

**شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)**

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
وتقرير المراجع المستقل

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحات

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

٤٧ - ٨

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل إلى السادة/ المساهمين بشركة السعودي الفرنسي كابيتال المحترمين (شركة سعودية مساهمة 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 ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

### ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهم للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

### أساس الرأي

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

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

### الاستقلال

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

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمتطلبات التي تنطبق في نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وعن نظام الرقابة الداخلية 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 هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تتو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

## تقرير المراجع المستقل إلى السادة/ المساهمين بشركة السعودي الفرنسي كابيتال المحترمين (شركة سعودية مساهمة مقفلة) (تتمة)

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

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية كما هو معتمد 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 الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

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

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب  
ترخيص رقم ٤٧١

٢٠ رجب ١٤٤٠ هـ  
(٢٧ مارس ٢٠١٩)

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاح
<b>الموجودات</b>			
<b>موجودات متداولة</b>			
١,٠٧٣,٢٥٠,٦٠١	١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨	١,٢٤٣,٨٠٢,٩٤٣	٤ نقد وأرصدة لدى البنوك
٩٩٥,٢٦٤,٠١٦	١,١٣٣,٧٨٤,١٢٢	١,٠٧٨,٢٥٢,٢٦٧	٦ تمويل بالهامش / مرابحات
-	-	٦,٢٨٠,٣٢٥	٥ استثمارات محفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,١٩٥,٤٧٣	٧,٠٥٦,٣٢٤	-	٥ استثمارات متاحة للبيع
٢٦,٣٤٤,٧٤٤	٢٨,٣١٢,٧٢٣	٢٨,١٥٧,٥١٥	٧ مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى- بالصافي
١,٨٠٦,٩٢٤	١,٢٦٩,٢٩٧	١,٣٣٣,٦٥٩	١٠ قروض للموظفين
١٦٢,٢٩٧	-	-	ودائع ضمان
٧,٤٧١,٣٥٦	٦,١٧٤,٦٨٠	٥,٣٠٣,٦٢٢	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
٢,١١٣,٤٩٥,٤١١	٢,٣٣٢,٩٤١,٧٩٤	٢,٣٦٣,١٣٠,٣٣١	مجموع الموجودات المتداولة
<b>موجودات غير متداولة</b>			
١٢,٤٦٦,٧١٨	١٠,٨٦٧,٦٢٥	٩,٥٢٨,٩٦١	٨ ممتلكات ومعدات
٣,٧١٥,٨٥٦	٣,٣٦٢,٣٦٥	١,٧٣٥,٦٦٥	٩ موجودات غير ملموسة
٢٠,٤٢٦	٢٠,٤٢٦	-	وديعة ضمان
-	-	٢٥,٠٠٠	٥ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٥ استثمارات متاحة للبيع
٢٣,٤٣٠,٥٨٢	١٥,٩٤٦,٠٧٤	١٧,٤٥١,٦٦٥	١٠ قروض للموظفين
-	-	١٨٣,٣٩٥,٨٩٠	٦ تمويل بالهامش / مرابحات
٣٩,٦٥٨,٥٨٢	٣٠,٢٢١,٤٩٠	٢١٢,١٣٧,١٨١	مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,١٥٣,١٥٣,٩٩٣	٢,٣٦٣,١٦٣,٢٨٤	٢,٥٧٥,٢٦٧,٥١٢	مجموع الموجودات
<b>حقوق المساهم والمطلوبات</b>			
<b>المطلوبات</b>			
<b>مطلوبات متداولة</b>			
٨٩٦,٣٦٩,٥٣٤	١,٠٣٤,٣٦٤,٠٩٨	١,١٦٣,٧٥٠,٥١٢	١٢ قروض قصيرة الأجل
١٢,٨٤٢,٩١٥	١٣,٠٢٣,٧٩٦	١٣,٩٧٥,١١٠	١١ مستحقات ومطلوبات أخرى
٣,٩٦٦,٤٩٩	٢,٩٦٤,٨٠٧	٦,٩٠٦,٠١٩	إيرادات مؤجلة
٢٦,٤٩١,٥٣٥	٢٧,٢٥٣,٦١٨	٣٢,٤١٠,٢٢٣	١٣ مخصصات زكاة وضريبة دخل
٩٣٩,٦٧٠,٤٨٣	١,٠٧٧,٦٠٦,٣١٩	١,٢١٧,٠٤١,٨٦٤	مجموع المطلوبات المتداولة
<b>مطلوبات غير متداولة</b>			
٤٠,٥٦٣,٢٥٣	٤٢,٧٦٧,٥٤١	٣٦,٥٤١,٠٠٠	١٤ التزامات منافع الموظفين
٤٠,٥٦٣,٢٥٣	٤٢,٧٦٧,٥٤١	٣٦,٥٤١,٠٠٠	مجموع المطلوبات غير المتداولة
٩٨٠,٢٣٣,٧٣٦	١,١٢٠,٣٧٣,٨٦٠	١,٢٥٣,٥٨٢,٨٦٤	مجموع المطلوبات
<b>حقوق المساهم</b>			
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ رأس المال
٩٦,١٢١,٢٠٨	١٠٥,٨٧٠,٧٥٨	١١٣,٨٤٨,٩٢٣	احتياطي نظامي
٥٧٦,٣٨٧,٧١٠	٦٣٦,٧٠٥,٣٦٩	٧٠٨,٣٩٨,٧٢٧	أرباح مبقاة
-	-	(٥٦٢,٧٠٢)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤١١,٣٣٩	٢١٣,٢٩٧	-	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات متاحة للبيع
١,١٧٢,٩٢٠,٢٥٧	١,٢٤٢,٧٨٩,٤٢٤	١,٣٢١,٦٨٤,٦٤٨	مجموع حقوق المساهم
٢,١٥٣,١٥٣,٩٩٣	٢,٣٦٣,١٦٣,٢٨٤	٢,٥٧٥,٢٦٧,٥١٢	مجموع حقوق المساهم والمطلوبات

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من		ايضاح
٢٨ ديسمبر ٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦٥,٦٨١,٦٧١	٧٠,٤٤٧,٦٨٩	إيرادات تشغيلية
١٢٠,٥٨٦,٩٢٣	١٢٨,٧٠٨,٢٥٢	إيرادات من خدمات الوساطة، بالصافي
٢٨,٢٢٩,٧٥٦	١٢,٠٥٧,٥٠٠	دخل من خدمات إدارة الموجودات، بالصافي
٤٧,٣٠٠,٦٢٢	٦٧,١٩٨,١٢٦	دخل من خدمات مصرفية استثمارية واستشارية، بالصافي
٣٣,٢٨١	-	دخل من خدمات تمويل بالهامش/ مرابحات
٢,٧٣٦,٥٤٣	٤,٥٠٧,٤٦٥	إيرادات توزيعات أرباح
٢٦٥,٥٦٨,٧٩٦	٢٨٢,٩١٩,٠٣٢	أتعاب متعلقة بخدمات الحفظ
		إجمالي الإيرادات التشغيلية
(١٢٥,٥٤٧,٩٢٢)	(١٢٨,١٢٨,٠٧٣)	مصاريف تشغيلية
(٤٢,٠٩٨,٧٥١)	(٣٧,٥١٩,٤٩٢)	رواتب الموظفين والمزايا المتعلقة بها
(٧١٠,٦٢٧)	(٦٣٣,٣٧٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٦٨,٣٥٧,٣٠٠)	(١٦٦,٢٨٠,٩٤٣)	مصاريف تسويق
		مجموع المصاريف التشغيلية
٩٧,٢١١,٤٩٦	١١٦,٦٣٨,٠٨٩	الدخل من العمليات
(١٩,٦٥٥,٨٩٢)	(٣٤,١٨٣,٢٠٩)	إيرادات / (مصاريف) أخرى
١٩,٨٨٤,٥٥٣	٢٩,٠٦٩,٦٢٦	مصروف فائدة القروض قصيرة الأجل
٥٥,٣٤٣	١٦٦,٥٣٠	دخل عمليات خاصة
٩٧,٤٩٥,٥٠٠	١١١,٦٩١,٠٣٦	أخرى
		صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢١,٤٦٣,٨١٣)	(٢٨,٨٨٤,٩٢٣)	الزكاة، بالصافي
(٥,٩٦٤,٤٧٨)	(٣,٠٢٧,٤٦٥)	ضريبة دخل - بالصافي
٧٠,٠٦٧,٢٠٩	٧٩,٧٧٨,٦٤٨	صافي الدخل للسنة/ للفترة

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

شركة السعودي الفرنسي كليبثال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من	
٢٨ ديسمبر ٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	٢٠١٧
٧٠,٠٦٧,٢٠٩	٧٩,٧٧٨,٦٤٨
(١٩٨,٠٤٢)	-
-	(٧٧٥,٩٩٩)
(١٩٨,٠٤٢)	(٧٧٥,٩٩٩)
٦٩,٨٦٩,١٦٧	٧٩,٠٠٢,٦٤٩

صافي الدخل للسنة / للفترة

الدخل الشامل الأخر  
بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل  
- تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع

البنود التي أن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل  
- تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة / للفترة

الدخل الشامل الأخر للسنة / للفترة

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

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهم  
للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	احتياطي القيمة العادلة - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي القيمة العادلة - مفاحة البيع	أرباح موقدة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
١,٢٤٢,٧٨٩,٤٢٤	-	٢١٣,٢٩٧	٦٣٦,٧٠٥,٣٦٩	١٠٥,٨٧٠,٧٥٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣-٢
(١٠٧,٤٢٥)	٢١٣,٢٩٧	(٢١٣,٢٩٧)	(١٠٧,٤٢٥)	-	-	٢٠١٨ في ١ يناير الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١,٢٤٢,٦٨١,٩٩٩	٢١٣,٢٩٧	-	٦٣٦,٥٩٧,٩٤٤	١٠٥,٨٧٠,٧٥٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ في ١ يناير رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ إثر تطبيق المسجل الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ الرصيد المسجل في ١ يناير ٢٠١٨
٧٩,٧٧٨,٦٤٨	-	-	٧٩,٧٧٨,٦٤٨	-	-	صافي الربح للشنة الضخمة الشاملة الأخرى للشنة مجموع الدخل الشامل للشنة
(٧٧٥,٩٩٩)	(٧٧٥,٩٩٩)	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي نظامي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مراجعة
٧٩,٠٠٢,٦٤٩	(٧٧٥,٩٩٩)	-	٧٩,٧٧٨,٦٤٨	-	-	٢٠١٨ في ١ يناير رقم ١ الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	(٧,٩٧٧,٨٦٥)	٧,٩٧٧,٨٦٥	-	تحويل إلى احتياطي نظامي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مراجعة
١,٣٢١,٦٨٤,٦٤٨	(٥٦٢,٧٠٢)	-	٧٠٨,٣٩٨,٧٢٧	١١٣,٨٤٨,٦٢٣	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ في ٢٨ ديسمبر الرصيد في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ - غير مراجعة
١,١٨٠,٩٧٩,٥٣٥	-	٤١١,٣٣٩	٥٨٤,٤٤٩,٩٨٨	٩٦,١٢١,٢٠٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦ في ٢٨ ديسمبر رقم ٢٨ في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ إثر تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٨ في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ الرصيد المسجل في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦
(٨,٠٥٩,٢٧٨)	-	-	(٨,٠٥٩,٢٧٨)	-	-	صافي دخل الفترة الدخل الشامل الأخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة
١,١٧٢,٩٢٠,٢٥٧	-	٤١١,٣٣٩	٥٧٦,٣٨٧,٧١٠	٩٦,١٢١,٢٠٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تحويل إلى احتياطي نظامي ٢٠١٧ في ٣١ ديسمبر رقم ٣١ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مراجع
٧٠,٠٦٧,٢٠٩	-	-	٧٠,٠٦٧,٢٠٩	-	-	صافي دخل الفترة الدخل الشامل الأخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٩٨,٠٤٢)	-	(١٩٨,٠٤٢)	(١٩٨,٠٤٢)	-	-	تحويل إلى احتياطي نظامي ٢٠١٧ في ٣١ ديسمبر رقم ٣١ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مراجع
٦٩,٨٦٩,١١٧	-	(١٩٨,٠٤٢)	٧٠,٠٦٧,٢٠٩	-	-	صافي دخل الفترة الدخل الشامل الأخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	(٩,٧٤٩,٥٥٠)	٩,٧٤٩,٥٥٠	-	تحويل إلى احتياطي نظامي ٢٠١٧ في ٣١ ديسمبر رقم ٣١ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مراجع
١,٢٤٢,٧٨٩,٤٢٤	-	٢١٣,٢٩٧	٦٣٦,٧٠٥,٣٦٩	١٠٥,٨٧٠,٧٥٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ في ١ يناير رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

تتغير الإيضاحات المرتقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



شركة السعودي الفرنسي كيبیتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من		إيضاح
٢٨ ديسمبر ٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٩٧,٤٩٥,٥٠٠	١١١,٦٩١,٠٣٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للسنة / الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات لنفقات غير نقدية وبنود أخرى
٢,٩٢٧,٩٦٧	٢,٥٤٠,٠٨٧	٨ استهلاك
٢,٠٢٨,٤٥٦	٢,٠٨٩,٧٩٩	٩ إطفاء
٦,٥٧٥,٣٦٩	١,٠٣٧,٧١٢	١٤ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٩٣,٩٨٦	٨٦,٠٨٩	٧ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وأخرى، بالصافي
-	١٧,٤٣٤	مخصص قروض الموظفين
١١٤,٦٧٠	١٠٢,٤٣٨	٨ شطب ممتلكات ومعدات، بالصافي
٣٩٦,٥٩٦	-	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٣٨,٥٢٠,١٠٦)	(١٢٧,٨٦٤,٠٣٥)	تغيرات في رأس المال العامل
(٢,٢٦١,٩٦٥)	٦٩,١١٩	تمويل بالهامش / مبيعات
١,٢٩٦,٦٧٦	٨٧١,٠٥٨	مبالغ مدفوعة مقدماً و زعم مدينة أخرى
٨,٠٢٢,١٣٥	(١,٦٩٤,٨١٢)	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
١٢٧,٦١٧,٧٦٨	١٢٩,٣٨٦,٤١٤	قروض للموظفين
١٨٠,٨٨١	٩٥١,٣١٤	قروض قصيرة الأجل
(١,٠٠١,٦٩٢)	٣,٩٤١,٢١٢	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٦٢,٢٩٧	٢٠,٤٢٦	دخل مؤجل
		ودائع ضمان
(٢,٢٣١,١١٣)	(٦,٠٣٦,٩١٦)	١٤ منافع نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
(١,١٣٩,٩٦٨)	(١,٢٢٧,٣٣٧)	١٤ نقد مدفوع للبنك - منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٢٦,٦٦٦,٢٠٨)	(٢٦,٧٥٥,٧٨٣)	٢-١٣ و ٣-١٣ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٨٤,٦٦٩,٠٤٥	٨٩,٢٢٥,٢٥٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣,٧٣٧,٨٣٧)	(١,٤٣٨,٦٣٥)	٨ التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٩٠,٥٥٦)	(٣٢٨,٣٢٥)	٩ إضافات إلى ممتلكات ومعدات، بالصافي
٧١٢,٢٨٨	-	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
١,١٣٢,٧٣٤	-	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٨٠٨,٣٧٣	-	متحصلات من ودائع لأجل
(١,٥٧٤,٩٩٨)	(١,٧٦٦,٩٦٠)	متحصلات من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٨٣,٠٩٤,٠٤٧	٨٧,٤٥٨,٢٩٥	صافي التغير في النقد والأرصدة لدى البنوك
١,٠٧٣,٢٥٠,٦٠١	١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨	النقد والأرصدة لدى البنوك كما في بداية السنة/ الفترة
١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨	١,٢٤٣,٨٠٢,٩٤٣	٤ النقد والأرصدة لدى البنوك كما في بداية السنة/ الفترة

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

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## معلومات عامة

شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٢١٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠٠٧). تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦)، والذي يمثل تاريخ السجل التجاري الجديد. وفقاً لتعدّد تأسيس الشركة المحلّل، تبدأ فترة الشركة المالية الأولى، بموجب الوضع القانوني للشركة السعودية المساهمة المغلقة، من تاريخ السجل التجاري كشركة مساهمة مغلقة أي ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. سيتم إعداد القوائم المالية النظامية للشركة للسنوات اللاحقة من تاريخ ١ يناير وحتى نهاية شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية.

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

وقد حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية ٠٥٠٧٠٥٢ بتاريخ ١٩ محرم ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ فبراير ٢٠٠٧)، وحصلت على خطاب البدء من هيئة السوق المالية بتاريخ ٤ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٣ يناير ٢٠٠٨).

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

تأسست شركة السعودي الفرنسي كابيتال الدولية المحدودة ("الشركة التابعة") كشركة ذات مسؤولية محدودة في مركز دبي المالي الدولي بموجب السجل التجاري رقم ١٧٧٩ بتاريخ ٢٢ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ (الموافق ١١ فبراير ٢٠١٥) والصادر عن هيئة دبي للخدمات المالية بإجمالي رأس مال بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي والذي تمتلكه الشركة بنسبة ١٠٠٪. خلال الفترة المنتهية في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦، قرر الشركاء في الشركة تصفية شركة السعودي الفرنسي كابيتال الدولية المحدودة، مع تحويل الأموال الفائضة بعد دفع كافة المطالبات القائمة لشركة السعودي الفرنسي كابيتال الدولية المحدودة إلى الشركة. تم استكمال عملية التصفية خلال السنة الحالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، قررت إدارة البنك دمج شركة كام سعودي فرنسي المحدودة وشركة كاليون السعودي الفرنسي المحدودة (مجتمعين" الشركات المنمجة") في شركة فرنسي تداول وتغيير اسمها إلى شركة السعودي الفرنسي كابيتال. أصدر مجلس المفوضين لهيئة السوق المالية قراراً بتاريخ ٢٦ صفر ١٤٢٢ هـ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠١١) (تاريخ الاندماج) بالموافقة على اندماج الشركات الزميلة في الشركة وتغيير اسمها وزيادة رأسمالها المنفوع إلى ٥٠٠ مليون ريال سعودي وتحديث أنشطتها المرخصة والشروع الفوري بأنشطتها بموجب الترخيص الجديد رقم ١١١٥٣-٢٧.

تقوم الشركة حالياً بإلغاء السجلات التجارية للشركات المنمجة؛ 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	عدد الأسهم	رأس المال (بالريال السعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
البنك السعودي الفرنسي	المملكة العربية السعودية			٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
				٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٩.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك. عندما تكون السياسات قابلة للتطبيق فقط بعد أو قبل ١ يناير ٢٠١٨، تم تحديد هذه السياسات بشكل خاص.

### ١-٢ أسس الإعداد

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

أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي المطبقة على الشركات الخاضعة للمعايير الدولية للتقرير المالي. وتتوافق القوائم المالية مع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية كما تتطلبه المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

بالنسبة لجميع الفترات حتى وما يشمل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية وفقاً لمعايير المحاسبة السابقة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وافق مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في اجتماعه الذي عقد يوم الخميس بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٣ (الموافق ١٠ رمضان ١٤٣٤هـ) على تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي، بعد اعتمادها من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن التاريخ المطلوب للتطبيق لجميع المنشآت (باستثناء المنشآت المدرجة في السوق المالية) هو للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. وبالتالي، فإن هذه القوائم المالية المعدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي أول قوائم مالية للشركة يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١، تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى ("المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١")، المعتمد في المملكة العربية السعودية. راجع الإيضاح رقم ٣ للحصول على معلومات حول تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، من قبل الشركة.

#### (٢) أسس التكلفة التاريخية

أعدت هذه القوائم المالية:

- على أساس التكلفة التاريخية باستثناء:
  - التقييم العادل لاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
  - التقييم العادل لاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
  - منافع نهاية الخدمة المدرجة بالقيمة الحالية باستخدام التقييم الاكتواري.
- استخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

#### (٣) الصلة الوظيفية وعملة العرض

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الرئيسية للشركة.

#### (٤) تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي 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.

إن المجالات التي يكون فيها العديد من الافتراضات والتقديرات مهمة للقوائم المالية للشركة أو عندما يتم تطبيق الحكم عند تطبيق السياسات المحاسبية على النحو التالي:

#### (أ) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية عجز العملاء والخسائر الناتجة). إن شرح المخاطر والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو موضع مزيد من التفصيل في الإيضاح ٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والتي تحدد أيضاً حساسيات رئيسية من الخسائر الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضًا في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- (١) تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية؛
- (٢) اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة؛
- (٣) تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- (٤) إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن المعلومات التفصيلية الواردة حول الأحكام والتقدير من قبل الشركة موضحة في الإيضاح رقم ٢-٤-٤ "انخفاض قيمة الموجودات المالية".

#### (ب) مخصصات المطلوبات والنفقات

تُرفع على الشركة مطالبات قانونية في السياق الطبيعي لأعمالها. تقوم الإدارة بإصدار أحكام بشأن احتمال نجاح أي مطالبة عند وضع المخصصات. إن وقت إتمام المطالبات القانونية غير محدد، وأيضا مقدار التدفق المحتمل للمنافع الاقتصادية. يعتمد التوقيت والتكلفة في نهاية المطاف على اتباع الإجراءات النظامية حسب النظام.

#### (ج) التزامات منافع الموظفين

تطبق الشركة خطة منافع محددة بموجب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية على أساس فترات الخدمة المتراكمة للموظفين في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة تقييم المخصصات بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ باستخدام افتراضات إكوتورية مبنية على توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

#### (د) تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تعمل الشركة كمدير للصندوق لعدد من الصناديق المشتركة. إن تحديد ما إذا كانت الشركة تسيطر على الصندوق المشترك يركز عادة على تقييم مصالحها الاقتصادية الإجمالية في الصندوق (والتي تتضمن أي أرباح محتملة ورسوم إدارية متوقعة) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خلصت الشركة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق المشتركة.

#### (٥) معيار جديد غير ساري المفعول ولم يتم تطبيقه بشكل مبكر من قبل الشركة

المعيار التالي غير ساري المفعول ولم يتم تطبيقه بشكل مبكر من قبل الشركة:

#### المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الإيجار

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" نموذج محاسبة واحد في بنود داخل قائمة المركز المالي للمستأجرين. يثبت المستأجر موجودات حق الاستخدام التي تمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بتقديم دفعات الإيجار. وهناك إعفاءات اختيارية لإثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات البنود منخفضة القيمة. ولا تزال محاسبة المؤجر مماثلة للمعيار الحالي - أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف الإيجار كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي.

يستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" إرشادات الإيجارات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ الإيجارات والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يعتبر المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يسمح بالتطبيق المبكر للشركات التي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء في أو قبل تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦. لم تقم الشركة في وقت مبكر باعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لعدم وجود ترتيب إيجار تشغيلي جوهري في تاريخ التقرير.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢-٢ نقد وأرصدة لدى البنوك

يشتمل النقد والأرصدة لدى البنوك 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 البنوك بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

## ٣-٢ الأدوات المالية

### ١-٣-٢ التغيير في السياسة المحاسبية

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" كما هو صادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي في يوليو ٢٠١٤ وتاريخ التحول هو ١ يناير ٢٠١٨، ما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المثبتة سابقاً في القوائم المالية.

اختارت الشركة عدم تعديل أرقام المقارنة كما هو مسموح به في أحكام التحول للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ (الإيضاح ٣).

فيما يلي الإنصاحات المتعلقة بآثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على الشركة. مزيد من التفاصيل الخاصة بالسياسات المحاسبية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المطبقة في الفترة الحالية (بالإضافة إلى السياسات المحاسبية السابقة المتوافقة مع الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمطبقة في الفترات المقارنة) موضحة بمزيد من التفصيل في الإيضاحات أدناه.

تم مقارنة فئة القياس والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للسياسات المحاسبية السابقة بموجب المعيار الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ على النحو التالي:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩		الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين		
القيمة الدفترية	فئة القياس	القيمة الدفترية	فئة القياس	
				موجودات مالية
١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨	التكلفة المطفأة	١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨	قروض ونعم مدينة	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,١٣٣,٧٨٤,١٢٢	التكلفة المطفأة	١,١٣٣,٧٨٤,١٢٢	قروض ونعم مدينة	تمويل بالهامش / مرابحات
٧,٠٥٦,٣٢٤	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧,٠٥٦,٣٢٤	متاحة للبيع	استثمارات في صناديق استثمارية
٢٥,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٥,٠٠٠	متاحة للبيع	استثمارات حقوق ملكية
٢٤,٨٠٠,٧٦٣	التكلفة المطفأة	٢٤,٨٠٠,٧٦٣	قروض ونعم مدينة	نعم مدينة أخرى - بالصفائي
١٧,١٠٧,٩٤٦	التكلفة المطفأة	١٧,٢١٥,٣٧١	قروض ونعم مدينة	قروض للموظفين
<u>٢,٣٣٩,١١٨,٨٠٣</u>		<u>٢,٣٣٩,٢٢٦,٢٢٨</u>		مجموع الموجودات المالية
				مطلوبات مالية
١,٠٣٤,٣٦٤,٠٩٨	التكلفة المطفأة	١,٠٣٤,٣٦٤,٠٩٨	التكلفة المطفأة	قروض قصيرة الأجل
١٣,٠٢٣,٧٩٦	التكلفة المطفأة	١٣,٠٢٣,٧٩٦	التكلفة المطفأة	مستحقات ومطلوبات أخرى
<u>١,٠٤٧,٣٨٧,٨٩٤</u>		<u>١,٠٤٧,٣٨٧,٨٩٤</u>		مجموع المطلوبات المالية

لم تطرأ تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

### ٢-٣-٢ تسوية أرصدة قائمة المركز المالي من المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

أجرت الشركة تحليلاً مفصلاً لنماذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية وتحليل خصائص التغيرات النقدية الخاصة بها. يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٣-٢-٢، للحصول على معلومات أكثر تفصيلاً فيما يتعلق بمتطلبات التصنيف الجديدة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن التسوية بين القيم الدفترية للموجودات المالية للمعيار الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وفئات القياس الجديدة عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ كما هو موضح أدناه:

القيم الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيم الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	
١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨	-	-	١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨	نقد وارصدة لدى البنوك (قروض ونعم مدينة)
١,١٣٣,٧٨٤,١٢٢	-	-	١,١٣٣,٧٨٤,١٢٢	تمويل بالهامش/ مرابحات (قروض ونعم مدينة)
١٧,١٠٧,٩٤٦	(١٠٧,٤٢٥)	-	١٧,٢١٥,٣٧١	قروض للموظفين (قروض ونعم مدينة)
٢٤,٨٠٠,٧٦٣	-	-	٢٤,٨٠٠,٧٦٣	مدفوعات مقدّمة ونعم مدينة أخرى - بالصافي
-	-	(٧,٠٥٦,٣٢٤)	٧,٠٥٦,٣٢٤	(قروض ونعم مدينة)
-	-	(٢٥,٠٠٠)	٢٥,٠٠٠	استثمارات في صناديق استثمارية (متاحة للبيع)
٧,٠٥٦,٣٢٤	-	٧,٠٥٦,٣٢٤	-	استثمارات في حقوق الملكية (متاحة للبيع)
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	استثمارات في صناديق استثمارية (استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)
١,٠٣٤,٣٦٤,٠٩٨	-	-	١,٠٣٤,٣٦٤,٠٩٨	استثمارات في حقوق الملكية (استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)
١٣,٠٢٣,٧٩٦	-	-	١٣,٠٢٣,٧٩٦	قروض قصيرة الأجل (بالتكلفة المطفأة)
				مستحقات ومطلوبات أخرى (بالتكلفة المطفأة)

تم إثبات إجمالي خسارة إعادة القياس المتعلقة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ١٠٧,٤٢٥ ريال سعودي في الاحتياطات الافتتاحية في ١ يناير ٢٠١٨.

يتم الآن إعادة تصنيف استثمارات الصناديق الاستثمارية المصنفة سابقاً كاستثمارات متاحة للبيع باعتبارها استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، مع عدم تغيير أساس القياس الخاص بها. تم إعادة تصنيف احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٢١٣,٢٩٧ ريال سعودي إلى احتياطي القيمة العادلة عند اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨.

يتم الآن إعادة تصنيف استثمارات حقوق الملكية المصنفة سابقاً كمتاحة للبيع باعتبارها استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ مع عدم تغيير أساس القياس بها. في ١ يناير ٢٠١٨، لم يتم تكوين أي مخصص للقيمة العادلة فيما يتعلق بهذا الاستثمار.

## ٣-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

### ١-٣-٣-٢ الإثبات المبني والقياس

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تسجل الشركة استثمارات على أساس "تاريخ التداول".

عند الإثبات المبني، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات المنزايمة والمنسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. بعد الإثبات المبني مباشرة، يتم إثبات مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما يؤدي إلى إثبات انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل عند إنشاء الأصل حديثاً.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة.

يتم إثبات الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والمزايدة.

يتم إثبات الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة مبدئياً بالتكلفة في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للاستثمار. عند الإثبات المبدئي، يتم إثبات التكاليف المرتبطة بالمعاملة في قائمة الدخل عند تكبدها.

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية غير المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم أية تكاليف عائدة مباشرة تتعلق بالمعاملات.

يتم إثبات وإلغاء إثبات جميع مشتريات ومبيعات الأدوات المالية بالطريقة المعتادة في تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الأدوات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة، تقوم الشركة بتسجيل أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التقرير.

## ٢-٣-٣.٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

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

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

## أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج عمل الشركة لإدارة الموجودات؛ و.
- خصائص التدفقات التعاقدية النقدية للموجودات.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع 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 السلفية بشأن كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء الأصل داخلياً وتقديم التقرير إلى موظفي الإدارة الرئيسيين؛
- كيفية تقييم المخاطر وإدارتها؛ و
- كيفية تعويض المديرين.

يتمتع 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 المشتراة 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 لتمط فعلي حديث لجني الأرباح قصيرة الأجل. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الأخرى" وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة السعودي الفرنسي كابتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

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 خسائر ائتمانية متوقعة مثبتة وقياسها كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-٤. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل مدفوعات أصل المبلغ 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 المقلد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل 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 لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي تقاس الزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل".

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 لأصل الدين والفائدة 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 الانخفاض في قيمة الربح أو الخسارة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم إثباتها في الدخل. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف أدوات 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 لدى البنوك، عقود القروض الهامشية وتمويل المراجعة، والقروض للموظفين والنم المدينة الأخرى حالياً كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. ليس هنالك أرباح دين المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

#### أدوات حقوق الملكية

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

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الإثبات المبني، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 الربح أو الخسارة، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات 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 الدفعات.

حالياً، تم تصنيف جميع أدوات حقوق الملكية (بما في ذلك الحصص وحده الصناديق الاستثمارية) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من قبل الشركة.



شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

#### الاستثمارات المقتناة لفرض المتاجرة

يتم إثبات الاستثمارات في الأوراق المالية القابلة للتداول بسهولة والتي يتم شراؤها لأغراض المتاجرة بالقيمة السوقية والمدرجة ضمن الموجودات المتداولة. تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية. في حالة بيع جزء من الاستثمارات المقتناة لفرض المتاجرة، فإنه يتم احتسابها بناء على المتوسط المرجح.

#### استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع بشكل أساسي من استثمارات في وحدات الصناديق الاستثمارية وفي حقوق ملكية غير مدرجة. هذه هي الاستثمارات التي يتم تحديدها إما كممتاحة للبيع أو لم يتم تصنيفها في أي من الفئات الأخرى. تظهر هذه الاستثمارات في الموجودات غير المتداولة ما لم تحتزم الإدارة بيعها خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إثبات هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة ويماد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير كما يلي:

- (١) يتم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المدرجة بالأسواق المالية / وحدات الصناديق الاستثمارية على أساس أسعار السوق المتاحة كما في تاريخ التقرير بعد تعديلها بأية قيود تمنع من تحويل أو بيع هذه الاستثمارات؛ و
- (٢) تستند القيم العادلة للأوراق المالية غير المدرجة في السوق بناءً على تقديرات منطقية تتم بالرجوع إلى القيمة السوقية لأوراق مالية استثمارية مماثلة مدرجة في السوق أو بناءً على التفتقات النقدية المخصصة المتوقعة. في حال عدم توفر أوراق مالية استثمارية مماثلة يتم إدراجها بالتكلفة.

يتم قيد التسويات المترتبة الناتجة عن إعادة تقييم هذه الاستثمارات كبنود مستقل ضمن بنود حقوق الملكية كاحتياطي القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار.

#### استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هذه هي الاستثمارات في الأوراق المالية والتي لدى الشركة المقدرة والنية الإيجابية للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم تسجيل هذه الاستثمارات في قائمة المركز المالي بالتكلفة وتعدل بمقدار العلاوة أو الخصم.

#### ٣-٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

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

- قيمة غير متحيزة ومرجحة 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.

يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لانخفاض القيمة بناء على التغيرات في الحوذة الائتمانية منذ الإثبات المبدئي على النحو الموجز أدناه:

- (١) يتم تصنيف الأدوات المالية التي لم تتدهور في جودتها الائتمانية منذ الإثبات المبدئي في "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.
- (٢) في حالة حدوث زيادة ملحوظة 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 مسلو لجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر عن السداد خلال الاثني عشر شهراً المقبلة. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العمر.
- (٥) المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ هو أنه ينبغي مراعاة المعلومات القائمة على النظرة المستقبلية.
- (٦) إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بهم دائماً على أساس مدار العمر (المرحلة الثالثة).

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المرحلة ١: (الإثبات المبني) خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً  
المرحلة ٢: (الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر .  
المرحلة ٣: (موجودات ائتمانية متدهورة) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر.

تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة، أرصدة لدى البنوك / المراجعة وتمويل بالهامش/ مرابحات ودمج مدينة أخرى وقروض للموظفين.

إن تأثير الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للشركة بخلاف القروض للموظفين غير جوهرية. 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 ٢٠١٨ هو "A-2" حسب تصنيف ستاندر أند بورز (إس أند بي).

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على تمويل بالهامش/ المراجعة تساوي صفراً بسبب العوامل المذكورة في الإيضاح رقم ٣-٤-٢-٢.

لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على قروض الموظفين يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣-٤-٢-٢.

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

٣-٤-٢-٢ - مراحل انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

طريقة انخفاض 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 غير العاملة

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

- القدرة الكافية للوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.
- قد تؤدي التخفيضات 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 ملحوظة في مخاطر الائتمان

وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودة ائتمانها بشكل كبير منذ نشأتها ولكن ليس هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها.

المرحلة ٣ - الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

تجاوزت الموجودات المالية المصنفة تحت هذه الفئة إما الحدود الموضوعية المحددة من قبل الشركة أو التي تم اعتبارها بصفة شخصية كمقترضين يفتقرون إلى إمكانية سداد التزاماتهم التعاقدية، في الوقت المناسب.

إن طبيعة العملاء الذين تم تحديدهم في هذه الفئة مشابهة للتزامات السابقة التي تم تصنيفها على أنها "متخلفة عن السداد" بناءً على دليل موضوعي على انخفاض القيمة. تعتبر الشركة حدث "التخلف عن السداد" عندما لا يكون من المحتمل أن يدفع المدين التزاماته الائتمانية بالكامل دون الرجوع من قبل الشركة إلى اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (إذا تم الاحتفاظ به).

٣-٤-٢-٢ معايير الانتقال

تمويل بالهامش / مرابحات

تستند معايير الانتقال إلى المخالفات في نسبة حقوق المساهم بالشركة. عندما تقوم الشركة بمراجعة المؤشرات الأساسية للهامش والتصنيف، يجب تعديل معيار الانتقال وفقاً لذلك ليعكس مخاطر الائتمان المناسبة في كل مرحلة من المراحل.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

- أي زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان من شأنها أن تؤدي إلى تحويل أصل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ اعتمادًا على مستوى التدهور.
- عندما يتعدى مستوى الضمان للعميل ١٢٥% ويسمى بالهامش لاحقًا، سيتم تحويل 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.

#### تعرض للموظفين

#### المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

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

#### المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

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

#### ٣-٤-٣-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

#### تمويل بالهامش / مرابحات

#### معايير وضع المراحل:

يتم وضع المراحل وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح رقم ٣-٤-٣-٢.

#### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

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

#### تعريف التخلف عن السداد:

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

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد.
- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

وتُستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أدناه.

إن تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حصلها على أسس 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 الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. يقوم المركز الرئيسي بتقييم مخاطر الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المقابلة المعالجة عن السداد. تأخذ نماذج الخسائر الناتجة عن العجز في الاعتبار الهيكل والضمان وعمر المطالبة وصناعة 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 الناتجة عن التخلف عن السداد هي ٠%. بالنظر إلى طبيعة ومدى الضمانات المرهونة 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 احتمال وجود احتمال ضئيل للعجز عن السداد، فقد ينتج عن الخسائر الائتمانية المتوقعة مخصص انخفاض 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 ناتجة عن التخلف عن السداد بمعدل صفر.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يمثل مستوى التعرض عند التخلف عن السداد المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتخيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض الأصل المالي عند التخلف عن السداد هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لمطلوبات الإقراض والضمانات المالية، يشمل التعرض 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.

تعرض للموظفين

معايير وضع المراحل:

يتم وضع المراحل وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح رقم ١-٤-٣-٢.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

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

تعريف التخلف عن السداد:

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

- لا يكون من المرجح أن المقرض سوف يقوم بسداد التزامه الائتمانية للشركة بالكامل.
- يكون المقرض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن هيكل الأجل للتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد.
- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

وتستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أدناه.

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

الخسائر الناتجة عن 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 تطبيق معدل خصم بنسبة ٢٠٪ على القيمة السوقية لتقدير القيمة الحالية. ويتم تخفيض هذا أيضاً بنسبة ١٠٪ للتكيف مع التكاليف المباشرة وغير المباشرة الأخرى لتحقيق المتحصلات من الضمانات للوصول إلى إجمالي القيمة السوقية للتعرض. يتم تحليل التغطية بين القيمة السوقية والمبلغ القائم للوصول إلى الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد.

يمثل التعرض عند التخلف عن السداد المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتخيرات 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 مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٨، سجلت الشركة خسارة انتمائية متوقعة بمبلغ ١٠٧,٤٢٥ ريال سعودي على قروض للموظفين.

#### السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أحد الموجودات المالية المحددة قد انخفضت قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات أي خسائر انخفاض في القيمة في قائمة الدخل. يتم تحديد انخفاض القيمة على النحو التالي:

- (١) بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة سبق تسجيلها في قائمة الدخل؛
- (٢) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل السوق الحالي العائد لأصل مالي مماثل؛ و
- (٣) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الانخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية التقديرية التي يتم خصمها بمعدل العمولة الخاص الفعلي الأصلي.

#### ٥-٣-٢ مطلوبات مالية

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

#### ٦-٣-٢ التقييم العادل للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها من بيع أصل أو يتم دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس الخاص بهذه العملية. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق فائدة بالنسبة للأصل أو الالتزام. من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر منفعة 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 القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى المعطيات 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 جدير بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة غير جدير بالملاحظة.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٧-٣-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

#### ٨-٣-٢ مقاصة الأدوات المالية

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

#### ٤-٢ ممتلكات ومعدات

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

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كإصل مستقل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به.

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

#### السنوات

١٠ - ٥ سنوات

١٠ - ٤ سنوات

٤ سنوات

تحسينات على مبان مستأجرة

أثاث ومعدات مكتبية

سيارات

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات وتعديل مستقبلاً عندما يكون ذلك ملائماً في نهاية كل سنة مالية.

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 حتى يصبح الأصل جاهز للاستخدام المقصود منه، وبالتالي يتم رسملة التكلفة على الموجودات ذات الصلة. ويشمل ذلك تكلفة المقاولين والخدمات والدفوعات 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 المبني. وبعد الإثبات المبني، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بثلاث سنوات.

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 مراجعة 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".

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

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

شركة السعودي الفرنسي كليبثال  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٦-٢ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

### الممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى غير المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في تاريخ قائمة مركز مالي 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. وتتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للأصل أو لوحدرة مدرة للنقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو القيمة من 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 للأصل أو الوحدة المدرة للنقد تتجاوز قيمتها الدفترية تعتبر الموجودات منخفضة القيمة ويتم تخفيضها للقيمة القابلة للاسترداد.

وعند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقص تكاليف الاستبعاد، يتم أخذ معاملات السوق الأخيرة في الحسبان. 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 التابعة المتداولة علناً 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 هبوط القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قلت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو للوحدة المدرة للنقد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة 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 تحسب أي خسارة عن الانخفاض في قيمة الأصل خلال السنوات السابقة. ويدرج 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 الوحدة المدرة للنقد، متى ما كان ذلك ملائماً وعندما تشير الظروف إلى احتمالية تعرض القيمة الدفترية للانخفاض في القيمة.

## ٧-٢ مستحقات ومطلوبات أخرى

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

## ٨-٢ مخصصات

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

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٩-٢ التزامات منافع الموظفين

يتم تكوين مخصص التزامات منافع نهاية الموظفين 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 لمدة خدمة الموظف المتوقعة لدى الشركة والراتب المتوقع في تاريخ ترك الخدمة.

## ١٠-٢ احتياطي نظامي

وفقاً لما تنص عليه اللوائح السعودية للشركات، يتم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. قد تقرر الشركة وقف مثل هذه التحويلات عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

## ١١-٢ الزكاة وضرائب الدخل

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

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

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

يتم الإقرار بمطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة، باستثناء عندما تنشأ المطلوبات الضريبية المؤجلة من الإثبات المبني بالشهرة أو أصل أو التزام في معاملة ليست في تكوين الأعمال وفي وقت المعاملة، لا يؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤجلة 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 المؤجلة القابلة للخصم. يتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب (والانظمة) 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 ضريبة الدخل المؤجلة.

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

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه توفر أرباح ضريبية كافية للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المدرجة في تاريخ كل تقرير ويتم إدراجها 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 الضريبية المتداولة وعندما تكون أرصدة الضريبة المؤجلة ترتبط بنفس الجهة الضريبية. ويتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية عند وجود حق نافذ نظاماً للمنشأة 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.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل المحسوبة وفقاً للوائح الزكاة وأنظمة ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية وتحملها على الأرباح المبقاة. يقوم المساهمون بتسديد الزكاة وضريبة الدخل من عائدات التوزيعات المستقبلية ولا يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية لمراعاة آثار ضرائب الدخل المؤجلة.

بموجب أنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية، فإن الزكاة وضريبة الدخل هي مطلوبات المساهمين السعوديين والأجانب، على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهم أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة (صافي الدخل المعدل). يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من الدخل الخاضع للضريبة للسنة.



شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١٢-٢ موجودات محتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة انتمائية

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

#### ١٣-٢ إيرادات

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

- الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل  
العقد هو اتفاقية تُعقد بين طرفين أو أكثر تأسس حقوقاً وتعمدات وتضع معايير يجب الوفاء بها لكل عقد.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء  
التزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل بتحويل بضائع أو خدمات إلى العميل.
- الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة  
سعر المعاملة هو المقابل المالي الذي يتوقع أن تستحقه الشركة مقابل تحويل البضائع أو الخدمات المصرح بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن الغير.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة  
بالنسبة للعقد حيث يوجد أكثر من التزام أداء واحد، تخصص الشركة سعر معاملة لكل التزام أداء بالمبلغ الذي يمثل مبلغ المقابل الذي من المتوقع أن تستحقه الشركة مقابل الوفاء بكل التزام أداء.
- الخطوة ٥: إثبات الإيرادات  
تثبت الشركة الإيراد أو عندما تلبى التزام الأداء عن طريق نقل السلعة أو الخدمة المتفق عليها إلى العميل بموجب العقد.

بناء على الخطوات الخمس السابقة، فإن سياسة 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 والصومات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما تقوم الشركة بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي التزامات أخرى.

#### أتعاب إدارة الموجودات

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

#### إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارية

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

#### إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما يتأكد الحق في الحصول على توزيعات.

شركة السعودي الفرنسي كليبثال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### رسوم الاكتتاب

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

#### رسوم حفظ

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

#### ١٤-٢ دخل عموالات خاصة

##### إيرادات من تمويل بالهامش

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

##### دخل من تمويل المراجعة

يتم استلام الدخل من المراجعة مقدماً ويتم إطفؤه خلال فترة المراجعة (دخل مؤجل). على أساس العائد الفعلي.

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

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

##### الإيرادات من الودائع

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

#### ١٥-٢ المصاريف

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

#### ١٦-٢ تكاليف تمويل

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

#### ١٧-٢ مصاريف إيجارات تشغيلية

يتم إثبات الدفعات بموجب الإيجارات التشغيلية كمصاريف في قائمة الدخل، بطريقة السط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. لا يوجد لدى الشركة ترتيبات تأجير رأسمالية.

#### ١٨-٢ معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريالات السعودية باستخدام أسعار الصرف السائدة في السوق في تاريخ تلك المعاملات. إن الموجودات والمطلوبات المقومة بالعملات الأجنبية في نهاية الفترة، يتم 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.

#### ١٩-٢ 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 بمصدقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية مرجحاً.

شركة السعودي الفرنسي كاييتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٣ اعتماد المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة

تعد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أول قوائم مالية للشركة يتم إعدادها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. بالتمسك بالفترة حتى وما يشمل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أعدت الشركة قوائمها المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المتبعة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وبناءً على ذلك، قلّمت الشركة بإعداد القوائم المالية والتي تتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية المطبقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالإضافة إلى الفترات المقارنة كما في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يبين هذا الإيضاح التعديلات الرئيسية التي قامت بها الشركة في تعديل قوائم المركز المالي السابقة كما في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتي تم إعدادها وفقاً لمتطلبات الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

#### الإعفاءات المطبقة

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى" يمنح المنشآت التي تعتمد هذه المعايير بعض الإعفاءات من تطبيق متطلبات معينة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي بأثر رجعي.

قامت الشركة بتطبيق الإعفاءات التالية:

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كما أصدره مجلس معايير المحاسبة الدولي في يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ التحول في ١ يناير ٢٠١٨. مما نتج عنه تعديلات في المبالغ المثبتة سابقاً في القوائم المالية كما هو مبين في الإيضاحين ٢-٣ و ٢-٣ في هذه القوائم المالية.

كما هو مسموح به وفقاً لمتطلبات تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، اختارت الشركة عدم تعديل الأرقام المقارنة. تم إثبات أي تعديلات على المبالغ الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في الأرباح المبقة الافتتاحية (١ يناير ٢٠١٨) للفترة الحالية.

وعليه، بالنسبة لإيضاحات الإفصاحات، فإن التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧، قد تم تطبيقها فقط على الفترة الحالية.

تم إجراء التقييم التالي على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الانتقال:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصل المالي؛
- تصنيف وإلغاء تصنيفات سابقة لبعض الموجودات كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

#### التقديرات

تتوافق التقديرات في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع التقديرات الخاصة بنفس التواريخ وفقاً للمعيار الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٣ تصوية قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة القياس	إعادة التصنيف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
المعايير الدولية للتقرير المالي			معايير المحاسبة السابقة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين		
١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨	-	١,٧٢٧,٣٧٠	١,١٥٤,٦١٧,٢٧٨	٣-٢ (ب)	موجودات متداولة
١,١٣٣,٧٨٤,١٢٢	-	١,٢٤٩,٨٤٤	١,١٣٢,٥٣٤,٢٧٨	٣-٢ (ج)	نقد وأرصدة لدى البنوك
		(١,٢٦٩,٢٩٧)		٣-٢ (د)	تمويل بالهلمش / مرابحات
٢٨,٣١٢,٧٢٣	-	(١,٧٢٧,٣٧٠)	٣٢,٥٥٩,٢٣٤	٣-٢ (ب)	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى-
١,٢٦٩,٢٩٧	-	(١,٢٤٩,٨٤٤)	-	٣-٢ (ج)	بالصافي
٦,١٧٤,٦٨٠	-	١,٢٦٩,٢٩٧	-	٣-٢ (د)	قروض للموظفين
٧,٠٥٦,٣٢٤	-	-	٦,١٧٤,٦٨٠		ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
٢,٣٣٢,٩٤١,٧٩٤	-	-	٧,٠٥٦,٣٢٤		استثمارات متاحة للبيع *
			٢,٣٣٢,٩٤١,٧٩٤		
١٠,٨٦٧,٦٢٥	-	-	١٠,٨٦٧,٦٢٥		موجودات غير متداولة
٣,٣٦٢,٣٦٥	-	-	٣,٣٦٢,٣٦٥		ممتلكات ومعدات
٢٠,٤٢٦	-	-	٢٠,٤٢٦		موجودات غير ملموسة
١٥,٩٤٦,٠٧٤	-	-	١٥,٩٤٦,٠٧٤		وديعة ضمان
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠		قروض للموظفين
٣٠,٢٢١,٤٩٠	-	-	٣٠,٢٢١,٤٩٠		استثمارات متاحة للبيع *
٢,٣٦٣,١٦٣,٢٨٤	-	-	٢,٣٦٣,١٦٣,٢٨٤		مجموع الموجودات
					حقوق المساهم والمطلوبات
١,٠٣٤,٣٦٤,٠٩٨	-	١,٨٢٩,٥٢٢	١,٠٣٢,٥٣٤,٥٧٦	٣-٢ (د)	مطلوبات متداولة
١٣,٠٢٣,٧٩٦	-	(١,٨٢٩,٥٢٢)	١٤,٨٥٣,٣١٨	٣-٢ (د)	قروض قصيرة الأجل
٢,٩٦٤,٨٠٧	-	-	٢,٩٦٤,٨٠٧		مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٧,٢٥٣,٦١٨	-	-	٢٧,٢٥٣,٦١٨		إيرادات مؤجلة
١,٠٧٧,٦٠٦,٣١٩	-	-	١,٠٧٧,٦٠٦,٣١٩		مخصصات زكاة وضريبة دخل
٤٢,٧٦٧,٥٤١	٨,٠٥٩,٢٧٨	-	٣٤,٧٠٨,٢٦٣	٣-٢ (هـ)	مطلوبات غير متداولة
٤٢,٧٦٧,٥٤١	٨,٠٥٩,٢٧٨	-	٣٤,٧٠٨,٢٦٣		التزامات منافع الموظفين
١,١٢٠,٣٧٣,٨٦٠	٨,٠٥٩,٢٧٨	-	١,١١٢,٣١٤,٥٨٢		مجموع المطلوبات
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهم
١٠٥,٨٧٠,٧٥٨	-	-	١٠٥,٨٧٠,٧٥٨		رأس المال
٩٣٦,٧٠٥,٣٦٩	(٨,٠٥٩,٢٧٨)	-	٩٤٤,٧٦٤,٦٤٧	٣-٢ (هـ)	احتياطي نظامي
٢١٣,٢٩٧	-	-	٢١٣,٢٩٧		أرباح متبقية
١,٢٤٢,٧٨٩,٤٢٤	(٨,٠٥٩,٢٧٨)	-	١,٢٥٠,٨٤٨,٧٠٢		احتياطي القيمة العادلة - استثمارات متاحة للبيع
٢,٣٦٣,١٦٣,٢٨٤	-	-	٢,٣٦٣,١٦٣,٢٨٤		مجموع حقوق المساهم
					مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

\* تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٣ - تسوية قائمة المركز المالي كما في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦

كما في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦	إعادة القياس	إعادة التصنيف	كما في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
المعايير الدولية للتقرير المالي			معايير المحاسبية السابقة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين		
١,٠٧٣,٢٥٠,٦٠١	-	٣,٩٧٧	١,٠٧٣,٢٤٦,٦٢٤	٣-٣ (ب)	موجودات متداولة
٩٩٥,٢٦٤,٠١٦	-	٢,٨٣٥,٨٠٠	٩٩٢,٤٢٨,٢١٦	٣-٣ (ج)	نقد وأرصدة لدى البنوك
		(١,٨٠٦,٩٢٤)		٣-٣ (أ)	تمويل بالهلمش / مرابحات
٢٦,٣٤٤,٧٤٤	-	(٣,٩٧٧)	٢٦,٣٤٠,٧٦٧	٣-٣ (ب)	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى -
١,٨٠٦,٩٢٤	-	(٢,٨٣٥,٨٠٠)	١,٨٠٦,٩٢٤	٣-٣ (ج)	بالصافي
١٦٢,٢٩٧	-	-	١٦٢,٢٩٧	٣-٣ (أ)	قروض للموظفين
٧,٤٧١,٣٥٦	-	-	٧,٤٧١,٣٥٦		ودائع ضمان
٩,١٩٥,٤٧٣	-	-	٩,١٩٥,٤٧٣		ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
٢,١١٣,٤٩٥,٤١١	-	-	٢,١١٣,٤٩٥,٤١١		استثمارات متاحة للبيع
					موجودات غير متداولة
١٢,٤٦٦,٧١٨	-	-	١٢,٤٦٦,٧١٨		ممتلكات ومعدات
٣,٧١٥,٨٥٦	-	-	٣,٧١٥,٨٥٦		موجودات غير ملموسة
٢٠,٤٢٦	-	-	٢٠,٤٢٦		ودائع ضمان
٢٣,٤٣٠,٥٨٢	-	-	٢٣,٤٣٠,٥٨٢		قروض للموظفين
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠		استثمارات متاحة للبيع
٣٩,٦٥٨,٥٨٢	-	-	٣٩,٦٥٨,٥٨٢		مجموع الموجودات
٢,١٥٣,١٥٣,٩٩٣	-	-	٢,١٥٣,١٥٣,٩٩٣		
					حقوق المساهم والمطلوبات
					المطلوبات
٨٩٦,٣٦٩,٥٣٤	-	١,٤٥٢,٧٢٦	٨٩٤,٩١٦,٨٠٨	٣-٣ (د)	مطلوبات متداولة
١٢,٨٤٢,٩١٥	-	(١,٤٥٢,٧٢٦)	١٤,٢٩٥,٦٤١	٣-٣ (د)	قروض قصيرة الأجل
٣,٩٦٦,٤٩٩	-	-	٣,٩٦٦,٤٩٩		مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٦,٤٩١,٥٣٥	-	-	٢٦,٤٩١,٥٣٥		إيرادات مؤجلة
٩٣٩,٦٧٠,٤٨٣	-	-	٩٣٩,٦٧٠,٤٨٣		مخصصات زكاة وضريبة دخل
٤٠,٥٦٣,٢٥٣	٨,٠٥٩,٢٧٨	-	٣٢,٥٠٣,٩٧٥	٣-٣ (هـ)	مطلوبات غير متداولة
٤٠,٥٦٣,٢٥٣	٨,٠٥٩,٢٧٨	-	٣٢,٥٠٣,٩٧٥		التزامات منافع الموظفين
٩٨٠,٢٣٣,٧٣٦	٨,٠٥٩,٢٧٨	-	٩٧٢,١٧٤,٤٥٨		مجموع المطلوبات
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهم
٩٦,١٢١,٢٠٨	-	-	٩٦,١٢١,٢٠٨		رأس المال
٥٧٦,٣٨٧,٧١٠	(٨,٠٥٩,٢٧٨)	-	٥٨٤,٤٤٦,٩٨٨	٣-٣ (هـ)	احتياطي نظامي
٤١١,٣٣٩	-	-	٤١١,٣٣٩		أرباح مقبلة
١,١٧٢,٩٢٠,٢٥٧	(٨,٠٥٩,٢٧٨)	-	١,١٨٠,٩٧٩,٥٣٥		احتياطي القيمة العادلة - استثمارات متاحة للبيع
٢,١٥٣,١٥٣,٩٩٣	-	-	٢,١٥٣,١٥٣,٩٩٣		مجموع حقوق المساهم
					مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٣ إيضاحات تسوية قائمة المركز المالي

(أ) العرض المنفصل لبند "قروض الموظفين" من "مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى- بالصادفي": عند التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي، أعادت الشركة تصنيف الجزء المتداول من القروض للموظفين بمبلغ ١,٢٦٩,٢٩٧ ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٨٠٦,٩٢٤ ريال سعودي) المدرجة بالقيمة المطفأة من "مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى - بالصادفي" ليتم عرضها كبند منفصل "قروض الموظفين" ضمن الموجودات المتداولة في قائمة المركز المالي.

(ب) الفائدة المستحقة على الودائع: في إطار التقرير المالي السابق، تم إدراج الفوائد المستحقة على الودائع مع البنك التي تبلغ ١,٧٢٧,٣٧٠ ريال سعودي (٢٨ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٩٧٧ ريال سعودي) في "مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى- بالصادفي". وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يجب إدراج الفائدة ذات الصلة للأصل المالي بالتكلفة المطفأة بقيمتها النقدية في تاريخ التقرير. وبالتالي، أعادت الشركة تصنيف الفائدة المستحقة من النعم المدينة الأخرى إلى النقد وما يماثله.

(ج) الفائدة المستحقة من التمويل بالهامش/ مرابحات: قامت الشركة سابقاً بتصنيف الفائدة المستحقة من التمويل بالهامش/ مرابحات ضمن "مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى- بالصادفي" بقيمة ١,٢٤٩,٨٤٤ ريال سعودي (٢٨ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٨٣٥,٨٠٠ ريال سعودي). وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يجب إدراج الفائدة ذات الصلة للأصل المالي بالتكلفة المطفأة بقيمتها النقدية في تاريخ التقرير. وبالتالي، أعادت الشركة تصنيف الفائدة المستحقة من "مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى - بالصادفي" إلى "التمويل بالهامش/ مرابحات".

(د) الفائدة المستحقة من قروض قصيرة الأجل: قامت الشركة سابقاً بتصنيف الفائدة المستحقة من قروض قصيرة الأجل ضمن "مستحقات ومطلوبات أخرى" بقيمة ١,٨٢٩,٥٢٢ ريال سعودي (٢٨ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٤٥٢,٧٢٦ ريال سعودي). وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يجب إدراج الفائدة المستحقة ذات العلاقة بالالتزام المالي بالتكلفة المطفأة بقيمتها في تاريخ التقرير. وبالتالي، أعادت الشركة تصنيف الفائدة المستحقة من "مستحقات ومطلوبات أخرى" إلى "القروض قصيرة الأجل".

(هـ) تعديل التزامات منافع الموظفين: قامت الشركة بإجراء تعديل بسبب الانتقال من مبادئ المحاسبة السابقة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية للتقرير المالي. وقلّمت الشركة بزيادة مخصص التزامات منافع الموظفين على أسس تقييم اكتواري بمبلغ ٨,٠٥٩,٢٧٨ ريال سعودي.

٤-٣ تسوية حقوق الملكية كما تظهر في قائمة المركز المالي

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٨ ديسمبر ٢٠١٦
مجموع حقوق المساهم باستخدام معايير المحاسبة السابقة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	١,٢٥٠,٨٤٨,٧٠٢	١,١٨٠,٩٧٩,٥٣٥
مخصص إضافي من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي	(٨,٠٥٩,٢٧٨)	(٨,٠٥٩,٢٧٨)
مجموع حقوق المساهم وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي	١,٢٤٢,٧٨٩,٤٢٤	١,١٧٢,٩٢٠,٢٥٧

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٣ تسوية قائمة الدخل للفترة من ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المعايير المحاسبية السابقة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	أثر التحول للمعايير الدولية للتقرير المالي	المعايير الدولية للتقرير المالي	إيضاح
٦٥,٦٨١,٦٧١	-	٦٥,٦٨١,٦٧١	إيرادات تشغيلية
١٢٠,٥٨٦,٩٢٣	-	١٢٠,٥٨٦,٩٢٣	إيرادات من خدمات الوساطة، بالصافي
٢٨,٢٢٩,٧٥٦	-	٢٨,٢٢٩,٧٥٦	دخل من خدمات إدارة الموجودات، بالصافي
٤٧,٣٠٠,٦٢٢	-	٤٧,٣٠٠,٦٢٢	دخل من خدمات مصرفية استثمارية واستشارية، بالصافي
٣٣,٢٨١	-	٣٣,٢٨١	دخل من خدمات تمويل بالهامش/ مرابحات
٣,٧٣٦,٥٤٣	-	٣,٧٣٦,٥٤٣	إيرادات توزيعات أرباح
٢٦٥,٥٦٨,٧٩٦	-	٢٦٥,٥٦٨,٧٩٦	أتعاب متعلقة بخدمات الحفظ
			مجموع الإيرادات التشغيلية
(١٢٥,٥٤٧,٩٢٢)	-	(١٢٥,٥٤٧,٩٢٢)	مصاريف تشغيلية
(٤٢,٠٩٨,٧٥١)	-	(٤٢,٠٩٨,٧٥١)	رواتب الموظفين والمنافع المتعلقة بها
(٧١٠,٦٢٧)	-	(٧١٠,٦٢٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٦٨,٣٥٧,٣٠٠)	-	(١٦٨,٣٥٧,٣٠٠)	مصاريف تسويق
			مجموع المصاريف التشغيلية
٩٧,٢١١,٤٩٦	-	٩٧,٢١١,٤٩٦	الدخل من الصلبيات
(١٩,٦٥٥,٨٩٢)	-	(١٩,٦٥٥,٨٩٢)	إيرادات / (مصاريف) أخرى
١٩,٨٨٤,٥٥٣	-	١٩,٨٨٤,٥٥٣	مصروف فائدة القروض قصيرة الأجل
٥٥,٣٤٣	-	٥٥,٣٤٣	دخل عمولات خاصة
			أخرى
٩٧,٤٩٥,٥٠٠	-	٩٧,٤٩٥,٥٠٠	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢١,٤٦٣,٨١٣)	(٢١,٤٦٣,٨١٣)	-	الزكاة، بالصافي
(٥,٩٦٤,٤٧٨)	(٥,٩٦٤,٤٧٨)	-	ضريبة دخل - بالصافي
٧٠,٠٦٧,٢٠٩	(٢٧,٤٢٨,٢٩١)	٩٧,٤٩٥,٥٠٠	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل

٦-٣ إيضاحات حول تسوية قائمة الدخل

(أ) بموجب إطار التقرير المالي السابق، يتم عرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهم. ونظراً للتحول من معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية للتقرير المالي، يتم عرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. إن تأثير الضريبة الموجبة على تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي غير جوهري على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي ولذلك لم يتم احتسابها في هذه القوائم المالية.

٧-٣ تسوية قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المعايير المحاسبية السابقة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	أثر التحول للمعايير الدولية للتقرير المالي	المعايير الدولية للتقرير المالي	صافي الدخل للفترة
٧٠,٠٦٧,٢٠٩	٧٠,٠٦٧,٢٠٩	٧٠,٠٦٧,٢٠٩	صافي الدخل للفترة
			الدخل الشامل الأخرى:
(١٩٨,٠٤٢)	(١٩٨,٠٤٢)	-	بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
(١٩٨,٠٤٢)	(١٩٨,٠٤٢)	-	- تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
٦٩,٨٦٩,١٦٧	٦٩,٨٦٩,١٦٧	-	مجموع الدخل الشامل للفترة

التدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية الشركة المسجلة بموجب المعايير الصادرة عن الهيئة لا تختلف بشكل جوهري عن المعايير الدولية للتقرير المالي.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ نقد وأرصدة لدى البنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١,١٥٦,٣٣٤,٦٤٨	١,٢٤٣,٧٩٢,٩٤٣
١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨	١,٢٤٣,٨٠٢,٩٤٣

نقد في الصندوق  
نقد لدى البنك - أرصدة جارية (انظر إيضاح ١-٤)

١-٤ يمثل ذلك الحساب المحفوظ به لدى البنك. حصل البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على تصنيف "A-٢" (٢٠١٧: "A-٢") حسب تصنيف ستاندرد أند بورز A-٢ (٢٠١٧). تجني الأرصدة المعزومة بالريال السعودي دخل عمولات خاصة وهي مرتبطة بالمسعر المائد بين البنوك السعودية (سايبور + هامش متفق عليه).

٥ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	٦,٢٨٠,٣٢٥
٧,٠٥٦,٣٢٤	-
٧,٠٥٦,٣٢٤	٦,٢٨٠,٣٢٥
-	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	-
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٧,٠٨١,٣٢٤	٦,٣٠٥,٣٢٥

مداولة  
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (انظر إيضاح ١-٥)  
استثمارات متاحة للبيع

غير متداولة  
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (انظر إيضاح ١٢-٥)  
استثمارات متاحة للبيع

١-٥ تمثل استثماراً في الصندوق العقاري لدى البنك السعودي الفرنسي والمدار من قبل الشركة وهو صندوق استثماري مقلد مدار من قبل الشركة. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت القيمة السوقية لهذا الاستثمار ٦,٢٨٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٧,٠٥٦ مليون ريال سعودي).

٢-٥ وتمثل استثماراً في شركة سكن للتمويل العقاري (شركة زميلة - طرف ذو علاقة) وهي شركة غير مدرجة يتم إدراجها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق.

تم الإفصاح عن جودة ائتمان الاستثمارات في إيضاح ٢-١٨.

٦ تمويل بالهامش / مرابحات

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

خلال السنة، تم منح بعض أعضاء مجلس إدارة الشركة وشركاتهم الشقيقة تسهيلات تمويل بالهامش في الحدود المسموح بها ومجموعها ١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٨,٩ مليون ريال سعودي) ولم يكن هناك أية أرصدة مستحقة كما في نهاية السنة (٢٠١٧: لا شيء).



شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ مصاريف مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى - بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
١٥,٥٧١,٢٧٩	١٤,٧٦٠,٥٤٢	
٤,٨٢٥,٩٤٠	٨,٦٩٧,٨١٣	٧,٢
٣,٥١٥,٩١٢	٣,٧٧٨,٠٧٦	
٣,٨٢٤,٨٢٧	-	
٣,٦٢٠,٢٣٥	٣,٦٢٠,٢٣٥	
١,٨٥٨,٢٠٣	٢,٢١١,٥١٨	٧,١
٣٢,٢٢٦,٢٩٦	٣٢,٠٦٨,١٨٤	
(١,٢٦١,٦٧٥)	(١,٢٥٨,٦٧١)	
(٣,٦٢٠,٢٣٥)	(٣,٦٢٠,٢٣٥)	
(٣١,٧٦٣)	(٣١,٧٦٣)	
(٤,٩١٣,٦٧٣)	(٤,٩١٠,٦٦٩)	٧,٣
٢٨,٣١٢,٧٢٣	٢٨,١٥٧,٥١٥	

نعم مدينة من عملاء وصناديق أطراف خارجية  
نعم مدينة من الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
قروض للموظفين  
نعم تأمين مدينة  
نعم مدينة أخرى  
مجموع المصاريف المدفوعة مقدماً والنعم المدينة الأخرى - إجمالي  
مخصص النعم المدينة المشكوك في تحصيلها:  
- نعم مدينة من العملاء  
- نعم تأمين مدينة  
- نعم مدينة أخرى

مدفوعات مقدّمة ونعم مدينة أخرى - بالصافي

١٠٧ يتضمن ذلك مبلغ ٠,٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٠,٥٨ مليون ريال سعودي) مستحق من شركة أليانز السعودي الفرنسي (شركة زميلة - طرف ذو علاقة).

٢٠٧ هذا يمثل مبالغ النعم المدينة من الصناديق الاستثمارية قيد الإدارة (أطراف ذات علاقة) مقابل الرسوم الإدارية والمصاريف المدفوعة بالنيابة عنهم.

٣٠٧ مخصص نعم مدينة مشكوك في تحصيلها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
(٤,٧٧٨,٨٨١)	(٤,٩١٣,٦٧٣)	
(٢٩٣,٩٨٦)	(٨٦,٠٨٩)	١٥
١٥٩,١٩٤	٨٩,٠٩٣	
(٤,٩١٣,٦٧٣)	(٤,٩١٠,٦٦٩)	

الرصيد في بداية السنة/ الفترة  
المحمل للسنة / الفترة  
شطب

الرصيد الختامي كما في نهاية السنة/ الفترة

٨ ممتلكات ومعدات

المجموع ٢٠١٨	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أثاث ومعدات مكتبية	تحسينات على عقار مستأجر	٢٠١٨
٢٤,٣٨٢,٢٩٧	٢,٩٧٣,٣٨٤	٥٥٣,٣٦٠	١٦,٩٢١,٧٩٦	١٣,٩٣٣,٧٥٧	التكلفة
١,٤٣٨,٦٣٥	١,٢٣٤,١٤٢	-	١٦٨,٦٥٨	٣٥,٨٣٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(١٢٤,٧٧٤)	(٤٣٣,١٠٤)	-	١٤,٥٩٧	٢٨٢,٧٣٣	إضافات خلال السنة
(١٠٢,٤٣٨)	(١٠٢,٤٣٨)	-	-	-	تحويلات من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ (إيضاح ٩)
-	-	-	-	-	شطب
٢٥,٥٨٣,٧٢٠	٢,٦٧١,٩٨٤	٥٥٣,٣٦٠	١٧,١٠٥,٠٥١	١٤,٢٥٣,٣٢٥	تحويلات/ استبعادات
٢٣,٥١٤,٦٧٢	-	٣٧٢,٨٨٧	١٢,٤١٤,٨٢٣	١٠,٧٢٦,٩٦٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٥٤٠,٠٨٧	-	١١٠,٨١٥	١,٤٠٧,٥٠٤	١,٠٢١,٧٦٨	الاستهلاك المتراكم
-	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-	-	-	-	الصحتل للسنة (إيضاح ١٥)
٢٦,٠٥٤,٧٥٩	-	٤٨٣,٧٠٢	١٣,٨٢٢,٣٢٧	١١,٧٤٨,٧٣٠	شطب
٢٦,٠٥٤,٧٥٩	-	٤٨٣,٧٠٢	١٣,٨٢٢,٣٢٧	١١,٧٤٨,٧٣٠	تحويلات/ استبعادات
٢٦,٠٥٤,٧٥٩	-	٤٨٣,٧٠٢	١٣,٨٢٢,٣٢٧	١١,٧٤٨,٧٣٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩,٥٢٨,٩٦١	٢,٦٧١,٩٨٤	٦٩,٦٥٨	٣,٢٨٢,٧٢٤	٢,٥٠٤,٥٩٥	صافي القيمة الدفترية
٩,٥٢٨,٩٦١	٢,٦٧١,٩٨٤	٦٩,٦٥٨	٣,٢٨٢,٧٢٤	٢,٥٠٤,٥٩٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	تأمينات على عقار مستأجر	أثاث ومعدات مكتبية	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع ٢٠١٧
١٤,٥٣٢,٠٥٩	١٥,٨١٠,١١٥	٥٥٣,٣٦٠	٢٣,٤٥٠,٤١٢	٢,٥٥٤,٨٧٨	٢٣,٤٥٠,٤١٢
٩٨,٨٩١	٥٣٧,٨٩٨	-	٣,٧٣٧,٨٣٧	٣,١٠١,٠٤٨	٣,٧٣٧,٨٣٧
٥٦٩,١٩٦	٩١١,٥٣٩	-	(١,١٨٩,٢٠٧)	(٢,٦٦٩,٩٤٢)	(١,١٨٩,٢٠٧)
(٢٠٢,٣١٠)	-	-	(٢٠٢,٣١٠)	-	(٢٠٢,٣١٠)
(١,٠٦٤,٠٧٩)	(٣٣٧,٧٥٦)	-	(١,٤١٤,٤٣٥)	(١٢,٦٠٠)	(١,٤١٤,٤٣٥)
١٣,٩٣٣,٧٥٧	١٦,٩٢١,٧٩٦	٥٥٣,٣٦٠	٣٤,٣٨٢,٢٩٧	٢,٩٧٢,٣٨٤	٣٤,٣٨٢,٢٩٧
٩,٩٨٨,٩١٠	١٠,٧٣٣,٢٥٠	٢٦١,٥٣٤	٢٠,٩٨٣,٦٩٤	-	٢٠,٩٨٣,٦٩٤
١,٠٧٥,٤٥٣	١,٧٤١,١٦١	١١١,٣٥٣	٢,٩٢٧,٩٦٧	-	٢,٩٢٧,٩٦٧
(٨٧,٦٤٠)	-	-	(٨٧,٦٤٠)	-	(٨٧,٦٤٠)
(٢٤٩,٧٦١)	(٥٩,٥٨٨)	-	(٣٠٩,٣٤٩)	-	(٣٠٩,٣٤٩)
١٠,٧٢٦,٩٦٢	١٢,٤١٤,٨٢٣	٣٧٢,٨٨٧	٢٣,٥١٤,٦٧٢	-	٢٣,٥١٤,٦٧٢
٣,٢٠٦,٧٩٥	٤,٥٠٦,٩٧٣	١٨٠,٤٧٣	١٠,٨٦٧,٦٢٥	٢,٩٧٢,٣٨٤	٣,٢٠٦,٧٩٥

تتضمن الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ دفعات مقدمة لموردين لشراء ممتلكات ومعدات وعمل تحسينات على بعض المباني المستأجرة.

٩ موجودات غير ملموسة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
٢٣,٦١١,٨٣٧	٢٥,٢٨٠,٢٢٤	
٤٩٠,٥٥٦	٣٢٨,٣٢٥	
١,١٨٩,٢٠٧	١٣٤,٧٧٤	
(١١,٣٧٦)	-	
٢٥,٢٨٠,٢٢٤	٢٥,٧٤٣,٣٢٣	
١٩,٨٩٥,٩٨١	٢١,٩١٧,٨٥٩	
٢,٠٢٨,٤٥٦	٢,٠٨٩,٧٩٩	١٥
(٦,٥٧٨)	-	
٢١,٩١٧,٨٥٩	٢٤,٠٠٧,٦٥٨	
٣,٢٦٢,٣٦٥	١,٧٣٥,٦٦٥	

صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة/الفترة

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

١٠ قروض للموظفين

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
١,٢٦٩,٢٩٧	١,٣٣٣,٦٥٩	
١٥,٩٤٦,٠٧٤	١٧,٤٥١,٦٦٥	١٠,١
١٧,٢١٥,٣٧١	١٨,٧٨٥,٣٢٤	

قروض للموظفين - الجزء المتداول  
قروض للموظفين - الجزء غير المتداول

١-١٠ تم خصم مبلغ ١٢٤,٨٥٩ ريال سعودي (١ يناير ٢٠١٨: ١٠٧,٤٢٥ ريال سعودي؛ ٢٠١٧: لا شيء) من هذا المبلغ كرسيد خسارة ائتمانية متوقعة.

شركة السعودي الفرنسي كاييتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ مستحقات ومطلوبات أخرى

إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١-١١ مصاريف مستحقة	٨,٩١٦,٤٣٢	١٠,٩٥٥,٣٨١
٢-١١ ذمم دائنة	٥,٠٥٨,٦٧٨	٢,٠٦٨,٤١٥
المجموع	١٣,٩٧٥,١١٠	١٣,٠٢٣,٧٩٦

١-١١ يتضمن مبلغ ٠,٨٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٠,٨٣٢ مليون ريال سعودي) مستحق لحساب مساهمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (شركة زميلة - طرف ذو علاقة) التي قدمتها الشركة.

٢-١١ يتضمن مبلغ ٠,٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٠,٠٤ مليون ريال سعودي) مستحق لشركة أليانز السعودي الفرنسي لحساب رسوم خطة الادخار.

١٢ قروض قصيرة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات سحب على المكشوف من البنك لتمويل نفقات الاقتراض الخاص بها الذي يتضمن تسهيلات بالهامش وبالمرابحة الممنوحة للعملاء على النحو التالي:

رقم تسلسلي	الصلبة	حدود التسهيلات	الرصيد القائم	معدل العمولة
١	ريال سعودي	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٧,٤٨٠,١٢٧	متوسط ثلاثة أشهر سليفور + هامش متفق عليه
٢	دولار أمريكي	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٦,٢٧٠,٣٨٥	متوسط ثلاثة أشهر لييبور + هامش متفق عليه
			١,١٦٣,٧٥٠,٥١٢	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١	ريال سعودي	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٤,٩١٦,٠٤٨	متوسط ثلاثة أشهر سليفور + هامش متفق عليه
٢	دولار أمريكي	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٤٤٨,٠٥٠	متوسط ثلاثة أشهر لييبور + هامش متفق عليه
			١,٠٢٤,٣٦٤,٠٩٨	

١٣ الزكاة وضريبة الدخل

لدى الشركة مخصص بقيمة ٣٢,٤١ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٧,٢٥ مليون ريال سعودي) للزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والذي يتضمن مخصص الفترة الحالية بمبلغ ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٧,٢٥ مليون ريال سعودي) ومبلغ العام السابق بقيمة ٠,٤٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٠,١٧٥ مليون ريال سعودي) مدرجة في العام الحالي. تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية وتم تحميلها على قائمة الدخل.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١-١٣ مكونات الوعاء الزكوي

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية - رأس المال
٣٧,٥١٠,٥٦٥	٥٠,٦٤٦,٠٢٠	مخصصات
٩٦,١٢١,٢٠٨	١٠٥,٨٧٠,٧٥٨	الإحتياطي النظامي في بداية السنة/ الفترة
٥٨٤,٤٤٦,٩٨٨	٦٤٤,٧٦٤,٦٤٧	الأرباح المبقة في بداية السنة/ الفترة
(٥٤,٢٢٢,٢٦١)	(٥٠,٣٣٨,٢٧٤)	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة - بالصافي
(١٧,٢١٥,٣٧٠)	(١٨,٧٨٥,٣٢٤)	قروض للموظفين
(٤,٢٢٣,٤٥٨)	-	المخصصات - مستخدمة خلال السنة/ الفترة
(٣,٦٢٠,٢٣٥)	(٣,٦٢٠,٢٣٥)	نعم التأمين المدينة
١,١٣٨,٧٩٧,٤٣٧	١,٢٢٨,٥٣٧,٥٩٢	
١١٤,٢٩٠,٦٦٢	١٠٣,٧٥٦,٠٧١	صافي الدخل المعدل للسنة / الفترة (أ)
١,٢٥٣,٠٨٨,٠٩٩	١,٣٣٢,٢٩٣,٦٦٣	الوعاء الزكوي التقريبي
٨٥٦,٠٦٣,٤١٣	١,١٣٣,٦٤٨,٦٧٨	حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي (ب)

#### ٢-١٣ الحركة في مخصص الزكاة

تتلخص الحركة في مخصص الزكاة بما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٠,٠٩٠,٣٤٦	٢١,٤٠١,٥٨٥	الرصيد في بداية السنة/ الفترة
٢١,٤٠١,٥٨٥	٢٨,٣٤١,٢١٧	المخصص للسنة / للفترة الحالية
٦٢,٢٢٨	٥٤٣,٧٠٦	المخصص للسنة / للفترة السابقة
(٢٠,١٥٢,٥٧٤)	(٢١,٣٤٥,٢٩١)	مدفوعات
٢١,٤٠١,٥٨٥	٢٨,٩٤١,٢١٧	الرصيد في نهاية السنة/ الفترة

تستحق الزكاة بنسبة ٢,٥٪ من صافي الدخل المعدل أو (أ) الوعاء الزكوي التقريبي أيهما أعلى أو (ب) العائد للمساهمين السعوديين، إن الوعاء الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١,١٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٢٥٣ مليون ريال سعودي) وهو أعلى من صافي الدخل المعدل البالغ ١٠٣,٧٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١١٤,٢٩١ مليون ريال سعودي)، وعلى ذلك يتم احتساب مخصص الزكاة حسب الوعاء الزكوي.

#### ٣-١٣ الحركة في مخصص ضريبة الدخل

تتلخص الحركة في مخصص ضريبة الدخل وفقاً لملكية المساهمين غير السعوديين بنسبة ١٤,٩١٪ (٢٠١٧: ١٤,٩١٪) بما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٦,٤٠١,١٨٩	٥,٨٥٢,٠٣٣	الرصيد في بداية السنة/ الفترة
٥,٨٥٢,٠٣٣	٣,٠٩٤,٠٠٦	المخصص للسنة / للفترة الحالية
١١٢,٤٤٥	(٦٦,٥٤١)	مخصص/ (عكس) - للسنوات السابقة
(٦,٥١٣,٦٣٤)	(٥,٤١٠,٤٩٢)	مدفوعات
٥,٨٥٢,٠٣٣	٣,٤٦٩,٠٠٦	الرصيد في نهاية السنة/ الفترة

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

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٤-١٣ وضع الربوط النهائية

قُدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠١٧. أنهت الهيئة العامة للزكاة والنخل الربوط الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢ مع زكاة إضافية والتزام ضريبية الدخل بمبلغ ١٨,٨ مليون ريال سعودي. وقد قامت الشركة برفع استئناف ضد هذه الربوط لدى لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية، وهي قيد النظر حالياً. وسيكون إقرار الزكاة وضريبة الدخل الخاص بالشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مستحقاً للتقديم في ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

فيما يتعلق بشركة كام سعودي فرنسي (الشركة المدمجة) تسلمت الشركة الربط المتعلق بالإقرارات المقدم عن الفترة من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١ بفرض زكاة إضافية والتزام ضريبية دخل بقيمة ٣,٦ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الربوط إلى لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية، والتي أصدرت قراراً بتخفيض مبلغ الزكاة وضريبة الدخل الإضافية إلى ١,٣ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذا الربط المعتدل بواسطة لجنة الاعتراضات الزكوية والضريبية، وبانتظار جلسة الاستماع. وقد أصدر البنك ضماناتاً بنكية فيما يتعلق بالمبلغ المعترض عليه وقدره ١,٣ مليون ريال سعودي نتيجة عن الشركة لصالح الهيئة.

#### ١٤ التزامات منافع الموظفين

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	منافع موهوبة	منافع نهاية الخدمة للموظفين	
٤٢,٧٦٧,٥٤١	١,٣٤٤,٠٠٠	٤١,٤٢٣,٥٤١	الرصيد كما في بداية السنة
١,٩١٦,٧١٢	١٧٠,٠٠٠	١,٧٤٦,٧١٢	تكلفة الخدمة الحالية
٥١,٠٠٠	١,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	تكلفة الخدمة السابقة
١,٣٣٤,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	١,٢٨٥,٠٠٠	مصروف فائدة
(٢,٢٦٤,٠٠٠)	(٢٤٤,٠٠٠)	(٢,٠٢٠,٠٠٠)	إعادة القياس الناتجة عن الأرباح الاكتوارية
(٧,٢٦٤,٢٥٣)	-	(٧,٢٦٤,٢٥٣)	منافع مدفوعة
٣٦,٥٤١,٠٠٠	١,٣٢٠,٠٠٠	٣٥,٢٢١,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	منافع موهوبة	منافع نهاية الخدمة للموظفين	
٣٢,٥٠٣,٩٧٥	١,٢٠١,٠٠٠	٣١,٣٠٢,٩٧٥	الرصيد في بداية الفترة
٨,٠٥٩,٢٧٨	-	٨,٠٥٩,٢٧٨	تعديلات اكتوارية - تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي
٥,٢١٤,٣٧٠	١٤١,٠٠٠	٥,٠٧٣,٣٧٠	تكلفة الخدمة الحالية
١,٤٠٨,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١,٣٥٨,٠٠٠	مصروف فائدة
(٤٧,٠٠٠)	(٤٨,٠٠٠)	١,٠٠٠	إعادة القياس الناتجة عن (الأرباح)/ الخسائر الاكتوارية
(٤,٣٧١,٠٨٢)	-	(٤,٣٧١,٠٨٢)	منافع مدفوعة
٤٢,٧٦٧,٥٤١	١,٣٤٤,٠٠٠	٤١,٤٢٣,٥٤١	الرصيد في نهاية الفترة

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١-١٤ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣,٧٠%	٤,٧٠%	منافع نهاية الخدمة للموظفين: معدل الخصم
٢,٥% للسنة المالية ٢٠١٨ و ٣,٠% لما بعد ذلك ١,٠,١	٤% للسنة المالية ٢٠١٩ و ٢,٥% للسنتين الماليتين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ٣,٠% لما بعد ذلك ٩,٨	معدل نمو الرواتب مدة الالتزام (بالسنوات)
٤,٢٠%	٥,٠٠%	منافع المدفوعات على سبيل الهبة: معدل الخصم
٢,٥% للسنة المالية ٢٠١٨ و ٣,٠% لما بعد ذلك ١٣,٣	٤% للسنة المالية ٢٠١٩ و ٢,٥% للسنتين الماليتين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ٣,٠% لما بعد ذلك ١٢,٣	معدل نمو الرواتب مدة الالتزام (بالسنوات)

#### ٢-١٤ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		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 للموظفين: معدل الخصم	١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	٢,٦٩٩,٠٠٠)	٣,٠٩٠,٠٠٠	
معدل نمو الرواتب	١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	٣,١١٢,٠٠٠	(٢,٧٦٥,٠٠٠)	
وفاة	٢٠ + %	٢٠ - %	٣,٠٠٠	(٤,٠٠٠)	
معدل التناقص	٢٠ + %	٢٠ - %	٦٠,٠٠٠	(١٢٣,٠٠٠)	
منافع موهوبة على سبيل الهبة: معدل الخصم	١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	(١٢٠,٠٠٠)	١٤٠,٠٠٠	
معدل نمو الرواتب	١٠٠ + نقطة أساس	١٠٠ - نقطة أساس	١٤٢,٠٠٠	(١٢٣,٠٠٠)	
انقضاء	٢٠ + %	٢٠ - %	(٦,٠٠٠)	٦,٠٠٠	
معدل الاستنزاف	٢٠ + %	٢٠ - %	(١٩٩,٠٠٠)	٢٤٧,٠٠٠	

تستند تحليلات 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 حساب حساسية التزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة التي تحسب بطريقة الوحدة الإضافية المقترحة في نهاية فترة التقرير) قد تم تطبيقها عند حساب منافع نهاية الخدمة.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ مصاريف عمومية وإدارية

للفترة من		إيضاحات
٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٤,٤٥١,١٧١	١٥,٢١١,١٦١	مصاريف ذات علاقة بتقنية المعلومات
٧,٩١٧,٨٢٨	٧,٩٢٣,٧٠٠	مصاريف إيجارات ومصاريف متعلقة بالمبني
٤,٥٦٧,٢٣٨	٤,٦٦٦,٤٨٤	مصاريف سفر وترفيه
٢,٩٢٧,٩٦٧	٢,٥٤٠,٠٨٧	٨ استهلاك
٥,٧٨٣,٠٣٧	٣,١٧٥,٠٣٨	٩ أتعاب قانونية ومهنية
٢,٠٢٨,٤٥٦	٢,٠٨٩,٧٩٩	إطفاء
١,١٦٥,٩٦٤	١,١٥٧,٣٨٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٩٣,٩٨٦	٨٦,٠٨٩	٧,٣ مخصص ندم مدينة مشترك في تحصيلها
٢,٩٦٣,١٠٤	٦٦٩,٧٥٠	أخرى
٤٢,٠٩٨,٧٥١	٣٧,٥١٩,٤٩٢	المجموع

١٦ التزامات محتملة وتعهدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى الشركة تعهدات قائمة بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٠,٨ مليون ريال سعودي) لحساب مدفوعات عن شراء بضائع وخدمات. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، اعتمدت الشركة حدود تسهيل تمويل بالهامش / مرابحات بمبلغ ٢,٤١٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢,٠٧١ مليون ريال سعودي) إلى العملاء، منها حدود بمبلغ ١,١٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٩٣٨ مليون ريال سعودي) غير مستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تخضع الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لقضايا مقامة عليها في ظل ظروف العمل الطبيعية. تعتقد الشركة بأن نتائج هذه القضايا المتعلقة لن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة السعودي الفرنسي كابتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ أمور تتعلق بإطراف ذات علاقة

١٠١٧ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتلخص أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تمت في سياق العمل الطبيعي للفرع والمدرجة في القوائم المالية مما يلي:

للفترة من	
٢٨ ديسمبر ٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
١٩,٥٩٠,٦١٠	٢٨,٧٨٣,٧٧٠
١٣٧,١٤٥	١٢٤,٤٠٦
١٨,٠٥١,٥٣٨	١٨,١١٨,٣٣٦
٢٩٠,٨٨٨	-
٨٢٧,٨٨٨	٢,٠٨٦,٩٠٨
١٩,٦٥٥,٨٩٢	٣٤,١٨٣,٢٠٨
٢٥٢,٦٨٨	١٩٨,١٢٢
٩٧٤,٥٦٥	١,٠٥٥,٢٢٤
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠
١٥١,٠٤٨	٤٤٣,٤٨٤
٥,٤٦٤	٤٠٢,٢٠٧
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٩٨٢,٤٦٥	١,٢٠٢,٧٤٢
١,٠٩٤,٧٥٦	١,٦٧٨,٥٠٠
٥,١٩٢,٦٢٠	٥,٢٥٨,١٠٣
١,١٦٥,٩٦٤	١,١٥٧,٣٨٤

البنك السعودي الفرنسي (مساهم):

الدخل:  
رسوم الحفظ المكتسبة  
دخل عمولات خاصة على الإيداعات  
دخل خدمات الوساطة

المصاريف:

المصاريف التي تم تكيدها وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة ("إس إل إيه") (١٧-١-١٠)  
رسوم تجارة بملع مدفوعة  
مصاريف متكبدة بالنيابة عن الشركة  
مصاريف عمولات على قروض قصيرة الأجل

أليانز السعودي الفرنسي المحدودة (شركة زميلة):

أتعاب إدارة  
مساهمة ورسوم مدفوعة لحساب خطة الإدخار للموظفين

مدراء ومساهمون آخرون وشركاتهم الشقيقة:

إيرادات:  
إيرادات عمولة من وكالة الصكوك وإدارة الدفعات لدى شركة الاتصالات السعودية (إس تي سي)  
رسوم الاشتراكات المكتسبة  
عمولات خاصة على تسهيلات بالهامش وتمديد تسهيلات بالمرابحة  
رسوم الحفظ المكتسبة  
إيرادات خدمات الوساطة

المصاريف:

رسوم الاستشارات المالية المدفوعة لحساب كريديت أجريكول كوربوريت اند انفيستمنت بنك (سي إيه - سي أي بي)  
مساهمات الشركة مدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية  
المصاريف المتعلقة بمجلس الإدارة

١٠١٧-١ أبرمت الشركة اتفاقيات مستوى الخدمة مع البنك لتقديم خدمات مختلفة، وتشمل هذه الخدمات الخارجية الهامة تكنولوجيا المعلومات، ونظم الحماية ومبنى العمل، وبعض الخدمات الأخرى.

٢-١٧ أرصدة مع أطراف ذوي علاقة

إن الأرصدة الهامة الناتجة من المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة/الفترة موضحة في قائمة المركز المالي ضمن عدة بنود من بنود القوائم المالية. إن أرصدة الأطراف ذوي العلاقة مبنية في الإيضاحات ذات الصلة.



شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعرض الشركة من خلال نشاطاتها لعدة مخاطر مالية: مخاطر السوق (بما فيها مخاطر العملة ومخاطر السعر ومخاطر التدفقات النقدية ومخاطر سعر العمولة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة و المخاطر التشغيلية. يركز برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة على عدم التعرض لتقلبات تذبذبات سوق المال ويسعى لتخفيف الأثر العكسية الممكن حدوثها على الأداء المالي للشركة الى الحد الأدنى.

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

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

فيما يلي توضيح لمسؤوليات إدارة المخاطر:

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

**وحدة المخاطر:** مسؤولة في المقام الأول رفع التقارير بشأن إدارة المخاطر، والإشراف وإعداد التقارير المستقلة للإدارة والمجلس.

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

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

#### ١٨-١ مخاطر السوق

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

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

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

التعرض:

إن الشركة معرضة لمخاطر السعر فيما يتعلق باستثماراتها في صناديق الاستثمار المشتركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

الحساسية

إذا تغير صافي قيمة الموجودات لوحدة الصناديق الاستثمارية بنسبة ١٠٪، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن الدخل وحقوق الملكية ستكون أعلى / أقل بقيمة ٦٢٨,٠٣٢ ريال سعودي (٢٠١٧: ٧٠٥,٦٣٢ ريال سعودي).

(ج) **مخاطر التدفقات النقدية** ومخاطر سعر العمولة بالقيمة العادلة: إن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة هي التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بتأثير تذبذب أسعار الفائدة في السوق على الوضع المالي للشركة وتدفقاتها النقدية.



شركة السعودي الفرنسي كبيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مخاطر سعر العمولة	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهراً	أكثر من سنة	غير المحملة بعمولة	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
موجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	١,١٥٦,٣٣٤,٦٤٨	-	-	١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨	
تمويل بالهلمش / مرابحات	٣٧٧,٨٩٠,٥٨٠	٧٥٥,٨٩٣,٥٤٢	-	١,١٣٣,٧٨٤,١٢٢	
استثمارات محفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	٧,٠٨١,٣٢٤	
نم مدينة أخرى	-	-	-	٢٩,٧١٠,٤٨٤	
قروض للموظفين	٣١٦,٣٧٥	٩٥٢,٩٢٢	١٥,٩٤٦,٠٧٤	١٧,٢١٥,٣٧١	
مجموع الموجودات المالية	١,٥٣٤,٥٤١,٦٠٣	٧٥٦,٨٤٦,٤٦٤	١٥,٩٤٦,٠٧٤	٣٦,٨٠١,٨٠٨	٢,٣٤٤,١٣٥,٩٤٩
قروض قصيرة الأجل	٣٧٥,٨٢١,٥٤٤	٦٥٨,٥٤٢,٥٥٤	-	١,٠٣٤,٣٦٤,٠٩٨	
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	-	١٣,٠٢٣,٧٩٦	
إيرادات مؤجلة	-	-	-	٢,٩٦٤,٨٠٧	
مجموع المطلوبات المالية	٣٧٥,٨٢١,٥٤٤	٦٥٨,٥٤٢,٥٥٤	-	١٥,٩٨٨,٦٠٣	١,٠٥٠,٣٥٢,٧٠١
فجوة الحسابية لأسعار العمولة التراكمية	١,١٥٨,٧٢٠,٠٥٩	٩٨,٣٠٣,٩١٠	١٥,٩٤٦,٠٧٤	٢٠,٨١٣,٢٠٥	١,٢٩٣,٧٨٣,٢٤٨

٢٠١٨ إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخر لخسارة مالية.

التعرض

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى البنوك، التي لديها تصنيفات ائتمانية جيدة وهي طرف ذو علاقة. يرتبط الدخل المستحق بالمبالغ المستحقة بسبب خدمات إدارة الموجودات ويتم تسويتها خلال فترة قصيرة. وترتبط النعم المدينة بمحافظ المتاجرة بالمرابحة ولديها نسبة تغطية كافية. يتم مراقبة المحافظ عن قرب ويتم إجراء أي طلبات هامشية أو تصفيات عند الحدود المحددة مسبقاً وعند الحاجة لضمان أن تعرض الشركة مضمون بشكل كاف. الحد الأقصى لمخاطر الائتمان يساوي القيمة الدفترية للودائع والموجودات الأخرى.

١-٢-١٨ تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	درجة تصنيف الاستثمارات	درجة تصنيف البند غير الاستثمارية	غير مصنف	المجموع
موجودات مالية				
نقد وأرصدة لدى البنوك	١,٢٤٣,٨٠٢,٩٤٣	-	-	١,٢٤٣,٨٠٢,٩٤٣
تمويل بالهلمش / مرابحات	-	-	١,٢٦١,٦٤٨,١٥٧	١,٢٦١,٦٤٨,١٥٧
استثمار محفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - استثمارات في صناديق استثمارية	٦,٢٨٠,٣٢٥	-	-	٦,٢٨٠,٣٢٥
استثمار محفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - استثمارات الملكية	٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠
نم مدينة أخرى	-	-	٢٩,٢٩٠,١٠٨	٢٩,٢٩٠,١٠٨
قروض للموظفين	-	-	١٨,٧٨٥,٣٢٤	١٨,٧٨٥,٣٢٤
المجموع	١,٢٥٠,١٠٨,٢٦٨	-	١,٣٠٩,٧٢٣,٥٨٩	٢,٥٥٩,٨٣١,٨٥٧

شركة السعودي الفرنسي كيبیتال  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	غير مصنف	درجة تصنيف البتود غير الاستثمارية	درجة تصنيف الاستثمارات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨	-	-	١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨	موجودات مالية
١,١٣٣,٧٨٤,١٢٢	١,١٣٣,٧٨٤,١٢٢	-	-	نقد وما يماثل
٧,٠٥٦,٣٢٤	-	-	٧,٠٥٦,٣٢٤	تمويل بالهامش / مباحثات
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	استثمار محتفظ بها كمتاحة للبيع - استثمارات في
٢٩,٧١٠,٤٨٤	٢٩,٧١٠,٤٨٤	-	-	صناديق استثمارية
١٧,٢١٥,٣٧١	١٧,٢١٥,٣٧١	-	-	استثمارات محتفظ بها كمتاحة للبيع - استثمارات الملكية
-	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
-	-	-	-	قروض للموظفين
٢,٣٤٤,١٣٥,٩٤٩	١,١٨٠,٧٠٩,٩٧٧	-	١,١٦٣,٤٢٥,٩٧٢	المجموع

مخصص الخسارة من القروض للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	خسارة الائتمان المتوقعة على مدار العصر مع انخفاض قيمة الائتمان	خسارة الائتمان المتوقعة على مدار لعمر دون انخفاض قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا
١٨,٩١٠,١٨٣	-	-	١٨,٩١٠,١٨٣
١٢٤,٨٥٩	-	-	١٢٤,٨٥٩
١٨,٧٨٥,٣٢٤	-	-	١٨,٧٨٥,٣٢٤

القيمة الدفترية  
الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

٢٠١٧	٢٠١٨
١,١٣٣,٧٨٤,١٢٢	١,٢٦١,٦٤٨,١٥٧

المملكة العربية السعودية

في ٣١ ديسمبر ، يكون التعرض لمخاطر الائتمان لذمم مدينة مقابل قروض هامشية حسب نوع العمل كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
١٤٠,٩٥١,٣٨٠	١٧٦,١٦٠,٥٢١
٩٩٢,٨٣٢,٧٤٢	١,٠٨٥,٤٨٧,٦٣٦
١,١٣٣,٧٨٤,١٢٢	١,٢٦١,٦٤٨,١٥٧

عملاء الشركات  
عملاء التجزئة

٣-١٨ مخاطر السيولة: إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على توفير السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات 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 التزامات 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 المطلوبات.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي تحليل للمطلوبات المالية للشركة في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة، وذلك حسب تاريخ استحقاقها التعاقدى المتبقي كما في تاريخ المركز المالي. إن المبالغ المنصَح عنها في الجدول أدناه هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

٢٠١٨	أقل من سنة واحدة	المجموع
مستحقات ومطلوبات أخرى	١٣,٩٧٥,١١٠	١٣,٩٧٥,١١٠
قروض قصيرة الأجل	١,١٦٣,٧٥٠,٥١٢	١,١٦٣,٧٥٠,٥١٢
	<b>١,١٧٧,٧٢٥,٦٢٢</b>	<b>١,١٧٧,٧٢٥,٦٢٢</b>
٢٠١٧		
مستحقات ومطلوبات أخرى	١٣,٠٢٣,٧٩٦	١٣,٠٢٣,٧٩٦
قروض قصيرة الأجل	١,٠٣٤,٣٦٤,٠٩٨	١,٠٣٤,٣٦٤,٠٩٨
	<b>١,٠٤٧,٣٨٧,٨٩٤</b>	<b>١,٠٤٧,٣٨٧,٨٩٤</b>

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

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

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

#### ١٩ إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل الهدف الأساسي لإدارة رأس المال في ضمان الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، بحيث يمكنها 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. يغطي هيكل رأس مال الشركة بشكل كاف جميع المخاطر المادية التي تلي الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتتوي الشركة الحفاظ على معدل رأس مال قوي لتلبية نمو الأعمال في المستقبل. وللاطلاع على كفاية رأس المال العامل، يرجى الرجوع إلى إيضاح ١٩،١.

#### ١٩-١ كفاية رأس المال

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

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

وفقاً لنص المادة ٧٤ (ب) من قواعد الكفاية المالية (القواعد) الصادرة عن هيئة السوق المالية، فإن الإفصاح عن قاعدة رأس المال والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإجمالي معدل رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٢٤٧,٢٧٣	١,٣١٩,٩٤٩	قاعدة رأس المال:
٢١٣	-	الشريحة الأولى لرأس المال
		الشريحة الثانية لرأس المال
١,٢٤٧,٤٨٦	١,٣١٩,٩٤٩	مجموع قاعدة رأس المال
١٣٨	١٥٩	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال:
٣٦٦,٦٤٥	٣٨٨,٧٧٥	مخاطر السوق
٤٤,٠٠٣	٤١,٥٧٠	مخاطر الائتمان
		المخاطر التشغيلية
٤١٠,٧٨٦	٤٣٠,٥٠٤	إجمالي الحد الأدنى من رأس المال المطلوب
٣,٠٤	٣,٠٧	نسبة كفاية رأس المال:
٣,٠٤	٣,٠٧	إجمالي معدل رأس المال (مرات)
٨٣٦,٧٠٠	٨٨٩,٤٤٥	الشريحة الأولى لمعدل رأس المال (مرات)
		الفاصل/ (العجز) في رأس المال

- (أ) تم استخلاص المعلومات أعلاه من نموذج كفاية رأس المال المراجع للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بحسب ما تم تقديمه لهيئة السوق المالية.
- (ب) تتكون قاعدة رأس المال من الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال وفقاً للمادتين (٤) و(٥) من القواعد على التوالي. تم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر السوق والائتمان والتشغيل وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد.
- (ج) إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد، ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.
- (د) يجب الإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه الشريحة الثالثة من قواعد الحيلة المالية على موقع الشركة الإلكتروني. لا تخضع هذه المعلومات للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.

## ٢٠. تقدير القيمة العادلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، تم تقدير القيمة العادلة لأدوات الشركة المالية بحيث تقارب قيمها الدفترية.

القيمة العادلة هي المبلغ 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 غير الجديرة بالملاحظة وتعديلات التقييم بشكل منتظم. في حال تم استخدام معلومات الطرف الثالث، مثل أسعار الوسطاء أو خدمات التسعير، في قياس القيم العادلة، فتقوم الإدارة بتقييم الدليل الذي تم الحصول عليه من الطرف الثالث لتأكيد 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.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تستخدم الشركة بيانات السوق الجديرة بالملاحظة بأقصى قدر ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على أساس المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها (مدخلات غير ملحوظة).

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإن قياس القيمة العادلة يتم تصنيفه بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حيث أن أدنى مستوى للدخل هو هام لقياس كامل.

تقوم الشركة بإثبات التحولات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث فيها التغيير.

يعرض الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
<b>موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</b>				
				المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك	١,٢٤٣,٨٠٢,٩٤٣	-	-	١,٢٤٣,٨٠٢,٩٤٣
تمويل بالهامش / مرابحات	١,٢٦١,٦٤٨,١٥٧	-	-	١,٢٠٨,٥٨٩,٩٨٨
ذمم مدينة أخرى	٢٤,٣٧٩,٤٣٩	-	-	٢٤,٣٧٩,٤٣٩
قروض للموظفين	١٨,٧٨٥,٣٢٤	-	-	١٨,٧٨٥,٣٢٤
<b>موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة</b>				
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى				
	٦,٣٠٥,٣٢٥	-	٦,٢٨٠,٣٢٥	٢٥,٠٠٠
	٢,٥٥٤,٩٢١,١٨٨	-	٦,٢٨٠,٣٢٥	٢,٥٠١,٨٦٣,٠١٩
<b>مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</b>				
قروض قصيرة الأجل ومستحقات ومطلوبات أخرى				
	١,١٦٣,٧٥٠,٥١٢	-	-	١,١٦٣,٧٥٠,٥١٢
	١٤,٠٤٦,٨٠٣	-	-	١٤,٠٤٦,٨٠٣
	١,١٧٧,٧٩٧,٣١٥	-	-	١,١٧٧,٧٩٧,٣١٥

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القيمة العادلة					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
<b>موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</b>					
١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨	-	-	-	١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨	١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨
١,١٣٣,٧٨٤,١٢٢	-	-	-	١,٠٩٥,٤٨٧,٨٥٨	١,٠٩٥,٤٨٧,٨٥٨
٢٤,٧٩٦,٨١١	-	-	-	٢٤,٧٩٦,٨١١	٢٤,٧٩٦,٨١١
١٧,٢١٥,٣٧١	-	-	-	١٧,٢١٥,٣٧١	١٧,٢١٥,٣٧١
<b>موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة</b>					
٧,٠٨١,٣٢٤	-	٧,٠٥٦,٣٢٤	٢٥,٠٠٠	٧,٠٨١,٣٢٤	٧,٠٨١,٣٢٤
٢,٣٣٩,٢٢٢,٢٧٦	-	٧,٠٥٦,٣٢٤	٢,٢٩٣,٨٦٩,٦٨٨	٢,٣٠٠,٩٢٦,٠١٢	٢,٣٠٠,٩٢٦,٠١٢
<b>مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</b>					
١,٠٣٤,٣٦٤,٠٩٨	-	-	-	١,٠٣٤,٣٦٤,٠٩٨	١,٠٣٤,٣٦٤,٠٩٨
١٣,٠٢٣,٧٩٦	-	-	-	١٣,٠٢٣,٧٩٦	١٣,٠٢٣,٧٩٦
١,٠٤٧,٣٨٧,٨٩٤	-	-	-	١,٠٤٧,٣٨٧,٨٩٤	١,٠٤٧,٣٨٧,٨٩٤

تقوم الشركة بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث التغيير خلالها. خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٨، 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 للتقديرات والأرصدة البنكية، والذمم المدينة الأخرى وقروض للموظفين والتي تُتبد بالتكلفة المطلقة، بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية وذلك لأن أسعار الممولة 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، وتعتزم الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

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

تم إدراج وتقييم الاستثمارات المصنفة بالمستوى الثاني حسب صافي قيمة الموجودات.

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



شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ أدوات مالية من حيث الفئة

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مصنفة تحت فئة التكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تم تصنيفها.

فئة القياس	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
موجودات مالية		
نقد وأرصدة لدى البنوك	١,٢٤٣,٨٠٢,٩٤٣	١,١٥٦,٣٤٤,٦٤٨
تمويل بالهامش / مرابحات	١,٢٦١,٦٤٨,١٥٧	١,١٣٣,٧٨٤,١٢٢
استثمارات في صناديق استثمارية	٦,٢٨٠,٣٢٥	٧,٠٥٦,٣٢٤
استثمارات حقوق ملكية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى- بالصافي	٢٨,١٥٧,٥١٥	٢٨,٣١٢,٧٢٣
قروض للموظفين	١٨,٧٨٥,٣٢٤	١٧,٢١٥,٣٧١
مجموع الموجودات المالية	٢,٥٥٨,٦٩٩,٢٦٤	٢,٣٤٢,٧٣٨,١٨٨
مطلوبات مالية		
قروض قصيرة الأجل	١,١٦٣,٧٥٠,٥١٢	١,٠٣٤,٣٦٤,٠٩٨
مستحقات ومطلوبات أخرى	١٣,٩٧٥,١١٠	١٣,٠٢٣,٧٩٦
مجموع المطلوبات المالية	١,١٧٧,٧٢٥,٦٢٢	١,٠٤٧,٣٨٧,٨٩٤

٢٢ موجودات محتفظ بها برسم الأمانة

لدى الشركة نقد برسم الأمانة بمبلغ ٤,٥ مليار ريال سعودي (٤,٣ مليار ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في حساب مجمع لدى البنك. يتم الاحتفاظ لدى الشركة بهذه المبالغ وفقاً لرغبة العملاء وذلك بغرض الاستثمار في أسواق الأسهم المحلية والعالمية والصناديق الاستثمارية.

إضافة إلى ذلك، لدى الشركة حصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ١١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٢٩ مليون ريال سعودي) تحتفظ بها الشركة نيابة عن العملاء بموجب ترتيبات مقايضة أسهم.

بلدت قيمة موجودات الصناديق الاستثمارية المتعلقة بحملة وحدات الصناديق والتي تديرها الشركة ٥,٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٤,٥ مليار ريال سعودي).

٢٣ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة جوهرية بعد تاريخ قائمة المركز المالي.