

الشركة الوطنية للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة (غيرمراجعة)
لفترة الثلاثة أشهرالمنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

وتقريرفحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

فهرس القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (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 حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) |

تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين الموقرين
الشركة الوطنية لتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة الوطنية لتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات بشكل 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.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فلم ينم إلى علمنا ما يدعوننا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي 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: ٢٦ رمضان ١٤٤٣ هـ

الموافق: ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ م

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بالريال السعودي)

| كما في | | | |
|--------------------|--------------------|-------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | إيضاح | |
| (مراجعة) | (غيرمراجعة) | | |
| | | | الموجودات |
| ١٦٥,٠٣٠,٣٤٨ | ١٦٩,٩٥٦,٢٤٢ | | نقد ومُعادلات النقد |
| ٢٦٤,٤٨٩,٧٠٢ | ٢٥٩,٠٩١,٨١٧ | ٦ | صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي |
| ٨١٠,٣٥٣ | ١,٠٦٣,٥٦٧ | | دفعات مقدمة وأرصده مدينة أخرى |
| ٨٩٢,٨٥٠ | ٨٩٢,٨٥٠ | | استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٤,٥٦٠,٦٥٣ | ٤,٥٦٠,٦٥٣ | ١-١١ | مستحق من أطراف ذات علاقة |
| ٨,٨١١,٤٦١ | ١٠,٠٥٤,٨٨٤ | ٧ | ممتلكات ومعدات |
| ٣,٨٨٨,٠٢٦ | ٥,٣٨٧,٧١١ | ٨ | موجودات غير ملموسة |
| ٩٨٨,٨٩٧ | ٨٦٦,٥٦٣ | | أصول حق استخدام |
| <u>٤٤٩,٤٧٢,٢٩٠</u> | <u>٤٥١,٨٧٤,٢٨٧</u> | | إجمالي الموجودات |
| | | | حقوق الملكية والمطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال |
| ١٩,١١٠,٤٨٩ | ١٩,١١٠,٤٨٩ | | احتياطي نظامي |
| ٦٧,٣٣٥,٥١٨ | ٦٩,٤٩٨,٦٩٤ | | أرباح مبقاة |
| <u>٣٣٦,٤٤٦,٠٠٧</u> | <u>٣٣٨,٦٠٩,١٨٣</u> | | إجمالي حقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٦٩,٧٢٣,٩٦٠ | ٧١,٧٢٨,٩٨٣ | ٩ | مستحق لصالح البنك المركزي السعودي |
| ٢٥,٠١٩,٣٤١ | ٢٢,٧٠٤,٥٢٥ | ١٠ | التسهيلات المالية |
| ٢,٤١٤,١٦١ | ٣,٠٥٤,٣٢٢ | | ذمم دائنة تجارية |
| ٣,٩٣٥,٤١٧ | ٣,٤٥٥,٩٢٦ | | مستحقات وأرصدة دائنة أخرى |
| ١,١٠٠,٠٠٠ | ٨١٥,٠٠٠ | ٢-١١ | مستحق لجهات ذات علاقة |
| ٨٠٩,٨٥٩ | ٧٤٢,٩١٢ | | التزام تأجير |
| ٢,٦٩٥,٥١١ | ٢,٦٩٥,٥١١ | | مخصص مطالبات |
| ٦,٤٠٩,٥١١ | ٦,٩٧١,٤٧٥ | ١٢ | مخصص الزكاة الشرعية |
| ٩١٨,٥٢٣ | ١,٠٩٦,٤٥٠ | | التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| <u>١١٣,٠٢٦,٢٨٣</u> | <u>١١٣,٢٦٥,١٠٤</u> | | إجمالي المطلوبات |
| <u>٤٤٩,٤٧٢,٢٩٠</u> | <u>٤٥١,٨٧٤,٢٨٧</u> | | إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات |

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

المدير المالي

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) 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 (غيرمراجعة)

(بالريال السعودي)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاح | |
|--------------------------------|-------------|-------|--|
| ٣١ مارس | | | |
| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | | |
| ٨,٣١٥,٠٢٧ | ٩,٠٤٣,٨٠٤ | ١٣ | صافي الدخل من التمويل الإسلامي |
| | | | الدخل التشغيلي |
| (٩٣٨,٠٧١) | (٨٢٦,٧٩٠) | | تكاليف التمويل |
| (٢,٦٢٥,٥٢٤) | (٣,٩٢٧,٢٦١) | | مصروفات عمومية وإدارية |
| (٢,١٠٤,٦١٥) | (١,٨٢٠,٧٢٠) | | مصاريف بيعية وتسويقية |
| ٣,٥١٨,١٥٧ | (٩٣٤,٢٢٩) | | (مصروف) / عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| ٦١٦,٦٨٥ | ١,١٩٠,٣٣٦ | | إيرادات أخرى |
| ٦,٧٨١,٦٥٩ | ٢,٧٢٥,١٤٠ | | صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية |
| (٦٧٨,١٦٥) | (٥٦١,٩٦٤) | ١٢ | الزكاة الشرعية |
| ٦,١٠٣,٤٩٤ | ٢,١٦٣,١٧٦ | | صافي دخل الفترة |
| | | | الدخل الشامل الأخرى |
| - | - | | البند التي يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر |
| ٦,١٠٣,٤٩٤ | ٢,١٦٣,١٧٦ | | إجمالي الدخل الشامل للفترة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

(بالريال السعودي)

| المجموع | أرباح مبقاة | احتياطي نظامي | رأس المال | |
|-------------|-------------|---------------|-------------|--|
| | | | | <u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 |
| ٢,١٦٣,١٧٦ | ٢,١٦٣,١٧٦ | - | - | صافي دخل الفترة |
| - | - | - | - | بنود الدخل الشامل الآخر للفترة |
| ٢,١٦٣,١٧٦ | ٢,١٦٣,١٧٦ | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ٣٣٨,٦٠٩,١٨٣ | ٦٩,٤٩٨,٦٩٤ | ١٩,١١٠,٤٨٩ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) |
| | | | | <u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 |
| ٦,١٠٣,٤٩٤ | ٦,١٠٣,٤٩٤ | - | - | صافي دخل الفترة |
| - | - | - | - | بنود الدخل الشامل الآخر للفترة |
| ٦,١٠٣,٤٩٤ | ٦,١٠٣,٤٩٤ | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ٣٣٤,٠٠٥,٤٤٧ | ٦٥,٧١١,١٨٤ | ١٨,٢٩٤,٢٦٣ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة) |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|--|-------------|---|
| م ٢٠٢١ | م ٢٠٢٢ | |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| ٦,٧٨١,٦٥٩ | ٢,٧٢٥,١٤٠ | صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية |
| | | تعديلات: |
| ٧٤,٣٨٧ | ٩١,٠٦٢ | استهلاكات ممتلكات ومعدات |
| ١٢٢,٣٣٤ | ١٢٢,٣٣٤ | استهلاك حق استخدام أصل |
| ٢٨,٧٦٩ | ١٧,١٢٣ | إطفاء الموجودات غير الملموسة |
| ٥,٠٩٢ | ٣,٠٥٣ | تكلفة التمويل على التزامات عقود الإيجار |
| (٣,٥١٨,١٥٧) | ٩٣٤,٢٢٩ | مصروف / (عكس) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| ٩٣,٦٠٧ | ٢٠٢,٥٧٤ | التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٩٣٨,٠٧١ | ٨٢٦,٧٩٠ | تكاليف التمويل |
| - | (١٥٩,٠٤٣) | الدخل المؤجل عند اثبات مبدئي لقرض بدون فوائد |
| | | (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية |
| ١٠,٤١٤,٨٨٠ | ٤,٤٦٣,٦٥٦ | صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي |
| ١٣٣,٧٣٣ | (٢٥٣,٢١٤) | دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى |
| | | (النقص) / (الزيادة) في المطلوبات التشغيلية |
| ٢٧٥,٠٠٠ | (٢٨٥,٠٠٠) | مستحق لجهات ذات علاقة |
| (٢,٧٧٨,٩٨٥) | (٤٧٩,٤٩١) | مستحقات وأرصدة دائنة أخرى |
| ٦٦٤,٦٤٥ | ٦٤٠,١٦١ | ذمم دائنة تجارية |
| ١٣,٢٣٥,٠٣٥ | ٨,٨٤٩,٣٧٤ | النقد من العمليات |
| (١٠,٣٥٢) | (٢٤,٦٤٧) | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة |
| (٢٧,٣١٢) | (٩٥,٠٠٦) | تكلفة التمويل المدفوعة |
| ١٣,١٩٧,٣٧١ | ٨,٧٢٩,٧٢١ | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (٤٢,٥١٦) | (١,٣٣٤,٤٨٥) | المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات |
| (٦٥,٢٥٠) | (١,٥١٦,٨٠٨) | المدفوع لشراء أصول غير ملموسة |
| (١٠٧,٧٦٦) | (٢,٨٥١,٢٩٣) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (٤,٧٤٧,٩٩٤) | (٢,٠٠٠,٠٠٠) | المسدد من مستحق لصالح البنك المركزي السعودي |
| - | ٣,٦١٨,٨١٩ | المحصل من المستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي |
| (٤٠٠,٠٠٠) | (٧٠,٠٠٠) | التزامات عقود إيجار مدفوعة |
| - | (٢,٥٠١,٣٥٣) | المسدد من التسهيلات المالية خلال الفترة |
| (٥,١٤٧,٩٩٤) | (٩٥٢,٥٣٤) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ٧,٩٤١,٦١١ | ٤,٩٢٥,٨٩٤ | صافي التغير في النقد ومعادلات النقد |
| ١٤٦,٢٥٢,٠٤٣ | ١٦٥,٠٣٠,٣٤٨ | النقد ومعادلات النقد في بداية الفترة |
| ١٥٤,١٩٣,٦٥٤ | ١٦٩,٩٥٦,٢٤٢ | النقد ومعادلات النقد في نهاية الفترة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غيرمراجعة)
(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 مارس 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 المحاسبية 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | |
| ٣٥٠,٤٠٨,٧٢٤ | ٣٤٧,٤٨٥,٧٦٦ | ٧٨,٠٤٦,٤٠٧ | ١٠٠,٢٣٨,٣٠٨ | ٤٢,٩٨٢,٦٣٦ | ٣٩,١٤٣,٩٩٠ | ٢٢٩,٣٧٩,٦٨١ | ٢٠٨,١٠٣,٤٦٨ | اجمالي الحد الأدنى للدفعات |
| (٥١,٣٦٩,٥١٢) | (٥٣,١٢٨,٣١٧) | (١٨,٨٨٣,٣١٧) | (٢٥,٦٥٣,٩٥٥) | (٣,٠٠٩,٠١٠) | (٢,٣٧٧,٠٩٢) | (٢٩,٤٧٧,١٨٥) | (٢٥,٠٩٧,٢٧٠) | ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة |
| ٢٩٩,٠٣٩,٢١٢ | ٢٩٤,٣٥٧,٤٤٩ | ٥٩,١٦٣,٠٩٠ | ٧٤,٥٨٤,٣٥٣ | ٣٩,٩٧٣,٦٢٦ | ٣٦,٧٦٦,٨٩٨ | ١٩٩,٩٠٢,٤٩٦ | ١٨٣,٠٠٦,١٩٨ | القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات |
| (٢,٧٣١,٤٧٤) | (٢,٥١٣,٣٦٧) | | | | | | | إيراد رسوم إدارية غير مكتسبة |
| ٢٩٦,٣٠٧,٧٣٨ | ٢٩١,٨٤٤,٠٨٢ | | | | | | | |
| (٣١,٨١٨,٠٣٦) | (٣٢,٧٥٢,٢٦٥) | | | | | | | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| ٢٦٤,٤٨٩,٧٠٢ | ٢٥٩,٠٩١,٨١٧ | | | | | | | 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٧ - ممتلكات ومعدات

بلغت صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م مبلغ ١٠,٠٥٤,٨٨٤ 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 وترميم المبنى الإداري للشركة بمبلغ ٣,٢٧٨,٢١٥ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١,٧٣٦,٣٣٢ ريال سعودي).

٨ - موجودات غير ملموسة

بلغت صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م مبلغ ٥,٣٨٧,٧١١ 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 ٥,٣٢٢,٩٤٨ ريال سعودي كما في ٣١ مارس 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، وبشكلٍ خاص على المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمنشآت متناهية الصغر؛ فقد عمل البنك المركزي السعودي على إعداد برنامج يستهدف تمكين دعم القطاع الخاص للقيام بدوره في تعزيز النمو الاقتصادي من خلال حزمة من الإجراءات، منها برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض، ويستهدف البرنامج دعم استمرارية الأعمال ونمو هذه المنشآت خلال المرحلة الحالية، بما يساهم في دعم النمو الاقتصادي والمحافظة على مستويات التوظيف في هذه المنشآت.

وفيما يلي المبالغ المستحقة للبنك المركزي السعودي:

| كما في | كما في | |
|------------------|----------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | |
| ٦٨,٤٥٩,٩١٠ | ٧١,٧٤٠,٠٦٣ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٢٣,٩٤٩,٣٤٨ | ٣,٦١٨,٨١٩ | إضافات خلال الفترة / السنة |
| (٢٠,٦٦٩,١٩٥) | (٢,٠٠٠,٠٠٠) | المسدد خلال الفترة / السنة |
| ٧١,٧٤٠,٠٦٣ | ٧٣,٣٥٨,٨٨٢ | |
| (٣,١١١,٢٧٠) | (٢,١٧٥,١٤٦) | الدخل المؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد |
| (٩٤٥,٢٣٧) | - | ريح التعديل على إعادة هيكلة المستحق للبنك المركزي السعودي |
| ٢,٠٤٠,٤٠٤ | ٥٤٥,٢٤٧ | الأعباء التمويلية |
| (٢,٠١٦,١٠٣) | (١,٦٢٩,٨٩٩) | |
| ٦٩,٧٢٣,٩٦٠ | ٧١,٧٢٨,٩٨٣ | الرصيد نهاية الفترة / السنة |
| ٤٨,١٥٠,١٨٠ | ٥٧,٢٨٥,٦٧٧ | الجزء المتداول |
| ٢١,٥٧٣,٧٨٠ | ١٤,٤٤٣,٣٠٦ | الجزء غير المتداول |

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٢ م ووفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات ، حصلت الشركة على مبلغ بقيمة ٣,٦ مليون ريال سعودي كتعويض عن تأجيل مدفوعات العملاء المؤهلين للبرنامج لمدة ثلاثة أشهر إضافية اعتباراً من يناير ٢٠٢٢ م. وقد نتج عن ذلك دخل مؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد بمبلغ ١٥٩ ألف 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 ١,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس 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 | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | |
| ٣٢,٥٠٥,٠٧٣ | ٢٥,٨٨٠,٤٤٩ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| (٦,٦٢٤,٦٢٤) | (٢,٥٠١,٣٥٣) | المسدد خلال الفترة / السنة |
| ٢٥,٨٨٠,٤٤٩ | ٢٣,٣٧٩,٠٩٦ | |
| (٢,٣٩٦,٧٤٦) | (٨٦١,١٠٨) | ربح التعديل على إعادة هيكلة التسهيلات المالية |
| ١,٥٣٥,٦٣٨ | ١٨٦,٥٣٧ | الأعباء التمويلية |
| (٨٦١,١٠٨) | (٦٧٤,٥٧١) | |
| ٢٥,٠١٩,٣٤١ | ٢٢,٧٠٤,٥٢٥ | الرصيد نهاية الفترة / السنة |
| ١١,٥٨١,٦٧٧ | ١٢,٧٠٩,١١٤ | الجزء المتداول |
| ١٣,٤٣٧,٦٦٤ | ٩,٩٩٥,٤١١ | 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 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 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 ٦٧٥ الف ريال سعودي كما في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | |
| ٤,٥٦٠,٦٥٣ | ٤,٥٦٠,٦٥٣ | مساهمي الشركة |

٢-١١ مستحق إلى أطراف ذات علاقة

| ٥٦٠,٠٠٠ | ٦٨٠,٠٠٠ | مكافآت مجلس الإدارة |
|-----------|---------|----------------------------------|
| ١٥٠,٠٠٠ | ٣٧,٥٠٠ | بدل حضور لجنة المراجعة |
| ١٥٠,٠٠٠ | ٣٧,٥٠٠ | بدل حضور لجنة المخاطر |
| ٢٤٠,٠٠٠ | ٦٠,٠٠٠ | بدل حضور اللجنة التنفيذية |
| ١,١٠٠,٠٠٠ | ٨١٥,٠٠٠ | أعضاء مجلس إدارة الشركة - مكافآت |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | طبيعة المعاملات | طبيعة العلاقة | الطرف ذو العلاقة |
|---------|---------|--|-------------------|--|
| ٦٥٩,٠٠٠ | ٤٩٠,٥٠٠ | الرواتب وغيرها من استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل | الإدارة التنفيذية | موظفي الإدارة العليا وعددهم ثلاثة موظفين |
| | | | | مجلس الإدارة |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٢٠,٠٠٠ | مكافآت | مجلس الإدارة | وعدهم ستة أعضاء |
| ٣٧,٥٠٠ | ٣٧,٥٠٠ | بدلات | لجنة المخاطر | لجنة المخاطر |
| ٣٧,٥٠٠ | ٣٧,٥٠٠ | بدلات | لجنة المراجعة | لجنة المراجعة |
| ١٠٠,٠٠٠ | ٦٠,٠٠٠ | بدلات | اللجنة التنفيذية | اللجنة التنفيذية |

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

| ١٢ - مخصص الزكاة الشرعية | | |
|--------------------------|----------------|---------------------------------|
| كما في | كما في | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | |
| | | إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي: |
| ٦,٤١٨,٩٢٨ | ٦,٤٠٩,٥١١ | رصيد أول الفترة / السنة |
| ٢,٢١٠,١١١ | ٥٦١,٩٦٤ | مكون خلال الفترة / السنة |
| (٢,٥٦٤,٦٧٦) | - | المسدد خلال الفترة / السنة |
| ٣٤٥,١٤٨ | - | فروقات زكوية عن سنوات سابقة |
| ٦,٤٠٩,٥١١ | ٦,٩٧١,٤٧٥ | رصيد آخر الفترة / السنة |

موقف الربط الزكوي النهائي

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

١٣ - الدخل من التمويل الإسلامي

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|--------------------------------|-----------|------------------------|
| ٣١ مارس | | |
| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
| ٥,٢٦٨,٢٥٧ | ٥,٤٤٥,٠٩٨ | الدخل من عقود المرابحة |
| ١,٤١١,٨٤٦ | ٩٥٢,١٧٨ | الدخل من عقود الإجارة |
| ١,٦٣٤,٩٢٤ | ٢,٦٤٦,٥٢٨ | الدخل من عقود التورق |
| ٨,٣١٥,٠٢٧ | ٩,٠٤٣,٨٠٤ | |

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 الإسلامي والتسهيلات المالية والمستحق للبنك المركزي السعودي والذمم الدائنة والمستحق لجهات ذات علاقة ومستحقات وأرصده دائنة أخرى.

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ 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 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

| كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | |
|-----------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------|---|
| المجموع | غير عاملة (المرحلة الثالثة) | منخفضة الأداء (المرحلة الثانية) | عاملة (المرحلة الأولى) | |
| ٢٠٨,١٠٣,٤٦٨ | ٦٥,٤١٧,٢٣٩ | ٢٨,٨٦٨,٤٢٣ | ١١٣,٨١٧,٨٠٦ | إجمالي الاستثمار في عقود المرابحة |
| (١٧,٩٣٤,١٥٠) | (١٣,٥٢٢,٣٥٥) | (١,٤٨٠,٠٣٦) | (٢,٩٣١,٧٥٩) | مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود المرابحة |
| ٣٩,١٤٣,٩٩٠ | ١٩,٠٨٢,٤٦٦ | ١١,٣٣٩,٠٣٧ | ٨,٧٢٢,٤٨٧ | إجمالي الاستثمار في عقود الإجارة |
| (٤,٤٦٦,٣٦٨) | (٣,٧٧٣,١٣٧) | (٥٣٠,٠٢٧) | (١٦٣,٢٠٤) | مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود الإجارة |
| ١٠٠,٢٣٨,٣٠٨ | ٣,٢٨٥,٣٩٤ | ١٥,٠١١,٣٨٠ | ٨١,٩٤١,٥٣٤ | إجمالي الاستثمار في عقود التورق |
| (١٠,٣٥١,٧٤٧) | (٢,٦٨٩,٢٦٥) | (٢,٦٥٣,٢٦٢) | (٥,٠٠٩,٢٢٠) | مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود التورق |
| ٢٢٩,٣٧٩,٦٨١ | ٦٠,٤٥٦,٧٤٨ | ٢٦,٥٠٩,٧٨٢ | ١٤٢,٤١٣,١٥١ | إجمالي الاستثمار في عقود المرابحة |
| (١٧,٣٢٣,٤٤٣) | (١٣,٢٢٢,٥٠٨) | (١,٢٨٩,٧٦٢) | (٢,٨١١,١٧٣) | مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود المرابحة |
| ٤٢,٩٨٢,٦٣٦ | ٢٠,٩٨٤,٧٢٧ | ٨,٨٣٥,٣٦٥ | ١٣,١٦٢,٥٤٤ | إجمالي الاستثمار في عقود الإجارة |
| (٣,٨٠٤,٥٧٤) | (٣,١٨٥,٦٣٧) | (٤٣٠,٩٨٧) | (١٨٧,٩٥٠) | مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود الإجارة |
| ٧٨,٠٤٦,٤٠٧ | ٣,٢٤٦,٩٠٨ | ١١,٤٨٩,٢٨٨ | ٦٣,٣١٠,٢١١ | إجمالي الاستثمار في عقود التورق |
| (١٠,٦٩٠,٠١٩) | (٢,٦٥٨,٣٣٥) | (٢,٥٨١,١٩٨) | (٥,٤٥٠,٤٨٦) | مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود التورق |

الشركة الوطنية للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ 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 بالتحوط 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 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 مخصصة:

التدفقات النقدية التعاقدية

| ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | القيمة | خلال ٣ شهور أو أقل | خلال ٣ إلى ١٢ شهوراً | أكثر من سنة | الإجمالي |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|
| مستحق لصالح البنك المركزي السعودي | ٧٣,٣٥٨,٨٨٢ | ٩,٦٠٥,٣٦٦ | ٤٧,٦٨٠,٣١١ | ١٦,٠٧٣,٢٠٥ | ٧٣,٣٥٨,٨٨٢ |
| تسهيلات مالية | ٢٣,٣٧٩,٠٩٦ | ٢,٥١٠,٧٤٥ | ١٠,٧٤٢,١٥٠ | ١٠,١٢٦,٢٠١ | ٢٣,٣٧٩,٠٩٦ |
| مستحق لجهات ذات علاقة | ٨١٥,٠٠٠ | ٥٦٠,٠٠٠ | ٢٥٥,٠٠٠ | - | ٨١٥,٠٠٠ |
| ذمم دائنة تجارية | ٣,٠٥٤,٣٢٢ | ١,٢٦٤,٦٠٤ | ١,٧٨٩,٧١٨ | - | ٣,٠٥٤,٣٢٢ |
| مستحقات وأرصدة دائنة أخرى | ٣,٤٥٥,٩٢٦ | ١,١٨٨,١٥٧ | ٢,٢٦٧,٧٦٩ | - | ٣,٤٥٥,٩٢٦ |
| التزام تأجير | ٨٦٠,٠٠٠ | ١٨٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | ٤٣٠,٠٠٠ | ٨٦٠,٠٠٠ |
| الإجمالي | ١٠٤,٩٢٣,٢٢٦ | ١٥,٣٠٨,٨٧٢ | ٦٢,٩٨٤,٩٤٨ | ٢٦,٦٢٩,٤٠٦ | ١٠٤,٩٢٣,٢٢٦ |

الشركة الوطنية للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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

١٥ - الارتباطات الرأس مالية

لدى الشركة التزامات رأس مالية بمبلغ ٤,١١٢,٨٨١ ريال سعودي كما في ٣١ مارس 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 ومشروعات قيد التنفيذ متمثلة في ترميم مبنى المقر الرئيسي للشركة.

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٦ رمضان ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ م.