

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحات

٣ - ١

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الدخل الشامل

٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٧

قائمة التدفقات النقدية

٤٨ - ٨

إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل إلى السادة مساهمي شركة النايفات للتمويل المحترمين

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

تقرير حول مراجعة 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 ٢٠٢٠ 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 للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- 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 ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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.

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

الاستقلال

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

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

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة 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 للمحاسبين القانونيين وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتمكين من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً 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. يُعد 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، وتُعد جوهرية، 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، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. نستند 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.

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

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تمة)

• 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.

نقوم بإبلاغ لجنة المراجعة - 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.

برليس وترهاوس كوبرز



السقا

عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

٨ جمادى الآخرة ١٤٤٢ هـ

(٢١ يناير ٢٠٢١)

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
			الموجودات
٥٢,٥٩٦	٧٠,٠٩٢	٥	نقد وما يعادله
١١٤,٦٨٤	١٩٠,١٥٠	٥	مرابحات لأجل
١,٧٢٨,٠٩٤	١,٥٢٠,٥٨٣	٦	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
			استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال
٨٩٣	٨٩٣		الدخل الشامل الآخر
١٩,٦٠٣	١٢,٩٤٠	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٠,٦٦٩	١٨,٢١١	٢-٧	عقارات استثمارية
٨,٠٠٨	١٢,٨٥٢	٨	موجودات غير ملموسة
٤٤,٢٢٣	٤٣,٦٨٠	٩	ممتلكات ومعدات
<u>١,٩٨٨,٧٧٠</u>	<u>١,٨٦٩,٤٠١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤٦,١٤٨	٣٤,٧٠٧	١٠	ذمم دائنة ومستحقات
٢١,٥٣٢	٢٣,٨١١	١-١٢	مخصص الزكاة
٨٧٣,٧٨٩	٦٦٤,٨٠٦	١١	تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات عقد إيجار
٢٣,٠٨٢	١٧,٣١١	٢-١٢	زكاة مستحقة
٧,٨٠٢	٩,٣٩١	١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٩٧٢,٣٥٣</u>	<u>٧٥٠,٠٢٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
(٦٥,١٥٢)	-	١٦	أسهم خزينة
٤٠,١٤٣	٦٠,٢٩٠	١٥	احتياطي نظامي
٤١,٤٢٦	٥٩,٠٨٥		أرباح مبقاة
<u>١,٠١٦,٤١٧</u>	<u>١,١١٩,٣٧٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٩٨٨,٧٧٠</u>	<u>١,٨٦٩,٤٠١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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


رئيس مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

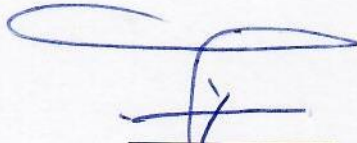

المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
			الإيرادات
٣٨٩,٨٨٨	٤١٤,٤٧٠		الإيرادات من التمويل الإسلامي
٢,٤١٤	٢,٤٣٩	٢٠	الإيرادات الأخرى
٣٩٢,٣٠٢	٤١٦,٩٠٩		مجموع الدخل التشغيلي
			المصاريف
(٥٥,٥٧٠)	(٤٣,٢٢٥)	١٧	تكاليف تمويل
٢٥,٤٨٢	١,٤٧٠	٤-٦	عكس الانخفاض في القيمة - بالصافي
(٩٦,٣٨٧)	(٩٨,٤٥١)	١٨	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٤٢,٣٤٤)	(٣٨,٩٨٠)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٩,٩٥١)	(١١,٩٦٢)	٩, ٤٨	استهلاك وإطفاء
(١٧٨,٧٧٠)	(١٩١,١٤٨)		مجموع المصاريف
٢١٣,٥٣٢	٢٢٥,٧٦١		صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
			الزكاة
(٢١,٥٣٢)	(٢٤,٢٩٦)	١٢	مصرف الزكاة للسنة
٢٦,٨٢١	-	١٢	عكس السنة السابقة
٥,٢٨٩	(٢٤,٢٩٦)		
٢١٨,٨٢١	٢٠١,٤٦٥		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الأخر
٢١٨,٨٢١	٢٠١,٤٦٥		مجموع الدخل الشامل للسنة
٢,١٩	٢,٠٤	٢١	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تُعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (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 مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

إيضاحات	رأس المال	أسهم الخزينة	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥,١٥٢)	٤٠,١٤٣	٤١,٤٢٦	١,٠١٦,٤١٧
صافي الدخل للسنة	-	-	-	٢٠١,٤٦٥	٢٠١,٤٦٥
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل	-	-	-	٢٠١,٤٦٥	٢٠١,٤٦٥
تحويل إلى احتياطي نظامي	-	-	٢٠,١٤٧	(٢٠,١٤٧)	-
أسهم محولة الى مساهمين حاليين	-	٦٥,١٥٢	-	(٦٥,١٥٢)	-
توزيعات أرباح	-	-	-	(٩٨,٥٠٧)	(٩٨,٥٠٧)
١٥	-	-	٢٠,١٤٧	(٢٠,١٤٧)	-
١٦	-	٦٥,١٥٢	-	(٦٥,١٥٢)	-
٢٢ و ١٦	-	-	-	(٩٨,٥٠٧)	(٩٨,٥٠٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٢٩٠	٥٩,٠٨٥	١,١١٩,٣٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨٥٠,٠٠٠	-	١٨,٢٦١	٧٩,٤٨٧	٩٤٧,٧٤٨
تحويل إلى رأس المال	١٥٠,٠٠٠	-	-	(١٥٠,٠٠٠)	-
١٤	١٥٠,٠٠٠	-	-	(١٥٠,٠٠٠)	-
صافي الدخل للسنة	-	-	-	٢١٨,٨٢١	٢١٨,٨٢١
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل	-	-	-	٢١٨,٨٢١	٢١٨,٨٢١
تحويل إلى احتياطي نظامي	-	-	٢١,٨٨٢	(٢١,٨٨٢)	-
١٥	-	-	٢١,٨٨٢	(٢١,٨٨٢)	-
أسهم الخزينة	-	(٦٥,١٥٢)	-	-	(٦٥,١٥٢)
١٦	-	(٦٥,١٥٢)	-	-	(٦٥,١٥٢)
توزيعات أرباح	-	-	-	(٨٥,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠)
٢٢	-	-	-	(٨٥,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥,١٥٢)	٤٠,١٤٣	٤١,٤٢٦	١,٠١٦,٤١٧

تُعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (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 مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
٢١٣,٥٣٢	٢٢٥,٧٦١		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
			التعديلات لبيود غير نقدية:
٩,٩٥١	١١,٩٦٢	٩٤٨	استهلاك وإطفاء
١,٨٠٠	٣,٠٧٦	١٣	مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين
-	٢,٤٥٨	١٩	خسارة من تقييم الموجودات المعاد حيازتها
(٢٥,٤٨٢)	(١,٤٧٠)	٤-٦	عكس الانخفاض في القيمة - بالصافي
٥٥,٥٧٠	٤٣,٢٢٥	١٧	تكلفة التمويل
٢٥٥,٣٧١	٢٨٥,٠١٢		
			تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية:
(٢٤٧,٢٢٥)	٢٠٨,٩٨١		ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
١٥,٥٠٩	٦,٦٦٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٦,٠٠٠	(١١,٤٤١)		ذمم دائنة ومستحقات
(٤٤٨)	(١,٤٨٧)	١٣	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٤٥,٥٢٩)	(٢٧,٧٨٨)	٢-١٢	زكاة مدفوعة
(٥٦,٩٨٤)	(٣٤,٨١١)		تكاليف التمويل وتكاليف أخرى المدفوعة
(٥٣,٣٠٦)	٤٢٥,١٢٩		صافي النقد الناتج / (المستخدم في) من العمليات
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤,٤٥٠)	(٧,١٧١)	٩	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٤,٠٠٤)	(٩,٠٩٢)	٨	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(٢٧,٩٥٥)	(٧٥,٤٦٦)	١-٥	مراجعات لأجل
(٣٦,٤٠٩)	(٩١,٧٢٩)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٥٨١,٣٧٥	٢٣٦,٧٨٣	١-١١	متحصلات من تمويلات
(٣٩٧,٦٣٥)	(٤٥٢,٦٥٣)	١-١١	تسديد تمويلات
(٨٥,٠٠٠)	(٩٨,٥٠٧)	٢٢ و ١٦	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٥٠٨)	(١,٥٢٧)		العناصر الأساسية لدفع الإيجار
(٦٥,١٥٢)	-	١٦	أسهم خزينة
٣١,٠٨٠	(٣١٥,٩٠٤)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التمويل
(٥٨,٦٣٥)	١٧,٤٩٦		صافي التغير في النقد وما يعادله
١١١,٢٣١	٥٢,٥٩٦	٥	النقد وما يعادله في بداية السنة
٥٢,٥٩٦	٧٠,٠٩٢	٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة
			معلومات غير نقدية إضافية:
٣٣,٠٥٣	٢٠,١٦٠	٣-٦	شطب ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
-	٦٥,١٥٢	١٦	أسهم الخزينة المخصصة للمساهمين الحاليين
١٥٠,٠٠٠	-	١٤	إصدار أسهم منحة
١٠,٤٠٩	-		إثبات حق استخدام أصل عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
٧,٧٨٠	-		إثبات مطلوبات عقد الايجار عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

تُعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (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 مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

معلومات عامة

١

تم تسجيل شركة النايفات للتمويل ("الشركة") كشركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠). بموجب شهادة البنك المركزي السعودي رقم ٥/أ س ٢٠١٣١٢ والتي تم تحديثها في ٢٣ ذو الحجة ١٤٣٩هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠١٨) وتنتهي في ٢٦ صفر ١٤٤٥هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠٢٣)، فإن الشركة مصرح لها بتقديم التمويل الإيجاري وتمويل العملاء وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة إضافة إلى تقديم الحلول التقنية المالية (فنتك) للتمويل الجماعي بالدين للمنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال المنصة الإلكترونية (يولند) وتمويل بطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية.

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

أسس الإعداد

٢

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 بصفة عامة وفقاً للسيولة.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣

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

١-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

لم تطبق الشركة مكرراً 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 ٢٠١٩.

٢-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة حتى تاريخه

هناك عدد من المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ولم يتم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية. ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٣ نقد وما يماثله

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

٥-٣ الهامش والودائع لأجل

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

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

٦-٣ الذمم للمدينة للتمويل الإسلامي

يتم إثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي التي تشتمل على (عقود البيع الأجل) والبطاقات الائتمانية التي تصدرها 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 المتحقق ومخصص الانخفاض في القيمة يتم خصمه من إجمالي الذمم المدينة.

بيع سلع بالأجل

تبيع الشركة بموجبه سلعة على عملائها على أساس السداد المؤجل. ويتضمن سعر البيع هامش ربح محدد، ويوكل العميل طرفاً ثالثاً لبيع السلعة محل العقد على غير بائعها الأول بسعر السوق للحصول على النقد المطلوب.

٧-٣ موجودات أعيد اقتناؤها - عقارات

تملك الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، ملكية بعض العقارات أو الموجودات الأخرى مقابل سداد التمويل المستحق. يتم الاحتفاظ بالعقارات بفرض زيادة رأس المال أو تحقيق عوائد إيجابية طويلة الأجل أو كلاهما.

يتم الاعتراف مبدئياً بهذه الموجودات بالقيمة العادلة. بعد الاعتراف الأولي، يتم إدراج الموجودات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت.

يتم إثبات أي إيرادات إيجار في قائمة الدخل الشامل.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٨-٣ موجودات غير ملموسة

الإثبات والقياس

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي استحوذت عليها الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. ويتم رسملة النفقات اللاحقة على الموجودات غير الملموسة فقط عندما تؤدي الى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. وتدرج جميع النفقات الأخرى كمصاريف عند تكبيدها.

إطفاء

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 عندما يكون ذلك مناسباً.

٩-٣ ممتلكات ومعدات

الإثبات والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة 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 أي 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 الدورية كمصروف عند تكبيدها.

استهلاك

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٠-٣ مخصصات

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

١١-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير للمالية

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 حماية الخدمة

إن منافع حماية الخدمة للموظفين تمثل مبالغ مستحقة تدفع كمبالغ مقطوعة لجميع الموظفين المعينين 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 لحماية الخدمة وسنوات خدماتهم المتراكمة، كما هو منصوص عليه في أنظمة المملكة العربية السعودية.

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 وتأثيرات التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

١٣-٣ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الدخل من الذمم 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 تُعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تسبب مباشرة إلى شراء الأصل المالي.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣-١٤ الأدوات المالية

(أ) الإثبات للمبدئي

تقوم الشركة مبدئيًا بإثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفًا 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 جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع 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 يقوم نموذج العمل بالاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط (اختبار "مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط"). عند إجراء هذا 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، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تقدم المصطلحات التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

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.

القياس اللاحق لأدوات الدين

يعتمد على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص الموجودات التي لها تدفقات نقدية. تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بما 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.

(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. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والذي لا يُعد جزءاً من علاقة التحوط، ضمن قائمة الدخل الشامل ويتم عرضه بالصافي في قائمة الدخل الشامل ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في السنة التي ينشأ فيها. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

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 عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل الشامل عند إثبات حق الشركة في استلام الدفعات.

(د) انخفاض 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؛
- 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:

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

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

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

- النوعية - مثل انتهاكات 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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

معايير وضع المراحل:

تتمتع الموجودات المالية للشركة بمعايير المراحل التالية:

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

تمثل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي للشركة بشكل أساسي بيع التجزئة والمستهلك وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. لذلك، تعتقد الإدارة أن معلومات التأخر في السداد هي الأساس الأنسب لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان، وبناءً على خبرة وتحليل الإدارة فإن الأرصدة التي تكون متأخرة السداد لأقل من ٦٠ يوماً لا تسبب في زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتُعد عاملة.

تقوم الشركة بقياس محض خسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً، حيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل خسائر الائتمان لفترة اثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من خسائر الائتمان الناتج عن أحداث التأخر في السداد في القوائم المالية المحتمل 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 محض الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

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

تقيس الشركة محض الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

شطب

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

- احتمالية التخلف عن السداد؛
- الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد؛
- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

تضع الشركة في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد عند الإثبات المبدي 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 تعديلهما بحيث يعكسان 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 من أصل 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 التي تشمل القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، تقيس الشركة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 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 لفترة التعاقد، وذلك لأن القدرة التعاقدية للمطالبات بالسداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا يحد من التعرض لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية هذه.

هـ إلغاء إثبات الموجودات للمالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً للتوقف عن 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 منفصل بإثبات أي حقوق والتزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات في العملية.

و) المطلوبات المالية - التصنيف والقياس وإلغاء 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 المبدي.

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 مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

ز) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات مختلفة جوهرياً، في هذه الحالة، يتم التوقف عن اثبات الأصل المالي الأصلي، وتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا كانت التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المسجل بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة تعديل في قائمة الدخل الشامل.

٢) المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن اثبات التزام مالي ما وذلك في حالة تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة جوهرياً. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات المطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يدرج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفادها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الشامل.

ح) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

تستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة عبر عقود تتوافق مع الضوابط الشرعية لتحوط تعرض تمويلها الإسلامي لأسعار الفائدة. يتم في الأصل إثبات الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، وبعد ذلك يعاد قياسها بالقيمة العادلة. وتقيد المشتقات كموجودات مالية وذلك عندما تكون القيمة إيجابية، وتقيد 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 الفعّال من تحوّطات 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 بمخطر 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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

يتم التوقف عن محاسبة التحوّط وذلك عند انتهاء سريان أداة التحوّط أو بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تحوّط 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 للسنة.

٣-١٥ القطاعات

يتم تنفيذ عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية وتقدم حالياً منتجات تمويلية وتشمل "تمويل للأفراد السعوديين من الحكومة والقطاع الخاص". عليه، تمثل عمليات الشركة قطاع تشغيلي منفرد. لا يقوم أي من العملاء بتوليد أكثر من ١٠٪ من الإيرادات. إجمالي الإيرادات البالغة ٤١٤,٤ مليون ريال سعودي من قبل عملاء خارجيين منها ٤١٣,٥ مليون ريال سعودي تعود إلى عقود البيع الآجل، و ٠,٩ مليون ريال سعودي تعود لبطاقات الائتمان بالإضافة إلى تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة و تقديم الحلول التقنية المالية (فنتك) للتمويل الجماعي بالدين للمنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال المنصة الإلكترونية (يولند)، تقع جميع الموجودات غير المتداولة في المملكة العربية السعودية.

٣-١٦ أسهم الخزينة

يتم إثبات أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة التي يعاد شراؤها (أسهم خزينة) بالتكلفة ويتم خصمها من حقوق الملكية بعد تعديلها بتكاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح، ومكاسب أو خسائر بيع هذه الأسهم. لم يتم إثبات اية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية والاعتبارية، وفي حالة إعادة الإصدار. تسدد خيارات الأسهم من خلال الأرباح المبقاة.

٣-١٧ إيجارات

يتم الاعتراف بعقود الإيجار كأصل حق استخدام والتزام مقابل، 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 مطلوبات الإيجار 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.

تكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات الإيجار 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 بإخفاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

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 أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياس بعض مطلوبات الإيجار.

مدة 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 إنفاؤه). 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 كمصروف 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 المكثي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣-١٨ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة ولوائحها الداخلية والقواعد الصادرة عن رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الشامل. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وعلى هذا النحو لا يتم احتساب ضريبة موجلة تتعلق بالزكاة.

٤ تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بما يشكل مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم مراجعة التقديرات فيها وتأثيرها على السنوات المستقبلية. وفيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة للتقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام الاجتهادية: (مخصص الموجودات المالية - إيضاح ٣-١٤ وإيضاح ٦ وإيضاح ٢٥).

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك

كما في ٣١ ديسمبر		النقد وما يعادله
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٠	١٠	نقد في الصندوق
٥٢,٥٨٦	٧٠,٠٨٢	نقد لدى البنوك
٥٢,٥٩٦	٧٠,٠٩٢	نقد وما يعادله
		مراجعة لأجل
٥٤,٩٨٧	٣٥,٥٨٧	مراجعات محتفظ بما لدى البنوك
٥٩,٦٩٧	١٥٤,٥٦٣	مراجعة لأجل - إيضاح ١-٥
١١٤,٦٨٤	١٩٠,١٥٠	
١٦٧,٢٨٠	٢٦٠,٢٤٢	

١-٥ يتضمن هذا مبلغ ١٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٠ مليون ريال سعودي) محتفظ بما لدى بنك محلي
مراجعات محملة بعمولة على أسعار السوق السائدة. المبلغ المتبقي محتفظ لدى أطراف ذات العلاقة (إيضاح رقم
٣-٢٢).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٦ ذمم مدينة لتمويل إسلامي

يتم تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، وتمثل بشكل رئيسي تمويل عن طريق عقد البيع الآجل، وبالتالي تُعد قطاع تشغيلي منفرد. يتم تقديم هذا التمويل بشكل عام لفترة تتراوح من سنة إلى خمس سنوات، والتي تكون قابلة للاسترداد على أقساط شهرية متساوية.

فيما يلي تحليل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي حسب المنتجات:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٧٢٨,٠٩٤	١,٥١٢,٠٠٠	تمويل عقد البيع الآجل - إيضاح ٦-١
-	٨,٥٨٣	بطاقات الائتمان الإسلامية
١,٧٢٨,٠٩٤	١,٥٢٠,٥٨٣	
٤٨٨,٤١٢	٤٤٧,٠١٨	متداولة
١,٢٣٩,٦٨٢	١,٠٧٣,٥٦٥	غير متداولة
١,٧٢٨,٠٩٤	١,٥٢٠,٥٨٣	

٦-١ تسوية بين إجمالي وصافي ذمم عقود البيع الآجل المدينة

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٦٧٢,٣٢٩	٢,٣٢٨,٦٤٧	إجمالي الذمم المدينة
(٩١٤,٨٣٠)	(٧٧٣,٥٩٣)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
١,٧٥٧,٤٩٩	١,٥٥٥,٠٥٤	
(٢٩,٤٠٥)	(٤٣,٠٥٤)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٧٢٨,٠٩٤	١,٥١٢,٠٠٠	

٦-٢ التحليل المرحلي لذمم التمويل الإسلامي هو كما يلي:

المجموع	عقود البيع الآجل		
	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٥٥٥,٠٥٤	١٣٠,٠٤٥	٢٥,١٧٠	ذمم مدينة
(٤٣,٠٥٤)	(٣٨,٧٥٠)	(٢٠٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٥١٢,٠٠٠	٩١,٢٩٥	٢٤,٩٦٤	صافي الذمم المدينة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	عقود البيع الآجل
	(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الأولى)	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٧٥٧,٤٩٩	٨٨,٧٩١	٢٧,٤٥٨	١,٦٤١,٢٥٠	ذمم مدينة
(٢٩,٤٠٥)	(٢٥,٣١٨)	(٢٩٢)	(٣,٧٩٥)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٧٢٨,٠٩٤	٦٣,٤٧٣	٢٧,١٦٦	١,٦٣٧,٤٥٥	صافي الذمم المدينة
				بطاقات الائتمان الإسلامية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,٨٦٦	٧٧٧	٤٠٣	٧,٦٨٦	ذمم مدينة
(٢٨٣)	(١٢٨)	(١٨)	(١٣٧)	مخصص الانخفاض في القيمة
٨,٥٨٣	٦٤٩	٣٨٥	٧,٥٤٩	صافي الذمم المدينة

٦-٣ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

المجموع	غير العاملة	منخفضة الأداء	عاملة	مخصص الخسارة كما في
	(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الأولى)	
٢٩,٤٠٥	٢٥,٣١٩	٢٩١	٣,٧٩٥	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	٣,٥٢٤	١٨	٣٧٣	التغير في افتراضات النموذج (٦-٨)
-	-	-	-	التغيرات في المنهجية
-	-	-	-	تعديل التدفقات النقدية التعاقدية
-	-	-	-	للموجودات المالية
-	-	-	-	التغير في احتمالية حدوث تعثر بالسداد
-	-	-	-	وقيمة التعرض للتعثر بالسداد والخسارة
٣٥,٥٥٧	٣٤,٨٧٩	٩٧	٥٨١	في حالة التعثر بالسداد
٣٤,٠٩٢	٣٣,٣٢٩	(٤٩)	٨١٢	مشطوبات خلال السنة
(٢٠,١٦٠)	(٢٠,١٦٠)	-	-	مخصص الخسارة كما في
٤٣,٣٣٧	٣٨,٤٨٨	٢٤٢	٤,٦٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع	غير العاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٤٨,٢٥٨	٤١,٠٥٩	٤٠٧	٦,٧٩٢	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	١,٢١٨	(١,٢١٨)	تحويل من العاملة
-	١,١٦٣	(١,٢٨٣)	١٢٠	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٧٠٠)	٩٨	٦٠٢	تحويل من غير العاملة
(١٠,١٤٠)	(٨,٠٥٦)	(١٦١)	(١,٩٢٣)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٢,٤٩٢	-	-	٢,٤٩٢	موجودات مالية منشأة
-	-	-	-	التغير في افتراضات النموذج (٦-٨)
-	-	-	-	التغيرات في المنهجية
-	-	-	-	تعديل التدفقات النقدية التعاقدية
-	-	-	-	للموجودات المالية
-	-	-	-	التغير في احتمالية حدوث تعثر بالسداد
-	-	-	-	وقيمة التعرض للتعثر بالسداد والخسارة
٢١,٨٤٨	٢٤,٩٠٥	١٣	(٣,٠٧٠)	في حالة التعثر بالسداد
١٤,٢٠٠	١٧,٣١٢	(١١٥)	(٢,٩٩٧)	
(٣٣,٠٥٣)	(٣٣,٠٥٣)	-	-	مشطوبات خلال السنة
٢٩,٤٠٥	٢٥,٣١٨	٢٩٢	٣,٧٩٥	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤-٦ عكس الانخفاض في القيمة - بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٤,٢٠٠	٣٤,٠٩٢	مصرف مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
(٣٩,٦٨٢)	(٣٥,٥٦٢)	استرداد بعد الشطب إيضاح رقم ٦-٤-١
(٢٥,٤٨٢)	(١,٤٧٠)	الصافي

٦-٤-١ يتضمن حساب المبالغ المستردة من الأرصدة المشطوبة في السنوات الستة الماضية، علاوة على ذلك فإن تأثير المبالغ المستردة المشطوبة يتم حسابها في حساب الديون المستحقة وبالتالي على عامل الخسارة، وقد تم اخذها بالاعتبار بشكل ثابت في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٥-٦ بيع الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

باعت الشركة ذمم مدينة للتمويل الإسلامي مقابل سلح بمبلغ ٠,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١,٠ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية لتمويل البنوك الإسلامية المرتبطة ٠,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٠,٨ مليار ريال سعودي). لم يتم إلغاء إثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي لأن الشركة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمنافع، بشكل رئيسي مخاطر الائتمان. إن الشركة ملتزمة بسداد ذممها المدينة للتمويل الإسلامي إلى بنوك محلية تجارية في حال تعثر العميل عن السداد تم إثبات المبلغ المستلم نظير بيع الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي. وفقا لشروط اتفاقية التحويل، لا يسمح للشركة بإعادة سداد تلك المبالغ المستحقة والمؤسسة المالية تلجأ فقط إلى الذمم المدينة في حالة تخلف الشركة عن الوفاء بالتزاماتها. القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة والمطلوبات تقريبيية لقيمتها العادلة.

٦-٦ مبالغ مشطوبة لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ بمبلغ ٨٧,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ : ١٠٢,٧ مليون ريال سعودي).

٧-٦ تسوية إجمالي الذمم المدينة

في ما يلي حركة إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي .

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
١,٥٠٣,٦٤٥	١,٧٥٧,٤٩٩
٩٧٢,١٣٤	٥٤٩,٩٠٠
(٦٩٨,٦٨٣)	(٧٤٤,١٣٢)
-	-
-	-
١٣,٤٥٦	١١,٩٤٧
(٣٣,٠٥٣)	(٢٠,١٦٠)
٢٥٣,٨٥٤	(٢٠٢,٤٤٥)
١,٧٥٧,٤٩٩	١,٥٥٥,٠٥٤

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

الموجودات المالية التي نشأت خلال العام (جميع المرحلة الأولى)
الموجودات المالية التي تم استبعادها خلال السنة بخلاف عمليات الشطب/التحصيل (تتعلق بشكل كبير بعملاء المرحلة الأولى)
موجودات مالية جديدة تم إنشائها أو شراؤها
تعديل التدفقات النقدية للموجودات المالية
التغييرات في مستحقات الأرباح
(تتعلق بشكل كبير بعملاء المرحلة الأولى)
المشطوبات (من المرحلة الثالثة)

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

خلال عام ٢٠٢٠، تم تحويل إجمالي الذمم المدينة البالغة ٦,٨ مليون ريال سعودي من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية وتم تحويل ٠,٣ مليون ريال سعودي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة (إيضاح رقم ٢٨).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٨-٦ التغيرات في الافتراضات بما في ذلك إدراج المعلومات التنبؤية

تقوم الشركة بدمج المعلومات التنبؤية في تقييمها إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بما وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. استخدمت الشركة معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم كعاملين اقتصاديين رئيسيين بمنحان وزنا متساوياً لكل منهما. تم تحديث عوامل الاقتصاد الكلي بناءً على أحدث المعلومات المتاحة (كما صدر عن قائمة ميزانية وزارة المالية للسنة المالية ٢٠٢١ حيث من المتوقع أن يكون متوسط الناتج المحلي الإجمالي والتضخم للسنوات الثلاث القادمة ٣,٣٧٪ و ٢,٣٠ على التوالي). علاوةً على ذلك، قامت الشركة بدمج عامل مخاطر إضافي لمعالجة المخاطر الناشئة عن كوفيد-١٩ مما نتج عنها مخصصات إضافية بقيمة ٣,٩ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠.

إن متوسط الخسائر للذمم المدينة للتمويل الإسلامي مع أكثر من ٤٠,٠٠٠ عميل بخصائص مخاطر مشتركة هو تقدير معقول للمبلغ المرجح المحتمل، نظرت الشركة أيضاً في سيناريوهات مختلفة ذات ترجيح مختلف وتوصلت إلى أن المستوى الحالي للمخصص كافي لتغطية مخاطر الائتمان ذات الصلة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

تحليل الحساسية:

إن الزيادة أو النقصان بنسبة ١٠٪ في تغير عوامل الاقتصاد الكلي سيؤدي على زيادة قدرها ٠,٣ مليون ريال سعودي أو انخفاض بمقدار ٢ مليون ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن الزيادة أو النقصان بنسبة ١٠٪ في معدلات الخسارة (بافتراض التعثر في السداد و الخسائر الناتجة عن التعثر بالسداد) بقاء عامل الاقتصاد الكلي على حاله سيؤدي إلى زيادة ٥,٤ مليون ريال سعودي أو انخفاض ٥,٦ مليون ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٧ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١١,٦٦٧	-	٣-٢٢، ١-٧ ذمم مدينة من موظفي الإدارة العليا
٧,٩٣٦	١٢,٩٤٠	دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
١٩,٦٠٣	١٢,٩٤٠	

١-٧ يمثل الرصيد القائم للقروض التي لا تحمل عمولة الممنوحة للمديرين التنفيذيين، لمدة ثلاث سنوات يتم سدادها على دفعات شهرية، كما هو معتمد في اجتماع الجمعية العامة في ٢٠١٧ بعد الحصول على الموافقة النظامية اللازمة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢-٧ عقارات استثمارية (أصول معاد اقتناؤها - عقارات)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٠,٦٦٩	١٨,٢١١	١٩ أصول معاد اقتناؤها - عقارات

يمثل ٧ عقارات (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧ عقارات) في المملكة العربية السعودية تم الاستحواذ عليها من قبل الشركة مقابل تسوية الذمم المدينة للتمويل الإسلامي. سيتم بيع هذه العقارات عندما تحصل الشركة على السعر المناسب خلال الستين إلى الثلاث سنوات القادمة. بلغت القيمة العادلة المتراكمة (المرحلة الثالثة) لهذه العقارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٥,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٤,٥ مليون ريال سعودي). بما أن من المتوقع أن تكون القيمة المتبقية أعلى من القيمة الدفترية لهذه الموجودات، فلا يتم احتساب استهلاك.

بالإضافة لذلك، كانت القيمة العادلة لحمسة من العقارات أقل من القيمة الدفترية، وبالتالي تم الاعتراف بمخصص انخفاض القيمة البالغ ٢,٤ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل (انظر إيضاح ١٩) (للسياسات المحاسبية ذات الصلة انظر على إيضاح رقم ٣-٧)، تحقق الشركة إيرادات إيجار من أحد العقارات كما هو مذكور في إيضاح رقم ٢٠.

٨ موجودات غير ملموسة - البرامج

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩,٩٢٢	١٣,٩٢٦	التكلفة:
٤,٠٠٤	٩,٠٩٢	١ يناير
١٣,٩٢٦	٢٣,٠١٨	إضافات خلال السنة
		٣١ ديسمبر
(٣,٥١٧)	(٥,٩١٨)	الإطفاء المتراكم:
(٢,٤٠١)	(٤,٢٤٨)	١ يناير
(٥,٩١٨)	(١٠,١٦٦)	المحمل خلال السنة
٨,٠٠٨	١٢,٨٥٢	٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

					٩	ممتلكات ومعدات
٢٠٢٠	أراضي مملوكة	مباني وتحسينات على أراضي مملوكة	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث ومعدات مكتبية	المجموع	
						التكلفة
		إيضاح رقم ٩-١				١ يناير
٢٧,٩٦٣	٢٧,٩٦٣	١٦,٠٧٦	٨,١٦٠	١٠,٩٣٧	٦٣,١٣٦	
-	-	٣	١,٢٨٨	٥,٨٨٠	٧,١٧١	إضافات خلال السنة
٢٧,٩٦٣	٢٧,٩٦٣	١٦,٠٧٩	٩,٤٨٨	١٦,٨١٧	٧٠,٣٠٧	٣١ ديسمبر
						الاستهلاك المتراكم
						١ يناير
-	-	٦,٢٢٥	٦,٤٣٦	٦,٢٥٢	١٨,٩١٣	
-	-	٣,٦٦١	٩٧٥	٣,٠٧٨	٧,٧١٤	المحمل للسنة
-	-	٩,٨٨٦	٧,٤١١	٩,٣٣٠	٢٦,٦٢٧	٣١ ديسمبر
٢٧,٩٦٣	٢٧,٩٦٣	٦,١٩٣	٢,٠٣٧	٧,٤٨٧	٤٣,٦٨٠	صافي القيمة الدفترية
٢٠١٩	أراضي مملوكة	مباني وتحسينات على أراضي مملوكة	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث ومعدات مكتبية	المجموع	
						التكلفة
						١ يناير
٢٧,٩٦٣	٢٧,٩٦٣	٤,٨٢٦	٨,٠٣٣	٧,٤٥٥	٤٨,٢٧٧	
-	-	١٠,٤٠٩	-	-	١٠,٤٠٩	تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
٢٧,٩٦٣	٢٧,٩٦٣	١٥,٢٣٥	٨,٠٣٣	٧,٤٥٥	٥٨,٦٨٦	
						إضافات خلال السنة
-	-	٨٤١	١٢٧	٣,٤٨٢	٤,٤٥٠	
٢٧,٩٦٣	٢٧,٩٦٣	١٦,٠٧٦	٨,١٦٠	١٠,٩٣٧	٦٣,١٣٦	٣١ ديسمبر
						الاستهلاك المتراكم
						١ يناير
-	-	١,٧٠٥	٥,٠٤٣	٤,٦١٥	١١,٣٦٣	
-	-	٤,٥٢٠	١,٣٩٣	١,٦٣٧	٧,٥٥٠	المحمل للسنة
-	-	٦,٢٢٥	٦,٤٣٦	٦,٢٥٢	١٨,٩١٣	٣١ ديسمبر
٢٧,٩٦٣	٢٧,٩٦٣	٩,٨٥١	١,٧٢٤	٤,٦٨٥	٤٤,٢٢٣	صافي القيمة الدفترية

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١-٩ الحركة في حق استخدام الأصول (المباني) كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٠,٤٠٩	٦,٨٩٠	افتتاحي / تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
-	-	الإضافات خلال السنة
(٣,٥١٩)	(٢,٥٢٤)	رسوم الاستهلاك للسنة
٦,٨٩٠	٤,٣٦٦	ختامي

٢-٩ يتضمن قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٣,٥١٩	٢,٥٢٤	١-٩	رسوم الاستهلاك من حق استخدام الأصول
٢٩٢	١٩٤	١٧	مصروفات الفوائد
١,٢٨١	١,٣٤٨	١٩	المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل

١٠ مستحقات ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
١٢,٨٩٤	١٣,٣٠٣		أتعاب الإدارة العليا المستحقة ومكافأة الموظفين
٥,٥٢٩	٤,٩١٨		تكاليف موظفين مستحقة
٤,٦٢٦	٤,٣٩١		مصاريف مستحقة
٢,٥٣٢	١٢٦		ذمم دائنة لموردين
٩١١	٥٤	١-١١	خسارة غير محققة من التقييم العادل للأدوات المشتقة
١٩,٦٥٦	١١,٩١٥	١-١٠	أخرى
٤٦,١٤٨	٣٤,٧٠٧		

١-١٠ يتضمن تحصيلات التي لم يتم تعديلها مقابل مبالغ حسابات العملاء بمبلغ ١١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩):
١٨,٢ مليون ريال سعودي).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١١ تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات إيجارية

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٨٦٨,٦١٦	٦٦١,٣٥٤	١-١١	تمويلات بنكية إسلامية
٥,١٧٣	٣,٤٥٢	٣-١١	مطلوبات إيجارية
٨٧٣,٧٨٩	٦٦٤,٨٠٦		

١-١١ فيما يلي تفاصيل التمويل البنكي الاسلامي:

		مداولة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٥٢,٠٢٥	٢٩٥,٥٢٦	مداولة
٥١٦,٥٩١	٣٦٥,٨٢٨	غير مداولة
٨٦٨,٦١٦	٦٦١,٣٥٤	

لدى الشركة تسهيلات تمويلية طويلة الأجل من بنوك لتمويل احتياجاتها الحالية وطويلة الأجل من التمويل وبشكل أساسي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٢,٢ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٣ مليار ريال سعودي). استخدام مبلغ ٠,٦ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,٨ مليار ريال سعودي). وهذه التسهيلات التمويلية تستحق السداد خلال ثلاث سنوات إلى أربعة سنوات على دفعات بشكل شهري أو ربع سنوي أو نصف سنوي. تبلغ تكاليف التمويل المستقبلية المحملة على التسهيلات المستخدمة الحالية مبلغ ٦١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٣ مليون ريال سعودي). بمعدلات الربح السائدة، والتي يُخضع بعضها للتكرار خلال فترة التمويل. من أهم التعهدات المقدمة فيما يخص التمويل البنكي، هي الاحتفاظ بنسب معينة للمديونية ونسبة التمويل إلى الذمم المدينة. قامت الشركة بالالتزام بتلك التعهدات كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تحمل هذه التمويلات نفقات عمولة بمعدلات السوق السائدة. لا تطبق الشركة محاسبة التحوط، على هذا النحو من خلال التحوط الاقتصادي للشركة. قامت الشركة بتثبيت معدلات الربح من خلال المشتقات عبر عقود تتوافق مع الضوابط الشرعية، مثل اتفاقية مقايضات معدل الربح الإسلامي مع البنوك بقيمة اسمية بمبلغ ٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠,٩ مليون ريال سعودي). تماشى تواريخ التسوية مع دفعات التمويل ذات الصلة.

يتعين على الشركة الاحتفاظ بمهام المراجعات (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٥). لا يمكن سحب الأموال النقدية أو استخدامها من قبل الشركة لأغراض السيولة بينما يكون الاقتراض مستحقاً، ويمكن تسوية نفس المبلغ مقابل التمويل في حالة التخلف عن السداد، على الرغم من عدم وجود نية للتسوية من قبل الشركة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢-١١ فيما يلي جدول الحركة في التمويل البنكي الاسلامي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٨١,٧٩١	٨٦٨,٦١٦	مستحق الدفع كما في ١ يناير
٦٢٩,٤٦٦	٢٧٥,٤٦١	المتحصلات / المحمل خلال السنة
(٤٤٢,٦٤١)	(٤٨٢,٧٢٣)	المدفوعات خلال السنة
٨٦٨,٦١٦	٦٦١,٣٥٤	مستحق الدفع كما في ٣١ ديسمبر

٣-١١ فيما يلي تفاصيل المطلوبات الإيجابية:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٤٥٣	١,٨٢٨	متداولة
١,٧٢٠	١,٦٢٤	غير متداولة
٥,١٧٣	٣,٤٥٢	

٤-١١ يوضح الجدول أدناه تسوية مدفوعات الإيجار المستقبلية المخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي مع مطلوبات الإيجار المتعلقة بموجودات حق الاستخدام.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥,٥٤١	٣,٦٢١	مدفوعات الإيجار المستقبلية
(٣٦٨)	(١٦٩)	تأثير الخصم على معدل الاقتراض المتزايد
٥,١٧٣	٣,٤٥٢	

٥-١١ بلغ إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار خلال العام ١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢,٨ مليون ريال سعودي).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٢ محخص الزكاة والزكاة المستحقة

١-١٢ فيما يلي الحركة في محخص الزكاة / للسنة:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٢,١٣٠	٢١,٥٣٢	١ يناير
٢١,٥٣٢	٢٤,٢٩٦	الحمل للسنة
(٢٦,٨٢١)	-	عكس الحمل للسنة السابقة
(٥,٢٨٩)	٢٤,٢٩٦	
(١٥,٣٠٩)	-	٢٠١٣ إلى ٢٠٠٩ الزكاة المستحقة للسنوات من
-	(٢٢,٠١٧)	ومن ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨ (إيضاح رقم ١٢-٢)
٢١,٥٣٢	٢٣,٨١١	مدفوعات خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

٢-١٢ فيما يلي الحركة في محخص الزكاة المستحقة للسنة (إيضاح رقم ١٢-٣ب):

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٣,٣٠٢	٢٣,٠٨٢	١ يناير
١٥,٣٠٩	-	المحوّل من محخص الزكاة
(٤٥,٥٢٩)	(٥,٧٧١)	مدفوعات خلال السنة
٢٣,٠٨٢	١٧,٣١١	الرصيد في نهاية السنة

٣-١٢ وضع الربوط الركوبية:

(أ) تم استلام الربوط والتسويات النهائية لالتزام الزكاة للسنوات من ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ خلال السنة. تم تسوية مبلغ ١٥,٣ مليون ريال سعودي بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٩.

(ب) تم استلام الربوط النهائية لالتزام الزكاة للسنوات من ٢٠١٤ - ٢٠١٧ وتم تسويتها وفقاً لشروط التسوية حيث تتم التسوية وفقاً للجدول المتفق عليه. تم تجنّب الرصيد المستحق وفقاً لشروط التسوية كزكاة مستحقة بمبلغ ١٧,٣ مليون ريال سعودي. تم الإنصاح عن استحقاقات الزكاة في الإيضاح رقم ٢٥ (٢) مخاطر السيولة.

(ج) تم تسوية التزام الزكاة لعام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بالكامل.

(د) سيتم تقديم إقرار الزكاة في الموعد المحدد.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٣ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦,٤٥٠	٧,٨٠٢	١ يناير
		المحمل للسنة
١,٢٧٨	٢,١٨٥	تكلفة الخدمة الحالية
٢٦٢	٣٣١	مصروف فوائد
٢٦٠	٥٦٠	خسارة أكتوارية من إعادة القياس
١,٨٠٠	٣,٠٧٦	
(٤٤٨)	(١,٤٨٧)	المدفوعات خلال السنة
٧,٨٠٢	٩,٣٩١	٣١ ديسمبر

١٣-١ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة في التقييم الاكتواري في تاريخ التقرير هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
%٤,٣٠	%٢,٣٥	معدل الخصم
%٥,٠٠	%٤,٠٠	زيادة الراتب

١٣-٢ حساسية الافتراضات الاكتوارية

كان من الممكن أن يؤدي التغيير بنسبة ١٪ في معدل الخصم وزيادة الراتب إلى زيادة أو خفض مخصص منافع نهاية خدمة الموظفين بمقدار ١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٠,٦ مليون ريال سعودي) ١,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٠,٧ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٤ رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح والمصدور والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسماً إلى ١٠٠ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٠٠٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

المساهمون	الملكية	عدد الأسهم	المبالغ بالريال السعودي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
شركة فالكم القابضة (الشركة المسيطرة الرئيسية)	%٧٣,٨٥	٧٣,٨٥٤,٦٣٨	٧٣٨,٥٤٦,٣٨٠
أخرى	%٢٦,١٥	٢٦,١٤٥,٣٦٢	٢٦١,٤٥٣,٦٢٠
	%١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
شركة فالكم القابضة (الشركة المسيطرة الرئيسية)	%٧١,٦٨	٧١,٦٧٧,٣٨٠	٧١٦,٧٧٣,٨٠٠
أخرى	%٢٨,٣٢	٢٨,٣٢٢,٦٢٠	٢٨٣,٢٢٦,٢٠٠
	%١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

زيادة رأس المال بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي

خلال سنة ٢٠١٩، وافق البنك المركزي السعودي على زيادة رأس مال الشركة من ٨٥٠ مليون ريال سعودي إلى ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي، من خلال إصدار أسهم منحة والتي تم اقتراحها من قبل مجلس الإدارة للشركة ووافقت عليها الجمعية العامة في ٢ ديسمبر ٢٠١٩، وبناء على ذلك انعكس التأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وتم الحصول على السجل التجاري المحدث خلال عام ٢٠١٩.

١٥ احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتجنيب 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.

١٦ أسهم الخزينة والأرباح الموزعة

خلال عام ٢٠١٩، اشترت الشركة ٢,٥٠٥,٨٢٧ سهماً من أسهمها الخاصة بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي بواقع ٢٦ ريال سعودي للسهم الواحد من أحد المساهمين بمبلغ ٦٥,١٥١,٥٠٢ ريال سعودي وتم تسجيلها كأسهم خزينة ضمن حقوق الملكية. خلال عام ٢٠٢٠، تم تخصيص أسهم الخزينة لجميع المساهمين الحاليين بنسبهم الحالية.

خلال العام، قامت الشركة بدفع توزيعات أرباح بالصافي بعد طرح أسهم الخزينة بمبلغ ١ ريال سعودي للسهم، بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة والبنك المركزي السعودي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٧ تكاليف تمويل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٩,٦١٤	٤٠,٠٢٣	تكاليف تمويل على تمويل بنكي إسلامي - إيضاح ١١-١
٢٩٢	١٩٤	تكلفة التمويل على مطلوبات الإيجار
(٦٨٨)	(٨٥٧)	ربح من التقييم العادل للمشتقات - إيضاح ١٠
٦,٣٥٢	٣,٨٦٥	نفقات بنكية
٥٥,٥٧٠	٤٣,٢٢٥	

١٨ رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٨,٨٤٥	٦٣,١٠١	رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين
٣٠,٤٥٤	٢٨,٢٩٢	أتعاب ومكافأة الإدارة - إيضاح ١٨-١
٧,٠٨٨	٧,٠٥٨	أتعاب رئيس مجلس الإدارة، أعضاء مجلس الإدارة، لجنة مجلس الإدارة
٩٦,٣٨٧	٩٨,٤٥١	

١٨-١ يتضمن تكلفة حوافر موظفين طويلة الأجل بمبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١١,٦ مليون ريال سعودي).

١٩ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٣٢٣	٨,٧٧٦	نفقات دعم تقنية المعلومات ١٩-١
٦,٣٤٢	٦,٥٧١	تأمين
٨,٤٤٥	٦,٣٨٥	مصاريف قانونية ومهنية - إيضاح ١٩-١
٣,٣٠٧	٤,٨٨٣	مصروف ضريبة القيمة المضافة
٣,٩٨٥	٤,٧٨٧	إصلاحات وصيانة ولوازم مكتبية
-	٢,٤٥٨	خسارة من تقييم الموجودات المعاد خيارها - إيضاح رقم ٧
١,٢٨١	١,٣٤٨	إيجارات متعلقة بعقود إيجار مقيدة الأجل
٨,٣٧٥	٢٣٧	تسويق وإعلانات
٤,٣٧٤	-	أثر تقييم صندوق متداول
١,٩١٢	٣,٥٣٥	أخرى
٤٢,٣٤٤	٣٨,٩٨٠	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٩-١ تشمل المصاريف القانونية والمهنية المصاريف المتعلقة بالبطاقات الائتمانية البالغة ١,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: لا شيء). وبالمثل، تشمل نفقات دعم تقنية المعلومات المصاريف المتعلقة بالبطاقات الائتمانية البالغة ٣,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: لا شيء).

٢٠ إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٨٧٠	٨٦٧
١,٥٤٤	١,٥٧٢
٢,٤١٤	٢,٤٣٩

إيرادات الإيجار

إيرادات مراجعات لأجل

٢١ ربحية السهم

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٢١٨,٨٢١	٢٠١,٤٦٥
٩٩,٩٧٥	٩٨,٧٢٣
٢,١٩	٢,٠٤

صافي الدخل

المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالآلاف للربحية الأساسية والمخفضة للسهم

(معدلة لأسهم المنحة المصدرة وأسهم الخزينة)

الربحية الأساسية والمخفضة للسهم بالريال السعودي

شركة النايغات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٢		معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة	
١-٢٢ فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذوي العلاقة خلال السنة:			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبيعة المعاملة	طرف ذو العلاقة
٨٥,٠٠٠	٩٨,٥٠٧	توزيعات نقدية معلنة ومدفوعة	المساهمين
١٩,٦٧٠	٢٢,٠٠٧	تعويضات للسنة	موظفي الإدارة العليا (وعدددهم ١٩ (٢٠١٩: ١٧))
١١,٦٦٧	١١,٦٦٧	حوافز لاستمرار الخدمة	
٦٣٦	١,٠٣٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
٧,٠٨٨	٧,٠٥٨	أتعاب السنة	أتعاب رئيس مجلس الإدارة، أعضاء مجلس الإدارة، لجنة مجلس الإدارة
٣٠٨	٢٦٩	أتعاب استشارات الزكاة / ضريبة القيمة المضافة	أطراف أخرى ذوي علاقة
٥,٦٤٨	٨,٠٥٣	برامج تقنية المعلومات المقدمة سلع / حساب تعاملات	الشركات الشقيقة
٢١,٨٠٠	٢٦,٥٠٠	الأوراق المالية - إيداعات	
١,٢٠٦	١,١٧٩	إيجار محتمل	
١,٦٦٠	١,٧٦٤	استشارات محملة وأخرى	

٢-٢٢ يشمل موظفو الإدارة العليا والمدير التنفيذي والإدارة العليا.

٣-٢٢ فيما يلي الأرصدة الهامة للأطراف ذوي العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
٩,٦٩٧	٣٤,٥٦٢	٥	ذمم مدينة/ دفعات مقدمة إلى أطراف ذوي علاقة شركات شقيقة - مرابحات
١١,٦٦٧	-	٧	ذمم مدينة من موظفي الإدارة العليا ذمم دائنة / مستحقات
١٢,٨٩٤	١٣,٣٠٣	١٠	تعويضات الإدارة العليا للمستحقة ومكافآت مجلس الإدارة
٣,٠٤٦	٣,٢٦٣		مخصص منافع نهاية الخدمة لموظفين الإدارة العليا

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٣ التزامات محتملة وتعهدات

الالتزامات المحتملة

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 ٢٠٢٠.

تعهدات رأسمالية

لا توجد تعهدات رأسمالية جوهرية في تاريخ قائمة المركز المالي.

تعهدات عقود الإيجار التشغيلية

إن تعهدات التأجير التشغيلي للشركة متعلقة فقط بإيجارات مكاتب الفروع وتعد غير جوهرية. عند تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالي رقم ١٦، تم الاعتراف بارتباطات عقود الإيجار التشغيلية لأكثر من سنة كمطلوبات عقود إيجار. بلغت تعهدات عقود الإيجار قصيرة الأجل مبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١,٣ مليون ريال سعودي).

تعهدات مرتبطة ببطاقات الائتمان

لمنح الائتمان تشمل التعهدات المرتبطة بالائتمان على تعهدات غير قابلة للإلغاء، ويبلغ الجزء غير المستخدم من التعهدات القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: لا شيء).

٢٤ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يتم قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذه إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام،
- أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حال غياب السوق الرئيسية

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام 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 لمعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

تستند القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار المتعاملين. وبالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، فإن الشركة تتولى تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

نماذج التقييم

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

المستوى ١: مدخلات أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات المتماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة ضمن المستوى ١ والتي تُعد قابلة للملاحظة سواء بشكل مباشر (أي: في صورة أسعار) أو بشكل غير مباشر (أي: مستمدة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة بالنسبة للأدوات المتماثلة، أو الأسعار المعلنة بالنسبة للأدوات المتماثلة أو المماثلة في الأسواق التي تُعد أقل من نشطة، أو طرق التقييم الأخرى التي يمكن من خلالها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق؛

المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة جميع الأدوات التي تشمل فيها طرق التقييم على مدخلات غير مستندة إلى بيانات قابلة للملاحظة ويكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة تأثير جوهري على تقييم الأداة المالية. وتشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها بناء على الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهريّة غير قابلة للملاحظة لتعكس الفروقات 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 منتظمة بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء المشتقات المحملة بالقيمة العادلة والمبالغ غير الجوهريّة، للشركة كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تقارب قيمها العادلة وبالتالي لا يطلب الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إدارة المخاطر المالية

٢٥

يختص مجلس إدارة الشركة بالمسؤولية الشاملة عن وضع إطار عمل إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. وقد أنشأ مجلس الإدارة لجنة إدارة المخاطر للإشراف على التطوير والحفاظ على عمليات إدارة المخاطر وسياسات واستراتيجيات ومنهجيات إدارة المخاطر وإعداد تقارير إلى المجلس بشأنها. وعلاوة على ذلك، فإن لجنة المراجعة بالشركة تتولى فحص تقييم مخاطر المراجعة الداخلية ومناقشة سياسات الشركة فيما يتعلق بتقييم وإدارة المخاطر.

تتولى لجنة المراجعة الإشراف على كيفية التزام الإدارة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالشركة وفحص مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. وتشرف لجنة إدارة المخاطر على مخاطر الشركة وإعداد التقارير لمجلس الإدارة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

(١) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تتعرض لها الشركة في حال أخفق عميل لأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يتسبب في إلحاق خسارة مالية للطرف الآخر. يساوي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية. وتحلل إدارة الشركة مخاطر الائتمان في الفئات التالية:

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - اطلع على إيضاح رقم ٣-١٤ (د) وإيضاح رقم ٦

تتعرض الذمم المدينة للتمويل الإسلامي لمخاطر ائتمان جوهرية. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم مدى الحدارة الائتمانية والاعتمادات الرسمية للائتمان وتخصيص السقوف الائتمانية والحصول على الضمانات مثل الضمانات الشخصية. يستند قرار التمويل العام على المؤشرات الرئيسية التالية:

- درجة ائتمان مزدوجة، وتمثل في السعودية للمعلومات الائتمانية ("سمة") ونظام تقييم الطلبات.
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى للدين لعبء الديون على العميل.
- تاريخ سداد القرض مع المؤسسات المالية الأخرى والمقدم في سمة.
- شهادة الراتب من صاحب العمل وكشف حساب لآخر ثلاث أشهر للبنك الذي يتم ايداع الراتب الشهري للعميل به.

ما يقارب ٩٠٪ من العملاء هم موظفون في القطاع الحكومي، العملاء مطالبون بتقديم تعليمات دائمة للحساب الائتماني لشركة النايفات على أفساط شهرية. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم العملاء أيضا بتقديم الحسم المباشر كاحتياطي لوضع السداد. تتلقى الشركة بشكل عام مدفوعات من خلال نظام سداد والتحويلات البنكية. لدى الشركة سياسة تحصيل معتمدة ودليل إجراءات لوضع استراتيجية تحصيل للمتابعة مع العملاء المتعثرين، ومن أجل مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، يتم إصدار تقارير شهرية بواسطة نظم المعلومات الإدارية وتتم مراجعتها من قبل لجنة الائتمان على أساس ربع سنوي وتوضح هذه التقارير حالة التحصيل والتأخر في السداد للعملاء. قامت الشركة بتعزيز ادارتها القانونية للمشاركة بشكل نشط في عملية التحصيل من العملاء المتعثرين.

يتطلب تقييم مخاطر ائتمان الذمم المدينة للتمويل الإسلامي مزيداً من التقديرات لمخاطر الائتمان باستخدام الخسارة الائتمانية المتوقعة المشتقة من احتمالية التخلف عن السداد والتعرض للتخلف عن السداد والخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد.

إصدار الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل الدوران" بناءً على احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال المراحل المتعاقبة من التعثر إلى الشطب. تعتمد منهجية مخصص الشركة على احتمالية التعثر في السداد المحسوبة على معدلات التدفق الآجل في الأشهر الستة وثلاثين شهراً الماضية، ويتم تعديلها لتوقعات الاقتصاد.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدي، تستخدم الشركة التغييرات الكمية في احتماليه حدوث التعثر في السداد وحالة تأخر الحسابات والخبرة التاريخية ذات الصلة حيثما أمكن ذلك. بالنظر إلى المحفظة الضخمة للعملاء الأفراد، تعتقد الإدارة أن المعلومات المتأخرة هي الطريقة الأنسب لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بلا تكلفة وجهد غير مبرر.

بناءً على تاريخ تحصيل القسط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان لا تنشأ إلا عند تأخر سداد القسط لأكثر من ٦٠ يوماً، تُعد ضعيفة الأداء وبعد ٩٠ يوماً يصبح استحقاقها غير عامل، تقوم الإدارة بتفعيل فريق الاسترداد لتحصيل الأرصدة المستحقة بما ان الأرصدة غير عاملة.

قياس خسائر الائتمان المحتملة

تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الحساب مع الأخذ في الاعتبار احتمالية حدوث تعثر بالسداد و (قيمة التعرض للتعثر بالسداد) والخسارة في حالة التعثر بالسداد ونسبة الخصم. تقديرات حدوث تعثر بالسداد هي تقديرات في تاريخ معين، بناءً على المصطلح كما هو موضح أعلاه، بالنسبة لتقديرات الخسارة في حالة التعثر بالسداد تستخدم الشركة القيمة الحالية لمبالغ الاسترداد لحسابات الخسارة المعدلة حسب المعلومات الاستشرافية، تمثل (التعرض للتخلف عن السداد) التعرض المتوقع في حالة حدوث تقصير. تستمد الشركة (التعرض للتخلف عن السداد) من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. (التعرض للتخلف عن السداد) من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي هي القيمة الدفترية الإجمالية. للخصم، استخدمت الشركة معدل الفائدة الفعلي لكل عقد.

ترى إدارة الشركة بأنه تم توفير مخصص كاف لمعالجة مخاطر الائتمان، حينما يكون ذلك ضرورياً. بالإضافة إلى ذلك، فإن الشركة في طور عملها الاعتيادي تقوم بتوفير ذمم مدينة تمويلية تخضع ل ضمانات شخصية إضافية للحد من مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي. للحصول على تفاصيل إضافية تتعلق بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي والمخاطر ذات الصلة، للمزيد يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٦ حول هذه القوائم المالية. تم توضيح جودة الديون المتعثرة أدناه:

تقادم عمر التمويل الإسلامي على أساس أيام التأخير	مخصص		٢٠٢٠
	غير عاملة	الانخفاض	
٩٠ إلى ١٨٠	٣٢,٤٦٥	(١,٢٨٥)	٣١,١٨٠
١٨٠ إلى ٢٧٠	٢١,٨٨٢	(٣,٠٠٠)	١٨,٨٨٢
٢٧٠ إلى ٣٦٠	٢٣,٩١٠	(٦,٤٤٣)	١٧,٤٦٧
٣٦٠ إلى ٤٥٠	٢١,٢٥٦	(٧,٨٠٨)	١٣,٤٤٨
٤٥٠ إلى ٥٤٠	١٤,٠٠٢	(٧,٥٠١)	٦,٥٠١
٥٤٠ إلى ٦٣٠	١٠,٠٧٦	(٧,٠٢٤)	٣,٠٥٢
٦٣٠ إلى ٧٢٠	٧,٢٣١	(٥,٨١٧)	١,٤١٤
المجموع	١٣٠,٨٢٢	(٣٨,٨٧٨)	٩١,٩٤٤

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

صافي المخصص	مخصص الانخفاض	غير عاملة	٢٠١٩
			تقادم عمر التمويل الإسلامي على أساس أيام التأخير
٢٧,١٢٧	(١,١٤١)	٢٨,٢٦٨	٩٠ إلى ١٨٠
١٢,٢٦١	(١,٩٠٢)	١٤,١٦٣	١٨٠ إلى ٢٧٠
٨,٥١٤	(٣,٢٠٧)	١١,٧٢١	٢٧٠ إلى ٣٦٠
٥,٨٥٣	(٣,٩٠٥)	٩,٧٥٨	٣٦٠ إلى ٤٥٠
٤,٩٤٨	(٤,٥٨٤)	٩,٥٣٢	٤٥٠ إلى ٥٤٠
٢,٧٤٦	(٤,٥٣٠)	٧,٢٧٦	٥٤٠ إلى ٦٣٠
٢,٠٢٤	(٦,٠٤٩)	٨,٠٧٣	٦٣٠ إلى ٧٢٠
٦٣,٤٧٣	(٢٥,٣١٨)	٨٨,٧٩١	المجموع

تركيز مخاطر الائتمان

إن تركيز مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تتعرض لها الشركة إذا استثمرت جميع موجوداتها في قطاع واحد أو صناعة واحدة. وتدير الشركة حالات التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنوع نشاطاتها الرئيسية للتأكد من عدم وجود تركيزات للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة. ما يقارب ٩٠٪ من العملاء هم موظفون في القطاع الحكومي.

تمثل استراتيجية الشركة في تمويل المواطنين السعوديين وفقاً للفتاى التالية:

- العملاء الذين يعملون في بيئة عمل مستقرة.
- مجموعة الدخل الثابت مع العمالة المضمونة إلى حد كبير أو الحد الأدنى من ترك العمل.
- موظفون من شركات محتارة واسعة النطاق من القطاع الخاص.

فيما يلي صافي مخاطر تركر الذمم المدينة للتمويل الإسلامي والمخصصات ذات الصلة، حسب العوامل الاقتصادية الرئيسية في ٣١ ديسمبر:

صافي التمويل	مخصص الانخفاض	غير عاملة	عاملة	٢٠٢٠
				الوصف
١,٣٩١,٦٧٥	(٣٩,٦١٠)	١٢٥,٧٣٨	١,٣٠٥,٥٤٧	المستهلكون في القطاع العام
١٢٠,٣٢٥	(٣,٤٤٤)	٤,٣٠٧	١١٩,٤٦٢	المستهلكون في القطاع الخاص
٨,٥٨٣	(٢٨٣)	٧٧٧	٨,٠٨٩	بطاقات الائتمان
١,٥٢٠,٥٨٣	(٤٣,٣٣٧)	١٣٠,٨٢٢	١,٤٣٣,٠٩٨	المجموع

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

صافي التمويل	مخصص الانخفاض	غير عاملة	عاملة	٢٠١٩
				الوصف
١,٦٦٠,٩٦٢	(٢٨,٠٨٩)	٨٥,١٢١	١,٦٠٣,٩٣٠	المستهلكون في القطاع العام
٦٧,١٣٢	(١,٣١٦)	٣,٦٧٠	٦٤,٧٧٨	المستهلكون في القطاع الخاص
١,٧٢٨,٠٩٤	(٢٩,٤٠٥)	٨٨,٧٩١	١,٦٦٨,٧٠٨	المجموع

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 "أ-٢" حسب تصنيف ستاندرد أند بوررز. وبالتالي، لا تتعرض الشركة حالياً لأية مخاطر ائتمان جوهريّة. الذمم المدينة الأخرى ليست جوهريّة ولا تتعرض لمخاطر ائتمان جوهريّة.

(٢) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقاً 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 أيضاً تسهيلات ائتمان دوارة من بنوك تجارية يمكنها الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة المستقبلية. قامت الشركة بوضع سياسة طوارئ للسيولة وخصصت بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٧٠ مليون ريال سعودي) كصندوق طوارئ للسيولة.

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع ٢٠٢٠	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الموجودات المالية - تحمل عمولة
٢,٣٣٧,٥١٤	١,٥٤٠,٦٧١	٥٣٩,٥٩٤	٢٥٧,٢٤٩	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي - إجمالي
١٢٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	مراجعات لأجل
٢,٤٥٧,٥١٤	١,٦١٠,٦٧١	٥٣٩,٥٩٤	٣٠٧,٢٤٩	
				الموجودات المالية - لا تحمل عمولة
٧٠,٠٩٢	-	-	٧٠,٠٩٢	نقد وما يعادله
٧٠,١٥٠	-	٧٠,١٥٠	-	مراجعات لأجل
١٤٠,٢٤٢	-	٧٠,١٥٠	٧٠,٠٩٢	
٢,٥٩٧,٧٥٦	١,٦١٠,٦٧١	٦٠٩,٧٤٤	٣٧٧,٣٤١	إجمالي الموجودات المالية
				المطلوبات المالية - تحمل عمولة
(٧١٣,٤١٥)	(٤٢٥,٣٤٥)	(١٦٧,٤٨٧)	(١٢٠,٥٨٣)	التمويل البنكي الإسلامي
(٣,٦٢٧)	(١,٨٨٩)	(٦٨٨)	(١,٠٥٠)	مطلوبات عقود الإيجار
(٧١٧,٠٤٢)	(٤٢٧,٢٣٤)	(١٦٨,١٧٥)	(١٢١,٦٣٣)	
				المطلوبات المالية - لا تحمل عمولة
(٣٤,٧٠٧)	(٦,٢٨٥)	(١,٩٩٤)	(٢٦,٤٢٨)	ذمم دائنة ومستحقات
(١٧,٣١١)	(١١,٥٤٠)	(٥,٧٧١)	-	الزكاة المستحقة
(٥٢,٠١٨)	(١٧,٨٢٥)	(٧,٧٦٥)	(٢٦,٤٢٨)	
(٧٦٩,٠٦٠)	(٤٤٥,٠٥٩)	(١٧٥,٩٤٠)	(١٤٨,٠٦١)	مجموع المطلوبات المالية
				صافي الموجودات المالية:
١,٧٤٠,٤٧٢	١,١٨٣,٤٣٧	٣٧١,٤١٩	١٨٥,٦١٦	تحمل عمولة
(٦٢٨,٨١٨)	(٤٤٥,٠٥٩)	(١٠٥,٧٩٠)	(٧٧,٩٦٩)	لا تحمل عمولة
١,١١١,٦٥٤	٧٣٨,٣٧٨	٢٦٥,٦٢٩	١٠٧,٦٤٧	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع ٢٠١٩	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الموجودات المالية - تحمل عمولة
٢,٦٧٢,٣٢٩	١,٧٩٩,٠٢٧	٥٩٢,١٢١	٢٨١,١٨١	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي - إجمالي
٥٠,٩٥١	-	٥٠,٩٥١	-	مراجعات لأجل
٢,٧٢٣,٢٨٠	١,٧٩٩,٠٢٧	٦٤٣,٠٧٢	٢٨١,١٨١	
				الموجودات المالية - لا تحمل عمولة
٥٢,٥٩٦	-	-	٥٢,٥٩٦	نقد وما يعادله
١١,٦٦٧	-	٨,٧٥٠	٢,٩١٧	موجودات أخرى
٦٤,٦٨٤	-	٦٤,٦٨٤	-	مراجعات لأجل
١٢٨,٩٤٧	-	٧٣,٤٣٤	٥٥,٥١٣	
٢,٨٥٢,٢٢٧	١,٧٩٩,٠٢٧	٧١٦,٥٠٦	٣٣٦,٦٩٤	إجمالي الموجودات المالية
				المطلوبات المالية - تحمل عمولة
(٩٤١,٤٣٨)	(٥٦٣,٢٦٢)	(٢٨١,٤٣٩)	(٩٦,٧٣٧)	التمويل البنكي الإسلامي
(٥,٥٤٢)	(٣,٦٢٧)	(٧٧٥)	(١,١٤٠)	مطلوبات عقود الإيجار
(٩٤٦,٩٨٠)	(٥٦٦,٨٨٩)	(٢٨٢,٢١٤)	(٩٧,٨٧٧)	
				المطلوبات المالية - لا تحمل عمولة
(٤٦,١٤٨)	(٧,٣١٦)	(٢,٧٣٩)	(٣٦,٠٩٣)	ذمم دائنة ومستحقات
(٢٣,٠٨٢)	(١٧,٣١١)	(٥,٧٧١)	-	الزكاة المستحقة
(٩٧٠,٠٤٦)	(٥٥٦,٨٩٤)	(٢٧٩,١٨٢)	(١٣٣,٩٧٠)	مجموع المطلوبات المالية
				صافي الموجودات المالية:
١,٧٧٦,٣٠٠	١,٢٣٢,١٣٨	٣٦٠,٨٥٨	١٨٣,٣٠٤	تحمل عمولة
٥٩,٧١٧	(٢٤,٦٢٧)	٦٤,٩٢٤	١٩,٤٢٠	لا تحمل عمولة
١,٨٣٦,٠١٧	١,٢٠٧,٥١١	٤٢٥,٧٨٢	٢٠٢,٧٢٤	

(٣) مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح في التأثير على الإيرادات المستقبلية للشركة نتيجة التغيير في معدل الربح في السوق. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات معدل الربح ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر بالشركة يتمثل في الذمم المدينة للتمويل والتمويل البنكي الإسلامي. يكون هامش الربح ثابتاً لتمويل الذمم المدينة وجزء من التمويل كما هو مبين في الإيضاح ١١ حول هذه القوائم المالية.

تستند المطلوبات المالية بمبلغ ٦٣٥,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٧٦٢ مليون ريال سعودي) إلى معدلات متغيرة ولا تخضع لمقايضة معدل الربح ويمكن أن يؤثر التغيير بـ ١٠٠ نقطة أساس سنوياً في أسعار العمولة على ربحية الشركة بحوالي مبلغ ٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٧,٦ مليون ريال سعودي). تراقب إدارة الشركة من خلال لجنة إدارة المخاطر والتقلبات في أسعار العمولة بصفة منتظمة وتتخذ إجراءات مناسبة للتقليل من مخاطر معدلات الربح من خلال تعديل معدل الاقراض للعقود المستقبلية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

(٤) مخاطر العملة

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

(٥) مخاطر الأسعار

إن مخاطر أسعار السهم هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة المالية المنفردة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. إن الشركة ليست معرضة لمخاطر أسهم لعدم امتلاكها لأي أداة مالية ذات أسعار متقلبة بناءً على العوامل الداخلية أو الخارجية كما تم ذكره أعلاه.

إدارة رأس المال

٢٦

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي:

- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال.
- الالتزام بنسبة المديونية المحددة من قبل البنك المركزي السعودي.

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة وذات مستويات مرتفعة من التمويل البنكي الإسلامي والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال. وفيما يتعلق بهيكل رأس المال الخاص بالشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح عن كسب وتقوم بمراقبة ضمانات التمويل البنكي الإسلامي وهي ملتزمة أيضاً بالمتطلبات المنصوص عليها كما في تاريخ قائمة المركز المالي للشركة.

إن تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما في تاريخ قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٠١٦,٤١٧	١,١١٩,٣٧٥	حقوق المساهمين
٨٦٨,٦١٦	٦٦١,٣٥٤	التمويل البنكي الإسلامي - إيضاح ١١
١,٨٨٥,٠٣٣	١,٧٨٠,٧٢٩	إجمالي هيكل رأس المال
%٤٦,٠٧	%٣٧,١٤	نسبة المديونية

التزمت الشركة بنسبة المديونية المطلوبة من حقوق المساهمين بنسبة ٣,٥ مرات كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي السعودي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الأدوات المالية
			٢٧
			موجودات مالية - بالتكلفة المطفأة
٥٢,٥٩٦	٧٠,٠٩٢	٥	نقد وما يعادله
١١٤,٦٨٤	١٩٠,١٥٠	٥	مراجعات لأجل
١,٧٢٨,٠٩٤	١,٥٢٠,٥٨٣	٦	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
١١,٦٦٧	-	٧	ذمم مدينة أخرى
			المطلوبات المالية - بالتكلفة المطفأة
٤٦,١٤٨	٣٤,٧٠٧	١٠	ذمم دائنة ومستحقات
٨٦٨,٦١٦	٦٦١,٣٥٤	١١	التمويل البنكي الإسلامي
٥,١٧٣	٣,٤٥٢	١١	مطلوبات تجارية
			مطلوبات مالية - بالقيمة العادلة
٩١١	٥٤	١٠	خسائر غير محققة من التقييم العادل للمشتقات (المرحلة ٢)

أحداث مهمة خلال العام ٢٨

لا تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تعطل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أتمت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ إجراءات أولية لتطبيع السفر الدولي واستئناف العمرة.

أظهرت العمليات التجارية في شركة النايفات للتمويل تحسناً في المدفوعات منذ يونيو ٢٠٢٠ بعد أن أظهرت انخفاضاً خلال شهري أبريل ومايو، ومن ناحية أخرى حققت الشركة نفس المستويات التي كانت عليها قبل كوفيد-١٩ بعد مواجهة انخفاض هامشي في أبريل ومايو ٢٠٢٠. يرجع ذلك أساساً إلى أن غالبية قاعدة العملاء (التي تزيد عن ٩٠٪) هم موظفون في القطاع الحكومي. علاوة على ذلك، واستناداً إلى البيئة الاقتصادية الحالية، تم تحديث العامل الاقتصادي المستخدم في تحديد محصن انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة. (للتفاصيل أنظر الإيضاح رقم ٦-٨ حول هذه القوائم المالية).

من منظور السيولة، تتمتع الشركة بإمكانية الوصول إلى تسهيلات كبيرة غير مستخدمة طويلة الأجل من البنوك لتمويل احتياجاتها التمويلية الحالية وطويلة الأجل والتي تم استخدام حوالي ٣٧٪ منها فقط في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. علاوة على ذلك، بسبب عمليات التحصيل المنتظمة، تمتلك الشركة توافر سيولة كافية بالإضافة إلى حدود البنوك غير المستخدمة، وبالتالي فإن الشركة ليست معرضة بشكل كبير لمخاطر السيولة. اتخذت إدارة الشركة خطوة استباقية من خلال وضع الأموال الفائضة المتاحة لدى البنوك لتوليد الإيرادات وتقليل التأثير على صافي دخل الشركة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ كان له تأثير على ربحية الشركة، فقط بسبب الخسائر الائتمانية المتوقعة وانخفاض المدفوعات، ومع ذلك، من المتوقع أن يكون هذا مؤقتاً، حيث تحسن الصرف بالفعل بشكل كبير منذ شهر يونيو. ومع ذلك، إذا طالت حالة جائحة كوفيد-١٩ لفترة أطول من الوقت أو أعيد فرض قيود الإغلاق بسبب الموجة الثانية، فقد يؤثر ذلك على ربحية الشركة في ضوء الانخفاض في حجوزات الديون مقارنة بالفترة الماضية وقد لها تأثير على التحصيل من مستحقات الجرافات المرتفعة. تواصل إدارة الشركة مراقبة الموقف عن كثب وستقوم بتعديل استراتيجيتها بناءً على الوضع السائد حسب الاقتضاء.

الفروع متضمنة المركز الرئيسي

٢٩

تتضمن هذه القوائم المالية نتائج الفروع التالية كجزء من هذه القوائم المالية.

الموقع	رقم السجل التجاري للفرع	الرقم التسلسلي
المركز الرئيسي العليا	١٠١٠١٧٦٤٥١	١
الرياض - مخرج ٢٨ البديعة	١٠١٠٣٦١٧٦٩	٢
الرياض - مخرج ١٣ خريص	١٠١٠٦٠٩١٦٩	٣
الرياض - العليا	١٠١٠٦٠٩١٧٠	٤
الخرج	١٠١١٠١٩٠٢٥	٥
القصيم	١١٣١٠٤٦٧٢٧	٦
الدمام	٢٠٥٠١١٧٢٨٣	٧
الجبيل	٢٠٥٥٠٢٥٢٠٨	٨
المحوف	٢٢٥٠٠٤٩٦٦٢	٩
حفر الباطن	٢٥١١٠١٨٣٧٠	١٠
حائل	٣٣٥٠٠٤٠٧١٩	١١
سكاكا	٣٤٠٠٠١٧٢٧٦	١٢
تبوك	٣٥٥٠٠٢٩٢٣٨	١٣
جدة	٤٠٣٠١٨٩٤٨٥	١٤
جدة - الفيحاء	٤٠٣٠٣٩٠٣٥١	١٥
مكة المكرمة	٤٠٣١٠٨٠٧٧٢	١٦
الطائف	٤٠٣٢٢٤٠٨٠١	١٧
المدينة المنورة	٤٦٥٠٠٥٢٦١٣	١٨
الباحة	٥٨٠٠١٠٥٧٤٤	١٩
أبها	٥٨٥٠٠٦٨١٤٧	٢٠
جيزان	٥٩٠٠٠٢٠٨٠٠	٢١
نجران	٥٩٥٠١١٩٦٢٥	٢٢
القطيف	٢٠٥٣١١٢١٦٩	٢٣
الدوادمي	١١١٦٠٠٩١٥٣	٢٤
الرياض - مخرج ١٠	١٠١٠٥٦٩٣٨٤	٢٥
فرع بيشة	٥٨٥١٨٧٥٨٢٤	٢٦

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٠ الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أحداث لاحقة بعد نهاية العام تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية.

٣١ المقارنات

تم إعادة تصنيف مبالغ المقارنة التالية في هذه القوائم المالية المتعلقة بعام ٢٠١٩ (وعرضها بشكل منفصل في قائمة المركز المالي) لعرضها بشكل أفضل.

التأثير على القائمة المالية	الحساب	قبل إعادة التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تأثير إعادة التصنيف	المعاد تصنيفها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قائمة المركز المالي	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٤٠,٢٧٢	(٢٠,٦٦٩)	١٩,٦٠٣
قائمة المركز المالي	عقارات استثمارية (موجودات معاد اقتناؤها - عقارات)	-	٢٠,٦٦٩	٢٠,٦٦٩

هذا العقار الاستثماري له نفس الرصيد البالغ ٢٠,٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨. علاوة على ذلك، لا يوجد تأثير لإعادة التصنيف على الأداء المالي وقائمة التدفقات النقدية.

٣٢ الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على اعتماد هذه القوائم المالية وإصدارها بتاريخ ٨ جمادى الآخرة ١٤٤٢ هـ (٢١ يناير ٢٠٢١ م).