

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحات

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٧	قائمة التدفقات النقدية
٥١ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية



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

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة السعودي الفرنسي كابيتال ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهم للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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 للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحيفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحيفات 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 الغش حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



بدر ابراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٢٦ شعبان ١٤٤٣ هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢٢)

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
الموجودات		
موجودات متداولة		
٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢	١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦	٣ نقد وأرصدة بنكية
١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠	١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١	٤ تمويل بالهامش / بالمرابحة
٢٦,٦٧٤,٢٦١	٥٨,٠٣٣,٧٥٧	٦ مبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى - بالصافي
١,٣٨٤,٨٠٤	١,٣٧٣,٦٠٨	٧ قروض للموظفين - بالصافي
٨,٦٦٧,١٧٨	١٣,١٧٣,٧١٨	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
<u>٢,٣٨٥,٣٠٤,١٨٥</u>	<u>٣,١٢٨,٦٥٥,١١٠</u>	مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة		
٢٣,٧١٩,١٣٣	٢٧,٧٧٥,٦٧٧	٨ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢٥,٠٠٠	١٩٨,٠٥٤,١٩٥	٥ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٠٩٩,٧٢١	١٥,٩٠٢,٥٢٣	٧ قروض للموظفين - بالصافي
<u>٣٩,٨٤٣,٨٥٤</u>	<u>٢٤١,٧٣٢,٣٩٥</u>	مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>٢,٤٢٥,١٤٨,٠٣٩</u>	<u>٣,٣٧٠,٣٨٧,٥٠٥</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهم		
المطلوبات		
مطلوبات متداولة		
١,٢٥٣,٦٤٤,٠٦٧	١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢	٩ اقتراضات قصيرة الأجل
٦١,٦٤٨,١١٠	٢٥٩,٢٠٣,٥٥٦	١٠ مستحقات ومطلوبات أخرى
٤,٥٢٦,٤٥٨	١٠,٤٣٤,٩١٦	دخل مؤجل
٣,٥٢٨,٦٢٦	٣,٧٨٢,٢٧٢	٤-١٢ التزامات منافع الموظفين
٢٩,٨٢٠,٩١٥	٣٧,٠٦١,٩٤٠	١١ مخصصات زكاة وضريبة دخل
<u>١,٣٥٣,١٦٨,١٧٦</u>	<u>٢,٠٧٨,٠٢٢,١٠٦</u>	مجموع المطلوبات المتداولة
مطلوبات غير متداولة		
٤٧,٥٧٢,٠٩٢	٦١,٦٦٧,٣٥٩	٤-١٢ التزامات منافع الموظفين
<u>٤٧,٥٧٢,٠٩٢</u>	<u>٦١,٦٦٧,٣٥٩</u>	مجموع المطلوبات غير المتداولة
<u>١,٤٠٠,٧٤٠,٢٦٨</u>	<u>٢,١٣٩,٦٨٩,٤٦٥</u>	مجموع المطلوبات
حقوق المساهم		
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ رأس المال
١٣٤,٠٤٤,٦٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
٣٨٨,٩٦١,١٩٤	٥٩١,٣٠٠,٩٦٨	أرباح مبقاة
-	٩١,٢٢٥	احتياطي إعادة قياس استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٠١,٩٠٤	(١٠,٦٩٤,١٥٣)	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
<u>١,٠٢٤,٤٠٧,٧٧١</u>	<u>١,٢٣٠,٦٩٨,٠٤٠</u>	مجموع حقوق المساهم
<u>٢,٤٢٥,١٤٨,٠٣٩</u>	<u>٣,٣٧٠,٣٨٧,٥٠٥</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

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

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		إيرادات تشغيلية
١٤٩,٩٩٦,٢٩٧	١٦٣,٢٧٢,٣٩٥	إيرادات من خدمات الوساطة، بالصافي
١٣٩,٠٣٩,٠٩٣	١٦٥,٣٤٧,٩١٤	إيرادات من خدمات إدارة الموجودات، بالصافي
٤١,٩٣٣,٥٥٢	٥١,٧٢٠,٦٦٤	إيرادات من خدمات استشارية واستثمارية بنكية - بالصافي
٤٥,٩٤٨,٨٥٥	٣٩,٤٧٧,٦٠١	إيرادات من خدمات تمويل بالهامش / بالمرابحة
-	٣,٠٤٨,٥٠٨	أرباح محققة من استرداد أوراق مالية للمتاجرة
-	٢٠٩,٩٥٩	إيرادات توزيعات أرباح
٣,١٥٥,٨٨١	٣,٠٦٨,٠٧١	أتعاب متعلقة بخدمات الحفظ
<u>٣٨٠,٠٧٣,٦٧٨</u>	<u>٤٢٦,١٤٥,١١٢</u>	مجموع الإيرادات التشغيلية
		مصاريف تشغيلية
(١٤٣,١١٨,٩٠٧)	(١٥٢,٠٧٩,٤٩٤)	رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين
(٨٠,٠٧٣,٣٠٣)	(٤٨,٠٠٠,٥١٩)	١٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٥,٢٣٤,٦٧٧)	(٦٨٧,٦٧٧)	٢-١٦ الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٧٥,٤٥٦)	(٣١٨,٧٣٦)	مصاريف تسويق
<u>(٢٢٨,٥٠٢,٣٤٢)</u>	<u>(٢٠١,٠٨٦,٤٢٦)</u>	مجموع المصاريف التشغيلية
١٥١,٥٧١,٣٣٥	٢٢٥,٠٥٨,٦٨٦	الدخل من العمليات
		إيرادات / (مصاريف) أخرى
(١٥,٥١٠,٩٤٦)	(١٢,١٧٠,٦٤٩)	١-١٥ مصاريف العمولات الخاصة على اقتراضات قصيرة الأجل
١٥,٧٤٥,٤٧٦	٤٢,٢٦٢,٣٨١	إيرادات عمولة خاصة
١,٤٦٣,٢٣٥	٢,٧٢٨,٨٦٨	أخرى
<u>١٥٣,٢٦٩,١٠٠</u>	<u>٢٥٧,٨٧٩,٢٨٦</u>	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٤,٠٨١,٩٨٨)	(٣٧,٧٠٦,٨٠١)	١-١١ مصروف الزكاة
(٤,٣٣٥,٧٦٢)	(١,٨٧٧,٣٨٤)	١-١١ مصروف ضريبة الدخل
<u>(٢٨,٤١٧,٧٥٠)</u>	<u>(٣٩,٥٨٤,١٨٥)</u>	
<u>١٢٤,٨٥١,٣٥٠</u>	<u>٢١٨,٢٩٥,١٠١</u>	صافي الدخل للسنة

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

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٢٤,٨٥١,٣٥٠	٢١٨,٢٩٥,١٠١	صافي الدخل للسنة
-	٩١,٢٢٥	الدخل الشامل الآخر: بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل - صافي التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين - (خسارة) / ربح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين، بالصافي
٦٦٣,٤٤٩	(١٢,٠٩٦,٠٥٧)	٣-١٢
٦٦٣,٤٤٩	(١٢,٠٠٤,٨٣٢)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
١٢٥,٥١٤,٧٩٩	٢٠٦,٢٩٠,٢٦٩	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

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

المجموع	احتياطي إعادة قياس استثمارات الدين بالتقمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التزامات منافع الموظفين	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١,٠٢٤,٤٠٧,٧٧١	-	١,٤٠١,٩٠٤	٣٨٨,٩٦١,١٩٤	١٣٤,٠٤٤,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٨,٢٩٥,١٠١
٢١٨,٢٩٥,١٠١	٩١,٢٢٥	(١٢,٠٩٦,٠٥٧)	٢١٨,٢٩٥,١٠١	-	-	صافي الدخل للسنة
(١٢,٠٠٤,٨٣٢)	٩١,٢٢٥	(١٢,٠٩٦,٠٥٧)	٢١٨,٢٩٥,١٠١	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٢٠٦,٢٩٠,٢٦٩	-	-	(١٥,٩٥٥,٣٢٧)	١٥,٩٥٥,٣٢٧	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٥٩١,٣٠٠,٩٦٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تحويل إلى احتياطي نظامي
١,٢٣٠,٦٩٨,٠٤٠	٩١,٢٢٥	(١٠,٢٩٤,١٥٣)	٧٧٦,٥٩٤,٩٧٩	١٢١,٥٥٩,٥٣٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٣٩٨,٨٩٢,٩٧٢	-	٧٣٨,٤٥٥	١٢٤,٨٥١,٣٥٠	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٢٤,٨٥١,٣٥٠	-	٦٦٣,٤٤٩	١٢٤,٨٥١,٣٥٠	-	-	صافي الدخل للسنة
٦٦٣,٤٤٩	-	-	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١٢٥,٥١٤,٧٩٩	-	٦٦٣,٤٤٩	(١٢,٤٨٥,١٣٥)	١٢,٤٨٥,١٣٥	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٣٨٨,٩٦١,١٩٤	١٣٤,٠٤٤,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تحويل الخسارة عند اعتماد استثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها بالتقمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تحويل إلى احتياطي نظامي
١,٠٢٤,٤٠٧,٧٧١	-	١,٤٠١,٩٠٤	٣٨٨,٩٦١,١٩٤	١٣٤,٠٤٤,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥٣,٢٦٩,١٠٠	٢٥٧,٨٧٩,٢٨٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
٣,١٢٤,٥٨٩	٣,٦٥٦,٦٤٨	٨ تعديلات لرسوم غير نقدية وبنود أخرى
٤,١٩٣,٣٦٤	(٩٠٨,٥٨٤)	٢-١٢ استهلاك وإطفاء
٦,٥٩٨,٦٨٤	٧,٧٣١,٥٨١	١-١٢ التزامات منافع موظفين مدفوعة - خطة الحوافز طويلة الأجل
		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥,٢٤٢,١٧٧	٥٩٢,٧١٥	١-٢-١٦, ٦ الخسارة الائتمانية المتوقعة على ذمم مدينة مشكوك في
-	٩١,٢٢٥	١-٢-١٦ تحصيلها وأخرى، بالصافي
(٧,٥٠٠)	٣,٧٣٧	١-٢-١٦ الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المصنفة كأنوات دين
-	(١٨١,٠٠٠)	تحميل / (عكس) الخسارة الائتمانية المتوقعة على قروض للموظفين - بالصافي
		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٣٨,٢٩١,٠١٣	(٤١٣,٥٠١,٥٣١)	تغيرات في رأس المال العامل
٢,٠٢٦,٨٥٣	(٣١,٩٥٢,٢١١)	تمويل بالهامش / بالمراجحة
(٦,٥١٠,٣٢٩)	(٩,٠٦٠,٦٧٠)	مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
١٦٩,٦٦٤	٢٠٤,٦٥٧	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
(١٤٠,٣٤٦,٢٢٦)	٥١٣,٨٩٥,٣٥٥	قروض للموظفين - بالصافي
٥,٥٤٤,٠٣٦	١٩٧,٥٥٥,٤٤٦	اقتراضات قصيرة الأجل
(١٠,٣٧١,٥٩٧)	٥,٩٠٨,٤٥٨	مستحقات ومطلوبات أخرى
		دخل مؤجل
(٣,٤١٣,٣٠١)	(٤,٥٧٠,١٤١)	١-١٢ التزامات منافع موظفين - منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣٣,٦٠١,١٢٥)	(٢٧,٧٨٩,٠٣٠)	٢-١١ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١٢٤,٢٠٩,٤٠٢	٤٩٩,٥٥٥,٩٤١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١١,٦٤٦,٦٣٣)	(٧,٧١٣,١٩٢)	٨ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١٨١,٠٠٠	إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	(١٩٨,٠٢٩,١٩٥)	استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١١,٦٤٦,٦٣٣)	(٢٠٥,٥٦١,٣٨٧)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١-١٥ التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
		النقد المستخدم في نشاط تمويلي
(٣٨٧,٤٣٧,٢٣١)	٢٩٣,٩٩٤,٥٥٤	صافي التغير في النقد والأرصدة البنكية
١,٣٨٢,٥١٦,٥١٣	٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢	نقد وأرصدة بنكية في بداية السنة
٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢	١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦	٣ نقد وأرصدة بنكية في نهاية السنة

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

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

١ معلومات عامة

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

إن العنوان الرئيسي المسجل للشركة هو ص.ب. ٣٧٣٥، الرياض ١٢٣١٣، المملكة العربية السعودية. إن الشركة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من البنك السعودي الفرنسي ("البنك").

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

إن الأنشطة المرخصة للشركة هي العمل بصفة أصيل ومتعهد تغطية ووكيل لطرح الأوراق المالية، والإدارة، والترتيب، والاستشارات، وخدمات الحفظ لأنشطة الأوراق المالية.

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

تقوم الشركة حالياً بإلغاء السجلات التجارية للشركتين المدمجتين؛ شركة كام سعودي فرنسي المحدودة بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٨٩١ المؤرخ ٤ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠٠٧) وشركة كاليون السعودي الفرنسي المحدودة بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤١٤٤٦ المؤرخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ فبراير ٢٠٠٨).

إن هيكل ملكية الشركة مبين أدناه:

المساهم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	رأس المال (بالريال السعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
البنك السعودي الفرنسي	المملكة العربية السعودية	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

لدى البنك مساهمين سعوديين ومساهمين غير سعوديين. كانت حصة الملكية للمساهمين السعوديين وغير السعوديين في البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بنسبة ١٠٠٪ ولا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٦,٩٩٪، ١٣,٠١٪) على التوالي.

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٣هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٢).

٢ السياسات المحاسبية الهامة

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٢ أسس الإعداد

(١) الالتزام بالمعايير الدولية للتقرير المالي

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

(٢) أساس التكلفة التاريخية

أعدت هذه القوائم المالية:

- على أساس التكلفة التاريخية باستثناء:
- التقييم العادل للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- منافع نهاية الخدمة للموظفين المدرجة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة
- استخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

(٣) العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة.

(٤) تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

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

صناديق استثمارية مشتركة مصنفة كحقوق ملكية

قامت الشركة باستثمارات في صناديق استثمارية مشتركة والتي تم تصنيفها كحقوق ملكية من قبل الإدارة. تم استخدام أحكام فيما يتعلق بالتصنيف، والذي نتج عنه أنه هذه الاستثمارات نفي بتعريف حقوق الملكية حيث لا يوجد خيار بيع / شرط استرداد متاح للمستثمر أو عائد مضمون أو سداد وما إلى ذلك.

(٥) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

طبقت الشركة المعايير والتعديلات التالية لأول مرة على فترات تقاريرها السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١:

- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
- إصلاح مؤشر سعر الفائدة - المرحلة ٢ - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيير الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيير الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيير الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ .

اختارت الشركة أيضاً تطبيق التعديل التالي:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي دورة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ .
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ .

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٢ أسس الإعداد (تتمة)

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

هناك بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية والتفسيرات التي قد تم نشرها وتعتبر سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢، ولم تقم الشركة بتطبيقها مبكراً. إنه من غير المتوقع أن يكون لهذه المعايير أثراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

(٧) الاستمرارية

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

٢-٢ نقد وأرصدة بنكية

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

يُدرج النقد والأرصدة لدى البنك بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٣-٢ الأدوات المالية

١-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

١-١-٣-٢ الإثبات المبدي والقياس

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

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

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

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

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

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

أدوات الدين

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

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

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

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

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

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

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

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

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصص خسارة اتتمانية متوقعة مثبتة وقياسها كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-٢. 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 الدين والربح فقط، أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج العمل المحتفظ به بغرض التحصيل أو المحتفظ بها بغرض التحصيل والبيع أو إن كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات ربح أو خسارة استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، حيث لا تمثل التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل"، في الفترة التي تحدث بها. إن ربح أو خسارة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو التي يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المصنفة بالدين المدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو التي يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة".

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

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

يتم تصنيف الأرصدة البنكية، وضم التمويل المدينة بالهامش/ بالمراجحة، والقروض للموظفين - بالصافي والذمم المدينة الأخرى حالياً كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. يوجد بعض الصكوك التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يوجد سندات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية

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

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 المبدي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. وعند التحويل خسائر/ أرباح القيمة العادلة بشكل مباشر من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستمرار في إثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عانداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عند إثبات حق الشركة في استلام المدفوعات.

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

٢-٣-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذجًا من "ثلاث مراحل" لانخفاض القيمة بناءً على التغييرات في الجودة 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 كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢"، ولكن لا تعتبر حتى الآن منخفضة القيمة الائتمانية.
- (٣) إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".
- (٤) يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة المالية في المرحلة ١ بمبلغ مساوٍ لجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال اثني عشر شهرًا. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.
- (٥) المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو أنه ينبغي مراعاة المعلومات القائمة على النظرة المستقبلية.
- (٦) إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائمًا على أساس العمر (المرحلة ٣).

المرحلة ١: (الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا

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

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

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

إن تأثير الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للشركة بخلاف القروض للموظفين والذمم المدينة من العملاء غير جوهري. يتم الاحتفاظ بالتعرض الجوهري للشركة كوديعة في بنك ذي تصنيف ائتماني مرتفع كما في تاريخ التقرير، تعتبر الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة. كان تصنيف البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بدرجة ٢-A (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: "٢-A") حسب تصنيف ستاندرد آند بورز.

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

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

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية المتبقية غير جوهري وذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

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

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

المرحلة ١ - الموجودات المالية العاملة

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

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

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

المرحلة ٣ - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

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

٢-٢-٣-٢ معايير التحويل

تمويل بالهامش / بالمرابحة

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

المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

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

المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

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

قروض للموظفين وضم مدينة أخرى

المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

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

المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

- إذا كان القرض للموظفين والضم المدينة الأخرى متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم.

٣-٢-٣-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تمويل بالهامش / بالمرابحة

معايير وضع المراحل:

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يعتبر الانخفاض في نسبة الضمانات 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 إعداد التقارير يساوي عدد الحسابات المتعثرة في الأشهر الـ ١٢ القادمة من تاريخ إعداد التقارير مقسوماً على مجموع عدد الحسابات العاملة خلال شهر التقرير.

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

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

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

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

فروض للموظفين وديم مدينة أخرى

معايير وضع المراحل:

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

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

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

تعريف التخلف عن السداد:

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

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

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

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

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

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٣-٢ المطلوبات المالية

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

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

٤-٣-٢ التقييم العادل للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

٥-٣-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٦-٣-٢ مقاصة الأدوات المالية

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

٤-٢ ممتلكات ومعدات

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

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

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

سنوات

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

تحسينات على عقار مستأجر
أثاث ومعدات مكتبية
سيارات

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

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

تظهر الأعمال قيد التنفيذ بالتكلفة المتكبدة ناقصاً الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجد، حتى يصبح الأصل جاهز للاستخدام المقصود منه، وبالتالي يتم رسملة التكلفة على الموجودات ذات الصلة. ويشمل ذلك تكلفة المقاولين والمواد والخدمات والدفعات الرأسمالية. لا يتم استهلاك الأعمال قيد التنفيذ.

٥-٢ موجودات غير ملموسة

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ موجودات غير ملموسة (تتمة)

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

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

٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى غير المالية

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

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

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

موجودات غير ملموسة

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

٧-٢ اقتراضات قصيرة الأجل

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ اقتراضات قصيرة الأجل (تتمة)

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

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

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

٨-٢ مستحقات ومطلوبات أخرى

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

٩-٢ مخصصات

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

١٠-٢ التزامات منافع الموظفين

١٠-١-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

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

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

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

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٢ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٢-١٠-٢ التزامات منافع الموظفين طويلة الأجل الأخرى

لدى الشركة التزامات منافع موظفين طويلة الأجل أخرى (أي منافع المدفوعات على سبيل الهبة وخطة الحوافز طويلة الأجل) والتي لا يُتوقع تسويتها بالكامل في غضون ١٢ شهراً بعد نهاية الفترة التي يقدم فيها الموظفون الخدمة ذات الصلة وعند استيفاء شروط معينة. لذلك يتم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقع سدادها فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية فترة التقرير وذلك باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يؤخذ في الاعتبار مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة والخبرة المتعلقة بتلك الموظفين لأعمالهم وفترات الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام العوائد السوقية في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات عالية الجودة بشروط وعمليات تتطابق، بأكثر قدر ممكن، مع التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المتوقعة. ويتم إثبات إعادة القياس نتيجة لتعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية وذلك في قائمة الدخل الشامل.

تظهر الالتزامات كمتطلبات متداولة في قائمة المركز المالي في حال عدم امتلاك المنشأة لحق غير مشروط لتأجيل التسوية لفترة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير بغض النظر عن الوقت المتوقع لإجراء التسوية الفعلية.

١١-٢ رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية.

١٢-٢ احتياطي نظامي

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

١٣-٢ الزكاة وضرائب الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. تتم المحاسبة عن 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 المؤقتة الناشئة فيما بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية في تاريخ التقرير المالي.

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

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٢ الزكاة وضررائب الدخل (تتمة)

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

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

ضريبة القيمة المضافة

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

١٤-٢ تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

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

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

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

١٦-٢ إيرادات

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٦-٢ إيرادات (تتمة)

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

دخول الوساطة

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

أتعاب إدارة الموجودات

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

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

إيراد الخدمات البنكية الاستثمارية والاستشارية

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

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

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

إيرادات توزيعات أرباح

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

رسوم الاكتتاب

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

رسوم حفظ

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٧-٢ إيرادات عمولة خاصة

إيرادات من تمويل بالهامش

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

دخل من تمويل بالمراجحة

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

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

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

إيرادات من الودائع

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

١٨-٢ المصاريف

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

١٩-٢ تكلفة تمويل

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

٢٠-٢ عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام / مطلوبات عقود الإيجار

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

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة.

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٠-٢ عقود الإيجار (تتمة)

موجودات حق الاستخدام (تتمة)

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

التزام إيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

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

٢١-٢ معاملات وأرصدة 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، فيتم تحويلها إلى الريال السعودي على أساس سعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

٢٢-٢ الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

٢٣-٢ توزيعات أرباح

يتم رصد مخصص لأي مبلغ توزيعات أرباح معلن، والذي يتم التصريح به بشكل مناسب ولم يعد يخضع لتقدير الشركة، في أو قبل نهاية فترة التقرير ولكن لا يتم توزيعه في نهاية فترة التقرير.

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

٣ نقد وأرصدة بنكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	نقد في الصندوق
٩٩٥,٠٦٩,٢٨٢	١,٢٨٩,٠٦٣,٨٣٦	نقد لدى البنك - حسابات جارية (إيضاح ١-٣)
<u>٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢</u>	<u>١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦</u>	

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

٤ تمويل بالهامش / بالمرابحة

منحت الشركة تسهيلات تمويل بالهامش/المرابحة لعملائها للاستثمار في السوق المالية السعودية والأسواق العالمية والصناديق الاستثمارية. يتم منح هذه التسهيلات لمدة أقصاها سنتين وتحمل سعر عمولة خاص ثابت / متغير على أساس السعر القياسي مضافاً إليه هامش متفق عليه باستثناء تسهيلات المرابحة والتي تحمل سعر عمولة ثابتة.

٥ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	١٠٥,١٧٧,٦٩٨	صناديق مشتركة
-	٩٢,٨٥١,٤٩٧	صكوك
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أسهم حقوق الملكية
<u>٢٥,٠٠٠</u>	<u>١٩٨,٠٥٤,١٩٥</u>	المجموع

١-٥ يمثل هذا الاستثمار في الصكوك والعقارات وصناديق التمويل وشركة سكن للتمويل العقاري (شركة زميلة - طرف ذو علاقة). تبلغ قيمة الاستثمار في شركة سكن للتمويل العقاري ٢٥,٠٠٠ ريال سعودي.

تم الإفصاح عن جودة انتمان الاستثمارات في إيضاح ١٦-٢-١.

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

٦ مبالغ مدفوعة مقدماً وئتم مدينة أخرى - بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
١٦,٤٢٢,٧٦١	٤١,٥٨٩,٨٣١	نم مدينة من عملاء وصناديق أطراف خارجية
٥,١٦٨,٩٥٤	٦,٠٥١,٥٢٦	نم مدينة من الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة
٣,٦٢٠,٢٣٥	-	نم تأمين مدينة
٣,٣٤٢,٢٢٥	٣,٦٤٦,٩٥٥	مبالغ مدفوعة مقدماً
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	ودائع الضمان
١,٩٦٨,١٧٨	٦,٢٢٠,٩٩٢	نم مدينة أخرى
٣١,٧٧٢,٣٥٣	٥٨,٧٥٩,٣٠٤	مجموع المصاريف المدفوعة مقدماً والئتم المدينة الأخرى - إجمالي
		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للئتم المدينة
		المشكوك في تحصيلها:
(١,٤٧٧,٨٥٧)	(٧٢٥,٥٤٧)	- نم مدينة من العملاء
(٣,٦٢٠,٢٣٥)	-	- نم تأمين مدينة
(٥,٠٩٨,٠٩٢)	(٧٢٥,٥٤٧)	٢-٦
٢٦,٦٧٤,٢٦١	٥٨,٠٣٣,٧٥٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وئتم مدينة أخرى - بالصافي

١-٦ هذا يمثل مبالغ الئتم المدينة من الصناديق الاستثمارية المدارة (أطراف ذات علاقة) مقابل الرسوم الإدارية والمصاريف المدفوعة بالنيابة عنهم.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
(٥,٣٠١,٨٧٠)	(٥,٠٩٨,٠٩٢)	الرصيد في بداية السنة
(٥,٢٤٢,١٧٧)	(٥٩٢,٧١٥)	٢-١٦ المحمل للسنة
٥,٤٤٥,٩٥٥	٤,٩٦٥,٢٥٩	مشطوبات
(٥,٠٩٨,٠٩٢)	(٧٢٥,٥٤٨)	الرصيد الختامي في نهاية السنة

٧ قروض للموظفين - بالصافي

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
١,٣٨٤,٨٠٤	١,٣٧٣,٦٠٨	قروض للموظفين - الجزء المتداول
١٦,٠٩٩,٧٢١	١٥,٩٠٢,٥٢٣	قروض للموظفين - الجزء غير المتداول
١٧,٤٨٤,٥٢٥	١٧,٢٧٦,١٣١	١-٧، ١-٢، ١-٦

١-٧ إن هذا الرصيد بالصافي بعد خصم الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١١٣,٥٢٧ ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٠٩,٧٩٠ ريال سعودي). بلغ المحمل للسنة ٣,٧٣٧ ريال سعودي.

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

٨ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

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

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

٨ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (تتمة)

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	برمجيات	سيارات	أثاث ومعدات مكتبية	تصنيفات على عقار مستأجر	٢٠٢٠ التكلفة
٦٨,٨٧٣,٦٢٧	٩,٥٩٢,٩٥٢	٢٦,٥٢٨,٣٩٧	٥٥٣,٣٦٠	١٧,٨١٤,٩١٤	١٤,٣٨٤,٠٠٤	كما في ١ يناير
١١,٦٤٦,٦٣٣	١١,١٩٨,٠١١	-	-	٤١٣,٩٧٤	٣٤,٦٤٨	إضافات خلال السنة
-	(٥,٠٣٩,٩٥٩)	٣,٤٠٢,٧٩٨	-	١,٤٣٨,٢٥٠	١٩٨,٩١١	تحولات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ مشطويات
٨٠,٥٢٠,٢٦٠	١٥,٧٥١,٠٠٤	٢٩,٩٣١,١٩٥	٥٥٣,٣٦٠	١٩,٦٦٧,١٣٨	١٤,٦١٧,٥٦٣	كما في ٣١ ديسمبر
٥٣,٦٧٦,٥٣٨	-	٢٥,٥٠٤,١٤٢	٥٥٣,٣٦٠	١٤,٩٢٧,٢٤٧	١٢,٦٩١,٧٨٩	الإستهلاك/ الإطفاء المتراكم
٣,١٢٤,٥٨٩	-	١,١٠٢,٩٦٥	-	١,١٥٤,١٨٧	٨٦٧,٤٣٧	كما في ١ يناير
٥٦,٨٠١,١٢٧	-	٢٦,٦٠٧,١٠٧	٥٥٣,٣٦٠	١٦,٠٨١,٤٣٤	١٣,٥٥٩,٢٢٦	المحمل للسنة (إيضاح ١٤)
٢٣,٧١٩,١٣٣	١٥,٧٥١,٠٠٤	٣,٣٢٤,٠٨٨	-	٣,٥٨٥,٧٠٤	١,٠٥٨,٣٣٧	كما في ٣١ ديسمبر
						صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

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

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

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

٩ اقتراضات قصيرة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات السحوبات البنكية على المكشوف من البنك لتمويل محفظة الإقراض الخاص بها الذي يتضمن تسهيلات بالهامش وبالمراحة الممنوحة للعملاء على النحو التالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

معدل العمولة	الرصيد القائم بالريال السعودي	حدود التسهيلات	العملة	رقم تسلسلي
متوسط السعر القياسي لمدة ثلاثة أشهر + هامش متفق عليه	١,٣٩٥,٩٠٠,٦٣٨	٣,٣٤٣,٧٥٠,٠٠٠	بالريال السعودي	١
متوسط السعر القياسي لمدة ثلاثة أشهر + هامش متفق عليه	٣٧١,٦٣٨,٧٨٤	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	بالدولار الأمريكي	٢
	<u>١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢</u>			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالريال السعودي				
متوسط السعر القياسي لمدة ثلاثة أشهر + هامش متفق عليه	٨٨٣,٠٧٤,٠٥٩	٢,٩٣٧,٥٠٠,٠٠٠	بالريال السعودي	١
متوسط السعر القياسي لمدة ثلاثة أشهر + هامش متفق عليه	٣٧٠,٥٧٠,٠٠٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بالدولار الأمريكي	٢
	<u>١,٢٥٣,٦٤٤,٠٦٧</u>			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت مصاريف العمولات الخاصة المستحقة ١,٢٩٨ الف ريال سعودي (٢٠٢٠: ٠,٩٣٤ مليون ريال سعودي).

١٠ مستحقات ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٦,٢٥٠,١٧٢	٧٢,١٦٣,٢٥٤	مصاريف مستحقة
٥,٣٩٧,٩٣٨	١٨٧,٠٤٠,٣٠٢	ذمم دائنة
<u>٦١,٦٤٨,١١٠</u>	<u>٢٥٩,٢٠٣,٥٥٦</u>	المجموع

١١ الزكاة وضرائب الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥,١٧٥,٣٨٠	٣٦,٦٨٦,٩٤٠	الزكاة
٤,٦٤٥,٥٣٥	٣٧٥,٠٠٠	ضريبة الدخل
<u>٢٩,٨٢٠,٩١٥</u>	<u>٣٧,٠٦١,٩٤٠</u>	المجموع

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

١١ الزكاة وضرائب الدخل (تتمة)

لدى الشركة مخصص بمبلغ ٣٧,٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٩,٨٢ مليون ريال سعودي) للزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والذي يتضمن مخصص للفترة الحالية بمبلغ ٣٩,١٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٨,٨٥ مليون ريال سعودي) وعكس/ مخصص من السنة السابقة بمبلغ ٣,٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٠,٤٢٨ مليون ريال سعودي) مدرجة في السنة الحالية. تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية وتم تحميلها على قائمة الدخل.

١-١١ الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	ضريبة الدخل	الزكاة	
٢٩,٨٢٠,٩١٥	٤,٦٤٥,٥٣٥	٢٥,١٧٥,٣٨٠	الرصيد في بداية السنة
٣٦,٠٨٦,٩٣٩	-	٣٦,٠٨٦,٩٣٩	مخصص - للسنة الحالية
٣,٤٩٧,٢٤٦	١,٨٧٧,٣٨٤	١,٦١٩,٨٦٢	مخصص - للسنوات السابقة
٣٩,٥٨٤,١٨٥	١,٨٧٧,٣٨٤	٣٧,٧٠٦,٨٠١	مدفوعات
(٢٧,٧٨٩,٠٣٠)	(٢,٤٦١,١٨٣)	(٢٥,٣٢٧,٨٤٧)	دفعات مقدمة مستخدمة
(٤,٥٥٤,١٣٠)	(٣,٦٨٦,٧٣٦)	(٨٦٧,٣٩٤)	
٣٧,٠٦١,٩٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٦,٦٨٦,٩٤٠	الرصيد في نهاية السنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	ضريبة الدخل	الزكاة	
٣٧,٣٦٤,٣٦٩	٣,٥٠٦,١٤٧	٣٣,٨٥٨,٢٢٢	الرصيد في بداية السنة
٢٨,٨٤٥,٩١٥	٤,٢٧٠,٥٣٥	٢٤,٥٧٥,٣٨٠	مخصص - للسنة الحالية
٦٥,٢٢٧	٦٥,٢٢٧	-	مخصص - للسنوات السابقة
(٤٩٣,٣٩٢)	-	(٤٩٣,٣٩٢)	عكس المخصص - للسنوات السابقة
٢٨,٤١٧,٧٥٠	٤,٣٣٥,٧٦٢	٢٤,٠٨١,٩٨٨	مدفوعات
(٣٣,٦٠١,١٢٥)	(٨٣٦,٢٩٥)	(٣٢,٧٦٤,٨٣٠)	دفعات مقدمة مستخدمة
(٢,٣٦٠,٠٧٩)	(٢,٣٦٠,٠٧٩)	-	
٢٩,٨٢٠,٩١٥	٤,٦٤٥,٥٣٥	٢٥,١٧٥,٣٨٠	الرصيد في نهاية السنة

١-١١ تستحق الزكاة بنسبة ٢,٥٪ من صافي الدخل المعدل أو الوعاء الزكوي التقريبي أيهما أعلى أو العائد للمساهمين السعوديين في الشركة.

٢-١١ وضع الربوط النهائية

قَدِّمت الشركة إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠٢١. أنهت الهيئة الربوط للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٩. وللسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢ ومن ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧، أنهت الهيئة الربوط مع التزام إضافي للزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٢٥,٧ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتقديم طلب استئناف على هذه الربوط لدى اللجنة الابتدائية واللجنة الاستئنافية التابعتين للأمانة العامة للجان الضريبية، وهي قيد النظر حالياً. وسيحين موعد تقديم إقرار الزكاة وضريبة الدخل الخاص بالشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في ٣٠ أبريل ٢٠٢٢.

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

١١ الزكاة وضرائب الدخل (تتمة)

٢-١١ وضع الربوط النهائية (تتمة)

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

٣-١١ أثر تغيير النسبة المئوية لملكية المساهم على الوعاء الزكوي

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

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

علاوة على ذلك، يخطط البنك لتقديم إقرار زكوي موحد عن سنة ٢٠٢١ عن مجموعة البنك السعودي الفرنسي، وفقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥. تُعد المطالبات الزكوية للشركة المحتملة على هذه القوائم المالية مخصصاً عن المطالبات الزكوية لمجموعة البنك السعودي الفرنسي. وتعتبر هذه المطالبات مستحقة الدفع من قبل الشركة للبنك الذي يقوم بتسويتها نهائياً مع الهيئة.

١٢ التزامات منافع الموظفين

١-١٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين ومنافع المدفوعات على سبيل الهبة

منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

منافع المدفوعات على سبيل الهبة

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

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

١٢ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

١-١٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين ومنافع المدفوعات على سبيل الهبة (تتمة)

منافع المدفوعات على سبيل الهبة (تتمة)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	منافع المدفوعات على سبيل الهبة	منافع نهاية الخدمة	
٤٣,٢٨١,٤٧٩	١,٥٣٦,٤٧٨	٤١,٧٤٥,٠٠١	الرصيد في بداية السنة
٦,٤١٦,٥٦٥	٢٣٢,٧٩٩	٦,١٨٣,٧٦٦	تكلفة الخدمة الحالية
-	-	-	تكلفة الخدمة السابقة
١,٣١٥,٠١٦	٤١,٩٩٢	١,٢٧٣,٠٢٤	مصروف فائدة
٧,٧٣١,٥٨١	٢٧٤,٧٩١	٧,٤٥٦,٧٩٠	
-	-	-	
٧,٧٣١,٥٨١	٢٧٤,٧٩١	٧,٤٥٦,٧٩٠	المنافع المحولة من البنك السعودي الفرنسي مجموع المبالغ المثبتة في قائمة الدخل
١٢,٠٨٧,٥٢٤	٢١٤,٧٠٧	١١,٨٧٢,٨١٧	
(٤,٥٧٠,١٤١)	(٧٢,٠٠٠)	(٤,٤٩٨,١٤١)	إعادة القياس الناتجة عن الخسائر الاكتوارية منافع مدفوعة
٥٨,٥٣٠,٤٤٣	١,٩٥٣,٩٧٦	٥٦,٥٧٦,٤٦٧	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	منافع المدفوعات على سبيل الهبة	منافع نهاية الخدمة	
٤٠,٩٢٣,٣٥٣	١,٤٣٥,٥٤٥	٣٩,٤٨٧,٨٠٨	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٧٢,٤٦٩	١٧٥,٤٨٢	٤,٥٩٦,٩٨٧	تكلفة الخدمة الحالية
١٨,٨٣٣	١٨,٨٣٣	-	تكلفة الخدمة السابقة
١,٣٦٢,٣٦٧	٥٨,٨٣٦	١,٣٠٣,٥٣١	مصروف فائدة
٦,١٥٣,٦٦٩	٢٥٣,١٥١	٥,٩٠٠,٥١٨	
٤٤٥,٠١٥	-	٤٤٥,٠١٥	
٦,٥٩٨,٦٨٤	٢٥٣,١٥١	٦,٣٤٥,٥٣٣	المنافع المحولة من البنك السعودي الفرنسي مجموع المبالغ المثبتة في قائمة الدخل
(٨٢٧,٢٥٧)	(٥٠,٠١٨)	(٧٧٧,٢٣٩)	
(٣,٤١٣,٣٠١)	(١٠٢,٢٠٠)	(٣,٣١١,١٠١)	إعادة القياس الناتجة عن الأرباح الاكتوارية منافع مدفوعة
٤٣,٢٨١,٤٧٩	١,٥٣٦,٤٧٨	٤١,٧٤٥,٠٠١	الرصيد في نهاية السنة

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

١٢ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٢-١٢ خطة الحوافز طويلة الأجل

تدير الشركة خطة حوافز طويلة الأجل. هذه الخطة متاحة فقط لموظفين مختارين في أي سنة مؤهلة. تستحق المنافع لكل سنة مؤهلة على مدى ثلاث سنوات من نهاية كل سنة مؤهلة معنية. يمثل "معدل المنح" لكل خطة من خطط الحوافز طويلة الأجل ١٧٪ من راتب الخطة في نهاية فترة الاستحقاق. تستحق المنافع شريطة أن تحقق شركة السعودي الفرنسي كابيتال نمواً متتالياً لصادفي الدخل لجميع السنوات المالية الثلاثة خلال فترة الاستحقاق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يعرض استحقاق المخصص في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خطة حوافز طويلة الأجل:
٣,٥٢٨,٦٢٦	٣,٧٨٢,٢٧٢	متداولة
٤,٢٩٠,٦١٣	٣,١٣٦,٩١٦	غير متداولة
<u>٧,٨١٩,٢٣٩</u>	<u>٦,٩١٩,١٨٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت الشركة بإثبات إعادة قياس ناتجة عن خسارة اكتوارية بمبلغ ٨,٥٣٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٦٣,٨٠٨ ريال سعودي) في خطة الحوافز طويلة الأجل.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
٣,٤٦٢,٠٦٧	٧,٨١٩,٢٣٩	الرصيد الافتتاحي
٤,١٩٣,٣٦٤	(٩٠٨,٥٨٤)	(عكس) / محمل للسنة مثبت في قائمة الدخل
١٦٣,٨٠٨	٨,٥٣٣	خسارة إعادة القياس الناتجة عن التقييم الاكتواري المثبتة في الدخل الشامل الأخر
<u>٧,٨١٩,٢٣٩</u>	<u>٦,٩١٩,١٨٨</u>	الرصيد الختامي

٣-١٢ (خسائر) / أرباح إعادة القياس

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
٨٢٧,٢٥٧	(١٢,٠٨٧,٥٢٤)	(خسائر) / أرباح إعادة القياس من:
(١٦٣,٨٠٨)	(٨,٥٣٣)	١-١٢ - منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦٦٣,٤٤٩</u>	<u>(١٢,٠٩٦,٠٥٧)</u>	٢-١٢ - خطة حوافز طويلة الأجل
		(خسارة) / ربح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين، بالصادفي

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

١٢ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٤-١٢ مخصص التزامات منافع الموظفين

فيما يلي مجموع مخصص التزامات منافع الموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	متداولة:
٣,٥٢٨,٦٢٦	٣,٧٨٢,٢٧٢	٢-١٢	خطة حوافز طويلة الأجل
٤٣,٢٨١,٤٧٩	٥٨,٥٣٠,٤٤٣	١-١٢	غير متداولة:
٤,٢٩٠,٦١٣	٣,١٣٦,٩١٦	٢-١٢	- منافع نهاية الخدمة للموظفين - خطة حوافز طويلة الأجل
٤٧,٥٧٢,٠٩٢	٦١,٦٦٧,٣٥٩		مجموع التزامات منافع الموظفين غير المتداولة

٥-١٢ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	منافع نهاية الخدمة:
٣,٢٠%	٢,٦٥%	معدل الخصم
١,٥٠%	٤,٠٠%	معدل الزيادة في الرواتب
٩,٤	١٠,٨	مدة الالتزام (بالسنوات)
٣,٦٠%	٣,٢%	منافع المدفوعات على سبيل الهبة:
١,٥٠%	٤%	معدل الخصم
		معدل الزيادة في الرواتب
٢,٠٠%	٢,٦٥%	خطة حوافز طويلة الأجل:
١,٥٠%	٤,٠٠%	معدل الخصم
		معدل الزيادة في الرواتب

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

١٢ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٦-١٢ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

الأثر على التزامات منافع الموظفين		التغير في الافتراض		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	مناقص	زيادة
١,٩٣٣,٨٣٤	(٧,٨٨٢,١١٦)	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	معدل الخصم	معدل الخصم
(٧,٨٦٧,٦٣٣)	١,٨٠٧,٩٥٥	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	معدل الزيادة في الرواتب	معدل الزيادة في الرواتب
٣,٣٠٠,٨٦٣	(٣,٣٣١,٦٦٦)	%٢٠ -	%٢٠ +	معدل الوفيات	معدل الوفيات
١,٩٧٠,٥١٨	(٤,٥٥٨,٠٦٥)	%٢٠ -	%٢٠ +	معدل التقاوص	معدل التقاوص
٢٥٢,٧٤٤	(٢١٦,٢٢٣)	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	مناقص	زيادة
(٢١٦,٦١١)	٢٤٨,٠٦٤	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	معدل الخصم	معدل الخصم
١٠,١٢٦	(١٠,٠٧٦)	%٢٠ -	%٢٠ +	معدل الزيادة في الرواتب	معدل الزيادة في الرواتب
٤٥٢,٠٥٤	(٣٦٥,٠٧٦)	%٢٠ -	%٢٠ +	معدل الوفيات	معدل الوفيات
٢٠,١٣٤	(١٩,٥٥١)	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	معدل الخصم	معدل الخصم
(٢٩,٥٩٣)	٣٠,١٨٢	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	معدل الزيادة في الرواتب	معدل الزيادة في الرواتب
٢٢,١٤٤	(٢١,٩٦٥)	%٢٠ -	%٢٠ +	معدل السحب	معدل السحب
٥٠٧	(٥٠٧)	%٢٠ -	%٢٠ +	معدل الوفيات	معدل الوفيات
الأثر على التزامات منافع الموظفين		التغير في الافتراض		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	مناقص	زيادة
٣,٦٠١,٩٢١	(٣,١٥٧,٦٤٩)	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	معدل الخصم	معدل الخصم
(٣,٢٣٧,٠٠٧)	٣,٦٢٨,٢٢٥	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	معدل الزيادة في الرواتب	معدل الزيادة في الرواتب
٤,٥٩٠	(٤,٥٧٦)	%٢٠ -	%٢٠ +	معدل الوفيات	معدل الوفيات
١٥٦,٦٣٣	(٩٠,٥٥١)	%٢٠ -	%٢٠ +	معدل التقاوص	معدل التقاوص
١٦٧,٢٣٥	(١٤٤,٢٢٤)	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	مناقص	زيادة
(١٤٨,٣٤٩)	١٦٩,١٧٠	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	معدل الخصم	معدل الخصم
٧,٠٥٣	(٧,٠٨٧)	%٢٠ -	%٢٠ +	معدل الزيادة في الرواتب	معدل الزيادة في الرواتب
٢٤٠,٧٨٢	(٢٩٥,٣١١)	%٢٠ -	%٢٠ +	معدل الوفيات	معدل الوفيات
٢٠,٩٩٤	(٢٠,٣٨٦)	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	معدل الخصم	معدل الخصم
(٢٠,٦٨٦)	٢٠,٨٩٠	١٠٠ - نقطة أساس	١٠٠ + نقطة أساس	معدل الزيادة في الرواتب	معدل الزيادة في الرواتب
١٥,١٥٠	(١٥,١٥٠)	%٢٠ -	%٢٠ +	معدل السحب	معدل السحب
٢٠٤	(٢٠٤)	%٢٠ -	%٢٠ +	معدل الوفيات	معدل الوفيات

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

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

١٢ التزامات منافع الموظفين (تنمة)

٧-١٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تظهر التدفقات النقدية المتوقعة على مدى السنوات القادمة التي تم تقييمها على أساس غير مخصص في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	منافع نهاية الخدمة:
٥,١٧٨,٥٤٢	٤,٩٦٥,٥١٤	سنة واحدة
١٤,٦٩٧,٥٩٠	١٣,٧٩٥,٠٥٩	من سنتين إلى ٤ سنوات
٢٩,٧٣٤,٦١٦	٣٥,٨٨١,١٣٩	٥ سنة فما فوق
٤٩,٦١٠,٧٤٨	٥٤,٦٤١,٧١٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	منافع المدفوعات على سبيل الهبة:
١٣٧,٤١٣	٩٥,٤٥٧	سنة واحدة
٢٥٨,١٣٤	٥٢,٤٥٨	من سنتين إلى ٤ سنوات
٧٦١,٣٢٢	٨٧٧,١٢٢	٥ سنة فما فوق
١,١٥٦,٨٦٩	١,٠٢٥,٠٣٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خطة حوافز طويلة الأجل:
٣,٦٩٩,٥١٧	٣,٧٨٢,٢٧٢	سنة واحدة
٧,٢٥٧,٣٩٠	٣,١٣٦,٩١٦	من سنتين إلى ٤ سنوات
-	-	٥ سنة فما فوق
١٠,٩٥٦,٩٠٧	٦,٩١٩,١٨٨	

١٣ مطلوبات محتملة وارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى الشركة ارتباطات قائمة بمبلغ ٣٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢١,٦ مليون ريال سعودي) لحساب استثمارات ومدفوعات عن شراء سلع وخدمات. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اعتمدت الشركة حدود تسهيل تمويل بالهامش / بالمرابحة بمبلغ ٣,٠١٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢,٨٧٢ مليون ريال سعودي) إلى العملاء، منها حدود بمبلغ ١,٧٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٣٥٣ مليون ريال سعودي) غير مستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تخضع الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للتقاضي في سياق الأعمال الاعتيادية. تعتقد الشركة بأن نتيجة هذه القضية المتعلقة لن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

١٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
٤٠,٦٥٧,٨٤٤	٤,٤٦٦,٨٢١	أتعاب قانونية ومهنية
١٦,٦١٩,٠١٧	٢١,١٨٢,٧٧٧	مصاريف ذات علاقة بتقنية المعلومات
٧,٨٥٠,٢٩٨	٧,٠٣٢,٧٤٠	مصاريف إيجارات ومصاريف متعلقة بالمباني
٧,٦٤٥,٧٥٤	٦,١١٩,٦٣٦	مصاريف سفر وترفيه
٣,١٢٤,٥٨٩	٣,٦٥٦,٦٤٨	استهلاك وإطفاء
١,٨٤٢,١٣٦	١,٧٩٤,٧٤٥	٨ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢,٣٣٣,٦٦٥	٣,٧٤٧,١٥٢	١-١٥ أخرى
٨٠,٠٧٣,٣٠٣	٤٨,٠٠٠,٥١٩	المجموع

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

١٥ أمور تتعلق بأطراف ذات علاقة

١-١٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		البنك السعودي الفرنسي (مساهم):
		الدخل:
		رسوم الحفظ المكتسبة
٣٦٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	عمولة الاكتتاب المكتسبة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	دخل عمولات خاصة على الإيداعات
١٥,٧٤٥,٤٧٦	٤٠,١٥٠,٧٢٦	دخل خدمات الوساطة
٤,٨٥٧,٥٥٧	٥,٩٢٦,٨٩٤	إيرادات وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة - الإيضاح ١٥-١
١,٧٠٤,٤٥٦	١,٩٢٣,٠٩٩	
		المصاريف:
١٩,١٢١,٧٥٠	١٤,٣٨٩,٨٢٩	مصاريف متكبدة وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة - الإيضاح ١٥-١
٨٢٥,٥٤٨	١١٩,٢٠٨	أتعاب سمسرة سلع مدفوعة
٨,٥٧٩,٤٠٢	٧,٦٥٣,١٥٢	مصاريف متكبدة بالنيابة عن الشركة
١٥,٥١٠,٩٤٦	١٢,١٧٠,٦٤٩	مصاريف عمولات خاصة على اقتراضات قصيرة الأجل
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
		أليانز السعودي الفرنسي المحدودة (شركة زميلة):
٢٧٥,٥٩٣	-	أتعاب الإدارة
١,٤٤٢,٥٤٨	-	مساهمة ورسوم مدفوعة لحساب خطة الادخار للموظفين
		أعضاء مجلس إدارة ومساهمون آخرون وشركاتهم الشقيقة:
		الدخل:
٥٣٨,٨٢٤	٣٨٥,٠١٤	عمولة الاكتتاب المكتسبة
١٩١,٧٦٩	١,٤٤٠,٨١٥	عمولات خاصة على تسهيلات بالهامش وتمديد تسهيلات بالمراوحة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رسوم الحفظ المكتسبة
٣,٤٣٧,٣٦٠	٢,٢٨٨,١٣١	دخل خدمات الوساطة
		المصاريف:
٥,٤٦١,٥٦٧	٥,٦٢٢,١٧٤	مساهمات الشركة مدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٨٤٢,١٣٦	١,٧٩٤,٧٤٥	المصاريف المتعلقة بمجلس الإدارة (إيضاح ١٤)
		صناديق استثمارية مشتركة:
		الدخل

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٨,٦١٩,٤٠٩	٢٦,٢٢٠,٥٥٨	منافع قصيرة الأجل
١,٤٤٧,٨٤٨	٣,٣٣٠,٠٠٠	منافع طويلة الأجل
٦,١٦٢,٨٦٧	٣,٤٢٣,٠٩٠	منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

١٥ أمور تتعلق بأطراف ذات علاقة (تتمة)

١-١٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

١-١٥ أبرمت الشركة اتفاقيات مستوى الخدمة مع البنك لتقديم خدمات مختلفة، وتشمل هذه الخدمات الخارجية الهامة تقنية المعلومات ونظم الحماية ومباني العمل وبعض الخدمات الأخرى.

٢-١٥ أرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

١٦ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

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

فيما يلي توضيح لمسؤوليات إدارة المخاطر:

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

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

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

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

١-١٦ 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 التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معظم معاملات الشركة مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تعتبر المعاملات بالعملات الأجنبية الأخرى غير جوهريّة. ونظراً لأن الدولار الأمريكي مرتبط بالريال السعودي، فلا توجد مخاطر صرف العملات الأجنبية.

(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.

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

١٦ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-١٦ مخاطر السوق (تتمة)

التعرض

تتعرض الشركة لمخاطر الأسعار على استثمارات الصناديق الاستثمارية المشتركة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الحساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التغير في أسعار السوق	التغير في حقوق الملكية
الصناديق المشتركة	تغير بنسبة + / - ١٠٪ في أسعار السوق	+ / - ١٠,٥١٧,٧٧٠ ريال سعودي

ج) مخاطر التدفقات النقدية ومخاطر سعر العملة بالقيمة العادلة هي التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بتأثير تذبذب العملة السائدة الفائدة في السوق على المراكز المالية للشركة وتدفقاتها النقدية.

التعرض

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

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

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

الحساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التغير في سعر الفائدة	التغير في الفائدة/التدفقات النقدية
أرصدة بنكية تمويل بالهامش (معدل متغير) اقتراض قصير الأجل	تغير بنسبة + / - ١٠٪ في السعر القياسي تغير بنسبة + / - ١٠٪ في السعر القياسي تغير بنسبة + / - ١٠٪ في السعر القياسي	٩٨٩,٣١٥ ريال سعودي / (٩٨٩,٣١٥ ريال سعودي) ٦٤٧,٩٤٨ ريال سعودي / (١,٥٥٧,٨١٦ ريال سعودي) ٩٠٢,٣٨٣ ريال سعودي / (١,٠٠١,١٩٨ ريال سعودي)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التغير في سعر الفائدة	التغير في الفائدة/التدفقات النقدية
أرصدة بنكية تمويل بالهامش (معدل متغير) اقتراض قصير الأجل	تغير بنسبة + / - ١٠٪ في السعر القياسي تغير بنسبة + / - ١٠٪ في السعر القياسي تغير بنسبة + / - ١٠٪ في السعر القياسي	١,٨٤٧,٧٣٢ ريال سعودي / (١,٨٤٧,٧٣٢ ريال سعودي) ١,٥٠٣,٣٤١ ريال سعودي / (١,١٩٦,١١٠ ريال سعودي) ٦٢٠,٢٧٠ ريال سعودي / (٢,٠٢٦,٧٧٦ ريال سعودي)

تتعرض الشركة لمخاطر سعر العملة بالقيمة العادلة على استثماراتها في الصكوك ذات السعر الثابت. بمعدل فائدة + / - ١٠٪، ستتغير القيمة العادلة للصكوك بمبلغ ٣٦٧,٢٥٦ ريال سعودي.

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

١٦ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
١-١٦ مخاطر السوق (تتمة)

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

المجموع	غير محملة بعمولة	أكثر من سنة واحدة	٣ - ١٢ أشهر	خلال ٣ أشهر	بدون أجل استحقاق	مخاطر سعر العمولة
١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦	١٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٨٩,٠٦٣,٨٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١	-	-	١,٤٤١,٦٢٦,٦٥٧	٣٢٥,٣٧٣,٥٣٤	-	الموجودات
٩٢,٨٥١,٤٩٨	-	٩٢,٨٥١,٤٩٨	-	-	-	نقد وأرصدة بنكية
٥٣,١٣٦,٨٠٢	٥٣,١٣٦,٨٠٢	-	-	-	-	تحويل بالهامش / بالمرابحة
١٧,٢٧٦,١٣١	-	١٥,٩٠٢,٥٢٤	١,٠٢٦,٤٢٥	٣٤٧,١٨٢	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
٣,٢١٩,٣٣٨,٤٥٨	٥٣,١٤٦,٨٠٢	١٠٨,٧٥٤,٠٢٢	١,٤٤٢,٦٥٣,٠٨٢	٣٢٥,٧٢٠,٧١٦	١,٢٨٩,٠٦٣,٨٣٦	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢	-	-	١,٤٤١,٦٢٦,٦٥٧	٣٢٥,٩١٢,٧٦٥	-	نعم مبنية أخرى
٢٥٨,٠٨٩,١٨٩	٢٥٨,٠٨٩,١٨٩	-	-	-	-	قروض الموظفين - بالصافي
٢,٠٢٥,٦٢٨,٦١١	٢٥٨,٠٨٩,١٨٩	-	١,٤٤١,٦٢٦,٦٥٧	٣٢٥,٩١٢,٧٦٥	-	مجموع الموجودات المالية
١,١٩٣,٧٠٩,٨٤٧	(٢٠٤,٩٤٢,٣٨٧)	١٠٨,٧٥٤,٠٢٢	١,٠٢٦,٤٢٥	(١٩٢,٠٤٩)	١,٢٨٩,٠٦٣,٨٣٦	اقتراضات قصيرة الأجل
						مستحقات ومطلوبات أخرى
						مجموع المطلوبات المالية
						صافي قوة الحساسية لأسعار العمولة

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

١٦ الأنوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-١٦ مخاطر السوق (تتمة)

المجموع	غير محملة بعمولة	أكثر من سنة واحدة	٣ - ١٢ أشهر	خلال ٣ أشهر	بدون أجل استحقاق	مخاطر سعر العمولة
٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢	١٠,٠٠٠	-	-	-	٩٩٥,٠٦٩,٢٨٢	٣١ ديسمبر الموجودات
١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠	-	-	١,١٣٦,٢٦٠,٥٨٢	٢١٧,٢٣٨,٠٧٨	-	نقد وأرصدة بنكية
٢٣,٣٢٢,٠٣٦	٢٣,٣٢٢,٠٣٦	-	-	-	-	تمويل بالهياش / بالمراجحة
١٧,٤٨٤,٥٢٥	-	١٦,٠٩٩,٧٢١	١,٤٠,٥٤٧	٣٤٤,٢٥٧	-	نعم مدينة أخرى
٢,٣٨٩,٣٩٤,٥٥٣	٢٣,٣٤٢,٠٣٦	١٦,٠٩٩,٧٢١	١,١٣٧,٣٠١,١٢٩	٢١٧,٥٨٢,٣٢٥	٩٩٥,٠٦٩,٢٨٢	قروض للموظفين - بإصافي مجموع الموجودات المالية
١,٢٥٣,٦٤٤,٠٦٧	-	-	١,٠٣٦,٢٦٠,٥٨٢	٢١٧,٣٨٣,٤٨٥	-	اقتراضات قصيرة الأجل
٥٩,٦٦٤,٥١٦	٥٩,٦٦٤,٥١٦	-	-	-	-	مستحقات ومطلوبات أخرى
١,٣١٣,٣٠٨,٥٨٣	٥٩,٦٦٤,٥١٦	-	١,٠٣٦,٢٦٠,٥٨٢	٢١٧,٣٨٣,٤٨٥	-	مجموع المطلوبات المالية
١,٠٧٦,٠٨٥,٩٢٠	(٣٦,٣٧٢,٤٨٠)	١٦,٠٩٩,٧٢١	١,٠١,٤٠,٥٤٧	١٩٨,٨٥٠	٩٩٥,٠٦٩,٢٨٢	صافي فجوة الحساسية لأسعار العمولة

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

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

١٦ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-١٦ مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

التعرض

يتم إيداع بالنقد وما يماثله لدى بنك يحظى بتصنيفات ائتمانية جيدة وهو طرف ذو علاقة. يرتبط الدخل المستحق بالمبالغ المستحقة على حساب خدمات إدارة الموجودات ويتم تسويتها خلال فترة قصيرة. وترتبط الذمم المدينة 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. يتم إصدار الصكوك من قبل المؤسسات المالية ذات التصنيف الائتماني الجيد. يساوي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للودائع والموجودات الأخرى.

١٦-٢ تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية:

المجموع	غير مصنفة	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦	١٠,٠٠٠	-	١,٢٨٩,٠٦٣,٨٣٦	موجودات مالية
١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١	١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١	-	-	نقد وأرصدة بنكية
٩٢,٨٥١,٤٩٨	-	-	٩٢,٨٥١,٤٩٨	تمويل بالهامش / بالمرابحة
٥٣,١٣٦,٨٠٢	٥٣,١٣٦,٨٠٢	-	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من
١٧,٢٧٦,١٣١	١٧,٢٧٦,١٣١	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك
-	-	-	-	نم مدينة أخرى
-	-	-	-	قروض للموظفين - بالصافي
٣,٢١٩,٣٣٨,٤٥٨	١,٨٣٧,٤٢٣,١٢٤	-	١,٣٨١,٩١٥,٣٣٤	المجموع
المجموع	غير مصنفة	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢	١٠,٠٠٠	-	٩٩٥,٠٦٩,٢٨٢	موجودات مالية
١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠	١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠	-	-	نقد وأرصدة بنكية
٢٣,٣٣٢,٠٣٦	٢٣,٣٣٢,٠٣٦	-	-	تمويل بالهامش / بالمرابحة
١٧,٤٨٤,٥٢٥	١٧,٤٨٤,٥٢٥	-	-	نم مدينة أخرى
-	-	-	-	قروض للموظفين - بالصافي
٢,٣٨٩,٣٩٤,٥٠٣	١,٣٩٤,٣٢٥,٢٢١	-	٩٩٥,٠٦٩,٢٨٢	المجموع

مخصص الخسارة من القروض للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
١٧,٣٨٩,٦٥٨ (١١٣,٥٢٧)	-	-	١٧,٣٨٩,٦٥٨ (١١٣,٥٢٧)
١٧,٢٧٦,١٣١	-	-	١٧,٢٧٦,١٣١

إجمالي المبلغ
الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

١٦ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-١٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

مخصص الخسارة من القروض للموظفين (تتمة)

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

إجمالي المبلغ
الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	المملكة العربية السعودية
١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠	١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	عملاء الشركات عملاء التجزئة
٤٢,٨٠٩,٩٩٢ ١,٣١٠,٦٨٨,٦٦٨	٣٠,٣٣٨,٥٨٩ ١,٧٣٦,٦٦١,٦٠٢	
١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠	١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	المملكة العربية السعودية
-	٩٢,٨٥١,٤٩٨	

خلال السنة، تم إثبات الخسائر التالية في قائمة الدخل فيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة بخلاف استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
(٥,٢٤٢,١٧٧)	(٥٩٢,٧١٥)	٢-٦ الخسارة الائتمانية المتوقعة للئتم المدينة الأخرى
-	(٩١,٢٢٥)	الخسارة الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين
٧,٥٠٠	(٣,٧٣٧)	١-٧ الخسارة الائتمانية المتوقعة لقروض الموظفين
(٥,٢٣٤,٦٧٧)	(٦٨٧,٦٧٧)	

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

١٦ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣-١٦ مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على توفير السيولة اللازمة لمقابلة الارتباطات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفير سيولة كافية لمقابلة أي ارتباطات مستقبلية.

عملية إدارة السيولة للشركة هي كما يلي:

أ التمويل اليومي الذي تديره الدائرة المالية لضمان تلبية المتطلبات ويشمل ذلك تجديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها.

ب رصد معدلات السيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية.

ج إدارة التركيز وجدول الأوراق المالية المدينة.

د إدارة السيولة ومراقبة عدم مطابقة الموجودات مع المطلوبات.

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

٢٠٢١	أقل من سنة واحدة	المجموع
اقتراضات قصيرة الأجل	١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢	١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢
مستحقات ومطلوبات أخرى	٢٥٨,٠٨٩,١٨٩	٢٥٨,٠٨٩,١٨٩
	<u>٢,٠٢٥,٦٢٨,٦١١</u>	<u>٢,٠٢٥,٦٢٨,٦١١</u>
٢٠٢٠		
اقتراضات قصيرة الأجل	١,٢٥٣,٦٤٤,٠٦٧	١,٢٥٣,٦٤٤,٠٦٧
مستحقات ومطلوبات أخرى	٥٩,٦٦٤,٥١٦	٥٩,٦٦٤,٥١٦
	<u>١,٣١٣,٣٠٨,٥٨٣</u>	<u>١,٣١٣,٣٠٨,٥٨٣</u>

لعرض فجوة السيولة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، يرجى الاطلاع على الإيضاح ١-١٦.

٤-١٦ المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والتقنيات المستخدمة فيها وبنيتها التحتية التي تدعم عملياتها سواء على مستوى الشركة أو على مستوى مقدم الخدمات للشركة وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملة ومخاطر السوق مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات النظامية والتنظيمية.

تمثل المخاطر التشغيلية فئة مخاطر مميزة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية السليمة التي تعتبر جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. يتمثل الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية في 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 أثر الخسائر التي يتم تكبدها في نطاق العمل الاعتيادي (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة كبيرة (غير متوقعة) قصوى.

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

١٧ إدارة مخاطر رأس المال

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

١-١٧ كفاية رأس المال

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

وفقاً لنص المادة ٧٤ (ب) من قواعد الكفاية المالية ("القواعد") الصادرة عن هيئة السوق المالية، فإن الإفصاح عن قاعدة رأس المال والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإجمالي معدل رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٠٢١,٠٨٤	١,٢٢٦,٠٨٤	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
-	-	الشريحة الثانية لرأس المال
<u>١,٠٢١,٠٨٤</u>	<u>١,٢٢٦,٠٨٤</u>	مجموع قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى من متطلبات رأس المال:
٢٨٦	٣,٥٢٢	مخاطر السوق
٣٨٣,٥٧١	٥٦٦,٧١٨	مخاطر الائتمان
٥٧,١٢٦	٥٤,٩٢٦	المخاطر التشغيلية
<u>٤٤٠,٩٨٣</u>	<u>٦٢٥,١٦٦</u>	مجموع الحد الأدنى من رأس المال المطلوب
		نسبة كفاية رأس المال:
٢,٣٢	١,٩٦	الفئة ١ - نسبة رأس المال
-	-	الفئة ٢ - نسبة رأس المال
٥٨٠,١٠١	٦٠٠,٩١٨	الفائض / (العجز) في رأس المال

(أ) تم استخلاص المعلومات أعلاه من نموذج كفاية رأس المال المراجع للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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) يتعين على الشركة الحفاظ على رأس مال كاف كما تحدده القواعد. يجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

(د) يجب الإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه الركيزة ٣ من قواعد الحيلة المالية على موقع الشركة الإلكتروني. لا تخضع هذه المعلومات للفحص أو المراجعة من قبل المراجعين الخارجيين للشركة.

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

١٨ تقدير القيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، يتم تقدير القيم العادلة لأدوات الشركة المالية بحيث تقارب قيمها الدفترية.

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

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

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

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

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

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

١٨ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
				المجموع
نقد وأرصدة بنكية	١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦	-	-	١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦
تمويل بالهامش / بالمرابحة	١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١	-	-	١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١
ذمم مدينة أخرى	٥٤,٣٨٦,٨٠٢	-	-	٥٤,٣٨٦,٨٠٢
قروض للموظفين - بالصافي	١٧,٢٧٦,١٣١	-	-	١٧,٢٧٦,١٣١
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩٨,٠٥٤,١٩٥	٤٢,٣٤٣,٣٤٧	٥٠,٥٠٨,١٥٠	١٠٥,٢٠٢,٦٩٨
	٣,٣٢٥,٧٩١,١٥٥	٤٢,٣٤٣,٣٤٧	٥٠,٥٠٨,١٥٠	٣,٢٣٢,٩٣٩,٦٥٨
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
اقتراضات قصيرة الأجل	١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢	-	-	١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢
مستحقات ومطلوبات أخرى	٢٥٨,٠٨٩,١٨٩	-	-	٢٥٨,٠٨٩,١٨٩
	٢,٠٢٥,٦٢٨,٦١١	-	-	٢,٠٢٥,٦٢٨,٦١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
				المجموع
نقد وأرصدة بنكية	٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢	-	-	٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢
تمويل بالهامش / بالمرابحة	١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠	-	-	١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠
ذمم مدينة أخرى	٢٣,٣٣٢,٠٣٦	-	-	٢٣,٣٣٢,٠٣٦
قروض للموظفين - بالصافي	١٧,٤٨٤,٥٢٥	-	-	١٧,٤٨٤,٥٢٥
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠
	٢,٣٨٩,٤١٩,٥٠٣	-	-	٢,٣٨٩,٤١٩,٥٠٣
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
اقتراضات قصيرة الأجل	١,٢٥٣,٦٤٤,٠٦٧	-	-	١,٢٥٣,٦٤٤,٠٦٧
مستحقات ومطلوبات أخرى	٥٩,٦٦٤,٥١٦	-	-	٥٩,٦٦٤,٥١٦
	١,٣١٣,٣٠٨,٥٨٣	-	-	١,٣١٣,٣٠٨,٥٨٣

تقوم الشركة بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث التغيير خلالها. خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، لم يتم إجراء تحويلات من أو إلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

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

١٨ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

لا تختلف القيم العادلة للمركز المالي للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. ولا تختلف القيم العادلة للنقد والأرصدة البنكية والذمم المدينة الأخرى وقروض الموظفين ومستحقات ومطلوبات أخرى والتي تُعقد بالتكلفة المطفأة، بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية وذلك لأن أسعار العمولة المتداولة في السوق الحالي للأدوات المالية المماثلة لا تختلف عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب المدى القصير الأجل 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 / المراجحة المصنف بالمستوى الثالث باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة على متوسط التكلفة المرجحة لرأس مال الشركة.

يتم تصنيف الاستثمارات، باستثناء الصكوك، بالمستوى الثالث بالتكلفة بما يقارب القيمة العادلة.

استثمارات الصكوك مدرجة في سوق نشط ولكن لا يتم تداولها بشكل نشط.

تم تقييم القروض قصيرة الأجل المصنفة على أنها بالمستوى الثالث بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة باستخدام سعر السوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٩ الأدوات المالية بحسب الفئة

تم تصنيف كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ضمن فئة التكلفة المطفأة باستثناء الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذي تم تصنيفه وقياسه بالقيمة العادلة.

كفا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كفا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	فئة القياس	موجودات مالية
٩٩٥,٠٧٩,٢٨٢	١,٢٨٩,٠٧٣,٨٣٦	التكلفة المطفأة	نقد وأرصدة بنكية
١,٣٥٣,٤٩٨,٦٦٠	١,٧٦٧,٠٠٠,١٩١	التكلفة المطفأة	تمويل بالهامش / بالمراجحة
٢٥,٠٠٠	١٩٨,٠٥٤,١٩٥	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	استثمارات
٢٣,٣٣٢,٠٣٦	٥٤,٣٨٦,٨٠٢	التكلفة المطفأة	ذمم مدينة أخرى
١٧,٤٨٤,٥٢٥	١٧,٢٧٦,١٣١	التكلفة المطفأة	قروض للموظفين - بالصافي
٢,٣٨٩,٤١٩,٥٠٣	٣,٣٢٥,٧٩١,١٥٥		مجموع الموجودات المالية
			مطلوبات مالية
١,٢٥٣,٦٤٤,٠٦٧	١,٧٦٧,٥٣٩,٤٢٢	التكلفة المطفأة	اقتراضات قصيرة الأجل
٥٩,٦٦٤,٥١٦	٢٥٨,٠٨٩,١٨٩	التكلفة المطفأة	مستحقات ومطلوبات أخرى
١,٣١٣,٣٠٨,٥٨٣	٢,٠٢٥,٦٢٨,٦١١		مجموع المطلوبات المالية

٢٠ موجودات محتفظ بها برسم الأمانة

لدى الشركة نقد برسم الأمانة بمبلغ ٨,١ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠: ٧,١ مليار ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في حساب مجمع لدى البنك. يتم الاحتفاظ لدى الشركة بهذه المبالغ وفقاً لرغبة العملاء وذلك بغرض الاستثمار في أسواق الأسهم المحلية والعالمية والصناديق الاستثمارية.

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

٢٠ موجودات محتفظ بها برسم الأمانة (تتمة)

إضافة إلى ذلك، لدى الشركة حصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ١٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٧٨ مليون ريال سعودي) تحتفظ بها الشركة نيابة عن العملاء بموجب ترتيبات مقايضة أسهم.

بلغت قيمة موجودات الصناديق المشتركة المتعلقة بحملة وحدات الصناديق والتي تديرها الشركة ٥,٢ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٥,٣ مليار ريال سعودي).

٢١ أثر كوفيد-١٩

تواصل جانحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجات متعددة من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، تواصل الشركة تقييم الوضع الحالي من خلال إجراء سيناريوهات اختبار الضغط للتقلبات المتوقعة في مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية (على سبيل المثال أسعار النفط والنتاج المحلي الإجمالي وما إلى ذلك) وأثرها على التقييم العادل للعقارات الاستثمارية ومؤشرات الائتمان والسيولة ونسب التشغيل ومعدلات الملاءة المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية، بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى. ستستمر إدارة الشركة في اتباع السياسات والتوجيهات الحكومية، وبالتوازي مع ذلك، ستقوم ببذل قصارى جهدها لمواصلة عمليات الشركة بأفضل طريقة ممكنة وأكثرها أماناً دون تعريض صحة موظفيها للخطر.