

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

وتقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

فهرس القوائم المالية الأولية الموجزة لفتري الثلاثة والسته أشهرالمنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

صفحة

٣ - ٢	تقرير فحص المراجع المستقل عن 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)
١٧ - ٨	إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)



تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة الوطنية للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة الوطنية للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، والقائمة الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

و الإدارة 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 المُتَقَدِّد من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات بشكلي 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 يونيو ٢٠٢١ م 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 إذا كانت هناك ضرورة لإجراء أية تعديلات على المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.



الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.

ص.ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩٢
تلفون: ٠٦٠٨ - ٢٧٨ ١١ ٩٦٦٦
فاكس: ٢٨٨٣ - ٢٧٨ ١١ ٩٦٦٦
www.bdoalamri.com

الاستنتاج المتحفظ

باستثناء التعديلات على المعلومات المالية الأولية الموجزة، التي ربما كانت ستتمو إلى علمنا لولا الوضع الموضح أعلاه، واستناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم 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.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه

جهاد محمد العمري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ: ٢٤ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ
الموافق: ٠٣ أغسطس ٢٠٢١ م

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بالريال السعودي)

كما في		إيضاح	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
١٤٦,٢٥٢,٠٤٣	١٦٦,٢٥٠,٣١٠		نقد ومُعادلات النقد
٢٧٩,١١٩,٢٩٩	٢٧٠,٢٥١,٣٦٥	٦	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٥٤٥,٥٦٣	٢٩٤,٨٤٧		دفعات مقدمة وأرصده مدينة أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٣٦٠,٨٥٤	٩,٣٦٠,٨٥٤		استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٠١٩,٥٠٨	٧,٠٣٢,٤٤٨		ممتلكات ومعدات
١٣٥,٢٠٢	١٤٣,٥٧٢		موجودات غير ملموسة
١,٤٧٨,٢٣٣	١,٢٣٣,٥٦٥		أصول حق استخدام
٤٤٤,٨٠٣,٥٥٢	٤٥٥,٤٥٩,٨١١		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٨,٢٩٤,٢٦٣	١٨,٢٩٤,٢٦٣		احتياطي نظامي
٥٩,٦٠٧,٦٩٠	٧١,٩٠٠,٨٩٢		أرباح مبقاة
٣٢٧,٩٠١,٩٥٣	٣٤٠,١٩٥,١٥٥		إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات			
٦٦,١٥٠,٦٣٢	٦٧,٣٩٢,٨٣٢	٧	مستحق لصالح البنك المركزي السعودي
٣٠,١٠٨,٣٢٧	٢٩,٥٦٤,٠٣٧	٨	التسهيلات المالية
٢,٠٩١,٧٨٩	٢,١٢٦,٠٩٩		ذمم دائنة تجارية
٥,٨٤٨,٣١٦	٣,١٥٩,١٩٤		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١,٠٢٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٩	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٥٠٢,٧٣٩	٩٥٢,٤٦٧		التزام تأجير
٢,٦٩٥,٥١١	٢,٦٩٥,٥١١		مخصص مطالبات
٦,٤١٨,٩٢٨	٧,٦٠٨,٣٦١	١٠	مخصص الزكاة الشرعية
١,٠٦٥,٣٥٧	١,٢١٦,١٥٥		التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١٦,٩٠١,٥٩٩	١١٥,٢٦٤,٦٥٦		إجمالي المطلوبات
٤٤٤,٨٠٣,٥٥٢	٤٥٥,٤٥٩,٨١١		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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
٨,٣٠١,٢٨٦	١٧,٢١٧,٧٦٧	(٢,٤٠١,٠١١)	٨,٩٠٢,٧٤٠	١١	صافي الدخل من التمويل الإسلامي
					الدخل التشغيلي
(٦١١,٢٢٢)	(٢,٢٢٩,٤٤٨)	(٤٥٧,٩٥٤)	(١,٢٩١,٣٧٧)		تكاليف التمويل
(٣,٨٠٤,٤٠٩)	(٥,٨١٨,٧١٦)	(١,٩٥٨,٧٣٠)	(٣,١٩٣,١٩٢)		مصروفات عمومية وإدارية
(٢,٨٨٦,٨٩٦)	(٤,٢٠٦,٧٥٢)	(١,٢٥٥,٠٧٢)	(٢,١٠٢,١٣٧)		مصاريف بيعية وتسويقية
(٥,٠٨٧,٤٤٤)	٧,٢٨٦,٥٩١	-	٣,٧٦٨,٤٣٤		عكس / (مصروف) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٥٥٠,٥٩٨	١,٤٠٩,٦٧٢	٧٢٨,٤٦٨	٧٩٢,٩٨٧		إيرادات أخرى
(٢,٥٣٨,٠٨٧)	١٣,٦٥٩,١١٤	(٥,٣٤٤,٢٩٩)	٦,٨٧٧,٤٥٥		صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
(٣٣٩,١٥٧)	(١,٣٦٥,٩١٢)	(٥٨,٥٣٥)	(٦٨٧,٧٤٧)	١٠	الزكاة الشرعية
(٢,٨٧٧,٢٤٤)	١٢,٢٩٣,٢٠٢	(٥,٤٠٢,٨٣٤)	٦,١٨٩,٧٠٨		صافي دخل الفترة
					الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-		البنود التي يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
(٢,٨٧٧,٢٤٤)	١٢,٢٩٣,٢٠٢	(٥,٤٠٢,٨٣٤)	٦,١٨٩,٧٠٨		إجمالي الدخل 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م</u>					
٣٢٧,٩٠١,٩٥٣	٥٩,٦٠٧,٦٩٠	-	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)
					الدخل الشامل الآخر
١٢,٢٩٣,٢٠٢	١٢,٢٩٣,٢٠٢	-	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
١٢,٢٩٣,٢٠٢	١٢,٢٩٣,٢٠٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٤٠,١٩٥,١٥٥	٧١,٩٠٠,٨٩٢	-	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م</u>					
٣٤٧,٣٤٥,٤٠٧	٣٩,٠٥١,١٤٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مراجعة)
(١,٤٩٤,٧٦٥)	(١,٤٩٤,٧٦٥)	-	-	-	أثر التعديلات
٣٤٥,٨٥٠,٦٤٢	٣٧,٥٥٦,٣٧٩	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م (معدلة)
					الدخل الشامل الآخر
(٢,٨٧٧,٢٤٤)	(٢,٨٧٧,٢٤٤)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
(٢,٨٧٧,٢٤٤)	(٢,٨٧٧,٢٤٤)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	المحول من الاحتياطي العام (إيضاح ١٣)
٣٤٢,٩٧٣,٣٩٨	٧٤,٦٧٩,١٣٥	-	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(٢,٥٣٨,٠٨٧)	١٣,٦٥٩,١١٤	صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
		تعديلات:
١٣٨,١٩٧	١٥٣,٨٢٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٤,٦٦٨	٢٤٤,٦٦٨	استهلاك حق استخدام أصل
٥٣,٤٧٣	٦٠,٣٨٤	إطفاء الموجودات غير الملموسة
١٣,٧٥٢	٩,٧٢٨	تكلفة التمويل على التزامات عقود الإيجار
٥,٠٨٧,٤٤٤	(٧,٢٨٦,٥٩١)	(عكس) / مصروف مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٩,٦٣٨	١٧٢,٧٢١	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦١١,٢٢٢	٢,٢٢٩,٤٤٨	تكاليف التمويل
-	(٤٠٠,٤٩٧)	الدخل المؤجل عند الاثبات المبدئي لقرض بدون فوائد
(٢,١٥٥,٠٥٣)	-	مكاسب تعديل التدفقات النقدية للالتزام مالي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(١٦,٦٤٧,٠١٢)	١٦,١٥٤,٥٢٢	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
٣٣٨,٢٢٤	٢٥٠,٧١٦	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
		الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
٣٤٨,٠٠٠	(٤٧٠,٠٠٠)	مستحق لجهات ذات علاقة
(٥٧٣,٤٩٢)	(١,٢٥٩,٩٧١)	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٥,٦٦٥,١٣٠	(١,٣٩٤,٨٣٩)	ذمم دائنة تجارية
(٩,٥٧٣,٨٩٦)	٢٢,١٢٣,٢٣٠	النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(٦٣٣,٠٩٧)	(١٧٦,٤٧٩)	زكاة مدفوعة
(١٨,٤٢٧)	(٢١,٩٢١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٧٤,٩٣١)	(٦٣,٦٩٨)	تكلفة التمويل المدفوعة
(١٠,٤٠٠,٣٥١)	٢١,٨٦١,١٣٢	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٨١,٧٦٠)	(١٦٦,٧٦٨)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٩٠)	(٦٨,٧٥٥)	المدفوع لشراء أصول غير ملموسة
(٨٣,١٥٠)	(٢٣٥,٥٢٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	(١٤,١٧٥,٧٠٢)	المسدد من مستحق لصالح البنك المركزي السعودي
١٢٦,٢٥٠,٠٠٠	١٤,٨١٣,٨٥٠	المحصل من البنك المركزي السعودي
(٣,٠١٠,٧١٢)	(١,٧٠٥,٤٩٠)	صافي المدفوع من التسهيلات المالية خلال الفترة
-	(٥٦٠,٠٠٠)	التزامات عقود إيجار مدفوعة
١٢٣,٢٣٩,٢٨٨	(١,٦٢٧,٣٤٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١١٢,٧٥٥,٧٨٧	١٩,٩٩٨,٢٦٧	صافي التغير في النقد ومعادلات النقد
٩٠,٤٦٠,٨٧٢	١٤٦,٢٥٢,٠٤٣	النقد ومعادلات النقد في بداية الفترة
٢٠٣,٢١٦,٦٥٩	١٦٦,٢٥٠,٣١٠	النقد ومعادلات 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 مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١ - الوضع القانوني والنشاط

الشركة الوطنية للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة 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 البنك المركزي السعودي رقم ٢١/أش/٢٠١٤٠٦ وتاريخ ٢٩ شوال ١٤٣٥ هـ.

حصلت الشركة على خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي 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 يونيو ٢٠٢١ م، لديها فرع في منطقة القصيم يعمل على السجل الرئيسي للشركة ويحمل رخصة البلدية رقم ٢٢/١١٣٩ بتاريخ ٢٩ جمادى الأول ١٤٢٥ هـ.

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

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقلدة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٠ م.

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

٣ - الأحكام والتقديرات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة ممارسة اجتهادات في استخدام الأحكام والتقديرات 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 ٢٠٢٠ م.

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 ٢٠٢٠ م.

٥ - المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات

لا يوجد معايير جديدة تم إصدارها ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٦ - صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي

كما في		تورق كما في		إجارة كما في		مراوحة كما في		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٤.٤,٩٩٣,١٧٥	٣٨٠,٩٤١,٩٦٣	٥٢,٢٠٠,٢٨٧	٥٢,٨٩٣,١٥٧	٦٨,٤٨٦,٧٣٣	٦٠,٤٨٨,٧٨٠	٢٨٤,٣٠٦,١٥٥	٢٦٧,٥٦٠,٠٢٦	اجمالي الحد الأدنى للدفعات
(٦٠,٩١٤,٨٩٢)	(٥٣,٥٦٩,٢٤١)	(٩,٥٤٥,٨٢٥)	(١٠,٩٦٧,١٧٢)	(٦,٧٢٩,٧٨٩)	(٣,٧٠٠,٢٥٨)	(٤٤,٦٣٩,٢٧٨)	(٣٨,٩٠١,٨١١)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٣٤٤,٠٧٨,٢٨٣	٣٢٧,٣٧٢,٧٢٢	٤٢,٦٥٤,٤٦٢	٤١,٩٢٥,٩٨٥	٦١,٧٥٦,٩٤٤	٥٦,٧٨٨,٥٢٢	٢٣٩,٦٦٦,٨٧٧	٢٢٨,٦٥٨,٢١٥	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
(٣,٦٤٢,٩٦٣)	(٣,٠٩٤,٤٧١)							إيراد رسوم إدارية غير مكتسبة
٣٤٠,٤٣٥,٣٢٠	٣٢٤,٢٧٨,٢٥١							
(٦١,٣١٦,٠٢١)	(٥٤,٠٢٦,٨٨٦)							مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٧٩,١١٩,٢٩٩	٢٧٠,٢٥١,٣٦٥							صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي

تحتفظ الشركة في سياق أعمالها العادي على ضمانات تتعلق بالتمويل الإسلامي، وذلك من أجل تخفيف المخاطر الائتمانية المتعلقة بها. لا يمكن تحويل تلك الضمانات بسهولة إلى نقدية وتبني الشركة استعدادها وبيعها في حال تعثر العميل عن السداد.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٧ - مستحق لصالح البنك المركزي السعودي

انطلاقاً من دور البنك المركزي 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 عمل البنك المركزي السعودي 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.

وفيما يلي المبالغ المستحقة للبنك المركزي السعودي :

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
-	٦٨,٤٥٩,٩١٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٧١,٤٥٨,٧٠٨	١٤,٨١٣,٨٥٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(١٠٢,٩٩٨,٧٩٨)	(١٤,١٧٥,٧٠٢)	المسدد خلال الفترة / السنة
٦٨,٤٥٩,٩١٠	٦٩,٠٩٨,٠٥٨	
(٣,٠١٩,٧٣٨)	(٢,٧٠٩,٧٧٥)	الدخل المؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد
٧١٠,٤٦٠	١,٠٠٤,٥٤٩	الأعباء التمويلية
(٢,٣٠٩,٢٧٨)	(١,٧٠٥,٢٢٦)	
٦٦,١٥٠,٦٣٢	٦٧,٣٩٢,٨٣٢	الرصيد نهاية الفترة
٣١,٢٣٨,٠٧٥	٤٧,٢٨٨,٨١٦	الجزء المتداول
٣٤,٩١٢,٥٥٧	٢٠,١٠٤,٠١٦	الجزء غير المتداول

بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١ م ووفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات، حصلت الشركة على مبلغ بقيمة ١٤,٨ مليون ريال سعودي كوديعة بدون فوائد من البنك المركزي السعودي كتعويض عن تأجيل مدفوعات العملاء المؤهلين للبرنامج لمدة ثلاثة أشهر إضافية اعتباراً من مارس ٢٠٢١ م. وقد نتج عن ذلك دخل مؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد بمبلغ ٤٠٠ ألف ريال سعودي.

خلال عام ٢٠٢٠ م، ووفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض من البنك المركزي السعودي، حصلت الشركة على مبلغ ١٧١,٤ مليون ريال سعودي كودائع بدون فوائد من البنك المركزي السعودي مقابل هذه البرامج .

ونشأ عن هذه المبادرات دخل مؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠ م متبقي منها ١,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٨ - التسهيلات المالية

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
٤٥,٠٩٣,٢٢٣	٣٢,٥٠٥,٠٧٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٢,٥٨٨,١٥٠)	(١,٧٠٥,٤٩٠)	المسدد خلال الفترة / السنة
٣٢,٥٠٥,٠٧٣	٣٠,٧٩٩,٥٨٣	
(٣,٧٦٩,٤٩٦)	(٢,٣٩٦,٧٤٦)	ربح التعديل على إعادة هيكلة التسهيلات المالية
١,٣٧٢,٧٥٠	١,١٦١,٢٠٠	الأعباء التمويلية
(٢,٣٩٦,٧٤٦)	(١,٢٣٥,٥٤٦)	
٣٠,١٠٨,٣٢٧	٢٩,٥٦٤,٠٣٧	الرصيد نهاية الفترة
٥,٧٦٤,٠٣٣	١٠,٢٣٢,٩٤٠	الجزء المتداول
٢٤,٣٤٤,٢٩٤	١٩,٣٣١,٠٩٧	الجزء غير المتداول

لدى الشركة تسهيلات مالية من الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت" تحت مبادرة الإقراض غير المباشر تتمثل في التسهيلات الأولى بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي ، والتسهيلات الثانية بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي، خلال عام ٢٠٢٠ م وتماشياً مع جهود المملكة العربية السعودية في تخفيف آثار جائحة كورونا وانطلاقاً من مستهدفات مبادرة الإقراض غير المباشر المعتمدة بالأمر السامي الكريم رقم ١٤٣٩٣ بتاريخ ١٤٣٩/٣/٢٥ هـ. أقرت اللجنة الوزارية الإشرافية لخطة تحفيز القطاع الخاص بتأجيل الدفعات المستحقة لمبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة، على أن ينتهي سداد التسهيلات الأولى في ١ يوليو ٢٠٢٣ م بدلاً من ١ يوليو ٢٠٢٢ م ، والتسهيلات الثانية في ١ مارس ٢٠٢٤ م بدلاً من ١ مارس ٢٠٢٣ م .

ونشأ عن هذه المبادرات ربح أثر التعديل بمبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي متبقي منها ١,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الحالية للتسهيلات المالية وفقاً للشروط قبل التعديل والقيمة الحالية للمدفوعات النقدية المستقبلية وفقاً لشروط التعديل، والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي للتسهيلات المالية.

٩ - معاملات وأرصدة الجهات ذات 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.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

إن أرصدة المستحق لجهات ذات علاقة كانت كما يلي:

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
٤٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
١٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	بدل حضور لجنة المراجعة
١٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	بدل حضور لجنة المخاطر
٣٢٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	بدل حضور اللجنة التنفيذية
١,٠٢٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	أعضاء مجلس الإدارة واللجان – مكافآت وبدلات

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٨١٤,٨٢٠	١,٤٦٤,٥٠٠	الرواتب وغيرها من استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل	الإدارة التنفيذية	موظفي الإدارة العليا وعدددهم ثلاثة موظفين
٣٤٨,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	مكافآت وبدلات	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة واللجان

١٠ - مخصص الزكاة الشرعية

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
٨,٧٤٦,٧٧٩	٦,٤١٨,٩٢٨	إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:
٣٣٩,١٥٧	١,٣٦٥,٩١٢	رصيد أول الفترة / السنة
(٢,٦٦٧,٠٠٨)	(١٧٦,٤٧٩)	مكون خلال الفترة / السنة
٦,٤١٨,٩٢٨	٧,٦٠٨,٣٦١	المسدد خلال الفترة / السنة
		رصيد آخر الفترة / السنة

موقف الربط الزكوي النهائي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وسددت المستحق عليها حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م وحصلت على شهادة الزكاة حتى
١٤٤٣/٩/٢٩ هـ الموافق ٣٠ أبريل ٢٠٢٢ م.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١١ - الدخل من التمويل الإسلامي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٤٢٧,٦٥٧	١١,٢٠١,٧٦٦	(٥,٨٣٣,٠١٣)	٥,٩٣٣,٥٠٩	الدخل من عقود المربحة (إيضاح ٦)
٣,٣٠٧,٠٩٤	٢,٨٠١,٠٦١	١,١٧١,٠٩٩	١,٣٨٩,٢١٥	الدخل من عقود الإجارة (إيضاح ٦)
٤,٥٦٦,٥٣٥	٣,٢١٤,٩٤٠	٢,٢٦٠,٩٠٣	١,٥٨٠,٠١٦	الدخل من عقود التورق
٨,٣٠١,٢٨٦	١٧,٢١٧,٧٦٧	(٢,٤٠١,٠١١)	٨,٩٠٢,٧٤٠	

١٢ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (تشمل مخاطر سعر الصرف الأجنبي ومخاطر أسعار العملات) ومخاطر السيولة. إن برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة، والذي تنفذه الإدارة العليا، يركز على التمويل الذي يحقق فعالية التكلفة علاوة على إدارة المخاطر المالية للحد من تقلب الأرباح وتحقيق العائد الأقصى للمساهمين.

تتكون الأدوات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي للشركة بشكل أساس من النقد ومُعادلات النقد وصافي الإستثمار في التمويل الإسلامي والتسهيلات المالية والمستحق للبنك المركزي السعودي والمستحق لجهات 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 من النقد ومُعادلات النقد وصافي الإستثمار 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 الإستثمار في التمويل الإسلامي نظراً لأن لديها قاعدة عريضة من العملاء التي تعمل في أنشطة مختلفة ومواقع متعددة كما أنها تقوم بمراقبة أرصدة صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي القائمة دورياً.

تحليل الجودة الائتمانية

موجودات مالية محملة بالتكلفة المستنفدة

أدناه المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المستنفدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م			
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٢٦٧,٥٦٠,٠٢٦	٦٦,٠٣٣,٣٢٧	٨,٤١٤,٧٥٩	١٩٣,١١١,٩٤٠
(٣٠,٩٤٥,٤٩٩)	(٢٤,٦١٦,٠٨٧)	(٦٦١,٦٣٩)	(٥,٦٦٧,٧٧٣)
٦٠,٤٨٨,٧٨٠	٣٤,٩٢٠,٦٩٨	٣,٦٣٤,٨٠٠	٢١,٩٣٣,٢٨٢
(١٧,٤٥٥,١٥٦)	(١٦,٩٢٠,٣٢٩)	(١٣٤,٥٧١)	(٤٠٠,٢٥٦)
٥٢,٨٩٣,١٥٧	٤,١٤٢,٨٠٢	٧,٢٢٥,٧٨٣	٤١,٥٢٤,٥٧٢
(٥,٦٢٦,٢٣١)	(٣,٤٧٩,٩٥٣)	(٦٢٦,١١٤)	(١,٥٢٠,١٦٤)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٢٨٤,٣٠٦,١٥٥	٧٦,٠٣١,٩٦٧	١٧,٧٨٩,٥٥١	١٩٠,٤٨٤,٦٣٧
(٣٨,٩١٣,٧٧٢)	(٣٠,٨٥٢,٧٩٣)	(١,١٢٦,٩٨٩)	(٦,٩٣٣,٩٩٠)
٦٨,٤٨٦,٧٣٣	٣٥,٩٠٣,٠٠٤	٦,٩٢٧,٩٣٩	٢٥,٦٥٥,٧٩٠
(١٥,٠٧٢,٧١٢)	(١٤,٣٧٢,٨٣٨)	(٣٨١,٦٦٠)	(٣١٨,٢١٤)
٥٢,٢٠٠,٢٨٧	٦,٦٨٨,٦٣٣	٥,٩١١,٤٧١	٣٩,٦٠٠,١٨٣
(٧,٣٢٩,٥٣٧)	(٥,٦١٨,٤٥٢)	(٤٢٦,١٤٦)	(١,٢٨٤,٩٣٩)

مخاطر سعر الصرف الأجنبي

تنتج مخاطر سعر الصرف الأجنبي من التغيرات والتذبذبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. لم تقم الشركة بأية عمليات ذات أهمية نسبية بالعملات عدا الريال السعودي. وتراقب إدارة الشركة تقلبات أسعار صرف العملات وتعتقد أن مخاطر العملات غير جوهرية.

مخاطر أسعار العمولات

تظهر مخاطر العمولات من التغيرات والتذبذبات المحتملة في معدلات العمولات التي تؤثر على الربح المستقبلي أو القيم العادلة للأدوات المالية وتراقب الشركة تقلبات أسعار العمولات من خلال مراقبة التذبذبات المحتملة في معدلات الفائدة وتقوم بالحوط لهذه المخاطر عند الحاجة لذلك.

مخاطر السيولة

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

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

تتكون المطلوبات المالية للشركة من المستحق لصالح البنك المركزي السعودي وتسهيلات مالية طويلة الأجل والمستحق لجهات ذات علاقة والذمم الدائنة التجارية 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 عقود العملاء وفترات سداد أقساط المستحق لصالح البنك المركزي السعودي والتسهيلات المالية طويلة الأجل والمستحقات لجهات ذات علاقة والذمم الدائنة التجارية والمستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى.

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

التدفقات النقدية التعاقدية

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	القيمة الدفترية	خلال ٣ شهور أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	الإجمالي
مستحق لصالح البنك المركزي السعودي	٦٧,٣٩٢,٨٣٢	١١,٤٥٥,٦٥٨	٣٥,٨٣٣,١٥٨	٢٠,١٠٤,٠١٦	٦٧,٣٩٢,٨٣٢
تسهيلات مالية	٢٩,٥٦٤,٠٣٧	٢,٥٥٨,٢٣٥	٧,٦٧٤,٧٠٥	١٩,٣٣١,٠٩٧	٢٩,٥٦٤,٠٣٧
العمولات المستقبلية على التسهيلات المالية	-	٥٦٧,١٨٢	١,٠٢٦,٧١٩	١,٢٠٧,١٩٧	٢,٨٠١,٠٩٨
مستحق لجهات ذات علاقة	٥٥٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	-	٥٥٠,٠٠٠
ذمم دائنة تجارية	٢,١٢٦,٠٩٩	٥٢٤,١٦٥	١,٦٠١,٩٣٤	-	٢,١٢٦,٠٩٩
مخصص مطالبات	٢,٦٩٥,٥١١	-	٢,٦٩٥,٥١١	-	٢,٦٩٥,٥١١
مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٣,١٥٩,١٩٤	٢,٢٤٥,٠٣١	٩١٤,١٦٣	-	٣,١٥٩,١٩٤
التزام تأجير	٩٥٢,٤٦٧	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٥٩٢,٤٦٧	٩٥٢,٤٦٧
الإجمالي	١٠٦,٤٤٠,١٤٠	١٧,٨٠٥,٢٧١	٥٠,٢٠١,١٩٠	٤١,٢٣٤,٧٧٧	١٠٩,٢٤١,٢٣٨

التدفقات النقدية التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	القيمة الدفترية	خلال ٣ شهور أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	الإجمالي
مستحق لصالح البنك المركزي السعودي	٦٦,١٥٠,٦٣٢	٣,٩٢٤,٧٢٥	٢٧,٣١٣,٣٥٠	٣٤,٩١٢,٥٥٧	٦٦,١٥٠,٦٣٢
تسهيلات مالية	٣٠,١٠٨,٣٢٧	-	٥,٧٦٤,٠٣٣	٢٤,٣٤٤,٢٩٤	٣٠,١٠٨,٣٢٧
العمولات المستقبلية على التسهيلات المالية	-	٤٨٩,٩٣٧	٢,١٨٦,٠١٣	٤٤٥,٤٥٠	٣,١٢١,٤٠٠
مستحق لجهات ذات علاقة	١,٠٢٠,٠٠٠	١,٠٢٠,٠٠٠	-	-	١,٠٢٠,٠٠٠
ذمم دائنة تجارية	٢,٠٩١,٧٨٩	٤٩٣,٢٢٣	١,٥٩٨,٥٦٦	-	٢,٠٩١,٧٨٩
مخصص مطالبات	٢,٦٩٥,٥١١	-	٢,٦٩٥,٥١١	-	٢,٦٩٥,٥١١
مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٥,٨٤٨,٣١٦	٥,٠٦٤,٣٩٦	٧٨٣,٩٢٠	-	٥,٨٤٨,٣١٦
التزام تأجير	١,٥٠٢,٧٣٩	٢٢٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	٩٤٢,٧٣٩	١,٥٠٢,٧٣٩
الإجمالي	١٠٩,٤١٧,٣١٤	١١,٢١٢,٢٨١	٤٠,٦٨١,٣٩٣	٦٠,٦٤٥,٠٤٠	١١٢,٥٣٨,٧١٤

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٣ - احتياطي عام

بتاريخ ٢٩ ابريل ٢٠٢٠ م انعقدت الجمعية العامة العادية للمساهمين وأقرت الموافقة على تحويل رصيد الاحتياطي العام البالغ رصيده كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى حساب الأرباح المبقاه.

١٤ - تأثير فيروس كورونا كوفيد-١٩ على برامج البنك المركزي السعودي

استجابة لكوفيد ١٩ وكما تم الإشارة إليه خلال العام الماضي أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص ("برنامج الدعم") في مارس ٢٠٢٠ م لتقديم الدعم اللازم لقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال تمكين وتسهيل التمويل. يشمل برنامج الدعم بشكل أساسي على البرامج التالية:

• برنامج تأجيل المدفوعات؛ و

• برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالة).

كجزء من برنامج الدفعات المؤجلة أعلن البنك المركزي السعودي بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢١ م تمديد برنامج المدفوعات المؤجلة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، وبالتالي قامت الشركة بتأجيل المدفوعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية اعتباراً من مارس ٢٠٢١ م. بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠٢١ م، أعلن البنك المركزي السعودي تمديد برنامج تأجيل المدفوعات المؤجلة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م وذلك وفقاً لتقييم جهات التمويل عن مدى استمرارية تأثير المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من الإجراءات الاحترازية المتخذة لمواجهة جائحة فيروس كورونا، وبالتالي قامت الشركة بتأجيل المدفوعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١ م. 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 ٤,٥ مليون ريال سعودي. كما حصلت الشركة على مبلغ بقيمة ١٤,٨ مليون ريال سعودي كوديعة بدون فوائد من البنك المركزي السعودي كتعويض عن برنامج تأجيل المدفوعات خلال الفترة. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٤٠٠ ألف ريال سعودي تم إدراجه ضمن الدخل من التمويل الإسلامي.

١٥ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٣ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ الموافق ٢ أغسطس ٢٠٢١ م.