

الشركة الوطنية للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية

وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

فهرس القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

صفحة

٣ - ٢

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

٦

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٧

قائمة التدفقات النقدية

٣٧ - ٨

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي الشركة الوطنية للتمويل المحترمين
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة الوطنية للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضي الحال، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية، واستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة أي لجنة المراجعة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول الى تأكيد معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، و تصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل الى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل الى إستنتاج بشأن مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة إستناداً الى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلياً قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم بإكتشافها أثناء المراجعة.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ: ٢٩ رجب ١٤٤٣ هـ
الموافق: ٠٢ مارس ٢٠٢٢ م

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة المركز المالي

(بالريال السعودي)

كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح	
			الموجودات
١٤٦,٢٥٢,٠٤٣	١٦٥,٠٣٠,٣٤٨	٥	نقد ومُعادلات النقد
٢٧٩,١١٩,٢٩٩	٢٦٤,٤٨٩,٧٠٢	٦	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
٥٤٥,٥٦٣	٨١٠,٣٥٣	٧	دفعات مقدمة وأرصده مدينة أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٣٦٠,٨٥٤	-	٩	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤,٥٦٠,٦٥٣	١٠-٢٠	مستحق من أطراف ذات علاقة
٧,٠١٩,٥٠٨	٨,٨١١,٤٦١	١٠	ممتلكات ومعدات
١٣٥,٢٠٢	٣,٨٨٨,٠٢٦	١١	موجودات غير ملموسة
١,٤٧٨,٢٣٣	٩٨٨,٨٩٧	١٢	أصول حق استخدام
٤٤٤,٨٠٣,٥٥٢	٤٤٩,٤٧٢,٢٩٠		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١٨,٢٩٤,٢٦٣	١٩,١١٠,٤٨٩	١٤	احتياطي نظامي
٥٩,٦٠٧,٦٩٠	٦٧,٣٣٥,٥١٨		أرباح مبقاة
٣٢٧,٩٠١,٩٥٣	٣٣٦,٤٤٦,٠٠٧		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
٦٦,١٥٠,٦٣٢	٦٩,٧٢٣,٩٦٠	١٦	مستحق لصالح البنك المركزي السعودي
٣٠,١٠٨,٣٢٧	٢٥,٠١٩,٣٤١	١٧	التسهيلات المالية
٢,٠٩١,٧٨٩	٢,٤١٤,١٦١	١٨	ذمم دائنة تجارية
٥,٨٤٨,٣١٦	٣,٩٣٥,٤١٧	١٩	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١,٠٢٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	٢٠-٢٠	مستحق الى أطراف ذات علاقة
١,٥٠٢,٧٣٩	٨٠٩,٨٥٩	١٢	التزام تأجير
١,٠٦٥,٣٥٧	٩١٨,٥٢٣	٢١	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٦٩٥,٥١١	٢,٦٩٥,٥١١	٢٢	مخصص مطالبات
٦,٤١٨,٩٢٨	٦,٤٠٩,٥١١	٢٣	مخصص الزكاة الشرعية
١١٦,٩٠١,٥٩٩	١١٣,٠٢٦,٢٨٣		إجمالي المطلوبات
٤٤٤,٨٠٣,٥٥٢	٤٤٩,٤٧٢,٢٩٠		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

المدير المالي

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر (بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح	
٢١,٤٤٤,٩٤٧	٣٦,٥٠٠,٦٢٢	٢٤	صافي الدخل من التمويل الإسلامي (المصاريف) / الدخل التشغيلي
(٢,٣٤٣,٩٣٦)	(٣,٩٢٣,٤١٨)	٢٥	تكاليف التمويل
(١٠,٥٦٦,٣٣٧)	(١٣,٩٢٧,٢٦٨)	٢٦	مصروفات عمومية وإدارية
(٨,٦١٧,٣٣٧)	(٨,٩٨٨,٥٠٩)	٢٧	مصاريف بيعية وتسويقية
(٢١,٠١٢,١٩٨)	٢,٥٧٧,٤٧٠	٦	عكس / (مصروف) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	(٤,٨٠٠,٢٠١)	٩	خسائر إعادة تقييم إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٢٠٩,٨٥٩	٣,٢٧٨,٨٢٧	٢٨	إيرادات أخرى
(١٧,٨٨٥,٠٠٢)	١٠,٧١٧,٥٢٣		الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(٣٣٩,١٥٧)	(٢,٥٥٥,٢٥٩)	٢٣	الزكاة الشرعية
(١٨,٢٢٤,١٥٩)	٨,١٦٢,٢٦٤		صافي الربح / (الخسارة) للسنة
الدخل الشامل الآخر			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر			
٢٧٥,٤٧٠	٣٨١,٧٩٠	٢١	مكاسب إكتوارية من إعادة قياس التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٧,٩٤٨,٦٨٩)	٨,٥٤٤,٠٥٤		إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (بالريال السعودي)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	
					<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م</u>
٣٢٧,٩٠١,٩٥٣	٥٩,٦٠٧,٦٩٠	-	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
					الدخل الشامل
٨,١٦٢,٢٦٤	٨,١٦٢,٢٦٤	-	-	-	صافي ربح السنة
٣٨١,٧٩٠	٣٨١,٧٩٠	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
٨,٥٤٤,٠٥٤	٨,٥٤٤,٠٥٤	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٨١٦,٢٢٦)	-	٨١٦,٢٢٦	-	المحول الى الإحتياطي النظامي (إيضاح ١٤)
٣٣٦,٤٤٦,٠٠٧	٦٧,٣٣٥,٥١٨	-	١٩,١١٠,٤٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
					<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م</u>
٣٤٥,٨٥٠,٦٤٢	٣٧,٥٥٦,٣٧٩	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
					الدخل الشامل
(١٨,٢٢٤,١٥٩)	(١٨,٢٢٤,١٥٩)	-	-	-	صافي خسارة السنة
٢٧٥,٤٧٠	٢٧٥,٤٧٠	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
(١٧,٩٤٨,٦٨٩)	(١٧,٩٤٨,٦٨٩)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	المحول من الإحتياطي العام (إيضاح ١٥)
٣٢٧,٩٠١,٩٥٣	٥٩,٦٠٧,٦٩٠	-	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الوطنية للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة التدفقات النقدية
(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
(١٧,٨٨٥,٠٠٢)	١٠,٧١٧,٥٢٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة الشرعية
			تعديلات:
٢٩٢,٤١٦	٣٣٥,٠٩٢	١٠	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٤٨٩,٣٣٦	٤٨٩,٣٣٦	١٢	استهلاك حق استخدام أصل
١١٠,٧٥٧	١٠٧,٠٠٠	١١	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٢٥,١٩٩	١٧,١٢٠	١٢	تكلفة التمويل على التزامات عقود الايجار
-	٤,٨٠٠,٢٠١	٩	خسائر التغير في الاستثمار في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٦٨٠,٢٣٠	١,٨٢٨,٨١٣		اطفاء مكاسب تعديل التدفقات النقدية
٢١,٠١٢,١٩٨	(٢,٥٧٧,٤٧٠)	٦	(عكس) / مصروف مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٢٦٦,٣٦٢	-		مخصص مطالبات
٤٧٩,١٢٥	٢٩٠,٧٥٠		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٥١,٦٨٦	٧١٧,٧٦١	٢١	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٧,٩٨٠,٧٩٩)	١٧,٢٠٧,٠٦٧		(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(٧٢,٨٢٧)	(٥٥٥,٥٤٠)		صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
			دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
			الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
٤٢٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠		مستحق لجهات ذات علاقة
٣,٣٨٣,٤٦٥	(١,٩١٢,٨٩٩)		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
(١,٣٠٦,٨٧٥)	٣٢٢,٣٧٢		ذمم دائنة تجارية
٣,٣٦٥,٢٧١	٣١,٨٦٧,١٢٦		النقد الناتج من العمليات
(٢,٦٦٧,٠٠٨)	(٢,٥٦٤,٦٧٦)	٢٣	زكاة مدفوعة
(٢٠٢,٧٠٨)	(٤٨٢,٨٠٥)	٢١	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٤٩٥,٥٥٥	٢٨,٨١٩,٦٤٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٦٩,٠٩٣)	(٢,١٢٧,٠٤٥)	١٠	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٢٧,٠٥١)	(٣,٨٥٩,٨٢٤)	١١	المدفوع لشراء أصول غير ملموسة
(١٩٦,١٤٤)	(٥,٩٨٦,٨٦٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٧١,٤٥٨,٧٠٨	٢٣,٩٤٩,٣٤٨	١٦	المحصل من البنك المركزي السعودي
(١٠٢,٩٩٨,٧٩٨)	(٢٠,٦٦٩,١٩٥)	١٦	المسدد من البنك المركزي السعودي
(١٢,٥٨٨,١٥٠)	(٦,٦٢٤,٦٢٤)	١٧	صافي المسدد من التسهيلات المالية خلال السنة
(٣٨٠,٠٠٠)	(٧١٠,٠٠٠)	١٢	التزامات عقود إيجار مدفوعة
٥٥,٤٩١,٧٦٠	(٤,٠٥٤,٤٧١)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
٥٥,٧٩١,١٧١	١٨,٧٧٨,٣٠٥		صافي التغير في النقد ومُعادلات النقد
٩٠,٤٦٠,٨٧٢	١٤٦,٢٥٢,٠٤٣		النقد ومُعادلات النقد في بداية السنة
١٤٦,٢٥٢,٠٤٣	١٦٥,٠٣٠,٣٤٨		النقد ومُعادلات النقد في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية من الأنشطة التمويلية
-	٤,٥٦٠,٦٥٣		نقل ملكية الاستثمار في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(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 البنك المركزي السعودي رقم ٢١/أش/٢٠١٤٠٦/٢٩ 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 ٣١ ديسمبر 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 مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة.

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا البنود المثبتة بالتكلفة المستنفدة والتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بطريقة وحدة الإئتمان المتوقعة التي تتطلب الاحتساب الاكتواري لخطة منافع الموظفين لما بعد انتهاء التوظيف، والاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومن خلال الربح أو الخسارة.

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة

١-١-٣ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مره اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م:

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ تصحيح قياس سعر الفائدة - المرحلة الثانية
تعالج تعديلات المرحلة الثانية المشكلات التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال الأسعار القياسية بأسعار بديلة. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح مؤشر سعر الفائدة

تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، " عقود الإيجار - امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩
نتيجة لجائحة فيروس كورونا كوفيد-١٩، تم منح امتيازات للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠ م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً إضافياً لتمديد التاريخ من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن هناك تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك المحاسبة عن الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي وقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى حدوث الدفعة المخفضة.

إن تطبيق هذه التعديلات ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢-١-٣ المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن لم تقم الشركة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية ، وتم دراسة تطبيق هذه المعايير ولم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية" على تصنيف الالتزامات

توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية" ، على أن الالتزامات يتم تصنيفها على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو بالأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال ، استلام تنازل أو إخلال بتعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ، ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٣٧

- يحظر معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات" على الشركة أن تخصص من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود منه. بدلاً من ذلك ، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة.
- يحدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٨

تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

٢-٣ نقد ومُعادلات النقد

يتضمن النقد ومُعادلات النقد النقدية بالصناديق والأرصدة والودائع البنكية والاستثمارات الأخرى عالية السيولة القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي يكون تواريخ استحقاقها خلال تسعون يوماً أو أقل من تاريخ شرائها.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣-٣ عقود الإيجار

الشركة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة هي الطرف المؤجر كإيجارات تمويلية أو تشغيلية. يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي عندما تحول شروط عقد الإيجار كافة المخاطر والمزايا العائدة للملكية الأصل المستأجر، جميع عقود الإيجار الأخرى تصنف كعقود إيجار تشغيلية.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار. يتم تسجيل إيرادات عقود الإيجار التمويلي طوال فترة سريان عقد الإيجار على أساس منتظم مما يؤدي إلى معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمار القائم.

الشركة كمستأجر

تطبق الشركة نموذجاً منفرداً للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تعترف الشركة بالتزام الإيجار لدفع دفعات الإيجار ويمثل حق استعمال الأصل الحق في استعمال الأصول الأساسية.

أصول حق الاستخدام

بتاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر.

يتم إثبات عقود الإيجار كأصل "حق استخدام" والتزام تأجير عندما يكون الأصل المستأجر جاهزاً لاستخدام الشركة، ويتم إثبات أية تكاليف تتعلق بإنشاء الأصل محل العقد أو تصميمه وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "العقارات والآلات والمعدات". يتم توزيع كل دفعة إيجار بين التزام التأجير وتكلفة التمويل. يتم إثبات تكلفة التمويل ضمن الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث ينتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك أصل "حق الاستخدام"، بطريقة القسط الثابت، على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو فترة الإيجار أيهما أقصر.

يتم قياس الأصول والالتزامات الناتجة عن عقود الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة التحصيل
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول بممارسة هذا الخيار، و
- دفعات الغرامات لإنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد الإيجار

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

يتم قياس أصل "حق الاستخدام" بالتكلفة والتي تتكون من:

- مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار
- أي دفعات عقد إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر؛
- تقدير للتكاليف التي سيتكبدتها المستأجر في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار.

يتم لاحقاً إعادة قياس أصل "حق الاستخدام" بالتكلفة:

- مطروحاً منه مجمع الاستهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة
- ومعدلة بأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار (كما هو مذكور في الفقرة التالية).
- تقوم الشركة بإعادة قياس التزام عقد الإيجار (وتقوم بتعديل مقابل لأصل "حق الاستخدام" ذي الصلة) كلما:
- تغيرت مدة عقد الإيجار أو كان هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام التأجير عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المنقحة باستخدام معدل خصم معدل.
- تم تعديل عقد الإيجار، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو سعر في قياس التزام التأجير وحق استخدام الأصول. يتم الاعتراف بالدفعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يكون فيها الحدث أو الشرط الذي بموجبية تستحق الدفعة ويتم تضمينها في المصاريف الأخرى في الربح أو الخسارة.

عقود الإيجار ذات قيمة منخفضة

تطبق الشركة الاستثناء الخاص بإثبات عقود الإيجار التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم تسجيل دفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت طيلة مدة العقد.

٤-٣ 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 وفقاً 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.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٥-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

القياس الأولي

عند الاثبات الأولي، تعترف الشركة بالموجودات المالية بقيمتها العادلة.

مدينو عقود الإيجار التمويلي

عقود الإيجار التمويلي هي تلك العقود التي تتضمن إجمالي مبالغ عقود الإيجار التمويلي المبرمة حيث تمثل مجموع دفعات الإيجار المستقبلية، بالإضافة إلى المبالغ المدينة المقدرة والمتبقية في نهاية العقد. يقيد الفرق بين مديني عقود الإيجار التمويلي وتكلفة الأصل المؤجر كأرباح مؤجلة عن عقود الإيجار التمويلي، ولأغراض العرض يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار التمويلي.

مدينو عقود المراجعة والتورق

المراجعة هي عبارة عن اتفاقية تباع بموجبها الشركة إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو الاستحواذ عليه من قبل الشركة بناءً على وعد بشرائه من العميل. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.

التورق هو عقد تقوم الشركة بموجبه ببيع سلعة أو أصل لعميلها على أساس السداد المؤجل. ويتضمن سعر البيع المحمل من قبل الشركة زائداً هامش ربح متفق عليه. ويقوم العميل ببيع نفس السلعة أو الأصل لطرف ثالث بسعر السوق لجمع النقد المطلوب.

القياس اللاحق

بعد الاثبات الأولي، يمكن قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أ. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين، وإذا لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

ب. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، بالنسبة للاستثمار الأسهم غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن الشركة قد تختار بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

ج. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، قد تحدد الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء أصل مالي يفى بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كما بالنسبة للقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ. لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (١) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و (٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الأخر، يتم إدراجه في قائمة الربح أو الخسارة.

لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة مسجلة في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل الشركة كأصل أو التزام مستقل.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها الشركة جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن الشركة تستمر في إدراج الأصل في حدود استمراريتها فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

الانخفاض في القيمة

تثبت الشركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة الاستثمار في التمويل الإسلامي. يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني، باستثناء ما يلي يتم قياسها بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- أدوات مالية لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي.
- خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية في ثلاث مراحل لأغراض الانخفاض في القيمة كما يلي:

- المرحلة ١ - الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لاحتتمال التعثر.
- المرحلة ٣ - بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى العمر الزمني لاحتتمال التعثر.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي احتمال التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي يتم قياسها كالاتي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه "منخفض القيمة الائتمانية" عند حصول حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي حال حدوثها.

القرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادة بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية آخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

الشطب

تشطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد قيمتها. غير أن الموجودات المالية المشطوبة يمكن ان تظل خاضعة لمتابعة التحصيل النظامية ولإجراءات الشركة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. في حال كون المبلغ المشطوب أعلى من مخصص الخسارة المتراكمة، فإن الفرق يعالج أولاً بإضافته إلى المخصص ومن ثم يستخدم في معالجة إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أي مبالغ مستردة لاحقاً لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٦-٣ المطلوبات المالية

القياس المبدي

عند الاعتراف المبدي، تعترف الشركة بالمطلوبات المالية بقيمتها العادلة.

القياس اللاحق

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتعهدات الائتمانية، كمطلوبات تقاس بالتكلفة المستنفدة. يتم احتساب التكلفة المستنفدة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي للمطلوبات المالية.

تقاس الضمانات المالية والتزامات التمويل بالقيمة الأعلى للتكلفة المستنفدة أو مخصص انخفاض القيمة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو عند إلغائها، أو عند انتهاء مدتها.

تقوم الشركة بإلغاء المطلوبات المالية عند تعديل شروطها واختلاف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة اختلافاً كبيراً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للشروط المعدلة. يتم إثبات الفرق بين المبلغ الدفترى للمطلوبات المالية الملغاة والمطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قائم ونظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

ولا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الربح أو الخسارة إلا في الحالات التي تكون فيها تلك المقاصة متطلباً أو مسموحاً بها بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

٧-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، الا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم رسملة التكلفة المتكبدة لاستبدال عنصر من بند الممتلكات والمعدات. ويتم استبعاد الأصل المستبدل من الاستخدام. ويتم تحميل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين ادناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية.

السنة	الوصف
٣٣ سنة	مباني
٤ سنوات	سيارات
٧-٤ سنوات	أثاث وتركيبات وأدوات مكتبية
٥-٤ سنوات	أجهزة الكمبيوتر
٧ سنوات أو فترة الايجار أيهما أقل	تحسينات مباني مستأجرة

يتم تحميل الاستهلاك على الإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام. ولا يتم تحميل استهلاك في شهر الاستبعاد. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد المتوقعة.

يتم تحميل الأرباح/ الخسائر عند استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي نشأت فيها. يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائماً في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

تتضمن الأعمال الرأسمالية في نهاية السنة بعض من الموجودات التي تم الاستحواذ عليها ولكنها ليست جاهزة للاستخدام بالشكل التي أعدت لأجله. يتم تحويل تلك الموجودات إلى فئات الموجودات ذات الصلة ويتم استهلاكها حالما تكون جاهزة للاستخدام بالشكل التي أعدت لأجله.

٨-٣ الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة إن وجدت. يتم تحميل الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي البالغ ٤ سنوات. يتم تحميل الإطفاء من الشهر الذي تكون فيه الموجودات متاحة للاستخدام. تتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية عندما يكون ذلك ملائماً في تاريخ القوائم المالية. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيم الدفترية للموجودات أو يتم الاعتراف بها كأصل مستقل، إذا كان هذا ملائماً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالبند إلى الشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بشكل موثوق به.

ترد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات، إن وجدت، في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها. تتضمن الأعمال الرأسمالية في نهاية السنة بعض من الموجودات التي تم الاستحواذ عليها ولكنها ليست جاهزة للاستخدام بالشكل التي أعدت لأجله. يتم تحويل تلك الموجودات إلى فئات الموجودات ذات الصلة ويتم استهلاكها حالما تكون جاهزة للاستخدام بالشكل التي أعدت لأجله.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٩-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان هناك مؤشرات على انخفاض قيمة الأصل. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات أو القيام بفحص سنوي لمعرفة مدى انخفاض قيمة أصل ما، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستعمال أيهما أعلى. ويتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد على أساس كل أصل من الأصول على حدة إلا إذا كان الأصل غير منتج لتدفقات نقدية مستقلة للشركة بصورة كبيرة عن تلك التدفقات الناتجة عن موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات. وحيثما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد فيعتبر الأصل قد تعرض لانخفاض في قيمته يتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. عند تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم دمج هذه الاحتمالات من خلال مضاعفات تقييم أو مؤشرات أخرى متوفرة للقيمة العادلة.

١٠-٣ توزيعات الأرباح المقترحة والتحويلات بين الاحتياطات

إن التوزيعات وتجنب الاحتياطات، باستثناء التجنيدات التي يتطلبها النظام، والتي تم إجراؤها لاحقاً في تاريخ المركز المالي، تم اعتبارها كأحداث غير معدلة وتم تسجيلها في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ "الأحداث بعد فترة التقرير" في السنة التي تم فيها الاعتماد/التحويل.

١١-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يطلب من الشركة سداد هذا الالتزام وبالإمكان إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. تتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل قائمة مركز مالي ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة.

١٢-٣ التسهيلات المالية

يتم الاعتراف بالتسهيلات المالية مبدئياً بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة للمقابل المستلم مع تكاليف المعاملة المرتبطة. بعد ذلك، يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

يتم إطفاء تكاليف المعاملات المتعلقة بالتسهيلات المالية على مدى العمر الزمني للاتفاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٣-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب إلزام مكافأة نهاية الخدمة وتكلفة الخدمة المتعلقة بها باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة حيث ان إلزام مكافأة نهاية الخدمة يعتبر من التزامات المنفعة المحددة، ويتم إجراء تقويم اكتواري في نهاية كل سنة مالية. ويظهر الالتزام في قائمة المركز المالي بالقيمة الحالية لإلزام المنفعة المحددة كما في تاريخ المركز المالي. ويتم احتساب هذه القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يمثل العائد على السندات الحكومية وتطبيق متوسط مرجح واحد لمعدل الخصم والذي يعكس (تقريباً) التوقيت المقدر مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة ومبالغها.

تتكون تكلفة إلزام مكافأة نهاية الخدمة من العناصر التالية:

- (١) تكلفة الخدمة الحالية،
 - (٢) مصروف الفائدة والذي يحتسب بتطبيق معدل الخصم على الرصيد الافتتاحي لرصيد إلزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين،
 - (٣) المبلغ الناتج من إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة والذي يمثل المكاسب أو الخسائر الاكتوارية.
- يتم عرض تكلفة الخدمة الحالية ومصروف الفائدة المتعلقين بإحتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة في قائمة الربح أو الخسارة كجزء من بند رواتب ومزايا الموظفين. في حين يتم إثبات المكاسب والخسائر الاكتوارية ضمن الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة في فترة لاحقة، ويتم إدراج الدخل الشامل الآخر الناتج من المكاسب والخسائر الاكتوارية في الأرباح المبقاة مباشرة.

١٤-٣ الاعتراف بالإيرادات

يتم اثبات الدخل من الذمم المدينة للاستثمار في التمويل الإسلامي في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وطريقة معدل الربح الفعلي المعمول به على الأرصدة القائمة على مدى فترة العقد.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى شراء الأصل المالي.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

١٥-٣ العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي في نهاية السنة بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. فيما يتعلق بالبنود النقدية، فإن الربح أو الخسارة في العملة الأجنبية هو الفرق بين التكلفة المدفوعة بالعملة الوظيفية في بداية السنة المعدلة بسعر العائد الفعلي والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة التي يتم استهلاكها بالعملة الأجنبية بعد ترجمتها بسعر الصرف في نهاية العام. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها من خلال التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية فتترجم باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. تثبت أرباح أو خسائر تحويل العملات الناتجة من عمليات التسوية والترجمة في قائمة الربح أو الخسارة.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٦-٣ المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف البيعية والتسويقية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي لا تعتبر تحديداً جزءاً من النشاط التشغيلي للشركة. يتم توزيع التكاليف ما بين مصاريف عمومية وإدارية وتكاليف مباشرة على أساس، ثابت عند اللزوم.

تتكون مصاريف البيع والتسويق بصفة رئيسية من التكاليف التي يتم انفاقها في تسويق وبيع منتجات / خدمات الشركة. تصنف جميع المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية.

١٧-٣ الزكاة الشرعية

يتم احتساب مخصص الزكاة الشرعية وفقاً للأنظمة الزكوية التي تصدرها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالمملكة العربية السعودية ("الهيئة").

ويتم احتساب مخصص الضريبة على الدخل للشركات الأجنبية في القوائم المالية طبقاً للأنظمة الضريبية في البلدان التي تعمل فيها. يتم معالجة التسويات الناتجة عن الربط الزكوي والضريبة الأجنبية النهائية خلال السنة المالية التي يتم فيها إصدار الربط النهائي.

٤- الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المفصح عنها. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناء على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى والتي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتيجة التي تعتبر أساساً في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات. إلا أن عدم التأكد المتضمن في هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى إجراء تعديلات هامة على القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات التي قد تتأثر في فترات مستقبلية.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها إجراء تلك التعديلات، في حال كانت تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل والفترات اللاحقة في حال كانت التعديلات تؤثر على كلا الفترتين، الحالية والمستقبلية.

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، وضعت الإدارة التقديرات والأحكام التالية التي تعتبر هامة وجوهية حول هذه القوائم المالية:

١-٤ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في القيام بأعمالها وفق مبدأ الاستمرارية. الشركة على قناعة بأنها تملك الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور كما أنه ليس لدى إدارة الشركة أي شكوك جوهرية قد تؤثر على قدرة الشركة في مواصلة أعمالها. وعليه، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفق مبدأ الاستمرارية.

٢-٤ تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

تمثل معدلات الخصم تقييم السوق الحالي للمخاطر المتعلقة بجدولة التدفقات النقدية مع الأخذ بالاعتبار القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الفردية للموجودات الأساسية التي لم يتم إدراجها في تقديرات التدفقات النقدية. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحددة للشركة ويستند إلى معاملات السوق الأخيرة وعوائد السوق بشكل عام.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣-٤ الانخفاض في قيمة صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي

يحتوي نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على نهج من ثلاث مراحل يعتمد على التغيير في جودة الائتمان للموجودات المالية منذ الاثبات الأولي. يعتبر نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يتطلع للمستقبل ويتطلب استخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الارتفاعات الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٤-٤ التقييم الاكتواري لإلتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة والمنافع الإضافية ("منافع الموظفين") بموجب برامج المنافع المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها باستعمال التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري إعداد افتراضات متعددة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المنافع المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو أكثر من ذلك إذا لزم الأمر.

٥-٤ الأعمار التشغيلية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير الأعمار التشغيلية للممتلكات والمعدات لغايات احتساب الاستهلاك اعتماداً على الإستخدام المتوقع لهذه الأصول. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار التشغيلية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي إذا كان في إعتقاد الإدارة أن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٥- النقد ومُعادلات النقد

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١٤٦,٢٥٢,٠٤٣	٣٥,٠٣٠,٣٤٨	نقد لدى البنوك
-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٤٦,٢٥٢,٠٤٣	١٦٥,٠٣٠,٣٤٨	

إن فترة استحقاق الودائع أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

الإجمالي		تورق		إجارة		مراوحة		
كما في ٣١ ديسمبر		كما في ٣١ ديسمبر		كما في ٣١ ديسمبر		كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٤٠٤,٩٩٣,١٧٥	٣٥٠,٤٠٨,٧٢٤	٥٢,٢٠٠,٢٨٧	٧٨,٠٤٦,٤٠٧	٦٨,٤٨٦,٧٣٣	٤٢,٩٨٢,٦٣٦	٢٨٤,٣٠٦,١٥٥	٢٢٩,٣٧٩,٦٨١	اجمالي الحد الأدنى للدفعات
(٦٠,٩١٤,٨٩٢)	(٥١,٣٦٩,٥١٢)	(٩,٥٤٥,٨٢٥)	(١٨,٨٨٣,٣١٧)	(٦,٧٢٩,٧٨٩)	(٣,٠٠٩,٠١٠)	(٤٤,٦٣٩,٢٧٨)	(٢٩,٤٧٧,١٨٥)	ناقصًا: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٣٤٤,٠٧٨,٢٨٣	٢٩٩,٠٣٩,٢١٢	٤٢,٦٥٤,٤٦٢	٥٩,١٦٣,٠٩٠	٦١,٧٥٦,٩٤٤	٣٩,٩٧٣,٦٢٦	٢٣٩,٦٦٦,٨٧٧	١٩٩,٩٠٢,٤٩٦	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
(٣,٦٤٢,٩٦٣)	(٢,٧٣١,٤٧٤)							إيراد رسوم إدارية غير مكتسبة
٣٤٠,٤٣٥,٣٢٠	٢٩٦,٣٠٧,٧٣٨							
(٦١,٣١٦,٠٢١)	(٣١,٨١٨,٠٣٦)							مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٧٩,١١٩,٢٩٩	٢٦٤,٤٨٩,٧٠٢							صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتضمن الاستثمار في المروحة التمويلية مبلغ ٢٠,٦٠٨,٢٨٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٦,٠٢٩,٠٤٢ ريال سعودي) تمويل عقاري لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة. (راجع الإيضاح رقم ١).

يتضمن الاستثمار في الايجار التمويلي مبلغ لا شيء ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٦٢,٧٧١ ريال سعودي) تمويل عقاري لقطاع الأفراد. تلك التمويلات تم صرفها قبل تطبيق وإصدار لوائح البنك المركزي السعودي.

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

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

- الحركة في مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي خلال السنة هي كالتالي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٤٠,٣٦٦,٨٤٥	٦١,٣١٦,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
٢١,٠١٢,١٩٨	-	المكون خلال السنة
-	(٢,٥٧٧,٤٧٠)	عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٣,٠٢٢)	(٢٧,١٣١,٦١٥)	شطب مديونيات
-	٢١١,١٠٠	مبالغ مستردة من شطب مديونيات
٦١,٣١٦,٠٢١	٣١,٨١٨,٠٣٦	الرصيد في نهاية السنة

خلال عام ٢٠٢١ م، اعتمد مجلس إدارة الشركة شطب بعض من مدينو الاستثمار في التمويل الإسلامي لمن تنطبق عليهم شروط الشطب الواردة بتعليمات البنك المركزي السعودي والتي تبلغ ٢٧,١٢٤,٠٢١ ريال سعودي. تخضع تلك المبالغ لإجراءات التنفيذ القانونية.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٦٧,٠٦٣	٣٣٢,٦٩٩	٧- دفعات مقدمة وأرصده مدينة أخرى
١٧٨,٥٠٠	١٣٠,٩٩٨	تأمين طبي مقدم
-	١٨٦,٧٢٩	مصارييف مدفوعة مقدماً
١٠٠,٠٠٠	١٥٩,٩٢٧	إيرادات ودائع مرابحات لأجل مستحقة
٤٧٩,١٢٥	٧٦٩,٨٧٥	سلف موظفين
١,٠٢٤,٦٨٨	١,٥٨٠,٢٢٨	أخرى
(٤٧٩,١٢٥)	(٧٦٩,٨٧٥)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٤٥,٥٦٣	٨١٠,٣٥٣	

٨- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

خلال عام ٢٠١٧ م، وبناء على التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت الشركة باستثمار بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي في الشركة السعودية لتسجيل عقود التأجير التمويلي السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م. تحتفظ الشركة بعدد ٨٩,٢٨٥ سهم. الاستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لأغراض المتاجرة. بدلاً من ذلك، يتم الاحتفاظ بها للأغراض من متوسطة إلى طويلة الأجل. وفقاً لذلك، اختارت الشركة تعيين هذا الاستثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. نظراً لعدم توفر المعلومات الحديثة لتحديد القيمة العادلة للشركة، فإن تكلفة الاستثمار تعتبر أفضل تقدير للقيمة العادلة.

٩- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر		عدد الأسهم	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
٩,٣٦٠,٨٥٤	٩,٣٦٠,٨٥٤	٩٦١,١٧١	الشركة العالمية العمانية للتنمية والاستثمار
-	(٤,٨٠٠,٢٠١)		خسائر إعادة تقييم استثمار بالقيمة العادلة
-	(٤,٥٦٠,٦٥٣)		استبعاد
٩,٣٦٠,٨٥٤	-		مجموع الاستثمار في الأسهم

خلال عام ٢٠٠٨ م، قامت الشركة بالاستثمار في أسهم الشركة العالمية العمانية للتنمية والاستثمار. بلغت قيمة الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م لأشئ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مبلغ ٩,٣٦٠,٨٥٤ ريال سعودي)، تمتلك الشركة ٩٦١,١٧١ سهماً تمثل نسبة ٢,٦٪. خلال عام ٢٠٢١ م، تنازلت الشركة عن حصتها في الشركة العالمية العمانية للتنمية والاستثمار البالغ قدرها ٩٦١,١٧١ سهماً لصالح المساهمين بموجب قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٠ م والذي أوصى بنقل ملكية الاستثمار من ملكية الشركة إلى ملكية المساهمين وذلك حسب الخطوات التي إتخذها مجلس الإدارة في هذا الشأن.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠- الممتلكات والمعدات

المجموع	مشروعات قيد التنفيذ	تحسينات على مباني مستأجرة	أجهزة كمبيوتر	أثاث وتركيبات والأدوات المكتبية	السيارات	المباني	أراضي	التكلفة
١٢,٨٢٦,٦٣٦	-	١,٤٩٩,٣٣١	٩٧١,٨٣١	٢,٥٥٩,٩٧٤	٣٨٠,٥٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٤,٨٦٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٠ م
١٦٩,٠٩٣	-	٢٨,٢١٠	٦١,٩٨٦	٥٣,٨٩٧	٢٥,٠٠٠	-	-	إضافات
١٢,٩٩٥,٧٢٩	-	١,٥٢٧,٥٤١	١,٠٣٣,٨١٧	٢,٦١٣,٨٧١	٤٠٥,٥٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٤,٨٦٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢,١٢٧,٠٤٥	١,٧٣٦,٣٣٢	٤٤,٦٩٨	٢٧٢,٩٩٤	٧٣,٠٢١	-	-	-	إضافات
(٣٣١,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٣١,٠٠٠)	-	-	إستبعادات
١٤,٧٩١,٧٧٤	١,٧٣٦,٣٣٢	١,٥٧٢,٢٣٩	١,٣٠٦,٨١١	٢,٦٨٦,٨٩٢	٧٤,٥٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٤,٨٦٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥,٦٨٣,٨٠٥	-	١,٣٢٤,٢٦٩	٧٦٤,٤٥٣	٢,٢٧٠,٥٩٦	٣٨٠,٤٩٨	٩٤٣,٩٨٩	-	الاستهلاك المتراكم
٢٩٢,٤١٦	-	٦٤,٤٩٩	٨٣,٦٥٢	٦٥,٢٠٩	٢,٣٤٦	٧٦,٧١٠	-	في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٥,٩٧٦,٢٢١	-	١,٣٨٨,٧٦٨	٨٤٨,١٠٥	٢,٣٣٥,٨٠٥	٣٨٢,٨٤٤	١,٠٢٠,٦٩٩	-	استهلاك
٣٣٥,٠٩٢	-	٦٥,٩٣٨	١١٤,٥٢٣	٧١,٨٨٠	٦,٢٥١	٧٦,٥٠٠	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(٣٣١,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٣١,٠٠٠)	-	-	استهلاك
٥,٩٨٠,٣١٣	-	١,٤٥٤,٧٠٦	٩٦٢,٦٢٨	٢,٤٠٧,٦٨٥	٥٨,٠٩٥	١,٠٩٧,١٩٩	-	إستبعادات
٨,٨١١,٤٦١	١,٧٣٦,٣٣٢	١١٧,٥٣٣	٣٤٤,١٨٣	٢٧٩,٢٠٧	١٦,٤٠٥	١,٤٥٢,٨٠١	٤,٨٦٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٧,٠١٩,٥٠٨	-	١٣٨,٧٧٣	١٨٥,٧١٢	٢٧٨,٠٦٦	٢٢,٦٥٦	١,٥٢٩,٣٠١	٤,٨٦٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

تتضمن الممتلكات والمعدات مشاريع قيد التنفيذ تتمثل في شراء معدات وأجهزة التحول الرقمي وإنشاء قاعدة البيانات وترميم المبنى الإداري للشركة بمبلغ ١,٧٣٦,٣٣٢ ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: لاشيء).

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

المجموع	مشروعات قيد التنفيذ	برامج كمبيوتر	١١- موجودات غير ملموسة
			التكلفة:
١,٧٢٤,٧٨٤	-	١,٧٢٤,٧٨٤	في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٢٧,٠٥١	-	٢٧,٠٥١	إضافات
١,٧٥١,٨٣٥	-	١,٧٥١,٨٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٣,٨٥٩,٨٢٤	٣,٨٠٦,١٤٠	٥٣,٦٨٤	إضافات
٥,٦١١,٦٥٩	٣,٨٠٦,١٤٠	١,٨٠٥,٥١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
			يخصم: الاطفاء المتراكم
١,٥٠٥,٨٧٦	-	١,٥٠٥,٨٧٦	كما ١ يناير ٢٠٢٠ م
١١٠,٧٥٧	-	١١٠,٧٥٧	الاستهلاك
١,٦١٦,٦٣٣	-	١,٦١٦,٦٣٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
١٠٧,٠٠٠	-	١٠٧,٠٠٠	الاستهلاك
١,٧٢٣,٦٣٣	-	١,٧٢٣,٦٣٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
			القيمة الدفترية
٣,٨٨٨,٠٢٦	٣,٨٠٦,١٤٠	٨١,٨٨٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٣٥,٢٠٢	-	١٣٥,٢٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

تتضمن الموجودات غير الملموسة تراخيص وبرامج قيد التنفيذ تتمثل في إنشاء برنامج التحول الرقمي .

كما في ٣١ ديسمبر		١٢- عقود الإيجار
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
		أصول حق استخدام - ايجارات مباني
		التكلفة:
١,٩٦٧,٥٦٩	١,٤٧٨,٢٣٣	الرصيد في ١ يناير
(٤٨٩,٣٣٦)	(٤٨٩,٣٣٦)	الاستهلاك
١,٤٧٨,٢٣٣	٩٨٨,٨٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		التزام تأجير
١,٨٥٧,٥٤٠	١,٥٠٢,٧٣٩	الرصيد في ١ يناير
(٣٨٠,٠٠٠)	(٧١٠,٠٠٠)	المسدد خلال السنة
٢٥,١٩٩	١٧,١٢٠	الفائدة خلال السنة
١,٥٠٢,٧٣٩	٨٠٩,٨٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٥٦٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	الجزء المتداول
٩٤٢,٧٣٩	٣٧٩,٨٥٩	الجزء غير المتداول

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٣- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسم إلى ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال لكل سهم، مدفوع بالكامل وموزع على المساهمين على النحو التالي:

راس المال	عدد الأسهم	نسبة الملكية %	
٤٥,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٢٥,٠٠٠	٪١٨,١٠	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٣٦,٧٥٠,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	٪١٤,٧٠	شركة الرميزان للذهب والمجوهرات
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٪١٠	شركة ديارات التجارية
٢٢,٦٢٥,٠٠٠	٢,٢٦٢,٥٠٠	٪٩,٠٥	محمد عبد العزيز سابق السابق
٢٢,٦٢٥,٠٠٠	٢,٢٦٢,٥٠٠	٪٩,٠٥	شركة الرشيد للسيارات المحدودة
٢٠,٨٥٠,٠٠٠	٢,٠٨٥,٠٠٠	٪٨,٣٤	عبد العزيز محمد العبد القادر
٢٠,٧٥٠,٠٠٠	٢,٠٧٥,٠٠٠	٪٨,٣٠	شركة فهد عبد الله البلهد وشركاه للتجارة والاستثمار
٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٢,٠٤٠,٠٠٠	٪٨,١٦	عبد الله سلطان السلطان
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٪٧,٢٠	محمد حمود سليمان العوهلي
١٧,٦٥٠,٠٠٠	١,٧٦٥,٠٠٠	٪٧,٠٦	ورثة داوود سليمان عبد الرزاق العبد الكريم
١٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٪٠,٠٤	عبد اللطيف سليمان العبد الكريم
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	

١٤- الاحتياطي النظامي

وفقاً لما يقتضيه النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. قد تقرر الشركة إيقاف هذه التحويلات عندما يصل الاحتياطي إلى ٣٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٦ - مستحق الدفع 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 ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
-	٦٨,٤٥٩,٩١٠	الرصيد في بداية السنة
١٧١,٤٥٨,٧٠٨	٢٣,٩٤٩,٣٤٨	إضافات خلال السنة
(١٠٢,٩٩٨,٧٩٨)	(٢٠,٦٦٩,١٩٥)	المسدد خلال السنة
٦٨,٤٥٩,٩١٠	٧١,٧٤٠,٠٦٣	الرصيد
(٣,٠١٩,٧٣٨)	(٣,١١١,٢٧٠)	الدخل المؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد
-	(٩٤٥,٢٣٧)	ربح التعديل على إعادة هيكلة المستحق للبنك المركزي السعودي
٧١٠,٤٦٠	٢,٠٤٠,٤٠٤	الأعباء التمويلية
(٢,٣٠٩,٢٧٨)	(٢,٠١٦,١٠٣)	الرصيد
٦٦,١٥٠,٦٣٢	٦٩,٧٢٣,٩٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣١,٢٣٨,٠٧٥	٤٨,١٥٠,١٨٠	الجزء المتداول
٣٤,٩١٢,٥٥٧	٢١,٥٧٣,٧٨٠	الجزء غير المتداول

خلال عام ٢٠٢١ م، ووفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات حصلت الشركة على مايلي :

- مبلغ بقيمة ١٤,٨ مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١ م كتعويض عن تأجيل مدفوعات العملاء المؤهلين للبرنامج لمدة ثلاثة أشهر إضافية اعتباراً من مارس ٢٠٢١ م،
- مبلغ بقيمة ٩,١ مليون ريال سعودي بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م كتعويض عن تأجيل مدفوعات العملاء المؤهلين للبرنامج لمدة ثلاثة أشهر إضافية اعتباراً من يونيو ٢٠٢١ م.

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 وقامت الشركة بإعادة مبلغ ١٠١,٩ مليون ريال سعودي من قيمة المنحة وسداد مبلغ ١,١ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي.

ونشأ عن هذه المبادرات دخل مؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠ م، ٨٠١ الف ريال سعودي خلال عام ٢٠٢١ م متبقي منها ٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة.

علاوة على ذلك، وبما يساهم في تغطية الخسائر المحاسبية الناتجة عن برنامج تأجيل الدفعات أقر البنك المركزي السعودي بتعديل فترات السداد لودائع برنامج تأجيل الدفعات لتتضمن دفعة نهائية بكامل المبلغ بدلاً من دفعات شهرية ونشأ عن ذلك ربح أثر التعديل بمبلغ ٩٤٥ ألف ريال سعودي، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الحالية للودائع وفقاً للشروط قبل التعديل و القيمة الحالية للمدفوعات النقدية المستقبلية وفقاً لشروط التعديل، والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة السائد في السوق.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		١٧- التسهيلات المالية
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٤٥,٠٩٣,٢٢٣	٣٢,٥٠٥,٠٧٣	الرصيد في بداية السنة
(١٢,٥٨٨,١٥٠)	(٦,٦٢٤,٦٢٤)	المسدد خلال السنة
٣٢,٥٠٥,٠٧٣	٢٥,٨٨٠,٤٤٩	الرصيد
(٣,٧٦٩,٤٩٦)	(٢,٣٩٦,٧٤٦)	مكاسب تعديل التدفقات النقدية لالتزام مالي
١,٣٧٢,٧٥٠	١,٥٣٥,٦٣٨	الأعباء التمويلية
(٢,٣٩٦,٧٤٦)	(٨٦١,١٠٨)	الرصيد
٣٠,١٠٨,٣٢٧	٢٥,٠١٩,٣٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٥,٧٦٤,٠٣٣	١١,٥٨١,٦٧٧	الجزء المتداول
٢٤,٣٤٤,٢٩٤	١٣,٤٣٧,٦٦٤	الجزء غير المتداول

لدى الشركة تسهيلات مالية من الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت" تحت مبادرة الاقراض 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 لخطة تحفيز القطاع الخاص بتأجيل الدفعات المستحقة لمبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة ، على أن ينتهي سداد التسهيل الأول في ١ يوليو ٢٠٢٣ م بدلاً من ١ يوليو ٢٠٢٢ م ، والتسهيل الثاني في ١ مارس ٢٠٢٤ م بدلاً من ١ مارس ٢٠٢٣ م .

ونشأ عن هذه المبادرات ربح أثر التعديل بمبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠ م متبقي منها ٨٦١ الف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، 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..

١٨- ذمم دائنة تجارية

تمثل هذه الذمم الدائنة ذمم دائنة غير ربحية بقيمة ٢,٤١٤,١٦١ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م : ٢,٠٩١,٧٨٩ ريال سعودي). يتم إدراج هذه المطلوبات المالية غير المضمونة بالتكلفة المطفأة.

١٩- مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٧٦٥,١٤٣	٨٦٤,٣٩٨	رواتب وأجور ومنافع مستحقة
٩٥٦,٧٨٩	٧٥٤,٣٥١	مصروفات مستحقة
٣,٩٥٢,٣٢٦	٢,٢٤٣,١٤٨	مستحقات لصالح العملاء
١٧٤,٠٥٨	٧٣,٥٢٠	اخرى
٥,٨٤٨,٣١٦	٣,٩٣٥,٤١٧	

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢٠- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

إن أرصدة الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

١-٢٠ مستحق من أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	
	٤,٥٦٠,٦٥٣	-	مساهمي الشركة

٢-٢٠ مستحق الى أطراف ذات علاقة

٤٠٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠		مكافآت مجلس الإدارة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠		بدل حضور لجنة المراجعة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠		بدل حضور لجنة المخاطر
٣٢٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠		بدل حضور اللجنة التنفيذية
١,٠٢٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠		

وفيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
-	(٤,٥٦٠,٦٥٣)	نقل ملكية الاستثمار في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٩)	المساهمين	مساهمي الشركة
١,٧٥٠,٢٨٤	٢,٣٢٩,٠٠٠	الرواتب وغيرها من استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل	الإدارة التنفيذية	موظفي الإدارة العليا
٤٢٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	مكافآت وبدلات	مجلس الإدارة	مجلس الإدارة

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢١- التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٠٩١,٨٤٩	١,٠٦٥,٣٥٧	رصيد أول السنة
٤٥١,٦٨٦	٧١٧,٧٦١	تكلفة الخدمة وتكلفة معامل الخصم للسنة
(٢٧٥,٤٧٠)	(٣٨١,٧٩٠)	مكاسب إكتوارية من إعادة قياس التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٠٢,٧٠٨)	(٤٨٢,٨٠٥)	المدفوع
١,٠٦٥,٣٥٧	٩١٨,٥٢٣	رصيد نهاية السنة

تتضمن الافتراضات الهامة المستخدمة في تحديد التزام المنافع المحددة بعد التوظيف ما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
%٢,٨٥	%٢,٢٥	معدل الخصم
%٣	%٣	الزيادة المستقبلية في الرواتب

٢٢- مخصص مطالبات

خلال عام ٢٠٢٠ م، الشركة لديها قضية منظورة بالمحاكم وتم إلزام الشركة بسداد مبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي من المدعي بتاريخ ٦/٩/٢٠٢٠ م الموافق ١٩/١٩/١٤٤٢ هـ.

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٨,٧٤٦,٧٧٩	٦,٤١٨,٩٢٨	٢٣- مخصص الزكاة الشرعية
٣٣٩,١٥٧	٢,٢١٠,١١١	إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:
(٢,٦٦٧,٠٠٨)	(٢,٥٦٤,٦٧٦)	رصيد أول السنة
-	٣٤٥,١٤٨	المكون خلال السنة
٦,٤١٨,٩٢٨	٦,٤٠٩,٥١١	المسدد خلال السنة
		فروقات زكوية عن سنوات سابقة
		رصيد آخر السنة

الوضع الزكوي

تلقت الشركة في تاريخ ٧ أكتوبر ٢٠١٩ م ربط زكوي نهائي من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) للسنوات من ٢٠٠٥ م حتى ٢٠١١ م، قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات من ٢٠١٢ م حتى ٢٠١٣ م وقامت بسداد الزكاة في موعدها المستحق، ولكن لم تتلقى الشركة الربط النهائي لتلك السنوات من الهيئة حتى الآن.

خلال ٢٠١٨ م تلقت الشركة ربط زكوي للسنوات من ٢٠١٤ م حتى ٢٠١٧ م يتطلب التزاماً إضافياً من الهيئة، وقامت الشركة بسداد ٢٠٪ كدفوعات مقدماً، وسيكون سداد المبالغ المتبقية في كل شهر ديسمبر للسنوات الخمس المقبلة. تم سداد قيمة ثلاث أقساط فقط حتى تاريخه ويتبقى قسطين بمبلغ (٤,٠٩٥,٢٥١) ريال سعودي سيتم سدادهم في السنوات اللاحقة حسب جدول السداد.

تم احتساب مخصص السنة الحالية وفقاً للائحة الزكاة، وبلغت الزكاة المستحقة مبلغ ٢,٢١٠,١١١ ريال سعودي.

خلال عام ٢٠٢١ م، تلقت الشركة خطابات من الهيئة بتعديل لإقرارات الزكوية المقدمة لعامي ٢٠١٩ م، ٢٠٢٠ م والمطالبة بسداد فروقات زكوية عن تلك السنوات بإجمالي مبلغ وقدره ٣٤٥ ألف ريال سعودي.

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

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٧,٠٠٠,٩٧٢	٢٤,٩٠٠,٢٨٧	٢٤ - صافي الدخل من التمويل الإسلامي
٦,٢٠٧,٢٠٧	٤,٢٨٠,٨٠١	عقود المرابحة
٨,٢٣٦,٧٦٨	٧,٣١٩,٥٣٤	عقود الإجارة
٢١,٤٤٤,٩٤٧	٣٦,٥٠٠,٦٢٢	عقود التورق

٢٥ - تكاليف التمويل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢,١٩٩,٢٢٩	٣,٧٧٣,٤٠١	تكلفة التمويل علي التسهيلات المالية
٨٨,٣٩١	١٠٨,٩٢٦	رسوم بنكية
٢٥,١٩٨	١٧,١٢٠	التزامات عقود الإيجار
٣١,١١٨	٢٣,٩٧١	أخرى
٢,٣٤٣,٩٣٦	٣,٩٢٣,٤١٨	

٢٦ - مصروفات عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٥,١٤٦,٣٧٩	٨,٦٤١,٢٩٤	رواتب وما في حكمها
٧٩٧,٥٦٠	١,٣٣٨,٧٧٣	أتعاب قانونية ومهنية
٤٢٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الادارة وبدلات لجان (إيضاح ٢٠)
٤٨٠,٠٠٠	٦١٠,٠٠٠	غرامات
٤٧٩,١٢٥	٢٩٠,٧٥٠	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٣٧,٩٥٩	٢٧٠,٧٧١	استهلاكات وإطفاءات
٤٨٩,٠٠٠	٢٠٤,٨٦٨	خدمات مساندة
٢٥١,١٨٤	١٨٣,٠٠٠	خدمات مرافق عامة
٧٧,٨٣٨	١٥٩,٩٣٠	أدوات مكتبية
٧٧,٥٧٢	٧٢,٤٩٤	صيانة
١,٢٦٦,٣٦٢	-	مصروف قضايا
٨٤٣,٣٥٨	١,٠٥٥,٣٨٨	أخرى
١٠,٥٦٦,٣٣٧	١٣,٩٢٧,٢٦٨	

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢٧- مصاريف بيعية وتسويقية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢,٨٨٨,٥٥١	٣,١١٩,٤٤٠	رواتب وما في حكمها
١,٨٧٢,٨٣٤	١,٧٣٠,٢٧٦	مصاريف التحصيل وعمولات المبيعات
١,٤٣٠,٥٧٩	١,٢٢٣,٤٩٧	مصاريف الاستعانة بخدمات خارجية
٤٦٢,٦٤٥	٨٨٠,٦٨٤	تأمين سيارات
٤٨٩,٣٣٦	٤٨٩,٣٣٦	استهلاك حق استخدام أصل
٣٨٧,٨٣٨	٤٤٠,٢٥٥	خدمات مرافق عامة
١٦٥,٢١٦	١٧١,٣٢١	استهلاكات وإطفاءات
٥٢,٨٤٦	١٠٠,٧٥٧	صيانة ، ضيافة ونظافة
٥٨,٦٠٣	٥٢,٦٣٤	الدعاية والإعلان
٨٠٨,٨٨٩	٧٨٠,٣٠٩	أخرى
٨,٦١٧,٣٣٧	٨,٩٨٨,٥٠٩	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٥٢٧,١٢٣	١,٤٤٢,٠٣٩	٢٨- إيرادات أخرى
٦١٩,٦٦٩	٧٨٧,٠٢١	إيراد رسوم إدارية
٤٠١,١٧٣	٦٥٩,٦٤٦	رسوم السداد المبكر
٦٦١,٨٩٤	٣٩٠,١٢١	إيراد الفوائد على الودائع قصيرة الاجل
٣,٢٠٩,٨٥٩	٣,٢٧٨,٨٢٧	أخرى

٢٩- الارتباطات الرأس مالية

لدى الشركة التزامات رأس مالية بمبلغ ٤,٧٢٠,٦٨٦ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م : لاشئ) تتعلق بمشاريع قيد التنفيذ عبارة عن تراخيص وإنشاء برامج قيد التنفيذ "مشروع التحول الرقمي" وإنشاء قاعدة البيانات ومشروعات قيد التنفيذ متمثلة في ترميم مبنى المقر الرئيسي للشركة.

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (تشمل مخاطر سعر الصرف الأجنبي ومخاطر أسعار العملات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. إن برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة، والذي تنفذه الإدارة العليا، يركز على التمويل الذي يحقق فاعلية التكلفة علاوة على إدارة المخاطر المالية للحد من تقلب الأرباح وتحقيق العائد الأقصى للمساهمين. فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجه الشركة واستراتيجيات التخفيف ذات العلاقة.

تتكون الأدوات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي للشركة بشكل أساس من النقد ومُعادلات النقد وصافي الإستثمار في التمويل الاسلامي والتسهيلات المالية والمستحق للبنك المركزي السعودي والمستحق لأطراف ذات علاقة ومستحقات وأرصده دائنة أخرى.

١-٣٠ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التذبذب في أداة مالية ما بسبب التغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل معدلات العمولة وأسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية، مما يؤثر على دخل الشركة أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة التعرض لمخاطر السوق والسيطرة عليها ضمن الحدود المقبولة مع تعظيم العوائد.

١-١-٣٠ مخاطر سعر الصرف الأجنبي

نتج 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.

٢-١-٣٠ مخاطر أسعار العملات

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

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢-٣٠. مخاطر الائتمان

إن المخاطر الائتمانية هي عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد القسم لخسارة مالية. يتساوى أقصى تعرض لمخاطر الائتمان مع القيمة الدفترية للموجودات المالية.

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

تحليل الجودة الائتمانية

موجودات مالية محملة بالتكلفة المستنفدة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)	
١٤٢,٤١٣,١٥١	٢٦,٥٠٩,٧٨٢	٦٠,٤٥٦,٧٤٨	٢٢٩,٣٧٩,٦٨١
(٢,٨١١,١٧٣)	(١,٢٨٩,٧٦٢)	(١٣,٢٢٢,٥٠٨)	(١٧,٣٢٣,٤٤٣)
١٣,١٦٢,٥٤٤	٨,٨٣٥,٣٦٥	٢٠,٩٨٤,٧٢٧	٤٢,٩٨٢,٦٣٦
(١٨٧,٩٥٠)	(٤٣٠,٩٨٧)	(٣,١٨٥,٦٣٧)	(٣,٨٠٤,٥٧٤)
٦٣,٣١٠,٢١١	١١,٤٨٩,٢٨٨	٣,٢٤٦,٩٠٨	٧٨,٠٤٦,٤٠٧
(٥,٤٥٠,٤٨٦)	(٢,٥٨١,١٩٨)	(٢,٦٥٨,٣٣٥)	(١٠,٦٩٠,٠١٩)
إجمالي الاستثمار في عقود المرابحة			
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود المرابحة			
إجمالي الاستثمار في عقود الإجارة			
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود الإجارة			
إجمالي الاستثمار في عقود التورق			
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود التورق			

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

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣-٣٠ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة إلتزاماتها حال استحقاقها. تتم مراقبة إحتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي إلتزامات عند استحقاقها. تتكون المطلوبات المالية للشركة من تسهيلات مالية طويلة الأجل والمستحق لأطراف 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 وفترات سداد أقساط التسهيلات المالية والمستحقات لجهات ذات علاقة والأرصدة الدائنة الأخرى.

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

التدفقات النقدية التعاقدية

القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	التدفقات النقدية التعاقدية			
		خلال ٣ شهور أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال سنة إلى سنتان	إلى خمس سنوات
٧١,٧٤٠,٠٦٣	٧١,٧٤٠,٠٦٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,١٥٠,١٧٩	٢٣,٥٨٩,٨٨٤	-
٢٥,٨٨٠,٤٤٩	٢٥,٨٨٠,٤٤٩	٢,٥٠١,٣٥٣	٩,٠٨٠,٣٢٤	١٢,٦٠١,٧٦٢	١,٦٩٧,٠١٠
٣,٩٣٥,٤١٧	٣,٩٣٥,٤١٧	١,٢٧٢,٩٩٧	٢,٦٦٢,٤٢٠	-	-
٢,٤١٤,١٦١	٢,٤١٤,١٦١	٨٣٤,٧٣٤	١,٥٧٩,٤٢٧	-	-
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
١٠٦,٠٧٠,٠٩٠	١٠٦,٠٧٠,٠٩٠	٧,٩٥٩,٠٨٤	٥٩,٦٥٢,٣٥٠	٣٦,٤١١,٦٤٦	٢,٠٤٧,٠١٠
	الإجمالي				

التدفقات النقدية التعاقدية

القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	التدفقات النقدية التعاقدية			
		خلال ٣ شهور أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال سنة إلى سنتان	إلى خمس سنوات
٦٨,٤٥٩,٩١٠	٦٨,٤٥٩,٩١٠	٤,٤١٤,٦٦٢	٢٨,٤٤١,٤٣٦	٢٧,٦٠٨,٣٦٠	٧,٩٩٥,٤٥٢
٣٢,٥٠٥,٠٧٣	٣٢,٥٠٥,٠٧٣	-	٦,٨٢١,٩٦٠	١٢,٠٢٥,٤٢٢	١٣,٦٥٧,٦٩١
٥,٨٤٨,٣١٦	٥,٨٤٨,٣١٦	٥,٠٦٤,٣٩٦	٧٨٣,٩٢٠	-	-
٢,٠٩١,٧٨٩	٢,٠٩١,٧٨٩	٤٩٣,٢٢٣	١,٥٩٨,٥٦٦	-	-
١,٠٢٠,٠٠٠	١,٠٢٠,٠٠٠	١,٠٢٠,٠٠٠	-	-	-
١,٥٠٢,٧٣٩	١,٥٠٢,٧٣٩	٢٢٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	٤١٩,٠٧٠	٥٢٣,٦٦٩
١١١,٤٢٧,٨٢٧	١١١,٤٢٧,٨٢٧	١١,٢١٢,٢٨١	٣٧,٩٨٥,٨٨٢	٤٠,٠٥٢,٨٥٢	٢٢,١٧٦,٨١٢
	الإجمالي				

٣١- تأثير فيروس كورونا كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج 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 دعم ضمانات التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالة).

برنامج تأجيل المدفوعات

أعلن البنك المركزي عن برنامج تأجيل الدفعات في مارس ٢٠٢٠ م ثم مدد البرنامج عدة مرات كما هو مبين أدناه:

- برنامج تأجيل الدفعات – الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ م إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ م،
- التمديد الأول – فترة التأجيل التي تم تمديدتها من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ م إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ م،
- التمديد الثاني – فترة التأجيل التي تم تمديدتها من ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ م،
- التمديد الثالث – فترة التأجيل التي تم تمديدتها من ١ إبريل ٢٠٢١ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م،
- التمديد الرابع – فترة التأجيل التي تم تمديدتها من ١ يوليو ٢٠٢١ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م،
- التمديد الخامس – فترة التأجيل التي تم تمديدتها من ١ أكتوبر ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠٢١ م، ٢٩ سبتمبر ٢٠٢١ م أعلن البنك المركزي السعودي عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م على التوالي وذلك وفقاً لتقييم جهات التمويل عن مدى استمرارية تأثر المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من الإجراءات الاحترازية المتخذة لمواجهة جائحة فيروس كورونا، وأوضح البنك المركزي السعودي أنه بالنسبة لهذا التمديد، تخضع المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة للتقييم من قبل الشركة الى الحد الذي لا تزال فيه هذه المشاريع الصغيرة والمتوسطة تتأثر بالتدابير الوقائية من جائحة كوفيد – ١٩ ، لكي تكون مؤهلة للتمديد وفقاً للمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

تم قياس وإثبات الأثر المحاسبي خلال عام ٢٠٢١ م 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 ٦,٦ مليون ريال سعودي.

كما حصلت الشركة خلال عام ٢٠٢١ م على مبلغ بقيمة ٢٣,٩ مليون ريال سعودي كوديعة بدون فوائد من البنك المركزي السعودي كتعويض عن برنامج تأجيل المدفوعات خلال العام. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٨٠١ ألف ريال سعودي تم إدراجه ضمن الدخل من التمويل الإسلامي. أقر البنك المركزي السعودي خلال عام ٢٠٢١ م بتعديل فترات السداد لودائع برنامج تأجيل الدفعات لتتضمن دفعة نهائية بكامل المبلغ بدلاً من دفعات شهرية ونشأ عن ذلك ربح أثر التعديل بمبلغ ٩٤٥ ألف ريال سعودي، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الحالية للودائع وفقاً للشروط قبل التعديل والقيمة الحالية للمدفوعات النقدية المستقبلية وفقاً لشروط التعديل، والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة السائد في السوق.

٣٢- تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٩ رجب ١٤٤٣ هـ الموافق ٠٢ مارس ٢٠٢٢ م.