

**شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)**

القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
وتقرير مراجعي الحسابات

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة	
٢	تقرير مراجعي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الدخل الموحدة
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء الموحدة
٣٤ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إلى السادة / الشركاء المحترمين
شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرفقة لشركة السعودي الفرنسي كابيتال ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعين "المجموعة") كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الشركاء الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ (انظر إيضاح رقم ١) والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢١) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المُعدّة من قبل الشركة وفقاً لنظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية الموحدة هي مسؤولية إدارة المجموعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية التي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختياري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

رأي مطلق

وفي رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل والمشار إليها أعلاه:

- تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف المجموعة،
- تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع أحكام نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة والذي يبين أن الشركة قامت بالتحول من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة اعتباراً من ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦). وبالتالي فإن هذه القوائم المالية الموحدة المرفقة مُعدّة كما في والفترة المنتهية في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦.

برايس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ

(١٥ مارس ٢٠١٧)

شركة السعودي الفرنسي كابتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاحات	
الموجودات			
موجودات متداولة			
١,٠٧٣,٢٤٦,٦٢٤	٩٧٣,٥٤٥,٦٣٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٩,١٩٥,٤٧٣	٢٩,٨٢٣,٣٤٣	٦	استثمارات
٩٩٢,٤٢٨,٢١٦	١,٤٦٧,٢٦٠,٤٦٥	٧	ذمم مدينة مقابل تمويل بالهامش/مراجعات
-	٨٠٤,٢٢٢	٨	دفعات مقدمة لحساب الاستثمار
٣٠,٩٩١,٤٤٥	٢٩,١٧١,٥٨٣	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى، صافي
١٦٢,٢٩٧	١٨٤,٤٦٥		ودائع ضمان
٧,٤٧١,٣٥٦	٩,٠٠٥,٠٤٤		ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
<u>٢,١١٣,٤٩٥,٤١١</u>	<u>٢,٥٠٩,٧٩٤,٧٥٦</u>		مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة			
١٢,٤٦٦,٧١٨	١٣,٥٦٢,١٢٤	١١	موجودات ثابتة
٣,٧١٥,٨٥٦	٤٠٧,٥٣٦	١٢	موجودات غير ملموسة
٢٠,٤٢٦	٢٠,٤٢٦		ودائع ضمان
٢٥,٠٠٠	١٠,٠٢٥,٠٠٠	٦	استثمارات
٢٣,٤٣٠,٥٨٢	٢٦,٤٠٠,٣٤٩	١٣	قروض موظفين
<u>٣٩,٦٥٨,٥٨٢</u>	<u>٥٠,٤١٥,٤٣٥</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>٢,١٥٣,١٥٣,٩٩٣</u>	<u>٢,٥٦٠,٢١٠,١٩١</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات			
مطلوبات متداولة			
١٤,٢٩٥,٦٤١	٢١,١٠٠,٢٩٥	١٤	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٩٤,٩١٦,٨٠٨	١,٣٦٩,١٧١,٨٣٠	١٥	قروض قصيرة الأجل
٣,٩٦٦,٤٩٩	١٤,٠٩٧,١٣٥		الدخل المؤجل
٢٦ - ٢	٢٧,٠٣٧,٢٢٠		مخصص زكاة وضريبة دخل
<u>٢٦,٤٩١,٥٣٥</u>	<u>١,٤٣١,٤٠٦,٤٨٠</u>	١٦ - ٣	مجموع المطلوبات المتداولة
مطلوبات غير متداولة			
٣٢,٥٠٣,٩٧٥	٢٥,٨٠٠,٦٦٥	١٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٢,٥٠٣,٩٧٥</u>	<u>٢٥,٨٠٠,٦٦٥</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
<u>٩٧٢,١٧٤,٤٥٨</u>	<u>١,٤٥٧,٢٠٧,١٤٥</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الشركاء			
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٩٦,١٢١,٢٠٨	٨٦,١٣٦,٥٢٠		احتياطي نظامي
٥٨٤,٤٤٦,٩٨٨	٥٢١,١٦٨,٨٩٢		أرباح مبقاة
٤١١,٣٣٩	(٤,٣٠٢,٣٦٦)	٦ (ب)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات متاحة للبيع
<u>١,١٨٠,٩٧٩,٥٣٥</u>	<u>١,١٠٣,٠٠٣,٠٤٦</u>		مجموع حقوق الشركاء
<u>٢,١٥٣,١٥٣,٩٩٣</u>	<u>٢,٥٦٠,٢١٠,١٩١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء
١٩			التزامات محتملة وتعهدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الدخل الموحدة

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح
		دخل العمليات
١٢٣,٩١١,٨٢٣	٨٧,٠١٦,٠٨٢	دخل من خدمات الوساطة، بالصافي
١٢٨,٦٥١,٠٠٧	١١٧,٩٥٠,٠٢٧	دخل من خدمات إدارة الأصول، بالصافي
١٥,٧٢٠,٠٠١	٢٨,١٦١,٢٠٠	دخل من خدمات استثمار مصرفية، بالصافي
٥٧,٠٧٢,١٤٩	٤٥,٧٨٥,٤٨٣	دخل من خدمات تمويل بالهامش / مرابحات (خسارة) / ربح محقق من بيع استثمارات متاحة للبيع - بالصافي
٢١٦,١٥٨	(٥,٧١٥,٠٨٥)	خسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع محوّلة إلى قائمة الدخل عند البيع
(٢,٥٢٣,٦٣١)	(٤,٣٠٢,٣٦٦)	أرباح محققة من استرداد استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة، بالصافي
(١٢٣,٣٦٦)	-	إيرادات توزيعات الأرباح
٥٤,٢٠١	٨٧,٩٧٩	أتعاب متعلقة بخدمات الحفظ
٢,٠٤٧,٦٤٥	٣,١٦٩,٨٩٢	
٣٢٥,٠٢٥,٩٨٧	٢٧٢,١٥٣,٢١٢	إجمالي دخل العمليات
		مصاريف تشغيلية
(١٤٠,١٠٠,٢٩٣)	(١٣٢,٣٥٤,٤٩٤)	رواتب الموظفين والمزايا المتعلقة بها
(٥٧,٣٨٦,٠١١)	(٤٠,٠٢٦,٢٣٠)	١٨ مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٥٢٨,٧٤٨)	(٧٨١,٢٤٠)	مصاريف تسويق
(٢٠١,٠١٥,٠٥٢)	(١٧٣,١٦١,٩٦٤)	إجمالي المصاريف التشغيلية
١٢٤,٠١٠,٩٣٥	٩٨,٩٩١,٢٤٨	الدخل من العمليات
		إيرادات / (مصاريف) أخرى
(١٤,٥٣١,٣٦٣)	(٢٠,٤٧٦,٨٥٦)	مصاريف الفوائد المتعلقة بالقروض قصيرة الأجل
٧,١١٢,٣٣٣	٢١,٣٢٥,٧٣٥	دخل عمولات خاصة
٥٣٨,٠٧٦	٦,٧٥٤	أخرى
١١٧,١٢٩,٩٨١	٩٩,٨٤٦,٨٨١	صافي دخل الفترة / السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاحات	للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
التدفقات النقدية من العمليات		
صافي دخل الفترة / السنة	٩٩,٨٤٦,٨٨١	١١٧,١٢٩,٩٨١
تعديلات لتغيرات غير نقدية وبنود أخرى		
خسارة / (ربح) محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع	٥,٧١٥,٠٨٥	(٢١٦,١٥٨)
خسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع محوالة إلى قائمة الدخل عند البيع	٤,٣٠٢,٣٦٦	٢,٥٢٣,٦٣١
أرباح محققة من استرداد استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة	-	١٢٣,٣٦٦
استهلاك	٤,٢٨٧,١٩٦	٤,٨٣٤,٣٩٥
إطفاء	١,٣١٤,٥٣٤	٤,٣٠١,٠٩٦
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٧,٩٠٠,٦١٩	٦,٢٧٤,٢٧٧
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وأخرى شطب موجودات ثابتة	٤٩,٦٠٠	٧٠٩,٩٣٧
	٢,٣٣٣,٥٦٦	-
تغيرات في رأس المال العامل		
ذمم مدينة مقابل تمويل بالهامش / مراجعات دفعات مقدمة لحساب الاستثمار	٤٧٤,٨٣٢,٢٤٩	٤٥١,١١٠,٧٧٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٨٠٤,٢٢٢	٧,٠٥٥,٣١٩
ضريبة دخل مدفوعة مقدماً	(١,٨٦٩,٤٦٢)	٢,٨٨٨,٨٦٨
قروض للموظفين	١,٥٣٣,٦٨٨	(٣,٧٢٧,٦١٩)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢,٩٦٩,٧٦٧	(٩٩٣,٧٨٠)
الدخل المؤجل	(٦,٨٠٤,٦٥٤)	١,٨٦٤,٣٨٤
استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة، بالصافي	(١٠,١٣٠,٦٣٦)	٧,١٠٧,٩٤٠
	-	٨,٩٢٠,٤٠٦
مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة للموظفين	٤٦١,٣٣٥,١٧٤	٤٧٤,٢٢٦,٢٩٠
نقد مستلم من البنك - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	(١,٢٠٤,١٧٩)	(٢,٥٢٩,٣٤٦)
	٦,٨٧٠	٤٤,٢١٦
	١٧	١٦-٢
زكاة و ضريبة دخل مدفوعة	(٢٧,١٢٩,٧٨٢)	(٢٧,٥٧٩,٩٠٦)
صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية	٥٥٨,٧٥٧,٩٣٠	٥٧٩,٨٤١,٧٧٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة السعودي الفرنسي كاييتال

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاحات
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣,٧١٤,٦٠٩)	(٥,٥١٢,٦٩٨)	١١ إضافات إلى موجودات ثابتة، بالصافي
(١٢٣,٩١٧)	(٤,٦٣٥,٥١٢)	١٢ إضافات وتحويلات إلى موجودات غير ملموسة
١٢٠,٠٠٠	-	١-١٧ متحصلات من استبعاد موجودات ثابتة
(٢٠٤,٨٩١)	٢٢,١٦٨	ودائع ضمان، بالصافي
(١,١٢٥,٦٨٩)	(٧,٠٤٥)	٦ (ج) شراء ودائع ثابتة
(٤,٩٩٤,٩٥٠)	(٤٨٢,٥٢٦)	٦ (ب) شراء استثمارات متاحة للبيع
٢٢,٩٤٥,٥٥١	٢٥,٨١٣,٦٩٥	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٢,٩٠١,٤٩٥	١٥,١٩٨,٠٨٢	صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤٢٢,٤١٤,٦٨٣)	(٤٧٤,٢٥٥,٠٢٢)	قروض قصيرة الأجل
(٤٢٢,٤١٤,٦٨٣)	(٤٧٤,٢٥٥,٠٢٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
١٧٠,٣٢٨,٥٩١	٩٩,٧٠٠,٩٩٠	صافي التغير في النقد وأرصدة لدى البنوك
٨٠٣,٢١٧,٠٤٣	٩٧٣,٥٤٥,٦٣٤	نقد وأرصدة لدى البنوك كما في بداية الفترة / السنة
٩٧٣,٥٤٥,٦٣٤	١,٠٧٣,٢٤٦,٦٢٤	نقد وأرصدة لدى البنوك كما في نهاية الفترة / السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء الموحدة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مناحة للبيع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
١,١٠٣,٠٠٣,٠٤٦	(٤,٣٠٢,٣٦٦)	٥٢١,١٦٨,٨٩٢	٨٦,١٣٦,٥٢٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٦
٩٩,٨٤٦,٨٨١	-	٩٩,٨٤٦,٨٨١	-	-	صافي الدخل للفترة
٤,٧١٣,٧٠٥	٤,٧١٣,٧٠٥	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	(٩,٩٨٤,٦٨٨)	٩,٩٨٤,٦٨٨	-	المناحة للبيع ناقصاً ربح / (خسارة) محققة
(٢٦,٥٨٤,٠٩٧)	-	(٢٦,٥٨٤,٠٩٧)	-	-	من بيع استثمارات مناحة للبيع
١,١٨٠,٩٧٩,٥٣٥	٤١١,٣٣٩	٥٨٤,٤٤٦,٩٨٨	٩٦,١٢١,٢٠٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	محول إلى الاحتياطي النظامي
١,٠١٦,٩١٩,٦٥٦	(١٦٧,٦٦٦)	٤٤٢,٦٦٣,٨٠٠	٧٤,٤٢٣,٥٢٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
١١٧,١٢٩,٩٨١	-	١١٧,١٢٩,٩٨١	-	-	صافي الدخل للسنة
(٤,١٣٤,٧٠٠)	(٤,١٣٤,٧٠٠)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	(١١,٧١٢,٩٩٨)	١١,٧١٢,٩٩٨	-	المناحة للبيع ناقصاً ربح / (خسارة) محققة
(٢٦,٩١١,٨٩١)	-	(٢٦,٩١١,٨٩١)	-	-	من بيع استثمارات مناحة للبيع
١,١٠٣,٠٠٣,٠٤٦	(٤,٣٠٢,٣٦٦)	٥٢١,١٦٨,٨٩٢	٨٦,١٣٦,٥٢٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	محول إلى الاحتياطي النظامي
					مخصص ركاة وضريبة دخل، بالصافي
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة السعودي الفرنسي كاييتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة

شركة السعودي الفرنسي كاييتال ("الشركة") هي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٢١٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠٠٧). العنوان المسجل للشركة هو صندوق بريد ٢٣٤٥٤، الرياض ١١٤٢٦، المملكة العربية السعودية. الشركة مملوكة بالكامل لشركاء البنك السعودي الفرنسي (البنك).

إن هذه القوائم المالية تتكون من القوائم المالية للشركة والقوائم المالية لشركتها التابعة السعودي الفرنسي كاييتال الدولية المحدودة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

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

تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦)، والذي يمثل تاريخ السجل التجاري الجديد. وفقاً لعقد تأسيس الشركة المعدل، تبدأ فترة الشركة المالية الأولى، بموجب الوضع القانوني للشركة المساهمة المقفلة، من تاريخ السجل التجاري كشركة مساهمة أي ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يتم إعداد القوائم المالية النظامية للشركة للسنوات اللاحقة من تاريخ ١ يناير وحتى نهاية شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية. تم إعداد هذه القوائم المالية للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ وتعكس السنة المالية الأخيرة للشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة.

تأسست شركة السعودي الفرنسي كاييتال الدولية المحدودة ("الشركة التابعة") كشركة ذات مسؤولية محدودة في مركز دبي المالي الدولي بموجب سجل تجاري رقم ١٧٧٩ بتاريخ ٢٢ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ (الموافق ١١ فبراير ٢٠١٥) والصادر بواسطة سلطة دبي للخدمات المالية برأس مال قدره ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي والمملوك من قبل الشركة بنسبة ١٠٠٪. حصلت شركة السعودي الفرنسي كاييتال الدولية على ترخيص "فئة ٤" في ٢٤ مايو ٢٠١٥ من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. تتضمن النشاطات المرخصة لشركة السعودي الفرنسي كاييتال الدولية المحدودة تقديم خدمات ترتيبات الائتمان أو المعاملات في الاستثمارات وتقديم الاستشارات حول المنتجات المالية أو الائتمان للشركة. تتضمن القوائم المالية المرفقة القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة شركة السعودي الفرنسي كاييتال الدولية المحدودة. خلال السنة، قرر شركاء الشركة تصفية شركة السعودي الفرنسي كاييتال الدولية المحدودة ("الشركة التابعة")، مع تحويل الأموال الفائضة بعد دفع كافة المطلوبات القائمة لشركة السعودي الفرنسي كاييتال الدولية المحدودة إلى الشركة. لم تكتمل عملية التصفية بعد حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، قررت إدارة البنك دمج شركة كام سعودي فرنسي المحدودة وشركة كاليون السعودي الفرنسي المحدودة (مجمعين "الشركات الزميلة") في شركة فرنسي تداول وتغيير اسمها إلى شركة السعودي الفرنسي كابيتال. أصدر مجلس المفوضين لهيئة السوق المالية القرار بتاريخ ٢٦ صفر ١٤٣٢هـ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠١١) (تاريخ الاندماج) بالموافقة على اندماج الشركات الزميلة في الشركة وتغيير اسمها وزيادة رأسمالها المدفوع إلى ٥٠٠ مليون ريال سعودي وتعديل أنشطتها المرخصة والشروع الفوري بأنشطتها بموجب الترخيص الجديد رقم ٣٧-١١١٥٣. إن الأنشطة المرخصة للشركة هي التعامل بصفة أصيل ووكيل ومتعهد لطرح الأوراق المالية والإدارة والترتيب والاستشارات وخدمات الحفظ لأنشطة الأوراق المالية. تقوم الشركة في سياق عملها الاعتيادي بتقدم خدمات الوساطة في سوق الأسهم السعودية والدولية وتأسيس وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ الاستثمارية والاكتتاب والترتيب والمشورة وتمويل الهامش والمراجعة وخدمات الحفظ وتسهيلات مقايضة للأسهم.

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٧.

إن هيكل ملكية الشركة موضح أدناه:

الشركاء	بلد المنشأ	٢٠١٦		٢٠١٥	
		عدد الأسهم	رأس المال بالريال سعودي	عدد الأسهم	رأس المال بالريال سعودي
البنك السعودي الفرنسي	المملكة العربية السعودية	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع		٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢- أسس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة المرفقة على أساس التكلفة التاريخية (باستثناء بعض الاستثمارات التي تم قياسها بالقيمة العادلة)، ووفقاً لمبدأ الاستحقاق وطبقاً لمبدأ الاستمرارية ووفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والملائمة لظروف المجموعة.

قرر أعضاء مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في اجتماعهم المنعقد في يوم الخميس ١٨ يوليو ٢٠١٣ (الموافق ١٠ رمضان ١٤٣٤هـ) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية بعد أن يتم اعتمادها من الهيئة. ويبدأ تطبيق هذه المعايير لجميع المنشآت (فيما عدا المنشآت المدرجة في سوق الأسهم) من الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. وفي هذا الشأن، قامت الشركة بتعيين مستشارين لدعم عملية تحول الشركة لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢ أسس القياس

تشمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للمجموعة كما تم تعديلها لاستبعاد المعاملات الجوهرية بين شركات المجموعة والأرصدة الناتجة عنها.

الشركة التابعة هي تلك التي لدى الشركة استثمارات أسهم بصورة مباشرة أو غير مباشرة لأكثر من ٥٠٪ أو التي تمارس عليها سيطرة إدارية فعّالة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة باستخدام السياسات المحاسبية وفقاً لسياسات الشركة. يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ ممارسة الشركة سيطرة إدارية فعّالية وتتوقف عن التوحيد عندما تفقد الشركة سيطرتها الإدارية الفعّالة.

إن الشركة التابعة الموحدة في هذه القوائم المالية الموحدة هي شركة السعودي الفرنسي كابيتال الدولية المتحدة والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ للشركة وتم تأسيسها في دبي.

٣-٢ عملة العرض والعملة الوظيفية

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض للشركة.

٤-٢ استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية عمل أحكام وتقديرات وافتراضات من قبل الإدارة تؤثر على تطبيق السياسات ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف تلك التقديرات عن النتائج الفعلية.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم مراجعة التقديرات فيها وفي الفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

٥-٢ السنة المالية

تبدأ السنة المالية للمجموعة بتاريخ ١ يناير وتنتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية. انظر أيضاً إيضاح (١).

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إدراج السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة أدناه، تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة ما لم يذكر غير ذلك.

١-٣ نقد وأرصدة لدى البنوك

يتكون النقد وأرصدة لدى البنوك من النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، إن وجدت، والتي لها تواريخ استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٣ الاستثمارات

استثمارات مكتتاة لأغراض المتاجرة

تظهر الاستثمارات في الأوراق المالية القابلة للتداول الفوري والتي تم شراؤها لأغراض المتاجرة بالقيمة السوقية، وتدرج ضمن الموجودات المتداولة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل. تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية.

في حالة بيع جزء من الاستثمارات المكتتاة لأغراض المتاجرة، فإنه يتم قيدها وفقاً لطريقة المتوسط المرجح.

استثمارات متاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بشكل أساسي في استثمارات في أسهم مدرجة في السوق وصناديق استثمارية وأسهم غير مدرجة في السوق. كما أنها تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بالإضافة إلى تلك الاستثمارات التي لم يتم تصنيفها ضمن أية فئة من فئات الاستثمارات. يتم تصنيف هذه الاستثمارات ضمن الموجودات غير المتداولة إلا إذا كانت الإدارة تنوي بيع هذه الاستثمارات في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالتكلفة ثم يعاد تقييمها لاحقاً على أساس القيمة العادلة في كل تاريخ يتم فيه إعداد التقارير على النحو الآتي:

- (١) تحدد القيمة العادلة للأوراق المالية المدرجة في السوق بناءً على القيمة السوقية في تاريخ إعداد التقارير بعد تعديل أية قيود على تحويل أو بيع هذه الاستثمارات.
- (٢) تحدد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة في السوق بناءً على تقديرات منطقية تتم بالرجوع إلى القيمة السوقية لأوراق مالية استثمارية مماثلة مدرجة في السوق أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة. في حال عدم توفر أوراق مالية استثمارية مماثلة يتم إدراجها بالتكلفة.

يتم الإفصاح عن التعديلات التراكمية لهذه الاستثمارات الناتجة عن إعادة تقييمها، كعنصر مستقل في حقوق الشركاء كاحتياطي القيمة العادلة إلى حين استبعاد هذا الاستثمار.

استثمارات مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق

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

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٣ ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بالمبالغ الأصلية للفواتير ناقصاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. يتم تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن المجموعة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية للذمم المدينة أو عندما تكون الذمم المدينة قائمة لمدة أكثر من سنة يتم قيد هذه المخصصات في قائمة الدخل وتظهر تحت بند "مصاريف عمومية وإدارية". عندما تكون الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. تقيد أي مبالغ تسترد في وقت لاحق لذمم قد تم شطبها بقيد دائن على "مصاريف عمومية وإدارية" في قائمة الدخل.

٤-٣ موجودات ثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بصافي التكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والهبوط في القيمة. يتم استهلاك الموجودات الملموسة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها باستخدام طريقة القسط الثابت كما يلي:

● تحسينات على مباني مستأجرة	٥ - ١٠ سنوات
● أثاث ومعدات مكتبية	٤ - ١٠ سنوات
● سيارات	٤ سنوات

تم رسملة النفقات اللاحقة للإثبات الأولى فقط في حالة زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية كجزء لا يتجزأ من بند الموجودات الثابتة. يتم إثبات كافة النفقات الأخرى متضمنة تكاليف الصيانة والإصلاح الدورية كمصروفات عند تكبدها.

يتم تحميل استهلاك شهر كامل في الشهر الذي تمت فيه الإضافة. أما في حالة الاستبعاد، لا يتم تحميل الاستهلاك في الشهر الذي تم فيه الاستبعاد.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن قائمة الدخل.

يتم إثبات الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الهبوط في القيمة، إن وجد.

٥-٣ موجودات غير ملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم. يتم إطفاء هذه التكاليف على ثلاث سنوات. يتم تحميل الإطفاء في قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت. تتمثل الموجودات غير الملموسة بصفة رئيسية في برامج الحاسب الآلي.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦-٣ الهبوط في قيمة الموجودات المالية

تتم مراجعة الموجودات المالية فيما يتعلق بالهبوط في قيمتها عندما تشير الحالات أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط في القيمة، إن وجدت، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد، القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع، أو القيمة القابلة للاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الهبوط في القيمة، يتم تجميع الموجودات وفقاً للوحدات المدرة للنقد على أدنى مستوى لها.

٧-٣ ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء تم إصدار فواتير من قبل مقدم الخدمة أم لا.

٨-٣ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما تكون الشركة قادرة على وضع تقدير موثوق لأي التزام قانوني حالي أو ضمني نتيجة أحداث سابقة، مع تزايد احتمالات ضرورة وجود تدفق خارجي لموارد تمثل منافع اقتصادية لسداد قيمة الالتزام.

٩-٣ القروض

يتم إثبات القروض بقيمة المتحصلات المستلمة بعد حسم تكاليف المعاملة المتكبدة، إن وجدت. يتم رسملة تكاليف القروض التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة وذلك كجزء من هذه الموجودات. يتم تحميل تكاليف القروض الأخرى على قائمة الدخل.

١٠-٣ الاحتياطي النظامي

بموجب أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة، فإن على الشركة تجنيب ١٠٪ من صافي الدخل إلى احتياطي نظامي إلى أن يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال (٢٠١٥: ٥٠٪). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء حالياً.

١١-٣ الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية بالمملكة العربية السعودية. يستحق مخصص الزكاة وضريبة الدخل ويتم تحميله على الأرباح المبقاة. يسترد الشركاء الزكاة وضريبة الدخل من متحصلات توزيعات الأرباح المستقبلية، وعليه، لا يوجد أي تعديلات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بتأثيرات ضرائب الدخل المؤجلة.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل بالمملكة العربية السعودية، فإن الزكاة وضرائب الدخل هي التزامات على الشركاء السعوديين والأجانب، على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة الشركاء السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساليب المتعارف عليها بموجب أنظمة الزكاة (صافي الدخل المعدل). يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة الشركاء الأجانب في دخل السنة الخاضع للضريبة.

١٢-٣ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بموجب شروط أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية من قبل الشركة ويحتمل على قائمة الدخل. يتم احتساب المبلغ المطلوب على أساس القيمة الحالية للمكافأة المكتسبة التي تحقق للموظف فيما لو ترك الموظف عمله كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

١٣-٣ أدوات مالية

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تكون الشركة طرفاً في معاملة تعاقدية تتعلق بأداة مالية. تظهر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية الموحدة بما يقارب قيمتها العادلة وفقاً للدليل الموضوعي بتاريخ قائمة المركز المالي.

١٤-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

الحوالات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات، ويتم قيد أرباح وخسائر فروق العملة الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي ضمن قائمة الدخل.

شركات المجموعة

يتم تحويل نتائج الأعمال وقائمة المركز المالي للشركة التابعة الأجنبية التي لها عملة للتقارير غير الريال السعودي إلى الريال السعودي كما يلي:

(١) يتم عرض وتحويل موجودات ومطلوبات قائمة المركز المالي على أساس أسعار الإقفال في تاريخ قائمة المركز المالي.

(٢) يتم تحويل إيرادات ومصاريف قائمة الدخل على أساس متوسط أسعار الصرف و

(٣) يتم تحويل مكونات حقوق الملكية على أساس أسعار الصرف السارية في تواريخ البنود ذات الصلة.

يتم الإفصاح عن التعديلات التراكمية الناتجة عن التحويل للقوائم المالية لشركة تابعة أجنبية إلى الريال السعودي كبنود منفصل من حقوق الملكية.

عندما يتم استبعاد أو بيع جزئي للاستثمار في شركة تابعة أجنبية، يتم إثبات فروقات تحويل العملة التي تم تسجيلها في حقوق الملكية في الدخل كجزء من الربح أو الخسارة من الاستبعاد أو البيع.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣-١٥ الإيرادات

يتم إثبات عمولة الوساطة عندما يتم تنفيذ الصفقة. ويتم إثبات عمولة الوساطة على الأسهم المحلية بعد خصم عمولة تداول والحسومات المسموح بها للعملاء.

يتم إثبات أتعاب خدمات إدارة الموجودات (متضمنة الصناديق الاستثمارية) عند تقديم هذه الخدمات. يتم إثبات رسوم الاشتراك عند الاشتراك في الصندوق. يتم إثبات تلك الأتعاب مخصصة من المصروفات المتعلقة بها.

يتم إثبات أتعاب الخدمات الاستثمارية المصرفية عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة مخصصة من المصروفات ذات العلاقة. يتم إثبات رسوم خدمات التعهد بالتغطية عندما تكمل الشركة تقديم جميع الخدمات لجهة الإصدار ويحق لها جمع الرسوم من جهة الإصدار بدون ديون محتملة مرتبطة بالرسوم. ويتم عرض عائدات التعهد مخصصة من المصروفات المتعلقة بالمعاملات.

يتم إثبات الدخل مقابل تسهيلات التمويل بالهامش على أساس التناسب الزمني مع الأخذ في الاعتبار رأس المال المعلق والمعدل القابل للتطبيق.

يتم إثبات الدخل من المراجعة مقدماً ويتم إطفائها خلال فترة المراجعة (الدخل المؤجل). يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي.

يتم استلام أتعاب خدمات الحفظ مقدماً ويتم إطفائها خلال فترة تقديم الخدمة (دخل مؤجل).

يتم إثبات توزيعات أرباح الاستثمار عند تحققها أو إعلانها رسمياً من قبل المستثمر.

٣-١٦ المصاريف

مصاريف التسويق هي تلك المصاريف المتكبدة نتيجة لمجهودات الشركة في الأنشطة الإعلانية. تصنف كافة المصاريف الأخرى ما عدا التكاليف المباشرة على أنها مصاريف إدارية وعمومية.

٣-١٧ عقود إيجار تشغيلية

يتم تصنيف عقود إيجار الموجودات الثابتة كعقود إيجار تشغيلية و التي بموجبها يحتفظ المؤجر بكافة المخاطر والمنافع كإيجار تشغيلي. يتم تحميل المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣-١٨ موجودات برسم الأمانة

لا تعامل الموجودات برسم الأمانة محاسبياً كموجودات للمجموعة، ووفقاً لذلك يتم التعامل معها كبنود خارج قائمة المركز المالي.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣-١٩ إعادة تصنيف

تمت إعادة ترتيب أرقام المقارنة أو إعادة تصنيفها كما يلزم، من أجل عرض ومقارنة أفضل.

٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن أنشطة المجموعة تعرضها إلى مخاطر مالية مختلفة، وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة، مخاطر القيمة العادلة ومخاطر سعر العمولة ومخاطر الأسعار)، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر العام للمجموعة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويسعى إلى التقليل من التأثيرات العكسية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تتضمن الأدوات المالية المعروضة ضمن قائمة المركز المالي النقد والأرصدة لدى البنوك، واستثمارات ودمم مدينة مقابل هامش تمويل/مراجعة ومطلوب من أطراف ذوي علاقة ودفعات مقدمة لحساب الاستثمار ودمم مدينة أخرى ومطلوب لأطراف ذوي علاقة وقروض موظفين وقروض قصيرة الأجل ومصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى. إن طرق القيد المطبقة والخاصة بهذه البنود تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى المجموعة حقاً قانونياً في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٤-١ مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معظم معاملات المجموعة هي بالريال السعودي ولكن يمكن أن تتعرض لمخاطر تذبذب العملة في المعاملات المرتبطة مع أطراف أجنبية. إن المخاطر المعروضة لها المجموعة فيما يتعلق بالذمم الدائنة بالعملات الأجنبية محدودة، حيث يتم تسوية المدفوعات خلال شهر. بالإضافة إلى ذلك، فإن جميع مخاطر العملات الأجنبية في الوقت الحاضر هي بالدولار الأمريكي والذي هو مرتبط بالريال السعودي. وعليه، فإن المجموعة معرضة لمخاطر العملة بشكل محدود.

٤-٢ مخاطر القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم تبادل الأصل أو تسوية الالتزام مقابلها بين أطراف ذوو دراية ولديهم الرغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع أطراف مستقلة. حيث أنه يتم تجميع الأدوات المالية للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية (ما عدا الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة)، قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية إلا إذا ذكر غير ذلك.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٤ مخاطر سعر العمولة

مخاطر أسعار العملات هي التعرض لمختلف المخاطر المرتبطة بالتقلبات في أسعار العملات السائدة على المركز المالي للمجموعة والتدفقات النقدية. تنشأ مخاطر أسعار العملات بالنسبة للمجموعة بصورة أساسية من تسهيلات القروض التي تقدمها والمتعلقة بالتمويل بالهامش / المراجحة والقروض قصيرة الأجل والودائع لدى البنوك. حيث يتم الإقراض والاقتراض بالنسبة للشركة عادةً بمعدل عمولة عائم. يتم مطابقة الموجودات والمطلوبات التي تحمل عمولة ولا يتأثر المركز المالي للمجموعة بشكل جوهري بالتقلبات في سوق أسعار العملات. تتأثر الودائع لدى البنوك لشكل إيجابي أو سلبي بزيادة أو نقص أسعار الفائدة السائدة في السوق.

٤-٤ مخاطر السعر

إن مخاطر السعر (أو مخاطر السوق) هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواءً كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل متعلقة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. تخضع جميع استثمارات المجموعة في الأدوات المالية لإجراءات القبول استناداً إلى السياسات والإجراءات ومراجعات المخاطر النظامية. وفي حال الاستثمارات الخاصة تخضع الاستثمارات المقترحة إلى مراجعة وبحث دقيق من قبل لجنة الاستثمار المختصة. تعتقد الإدارة أن التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار السوق ليست جوهرياً بالنسبة للمجموعة.

٥-٤ مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة أحد أطراف لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته المالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتكون الموجودات المالية للمجموعة بصورة أساسية من نقد لدى البنك وتسهيلات التمويل بالهامش والتي يمكن أن تخضع لتركيز مخاطر الائتمان. يتم إيداع النقد لدى أحد البنوك المحلية ذات تصنيف ائتماني مرتفع. تتم تسهيلات التمويل بالهامش عادةً بنسبة تغطية أولية قدرها ٢٠٠٪ بواسطة أوراق مالية مؤهلة مدرجة في الأسواق المالية. يتم مراقبة التغطية ويتم التسييل على أساس حدود ونسب محددة مسبقاً للتأكد من أن هامش الإقراض مؤمن (مغطى) بشكل كافي في جميع الأوقات، مما يقلل من مخاطر الائتمان.

٦-٤ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه منشأة ما صعوبات في تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. إن كافة المطلوبات الواردة في قائمة المركز المالي تستحق الدفع خلال فترات حالية، باستثناء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين. تُدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية، لمقابلة أية التزامات حالية ومستقبلية، وعند استحقاقها.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي تحليلاً للمطلوبات المالية للمجموعة في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة، وذلك حسب تاريخ استحقاقها التعاقدية المتبقي كما في تاريخ المركز المالي. إن المبالغ المفصح عنها في الجدول أدناه هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة.

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٢ إلى ٥ سنوات	أقل من سنة واحدة	
				٢٠١٦
				مصاريف مستحقة
١٤,٢٩٥,٦٤١	-	-	١٤,٢٩٥,٦٤١	ومطلوبات أخرى
٨٩٤,٩١٦,٨٠٨	-	-	٨٩٤,٩١٦,٨٠٨	قروض قصيرة الأجل
				٢٠١٥
				مصرفات مستحقة
٢١,١٠٠,٢٩٥	-	-	٢١,١٠٠,٢٩٥	ومطلوبات أخرى
١,٣٦٩,١٧١,٨٣٠	-	-	١,٣٦٩,١٧١,٨٣٠	قروض قصيرة الأجل

٥- نقد وأرصدة لدى البنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	
١٠,٥٥٩	١٩,١٢٣	نقد في الصندوق
٩٧٣,٥٣٥,٠٧٥	١,٠٧٣,٢٢٧,٥٠١	نقد لدى البنك - أرصدة جارية (انظر إيضاح ١-٥)
٩٧٣,٥٤٥,٦٣٤	١,٠٧٣,٢٤٦,٦٢٤	

١-٥ وهذا يمثل الحساب المحتفظ به لدى البنك. إن تصنيف البنك "A-٢" كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ حسب تصنيف ستاندرد أند بورز (إس أند بي). تجني الأرصدة المقومة بالريال السعودي دخل عمولات خاصة وهي مرتبطة بالسعر السائد بين البنوك السعودية (سايبور).

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- الاستثمارات	
كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
متداولة	
-	-
٨,٠٦٢,٧٣٩	٢٨,٦٩٧,٦٥٤
١,١٣٢,٧٣٤	١,١٢٥,٦٨٩
٩,١٩٥,٤٧٣	٢٩,٨٢٣,٣٤٣
غير متداولة	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	١٠,٠٢٥,٠٠٠
٩,٢٢٠,٤٧٣	٣٩,٨٤٨,٣٤٣
(أ) استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة	
كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	٨,٩٢٠,٤٠٦
-	٧,٥٩٢,٠٩٠
-	(١٦,٥١٢,٤٩٦)
-	-
-	-
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	
المقتناة خلال الفترة/ السنة	
استرداد استثمارات خلال / الفترة السنة	
خسارة غير محققة ناجمة عن إعادة التقييم	
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	

شركة السعودي الفرنسي كابييتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) استثمارات متاحة للبيع		
كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
		متداولة
٢٨,٦٩٧,٦٥٤	٥٣,٢١٣,٧٩٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	معاد تصنيفها من استثمارات مقتناة حتى الاستحقاق (١)
٤٨٢,٥٢٦	٤,٩٩٤,٩٥٠	المقتناة خلال الفترة/ السنة
(٣٣,٤٨٢,٥٣٦)	(٢٧,٧٣٢,٣٥٥)	استبعاد استثمارات خلال الفترة / السنة
(٢,٣٤٨,٦١٠)	-	استبعاد استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٣٠٢,٣٦٦	٢,٥٢٣,٦٣١	خسارة غير محققة محوَّلة إلى قائمة الدخل عند البيع
٤١١,٣٣٩	(٤,٣٠٢,٣٦٦)	احتياطي القيمة العادلة
٨,٠٦٢,٧٣٩	٢٨,٦٩٧,٦٥٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
		غير متداولة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة (٢)
-	-	المقتناة خلال الفترة/ السنة
-	-	احتياطي القيمة العادلة (٣)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- (١) يمثل استثمار في الصندوق السعودي الفرنسي العقاري المدار من قبل الشركة وهو صندوق استثماري مغلق محدد المدة. بلغت القيمة السوقية لهذا الاستثمار في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٨,٠٦٣ مليون ريال سعودي (كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ١٠,٣٧٥ مليون ريال سعودي). خلال تلك الفترة، قرر مدير الصندوق إجراء توزيع جزئي على كافة المستثمرين مع الأرباح ذات العلاقة. بلغ رأس المال الموزع ٢,٤٣٦ مليون ريال سعودي بما في ذلك أرباح بقيمة ٠,٠٨٧٩ مليون ريال سعودي. تمت إعادة تصنيف الاستثمار المتبقي كاستثمار متاح للبيع.
- (٢) يمثل استثمار في شركة سكن للتمويل العقاري (شركة زميلة - طرف ذي علاقة) وهي شركة غير مدرجة.
- (٣) إن الأوراق المالية المتاحة للبيع غير المدرجة والبالغة ٠,٠٢٥ مليون ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٠٢٥ مليون ريال سعودي) يتم إدراجها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

(ج) استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وحدات صناديق استثمارية
١,١٢٥,٦٨٩	١,١٣٢,٧٣٤	وديعة ثابتة لدى البنك (١)
١١,١٢٥,٦٨٩	١,١٣٢,٧٣٤	

(١) تم إيداع الوديعة الثابتة لدى البنك الوطني في أبو ظبي من قبل شركة السعودي الفرنسي كابيتال الدولية خلال ٢٠١٥ ويحقق عمولة خاصة بمعدل ثابت. إن تاريخ الاستحقاق لهذه الوديعة الثابتة هو مايو ٢٠١٧.

٧- ذمم مدينة مقابل تمويل الهامش/مراجعات

منحت الشركة تسهيلات هامش تمويل لعملائها للاستثمار في سوق الأسهم السعودي والأسواق العالمية والصناديق الاستثمارية. يتم منح هذه التسهيلات لمدة أقصاها سنة واحدة وتحمل سعر عمولة خاص متغير على أساس سايبور مضافاً إليه الهامش الائتماني ما عدا تسهيلات المراجعة والتي تحمل سعر عمولة ثابتة.

تم منح بعض أعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التابعة لها تسهيلات تمويل الهامش في الحدود المسموح بها ومجموعها ٦٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء ريال سعودي). كما بلغت الأرصدة غير المسددة في نهاية السنة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء ريال سعودي).

٨- دفعات مقدمة لحساب الاستثمار

تمثل الدفعات المقدمة لحساب الاستثمار القيمة المحوَّلة من قبل الشركة إلى حساب الاستثمار الخاص بها لغرض الاستثمار في استثمارات لغرض المتاجرة واستثمارات متاحة للبيع. يتم الاحتفاظ بهذه الصناديق الاستثمارية في الحساب المصرفي لدى البنك. تقوم الشركة بالاستثمار في هذه الصناديق عن طريق قسم أسواق المال التابع للشركة.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- أمور متعلقة بأطراف ذوي علاقة

٩-١ معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتلخص المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة في سياق الأعمال العادية المدرجة في القوائم المالية أدناه:

للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	للفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١,٣٣٠,١٨٧	٢,٧١٩,٦٥٧	البنك السعودي الفرنسي (شريك): النفقات التي تم تكبدها نيابة عن الشركة
١٦,٥٠٧,١٢٨	١٥,٥٠٤,٩٦٦	النفقات التي تم تكبدها وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة ("إس إل إيه") (٩-١-١)
٣٩٨,٩٦٦	٢٤٠,٠٨٤	مصاريف رسوم تجارة سلع مدفوعة
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	دخل رسوم الحفظ المكتسبة
٢١,٣٢٥,٧٣٥	٦,٧٩٨,٩٦٣	دخل عمولات خاصة على الإيداعات
٢٥٤,٦٢٥	١,٦٤٨,٥١٧	دخل من خدمات وساطة
٢٠,٤٧٦,٨٥٦	١٤,٥٣١,٣٦٣	مصاريف عمولات على قروض قصيرة الأجل
١,٢٨٠,٤٦٩	٩٠٢,١٤٦	أليانز السعودي الفرنسي المحدودة (شركة زميلة): أتعاب إدارية
١,٣٩٠,٢٠٠	١,٣٦٤,٠٨٧	مساهمة ورسوم مدفوعة في حساب خطة الادخار للموظفين
-	٢,٤٣٠,٠٠٠	مدراء وشركاء آخرين وشركاتهم الزميلة: رسوم الاستشارات المالية المدفوعة لحساب كريديت أجريكول كوربورات آند انفستمنت بنك (سي إيه - سي آي بي)
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	إيرادات عمولة من وكالة الصكوك ودفوعات الإدارة لدى شركة الاتصالات السعودية (إس تي سي)
٥,٣٧٣,٠٥٩	٥,٥٠٨,٢٠٦	مساهمات الشركة مدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٤٠,٨١٧	١,٣٠٨,٠٠٠	المصاريف المتعلقة بمجلس الإدارة
٨٠,١٥٠	٨٠,٠٠٠	رسوم الاشتراكات المكتسبة
١١٤,٠٣٢	١٧٧,١٣١	عمولات خاصة على تسهيلات بالهامش وتسهيلات بالمراجعات ممددة
٥,٠٦١	٤٢٦,٥١٤	دخل من خدمات وساطة

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩-١-١ أبرمت الشركة اتفاقيات مستوى الخدمة ("إس إل إيه") مع البنك لتقديم خدمات مختلفة، وتشمل هذه الخدمات الخارجية الهامة تكنولوجيا المعلومات، ونظم الحماية ومباني العمل، وبعض الخدمات الأخرى.

٩-٢ أرصدة أطراف ذوي علاقة

إن أرصدة أطراف ذوي علاقة موضحة في الإيضاحات ذوي الصلة.

١٠-١ مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى - بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح
		ذمم مدينة من عملاء وصناديق أطراف خارجية
٨,٨٨١,٥٤٦	١١,٦١٣,٤٩٦	
٨,١٦٢,٠٨٦	٥,٥٣٩,٨٣٧	١٠,٢ ذمم مدينة من صناديق الاستثمار
٤,٦٣٨,٦٩٣	٣,٨١١,١١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٢٤٥,٧٥٩	٥,١٦٠,٤٩٨	سلف مدفوعة مقدماً للموظفين
٣,٦٢٠,٢٣٥	٣,٦٢٠,٢٣٥	ذمم التأمين المدينة
١,٨٥٦,٥٧٤	١,٨٠٦,٩٢٤	١٣ الجزء المتداول من قروض للموظفين
١,٧١٠,١٧٥	٤,٢١٨,٢٢٤	١-١٠ ذمم مدينة أخرى
٣٤,١١٥,٠٦٨	٣٥,٧٧٠,٣٢٦	مجموع المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى - إجمالي
		مخصص الذمم المدينة المشكوك فيها:
(١,٣٢٣,٢٥٠)	(١,١٥٨,٦٤٦)	ذمم مدينة من العملاء
(٣,٦٢٠,٢٣٥)	(٣,٦٢٠,٢٣٥)	ذمم مدينة ناتجة عن التأمين
(٤,٩٤٣,٤٨٥)	(٤,٧٧٨,٨٨١)	٣-١٠
٢٩,١٧١,٥٨٣	٣٠,٩٩١,٤٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى - بالصافي

١٠-١١ يشمل مبلغ ٠,٠٥٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٠٥٣ مليون ريال سعودي) مستحق من المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (شركة زميلة - طرف ذي علاقة).

١٠-٢ وهذا يمثل مبالغ الذمم المدينة من صناديق الاستثمار المدارة (أطراف ذوي علاقة) مقابل الرسوم الإدارية والمصاريف المدفوعة بالنيابة عنهم.

شركة السعودي الفرنسي كاييتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣-١٠ مخصص ذمم مدينة مشكوك فيها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	
٤,٢٣٣,٥٤٨	٤,٩٤٣,٤٨٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧٠٩,٩٣٧	٤٩,٦٠٠	المحتمل للسنة/ للفترة
-	(٢١٤,٢٠٤)	شطب
<u>٤,٩٤٣,٤٨٥</u>	<u>٤,٧٧٨,٨٨١</u>	رصيد ختامي كما في نهاية الفترة/ السنة

شركة السعودي الفرنسي كابتيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - موجودات ثابتة، بالصافي

إجمالي ٢٠١٦	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أثاث ومعدات مكتبية	تحسينات على مباني مستأجرة	٢٠١٦
٣٣,٠٥٣,٥٦٢	٢,٣٥٢,٤٨٧	٤٩٠,٩٥٠	١٤,٦٤٣,٤٢٦	١٥,٥٦٦,٦٩٩	التكلفة
٩,٣٤٥,٣٢١	٨,٦٠٨,٧١٢	٦٢,٤١٠	٢٦٥,١٥١	٤٠٩,٠٤٨	كما في ١ يناير
(٣,٨١٩,٩٦٥)	(٨,٠١٦,٤٢٧)	-	٩٠٨,٤٨٤	٣,٢٨٧,٩٧٨	إضافة خلال الفترة
(٥,١٢٨,٥٠٦)	(٣٨٩,٨٩٤)	-	(٦,٩٤٦)	(٤,٧٣١,٦٦٦)	المحلول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
-	-	-	-	-	شطب
٣٣,٤٥٠,٤١٢	٢,٥٥٤,٨٧٨	٥٥٣,٣٦٠	١٥,٨١٠,١١٥	١٤,٥٣٢,٠٥٩	تحويلات / استبعادات
١٩,٤٩١,٤٣٨	-	١٥٠,٩٥١	٩,١١٠,١٨١	١٠,٢٣٠,٣٠٦	كما في ٢٧ ديسمبر
٤,٢٨٧,١٩٦	-	١١٠,٥٨٣	١,٦٢٤,٨٩١	٢,٥٥١,٧٢٢	الإستهلاك المتراكم
(٢,٧٩٤,٩٤٠)	-	-	(١,٨٢٢)	(٢,٧٩٣,١١٨)	كما في ١ يناير
-	-	-	-	-	المحتمل للفترة
٢٠,٩٨٣,٦٩٤	-	٢٦١,٥٣٤	١٠,٧٣٣,٢٥٠	٩,٩٨٨,٩١٠	شطب
١٢,٤٦٦,٧١٨	٢,٥٥٤,٨٧٨	٢٩١,٨٢٦	٥,٠٧٦,٨٦٥	٤,٥٤٣,١٤٩	تحويلات / استبعادات
-	-	-	-	-	كما في ٢٧ ديسمبر
-	-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية
-	-	-	-	-	في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع ٢٠١٥	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أثاث ومعدات مكينة	تحسينات على مبان مستأجرة	٢٠١٥
٢٩,٩١٩,٧٥٣	١,٨٩٣,٩٢٧	٦٩١,٩٥٠	١٢,٩٣٦,١٠٣	١٤,٣٩٧,٧٧٣	كما في ١ يناير التكلفة
٣,٧١٤,٦٠٩	٧٤١,٣١٥	٣٧٩,٨٠٠	١,٥٠٩,٥٥٤	١,٠٨٣,٩٤٠	إضافات خلال السنة
-	(٢٨٢,٧٥٥)	-	١٩٧,٧٦٩	٨٤,٩٨٦	المحول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
(٥٨٠,٨٠٠)	-	(٥٨٠,٨٠٠)	-	-	تحويلات / استعادات
٣٣,٠٥٣,٥٦٢	٢,٣٥٢,٤٨٧	٤٩٠,٩٥٠	١٤,٦٤٣,٤٢٦	١٥,٥٦٦,٦٩٩	كما في ٣١ ديسمبر
١٥,٢٣٧,٨٤٣	-	٦٦٤,١٩٤	٧,٠١٣,٣٥٧	٧,٥٦٠,٢٩٢	الاستهلاك المتراكم
٤,٨٣٤,٣٩٥	-	٦٧,٥٥٧	٢,٠٩٦,٨٢٤	٢,٦٧٠,٠١٤	كما في ١ يناير
(٥٨٠,٨٠٠)	-	(٥٨٠,٨٠٠)	-	-	الحمل للسنة
١٩,٤٩١,٤٣٨	-	١٥٠,٩٥١	٩,١١٠,١٨١	١٠,٢٣٠,٣٠٦	تحويلات / استعادات
١٣,٥٦٢,١٢٤	٢,٣٥٢,٤٨٧	٣٣٩,٩٩٩	٥,٥٣٣,٢٤٥	٥,٣٣٦,٣٩٣	كما في ٣١ ديسمبر
					صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تشمل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ دفعات مقدمة للموردين لشراء موجودات ثابتة وعمل تحسينات على بعض المباني المستأجرة.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- موجودات غير ملموسة، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح
		التكلفة
١٨,٨٦٥,٠٦٥	١٨,٩٨٨,٩٨٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢٣,٩١٧	٨٠٢,٨٩٠	إضافات
-	٣,٨١٩,٩٦٥	تحويلات من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ خلال الفترة / السنة
١٨,٩٨٨,٩٨٢	٢٣,٦١١,٨٣٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
		الإطفاء المتراكم
١٤,٢٨٠,٣٥٠	١٨,٥٨١,٤٤٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤,٣٠١,٠٩٦	١,٣١٤,٥٣٥	١٨ المحمل للسنة/ للفترة
١٨,٥٨١,٤٤٦	١٩,٨٩٥,٩٨١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٤٠٧,٥٣٦	٣,٧١٥,٨٥٦	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة / السنة

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

١٣- قروض للموظفين

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

تتضمن قروض الموظفين القرض الممنوح لمدير تنفيذي للشركة قبل تعيينه عضواً في مجلس الإدارة. يستحق هذا القرض بموجب الاتفاقية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. إن المبلغ المتبقي كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ يساوي ٥,٢٥٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥,٦٩٩ مليون ريال سعودي).

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	
١٩,٦٨٦,٧٢٠	١٠,٤٦٥,٢٢٩	١-١٤	مصاريف مستحقة
١,٤١٣,٥٧٥	٣,٨٣٠,٤١٢	٢-١٤	ذمم دائنة
٢١,١٠٠,٢٩٥	١٤,٢٩٥,٦٤١		المجموع

١-١٤ تتضمن المصاريف المستحقة مبلغ ٠,٨٨١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٨٨٠ مليون ريال سعودي) مستحق لحساب مساهمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية التي قدمتها الشركة.

٢-١٤ تتضمن الذمم الدائنة مبلغ ٠,٠٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٠٢١ مليون ريال سعودي) مستحق لحساب أليانز السعودي الفرنسي (شركة زميلة - طرف ذي علاقة) والذي يمثل رسوم برنامج الادخار.

١٥- قروض قصيرة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات جاري مدين من البنك لتمويل تسهيلات الهامش والمراجحات الممنوحة للعملاء على النحو التالي:

كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦				
رقم	العملة	حدود التسهيل	الرصيد القائم	معدل العمولة
١	ريال سعودي	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٨,٦٧٦,١٧١	متوسط ثلاثة أشهر سايبور + هامش متفق عليه
٢	دولار أمريكي	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٦٦٤,١٧٠	متوسط ثلاثة أشهر لايبور + هامش متفق عليه
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
رقم	العملة	حدود التسهيل	الرصيد القائم	معدل العمولة
١	ريال سعودي	٣,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	متوسط ثلاثة أشهر سايبور + هامش متفق عليه
٢	دولار أمريكي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٤٢٣,٠٠٠	متوسط ثلاثة أشهر لايبور + هامش متفق عليه

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - الزكاة وضريبة الدخل

لدى الشركة مخصص بقيمة ٢٦,٤٩١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٧,٠٣٧ مليون ريال سعودي) للزكاة وضريبة الدخل كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ والذي يتضمن مخصص الفترة الحالية البالغ ٢٦,٤٩١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٧,٠٣٧ مليون ريال سعودي). تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية وتم تحميلها على قائمة التغيرات في حقوق الشركاء.

١٦-١ مكونات الوعاء الزكوي

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

كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم - رأس المال
٣٥,٧٥٦,٩٧٥	٢٦,١٤٤,٦٧٥	المخصصات
٨٦,١٣٦,٥٢٠	٧٤,٤٢٣,٥٢٢	الاحتياطي النظامي في بداية الفترة / السنة
٥٢١,١٦٨,٨٩٢	٤٤٢,٦٦٣,٨٠٠	الأرباح المبقاة في بداية الفترة/ السنة
(٥٠,٥٤٦,٩٤٤)	(٤٦,٠٧٣,٨١٦)	القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
(٢٥,٢٣٧,٥٠٦)	(٢٨,٢٥٦,٩٢٣)	قروض الموظفين
(٦,٣٢٣,١٢٨)	(٢,٤٠٩,٣٤٦)	المخصص - المستخدم خلال الفترة / السنة
(٣,٦٢٠,٢٣٥)	(٣,٦٢٠,٢٣٥)	ذمم مدينة ناتجة عن التأمين
١,٠٥٧,٣٣٤,٥٧٤	٩٦٢,٨٧١,٦٧٧	
١٠٩,١٩٩,٧٥٣	١٣٣,٤٨١,٢٦٧	صافي الدخل المعدل للفترة / للسنة (أ)
١,١٦٦,٥٣٤,٣٢٧	١,٠٩٦,٣٥٢,٩٤٤	الوعاء الزكوي التقريبي
٨٠٣,٦١٣,٨٣٢	٧٥٥,٢٦٥,٣٧٢	حصة الشركاء السعوديين في الوعاء الزكوي (ب)

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٦ الحركة في مخصص الزكاة

تتلخص الحركة في مخصص الزكاة بما يلي:

كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٨,٨٨١,٦٣٤	١٧,٣١٥,٧٩٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٠,٠٩٠,٣٤٦	١٨,٨٨١,٦٣٤	المخصصات - للفترة / للسنة الحالية
٥,٦١٤	(٢٣,٣٤١)	المخصصات / (عكس) - للفترة / للسنة السابقة
٢٠,٠٩٥,٩٦٠	١٨,٨٥٨,٢٩٣	مدفوع خلال الفترة/السنة
(١٨,٨٨٧,٢٤٨)	(١٧,٢٩٢,٤٥٦)	
٢٠,٠٩٠,٣٤٦	١٨,٨٨١,٦٣٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تحتسب الزكاة الشرعية بواقع ٢,٥٪ من صافي الدخل المعدل أو (أ) الوعاء الزكوي التقريبي أو (ب) العائد إلى الشركاء السعوديين، أيهما أعلى. إن الوعاء الزكوي للسنة المنتهية في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ (١,١٦٦,٥٣٤ مليون ريال سعودي) أعلى من صافي الدخل المعدل (١٠٩,١٩٩ مليون ريال سعودي)، وعلى ذلك يتم احتساب مخصص الزكاة حسب الوعاء الزكوي.

٣-١٦ الحركة في مخصص ضريبة الدخل

تتلخص الحركة في مخصص ضريبة الدخل وفقاً لنسبة ملكية الشركاء غير السعوديين والبالغة ٣١,١١٪ (٢٠١٥ : ٣١,١١٪) بما يلي:

كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٨,١٥٥,٥٨٦	١٠,٣٨٩,٤٣٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦,٤٠١,١٨٩	٨,١٥٥,٥٨٦	المخصصات - للفترة / للسنة الحالية
٨٦,٩٤٨	(١٠١,٩٨٨)	المخصصات / (عكس) - للفترة / للسنة السابقة
٦,٤٨٨,١٣٧	٨,٠٥٣,٥٩٨	مدفوع خلال الفترة/السنة
(٨,٢٤٢,٥٣٤)	(١٠,٢٨٧,٤٥٠)	
٦,٤٠١,١٨٩	٨,١٥٥,٥٨٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة

يتم احتساب ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل للسنة العائد إلى الشركاء غير السعوديين.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦-٤ وضع الربوط النهائية

قدّمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠١٥. لم تنتهي الهيئة العامة للزكاة والدخل من التقييم الزكوي والضريبي لتلك السنوات. إن موعد استحقاق تقديم الإقرار الزكوي والضريبي للشركة للسنة المنتهية في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ هو ٣٠ أبريل ٢٠١٧.

فيما يتعلق بشركة سي إيه إيه إم السعودي الفرنسي (شركة مدمجة) تسلمت الشركة الربوط المتعلقة بالإقرار المقدم عن الفترة من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١ يناير ٢٠١١ بفرض زكاة إضافية ومبلغ ضريبة دخل بلغ ٣,٦ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الربوط إلى لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية والتي أصدرت قراراً بتخفيض مبلغ الزكاة وضريبة الدخل إلى الإضافة إلى ١,٣ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذا الربط المعدل بواسطة لجنة الاعتراضات للاعتراضات الزكوية والضريبية وهو في انتظار جلسة الاستماع. وقد أصدر البنك ضمانات بنكية فيما يتعلق بالمبلغ المستأنف وقدره ١,٣ مليون ريال سعودي على حساب الشركة لصالح أنظمة هيئة الزكاة وضريبة الدخل.

وفيما يتعلق بشركة كاليون السعودي الفرنسي (شركة مدمجة) تسلمت الشركة الربوط المتعلقة بالإقرار المقدم عن الفترة من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١ يناير ٢٠١١ بفرض زكاة إضافية ومبلغ ضريبة دخل بلغ ٣,١ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الربوط ولا يزال هذا الاعتراض بانتظار جلسة الاستماع.

١٧- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٥,٨٠٠,٦٦٥	٢١,٨٩١,٥١٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧,٩٠٠,٦١٩	٦,٢٧٤,٢٧٧	مخصصات
٦,٨٧٠	٤٤,٢١٦	محوّل من البنك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١-١٧ (١,٢٠٤١٧٩)	(٢,٤٠٩,٣٤٦)	مدفوع خلال الفترة/ السنة
٣٢,٥٠٣,٩٧٥	٢٥,٨٠٠,٦٦٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١-١٧ يمثل المبلغ المدفوع للموظفين في سنة ٢٠١٥ المبلغ الصافي بعد خصم العائد من الذمم المدينة لإستبعاد أصل ثابت لموظف سابق للشركة.

شركة السعودي الفرنسي كابتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- مصاريف عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح
١٥,٤٨٣,٥٩٠	١٣,٥٥٧,٧٢١	مصاريف ذات علاقة بتقنية المعلومات مصاريف إيجارات ومصاريف متعلقة بالمباني
١٠,٣١٢,٤٥٠	١٠,٠٢٠,٣١٦	مصاريف سفر وترفيه
٦,٨٩٢,٤٦٨	٥,٤٩٩,٩٤٦	استهلاك
٤,٨٣٤,٣٩٥	٤,٢٨٧,١٩٦	١١ أتعاب قانونية ومهنية
٤,٦٧٢,٦٩٦	٣,٨٥٧,٠١٤	١٢ إطفاء
٤,٣٠١,٠٩٦	١,٣١٤,٥٣٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١,٣٠٨,٠٠٠	١,٢٤٠,٨١٧	١٠ - ٣ أخرى
٧,٠٣,١٥٣	٤٩,٦٠٠	
٨,٨٧٨,١٦٣	١٩٩,٠٨٥	
٥٧,٣٨٦,٠١١	٤٠,٠٢٦,٢٣٠	المجموع

١٩- التزامات محتملة وتعهدات

لدى المجموعة كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ التزام قائم بمبلغ ١,٠٥١ مليون ريال سعودي على حساب مدفوعات لشراء سلع وخدمات (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٧ مليون ريال سعودي). لدى الشركة كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦، تسهيلات تمويل هامش/مراجعة موافق عليها ممنوحة لعملائها بمبلغ ٢,١٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٢٢٦ مليون ريال سعودي). بلغ الرصيد غير المستغل من التسهيلات الممنوحة مبلغ ١,١٨٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٧٥٩ مليون ريال سعودي) كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦. انظر أيضاً إيضاح ١٦-٤.

لدى المجموعة كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦، قضايا مقامة عليها في ظل ظروف العمل الطبيعية. لا تعتقد المجموعة بأن نتائج هذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال المجموعة أو مركزها المالي.

٢٠- موجودات مقتناة برسم الأمانة

لدى الشركة نقد برسم الأمانة بمبلغ ٥,٥٩٩ مليون ريال سعودي كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦، (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦,١٩٩ مليون ريال سعودي) ومحتفظ به 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 ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إضافة إلى ذلك، لدى الشركة أسهم كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة ٤٦,٨ مليون ريال سعودي (٣١) ديسمبر ٢٠١٥: ٢٦,٩ مليون ريال سعودي) محتفظ بها من قبل الشركة نيابة عن العملاء بموجب اتفاقيات مقايضة أسهم.

بلغت قيمة موجودات الصناديق الاستثمارية المتعلقة بحاملي وحدات الصناديق والمدارة من قبل الشركة ٣,٩٩٧ مليون ريال سعودي كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥,١٥٢ مليون ريال سعودي).

٢١- كفاية رأس المال

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

تطبيقاً للمادة ٧٤ (ب) من قواعد الكفاية المالية (القواعد) المصدرة من هيئة السوق المالية، فيما يلي إفصاحات لقاعدة رأس المال والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإجمالي معدل رأس المال كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

بآلاف الريالات السعودية

كما في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-----------------------	-----------------------

قاعدة رأس المال:

١,١٧٦,٨٥٢	١,١٠٢,٦٠٥
٤١١	-
١,١٧٧,٢٦٤	١,١٠٢,٦٠٥

إجمالي قاعدة رأس المال

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:

١٣١	١٥٨
٣١٤,٣١٧	٣٧٧,٠٢٠
٤٩,٣٢٩	٥١,٨٨٠
٣٦٣,٧٧٧	٤٢٩,٠٥٨

مجموع الحد الأدنى لرأس المال المطلوب

نسبة الكفاية المالية:

٣,٢٤	٢,٥٧
٣,٢٤	٢,٥٧
٨١٣,٤٨٦	٦٧٣,٥٤٧

إجمالي معدّل رأس المال (مرات)
الركيزة الأولى لمعدّل رأس المال (مرات)
الفائض / (العجز) في رأس المال

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للفترة من ١ يناير إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- (أ) تم استخراج المعلومات المذكورة أعلاه من نموذج الكفاية المالية السنوي للشركة لسنة ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ والذي سيقدم لهيئة السوق المالية لسنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ المقدم لهيئة السوق المالية.
- (ب) تتكون قاعدة رأس المال من الركيزة الأولى من رأس المال والركيزة الثانية من رأس المال، والتي تم احتسابها وفقاً للمادتين (٤) و (٥) من القواعد، على التوالي. يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد.
- (ج) ينبغي على الشركة أن تحافظ على رأس مال كافٍ وفقاً لما تحدده القواعد على أن لا تقل نسبة الكفاية المالية عن ١.
- (د) تقوم الشركة بالإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه الركيزة الثالثة من قواعد الكفاية المالية على موقع الشركة الإلكتروني. وعلى الرغم من ذلك، لا تخضع هذه المعلومات للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.