

السعودي الفرنسي للتمويل التآجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
وتقرير فحص المراجع المستقل

السعودي الفرنسي للتمويل التآجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

صفحة	الفهرس
١	تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
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 السيد المساهم في 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 سبتمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة ذات الصلة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص القوائم المالية الأولية من إجراء استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن نتحقق من الحصول على تأكيدات حول جميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه 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 كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

١ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ
٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	ايضاحات	الموجودات
١٥,٦٣٠	٤٩,٥٩٩		نقد وما يماثله
٣,٣٠٦,٢٦٠	٤,٠٦٨,٥٤٠	٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، بالصافي
-	١٩٩		صافي الاستثمار في التمويل الشخصي، بالصافي
٤,٠٣٤	٥٩,٤٧٧	٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٦٢,٥٥٣	١٠٦,٤٧١		مبالغ مدفوعة مقدماً
٦٨,٤٠٠	١٠١,٩٥٧	٦	موجودات أخرى
٨٩٣	٨٩٣		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣١٢	٩٨٦		موجودات غير ملموسة
٤,٢٤٥	٤,٠٢٤		ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
٣,٤٦٣,٣٢٧	٤,٣٩٢,١٤٦		مجموع الموجودات
حقوق المساهم والمطلوبات			
المطلوبات			
٢٩٤,٧٠٧	٢٩٧,٠١٢	١٠	ذمم دائنة
٨٥,٧٨٥	٨٩,٥٤٧		دفعات مقدمة من عملاء
١٦,٨٧٨	-	٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١٠,٧٣٨	٤,٧٧٣	٨-ب	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١٥,٧١٦	١٠,٩٧١		مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦,٣٨٠	٢٨,٦٠٤	١١	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٦,١٠٢	٨,٢٩٦		ودائع البنك المركزي السعودي، بالصافي
٢,٠٧٨,٦٩٦	٢,٨٨٩,٩٥١	٩	تمويل تورق طويل الأجل
٨,٥٧٢	٩,٧٩٨		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢,٥٥٣,٥٧٤	٣,٣٣٨,٩٥٢		مجموع المطلوبات
حقوق المساهم			
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
٤٦,٧١٧	٤٦,٧١٧		احتياطي نظامي
(١٣,١٦٤)	٥٩,١٥٧		احتياطيات أخرى
٣٧٦,٢٠٠	٤٤٧,٣٢٠		أرباح مبقاة
٩٠٩,٧٥٣	١,٠٥٣,١٩٤		صافي حقوق المساهم
٣,٤٦٣,٣٢٧	٤,٣٩٢,١٤٦		مجموع حقوق المساهم والمطلوبات

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

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
١٠٦,٧٢٠	١٢٨,٤١٢	٣٦,٧٩٣	٤٥,٢٤٠		إيرادات
١٣٨,٩٠٤	٨٦,٤٤٥	٤٢,٠٧٣	٢٢,٥٣٩	١٢	إيرادات تمويل تاجيري
(٩٨,٣٦٨)	(٥٩,٥٩٥)	(٣٢,٤٠٧)	(١٧,٠٤٤)	١٢	إيرادات أتعاب
٤٠,٥٣٦	٢٦,٨٥٠	٩,٦٦٦	٥,٤٩٥		مصاريف أتعاب
١٤٧,٢٥٦	١٥٥,٢٦٢	٤٦,٤٥٩	٥٠,٧٣٥		إيرادات أتعاب، بالصافي
٢٤,٧١٦	٣٤,٣٩٧	٩,١٦٠	١٢,٢٠٧		مصاريف تشغيلية
٦٨٢	٨٢٤	٢٣٧	٢٨٥		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١٥٩	٤٢٣	٩٠	١٤٥		استهلاك
٥,٦١٤	١١,٦٢٩	١,٨٨٠	٣,٩٩٠		إطفاء
٣٤,١٧٧	٥١,٥٦٢	١١,٥٤٦	٢٢,٠٣١		مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٠٢٠)	(٤,٧٥٨)	١,٨٩٢	(٢,٤٩٥)	١-٥	نفقات مالية
٦٠,٣٢٨	٩٤,٠٧٧	٢٤,٨٠٥	٣٦,١٦٣		(عكس) / نفقات الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
٨٦,٩٢٨	٦١,١٨٥	٢١,٦٥٤	١٤,٥٧٢		صافي الإيرادات التشغيلية
٥,٤٣٢	١٢,٨٠٤	٢,٥٤٩	٥,٩٠١		إيرادات أخرى
٩٢,٣٦٠	٧٣,٩٨٩	٢٤,٢٠٣	٢٠,٤٧٣		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٧,٩٣٤)	(٢,٨٦٩)	(٧,١٥٥)	-	١١	الزكاة وضريبة الدخل
٧٤,٤٢٦	٧١,١٢٠	١٧,٠٤٨	٢٠,٤٧٣		صافي الدخل للفترة
					الدخل الشامل الآخر للفترة
					بنود سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
١٤,٨٦٩	٧٢,٣٢١	٣,٢١٧	٢٦,١٤٣		تحولات التدفقات النقدية - صافي التغير في القيمة العادلة
٨٩,٢٩٥	١٤٣,٤٤١	٢٠,٢٦٥	٤٦,٦١٦		مجموع الدخل الشامل للفترة

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

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

					لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
المجموع	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	
٩٠٩,٧٥٣	٣٧٦,٢٠٠	(١٣,١٦٤)	٤٦,٧١٧	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٧١,١٢٠	٧١,١٢٠	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٧٢,٣٢١	-	٧٢,٣٢١	-	-	الدخل الشامل الأخر
١٤٣,٤٤١	٧١,١٢٠	٧٢,٣٢١	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١,٠٥٣,١٩٤	٤٤٧,٣٢٠	٥٩,١٥٧	٤٦,٧١٧	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
المجموع	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	لفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٧٨٨,٥١٨	٢٩٢,٨٩٩	(٤١,٨٤٢)	٣٧,٤٦١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
٧٤,٤٢٦	٧٤,٤٢٦	--	--	--	صافي الدخل للفترة
١٤,٨٦٩	--	١٤,٨٦٩	--	--	الدخل الشامل الأخر
٨٩,٢٩٥	٧٤,٤٢٦	١٤,٨٦٩	--	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٨٧٧,٨١٣	٣٦٧,٣٢٥	(٢٦,٩٧٣)	٣٧,٤٦١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	<u>إيضاحات</u>
٩٢,٣٦٠	٧٣,٩٨٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٦٨٢	٨٢٤	استهلاك
١٥٩	٤٢٣	إطفاء
(٥,٠٢٠)	(٤,٧٥٨)	١-٥ عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
١,١٥٨	١,٥٥٥	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣٤,١٧٧	٥١,٥٦٢	نفقات تمويل
١٢٣,٥١٦	١٢٣,٥٩٥	
(٥٠٢,٥٦١)	(٧٥٧,٥٢٢)	صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية
-	(١٩٩)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٢٢,٤٤٠)	(٤٣,٩١٨)	صافي الاستثمار في التمويل الشخصي
(٣٠,٥٧٠)	(٣٣,٥٥٧)	مبالغ مدفوعة مقدماً
(٥٥٥,٥٧١)	(٨٣٥,١٩٦)	موجودات أخرى
١٥٦,٦٤٩	٢,٣٠٥	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
١,٠٠٠	(٥,٩٦٥)	ذمم دائنة
٦,١٥٨	٣,٧٦٢	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(٤,٢٤٦)	(٤,٧٤٥)	دفعات مقدمة من عملاء
١٥٩,٥٦١	(٤,٦٤٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٨,٢٠٠)	(٦٤٥)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٩٤)	(٣٢٩)	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٩٠,٩٨٨)	(٧١٧,٢١٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,١١٢)	(٩٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٦٨٩)	(٦٠٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٨٠١)	(٧٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٦١٠,٠٠٠	١,١٢٢,٠٩٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٩٠,٦٢٥)	(٣٢٨,١٢٥)	سحب تمويل تورق طويل الأجل
٨,١٦٢	١٤٨	تسديدات تمويل تورق طويل الأجل
(٢,٢٩٦)	(٨,٠٣٦)	ودائع مستلمة من البنك المركزي السعودي، بالصافي
(٣٤,٨٣٥)	(٣٤,١٩٢)	ودائع مدفوعة للبنك المركزي السعودي
(٤٤٤)	-	نفقات مالية مدفوعة
٢٨٩,٩٦٢	٧٥١,٨٨٧	مدفوعات أصل مطلوبات إيجارية
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٣,٨٢٧)	٣٣,٩٦٩	صافي التغير في النقد وما يماثله
٧,٥٥٤	١٥,٦٣٠	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٣,٧٢٧	٤٩,٥٩٩	نقد وما يماثله في نهاية الفترة
١٤,٨٦٩	٧٣,٣٢١	معلومات غير نقدية:
		تحوط التدفقات النقدية - صافي التغير في القيمة العادلة

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

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

١- الشركة وطبيعة العمليات

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

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

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

السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري
طريق الأمير عبدالعزيز بن مسعود 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 سبتمبر 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

يتم قياس البنود المدرجة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة 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 بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣- أثر التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

لم تطبق الشركة مبراً أي معيار أو تفسير أو تعديل قد تم إصداره ولم يصبح سارياً حتى هذا التاريخ. 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية)

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

- تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "ممتلكات ومصنع ومعدات" الشركة من أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمصنع والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البضود 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.
- تُحدّث 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. وتعزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول 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	ضريبة مؤجلة متعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣

-٤- **ملخص 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.

تم إعداد 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 التأجيري
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية)

٥- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
المجموع	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات	لا يتجاوز سنة واحدة
٤,٨٩٣,٦٣٠	٣,٣٣٨,٢٣٦	١,٥٥٥,٣٩٤
(٧٥٩,١٧٤)	(٥١٦,٣٩٨)	(٢٤٢,٧٧٦)
٤,١٣٤,٤٥٦	٢,٨٢١,٨٣٨	١,٣١٢,٦١٨
(٦٥,٩١٦)	(٤٤,٠٨٧)	(٢١,٨٢٩)
٤,٠٦٨,٥٤٠	٢,٧٧٧,٧٥١	١,٢٩٠,٧٨٩

نم مدينة لعقد إيجار إيرادات إيجار غير مكتسبة

١-٥ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 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. وتحفظ 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
(٦٢٥,٢٧٨)	(٤٢٩,٢٩٦)	(١٩٥,٩٨٢)
٣,٣٧٨,٥٥٨	٢,٣٢٤,٧٠٣	١,٠٥٣,٨٥٥
(٧٢,٢٩٨)	(٤٩,٤٦٠)	(٢٢,٨٣٨)
٣,٣٠٦,٢٦٠	٢,٢٧٥,٢٤٣	١,٠٣١,٠١٧

نم مدينة لعقد إيجار إيرادات تمويل غير مكتسبة صافي النعم المدينة من عقد إيجار تمويلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

١-٥

١-٥ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	المخصص الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة
٩١,٨٧٥	٧٢,٢٩٨	العكس للفترة / السنة
(٤,٥٧٨)	(٤,٧٥٨)	شطب
(١٤,٩٩٩)	(١,٦٢٤)	المخصص الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢-٥)
٧٢,٢٩٨	٦٥,٩١٦	

٢-٥ يشمل تغطيات الإدارة بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٧٨ مليون ريال سعودي).

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

٦- موجودات أخرى

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤٠,٧٧٨	٧٠,١٣٩	ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض، بالصافي
١٦,٢١١	١٣,٤٩٥	ذمم مدينة للوكلاء
٢,٩٢٠	٣٩٢	موجودات محتفظ بها للبيع
٨,٤٩١	١٧,٩٣١	ذمم مدينة أخرى (إيضاح ٦-١)
<u>٦٨,٤٠٠</u>	<u>١٠١,٩٥٧</u>	

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

٧- المشتقات

القيمة الاسمية			خلال ٣ أشهر	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	بالآلاف الريالات السعودية
من سنة إلى	١٢ - ٣	المجموع				
خمس سنوات	شهر		شهر	المشتقات	المشتقات	
١,٨٨٦,٤٥٩	١,٣٤٧,٢٩٢	٤١٩,٣٧٥	١١٩,٧٩٢	لا يوجد	٥٩,٤٧٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
القيمة الاسمية			خلال ٣ أشهر	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	بالآلاف الريالات السعودية
من سنة إلى	١٢ - ٣	المجموع				
خمس سنوات	شهر		شهر	المشتقات	المشتقات	
١,٦٤٥,٨٣٣	١,١٦٦,٦٦٧	٣٥٩,٣٧٥	١١٩,٧٩٢	(١٦,٨٧٨)	٤,٠٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

أبرمت الشركة مقايضات أسعار العمولات مع الشركة الأم، البنك السعودي الفرنسي. وتبلغ القيمة العادلة الموجبة لمقايضات أسعار العمولات ٥٩,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤ مليون ريال سعودي). يتم احتساب القيمة العادلة لمقايضات أسعار العمولات باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخضومة باستخدام معدل خصم خالي من المخاطر معدل بهامش المخاطرة المناسب لمخاطر الطرف المقابل بما في ذلك مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة.

٨- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة بالشركة من البنك السعودي الفرنسي وشركائه الشقيقة وبعض كبار موظفي الإدارة. تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال الاعتيادية. وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في ضوء القواعد والأنظمة المعمول بها.

تتعامل الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية مع الأطراف ذات العلاقة التالية. إن شروط هذه الفواتير والنفقات هي 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية)

٨- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

طبيعة المعاملات	الطرف ذات العلاقة		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية (غير مراجعة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مراجعة)	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
إيجارات محصلة	١٠٧	٤٢	١٣٨	١٨٣		
مصاريف صيانة تكنولوجيا المعلومات والشبكة ذات الصلة	٣٣٠	٢٢٥	٩٩٠	٦٧٥		
تفقات مالية على تمويل التورق طويل الأجل ومقايضات أسعار العملات بما في ذلك النفقات البنكية	٢٢,٠٣١	١١,٥٣٥	٥١,٥٦٢	٣٤,٠٩٤		
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	-	٣٧٨	-	١,٦٢٦		
مصروف تأمين الموجودات المؤجرة	-	٢,٠١٧	١٦٠	٨,٤٥٨		
سحب تمويل تورق طويل الأجل	٢٨٨,٥٤٢	١٩٥,٠٠٠	١,١٢٢,٠٩٢	٦١٠,٠٠٠		
تسديدات تمويل تورق طويل الأجل	(٨٨,٥٤٢)	(٨٨,٥٤٢)	(٣٢٨,١٢٥)	(٢٩٠,٦٢٥)		

لم يُحِمل 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.

(ب) مطلوب إلى أطراف ذات علاقة (باستثناء تمويل التورق طويل الأجل):

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
البنك السعودي الفرنسي*	٢,٥٣٦	٨,٥٠١	
أليانز السعودي الفرنسي	٢,٢٣٧	٢,٢٣٧	
	٤,٧٧٣	١٠,٧٣٨	

* يتضمن المبلغ المستحق للبنك السعودي الفرنسي مبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي يتعلّق بالإيجارات المحصلة.

(ج) أرصدة أخرى مع طرف ذي علاقة:

طبيعة الأرصدة	طرف ذو علاقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
تقد وما يماثله	البنك السعودي الفرنسي	٤٩,٥٩٩	١٥,٦٣٠
تمويل تورق طويل الأجل	البنك السعودي الفرنسي	٢,٨٨٩,٩٥١	٢,٠٧٨,٦٩٦

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

٨- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية (غير مراجعة)		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١,١٦٧	١,٢٢١	٤١٢	٣٩٨	رواتب
١١٦	٤٣	٨٢	٥	منافع نهاية الخدمة
<u>١,٢٨٣</u>	<u>١,٢٦٤</u>	<u>٤٩٤</u>	<u>٤٠٣</u>	

(هـ) كما في ٣٠ سبتمبر 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 "التورق" بحد يبلغ ٢,٨٠٠ مليون ريال سعودي من الشركة الأم، البنك السعودي الفرنسي.

فيما يلي المبالغ القائمة / المستخدمة من التسهيل الموضح أعلاه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٤٨٢,٠٢٩	٥٥٩,٣١٧	الجزء المتداول
١,٥٩٦,٦٦٧	٢,٣٣٠,٦٣٤	الجزء غير المتداول
<u>٢,٠٧٨,٦٩٦</u>	<u>٢,٨٨٩,٩٥١</u>	

زوّدت الإدارة البنك السعودي الفرنسي بسندات إذنية مقابل هذا التسهيل. كانت هناك موافقة خاصة إضافية لمرة واحدة بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي من البنك السعودي الفرنسي.

١٠- ذمم دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٥,٥٥٨	٤,٧٣٧	تأمين الطرف الخارجي المحصل
٢٥٦,١٠٤	٢٣١,٨٣٠	ذمم دائنة للوكلاء
٥,٩٩٠	٥,١٧٨	عمولة مستحقة الدفع
٢٢,٥٦٨	٤٩,٥٣٣	تأمين مستحق الدفع
٣,٢١٥	٣,٦١٢	مصرفوف التحقق من العملاء مستحق الدفع
٨٤٥	١,٦٣٧	رسوم حكومية مستحقة الدفع
٤٢٧	٤٨٥	أخرى
<u>٢٩٤,٧٠٧</u>	<u>٢٩٧,٠١٢</u>	

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

١١ - الزكاة وضريبة الدخل

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

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

وضع الربوط

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، تم إجراء ربط الزكاة على أساس موحد، وسيتم دفعه من قبل البنك السعودي الفرنسي نيابة عن الشركة. سيتم إصدار فواتير لنفقات الشركة من قبل البنك السعودي الفرنسي في نهاية السنة. لم يكن هناك تطور جوهري في وضع الربوط الزكوية وضريبة الدخل للشركة من الوضع المفصّل عنه في القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٢ - إيرادات ومصاريف الأتعاب

لفترة التسعة أشهر المنتهية (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية (غير مراجعة)		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١٢٣,٩٧٤	٦٨,٥٧٥	٣٧,٠٥٧	١٨,٥٢٤	إيرادات الأتعاب
١٢,٣٦١	١٧,٠٧٨	٤,٢٤٢	٣,٩٦٤	إيرادات التأمين
٢,٥٦٩	٧٩٢	٧٧٤	٥١	أتعاب المعالجة
١٣٨,٩٠٤	٨٦,٤٤٥	٤٢,٠٧٣	٢٢,٥٣٩	إيرادات تشغيلية أخرى
(٨٠,٠٤٥)	(٤١,٥٩٠)	(٢٥,٠٨٠)	(١٢,١٩٤)	مصاريف الأتعاب
(١٢,٣٩٦)	(١٤,٠٨٦)	(٥,١٥٧)	(٣,٤٣٦)	مصاريف التأمين
(٢,٦٠٨)	(٥٣٢)	(٩٣٦)	(٩٧)	عمولة
(٣,٣١٩)	(٣,٣٨٧)	(١,٢٣٤)	(١,٣١٧)	أتعاب تسجيل
(٩٨,٣٦٨)	(٥٩,٥٩٥)	(٣٢,٤٠٧)	(١٧,٠٤٤)	مصاريف التحقق

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 التأجيري
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 وتمويل التورق طويل الأجل.

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.

القيمة العادلة					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الموجودات المالية:					
صافي الاستثمارات في عقود إيجار تمويلي	٤,٠٦٨,٥٤٠	-	-	٤,٤١٣,٥٠٠	٤,٤١٣,٥٠٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٥٩,٤٧٧	-	٥٩,٤٧٧	-	٥٩,٤٧٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٩٣	-	-	٨٩٣	٨٩٣
مطلوبات مالية:					
تمويل تورق طويل الأجل	٢,٨٨٩,٩٥١	-	-	٢,٥٥٣,٨٩٦	٢,٥٥٣,٨٩٦
----- القيمة العادلة -----					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)					
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
الموجودات المالية:					
صافي الاستثمارات في عقود إيجار تمويلي	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.

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

١٣ - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يتم تحديد القيمة العادلة لتمويل التورق طويل الأجل باستخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة مع مراعاة معدل العملات المعدلة بالانتماء في السوق.

تعتمد القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية، على صافي القيمة الدفترية للأسهم وفقاً للقوائم المالية للشركة المستثمر فيها.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال هذه الفترة.

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 مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفتها متخذ القرار الرئيسي من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. القطاع هو عنصر مميز يقدم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن أي قطاع آخر.

المبالغ بالآلاف الريالات السعودية			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
المجموع	الشركات	التجزئة	
٤,٣٩٢,١٤٦	١٦٥,٥٧٤	٤,٢٢٦,٥٧٢	مجموع الموجودات
٣,٣٣٨,٩٥٢	١,٦٨٣	٣,٣٣٧,٢٦٩	مجموع المطلوبات
٦٥,٩١٦	٧,٦٢٣	٥٨,٢٩٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٢٧,٦٦١	١٨,٦١١	٢٠٩,٠٥٠	مجموع الإيرادات
١٥٣,٦٧٣	٩,٤١٦	١٤٤,٢٥٧	مجموع المصاريف التشغيلية
٧٣,٩٨٩	٩,١٩٦	٦٤,٧٩٣	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع	الشركات	التجزئة	
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

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

١٦- ارتباطات

لدى الشركة عقود إيجار تمويلي معتمدة ولكن لم يتم استخدامها، وعروض إرشادية صادرة قيد النظر من العملاء كما في تاريخ التقرير، والتي من المحتمل أن تتحول إلى تمويل بمبلغ ٩,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٠,٩١ مليون ريال سعودي).

كما في ٣٠ سبتمبر 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 سيارات لتأجيرها للعملاء.

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

خلال سنتي 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.

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 المدفوعات المؤجلة.
- برنامج تمويل من أجل الإقراض.

كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة 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	٦-١٤	١-٣
أكتوبر ٢٠٢٠ – ديسمبر ٢٠٢٠	٧	١
يناير ٢٠٢١ – مارس ٢٠٢١	١٠-٣	٥-١
أبريل ٢٠٢١ – يونيو ٢٠٢١	٨	٥-١

منذ بدء برنامج المدفوعات المؤجلة من قبل البنك المركزي السعودي وبحلول نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، أثبتت الشركة مبلغ ٧,١ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة، حيث تم إطفاء مبلغ ٥ مليون ريال سعودي منها.

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

١٧- أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الانتمائية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)
برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي (تتمة)

من أجل تعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدها الشركة بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، خلال سنتي ٢٠٢١ و٢٠٢٠، استلمت الشركة عدة ودائع بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بمبلغ ١٨,٥ مليون ريال سعودي بأجل استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر بمثابة منح حكومية. علاوة على ذلك، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، استلمت الشركة ودائع بدون أرباح بمبلغ ٠,١٤٧ مليون ريال سعودي.

قررت الإدارة بناءً على اتصال من البنك المركزي السعودي أن المنحة الحكومية تتعلق بشكل أساسي بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة عند تأجيل المدفوعات. تتم المحاسبة عن 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 سنتي ٢٠٢٠ و٢٠٢١ مبلغ ٠,٣٧ مليون ريال سعودي.

فيما يلي صافي الأثر على قائمة الدخل لإيرادات المنح وأثر إعادة الهيكلة للتمويلات والاقتراضات:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		(غير مراجعة)			
بملايين الريالات السعودية					
٢٠٢٢	٢٠٢١				
-	(٣)	خسارة تعديل على تمويل			
٢,١٧	٣	ربح تعديل على إعادة هيكلة تمويل التورق طويل الأجل			
-	٠,٠٢	إيرادات المنح			
٢,١٧	٠,٠٢				

١٨- تحول آيبور (إصلاح مؤشر سعر الفائدة)

يتم إجراء مراجعة أساسية وإصلاح لمؤشرات 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 إعداد 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 مشروعاً بشأن أنشطة التحول الشاملة للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحول المنظم. كما في ٣٠ سبتمبر 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 ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٢٠- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢.