

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
مع  
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٤٢-٨	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقوائم الدخل والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

### مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (يتبع)

### مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهرى، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة.

عن/كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



د. عبدالله حمد الفوزان  
رقم الترخيص ٣٤٨



٢٠ رجب ١٤٤٢ هـ  
الموافق: ٤ مارس ٢٠٢١ م

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيرى  
(شركة مساهمة مقفلة)  
قائمة المركز المالى  
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
			نقد وما فى حكمه
١٩,٨٣١	٧,٥٥٤	٤	صافى الاستثمار فى عقود الإيجار التمويلي
٢,٤٢٦,٦٦٥	٢,٥٠٧,٤٩٢	٥	دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧٩,٩٢٦	٨٦,٩٨٢	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٨٩٣	٨٩٣	٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١,٩١٨	-	٨	موجودات غير ملموسة
٢١١	٢٤٨	٩	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
٥٨٠	٢,٩١٢	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٠٩	-		إجمالي الموجودات
٢,٥٣٢,٩٤٣	٢,٦٠٦,٠٨١		
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١,٦٢٧,٠٨٧	١,٥٢٩,٢٤٥	١٢	قرض طويل الأجل
--	١٠,١١٩	٢٧	وديعة البنك المركزى السعودى
٤٥,٦٣٢	٨٠,٦٢٧	١٣	ذمم دائنة
٦٥,١٠١	٧٥,١٢٦		دفعة مقدمة من عملاء
٥,٨٤٢	٣٠,٩٥١	١١ب	مستحق لأطراف ذات علاقة
٢١,٧٤٢	٤٢,٣٤٧	٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١١,٦٥٧	١٨,٦٩٣	١٤	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٦١٩	٦,٨٨٢	١٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١,٤٠٣	٢٣,٥٧٣	١٦	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١,٧٩٤,٠٨٣	١,٨١٧,٥٦٣		إجمالي المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٣٠,٢٤٢	٣٧,٤٦١	١٨	احتياطي نظامى
(١٩,٣٠٨)	(٤١,٨٤٢)	٨	احتياطي آخر
٢٢٧,٩٢٦	٢٩٢,٨٩٩		أرباح مبقاة
٧٣٨,٨٦٠	٧٨٨,٥١٨		إجمالي حقوق الملكية
٢,٥٣٢,٩٤٣	٢,٦٠٦,٠٨١		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاحات	
١٣٩,٦٨٥	١٣٠,٨٨٤		ربح من العمليات
١٩٠,١٣٨	٢٠٧,٣٦٦	١٩	دخل من عقود تمويل تاجيري
٣٢٩,٨٢٣	٣٣٨,٢٥٠		دخل أتعاب
(١٤٤,٣٧٠)	(١٤٢,٢٦٣)	١٩	المصروفات التشغيلية
(٣٥,١٣٨)	(٣٦,٦٧٠)		مصروفات أتعاب
(٣٩٧)	(١٩٥)		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(١٤٣)	(٥٥٣)	١٠	إيجار ومصروفات أخرى
(١٧٢)	(٢٥٤)	٩	استهلاك
(٦,٢٧٦)	(٨,٣٠٦)	٢٠	إطفاء
(٥٦,٧١٧)	(٤٩,١٠١)		مصروفات عمومية وإدارية
(٤,٧٦٢)	٢٦٨	٦,٥	تكاليف تمويلية
(٢٤٧,٩٧٥)	(٢٣٧,٠٧٤)		رد/ (مخصص) خسائر انتمانية متوقعة، صافي
٨١,٨٤٨	١٠١,١٧٦		الإيرادات التشغيلية
٥,٣٨٢	٤,٣٧٢		إيرادات أخرى
٨٧,٢٣٠	١٠٥,٥٤٨		صافي ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧,٢٥٢)	(٣٣,٣٥٦)	١٦	الزكاة وضريبة الدخل
٧٩,٩٧٨	٧٢,١٩٢		صافي ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

<u>٢٠١٩م</u>	<u>٢٠٢٠م</u>	<u>إيضاحات</u>	
٧٩,٩٧٨	٧٢,١٩٢		صافي ربح السنة
			<u>الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى:</u>
			بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:
(١٩,٥٥١)	(٢٢,٥٢٣)	٨	تحوط التدفقات النقدية - صافي التغير في القيمة العادلة
٣٣٥	(١١)	١٥	بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة: (خسارة)/ربح اكتواري من برامج المناقص المحددة
<u>٦٠,٧٦٢</u>	<u>٤٩,٦٥٨</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الإجمالي	الأرباح المبقة	احتياطي آخر	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٧٣٨,٨٦٠	٢٢٧,٩٢٦	(١٩,٣٠٨)	٣٠,٢٤٢	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
٧٢,١٩٢	٧٢,١٩٢	--	--	--	صافي ربح السنة
--	(٧,٢١٩)	--	٧,٢١٩	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي (بيضاح (١٨
(٢٢,٥٣٤)	--	(٢٢,٥٣٤)	--	--	الدخل الشامل الآخر
٧٨٨,٥١٨	٢٩٢,٨٩٩	(٤١,٨٤٢)	٣٧,٤٦١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
الإجمالي	الأرباح المبقة	احتياطي آخر	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٦٧٨,٠٩٩	١٥٥,٩٤٦	(٩٢)	٢٢,٢٤٤	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٧٩,٩٧٨	٧٩,٩٧٨	--	--	--	صافي ربح السنة
--	(٧,٩٩٨)	--	٧,٩٩٨	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي (بيضاح (١٨
(١٩,٢١٦)	--	(١٩,٢١٦)	--	--	الدخل الشامل الآخر
٧٢٨,٨٦٠	٢٢٧,٩٢٦	(١٩,٣٠٨)	٣٠,٢٤٢	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاحات
٨٧,٢٣٠	١٠٥,٥٤٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تسويات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
١٤٣	٥٥٣	١٠ استهلاك
١٧٢	٢٥٤	٩ إطفاء
٤,٧٦٢	(٢٦٨)	٦,٥ (رد)/ المحمل على الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
١,٣٨٨	١,٥٠٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٦,٧١٧	٤٩,١٠١	تكاليف تمويلية
١٥٠,٤١٢	١٥٦,٦٨٨	ربح التشغيل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:
(١١٣,٨٢٣)	(٧٩,٠٥٨)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٢٤,٧٢١)	(٨,٥٤٦)	دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً ودمم مدينة أخرى
٢٦	--	مستحق من طرف ذو علاقة
		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية
١٨,١٥٠	٣٤,٩٩٥	ذمم دائنة
(٦,٥٨٧)	٢٥,١٠٩	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٣,٨٠٨	١٠,٠٢٥	دفعة مقدمة من عملاء
١,٩٥٦	٤,٨٣٥	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٩,٢٢١	١٤٤,٠٤٨	صافي النقد الناتج من التشغيل
(١٢,٠٠٣)	(١٨,٢٧٧)	١٦ الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٨٠	(٢٤٧)	١٥ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين، صافي
٢٧,٢٩٨	١٢٥,٥٢٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٨)	(٢٩١)	٩ شراء موجودات غير ملموسة
(٣٢٤)	(٤٩٩)	١٠ شراء ممتلكات ومعدات
(٣٨٢)	(٧٩٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٠٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٦٢	١٢ سحب قرض طويل الأجل
(٤٧٥,٠٠٠)	(٥٥٥,٠٦٢)	١٢ المسدد من قرض طويل الأجل
--	١٠,١١٩	وديعة مستلمة من البنك المركزي السعودي
(٥٨,٤٩٨)	(٥٢,١٣٠)	١٢ تكاليف تمويلية مدفوعة
(١٣٣,٤٩٨)	(١٣٧,٠١١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٠٦,٥٨٢)	(١٢,٢٧٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٢٦,٤١٣	١٩,٨٣١	نقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩,٨٣١	٧,٥٥٤	٤ نقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
--	١,٩٩٣	موجودات حق الاستخدام
--	١,٧٩٦	التزامات عقود إيجار
		تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١. الشركة وطبيعة العمليات

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٠٢٧٣ بتاريخ ٢٤ ذي الحجة ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢١ نوفمبر ٢٠١١ م).

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي، حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ٣٨/أش/٢٠١٥١١ لمزاولة الأنشطة التمويلية.

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة الرياض في العنوان التالي:

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
طريق الأمير عبد العزيز بن مساعد بن جلوي  
ص. ب ٥٦٠٠٦  
الرياض ١١٥٥٤  
المملكة العربية السعودية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم التمويل التاجيري للموجودات.

٢. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

يتم إعداد القوائم المالية للشركة:

(أ) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين؛ و

(ب) وتماسياً مع أحكام نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للشركة.

ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس مقايضات معدلات العمولة والموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة.

ج) عملة العرض والنشاط

يتم قياس البنود المدرجة في هذه القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة. يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط والعرض للشركة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

د) الأحكام والتقدير والتفويضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقدير والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف.

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ تُعطل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقه والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وتبع ذلك إنهاء الحكومة لعمليات الإغلاق واتخاذ إجراءات مرحلية للعودة إلى الوضع الطبيعي.

وتم مؤخراً تطوير عدد من لقاحات كوفيد-١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. كما اعتمدت الحكومة لفاًحاً تم توفيره في الوقت الحالي للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى معينة من الناس وسيكون متاحاً للناس بشكل عام خلال عام ٢٠٢١م. تترك الشركة كل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلّي التي فرضها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بتبعاتها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها للمخاطر بشكل دقيق. وقد أجرت الشركة تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م التي تتعلق بالأحداث المستقبلية التي ترى الشركة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. وهناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضاً لحالات عدم تأكد والتي في معظم الأحيان تكون خارج سيطرة الشركة. بالتالي، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وإن تأثير هذه الاختلافات قد يؤثر بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بالخسائر الانتمانية المتوقعة على الموجودات المالية. وقد تم عرض المزيد من التوضيح حول مدى تأثير جائحة كوفيد-١٩ على كل من هذه التقديرات في إيضاح ٢٢ و ٢٧ في هذه القوائم المالية.

يتم إثبات أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات، إذا أثرت المراجعة على تلك الفترة فقط، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا أثرت المراجعة على كلا الفترتين الحالية والمستقبلية. وفيما يلي المجالات التي قامت الإدارة فيها باستخدام التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في جميع فئات الموجودات المالية، إصدار حكم، وخاصة تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات وذلك عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي إلى تغييرات في مستويات مختلفة من المخصصات.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

١. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (يتبع)

إن عمليات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالشركة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من افتراضات أساسية تتعلق باختيار مدخلات متغيرة وأوجه الترابط بينها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقدير المحاسبية ما يلي:

- الضوابط المستخدمة من قبل الشركة بهدف تقييم إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك مخصصات الموجودات المالية التي يجب قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتقييم النوعي؛
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد مدى الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل أسعار النفط وتأثير احتمالية التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد؛ و
- اختيار متغيرات الاقتصاد الكلي التي تتسم بالنظر التطلعية للمستقبل لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢. قياس القيمة العادلة - راجع إيضاح ٣ و ٢١

٣. مكافأة نهاية الخدمة - راجع إيضاح ٣ و ١٥

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية:

(أ) التقرير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، باستثناء تطبيق السياسة المحاسبية للمنح الحكومية.

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة بواسطة الشركة

فيما يلي التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات التي أصبحت سارية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

١. تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تعريف الأعمال"
٢. تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ "تعريف الأهمية النسبية"
٣. تعديلات على المراجع حول إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي.
٤. تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧: تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة ١

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) التغيير في السياسات المحاسبية (يتبع)

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧: تصحيح سعر الفائدة الأساسي  
يتم إجراء فحص وإصلاح أساسيين للمؤشر المرجعي لمعدل الفائدة على مستوى العالم. يشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية في عملية من مرحلتين لتعديل توجيهاته للمساعدة في تحول أكثر سلاسة بعيداً عن إيبيور.

• المرحلة ١

المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية": الإثبات والقياس، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية": تركيز الإفصاحات على الأمور المتعلقة بمحاسبة التحوط التعديلات النهائية الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩م عدلت متطلبات محددة لمحاسبة التحوط لتوفير التخفيف من الآثار المحتملة الناتجة عن عدم التأكد الذي يتسبب به تصحيح إيبيور. تسري التعديلات اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠٢٠م وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرةً بإصلاح إيبيور.

• المرحلة ٢

تتعلق المرحلة الثانية باستبدال أسعار القياس بأسعار بديلة خالية من المخاطر. يسري مفعول تعديلات المرحلة الثانية على الفترات السنوية التي تبدأ في ٠١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر لها. حيث تم الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية، ستكمل الشركة تقييمها للتداعيات المحاسبية للسيناريوهات التي تتوقع أن تواجهها مع التحول من إيبيور إلى معدل الفائدة الخالي من المخاطر لتسريع برامجها لتنفيذ المتطلبات الجديدة. تقدم تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للأحكام كما تحتاج الشركة إلى التأكد من أن لديها سياسات محاسبية وحوكمة ملائمة. بالنسبة للإفصاحات الإضافية، سيُعين على الشركة تقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في نظم وإجراءات إعداد التقارير المالية لجمع وتقديم المعلومات المطلوبة.

تتم إدارة مراكز المشتقات المالية الخاصة بالشركة بواسطة الشركة الأم، والتي تدير مشروعاً بشأن أنشطة التحول الشامل للمجموعة وتستمر في التواصل مع مختلف المعنيين لدعم التحول المنظم. ويُعد المشروع مهماً من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والنظم والعمليات الداخلية.

(ب) المعايير المحاسبية الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها ويجب الالتزام بها للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م مدرجة أدناه. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

١. امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
٢. تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - "تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة" الذي يطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ.
٣. العقود المتوقعة خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧)
٤. تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
٥. الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)
٦. المراجع حول إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)؛

(ج) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د) صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي يمثل عقود الإيجار المستحقة من العملاء على حساب عقود التأجير التمويلي. تُصنف عقود الإيجار التي تقوم فيها الشركة بالتحويل الجوهري لجميع المخاطر والمكافآت العائدة لملكية الأصل إلى المستأجرين في نهاية العقد كعقود تأجير تمويلي. يتم تسجيل صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي عند بداية عقد الإيجار بالقيمة العادلة للأصل المؤجر والقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار، أيهما أقل.

إن جميع المركبات المؤجرة هي باسم الشركة، وتمثل العقود المبرمة مع العميل عقد إيجار مع وعد بنقل الملكية غير قابل للنقض، حيث سيتم نقل سند الملكية النظامي للأصل إلى المستأجر عند تسوية جميع أقساط عقد الإيجار. إن هذه العقود ينطبق عليها تعريف عقد التأجير التمويلي وذلك استناداً للضوابط المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، حتى ولو لم يتم نقل الملكية القانونية لهذه الممتلكات الأساسية كما في تاريخ التقرير.

يتضمن إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي إجمالي الدفعات المستقبلية لعقود الإيجار من عقود الإيجار التمويلي (نمى مديني عقود الإيجار) زائداً المبالغ المتبقية المقدرة المستحقة. يتم تسجيل الفرق بين نمى مديني عقود الإيجار وتكلفة الأصل المؤجر كربح غير مكتسب من عقود الإيجار، ويتم خصمه من إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي وذلك لأغراض العرض.

هـ) الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الخسارة المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمار في عقود التأجير التمويلي.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة للاستثمارات في حقوق الملكية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية والتي من خلالها لم تزداد المخاطر الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، وتقاس مخصصات الخسارة لمدى مديني عقود الإيجار دائماً بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأداة المالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية. ويتم قياسها كما يلي:

● الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز في النقد (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها).

● الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقترنة؛

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو إذا تم استبدال موجودات مالية قائمة بأخرى جديدة بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندئذ يجري تقييم حول ما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

● إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذ تدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجودات المالية المعدلة في احتساب حالات العجز في النقدية من الموجودات القائمة؛ و

● إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذ يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها تدفقات نقدية نهائية عند التوقف عن إثباتها. ويتم إدراج هذا المبلغ عند احتساب حالات العجز في النقدية من الموجودات النقدية القائمة التي تخصم من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات إلى تاريخ التقرير باستخدام العائد الفعلي للموجودات المالية القائمة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

هـ) الانخفاض في القيمة (يتبع)

**الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية**

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية التي تقيد بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. وتعد الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عندما يقع حدث أو أكثر ذو تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية.

إن الدليل على أن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية يشمل المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة قرض أو إيجار من قبل الشركة وفقاً لشرط لا تأخذها الشركة في الاعتبار.
- يصبح من المرجح دخول المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى.

إن عقد الإيجار الذي تم إعادة التفاوض بشأنه بسبب التدهور في وضع المقترض يتم اعتباره في العادة على أنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وأنه لا يوجد هناك أي مؤشرات أخرى للانخفاض في القيمة.

**عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي**

يتم عرض مخصصات الخسارة المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة تعرض في قائمة المركز المالي كخصم من القيمة الدفترية الإجمالي للموجودات.

**الشطب**

يتم شطب الاستثمار في عقود التأجير التمويلي (سواء جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع واقعي بالاسترداد. إلا أن الموجودات المالية التي يتم شطبها قد لا تزال تخضع لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة نحو استرداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفارق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل القيمة الدفترية الإجمالية. وتضاف أي استردادات لاحقة إلى مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية.

**الأدوات المالية**

يتم الإثبات الأولى لكافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه والاستثمارات وصافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والمشتقات والذمم المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من القرض طويل الأجل والدفعة المقدمة من العملاء والمستحق لأطراف ذات علاقة والقيمة العادلة السالبة للمشتقات والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى.

**تصنيف الموجودات المالية**

تصنف الموجودات المالية عند الإثبات الأولى على أنه يتم قياسها كما يلي: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

**الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة**

يتم قياس الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالآف الريالات السعودية)

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

و) الأدوات المالية (يتبع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
سندات الدين: يتم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- الأجل التعاقدية للموجودات المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات دخل الفائدة ومكاسب وخسائر الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات الأولي للاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إضافة لذلك، عند الإثبات الأولي، يحق للشركة أن تحدد بشكل نهائي الموجودات المالية التي بطريقة أخرى تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإذا قامت بذلك، تقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى أو تخفيضه بشكل كبير.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها الأولي، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تجري الشركة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة. المعلومات التي تم أخذها بالحسبان تشمل:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات فوائدها متعاقد عليها، أو الاحتفاظ بمعلومات أسعار فائدة محددة، أو مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات التي تمول هذه الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الموجودات.
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لإدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال – ما إذا كانت التعويضات تستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار حجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند عزلها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الشركة المذكورة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراءها حديثاً.



شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

و) الأدوات المالية (يتبع)

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة:  
لغرض هذا التقييم، يعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. وتعد "الفائدة" ثمن القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة محددة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، مع هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن أجالات تعاقدية قد تؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفائها لهذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية؛
- آجال السداد والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (بدون حق الرجوع لترتيبات الموجودات)؛ و
- الخصائص التي تعدل ثمن القيمة الزمنية للنقود - مثل إعادة التعيين الدوري لأسعار الفائدة.

تصنيف المطلوبات المالية

تصنف الشركة مطلوباتها المالية كمقاسة بالتكلفة المضافة. تحتسب التكلفة المضافة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار التمويلات، والتكاليف الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

التوقف عن الإثبات

الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو قيامها بتحويل حقوق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم من خلالها انتقال جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري أو التي لا تقوم الشركة من خلالها بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند التوقف عن إثبات الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية الموزعة على جزء من الموجودات التي تم التوقف عن إثباتها) ومجموع ما يلي

- (١) الثمن المقبوض (بما في ذلك أي موجودات جديدة يتم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة مفترضة)، و
- (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

في المعاملات التي لا تقوم الشركة فيها بالاحتفاظ أو تحويل بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بينما تحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، تستمر الشركة بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريتها في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انقضاءها.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) الأدوات المالية (يتبع)

عمليات تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، عندئذ فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية يتم اعتبارها على أنها منقضية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة.

إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المقيدة بالتكلفة المضافة غير مختلفة بشكل جوهري، عندئذ فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية وتثبت المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية على أنه تعديل ربح أو خسارة ضمن قائمة الربح أو الخسارة. وإذا تم القيام بهذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندئذ يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كربح.

المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وعندما تكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة استناداً إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. إن الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المسددة والمطلوبات المالية الجديدة بالشروط المعدلة، يتم إثباته ضمن الربح أو الخسارة.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المسجلة أو عندما تعترف الشركة تسويتها على أساس الصافي، أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الربح أو الخسارة ما لم يُطلب ذلك أو يسمح به من خلال معيار محاسبي أو تفسير، وكما هو مفصّل عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للشركة.

الأدوات المالية المشتقة والمحاسبة عن التحوط

تقوم الشركة بتخصيص بعض المشتقات (أي مقايضة معدل العمولة) كأدوات تحوط في تأهيل علاقات التحوط لإدارة التعرض لمعدلات العمولة. وبهدف إدارة مخاطر محددة، تقوم الشركة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي ضوابط محددة.

يتم إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام العقد الخاص بالمشتقات، وبعد ذلك يعاد قياسها بالقيمة العادلة. تقيد المشتقات كموجودات مالية وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية وتقيد كمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في قائمة الدخل مباشرة، فيما عدا الجزء الفعال من تغطية التدفقات النقدية، حيث يتم إثباته ضمن قائمة الدخل الشامل.

ولأغراض تحوطات التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر متغيرة في التدفقات النقدية سواءً كانت مخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو عملية تقديرية محتملة والتي ستؤثر على صافي الربح أو الخسارة المسجلة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

و) الأدوات المالية (يتبع)

عمليات تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (يتبع)

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لتغطية المخاطر، فإنها تتطلب بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تحوط المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. ويتم في بداية التحوط توثيق هدف واستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط وبند التحوط المرتبط بها وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها وكيفية تقييم الشركة لفعالية علاقة التحوط. وفي تاريخ كل تقييم لفاعلية التحوط، يجب توقع أن يكون التحوط فعالاً على أساس مستقبلي ويظهر أنه كان فعالاً (فعال بأثر رجعي) للفترة المحددة من أجل تأهيلها للتحوط المحاسبي. يتم إجراء تقييم رسمي بمقارنة فاعلية تحوط الأداة في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر التي يتم التحوط لها في البند التي يتم تغطيته في كلتا الحالتين في البداية وفي نهاية كل ربع على أساس مستمر. ويتم عمل فحص مستقبلي بشكل رئيسي من خلال مقارنة الشروط الهامة لكل من بند التحوط والأداة. ويتوقع للتحوط أن يكون فعالاً بشكل كبير إذا تمت تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوطة خلال الفترة التي تم التحوط لها من أداة التحوط بمعدل ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان يتوقع الحصول على هذه التسوية في فترات مستقبلية. ويتم إثبات الجزء غير الفعال للتحوط في قائمة الدخل.

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر أو عند عدم توقع حدوث المعاملة المستقبلية أو قيام الشركة بسحب التخصيص ويتم حينئذٍ التوقف عن محاسبة التحوط بأثر لاحق.

وفي ذلك الوقت، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة من أداة تحوط في التدفقات النقدية التي تم إثباتها في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى قائمة الربح أو الخسارة للفترة.

ز) إثبات الإيرادات والمصروفات

الإيرادات والمصروفات

يتم إثبات الإيرادات من عقود التأجير التمويلي وتكاليف الاقتراض في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الربح الفعلي. إن "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي بالتحديد يخصم مدفوعات أو مقبوضات التدفقات النقدية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية بالتكلفة المطفأة للأداة المالية.

عند احتساب معدل الربح الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليست خسائر الائتمانية متوقعة. وبالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل الربح الفعلي المعدل الائتمانيًا باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة إضافية يمكن أن تتسبب مباشرة إلى شراء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

إيرادات التأمين

يتم إثبات هذا العكس في قائمة الدخل على مدى فترة عقد الإيجار.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز) إثبات الإيرادات والمصروفات (يتبع)

قياس التكلفة المطفأة والدخل

إن "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي من خلاله يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً مدفوعات أصل المبلغ، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، ويتم تعديله، بالنسبة للموجودات المالية، لأي مخصص خسائر انتمائية متوقعة. إن القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية هي التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديلها لأي مخصص خسائر انتمائية متوقعة.

عند احتساب الربح، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات (عندما لا تكون الموجودات منخفضة القيمة الانتمائية) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات.

هذا، وبالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الانتمائية بعد الإثبات الأولي لها، يتم احتساب إيرادات الفائدة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إذا لم تعد الموجودات المالية منخفضة القيمة الانتمائية، عندئذٍ فإن احتساب إيرادات الفائدة يعود على الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الانتمائية عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب إيرادات الفائدة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل انتمائياً على التكلفة المطفأة للموجودات. إن احتساب الربح لا يعود على الأساس الإجمالي، حتى لو تحسنت المخاطر الانتمائية للموجودات.

ح) الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو إثباتها كأصل منفصل، أيهما ملائماً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بذلك الأصل إلى الشركة وعند إمكانية قياس تكلفة الأصل بصورة موثوق فيها. يتم رسمة التكلفة المتكبدة لاستبدال مكون من بنود الممتلكات والألات والمعدات وتخريد الأصل من ذلك الاستبدال من الاستخدام. يتم تحميل جميع نفقات الصيانة والإصلاح الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها.

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

سنوات	
١٠	تحسينات على عقارات مستأجرة
١٠	أثاث وتركيبات
٧	معدات
٤	أجهزة حاسب آلي
٤	سيارات

ط) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تحصل عليها الشركة ولها عمر إنتاجي محدد بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجدت.

ويتم إطفؤها على أساس القسط الثابت في قائمة الدخل على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من التاريخ التي تكون فيه متاحة للاستخدام.

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي وعمرها الإنتاجي المقدر هو ٣ سنوات.

ي) المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقدية ومن المحتمل أن يتطلب تدفق موارد لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل قائمة المركز المالي وتسويتها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ك) **المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى**  
يتم قيد المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضاعة أو خدمات تم تسلمها، سواء أصدرت بها فواتير من قبل المورد أم لم تصدر.

ل) **مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**  
تقدم الشركة خطة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي كما هو محدد بواسطة الشروط المنصوص عليها في أنظمة المملكة العربية السعودية. ويتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. يتم الاعتراف بعمليات إعادة القياس للأرباح والخسائر الاكتوارية فوراً في قائمة المركز المالي مع ما يقابلها من مبالغ دائنة إلى الأرباح المبقة من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي حدثت فيها. لا يتم تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الربح أو الخسارة في فترات لاحقة.

يتم إثبات تكلفة الخدمات السابقة في قائمة الربح أو الخسارة وذلك قبل:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليصها؛ و
- تاريخ تسجيل الشركة لتكاليف إعادة الهيكلة ذات الصلة.

يتم احتساب تكلفة العمولة عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي التزامات المنافع المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة في قائمة الدخل:

- تتضمن تكاليف الخدمات الحالية وتكاليف الخدمات السابقة والأرباح والخسائر الناتجة عن الحذوفات والتسويات غير الروتينية (ضمن المصروفات العمومية والإدارية).
- صافي دخل أو مصروف العمولة الخاصة (ضمن المصروفات العمومية والإدارية).

م) **الزكاة وضريبة الدخل**  
يخضع مساهمي الشركة للزكاة ويخضع المساهمون الأجانب لضريبة الدخل وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") المطبقة في المملكة العربية السعودية.

ن) **قرض طويل الأجل**  
يتضمن القرض طويل الأجل قرض يحمل عمولة خاصة يثبت أولاً بالقيمة العادلة. وبعد الإثبات الأولي، تظهر القروض التي تحمل عمولة خاصة بالتكلفة المطفأة مع أي فروقات بين التكلفة (بما فيها تكلفة المعاملة) وقيمة الاسترداد المسجلة في قائمة الربح أو الخسارة على مدى فترة القرض على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(س) قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس بعض الأدوات المالية مثل المشتقات وأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة المركز المالي. كما يتم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة في إيضاح ٢١.

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ملاءمة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن يكون بإمكان الشركة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركون في السوق يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل، أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأمثل والأفضل.

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة تقرير.

(ع) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث تلك المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تدرج جميع الفروق في قائمة الربح أو الخسارة. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة خلال السنة.

(ف) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع مكون مهم للشركة ويقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) أو يقوم بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة، والتي تتعرض لمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ص) ضريبة القيمة المضافة

تقوم الشركة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة، ودفع مدفوعات ضريبة القيمة المضافة إلى البائعين مقابل المدفوعات المؤهلة. يتم شهرياً إجراء تحويلات صافي ضريبة القيمة المضافة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل والتي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بالصافي بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل الشركة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وتُعيد كمصروفات أو يتم رسالتها في حالة مدفوعات الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة أو يتم استهلاكها أو إطفاءها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

(ق) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم بتاريخ كل تقرير مالي إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد تنخفض قيمته. وفي حالة وجود هذا المؤشر أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للأصل، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. إن المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته قيد الاستخدام أيهما أعلى، ويتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا ينتج تدفقات نقدية مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة توليد النقد عن المبلغ القابل للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد لوحدته توليد النقد.

يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ الاعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. إن مبلغ العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، فيما لو لم يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة.

(ر) المنح الحكومية

تقوم الشركة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالإيرادات إذا كان هناك تأكيداً معقولاً باستلامها وأن الشركة ستكون ملتزمة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من وديعة حكومية مقدمة بمعدل فائدة أقل من معدل الفائدة في السوق أنها منحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات وقياس الوديعة بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. تقاس المنفعة من معدل فائدة أقل من السوق بالفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠. يجب إثبات المنح الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي تثبت فيها الشركة التكاليف المتعلقة بها، والتي تستهدف المنح أن تقوم بالتعويض عنها، على أنها مصروف.

(ش) محاسبة عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لبعض عمليات إعادة قياس التزام عقد الإيجار.

وعادة ما تكون موجودات حق الاستخدام الموجودات مساوية للالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة إلخ، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية عقد الإيجار حتى أقرب نهاية عمر إنتاجي لموجودات حق الاستخدام أو نهاية فترة عقد الإيجار. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس أساس الممتلكات والمعدات.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ش) المحاسبة عن عقود الإيجار (يتبع)

التزامات عقود الإيجار

يتم القياس الأولي لالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار، أو إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بعد تاريخ بداية العقد من خلال:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار؛
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تمت؛ و
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل لعقد الإيجار.

يتم قياس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة القياس عندما يكون هناك تغييراً في دفعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو المعدل، أو إذا كان هناك تغييراً في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت الشركة بتغيير تقييم ما إذا كان سيتم ممارسة خيار شراء أو تمديد أو إنهاء. وعندما يعاد قياس التزامات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى الصفر.

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٣	٣	نقد في الصندوق
١٩,٨٢٨	٧,٥٥١	نقد لدى البنوك
١٩,٨٣١	٧,٥٥٤	

٥. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الإجمالي	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	بحد أقصى سنة	
٣,١٨٠,٨٥٢	٢,٠٠٤,٣٠٨	١,١٧٦,٥٤٤	نم مديني عقود الإيجار
(٥٨١,٤٨٥)	(٣٦٦,٤٢٤)	(٢١٥,٠٦١)	إيرادات التمويل غير المحققة
٢,٥٩٩,٣٦٧	١,٦٣٧,٨٨٤	٩٦١,٤٨٣	صافي نم مديني عقود الإيجار التمويلي
(٩١,٨٧٥)	(٥٧,٨٩٦)	(٣٣,٩٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٥٠٧,٤٩٢	١,٥٧٩,٩٨٨	٩٢٧,٥٠٤	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

تحمل هذه الموجودات المؤجرة معدلات ربح تتراوح من ٣٪ إلى ٧٪ سنوياً (٢٠١٩م: ٣٪ إلى ٧٪ سنوياً)، ويتم تحديد مبلغ عقود الإيجار على أساس نسبة ضمنية استناداً إلى التدفقات النقدية لعقد الإيجار. تحتفظ الشركة بسندات ملكية الموجودات المؤجرة كضمانات مقابل عقود الإيجار التمويلي.



شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٥. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (بتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
الإجمالي	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	بعد أقصى سنة
٣,١٨٢,٨٣٠	٢,٠٥٢,٠٣٥	١,١٣٠,٧٩٥
(٦٥١,١٢٩)	(٤١٩,٧٤٩)	(٢٣١,٣٨٠)
٢,٥٣١,٧٠١	١,٦٣٢,٢٨٦	٨٩٩,٤١٥
(١٠٥,٠٣٦)	(٦٧,٧٢٢)	(٣٧,٣١٤)
٢,٤٢٦,٦٦٥	١,٥٦٤,٥٦٤	٨٦٢,١٠١

نم مديني عقود الإيجار  
إيرادات تمويلية غير مكتسبة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

١-٥ وفيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
١٠١,٠٠٦	١٠٥,٠٣٦	الرصيد كما في ١ يناير
٤,٧٦٢	(١,٧٦٨)	(رد) / مخصص للسنة
(٧٣٢)	(١١,٣٩٣)	شطب
١٠٥,٠٣٦	٩١,٨٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٦. الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٦٣,٦٤٥	٦٩,٧٤٠	تأمين مدفوع مقدماً
٩,٠٩١	٨,٨٧٩	ضريبة القيمة المضافة المدينة، بالصافي
٥,٤٤٥	١,٩٥٥	مستحقات لتجار
١٩٥	-	إيجار مدفوع مقدماً
١,٥٦٠	٦,٤٠٨	ذمم مدينة أخرى (إيضاح ١-٦)
٧٩,٩٣٦	٨٦,٩٨٢	

١-٦ يتضمن ذلك البند المبلغ المتعلق بضم مدينة مستحقة من العملاء مقابل الأتعاب المستحقة من خدمات رعاية العملاء بمبلغ ١,٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٠,٧٧ مليون ريال سعودي). قامت الشركة خلال السنة بتحميل الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: لا شيء) مقابل هذه الذمم المدينة.

٧. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

وبموجب المادة ١/١٨ من نظام الإيجار التمويلي، تم تأسيس الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ("سجل") في ١٤٣٩/٢/٣ هـ (الموافق ٢٣ أكتوبر ٢٠١٧م) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦١٢٤١٥ وموافقة البنك المركزي السعودي رقم ٣٨١٠٠١٢٤٠٧٦ بتاريخ ١٤٣٨/١٢/٢٣ هـ (الموافق ١٤ سبتمبر ٢٠١٧م).

تم تأسيس هذه الشركة بواسطة البنك المركزي السعودي كوسيلة لزيادة تنظيم السوق وتسهيل نقل عقود الإيجار بين مقدمي التمويل والأطراف الأخرى. لدى سجل ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها. تم تقسيم هذه ال ٧٠٠,٠٠٠ سهم بين شركات التأجير التمويلي المسجلة والعاملة بالمملكة العربية السعودية. قامت الشركة بشراء ٨٩,٢٨٥ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي.

وكما في تاريخ هذه القوائم المالية، لا تختلف القيمة الدفترية لهذا الاستثمار عن قيمته العادلة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بآلاف الريالات السعودية)

٨. المشتقات

بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	القيمة الاسمية		
			خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات الإجمالي
٢٠٢٠م	--	(٤٢,٣٤٧)	١١٣,٥٤٢	٢٦٥,٦٢٥	١,١٤٥,٨٣٣
٢٠١٩م	١,٩١٨	(٢١,٧٤٢)	١٠٤,٣٧٥	٢٩٠,٦٢٥	١,١٧٥,٠٠٠

أبرمت الشركة اتفاقية مقايضات معدلات عمولات مع شركتها الأم، البنك السعودي الفرنسي. بلغت القيمة العادلة الموجبة لمقايضات معدلات العمولات لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لا شيء (٢٠١٩م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي)، وبلغت القيمة العادلة السالبة لمقايضات معدلات العمولات ٤٢,٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢١,٧٤ مليون ريال سعودي). يتم احتساب صافي القيمة العادلة لمقايضات معدلات العمولات باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل خصم خالي من المخاطر معدل بهامش مخاطر مناسب لمخاطر الطرف الآخر بما في ذلك مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة.

٩. الموجودات غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٤,٧٣٦	٤,٧٩٤	التكلفة
٥٨	٢٩١	إضافات خلال السنة
٤,٧٩٤	٥,٠٨٥	
(٤,٤١١)	(٤,٥٨٣)	الرصيد الافتتاحي للإطفاء
(١٧٢)	(٢٥٤)	الإطفاء المحمل للسنة
(٤,٥٨٣)	(٤,٨٣٧)	الإطفاء المتراكم في نهاية السنة
٢١١	٢٤٨	صافي القيمة الدفترية

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٠. الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام

فيما يلي بيان بالحركة في الممتلكات والمعدات خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث وتركيبات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	موجودات حق الاستخدام*	الإجمالي
<b>التكلفة:</b>							
الرصيد في بداية السنة	٨	٩٩	٨٨٠	٣٧٧	٥٣٤	--	١,٨٩٨
إضافات	٢٢٤	٨٣	١٩٢	--	--	٢,٣٨٧	٢,٨٨٦
استبعادات	--	--	(١٥)	--	--	--	(١٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢٣٢	١٨٢	١,٠٥٧	٣٧٧	٥٣٤	٢,٣٨٧	٤,٧٦٩
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>							
الرصيد في بداية السنة	٦	٣٥	٣٨٢	٣٦١	٥٣٤	--	١,٣١٨
المصروف للسنة	٨	١٣	١٣٠	٨	--	٣٩٤	٥٥٣
استبعادات	--	--	(١٤)	--	--	--	(١٤)
الرصيد في نهاية السنة	١٤	٤٨	٤٩٨	٣٦٩	٥٣٤	٣٩٤	١,٨٥٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٢١٨	١٣٤	٥٥٩	٨	--	١,٩٩٣	٢,٩١٢
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث وتركيبات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	موجودات حق الاستخدام*	الإجمالي
<b>التكلفة:</b>							
الرصيد في بداية السنة	٨	٨٣	٥٧٢	٣٧٧	٥٣٤	--	١,٥٧٤
إضافات	--	١٦	٣٠٨	--	--	--	٣٢٤
الرصيد في نهاية السنة	٨	٩٩	٨٨٠	٣٧٧	٥٣٤	--	١,٨٩٨
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>							
الرصيد في بداية السنة	٥	٢٦	٢٨٠	٣٣٠	٥٣٤	--	١,١٧٥
المصروف للسنة	١	٩	١٠٢	٣١	--	--	١٤٣
الرصيد في نهاية السنة	٦	٣٥	٣٨٢	٣٦١	٥٣٤	--	١,٣١٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣	٦٤	٤٩٨	١٦	--	--	٥٨٠

\* تتعلق موجودات حق الاستخدام بتأجير مباني فروع الشركة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من البنك السعودي الفرنسي وشركاته الشقيقة وبعض موظفي الإدارة العليا. تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السياق الاعتيادي للأعمال. ويتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على ضوء الأنظمة والقواعد المعمول بها.

وتتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة أدناه خلال السياق الاعتيادي للأعمال. إن شروط هذه الفواتير والتكاليف تتم على أساس متفق عليه مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

الاسم	العلاقة
البنك السعودي الفرنسي	الشركة الأم
سوفينكو السعودي الفرنسي	شركة شقيقة
أليانز السعودي الفرنسي	شركة شقيقة

بالإضافة للمعاملات مع الطرف ذو العلاقة والأرصدة التي تم الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية، فإن أهم المعاملات والأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

طبيعة المعاملات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
إيجار محصل	٧٨٩	٤٣٨
تحويل الإيجار إلى طرف ذو علاقة	٦٦١	--
المصرفوات المتعلقة بالشبكات وصيانة تقنية معلومات	(١,٣٣٩)	(١,٣٧٠)
نفقات تمويلية على قرض طويل الأجل ومقايضات معدلات عمولة وتشمل الرسوم البنكية	(٥٦,٧١٧)	(٤٩,٢٨٨)
عمولة على ودیعة قصيرة الأجل	١٢١	--
رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين	(٣,٧٢١)	(٣,٥٨١)
عقد تمويل تاجيري مدفوع	٧٧٧	٢,٢٤٤
مصروفات تأمين الموجودات المؤجرة	(١١٨,٧٤٥)	(٣٨,٤٠٤)
سحب قرض طويل الأجل	٤٠٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٦٢
المسدد من قرض طويل الأجل	(٤٧٥,٠٠٠)	(٥٥٥,٠٦٢)
نقد مستلم مقابل مكافأة نهاية الخدمة	٥٨٦	-
ودیعة لأجل	(٥٠,٠٠٠)	-

بعض المصرفوات المدفوعة بواسطة البنك السعودي الفرنسي نيابة عن الشركة لم يتم تحميلها من قبل البنك السعودي الفرنسي على الشركة؛ وتضمنت هذه المصرفوات بشكل رئيسي تقديم مرافق إيجار مجانية، ونفقات الهاتف ونفقات الكهرباء.

نتجت الأرصدة التالية بشكل رئيسي عن المعاملات أعلاه:

(ب) مستحق لأطراف ذات علاقة (باستثناء القرض لأجل):

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
البنك السعودي الفرنسي	٤,٣٠٣	٨,٧٢٧
أليانز السعودي الفرنسي	١,٥٣٩	٢٢,٢٢٤
	٥,٨٤٢	٣٠,٩٥١

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	طبيعة الأرصدة نقد وما في حكمه قرض طويل الأجل
١٩,٨٢٩	٧,٥٥٤	البنك السعودي الفرنسي
١,٦٢٧,٠٨٧	١,٥٢٩,٢٤٥	البنك السعودي الفرنسي

(د) تعتبر الشركة أن الرئيس التنفيذي ورئيس القسم المالي كموظفي إدارة عليا. وفيما يلي عملية احتساب مكافآت موظفي الإدارة العليا:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	رواتب مكافأة نهاية الخدمة بدلات أخرى
١,٤٦٥	١,٣٩٣	
١٢٥	١٠٣	
٢٤	١٤	
١,٦١٤	١,٥١٠	

(هـ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، كان لدى الشركة ٧ عقود إيجار (٢٠١٩م: ١١ عقود إيجار) مع البنك السعودي الفرنسي بإجمالي مبلغ أصل قائم قدره ٠,٢١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٠,٨٤ مليون ريال سعودي).

١٢. قرض طويل الأجل

لدى الشركة تسهيل قرض متوافق مع الشريعة "تورق" بسقف يبلغ ٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي من شركتها الأم البنك السعودي الفرنسي ("البنك").

وفيما يلي المبالغ القائمة / المستخدمة من التسهيل المذكور أعلاه كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	الجزء المتداول الجزء غير المتداول
٤٥٢,٠٨٧	٣٨٣,٤١٢	
١,١٧٥,٠٠٠	١,١٤٥,٨٣٣	
١,٦٢٧,٠٨٧	١,٥٢٩,٢٤٥	

يحمل القرض طويل الأجل عمولة خاصة بمعدل يعادل سايبور زاندا هامش ربح مستحق على أساس ربع سنوي. قنمت الإدارة للبنك السعودي الفرنسي سندات لأمر مقابل هذا التسهيل.

كانت حركة القروض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	الرصيد في بداية السنة القروض خلال السنة مدفوعات المبلغ الأصلي خلال السنة الربح المستحق خلال السنة مدفوعات الأرباح خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
١,٧٠٣,٨٦٨	١,٦٢٧,٠٨٧	
٤٠٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٦٢	
(٤٧٥,٠٠٠)	(٥٥٥,٠٦٢)	
٥٦,٧١٧	٤٩,٢٨٨	
(٥٨,٤٩٨)	(٥٢,١٣٠)	
١,٦٢٧,٠٨٧	١,٥٢٩,٢٤٥	

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بآلاف الريالات السعودية)

١٣. الذمم الدائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١١,٨٢٧	٨,٦٠٢	تأمين محصل من طرف آخر
٢٢,٩٥٠	٥١,٦١١	مستحق لتجار
٣,٦٦٨	٤,٣٥١	عمولات مستحقة
٥,١٥٥	١٢,١٣٠	مستحقات تأمينات
١,١٣٣	١,٩٧٤	مصروفات تحقق عملاء مستحقة
٨٦٧	١,٩٢٦	رسوم حكومية مستحقة
٣٢	٣٣	أخرى
<u>٤٥,٦٣٢</u>	<u>٨٠,٦٢٧</u>	

١٤. المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح	
٨,٧٨٨	١٣,٠١١		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٢,٠٣٣	٢,٠٤١	١-١٤	مطلوبات تم تحملها من شركة سوفينكو السعودي
-	١,٧٩٦		التزامات عقود الإيجار
٣١٨	١,١٣٣		مستحق لمقدمي الخدمات
٤٧١	٦٨٤		أتعاب مهنية وقانونية
٤٧	٢٨		أخرى
<u>١١,٦٥٧</u>	<u>١٨,٦٩٣</u>		

١-١٤ فيما يلي تفاصيل المطلوبات التي تم تحملها من شركة سوفينكو السعودي الفرنسي (طرف ذو علاقة) على حساب تحويل محفظة عقود التاجير التمويلي إلى الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١,٣٢٤	١,٣٢٤	أتعاب مهنية وقانونية
٤٤٣	٤٤٣	دفعات مقدمة من عملاء
١٧٦	١٨٤	تأمين طرف ثالث
٩٠	٩٠	أخرى
<u>٢,٠٣٣</u>	<u>٢,٠٤١</u>	

١٥. منافع الموظفين

يلخص الجدول التالي مكونات منافع الموظفين المثبتة في قوائم المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الأخر.

(أ) المبلغ المسجل في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٥,٦١٩	٦,٨٨٢	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

(ب) مصروفات المنافع (المسجلة في قائمة الدخل):

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١,١٥٩	١,٣١٣	تكلفة الخدمة الحالية
٢٢٩	١٨٧	تكلفة فائدة
<u>١,٣٨٨</u>	<u>١,٥٠٠</u>	مصروفات المنافع

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٥. منافع الموظفين (بتبع)

(ج) المبلغ الذي تم إثباته في قائمة الدخل الشامل:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(٣٣٥)	١١

خسارة/ (ربح) اكتواري من خطة المنافع المحددة

(د) الحركة في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٤,٤٨٦	٥,٦١٩
١,١٥٩	١,٣١٣
٢٢٩	١٨٧
١,٣٨٨	١,٥٠٠
(٣٣٥)	١١
(٥٠٦)	(٢٤٧)
٥٨٦	--
٥,٦١٩	٦,٨٨٢

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في بداية السنة  
التكلفة المسجلة في قائمة الربح أو الخسارة:  
تكلفة الخدمة الحالية  
تكلفة فائدة

الخسارة/ (الربح) الاكتواري الناتج عن خطة المنافع المحددة المثبت في قائمة الدخل  
الشامل الآخر

منافع مدفوعة

تحويل من البنك السعودي الفرنسي

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

(هـ) الافتراضات الاكتوارية الأساسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
%٣,٠٥	%٢,٤٥
%٣,٠٥	%٢,٤٥

معدل الخصم

معدل الزيادة في الرواتب

(و) تحليل الاستحقاق

فيما يلي تواريخ استحقاق التزامات المنافع المحددة:

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
١١,٦٢	١١,٤٨
٣٢٧	٣٩٧
٤٨٢	٥٠٧
٤٥١	٥٤٧
٥٢٩	٦٩٠
٦٠٨	٦٦٤
٤,٠٧٣	٤,٣٤٦

المتوسط المرجح لفترة التزامات المنافع المحددة

توزيع توقيت مدفوعات المنفعة

السنة ١

السنة ٢

السنة ٣

السنة ٤

السنة ٥

السنة ٦-١٠

(ز) تحليل الحساسية

إن معقولية التغييرات الممكنة في تاريخ التقرير لواحدة من الافتراضات الاكتوارية ذات العلاقة مع افتراض بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة قد تؤثر على التزامات المنافع المحددة بالمبالغ التالية المبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
نقص	زيادة	نقص	زيادة
٣٨٣	(٢٧٧)	٤١٤	(٣٧٨)
(١٩٥)	٢٨٩	(٣٠٥)	٣٢٩

معدل الخصم (حركة بنسبة ٠,٥%)

معدل النمو المستقبلي في الرواتب (حركة بنسبة ٠,٥%)

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٦. الزكاة والضريبة

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الزكاة والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١٣,٢٤٥	٨,٤٩٤	الزكاة والضريبة الافتتاحية المحملة للسنة:
		- متداولة
		- السنوات السابقة
		- ضريبة موجلة
		المصرفوف للسنة
		المدفوع خلال السنة
		الزكاة والضريبة الختامية
١٠,١٦١	١٩,٢٦٣	
--	١١,١٨٤	
(٢,٩٠٩)	٢,٩٠٩	
٧,٢٥٢	٣٣,٣٥٦	
(١٢,٠٠٣)	(١٨,٢٧٧)	
٨,٤٩٤	٢٣,٥٧٣	

سجلت الشركة مخصصاً للزكاة وضريبة الدخل بناءً على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ١٤٤٠/٧/٧هـ (الموافق ٢٠١٩/٣/١٤م) الصادر عن الهيئة واستناداً إلى تفسيرنا للمتطلبات. عند تقديم إقرار الزكاة وضريبة الدخل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م قامت الشركة بناءً على المبادئ التوجيهية الصادرة عن الهيئة بإعادة تقييم تكوينها للموجودات غير الخاضعة للزكاة، وبالتالي قامت بتعديل زيادة وعاء الزكاة. نتج عن هذا التعديل التزام زكاة إضافي انعكس في هذه القوائم المالية.

موقف الربوط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م حتى ٢٠١٩م.

فيما يلي موقف الزكاة وضريبة الدخل للشركة:

٢٠١٢م إلى ٢٠١٥م

أصدرت الهيئة ربطاً للسنوات من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٥م وطالبت بالتزام زكاة إضافية بمبلغ ٩,٨٢٨,١١٠ ريال سعودي. وقد نتجت الفروقات بشكل رئيسي من عدم خصم مخصص خسائر عقود التأجير التمويلي ومخصص نهاية الخدمة والاستهلاك والمستحق لأطراف ذات علاقة. قدمت الشركة اعتراضاً لدى الأمانة العامة للجان الضريبية وهو أيضاً قيد المناقشة مع لجنة تسوية المنازعات مقابل الربط المذكور؛ ومع ذلك، فقد سجلت الشركة من باب الاحتراز مبلغ ٣,٧ مليون ريال سعودي كأفضل تقدير لالتزام الزكاة الإضافي للربط المذكور.

٢٠١٥م إلى ٢٠١٧م

خلال السنة السابقة، قامت الشركة بتسوية الربط مع الهيئة للسنوات المتعلقة ب ٢٠١٥م إلى ٢٠١٧م. يبلغ المبلغ القائم الحالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م فيما يتعلق بهذا الربط ٣,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٤,١ مليون ريال سعودي) ستقوم الشركة بتسوية هذه المبالغ على أقساط متساوية بمبلغ ١ مليون ريال سعودي كل سنة حتى ١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

١٧. رأس المال

يبلغ رأس مال المصرح به والمدفوع للشركة ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٥٠٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ٥٠ مليون سهم (٢٠١٩م: ٥٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٢٠١٩م: ١٠ ريال سعودي للسهم) ومملوك بنسبة ١٠٠٪ بواسطة البنك السعودي الفرنسي.

١٨. الاحتياطي النظامي

يتطلب عقد تأسيس الشركة ونظام الشركات السعودي من الشركة أن تحول في كل سنة ١٠٪ من أرباحها الصافية قبل الزكاة وضريبة الدخل لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. قامت الشركة خلال السنة بتحويل ٧,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٨ مليون ريال سعودي).



شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. إيرادات ومصروفات الأتعاب

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١٧٨,١٩٣	١٩٥,٠٦٠	إيرادات تأمين
٨,٦١٥	٩,٦١١	أتعاب تسيير المعاملات
٣,٣٣٠	٢,٦٩٥	إيرادات تشغيلية أخرى
١٩٠,١٣٨	٢٠٧,٣٦٦	
(١٣١,١٩٨)	(١٢٦,٦٠٥)	مصروفات الأتعاب
(٩,٠٨٠)	(١٠,٢٨١)	مصروفات تأمين
(٣,٠٣١)	(٣,١١٢)	العمولة
(١,٠٦١)	(٢,٢٦٥)	أتعاب تسجيل
(١٤٤,٣٧٠)	(١٤٢,٢٦٣)	مصروفات التحقق

٢٠. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٢,٠٦٣	٢,٣٦٤	المصروفات المتعلقة بالشبكات وصيانة تقنية معلومات
٣٥٣	٨٠٢	مصروفات اتصالات
٧٦٦	٩٣٠	أتعاب مهنية وقانونية
١٩٠	٢٥٧	مصروفات التأمين العام
١,٨٠٠	١,٦٠٠	مصاريف تحصيل
٢١٠	١٦٥	قرطاسية ومطبوعات
٣١٨	١٨٥	أتعاب استشارات
٢٠٦	١٧٢	مصروفات سفر
٨٤	١٣٧	صيانة وإصلاح
--	٢٨٠	مكافأة مجلس الإدارة
٦٧	٢٥١	مصروفات إعلان وترويج
١٠٠	١٢٥	غرامة مدفوعة إلى المؤسسة (راجع الإيضاح ٢٠-١)
١١٩	١,٠٣٨	مصروفات أخرى (راجع إيضاح ٢٠-٢)
٦,٢٧٦	٨,٣٠٦	

٢٠-١ قامت الشركة بدفع غرامة قدرها ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى البنك المركزي السعودي بشأن المخالفة ضد الشركة بسبب عدم الامتثال لمتطلبات المراجعة الداخلية كما تم فرض غرامة قدرها ٢٥٠٠٠ ريال سعودي لعدم الإفصاح عن أسعار المنتجات التمويلية على الموقع الرسمي.

٢٠-٢ يتضمن هذا البند مخصص قضايا قانونية بمبلغ ٠,٦١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: لا شيء) فيما يتعلق بالدعاوي القضائية المرفوعة ضد الشركة.

٢١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

يتم قياس جميع الموجودات المالية (بما فيها ذمم مديني عقود التأجير) والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الأدوات المالية المشتقة وأدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. القيم الدفترية لجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة باستثناء صافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

يعرض الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تختلف قيمتها العادلة عن قيمتها الدفترية أو التي تم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

القيمة العادلة					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
<b>الموجودات المالية:</b>					
٢,٨٤٣,٩٥٢	٢,٨٤٣,٩٥٢	--	--	٢,٥٠٧,٤٩٢	صافي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي
<b>المطلوبات المالية:</b>					
٤٢,٣٤٧	--	٤٢,٣٤٧	--	٤٢,٣٤٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
القيمة العادلة					
القيمة العادلة					٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
<b>الموجودات المالية:</b>					
١,٩١٨	--	١,٩١٨	--	١,٩١٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات: صافي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي
<b>المطلوبات المالية:</b>					
٢,٨٣٣,١٦٢	٢,٨٣٣,١٦٢	--	--	٢,٤٢٦,٦٦٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢١,٧٤٢	--	٢١,٧٤٢	--	٢١,٧٤٢	

يتم تحديد القيمة العادلة لصافي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي باستخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة بالأخذ في الاعتبار المعدلات السوقية المعدلة انتمائياً. يتم تحديد المعدلات على أساس سجل المخاطر لدمم مديني عقود التأجير ومعدلات العمولة الحالية.

لا تختلف القيمة العادلة للقرض طويل الأجل جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية نظراً لأن معدلات العمولة السوقية الحالية للأدوات المالية المشابهة لا تختلف جوهرياً عن المعدلات التعاقدية.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

لم يكن هناك أي تحويلات داخل المستوى خلال السنة.

**شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري**  
(شركة مساهمة مغلقة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

**٢٢. إدارة المخاطر المالية**

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن المنهجية الكاملة لإدارة المخاطر واعتماد استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر. قام المجلس بتعيين رئيس إدارة المخاطر الذي يتولى مسؤولية مراقبة عملية المخاطر الكاملة داخل الشركة ووضع استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والضوابط.

إن رئيس إدارة المخاطر مسؤول عن إدارة قرارات المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ورفع التقارير الأسبوعية لمجلس لجنة إدارة المخاطر.

**(١) مخاطر الائتمان**

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان والتي هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ التعرضات الائتمانية بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها ذمم مديني عقود التأجير التمويلي.

تسعى الشركة للسيطرة على مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبتها للتعرض للائتمان، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية لهذه الأطراف. لقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالشركة من أجل تحديد ووضع قيود مناسبة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالقيود. ويتم مراقبة التعرضات الفعلية للقيود بانتظام.

تنشأ تركيزات المخاطر الائتمانية عند اشتراك عدد من العملاء في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس الموقع الجغرافي، أو لمن يكون لديهم نفس السمات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثير مقدرة هؤلاء العملاء على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى التأثير النسبي لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال معين.

تسعى الشركة لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ الشركة بسندات ملكية الموجودات المؤجرة كضمانات مقابل عقود التأجير التمويلي. وفي حالة تعثر العميل في السداد، يتم استرداد المبلغ القانم من خلال استبعاد الموجودات المؤجرة.

يعرض الجدول أدناه إجمالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٩,٨٢٩	٧,٥٥٤	نقد وما في حكمه
٢,٤٢٦,٦٦٥	٢,٥٠٧,٤٩٢	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٦,٣٦١	٧,٥٢٥	ذمم مدينة أخرى
<u>٢,٤٥٢,٨٥٥</u>	<u>٢,٥٢٢,٥٧١</u>	

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

(أ) تحليل جودة الائتمان

يعرض الجدول أدناه معلومات عن جودة الائتمان لاستثمار في عقد تأجير تمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. تمثل المبالغ الواردة بالجدول القيم الدفترية الإجمالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

نطاق احتمالية التعثر في السداد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
٠.٠٥٪ -	٢,٤٢٧,٤١٣	١٠,٠١٠	--	٢,٤٣٧,٤٢٣
٠.٢٢٪ -	٥٩٣,١٤٢	٥٢,٩٠٧	--	٦٤٦,٠٤٩
٣.٦٢٪ -	٢١,٣٩٩	٧,٧٨٩	--	٢٩,١٨٨
١٠٠٪	--	--	٦٨,١٩٢	٦٨,١٩٢
	٣,٠٤١,٩٥٤	٧٠,٧٠٦	٦٨,١٩٢	٣,١٨٠,٨٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

نطاق احتمالية التعثر في السداد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
٠.٠٥٪ -	٢,٠٣٠,٢٤٢	١,٣٥٧	--	٢,٠٣١,٥٩٩
٠.٢٢٪ -	٨٢٥,٩٠١	١١٤,٣٢١	--	٩٤٠,٢٢٢
٣.٦٢٪ -	٣,٨٧٠	٣٥,٢١١	--	٣٩,٠٨١
١٠٠٪	--	--	١٧١,٩٢٨	١٧١,٩٢٨
	٢,٨٦٠,٠١٣	١٥٠,٨٨٩	١٧١,٩٢٨	٣,١٨٢,٨٣٠

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للأداة المالية زادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والمساندة التي تكون ملائمة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. وهذا يتضمن معلومات وتحليل نوعي وكمي استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني.

إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت للتعرض من خلال مقارنة:

- مدى ١٢ شهراً لاحتمالية التعثر في السداد كما في تاريخ التقرير؛ مع
- مدى ١٢ شهراً لاحتمالية التعثر في السداد في وقت الإثبات الأولي للتعرض

(١) درجات مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بتوزيع كل تعرض على درجة مخاطر الائتمان استناداً إلى مجموعة من المعلومات التي يتم تحديدها على أنها تنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق الحكم الائتماني الذي تمت تجربته. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية التي تكون مؤشراً على مخاطر التعثر في السداد. وتختلف هذه العوامل اعتماداً على طبيعة التعرض ونوع المقترض.

**شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري**  
(شركة مساهمة مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

(١) درجات مخاطر الائتمان (يتبع)

يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان وحسابها بدقة بحيث تكون مخاطر التعثر في السداد التي تحدث تزداد تصاعدياً حيث تتدنى عندها مخاطر الائتمان. مثال على ذلك، الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجات مخاطر الائتمان ١ و ٢ تعتبر أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم توزيع كل تعرض على درجة مخاطر الائتمان عند الإثبات الأولى على أساس توفر المعلومات عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، الأمر الذي قد يؤدي إلى تعرض يُنقل لدرجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتضمن مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

جميع التعرضات	تعرضات الأفراد	تعرضات الشركات
<ul style="list-style-type: none"> <li>● سجل المدفوعات – وهذا يشمل وضع التأخير في السداد وكذلك مدى المتغيرات بشأن نسب السداد</li> <li>● طلبات الإمهال</li> <li>● التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال والمالية والظروف الاقتصادية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● البيانات التي تم تحصيلها داخلياً وسلوك العميل</li> <li>● مقاييس القدرة على الدفع.</li> <li>● البيانات الخارجية من وكالات مرجع الائتمان بما في ذلك درجات الائتمان للمعايير الصناعية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● المعلومات التي تم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية.</li> <li>● بيانات من وكالات مرجع الائتمان والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.</li> <li>● التغيرات الجوهرية المتوقعة والفعلية في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو في أنشطته التجارية.</li> </ul>

(٢)

**إنشاء هيكل أجل احتمالية التعثر في السداد**  
إن درجات مخاطر الائتمان تمثل مدخلات أولية في تحديد شروط هيكل احتمالية التعثر في السداد للتعرضات. تقوم الشركة بتجميع معلومات الأداء والتعثر في السداد بشأن التعرضات لمخاطر الائتمان بصورة مستقلة عن محافظ الشركات والأفراد.

تقوم الشركة بتحليل العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد السابقة وعوامل الاقتصاد الكلي. بالنسبة لمحافظ الشركات والأفراد، يكون مؤشر الاقتصاد الكلي هو سعر النفط. قامت الشركة بصياغة رؤية للتوجهات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح ٢٢-١ (ب).

(٣)

**تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري**  
إن معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري تختلف حسب المحفظة وتضم تغيرات كمية في حالات احتمالية التعثر في السداد وعوامل نوعية بما في ذلك المساندة المرتكزة على التأخر في السداد تعتمد على النموذج الكمي للشركة.

وباستخدام الخبراء في الحكم الائتماني، والخبرات السابقة ذات الصلة، قدر الإمكان، يمكن للشركة أن تحدد أن التعرض قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك استناداً إلى مؤشرات نوعية محددة تأخذها بالاعتبار تكون مؤشراً على ذلك وأن تأثرها قد لا يظهر بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

تقوم الشركة بمراقبة مدى كفاءة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق المراجعات الدورية لمحفظة عقود الإيجار التمويلي لتأكيد أن:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد؛ و
- لا تتماشى المعايير مع المرحلة الزمنية عندما تصبح الموجودات متأخرة السداد لثلاثين يوماً؛

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

- (١) مخاطر الائتمان (يتبع)
- (ب) المبالغ الناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)
- (٣) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري (يتبع)

الإعترافات بسبب جانحة كوفيد-١٩

لمواجهة تداعيات جانحة كوفيد-١٩، تم عرض برنامج تأجيل الدفعات على العملاء إما اختيارياً من قبل الشركة أو من خلال مبادرات البنك المركزي السعودي (راجع إيضاح ٢٧ لمزيد من التفاصيل). إن ممارسة خيار تأجيل الدفعات من قبل العميل، بمفرده، لا تعتبره الشركة كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ونتيجة لذلك تم تحديد أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة على هؤلاء العملاء بناءً على مراحلهم الحالية.

ستستمر الشركة في تقييم التعرضات الهامة كلاً على حدة مع توفر معلومات أكثر موثوقية، وبالتالي تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديل على الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات التقرير اللاحقة. وكما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى التقدير الهام وعدم التأكد، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري، وستستمر الشركة في إعادة تقييم موقفها ومدى التأثير المرتبط بها على أساس منظم.

لم يتم إجراء أي تغيير في ضوابط المساندة لجميع أنواع التعرضات.

(٤) إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل

تقوم الشركة بدمج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل في كلا التقييمين الذين تجريهما حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها وقيامها بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. واستناداً إلى المشورة التي تم الحصول عليها من خبراء الاقتصاد والأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات المتوقعة، تقوم الشركة بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة. تتمثل الحالة الأساسية في النتائج الأكثر احتمالاً ومدى تماشيها مع المعلومات المستخدمة من قبل الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات.

الإعترافات بسبب جانحة كوفيد-١٩

٢. أنواع المتغيرات التي تتسم بالنظرة التطلعية

لم يطرأ أي تغيير على أنواع المتغيرات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل (الدوافع الاقتصادية الرئيسية) المستخدمة كمداخلات في النموذج في السنة الحالية. إلى المدى الذي لا يمكن فيه إدراج بعض التأثيرات بشكل كامل في حسابات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عند هذه النقطة من الزمن، تستمر الإدارة في ممارسة التقدير الائتماني للخبير لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الأخذ في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة التي لم يتم إدراجها بالفعل في النماذج الكمية. لذلك قامت الشركة بإثبات تكاليف إضافية بمبلغ ٤,٧٨ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بناءً على أداء القطاع والتحليل الديموغرافي لمحفظة المتأثرة.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

(٤) إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل (يتبع)

٣. ترجيحات محتملة

أخذت الشركة بالاعتبار الترجيحات المحتملة لتقديم أفضل تقدير لنتائج الخسارة المحتملة وقامت بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى القريب والبعيد) داخل المحافظ الائتمانية للشركة عند تحديدها.

إن العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات الخسارة والتعثر في السداد لمحافظ مختلفة من الموجودات المالية تم إعادها استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى ٧ سنوات سابقة. ولمعرفة تأثير كوفيد-١٩، استخدمت الشركة توقعات خط الأساس على المدى القريب الواردة أدناه في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

المؤشرات الاقتصادية	السنوات التقويمية المتوقعة المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢٠م			السنوات التقويمية المتوقعة المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠١٩م		
	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
الناتج المحلي الإجمالي	٣,١٠٪	٣,٢٠٪	٢,١١٪	٢,٥٥٪	٢,٤٤٪	٣,١٠٪
سعر النفط	٥٧,٩٧\$	٥٧,٢٩\$	٥٧,٤١\$	٦٩,٣٠\$	٦٩,٢٠\$	٦٩,٣٠\$

(٥) تعريف التعثر في السداد

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عندما:

- يكون هناك احتمال بعدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة، أو
- عندما يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني هام للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض يخضع للتعثر في السداد، تأخذ الشركة بالاعتبار المؤشرات التي تعتبر كمية، مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس العميل للشركة.

(٦) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل تقديرات المخاطر أدناه:

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد، و
- التعرضات عند التعثر في السداد.

إن تقديرات احتمالية التعثر في السداد تمثل تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم احتسابها بناءً على نماذج تصنيف إحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف مخصصة لمحفظة الشركة. تستند نماذج التصنيف إلى عوامل نوعية وكمية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغيير في تقدير احتمال التعثر في السداد المعني. بالإضافة إلى ذلك، يتم تقدير هيكل احتمالية التعثر في السداد بعد الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة بافتراض التعثر في السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر في السداد. تقوم الشركة بتقدير الخسارة بافتراض التعثر في السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات للأطراف الأخرى المتعثرة في السداد. تعتبر نماذج الخسارة بافتراض التعثر في السداد أن الهيكل وأي بيع للضمان وتكلفة استرداد أي ضمان، لا تتجزأ من الموجودات المالية.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

(٦) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

يمثل التعرض عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر في السداد. تستخلص الشركة التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له.

وكما هو مبين أعلاه، ورهناً باستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر في السداد على مدى ١٢ شهرًا للموجودات المالية التي من خلالها لم تزيد مخاطر الائتمان جوهرياً، تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر في السداد للحد الأقصى للفترة التعاقدية والتي من خلالها تعرضت لمخاطر الائتمان، حتى إذا اعتبرت الشركة لفترة أطول، لأغراض إدارة المخاطر.

حساسية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن عدم التأكد المتعلق بمدى تأثير كوفيد-١٩ يستحدث عدم تأكد جوهرى للتقدير المتعلق بقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة. يمكن أن تؤدي ظروف كوفيد-١٩ المتغيرة والحزم الحكومية التحفيزية وردود أفعال الشركات والمستهلكين إلى تعديلات جوهرية على المخصصات في السنوات المالية المستقبلية.

نظرًا لحالات عدم التأكد الاقتصادية الحالية والأحكام المطبقة على العوامل المستخدمة في تحديد التعثر في السداد المتوقع للمقترضين في الفترات المستقبلية، فإنه يجب الأخذ في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة من قبل الشركة كأفضل تقدير ضمن نطاق من التقديرات المحتملة.

يوضح الجدول أدناه مدى تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة بعامل الاقتصاد الكلي الرئيسي المستخدم في تحديدها كما في نهاية السنة:

التأثير على الخسائر  
الائتمانية المتوقعة  
(٢٠٢٠م)

الافتراضات المتأثرة

(٤,٣٧٩)  
(٨,٧٥٨)

انخفاض سعر برميل النفط بمقدار ١٠ دولار أمريكي  
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار ٢٠ دولار أمريكي

(٧) الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية لعقد الإيجار لعدد من الأسباب تشمل التغير في ظروف السوق، واستمرار العمل، وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدني الائتماني المحتمل أو الحالي للعميل. إن عقد الإيجار الحالي الذي تم تعديل شروطه قد يتم التوقف عن إثباته وتم إثبات إعادة التفاوض بشأن الأداة كأداة جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل شروط الموجودات المالية وأن هذا التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن الإثبات، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات قد زادت بشكل جوهرى يعكس مقارنة لما يلي:

- مخاطر التعثر في السداد في تاريخ التقرير (استناداً إلى الشروط التعاقدية المعدلة)، و
  - مخاطر التعثر في السداد التي تحدث عند الإثبات الأولي (استناداً إلى الشروط التعاقدية الأصلية غير المعدلة).
- إذا كان التعديل يؤدي إلى التوقف عن الإثبات، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات قد زادت بشكل جوهرى يعكس مقارنة لما يلي:



شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

(٧) الموجودات المالية المعدلة (يتبع)

- مخاطر التعثر في السداد في تاريخ التقرير (استناداً إلى الشروط التعاقدية المعدلة)، و
- مخاطر التعثر في السداد استناداً إلى الشروط المعدلة.

عادةً ما تتضمن الشروط المعدلة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير موعد مدفوعات الربح وتعديل شروط تعهدات القرض. تخضع قروض الأفراد والشركات لسياسة الإهمال.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة، يعكس تقدير احتمالية التعثر في السداد ما إذا كان التعديل قد عمل على تحسين أو استعادة قدرة الشركة على تحصيل الربح والمبلغ الأصلي. وكجزء من هذه العملية، تقوم الشركة بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتأخذ بالاعتبار مؤشرات السلوك المختلفة.

وبشكل عام، يحتاج العميل لإظهار سلوك ثابت للسداد الجيد على مدى فترة من الوقت قبل أن يتم اعتباره على أنه لم يعد منخفض القيمة الائتمانية أو يخضع للتعثر في السداد أو يتم اعتبار التعثر في السداد منخفضاً.

(ج) مخصص الخسارة

يعرض الجدول أدناه مطابقات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للقيمة الدفترية للاستثمار في عقود التأجير التمويلي وحساب مخصص الخسارة المتعلق به للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

إجمالي الاستثمار في عقد التأجير التمويلي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (غير منخفضة القيمة الائتمانية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م	٢,٢٧٠,٢٣٨	١٢٤,٤٤٩	١٣٧,٠١٤	٢,٥٣١,٧٠١
المحول من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	(٥٠,٨٩٦)	٣٦,٤٧٩	١٤,٤١٧	--
المحول من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	٥٥,٩٩٠	(٦٤,٢٩٧)	٨,٣٠٧	--
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	٣٨,٦٥٣	٩,٨٨٨	(٤٨,٥٤١)	--
صافي المسدد المستلم خلال السنة	(٨٦٢,٠٦٧)	(٥٦,٣٧٢)	(٤٦,٦٩٠)	(٩٦٥,١٣٠)
ذمم مديني عقود التأجير التمويلي الصادرة خلال السنة	١,٠٣٥,٠٥١	٨,٣٢٧	٨١١	١,٠٤٤,١٨٩
شطب	--	--	(١١,٣٩٣)	(١١,٣٩٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٢,٤٨٦,٩٦٩	٥٨,٤٧٣	٥٣,٩٢٥	٢,٥٩٩,٣٦٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (غير منخفضة القيمة الائتمانية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م	١٩,٨١٨	٦,٠١٤	٧٩,٢٠٤	١٠٥,٠٣٦
المحول من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	(٩٥٥)	٧٠١	٢٥٤	--
المحول من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	٢,٩٦٦	(٣,٤٠٦)	٤٤٠	--
المحول من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	١١,٩٦٩	٣,٠٩٣	(١٥,٠٦٢)	--
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(٨,٥١١)	(٢,١٩٤)	١٣,٠٧٧	٢,٣٧٢
الموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها خلال السنة	(٤,٥٨٩)	(١,٥١٠)	(١٤,٠٨٢)	(٢٠,١٨١)
ذمم مديني عقود التأجير التمويلي الصادرة خلال السنة	١٢,٣٦٢	٣,٠٥٤	٦٢٥	١٦,٠٤١
شطب	--	--	(١١,٣٩٣)	(١١,٣٩٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣٣,٠٦٠	٥,٧٥٢	٥٣,٠٦٣	٩١,٨٧٥

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

(ج) مخصص الخسارة (يتبع)

يعرض الجدول أدناه مطابقات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للقيمة الدفترية للاستثمار في عقود التأجير التمويلي وحساب مخصص الخسارة المتعلق به للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

إجمالي الاستثمار في عقد التأجير التمويلي الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م	المحول من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	المحول من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية صافي المسدد المستلم خلال السنة	ذمم مديني عقود التأجير التمويلي الصادرة خلال السنة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١,٩٦٥,٢٦٨	(٩٠,٢٥٤)	١٤٩,٤٥٧	٩٧٤,٠٠٩	٢,٢٧٠,٢٣٨
٣١٧,٦١٥	٦٥,٩٢٤	(١٨٠,٠٥٦)	١٢,٧٩٩	١٢٤,٤٤٩
١٣٥,٧٢٦	٢٤,٣٣٠	٣٠,٥٩٩	٣,٥٦٣	١٣٧,٠١٤
٢,٤١٨,٦٠٩	--	(٨٧٧,٢٧٩)	٩٩٠,٣٧١	٢,٥٣١,٧٠١
١٤,٨٦٥	(٨٣٦)	١٥,٣٠٧	٦,٠١٦	١٩,٨١٨
١٥,٩٢٥	٥٩٣	(٨,٩٠٣)	٧٨١	٦,٠١٤
٧٠,٢١٥	٢٤٤	(٦,٤٠٤)	١,٤٠٠	٧٩,٢٠٤
١٠١,٠٠٥	--	١٠,٧٨٥	٨,١٩٧	١٠٥,٠٣٦
١٠١,٠٠٥	--	(١٤,٩٥١)	١٠,٧٨٥	١٠٥,٠٣٦

(٢) مخاطر أسعار السوق

(أ) مخاطر أسعار العمولة الخاصة

مخاطر معدلات العمولة الخاصة هي عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في معدلات العمولة الخاصة. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتسويات معدل العمولات الخاصة خلال فترة زمنية محددة. إن أهم مصدر المعدلات هذه يتمثل في القروض الخاصة بالشركة حيث تظهر التقلبات في معدلات العمولة الخاصة، إن وجدت، في نتائج عملياتها. وفيما يلي أثر التغيير بواقع ٥٠ نقطة أساس في النفقات التمويلية على القروض طويلة الأجل، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة على النفقات التمويلية للشركة للسنة:

٢٠١٩ م	التغيير في نقاط الأساس	٢٠٢٠ م	الأثر على النفقات التمويلية	التغيير في نقاط الأساس
١٠,٤٢٢	٥٠+	(١٨,١٦٤)	٥٠+	٥٠+
١٠,٤٢٢	٥٠-	١٨,١٦٤	٥٠-	٥٠-

بالآلاف الريالات السعودية  
بالآلاف الريالات السعودية

(ب) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتعرض الشركة للتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. لم تقم الشركة بإجراء أي معاملات هامة بعملات بخلاف الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لأن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي؛ لذلك فإن الشركة ليس لديها أي مخاطر عملات في هذه المعاملات.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلبات صافي التمويل. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض في مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى انخفاض في بعض مصادر التمويل.

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلبات صافي التمويل. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض في مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى انخفاض في بعض مصادر التمويل.

تقوم الإدارة بمراقبة بيانات الاستحقاق للموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية. جميع المطلوبات بخلاف مكافأة نهاية الخدمة والقرض طويلة الأجل تستحق تعاقداً على أساس حالي. يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات وفقاً لتواريخ الاسترداد أو السداد المتوقع لها.

ويخصص الجدول أدناه بيانات استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بالاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة.

فيما يلي بيانات الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية وحقوق الملكية الخاصة بالشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	من سنة إلى ٥ سنوات	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
<b>الموجودات</b>					
--	--	--	--	٧,٥٥٤	٧,٥٥٤
٢٧٢,٩١٨	٦٥٤,٥٨٦	١,٥٧٩,٩٨٨	--	--	٢,٥٠٧,٤٩٢
--	--	--	--	٨٩٣	٨٩٣
--	--	--	--	٣٠,٢٨٤	٣٠,٢٨٤
٢٧٢,٩١٨	٦٥٤,٥٨٦	١,٥٧٩,٩٨٨	٣٨,٧٣١	٢,٥٤٦,٢٢١	٢,٥٤٦,٢٢١
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>					
٧٢,٠٢٥	٨,٦٠٢	--	--	--	٨٠,٦٢٧
١٦,٦٥٢	٢,٠٤١	--	--	--	١٨,٦٩٣
٣٠,٩٥١	--	--	--	--	٣٠,٩٥١
--	--	--	--	٦,٨٨٢	٦,٨٨٢
--	٥,١٦٦	٤,٩٥٣	--	--	١٠,١١٩
--	--	--	--	٤٢,٣٤٧	٤٢,٣٤٧
١١٢,٦٢١	٢٧٠,٧٩١	١,١٤٥,٨٣٣	--	--	١,٥٢٩,٢٤٥
--	--	--	--	٧٨٨,٥١٨	٧٨٨,٥١٨
٢٣٢,٢٤٩	٢٨٦,٦٠٠	١,١٥٠,٧٨٦	٨٣٧,٧٤٧	٢,٥٠٧,٣٨٢	٢,٥٠٧,٣٨٢
٤٠,٦٦٩	٣٦٧,٩٨٦	٤٢٩,٢٠٢	(٧٩٩,٠١٦)	--	٤٠,٦٦٩
٤٠,٦٦٩	٤٠٨,٦٥٥	٨٣٧,٨٥٧	٣٨,٨٤١	--	٤٠,٦٦٩

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣) مخاطر السيولة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	من سنة إلى ٥ سنوات	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
<b>الموجودات</b>					
--	--	--	--	١٩,٨٣١	١٩,٨٣١
٢٥٩,١٠١	٦٠٢,٩٩٩	١,٥٦٤,٥٦٤	--	--	٢,٤٢٦,٦٦٥
--	--	--	--	٨٩٣	٨٩٣
--	--	--	--	١,٩١٨	١,٩١٨
--	--	--	--	٦,٣٦١	٦,٣٦١
٢٥٩,١٠١	٦٠٢,٩٩٩	١,٥٦٤,٥٦٤	--	٢٩,٠٠٣	٢,٤٥٥,٦٦٦
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>					
٣٣,٨٠٥	١١,٨٢٧	--	--	--	٤٥,٦٣٢
٩,٦٢٤	٢,٠٣٣	--	--	--	١١,٦٥٧
٥,٨٤٢	--	--	--	--	٥,٨٤٢
--	--	--	--	٥,٦١٩	٥,٦١٩
--	--	--	--	٢١,٧٤٢	٢١,٧٤٢
١١١,٤٦٢	٢٩٠,٦٢٥	١,٢٢٥,٠٠٠	--	--	١,٦٢٧,٠٨٧
--	--	--	--	٧٣٨,٨٦٠	٧٣٨,٨٦٠
١٦٠,٧٣٣	٣٠٤,٤٨٥	١,٢٢٥,٠٠٠	--	٢٧,٣٦١	٢,٤٥٦,٤٣٩
٩٨,٣٦٨	٢٩٨,٥١٤	٣٣٩,٥٦٤	--	(٧٣٧,٢١٨)	٩٨,٣٦٨
٩٨,٣٦٨	٣٩٦,٨٨٢	٧٣٦,٤٤٦	--	(٧٧٢)	٩٨,٣٦٨

٢٣. التركيز الجغرافي

تقتصر عمليات الشركة على المملكة العربية السعودية فقط.

٢٤. إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة ومراقبة هيكل رأس مالها واحتياجات السيولة من أجل حماية قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المستقبلية وخطط النمو والاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. تقوم الشركة بمراقبة كفاية رأس مالها وذلك باستخدام المقاييس المدرجة أدناه:

نسبة رأس المال (%)	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	١٩,٤٦%	١٩,٨٥%

يتم احتساب نسبة رأس المال أعلاه بتقسيم إجمالي رأس المال الخاص بالشركة على المتوسط المرجح لإجمالي موجودات الشركة كما في نهاية السنة. لدى الشركة رأس مال بقيمة ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٥٠ مليون سهم).

كما حصلت الشركة على تمويل التورق لتمويل الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي والمساعدة على تحقيق الاختلاف بين تكلفة التمويل وإيرادات التمويل من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥. التقارير القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول قطاعات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفته كصانع للقرار وذلك من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. يعتبر القطاع مكون مهم ويتضمن تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) والتي تتعرض لمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى.

بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٢,٦٠٦,٠٨١	٨٣,٩٣٧	٢,٥٢٢,١٤٤	إجمالي الموجودات
١,٨١٧,٥٦٣	٣,٧٥٥	١,٨١٣,٨٠٨	إجمالي المطلوبات
٩١,٨٧٥	٣,٢٦٩	٨٨,٦٠٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤٢,٦٢٢	٣,٠٥٦	٣٣٩,٥٦٦	إجمالي الربح
٢٣٧,٠٧٤	٤,٦١٨	٢٣٢,٤٥٦	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٠٥,٥٤٨	(١,٥٦٢)	١٠٧,١١٠	صافي ربح السنة
بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٢,٥٣٢,٩٤٣	٥٤,٤٦٨	٢,٤٧٨,٤٧٥	إجمالي الموجودات
١,٧٩٤,٠٨٣	٩٢٣	١,٧٩٣,١٦٠	إجمالي المطلوبات
١٠٥,٠٣٦	٢,٠٩٢	١٠٢,٩٤٤	مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان
٣٣٥,٢٠٥	٨,٧٠٠	٣٢٦,٥٠٥	إجمالي الربح
٢٤٧,٩٧٥	٣,٥٤٧	٢٤٤,٤٢٨	إجمالي المصروفات التشغيلية
٨٧,٢٣٠	٥,١٥٣	٨٢,٠٧٧	صافي ربح السنة

٢٦. الالتزامات

لدى الشركة عقود تمويل تاجيري معتمدة لكنها غير مستخدمة، وعروض إرشادية قيد الدراسة من قبل العملاء كما في تاريخ التقرير حيث يمكن تحويلها إلى تمويل بمبلغ ١٩,٤١٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١٢,٨٩ مليون ريال سعودي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لدى الشركة ضمان قائم بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٥ مليون ريال سعودي) تم تقديمه لصالح شركة عبداللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة مقابل شراء سيارة للتأجير المستمر للعملاء.

٢٧. برامج ومبادرات الدعم التي أطلقها البنك المركزي السعودي

لمواجهة جائحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠م برنامج دعم تمويل القطاع الخاص لتقديم الدعم اللازم للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم وفقاً للتعريف الصادر من البنك المركزي السعودي في تعميمه رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ. في حين أن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص يشمل العديد من البرامج، إلا أن البرنامج الأكثر صلة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م هو برنامج تأجيل الدفعات.

وكجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، كان يتعين على الشركة تأجيل الدفعات لمدة تسعة أشهر (تلى التأجيل السابق لسنة أشهر تمديد إضافي لمدة ثلاثة أشهر) على تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة كشركات صغرى وصغيرة ومتوسطة الحجم. كانت إعفاءات الدفع تُعد كدعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترضين. قامت الشركة بتطبيق الإعفاء من الدفع من خلال تمديد فترة عقود الإيجار السارية الممنوحة دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل للأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠م إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠م لمدة ستة أشهر ومن ثم تأجيل إضافي للأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠م إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠م لمدة ثلاثة أشهر. لقد تم تقييم مدى التأثير المحاسبي لهذه التغييرات في آجال التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل في شروط الترتيب. نتج عن ذلك خسائر تعديل بمبلغ ٤,١ مليون ريال سعودي تم عرضها كجزء من صافي إيرادات تمويل عقد إيجار.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٧. برامج ومبادرات الدعم التي أطلقها البنك المركزي السعودي (يتبع)

بالإضافة لما سبق، قام البنك المركزي السعودي في ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ م بتمديد برنامج تأجيل الدفعات حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ م. قامت الشركة بتطبيق الإعفاء من الدفع من خلال تمديد فترة عقود الإيجار السارية الممنوحة دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل. لقد تم تقييم مدى التأثير المحاسبي لهذه التغييرات في آجال التسهيلات الائتمانية ويتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل في شروط الترتيب. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بإثبات خسارة تعديل إضافية بمبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي.

ونتيجة للبرنامج أعلاه والتمديدات المتعلقة به، فقد قامت الشركة بتأجيل دفعات بمبلغ ٣١,٩٦ مليون ريال سعودي من محفظة المنشآت الصغرى والصغيرة ومتوسطة الحجم، وبالتالي، قامت بإثبات إجمالي خسائر تعديل بمبلغ ٥,٥٨ مليون ريال سعودي خلال السنة. بلغ إجمالي التعرض مقابل هؤلاء العملاء ٥٨,٧١٤ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة.

اعتبرت الشركة بشكل عام أن تأجيل الدفعات في ترتيبات حالات المصاعب يعد مؤشراً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، لكن لم يتم التعامل مع تأجيل الدفعات بموجب حزم الدعم الخاصة بكوفيد-١٩ الحالية، بشكل منفصل، على أنها تعد مؤشراً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

من أجل تعويض التكلفة ذات العلاقة التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، فقد تلقت الشركة مبلغ إجمالي وقدره ١٠,١٢ مليون ريال سعودي من وديعة خالية من الربح في دفعة واحدة مقدمة من البنك المركزي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، تستحق الدفع في ٢١ شهراً. وبناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، فقد قررت الإدارة أن الودائع الخالية من الربح تتعلق بشكل أساسي بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة من تأجيل الدفعات. تمت المحاسبة عن المنفعة المتعلقة بمعدل التمويل المدعوم على أساس منظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل بمبلغ ٠,٢١٣ مليون ريال سعودي تم إثباته في قائمة الدخل. مارست الإدارة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة هذا.

دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها العاملون لدينا في قطاع الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين وذلك استجابة لتفشي جائحة كوفيد-١٩، فقد قررت الشركة تأجيل الدفعات طوعاً لجميع العاملين في الرعاية الصحية في القطاع العام والخاص والذين لديهم عقود إيجار مع الشركة لمدة ثلاثة أشهر. وقد أدى ذلك إلى إثبات الشركة لخسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، وقد تم عرض ذلك كجزء من إيرادات عقد تأجير تمويلي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، تم تحميل ٠,٧٠٧ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل المتعلق بالتنازل عن خسارة تعديل في اليوم الأول. تم عرض أثر خسائر التعديل هذه كجزء من صافي إيرادات تمويل عقد إيجار.

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٧. برامج ومبادرات الدعم التي أطلقها البنك المركزي السعودي (يتبع)

برنامج البنك المركزي السعودي - دعم العملاء بشأن تأجيل التمويل  
أصدر البنك المركزي السعودي في أبريل ٢٠٢٠م توجيهات أخرى لشركات التمويل حول توفير الدعم اللازم للعملاء الأفراد الذين فقدوا وظائفهم في القطاع الخاص بسبب كوفيد-١٩، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. وبالتالي، تلقت الشركة طلبات من عملاء مختلفين للاستفادة من برنامج البنك المركزي السعودي وقامت بإعفاءات السداد من خلال تمديد فترة الاستثمارات السارية في عقد الإيجار التمويلي لمدة ثلاثة أشهر مع عدم تحمل العميل أي تكاليف إضافية. لقد تم تقييم مدى التأثير المحاسبي لهذه التغييرات في شروط الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي ويتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل في شروط الترتيب. إن تأثير خسائر التعديل هذه غير جوهري على القوائم المالية.

٢٨. الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات على/ أو إفصاح في القوائم المالية.

٢٩. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في ١٩ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٣ مارس ٢٠٢١م).