

الشركة الوطنية للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة (غيرمراجعة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهرالمنتهيتين  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

وتقريرفحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

فهرس القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهرالمنتهيتين في ٣٠ يونيو٢٠٢٢م (غيرمراجعة)

---

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 الآخر 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 الموقرين  
الشركة الوطنية للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض - المملكة العربية السعودية

### مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة الوطنية للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

و الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص

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

### الإستنتاج

إستناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ: ٠٥ محرم ١٤٤٤هـ

الموافق: ٠٣ أغسطس ٢٠٢٢م

# الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

## قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بالريال السعودي)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
<b>الموجودات</b>			
١٦٥,٠٣٠,٣٤٨	١٤٤,٦٩٣,٤٣٤		نقد ومُعادلات النقد
٢٦٤,٤٨٩,٧٠٢	٢٧١,٥٣٥,٣٥٩	٦	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
٨١٠,٣٥٣	١,٦١٢,٧٢٧		دفعات مقدمة وأرصده مدينة أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمار في أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٥٦٠,٦٥٣	٨١٨,٢٥٥	١-١١	مستحق من أطراف ذات علاقة
٨,٨١١,٤٦١	١٠,٥٣٥,٥٧٢	٧	ممتلكات ومعدات
٣,٨٨٨,٠٢٦	٥,٤٣٦,١٣٦	٨	موجودات غير ملموسة
٩٨٨,٨٩٧	٧٧٠,٤٦٧		أصول حق استخدام
<u>٤٤٩,٤٧٢,٢٩٠</u>	<u>٤٣٦,٢٩٤,٨٠٠</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>			
<b>حقوق الملكية</b>			
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٩,١١٠,٤٨٩	١٩,٥٠٦,٣٥٨		احتياطي نظامي
٦٧,٣٣٥,٥١٨	٦٦,٨١٧,٢١١		أرباح مبقاة
<u>٣٣٦,٤٤٦,٠٠٧</u>	<u>٣٣٦,٣٢٣,٥٦٩</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>المطلوبات</b>			
٦٩,٧٢٣,٩٦٠	٦٤,٦٥٢,٣٨٢	٩	مستحق لصالح البنك المركزي السعودي
٢٥,٠١٩,٣٤١	٢٠,٣٦٢,٤٨٧	١٠	التسهيلات المالية
٢,٤١٤,١٦١	٣,٢٧٤,٣٧١		ذمم دائنة تجارية
٣,٩٣٥,٤١٧	٣,٦١٨,٦٦٧		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١,١٠٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	٢-١١	مستحق لجهات ذات علاقة
٨٠٩,٨٥٩	٧٤٥,٧٠٢		التزام تأجير
٢,٦٩٥,٥١١	-		مخصص مطالبات
-	٣٣٨,٧٣٤		دائنو توزيعات أرباح
٦,٤٠٩,٥١١	٥,٢٢٧,٨١٥	١٢	مخصص الزكاة الشرعية
٩١٨,٥٢٣	١,٢٤١,٠٧٣		التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١١٣,٠٢٦,٢٨٣</u>	<u>٩٩,٩٧١,٢٣١</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<u>٤٤٩,٤٧٢,٢٩٠</u>	<u>٤٣٦,٢٩٤,٨٠٠</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات</b>

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

المدير المالي

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

## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

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

(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٧,٢١٧,٧٦٧	١٨,٤٥٨,٩٣٨	٨,٩٠٢,٧٤٠	٩,٤١٥,١٣٤	١٣ صافي الدخل من التمويل الإسلامي
				الدخل التشغيلي
(٢,٢٢٩,٤٤٨)	(١,٥٩٤,٢٠٧)	(١,٢٩١,٣٧٧)	(٧٦٧,٤١٧)	تكاليف التمويل
(٥,٨١٨,٧١٦)	(٨,٦٨٠,٩٩٥)	(٣,١٩٣,١٩٢)	(٤,٧٥٣,٧٣٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤,٢٠٦,٧٥٢)	(٣,٨١٣,٢٩٦)	(٢,١٠٢,١٣٧)	(١,٩٩٢,٥٧٦)	مصاريف بيعية وتسويقية
٧,٢٨٦,٥٩١	(٢,١٧٣,٣٦٥)	٣,٧٦٨,٤٣٤	(١,٢٣٩,١٣٦)	(مصروف) / عكس مخصص
				خسائر الائتمان المتوقعة
١,٤٠٩,٦٧٢	٢,٧٩٠,٠٣٤	٧٩٢,٩٨٧	١,٥٩٩,٦٩٨	إيرادات أخرى
١٣,٦٥٩,١١٤	٤,٩٨٧,١٠٩	٦,٨٧٧,٤٥٥	٢,٢٦١,٩٦٩	صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
(١,٣٦٥,٩١٢)	(١,٠٢٨,٤١٥)	(٦٨٧,٧٤٧)	(٤٦٦,٤٥١)	١٢ الزكاة الشرعية
١٢,٢٩٣,٢٠٢	٣,٩٥٨,٦٩٤	٦,١٨٩,٧٠٨	١,٧٩٥,٥١٨	صافي دخل الفترة
				الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	البنود التي يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
١٢,٢٩٣,٢٠٢	٣,٩٥٨,٦٩٤	٦,١٨٩,٧٠٨	١,٧٩٥,٥١٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

### قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

(بالريال السعودي)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م</u>				
٣٣٦,٤٤٦,٠٠٧	٦٧,٣٣٥,٥١٨	١٩,١١٠,٤٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م (مراجعة)
				الدخل الشامل الآخر
٣,٩٥٨,٦٩٤	٣,٩٥٨,٦٩٤	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل للفترة
٣,٩٥٨,٦٩٤	٣,٩٥٨,٦٩٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٣٩٥,٨٦٩)	٣٩٥,٨٦٩	-	الاحتياطي النظامي
(٤,٠٨١,١٣٢)	(٤,٠٨١,١٣٢)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)
<u>٣٣٦,٣٢٣,٥٦٩</u>	<u>٦٦,٨١٧,٢١١</u>	<u>١٩,٥٠٦,٣٥٨</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م</u>				
٣٢٧,٩٠١,٩٥٣	٥٩,٦٠٧,٦٩٠	١٨,٢٩٤,٢٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)
				الدخل الشامل الآخر
١٢,٢٩٣,٢٠٢	١٢,٢٩٣,٢٠٢	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل للفترة
١٢,٢٩٣,٢٠٢	١٢,٢٩٣,٢٠٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>٣٤٠,١٩٥,١٥٥</u>	<u>٧١,٩٠٠,٨٩٢</u>	<u>١٨,٢٩٤,٢٦٣</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٣,٦٥٩,١١٤	٤,٩٨٧,١٠٩	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
		تعديلات:
١٥٣,٨٢٧	٢١١,٣٦٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٤٤,٦٦٨	٢١٨,٤٣٠	استهلاك حق استخدام أصل
٦٠,٣٨٤	٣٥,٨٧٥	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٩,٧٢٨	٥,٨٤٣	تكلفة التمويل على التزامات عقود الإيجار
-	٣٧١,٨٤٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧,٢٨٦,٥٩١)	٢,١٧٣,٣٦٥	مصروف / (عكس) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٧٢,٧٢١	٣٦٧,٦٦١	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٢٩,٤٤٨	١,٥٠٠,٥٩٤	تكاليف التمويل
(٤٠٠,٤٩٧)	(٢٥٢,٥٠٠)	الدخل الموجل عند الاثبات المبدئي لقرض بدون فوائد
		(الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية
١٦,١٥٤,٥٢٢	(٩,٢١٩,٠٢٢)	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
٢٥٠,٧١٦	(١,١٧٤,٢٢٢)	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
		(الزيادة) / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(٤٧٠,٠٠٠)	(٥٩٠,٠٠٠)	مستحق لجهات ذات علاقة
(١,٢٥٩,٩٧١)	(٣١٦,٧٥٠)	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
-	(٢,٦٩٥,٥١١)	مخصص مطالبات
(١,٣٩٤,٨٣٩)	٨٦٠,٢١٠	ذمم دائنة تجارية
٢٢,١٢٣,١٣٠	(٣,٥١٥,٧٠٧)	<b>النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات</b>
(١٧٦,٤٧٩)	(٢,٢١٠,١١١)	زكاة مدفوعة
(٢١,٩٢١)	(٤٥,١١١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٦٣,٦٩٨)	(١٠٤,٣٧٥)	تكلفة التمويل المدفوعة
٢١,٨٦١,١٣٢	(٥,٨٧٥,٣٠٤)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(١٦٦,٧٦٨)	(١,٩٣٥,٤٧٤)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٦٨,٧٥٥)	(١,٥٨٣,٩٨٥)	المدفوع لشراء أصول غير ملموسة
(٢٣٥,٥٢٣)	(٣,٥١٩,٤٥٩)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(١٤,١٧٥,٧٠٢)	(١١,٦٠٥,٣٦٦)	المسدد من مستحق لصالح البنك المركزي السعودي
١٤,٨١٣,٨٥٠	٥,٧٤٥,٣١٢	المحصل من البنك المركزي السعودي
(١,٧٠٥,٤٩٠)	(٥,٠١٢,٠٩٧)	صافي المدفوع من التسهيلات المالية خلال الفترة
(٥٦٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠)	التزامات عقود إيجار مدفوعة
(١,٦٢٧,٣٤٢)	(١٠,٩٤٢,١٥١)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
١٩,٩٩٨,٢٦٧	(٢٠,٣٣٦,٩١٤)	صافي التغير في النقد ومُعادلات النقد
١٤٦,٢٥٢,٠٤٣	١٦٥,٠٣٠,٣٤٨	النقد ومُعادلات النقد في بداية الفترة
١٦٦,٢٥٠,٣١٠	١٤٤,٦٩٣,٤٣٤	النقد ومُعادلات النقد في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية من الأنشطة التمويلية
-	٣,٧٤٢,٣٩٨	توزيعات أرباح مقابل المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
-	٣٣٨,٧٣٤	توزيعات أرباح غير مدفوعة مدرجة ضمن دائنات توزيعات أرباح

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

## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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/٢٠١٤٠٦/٢٩ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢١ م.

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

### ٣ - الأحكام والتقديرات الهامة

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، والمصادر الرئيسية للتقديرات والأمور غير المؤكدة هي ذاتها المطبقة على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

### ٤ - السياسات المحاسبية الهامة

جميع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفسها المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٢ 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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		مرا بحة كما في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
٣٥٠,٤٠٨,٧٢٤	٣٦٧,٣٨٥,٣١٩	٧٨,٠٤٦,٤٠٧	١٣٧,٨٠١,١٠٣	٤٢,٩٨٢,٦٣٦	٣٥,٣٨٤,٠٣٩	٢٢٩,٣٧٩,٦٨١	١٩٤,٢٠٠,١٧٧	اجمالي الحد الأدنى للدفعات
(٥١,٣٦٩,٥١٢)	(٥٩,٠٥٧,٣٢٠)	(١٨,٨٨٣,٣١٧)	(٣٥,٢٥٥,٦٢٤)	(٣,٠٠٩,٠١٠)	(١,٨٢٨,٠٧٧)	(٢٩,٤٧٧,١٨٥)	(٢١,٩٧٣,٦١٩)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٢٩٩,٠٣٩,٢١٢	٣٠٨,٣٢٧,٩٩٩	٥٩,١٦٣,٠٩٠	١٠٢,٥٤٥,٤٧٩	٣٩,٩٧٣,٦٢٦	٣٣,٥٥٥,٩٦٢	١٩٩,٩٠٢,٤٩٦	١٧٢,٢٢٦,٥٥٨	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
(٢,٧٣١,٤٧٤)	(٢,٨٠٧,٠٠٩)							إيراد رسوم إدارية غير مكتسبة
٢٩٦,٣٠٧,٧٣٨	٣٠٥,٥٢٠,٩٩٠							
(٣١,٨١٨,٠٣٦)	(٣٣,٩٨٥,٦٣١)							مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٦٤,٤٨٩,٧٠٢	٢٧١,٥٣٥,٣٥٩							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 مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ٧ - ممتلكات ومعدات

بلغت صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م مبلغ ١٠,٥٣٥,٥٧٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٨,٨١١,٤٦١ ريال سعودي)، تتضمن الممتلكات والمعدات مشاريع قيد التنفيذ تتمثل في شراء معدات وأجهزة التحول الرقمي وإنشاء قاعدة البيانات بمبلغ ٢,٣٣٣,٣٤٢ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١,٧٣٦,٣٣٢ ريال سعودي).

### ٨ - موجودات غير ملموسة

بلغت صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م مبلغ ٥,٤٣٦,١٣٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣,٨٨٨,٠٢٦ ريال سعودي)، تتضمن الموجودات غير الملموسة تراخيص وبرامج قيد التنفيذ تتمثل في إنشاء برنامج التحول الرقمي بمبلغ ٥,٣٣٥,٣٢٤ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣,٨٠٦,١٤٠ ريال سعودي).

### 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 والحفاظ على مستويات التوظيف في هذه المنشآت.

وفيما يلي المبالغ المستحقة للبنك المركزي السعودي:

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
٦٨,٤٥٩,٩١٠	٧١,٧٤٠,٠٦٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٣,٩٤٩,٣٤٨	٥,٧٤٥,٣١٢	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٠,٦٦٩,١٩٥)	(١١,٦٠٥,٣٦٦)	المسدد خلال الفترة / السنة
٧١,٧٤٠,٠٦٣	٦٥,٨٨٠,٠٠٩	
(٣,١١١,٢٧٠)	(٢,٢٦٨,٦٠٣)	الدخل المؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد
(٩٤٥,٢٣٧)	-	ريح التعديل على إعادة هيكلة المستحق للبنك المركزي السعودي
٢,٠٤٠,٤٠٤	١,٠٤٠,٩٧٦	الأعباء التمويلية
(٢,٠١٦,١٠٣)	(١,٢٢٧,٦٢٧)	
٦٩,٧٢٣,٩٦٠	٦٤,٦٥٢,٣٨٢	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٤٨,١٥٠,١٨٠	٤٨,٣٢٣,٩٥٥	الجزء المتداول
٢١,٥٧٣,٧٨٠	١٦,٣٢٨,٤٢٧	الجزء غير المتداول

## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٢ م، ١٦ يناير ٢٠٢٢ م ووفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات، حصلت الشركة على مبلغ بقيمة ٢,١ مليون ريال سعودي، ٣,٦ مليون ريال سعودي على التوالي كتعويض عن تأجيل مدفوعات العملاء المؤهلين للبرنامج حتى مارس ٢٠٢٢ م. وقد نتج عن ذلك دخل مؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد بمبلغ ٢٥٢,٥ الف ريال سعودي.

خلال عام ٢٠٢١ م، ووفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات من البنك المركزي السعودي، حصلت الشركة على مبلغ ٢٣,٩ 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 ١,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة.

### ١٠ - التسهيلات المالية

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
٣٢,٥٠٥,٠٧٣	٢٥,٨٨٠,٤٤٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٦,٦٢٤,٦٢٤)	(٥,٠١٢,٠٩٧)	المسدد خلال الفترة / السنة
٢٥,٨٨٠,٤٤٩	٢٠,٨٦٨,٣٥٢	
(٢,٣٩٦,٧٤٦)	(٨٦١,١٠٨)	ربح التعديل على إعادة هيكلة التسهيلات المالية
١,٥٣٥,٦٣٨	٣٥٥,٢٤٣	الأعباء التمويلية
(٨٦١,١٠٨)	(٥٠٥,٨٦٥)	
٢٥,٠١٩,٣٤١	٢٠,٣٦٢,٤٨٧	الرصيد نهاية الفترة / السنة
١١,٥٨١,٦٧٧	١٤,٨١٢,٠٢٦	الجزء المتداول
١٣,٤٣٧,٦٦٤	٥,٥٥٠,٤٦١	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، خلال عام ٢٠٢٠ م وتماشياً مع جهود المملكة العربية السعودية في تخفيف آثار جائحة كورونا وانطلاقاً من مستهدفات مبادرة الإقراض غير المباشر المعتمدة بالأمر السامي الكريم رقم ١٤٣٩٣ بتاريخ ١٤٣٩/٣/٢٥ هـ أقرت اللجنة الوزارية الإشرافية لخطة تحفيز القطاع الخاص بتأجيل الدفعات المستحقة لمبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة، على أن ينتهي سداد التسهيل الأول في ١ يوليو ٢٠٢٣ م بدلا من ١ يوليو ٢٠٢٢ م، والتسهيل الثاني في ١ مارس ٢٠٢٤ م بدلا من ١ مارس ٢٠٢٣ م.

ونشأ عن هذه المبادرات ربح أثر التعديل بمبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠ م، متبقي منها ٥٠٦ الف ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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.

## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثين والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ١١ - معاملات وأرصدة الطرف ذو 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 المستحق لجهات ذات علاقة كانت كما يلي:

#### ١-١١ مستحق من أطراف ذات علاقة

كما في	كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
٤,٥٦٠,٦٥٣	٨١٨,٢٥٥

مساهمي الشركة

#### ٢-١١ مستحق إلى أطراف ذات علاقة

	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠
مكافآت مجلس الإدارة		
بدل حضور لجنة المراجعة	١٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
بدل حضور لجنة المخاطر	١٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
بدل حضور اللجنة التنفيذية	٢٤٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
	١,١٠٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠

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

#### لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
-	(٣,٧٤٢,٣٩٨)	توزيعات أرباح غير مدفوعة مقابل المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٦)	المساهمين	مساهمي الشركة
١,٤٦٤,٥٠٠	٩٦٧,٨٣٨	الرواتب وغيرها من استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل	الإدارة التنفيذية	موظفي الإدارة العليا وعددهم ثلاثة موظفين مجلس الإدارة
٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	مكافآت	مجلس الإدارة	وعدهم ستة أعضاء
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	بدلات	لجنة المخاطر	لجنة المخاطر
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	بدلات	لجنة المراجعة	لجنة المراجعة
١٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	بدلات	اللجنة التنفيذية	اللجنة التنفيذية

## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٢ - مخصص الزكاة الشرعية		كما في	كما في
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:			
	رصيد أول الفترة / السنة	٦,٤١٨,٩٢٨	٦,٤٠٩,٥١١
	مكون خلال الفترة / السنة	٢,٢١٠,١١١	١,٠٢٨,٤١٥
	المسدد خلال الفترة / السنة	(٢,٥٦٤,٦٧٦)	(٢,٢١٠,١١١)
	فروقات زكوية عن سنوات سابقة	٣٤٥,١٤٨	-
	رصيد آخر الفترة / السنة	٦,٤٠٩,٥١١	٥,٢٢٧,٨١٥

### موقف الربط الزكوي النهائي

تم إنهاء موقف الشركة الزكوي حتى العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

قدمت الشركة الاقرار الزكوي عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وسددت المستحق عليها وحصلت على شهادة الزكاة حتى ١٠ شوال ١٤٤٤ هـ الموافق ٣٠ ابريل ٢٠٢٣ م.

### ١٣ - الدخل من التمويل الإسلامي

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١١,٢٠١,٧٦٦	١٠,٥١٢,٤٩٣	٥,٩٣٣,٥٠٩	٥,٠٦٧,٣٩٥	الدخل من عقود المرابحة
٢,٨٠١,٠٦١	١,٨٠١,٣١٨	١,٣٨٩,٢١٥	٨٤٩,١٤٠	الدخل من عقود الإجارة
٣,٢١٤,٩٤٠	٦,١٤٥,١٢٧	١,٥٨٠,٠١٦	٣,٤٩٨,٥٩٩	الدخل من عقود التورق
١٧,٢١٧,٧٦٧	١٨,٤٥٨,٩٣٨	٨,٩٠٢,٧٤٠	٩,٤١٥,١٣٤	

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

#### ١٤ - 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 فعالية 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 والذمم الدائنة والمستحق لجهات ذات علاقة ومستحقات وأرصده دائنة أخرى.

#### مخاطر الائتمان

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

## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترةي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### تحليل الجودة الائتمانية

موجودات مالية محملة بالتكلفة المستنفدة

أدناه المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المستنفدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	عاملة	
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الأولى)	
١٠٣,٣١٧,١٠٢	٢٥,٨٩٠,٧٦٢	٦٤,٩٩٢,٣١٣	٢٢٩,٣٧٩,٦٨١	إجمالي الاستثمار في عقود المرابحة
(٣,٩٣٠,٠٧١)	(١,٣٥٤,٩٤٣)	(١٣,٧٢٥,٨١١)	(١٧,٣٢٣,٤٤٣)	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود المرابحة
١١,٨٣٩,٢٥٤	٤,٧٩٧,٥٦٢	١٨,٧٤٧,٢٢٣	٤٢,٩٨٢,٦٣٦	إجمالي الاستثمار في عقود الإجارة
(٢٥٨,٤٥٤)	(٢١٥,٤٤٢)	(٣,٥٦٢,٢٤٢)	(٣,٨٠٤,٥٧٤)	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود الإجارة
١١٨,٤٩٨,٠٧٩	١٥,٣٨٣,٥١٧	٣,٩١٩,٥٠٧	٧٨,٠٤٦,٤٠٧	إجمالي الاستثمار في عقود التورق
(٥,١٣٣,٤٨٠)	(٢,٦٠٨,٠٠٩)	(٣,١٩٧,١٧٩)	(١٠,٦٩٠,٠١٩)	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود التورق

### 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 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 مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### 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 لجهات ذات علاقة 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 مخصومة:

#### التدفقات النقدية التعاقدية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	القيمة	خلال ٣ شهور أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهوراً	أكثر من سنة	الإجمالي
مستحق لصالح البنك المركزي السعودي	٦٥,٨٨٠,٠٠٩	١٩,٧٣٠,٩٦٣	٢٩,٦١٦,٠١٥	١٦,٥٣٣,٠٣١	٦٥,٨٨٠,٠٠٩
تسهيلات مالية	٢٠,٨٦٨,٣٥٢	٢,٦٠٧,١٦٦	١٢,٦٤٥,٢٢٣	٥,٦١٥,٩٦٣	٢٠,٨٦٨,٣٥٢
مستحق لجهات ذات علاقة	٥١٠,٠٠٠	-	٥١٠,٠٠٠	-	٥١٠,٠٠٠
ذمم دائنة تجارية	٣,٢٧٤,٣٧١	١,٦٩٤,٩٤٢	١,٥٧٩,٤٢٩	-	٣,٢٧٤,٣٧١
مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٣,٦١٨,٦٦٧	٩٤٣,١٩٣	٢,٦٧٥,٤٧٤	-	٣,٦١٨,٦٦٧
الالتزام تأجير	٧٥٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٩٤,٩٠١,٣٩٩</b>	<b>٢٥,١٥٦,٢٦٤</b>	<b>٤٧,٢٤٦,١٤١</b>	<b>٢٢,٤٩٨,٩٩٤</b>	<b>٩٤,٩٠١,٣٩٩</b>

#### التدفقات النقدية التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	القيمة	خلال ٣ شهور أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهوراً	أكثر من سنة	الإجمالي
مستحق لصالح البنك المركزي السعودي	٧١,٧٤٠,٠٦٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,١٥٠,١٧٩	٢٣,٥٨٩,٨٨٤	٧١,٧٤٠,٠٦٣
تسهيلات مالية	٢٥,٨٨٠,٤٤٩	٢,٥٠١,٣٥٣	٩,٠٨٠,٣٢٤	١٤,٢٩٨,٧٧٢	٢٥,٨٨٠,٤٤٩
مستحق لجهات ذات علاقة	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٠,٠٠٠
ذمم دائنة تجارية	٢,٤١٤,١٦١	٨٣٤,٧٣٤	١,٥٧٩,٤٢٧	-	٢,٤١٤,١٦١
مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٣,٩٣٥,٤١٧	١,٢٧٢,٩٩٧	٢,٦٦٢,٤٢٠	-	٣,٩٣٥,٤١٧
الالتزام تأجير	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٥٧٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
<b>الإجمالي</b>	<b>١٠٦,٠٧٠,٠٩٠</b>	<b>٧,٩٥٩,٠٨٤</b>	<b>٥٩,٦٥٢,٣٥٠</b>	<b>٣٨,٤٥٨,٦٥٦</b>	<b>١٠٦,٠٧٠,٠٩٠</b>

## الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ١٥ - الارتباطات الرأس مالية

لدى الشركة التزامات رأس مالية بمبلغ ١,٢٦١,٠٧٥ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٤,٧٢٠,٦٨٦ ريال سعودي) تتعلق بمشاريع قيد التنفيذ عبارة عن تراخيص وإنشاء برامج قيد التنفيذ "مشروع التحول الرقمي" وإنشاء قاعدة البيانات للشركة.

### ١٦ - توزيعات أرباح

بتاريخ ٢٠ شعبان ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢٢ م، وافقت الجمعية العمومية للشركة على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية عن العام ٢٠٢١ م بما يتوافق مع متطلبات الجهات التنظيمية.

بتاريخ ٢١ ذو القعدة ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٠ يونيو ٢٠٢٢ م، أقر مجلس الإدارة توزيعات أرباح بمبلغ ٤,٠٨١,١٣٢ ريال سعودي، تمت الموافقة عليها مسبقاً من قبل البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢١ شوال ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٣ مايو ٢٠٢٢ م، تخصص مقابل المبالغ المستحقة من الأطراف ذات علاقة (إيضاح ١١).

### ١٧ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٤ محرم ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢ أغسطس ٢٠٢٢ م).