

**السعودي الفرنسي للتمويل التآجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
وتقرير فحص المراجع المستقل**

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٦-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ المساهم شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري المحترم:
(شركة مساهمة مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (شركة مساهمة مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الشامل الاخر الأولية الموجزة ذات الصلة لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

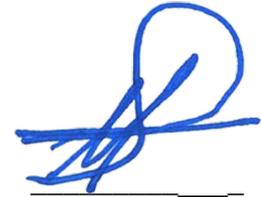
نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً لمعيار ارتباطات الفحص الدولي رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من الاستفسار بصفة أساسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم تحديدها عند إجراء المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كويرز



بدر إبراهيم بن محارب
رقم الترخيص ٤٧١

٤ محرم ١٤٤٤ هـ
(٢ اغسطس ٢٠٢٢ م)

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
١٥,٦٣٠	٣,٥٠٨		نقد وما يماثله
٣,٣٠٦,٢٦٠	٣,٩٩٠,٢٣٠	٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، بالصافي
٦٢,٥٥٣	١١٠,٩٠٥		مبالغ مدفوعة مقدماً
٦٨,٤٠٠	٩٩,٩١٥	٦	موجودات أخرى
٨٩٣	٨٩٣		استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠٣٤	٣٣,٣٣٤	٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١,٣١٢	١,١٣٠		موجودات غير ملموسة
٤,٢٤٥	٤,١٢٠		ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
٣,٤٦٣,٣٢٧	٤,٢٤٤,٠٣٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهم			
المطلوبات			
٢,٠٧٨,٦٩٦	٢,٦٧٨,٢٧٣	٩	تمويل تورق طويل الأجل
١٦,١٠٢	١٦,٣٢٤		وديعة البنك المركزي السعودي، بالصافي
٢٩٤,٧٠٧	٣٩١,١٤٠	١٠	ذمم دائنة
٨٥,٧٨٥	٩٥,٠٦٨		دفعات مقدمة من عملاء
١٠,٧٣٨	٨,٩٨١	١١	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١٦,٨٧٨	-	٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١٥,٧١٦	٩,٧٥٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٥٧٢	٩,٣١٢		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٦,٣٨٠	٢٨,٦٠٤	١١	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢,٥٥٣,٥٧٤	٣,٢٣٧,٤٥٧		مجموع المطلوبات
حقوق المساهم			
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
٤٦,٧١٧	٤٦,٧١٧		احتياطي نظامي
(١٣,١٦٤)	٣٣,٠١٤		احتياطيات أخرى
٣٧٦,٢٠٠	٤٢٦,٨٤٧		أرباح ميقات
٩٠٩,٧٥٣	١,٠٠٦,٥٧٨		صافي حقوق المساهم
٣,٤٦٣,٣٢٧	٤,٢٤٤,٠٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
<u>المجموع</u>	<u>أرباح</u> <u>مبقاة</u>	احتياطيات <u>أخرى</u>	احتياطي <u>نظامي</u>	رأس <u>المال</u>		
٩٠٩,٧٥٣	٣٧٦,٢٠٠	(١٣,١٦٤)	٤٦,٧١٧	٥٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٠,٦٤٧	٥٠,٦٤٧	-	-	-		صافي الدخل للفترة
٤٦,١٧٨	-	٤٦,١٧٨	-	-		الدخل الشامل الآخر
٩٦,٨٢٥	٥٠,٦٤٧	٤٦,١٧٨	-	-		مجموع الدخل الشامل للفترة
١,٠٠٦,٥٧٨	٤٢٦,٨٤٧	٣٣,٠١٤	٤٦,٧١٧	٥٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١				
<u>المجموع</u>	<u>أرباح</u> <u>مبقاة</u>	احتياطيات <u>أخرى</u>	احتياطي <u>نظامي</u>	رأس <u>المال</u>		
٧٨٨,٥١٨	٢٩٢,٨٩٩	(٤١,٨٤٢)	٣٧,٤٦١	٥٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
٥٧,٣٧٨	٥٧,٣٧٨	-	-	-		صافي الدخل للفترة
١١,٦٥٢	-	١١,٦٥٢	-	-		الدخل الشامل الآخر
٦٩,٠٣٠	٥٧,٣٧٨	١١,٦٥٢	-	-		مجموع الدخل الشامل للفترة
٨٥٧,٥٤٨	٣٥٠,٢٧٧	(٣٠,١٩٠)	٣٧,٤٦١	٥٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

السعودي الفرنسي للتمويل التجاري
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاحات
٦٨,١٥٧	٥٣,٥١٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		مديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٤٤٥	٥٣٩	استهلاك
٦٩	٢٧٨	إطفاء
(٦,٩١٢)	(٢,٢٦٣)	١-٥ عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
٧٧٢	١,٠٣٦	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٢,٦٣١	٢٩,٥٣١	نفقات تمويل
٨٥,١٦٢	٨٢,٦٣٧	
		صافي الزيادة في الموجودات التشغيلية
(٢٣٩,٦٣٤)	(٦٨١,٧٠٧)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٣٢,٩٩٨)	(٤٨,٣٥٢)	مبالغ مدفوعة مقدماً
(١٥,٧٩٣)	(٣١,٥١٥)	موجودات أخرى
(٢٨٨,٤٢٥)	(٧٦١,٥٧٤)	
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
٣٣,٢٥٤	٩٦,٤٣٣	ذمم دائنة
٢,٦١٦	(١,٧٥٧)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٤,١٢١	٩,٢٨٣	دفعات مقدمة من عملاء
(٣,٠٧٨)	(٥,٨١٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٦,٩١٣	٩٨,١٤٧	(باستثناء ودیعة البنك المركزي السعودي)
(١٧,٥٥٥)	(٦٤٥)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٤٨)	(٢٩٦)	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٨٤,١٥٣)	(٥٨١,٧٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
--	(٩٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٦٣٩)	(٤١٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٦٣٩)	(٥١٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤١٥,٠٠٠	٨٣٣,٥٥٠	سحب تمويل تورق طويل الأجل
(٢٠٢,٠٨٣)	(٢٣٩,٥٨٣)	سداد تمويل تورق طويل الأجل*
٦,٣٥٠	٧٣	ودیعة البنك المركزي السعودي المقبوضة، بالصافي
(٢٣,٢٤١)	(٢٣,٩٢١)	نفقات مالية مدفوعة
(٢٧٤)	-	مدفوعات أصل للمطلوبات الإيجارية
١٩٥,٧٥٢	٥٧٠,١١٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٩,٩٦٠	(١٢,١٢٢)	صافي التغير في النقد وما يماثله
٧,٥٥٤	١٥,٦٣٠	نقد وما يماثله في بداية الفترة
١٧,٥١٤	٣,٥٠٨	نقد وما يماثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

السعودي الفرنسي لتمويل التأجير
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بآلاف الريالات السعودية)

١. الشركة وطبيعة العمليات

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجير ("الشركة") شركة مساهمة مغلقة مؤسسة بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٠٢٧٣ الصادر بتاريخ ٢٥ ذي الحجة ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢١ نوفمبر ٢٠١١).

وفقاً لتوجيه البنك المركزي السعودي "ساما"، حصلت الشركة على الترخيص رقم ٢٠١٥١١ / ٣٨ / أش لممارسة الأنشطة التمويلية.

إن المركز الرئيسي للشركة يقع في مدينة الرياض في العنوان التالي:

السعودي الفرنسي للتمويل التأجير
طريق الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي
ص.ب ٥٦٠٠٦
الرياض ١١٥٥٤، المملكة العربية السعودية

تهدف الشركة إلى توفير التمويل الإيجاري للموجودات.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء مقايضات أسعار العمولة والاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية - والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. علاوة على ذلك، يتم قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

لم تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات بحسب ترتيب سيولتهم.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة. تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ألف ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

لم تطبق الشركة مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعديل قد تم إصداره ولم يصبح سارياً. يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة اعتباراً من ٢٠٢٢، ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. قدرت الإدارة أن هذه التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

◀ تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد مسبباً للخسارة.

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(بآلاف الريالات السعودية)

٣. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

- تخطر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "ممتلكات ومصنع ومعدات" الشركة من أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمصنع والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البند المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكلفة ذات العلاقة في قائمة الدخل.
- تُحدِّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - "تجميع المنشآت" مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير متطلبات المحاسبة لتجميع المنشآت.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١، "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار".

فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. وتعترم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية.

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أعدت القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بآلاف الريالات السعودية)

٥. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			
المجموع	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات	لا يتجاوز سنة واحدة	إيضاح
٤,٧٩١,٠٠٥	٣,٢٩٠,٢٥٦	١,٥٠٠,٧٤٩	ذمم مدينة لعقود الإيجار إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٧٣١,١٦٨)	(٥٠٠,٧٧٢)	(٢٣٠,٣٩٦)	
٤,٠٥٩,٨٣٧	٢,٧٨٩,٤٨٤	١,٢٧٠,٣٥٣	١-٥ صافي الذمم المدينة من عقود إيجار تمويلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٩,٦٠٧)	(٤٧,١٨٥)	(٢٢,٤٢٢)	
٣,٩٩٠,٢٣٠	٢,٧٤٢,٢٩٩	١,٢٤٧,٩٣١	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

تحمل هذه الموجودات المؤجرة معدلات ربح تتراوح من ٣٪ إلى ٧٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: من ٣٪ إلى ٧٪) ويتم تحديد الإيجارات على أساس معدل الربح الضمني وذلك بناءً على التدفقات النقدية لعقد الإيجار. تحتفظ الشركة بملكية الموجودات المؤجرة كضمان مقابل عقود الإيجار التمويلي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات	لا يتجاوز سنة واحدة	
٤,٠٠٣,٨٣٦	٢,٧٥٣,٩٩٩	١,٢٤٩,٨٣٧	ذمم مدينة لعقود الإيجار إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٦٢٥,٢٧٨)	(٤٢٩,٢٩٦)	(١٩٥,٩٨٢)	
٣,٣٧٨,٥٥٨	٢,٣٢٤,٧٠٣	١,٠٥٣,٨٥٥	١-٥ صافي الذمم المدينة من عقود إيجار تمويلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٢,٢٩٨)	(٤٩,٤٦٠)	(٢٢,٨٣٨)	
٣,٣٠٦,٢٦٠	٢,٢٧٥,٢٤٣	١,٠٣١,٠١٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

١-٥ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
٧٢,٢٩٨	٩١,٨٧٥	المخصص الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٢٦٣)	(٤,٥٧٨)	
(٤٢٨)	(١٤,٩٩٩)	عكس الفترة / السنة شطب
٦٩,٦٠٧	٧٢,٢٩٨	المخصص الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢-٥)

٢-٥ يتضمن ذلك تغطيات الإدارة بمبلغ ٤,٨٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٧٨ مليون ريال سعودي) كما هو موضح بالتفصيل في الإيضاح رقم ١٧ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية)

٦. موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٤٠,٧٧٨	٧٢,٣٤٤	ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض، بالصافي
١٦,٢١١	١٣,٢٠٩	ذمم مدينة للوكلاء
٢,٩٢٠	٦٧٣	موجودات محتفظ بها للبيع
٨,٤٩١	١٣,٦٨٩	ذمم مدينة أخرى (إيضاح ٦-١)
٦٨,٤٠٠	٩٩,٩١٥	

٦-١ يشمل ذلك مبلغًا متعلق بالذمم المدينة من العملاء مقابل أتعاب مدينة من خدمة العملاء بمبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢ مليون ريال سعودي). كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، بلغت الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل هذه الذمم المدينة ١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٥ مليون ريال سعودي).

٧. المشتقات

القيمة الاسمية				القيمة العادلة		الآلاف الريالات السعودية
المجموع	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	الموجبة للمشتقات	السالبة للمشتقات	
١,٤٠٦,٢٥٠	٩٢٧,٠٨٣	٣٥٩,٣٧٥	١١٩,٧٩٢	-	٣٣,٣٣٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
القيمة الاسمية				القيمة العادلة		الآلاف الريالات السعودية
المجموع	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	الموجبة للمشتقات	السالبة للمشتقات	
١,٦٤٥,٨٣٣	١,١٦٦,٦٦٧	٣٥٩,٣٧٥	١١٩,٧٩٢	(١٦,٨٧٨)	٤,٠٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

أبرمت الشركة مقايضات لأسعار العمولات مع الشركة الأم، البنك السعودي الفرنسي. وتبلغ القيمة العادلة لمقايضات أسعار العمولات الموجبة ٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤ مليون ريال سعودي). يتم احتساب القيمة العادلة لمقايضات أسعار العمولات باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل خصم خالي من المخاطر معدل بهامش المخاطرة المناسب لمخاطر الطرف المقابل بما في ذلك مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة.

٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة بالشركة من البنك السعودي الفرنسي والمنشآت التابعة له وبعض كبار موظفي الإدارة. تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال الاعتيادية. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفق القواعد واللوائح المعمول بها.

تتعامل الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية مع الأطراف ذات العلاقة التالية. تبرم شروط هذه الفواتير والرسوم على أساس متفق عليه مع هذه الأطراف ذات العلاقة:

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

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بآلاف الريالات السعودية)

٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

بالإضافة إلى المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة التي تم الإفصاح عنها سابقاً في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فيما يلي المعاملات والأرصدة الجوهرية الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

لفترة الستة أشهر المنتهية (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية (غير مراجعة)		الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
١٤١	٣١	٢٢	٣١	سوفينكو السعودي الفرنسي	إيرادات عقود إيجار محصلة
٤٥٠	٦٦٠	٢٢٥	٣٣٠	البنك السعودي الفرنسي	مصاريف متعلقة بصيانة تقنية المعلومات والشبكة ذات الصلة
٢٢,٦١٢	٢٩,٥١١	١١,١٩٠	١٧,٠٢٩	البنك السعودي الفرنسي	نفقات مالية على تمويل تورق طويل الأجل ومقايضات لأسعار العملات بما في ذلك النفقات البنكية
١,٢٤٨	-	٧١٠	-	البنك السعودي الفرنسي	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
٦,٤٤١	١٦٠	١,٤٩٥	-	أليانز السعودي الفرنسي	مصروف تأمين الموجودات المؤجرة
٤١٥,٠٠٠	٨٣٣,٥٥٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٨٨,٥٥٠	البنك السعودي الفرنسي	سحب تمويل تورق طويل الأجل
٢٠٢,٠٨٣	٢٣٩,٥٨٣	٨٨,٥٤١	١١٩,٧٩١	البنك السعودي الفرنسي	سداد تمويل تورق طويل الأجل

لم يُحمل البنك السعودي الفرنسي بعض المصاريف التي دفعها نيابة عن الشركة عليها، حيث اشتملت هذه المصاريف بشكل رئيسي على مخصص المباني المعفاة من الإيجار ومصاريف الهاتف والكهرباء.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		البنك السعودي الفرنسي * أليانز السعودي الفرنسي
٨,٥٠١	٦,٧٤٤	٦,٧٤٤	٦,٧٤٤	
٢,٢٣٧	٢,٢٣٧	٢,٢٣٧	٢,٢٣٧	
١٠,٧٣٨	٨,٩٨١	٨,٩٨١	٨,٩٨١	

* يتضمن المبلغ المطلوب للبنك السعودي الفرنسي ٠,٩ مليون ريال سعودي تتعلق بإيرادات عقود الإيجار المستلمة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		الطرف ذو العلاقة البنك السعودي الفرنسي البنك السعودي الفرنسي	طبيعة الأرصدة تقد وما يماثله تمويل تورق طويل الأجل
١٥,٦٣٠	٣,٥٠٨	٣,٥٠٨	٣,٥٠٨		
٢,٠٧٨,٦٩٦	٢,٦٧٨,٢٧٣	٢,٦٧٨,٢٧٣	٢,٦٧٨,٢٧٣		

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بآلاف الريالات السعودية)

٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

د) تعتبر الشركة الرئيس التنفيذي والمدير المالي من كبار موظفي الإدارة. فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة:

لفترة الستة أشهر المنتهية (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية (غير مراجعة)		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٧٥٥	٨٢٤	٣٩٢	٤١٢	رواتب
٣٤	٣٤	١٨	١٧	منافع نهاية الخدمة
٧٨٩	٨٥٨	٤١٠	٤٢٩	

هـ) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، لم يكن لدى الشركة أي عقد إيجار (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: عقد إيجار واحد) مع البنك السعودي الفرنسي بإجمالي أصل قائم يبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤,٠٠٠ ريال سعودي).

٩. تمويل تورق طويل الأجل

يوجد لدى الشركة تسهيل تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية "تورق" بحد يبلغ ٢,٧٠٠ مليون ريال سعودي من الشركة الأم، البنك السعودي الفرنسي.

فيما يلي المبالغ القائمة / المستخدمة من التسهيل الموضح أعلاه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٤٨٢,٠٢٩	٣٦٢,٦٣٩	الجزء المتداول
١,٥٩٦,٦٦٧	٢,٣١٥,٦٣٤	الجزء غير المتداول
٢,٠٧٨,٦٩٦	٢,٦٧٨,٢٧٣	

قامت الإدارة بتزويد البنك السعودي الفرنسي بسندات إذنيه مقابل هذا التسهيل.

١٠. ذمم دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٥,٥٥٨	٤,٧٨٥	تأمين طرف خارجي محصل
٢٥٦,١٠٤	٣١٦,٥٥٢	ذمم دائنة للوكلاء
٥,٩٩٠	٥,٩٥٥	عمولة مستحقة الدفع
٢٢,٥٦٨	٦٠,٤٥٨	تأمين مستحق الدفع
٣,٢١٥	٢,٠٩٠	مصاريف للتحقق من العملاء مستحقة الدفع
٨٤٥	١,٣٠٠	رسوم حكومية مستحقة الدفع
٤٢٧	-	أخرى
٢٩٤,٧٠٧	٣٩١,١٤٠	

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية)

١١. الزكاة وضريبة الدخل

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٢٣,٥٧٣	٢٦,٣٨٠	الزكاة وضريبة الدخل الافتتاحية
		المحمل للفترة / للسنة:
		- الحالي
		- السنوات السابقة
		- ضريبة مؤجلة
		المحمل للفترة / للسنة
		مدفوعات خلال الفترة / السنة
		الزكاة وضريبة الدخل الختامية
٢٢,٠٣٨	٢,٨٦٩	
١,٩٣٤	-	
-	-	
٢٣,٩٧٢	٢,٨٦٩	
(٢١,١٦٥)	(٦٤٥)	
٢٦,٣٨٠	٢٨,٦٠٤	

وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وإقرارات ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر من ٢٠١٢ إلى ٢٠٢١ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة").

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، سيتم إجراء الربط الزكوي على أساس موحد ودفعه من قبل البنك السعودي الفرنسي بالنيابة عن الشركة. سيتم دفع المحمل على الشركة من قبل البنك السعودي الفرنسي في نهاية السنة. ليس هناك تطور جوهري في وضع الربوط الزكوية وضريبة الدخل للشركة عن الوضع المعلن في القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٢. إيرادات ومصاريف الأتعاب

لفترة الستة أشهر المنتهية (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية (غير مراجعة)		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٨٦,٩١٧	٥٠,٠٥٢	٤٠,٦٠٤	٢٢,٨٠٧	إيرادات التأمين
٨,١١٩	١٣,١١٤	٤,٤٥٥	٦,٠٣٤	أتعاب المعالجة
١,٧٩٥	٧٤٠	٩٤٨	٢٣٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٩٦,٨٣١	٦٣,٩٠٦	٤٦,٠٠٧	٢٩,٠٧٨	
(٥٤,٩٦٦)	(٢٩,٣٩٦)	(٢٦,٣٦٠)	(١٢,٩٧٥)	مصاريف التأمين
(٧,٢٣٩)	(١٠,٦٥٠)	(٤,١٦٠)	(٥,٤٦٥)	عمولة
(٢,٣٩١)	(٤٣٥)	(١,٢١٧)	(١٨٧)	أتعاب تسجيل
(١,٣٦٥)	(٢,٠٧٠)	(٧٤٨)	(١,٣٩٥)	مصاريف التحقق
(٦٥,٩٦١)	(٤٢,٥٥١)	(٣٢,٤٨٥)	(٢٠,٠٢٢)	

١٣. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى الثالث: مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات يمكن رصدها في السوق (مدخلات لا يمكن رصدها).

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٣. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

تُقاس جميع الموجودات المالية (بما في ذلك ذمم الإيجار المدينة) والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الأدوات المالية المشتقة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. إن القيم الدفترية لجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة باستثناء صافي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية حيث تختلف القيمة العادلة عن القيمة الدفترية أو حيث يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

<i>القيمة العادلة</i>					٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
<i>القيمة الدفترية</i>	<i>المستوى ١</i>	<i>المستوى ٢</i>	<i>المستوى ٣</i>	<i>المجموع</i>	
موجودات مالية:					
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي					
٣,٩٩٠,٢٣٠	-	-	٤,٢٨٢,٩١٠	٤,٢٨٢,٩١٠	
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات					
٣٣,٣٣٤	-	٣٣,٣٣٤	-	٣٣,٣٣٤	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٨٩٣	-	-	٨٩٣	٨٩٣	
مطلوبات مالية:					
تمويل تورق طويل الأجل					
٢,٦٧٨,٢٧٣	-	-	٢,٥٦٢,٧١٢	٢,٥٦٢,٧١٢	

<i>القيمة العادلة</i>					٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
<i>القيمة الدفترية</i>	<i>المستوى ١</i>	<i>المستوى ٢</i>	<i>المستوى ٣</i>	<i>المجموع</i>	
موجودات مالية:					
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي					
٣,٣٠٦,٢٦٠	-	-	٣,٦٤٤,٧٧٣	٣,٦٤٤,٧٧٣	
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات					
٤,٠٣٤	-	٤,٠٣٤	-	٤,٠٣٤	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٨٩٣	-	-	٨٩٣	٨٩٣	
مطلوبات مالية:					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات					
١٦,٨٧٨	-	١٦,٨٧٨	-	١٦,٨٧٨	
تمويل تورق طويل الأجل					
٢,٠٧٨,٦٩٦	-	-	١,٩٩٤,٨٤٦	١,٩٩٤,٨٤٦	

تُحدد القيمة العادلة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي باستخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة مع مراعاة أسعار السوق المعدلة بالائتمان. وتحدد الأسعار بناءً على بيان مخاطر ذمم الإيجار المدينة ومعدلات العمولات الحالية.

تُحدد القيمة العادلة لتمويل التورق طويل الأجل باستخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة مع مراعاة أسعار عمولات السوق المعدلة بالائتمان، ولا تختلف بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية نظراً لأن معدلات العمولة المتداولة في السوق الحالي للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات المتعاقد عليها.

القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - تستند أدوات حقوق الملكية إلى صافي القيمة الدفترية للأسهم حسب القوائم المالية للشركة المستثمر فيها.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٤. التركيز الجغرافي

تقتصر عمليات الشركة على المملكة العربية السعودية فقط.

١٥. التقارير القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم فحصها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته صانع القرار الرئيسي من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. يُعرف القطاع بأنه مكون متميز يقدم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن غيره من القطاعات الأخرى.

المبالغ بالآلاف الريالات السعودية			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
المجموع	الشركات	الأفراد	
٤,٢٤٤,٠٣٥	١٤٩,٠٧٢	٤,٠٩٤,٩٦٣	مجموع الموجودات
٣,٢٣٧,٤٥٧	٢,٣٦٧	٣,٢٣٥,٠٩٠	مجموع المطلوبات
٦٩,٦٠٧	٦,٠٥١	٦٣,٥٥٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٧,٠٧٨	١٢,٠٩٧	١٣٤,٩٨١	مجموع الإيرادات
١٠٠,٤٦٥	٥,٦٥٦	٩٤,٨٠٩	مجموع المصاريف التشغيلية
٥٣,٥١٦	٦,٤٤٢	٤٧,٠٧٤	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

المبالغ بالآلاف الريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع	الشركات	الأفراد	
٣,٤٦٣,٣٢٧	١١٥,٥٧٦	٣,٣٤٧,٧٥١	مجموع الموجودات
٢,٥٥٣,٥٧٤	٣,٨٣٩	٢,٥٤٩,٧٣٥	مجموع المطلوبات
٧٢,٢٩٨	٣,٩٥٧	٦٨,٣٤١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢٨,٩٩٨	١٣,٦١٤	٣١٥,٣٨٤	مجموع الإيرادات
٢١٢,٤٦٩	٤,٩٤٧	٢٠٧,٥٢١	مجموع المصاريف التشغيلية
١١٦,٥٢٩	٨,٦٦٧	١٠٧,٨٦٣	صافي الدخل للسنة

١٦. ارتباطات

لدى الشركة عقود إيجار تمويلي معتمدة ولم يتم استخدامها، وعروض إرشادية صدرت ولا تزال قيد نظر العملاء كما في تاريخ التقرير والتي من المحتمل أن تتحول إلى تمويل بمبلغ ٦,٠٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٠,٩١ مليون ريال سعودي).

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، يوجد لدى الشركة ضمان قائم بمبلغ ٣٠,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٠,٢ مليون ريال سعودي) مقدم لصالح شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة مقابل شراء سيارة لتأجيرها للعملاء.

١٧. أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

خلال عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، تسببت جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") في تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية مشكلات بسبب تحديد المتحورات الجديدة المتعددة لهذه العدوى. وشهد العالم تحسناً كبيراً بعد تلقيح أعداد كبيرة من السكان في مختلف البلدان مما أدى إلى تقليل الحالات النشطة وتخفيف قيود كوفيد.

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(بآلاف الريالات السعودية)

١٧. أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرنامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

تواصل الشركة تقييم الوضع الحالي من خلال الفحص الدقيق للتعرضات على مستوى دقيق، بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أثر تفشي كوفيد-١٩ على عملياتها الاعتيادية وأدائها المالي.

إلى الحد الذي لا يمكن فيه دمج بعض التأثيرات بشكل كامل في حسابات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في الوقت الحالي، تستمر الإدارة في ممارسة الحكم الائتماني للخبراء من أجل تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال النظر في معلومات معقولة وداعمة غير مدرجة في النماذج الكمية. لذلك استمرت الشركة في الحفاظ على تغطيات بمبلغ ٤,٨٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. وقد استندت هذه التغطيات إلى تحليل حسب القطاع الذي أجرته الشركة اعتمادًا على المحافظ المتأثرة.

برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

في سبيل التعامل مع كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للمنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم. وفقاً للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ. يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل رئيسي على البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات.

- برنامج تمويل الإقراض.

جزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠ ومع مزيد من التمديدات المعلن عنها لاحقاً للبرنامج حتى مارس ٢٠٢٢، قامت الشركة بتأجيل المدفوعات وتمديد آجال الاستحقاق على تسهيلات الإقراض لجميع المنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم المؤهلة على النحو التالي:

برامج الدعم	القسط المؤجل (بملايين الريالات السعودية)	خسارة التعديل (بملايين الريالات السعودية)
أبريل ٢٠٢٠ – سبتمبر ٢٠٢٠	١٤,٦	٣,١
أكتوبر ٢٠٢٠ – ديسمبر ٢٠٢٠	٧	١
يناير ٢٠٢١ – مارس ٢٠٢١	١٠,٣	١,٥
أبريل ٢٠٢١ – يونيو ٢٠٢١	٨	١,٥

منذ بدء برنامج تأجيل الدفعات من قبل البنك المركزي السعودي وبحلول نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، قامت الشركة بإثبات مبلغ ٧,١ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة حيث تم إلغاء مبلغ ٥ مليون ريال سعودي منها.

من أجل تعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها الشركة بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، استلمت الشركة عدة ودائع بدون أرباح من ساما بمبلغ ١٨,٥ مليون ريال سعودي بأجال استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر بمثابة منح حكومية. علاوة على ذلك، خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، استلمت الشركة ودائع بدون أرباح بمبلغ ٠,٠٧٣ مليون ريال سعودي.

قررت الإدارة بناءً على اتصال من البنك المركزي السعودي أن المنحة الحكومية تتعلق بشكل أساسي بالتعويض عن خسارة التعديل المنكبة عند تأجيل المدفوعات. تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مارست الإدارة بعض الأحكام في إثبات وقياس إيرادات هذه المنحة. ويبلغ مجموع الإيرادات المثبتة في عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ مبلغ ٠,٣٧ مليون ريال سعودي.

فيما يلي صافي الأثر على الربح أو الخسارة لإيرادات المنح وأثر إعادة الهيكلة للتمويلات والاقتراضات:

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بآلاف الريالات السعودية)

١٧. أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) بملايين الريالات السعودية	
٢٠٢٢	٢٠٢١
-	(٣)
١,٧	٣
-	٠,٠٢
١,٧	٠,٠٢

خسارة تعديل على تمويل
ربح تعديل على إعادة هيكلة تمويل تورق طويل الأجل
دخل المنح

١٨. تحول آيبور (إصلاح مؤشر سعر الفائدة)

يتم إجراء فحص أساسي وإصلاح لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على الصعيد العالمي. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي، على مرحلتين، تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ من أجل معالجة المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إصلاح مؤشر سعر الربح، بما في ذلك استبدال سعر الفائدة السائد بين البنوك ("آيبور") بسعر بديل خالٍ من المخاطر.

تدير الشركة الأم مراكز مشتقات الشركة، حيث إنها تدير مشروعًا بشأن أنشطة التحول الشاملة للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحول المنظم. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مهمة أو ترتيبات أخرى من المتوقع أن تتأثر بإصلاحات آيبور.

١٩. حدث لاحق

لم تكن هناك أحداث لاحقة لتاريخ التقرير تتطلب تعديل أو إفصاح فيما يتعلق بالقوائم المالية الأولية الموجزة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٢٠. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ محرم ١٤٤٤هـ (الموافق ٣١ يوليو ٢٠٢٢).