

الشركة الوطنية للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين  
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

فهرس القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهرالمنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

---

صفحة

٣ - ٢	تقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
٤	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
١٨ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

## تقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين الموقرين  
الشركة الوطنية لتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض – المملكة العربية السعودية

### قدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة الوطنية للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص

باستثناء ما هو موضح بالفقرة التالية، فقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات بشكلٍ أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نُبدي أي رأي مراجعة.

### أساس الاستنتاج المتحفظ

لم تقم الشركة بقياس القيمة العادلة للاستثمار في الشركة الدولية العمانية للتنمية العمرانية والاستثمار والبالغ رصيده كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م ٩,٣٦٠,٨٥٤ ريال سعودي وفق ما يتطلبه المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية". علاوة على ذلك لم نتمكن من تنفيذ الإجراءات البديلة للتحقق من الآثار المحتملة للانخفاض في قيمة الاستثمار، وبالتالي فإننا غير قادرين على تحديد ما اذا كانت هناك ضرورة لإجراء أية تعديلات على المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.

**الاستنتاج المتحفظ**

باستثناء التعديلات على المعلومات المالية الأولية الموجزة، التي ربما كانت ستتمو إلى علمنا لولا الوضع الموضح أعلاه، واستناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مُعدّة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

**أمر آخر**

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من قبل مراجع آخر والذي قام بإبداء رأى معدل على تلك القوائم المالية بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠م.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه

**جهاد محمد العمري**  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ: ٠٩ ربيع الأول ١٤٤٢هـ  
الموافق: ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٠م

# الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

## قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بالريال السعودي)

كما في		إيضاح	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
٩٠,٤٦٠,٨٧٢	٩٥,٠٧١,٨٤٤		نقد ومُعادلات النقد
٣٠١,٠٣١,٧١٧	٣١٨,٤٩٣,١٥٦	٦	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
٩٥١,٨٦١	٥٠٤,٣٨٣		دفعات مقدمة وأرصده مدينة أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٣٦٠,٨٥٤	٩,٣٦٠,٨٥٤		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,١٤٢,٨٣١	٧,٠٧٨,٨٢٣		ممتلكات ومعدات
٢١٨,٩٠٨	١٦١,٣٤٣		موجودات غير ملموسة
-	١١,٦٢٠,١٩٤	٢-٧	مستحق القبض من مؤسسة النقد
١,٩٦٧,٥٦٩	١,٩٨٠,٥٦٧		حق استخدام أصل
٤١٢,٠٢٧,٤٦٢	٤٤٥,١٦٤,٠١٤		إجمالي الموجودات
<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>			
<b>حقوق الملكية</b>			
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٨,٢٩٤,٢٦٣	١٨,٢٩٤,٢٦٣		احتياطي نظامي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤	احتياطي عام
٣٩,٠٥١,١٤٤	٨٠,٢٢٤,٥٦٥		أرباح مبقاة
٣٤٧,٣٤٥,٤٠٧	٣٤٨,٥١٨,٨٢٨		إجمالي حقوق الملكية
<b>المطلوبات</b>			
-	٤٤,٠٨٤,١٥٥	١-٧	مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
٤٥,٠٩٣,٢٢٣	٢٩,٧٥٥,٠١٨	٨	التسهيلات المالية
٤,٨٢٧,٨١٣	٦,٥٠٨,٢٢٠		ذمم دائنة تجارية
٢,٤٦٤,٨٥١	٣,٦٤٢,٢٠١		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٦٠٠,٠٠٠	١,١٢٢,٠٠٠	٩	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٨٥٧,٥٤٠	١,٨٧٧,١١٨		التزام تأجير
٨,٧٤٦,٧٧٩	٨,٤٥٢,٨٣٩	١٠	مخصص الزكاة الشرعية
١,٠٩١,٨٤٩	١,٢٠٣,٦٣٥		التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٤,٦٨٢,٠٥٥	٩٦,٦٤٥,١٨٦		إجمالي المطلوبات
٤١٢,٠٢٧,٤٦٢	٤٤٥,١٦٤,٠١٤		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

المدير المالي

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

# الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

## قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة) (بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح	
في ٣٠ سبتمبر		في ٣٠ سبتمبر			
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م		
٢٨,٧٨٠,١١٨	١٦,٨٧٧,٨١٢	٩,٦١٦,٤٨١	٨,٥٧٦,٥٢٦	١١	الدخل من التمويل الإسلامي
					(المصاريف) / الدخل التشغيلي
(٦٢١,٢٨٥)	(١,٦٠٠,٠٤٩)	(٢٥٠,٨٠٨)	(٩٨٨,٨٢٧)		أعباء تمويلية
(٦,٥٨٢,٢٥٩)	(٦,٥٣٧,٩١٨)	(٢,١٠٣,٢٧١)	(٢,٧٣٣,٥٠٩)		مصروفات عمومية وإدارية
(٥,٩٤٣,٨٩٦)	(٤,٥٤٢,٥٧٠)	(٢,١٦٥,٦٧٦)	(١,٦٥٥,٦٧٤)		مصاريف بيعية وتسويقية
(٢١,٦٥٥,٢٨٢)	(٥,٠٨٧,٤٤٤)	(١٢,٥٦٩,٤٨٤)	-		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٢٥٧,٧٢٦	٢,٤٠٢,٧٤٧	٨٤٥,٤٥٦	٨٥٢,١٤٩		إيرادات أخرى
(٢,٧٦٤,٨٧٨)	١,٥١٢,٥٧٨	(٦,٦٢٧,٣٠٢)	٤,٠٥٠,٦٦٥		صافي دخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة الشرعية
(١٧,٦٨١,٤٦٣)	(٣٣٩,١٥٧)	(١٧,٢٩٥,٢٢١)	-	١٠	الزكاة الشرعية
(٢٠,٤٤٦,٣٤١)	١,١٧٣,٤٢١	(٢٣,٩٢٢,٥٢٣)	٤,٠٥٠,٦٦٥		صافي دخل / (خسارة) الفترة
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
(٢٠,٤٤٦,٣٤١)	١,١٧٣,٤٢١	(٢٣,٩٢٢,٥٢٣)	٤,٠٥٠,٦٦٥		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
(بالريال السعودي)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	
<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠</u>					
٣٤٧,٣٤٥,٤٠٧	٣٩,٠٥١,١٤٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مراجعة)
					الدخل الشامل الآخر
١,١٧٣,٤٢١	١,١٧٣,٤٢١	-	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
١,١٧٣,٤٢١	١,١٧٣,٤٢١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	المحول من الاحتياطي العام (إيضاح ١٤)
٣٤٨,٥١٨,٨٢٨	٨٠,٢٢٤,٥٦٥	-	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩</u>					
٣٨٢,٩٩٧,٣٧٢	٧٤,٤١٠,٩٠٨	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٥٨٦,٤٦٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م (مراجعة)
					الدخل الشامل الآخر
(٢٠,٤٤٦,٣٤١)	(٢٠,٤٤٦,٣٤١)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
(٢٠,٤٤٦,٣٤١)	(٢٠,٤٤٦,٣٤١)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
٣٥٠,٠٥١,٠٣١	٤١,٤٦٤,٥٦٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٥٨٦,٤٦٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

**الشركة الوطنية للتمويل**  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
(بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
(٢,٧٦٤,٨٧٨)	١,٥١٢,٥٧٨	صافي دخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة الشرعية
		تعديلات:
١٩٠,٢٢٩	٢١٣,١٤٥	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٢٥٣,٩٨٩	٣٦٧,٠٠٢	استهلاك حق استخدام أصل
٦٢,٦٩٥	٨١,٦١٧	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٢١,٠٣٠	١٩,٥٧٧	تكلفة التمويل على التزامات عقود الايجار
٢١,٦٥٥,٢٨٢	٥,٠٨٧,٤٤٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٢٣,١٤٣	١٣٠,٢١٣	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	١,٣٩٩,٤٤١	تكاليف التمويل
-	(٢,٢٩٩,٦٦٥)	الدخل المؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد
-	(٣,٧٦٩,٤٩٦)	ربح التعديل على إعادة هيكلة التسهيلات المالية (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(٢٦,٧٦٥,٥٣٧)	(٢٢,٥٤٨,٨٨٤)	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
٥٠,٢٦٥	٤٤٧,٤٧٩	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
		الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(١٥٠,٠٠٠)	٥٢٢,٠٠٠	مستحق لجهات ذات علاقة
٩٨٣,٦٧٧	١,١٧٧,٣٥٠	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
(٤٥٠,١٥٨)	١,٦٨٠,٤٠٧	ذمم دائنة تجارية
(٦,٥٩٠,٢٦٣)	(١٥,٩٧٩,٧٩٢)	النقد المستخدم في العمليات
(٤,٧٧١,٨٦٦)	(٦٣٣,٠٩٧)	زكاة مدفوعة
(٢٧٢,٢٩٨)	(١٨,٤٢٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٣٠,٠٠٠)	(٣٨٠,٠٠٠)	تكلفة التمويل على التزامات عقود الايجار المدفوعة
(١١,٨٦٤,٤٢٧)	(١٧,٠١١,٣١٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٣٣٤,٤٥٢)	(١٤٩,١٣٧)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(١٣٣,٣٨٤)	(٢٤,٠٥١)	المدفوع لشراء أصول غير ملموسة
٥٥,٥٤٧	-	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤١٢,٢٨٩)	(١٧٣,١٨٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٦,٢٥٠,٠٠٠	صافي المحصل من التسهيلات المالية خلال الفترة
-	(١٠١,٨٦٦,٣٧٤)	المسدد من مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
(١٢,٢٩٣,٠٧٦)	(١٢,٥٨٨,١٥٠)	صافي المدفوع من التسهيلات المالية خلال الفترة
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٥,٢٠٦,٩٢٤	٢١,٧٩٥,٤٧٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٧,٠٦٩,٧٩٢)	٤,٦١٠,٩٧٢	صافي التغير في النقد ومُعادلات النقد
٩٩,٨٩٠,٧٨٣	٩٠,٤٦٠,٨٧٢	النقد ومُعادلات النقد في بداية الفترة
٩٢,٨٢٠,٩٩١	٩٥,٠٧١,٨٤٤	النقد ومُعادلات النقد في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"



## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ١ - الوضع القانوني والنشاط

الشركة الوطنية للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٧١٧٥٧ بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٠٩ هـ الموافق ٢٩ مارس ١٩٨٩ م.

بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية الحادي عشر المنعقد بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٨ مايو ٢٠١٧ م) تم تغيير اسم الشركة بجميع سجلاتها وتراخيصها وبكامل أصولها وخصومها وجميع عناصرها الإدارية والعينية والمالية إلى الشركة الوطنية للتمويل، وذلك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٧١٧٥٧ الصادر بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٨ هـ الموافق ١٨ يوليو ٢٠١٧ م في مدينة الرياض.

تزاوّل الشركة نشاط الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي بموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢١ /أش/ ٢٠١٤٠٦ وتاريخ ٢٩ شوال ١٤٣٥ هـ.

حصلت الشركة على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٦ جمادى الثاني ١٤٣٩ هـ الموافق ١٤ مارس ٢٠١٨ م للاستمرار بطرح منتج التمويل العقاري بصيغة مرابحة والموجه للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لتمويل عقار تجاري.

يقع المركز الرئيسي للشركة في العنوان التالي:

الشركة الوطنية للتمويل

حي الملك عبدالعزيز

طريق صلاح الدين الأيوبي، الرياض

المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية بسجلات تجارية منفصلة :

م	رقم السجل التجاري	تاريخ السجل التجاري	المدينة
١-	١٠١٠٠٧١٧٥٧	٢١ شعبان ١٤٠٩ هـ	الرياض - المقر الرئيسي
٢-	٢٠٥١٠١٦٤٩١	١٢ صفر ١٤١٣ هـ	الدمام
٣-	٤٠٣٠٠٦٩٥٩١	٢٢ رجب ١٤١٠ هـ	جدة
٤-	٥٨٥٥٠٢١٤٥٣	٤ رمضان ١٤٢٢ هـ	أبها

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه فإن الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م، لديها فرع في منطقة القصيم يحمل رخصة البلدية رقم ٢٢/١١٣٩ بتاريخ ٢٩ جمادى الأول ١٤٢٥ هـ. حيث أن الشركة كما في تاريخ الموافقة على القوائم المالية تقوم بالعمل للحصول على السجل التجاري من وزارة التجارة والاستثمار.

تبدأ السنة المالية للقوائم المالية من شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية.

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أسس المحاسبة

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي". إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل جميع الإيضاحات والتي يتم في العادة إرفاقها مع القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

## ٣ - الأحكام والتقدير الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة ممارسة اجتهادات في استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. ونظراً للتأثير الكبير لحالات عدم التأكد المصاحبة للتقديرات الرئيسية، قد تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال السنة المالية التالية تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المتأثر.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، والمصادر الرئيسية للتقديرات والأمور غير المؤكدة هي ذاتها المطبقة على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، مع الأخذ في الاعتبار آثار انتشار فيروس كوفيد-١٩، إيضاح رقم (١٣).

## ٤ - السياسات المحاسبية الهامة

جميع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفسها المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م باستثناء ما هو موضح أدناه:

### المنحة الحكومية

تقوم الشركة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠) المنح الحكومية، تعامل المنفعة من قرض حكومي مقدم بمعدل فائدة أقل من معدل الفائدة في السوق على أنها منحة حكومية وتقوم الشركة بإثبات القرض وقياسه وفق للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) الأدوات المالية وقياس المنفعة من معدل الفائدة الأقل من سعر الفائدة في السوق على أنها الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة. وتتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لهذا المعيار. وتقوم الشركة بالأخذ في الحسبان الشروط والواجبات التي تم، أو يجب أن يتم، الوفاء بها عند تحديد التكاليف التي تستهدف منفعة القرض أن تقوم بالتعويض عنها.

تقوم الشركة بإثبات المنحة الحكومية ضمن الربح أو الخسارة على أساس منتظم على مدى الفترات التي تثبت فيها الشركة التكاليف المتعلقة بها، والتي تستهدف المنح أن تقوم بالتعويض عنها، على أنها مصروف.



إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) (المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

تم قياس وإثبات الأثر المحاسبي لتعديل التدفقات النقدية التعاقدية وفق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كتعديل لأحكام الترتيب. وقد أدى ذلك إلى إثبات الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بمقدار ١٤,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، ٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م على صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي لفترة تأجيل الدفعات لمدة ستة أشهر وثلاثة أشهر على الترتيب، والتي تم عرضها ضمن " إيرادات من الدخل من عقود المرابحة والإيجارة (إيضاح ١١)، وفي ظل غياب عوامل أخرى، فان المشاركة في هذا التأجيل لا يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وفي المقابل تم قياس وإثبات مكاسب بمبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، ومبلغ ١,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م يمثل إيرادات المنحة وذلك لتسوية خسائر التعديل التي قُدمت من أجلها المنحة، وقد مارست الإدارة أحكاماً معينة لإثبات وقياس المنحة الحكومية كما هو وارد أكثر تفصيلاً في الإيضاحين رقمي (٨,٧).

- يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم (١٢) والذي يبين تفاصيل أكثر عن صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي.

- يتضمن الرصيد معاملات مع أطراف ذات علاقة مبينة بإيضاح رقم (٩).

#### ٧- مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي

انطلاقاً من دور مؤسسة النقد العربي السعودي في وضع وإدارة وتنفيذ السياسة النقدية والمساهمة في تعزيز الاستقرار المالي، بما في ذلك تمكين القطاع المالي من دعم نمو القطاع الخاص، وفي إطار دعم جهود الدولة "أيدها الله" في مكافحة فيروس كورونا - كوفيد ١٩ وتخفيف آثاره المالية والاقتصادية المتوقعة على القطاع الخاص، وبشكلٍ خاص على المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمنشآت متناهية الصغر؛ فقد عملت المؤسسة على إعداد برنامج يستهدف تمكين دعم القطاع الخاص للقيام بدوره في تعزيز النمو الاقتصادي من خلال حزمة من الإجراءات، منها برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض، ويستهدف البرنامج دعم استمرارية الأعمال ونمو هذه المنشآت خلال المرحلة الحالية، بما يساهم في دعم النمو الاقتصادي والمحافظة على مستويات التوظيف في هذه المنشآت.

١-٧ بتاريخ ١٤٤١/٨/٥ الموافق ٢٠٢٠/٣/٢٩ م وفقاً لاتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض من مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد حصلت الشركة على ما يلي:

- مبلغ ١١٦,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي بتاريخ ٥ إبريل ٢٠٢٠ م حيث يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠٢٠ م وآخر قسط بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠٢٣ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهات إضافية حول إجراءات الدعم الإضافي بخصوص جائحة كوفيد ١٩ للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم التي ستحتاج شركات التمويل لاتخاذها فيما يتعلق ببرنامج تأجيل الدفعات للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم، حيث قامت الشركة بإعادة مبلغ ١٠١,٨٦٦,٣٧٤ ريال سعودي من قيمة المنحة المقدمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

- مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي طبقاً لبرنامج التمويل المضمون (كفالة) بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠٢٠ م حيث يبدأ سداد أول قسط بتاريخ

٢٢ ديسمبر ٢٠٢٠ م وآخر قسط بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٣ م.

- مبلغ آخر بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي طبقاً لبرنامج التمويل المضمون (كفالة) بتاريخ ٨ يوليو ٢٠٢٠ م حيث يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ١٠ يناير ٢٠٢١ م وآخر قسط بتاريخ ٨ يونيو ٢٠٢٣ م.

## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٧ ووفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر خلال الفترة من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ م وحتى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ م من مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن الشركة ووفقاً لإتفاقها مع مؤسسة النقد العربي السعودي، قد أثبتت الشركة مبالغ مستحقة القبض بمبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي، والتي تم تحصيلها لاحقاً لنهاية الفترة. إن هذا المبلغ مستحق السداد لمؤسسة النقد العربي السعودي على عدد ١٢ قسط شهري متساوي بعد فترة سماح أولية مدتها ثلاث أشهر.

وفيما يلي تفاصيل المبلغ مستحق القبض من مؤسسة النقد العربي السعودي:

تم الاعتراف بمبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي تم استلامه مقابل صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي كمنحه حكومية وقد مارست الإدارة أحكاماً معينة للاعتراف بإيرادات المنحة والبالغة ١٧١ الف ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م.

ونشأ عن هذه المبادرات دخل مؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد بمبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة.

وفيما يلي المبالغ المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي :

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	
-	١٤٧,٨٧٠,١٩٤	المحصل من مؤسسة النقد العربي السعودي
-	(١٠١,٨٦٦,٣٧٤)	المسدد خلال الفترة
-	(٢,٢٩٩,٦٦٥)	الدخل المؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد
-	٣٨٠,٠٠٠	الأعباء التمويلية
-	٤٤,٠٨٤,١٥٥	الرصيد نهاية الفترة
-	١٦,٥٩٢,٤٣٣	الجزء المتداول
-	٢٧,٤٩١,٧٢٢	الجزء غير المتداول

## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ٨ - التسهيلات المالية

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	
٣٨,٩١٣,٠٠٧	٤٥,٠٩٣,٢٢٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٤٣,٨١٩,٧٨٤)	(١٢,٥٨٨,١٥٠)	المسدد خلال الفترة / السنة
-	(٣,٧٦٩,٤٩٦)	ربح التعديل على إعادة هيكلة التسهيلات المالية
-	١,٠١٩,٤٤١	الأعباء التمويلية
٤٥,٠٩٣,٢٢٣	٢٩,٧٥٥,٠١٨	الرصيد
١٤,٥٥٧,٤٨٧	٤,١٣٢,٦٢٨	الجزء المتداول
٣٠,٥٣٥,٧٣٦	٢٥,٦٢٢,٣٩٠	الجزء غير المتداول

لدى الشركة تسهيلات مالية من الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت" تحت مبادرة الإقراض غير المباشر تتمثل في التسهيل الأول بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي ، والتسهيل الثاني بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي، تماشياً مع جهود المملكة العربية السعودية في تخفيف آثار جائحة كورونا وانطلاقاً من مستهدفات مبادرة الإقراض غير المباشر المعتمدة بالامر السامي الكريم رقم ١٤٣٩٣ بتاريخ ١٤٣٩/٣/٢٥ هـ أقرت اللجنة الوزارية الإشرافية ل خطة تحفيز القطاع الخاص بتأجيل الدفعات المستحقة لمبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة ، على أن ينتهي سداد التسهيل الأول في ١ يوليو ٢٠٢٣ م بدلا من ١ يوليو ٢٠٢٢ م ، والتسهيل الثاني في ١ مارس ٢٠٢٤ م بدلا من ١ مارس ٢٠٢٣ م .

ونشأ عن هذه المبادرات ربح أتر التعديل بمبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الحالية للتسهيلات المالية وفقاً للشروط قبل التعديل و القيمة الحالية للمدفوعات النقدية المستقبلية وفقاً لشروط التعديل، والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي للتسهيلات المالية.

## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ٩ - معاملات وأرصدة الطرف ذو العلاقة

في سياق الأعمال التجارية العادية تقوم الشركة بالتعامل مع مجلس إدارة الشركة. إن شروط المعاملات مع تلك الأطراف هي نفس شروط التعامل مع الجهات الأخرى الغير مرتبطة كما أنه يتم اعتماد المعاملات من قبل إدارات تلك الشركات. علماً أنه لا يتم احتساب أية أعباء مالية على أرصدة حسابات الجهات ذات العلاقة.

إن أرصدة المستحق لجهات ذات علاقة كانت كما يلي:

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	
٦٠٠,٠٠٠	١,١٢٢,٠٠٠	أعضاء مجلس إدارة الشركة

وفيما يلي المعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

للسنة المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م			
٢,١٨٦,١١٨	١,٤٦٢,١٣٦	الرواتب وغيرها من استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل	الإدارة التنفيذية	موظفي الإدارة العليا
٩٠٠,٠٠٠	٥٢٢,٠٠٠	مكافآت وبدلات	مجلس الإدارة	مجلس الإدارة

### صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي

للسنة المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	مدة المرابحة	هامش الربح	المنتج	طبيعة العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م				
٦٦,١٣٥	-	٤٨ شهر	%٨	مرابحه	عميل ذو صلة قرابة بأحد مساهمي الشركة

## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	١٠ - مخصص الزكاة الشرعية
		إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:
١٥,٠٧٧,١٣٧	٨,٧٤٦,٧٧٩	رصيد أول الفترة / السنة
٥٧٤,٥٦٣	٣٣٩,١٥٧	مكون خلال الفترة / السنة
(٢٤,٤٩٦,٣٨٤)	(٦٣٣,٠٩٧)	المسدد خلال الفترة / السنة
١٧,٥٩١,٤٦٣	-	المحمل للسنوات السابقة
٨,٧٤٦,٧٧٩	٨,٤٥٢,٨٣٩	رصيد آخر الفترة / السنة

### موقف الربط الزكوي النهائي

تلقت الشركة في تاريخ ٧ أكتوبر ٢٠١٩ م ربط زكوي نهائي من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٥ م حتى ٢٠١١ م، والتي تبلغ ١٧,٦ مليون ريال سعودي.

خلال ٢٠١٨ م تلقت الشركة ربط زكوي للسنوات من ٢٠١٤ م حتى ٢٠١٧ م يتطلب التزاما إضافيا من الهيئة العامة للزكاة والدخل والتي تبلغ ١٢,٨ مليون ريال سعودي. ومع ذلك، قامت الشركة بسداد ٢٠٪ كدفوعات مقدمة، وسيكون سداد المبالغ المتبقية في كل شهر ديسمبر للسنوات الخمس المقبلة. خلال ٢٠١٩ م دفعت الشركة دفعتين حسب الجدول.

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية حتى عام ٢٠١٩ م وسددت المستحق عليها حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

### ١١ - الدخل من التمويل الإسلامي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١٣,١٢٦,٥٠٨	٥,٣٨٢,٧٠٠	٤,٥١٩,٤١١	٤,٩٥٥,٠٤٣	الدخل من عقود المراهجة (إيضاح ٦)
٩,٤٥٥,٩٥٠	٤,٧٧٨,٥٢٨	٢,٧٥٦,٢٨١	١,٤٧١,٤٣٤	الدخل من عقود الإجارة، صافي (إيضاح ٦)
٦,١٩٧,٦٦٠	٦,٧١٦,٥٨٤	٢,٣٤٠,٧٨٩	٢,١٥٠,٠٤٩	الدخل من عقود التورق
٢٨,٧٨٠,١١٨	١٦,٨٧٧,٨١٢	٩,٦١٦,٤٨١	٨,٥٧٦,٥٢٦	



## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ١٢ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتكون الأدوات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي للشركة بشكل أساس من النقد ومُعادلات النقد وصافي الاستثمار في التمويل الإسلامي والتسهيلات المالية والمستحق لجهايات ذات علاقة ومستحقات وأرصده دائنة أخرى.

#### مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد الأطراف في أداة مالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الشركة خسارة مالية.

إن الأدوات المالية الخاصة بالشركة التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أساس النقد ومُعادلات النقد وصافي الاستثمار في التمويل الإسلامي. تقوم الشركة بإيداع أموالها في مصارف مالية ذات موثوقية وقدرة ائتمانية عالية كما أن لدى الشركة سياسة بخصوص حجم الأموال المودعة في كل مصرف ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر ائتمان هامة تنتج من ذلك. كما لا تتوقع الإدارة أن تتعرض لمخاطر ائتمان هامة من صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي نظراً لأن لديها قاعدة عريضة من العملاء التي تعمل في أنشطة مختلفة ومواقع متعددة كما أنها تقوم بمراقبة أرصدة صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي القائمة دورياً.

- تقوم الشركة بتكوين مخصص الهبوط في القيمة ويمثل الخسائر المتوقعة من قبل الشركة فيما يتعلق بصافي الاستثمار في التمويل الإسلامي والبالغ رصيدهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٣١٨,٤٩٣,١٥٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: مبلغ ٣٠١,٠٣١,٧١٧ ريال سعودي) بعد خصم مخصص قدره ٣٢,٧٨٤,٧١٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: مبلغ ٢٧,٧٣٣,٦٧٤ ريال سعودي).

#### كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	
٣٤٩,٥٠٨,٢٥٢	٣٥٦,٣٣٣,٠٩٠	غير متأخرة السداد وغير مستحقة
٧,٩٩٦,٩٧٧	٤,٧٤٢,٠١٠	متأخرة السداد من ١-٣٠ يوم
٥,٨٤٣,٤٢٢	٥,١٧٤,٦٤٢	متأخرة السداد من ٣١-٩٠ يوم
٦,٢٧٥,٦٦٦	٦,٦٠٢,٨٩٨	متأخرة السداد من ٩١-١٨٠ يوم
٤,٢٧٦,٠٣٣	١٣,١٨٠,٩٥٠	متأخرة السداد من ١٨١-٣٦٠ يوم
٣٣,٧٨٩,٨٥٠	٤٢,١٠٩,٥٦١	متأخرة السداد لأكثر من سنة
٤٠٧,٦٩٠,٢٠٠	٤٢٨,١٤٣,١٥١	
(٤,٦٤٢,٨٥٩)	(٣,٩٨١,٢٢٨)	يخصم: أتعاب تسجيل غير مكتسبة
(٧٤,٢٨١,٩٥٠)	(٧٢,٨٨٤,٠٥٠)	إيراد تمويل غير مكتسب / مؤجل
٣٢٨,٧٦٥,٣٩١	٣٥١,٢٧٧,٨٧٣	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي قبل الانخفاض
(٢٧,٧٣٣,٦٧٤)	(٣٢,٧٨٤,٧١٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٠١,٠٣١,٧١٧	٣١٨,٤٩٣,١٥٦	
%٨,٤	%٩,٣	إجمالي معدل تغطية المحفظة

## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها حال استحقاقها. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند استحقاقها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة من تسهيلات مالية ودمم دائنة تجارية ومستحقات وأرصدة دائنة أخرى، تعمل الشركة على الحد من مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفر تسهيلات بنكية، بالإضافة إلى إجراء موائمة بين فترات تحصيل أرصدة العملاء كما هو موضح اعلاه وفترات سداد أقساط التسهيلات المالية والدمم الدائنة التجارية والمستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى.

فيما يلي بيان بالاستحقاقات التعاقدية المتبقية للمطلوبات المالية في تاريخ القوائم المالية. إن المبالغ اجمالية وغير مخصصة:

#### التدفقات النقدية التعاقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	القيمة الدفترية	خلال ٣ أشهر		الإجمالي
		أقل أو	إلى ١٢ شهراً	
٢٩,٧٥٥,٠١٨	-	٤,١٣٢,٦٢٨	٢٥,٦٢٢,٣٩٠	٢٩,٧٥٥,٠١٨
-	-	١٣١,٠٩٧	٣٨٧,٥١٧	٥١٨,٦١٤
٤٤,٠٨٤,١٥٥	٧٩٩,٠٩٠	١٥,٧٩٣,٣٤٣	٢٧,٤٩١,٧٢٢	٤٤,٠٨٤,١٥٥
١,١٢٢,٠٠٠	١,١٢٢,٠٠٠	-	-	١,١٢٢,٠٠٠
٦,٥٠٨,٢٢٠	٣,٤٧٩,٤٩٣	٣,٠٢٨,٧٢٧	-	٦,٥٠٨,٢٢٠
٣,٦٤٢,٢٠١	٢,٦٠٣,٣٩٩	١,٠٣٨,٨٠٢	-	٣,٦٤٢,٢٠١
٨٥,٦٣٠,٢٠٨	٨,٠٠٣,٩٨٢	٢٤,١٢٤,٥٩٧	٥٣,٥٠١,٦٢٩	٨٥,٦٣٠,٢٠٨

#### التدفقات النقدية التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	القيمة الدفترية	خلال ٣ أشهر		الإجمالي
		أقل أو	إلى ١٢ شهراً	
٤٥,٠٩٣,٢٢٣	١,٦٤٣,٧٨٢	١٢,٩١٣,٧٠٥	٣٠,٥٣٥,٧٣٦	٤٥,٠٩٣,٢٢٣
-	٦١,٧٠٨	٤٢٧,١١٣	٤٦٦,١٦٢	٩٥٤,٩٨٣
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٠,٠٠٠
٤,٨٢٧,٨١٣	١,٥٦٧,٠٣٢	٣,٢٦٠,٧٨١	-	٤,٨٢٧,٨١٣
٢,٤٦٤,٨٥١	١,٤٧٩,٧٦٨	٩٨٥,٠٨٣	-	٢,٤٦٤,٨٥١
٥٣,٩٤٠,٨٧٠	٥,٣٥٢,٢٩٠	١٧,٥٨٦,٦٨٢	٣١,٠٠١,٨٩٨	٥٣,٩٤٠,٨٧٠

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

**١٣ - أحداث هامة خلال فترة القوائم المالية الأولية**

- في ١١ مارس ٢٠٢٠ م، أعلنت منظمة الصحة العالمية فيروس كوفيد-١٩ كجائحة عالمية. وفي ضوء الانتشار السريع في أرجاء المملكة العربية السعودية، واجهت العديد من الاقتصادات وقطاعات الأعمال تبعات كبيرة في ظل حالة عدم التأكد التي تثيرها ظروف فيروس كورونا المستجد وما يرتبط به من الاجراءات الاحترازية المتخذة من قبل الحكومات لاحتواء أو تأخير انتشار الوباء .
- قامت الإدارة بمراجعة المصادر الهامة لحالات عدم التأكد المبينة في القوائم المالية السنوية الأخيرة في ضوء جائحة كوفيد ١٩، وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب في ظل المتغيرات الخاصة بمدة وحجم الاجراءات الاحترازية، وعليه تم تقييم الآثار المحتملة على القوائم المالية الأولية الموجزة حيث تم تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المتأثر، مع الأخذ في الاعتبار مبادرات دعم الدولة في تخفيف الآثار السلبية على القطاع الخاص، وبشكل خاص على المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمنشآت متناهية الصغر.

**١٤ - احتياطي عام**

بتاريخ ٢٩ ابريل ٢٠٢٠ م انعقدت الجمعية العامة العادية للمساهمين وأقرت الموافقة على تحويل رصيد الاحتياطي العام البالغ رصيده كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى حساب الأرباح المبقاه.

**١٥ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٠٨ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٠ م.