

الشركة الوطنية للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة (غيرمراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

فهرس القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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)
١٧ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

تقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين الموقرين

الشركة الوطنية للتمويل

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 يونيو ٢٠٢٠م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات 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 المنفذ 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 يونيو 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

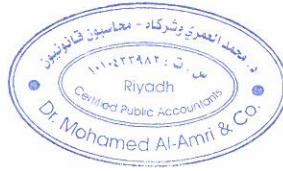
تمت مراجعة القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م من قبل مراجع آخر والذي قام بإبداء رأى معدل على تلك القوائم المالية بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ م.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ: ٠٧ ذو الحجة ١٤٤١هـ

الموافق: ٢٨ يوليو ٢٠٢٠ م

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بالريال السعودي)

كما في		إيضاح	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
٩٠,٤٦٠,٨٧٢	٢٠٣,٢١٦,٦٥٩		نقد ومُعادلات النقد
٣٠١,٠٣١,٧١٧	٣١٢,٥٩١,٢٨٥	٦	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
٩٥١,٨٦١	٦١٣,٦٣٧		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	٧,٠٨٦,٣٩٤		ممتلكات ومعدات
٢١٨,٩٠٨	١٦٦,٨٢٥		موجودات غير ملموسة
١,٩٦٧,٥٦٩	١,٩٤٢,٩٠١		حق استخدام أصل
٤١٢,٠٢٧,٤٦٢	٥٣٥,٨٧١,٤٠٥		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٨,٢٩٤,٢٦٣	١٨,٢٩٤,٢٦٣		احتياطي نظامي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥	احتياطي عام
٣٩,٠٥١,١٤٤	٧٦,١٧٣,٩٠٠		أرباح مبقاة
٣٤٧,٣٤٥,٤٠٧	٣٤٤,٤٦٨,١٦٣		إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات			
-	١٢٤,٩٤٨,٣٢٤	٧	مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
٤٥,٠٩٣,٢٢٣	٣٩,٥١٠,٣٧٣	٨	التسهيلات المالية
٤,٨٢٧,٨١٣	١٠,٤٩٢,٩٤٣		ذمم دائنة تجارية
٢,٤٦٤,٨٥١	٤,٠٤٦,٤١٠		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٦٠٠,٠٠٠	٩٤٨,٠٠٠	٩	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٨٥٧,٥٤٠	١,٨٧١,٢٩٣		التزام تأجير
٨,٧٤٦,٧٧٩	٨,٤٥٢,٨٣٩	١٠	مخصص الزكاة الشرعية
١,٠٩١,٨٤٩	١,١٣٣,٠٦٠		التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٤,٦٨٢,٠٥٥	١٩١,٤٠٣,٢٤٢		إجمالي المطلوبات
٤١٢,٠٢٧,٤٦٢	٥٣٥,٨٧١,٤٠٥		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

المدير المالي

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
في ٣٠ يونيو		في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١٩,١٦٣,٦٣٧	٨,٣٠١,٢٨٦	٩,١٠١,٧٢٤	(٢,٤٠١,٠١١)	١١ الخسارة / الدخل من التمويل الإسلامي
				(المصاريف) / الدخل التشغيلي
(٣٧٠,٤٧٧)	(٦١١,٢٢٢)	(١٨٢,٢٥٨)	(٤٥٧,٩٥٤)	أعباء تمويلية
(٤,٤٧٨,٩٨٨)	(٣,٨٠٤,٤٠٩)	(١,٦٢٥,١٢٣)	(١,٩٥٨,٧٣٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣,٧٧٨,٢٢٠)	(٢,٨٨٦,٨٩٦)	(١,٨٨٨,٨٨٤)	(١,٢٥٥,٠٧٢)	مصاريف بيعية وتسويقية
(٩,٠٨٥,٧٩٨)	(٥,٠٨٧,٤٤٤)	(٨,٥٨٥,٧٩٨)	-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٤١٢,٢٧٠	١,٥٥٠,٥٩٨	١,٢٦٨,٤٢٩	٧٢٨,٤٦٨	إيرادات أخرى
٣,٨٦٢,٤٢٤	(٢,٥٣٨,٠٨٧)	(١,٩١١,٩١٠)	(٥,٣٤٤,٢٩٩)	صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
(٣٨٦,٢٤٢)	(٣٣٩,١٥٧)	-	(٥٨,٥٣٥)	١٠ الزكاة الشرعية
٣,٤٧٦,١٨٢	(٢,٨٧٧,٢٤٤)	(١,٩١١,٩١٠)	(٥,٤٠٢,٨٣٤)	صافي (خسارة) / دخل الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الأخرى للفترة
٣,٤٧٦,١٨٢	(٢,٨٧٧,٢٤٤)	(١,٩١١,٩١٠)	(٥,٤٠٢,٨٣٤)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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	
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م					
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
(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 ١٥)
٣٤٤,٤٦٨,١٦٣	٧٦,١٧٣,٩٠٠	-	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م					
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
٣,٤٧٦,١٨٢	٣,٤٧٦,١٨٢	-	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
٣,٤٧٦,١٨٢	٣,٤٧٦,١٨٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
٣٧٣,٩٧٣,٥٥٤	٦٥,٣٨٧,٠٩٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٥٨٦,٤٦٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٨٦٢,٤٢٤	(٢,٥٣٨,٠٨٧)	صافي (الخسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
		تعديلات:
١٢٢,٥٨٦	١٣٨,١٩٧	استهلاكات ممتلكات ومعدات
١٣١,٦٥٥	٢٤,٦٦٨	استهلاك حق استخدام أصل
٤٠,٤٤٩	٥٣,٤٧٣	إطفاء الموجودات غير الملموسة
١٣,٤٣٧	١٣,٧٥٢	تكلفة التمويل على التزامات عقود الايجار
٩,٠٨٥,٧٩٨	٥,٠٨٧,٤٤٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٤٤,٨٠٢	٥٩,٦٣٨	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٦١١,٢٢٢	تكاليف التمويل
-	(٢,١٥٥,٠٥٣)	مكاسب تعديل التدفقات النقدية للالتزام مالي
		(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(٢٦,٢٣٠,٢٦٧)	(١٦,٦٤٧,٠١٢)	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
(٢٤,٧٤٢)	٣٣٨,٢٢٤	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
		الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
-	٣٤٨,٠٠٠	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٣٧٣,٥٤١	(٥٧٣,٤٩٢)	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٤,٠٧٧,٥٨١	٥,٦٦٥,١٣٠	ذمم دائنة تجارية
(٧,٣٠٢,٧٣٦)	(٩,٥٧٣,٨٩٦)	النقد المستخدم في العمليات
(٤,٧٧١,٨٦٦)	(٦٣٣,٠٩٧)	زكاة مدفوعة
(٢٧٢,٢٩٨)	(١٨,٤٢٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٣٠,٠٠٠)	(١٧٤,٩٣١)	تكلفة التمويل على التزامات عقود الايجار المدفوعة
(١٢,٥٧٦,٩٠٠)	(١٠,٤٠٠,٣٥١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٥٠,٩٩٩)	(٨١,٧٦٠)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٧٨,٣١٢)	(١,٣٩٠)	المدفوع لشراء أصول غير ملموسة
٣٨,٦٤٥	-	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٩٠,٦٦٦)	(٨٣,١٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي المحصل من التسهيلات المالية خلال الفترة
-	١٢٦,٢٥٠,٠٠٠	المحصل من المستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
(٦,٥٥٠,٥٤٩)	(٣,٠١٠,٧١٢)	صافي المدفوع من التسهيلات المالية خلال الفترة
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
١٠,٩٤٩,٤٥١	١٢٣,٢٣٩,٢٨٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١,٩١٨,١١٥)	١١٢,٧٥٥,٧٨٧	صافي التغير في النقد ومُعادلات النقد
٩٩,٨٩٠,٧٨٣	٩٠,٤٦٠,٨٧٢	النقد ومُعادلات النقد في بداية الفترة
٩٧,٩٧٢,٦٦٨	٢٠٣,٢١٦,٦٥٩	النقد ومُعادلات النقد في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 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 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

تعترف الشركة بالمنحة الحكومية المتعلقة بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وأن الشركة ستلتزم بالشروط المرتبطة بالمنحة. ويتم التعامل مع فائدة القرض الحكومي بسعر أقل من سعر الفائدة في السوق على أنها منحة حكومية تتعلق بالدخل. ويتم الاعتراف بالقرض الذي يقل سعره عن سعر السوق وقياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - "الأدوات المالية". وتقاس الفائدة بسعر أقل من سعر الفائدة في السوق على أنها الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحدد وفق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمتحصلات المستلمة. ويتم احتساب الفائدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠). ويتم الاعتراف بالمنح الحكومية في قائمة الدخل الأولية الموجزة على أساس منهجي على مدى الفترات التي تعترف فيها الشركة بالتكاليف ذات العلاقة كمصاريف تهدف المنحة لتعويضها.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

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

٥ - المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات

المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الصادرة وغير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) " عقود التأمين " (تاريخ السريان ١ يناير ٢٠٢١ م). لا يتوقع أن يكون هناك أثر لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للشركة.

المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة وسارية المفعول

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) – تعريف النشاط التجاري.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) – ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) بشأن تعريف الجوهرية.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) - إصلاح مؤشر سعر الفائدة.

لم يكن لتطبيق أي مما سبق أثر على القوائم المالية المرفقة.

كما في	كما في	٦- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٤٠٧,٦٩٠,٢٠٠	٤٢٤,٩٤٢,٢١٦	إيراد تمويل غير مكتسب / مؤجل
(٧٤,٢٨١,٩٥٠)	(٧٥,٢٢٧,٠٥٢)	أتعاب تسجيل غير مكتسبة
(٤,٦٤٢,٨٥٩)	(٤,٣٣٩,١٦٢)	الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي
(٢٧,٧٣٣,٦٧٤)	(٣٢,٧٨٤,٧١٧)	
٣٠١,٠٣١,٧١٧	٣١٢,٥٩١,٢٨٥	

- من باب الاستجابة إلى انتشار كوفيد ١٩ ، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص (البرنامج) في شهر مارس ٢٠٢٠ م من أجل تقديم الدعم اللازم للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم وفقا للتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ. ويتمحور البرنامج حول البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات،
- برنامج تمويل الإقراض،

وكجزء من برنامج تأجيل الدفعات، يجب على الشركة تأجيل الدفعات المستحقة لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة لتكون ضمن المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم. كما تعتبر برامج الاعفاء هي دعم قصير الأجل للسيولة لمواجهة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. كما قامت الشركة بتنفيذ إعفاءات السداد عن طريق تمديد فترة التمويل المعمول بها الممنوحة دون تحميل تكاليف إضافية على العميل.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

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

وتم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغيرات بخصوص التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كتعديل لأحكام الترتيب. وقد أدى ذلك إلى إدراج الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بمقدار ١٤,٨ مليون ريال سعودي على صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، والتي تم عرضها كجزء من " إيرادات من الدخل من عقود المربحة والإيجارة (إيضاح ١١) وفي ظل غياب عوامل أخرى، فإن المشاركة في هذا التأجيل لا يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وفي المقابل تم إدراج مبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي 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 الإيضاح رقم (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، وبشكل 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.

بتاريخ ١٤٤١/٨/٥ هـ الموافق ٢٠٢٠/٣/٢٩ م وفقاً لاتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض من مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد حصلت الشركة على 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، كما حصلت على مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي طبقاً لبرنامج التمويل المضمون بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠٢٠ م حيث يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ١٠ يناير ٢٠٢١ م وآخر قسط بتاريخ ٨ يونيو ٢٠٢٣ م. إن هذه المبالغ مستحقة السداد لمؤسسة النقد العربي السعودي على مدار فترة ٣ سنوات على أقساط شهرية. وقد قامت الشركة بإعادة مبلغ ١٠,٨ مليون ريال سعودي من قيمة المنحة المقدمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، راجع إيضاح رقم (١٤) لمزيد من التفاصيل.

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
-	١٢٦,٢٥٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة
-	(١,٤٣٦,٨٥٤)	مكاسب تعديل التدفقات النقدية للالتزام مالي
-	١٣٥,١٧٨	الاعباء التمويلية نتيجة تعديل التدفقات النقدية خلال الفترة
-	١٢٤,٩٤٨,٣٢٤	الرصيد نهاية الفترة
-	٢٧,١٧١,٩٢٤	الجزء المتداول
-	٩٧,٧٧٦,٤٠٠	الجزء غير المتداول

تم الاعتراف بمبلغ ١٢٦,٣ مليون ريال سعودي تم استلامه مقابل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي كـ "منحة حكومية"،

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

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

٨- التسهيلات المالية

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
٣٨,٩١٣,٠٠٧	٤٥,٠٩٣,٢٢٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٤٣,٨١٩,٧٨٤)	(٣,٠١٠,٧١٢)	المسدد خلال الفترة / السنة
-	(٢,٨٧٣,٢٥١)	مكاسب تعديل التدفقات النقدية لالتزام مالي
-	٣٠١,١١٣	الاعباء التمويلية نتيجة تعديل التدفقات النقدية خلال الفترة
٤٥,٠٩٣,٢٢٣	٣٩,٥١٠,٣٧٣	الرصيد
١٤,٥٥٧,٤٨٧	١,٦١٨,٩٥٨	الجزء المتداول
٣٠,٥٣٥,٧٣٦	٣٧,٨٩١,٤١٥	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 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 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 مكاسب أثر التعديل بمبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي، ومبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي كما هو مبين بالإيضاح (٧). وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الحالية للتسهيلات المالية وفقاً للشروط قبل التعديل والقيمة الحالية للمدفوعات النقدية المستقبلية وفقاً للشروط التعديل، والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي للتسهيلات المالية.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٠ م	
٦٠٠,٠٠٠	٩٤٨,٠٠٠	أعضاء مجلس إدارة الشركة

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

للسنة المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م			
٢,١٨٦,١١٨	٨١٤,٨٢٠	الرواتب وغيرها من استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل	الإدارة التنفيذية	موظفي الإدارة العليا
٩٠٠,٠٠٠	٣٤٨,٠٠٠	مكافآت وبدلات	مجلس الإدارة	مجلس الإدارة

صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي

للسنة المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في	مدة المرابحة	هامش الربح	المنتج	طبيعة العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م				
٦٦,١٣٥	٢٥٢,٣٥١	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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كما في	كما في	١٠- مخصص الزكاة الشرعية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
		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 ١٢,٧ مليون ريال سعودي. ومع ذلك، قامت الشركة بسداد ٢٠٪ كدفعات 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- (الخسارة) الدخل من التمويل الإسلامي

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٨,٦٠٧,٠٩٧	٤٢٧,٦٥٧	٤,١٣٨,٧٢١	(٥,٨٣٣,٠١٣)	(الخسارة) / الدخل من عقود المرابحة (إيضاح ٦)
٦,٦٩٩,٦٦٩	٣,٣٠٧,٠٩٤	٢,٩٠٨,٤٩٥	١,١٧١,٠٩٩	الدخل من عقود الإجارة، صافي (إيضاح ٦)
٣,٨٥٦,٨٧١	٤,٥٦٦,٥٣٥	٢,٠٥٤,٥٠٨	٢,٢٦٠,٩٠٣	الدخل من عقود التورق
١٩,١٦٣,٦٣٧	٨,٣٠١,٢٨٦	٩,١٠١,٧٢٤	(٢,٤٠١,٠١١)	

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (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 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 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 يونيو ٢٠٢٠ م مبلغ ٣١٢,٥٩١,٢٨٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: مبلغ ٣٠١,٠٣١,٧١٧ ريال سعودي) بعد خصم مخصص قدره ٣٢,٧٨٤,٧١٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: مبلغ ٢٧,٧٣٣,٦٧٤ ريال سعودي).

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
٣٤٩,٥٠٨,٢٥٢	٣٦٤,٨١٧,٠٦٥	غير متأخرة السداد وغير مستحقة
٧,٩٩٦,٩٧٧	٤,٣٧٥,٨٠٦	متأخرة السداد من ١-٣٠ يوم
٥,٨٤٣,٤٢٢	٩,٩٨٥,٩٥١	متأخرة السداد من ٣١-٩٠ يوم
٦,٢٧٥,٦٦٦	١٠,١٠٦,١٣٨	متأخرة السداد من ٩١-١٨٠ يوم
٤,٢٧٦,٠٣٣	٨,٦٤٦,٨٤٤	متأخرة السداد من ١٨١-٣٦٠ يوم
٣٣,٧٨٩,٨٥٠	٢٧,٠١٠,٤١٢	متأخرة السداد لأكثر من سنة
٤٠٧,٦٩٠,٢٠٠	٤٢٤,٩٤٢,٢١٦	
(٤,٦٤٢,٨٥٩)	(٤,٣٣٩,١٦٢)	يخصم: أتعاب تسجيل غير مكتسبة
(٧٤,٢٨١,٩٥٠)	(٧٥,٢٢٧,٠٥٢)	إيراد تمويل غير مكتسب / مؤجل
٣٢٨,٧٦٥,٣٩١	٣٤٥,٣٧٦,٠٠٢	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي قبل الانخفاض
(٢٧,٧٣٣,٦٧٤)	(٣٢,٧٨٤,٧١٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٠١,٠٣١,٧١٧	٣١٢,٥٩١,٢٨٥	
%٨,٤	%٩,٥	إجمالي معدل تغطية المحفظة

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 وضمم 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 والضمم 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 يونيو ٢٠٢٠ م	القيمة الدفترية	خلال ٣ أشهر أو أقل		الإجمالي
		خلال ٣ أشهر	أكثر من سنة	
تسهيلات مالية	٣٩,٥١٠,٣٧٣	١,٦١٨,٩٥٨	٣٧,٨٩١,٤١٥	٣٩,٥١٠,٣٧٣
العمولات المستقبلية على التسهيلات المالية	-	١٠٣,٤٩٥	٤٧٦,٤٨٣	٥٧٩,٩٧٨
مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي	١٢٤,٩٤٨,٣٢٤	٢٧,١٧١,٩٢٤	٩٧,٧٧٦,٤٠٠	١٢٤,٩٤٨,٣٢٤
مستحق لجهات ذات علاقة	٩٤٨,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٣٤٨,٠٠٠	٩٤٨,٠٠٠
ضمم دائنة تجارية	١٠,٤٩٢,٩٤٣	٧,٣٦٣,٤١٢	٣,١٢٩,٥٣١	١٠,٤٩٢,٩٤٣
مستحقات وأرصدة دائنة اخرى	٤,٠٤٦,٤١٠	١,٠٢١,٦٩٢	١,٩٧٨,٥٣٠	٤,٠٤٦,٤١٠
الإجمالي	١٧٩,٩٤٦,٠٥٠	٨,٩٨٥,١٠٤	٣٤,٣٥٠,٤٣٨	١٨٠,٥٢٦,٠٢٨

التدفقات النقدية التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	القيمة الدفترية	خلال ٣ أشهر أو أقل		الإجمالي
		خلال ٣ أشهر	أكثر من سنة	
تسهيلات مالية	٤٥,٠٩٣,٢٢٣	١,٦٤٣,٧٨٢	١٢,٩١٣,٧٠٥	٤٥,٠٩٣,٢٢٣
العمولات المستقبلية على التسهيلات المالية	-	٦١,٧٠٨	٤٢٧,١١٣	٩٥٤,٩٨٣
مستحق لجهات ذات علاقة	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠
ضمم دائنة تجارية	٤,٨٢٧,٨١٣	١,٥٦٧,٠٣٢	٣,٢٦٠,٧٨١	٤,٨٢٧,٨١٣
مستحقات وأرصدة دائنة اخرى	٢,٤٦٤,٨٥١	١,٤٧٩,٧٦٨	٩٨٥,٠٨٣	٢,٤٦٤,٨٥١
الإجمالي	٥٢,٩٨٥,٨٨٧	٥,٣٥٢,٢٩٠	١٧,٥٨٦,٦٨٢	٥٣,٩٤٠,٨٧٠

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 التاكيد 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 التاكيد 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- أحداث لاحقة

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.

١٥- 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.

١٦- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع تبويب بنود الفترة الحالية، وفيما يلي البنود التي تأثرت بإعادة التبويب:

المبالغ قبل	المبالغ بعد إعادة	المبالغ قبل	المبالغ بعد إعادة
إعادة التبويب	إعادة التبويب	إعادة التبويب	إعادة التبويب
٢١,٢٦٩,٩٨٧	(٢,١٠٦,٣٥٠)	١٩,١٦٣,٦٣٧	
(٦,٥٨٥,٣٣٨)	٢,١٠٦,٣٥٠	(٤,٤٧٨,٩٨٨)	

الدخل من التمويل الإسلامي، صافي
مصروفات عمومية وإدارية - تكلفة بوليصة التأمين

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٠٦ ذو الحجة ١٤٤١هـ الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٢٠ م.