

الشركة الوطنية للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة (غيرمراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهرالمتهميتين
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

وتقريرفحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

فهرس القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

صفحة

٢	تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
١٧-٧	إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

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

والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا 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 المنقذ 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. ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نُبدي أي رأي مراجعة.

أساس الاستنتاج المتحفظ

لم تقم الشركة بقياس القيمة العادلة للاستثمار في الشركة الدولية العمانية للتنمية العمرانية والاستثمار والبالغ رصيده كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م ٩,٣٦٠,٨٥٤ ريال سعودي وفق ما يتطلبه المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية". علاوة على ذلك لم نتمكن من تنفيذ الإجراءات البديلة للتحقق من الآثار المحتملة للانخفاض في قيمة الاستثمار، وبالتالي فإننا غير قادرين على تحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لإجراء أية تعديلات على المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.

الاستنتاج المتحفظ

باستثناء التعديلات على المعلومات المالية الأولية الموجزة، التي ربما كنا سنصبح على دراية بها لولا الحالة الموضحة أعلاه، واستناداً إلى فحصنا، فإنه لم 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.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ: ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ
الموافق: ٢٦ أكتوبر ٢٠٢١ م

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بالريال السعودي)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
			الموجودات
١٤٦,٢٥٢,٠٤٣	١٦٣,٨٠٣,٢٥٨		نقد ومُعادلات النقد
٢٧٩,١١٩,٢٩٩	٢٧٦,١٣٣,٧٣٢	٦	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٥٤٥,٥٦٣	٥٦٣,٦٦١		دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٣٦٠,٨٥٤	٩,٣٦٠,٨٥٤		استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٠١٩,٥٠٨	٧,٧٣٠,٤٥٦	٧	ممتلكات ومعدات
١٣٥,٢٠٢	٣,٤٤٧,٠٥٥	٨	موجودات غير ملموسة
١,٤٧٨,٢٣٣	١,١١١,٢٣٥		أصول حق استخدام
٤٤٤,٨٠٣,٥٥٢	٤٦٣,٠٤٣,١٠١		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٨,٢٩٤,٢٦٣	١٨,٢٩٤,٢٦٣		احتياطي نظامي
٥٩,٦٠٧,٦٩٠	٧٥,٦٠٩,٣٦١		أرباح مبقاة
٣٢٧,٩٠١,٩٥٣	٣٤٣,٩٠٣,٦٢٤		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
٦٦,١٥٠,٦٣٢	٧١,١٩٣,٦٧٥	٩	مستحق لصالح البنك المركزي السعودي
٣٠,١٠٨,٣٢٧	٢٧,١٧٦,٠٠٤	١٠	التسهيلات المالية
٢,٠٩١,٧٨٩	٣,١٩٠,٠٢٤		ذمم دائنة تجارية
٥,٨٤٨,٣١٦	٣,٦١١,٩٣٦		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١,٠٢٠,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠	١١	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٥٠٢,٧٣٩	٩٥٦,٢٦٩		التزام تأجير
٢,٦٩٥,٥١١	٢,٦٩٥,٥١١		مخصص مطالبات
٦,٤١٨,٩٢٨	٨,١٨٥,٤١٩	١٢	مخصص الزكاة الشرعية
١,٠٦٥,٣٥٧	١,٣٠٥,٦٣٩		التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١٦,٩٠١,٥٩٩	١١٩,١٣٩,٤٧٧		إجمالي المطلوبات
٤٤٤,٨٠٣,٥٥٢	٤٦٣,٠٤٣,١٠١		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

المدير المالي

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غيرمراجعة) (بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
١٦,٨٧٧,٨١٢	٢٥,٦٤٤,٥٢٨	٨,٥٧٦,٥٢٦	٨,٤٢٦,٧٦١	١٣	صافي الدخل من التمويل الإسلامي
					الدخل التشغيلي
(١,٦٠٠,٠٤٩)	(٢,٩٣٢,١٠٠)	(٩٨٨,٨٢٧)	(٧٠٢,٦٥٢)		تكاليف التمويل
(٦,٥٣٧,٩١٨)	(٩,٥٠٨,٥٠٧)	(٢,٧٣٣,٥٠٩)	(٣,٦٨٩,٧٩١)		مصروفات عمومية وإدارية
(٤,٥٤٢,٥٧٠)	(٦,٢٢٧,٢٤٦)	(١,٦٥٥,٦٧٤)	(٢,٠٢٠,٤٩٤)		مصاريف بيعية وتسويقية
(٥,٠٨٧,٤٤٤)	٨,٤٣٩,٨٢٠	-	١,١٥٣,٢٢٩		عكس / (مصروف) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٤٠٢,٧٤٧	٢,٧٤٦,٦٣٧	٨٥٢,١٤٩	١,٣٣٦,٩٦٥		إيرادات أخرى
١,٥١٢,٥٧٨	١٨,١٦٣,١٣٢	٤,٠٥٠,٦٦٥	٤,٥٠٤,٠١٨		صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
(٣٣٩,١٥٧)	(٢,١٦١,٤٦١)	-	(٧٩٥,٥٤٩)	١٢	الزكاة الشرعية
١,١٧٣,٤٢١	١٦,٠٠١,٦٧١	٤,٠٥٠,٦٦٥	٣,٧٠٨,٤٦٩		صافي دخل الفترة
					الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-		البنود التي يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
١,١٧٣,٤٢١	١٦,٠٠١,٦٧١	٤,٠٥٠,٦٦٥	٣,٧٠٨,٤٦٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

(بالريال السعودي)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	
<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م</u>					
٣٢٧,٩٠١,٩٥٣	٥٩,٦٠٧,٦٩٠	-	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)
					الدخل الشامل الآخر
١٦,٠٠١,٦٧١	١٦,٠٠١,٦٧١	-	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل للفترة
١٦,٠٠١,٦٧١	١٦,٠٠١,٦٧١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٤٣,٩٠٣,٦٢٤	٧٥,٦٠٩,٣٦١	-	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م</u>					
٣٤٧,٣٤٥,٤٠٧	٣٩,٠٥١,١٤٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مراجعة)
(١,٤٩٤,٧٦٥)	(١,٤٩٤,٧٦٥)	-	-	-	أثر التعديلات
٣٤٥,٨٥٠,٦٤٢	٣٧,٥٥٦,٣٧٩	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م (معدلة)
					الدخل الشامل الآخر
١,١٧٣,٤٢١	١,١٧٣,٤٢١	-	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل للفترة
١,١٧٣,٤٢١	١,١٧٣,٤٢١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	المحول من الاحتياطي العام (إيضاح ١٥)
٣٤٧,٠٢٤,٠٦٣	٧٨,٧٢٩,٨٠٠	-	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٥١٢,٥٧٨	١٨,١٦٣,١٣٢	صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
		تعديلات:
٢١٣,١٤٥	٢٤٨,٨٠٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٦٧,٠٠٢	٣٦٧,٠٠٢	استهلاك حق استخدام أصل
٨١,٦١٧	٩٥,٦٢٠	إطفاء الموجودات غير الملموسة
١٩,٥٧٧	١٣,٥٣٠	تكلفة التمويل على التزامات عقود الإيجار
٥,٠٨٧,٤٤٤	(٨,٤٣٩,٨٢٠)	(عكس) / مصروف مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣٠,٢١٣	٢٩٩,١٤٩	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٣٩٩,٤٤١	٢,٨٤١,٥٢٠	تكاليف التمويل
(٢,٢٩٩,٦٦٥)	(٨٠١,٩٩١)	الدخل المؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد
(٣,٧٦٩,٤٩٦)	(٩٤٥,٢٣٧)	مكاسب تعديل التدفقات النقدية للالتزام مالى
		(الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية
(٢٢,٥٤٨,٨٨٤)	١١,٤٢٥,٣٨٤	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامى
٤٤٧,٤٧٩	(١٨,٠٩٨)	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
		الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
٥٢٢,٠٠٠	(١٩٥,٠٠٠)	مستحق لجهات ذات علاقة
١,١٧٧,٣٥٠	(٨٠٧,٢٢٩)	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١,٦٨٠,٤٠٧	(٣٣٠,٩١٥)	ذمم دائنة تجارية
(١٥,٩٧٩,٧٩٢)	٢١,٩١٥,٨٥٦	النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(٦٣٣,٠٩٧)	(٣٩٤,٩٧٠)	زكاة مدفوعة
(١٨,٤٢٧)	(٥٨,٨٦٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٦,٦٣١,٣١٦)	٢١,٤٦٢,٠١٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٤٩,١٣٧)	(٩٥٩,٧٥٨)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ
(٢٤,٠٥١)	(٣,٤٠٧,٤٧٤)	المدفوع لشراء أصول غير ملموسة وتراخيص وانشاء برامج تحت التنفيذ
(١٧٣,١٨٨)	(٤,٣٦٧,٢٣٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٠١,٨٦٦,٣٧٤)	(١٨,٦٦٩,١٩٥)	المسدد من المستحق لصالح البنك المركزي السعودى خلال الفترة
١٣٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٣,٩٤٩,٣٤٨	المحصل من البنك المركزي السعودى خلال الفترة
(١٢,٥٨٨,١٥٠)	(٤,٢٦٣,٧٢٥)	صافي المدفوع من التسهيلات المالية خلال الفترة
(٣٨٠,٠٠٠)	(٥٦٠,٠٠٠)	التزامات عقود إيجار مدفوعة
٢١,٤١٥,٤٧٦	٤٥٦,٤٢٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٤,٦١٠,٩٧٢	١٧,٥٥١,٢١٥	صافي التغير في النقد ومُعادلات النقد
٩٠,٤٦٠,٨٧٢	١٤٦,٢٥٢,٠٤٣	النقد ومُعادلات النقد في بداية الفترة
٩٥,٠٧١,٨٤٤	١٦٣,٨٠٣,٢٥٨	النقد ومُعادلات النقد في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ 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 البنك المركزي السعودي رقم ٢١/أش/٢٠١٤٠٦ وتاريخ ٢٩ شوال ١٤٣٥ هـ.

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

يقع المركز الرئيسي للشركة في العنوان التالي:

الشركة الوطنية للتمويل

حي الملك عبدالعزيز

طريق صلاح الدين الأيوبي، الرياض

المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية بسجلات تجارية منفصلة:

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

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه فإن الشركة كما في ٣٠ سبتمبر 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 مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - أسس المحاسبة

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي". إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل جميع الإيضاحات والتي يتم في العادة إرفاقها مع القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

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

٣ - الأحكام والتقديرات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. إن التقديرات الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الهامة لحالات عدم التأكد من التقديرات كانت مماثلة لتلك المبينة في القوائم المالية السنوية.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

جميع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفسها المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

٥ - المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات

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

الشركة الوطنية للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة

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

٦ - صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي

كما في		تورق كما في		إجارة كما في		مرايحة كما في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
٤٠٤,٩٩٣,١٧٥	٣٨٥,٥٤١,١٥٢	٥٢,٢٠٠,٢٨٧	٧١,٨٧٠,٠٩٥	٦٨,٤٨٦,٧٣٣	٥٨,٧٤١,٣٠٦	٢٨٤,٣٠٦,١٥٥	٢٥٤,٩٢٩,٧٥١	اجمالي الحد الأدنى للدفعات
(٦٠,٩١٤,٨٩٢)	(٥٤,٢٢٢,٢٥٠)	(٩,٥٤٥,٨٢٥)	(١٦,١٦٥,٩٦٠)	(٦,٧٢٩,٧٨٩)	(٣,٤٦٣,٦٦٢)	(٤٤,٦٣٩,٢٧٨)	(٣٤,٥٩٢,٦٢٨)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٣٤٤,٠٧٨,٢٨٣	٣٣١,٣١٨,٩٠٢	٤٢,٦٥٤,٤٦٢	٥٥,٧٠٤,١٣٥	٦١,٧٥٦,٩٤٤	٥٥,٢٧٧,٦٤٤	٢٣٩,٦٦٦,٨٧٧	٢٢٠,٣٣٧,١٢٣	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
(٣,٦٤٢,٩٦٣)	(٢,٣١٦,٥٦٣)							إيراد رسوم إدارية غير مكتسبة
٣٤٠,٤٣٥,٣٢٠	٣٢٩,٠٠٢,٣٣٩							
(٦١,٣١٦,٠٢١)	(٥٢,٨٦٨,٦٠٧)							مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٧٩,١١٩,٢٩٩	٢٧٦,١٣٣,٧٣٢							صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي

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

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

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

٧ - ممتلكات ومعدات

بلغت صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م مبلغ ٧,٧٣٠,٤٥٦ ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٧,٠١٩,٥٠٨ ريال سعودي)، تتضمن الممتلكات والمعدات مشاريع تحت التنفيذ تتمثل في شراء معدات وأجهزة التحول الرقمي وترميم المبنى الإداري للشركة بمبلغ ٦٧٨,٥١٨ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: لا شيء).

٨ - موجودات غير ملموسة

بلغت صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م مبلغ ٣,٤٤٧,٠٥٥ ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١٣٥,٢٠٢ ريال سعودي)، تتضمن الموجودات غير الملموسة تراخيص وبرامج تحت التنفيذ تتمثل في إنشاء برنامج التحول الرقمي بمبلغ ٣,٣٣٨,٧١٩ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: لا شيء).

٩ - مستحق لصالح البنك المركزي السعودي

انطلاقاً من دور البنك المركزي السعودي في وضع وإدارة وتنفيذ السياسة النقدية والمساهمة في تعزيز الاستقرار المالي، بما في ذلك تمكين القطاع المالي من دعم نمو القطاع الخاص، وفي إطار دعم جهود الدولة "أيدها الله" في مكافحة فيروس كورونا - كوفيد ١٩- وتخفيف آثاره المالية والاقتصادية المتوقعة على القطاع الخاص، وبشكل 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.

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
-	٦٨,٤٥٩,٩١٠	وفيما يلي المبالغ المستحقة للبنك المركزي السعودي:
١٧١,٤٥٨,٧٠٨	٢٣,٩٤٩,٣٤٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٠٢,٩٩٨,٧٩٨)	(١٨,٦٦٩,١٩٥)	إضافات خلال الفترة / السنة
٦٨,٤٥٩,٩١٠	٧٣,٧٤٠,٠٦٣	المسدد خلال الفترة / السنة
(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	١,٥١٠,١١٩	الأعباء التمويلية
(٢,٣٠٩,٢٧٨)	(٢,٥٤٦,٣٨٨)	
٦٦,١٥٠,٦٣٢	٧١,١٩٣,٦٧٥	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٣١,٢٣٨,٠٧٥	٣٣,٣٣٦,٣٣٠	الجزء المتداول
٣٤,٩١٢,٥٥٧	٣٧,٨٥٧,٣٤٥	الجزء غير المتداول

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

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

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.

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 ٢,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر 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.

١٠ - التسهيلات المالية

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
٤٥,٠٩٣,٢٢٣	٣٢,٥٠٥,٠٧٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٢,٥٨٨,١٥٠)	(٤,٢٦٣,٧٢٥)	المسدد خلال الفترة / السنة
٣٢,٥٠٥,٠٧٣	٢٨,٢٤١,٣٤٨	
(٣,٧٦٩,٤٩٦)	(٢,٣٩٦,٧٤٥)	ربح التعديل على إعادة هيكلة التسهيلات المالية
١,٣٧٢,٧٥٠	١,٣٣١,٤٠١	الأعباء التمويلية
(٢,٣٩٦,٧٤٦)	(١,٠٦٥,٣٤٤)	
٣٠,١٠٨,٣٢٧	٢٧,١٧٦,٠٠٤	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٥,٧٦٤,٠٣٣	٩,٥٢٢,٧٢٠	الجزء المتداول
٢٤,٣٤٤,٢٩٤	١٧,٦٥٣,٢٨٤	الجزء غير المتداول

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثين والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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، خلال عام ٢٠٢٠ م وتماشياً 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 لخطه 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 متبقي منها ١,١ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر 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.

١١ - معاملات وأرصدة الجهات ذات العلاقة

في سياق الأعمال التجارية العادية تقوم الشركة بالتعامل مع مجلس إدارة الشركة. إن شروط المعاملات مع تلك الأطراف هي نفس شروط التعامل مع الجهات الأخرى غير المرتبطة 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 ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
٤٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
١٥٠,٠٠٠	١١٢,٥٠٠	بدل حضور لجنة المراجعة
١٥٠,٠٠٠	١١٢,٥٠٠	بدل حضور لجنة المخاطر
٣٢٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	بدل حضور اللجنة التنفيذية
١,٠٢٠,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠	أعضاء مجلس الإدارة واللجان – مكافآت وبدلات

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
١,٤٦٢,١٣٦	٢,٠١١,٨٦٠	الرواتب وغيرها من استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل	الإدارة التنفيذية	موظفي الإدارة العليا وعددهم ثلاثة موظفين وأعضاء مجلس الإدارة
٥٢٢,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠	مكافآت وبدلات	مجلس الإدارة	واللجان

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

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

١٢ - مخصص الزكاة الشرعية	
كما في	كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
٨,٧٤٦,٧٧٩	٦,٤١٨,٩٢٨
٣٣٩,١٥٧	١,٨١٦,٣١٣
-	٣٤٥,١٤٨
(٢,٦٦٧,٠٠٨)	(٣٩٤,٩٧٠)
٦,٤١٨,٩٢٨	٨,١٨٥,٤١٩

إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:

رصيد أول الفترة / السنة	٦,٤١٨,٩٢٨
مكون خلال الفترة / السنة	١,٨١٦,٣١٣
فروقات زكوية عن سنوات سابقة	٣٤٥,١٤٨
المسدد خلال الفترة / السنة	(٣٩٤,٩٧٠)
رصيد آخر الفترة / السنة	٨,١٨٥,٤١٩

موقف الربط الزكوي النهائي

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

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

١٣ - الدخل من التمويل الإسلامي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٥,٣٨٢,٧٠٠	١٦,٥٠٤,٨٨٣	٤,٩٥٥,٠٤٣	٥,٣٠٣,١١٧	الدخل من عقود المرابحة
٤,٧٧٨,٥٢٨	٤,٢٣٣,٠٩٧	١,٤٧١,٤٣٤	١,٤٣٢,٠٣٦	الدخل من عقود الإجارة
٦,٧١٦,٥٨٤	٤,٩٠٦,٥٤٨	٢,١٥٠,٠٤٩	١,٦٩١,٦٠٨	الدخل من عقود التورق
١٦,٨٧٧,٨١٢	٢٥,٦٤٤,٥٢٨	٨,٥٧٦,٥٢٦	٨,٤٢٦,٧٦١	

١٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

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

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

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

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد الأطراف في أداة مالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الشركة خسارة مالية. إن الأدوات المالية الخاصة بالشركة التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أساس من النقد ومُعادلات النقد وصافي 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.

تحليل الجودة الائتمانية

موجودات مالية محملة بالتكلفة المستنفدة

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	منخفضة الأداء	
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الأولى)
١٥٢,٧٦٩,٦٢٥	٣٧,٤٥٥,٧٠٧	٦٤,٧٠٤,٤١٩	١٧,٧٨٩,٥٥١	إجمالي الاستثمار في عقود المربحة
(٥,٥٢٠,٨٤٧)	(٢,٨٢٢,٥٩٩)	(٢٠,٦٨٦,٢٢٣)	(١,١٢٦,٩٨٩)	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود المربحة
١٩,٦٧٧,٤٠٨	٣,٧٧٠,٢٢٥	٣٥,٢٩٣,٦٧٣	٦,٩٢٧,٩٣٩	إجمالي الاستثمار في عقود الإجارة
(٤٣٢,٥٧٨)	(١٢٦,٨٥٦)	(١٧,٠٤٠,٣٥٨)	(٣٨١,٦٦٠)	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود الإجارة
٥٥,٢١٦,٦٧٤	١١,٥٠٤,٤٤٣	٥,١٤٨,٩٧٨	٥,٩١١,٤٧١	إجمالي الاستثمار في عقود التورق
(١,٣٤٦,٦٤٧)	(٨١٩,٣٠٣)	(٤,٠٧٣,١٩٦)	(٤٢٦,١٤٦)	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود التورق
٢٨٤,٣٠٦,١٥٥	١٧,٧٨٩,٥٥١	٧٦,٠٣١,٩٦٧	١٧,٧٨٩,٥٥١	إجمالي الاستثمار في عقود المربحة
(٦,٩٣٣,٩٩٠)	(١,١٢٦,٩٨٩)	(٣٠,٨٥٢,٧٩٣)	(١,١٢٦,٩٨٩)	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود المربحة
٢٥,٦٥٥,٧٩٠	٦,٩٢٧,٩٣٩	٣٥,٩٠٣,٠٠٤	٦,٩٢٧,٩٣٩	إجمالي الاستثمار في عقود الإجارة
(٣١٨,٢١٤)	(٣٨١,٦٦٠)	(١٤,٣٧٢,٨٣٨)	(٣٨١,٦٦٠)	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود الإجارة
٣٩,٦٠٠,١٨٣	٥,٩١١,٤٧١	٦,٦٨٨,٦٣٣	٥,٩١١,٤٧١	إجمالي الاستثمار في عقود التورق
(١,٢٨٤,٩٣٩)	(٤٢٦,١٤٦)	(٥,٦١٨,٤٥٢)	(٤٢٦,١٤٦)	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود التورق

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاث والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

مخاطر سعر الصرف الأجنبي

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

مخاطر أسعار العمولات

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

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة 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 المستحق لصالح البنك المركزي السعودي وتسهيلات مالية طويلة الأجل والمستحق لجهات ذات علاقة والذمم الدائنة التجارية ومستحقات وأرصدة دائنة أخرى، تعمل الشركة على الحد من مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفر تسهيلات بنكية، بالإضافة إلى إجراء موائمة بين فترات تحصيل أرصدة عقود العملاء وفترات سداد أقساط المستحق لصالح البنك المركزي السعودي والتسهيلات المالية طويلة الأجل والمستحقات لجهات ذات علاقة والذمم الدائنة التجارية والمستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى.

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

التدفقات النقدية التعاقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	القيمة	خلال ٣ شهور أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهوراً	أكثر من سنة	الإجمالي
مستحق لصالح البنك المركزي السعودي	٧٣,٧٤٠,٠٦٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٣٣٦,٣٣٠	٤٠,٤٠٣,٧٣٣	٧٣,٧٤٠,٠٦٣
تسهيلات مالية	٢٨,٢٤١,٣٤٨	٢,٥٥٨,٢٣٥	٧,٦٧٤,٧٠٥	١٨,٠٠٨,٤٠٨	٢٨,٢٤١,٣٤٨
العمولات المستقبلية على التسهيلات المالية	٥٩٣,٠٧٨	١٢٦,٩١٦	٢٨٧,٣٢٠	١٧٨,٨٤٢	٥٩٣,٠٧٨
مستحق لجهات ذات علاقة	٨٢٥,٠٠٠	-	٨٢٥,٠٠٠	-	٨٢٥,٠٠٠
ذمم دائنة تجارية	٣,١٩٠,٠٢٤	١,٥٢١,٦٨١	١,٦٦٨,٣٤٣	-	٣,١٩٠,٠٢٤
مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٣,٦١١,٩٣٦	١,٥٩٥,١٣٨	٢,٠١٦,٧٩٨	-	٣,٦١١,٩٣٦
الالتزام تأجير	٩٥٦,٢٦٩	٢٢٠,٠٠٠	-	٧٣٦,٢٦٩	٩٥٦,٢٦٩
الإجمالي	١١١,١٥٧,٧١٨	٨,٠٢١,٩٧٠	٤٣,٨٠٨,٤٩٦	٥٩,٣٢٧,٢٥٢	١١١,١٥٧,٧١٨

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

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

التدفقات النقدية التعاقدية					
الإجمالي	أكثر من سنة	خلال ٣ أشهر		القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
		خلال ١٢ شهراً	أو أقل		
٦٨,٤٥٩,٩١٠	٣٥,٦٠٣,٨١٢	٢٨,٤٤١,٤٣٦	٤,٤١٤,٦٦٢	٦٨,٤٥٩,٩١٠	مستحق لصالح البنك المركزي السعودي
٣٢,٥٠٥,٠٧٣	٢٥,٦٨٣,١١٣	٦,٨٢١,٩٦٠	-	٣٢,٥٠٥,٠٧٣	تسهيلات مالية
٨٣٨,٩٦٤	٤٦٦,١٦٢	٣٧٢,٨٠٢	-	٨٣٨,٩٦٤	العمولات المستقبلية على التسهيلات المالية
١,٠٢٠,٠٠٠	-	-	١,٠٢٠,٠٠٠	١,٠٢٠,٠٠٠	مستحق لجهات ذات علاقة
٢,٠٩١,٧٨٩	-	١,٥٩٨,٥٦٦	٤٩٣,٢٢٣	٢,٠٩١,٧٨٩	ذمم دائنة تجارية
٥,٨٤٨,٣١٦	-	٧٨٣,٩٢٠	٥,٠٦٤,٣٩٦	٥,٨٤٨,٣١٦	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١,٥٠٢,٧٣٩	٩٤٢,٧٣٩	٣٤٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	١,٥٠٢,٧٣٩	التزام تأجير
١١٢,٢٦٦,٧٩١	٦٢,٦٩٥,٨٢٦	٣٨,٣٥٨,٦٨٤	١١,٢١٢,٢٨١	١١٢,٢٦٦,٧٩١	الإجمالي

١٥ - احتياطي عام

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

١٦ - التزامات رأسمالية

لدى الشركة التزامات رأسمالية بمبلغ ٣,٨٢٠,٦٥٦ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: لا شيء) تتعلق بمشاريع تحت التنفيذ عبارة عن تراخيص وانشاء برامج تحت التنفيذ "مشروع التحول الرقمي" ومشروعات تحت التنفيذ متمثلة في ترميم مبنى المقر الرئيسي للشركة.

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

استجابة لكوفيد ١٩ وكما تم الإشارة اليه 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).

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

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

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 تمديدها من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ م إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ م،

التمديد الثاني - فترة التأجيل التي تم تمديدها من ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ م،

التمديد الثالث - فترة التأجيل التي تم تمديدها من ١ إبريل ٢٠٢١ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م،

التمديد الرابع - فترة التأجيل التي تم تمديدها من ١ يوليو ٢٠٢١ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م،

التمديد الخامس - فترة التأجيل التي تم تمديدها 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 تأثير 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 إلى 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 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 على مبلغ بقيمة ٢٣,٩ مليون ريال سعودي كوديعة بدون فوائد من البنك المركزي السعودي كتعويض عن برنامج تأجيل المدفوعات خلال الفترة. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٨٠١ ألف ريال سعودي تم إدراجه ضمن الدخل من التمويل الإسلامي.

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 والقيمة الحالية للمدفوعات النقدية المستقبلية وفقاً لشروط التعديل، والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة السائد في السوق.

١٨ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ١٩ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٥ أكتوبر ٢٠٢١ م.