

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 |
| ٥٢ - ٨ | إيضاحات حول القوائم المالية |

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة السعودي الفرنسي كابيتال (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة السعودي الفرنسي كابيتال ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق ملكية 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. تم توضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير 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 للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

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 للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن 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 لجنة المراجعة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة السعودي الفرنسي كابيتال (شركة مساهمة سعودية مقفلة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات 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 جوهرياً، 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 الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر وتنفيذها، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرياً 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، وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها، وذلك بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا أن نلفت 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، قد تؤدي أحداث أو ظروف مستقبلية 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 بالحركة - 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.



براهيم وترهواس كوبرز

بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٥ رمضان ١٤٤٤ هـ
(٢٧ مارس ٢٠٢٣)

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

| كما في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|--------------------------------|---------------|--|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| الموجودات | | |
| موجودات متداولة | | |
| ١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦ | ٧٨٦,٥٤٤,٤١٢ | ٣ نقد وأرصدة بنكية |
| ١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١ | ١,٤٢٥,٠٦٢,٠٠٦ | ٤ تمويل بالهامش / بالمرابحة |
| - | ٤,٤٨٤,٩٨٨ | ٦ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٥٨,٠٣٣,٧٥٧ | ٣٥٦,٥٤٠,٢٩٧ | ٧ مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى - بالصافي |
| ١,٣٧٣,٦٠٨ | ٣,٣٦٦,٤٨٧ | ٨ قروض للموظفين - بالصافي |
| ١٣,١٧٣,٧١٨ | - | ضريبة دخل مدفوعة مقدماً |
| ٣,١٢٨,٦٥٥,١١٠ | ٢,٥٧٥,٩٩٨,١٩٠ | مجموع الموجودات المتداولة |
| موجودات غير متداولة | | |
| ٢٧,٧٧٥,٦٧٧ | ٣٣,١١٨,٨٢٢ | ٩ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة - بالصافي |
| ١٩٨,٠٥٤,١٩٥ | ٥٤٠,٧٧٢,٧٦٧ | ٥ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٥,٩٠٢,٥٢٣ | ٧,٩٣٥,٧٥٤ | ٨ قروض للموظفين - بالصافي |
| ٢٤١,٧٣٢,٣٩٥ | ٥٨١,٨٢٧,٣٤٣ | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| ٣,٣٧٠,٣٨٧,٥٠٥ | ٣,١٥٧,٨٢٥,٥٣٣ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق المساهم | | |
| المطلوبات | | |
| مطلوبات متداولة | | |
| ١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢ | ١,٤٣٢,١٣٨,٨٧٦ | ١٠ قروض قصيرة الأجل |
| ٢٥٩,٢٠٣,٥٥٦ | ١٨٦,٤٢٢,٦٨١ | ١١ مستحقات ومطلوبات أخرى |
| ١٠,٤٣٤,٩١٦ | ١١,١١٤,٠١١ | دخل مؤجل |
| ٣,٧٨٢,٢٧٢ | ١٠,٤٥٥,٤٤٩ | ٤-١٣ التزامات منافع الموظفين |
| ٣٧,٠٦١,٩٤٠ | ٢٩,٤١٦,٦٠٠ | ١٢ مخصصات الزكاة وضريبة الدخل |
| ٢,٠٧٨,٠٢٢,١٠٦ | ١,٦٦٩,٥٤٧,٦١٧ | مجموع المطلوبات المتداولة |
| التزام غير متداول | | |
| ٦١,٦٦٧,٣٥٩ | ٥٥,٣٧٠,٣٥٠ | ٤-١٣ التزامات منافع الموظفين |
| ٦١,٦٦٧,٣٥٩ | ٥٥,٣٧٠,٣٥٠ | مجموع المطلوبات غير المتداولة |
| ٢,١٣٩,٦٨٩,٤٦٥ | ١,٧٢٤,٩١٧,٩٦٧ | مجموع المطلوبات |
| حقوق المساهم | | |
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١ رأس المال |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | احتياطي نظامي |
| ٥٩١,٣٠٠,٩٦٨ | ٨٠١,٧٨٣,٥٩٦ | أرباح مبقاة |
| (١٠,٦٩٤,١٥٣) | (٤,٤٤٠,٣٨٧) | احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين |
| ٩١,٢٢٥ | (١٣,٢١٧,٧٣٤) | احتياطي إعادة قياس استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | (١,٢١٧,٩٠٩) | احتياطي إعادة قياس استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١,٢٣٠,٦٩٨,٠٤٠ | ١,٤٣٢,٩٠٧,٥٦٦ | صافي حقوق المساهم |
| ٣,٣٧٠,٣٨٧,٥٠٥ | ٣,١٥٧,٨٢٥,٥٣٣ | مجموع المطلوبات وحقوق المساهم |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|-------------------------------|---------------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
| إيرادات تشغيلية | | |
| ١٦٣,٢٧٢,٣٩٥ | ١٠١,٩٨٦,٥٩١ | إيرادات من خدمات الوساطة، بالصافي |
| ١٦٥,٣٤٧,٩١٤ | ١٤٩,٥١٧,٠٠٦ | إيرادات من خدمات إدارة الموجودات، بالصافي |
| ٥١,٧٢٠,٦٦٤ | ٦٠,٢٩٥,٢٣١ | إيرادات من خدمات بنكية استثمارية واستشارية – بالصافي |
| ٣٩,٤٧٧,٦٠١ | ٨٨,٥٣٧,٠٩٠ | إيرادات من خدمات تمويل بالهامش/ بالمراجحة |
| ٣,٠٤٨,٥٠٨ | ٢,٧٦٦,٨٨٣ | أرباح محققة من استرداد تداول الأوراق المالية |
| - | (٨٦٣,٣٩٣) | خسارة غير محققة من تداول الأوراق المالية |
| ٢٠٩,٩٥٩ | ١٣,٣١٧,٩٥٩ | إيرادات توزيعات أرباح |
| ٣,٠٦٨,٠٧١ | ٣,١٢٠,١٦٥ | أتعاب متعلقة بخدمات الحفظ |
| ٤٢٦,١٤٥,١١٢ | ٤١٨,٦٧٧,٥٣٢ | مجموع الإيرادات التشغيلية |
| مصاريف تشغيلية | | |
| (١٥٢,٠٧٩,٤٩٤) | (١٦٢,١٩٦,٦٥٥) | رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين |
| (٤٨,٠٠٠,٥١٩) | (٤٩,٩٤٧,١٣٢) | ١٥ مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| (٦٨٧,٦٧٧) | (٥٩٢,٦٨٢) | ١٥-٢١ الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية |
| (٣١٨,٧٣٦) | (٩٩٨,٤١٦) | مصاريف تسويق |
| (٢٠١,٠٨٦,٤٢٦) | (٢١٣,٧٣٤,٨٨٥) | مجموع المصاريف التشغيلية |
| ٢٢٥,٠٥٨,٦٨٦ | ٢٠٤,٩٤٢,٦٤٧ | الدخل من العمليات |
| إيرادات/ (مصاريف) أخرى | | |
| (١٢,١٧٠,٦٤٩) | (٥٨,٩٧٩,٤٠٦) | ١-١٦ مصاريف العمولات الخاصة على قروض قصيرة الأجل |
| ٤٢,٢٦٢,٣٨١ | ٨٩,١١٤,٢٠١ | إيرادات عمولة خاصة |
| ٢,٧٢٨,٨٦٨ | ١,١٢٢,٠٦٤ | أخرى |
| ٢٥٧,٨٧٩,٢٨٦ | ٢٣٦,١٩٩,٥٠٦ | الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| (٣٧,٧٠٦,٨٠١) | (١٨,٩٤٣,٩٠٨) | ١-١٢ مصروف الزكاة |
| (١,٨٧٧,٣٨٤) | (٦,٧٧٢,٩٧٠) | ١-١٢ مصروف ضريبة الدخل |
| (٣٩,٥٨٤,١٨٥) | (٢٥,٧١٦,٨٧٨) | |
| ٢١٨,٢٩٥,١٠١ | ٢١٠,٤٨٢,٦٢٨ | صافي الدخل للسنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|---|--------------|--|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
| ٢١٠,٤٨٢,٦٢٨ | ٢١٨,٢٩٥,١٠١ | صافي الدخل للسنة |
| الدخل الشامل الأخر: | | |
| بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل | | |
| (١,٢١٧,٩٠٩) | - | - صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية |
| ٦,٢٥٣,٧٦٦ | (١٢,٠٩٦,٠٥٧) | - ربح/ (خسارة) إعادة قياس التزامات منافع الموظفين، بالصافي |
| بنود سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل | | |
| (١٣,٣٠٨,٩٥٩) | ٩١,٢٢٥ | - صافي التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين |
| (٨,٢٧٣,١٠٢) | (١٢,٠٠٤,٨٣٢) | الخسارة الشاملة الأخرى للسنة |
| ٢٠٢,٢٠٩,٥٢٦ | ٢٠٦,٢٩٠,٢٦٩ | مجموع الدخل الشامل للسنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

| رأس المال | احتياطي نظامي | أرباح مبقاة | احتياطي إعادة قياس التزمات منافع الموظفين | احتياطي إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حقوق الملكية | المجموع | |
|-------------|---------------|--------------|---|--|---------------|------------------------------|
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٩١,٣٠٠,٩٦٨ | (١٠,٦٩٤,١٥٣) | ٩١,٢٢٥ | ١,٢٣٠,٦٩٨,٠٤٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| - | - | ٢١٠,٤٨٢,٦٢٨ | - | - | ٢١٠,٤٨٢,٦٢٨ | صافي الدخل للسنة |
| - | - | - | ٦,٢٥٣,٧٦٦ | (١٣,٣٠٨,٩٥٩) | (٨,٢٧٣,١٠٢) | الخسارة الشاملة الأخرى للسنة |
| - | - | ٢١٠,٤٨٢,٦٢٨ | ٦,٢٥٣,٧٦٦ | (١٣,٣٠٨,٩٥٩) | ٢٠٢,٢٠٩,٥٢٦ | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٠١,٧٨٣,٥٩٦ | (٤,٤٤٠,٣٨٧) | (١٣,٢١٧,٧٣٤) | ١,٤٣٢,٩٠٧,٥٦٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٤,٠٤٤,٦٧٣ | ٣٨٨,٩٦١,١٩٤ | ١,٤٠١,٩٠٤ | - | ١,٠٢٤,٤٠٧,٧٧١ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ |
| - | - | ٢١٨,٢٩٥,١٠١ | - | - | ٢١٨,٢٩٥,١٠١ | صافي الدخل للسنة |
| - | - | - | (١٢,٠٩٦,٠٥٧) | ٩١,٢٢٥ | (١٢,٠٠٤,٨٣٢) | الخسارة الشاملة الأخرى للسنة |
| - | - | ٢١٨,٢٩٥,١٠١ | (١٢,٠٩٦,٠٥٧) | ٩١,٢٢٥ | ٢٠٦,٢٩٥,٢٦٩ | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| - | ١٥,٩٥٥,٣٢٧ | (١٥,٩٥٥,٣٢٧) | - | - | - | تحويل إلى احتياطي نظامي |
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٩١,٣٠٠,٩٦٨ | (١٠,٦٩٤,١٥٣) | ٩١,٢٢٥ | ١,٢٣٠,٦٩٨,٠٤٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ 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 | |
|-----------------------------|---------------|---------|---|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | | |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | | الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| ٢٥٧,٨٧٩,٢٨٦ | ٢٣٦,١٩٩,٥٠٦ | | تعديلات لنفقات غير نقدية وبنود أخرى |
| | | | استهلاك وإطفاء |
| ٣,٦٥٦,٦٤٨ | ٣,١٣٩,٢١٤ | ٩ | التزامات منافع موظفين مدفوعة - خطة الحوافز طويلة الأجل |
| (٩٠٨,٥٨٤) | ١٦,٤٣٤,٥٢٥ | ٢-١٣ | مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين |
| ٧,٧٣١,٥٨١ | ٨,٢٣٣,٩١٧ | ١-١٣ | الخسارة الائتمانية المتوقعة على ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها وأخرى، |
| | | ٤٧ | بالصافي |
| ٥٩٢,٧١٥ | ٤٥٠,١٣٣ | ١-٢-١٧ | الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المصنفة كأدوات دين |
| ٩١,٢٢٥ | ٢١٩,٩٥١ | ١-٢-١٧ | (عكس) / تحميل الخسارة الائتمانية المتوقعة على قروض للموظفين - بالصافي |
| ٣,٧٣٧ | (٧٧,٤٠٢) | ١-٢-١٧ | مخصص الانخفاض في القيمة - أعمال رأسمالية قيد التنفيذ |
| - | ١,٦٥٦,٥٢٤ | | خسارة (ربح) من استبعاد ممتلكات ومعدات |
| (١٨١,٠٠٠) | ٣٤,٦٢٣ | | إيرادات توزيعات أرباح |
| - | (١٣,٣١٧,٩٥٩) | | إيرادات الفائدة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | (١١,٧٠٦,٥١١) | | خسارة القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال |
| - | ٨٦٣,٣٩٢ | ٢-٦ | قائمة الدخل |
| | | | تغيرات في رأس المال العامل |
| | | | تمويل بالهامش / بالمرابحة |
| (٤١٣,٥٠١,٥٣١) | ٣٤١,٩٣٨,١٨٥ | | استثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | (٥,٣٤٨,٣٨٠) | | مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى |
| (٣١,٩٥٢,٢١١) | (٢٩٦,٣٩١,٨٦٨) | | ضريبة دخل مدفوعة مقدماً |
| (٩,٠٦٠,٦٧٠) | ١٠,٨٨٦,٠١٩ | | قروض للموظفين - بالصافي |
| ٢٠٤,٦٥٧ | ٦,٠٥١,٢٩٢ | | قروض قصيرة الأجل |
| ٥١٣,٨٩٥,٣٥٥ | (٣٣٥,٤٠٠,٥٤٦) | | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| ١٩٧,٥٥٥,٤٤٦ | (٧٩,٥٥٣,٨٤٥) | | دخل مؤجل |
| ٥,٩٠٨,٤٥٨ | ٦٧٩,٠٩٥ | | |
| | | ١-١٣ | التزامات منافع موظفين - منافع نهاية الخدمة للموظفين وخطة حوافز طويلة |
| (٤,٥٧٠,١٤١) | (١٨,٠٣٨,٥٠٨) | ٢-١٣ | الأجل المدفوعة |
| (٢٧,٧٨٩,٠٣٠) | (٢٦,٥٨٩,٢٤٨) | ١-١٢ | الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة |
| - | ٢,٢٨٧,٦٩٩ | | استرداد ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً |
| ٤٩٩,٥٥٥,٩٤١ | (١٥٧,٣٥٠,١٩٢) | | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (٧,٧١٣,١٩٢) | (١٠,١٧٧,٥٠٦) | ٩ | إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة |
| ١٨١,٠٠٠ | ٤,٠٠٠ | | متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات |
| (١٩٨,٠٢٩,١٩٥) | (٣٥٢,١٣١,٠٧٠) | | شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي |
| - | ٦,٣٧٢,١٩٠ | | الفوائد المقبوضة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | ١٠,٧٥٣,١٥٤ | | توزيعات أرباح مقبوضة |
| (٢٠٥,٥٦١,٣٨٧) | (٣٤٥,١٧٩,٢٣٢) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| ٢٩٣,٩٩٤,٥٥٤ | (٥٠٢,٥٢٩,٤٢٤) | | صافي التغير في النقد والأرصدة البنكية |
| ٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢ | ١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦ | | نقد وأرصدة بنكية في بداية السنة |
| ١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦ | ٧٨٦,٥٤٤,٤١٢ | ٣ | نقد وأرصدة بنكية في نهاية السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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 مقفلة بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦)، وهو 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. ٣٧٣٥، الرياض ١٢٣١٣، المملكة العربية السعودية. الشركة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من البنك السعودي الفرنسي ("البنك").

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 العمل بصفة أصيل ومتعهد تغطية ووكيل ل طرح الأوراق المالية، وتقديم خدمات الإدارة والترتيب والاستشارات والحفظ لأنشطة الأوراق المالية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، قررت إدارة البنك دمج شركة كام سعودي فرنسي المحدودة وشركة كاليون السعودي الفرنسي المحدودة (مجمعتان "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 الشركتين الزميلة في الشركة وتغيير اسمها وزيادة رأسمالها المدفوع إلى ٥٠٠ مليون ريال سعودي وتعديل أنشطتها المرخصة والشروع الفوري بأنشطتها بموجب الترخيص الجديد رقم ٣٧-١١١٥٣.

تقوم الشركة حاليًا بإلغاء السجلات التجارية للشركتين المدمجتين؛ شركة كام سعودي فرنسي المحدودة بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٨٩١ المؤرخ ٤ 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 ميبين أدناه:

| المساهم | بلد التأسيس | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|-----------------------------|--------------------------|----------------|----------------|
| البنك السعودي الفرنسي | المملكة العربية السعودية | ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ |
| عدد الأسهم | | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| رأس المال (بالريال السعودي) | | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

لدى البنك ١٠٠٪ مساهمين سعوديين (٢٠٢١: ١٠٠٪).

تم اعتماد الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣٠ شعبان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٣).

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

(١) الالتزام بالمعايير الدولية للتقرير المالي

أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

(٢) مبدأ التكلفة التاريخية

أعدت هذه القوائم المالية:

- على أساس التكلفة التاريخية باستثناء:
 - التقييم العادل لاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومن خلال قائمة الدخل.
 - 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 المعتمدة في المملكة العربية السعودية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات 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.

صناديق استثمارية مشتركة كحقوق ملكية

قامت الشركة باستثمارات في صناديق استثمارية مشتركة والتي تم تصنيفها كحقوق ملكية من قبل الإدارة. تم استخدام أحكام فيما يتعلق بالتصنيف، والذي نتج عنه أنّ هذه الاستثمارات تفي بتعريف حقوق الملكية بناءً على تقييم الإدارة بما في ذلك حقيقة أنه لا يوجد بند يتيح خيار البيع/الاسترداد للمستثمر، ولكن هناك عائد أو سداد مضمون.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٢ أسس الإعداد (تتمة)

(٥) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

- طبقت الشركة المعايير والتعديلات التالية لأول مرة على فترات تقاريرها السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢:
- ممتلكات ومصنع ومعدات: متحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦
 - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣
 - عقود غير مجدبة - تكلفة تنفيذ العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

لم يكن للتعديلات المذكورة أعلاه أي أثر على القوائم المالية للشركة.

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

تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة وتعديلات على المعايير المحاسبية والتفسيرات والتي لا تعد إلزامية لفترات التقرير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر. ومن غير المتوقع لهذه المعايير أو التعديلات أو التفسيرات أن يكون لها أثر جوهري على المنشأة في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية أو على معاملاتها في المستقبل المنظور.

(٧) الاستمرارية

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

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 لدى البنك 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 للأداة. تسجل الشركة الأدوات المالية على أساس "تاريخ المتاجرة".

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بقياس الأصل والالتزام المالي بقيمته العادلة بإضافة أو بطرح تكاليف المعاملة الإضافية أو التي تعزى مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار أصل أو التزام مالي جديد كالأتعاب أو العمولات وذلك في حالة أن الأصل أو الالتزام المالي ليس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للموجودات أو المطلوبات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتكاليف المعاملة مدرجة كمصرف ضمن قائمة الدخل. بعد الإثبات المبدئي فوراً، يتم إثبات مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية للدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، الأمر الذي يؤدي إلى إثبات مصاريف الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل عندما يكون الأصل قد نشأ حديثاً.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ 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 المبدئي، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- 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 الأصل.
- 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 كبار موظفي الإدارة.
- 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 المبدئي 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 يهدف نموذج الاعمال إلى الاحتفاظ بالموجودات إما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط (اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط). عند إجراء هذه التقييم، تأخذ الشركة الصندوق بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي؛ أي أن الربح (أو دخل العمولات الخاصة) يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي ولا يجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات العلاقة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ 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 الدين 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 المبلغ والربح فقط، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصص خسارة احتمالية متوقعة وثبتة وقياسها كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-٢-٣. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة سعر 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 الزامياً 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 الزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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، وضم التمويل المدينة بالهامش/ بالمرابحة، والقروض للموظفين - بالصافي والنم المدينة الأخرى حالياً كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. يوجد بعض الصكوك التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يوجد سندات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ 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 المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. وعند الاستبعاد، يتم تحويل خسائر/ أرباح القيمة العادلة بشكل مباشر من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة. ولا يتم الإفصاح 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.

قامت الشركة بإجراء اختيار/ تصنيف غير قابل للإلغاء لاستثمارات في أسهم وحدات صناديق استثمارية مشتركة غير مدرجة، وذلك في أربعة صناديق في قطاع العقارات والتمويل، على التوالي، محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تم تصنيف بعض أسهم حقوق الملكية على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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:

- قيمة 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" لانخفاض القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات المبدئي على النحو الموجز أدناه:

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

(٢) في حالة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، 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) إنّ الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس العمر (المرحلة ٣).

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

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

المرحلة ١: (الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً
المرحلة ٢: (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر
المرحلة ٣: (موجودات تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية) خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر

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

إن أثر 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 ٢٠٢٢ بدرجة ٢-A (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: "٢-A") حسب تصنيف ستاندرد أند بورز.

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

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

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية المتبقية غير جوهريه في 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 على الوفاء 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 جوهريه في مخاطر الائتمان

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

المرحلة ٣ - الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تجاوزت الموجودات المالية المصنفة تحت هذه الفئة إما الحدود الموضوعية المحددة من قبل الشركة، أي تخلفت عن السداد أو التي تم اعتبارها، بناءً على التقييم الذاتي، لمدينين ليس لديهم قدرة على 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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ 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

يستند معيار التحويل إلى المخالفات في نسبة حقوق ملكية الشركة. عند أو أثناء ما تقوم الشركة بمراجعة المؤشرات الأساسية للهامش والتصفية، يتم تعديل معيار 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 الطلب بالهامش لاحقاً، يتم 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.

قروض للموظفين وئتم مدينة أخرى

المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

- إذا كان القرض للموظفين والئتم المدينة الأخرى متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوم.

المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

- إذا كان القرض للموظفين والئتم المدينة الأخرى متأخرة 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 بأقل من ١٢٥٪ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويتم تحويل مثل هذه التعرضات إلى المرحلة ٢.

تعريف التخلف عن السداد:

لغرض حساب معدل التخلف عن السداد، استخدمت الشركة أحداث التصفية كمحفز لحالات التخلف عن السداد. إن معدل التخلف عن السداد في تاريخ إعداد التقارير 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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ 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 الناتجة عن التخلف عن السداد.
- مستوى التعرض 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 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 المحتفظ 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 والتغييرات 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، ويشتمل 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.

قروض للموظفين وندم مدينة أخرى

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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ 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)

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 جوهري 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 التخلف 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 الناتجة عن التخلف عن السداد.
- مستوى التعرض 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 لمجموع المقترضين ومجموع 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 عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التخلف عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٣-٢ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ناقصًا 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 بعمولات 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 قبضه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- في 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 ما غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تكوين منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل منفعة أو بيعه لأحد المشاركين الآخرين في السوق بحيث يستخدمه بأعلى وأفضل منفعة.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات التي يمكن رصدها ذات العلاقة وتقليص استخدام المدخلات التي لا يمكن رصدها.

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 أدنى مستوى للمدخلات والذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة غير قابل للرصد.

٥-٣-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات 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 بتحويل 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 ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ 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 نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن 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 التي تعود مباشرة إلى اقتناء المواد وتكلفة القرض (عند الاقتضاء). يتم إثبات جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

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:

السنوات

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

تحسينات على عقار مستأجر
أثاث ومعدات مكتبية
سيارات

يتم فحص القيم المتبقية، والأعمار الإنتاجية، وطرق الاستهلاك، للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا اقتضى الأمر.

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 ناقصاً الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجد، 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 المبدئي. وبعد الإثبات المبدئي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بثلاث سنوات.

تطفاً الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقييمها لتحري 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".

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ 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 قائمة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات لانخفاض الموجودات. في حال وجود تلك المؤشرات أو عندما يكون إجراء اختبار انخفاض سنوي للموجودات مطلوباً، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد وهي الوحدات الموجودة المدرة للنقد والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمتها قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم تحديدها للموجودات الفردية، إلا إذا كان الأصل لا يدر تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. عندما تكون القيمة الدفترية للموجودات أو الوحدة المدرة للنقد تتجاوز قيمتها الدفترية تعتبر الموجودات منخفضة القيمة ويتم تخفيضها للقيمة 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 ملائم. 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 المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قلت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة 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 ملائماً وعندما تشير الظروف إلى احتمالية تعرض القيمة الدفترية للانخفاض في القيمة.

٧-٢ قروض قصيرة الأجل

يتم إثبات القروض 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 القروض باستخدام طريقة سعر 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.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ قروض قصيرة الأجل (تتمة)

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.

تُلغى القروض قصيرة الأجل من قائمة المركز المالي عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد، أو إلغائه 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 القروض 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 المطفأة.

٩-٢ المخصصات

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

١٠-٢-١ منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"، تقوم الإدارة بإجراء اختبار لتقييم القيمة الحالية لالتزاماتها، 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 تتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية فوراً في قائمة المركز المالي مع تحميل رصيد دائن أو مدين للأرباح المبقة 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 لالتزام المنافع المحددة (باستخدام معدل الخصم).

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٢ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٢-١٠-٢ التزامات منافع الموظفين طويلة الأجل الأخرى

لدى الشركة التزامات منافع موظفين طويلة الأجل أخرى (بما في ذلك منافع المدفوعات على سبيل الهبة، وخطة الحوافز طويلة الأجل) التي لا يتوقع تسويتها بالكامل خلال اثني عشر شهراً بعد نهاية الفترة التي يقدم فيها الموظفون الخدمة ذات الصلة وبعد استيفاء شروط معينة. لذلك، يتم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة سدادها فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية فترة التقرير، وذلك باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يؤخذ في الاعتبار مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة، والخبرة المتعلقة بترك الموظفين لأعمالهم ومدة الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام العوائد السوقية في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات عالية الجودة بشروط وعملات تتطابق، بأكبر قدر ممكن، مع التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقترنة. ويتم إثبات إعادة القياس نتيجة لتعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الإكتوارية وذلك في قائمة الدخل الشامل.

تُعرض الالتزامات كمطلوبات متداولة في قائمة المركز المالي في حال عدم امتلاك المنشأة لحق غير مشروط لتأجيل التسوية لفترة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، بغض النظر عن الوقت المتوقع لإجراء التسوية 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 وضريبة الدخل وفقاً لنظام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مخصص الزكاة وضريبة الدخل المستحقة على الشركة على قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، عند إنهاء الربوط النهائية، عند تحديد هذه المبالغ.

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

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

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٢ الزكاة و ضرائب الدخل (تتمة)

يتم فحص 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 للضريبة في المستقبل باسترداد أصل الضريبة المؤجلة.

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل 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 موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل 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 ضريبة القيمة المضافة على المخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات الضريبية على أساس الأسبق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تسليم الخدمات للعملاء. يمكن استرداد ضريبة القيمة المضافة على المدخلات عموماً مقابل ضريبة القيمة المضافة على المخرجات 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 والتزام. 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.

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.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٦-٢ الإيرادات

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 تعهد 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 خارجية.
- 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 الإيرادات أثناء الوفاء بالتزام الأداء عن طريق تحويل الخدمات أو البضائع المتعهد بها إلى العميل بموجب العقد.

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 استيفاءه 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 ("بناءً على الموجودات") أو نسبة من عوائد صافي الموجودات ("بناءً على العوائد") وتخضع للشروط والأحكام المطبقة وعقود الخدمات مع العملاء والصناديق. تعزو الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً 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 أداء واحد، ويتم الوفاء بالتزام الشركة عموماً عند تقديم هيكل الحفظ القانوني غير المقيد، وبالتالي يتم إثباتها مع مرور الوقت أثناء أداء الخدمات الشاملة.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٦-٢ الإيرادات (تتمة)

إيراد الخدمات البنكية الاستثمارية والاستشارية

يتم إثبات إيراد الخدمات البنكية الاستثمارية والاستشارية عندما يتم تحديد اكتمال الخدمات وفقاً للاتفاقية المعنية المتفق عليها مع العملاء والمفوترة كما هو منصوص عليه عادة بموجب أحكام الارتباط.

يتم إثبات أتعاب الجهة التي تحتجز المبالغ على مدى فترة زمنية معينة ويتم ربطها بشكل عام بتوقيت التزام الأداء (أي شهرياً أو ربع سنوياً أو ما إلى ذلك).

يتم إثبات أتعاب الإتمام عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال، إما عند الوفاء بالخدمات الاستشارية المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

إيرادات توزيعات أرباح

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

أتعاب الاكتتاب

يتم إثبات أتعاب الاكتتاب عندما تكمل الشركة تقديم جميع الخدمات لجهة الإصدار ويحق لها تحصيل الأتعاب من جهة الإصدار بدون ديون محتملة مرتبطة بالأتعاب. ويتم عرض عائدات الاكتتاب مخصصة من المصاريف المتعلقة بالمعاملات.

أتعاب حفظ

يتم استلام أتعاب الحفظ مقدماً ويتم إطفائها على مدار مدة 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.

دخل من تمويل بالمرابحة

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

سعر 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 سعر 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 سعر العمولة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغير في القيمة الدفترية كخسارة انخفاض في القيمة.

إيرادات من الودائع

يتم إثبات الدخل من الودائع على أساس الاستحقاق وذلك على أساس طريقة سعر العمولة الفعلي.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٨-٢ المصاريف

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

١٩-٢ تكلفة تمويل

يتم إثبات مصاريف القروض قصيرة 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 إيجارًا 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) ناقصًا أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة المتراكمة.
(ب) معدلة وفقًا 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.

التزام الإيجار

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

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

١. زيادة 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 وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل. تعتبر عقود الإيجار التي تقل عن ١٨٠ ألف ريال سعودي منخفضة القيمة.

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.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الالتزامات بموثوقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية مرجحًا.

٢٣-٢ توزيعات أرباح

يتم رصد مخصص لمبلغ توزيعات الأرباح المعلن، والتي يتم التصريح بها بشكل مناسب ولم تعد تخضع لتقدير الشركة، في أو قبل نهاية فترة التقرير ولكن لا يتم توزيعها في نهاية فترة التقرير.

٣ نقد وأرصدة بنكية

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | نقد في الصندوق |
| ١,٢٨٩,٠٦٣,٨٣٦ | ٧٨٦,٥٣٤,٤١٢ | نقد لدى البنك - حسابات جارية (إيضاح ١-٣) |
| <u>١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦</u> | <u>٧٨٦,٥٤٤,٤١٢</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).

٤ تمويل بالهامش / بالمربحة

منحت الشركة تسهيلات تمويل بالهامش/ بالمربحة لعملائها للاستثمار في السوق المالية السعودية والأسواق العالمية والصناديق الاستثمارية. يتم منح هذه التسهيلات لمدة أقصاها سنة واحدة وتحمل سعر عمولة خاص ثابت/ متغير على أساس نسبة المؤشر مضافاً إليه الهامش المتفق عليه ما عدا تسهيلات المربحة والتي تحمل سعر عمولة ثابتة.

٥ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| ١٠٥,١٧٧,٦٩٨ | ١١٩,٣٧٣,٥٣٥ | صناديق استثمارية مشتركة |
| ٩٢,٨٥١,٤٩٧ | ٣٤٦,٣٧٤,٢٣٢ | صكوك |
| ٢٥,٠٠٠ | ٧٥,٠٢٥,٠٠٠ | أسهم |
| <u>١٩٨,٠٥٤,١٩٥</u> | <u>٥٤٠,٧٧٢,٧٦٧</u> | المجموع |

تم الإفصاح عن جودة ائتمان الاستثمارات في إيضاح ١٧-٢-١.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | أسهم المجموع |
|-----------------------|-----------------------|--------------|
| ٤,٤٨٤,٩٨٨ | - | |
| ٤,٤٨٤,٩٨٨ | - | |

١-٦ فيما يلي التحليل القطاعي للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

| القطاع | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | التكلفة | القيمة السوقية | التكلفة | القيمة السوقية |
|--------------|-----------------------|---------|----------------|---------|----------------|
| الأفراد | ٣,١٠٥,٠٠٠ | - | ٢,٤٤٣,٥٠٠ | - | - |
| المواد | ١,٥٥٩,٢٥٠ | - | ١,٤٦٤,٧٥٠ | - | - |
| سلع رأسمالية | ٦٨٤,١٣٠ | - | ٥٧٦,٧٣٨ | - | - |
| المجموع | ٥,٣٤٨,٣٨٠ | - | ٤,٤٨٤,٩٨٨ | - | - |

٢-٦ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت خسارة القيمة العادلة غير المحققة ٨٦٣,٣٩٢ ريال سعودي (٢٠٢١: لا شيء).

٧ مبالغ مدفوعة مقدماً وئتم مدينة أخرى – بالصافي

| إيضاح | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ودائع الضمان | ١٨٩,٢٦١,٣٩٧ | ١,٢٥٠,٠٠٠ |
| ١-٧ ذمم مدينة من عملاء وصناديق أطراف خارجية | ١٤١,١٧٥,٨٥٦ | ٤١,٥٨٩,٨٣١ |
| ذمم مدينة أخرى | ١٢,٣٢١,٥٤٧ | ٦,٢٢٠,٩٩٢ |
| ذمم مدينة من الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة | ٩,٢٩٥,٨٨٧ | ٦,٠٥١,٥٢٦ |
| مبالغ مدفوعة مقدماً | ٤,٥٢٣,١٢٩ | ٣,٦٤٦,٩٥٥ |
| مجموع المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى – إجمالي | ٣٥٦,٥٧٧,٨١٦ | ٥٨,٧٥٩,٣٠٤ |
| مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها: | | |
| - ذمم مدينة من العملاء | (٣٧,٥١٩) | (٧٢٥,٥٤٧) |
| ٢-٧ مبالغ مدفوعة مقدماً وئتم مدينة أخرى – بالصافي | ٣٥٦,٥٤٠,٢٩٧ | ٥٨,٠٣٣,٧٥٧ |

١-٧ هذا يمثل مبالغ الذمم المدينة من الصناديق الاستثمارية المدارة (أطراف ذات علاقة) مقابل الرسوم الإدارية والمصاريف المدفوعة بالنيابة عنهم.

٢-٧ فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

| إيضاح | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ٢-١٧ الرصيد في بداية السنة | (٧٢٥,٥٤٧) | (٥,٠٩٨,٠٩٢) |
| المحمل للسنة | (٤٥٠,١٣٣) | (٥٩٢,٧١٥) |
| عكس مخصصات محددة | ١,١٣٨,١٦١ | - |
| مشطوبات | - | ٤,٩٦٥,٢٦٠ |
| الرصيد الختامي في نهاية السنة | (٣٧,٥١٩) | (٧٢٥,٥٤٧) |

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ قروض للموظفين - بالصافي

أنشأت الشركة برامج قروض الموظفين التي تقدم قروضًا شخصية وقروضًا سكنية للموظفين المؤهلين. لدى القروض الشخصية آجال استحقاق متفاوتة تصل إلى ٢٤ شهرًا بينما يتم سداد القروض السكنية من قبل الموظفين خلال مدة لا تزيد عن ٢٥ سنة.

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | إيضاح |
|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| ١,٣٧٣,٦٠٨ | ٣,٣٦٦,٤٨٧ | قروض للموظفين - الجزء المتداول |
| ١٥,٩٠٢,٥٢٣ | ٧,٩٣٥,٧٥٤ | قروض للموظفين - الجزء غير المتداول |
| | | ١-٧ |
| <u>١٧,٢٧٦,١٣١</u> | <u>١١,٣٠٢,٢٤١</u> | ١-٢-١٧ |

١-٨ هذا الرصيد هو صافي من مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة البالغ ٣٦,١٢٥ ريال سعودي (٢٠٢١: ١١٣,٥٢٧ ريال سعودي). يبلغ عكس الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة ٢٠٢١ ٧٧,٤٠٢ ريال سعودي (٢٠٢١: الخسارة الائتمانية المتوقعة المحملة بمبلغ ٣,٧٣٧ ريال سعودي).

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

| ٢٠٢٢ | تأمينات على عقار مستأجر | أثاث ومعدات مكتبية | سيارات | برمجيات | أعمال رأسمالية قيد التنفيذ | المجموع |
|---|----------------------------|--------------------|---------|------------|-------------------------------|------------|
| التكلفة | | | | | | |
| كما في ١ يناير | ١٤,٧٢٦,١٩٣ | ٢٢,٩٠١,٦٤٥ | ٤٣٩,١٢٦ | ٣٢,١٩١,٨٤٧ | ١٧,٤٨٩,٠٨١ | ٨٧,٧٤٧,٨٩٢ |
| إضافات خلال السنة | - | ٣١٣,٩٦٠ | - | ٦,٧٧٥,٢٧٧ | ٣,٠٨٨,٢٦٩ | ١٠,١٧٧,٥٠٦ |
| تحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ | - | - | - | ٣,٧٠٥,٠٥٧ | (٣,٧٠٥,٠٥٧) | - |
| استبعادات | (٧٣٠,٥٤٦) | (١٦٢,١٩٢) | - | - | - | (٨٩٢,٧٣٨) |
| كما في ٣١ ديسمبر | ١٣,٩٩٥,٦٤٧ | ٢٣,٠٥٣,٤١٣ | ٤٣٩,١٢٦ | ٤٢,٦٧٢,١٨١ | ١٦,٨٧٢,٢٩٣ | ٩٧,٠٣٢,٦٦٠ |
| الاستهلاك / الإطفاء المتراكم والانخفاض في القيمة | | | | | | |
| كما في ١ يناير | ١٤,٣٢٧,٧٠٨ | ١٧,٨٢٩,٧٠٩ | ١٤٥,٦٢٨ | ٢٧,٦٦٩,١٧٠ | - | ٥٩,٩٧٢,٢١٥ |
| المحصّل للسنة (إيضاح ١٥) | ١٠٧,٦٦٧ | ١,٠٩٥,١٣٠ | ٧٣,٣٧٣ | ١,٨٦٣,٠٤٤ | - | ٣,١٣٩,٢١٤ |
| استبعادات | (٧٣٠,٣٨١) | (١٢٣,٧٣٤) | - | - | - | (٨٥٤,١١٥) |
| مخصص الانخفاض في القيمة - أعمال رأسمالية قيد التنفيذ | - | - | - | - | ١,٦٥٦,٥٢٤ | ١,٦٥٦,٥٢٤ |
| كما في ٣١ ديسمبر | ١٣,٧٠٤,٩٩٤ | ١٨,٨٠١,١٠٥ | ٢١٩,٠٠١ | ٢٩,٥٣٢,٢١٤ | ١,٦٥٦,٥٢٤ | ٦٣,٩١٣,٨٣٨ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر | ٢٩٠,٦٥٣ | ٤,٢٥٢,٣٠٨ | ٢٢٠,١٢٥ | ١٣,١٣٩,٩٦٧ | ١٥,٢١٥,٧٦٩ | ٣٣,١١٨,٨٢٢ |

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (تمة)

| ٢٠٢١ | تأمينات على عقار مستأجر | أثاث ومعدات مكتبية | سيارات | برمجيات | أعمال رأسمالية قيد التنفيذ | المجموع |
|---------------------------------------|----------------------------|--------------------|-----------|------------|-------------------------------|------------|
| التكلفة | | | | | | |
| كما في ١ يناير | ١٤,٦١٧,٥٦٣ | ١٩,٦٦٧,١٣٨ | ٥٥٣,٣٦٠ | ٢٩,٩٣١,١٩٥ | ١٥,٧٥١,٠٠٤ | ٨٠,٥٢٠,٢٦٠ |
| إضافات خلال السنة | - | ٢,٤١٣,٧٥٥ | ٣٧١,٣٢٦ | ١٨٠,٢٩٢ | ٤,٧٤٧,٨١٩ | ٧,٧١٣,١٩٢ |
| تحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ | ١٠٨,٦٣٠ | ٨٢٠,٧٥٢ | - | ٢,٠٨٠,٣٦٠ | (٣,٠٠٩,٧٤٢) | - |
| استيعادات | - | - | (٤٨٥,٥٦٠) | - | - | (٤٨٥,٥٦٠) |
| كما في ٣١ ديسمبر | ١٤,٧٢٦,١٩٣ | ٢٢,٩٠١,٦٤٥ | ٤٣٩,١٢٦ | ٣٢,١٩١,٨٤٧ | ١٧,٤٨٩,٠٨١ | ٨٧,٧٤٧,٨٩٢ |
| الاستهلاك/ الإطفاء المتراكم | | | | | | |
| كما في ١ يناير | ١٣,٥٥٩,٢٢٦ | ١٦,٠٨١,٤٣٤ | ٥٥٣,٣٦٠ | ٢٦,٦٠٧,١٠٧ | - | ٥٦,٨٠١,١٢٧ |
| المحمل للسنة (إيضاح ١٤) | ٧٦٨,٤٨٢ | ١,٧٤٨,٢٧٥ | ٧٧,٨٢٨ | ١,٠٦٢,٠٦٣ | - | ٣,٦٥٦,٦٤٨ |
| استيعادات | - | - | (٤٨٥,٥٦٠) | - | - | (٤٨٥,٥٦٠) |
| كما في ٣١ ديسمبر | ١٤,٣٢٧,٧٠٨ | ١٧,٨٢٩,٧٠٩ | ١٤٥,٦٢٨ | ٢٧,٦٦٩,١٧٠ | - | ٥٩,٩٧٢,٢١٥ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر | ٣٩٨,٤٨٥ | ٥,٠٧١,٩٣٦ | ٢٩٣,٤٩٨ | ٤,٥٢٢,٦٧٧ | ١٧,٤٨٩,٠٨١ | ٢٧,٧٧٥,٦٧٧ |

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

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

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ قروض قصيرة الأجل

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

| سعر العمولة | الرصيد القائم ريال سعودي | حدود التسهيلات | رقم تسلسلي العملة | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|--|-----------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|
| متوسط السعر القياسي لثلاثة أشهر + الهامش المتفق عليه | ١,٢٩٣,٧٨٧,٣٢٧ | ٣,٣٤٣,٧٥٠,٠٠٠ | ١ | ريال سعودي |
| متوسط السعر القياسي لثلاثة أشهر + الهامش المتفق عليه | ١٣٨,٣٥١,٥٤٩ | ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢ | دولار أمريكي |
| | <u>١,٤٣٢,١٣٨,٨٧٦</u> | | | |
| | ريال سعودي | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| متوسط السعر القياسي لثلاثة أشهر + الهامش المتفق عليه | ١,٣٩٥,٩٠٠,٦٣٨ | ٣,٣٤٣,٧٥٠,٠٠٠ | ١ | ريال سعودي |
| متوسط السعر القياسي لثلاثة أشهر + الهامش المتفق عليه | ٣٧١,٦٣٨,٧٨٤ | ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢ | دولار أمريكي |
| | <u>١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢</u> | | | |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت إيرادات العمولة الخاصة المستحقة ٧,٨٤٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٢٩٨ مليون ريال سعودي).

١١ مستحقات ومطلوبات أخرى

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|-----------------------|-----------------------|---------------|
| ١٢٥,٢٤٥,٢٠٠ | ٧٢,١٦٣,٢٥٤ | مصاريف مستحقة |
| ٦١,١٧٧,٤٨١ | ١٨٧,٠٤٠,٣٠٢ | ذمم دائنة |
| <u>١٨٦,٤٢٢,٦٨١</u> | <u>٢٥٩,٢٠٣,٥٥٦</u> | المجموع |

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ الزكاة وضريبة الدخل

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|--------------------------|--------------------------|----------------|
| ٣٦,٦٨٦,٩٤٠ | ٢٩,٠٤١,٦٠٠ | الزكاة |
| ٣٧٥,٠٠٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | ضريبة الدخل |
| ٣٧,٠٦١,٩٤٠ | ٢٩,٤١٦,٦٠٠ | المجموع |

لدى الشركة مخصص بمبلغ ٢٩,٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٧,٠٦ مليون ريال سعودي) للزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والذي يتضمن مخصص الفترة الحالية بمبلغ ٢٩,٨٢٩ ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٦,٠٨٦ مليون ريال سعودي) وعكس من السنة السابقة بمبلغ ٤,١١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: مبلغ ٣,٤٩ مليون ريال سعودي) مدرجة في السنة الحالية. تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك المعمول بها في المملكة العربية السعودية وتم تحميلها على قائمة الدخل.

١-١٢ الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | |
|-----------------------|-------------|--------------|--------------------------------|
| المجموع | ضريبة الدخل | الزكاة | |
| ٣٧,٠٦١,٩٤٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | ٣٦,٦٨٦,٩٤٠ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢٩,٨٢٩,٩٢٧ | - | ٢٩,٨٢٩,٩٢٧ | مخصص - للسنة الحالية* |
| (٤,١١٣,٠٤٩) | ٦,٧٧٢,٩٧٠ | (١٠,٨٨٦,٠١٩) | (عكس) / مخصص - للسنوات السابقة |
| ٢٥,٧١٦,٨٧٨ | ٦,٧٧٢,٩٧٠ | ١٨,٩٤٣,٩٠٨ | |
| (٢٦,٥٨٩,٢٤٨) | - | (٢٦,٥٨٩,٢٤٨) | مدفوعات |
| (٦,٧٧٢,٩٧٠) | (٦,٧٧٢,٩٧٠) | - | دفعات مقدمة مستخدمة |
| ٢٩,٤١٦,٦٠٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | ٢٩,٠٤١,٦٠٠ | الرصيد في نهاية السنة |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | |
| المجموع | ضريبة الدخل | الزكاة | |
| ٢٩,٨٢٠,٩١٥ | ٤,٦٤٥,٥٣٥ | ٢٥,١٧٥,٣٨٠ | الرصيد في بداية السنة |
| ٣٦,٠٨٦,٩٣٩ | - | ٣٦,٠٨٦,٩٣٩ | مخصص - للسنة الحالية |
| ٣,٤٩٧,٢٤٦ | ١,٨٧٧,٣٨٤ | ١,٦١٩,٨٦٢ | مخصص - للسنوات السابقة |
| ٣٩,٥٨٤,١٨٥ | ١,٨٧٧,٣٨٤ | ٣٧,٧٠٦,٨٠١ | |
| (٢٧,٧٨٩,٠٣٠) | (٢,٤٦١,١٨٣) | (٢٥,٣٢٧,٨٤٧) | مدفوعات |
| (٤,٥٥٤,١٣٠) | (٣,٦٨٦,٧٣٦) | (٨٦٧,٣٩٤) | دفعات مقدمة مستخدمة |
| ٣٧,٠٦١,٩٤٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | ٣٦,٦٨٦,٩٤٠ | الرصيد في نهاية السنة |

* اعتباراً من سنة ٢٠٢١، لم تستحق ضريبة الدخل على الشركة بسبب التغيير في نسبة المساهمة السعودية إلى ١٠٠٪. انظر أيضاً الإيضاح ١٢-٣.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

٢-١٢ وضع الربوط النهائية

قدّمت الشركة إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠٢١. أنهت الهيئة الربوط للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٩. وللسنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧، أنهت الهيئة الربوط بالتزام إضافي للزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي. قامت الشركة برفع استئناف على هذه الربوط لدى اللجنة الابتدائية واللجنة الاستئنافية التابعتين للأمانة العامة للجان الضريبية، وهي قيد النظر حالياً.

فيما يتعلق بشركة كام سعودي فرنسي ("الشركة المدمجة")، تسلمت الشركة ربطاً يتعلق بالإقرارات المقدمة عن الفترة من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٠ يفرض التزام إضافي للزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٣,٦ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الربوط إلى اللجنة الاستئنافية التابعة للأمانة العامة للجان الضريبية، والتي أصدرت قراراً بتخفيض مبلغ الزكاة وضريبة الدخل الإضافية إلى ١,٣ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذا الربط المعدل لدى لجنة الاستئناف التابعة للأمانة العامة للجان الضريبية، التي أصدرت قرارها في أغسطس ٢٠٢١ بالقبول الجزئي وستقوم الشركة بإخطار الهيئة للتصرف وفقاً لذلك. وقد أصدر البنك ضماناً بنكيّاً نيابةً عن الشركة فيما يتعلق بالمبلغ المعترض عليه وقدره ١,٣ مليون ريال سعودي نيابةً عن الشركة لصالح الهيئة.

٣-١٢ أثر تغيير النسبة المئوية للمساهمة على الوعاء الزكوي

خلال ٢٠١٩، رفع البنك طلباً إلى الهيئة لتحديث النسبة المئوية للمساهمة في المجموعة لتكون منشأةً سعوديةً بنسبة ١٠٠٪. في يناير ٢٠٢٢، قبلت الهيئة مركز البنك كدافع للزكاة فقط بتاريخ سريان يبدأ في يناير ٢٠٢١.

وبناءً على ذلك، رفعت الشركة مطالبةً إلى الهيئة لاسترداد دفعات الضريبة المقدمة في ٢٠٢١ بمبلغ ٣,٤٣ مليون ريال سعودي.

تعد متطلبات الزكاة للشركة المحملة على هذه القوائم المالية مخصصاً عن المطلوبات الزكوية لمجموعة البنك السعودي الفرنسي. وتعتبر هذه المطلوبات مستحقة الدفع من قبل الشركة للبنك الذي يقوم بتسويتها نهائياً مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة).

١٣ التزامات منافع الموظفين

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

منافع نهاية الخدمة للموظفين

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. تعتبر خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين خطط غير ممولّة وتستوفى التزامات سداد المنافع عند استحقاقها (أي عند انتهاء الخدمة أو تقديم الاستقالة أو التقاعد).

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 و٥٣ سنة للإناث. كما تسمح الشركة بالتقاعد المتأخر حتى ٦٣ سنة.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

١-١٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين ومنافع المدفوعات على سبيل الهبة (تتمة)

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

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | |
|----------------------------------|------------|--------------------|--|
| منافع المدفوعات على | سبيل الهبة | منافع نهاية الخدمة | |
| المجموع | | | |
| ٥٨,٥٣٠,٤٤٣ | ١,٩٥٣,٩٧٦ | ٥٦,٥٧٦,٤٦٧ | الرصيد في بداية السنة |
| ٦,٧٣٥,٠٣٦ | ٢١٧,٦٥٨ | ٦,٥١٧,٣٧٨ | تكلفة الخدمة الحالية |
| ١,٤٩٨,٨٨١ | ٦٥,٧٥٧ | ١,٤٣٣,١٢٤ | مصروف الفائدة |
| ٨,٢٣٣,٩١٧ | ٢٨٣,٤١٥ | ٧,٩٥٠,٥٠٢ | مجموع المبالغ المثبتة في قائمة الدخل |
| (٨,٧٣٠,٢١٠) | (٢٦,٢٥٦) | (٨,٧٠٣,٩٥٤) | إعادة القياس الناتجة عن الربح الاكتواري |
| (١١,٦٩٢,٤٤٧) | - | (١١,٦٩٢,٤٤٧) | منافع مدفوعة |
| ٤٦,٣٤١,٧٠٣ | ٢,٢١١,١٣٥ | ٤٤,١٣٠,٥٦٨ | الرصيد في نهاية السنة |
| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | |
| منافع المدفوعات على | سبيل الهبة | منافع نهاية الخدمة | |
| المجموع | | | |
| ٤٣,٢٨١,٤٧٩ | ١,٥٣٦,٤٧٨ | ٤١,٧٤٥,٠٠١ | الرصيد في بداية السنة |
| ٦,٤١٦,٥٦٥ | ٢٣٢,٧٩٩ | ٦,١٨٣,٧٦٦ | تكلفة الخدمة الحالية |
| ١,٣١٥,٠١٦ | ٤١,٩٩٢ | ١,٢٧٣,٠٢٤ | مصروف الفائدة |
| ٧,٧٣١,٥٨١ | ٢٧٤,٧٩١ | ٧,٤٥٦,٧٩٠ | مجموع المبالغ المثبتة في قائمة الدخل |
| ١٢,٠٨٧,٥٢٤ | ٢١٤,٧٠٧ | ١١,٨٧٢,٨١٧ | إعادة القياس الناتجة عن الخسائر الاكتوارية |
| (٤,٥٧٠,١٤١) | (٧٢,٠٠٠) | (٤,٤٩٨,١٤١) | منافع مدفوعة |
| ٥٨,٥٣٠,٤٤٣ | ١,٩٥٣,٩٧٦ | ٥٦,٥٧٦,٤٦٧ | الرصيد في نهاية السنة |

٢-١٣ خطة الحوافز طويلة الأجل

تدير الشركة خطة حوافز طويلة الأجل. حتى سنة ٢٠٢٢، كانت هذه الخطة متاحة فقط لموظفين مختارين في أي سنة مؤهلة. كانت هذه المنافع تُستحق لكل سنة مؤهلة على مدى ثلاث سنوات من نهاية كل سنة مؤهلة معنية. كان يمثل "معدل المنح" لكل خطة من خطط الحوافز طويلة الأجل ١٧٪ من راتب الخطة في نهاية فترة الاستحقاق. وتستحق المنافع شريطة أن تحقق شركة السعودي الفرنسي كابيتال نموًا متتاليًا لصادفي الدخل لجميع السنوات المالية الثلاثة خلال فترة الاستحقاق.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تحديث سياسة خطة الحوافز طويلة الأجل من قبل الإدارة. بموجب السياسة الجديدة، تُدفع جائزة خطة الحوافز طويلة الأجل للمشاركين في الخطة في نهاية فترة الاستحقاق، مع شرط البقاء في الخدمة خلال تلك الفترة. تُمنح الجائزة سنويًا بنسبة ٢٥٪ و ٢٥٪ و ٥٠٪ وتخضع لشروط الأداء السنوية، بناءً على نمو صافي دخل الشركة مقابل نمو صافي الدخل في السوق.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يظهر في الجدول أدناه تاريخ استحقاق مخصص خطة الحوافز طويلة الأجل:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | خطة الحوافز طويلة الأجل: |
|-------------------|------------------|------------------------------|
| ١٠,٤٥٥,٤٤٩ | ٣,٧٨٢,٢٧٢ | متداول |
| ٩,٠٢٨,٦٤٧ | ٣,١٣٦,٩١٦ | غير متداولة |
| ١٩,٤٨٤,٠٩٦ | ٦,٩١٩,١٨٨ | الرصيد في نهاية السنة |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت الشركة بإثبات إعادة قياس ناتجة عن خسارة اكتوارية بمبلغ ٢,٤٧٦,٤٤٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨,٥٣٣ ريال سعودي) في خطة الحوافز طويلة الأجل.

فيما يلي المبالغ التي تم إثباتها في قائمة المركز المالي والحركات في خطة الحوافز طويلة الأجل على مدار السنة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | إيضاح | الرصيد الافتتاحي |
|-------------------|------------------|-------------|---|
| ٦,٩١٩,١٨٨ | ٧,٨١٩,٢٣٩ | | محمل/ (عكس) للسنة مثبت في قائمة الدخل |
| ١٦,٤٣٤,٥٢٥ | (٩٠٨,٥٨٤) | | مدفوعات خطة الحوافز طويلة الأجل |
| (٦,٣٤٦,٠٦١) | - | | خسارة إعادة القياس الناتجة عن التقييم الاكتواري المثبتة في الدخل الشامل الأخر |
| ٢,٤٧٦,٤٤٤ | ٨,٥٣٣ | ٣-١٣ | الرصيد الختامي |
| ١٩,٤٨٤,٠٩٦ | ٦,٩١٩,١٨٨ | | |

٣-١٣ ربح/ (خسارة) إعادة القياس

يُعرض مجموع ربح/ (خسارة) إعادة قياس التزامات منافع الموظفين في الجدول أدناه:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | إيضاح | ربح/ (خسائر) إعادة القياس من: |
|------------------|---------------------|-------|---|
| ٨,٧٣٠,٢١٠ | (١٢,٠٨٧,٥٢٤) | ١-١٣ | - منافع نهاية الخدمة للموظفين |
| (٢,٤٧٦,٤٤٤) | (٨,٥٣٣) | ٢-١٣ | - خطة الحوافز طويلة الأجل |
| ٦,٢٥٣,٧٦٦ | (١٢,٠٩٦,٠٥٧) | | ربح/ (خسارة) إعادة قياس التزامات منافع الموظفين، بالصافي |

٤-١٣ مخصص التزامات منافع الموظفين

فيما يلي مجموع مخصص التزامات منافع الموظفين:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | إيضاح | متداول: |
|-------------------|-------------------|-------|--|
| ١٠,٤٥٥,٤٤٩ | ٣,٧٨٢,٢٧٢ | ٢-١٣ | خطة حوافز طويلة الأجل |
| ٤٦,٣٤١,٧٠٣ | ٥٨,٥٣٠,٤٤٣ | ١-١٣ | غير متداول: |
| ٩,٠٢٨,٦٤٧ | ٣,١٣٦,٩١٦ | ٢-١٣ | - منافع نهاية الخدمة للموظفين |
| ٥٥,٣٧٠,٣٥٠ | ٦١,٦٦٧,٣٥٩ | | - خطة الحوافز طويلة الأجل |
| | | | مجموع التزامات منافع الموظفين غير المتداولة |

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٥-١٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|--------------------------|--------------------------|---|
| | | منافع نهاية الخدمة: |
| | | معدل الخصم |
| %٢,٦٥ | %٥,٠٠ | معدل الزيادة في الرواتب |
| %٤,٠٠ | %٥,٠٠ | مدة الالتزام (بالسنوات) |
| ١٠,٨٠ | ١٠,٧٩ | |
| | | منافع المدفوعات على سبيل الهدية: |
| | | معدل الخصم |
| %٣,٢ | %٥,٠٠ | معدل الزيادة في الرواتب |
| %٤ | %٥,٠٠ | |
| | | خطة حوافز طويلة الأجل: |
| | | معدل الخصم |
| %٢,٦٥ | %٤,٩٤ | معدل الزيادة في الرواتب |
| %٤,٠٠ | - | مدة الخطة (بالسنوات) |
| - | ٣ | |

٦-١٣ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | 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 |
| | | | | | |
| | | | | | منافع نهاية الخدمة: |
| | | | | | معدل الخصم |
| ١٠٠ + نقطة أساس | ١٠٠ - نقطة أساس | ١٠٠ + نقطة أساس | ١٠٠ - نقطة أساس | ٤,٦٤٩,٨٥٤ | (٤,٠٣٢,٥١٧) |
| | | | | (٤,٠٦٦,٤٦٠) | ٤,٦٠٠,٧٦٢ |
| | | | | - | - |
| | | | | ٤٧٥,٠٢٨ | (٤٣٤,٣٧٥) |
| | | | | | |
| | | | | | منافع المدفوعات على سبيل الهدية: |
| | | | | | معدل الخصم |
| ١٠٠ + نقطة أساس | ١٠٠ - نقطة أساس | ١٠٠ + نقطة أساس | ١٠٠ - نقطة أساس | ٢٨٤,٢١٨ | (٢٤٥,٥٢٠) |
| | | | | - | - |
| | | | | - | - |
| | | | | ١٧٧,٩٦٩ | (١٥٤,٣٠٢) |
| | | | | | |
| | | | | | خطة الحوافز طويلة الأجل: |
| | | | | | معدل الخصم |
| ١٠٠ + نقطة أساس | ١٠٠ - نقطة أساس | ١٠٠ + نقطة أساس | ١٠٠ - نقطة أساس | - | - |
| | | | | - | - |
| | | | | - | - |
| | | | | - | - |

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٦-١٣ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية (تتمة)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | التغير في الافتراض | | الأثر على التزامات منافع الموظفين | |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|-----------------------------------|--|
| | الزيادة في الافتراض | النقص في الافتراض | الزيادة في الافتراض | النقص في الافتراض | |
| منافع نهاية الخدمة: | | | | | |
| معدل الخصم | ١٠٠ + | نقطة أساس | - ١٠٠ | ١,٩٣٣,٨٣٤ | |
| معدل الزيادة في الرواتب | ١٠٠ + | نقطة أساس | - ١٠٠ | (٧,٨٦٧,٦٣٣) | |
| معدل الوفيات | %٢٠ + | %٢٠ - | | ٣,٣٠٠,٨٦٣ | |
| معدل التناقص | %٢٠ + | %٢٠ - | | ١,٩٧٠,٥١٨ | |
| منافع المدفوعات على سبيل الهبة: | | | | | |
| معدل الخصم | ١٠٠ + | نقطة أساس | - ١٠٠ | ٢٥٢,٧٤٤ | |
| معدل الزيادة في الرواتب | ١٠٠ + | نقطة أساس | - ١٠٠ | (٢١٦,٦١١) | |
| معدل الوفيات | %٢٠ + | %٢٠ - | | ١٠,١٢٦ | |
| معدل التناقص | %٢٠ + | %٢٠ - | | ٤٥٢,٠٥٤ | |
| خطة الحوافز طويلة الأجل: | | | | | |
| معدل الخصم | ١٠٠ + | نقطة أساس | - ١٠٠ | ٢٠,١٣٤ | |
| معدل الزيادة في الرواتب | ١٠٠ + | نقطة أساس | - ١٠٠ | (٢٩,٥٩٣) | |
| معدل السحب | %٢٠ + | %٢٠ - | | ٢٢,١٤٤ | |
| معدل الوفيات | %٢٠ + | %٢٠ - | | ٥٠٧ | |

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.

٧-١٣ التدفقات النقدية المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تظهر التدفقات النقدية المتوقعة على مدى السنوات القادمة التي تم تقييمها على أساس غير مخصص في الجدول أدناه:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | منافع نهاية الخدمة: | |
|--|-------------|----------------|--|---------------------|--|
| سنة واحدة | ٢,٢٧٠,٣٣٣ | ٤,٩٦٥,٥١٤ | | | |
| من ٢ إلى ٤ سنوات | ١٠,٩٢٦,٢٧٩ | ١٣,٧٩٥,٠٥٩ | | | |
| ٥ سنوات وأكثر | ١٧٣,٧١٦,٥٩٣ | ٣٥,٨٨١,١٣٩ | | | |
| | ١٨٦,٩١٣,٢٠٥ | ٥٤,٦٤١,٧١٢ | | | |
| منافع المدفوعات على سبيل الهبة: | | | | | |
| سنة واحدة | - | ٩٥,٤٥٧ | | | |
| من ٢ إلى ٤ سنوات | ٦٦,٠١٧ | ٥٢,٤٥٨ | | | |
| ٥ سنوات وأكثر | ١٠,٤٢٩,٦٧٥ | ٨٧٧,١٢٢ | | | |
| | ١٠,٤٩٥,٦٩٢ | ١,٠٢٥,٠٣٧ | | | |

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٧-١٣ التدفقات النقدية المتوقعة (تتمة)

| خطة حوافر طويلة الأجل: | | |
|------------------------|----------------|------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
| ١٠,٤٥٥,٤٤٩ | ٣,٧٨٢,٢٧٢ | سنة واحدة |
| ٩,٠٢٨,٦٤٧ | ٣,١٣٦,٩١٦ | من ٢ إلى ٤ سنوات |
| - | - | ٥ سنوات وأكثر |
| ١٩,٤٨٤,٠٩٦ | ٦,٩١٩,١٨٨ | |

١٤ مطلوبات محتملة وارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى الشركة ارتباطات قائمة بمبلغ ٢٢,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٢,٣ مليون ريال سعودي) لحساب استثمارات ومدفوعات عن شراء سلع وخدمات. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، اعتمدت الشركة حدود تسهيل تمويل بالهامش/ بالمرابحة بمبلغ ٢,٩٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣,٠١٢ مليون ريال سعودي) إلى العملاء، منها حدود بمبلغ ١,٤٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٧٦٧ مليون ريال سعودي) غير مستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تخضع الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للتقاضي في سياق الأعمال الاعتيادية. تعتقد الشركة بأن نتيجة هذه القضية المعلقة لن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

١٥ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-----------------------------|------------|--|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | إيضاحات |
| ٢١,١٨٢,٧٧٧ | ٢١,٥٥٤,٠٨٠ | مصاريف ذات علاقة بتقنية المعلومات |
| ٧,٠٣٢,٧٤٠ | ٧,٠٠٤,٤٥٧ | مصاريف إيجارات ومصاريف متعلقة بالمباني |
| ٦,١١٩,٦٣٦ | ٦,٦٥٢,٦٧٣ | مصاريف سفر وترفيه |
| ٤,٤٦٦,٨٢١ | ٥,٢٢٢,٩٠٩ | أتعاب قانونية ومهنية |
| ٣,٧٤٧,١٥٢ | ٤,٤٠٤,٣٧٩ | مصاريف أخرى |
| ٣,٦٥٦,٦٤٨ | ٣,١٣٩,٢١٤ | ٩ استهلاك وإطفاء |
| ١,٧٩٤,٧٤٥ | ١,٩٦٩,٤٢٠ | ١-١٦ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| ٤٨,٠٠٠,٥١٩ | ٤٩,٩٤٧,١٣٢ | المجموع |

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 في سياق الاعمال الاعتيادية.

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

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | |
|-----------------------------|------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
| ٣٦٠,٠٠٠ | ٣٦٠,٠٠٠ |
| - | ٢٦٢,٥٠٠ |
| ٤٠,١٥٠,٧٢٦ | ٧٧,٢٢٧,٥٩٧ |
| ٥,٩٢٦,٨٩٤ | ٧٣٥,٤٢٥ |
| ١,٩٢٣,٠٩٩ | ١,٩٤٩,٠٥١ |
| ١٤,٣٨٩,٨٢٩ | ١١,٣١١,٢٨٢ |
| ١١٩,٢٠٨ | - |
| ٧,٦٥٣,١٥٢ | ٧,٧٥٤,٧٦٣ |
| ١٢,١٧٠,٦٤٩ | ٥٨,٩٧٩,٤٠٦ |
| - | ١٦٨,١٠٨ |
| - | ٤١٣,٩٥٠ |
| ٣٨٥,٠١٤ | ١,٢٥٩,٥٢٢ |
| ١,٤٤٠,٨١٥ | ٣,٤٣٩,٥٤٥ |
| ٢٠٠,٠٠٠ | - |
| ٢,٢٨٨,١٣١ | ٥,٣٧٢,١٨٠ |
| ٥,٦٢٢,١٧٤ | ٥,٤٢٢,٦٥٤ |
| ١,٧٩٤,٧٤٥ | ١,٩٦٩,٤٢٠ |
| ٣٤,٥٢٩,١٨١ | ٤٢,٥٩٦,٦٣٥ |

البنك السعودي الفرنسي (المساهم):

الدخل:

أتعاب الحفظ المكتسبة
إيرادات من خدمات بنكية استثمارية
إيرادات عمولات خاصة على الودائع
دخل خدمات الوساطة
إيرادات وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة - إيضاح ١-١٦

المصاريف:

المصاريف التي تم تكبدها وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة - إيضاح ١-١٦
أتعاب سماسة سلع مدفوعة
مصاريف متكبدة بالنيابة عن الشركة
مصاريف عمولات خاصة على قروض قصيرة الأجل

أليانز السعودي الفرنسي المحدودة:

أتعاب الإدارة
مساهمة ورسوم مدفوعة لحساب خطة الادخار للموظفين

أعضاء مجلس إدارة ومساهمون آخرون وشركاتهم الشقيقة:

الدخل:

اشتراكات وأتعاب الإدارة المكتسبة
عمولات خاصة على تسهيلات بالهامش وتمديد تسهيلات بالمرابحة
أتعاب الحفظ المكتسبة
دخل خدمات الوساطة

المصاريف:

مساهمات الشركة مدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٥)

صناديق استثمارية مشتركة:

أتعاب إدارية ورسوم اشترك في صناديق استثمارية مشتركة

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(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 لكبار موظفي الإدارة:

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-----------------------------|------------|-----------------------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
| ٢٦,٢٢٠,٥٥٨ | ٢٧,٧٨٢,٩١٣ | منافع قصيرة الأجل |
| ٣,٣٣٠,٠٠٠ | ٨,٨٦١,٦٢٨ | منافع طويلة الأجل |
| - | ١٢,٠٠٠,٠٠٠ | خطة حوافز طويلة الأجل |
| ٣,٤٢٣,٠٩٠ | ٣,٩٩٠,٠٦٢ | منافع نهاية الخدمة للموظفين |

١-١٦ أبرمت الشركة اتفاقيات مستوى الخدمة مع البنك لتقديم خدمات مختلفة، وتشمل هذه الخدمات الخارجية الهامة تقنية 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 التدفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. يركز برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة على عدم القدرة على التنبؤ لتقلبات 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، والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والنم المدينية مقابل تمويل بالهامش/ بالمراوحة والنم المدينية الأخرى والفروض للموظفين بالصافي والفروض 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 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 إدارة المخاطر الشامل وهياكل 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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(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

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بشكل أساسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تُعتبر المعاملات بالعملات الأجنبية الأخرى غير جوهرية. نظرًا لأن الدولار الأمريكي مربوط بالريال السعودي، فلا توجد مخاطر صرف العملات الأجنبية.

(ب) مخاطر الأسعار

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 مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

التعرض

تتعرض الشركة لمخاطر الأسعار على استثمارات الصناديق الاستثمارية المشتركة، والصكوك وأسهم حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والأوراق المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الحساسية

فيما يلي التأثير على استثمارات حقوق الملكية الخاصة بالشركة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بسبب التغيرات المحتملة والمعقولة في الأسعار، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | التغير في أسعار السوق | التغير في حقوق الملكية |
|---|-------------------------------|-----------------------------|
| صناديق استثمارية مشتركة | + / - ١٠٪ تغير في أسعار السوق | + / - ١١,٩٣٧,٣٥٣ ريال سعودي |
| صكوك | + / - ١٠٪ تغير في أسعار السوق | + / - ٣٤,٠٥١,٦٢٥ ريال سعودي |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | + / - ١٠٪ تغير في أسعار السوق | + / - ٤٤٨,٤٩٩ ريال سعودي |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | التغير في أسعار السوق | التغير في حقوق الملكية |
| صناديق استثمارية مشتركة | + / - ١٠٪ تغير في أسعار السوق | + / - ١٠,٥١٧,٧٧٠ ريال سعودي |

(ج) مخاطر سعر العمولة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة

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

تتشأ مخاطر أسعار العمولة الخاصة بالشركة بصورة أساسية من الأرصدة البنكية، والتمويل بالهامش/ بالمراوحة والقروض قصيرة الأجل واستثمارات الصكوك. تراقب الشركة التغيرات في أسعار العمولة بشكل منتظم وتتخذ الإجراءات المناسبة لذلك. تشمل الذمم المدينة للشركة من التمويل بالهامش على أدوات تحمل أسعار عمولات ثابتة ومتغيرة.

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

تُدرج أدوات الشركة التي تحمل أسعار عمولة متغيرة بالتكلفة المطفأة، وبالتالي لا تؤثر على القيمة العادلة للأداة، ولكنها تؤثر على التدفقات النقدية / الدخل.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-١٧ مخاطر السوق (تتمة)

الحساسية

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

| التغير في الدخل / التدفقات النقدية | التغير في سعر الفائدة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|---|---------------------------------------|---------------------------|
| ٣,٤٨٧,١٠٧ ريال سعودي / ٣,٤٨٧,١٠٧ ريال سعودي | تغير بنسبة + / - ١٠٪ في السعر القياسي | أرصدة بنكية |
| ٣,٣٣٣,٤٣٥ ريال سعودي / ٦,٤٨٢,٤٠٤ ريال سعودي | تغير بنسبة + / - ١٠٪ في السعر القياسي | تمويل بالهامش (سعر متغير) |
| ٥,٢٩٦,٦٥٩ ريال سعودي / ٥,٨٠٦,٣٥١ ريال سعودي | تغير بنسبة + / - ١٠٪ في السعر القياسي | قرض قصير الأجل |
| التغير في الدخل / التدفقات النقدية | التغير في سعر الفائدة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ٩٨٩,٣١٥ ريال سعودي / ٩٨٩,٣١٥ ريال سعودي | تغير بنسبة + / - ١٠٪ في السعر القياسي | أرصدة بنكية |
| ٦٤٧,٩٤٨ ريال سعودي / ١,٥٥٧,٨١٦ ريال سعودي | تغير بنسبة + / - ١٠٪ في السعر القياسي | تمويل بالهامش (سعر متغير) |
| ٩٠٢,٣٨٣ ريال سعودي / ١,٠٠١,١٩٨ ريال سعودي | تغير بنسبة + / - ١٠٪ في السعر القياسي | قرض قصير الأجل |

تتعرض الشركة لمخاطر سعر العمولة بالقيمة العادلة على استثماراتها في الصكوك ذات السعر الثابت. مع تغير + / - ١٠٪ في سعر الفائدة، ستتغير القيمة العادلة للصكوك بمبلغ ٨٨٨,٠٣٥ ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٦٧,٢٥٦ ريال سعودي).

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١٠-١٧ مخاطر السوق (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات. يتم تصنيف المبالغ في التاريخ السابق للاستحقاق التعاقدى أو تاريخ إعادة التسعير.

| مخاطر سعر العمولة | بدون أجل استحقاق | خلال ٣ أشهر | ٣ - ١٢ شهرًا | أكثر من سنة واحدة | غير محملة بعمولة | المجموع |
|---|------------------|-------------|--------------|-------------------|------------------|---------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | | |
| الموجودات | | | | | | |
| نقد وأرصدة بنكية | ٧٨٦,٥٣٤,٤١٢ | - | - | - | ١٠,٠٠٠ | ٧٨٦,٥٤٤,٤١٢ |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | - | - | - | - | ٤,٤٨٤,٩٨٨ | ٤,٤٨٤,٩٨٨ |
| تمويل بالهامش / بالمراوحة استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك | - | ٨٨٣,٥٥٥,٩٧٢ | ٥٤١,٥٠٦,٠٣٤ | - | - | ١,٤٢٥,٠٦٢,٠٠٦ |
| ذمم مدينة أخرى | - | - | - | - | ٣٥٢,٠١٧,١٦٨ | ٣٥٢,٠١٧,١٦٨ |
| قروض للموظفين - بالصافي | - | ٨٤٠,٩٨٣ | ٢,٥٢٥,٥٠٤ | ٧,٩٣٥,٧٥٤ | - | ١١,٣٠٢,٢٤١ |
| مجموع الموجودات المالية | ٧٨٦,٥٣٤,٤١٢ | ٨٨٤,٣٩٦,٩٥٥ | ٥٤٤,٠٣١,٥٣٨ | ٣٥٤,٣٠٩,٩٨٦ | ٣٥٦,٥١٢,١٥٦ | ٢,٩٢٥,٧٨٥,٠٤٧ |
| قروض قصيرة الأجل | - | ٨٩٠,٦٣٢,٨٤٢ | ٥٤١,٥٠٦,٠٣٤ | - | - | ١,٤٣٢,١٣٨,٨٧٦ |
| مستحقات ومطلوبات أخرى | - | - | - | - | ١٨٤,٦٨٤,٥٠٢ | ١٨٤,٦٨٤,٥٠٢ |
| مجموع المطلوبات المالية | - | ٨٩٠,٦٣٢,٨٤٢ | ٥٤١,٥٠٦,٠٣٤ | - | ١٨٤,٦٨٤,٥٠٢ | ١,٦١٦,٨٢٣,٣٧٨ |
| صافي فجوة الحساسية لأسعار العمولة | ٧٨٦,٥٣٤,٤١٢ | (٦,٢٣٥,٨٨٧) | ٢,٥٢٥,٥٠٤ | ٣٥٤,٣٠٩,٩٨٦ | ١٧١,٨٢٧,٦٥٤ | ١,٣٠٨,٩٦١,٦٦٩ |

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-١٧ مخاطر السوق (تتمة)

| مخاطر سعر العمولة | بدون أجل استحقاق | خلال ٣ أشهر | ٣ - ١٢ شهرًا | أكثر من سنة واحدة | غير محملة بعمولة | المجموع |
|-----------------------------------|------------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|---------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | | |
| الموجودات | | | | | | |
| ١,٢٨٩,٠٦٣,٨٣٦ | - | - | - | - | ١٠,٠٠٠ | ١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦ |
| ٣٢٥,٣٧٣,٥٣٤ | - | ١,٤٤١,٦٢٦,٦٥٧ | - | - | - | ١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١ |
| - | - | - | - | ٩٢,٨٥١,٤٩٨ | - | ٩٢,٨٥١,٤٩٨ |
| - | - | - | - | - | ٥٣,١٣٦,٨٠٢ | ٥٣,١٣٦,٨٠٢ |
| - | - | ٣٤٧,١٨٢ | ١,٠٢٦,٤٢٥ | ١٥,٩٠٢,٥٢٤ | - | ١٧,٢٧٦,١٣١ |
| ١,٢٨٩,٠٦٣,٨٣٦ | ٣٢٥,٧٢٠,٧١٦ | ١,٤٤٢,٦٥٣,٠٨٢ | ١,٤٤١,٦٢٦,٦٥٧ | ١٠٨,٧٥٤,٠٢٢ | ٥٣,١٤٦,٨٠٢ | ٣,٢١٩,٣٣٨,٤٥٨ |
| مجموع الموجودات المالية | | | | | | |
| - | - | ٣٢٥,٩١٢,٧٦٥ | ١,٤٤١,٦٢٦,٦٥٧ | - | - | ١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢ |
| - | - | - | - | - | ٢٥٨,٠٨٩,١٨٩ | ٢٥٨,٠٨٩,١٨٩ |
| - | - | ٣٢٥,٩١٢,٧٦٥ | ١,٤٤١,٦٢٦,٦٥٧ | - | ٢٥٨,٠٨٩,١٨٩ | ٢,٠٢٥,٦٢٨,٦١١ |
| مجموع المطلوبات المالية | | | | | | |
| صافي فجوة الحساسية لأسعار العمولة | | | | | | |
| ١,٢٨٩,٠٦٣,٨٣٦ | (١٩٢,٠٤٩) | ١,٠٢٦,٤٢٥ | ١,٠٢٦,٤٢٥ | ١٠٨,٧٥٤,٠٢٢ | (٢٠٤,٩٤٢,٣٨٧) | ١,١٩٣,٧٠٩,٨٤٧ |

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

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-١٧ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

التعرض

يتم إيداع بالنقد وما يمثله لدى بنك 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 بمحافظة المتاجرة بالهامش/ 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. يتم إصدار الصكوك من قبل المؤسسات المالية ذات التصنيف الائتماني الجيد. يساوي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للصكوك والودائع والموجودات الأخرى.

١٧-٢-١ تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية:

| المجموع | غير مصنفة | درجة غير استثمارية | درجة استثمارية | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|---------------|---------------|--------------------|----------------|--|
| ٧٨٦,٥٤٤,٤١٢ | ١٠,٠٠٠ | - | ٧٨٦,٥٣٤,٤١٢ | الموجودات المالية |
| ١,٤٢٥,٠٦٢,٠٠٦ | ١,٤٢٥,٠٦٢,٠٠٦ | - | - | نقد وأرصدة بنكية |
| | | | | تمويل بالهامش/ بالمرابحة |
| | | | | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٣٤٦,٣٧٤,٢٣٢ | - | - | ٣٤٦,٣٧٤,٢٣٢ | الأخر - صكوك |
| ٣٥٦,٥٤٠,٢٩٧ | ٣٥٦,٥٤٠,٢٩٧ | - | - | ذمم مدينة أخرى |
| ١١,٣٠٢,٢٤١ | ١١,٣٠٢,٢٤١ | - | - | قروض للموظفين - بالصافي |
| ٢,٩٢٥,٨٢٣,١٨٨ | ١,٧٩٢,٩١٤,٥٤٤ | - | ١,١٣٢,٩٠٨,٦٤٤ | المجموع |
| المجموع | غير مصنفة | درجة غير استثمارية | درجة استثمارية | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦ | ١٠,٠٠٠ | - | ١,٢٨٩,٠٦٣,٨٣٦ | الموجودات المالية |
| ١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١ | ١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١ | - | - | نقد وأرصدة بنكية |
| | | | | تمويل بالهامش/ بالمرابحة |
| | | | | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٩٢,٨٥١,٤٩٨ | - | - | ٩٢,٨٥١,٤٩٨ | الأخر - صكوك |
| ٥٣,١٣٦,٨٠٢ | ٥٣,١٣٦,٨٠٢ | - | - | ذمم مدينة أخرى |
| ١٧,٢٧٦,١٣١ | ١٧,٢٧٦,١٣١ | - | - | قروض للموظفين - بالصافي |
| ٣,٢١٩,٣٣٨,٤٥٨ | ١,٨٣٧,٤٢٣,١٢٤ | - | ١,٣٨١,٩١٥,٣٣٤ | المجموع |

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تنمة)

٢-١٧ مخاطر الائتمان (تنمة)

١٧-٢-١ تحليل جودة الائتمان (تنمة)

مخصص الخسارة من القروض للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| إيضاح | الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | المجموع |
|--|---|---|---|------------|
| | ١١,٣٣٨,٣٦٦ | - | - | ١١,٣٣٨,٣٦٦ |
| ١-٨ إجمالي المبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة | (٣٦,١٢٥) | - | - | (٣٦,١٢٥) |
| | ١١,٣٠٢,٢٤١ | - | - | ١١,٣٠٢,٢٤١ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| إيضاح | الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | المجموع |
|--|---|---|---|------------|
| | ١٧,٣٨٩,٦٥٨ | - | - | ١٧,٣٨٩,٦٥٨ |
| ١-٨ إجمالي المبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة | (١١٣,٥٢٧) | - | - | (١١٣,٥٢٧) |
| | ١٧,٢٧٦,١٣١ | - | - | ١٧,٢٧٦,١٣١ |

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

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
|---------------|---------------|
| ١,٤٢٥,٠٦٢,٠٠٦ | ١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١ |

المملكة العربية السعودية

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

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
|---------------|---------------|
| ٢٢٥,٤١٧,٨٣٥ | ٣٠,٣٣٨,٥٨٩ |
| ١,١٩٩,٦٤٤,١٧١ | ١,٧٣٦,٦٦١,٦٠٢ |
| ١,٤٢٥,٠٦٢,٠٠٦ | ١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١ |

عملاء الشركات
عملاء الأفراد

بلغت قيمة الضمان المحتفظ به مقابل الذمم المدينة مقابل الإقراض بالهامش كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٩,٨ مليار ريال سعودي (٢٠٢١):
١١,٤ مليار ريال سعودي).

في ٣١ ديسمبر، يكون التعرض لمخاطر الائتمان لاستثمارات الصكوك حسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
|-------------|------------|
| ١٤٦,٧٣٩,٧٠٩ | ٩٢,٨٥١,٤٩٨ |
| ٩٥,٩٢٥,٢٦٢ | - |
| ٥٣,٨٢٩,٦٣٠ | - |
| ٤٩,٨٧٩,٦٣١ | - |
| ٣٤٦,٢٧٤,٢٣٢ | ٩٢,٨٥١,٤٩٨ |

المملكة العربية السعودية
دولة الكويت
الإمارات العربية المتحدة
دولة قطر

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-١٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٢-١٧ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

خلال السنة، تم إثبات تحميل/ (عكس) الخسارة الائتمانية المتوقعة التالية في قائمة الدخل فيما يتعلق بالموجودات المالية بخلاف استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | إيضاح |
|-----------|-----------|--|
| (٥٩٢,٧١٥) | (٤٥٠,١٣٣) | ٢-٧ الخسارة الائتمانية المتوقعة المحملة للذمم المدينة الأخرى |
| (٩١,٢٢٥) | (٢١٩,٩٥١) | الخسارة الائتمانية المتوقعة المحملة لأدوات الدين |
| (٣,٧٣٧) | ٧٧,٤٠٢ | ١-٨ عكس/ (تحميل) الخسارة الائتمانية المتوقعة لقروض الموظفين |
| (٦٨٧,٦٧٧) | (٥٩٢,٦٨٢) | |

٣-١٧ مخاطر السيولة

إن 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:

- التمويل 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 المتطلبات.

يحلل الجدول التالي المتطلبات المالية للشركة إلى مجموعات استحقاقية ذات صلة على أساس آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي. تعتبر المبالغ المبينة في الجدول أنها التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة. تساوي الأرصدة المستحقة أرصدها الدفترية، ما لم تكن جوهرية، لأن أثر الخصم غير جوهري.

| ٢٠٢٢ | أقل من سنة واحدة | المجموع |
|-----------------------|------------------|---------------|
| قروض قصيرة الأجل | ١,٤٣٢,١٣٨,٨٧٦ | ١,٤٣٢,١٣٨,٨٧٦ |
| مستحقات ومطلوبات أخرى | ١٨٤,٦٨٤,٥٠٢ | ١٨٤,٦٨٤,٥٠٢ |
| | ١,٦١٦,٨٢٣,٣٧٨ | ١,٦١٦,٨٢٣,٣٧٨ |
| ٢٠٢١ | | |
| قروض قصيرة الأجل | ١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢ | ١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢ |
| مستحقات ومطلوبات أخرى | ٢٥٨,٠٨٩,١٨٩ | ٢٥٨,٠٨٩,١٨٩ |
| | ٢,٠٢٥,٦٢٨,٦١١ | ٢,٠٢٥,٦٢٨,٦١١ |

لعرض فجوة السيولة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، أنظر الإيضاح ١-١٧.

٤-١٧ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والتقنيات المستخدمة فيها وببنيتها 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. يتمثل الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية في ضمان السيطرة على موارد المجموعة من خلال حماية موجودات الشركة وتقليل احتمال الخسارة المالية.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٤-١٧ المخاطر التشغيلية (تتمة)

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 في أعمالها، 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. تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي وضعتها هيئة السوق المالية للحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها، والحفاظ على قاعدة رأس مالية قوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت الشركة ملتزمة بقيود رأس المال المفروضة من الخارج.

١٩ تقدير القيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، 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.

تقوم الإدارة بفحص المدخلات التي لا يمكن رصدها وتعديلات التقييم بشكل منظم. في حال تم استخدام معلومات الطرف الخارجي، 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 أدنى مستوى للمدخلات والذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة غير قابل للرصد.

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.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

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

| القيمة العادلة | | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------|---------------|------------|-------------|-----------------|--|
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | القيمة الدفترية | |
| | | | | | موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٧٨٦,٥٤٤,٤١٢ | ٧٨٦,٥٤٤,٤١٢ | - | - | ٧٨٦,٥٤٤,٤١٢ | نقد وأرصدة بنكية |
| ١,٤٢٥,٠٦٢,٠٠٦ | ١,٤٢٥,٠٦٢,٠٠٦ | - | - | ١,٤٢٥,٠٦٢,٠٠٦ | تمويل بالهامش / بالمرابحة |
| ٣٥٢,٠١٧,١٦٨ | ٣٥٢,٠١٧,١٦٨ | - | - | ٣٥٢,٠١٧,١٦٨ | ذمم مدينة أخرى |
| ١١,٣٠٢,٢٤١ | ١١,٣٠٢,٢٤١ | - | - | ١١,٣٠٢,٢٤١ | قروض للموظفين - بالصافي |
| | | | | | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة |
| | | | | | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١١٩,٣٧٣,٥٣٥ | ١١٩,٣٧٣,٥٣٥ | - | - | ١١٩,٣٧٣,٥٣٥ | - صناديق استثمارية مشتركة |
| ٣٤٦,٣٧٤,٢٣٢ | - | ٥٢,٧٦٩,٦٤٥ | ٢٩٣,٦٠٤,٥٨٧ | ٣٤٦,٣٧٤,٢٣٢ | - صكوك |
| ٧٥,٠٢٥,٠٠٠ | ٧٥,٠٢٥,٠٠٠ | - | - | ٧٥,٠٢٥,٠٠٠ | - أسهم |
| ٥٤٠,٧٧٢,٧٦٧ | ١٩٤,٣٩٨,٥٣٥ | ٥٢,٧٦٩,٦٤٥ | ٢٩٣,٦٠٤,٥٨٧ | ٥٤٠,٧٧٢,٧٦٧ | |
| ٤,٤٨٤,٩٨٨ | - | - | ٤,٤٨٤,٩٨٨ | ٤,٤٨٤,٩٨٨ | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣,١٢٠,١٨٣,٥٨٢ | ٢,٧٦٩,٣٢٤,٣٦٢ | ٥٢,٧٦٩,٦٤٥ | ٢٩٨,٠٨٩,٥٧٥ | ٣,١٢٠,١٨٣,٥٨٢ | |
| | | | | | مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة |
| ١,٤٣٢,١٣٨,٨٧٦ | ١,٤٣٢,١٣٨,٨٧٦ | - | - | ١,٤٣٢,١٣٨,٨٧٦ | قروض قصيرة الأجل |
| ١٨٤,٦٨٤,٥٠٢ | ١٨٤,٦٨٤,٥٠٢ | - | - | ١٨٤,٦٨٤,٥٠٢ | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| ١,٦١٦,٨٢٣,٣٧٨ | ١,٦١٦,٨٢٣,٣٧٨ | - | - | ١,٦١٦,٨٢٣,٣٧٨ | |

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

| القيمة العادلة | | | | القيمة الدفترية | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|----------------|---------------|------------|------------|-----------------|--|
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | | |
| ١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦ | ١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦ | - | - | ١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦ | موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة |
| ١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١ | ١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١ | - | - | ١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١ | نقد وأرصدة بنكية |
| ٥٤,٣٨٦,٨٠٢ | ٥٤,٣٨٦,٨٠٢ | - | - | ٥٤,٣٨٦,٨٠٢ | تمويل بالهامش / بالمرابحة |
| ١٧,٢٧٦,١٣١ | ١٧,٢٧٦,١٣١ | - | - | ١٧,٢٧٦,١٣١ | ذمم مدينة أخرى |
| | | | | | قروض للموظفين - بالصافي |
| | | | | | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة |
| | | | | | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٠٥,١٧٧,٦٩٨ | ١٠٥,١٧٧,٦٩٨ | - | - | ١٠٥,١٧٧,٦٩٨ | - صناديق استثمارية مشتركة |
| ٩٢,٨٥١,٤٩٧ | - | ٥٠,٥٠٨,١٥٠ | ٤٢,٣٤٣,٣٤٧ | ٩٢,٨٥١,٤٩٧ | - صكوك |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | - | - | ٢٥,٠٠٠ | - أسهم |
| ١٩٨,٠٥٤,١٩٥ | ١٠٥,٢٠٢,٦٩٨ | ٥٠,٥٠٨,١٥٠ | ٤٢,٣٤٣,٣٤٧ | ١٩٨,٠٥٤,١٩٥ | |
| ٣,٣٢٥,٧٩١,١٥٥ | ٣,٢٣٢,٩٣٩,٦٥٨ | ٥٠,٥٠٨,١٥٠ | ٤٢,٣٤٣,٣٤٧ | ٣,٣٢٥,٧٩١,١٥٥ | |
| ١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢ | ١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢ | - | - | ١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢ | مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٢٥٨,٠٨٩,١٨٩ | ٢٥٨,٠٨٩,١٨٩ | - | - | ٢٥٨,٠٨٩,١٨٩ | قروض قصيرة الأجل |
| | | | | | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| ٢,٠٢٥,٦٢٨,٦١١ | ٢,٠٢٥,٦٢٨,٦١١ | - | - | ٢,٠٢٥,٦٢٨,٦١١ | |

تقوم الشركة بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث التغيير خلالها. خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، 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 ومستحقات ومطلوبات أخرى 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 للأجل 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 / المرابحات المصنف بالمستوى ٣ باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة على متوسط تكلفة الشركة المرجح لرأس المال.

يتم إدراج استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمصنفة على أنها المستوى ٣ بالتكلفة حيث إنها تقارب القيمة العادلة. تمت إعادة تقييم الصناديق الاستثمارية المشتركة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

يتم تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في المستوى ١ نظرًا لأنها أسهم مدرجة يتم تداولها بنشاط في السوق.

يتم إدراج استثمارات الصكوك المصنفة في المستوى ١ ويتم تداولها بنشاط في السوق بينما لا يتم تداول الاستثمارات في المستوى ٢ بنشاط في السوق.

تم تقييم القروض قصيرة الأجل المصنفة على أنها المستوى ٣ بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة باستخدام سعر السوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ الأدوات المالية بحسب الفئة

تم تصنيف كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ضمن فئة التكلفة المطفاة باستثناء الاستثمار المحفوظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذي تم تصنيفه وقياسه بالقيمة العادلة.

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | فئة القياس | الموجودات المالية |
|--------------------------|--------------------------|--|---|
| ١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦ | ٧٨٦,٥٤٤,٤١٢ | التكلفة المطفاة | نقد وأرصدة بنكية |
| ١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١ | ١,٤٢٥,٠٦٢,٠٠٦ | التكلفة المطفاة | تمويل بالهامش / بالمراجحة |
| ١٩٨,٠٥٤,١٩٥ | ٥٤٠,٧٧٢,٧٦٧ | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | استثمارات |
| - | ٤,٤٨٤,٩٨٨ | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | استثمارات |
| ٥٤,٣٨٦,٨٠٢ | ٣٥٢,٠١٧,١٦٨ | التكلفة المطفاة | ذمم مدينة أخرى |
| ١٧,٢٧٦,١٣١ | ١١,٣٠٢,٢٤١ | التكلفة المطفاة | قروض للموظفين - بالصافي |
| ٣,٣٢٥,٧٩١,١٥٥ | ٣,١٢٠,١٨٣,٥٨٢ | | مجموع الموجودات المالية |
| ١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢ | ١,٤٣٢,١٣٨,٨٧٦ | التكلفة المطفاة | المطلوبات المالية |
| ٢٥٨,٠٨٩,١٨٩ | ١٨٤,٦٨٤,٥٠٢ | التكلفة المطفاة | قروض قصيرة الأجل مستحقات ومطلوبات أخرى |
| ٢,٠٢٥,٦٢٨,٦١١ | ١,٦١٦,٨٢٣,٣٧٨ | | مجموع المطلوبات المالية |

٢١ موجودات محتفظ بها برسم الأمانة

لدى الشركة نقد برسم الأمانة بمبلغ ٨,٣ مليار ريال سعودي (٢٠٢١: ٨,١ مليار ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 أسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة ٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٠٦ 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 ٤,٩ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٥,٢ مليار ريال سعودي).