

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
وتقرير المراجع المستقل

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحات

٥ - ١	تقرير المراجع المستقل
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية
٣٨ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

## رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة النايفات للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

## ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

## أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

## الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

● الأمر الرئيسي للمراجعة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

في إطار عملية تصميم مراجعتنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعتها الإدارة، ومنها على سبيل المثال ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي شملت وضع افتراضات ومراعاة للأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. كما هو الحال في جميع أعمال المراجعة التي نقوم بها، فقد تناولنا أيضاً مخاطر تجاوز الإدارة لنظام الرقابة الداخلي، ويشمل ذلك من بين أمور أخرى النظر فيما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر التحريفات الجوهرية الناتجة عن غش.

لقد قمنا بتصميم نطاق عملية المراجعة بهدف تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول القوائم المالية ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل الشركة، والعمليات المحاسبية والضوابط، وقطاع الأعمال الذي تزاول الشركة نشاطها فيه.

الأمر الرئيسي للمراجعة

إن الأمر الرئيسي للمراجعة هو ذلك الأمر الذي، وفقاً لتقديرنا المهني، كان له أهمية كبيرة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وتم التطرق إلى هذا الأمر في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حوله، لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذا الأمر.

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
<p><b>مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي</b></p> <p>كان إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ١,٦٢ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٥٦ مليار ريال سعودي)، والذي تم مقابله رصد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٥٠,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٤٣,٣ مليون ريال سعودي).</p> <p>ينطوي تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على قيام الإدارة بوضع حكم جوهرية، والذي له أثر جوهرية على القوائم المالية للشركة. علاوة على ذلك، أدت جائحة كوفيد-١٩ لزيادة حالة عدم اليقين بشأن التوقعات الاقتصادية على وجه الخصوص وبالتالي زيادة مستويات الأحكام اللازمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. تتضمن الأمور الرئيسية للحكم على ما يلي:</p> <p>١- تصنيف الذمم المدينة في المراحل ١ و ٢ و ٣ بناءً على تعريف:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● التعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها.</li> <li>● التعرضات منخفضة القيمة بشكل فردي / متخلفة عن السداد.</li> </ul>	<p>لقد توصلنا إلى ما فهمناه وقمنا بتحديث هذا الفهم لتقييم الإدارة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي والسياسة المحاسبية ذات الصلة ومنهجية النموذج.</p> <p>قمنا بمقارنة سياسة الشركة المحاسبية فيما يتعلق بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ومنهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.</p> <p>قيّمنا واختبرنا التصميم وتنفيذ الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك حوكمة النموذج، واعتماد الافتراضات الرئيسية والتعديلات اللاحقة على النموذج، إن وجدت.</li> <li>● تصنيف المقترضين في مراحل مختلفة والتحديد في الوقت المناسب للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات التخلف عن السداد / التعرضات التي انخفضت قيمتها بشكل فردي.</li> <li>● تكامل البيانات المدخلة إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.</li> </ul>

تقرير المراجع المستقل إلى السادة مساهمي شركة النايفات للتمويل المحترمين (تتمة)

الامر الرئيسي للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الامر الرئيسي للمراجعة
<p>٢- إن الافتراضات المتبعة في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في تحديد احتمالية التخلف عن السداد والخسائر بافتراض التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد، تشمل على سبيل المثال لا الحصر تقييم الحالة المالية لأطراف مقابلة والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتطوير ودمج افتراضات تطلعية وعوامل اقتصادية والسيناريوهات والاحتمالات المتوقعة المرجحة ذات الصلة.</p> <p>٣- تطبيق التغطية، عند الاقتضاء، على الخسائر الائتمانية المتوقعة المشتقة من النموذج لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يأخذها نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في الاعتبار.</p> <p>اعتبرنا نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة من أمور المراجعة الرئيسية لأن تطبيق هذه الأحكام، خصوصاً في ضوء الجانحة العالمية، أدى إلى قدر أكبر من عدم التأكيد في التقدير وبالتالي إلى وجود مخاطر مراجعة متعلقة بحسابات الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.</p> <p>راجع ملخص السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم ٣-١٤ حول الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والإيضاح رقم ٤ الذي يحتوي على الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المؤثرة فيما يتعلق بخسائر الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية وطريقة تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل الشركة، والإيضاح رقم ٦ الذي يحتوي على الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل هذه الذمم المدينة وتحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة.</p>	<p>بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ملاءمة وضع المراحل كما حددته الإدارة.</li> <li>● حساب الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> </ul> <p>قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير الشركة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات "التخلف عن السداد" أو "منخفضة القيمة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة تصنيف مراحل محفظة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي.</p> <p>قمنا بتقييم عملية الحوكمة المنفذة والعوامل النوعية التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تطبيق أي تغطيات أو عند القيام بأي تعديل لمخرجات نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، بسبب قيود النموذج أو البيانات أو غير ذلك.</p> <p>قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية التي تستخدمها الشركة في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية مع مراعاة عدم التأكيد والتقلبات في السيناريوهات الاقتصادية بسبب جانحة كوفيد-١٩. اختبرنا اكتمال ودقة البيانات التي تدعم حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.</p> <p>عند الاقتضاء، قمنا بإشراك المختصين لدينا لمساعدتنا في فحص حسابات النموذج وتقييم المدخلات المترابطة وتقدير مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة خصوصاً حول متغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والاحتمالات المرجحة.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية.</p>

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراجعتنا لها، التي من المتوقع توفيرها لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل على المعلومات الأخرى ولا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

وفيما لو استنتجنا، عند قراءة التقرير السنوي للشركة، أنها تحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

## تقرير المراجع المستقل إلى السادة مساهمي شركة النايفات للتمويل المحترمين (تتمة)

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح -عند الضرورة- عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن لجنة المراجعة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُشكل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل الشركة، لإبداء رأي حول القوائم المالية. كما أننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بعملية المراجعة للشركة، ونظّل المسؤولين الوحيديين عن رأينا.



تقرير المراجع المستقل إلى السادة مساهمي شركة النايفات للتمويل المحترمين (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً نوضح فيه أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلال، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وسبل الحماية لها إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية ولذلك هي الأمور الرئيسية للمراجعة. تم توضيح هذه الأمور في تقريرنا باستثناء ما تمنع النظم أو التشريعات الإفصاح عنه علناً أو إذا قررنا - في حالات نادرة جداً - أن أمراً ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

برايس وترهاوس كويرز



عمر محمد السقا  
ترخيص رقم ٣٦٩

٢٧ جمادى الآخرة ١٤٤٣ هـ  
(٣٠ يناير ٢٠٢٢)

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
			<b>الموجودات</b>
٧٠,٠٩٢	٥٩,١٢٣	٥	نقد وما يعادله
١٩٠,١٥٠	١٣٣,٧٠٨	٥	مرايجات لأجل وهامشية
١,٥٢٠,٥٨٣	١,٥٧٤,٤٥٣	٦	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٨٩٣	٨٩٣		استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,٩٤٠	١٥,٥٨٠	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى
١٨,٢١١	١٨,٦٦١	٨	عقارات استثمارية
١٢,٨٥٢	٢٦,٩٧٥	٩	موجودات غير ملموسة
٤٣,٦٨٠	٣٨,١٥٤	١٠	ممتلكات ومعدات
<u>١,٨٦٩,٤٠١</u>	<u>١,٨٦٧,٥٤٧</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٤,٧٠٧	٣٣,٠٢٧	١١	ذمم دائنة ومستحقات
٢٣,٨١١	٢٥,٩٧٠	١٣	مخصص الزكاة
٦٦٤,٨٠٦	٥٩٣,٣٢٧	١٢	تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات عقد إيجار
١٧,٣١١	١١,٥٤١	١٣	زكاة مستحقة
٩,٣٩١	١١,٤٣٩	١٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٧٥٠,٠٢٦</u>	<u>٦٧٥,٣٠٤</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٦٠,٢٩٠	٨٢,٧٩٩	١٦	احتياطي نظامي
٥٩,٠٨٥	١٠٩,٤٤٤		أرباح مبقاة
<u>١,١١٩,٣٧٥</u>	<u>١,١٩٢,٢٤٣</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>١,٨٦٩,٤٠١</u>	<u>١,٨٦٧,٥٤٧</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تُعد الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

  
رئيس مجلس الإدارة

  
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

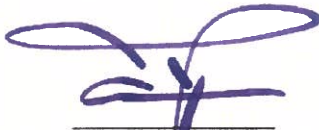
  
المدير المالي



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٤١٤,٤٧٠	٣٩٠,٨٥٥	٢١	الإيرادات
٢,٤٣٩	١,٤٦٧		الإيرادات من التمويل الإسلامي
٤١٦,٩٠٩	٣٩٢,٣٢٢		الإيرادات الأخرى
			مجموع الدخل التشغيلي
(٤٣,٢٢٥)	(١٩,٥٥٥)	١٨	المصاريف
١,٤٧٠	١١,٣٦٢	٤-٦	تكاليف تمويل
(٩٨,٤٥١)	(٨٧,١٨٨)	١٩	عكس الانخفاض في القيمة - بالصافي
(٣٨,٩٨٠)	(٣٥,٩٥٣)	٢٠	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١١,٩٦٢)	(١٠,٤٠٠)	١٠,٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١٩١,١٤٨)	(١٤١,٧٣٤)		استهلاك وإطفاء
			مجموع المصاريف
٢٢٥,٧٦١	٢٥٠,٥٨٨		صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
(٢٤,٢٩٦)	(٢٥,٥٠٠)	١٣	الزكاة
٢٠١,٤٦٥	٢٢٥,٠٨٨		مصروف الزكاة للسنة
-	-		صافي الدخل للسنة
٢٠١,٤٦٥	٢٢٥,٠٨٨		الدخل الشامل الأخر
-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
٢,٠٤	٢,٢٥	٢٢	الربحية الأساسية والمخفضة للمهم

تُعد الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

  
رئيس مجلس الإدارة

  
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

إيضاحات	رأس المال	أسهم الخزينة	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	المجموع	
	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٢٩٠	٥٩,٠٨٥	١,١١٩,٣٧٥	١ يناير ٢٠٢١
	-	-	-	٢٢٥,٠٨٨	٢٢٥,٠٨٨	صافي الدخل للسنة
	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
	-	-	-	٢٢٥,٠٨٨	٢٢٥,٠٨٨	مجموع الدخل الشامل
١٦	-	-	٢٢,٥٠٩	(٢٢,٥٠٩)	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
٢٣	-	-	-	(١٥٢,٢٢٠)	(١٥٢,٢٢٠)	توزيعات أرباح
	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٢,٧٩٩	١٠٩,٤٤٤	١,١٩٢,٢٤٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	١,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥,١٥٢)	٤٠,١٤٣	٤١,٤٢٦	١,٠١٦,٤١٧	١ يناير ٢٠٢٠
	-	-	-	٢٠١,٤٦٥	٢٠١,٤٦٥	صافي الدخل للسنة
	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
	-	-	-	٢٠١,٤٦٥	٢٠١,٤٦٥	مجموع الدخل الشامل
١٦	-	-	٢٠,١٤٧	(٢٠,١٤٧)	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
١٧	-	٦٥,١٥٢	-	(٦٥,١٥٢)	-	أسهم محولة إلى مساهمين حاليين
٢٣,١٧	-	-	-	(٩٨,٥٠٧)	(٩٨,٥٠٧)	توزيعات أرباح
	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٢٩٠	٥٩,٠٨٥	١,١١٩,٣٧٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

  
رئيس مجلس الإدارة

  
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر،  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
٢٢٥,٧٦١	٢٥٠,٥٨٨	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١,٩٦٢	١٠,٤٠٠	١٠,٤٩
٣,٠٧٦	٣,٠٦٨	١٤
٢,٤٥٨	(٤٥٠)	٢٠
(١,٤٧٠)	(١١,٣٦٢)	٤-٦
٤٢,٢٢٥	١٩,٥٥٥	١٨
٢٨٥,٠١٢	٢٧١,٧٩٩	
٢٠٨,٩٨١	(٤٢,٥٠٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦,٦٦٣	(٢,٦٤٠)	نم مدينة للتمويل إسلامي
(١١,٤٤١)	(١,٦٨٠)	١٤ مصاريف مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
(١,٤٨٧)	(١,٠٢٠)	١٤ نم دائنة ومستحقات
(١,٥٢٧)	(٤٦٠)	١٤ مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٧,٧٨٨)	(٢٩,١١١)	١٣ إيجارات مدفوعة
(٣٤,٨١١)	(٢٦,٣٤٢)	١٣ زكاة مدفوعة
٤٢٣,٦٠٢	١٦٨,٠٣٨	تكاليف تمويل وتكاليف أخرى مدفوعة
		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
(٧,١٧١)	(٣,١٨٦)	١٠ التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٩,٠٩٢)	(١٨,٧٧٢)	٩ إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٧٥,٤٦٦)	٥٦,٤٤٢	١٠-٥ إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(٩١,٧٢٩)	٣٤,٤٨٤	١٠-٥ مرائب لأجل وهاشمية
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
٢٣٦,٧٨٢	٣٥٦,٤٩٠	١٢ التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤٥٢,٦٥٣)	(٤١٧,٧٦١)	١٢ متحصلات من تمويلات بنكية
(٩٨,٥٠٧)	(١٥٢,٢٢٠)	٢٣,١٧ تسديد تمويلات بنكية
(٣١٤,٣٧٧)	(٢١٣,٤٩١)	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
١٧,٤٩٦	(١٠,٩٦٩)	٥ صافي التغير في النقد وما يعادله
٥٢,٥٩٦	٧٠,٠٩٢	٥ النقد وما يعادله في بداية السنة
٧٠,٠٩٢	٥٩,١٢٣	٥ النقد وما يعادله في نهاية السنة

تُعد الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

  
رئيس مجلس الإدارة

  
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

تعد شركة النايفات للتمويل ("الشركة") شركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣١هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠). بموجب شهادة ساما ("البنك المركزي السعودي") رقم ١/٥ س ٢٠١٣١٢ والتي تم تجديدها في ٢٣ ذو الحجة ١٤٣٩هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠١٨) وتنتهي في ٢٦ صفر ١٤٤٥هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠٢٣)، إن الشركة مرخص لها لتقديم التمويل الإيجاري وتمويل العملاء وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل بطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية.

خلال شهر نوفمبر ٢٠٢١ تم إدراج أسهم الشركة في تداول (السوق المالية السعودية) مما أدى إلى تغيير وضع الشركة من شركة مساهمة مقفلة إلى شركة مساهمة.

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

شركة النايفات للتمويل  
٧٦٣٣ العليا - حي الورود.  
وحدة رقم ١٥٥٥  
الرياض ١٢٢٥٣ - ٢١٠٥  
المملكة العربية السعودية

٢ أسس الإعداد

يتم إعداد القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية.

يتم عرض قائمة المركز المالي على نطاق عام وفقاً للسيولة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه.

١-٣ التطبيق المتسق للسياسات المحاسبية

لم تطبق الشركة مبركاً أية معايير أو تفسيرات أو تعديلات جديدة قد تم إصدارها ولم تصبح سارية حتى هذا التاريخ. تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة حتى تاريخه

هناك بعض المعايير الجديدة وتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ولم يتم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية. ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٤-٤ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من أرصدة نقدية ومرابحات قصيرة الأجل والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر أو أقل، وهي متاحة للشركة دون أي قيود.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٥-٣ ودائع الهامش والودائع لأجل

يتم الاحتفاظ بودائع الهامش لدى البنوك (رهن) مقابل الحصول على تمويلات وتكون مدة هذه الودائع حسب تاريخ استحقاق التمويلات (التسهيلات).

تشتمل المراجعات لأجل على مباحات لدى البنوك واستثمارات السيولة قصيرة الأجل الأخرى والتي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وقبل ثلاث سنوات من تاريخ الشراء.

#### ٦-٣ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

يتم إثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي التي تشتمل على التورق الصادر من الشركة مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة عند تسليم النقد مقدماً للعملاء. وبعد ذلك يتم قياس هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. ولأغراض العرض، فإن دخل التمويل غير المتوقع ومخصص الانخفاض في القيمة يتم خصمه من إجمالي الذمم المدينة.

#### تورق

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

#### مراجعة

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

#### ٧-٣ موجودات معاد حيازتها - عقارات

تملك الشركة، في دورة أعمالها العادية، ملكية بعض العقارات أو الموجودات الأخرى مقابل سداد التمويل المستحق. يتم الاحتفاظ بالعقارات بغرض زيادة رأس المال أو تحقيق عوائد إيجارية طويلة الأجل أو كليهما.

يتم إثبات هذه الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الإثبات المبدئي، يتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت.

يتم إثبات أي إيرادات إيجار في قائمة الدخل الشامل.

#### ٨-٣ موجودات غير ملموسة

#### الإثبات والقياس

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي استحوذت عليها الشركة بالتكلفة ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة في القيمة، إن وجدت. وتتم رسملة النفقات اللاحقة على الموجودات غير الملموسة فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. وتدرج جميع النفقات الأخرى كمصاريف عند تكبدها.

#### الإطفاء

يتم احتساب الإطفاء على مدار تكلفة الأصل أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت في قائمة الدخل الشامل على امتداد أعمارها الإنتاجية المتوقعة التي تتراوح من ٣ إلى ٧ سنوات من تاريخ توفرها للاستخدام لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل النمط المتوقع للاستفادة من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقرير مالي وتعديل عند الحاجة.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٩-٣ الممتلكات والمعدات

##### الإثبات والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتركمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد بند الممتلكات والمعدات (المحسوبة على أنها الفرق بين صافي العائدات الناتجة من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

##### التكاليف اللاحقة

لا يتم رسملة النفقات اللاحقة إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية من تلك النفقات. يتم إدراج الإصلاحات والصيانة القائمة كمصروف عند تكبدها.

##### الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على المبلغ القابل للاستهلاك والذي يعد بمثابة تكلفة الأصل، أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إثبات الاستهلاك في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات.

يتم استهلاك الموجودات المؤجرة على مدار فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية أيهما أقصر ما لم يتأكد بشكل معقول بأن الشركة سوف تؤول إليها الملكية في نهاية فترة الإيجار. لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة:

مباني وتحسينات على أراضي مملوكة	من ٣ إلى ١٠ سنوات
تحسينات على عقار مستأجر	٥ سنوات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقل
أثاث ومعدات مكتبية	من ٣ إلى ١٠ سنوات

#### ١٠-٣ مخصصات

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الشركة التزام قائم نظامي أو ضمني نتيجة لحدث وقع في السابق، وهناك احتمال وجود استخدام للموارد لتسوية الالتزام، وإمكانية تقدير المبلغ بشكل موثوق.

#### ١١-٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية، لاحقاً للاستهلاك والإطفاء، للانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستوى تتواجد فيه تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية والتي سبق أن حدث انخفاض في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ التقرير. إذا ما تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية بما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

#### ١٢-٣ منافع نهاية الخدمة

إن منافع نهاية الخدمة للموظفين تمثل مبالغ مستحقة تدفع كمبالغ مقطوعة لجميع الموظفين المعيّنين وفقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي المطبقة على الشركة عند انتهاء عقودهم. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة نهاية الخدمة وسنوات خدماتهم المتركمة، كما هو منصوص عليه في أنظمة المملكة العربية السعودية.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٢-٣ منافع نهاية الخدمة (تتمة)

يتم حساب مبلغ الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة من أجل إجراء تقدير موثوق للتكلفة النهائية للشركة فيما يتعلق بالمنافع المستحقة للموظفين. ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس الالتزام فوراً في قائمة الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الاكتوارية هي التغيرات في القيمة الحالية للالتزام نتيجة تعديلات الخبرة وأثار التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

#### ١٣-٣ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الدخل من الذم المدينة للتمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة العائد الفعلي وطريقة معدل الربح الفعلي المعمول به على الأرصدة القائمة على مدار 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.

#### ١٤-٣ الأدوات المالية

##### (أ) الإثبات المبني

تقوم الشركة مبدئياً بإثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

##### (ب) التصنيف

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- تلك التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال قائمة الدخل الشامل).
- تلك التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

##### أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات.
- خصائص الموجودات التي لها تدفقات نقدية تعاقدية.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط: عندما يهدف نموذج الأعمال إلى الاحتفاظ بالموجودات إما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط (اختبار "مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط"). عند إجراء هذه التقييم، تدرس الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الأرباح (أو إيرادات العمولات الخاصة) تشمل فقط النظر للقيمة الزمنية للموارد والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات العلاقة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئتي القياس كما موضح في النقطة (ج) أدناه.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

##### (ب) التصنيف (تتمة)

##### أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وبأنه دليل على وجود فائدة متبقية من صافي موجودات المصدر.

يتم توضيح التصنيف والقياس اللاحق لأدوات حقوق ملكية الشركة في النقطة (ج) أدناه.

##### (ج) القياس

عند الإثبات المبدي، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة زائداً، في حالة الأصل المالي الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى اقتناء الأصل المالي. تُحتسب تكاليف المعاملة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمصاريف في قائمة الدخل الشامل الآخر.

##### القياس اللاحق لأدوات الدين

يعتمد على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص الموجودات التي لها تدفقات نقدية. تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى ثلاث فئات قياس:

(١) التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل فقط في مدفوعات لأصل الدين أو الربح، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في قائمة الدخل الشامل الآخر عندما يتم إلغاء إثبات الأصل أو عندما تنخفض قيمته. يتم حساب الربح من هذه الموجودات المالية على أساس طريقة العائد الفعلي. وفقاً لذلك، تم تصنيف صافي الاستثمار في عقود الإيجار والذمم المدينة للتمويل الإسلامي كموجودات مالية ضمن التكلفة المطفأة.

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات لأصل الدين والربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، ويتم إثبات الربح من الأداة المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الشامل الآخر ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(٣) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يتم قياس الموجودات التي لا تتوافق مع المعايير المتعلقة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والذي لا يعتبر جزءاً من علاقة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر ويتم عرضه بالصافي في قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في السنة التي ينشأ فيها. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية في إيرادات تمويل.

##### القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الإثبات المبدي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستمرار في إثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عانداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عند إثبات حق الشركة في استلام الدفعات.



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

##### د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس استطلاع مستقبلي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد؛ و
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررة في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية أو الظروف الحالية أو توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

##### تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل.
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية - مثل مخالفة التعهد.
- الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر لنفس المصدر للشركة.
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

##### معايير وضع المراحل:

تتمتع الموجودات المالية للشركة بمعايير المراحل التالية:

١- عاملة (مرحلة ١): تتمثل في الموجودات المالية حيث يتعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التخلف عن السداد كما أن لديها قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تمثل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي للشركة بشكل أساسي بيع التجزئة وقروض المستهلك. لذلك، تعتقد الإدارة أن معلومات التخلف عن السداد هي الأساس الأنسب لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان، وبناءً على خبرة وتحليل الإدارة فإن الأرصد التي تكون متأخرة السداد لأقل من ٦٠ يوماً لا تتسبب في زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة الاثني عشر شهراً. عندما يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً، يتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة الاثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التأخر في السداد في الموجودات المالية المحتملة خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

٢- منخفضة الأداء (مرحلة ٢): وتتمثل في الموجودات المالية حيثما يوجد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي تظهر إذا كان العميل متأخراً لأكثر من ٦٠ يوماً في سداد الدفعات/الأقساط التعاقدية. تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.

٣- غير العاملة (مرحلة ٣): وتتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد. يحدث التخلف عن سداد أصل مالي عندما يخفق العميل في تسديد الدفعات / الأقساط التعاقدية خلال ٩٠ يوماً بعد استحقاقها.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

##### د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

شطب

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما تستنتج الشركة أنه لا يوجد توقعات منطقية لاستردادها. عند شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد الذمم المدينة المستحقة. عند الاسترداد، وبعد الشطب، تظهر المستردات كجزء من مخصص الانخفاض في القيمة - بالصافي ويتم إثباتها كما في قائمة الدخل / الخسارة الشاملة.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد.
- التعرض عند التخلف عن السداد.

تضع الشركة في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد عند الإثبات المبني للموجودات وفيما إذا كان هناك تغيير جوهري على مخاطر الائتمان على أساس الاستمرارية على مدى كل فترة تقرير. تم وضع نموذج الانخفاض في القيمة بعد الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والخسارة من ذلك التخلف حيث تشير المعلومات السابقة للشركة إلى ذلك، ويتم تعديلها بحيث يعكس الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التخلف عن السداد لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم حساب خسارة الائتمان على أنها القيمة الحالية (بمعدل الربح الفعلي) للفرق بين:

(أ) التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد.

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

بالنسبة لبطاقات الائتمان، والتي تشمل على كل من مكون القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، تقيس الشركة خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الائتمان، أي حتى يتم تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان، حتى لو امتدت تلك الفترة إلى ما بعد الحد الأقصى للفترة التعاقدية. وذلك لأن القدرة التعاقدية للمطالبة بالسداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا يجعل التعرض لخسائر الائتمان مقصوراً على فترة الإشعار التعاقدية.

##### هـ) إلغاء إثبات الموجودات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً لإلغاء الإثبات. في الحالات التي يتم فيها تقييم الشركة بأنها قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء إثبات الموجودات إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. عندما لا تقوم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية، يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية فقط إذا لم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المالي. وتقوم الشركة بشكل مستقل بإثبات أي حقوق والتزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات.

##### و) المطلوبات المالية - التصنيف والقياس والإلغاء الإثبات

يتم تصنيف المطلوبات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحميل تكلفة الاقتراض ذات الصلة على قائمة الدخل الشامل. إن طريقة العائد الفعلي هي المعدل الذي يتم به خصم المدفوعات النقدية المستقبلية على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات المبني.

تقوم الشركة بإثبات الالتزام المالي (أو جزء منه) من قائمة المركز المالي فقط عند إطفائه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المالي المذكور في العقد أو عند إلغائه أو انقضائه.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

##### ز) تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### أ- الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت كذلك، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منقضية. في هذه الحالة، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي الأصلي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في قائمة الدخل الشامل.

##### ب- المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات التزام مالي ما عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد وفقاً للشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة في قائمة الدخل الشامل.

##### ح) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

تستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة لتقليل تعرض تمويلها الإسلامي لأسعار الفائدة. يتم في الأصل إثبات الأدوات المالية المشتقة ميدنياً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، وبعد ذلك يعاد قياسها بالقيمة العادلة. وتفيد المشتقات كموجودات مالية وذلك عندما تكون القيمة إيجابية، وتفيد كمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الشامل، فيما عدا الجزء الفعال من تحوُّلات التدفقات النقدية الذي يتم إثباته في قائمة الدخل الشامل.

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط كتحوط مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر ما مرتبط بموجودات أو مطلوبات تم إثباتها أو معاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير أو مخاطر عملات أجنبية في ارتباطات مؤكدة لم يتم إثباتها.

وعند بدء عملية التحوط تقوم الشركة بصورة رسمية بتخصيص وتوثيق عملية تحوط المخاطر التي تود الشركة تطبيق محاسبة التحوط بشأنها، وتوثيق أهداف استراتيجية إدارة المخاطر المتعلقة بعملية التحوط. يشتمل التوثيق على تحديد أداة التحوط، والبند أو المعاملة المغطاة، وطبيعة المخاطر المتحوطة، وطريقة الشركة في تقييم مدى فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط عند تسويتها في التغيرات في القيمة العادلة للبند الذي تم التحوط له أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوطة. يتوقع بأن تكون تحوط المخاطر هذه ذات فعالية عالية في تحقيق تغيرات المقاصة في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها بشكل مستمر لتحديد أنها كانت فعالة بشكل كبير بالفعل خلال سنوات التقارير المالية التي خصصت فيها.

يتم التوقف عن محاسبة التحوط وذلك عند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تحوط المخاطر. وفي ذلك الوقت، بالنسبة للعمليات المتوقعة، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة، المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية، في حقوق الملكية لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لا يتوقع حدوث المعاملة المتحوطة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة، المثبتة ضمن حقوق الملكية، إلى قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة.

#### ١٥-٣ القطاعات

يتم تنفيذ عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية وتقدم حالياً منتجات تمويلية وتشمل التمويل للأفراد والتمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة وبطاقات الائتمان لعملاء التجزئة. وعليه، تمثل عمليات الشركة المنتجات التمويلية، التورق، للأفراد وتمويل بطاقات الائتمان للأفراد وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة بموجب التورق. وبالتالي، تم استخدام أرصدة المحفظة ذات الصلة التي تشكل نسبة مئوية من مجموع محفظة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي لتخصيص المصاريف المشتركة بين القطاعات.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٦-٣ أسهم خزينة

يتم إثبات أدوات حقوق الملكية التي يعاد اقتناؤها (أسهم خزينة) بالتكلفة ويتم عرضها كخصم من حقوق الملكية ويتم تعديلها بتكاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح وأرباح أو خسائر بيع هذه الأسهم. لم يتم إثبات أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة الدفترية والمقابل، في حالة إعادة الإصدار، في الأرباح المبقة.

#### ١٧-٣ إيجارات

يتم إثبات عقود الإيجار كحق استخدام أصل والتزام مصاحب، في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

#### مطلوبات إيجارية

يتم قياس المطلوبات الإيجارية مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس المطلوبات الإيجارية مما يلي:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم لاحقاً، قياس مطلوبات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعاد قياس مطلوبات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المعدل، أو إذا غيرت الشركة تقييمها حين ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تسوية مقابلة للدخل الشامل على القيمة الدفترية لحق استخدام أصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام أصل إلى صفر.

#### موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للمطلوبات الإيجارية.
- أي مدفوعات إيجار يتم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس الأولي لحق استخدام أصل. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً ووفقاً لذلك تضاف إلى القيمة الدفترية الأولية لحق استخدام أصل ويسجل في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الإيجار كجزء من استهلاك تلك الموجودات.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها مقابل بعض عمليات إعادة القياس للمطلوبات إيجارية.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٧-٣ إيجارات (تتمة)

##### مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتوفر خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما (أو لم يتم إنفاذه). تتم مراجعة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة حدوث حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

##### عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصرف في قائمة الدخل الشامل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً أو أقل. تشمل الموجودات منخفضة القيمة معدات تقنية المعلومات وعناصر صغيرة من المعدات والأثاث المكتبي.

#### ١٨-٣ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة ولوائحها الداخلية والقواعد الصادرة عن رئيس مجلس إدارة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الشامل. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

#### ٤ تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافترضاها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم مراجعة التقديرات فيها وأثرها على السنوات المستقبلية. إن المجال الوحيد المهم الذي استخدمت فيه الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيه الأحكام الاجتهادية هو مخصص الموجودات المالية (الإيضاح ٣-١٤ والإيضاح ٦ والإيضاح ٢٦).

#### ٥ نقد وما يعادله

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٠	-
٧٠,٠٨٢	٥٩,١٢٣
٧٠,٠٩٢	٥٩,١٢٣
٣٥,٥٨٧	٢٨,٥٣٨
١٥٤,٥٦٣	١٠٥,١٧٠
١٩٠,١٥٠	١٣٣,٧٠٨
٢٦٠,٢٤٢	١٩٢,٨٣١

##### نقد وما يعادله

نقد في الصندوق  
نقد لدى البنوك  
نقد وما يعادله

##### مراجعات لأجل

مراجعات محتفظ بها لدى البنوك  
مراجعات لأجل - إيضاح ١-٥

١٥- يتضمن مبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٢٠ مليون ريال سعودي) محتفظ بها لدى بنك محلي كمراجعات محملة بعمولة على أساس أسعار السوق السائدة. إن الرصيد المتبقي محتفظ به لدى الطرف ذي العلاقة (راجع الإيضاح ٢٣-٣).

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٦ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

يتم تنفيذ الأنشطة التجارية للشركة في المملكة العربية السعودية وتمثل بشكل أساسي تمويل عن طريق عقد البيع الآجل (تورق) وبطاقات الائتمان الإسلامية.

فيما يلي تفاصيل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٤٤٢,٨٢١	١,٣٥٧,١٢٤	تمويل عقد البيع الآجل (تورق) - التجزئة
٦٩,١٧٩	١٩٤,١٥٦	تمويل عقد البيع الآجل (تورق) - المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٨,٥٨٣	٢٣,١٧٣	بطاقات الائتمان الإسلامية
<u>١,٥٢٠,٥٨٣</u>	<u>١,٥٧٤,٤٥٣</u>	
٤٤٧,٠١٨	٥٠٣,٤٠٩	متداولة
<u>١,٠٧٣,٥٦٥</u>	<u>١,٠٧١,٠٤٤</u>	غير متداولة
<u>١,٥٢٠,٥٨٣</u>	<u>١,٥٧٤,٤٥٣</u>	

## ٦-١ تسوية بين إجمالي وصافي الذمم المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
<u>عقود البيع الآجل (تورق)</u>			
المجموع	التجزئة (بطاقات الائتمان)	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التجزئة (التمويل الشخصي)
٢,٤١١,٨٣٤	٢٤,٦٥٥	٢٧٢,٠٠٩	٢,١١٥,١٧٠
(٧٨٧,١٧٣)	-	(٧٧,٨٥٣)	(٧٠٩,٣٢٠)
١,٦٢٤,٦٦١	٢٤,٦٥٥	١٩٤,١٥٦	١,٤٠٥,٨٥٠
(٥٠,٢٠٨)	(١,٤٨٢)	-*	(٤٨,٧٢٦)
<u>١,٥٧٤,٤٥٣</u>	<u>٢٣,١٧٣</u>	<u>١٩٤,١٥٦</u>	<u>١,٣٥٧,١٢٤</u>

\* علاوة على ذلك، بالنسبة لعقود المنشآت الصغيرة والمتوسطة، كانت قيمة الضمان أعلى من المبلغ الممول بعد تطبيق الخصومات التي بسببها لم يتم تسجيل مخصص لها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
<u>عقود البيع الآجل (تورق)</u>			
المجموع	التجزئة (بطاقات الائتمان)	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التجزئة (التمويل الشخصي)
٢,٣٣٧,٥١٣	٨,٨٦٦	١٠٠,٥٠٧	٢,٢٢٨,١٤٠
(٧٧٣,٥٩٣)	-	(٣١,٣٢٨)	(٧٤٢,٢٦٥)
١,٥٦٣,٩٢٠	٨,٨٦٦	٦٩,١٧٩	١,٤٨٥,٨٧٥
(٤٣,٣٣٧)	(٢٨٣)	-	(٤٣,٠٥٤)
<u>١,٥٢٠,٥٨٣</u>	<u>٨,٥٨٣</u>	<u>٦٩,١٧٩</u>	<u>١,٤٤٢,٨٢١</u>

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٦ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

٢-٦ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عقود البيع الآجل (تورق)	التجزئة (التمويل الشخصي)	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التجزئة (بطاقات الائتمان)	المجموع
عاملة	١,٢٢٤,٣٣٥	١٤٨,٨٠١	١٨,٣٠٢	١,٣٩١,٤٣٨
منخفضة الأداء	٢٩,٩٠٢	-	١,٣١٩	٣١,٢٢١
غير عاملة	١٥١,٦١٣	٤٥,٣٥٥	٥,٠٣٤	٢٠٢,٠٠٢
	١,٤٠٥,٨٥٠	١٩٤,١٥٦	٢٤,٦٥٥	١,٦٢٤,٦٦١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٨,٧٢٦)	-	(١,٤٨٢)	(٥٠,٢٠٨)
صافي الذمم المدينة	١,٣٥٧,١٢٤	١٩٤,١٥٦	٢٣,١٧٣	١,٥٧٤,٤٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عقود البيع الآجل (تورق)	التجزئة (التمويل الشخصي)	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التجزئة (بطاقات الائتمان)	المجموع
عاملة	١,٣٣٠,٦٦٠	٦٩,١٧٩	٧,٦٨٦	١,٤٠٧,٥٢٥
منخفضة الأداء	٢٥,١٧٠	-	٤٠٣	٢٥,٥٧٣
غير عاملة	١٣٠,٠٤٥	-	٧٧٧	١٣٠,٨٢٢
	١,٤٨٥,٨٧٥	٦٩,١٧٩	٨,٨٦٦	١,٥٦٣,٩٢٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٣,٠٥٤)	-	(٢٨٣)	(٤٣,٣٣٧)
صافي الذمم المدينة	١,٤٤٢,٨٢١	٦٩,١٧٩	٨,٥٨٣	١,٥٢٠,٥٨٣

٣-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٤,٦٠٧	٢٤٢	٣٨,٤٨٨	٤٣,٣٣٧
(٢١٢)	٢١٢	-	-
٤١	(٢٦٧)	٢٢٦	-
٥٨٢	٦٣	(٦٤٥)	-
(١,٤١٢)	(٤٨)	(١١,١٩٧)	(١٢,٦٥٧)
(٤٦٨)	(٢٥)	(٤,٥٧٩)	(٥,٠٧٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١,٨٤٧)	(١١٢)	٤٥,٥٢٩	٤٣,٥٧٠
(٣,٣١٦)	(١٧٧)	٢٩,٣٣٤	٢٥,٨٤١
-	-	(١٨,٩٧٠)	(١٨,٩٧٠)
١,٢٩١	٦٥	٤٨,٨٥٢	٥٠,٢٠٨

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١  
تحويل من العاملة  
تحويل من منخفضة الأداء  
تحويل من غير العاملة  
موجودات مالية - تمت تسويتها  
موجودات مالية منشأة  
التغير في افتراضات النموذج  
التغير في المنهجات  
تعديل التفتقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية  
التغير في احتمالية التخلف عن السداد / الخسارة  
بافتراض التخلف عن السداد / التعرض عند  
التخلف عن السداد  
شطب خلال السنة  
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

#### ٦ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

٣-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة للتمويل الإسلامي: (تتمة)

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٢٩,٤٠٥	٢٥,٣١٩	٢٩١	٣,٧٩٥	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	٨١٦	(٨١٦)	تحويل من العاملة
-	٨٠٤	(٨٣٧)	٣٣	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٢٣٧)	٣٩	١٩٨	تحويل من غير العاملة
(٧,١٥٩)	(٥,٦٤١)	(١٨٢)	(١,٣٣٦)	موجودات مالية - تمت تسويتها
١,٧٧٩	-	-	١,٧٧٩	موجودات مالية منشأة
٣,٩١٥	٣٥٢٤	١٨	٢٧٣	التغير في افتراضات النموذج (إيضاح ٦-٨)
-	-	-	-	التغير في المنهجيات
-	-	-	-	تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية
-	-	-	-	التغير في احتمالية التخلف عن السداد / الخسارة
-	-	-	-	بافتراض التخلف عن السداد / التعرض عند
٣٥,٥٥٧	٣٤,٨٧٩	٩٧	٥٨١	التخلف عن السداد
٣٤,٠٩٢	٣٣,٣٢٩	(٤٩)	٨١٢	
(٢٠,١٦٠)	(٢٠,١٦٠)	-	-	شطب خلال السنة
٤٣,٣٣٧	٣٨,٤٨٨	٢٤٢	٤,٦٠٧	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

#### ٤-٦ عكس الانخفاض في القيمة - بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٤,٠٩٢	٢٥,٨٤١	تكلفة مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
(٣٥,٥٦٢)	(٣٧,٢٠٣)	استردادات بعد الشطب - الإيضاح ٦-٣-١
(١,٤٧٠)	(١١,٣٦٢)	الصافي

#### ١-٤-٦ يتضمن ذلك المبالغ المستردة من الأرصدة المشطوبة في السنوات السابقة

بعد أخذ المبالغ المستردة من الأرصدة المشطوبة سابقاً في الاعتبار، تم تسجيل شطب إلى حد نسبة ٦٠٪ من الرصيد القائم متأخر السداد لأكثر من سنتين من العقود ذات الصلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

#### ٥-٦ خصم الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت الشركة بخصم ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٠,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٧ مليار ريال سعودي) لدى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية لتمويل البنوك الإسلامية المرتبطة ٠,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٧ مليار ريال سعودي). لم يتم إلغاء إثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي لأن الشركة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمنافع، وأهمها مخاطر الائتمان. إن الشركة ملتزمة بتسديدات الذمم المدينة المخصصة لدى البنوك التجارية المحلية في حالة تخلف العملاء عن السداد. تم إثبات المبلغ المستلم نظير الخصم الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي. وفقاً لشروط اتفاقية الخصم، لا يُسمح للشركة بإعادة رهن تلك الذمم المدينة ولا يكون للمؤسسة المالية حق الرجوع إلى الذمم المدينة إلا في حالة تخلف الشركة عن سداد التزاماتها. إن القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة والمطلوبات تقارب قيمتها العادلة.

#### ٦-٦ مبالغ مشطوبة لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ ١٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٩٠,٢ مليون ريال سعودي).



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٦ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

### ٧-٦ تسوية إجمالي الذمم المدينة:

فيما يلي الحركة في إجمالي الذمم المدينة للتمويل الشخصي والمنشآت الصغيرة والمتوسطة:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
١,٥٥٥,٠٥٤	١٣٠,٠٤٥	٢٥,١٧٠	١,٣٩٩,٨٣٩	إجمالي الذمم المدينة كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	١٠٣,٩٧٦	(١٠٣,٩٧٦)	تحويل من العاملة
-	٩٥,٤٣٧	(١٠١,٦٩١)	٦,٢٥٤	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٨,٠١٣)	٦٦٢	٧,٣٥١	تحويل من غير العاملة
٦٣,٧٠٣	(١,٧٥٠)	١,٩٦٥	٦٣,٤٨٨	صافي الحركات الأخرى*
٦٣,٧٠٣	٨٥,٦٧٤	٤,٩١٢	(٢٦,٨٨٣)	شطب خلال السنة
(١٨,٧٥١)	(١٨,٧٥١)	-	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٦٠٠,٠٠٦	١٩٦,٩٦٨	٣٠,٠٨٢	١,٣٧٢,٩٥٦	

\* يشمل صافي الحركات الأخرى التمويل الذي تم إصداره والتمويل المسدد والقياسات الأخرى.

## ٨-٦ دمج المعلومات المستقبلية

تقوم الشركة بدمج معلومات مستقبلية عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبني وعند قياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة. استخدمت الشركة معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم كعاملين رئيسيين من عوامل الاقتصاد الكلي مولية تقديرات متساوية لهما. وتم تحديث عوامل الاقتصاد الكلي استناداً إلى أحدث المعلومات المتاحة (بالنسبة للناتج المحلي الإجمالي، تم استخدام التوقعات الصادرة حسب قائمة ميزانية وزارة المالية للسنة المالية ٢٠٢٢، أما معدل نمو التضخم، فهو متاح في قاعدة بيانات ساما).

إن متوسط خسائر ائتمان الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بأكثر من ٤٠,٠٠٠ عميل مع خصائص مخاطر مشتركة يعد تقديراً معقولاً للمبلغ المرجح بالاحتمالات. بالإضافة إلى ذلك، درست الشركة أيضاً السيناريوهات المختلفة بتقدير مختلف وخلصت إلى أن المستوى الحالي للمخصص كافٍ لتغطية مخاطر الائتمان ذات الصلة طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

تحليل الحساسية:

إن التغير في عوامل الاقتصاد الكلي بزيادة أو نقصان بنسبة ١٠٪ سيؤدي إلى زيادة بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي أو نقصان بمبلغ ١,٨ مليون ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن التغير في معدلات الخسارة بزيادة أو نقصان بنسبة ١٠٪ (احتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد) بافتراض بقاء عامل الاقتصاد الكلي على حاله سيؤدي إلى زيادة بمبلغ ٦,٢ مليون ريال سعودي أو نقصان بمبلغ ٤,٢ مليون ريال سعودي في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

## ٧ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨,٧١١	١٤,٠٠٣	دفعات مقدّمة ومصاريح مدفوعة مقدّماً
٤,٢٢٩	١,٥٧٧	ذمم مدينة أخرى
١٢,٩٤٠	١٥,٥٨٠	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

#### ٨ عقارات استثمارية (موجودات معاد حيازتها - عقارات):

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٨,٢١١	١٨,٦٦١	٢٠ موجودات معاد حيازتها - عقارات

يمثل ٧ عقارات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧ عقارات) في المملكة العربية السعودية تم إعادة حيازتها من قبل الشركة مقابل تسوية الذمم المدينة للتمويل الإسلامي. سيتم بيع هذه العقارات عندما تحصل الشركة على السعر المناسب خلال السنتين إلى الثلاث سنوات القادمة. بلغت القيمة العادلة المتراكمة (المرحلة الثالثة) لهذه العقارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٠,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٥,٤ مليون ريال سعودي). بما أنه من المتوقع أن تكون القيمة المتبقية أعلى من القيمة الدفترية لهذه الموجودات، فلا يتم تحميل استهلاك.

علاوة على ذلك، خلال ٢٠٢٠، كانت القيمة العادلة لخمسة من العقارات أقل من القيمة الدفترية، وبالتالي تم إثبات مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل. خلال ٢٠٢١، حيث أن القيمة العادلة لهذه العقارات تحسنت، استردت الشركة مبلغًا عكسيًا قدره ٠,٤ مليون ريال سعودي.

#### ٩ موجودات غير ملموسة

كما في ٣١ ديسمبر		التكلفة:
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣,٩٢٦	٢٣,٠١٨	١ يناير
٩,٠٩٢	١٨,٧٧٢	إضافات خلال السنة
٢٣,٠١٨	٤١,٧٩٠	٣١ ديسمبر
(٥,٩١٨)	(١٠,١٦٦)	الإطفاء المتراكم:
(٤,٢٤٨)	(٤,٦٤٩)	١ يناير
(١٠,١٦٦)	(١٤,٨١٥)	المحمل خلال السنة
١٢,٨٥٢	٢٦,٩٧٥	٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية

#### ١٠ ممتلكات ومعدات

٢٠٢١		أراضي بنظام التملك الحر	مباني وتحسينات على أراضي مملوكة * الإيضاح ١٠-١	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث ومعدات مكتبية	المجموع
التكلفة:						
٢٧,٩٦٣	١٦,٠٧٩	٢٧,٩٦٣	١٦,٠٧٩	٩,٤٤٨	١٦,٨١٧	٧٠,٣٠٧
-	٢٣	-	٢٣	٨٣٤	٢,٣٢٩	٣,١٨٦
-	(٨,٩٦٩)	-	(٨,٩٦٩)	-	-	(٨,٩٦٩)
٢٧,٩٦٣	٧,١٣٣	٢٧,٩٦٣	٧,١٣٣	١٠,٢٨٢	١٩,١٤٦	٦٤,٥٢٤
استهلاك متراكم						
-	٩,٨٨٦	-	٩,٨٨٦	٧,٤١١	٩,٣٣٠	٢٦,٦٢٧
-	١,٤٠٠	-	١,٤٠٠	٦٩٩	٣,٦٥٢	٥,٧٥١
-	(٦,٠٠٨)	-	(٦,٠٠٨)	-	-	(٦,٠٠٨)
-	٥,٢٧٨	-	٥,٢٧٨	٨,١١٠	١٢,٩٨٢	٢٦,٣٧٠
٢٧,٩٦٣	١,٨٥٥	٢٧,٩٦٣	١,٨٥٥	٢,١٧٢	٦,١٦٤	٣٨,١٥٤
صافي القيمة الدفترية						

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٠ ممتلكات ومعدات (تتمة)

٢٠٢٠	أراضي بنظام التملك الحر	مبان وتحسينات على أراضي مملوكة * الإيضاح ١-١٠	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث ومعدات مكتبية	المجموع
٢٧,٩٦٣	٢٧,٩٦٣	١٦,٠٧٦	٨,١٦٠	١٠,٩٣٧	٦٣,١٣٦
-	-	٣	١,٢٨٨	٥,٨٨٠	٧,١٧١
٢٧,٩٦٣	٢٧,٩٦٣	١٦,٠٧٩	٩,٤٤٨	١٦,٨١٧	٧٠,٣٠٧
١ يناير	-	٦,٢٢٥	٦,٤٣٦	٦,٢٥٢	١٨,٩١٣
إضافات خلال السنة	-	٣,٦٦١	٩٧٥	٣,٠٧٨	٧,٧١٤
٣١ ديسمبر	-	٩,٨٨٦	٧,٤١١	٩,٣٣٠	٢٦,٦٢٧
استهلاك متراكم	٢٧,٩٦٣	٦,١٩٣	٢,٠٣٧	٧,٤٨٧	٤٣,٦٨٠
١ يناير	-	-	-	-	-
المحمل للفترة	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر	-	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية	٢٧,٩٦٣	٦,١٩٣	٢,٠٣٧	٧,٤٨٧	٤٣,٦٨٠

١-١٠ الحركة في موجودات حق الاستخدام (المباني) كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
٦,٨٩٠	٤,٣٦٦	الافتتاحي/ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
-	-	إضافات خلال السنة
(٢,٥٢٤)	(٢,٩٦١)	تسوية تعديل عقد الإيجار
٤,٣٦٦	(٢٢٢)	تكلفة الاستهلاك للسنة
	١,١٨٣	الختامي

٢-١٠ تتضمن قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
٢,٥٢٤	٢٢٢	١-١٠ تكلفة الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام
١٩٤	٣٠	١٨ مصروف الربح لعقود الإيجار
١,٣٤٨	٤,٨٢٧	٢٠ مصروف يتعلق بعقود الإيجار قصيرة الأجل

١١ مستحقات ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
٤,٣٩١	٧,١٨٦	مصاريف مستحقة
٤,٩١٨	٦,٧٨٧	تكاليف موظفين مستحقة
١٣,٣٠٣	٦,٥٨٢	أتعاب الإدارة العليا المستحقة ومكافآت مجلس الإدارة
١٢٦	٥,٩٨٢	ذمم دائنة لموردين
٥٤	-	خسارة غير محققة من التقييم العادل للأدوات المشتقة
١١,٩١٥	٦,٤٩٠	١-١١ أخرى
٣٤,٧٠٧	٣٣,٠٢٧	

١-١١ يتضمن التحصيلات التي لم يتم تعديلها مقابل حسابات العملاء بمبلغ ٥,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١١,٤ مليون ريال سعودي).

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٢ تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات إيجارية

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٦٦١,٣٥٤	٥٩٢,٣١٦	١-١٢	تمويلات بنكية إسلامية
٣,٤٥٢	١,٠١١	٣-١٢	مطلوبات إيجارية
<u>٦٦٤,٨٠٦</u>	<u>٥٩٣,٣٢٧</u>		

١-١٢ فيما يلي تفاصيل التمويل البنكي الإسلامي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٩٥,٥٢٦	٢٢٥,٢٩٦	متداولة
٣٦٥,٨٢٨	٣٦٧,٠٢٠	غير متداولة
<u>٦٦١,٣٥٤</u>	<u>٥٩٢,٣١٦</u>	

لدى الشركة تسهيلات تمويلية طويلة الأجل مع البنوك لتمويل احتياجاتها المتداولة وطويلة الأجل من التمويل، وبشكل أساسي لتمويل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ١,٩ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢,٢ مليار ريال سعودي)، أستخدم مبلغ ٠,٦ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٦ مليار ريال سعودي). يستحق سداد هذه التسهيلات التمويلية خلال ثلاث إلى أربع سنوات على شكل دفعات شهرية أو ربع سنوية أو نصف سنوية. تبلغ تكاليف التمويل المستقبلية المحملة على التسهيلات المستخدمة الحالية مبلغ ٤٠ مليون ريال (٢٠٢٠: ٦١ مليون ريال سعودي) بمعدلات الربح السائدة.

تحمل هذه التمويلات نفقات عمولة بمعدلات السوق السائدة. لا تطبق الشركة محاسبة التحوط، حيث قامت الشركة، من خلال التحوط الاقتصادية، بنصيب معدلات الربح من خلال المشتقات، مثل اتفاقية مقايضات معدل الربح مع البنوك بقيمة اسمية بمبلغ لا شيء ريال سعودي (٢٠٢٠: ٩ مليون ريال سعودي). تتفق تواريخ التسوية مع دفعات التمويل المعني.

يتعين على الشركة الاحتفاظ بمراجعات الهامش (كما هو مبين في الإيضاح ٥). لا يمكن سحب النقد أو استخدامه من قبل الشركة لأغراض السيولة عندما يكون التمويل قائماً، ويمكن مقاصة نفس المبلغ مقابل التمويل في حالة التخلف عن السداد، على الرغم من عدم وجود نية للتسوية الصافية من جانب الشركة.

٢-١٢ فيما يلي جدول الحركة في التمويل البنكي الإسلامي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٦٨,٦١٦	٦٦١,٣٥٤	مستحق الدفع كما في ١ يناير
٢٧٥,٤٦١	٣٤٧,٤٩٤	إضافات على التمويل البنكي خلال السنة
(٤٨٢,٧٢٣)	(٤١٦,٥٣٢)	مدفوعات خلال السنة
<u>٦٦١,٣٥٤</u>	<u>٥٩٢,٣١٦</u>	مستحق الدفع كما في ٣١ ديسمبر

٣-١٢ فيما يلي تفاصيل المطلوبات الإيجارية:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٨٢٨	٤٢٣	متداولة
١,٦٢٤	٥٨٨	غير متداولة
<u>٣,٤٥٢</u>	<u>١,٠١١</u>	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٢ تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات إيجارية (تتمة)

٤-١٢ يوضح الجدول أدناه تسوية مدفوعات الإيجار المستقبلية المخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي مع مطلوبات عقود الإيجار المتعلقة بموجودات حق الاستخدام.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٦٢١	١,٠٦٥	مدفوعات الإيجار المستقبلية
(١٦٩)	(٥٤)	أثر الخصم على معدل الاقتراض الإضافي
٣,٤٥٢	١,٠١١	

٥-١٢ بلغ مجموع التدفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار خلال السنة مبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٧ مليون ريال سعودي).

١٣ مخصصات الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

١-١٣ فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للسنة:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢١,٥٣٢	٢٣,٨١١	١ يناير
٢٤,٢٩٦	٢٥,٥٠٠	المحمل للسنة
(٢٢,٠١٧)	(٢٣,٣٤١)	مدفوعات خلال السنة
٢٣,٨١١	٢٥,٩٧٠	الرصيد في نهاية السنة

٢-١٣ فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة للسنة (الإيضاح ١٣-٣ ب):

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٣,٠٨٢	١٧,٣١١	١ يناير
-	-	المحول من مخصص الزكاة
(٥,٧٧١)	(٥,٧٧٠)	مدفوعات خلال السنة
١٧,٣١١	١١,٥٤١	الرصيد في نهاية السنة

أ- وضع الربوط الزكوية:

- (أ) تم استلام الربوط والتسويات النهائية للالتزام الزكاة للسنوات من ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ خلال سنة ٢٠١٩ وتسويتها لاحقاً.
- (ب) تم استلام الربوط النهائية للالتزام الزكاة للسنوات من ٢٠١٤ - ٢٠١٧ وتم تسويتها وفقاً لشروط التسوية حيث تتم التسوية وفقاً للجدول المتفق عليه. تم تجنب القيمة المستحقة وفقاً لشروط التسوية كزكاة مستحقة بمبلغ ١١,٥ مليون ريال سعودي. تم الإفصاح عن استحقاقات الزكاة في الإيضاح ٢٦ (٢) إيضاح مخاطر السيولة.
- (ج) تمت تسوية التزام الزكاة للسنوات ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ بالكامل بدون أي ربط مستلم من الهيئة حتى تاريخه.
- (د) سيتم تقديم إقرار الزكاة لسنة ٢٠٢١ في الوقت المناسب.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

#### ١٤ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧,٨٠٢	٩,٣٩١	١ يناير
		المحمل للسنة:
٢,١٨٥	٢,٢٦٤	تكلفة الخدمة الحالية
٣٣١	٢٢٢	إطفاء خصم
٥٦٠	٥٨٢	إعادة القياس نتيجة لخسارة اكتوارية
٣,٠٧٦	٣,٠٦٨	
(١,٤٨٧)	(١,٠٢٠)	مدفوعات خلال السنة
٩,٣٩١	١١,٤٣٩	٣١ ديسمبر

١-١٤ فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة في التقييم الاكتواري في تاريخ التقرير:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%٢,٣٥	%٢,٣٠	معدل الخصم
%٢,٠٠	%٣,٠٠	زيادة الراتب

#### ٢-١٤ حساسية الافتراضات الاكتوارية

لو حدث تغيير بنسبة ١٪ في معدل الخصم وزيادة الراتب، كان سيؤدي إلى زيادة أو خفض مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين بمقدار ١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١ مليون ريال سعودي) و ١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,١ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

#### ١٥ رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح والصادر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسماً إلى ١٠٠ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسماً إلى ١٠٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

#### ١٦ احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. يتم هذا التحويل إلى حساب الاحتياطي النظامي على أساس سنوي في نهاية السنة.

#### ١٧ أسهم خزينة وتوزيعات أرباح

خلال ٢٠١٩، قامت الشركة بشراء ٢,٥٠٥,٨٢٧ سهماً من أسهمها والتي لها قيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي بواقع ٢٦ ريال سعودي للسهم الواحد من أحد المساهمين بمبلغ ٦٥,١ مليون ريال سعودي وتم تسجيلها كأسهم خزينة ضمن حقوق الملكية. خلال ٢٠٢٠، تم تخصيص أسهم الخزينة لجميع المساهمين الحاليين حسب نسبهم الحالية.

خلال السنة، قامت الشركة بدفع توزيعات أرباح بلغت ١,٥ ريال سعودي للسهم بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة (بناءً على النظام الأساسي للشركة) وموافقة ساما.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٨ تكاليف تمويل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٠,٠٢٣	١٥,٣٥٦	تكاليف تمويل على تمويل بنكي إسلامي - إيضاح ١٢-١
١٩٤	٣٠	تكلفة تمويل على مطلوبات إيجارية
(٨٥٧)	(٥٤)	ربح من التقييم العادل للأدوات المشتقة - إيضاح ١٢
٣,٨٦٥	٤,٢٢٣	نفقات بنكية
٤٣,٢٢٥	١٩,٥٥٥	

١٩ رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٣,١٠١	٦٩,٣٠٦	رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين
٢٨,٢٩٢	١٤,٤٠١	أتعاب ومكافآت الإدارة - إيضاح ١٩-١
٧,٠٥٨	٣,٤٨١	أتعاب رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة ولجنة مجلس الإدارة
٩٨,٤٥١	٨٧,١٨٨	

١٩-١ يتضمن تكلفة حوافز موظفين طويلة الأجل بمبلغ لا شيء ريال سعودي (٢٠٢٠: ١١,٦ مليون ريال سعودي).

٢٠ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦,٣٨٥	٥,٦٣٧	نفقات قانونية ومهنية - إيضاح ٢٠-١
٤,٨٨٣	٥,٥٧٧	مرافق وهواتف واتصالات
٦,٥٧١	٥,٤٥٦	تأمين
٤,٧٨٧	٤,٩٩١	إصلاحات وصيانة ولوازم مكتبية
١,٣٤٨	٤,٨٢٧	إيجارات متعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل
٢٣٧	٤,٤٢٧	تسويق وإعلانات
٨,٧٧٦	١,٨٧٣	نفقات دعم تقنية المعلومات - الإيضاح ٢٠-١
٢,٤٥٨	(٤٥٠)	(ربح) / خسارة من تقييم الموجودات المعاد حيازتها - الإيضاح ٨
٣,٥٣٥	٣,٦١٥	أخرى
٣٨,٩٨٠	٣٥,٩٥٣	

٢٠-١ تشمل النفقات القانونية والمهنية المصاريف المتعلقة ببطاقات الانتماء البالغة لا شيء (٢٠٢٠: ١,١ مليون ريال سعودي)، وبالمثل، تشمل نفقات دعم تقنية المعلومات المصاريف المتعلقة ببطاقات الانتماء البالغة لا شيء (٢٠٢٠: ٣,٥ مليون ريال سعودي).

٢١ إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٦٧	١,١٠٨	إيرادات الإيجار وغيرها
١,٥٧٢	٣٥٩	إيرادات ودائع قصيرة الأجل - مريحة
٢,٤٣٩	١,٤٦٧	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٢ ربحية السهم

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٠١,٤٦٥	٢٢٥,٠٨٨	صافي الدخل
٩٨,٧٢٣	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالآلاف بالنسبة للربحية الأساسية والمخفضة للسهم (معدل لمراعاة أسهم المنحة وأسهم الخزينة)
٢,٠٤	٢,٢٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة بالريال السعودي

٢٣ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

١-٢٣ فيما يلي المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبيعة المعاملة	طرف ذو علاقة
٩٨,٥٠٧	١٥٢,٢٢٠	توزيعات أرباح نقدية معلنة ومدفوعة	المساهمون
٢٢,٠٠٧	١٦,٨٢٩	التعويضات للفترة	موظفي الإدارة العليا
١١,٦٦٧	-	حوافز لاستمرار الخدمة	(وعددهم: ١٥ (٢٠٢٠: ١٩))
١,٠٣٢	٨٦١	منافع نهاية الخدمة للموظفين	
٧,٠٥٨	٣,٥٨١	أتعاب الفترة لرئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة مجلس الإدارة
٢٦٩	٢٨٨	أتعاب استشارات الزكاة / ضريبة القيمة المضافة	أطراف ذات علاقة أخرى
٨,٠٥٣	٩,٤٤٧	خدمات برامج تكنولوجيا المعلومات المقدمة	
٢٦,٥٠٠	٣,٠٠٠	حساب تعاملات سلع / أوراق مالية - إيداعات	شركات شقيقة
١,١٧٩	١,١١٦	إيجار محل	
١,٧٦٤	٧٠	استشارات محلة وأخرى	

٢-٢٣ يتضمن كبار موظفي الإدارة للشركة الرئيس التنفيذي والإدارة العليا.

٣-٢٣ فيما يلي الأرصدة الهامة للأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٣٤,٥٦٢	٣٥,١٧٠	٥	نعم مدينة من / دفعات مقدمة إلى أطراف ذات علاقة شركات شقيقة - ودائع لأجل
١٣,٣٠٣	٦,٥٨٢	١١	نعم دائنة / مستحقات تعويض الإدارة العليا ومكافآت مجلس الإدارة مخصص منافع نهاية الخدمة لكبار موظفي الإدارة
٣,٢٦٣	٣,٢٦٦		



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢٤ التزامات محتملة وارتباطات

### الالتزامات محتملة

لدى الشركة بعض القضايا القانونية المعلقة في المحاكم ضدها. ومع ذلك، وبناءً على أفضل تقديرات الإدارة، لا توجد التزامات محتملة جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

### ارتباطات رأسمالية

لا يوجد ارتباطات رأسمالية هامة في تاريخ قائمة المركز المالي.

### ارتباطات عقود إيجار تشغيلية

إن ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية للشركة متعلقة فقط بإيجارات مباني ومكاتب الفروع وتعد غير جوهرية. تبلغ التزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل مبلغ ٤,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٣ مليون ريال سعودي).

### ارتباطات متعلقة ببطاقات الائتمان

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالائتمان على ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان. ويبلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٦,٤ مليون (٢٠٢٠: ٢,١ مليون ريال سعودي). في حين تبلغ الارتباطات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة مبلغ ٣,٥ مليون ريال سعودي.

## ٢٥ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير أي أصل أو التزام، مع افتراض أن المتعاملين في السوق يعملون من منطلق مصالحهم الاقتصادية المثلى. وتأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار التجار لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد القيم العادلة.

### نماذج التقييم

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في عمل القياسات.

المستوى ١: المدخلات التي تعد أسعار سوق مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للأدوات المشابهة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن رصدها إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات شبيهة أو مماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها رصد جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن رصدها. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشتمل فيها تقنية التقييم على مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن رصدها ويكون للمدخلات التي لا يمكن رصدها تأثير كبير على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات لا يمكن رصدها بشكل كبير لتعكس الفروق بين الأدوات.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة التي تعكس السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢٥ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

### التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء المشتقات المالية والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة وهي ذات مبلغ غير جوهري للشركة، كمحفظ بها بالتكلفة المطفأة، والتي تقارب قيمتها العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لها.

## ٢٦ إدارة المخاطر المالية

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن تصميم ومراقبة إطار إدارة المخاطر لدى الشركة. أنشأ مجلس الإدارة لجنة لإدارة المخاطر للإشراف على تطوير وصيانة عمليات إدارة المخاطر والسياسات والاستراتيجيات ومنهجيات المخاطر وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة المراجعة في الشركة أيضاً بمراجعة تقييم مخاطر المراجعة الداخلية، ومناقشة سياسة الشركة فيما يتعلق بتقييم المخاطر وإدارة المخاطر. تتولى لجنة المراجعة الإشراف على كيفية مراقبة الإدارة للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة مخاطر الشركة، كما تقوم بمراجعة مدى ملاءمة الإطار العام لإدارة المخاطر على ضوء المخاطر التي تواجهها الشركة. تشرف لجنة إدارة المخاطر على مخاطر الشركة وترفع تقاريرها إلى المجلس.

### (١) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما لأداء مالية على الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. يساوي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية. وتحلل إدارة الشركة مخاطر الائتمان في التصنيفات التالية:

### الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - راجع أيضاً الإيضاح ٣-١٤ (د) والإيضاح ٦

تتعرض الذمم المدينة للتمويل الإسلامي لمخاطر ائتمان جوهرية. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم مدى الجدارة الائتمانية والاعتمادات الرسمية للائتمان وتخصيص الحدود الائتمانية والحصول على الضمانات: مثل الضمانات الشخصية لائتمان التجزئة في حين أن الضمانات الملموسة لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة تزيد عن ١٠٠٪ من المبلغ المحول. يعتمد قرار التعهد بالتغطية على المؤشرات الرئيسية التالية:

- نقاط الائتمان المزوجة أي الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) ونظام النقاط للطلبات
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى للدين الذي يشكل عبئاً على المقترض
- تاريخ سداد القرض مع مؤسسات مالية أخرى مصدرها مكتب الائتمان السعودي
- شهادة الراتب من صاحب العمل وبيان البنك لأخر ثلاثة أشهر حيث يتم احتساب الراتب الشهري للعميل.

إن أغلبية العملاء هم موظفون في القطاع الحكومي. إن العملاء مطالبون بإجراء أوامر دفع دائمة تقيد لحساب شركة النايفات مقابل الأقساط الشهرية. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم العملاء أيضاً بإعداد أمر الخصم المباشر كاحتياطي لوضع السداد. تتلقى الشركة بشكل عام المدفوعات من خلال نظام سداد والتحويلات البنكية. لدى الشركة سياسة تحصيل معتمدة ودليل إجراءات لوضع استراتيجية تحصيل للمتابعة مع العملاء المتعثرين. من أجل مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، يتم إصدار تقارير شهرية بواسطة نظم المعلومات الإدارية ويتم مراجعتها من قبل لجنة الائتمان على أساس ربع سنوي، وتوضح هذه التقارير حالة التحصيل والتأخر في السداد للعملاء. عززت الشركة إدارتها القانونية للمشاركة بشكل نشط في عملية التحصيل من العملاء المتعثرين.

يتطلب تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي أيضاً تقديرات إضافية لمخاطر الائتمان باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يتم اشتقاقها من خلال احتمالية التخلف عن السداد، والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد، والخسارة بافتراض التخلف عن السداد.

### إنشاء هيكل أجل لاحتمالية التخلف عن السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل الدوران" بناءً على احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال المراحل المتعاقبة من التعثر إلى الشطب. تعتمد هيكل مدد احتمالية التخلف عن السداد على احتمالية التخلف عن السداد المحسوبة على معدلات التنفق الأجل في التأخر عن السداد لسنة وثلاثين شهراً، معدلة لمراعاة توقعات الاقتصاد. بالنسبة للبطاقات الائتمانية، نظراً لعدم توفر معدلات خسارة بيانات التجزئة على نطاق واسع، فقد تم استخدام قيمة بديلة.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢٦ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### (١) مخاطر الائتمان (تتمة)

#### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبني، تستخدم الشركة التغيرات الكمية في احتمالية التخلف وحالة التأخر في السداد والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن. بالنظر إلى المحفظة الضخمة للعملاء الأفراد، تعتقد الإدارة أن المعلومات المتأخرة هي الطريقة الأنسب لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بلا تكلفة وجهد غير مبررين.

وبناءً على ذلك، واستناداً إلى تاريخ تحصيل الأقساط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لا تنشأ إلا عند تأخر سداد القسط لأكثر من ٦٠ يوماً واعتباره منخفض الأداء، وبعد ٩٠ يوماً يصبح استحقاقه غير عامل. تقوم الإدارة بتفعيل فريق الاسترداد لتحصيل الأرصدة المستحقة لأن الأرصدة تُعد غير عاملة.

#### قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الحساب مع الأخذ في الاعتبار التعرض عند التخلف عن السداد واحتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد ومعدل الخصم. إن تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، بناءً على هياكل الأجل كما هو مذكور أعلاه. بالنسبة لتقديرات الخسارة بافتراض التخلف عن السداد لمحفظة التجزئة، تستخدم الشركة القيمة الحالية لمبالغ الاسترداد لحسابات الخسارة المعدلة بالمعلومات التطلعية. علاوة على ذلك، بالنسبة لعقود المنشآت الصغيرة والمتوسطة، تعتبر قيمة الضمان بعد تطبيق الخصومات خسارة بافتراض التخلف عن السداد.

يمثل التعرض عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستنتج الشركة مستوى التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد للذمم المدينة للتمويل الإسلامي (التورق) هي إجمالي قيمتها الدفترية، وبالنسبة للبطاقات الائتمانية، فإن الحد المخصص للبطاقات الائتمانية يُعد بمثابة تعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد لغرض احتساب المخصصات للخصم، استخدمت الشركة معدل الفائدة الفعلي لكل عقد.

تعتقد إدارة الشركة أنه قد تم تكوين مخصص كاف، عند الاقتضاء، لمعالجة مخاطر الائتمان. علاوة على ذلك، تقوم الشركة في طور عملها الاعتيادي بتقديم ذمم مدينة تمويلية تخضع ل ضمانات شخصية إضافية للحماية والتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي. لمزيد من الإفصاحات حول جودة الائتمان فيما يتعلق بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٦ حول هذه القوائم المالية. تم توضيح جودة الائتمان للقروض المتعثرة أدناه:

٢٠٢١	غير عاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي من المخصصات
أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تورق التجزئة) بناءً على أيام التأخر عن السداد			
٩٠ إلى ١٨٠	٣٤,٣٩٩	(٤,٧٠٤)	٢٩,٦٩٥
١٨٠ إلى ٢٧٠	٢٩,٠٠٥	(٧,٤٢٦)	٢١,٥٧٩
٢٧٠ إلى ٣٦٠	٢٠,٢٩٤	(٦,٧٥٠)	١٣,٥٤٤
٣٦٠ إلى ٤٥٠	١٦,١٤٧	(٦,٦٨١)	٩,٤٦٦
٤٥٠ إلى ٥٤٠	١٤,٨٤٧	(٧,٥٠٨)	٧,٣٣٩
٥٤٠ إلى ٦٣٠	١٢,١٥٧	(٦,٧٨٥)	٥,٣٧٢
٦٣٠ وأكثر	٢٤,٧٦٤	(٧,٥٩٧)	١٧,١٦٧
المجموع	١٥١,٦١٣	(٤٧,٤٥١)	١٠٤,١٦٢

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

٢٠٢٠			
صافي من المخصصات	مخصص الانخفاض في القيمة	غير عاملة	
			أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تورق التجزئة) بناءً على أيام التأخر عن السداد
٣١,١٨٠	(١,٢٨٥)	٣٢,٤٦٥	٩٠ إلى ١٨٠
١٨,٨٨٢	(٣,٠٠٠)	٢١,٨٨٢	١٨٠ إلى ٢٧٠
١٧,٤٦٧	(٦,٤٤٣)	٢٣,٩١٠	٢٧٠ إلى ٣٦٠
١٣,٤٤٨	(٧,٨٠٨)	٢١,٢٥٦	٣٦٠ إلى ٤٥٠
٦,٥٠١	(٧,٥٠١)	١٤,٠٠٢	٤٥٠ إلى ٥٤٠
٣,٠٥٢	(٧,٠٢٤)	١٠,٠٧٦	٥٤٠ إلى ٦٣٠
١,٤١٤	(٥,٨١٧)	٧,٢٣١	٦٣٠ وأكثر
٩١,٩٤٤	(٣٨,٨٧٨)	١٣٠,٨٢٢	المجموع
٢٠٢١			
صافي من المخصصات	مخصص الانخفاض في القيمة	غير عاملة	
			أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تورق المنشآت الصغيرة والمتوسطة) بناءً على أيام التأخر عن السداد
٣٥,٥٧٠	-	٣٥,٥٧٠	٩٠ إلى ١٨٠
-	-	-	١٨٠ إلى ٢٧٠
٩,٧٨٥	-	٩,٧٨٥	٢٧٠ إلى ٣٦٠
-	-	-	٣٦٠ إلى ٤٥٠
-	-	-	٤٥٠ إلى ٥٤٠
-	-	-	٥٤٠ إلى ٦٣٠
-	-	-	٦٣٠ وأكثر
٤٥,٣٥٥	-	٤٥,٣٥٥	المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت التمويلات غير العاملة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة لا شيء.

تركيز مخاطر الائتمان

يشير تركيز مخاطر الائتمان إلى المخاطر التي تتعرض لها الشركة إذا استثمرت جميع موجوداتها في قطاع واحد أو صناعة واحدة. تشكل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي الخاصة بالشركة تمويل التورق الشخصي للأفراد وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وبطاقات الائتمان لعملاء التجزئة.

نقد وأرصدة لدى البنوك وذمم مدينة أخرى

ترى الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة على هذه الموجودات المالية وأن مخصص الخسارة لن يكون جوهرياً للشركة. يتم الاحتفاظ بأرصدة البنك لدى بنك حاز على تصنيف درجة استثمار "A-٢" حسب تصنيف ستاندرد أند بورز. وبالتالي، لا تتعرض الشركة حالياً لأية مخاطر ائتمان جوهرياً. إن الذمم المدينة الأخرى ليست جوهرياً ولا تتعرض لمخاطر ائتمان جوهرياً.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢٦ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### (٢) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقا للظروف العادية وتحت الضغوط. ويمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن اضطرابات السوق أو انخفاض التصنيف الائتماني، مما قد يتسبب في أن تكون بعض مصادر التمويل متاحة بشكل أقل. لتخفيف هذه المخاطر، تقوم الإدارة بإدارة الموجودات مع مراعاة السيولة، مع الحفاظ على رصيد مناسب من النقد وما يمثله الأوراق المالية القابلة للتسويق بسهولة ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة المستقبلية على أساس يومي. لدى الشركة أيضًا تسهيلات ائتمان دوارة من البنوك التجارية يمكنها الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة المستقبلية.

إن المبالغ التي تم الإفصاح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة. تتضمن سياسة إدارة السيولة لدى الشركة عرض التدفقات النقدية واعتبار مستوى الموجودات السائلة اللازمة للوفاء بها ومراقبة معدلات السيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات النظامية الداخلية والخارجية والحفاظ على خطط تمويل الديون.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ أشهر	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع ٢٠٢١
الموجودات المالية - المحملة بعمولة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - إجمالي مربحات لأجل	٢٨٤,٥٨٢	٥٦٧,٠٩٧	١,٥٦٠,١٥٥	٢,٤١١,٨٣٤
	-	-	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
	٢٨٤,٥٨٢	٥٦٧,٠٩٧	١,٦٣٠,١٥٥	٢,٤٨١,٨٣٤
الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة نقد وما يعادله مربحات لأجل	٥٩,١٢٣	-	-	٥٩,١٢٣
	-	٣٥,١٧٠	٢٨,٥٣٨	٦٣,٧٠٨
	٥٩,١٢٣	٣٥,١٧٠	٢٨,٥٣٨	١٢٢,٨٣١
	٣٤٣,٧٠٥	٦٠٢,٢٦٧	١,٦٥٨,٦٩٣	٢,٦٠٤,٦٦٥
مجموع الموجودات المالية المطلوبات المالية - المحملة بعمولة تمويل بنكي إسلامي مطلوبات إيجارية	(٧١,٩٨٠)	(١٤٧,٨٩٨)	(٣٩٥,٣٧٤)	(٦١٥,٢٥٢)
	(١٤٤)	(٣١٥)	(١,٠٦٥)	(١,٥٢٤)
	(٧٢,١٢٤)	(١٤٨,٢١٣)	(٣٩٦,٤٣٩)	(٦١٦,٧٧٦)
المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة مستحقات ومطلوبات أخرى زكاة مستحقة الدفع	(٢٦,٥٣٧)	(١,١٧٨)	(٥,٣١٢)	(٣٣,٠٢٧)
	-	(٥,٧٧١)	(٥,٧٧٠)	(١١,٥٤١)
	(٢٦,٥٣٧)	(٦,٩٤٩)	(١١,٠٨٢)	(٤٤,٥٦٨)
	(٩٨,٦٦١)	(١٥٥,١٦٢)	(٤٠٧,٥٢١)	(٦٦١,٣٤٤)
مجموع المطلوبات المالية صافي الموجودات المالية: المحملة بعمولة غير محملة بعمولة	٢١٢,٤٥٨	٤١٨,٨٨٤	١,٢٣٣,٧١٦	١,٨٦٥,٠٥٨
	٣٢,٥٨٦	٢٨,٢٢١	١٧,٤٥٦	٧٨,٢٦٣
	٢٤٥,٠٤٤	٤٤٧,١٠٥	١,٢٥١,١٧٢	١,٩٤٣,٣٢١

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢٦ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### (٢) مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع ٢٠٢٠	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ أشهر	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٣٣٧,٥١٣	١,٥٤٠,٦٧١	٥٣٩,٥٩٤	٢٥٧,٢٤٩	الموجودات المالية - المحملة بعمولة
١٢٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - إجمالي
٢,٤٥٧,٥١٤	١,٦١٠,٦٧١	٥٣٩,٥٩٤	٣٠٧,٢٤٩	مربحات لأجل
٧٠,٠٩٢	-	-	٧٠,٠٩٢	الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة
٧٠,١٥٠	-	٧٠,١٥٠	-	نقد وما يعادله
١٤٠,٢٤٢	-	٧٠,١٥٠	٧٠,٠٩٢	مربحات لأجل
٢,٥٩٧,٧٥٦	١,٦١٠,٦٧١	٦٠٩,٧٤٤	٣٧٧,٣٤١	مجموع الموجودات المالية
(٧١٣,٤١٥)	(٤٢٥,٣٤٥)	(١٦٧,٤٨٧)	(١٢٠,٥٨٣)	المطلوبات المالية - المحملة بعمولة
(٣,٦٢٧)	(١,٨٨٩)	(٦٨٨)	(١,٠٥٠)	تمويل بنكي إسلامي
(٧١٧,٠٤٢)	(٤٢٧,٢٣٤)	(١٦٨,١٧٥)	(١٢١,٦٣٣)	مطلوبات إيجارية
(٣٤,٧٠٧)	(٦,٢٨٥)	(١,٩٩٤)	(٢٦,٤٢٨)	المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة
(١٧,٣١١)	(١١,٥٤٠)	(٥,٧٧١)	-	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٥٢,٠١٨)	(١٧,٨٢٥)	(٧,٧٦٥)	(٢٦,٤٢٨)	زكاة مستحقة الدفع
(٧٦٩,٠٦٠)	(٤٤٥,٠٥٩)	(١٧٥,٩٤٠)	(١٤٨,٠٦١)	مجموع المطلوبات المالية
١,٧٤٠,٤٧٢	١,١٨٣,٤٣٧	٣٧١,٤١٩	١٨٥,٦١٦	صافي الموجودات المالية:
٨٨,٢٢٤	(١٧,٨٢٥)	٦٢,٣٨٥	٤٣,٦٦٤	المحملة بعمولة
١,٨٢٨,٦٩٦	١,١٦٥,٦١٢	٤٣٣,٨٠٤	٢٢٩,٢٨٠	غير محملة بعمولة

### (٣) مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح في الأثر على الإيرادات المستقبلية للشركة نتيجة للتغير في معدل الربح في الأسواق. تنشأ المخاطر عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات معدل الربح ضمن سنة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر يتمثل في الذمم المدينة التمولية والتمويل البنكي الإسلامي للشركة.

تستند المطلوبات المالية بمبلغ ٥٨٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦٣٥,٩ مليون ريال سعودي) إلى معدلات متغيرة ولا تخضع لمبادلة معدل الربح، وبالتالي، فإن التغيير بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في معدلات العمولة يمكن أن يكون له تأثير سنوي بمبلغ ١٤,٥ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٢٠: ٦,٢ مليون ريال سعودي) على ربحية الشركة. تراقب إدارة الشركة من خلال لجنة إدارة المخاطر التقلبات في معدلات العمولة على أساس منتظم وتتخذ التدابير المناسبة للحد من مخاطر معدل الربح عن طريق تعديل معدل الإقراض للعقود المستقبلية.

### (٤) مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن الشركة غير معرضة لمخاطر العملات الأجنبية نظراً لأن معاملات الشركة تتم أساساً بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

### (٥) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل متعلقة بالأداة أو مصدرها أو بعوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. إن الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار حيث إنها لا تملك أي أداة مالية ذات أسعار متغيرة بناءً على عوامل داخلية أو خارجية كما هو موضح أعلاه.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢٧ القطاعات

يتم تحديد قطاعات التشغيل بناءً على التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. يُقاس الأداء على أساس محفظة تمويل القطاعات، حيث تعتقد الإدارة أن هذا المؤشر هو الأكثر ملاءمة لتقييم نتائج القطاعات بالنسبة للمنشآت الأخرى التي تعمل في هذه القطاعات.

فيما يلي قطاعات الشركة التي يتم رفع التقارير بشأنها:

- ١) **التجزئة (التمويل الشخصي):** يتم توفير التمويل الشخصي لقطاع التجزئة ضمن التورق.
- ٢) **التجزئة (بطاقات الائتمان):** يتم تقديم بطاقات الائتمان الإسلامية لعملاء التجزئة ضمن التورق.
- ٣) **تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة:** يقدم هذا التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ضمن التورق.

فيما يلي تفاصيل القطاعات:

٢٠٢١				
<u>عقود البيع الآجل (تورق)</u>				
المجموع	بطاقات الائتمان (التجزئة)	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التجزئة (التمويل الشخصي)	
١,٨٦٧,٥٤٧	٢٧,٦٢١	٢٢٩,١٨٢	١,٦١٠,٧٤٤	مجموع الموجودات
٦٧٥,٣٠٤	١٠,٢٤٨	٨٠,٧٠٣	٥٨٤,٣٥٣	مجموع المطلوبات
٣٩٢,٣٢٢	٢,٩٠٢	٢٣,٦٥١	٣٦٥,٧٦٩	مجموع الإيرادات
(١٤١,٧٣٤)	(٥,٥٠٢)	(٩,٦٠٩)	(١٢٦,٦٢٣)	مجموع المصاريف
<u>٢٥٠,٥٨٨</u>	<u>(٢,٦٠٠)</u>	<u>١٤,٠٤٢</u>	<u>٢٣٩,١٤٦</u>	صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
٢٠٢٠				
<u>عقود البيع الآجل (تورق)</u>				
المجموع	بطاقات الائتمان (التجزئة)	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التجزئة (التمويل الشخصي)	
١,٨٦٩,٤٠١	١٠,٥٦٠	٨٤,٦٠٩	١,٧٧٤,٢٣٢	مجموع الموجودات
٧٥٠,٠٢٦	٤,٢٥٢	٣٣,١٧٧	٧١٢,٥٩٧	مجموع المطلوبات
٤١٦,٩٠٩	٩٣٩	٩,٢٠٦	٤٠٦,٧٦٤	مجموع الإيرادات
(١٩١,١٤٨)	(٣,٧٦٦)	(٥,٣٨٦)	(١٨١,٩٩٦)	مجموع المصاريف
<u>٢٢٥,٧٦١</u>	<u>(٢,٨٢٧)</u>	<u>٣,٨٢٠</u>	<u>٢٢٤,٧٦٨</u>	صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة

## ٢٨ إدارة رأس المال

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أعمالها وتوفير عائد مثالي لمساهميها.

يسعى مجلس الإدارة إلى الحفاظ على التوازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة مع المستويات المرتفعة من التمويل البنكي الإسلامي والمميزات والضمانات المتاحة من خلال المركز السليم لرأس المال. تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من قبل الشركة على أساس المتطلبات النظامية التي تتطلب الحفاظ على نسبة ثلاث مرات من إجمالي التمويل إلى رأس المال.

٢٠٢٠	٢٠٢١
١,٣٥ مرة	١,٣٢ مرة

نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال  
(الذم المدينة للتمويل الإسلامي مقسومة على مجموع حقوق الملكية)

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢٩ الأدوات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			<b>موجودات مالية - بالتكلفة المطفأة</b>
		٥	نقد وما يعادله
٧٠,٠٩٢	٥٩,١٢٣	٥	ودائع لأجل وهامشية
١٩٠,١٥٠	١٣٣,٧٠٨	٦	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
١,٥٢٠,٥٨٣	١,٥٧٤,٤٥٣		
			<b>مطلوبات مالية - بالتكلفة المطفأة</b>
		١١	مستحقات ومطلوبات أخرى
٣٤,٧٠٧	٣٣,٠٢٧	١٢	تمويل بنكي إسلامي
٦٦١,٣٥٤	٥٩٢,٣١٦	١٢	مطلوبات إيجارية
٣,٤٥٢	١,٠١١		
		١٢	<b>مطلوبات مالية - بالقيمة العادلة</b>
٥٤	-		خسارة غير محققة عند التقييم العادل للأدوات المشتقة (المستوى ٢)

## ٣٠ أثر فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

تواصل جانحة فيروس كورونا المستجد كوفيد-١٩ تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية الموجة الرابعة من مختلف أشكال العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة.

أظهرت العمليات التجارية لشركة النايفات تحسناً في الصرف منذ يونيو ٢٠٢٠ بعد أن أظهرت انخفاضاً خلال شهري أبريل ومايو، من ناحية أخرى ومن على جانب التحصيل حققت الشركة نفس المستويات التي كانت عليها قبل كوفيد-١٩ بعد أن واجهت انخفاضاً هامشياً في شهري أبريل ومايو ٢٠٢٠. ويرجع ذلك أساساً إلى أن أغلب عملاء التجزئة هم من موظفي القطاع الحكومي.

من منظور السيولة، لدى الشركة إمكانية الوصول إلى تسهيلات جوهرية غير مستخدمة طويلة الأجل من بنوك لتمويل احتياجاتها التمويلية الحالية وطويلة الأجل، وتم استخدام فقط ٢٩٪ (٠,٦ مليار ريال سعودي) (من مجموع الحد البالغ ١,٩ مليار ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. علاوة على ذلك، بسبب عمليات التحصيل المنتظمة، لدى الشركة السيولة الكافية بالإضافة إلى حدود بنكية غير المستخدمة، وعليه، فإن الشركة ليست معرضة بشكل جوهري لمخاطر السيولة. قامت إدارة الشركة باتخاذ خطوة استباقية بوضع المبالغ الفائضة المتاحة لدى بنوك لتوليد إيرادات وتقليل الأثر على صافي دخل الشركة.

بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جانحة كوفيد-١٩ أثرت على ربحية الشركة، فقط بسبب الخسارة الانتمانية المتوقعة وانخفاض الصرف، ومع ذلك، من المتوقع أن يكون ذلك مؤقتاً. وبالتالي، إذا استمر وضع جانحة كوفيد-١٩ لفترة أطول أو أعيد فرض قيود الإغلاق مرة أخرى، فقد يؤثر ذلك على ربحية الشركة في ضوء الانخفاض في حوزات القروض مقارنة بالفترة الماضية وقد يكون له أيضاً أثر على التحصيلات من مستحقات الفترات الأعلى. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب وستقوم بتعديل استراتيجيتها بناءً على الحالة السائدة حسب الاقتضاء.

## ٣١ حدث لاحق

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد نهاية السنة تتطلب الإفصاح في هذه القوائم المالية أو إجراء تعديل بسببها.

## ٣٢ الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠٢٢).