية في نهاية الفترة، فيتم تحويلها إلى الريال السعودي على أساس سعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

### ٢٢-٢ الموجودات والمطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن الالتزام المحتمل عندما يتم تأكيد وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بمصادقة معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية مرجحاً.

### ٢٣-٢ توزيعات الأرباح

يتم تكوين مخصص لمبلغ أي توزيعات أرباح معطن عنها، والمصرح بها بشكل مناسب ولم يعد وفقاً لتقدير الشركة، في أو قبل نهاية الفترة المشمولة بالتقرير ولكن لم يتم توزيعها في نهاية فترة التقرير.

### ٣ نقد وأرصدة بنكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	نقد في الصندوق
١,٣٨٢,٥٠٦,٥١٣	٩٩٥,٠٦٩,٢٨٢	نقد لدى البنك - حسابات جارية (إيضاح ١-٣)
<u>١,٣٨٢,٥١٦,٥١٣</u>	<u>٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢</u>	

١-٣ هذا يمثل الحساب الذي يحتفظ به لدى البنك. تجني الأرصدة المقومة بالريال السعودي إيرادات عمولة خاصة وهي مرتبطة بمعدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في السعودية (سايبور + هامش متفق عليه).

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٤ تمويل بالهامش / بالمرابحة

منحت الشركة تسهيلات تمويل بالهامش/بالمرابحة لعملائها للاستثمار في سوق الأسهم السعودي والأسواق العالمية والصناديق الاستثمارية. يتم منح هذه التسهيلات لمدة أقصاها سنتين وتحمل سعر عمولة خاص ثابت / متغير على أساس سايبور مضافاً إليه الهامش ما عدا تسهيلات المرابحة والتي تحمل سعر عمولة ثابتة.

خلال السنة، تم منح بعض أعضاء مجلس إدارة الشركة وشركاتهم الشقيقة تسهيلات تمويل بالهامش في الحدود المسموح بها ومجموعها ٣٥٥,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٨٣,٦ مليون ريال سعودي) وكان هناك أرصدة قائمة مقابل هذه التسهيلات بمبلغ ٢٣,٤ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة (٢٠١٩: ١١,٧ مليون ريال سعودي). انظر أيضاً إيضاح ١٦.

#### ٥ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في	كما في
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠٢٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
(انظر إيضاح ١٥)

١٥- تمثل استثماراً في شركة سكن للتمويل العقاري (شركة زميلة - طرف ذو علاقة) وهي شركة غير مدرجة يتم إدارتها بالتكلفة. أثر التقييم العادل غير جوهري.

تم الإفصاح عن جودة ائتمان الاستثمارات في إيضاح ١٧-٢.

#### ٦ مبالغ مدفوعة مقدماً وئتم مدينة أخرى - بالصافي

كما في	كما في	إيضاح
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٠,١٨٤,٧٨٨	١٦,٤٢٢,٧٦١	
٨,٨٥٩,٩٨٤	٥,١٦٨,٩٥٤	١-٦
٣,٦٢٠,٢٣٥	٣,٦٢٠,٢٣٥	
٣,٣٩٦,١٣٩	٣,٣٤٢,٢٢٥	
-	١,٢٥٠,٠٠٠	
٢٩,٢٣٤	-	
٣,١٥٤,٧٨١	١,٩٦٨,١٧٨	
٣٩,٢٤٥,١٦١	٣١,٧٧٢,٣٥٣	
(١,٦١٥,٤٨٣)	(١,٤٧٧,٨٥٧)	
(٣,٦٢٠,٢٣٥)	(٣,٦٢٠,٢٣٥)	
(٦٦,١٥٢)	-	
(٥,٣٠١,٨٧٠)	(٥,٠٩٨,٠٩٢)	٢-٦
٣٣,٩٤٣,٢٩١	٢٦,٦٧٤,٢٦١	

ذمم مدينة من عملاء وصناديق أطراف خارجية  
ذمم مدينة من الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة  
ذمم تأمين مدينة  
مبالغ مدفوعة مقدماً  
ودائع الضمان  
سلف إلى موظفين  
ذمم مدينة أخرى  
مجموع المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى - إجمالي  
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة المشكوك في  
تحصيلها:

- ذمم مدينة من العملاء  
- ذمم تأمين مدينة  
- ذمم مدينة أخرى

مبالغ مدفوعة مقدماً وئتم مدينة أخرى - بالصافي

١٥-٦ هذا يمثل مبالغ الذمم المدينة من الصناديق الاستثمارية المدارة (أطراف ذات علاقة) مقابل الرسوم الإدارية والمصاريف المدفوعة بالنيابة عنهم.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٦ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى - بالصافي (تتمة)

٢-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
(٤,٩١٠,٦٦٩)	(٥,٣٠١,٨٧٠)		الرصيد في بداية السنة
(٣٩١,٢٠١)	(٥,٢٤٢,١٧٧)	٢-١٧	المحمل للسنة
-	٥,٤٤٥,٩٥٥		مشطوبات
<u>(٥,٣٠١,٨٧٠)</u>	<u>(٥,٠٩٨,٠٩٢)</u>		الرصيد الختامي في نهاية السنة

## ٧ قروض للموظفين - بالصافي

أنشأت الشركة برنامج القروض السكنية لمنح الموظفين المؤهلين قروضا لبناء أو شراء وحدات سكنية. يتم سداد هذه القروض من قبل الموظفين خلال مدة لا تزيد عن ٢٥ سنة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
١,٢٩٣,٧٣٥	١,٣٨٤,٨٠٤		قروض للموظفين - الجزء المتداول
١٦,٣٥٢,٩٥٤	١٦,٠٩٩,٧٢١		قروض للموظفين - الجزء غير المتداول
<u>١٧,٦٤٦,٦٨٩</u>	<u>١٧,٤٨٤,٥٢٥</u>	١-٢-١٧,١-٧	

١-٧ تم خصم مبلغ ١٠٩,٧٩٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ١١٧,٢٩٠ ريال سعودي) من هذا المبلغ كرصيد خسارة ائتمانية متوقعة.

## ٨ ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومعدات مكتبية	تحسينات على عقار مستأجر	٢٠٢٠ التكلفة
٣٢,٨٧٢,٩٢٢	١٢٠,٦٤٤	٥٥٣,٣٦٠	١٧,٨١٤,٩١٤	١٤,٣٨٤,٠٠٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٣٦٨,٤٤٨	١,٩١٩,٨٢٦	-	٤١٣,٩٧٤	٣٤,٦٤٨	إضافات خلال السنة
-	(١,٦٣٧,١٦١)	-	١,٤٣٨,٢٥٠	١٩٨,٩١١	تحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
<u>٣٥,٢٤١,٣٧٠</u>	<u>٤٠٣,٣٠٩</u>	<u>٥٥٣,٣٦٠</u>	<u>١٩,٦٦٧,١٣٨</u>	<u>١٤,٦١٧,٥٦٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٨,١٧٢,٣٩٦	-	٥٥٣,٣٦٠	١٤,٩٢٧,٢٤٧	١٢,٦٩١,٧٨٩	الاستهلاك المتراكم كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٠٢١,٦٢٤	-	-	١,١٥٤,١٨٧	٨٦٧,٤٣٧	المحمل للسنة (إيضاح رقم ١٥)
<u>٣٠,١٩٤,٠٢٠</u>	<u>-</u>	<u>٥٥٣,٣٦٠</u>	<u>١٦,٠٨١,٤٣٤</u>	<u>١٣,٥٥٩,٢٢٦</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<u>٥,٠٤٧,٣٥٠</u>	<u>٤٠٣,٣٠٩</u>	<u>-</u>	<u>٣,٥٨٥,٧٠٤</u>	<u>١,٠٥٨,٣٣٧</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٨ ممتلكات ومعدات (تتمة)

٢٠١٩	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث ومعدات مكتبية	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٤,٢٥٣,٢٢٥	١٧,١٠٥,٠٥١	٥٥٣,٣٦٠	١٨٢,٢٧١	٣٢,٠٩٤,٠٠٧
إضافات خلال السنة	٧٠,٨٢٩	٥٨٧,١٤٠	-	٦٩١,٢٨٧	١,٣٤٩,٢٥٦
تحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	٥٩,٨٥٠	١٢٢,٧٢٣	-	(١٨٢,٥٧٣)	-
مشطوبات	-	-	-	(٥٧٠,٣٤١)	(٥٧٠,٣٤١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٤,٣٨٤,٠٠٤	١٧,٨١٤,٩١٤	٥٥٣,٣٦٠	١٢٠,٦٤٤	٣٢,٨٧٢,٩٢٢
الاستهلاك المتراكم					
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١١,٧٤٨,٧٣٠	١٣,٨٢٢,٣٢٧	٤٨٣,٧٠٢	-	٢٦,٠٥٤,٧٥٩
المحمل للسنة (إيضاح ١٥)	٩٤٣,٠٥٩	١,١٠٤,٩٢٠	٦٩,٦٥٨	-	٢,١١٧,٦٣٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٢,٦٩١,٧٨٩	١٤,٩٢٧,٢٤٧	٥٥٣,٣٦٠	-	٢٨,١٧٢,٣٩٦
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٦٩٢,٢١٥	٢,٨٨٧,٦٦٧	-	١٢٠,٦٤٤	٤,٧٠٠,٥٢٦

تشمل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ دفعات مقدمة إلى موردين لشراء ممتلكات ومعدات وعمل تحسينات على بعض العقارات المستأجرة.

#### ٩ موجودات غير ملموسة

٢٠٢٠	برمجيات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	إجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٦,٥٢٨,٣٩٧	٩,٤٧٢,٣٠٨	٣٦,٠٠٠,٧٠٥
إضافات خلال السنة	-	٩,٢٧٨,١٨٥	٩,٢٧٨,١٨٥
تحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ خلال السنة	٣,٤٠٢,٧٩٨	(٣,٤٠٢,٧٩٨)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٩,٩٣١,١٩٥	١٥,٣٤٧,٦٩٥	٤٥,٢٧٨,٨٩٠
الإطفاء المتراكم			
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٥,٥٠٤,١٤٢	-	٢٥,٥٠٤,١٤٢
المحمل للسنة (إيضاح ١٥)	١,١٠٢,٩٦٥	-	١,١٠٢,٩٦٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٦,٦٠٧,١٠٧	-	٢٦,٦٠٧,١٠٧
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٣٢٤,٠٨٨	١٥,٣٤٧,٦٩٥	١٨,٦٧١,٧٨٣

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ موجودات غير ملموسة (تتمة)

إيضاح	برمجيات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	إجمالي
	٢٥,٧٤٣,٢٢٣	٣,٤٨٩,٧١٣	٢٩,٢٣٣,٠٣٦
	١٤٩,٣٦٦	٦,٦١٨,٣٠٣	٦,٧٦٧,٦٦٩
٨	٦٣٥,٧٠٨	(٦٣٥,٧٠٨)	-
	٢٦,٥٢٨,٢٩٧	٩,٤٧٢,٣٠٨	٣٦,٠٠٠,٧٠٥
	٢٤,٠٠٧,٦٥٨	-	٢٤,٠٠٧,٦٥٨
١٥	١,٤٩٦,٤٨٤	-	١,٤٩٦,٤٨٤
	٢٥,٥٠٤,١٤٢	-	٢٥,٥٠٤,١٤٢
	١,٠٢٤,٢٥٥	٩,٤٧٢,٣٠٨	١٠,٤٩٦,٥٦٣

٢٠١٩

التكلفة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

إضافات خلال السنة

تحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإطفاء المتراكم

كما في ١ يناير ٢٠١٩

المحمل للسنة (إيضاح ١٥)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشمل الموجودات غير الملموسة تكلفة البرمجيات المختلفة المستخدمة من قبل الشركة لغرض المحاسبة وحفظ السجلات ولقنوات الإيرادات المتنوعة التي توجه أنشطة الشركة التجارية.

١٠ اقتراضات قصيرة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات السحوبات البنكية على المكشوف من البنك لتمويل دفتر الاقتراض الخاص بها الذي يتضمن تسهيلات بالهامش وبالمراجحة الممنوحة للعملاء على النحو التالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رقم تسلسلي	العملة	حدود التسهيلات	الرصيد القائم ريال سعودي	معدل العمولة
١	ريال سعودي	٢,٩٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٨٨٣,٠٧٤,٠٥٩	متوسط ثلاثة أشهر سايبور + هامش متفق عليه
٢	دولار أمريكي	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٠,٥٧٠,٠٠٨	متوسط ثلاثة أشهر ليبور + هامش متفق عليه
			١,٢٥٣,٦٤٤,٠٦٧	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ريال سعودي

١	ريال سعودي	٣,٩٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٢١٠,٦٩٢,٨١٥	متوسط ثلاثة أشهر سايبور + هامش متفق عليه
٢	دولار أمريكي	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٣,٢٩٧,٤٢٨	متوسط ثلاثة أشهر ليبور + هامش متفق عليه
			١,٣٩٣,٩٩٠,٢٩٣	

كما في ٣١ ديسمبر، ٢٠٢٠، بلغ مصروف العمولة الخاصة المستحقة ٠,٩٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢,٥٢٤ مليون ريال سعودي).



شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١١ مستحقات ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
٥٣,٤٤٧,٩١٩	٥٦,٢٥٠,١٧٢	١-١١	مصاريف مستحقة
٢,٦٥٦,١٥٥	٥,٣٩٧,٩٣٨	٢-١١	نعم دائنة
<u>٥٦,١٠٤,٠٧٤</u>	<u>٦١,٦٤٨,١١٠</u>		المجموع

١-١١ يتضمن مبلغ ٠,٨٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٠,٨٢٤ مليون ريال سعودي) مطلوب لحساب مساهمات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (شركة زميلة - طرف ذو علاقة) التي قدمتها الشركة.

٢-١١ يتضمن مبلغ ٠,٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٠,٠٤ مليون ريال سعودي) مطلوب لشركة ليايز السعودي الفرنسي لحساب رسوم خطة الادخار.

#### ١٢ الزكاة وضرائب الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
٣٣,٨٥٨,٢٢٢	٢٥,١٧٥,٣٨٠	٢-١٢, ١-١٢	الزكاة
٣,٥٠٦,١٤٧	٤,٦٤٥,٥٣٥	٣-١٢, ١-١٢	ضريبة الدخل
<u>٣٧,٣٦٤,٣٦٩</u>	<u>٢٩,٨٢٠,٩١٥</u>		المجموع

لدى الشركة مخصص بمبلغ ٢٩,٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٧,٣٦ مليون ريال سعودي) للزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والذي يتضمن مخصص الفترة الحالية بمبلغ ٢٨,٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٥,٧٩ مليون ريال سعودي) وعكس/مخصص من السنة السابقة بمبلغ ٠,٤٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٠,٥٦١ مليون ريال سعودي) مدرجة في السنة الحالية. تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية وتم تحميلها على قائمة الدخل.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ١٢ الزكاة وضرائب الدخل (تتمة)

### ١-١٢ مكونات الوعاء الزكوي

تتكون أهم مكونات الوعاء الزكوي بموجب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل بصفة رئيسية من حقوق المساهم والمخصصات كما في بداية السنة وصافي الدخل المعدل بعد خصم القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات بالصافي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧٠,٩٠٤,٣٦٥	٤٩,٣٢٠,٣٧٠	مخصصات
١١٣,٨٤٨,٦٢٣	١٢١,٥٥٩,٥٣٨	الاحتياطي النظامي في بداية السنة
-	٧٣٨,٤٥٥	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧٠٨,٣٩٨,٧٢٧	٧٧٦,٥٩٤,٩٧٩	الأرباح المبقاة في بداية السنة
-	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٧,٧١٤,٢١٠)	(١٨,٤٧٧,٥٣٥)	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة - بالصافي
١٧,٦٣٩,١٢٠	-	قروض للموظفين - بالصافي
(٣,٦٢٠,٢٣٥)	-	ذمم التأمين المدينة
١,٣٥٩,٤٥٦,٣٩٠	٩٢٩,٧٣٥,٨٠٧	صافي الدخل المعدل للسنة (أ)
١١٥,٤١٩,١١١	١٦٤,١١٢,٥٠٠	الوعاء الزكوي التقريبي
١,٤٧٤,٨٧٥,٥٠١	١,٠٩٣,٨٤٨,٣٠٧	حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي (ب)
١,٢٧٤,١٢٥,٧٥٢	٨٠٨,٧٦٧,٨٨١	

### ٢-١٢ الحركة في مخصص الزكاة

تتلخص الحركة في مخصص الزكاة بما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٨,٩٤١,٢١٧	٣٣,٨٥٨,٢٢٢	الرصيد في بداية السنة
٣٢,٦٥٨,٢٢٤	٢٤,٥٧٥,٣٨٠	مخصص - للسنة الحالية
٦٠٠,٠٠٠	-	مخصص - للسنوات السابقة
(٩١,٧٨٩)	(٤٩٣,٣٩٢)	عكس المخصص - للسنوات السابقة
٣٣,١٦٦,٤٣٥	٢٤,٠٨١,٩٨٨	مدفوعات
(٢٨,٢٤٩,٤٣٠)	(٣٢,٧٦٤,٨٣٠)	
٣٣,٨٥٨,٢٢٢	٢٥,١٧٥,٣٨٠	الرصيد في نهاية السنة

تستحق الزكاة بنسبة ٢,٥٪ من صافي الدخل المعدل أو (أ) الوعاء الزكوي التقريبي أيهما أعلى أو (ب) العائد للمساهمين السعوديين للشركة. إن الوعاء الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يبلغ ٨٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١,٢٧٤ مليون ريال سعودي) وهو أعلى من صافي الدخل المعدل البالغ ١٦٤,١١٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١١٥,٤١٩ مليون ريال سعودي)، وعلى ذلك يتم احتساب مخصص الزكاة حسب الوعاء الزكوي.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ١٢ الزكاة وضرائب الدخل (تتمة)

### ٣-١٢ الحركة في مخصص ضريبة الدخل

تتلخص الحركة في مخصص ضريبة الدخل وفقاً لملكية المساهمين غير السعوديين بنسبة ١٣,٠١٪ (٢٠١٩: ١٣,٦١٪) بما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٤٦٩,٠٠٦	٣,٥٠٦,١٤٧	الرصيد في بداية السنة
٣,١٣١,١٤٥	٤,٢٧٠,٥٣٥	مخصص - للسنة الحالية
٣٧٥,٠٠٠	-	مخصص - للسنوات السابقة
(٣٢٢,٢٣٣)	٦٥,٢٢٧	مخصص/ (عكس) إضافي - للسنوات السابقة
٣,١٨٣,٩١٢	٤,٣٣٥,٧٦٢	
-	(٨٣٦,٢٩٥)	مدفوعات
(٣,١٤٦,٧٧١)	(٢,٣٦٠,٠٧٩)	دفعات مقدمة مستخدمة
٣,٥٠٦,١٤٧	٤,٦٤٥,٥٣٥	الرصيد في نهاية السنة

يتم احتساب ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل للسنة العائد لملكية المساهمين غير السعوديين.

## ٤-١٢ وضع الربوط النهائية

قدّمت الشركة إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل للسنوات من عام ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠١٩. أنهت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢ مع زكاة إضافية والتزام ضريبة الدخل بمبلغ ٢٣,٤ مليون ريال سعودي. وقد قامت الشركة برفع استئناف ضد هذه الربوط لدى لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية، وهي قيد النظر حالياً. وسيكون إقرار الزكاة وضريبة الدخل الخاص بالشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مستحقاً للتقديم في ٣٠ أبريل ٢٠٢١.

فيما يتعلق بشركة كام سعودي فرنسي (الشركة المدمجة) تسلمت الشركة الربط المتعلق بالإقرارات المقدم عن الفترة من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٠ بفرض زكاة إضافية والتزام ضريبة دخل بمبلغ ٣,٦ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الربوط إلى لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية، والتي أصدرت قراراً بتخفيض مبلغ الزكاة وضريبة الدخل الإضافية إلى ١,٣ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذا الربط المعدل بواسطة لجنة الاعتراضات الزكوية والضريبية، وبانتظار جلسة الاستماع. وقد أصدر البنك ضماناً بنكباً فيما يتعلق بالمبلغ المعترض عليه وقدره ١,٣ مليون ريال سعودي نيابة عن الشركة لصالح الهيئة.

## ١٣ التزامات منافع الموظفين

### ١-١٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين ومنافع المدفوعات على سبيل الهبة

#### منافع نهاية الخدمة

تطبق الشركة خطة منافع محددة تتوافق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة بموجب الخطة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة كما في تاريخ نهاية خدماتهم، كما هو موضح في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم استيفاء التزامات سداد المنافع عند استحقاقها (أي عند انتهاء الخدمة أو تقديم الاستقالة أو التقاعد).

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

١٠١٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين ومنافع المدفوعات على سبيل الهبة (تتمة)

منافع المدفوعات على سبيل الهبة

تتعلق منافع المدفوعات على سبيل الهبة بالمنافع طويلة الأجل الأخرى للموظفين الذين بلغوا سن التقاعد. سن التقاعد الطبيعي هو ٥٨ سنة للذكور و ٥٣ سنة للإناث. كما تسمح الشركة بالتقاعد المتأخر حتى ٦٣ سنة.

فيما يلي المبالغ التي تم إثباتها في قائمة المركز المالي والحركات في التزام منافع نهاية الخدمة على مدار السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	منافع المدفوعات على سبيل الهبة	منافع نهاية الخدمة	
٤٠,٩٢٣,٣٥٣	١,٤٣٥,٥٤٥	٣٩,٤٨٧,٨٠٨	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٧٢,٤٦٩	١٧٥,٤٨٢	٤,٥٩٦,٩٨٧	تكلفة الخدمة الحالية
١٨,٨٣٣	١٨,٨٣٣	-	تكلفة الخدمة السابقة
١,٣٦٢,٣٦٧	٥٨,٨٣٦	١,٣٠٣,٥٣١	مصروف فائدة
٦,١٥٣,٦٦٩	٢٥٣,١٥١	٥,٩٠٠,٥١٨	
٤٤٥,٠١٥	-	٤٤٥,٠١٥	المنافع المحولة من البنك السعودي الفرنسي
٦,٥٩٨,٦٨٤	٢٥٣,١٥١	٦,٣٤٥,٥٣٣	مجموع المبالغ المثبتة في قائمة الدخل
(٨٢٧,٢٥٧)	(٥٠,٠١٨)	(٧٧٧,٢٣٩)	إعادة القياس الناتجة عن الأرباح الاكتوارية
(٣,٤١٣,٣٠١)	(١٠٢,٢٠٠)	(٣,٣١١,١٠١)	منافع مدفوعة
٤٣,٢٨١,٤٧٩	١,٥٣٦,٤٧٨	٤١,٧٤٥,٠٠١	الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	منافع المدفوعات على سبيل الهبة	منافع نهاية الخدمة	
٣٦,٥٤١,٠٠٠	١,٣٢٠,٠٠٠	٣٥,٢٢١,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٤٦,٢٩١	١٧٠,١٢٥	٤,٥٧٦,١٦٦	تكلفة الخدمة الحالية
١,٦٨٣,٧٠٣	٦٣,٨٤٥	١,٦١٩,٨٥٨	مصروف فائدة
٦,٤٢٩,٩٩٤	٢٣٣,٩٧٠	٦,١٩٦,٠٢٤	مجموع المبالغ المثبتة في قائمة الدخل
(٧٣٨,٤٥٥)	(٧٤,٤٢٥)	(٦٦٤,٠٣٠)	إعادة القياس الناتجة عن الأرباح الاكتوارية
(١,٣٠٩,١٨٦)	(٤٤,٠٠٠)	(١,٢٦٥,١٨٦)	منافع مدفوعة
٤٠,٩٢٣,٣٥٣	١,٤٣٥,٥٤٥	٣٩,٤٨٧,٨٠٨	الرصيد في نهاية السنة

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٢-١٣ خطة حوافز طويلة الأجل

تدير الشركة خطة حوافز طويلة الأجل. إن هذه الخطة متاحة فقط للموظفين المختارين في أي سنة مؤهلة. تستحق المنافع لكل سنة مؤهلة على مدى ثلاث سنوات من نهاية كل سنة مؤهلة معنية. يمثل "معدل المنح" لكل خطة من خطط الحوافز طويلة الأجل ١٧٪ من راتب الخطة في نهاية فترة الاستحقاق. تستحق المنافع شريطة أن تحقق شركة الأغذية الممتازة نمواً متتالياً لصافي الدخل لجميع السنوات المالية الثلاثة خلال فترة الاستحقاق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يظهر تاريخ الاستحقاق للمخصص في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	خطة حوافز طويلة الأجل:
٣,٤٦٢,٠٦٧	٣,٥٢٨,٦٢٦	متداولة
-	٤,٢٩٠,٦١٣	غير متداولة
٣,٤٦٢,٠٦٧	٧,٨١٩,٢٣٩	الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة بإثبات إعادة القياس بسبب خسارة اكتوارية بمبلغ ١٦٣,٨٠٨ ريال سعودي (٢٠١٩: لا شيء) من خطة الحوافز طويلة الأجل. يتم عرض مجموع أرباح إعادة القياس على التزام منافع الموظفين في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	أرباح / (خسائر) إعادة القياس من:
٧٣٨,٤٥٥	٨٢٧,٢٥٧	١-١٣	- منافع نهاية الخدمة للموظفين
-	(١٦٣,٨٠٨)		- خطة حوافز طويلة الأجل
٧٣٨,٤٥٥	٦٦٣,٤٤٩		ربح إعادة قياس على التزامات منافع الموظفين، بالصافي

فيما يلي مجموع مخصص التزامات منافع الموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	متداولة:
٣,٤٦٢,٠٦٧	٣,٥٢٨,٦٢٦		خطة حوافز طويلة الأجل
			غير متداولة:
٤٠,٩٢٣,٣٥٣	٤٣,٢٨١,٤٧٩	١-١٣	- منافع نهاية الخدمة للموظفين
-	٤,٢٩٠,٦١٣		- خطة حوافز طويلة الأجل
٤٠,٩٢٣,٣٥٣	٤٧,٥٧٢,٠٩٢		مجموع التزامات منافع الموظفين غير المتداولة



شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ١٣ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

### ٤-١٣ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		التغير في الافتراض		الأثر على التزامات منافع الموظفين	
الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
<b>منافع نهاية الخدمة:</b>					
١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	٣,٤٠٢,٤٤٧	(٢,٩٧٤,٨٨٧)
١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	(٣,٠٤٩,٣٧٠)	٣,٤٢٧,٢٦٨
٪٢٠ +	٪٢٠ -	٪٢٠ +	٪٢٠ -	٣,٩٥٠	(٣,٩٣٦)
٪٢٠ +	٪٢٠ -	٪٢٠ +	٪٢٠ -	١٠٧,١٠٣	(٤٢,٠٨٣)
<b>معدل الخصم</b>					
<b>معدل الزيادة في الرواتب</b>					
<b>معدل الوفيات</b>					
<b>معدل التناقص</b>					
<b>منافع المدفوعات على سبيل الهبة:</b>					
١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	١٤٢,٢٨٧	(١٢٢,٧٣٧)
١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	(١٢٦,٨٦٠)	١٤٤,٧٥١
٪٢٠ +	٪٢٠ -	٪٢٠ +	٪٢٠ -	٦,١٩٥	(٦,١٦٧)
٪٢٠ +	٪٢٠ -	٪٢٠ +	٪٢٠ -	٢٤٨,٣٦٧	(٢٠٢,٠٣٠)
<b>معدل الخصم</b>					
<b>معدل الزيادة في الرواتب</b>					
<b>معدل الوفيات</b>					
<b>معدل التناقص</b>					
<b>خطة حوافز طويلة الأجل:</b>					
١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	١,٠٧٠,٩٠٨	(١,٠٣٠,٣٨٠)
١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	(١,٠٢٩,٩٩٢)	١,٠٧٠,٩٠٨
٪٢٠ +	٪٢٠ -	٪٢٠ +	٪٢٠ -	١,٠٥٠,٠٧٤	(١,٠٥٠,٦٢٦)
٪٢٠ +	٪٢٠ -	٪٢٠ +	٪٢٠ -	١,٠٦٥,٤٠٧	(١,٠٣٥,٣٠٣)

يستند تحليل الحساسية إلى التغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. وفي الواقع، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة. وعند احتساب حساسية التزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة التي تحتسب بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) قد تم تطبيقها عند احتساب إنهاء عقد الموظف.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تظهر التدفقات النقدية المتوقعة على مدى السنوات القادمة التي تم تقييمها على أساس غير مخصوم في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	منافع نهاية الخدمة:
٤,٩٥١,٦٩٣	٥,١٧٨,٥٤٢	سنة واحدة
١٤,٣٨٩,٧٣٨	١٤,٦٩٧,٥٩٠	من ٢ إلى ٤ سنوات
٢٩,٦٨٧,١٠٦	٢٩,٧٣٤,٦١٦	٥ سنوات فما فوق
<b>منافع المدفوعات على سبيل الهبة:</b>		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	سنة واحدة
١٧٤,١١٥	١٣٧,٤١٣	من ٢ إلى ٤ سنوات
٢٩٩,٧٠٠	٢٥٨,١٣٤	٥ سنوات فما فوق
٨٣٣,٤٥١	٧٦١,٣٢٢	

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١٣ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

#### ٤-١٣ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	خطة حوافز طويلة الأجل:
٥,٦٤٩	٣,٦٩٩,٥١٧	سنة واحدة
٣,١٦٦,٥٨٨	٧,٢٥٧,٣٩٠	من ٢ إلى ٤ سنوات
-	-	٥ سنوات فما فوق

#### ١٤ مطلوبات محتملة وارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى الشركة ارتباطات قائمة بمبلغ ٢١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢,٤ مليون ريال سعودي) لحساب مدفوعات عن شراء بضائع وخدمات. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، اعتمدت الشركة حدود تسهيل تمويل بالهامش / بالمراوحة بمبلغ ٢,٨٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢,٩٦٧ مليون ريال سعودي) إلى العملاء، منها حدود بمبلغ ١,٥١٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١,٤٧٦ مليون ريال سعودي) غير مستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تخضع الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للتقاضي في سياق الأعمال الاعتيادية. تعتقد الشركة بأن نتيجة هذه القضية المتعلقة لن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

#### ١٥ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٣١١,٨٥٤	٤٠,٦٥٧,٨٤٤	أتعاب قانونية ومهنية
١٦,٣٤٤,٩٤٠	١٦,٦١٩,٠١٧	مصاريف ذات علاقة بتكنولوجيا المعلومات
٧,٨٩٨,٥١٣	٧,٨٥٠,٢٩٨	مصاريف إيجارات ومصاريف متعلقة بالمباني
٥,٧٦١,٠٠٤	٧,٦٤٥,٧٥٤	مصاريف سفر وترفيه
٢,١١٧,٦٣٧	٢,٠٢١,٦٢٤	استهلاك
١,٤٧٨,٦٣٠	١,٨٤٢,١٣٦	٨ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٩٦,٤٨٤	١,١٠٢,٩٦٥	٩ إطفاء
٢,٨٢٤,٣٦٤	٢,٣٣٣,٦٦٥	أخرى
٤٠,٢٣٣,٤٢٦	٨٠,٠٧٣,٣٠٣	المجموع

#### ١٦ أمور تتعلق بأطراف ذات علاقة

#### ١-١٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة من خلال دورة أعمالها الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم على أسس تجارية.



شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ أمور تتعلق بأطراف ذات علاقة (تتمة)  
١-١٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

تتلخص أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تمت في سياق الأعمال العادية والمدرجة ضمن القوائم المالية فيما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		<b>البنك السعودي الفرنسي (مساهم):</b>
		<b>الدخل:</b>
١٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	رسوم الحفظ المكتسبة
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	عمولة الاككتاب المكتسبة
٣٣,٦٢٢,٠٣١	١٥,٧٤٥,٤٧٦	دخل عمولات خاصة على الإيداعات
٥٠,٨٢٥	٤,٨٥٧,٥٥٧	دخل خدمات الوساطة
١,٧٨٤,٥٤٧	١,٧٠٤,٤٥٦	إيرادات وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة - إيضاح ١-١٦
		<b>المصاريف:</b>
١٨,٨٢٨,٣٤٣	١٩,١٢١,٧٥٠	المصاريف التي تم تكديدها وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة - إيضاح ١-١٦
٣٣٢,٩٢٤	٨٢٥,٥٤٨	أتعاب سماسرة سلع مدفوعة
٤,٩٢٨,٠٧٩	٨,٥٧٩,٤٠٢	مصاريف متكبدة بالنيابة عن الشركة
٣٢,٩١٦,٧٩٦	١٥,٥١٠,٩٤٦	مصروف فائدة الاقتراضات قصيرة الأجل
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
		<b>الباينز السعودي الفرنسي المحدودة (شركة زميلة):</b>
٢٦٢,٤٦٩	٢٧٥,٥٩٣	أتعاب الإدارة
١,٣٥٨,٦٧٨	١,٤٤٢,٥٤٨	مساهمة ورسوم مدفوعة لحساب خطة الادخار للموظفين
		<b>مدراء ومساهمون آخرون وشركاتهم الشقيقة:</b>
		<b>الدخل:</b>
٢٢٠,٠٠٠	-	إيرادات عمولة من وكالة الصكوك وإدارة الدفعات لدى شركة الاتصالات السعودية (إس تي سي)
١,١٩٤,٦٤٩	٥٣٨,٨٢٤	رسوم الاشتراكات المكتسبة
١٦٠,٥٥٨	١٩١,٧٦٩	عمولات خاصة على تسهيلات بالهامش وتمديد تسهيلات بالمرابحة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رسوم الحفظ المكتسبة
٦٤٨,٥٠٧	٣,٤٣٧,٣٦٠	دخل خدمات الوساطة
		<b>المصاريف:</b>
٥,٥٥٥,٧١٤	٥,٤٦١,٥٦٧	مساهمات الشركة مدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٤٧٨,٦٣٠	١,٨٤٢,١٣٦	المصاريف المتعلقة بمجلس الإدارة (إيضاح ١٥)
		<b>صناديق استثمارية مشتركة:</b>
١٠٠,٠٠٠	-	إيرادات

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ أمور تتعلق بأطراف ذات علاقة (تتمة)  
١-١٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي مجموع مبلغ رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين إلى موظفي الإدارة الرئيسيين:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
١٨,١٣٢,١٥٧	٢٨,٦١٩,٤٠٩
١,٩٤٧,٨٤٩	١,٤٤٧,٨٤٨
٣,٣١٨,٤٤٨	٣,٧٢٧,١٢٣
٢,٧٧٨,٠٠٧	٦,١٦٢,٨٦٧

منافع قصيرة الأجل  
منافع طويلة الأجل  
خطة حوافز طويلة الأجل  
منافع نهاية الخدمة للموظفين

١-١٦ أبرمت الشركة اتفاقيات مستوى الخدمة مع البنك لتقديم خدمات مختلفة، وتشمل هذه الخدمات الخارجية الهامة تكنولوجيا المعلومات، ونظم الحماية ومباني العمل، وبعض الخدمات الأخرى.

٢-١٦ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

يتم إدراج أرصدة نهاية السنة الهامة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي ضمن عدة بنود من بنود القوائم المالية والإيضاحات المتعلقة بها.

١٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتعرض الشركة من خلال نشاطاتها لعدة مخاطر مالية: مخاطر السوق (بما فيها مخاطر العملة ومخاطر السعر ومخاطر سعر العمولة على التنتفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. يركز برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى لتخفيف الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة إلى الحد الأدنى.

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقد والأرصدة البنكية والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، والذمم المدينة مقابل تمويل بالهامش/ بالمرابحة والذمم المدينة الأخرى والقروض للموظفين - بالصافي والاقتراضات قصيرة الأجل والمصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى. إن طرق الإثبات المطبقة والخاصة بهذه البنود تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

فيما يلي توضيح لمسؤوليات إدارة المخاطر:

إدارة وحدة الأعمال: مسؤولة في الأساس عن إدارة المخاطر. كما تعد عملية التقييم والتقدير وقياس المخاطر عملية مستمرة ويتم دمجها في الأنشطة اليومية للشركة. تتضمن هذه العملية تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر بالشركة وتحديد المشكلات واتخاذ التدابير التصحيحية عند الاقتضاء. إن إدارة وحدة الأعمال مسؤولة أيضاً عن رفع التقارير إلى هيئات الحوكمة داخل الشركة.

وحدة المخاطر: مسؤولة في الأساس عن رفع التقارير بشأن إدارة المخاطر، والإشراف وإعداد التقارير المستقلة للإدارة ومجلس الإدارة.

وحدة المراجعة الداخلية: مسؤولة عن تقديم تقييم مستقل لمدى كفاية وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر الشامل وهيكل إدارة المخاطر التنظيمية، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة في الشركة.

وحدة الامتثال ومكافحة غسل الأموال: مسؤولة عن مراقبة وتقييم امتثال الشركة لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، بما في ذلك أنظمة مكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ١٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

### ١-١٧ مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأصل مالي أو التزام مالي للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق/العمولة.

(أ) مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معاملات الشركة هي بالريال السعودي. المعاملات في العملات الأجنبية الأخرى ليست جوهرية.

(ب) مخاطر السعر هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق (فيما عدا تلك الناتجة عن حركة أسعار العملات الأجنبية والعمولات)، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مُصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

#### التعرض

لا تتعرض الشركة لمخاطر الأسعار حيث أن استثمارها المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مدرج بالتكلفة بسبب غياب الأسواق النشطة أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق.

(ج) مخاطر سعر العمولة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة هي التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بتأثير تذبذب أسعار العمولة السائدة في السوق على المراكز المالية للشركة وتدفقاتها النقدية.

#### التعرض

تنشأ مخاطر أسعار العمولة الخاصة بالشركة بصورة أساسية من الأرصدة البنكية، والتمويل بالهامش/ بالمراوحة والافتراضات قصيرة الأجل. تراقب الشركة التغيرات في أسعار العمولات السائدة بشكل منتظم وتتخذ الإجراءات المناسبة لذلك. تشمل الذمم المدينة للشركة من التمويل بالهامش على حد سواء على أدوات أسعار العمولات الثابتة والمتغيرة.

إن الذمم المدينة ذات المعدلات الثابتة للشركة (وتشمل جميع قروض المراوحة وعقود التمويل بهامش ثابت) مدرجة بالتكلفة المطفأة وهي بذلك غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة كما هو موضح في المعيار الدولي للتعريف المالي رقم ٧ نظراً لأن القيمة الدفترية والتدفقات النقدية المستقبلية لن تتعرض للتذبذب بسبب التغير في أسعار الفائدة في السوق.

يتم إدراج أدوات أسعار الفائدة المتغيرة في الشركة بالتكلفة المطفأة، وبالتالي لا تؤثر على القيمة العادلة للأداة ولكن تتأثر التدفقات / الإيرادات النقدية.

#### الحساسية

إذا تغير معدل سايبور بنسبة ١٠٪ مع بقاء جميع المتغيرات ثابتة، ستزيد / ستخفض الإيرادات / التدفقات النقدية للسنة كما يلي:

التغير في الفائدة/التدفقات النقدية	التغير في سعر الفائدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٦,٥٨٣ -/+	تغير بنسبة ١٠٪ +/- في معدل سايبور	أرصدة بنكية
٨٠,٦٠٧ -/+	تغير بنسبة ١٠٪ +/- في معدل سايبور	تمويل بالهامش (معدل متغير)
٩٣,٣٦٠ -/+	تغير بنسبة ١٠٪ +/- في معدل سايبور	اقتراض قصير الأجل
التغير في الفائدة/التدفقات النقدية	التغير في سعر الفائدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢١٠,٦٧٤ -/+	تغير بنسبة ١٠٪ +/- في معدل سايبور	أرصدة بنكية
٣٢,٣٤٥ -/+	تغير بنسبة ١٠٪ +/- في معدل سايبور	تمويل بالهامش (معدل متغير)
٢٥٢,٣٧٦ -/+	تغير بنسبة ١٠٪ +/- في معدل سايبور	اقتراض قصير الأجل

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-١٧ مخاطر السوق (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات. يتم تصنيف المبالغ في تاريخ الاستحقاق التعاقدى أو تاريخ إعادة التسعير، أيهما أقرب.

مخاطر معدل العمولة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة	غير محملة بعمولة	المجموع
الموجودات					
نقد وأرصدة بنكية	٩٩٥,٠٦٩,٢٨٢	-	-	١٠,٠٠٠	٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢
تمويل بالهامش / بالمرابحة	٢١٧,٢٣٨,٠٧٨	١,١٣٦,٢٦٠,٥٨٢	-	-	١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
نم مدينة أخرى	-	-	-	٢٣,٣٢٢,٠٣٦	٢٣,٣٢٢,٠٣٦
قروض للموظفين - بالصفافي	٣٤٤,٢٥٧	١,٠٤٠,٥٤٧	١٦,٠٩٩,٧٢١	-	١٧,٤٨٤,٥٢٥
مجموع الموجودات المالية	١,٢١٢,٦٥١,٦١٧	١,١٣٧,٣٠١,١٢٩	١٦,٠٩٩,٧٢١	٢٣,٣٦٧,٠٣٦	٢,٣٨٩,٤١٩,٥٠٣
اقتراضات قصيرة الأجل	٢١٧,٣٨٣,٤٨٥	١,٠٣٦,٢٦٠,٥٨٢	-	-	١,٢٥٣,٦٤٤,٠٦٧
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	-	٦١,٦٤٨,١١٠	٦١,٦٤٨,١١٠
مجموع المطلوبات المالية	٢١٧,٣٨٣,٤٨٥	١,٠٣٦,٢٦٠,٥٨٢	-	٦١,٦٤٨,١١٠	١,٣١٥,٢٩٢,١٧٧
صافي فجوة الحساسية لأسعار العمولة	٩٩٥,٢٦٨,١٣٢	١٠١,٠٤٠,٥٤٧	١٦,٠٩٩,٧٢١	(٣٨,٢٨١,٠٧٤)	١,٠٧٤,١٢٧,٣٢٦

مخاطر معدل العمولة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة	غير محملة بعمولة	المجموع
الموجودات					
نقد وأرصدة بنكية	١,٣٨٢,٥٠٦,٥١٣	-	-	١٠,٠٠٠	١,٣٨٢,٥١٦,٥١٣
تمويل بالهامش / بالمرابحة	٣٥٠,٦٢٢,٦٠٨	١,١٣٥,٥٨٤,٤٣٦	٥,٥٨٢,٦٢٩	-	١,٤٩١,٧٨٩,٦٧٣
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
نم مدينة أخرى	-	-	-	٣٠,٥٤٧,١٥٢	٣٠,٥٤٧,١٥٢
قروض للموظفين - بالصفافي	٣٢١,٦١٨	٩٧٢,١١٧	١٦,٣٥٢,٩٥٤	-	١٧,٦٤٦,٦٨٩
مجموع الموجودات المالية	١,٧٣٣,٤٥٠,٧٣٩	١,١٣٦,٥٥٦,٥٥٣	٢١,٩٣٥,٥٨٣	٣٠,٥٨٢,١٥٢	٢,٩٢٢,٥٢٥,٠٢٧
اقتراضات قصيرة الأجل	٣٥٢,٨٢٣,٢٢٩	١,٠٤١,١٦٧,٠٦٤	-	-	١,٣٩٣,٩٩٠,٢٩٣
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	-	٥٦,١٠٤,٠٧٤	٥٦,١٠٤,٠٧٤
مجموع المطلوبات المالية	٣٥٢,٨٢٣,٢٢٩	١,٠٤١,١٦٧,٠٦٤	-	٥٦,١٠٤,٠٧٤	١,٤٥٠,٠٩٤,٣٦٧
صافي فجوة الحساسية لأسعار العمولة	١,٣٨٠,٦٢٧,٥١٠	٩٥,٣٨٩,٤٨٩	٢١,٩٣٥,٥٨٣	(٢٥,٥٢١,٩٢٢)	١,٤٧٢,٤٣٠,٦٦٠

\* إن الاقتراضات قصيرة الأجل مستحقة للبنك ("الشركة الأم") وتتم تجديدها سنوياً.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-١٧ مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

#### التعرض

النقد وما يعادله يتم إيداعه لدى البنك، الذي يحظى بتصنيفات ائتمانية جيدة وهو طرف ذو علاقة. يرتبط الدخل المستحق بالمبالغ المستحقة على حساب خدمات إدارة الموجودات ويتم تسويتها خلال فترة قصيرة. وترتبط الذمم المدينة بمحافظ المتاجرة بالمرابحة ولديها نسبة تغطية كافية. يتم مراقبة المحافظ عن قرب ويتم إجراء أي طلبات هامشية أو تصفيات عند الحدود المحددة مسبقاً وعند الحاجة لضمان أن تعرض الشركة مضمون بشكل كاف. الحد الأقصى لمخاطر الائتمان يساوي القيمة الدفترية للودائع والموجودات الأخرى.

#### ١٧-٢ تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية:

المجموع	غير مصنفة	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢	١٠,٠٠٠	-	٩٩٥,٠٦٩,٢٨٢	موجودات مالية
١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠	١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠	-	-	نقد وأرصدة بنكية
٢٣,٣٣٢,٠٣٦	٢٣,٣٣٢,٠٣٦	-	-	تمويل بالهامش / بالمرابحة
١٧,٤٨٤,٥٢٥	١٧,٤٨٤,٥٢٥	-	-	ذمم مدينة أخرى
				قروض للموظفين - بالصافي
٢,٣٨٩,٣٩٤,٥٠٣	١,٣٩٤,٣٢٥,٢٢١	-	٩٩٥,٠٦٩,٢٨٢	المجموع

المجموع	غير مصنفة	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٣٨٢,٥١٦,٥١٣	١٠,٠٠٠	-	١,٣٨٢,٥٠٦,٥١٣	موجودات مالية
١,٤٩١,٧٨٩,٦٧٣	١,٤٩١,٧٨٩,٦٧٣	-	-	نقد وأرصدة بنكية
٣٠,٥٤٧,١٥٢	٣٠,٥٤٧,١٥٢	-	-	تمويل بالهامش / بالمرابحة
١٧,٦٤٦,٦٨٩	١٧,٦٤٦,٦٨٩	-	-	ذمم مدينة أخرى
				قروض للموظفين - بالصافي
٢,٩٢٢,٥٠٠,٠٢٧	١,٥٣٩,٩٩٣,٥١٤	-	١,٣٨٢,٥٠٦,٥١٣	المجموع

مخصص الخسارة من القروض للموظفين

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
١٧,٥٩٤,٣١٥	-	-	١٧,٥٩٤,٣١٥
(١٠٩,٧٩٠)	-	-	(١٠٩,٧٩٠)
١٧,٤٨٤,٥٢٥	-	-	١٧,٤٨٤,٥٢٥

القيمة الدفترية  
الخسارة الائتمانية المتوقعة

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-١٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٢-١٧ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	القيمة الدفترية	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٧,٧٦٣,٩٧٩	-	-	١٧,٧٦٣,٩٧٩		
(١١٧,٢٩٠)	-	-	(١١٧,٢٩٠)		
١٧,٦٤٦,٦٨٩	-	-	١٧,٦٤٦,٦٨٩		

في ٣١ ديسمبر، يكون التعرض لمخاطر الائتمان لذمم مدينة مقابل تمويل بالهامش/ بالمراجحة حسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	المملكة العربية السعودية
١,٤٩١,٧٨٩,٦٧٣	١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠	

في ٣١ ديسمبر، يكون التعرض لمخاطر الائتمان لذمم مدينة مقابل الإقراض بهامش حسب نوع العميل كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	عملاء الشركات	عملاء التجزئة
١٥٧,٨٦٥,٢٩٦	٤٢,٨٠٩,٩٩٢		
١,٣٣٣,٩٢٤,٣٧٧	١,٣١٠,٦٨٨,٦٦٨		
١,٤٩١,٧٨٩,٦٧٣	١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠		

خلال السنة، تم إثبات الخسائر التالية في قائمة الدخل فيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
(٣٩١,٢٠١)	(٥,٢٤٢,١٧٧)	٢-٦
٧,٥٦٩	٧,٥٠٠	خسارة ائتمانية متوقعة من الذمم المدينة الأخرى خسارة ائتمانية متوقعة على القروض للموظفين
(٣٨٣,٦٣٢)	(٥,٢٣٤,٦٧٧)	

٣-١٧ مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على توفير السيولة اللازمة لمقابلة الارتباطات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفير سيولة كافية لمقابلة أي ارتباطات مستقبلية.

عملية إدارة السيولة للشركة هي كما يلي:

- التصويل اليومي، الذي تديره الدائرة المالية لضمان تلبية المتطلبات ويشمل ذلك تجديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها.
- رصد معدلات السيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية.
- إدارة التركيز وجدول الأوراق المالية المدينة.
- إدارة السيولة ومراقبة عدم مطابقة الموجودات مع المطلوبات.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ١٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

### ٣-١٧ مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي تحليل للمطلوبات المالية للشركة في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة، وذلك حسب تواريخ استحقاقها التعاقدية المتبقية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. إن المبالغ المفصح عنها في الجدول أدناه هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة. تساوي الأرصدة المستحقة أرصدها الدفترية، مالم تكن جوهرية، لأن تأثير الخصم غير جوهري.

٢٠٢٠	أقل من سنة واحدة	المجموع
اقتراضات قصيرة الأجل مستحقات ومطلوبات أخرى	١,٢٦٥,٧٢٨,١٤٢	١,٢٦٥,٧٢٨,١٤٢
	٦١,٦٤٨,١١٠	٦١,٦٤٨,١١٠
	١,٣٢٧,٣٧٦,٢٥٢	١,٣٢٧,٣٧٦,٢٥٢
٢٠١٩		
اقتراضات قصيرة الأجل مستحقات ومطلوبات أخرى	١,٤٢٣,٨٨٨,٢١٤	١,٤٢٣,٨٨٨,٢١٤
	٥٦,١٠٤,٠٧٤	٥٦,١٠٤,٠٧٤
	١,٤٧٩,٩٩٢,٢٨٨	١,٤٧٩,٩٩٢,٢٨٨

لعرض فحوة السيولة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، يرجى الاطلاع على إيضاح ١-١٧.

٤-١٧ المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والتقنيات المستخدمة فيها وبنيتها التحتية التي تدعم عملياتها سواء على مستوى الشركة أو على مستوى مقدم الخدمات للشركة وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملة ومخاطر السوق مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات النظامية والتنظيمية.

تمثل المخاطر التشغيلية فئة مخاطر مميزة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية السليمة التي تعتبر جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان السيطرة على الموارد من خلال حماية موجودات الشركة وتقليل احتمال الخسارة المالية.

يتضمن نهج إدارة المخاطر في الشركة تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. إن إدارة المخاطر التشغيلية لها هدف رئيسي يتمثل في التقليل إلى أدنى حد من أثر الخسائر التي يتم تكبدها في نطاق العمل الاعتيادي (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة كبيرة (غير متوقعة) قصوى.

## ١٨ إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل الهدف من إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، لكي تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد كافية للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطر. تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأس المال الكافية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق ودعم التطوير المستقبلي للأعمال. تغطي قاعدة رأس مال الشركة بشكل كاف جميع المخاطر الجوهرية التي تستوفي الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتنوي الشركة الحفاظ على معدل رأس مال قوي لتلبية نمو الأعمال في المستقبل. وللإيضاح ١-١٨.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ١٨ إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

### ١-١٨ كفاية رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في تحقيق متطلبات رأس المال التي وضعتها هيئة السوق المالية للحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار، والحفاظ على قاعدة رأس مالية قوية.

وفقاً لنص المادة ٧٤ (ب) من قواعد الكفاية المالية (القواعد) الصادرة عن هيئة السوق المالية، فإن الإفصاح عن قاعدة رأس المال والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومجموع معدل رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,٣٩٧,٨٦٩	١,٠٢١,٠٨٤	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
-	-	الشريحة الثانية لرأس المال
١,٣٩٧,٨٦٩	١,٠٢١,٠٨٤	مجموع قاعدة رأس المال
١٦٩	٢٨٦	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال:
٤٤١,٧٥٢	٣٨٣,٥٧١	مخاطر السوق
٤٥,٠٥٤	٥٧,١٢٦	مخاطر الائتمان
-	-	المخاطر التشغيلية
٤٨٦,٩٧٥	٤٤٠,٩٨٣	مجموع الحد الأدنى من رأس المال المطلوب
٢,٨٧	٢,٣٢	نسبة كفاية رأس المال:
-	-	مجموع معدل رأس المال (مرات)
٩١٠,٨٩٤	٥٨٠,١٠١	الشريحة الأولى لمعدل رأس المال (مرات)
-	-	الفائض/ (العجز) في رأس المال

(أ) تم استخلاص المعلومات أعلاه من نموذج كفاية رأس المال المراجع للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بحسب ما تم تقديمه للهيئة.

(ب) تتكون قاعدة رأس المال من الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال وفقاً للمادتين (٤) و(٥) من القواعد على التوالي. تم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر السوق والائتمان والتشغيل وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد.

(ج) إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد، ويجب ألا يقل معدل كفاية رأس المال عن ١.

(د) يجب الإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه الركيزة ٣ من قواعد الحيطة المالية على موقع الشركة الإلكتروني. لا تخضع هذه المعلومات للمراجعة أو التدقيق من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.

## ١٩ تقدير القيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، يتم تقدير القيم العادلة لأدوات الشركة المالية بحيث تقارب قيمها الدفترية.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به.



شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١٩ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

تقوم الإدارة بفحص المدخلات التي لا يمكن رصدها وتعديلات التقييم بشكل منتظم. في حال تم استخدام معلومات الطرف الثالث، مثل أسعار الوسطاء أو خدمات التسعير، في قياس القيم العادلة، فتقوم الإدارة بتقييم الدليل الذي تم الحصول عليه من الطرف الثالث لتأييد الاستنتاج الذي ينص على أن هذا التقييم يستوفي متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يجب أن يتم تصنيف هذا التقييم بموجبه.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة
- المستوى ٢ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن رصدها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة غير رصدها.

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لأصل أو التزام تقع ضمن مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجمله ضمن نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأدنى مستوى للمدخلات يُعد مهماً لمجمل القياس.

يعرض الجدول أدناه الموجودات المالية والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
<b>موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</b>				
				المجموع
٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢	-	-	٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢	٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢
١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠	-	-	١,٢٦٢,٤٩٦,٦٩٤	١,٢٩٦,٤٩٦,٦٩٤
٢٣,٣٣٢,٠٣٦	-	-	٢٣,٣٣٢,٠٣٦	٢٣,٣٣٢,٠٣٦
١٧,٤٨٤,٥٢٥	-	-	١٧,٤٨٤,٥٢٥	١٧,٤٨٤,٥٢٥
<b>موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة</b>				
<b>استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>				
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢,٣٨٩,٤١٩,٥٠٣	-	-	٢,٢٩٨,٤١٧,٥٣٧	٢,٢٩٨,٤١٧,٥٣٧
<b>مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</b>				
<b>اقتراضات قصيرة الأجل مستحقات ومطلوبات أخرى</b>				
١,٢٥٣,٦٤٤,٠٦٧	-	-	١,٢٦٥,٧٢٨,١٤٢	١,٢٦٥,٧٢٨,١٤٢
٦١,٦٤٨,١١٠	-	-	٦١,٦٤٨,١١٠	٦١,٦٤٨,١١٠
١,٣١٥,٢٩٢,١٧٧	-	-	١,٣٢٧,٣٧٦,٢٥٢	١,٣٢٧,٣٧٦,٢٥٢

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
<b>موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</b>				
				المجموع
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة	١,٣٨٢,٥١٦,٥١٣	-	-	١,٣٨٢,٥١٦,٥١٣
نقد وأرصدة بنكية	-	-	-	-
تمويل بالهامش / بالمرابحة	١,٤٩١,٧٨٩,٦٧٣	-	-	١,٤٩١,٧٨٩,٦٧٣
ذمم مدينة أخرى	٣٠,٥٤٧,١٥٢	-	-	٣٠,٥٤٧,١٥٢
قروض للموظفين - بالصافي	١٧,٦٤٦,٦٨٩	-	-	١٧,٦٤٦,٦٨٩
<b>موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة</b>				
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠
	٢,٩٢٢,٥٢٥,٠٢٧	-	-	٢,٩٢٢,٥٢٥,٠٢٧
<b>مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</b>				
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة	١,٣٩٣,٩٩٠,٢٩٣	-	-	١,٣٩٣,٩٩٠,٢٩٣
اقتراضات قصيرة الأجل	٥٦,١٠٤,٠٧٤	-	-	٥٦,١٠٤,٠٧٤
مستحقات ومطلوبات أخرى	١,٤٥٠,٠٩٤,٣٦٧	-	-	١,٤٥٠,٠٩٤,٣٦٧

تقوم الشركة بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث التغيير خلالها. خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، لم يتم إجراء تحويلات من أو إلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

لا تختلف القيم العادلة للمركز المالي للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. ولا تختلف القيم العادلة للنقد والأرصدة البنكية، والذمم المدينة الأخرى وقروض الموظفين والمستحقات والمطلوبات الأخرى والتي تُقيد بالتكلفة المضافة، بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية وذلك لأن أسعار العمولة المتداولة في السوق الحالي للأدوات المالية المماثلة لا تختلف عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب المدى القصير للأدوات المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات، وتعتمد الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

تم تقييم تمويل الهامش / المراجحات المصنف بالمستوى الثالث باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة على متوسط تكلفة الشركة المرجح لرأس المال.

تم إدراج الاستثمارات المصنفة بالمستوى الثالث بالتكلفة بما يقارب القيمة العادلة.

تم تقييم القروض قصيرة الأجل المصنفة بالمستوى الثالث بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة باستخدام سعر السوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢٠ الأدوات المالية بحسب الفئة

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ تحت فئة التكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى، والتي تم تصنيفها وقياسها بالقيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	فئة القياس	موجودات مالية
١,٣٨٢,٥١٦,٥١٣	٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢	التكلفة المطفأة	نقد وأرصدة بنكية
١,٤٩١,٧٨٩,٦٧٣	١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠	التكلفة المطفأة	تمويل بالهامش / بالمرابحة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	استثمارات حقوق ملكية
٣٠,٥٤٧,١٥٢	٢٣,٣٣٢,٠٣٦	التكلفة المطفأة	ذمم مدينة أخرى
١٧,٦٤٦,٦٨٩	١٧,٤٨٤,٥٢٥	التكلفة المطفأة	قروض للموظفين - بالصافي
<b>٢,٩٢٢,٥٢٥,٠٢٧</b>	<b>٢,٣٨٩,٤١٩,٥٠٣</b>		<b>مجموع الموجودات المالية</b>
١,٣٩٣,٩٩٠,٢٩٣	١,٢٥٣,٦٤٤,٠٦٧	التكلفة المطفأة	المطلوبات المالية
٥٦,١٠٤,٠٧٤	٦١,٦٤٨,١١٠	التكلفة المطفأة	اقتراضات قصيرة الأجل مستحقات ومطلوبات أخرى
<b>١,٤٥٠,٠٩٤,٣٦٧</b>	<b>١,٣١٥,٢٩٢,١٧٧</b>		<b>مجموع المطلوبات المالية</b>

## ٢١ موجودات محتفظ بها برسم الأمانة

لدى الشركة نقد برسم الأمانة بمبلغ ٧,١ مليار ريال سعودي (٢٠١٩: ٤,٥ مليار ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في حساب مجمع لدى البنك. يتم الاحتفاظ لدى الشركة بهذه المبالغ وفقاً لرغبة العملاء وذلك بغرض الاستثمار في أسواق الأسهم المحلية والعالمية والصناديق الاستثمارية.

إضافة إلى ذلك، لدى الشركة حصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة ٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٧٨ مليون ريال سعودي) تحتفظ بها الشركة نيابة عن العملاء بموجب ترتيبات مقايضة أسهم.

بلغت قيمة موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة المتعلقة بحملة وحدات الصناديق والتي تديرها الشركة ٥,٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٥,٠ مليار ريال سعودي).

## ٢٢ أرقام المقارنة

لغرض تقديم عرض أفضل، تم إجراء إعادة تصنيف في هذه القوائم المالية. فيما يلي تفاصيل إعادة التصنيف:

الرقم التسلسلي	القائمة	أعيد تصنيفها من	أعيد تصنيفها إلى	المبلغ
١	قائمة المركز المالي	مستحقات ومطلوبات أخرى	التزامات منافع الموظفين - متداولة	٣,٤٦٢,٠٦٧
٢	قائمة المركز المالي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ - ممتلكات ومعدات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ - موجودات غير ملموسة	٩,٤٧٢,٣٠٨

ليس لإعادة التصنيف المذكور أعلاه أي أثر مالي على قوائم الدخل والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ أثر كوفيد-١٩

في أواخر ٢٠١٩، ظهرت أخبار لأول مرة من الصين حول فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩). في الأشهر القليلة الأولى من ٢٠٢٠، انتشر الفيروس على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأعمال والنشاط الاقتصادي. كان لانتشار الفيروس أثر سلبي كبير على النشاط الاقتصادي في العالم، بما في ذلك التراجع في أسواق رأس المال والانخفاض الحاد في أسعار السلع.

في المملكة العربية السعودية، في مارس ٢٠٢٠، أمرت الحكومة بإغلاق جميع المراكز التجارية والمطاعم والمقاهي (باستثناء خدمة توصيل الطعام والصيدليات) والأماكن ذات الصلة الاجتماعية وفرضت حظر تجوال في جميع أنحاء البلاد لمدة معينة في محاولة لوقف انتشار كوفيد-١٩. وتم رفع حظر التجوال في يونيو ٢٠٢٠.

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم يكن الأثر على أعمال الشركة ونتائجها جوهرياً، وتعتقد الإدارة أنه سيظل كذلك حيث يتقدم وضع كوفيد-١٩ في المملكة العربية السعودية بشكل إيجابي. طوال السنة ٢٠٢٠ وحتى هذا التاريخ، اتخذت الحكومة تدابير دقيقة للحد من انتشار كوفيد-١٩ إلى أقصى حد ممكن، وشمل ذلك فرض الحظر الكلي، وحظر السفر الدولي، والتجمعات، وما إلى ذلك. وستواصل الشركة اتباع السياسات والمشورة الحكومية وبالتوازي ستبذل قصارى جهدها لمواصلة عمليات الشركة بأفضل الطرق وأكثرها أماناً دون تعريض صحة موظفيها للخطر.