



إجتماع الجمعية العامة غير العادية

المتضمنة زيادة رأس مال الشركة

عن طريق وسائل التقنية الحديثة (عن بُعد)

(الإجتماع الأول)

الأحد 1444/11/29هـ، الموافق 2023/06/18 الساعة 08:30 مساءً

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات للعام المالي المنتهي في 2022/12/31م

البنود (2) . (3) في جدول الأعمال

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة التايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م

الصفحات

| | |
|--------|--------------------------------|
| ٤ - ١ | تقرير مراجع الحسابات المستقل |
| ٥ | قائمة المركز المالي |
| ٦ | قائمة الدخل الشامل |
| ٧ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية |
| ٨ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٥٣ - ٩ | إيضاحات حول القوائم المالية |



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

كي بي ام جي للاستشارات المهنية

ولجبة الرياض، طريق المطار
مستودع بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة النيفات للتمويل

المرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة النيفات للتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس المرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات تلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

تقرير مراجع الحسابات المستقل (يتبع)

للسادة مساهمي شركة النايقات للتمويل (يتبع)

امور المراجعة الرئيسية (يتبع)

راجع إيضاح ٧ حول القوائم المالية.

| كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا | أمر المراجعة الرئيسي |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> لقد حصلنا على فهم لتقييم الإدارة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي، بما في ذلك السياسة المحاسبية ذات الصلة ومنهجية إعداد النموذج وأيضاً التغييرات الرئيسية خلال السنة. قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية التي تتبعها الشركة في تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية (بما في ذلك تطبيق الضوابط الرقابية العامة لتكنولوجيا المعلومات) على ما يلي: تصنيف الفروض إلى مراحل مختلفة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالوقت المناسب وتحديد تعرضات التعثر في السداد أو الانخفاض في القيمة بشكل فردي؛ و مدى سلامة البيانات المدخلة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اختيار عينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي: - تحديد مدى ملائمة المراحل وفقاً لما هو محدد من قبل الإدارة؛ و - عمليات احتساب الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة. قمنا بتقييم مدى ملائمة الضوابط الخاصة بالشركة بهدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات "التعثر في السداد" أو "الانخفاض في القيمة الائتمانية" بشكل فردي وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملائمة التصنيف المرحلي لمحفظة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي الخاصة بالشركة. قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل الشركة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الافتراضات ذات النظرة التطلعية للمستقبل. قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. قمنا بإشراك المتخصصين لدينا، عند الاقتضاء من أجل مساعدتنا في مراجعة عمليات حساب النماذج وتقييم المنحلات المترابطة (بما في ذلك، احتمالية التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد) وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة خاصة فيما يتعلق بتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والاحتمالات المرجحة. قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية. | <p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت الذمم المدينة للتمويل الإسلامي قبل الانخفاض في قيمتها ١,٨١٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٦٢٥ مليون ريال سعودي) ، حيث تم الاحتفاظ مقابلها بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٦١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٥٠,٢ مليون ريال سعودي).</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن تقديرات وأحكام إدارية هامة ذات تأثير كبير على القوائم المالية للشركة. وتشتمل المجالات الرئيسة للأحكام على ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تصنيف الذمم المدينة في المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد ما يلي: <ol style="list-style-type: none"> أ. التعرضات مع الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و ب. تعرضات الانخفاض في القيمة الائتمانية /التعثر في السداد بشكل فردي. ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد، بما فيها على سبيل المثال لا الحصر تقييم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتطوير ودمج الافتراضات ذات النظرة التطلعية للمستقبل وعوامل الاقتصاد الكلي وما يرتبط بها من سيناريوهات والترجيحات المحتملة المتوقعة. ٣. الحاجة إلى تطبيق نموذج التكاليف الإضافية باستخدام خبير أحكام ائتمانية لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة والتي قد لا يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>وقد أدى استخدام هذه الأحكام والتقديرات إلى زيادة عدم التأكد في التقدير وما يرتبط بها من مخاطر المراجعة التي تحيط بعمليات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.</p> <p>يرجى الرجوع للإيضاح رقم (١٣-٣ (و)) في ملخص السياسات المحاسبية الهامة المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٤ الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والألية المتبعة من قبل الشركة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح (٢٧) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في هذه الذمم المدينة وتحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> |

تقرير مراجع الحسابات المستقل (يتبع)

للسانعة مساهمي شركة النيفت للتمويل (يتبع)

امر اخر - المعلومات المقارنة

إن القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م تمت مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أصدر رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن "التأكيد المعقول" هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجع الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل (يتبع)

للسادة مساهمي شركة النيفت للتمويل (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة النيفت للتمويل ("الشركة").

كما زدونا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات والإجراءات الوقائية، إذا تطلب ذلك.

ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة لا تمتثل، من جميع النواحي المادية، للمتطلبات المعمول بها في لوائح الشركات والنظام الأساسي للشركة بقدر ما تؤثر على إعداد وعرض البيانات المالية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ٣ شعبان ١٤٤٤ هـ
الموافق: ٢٣ فبراير ٢٠٢٣ م

شركة التايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| كما في ٣١ ديسمبر | | إيضاح | |
|------------------|-----------|-------|---|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | | |
| ٥٩,١٢٣ | ٤٤,٦٥٠ | ٥ | الموجودات |
| ٩٨,٧٤٨ | ٩,٩٥٢ | ٦ | النقد وما في حكمه |
| ١,٥٧٤,٤٥٣ | ١,٧٤٨,٥٠٧ | ٧ | الأرصدة لدى البنوك الأخرى |
| | | | الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي |
| ٨٩٣ | ٨٩٣ | | الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال |
| ٥٠,٥٤٠ | ٦٢,٤٥٢ | ٨ | النخل الشامل الأخر |
| ١٨,٦٦١ | ١٨,٤٥٣ | ٩ | المدفوعات مقبلاً والموجودات الأخرى |
| ٢٦,٩٧٥ | ١٨,٦٢٦ | ١٠ | الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع |
| ٣٨,١٥٤ | ٣٥,٠٤٨ | ١١ | الموجودات غير الملموسة |
| ١,٨٦٧,٥٤٧ | ١,٩٣٨,٥٨١ | | الممتلكات والمعدات |
| | | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| ٣٣,٠٢٧ | ٤٧,٠٤٤ | ١٢ | المستحقات والمطلوبات الأخرى |
| ٥٩٣,٣٢٧ | ٥٦٥,٧٤٧ | ١٣ | التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى |
| ٢٥,٩٧٠ | ١٩,٨٣٠ | ١٤ | مخصص الزكاة |
| ١١,٥٤١ | ٥,٣٦٠ | ١٤ | الزكاة المسحقة |
| ١١,٤٣٩ | ١١,٩٠٠ | ١٥ | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٦٧٥,٣٠٤ | ٦٤٩,٨٨١ | | إجمالي المطلوبات |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦ | رأس المال |
| ٨٢,٧٩٩ | ٩٩,٩٤٥ | ١٧ | الاحتياطي النظامي |
| ١٠٩,٤٤٤ | ١٨٨,٧٥٥ | | الأرباح المبقاة |
| ١,١٩٢,٢٤٣ | ١,٢٨٨,٧٠٠ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ١,٨٦٧,٥٤٧ | ١,٩٣٨,٥٨١ | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

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



رئيس مجلس الإدارة



عضو مجلس الإدارة المنتدب
والرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|-----------------------------|----------|---|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
| ٣٩٠,٨٥٥ | ٣٩٢,٠٤١ | ١٩ دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي مصروف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي صافي دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي |
| (١٩,٥٧٩) | (٢٧,٩٩٢) | |
| ٣٧١,٢٧٦ | ٣٦٤,٠٤٩ | |
| ١١,٣٦٢ | (١٤,٩٨٤) | ٧,٥ (مصروف) / رد مخصص الضائر الائتمانية المتوقعة، صافي |
| (٨٧,١٨٨) | (٨٨,٤٧٨) | ٢٠ الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة |
| (٣٥,٩٥٣) | (٥٦,٠٨٥) | ٢١ المصروفات العمومية والإدارية |
| (١٠,٤٠٠) | (١٣,٦٤٠) | ١١, ١٠ الاستهلاك والإطفاء |
| ١,٤٩٦ | ٢٩٢ | ٢٢ الإيرادات الأخرى - صافي |
| ٢٥٠,٥٨٨ | ١٩١,١٥٤ | صافي ربح السنة قبل الزكاة |
| (٢٥,٥٠٠) | (١٩,٦٩٧) | ١٤ مصروف الزكاة للسنة |
| ٢٢٥,٠٨٨ | ١٧١,٤٥٧ | صافي ربح السنة |
| - | - | الدخل الشامل الأخر |
| ٢٢٥,٠٨٨ | ١٧١,٤٥٧ | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| ٢,٢٥ | ١,٧١ | ٢٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة |

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





رئيس مجلس الإدارة
 عضو مجلس الإدارة المنتدب
 والرئيس التنفيذي
 الرئيس التنفيذي المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للمنوبات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| الإجمالي | الأرباح المبقة | الاحتياطي النظامي | رأس المال | إيضاح |
|------------------|-------------------|----------------------|------------------|---------------------------------|
| ١,١٩٢,٢٤٣ | ١٠٩,٤٤٤ | ٨٢,٧٩٩ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢م |
| ١٧١,٤٥٧ | ١٧١,٤٥٧ | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | (١٧,١٤٦) | ١٧,١٤٦ | - | ١٧ المحول إلى الاحتياطي النظامي |
| (٧٥,٠٠٠) | (٧٥,٠٠٠) | - | - | ١٨ توزيعات الأرباح المدفوعة |
| <u>١,٢٨٨,٧٠٠</u> | <u>١٨٨,٧٥٥</u> | <u>٩٩,٩٤٥</u> | <u>١,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م |
| ١,١١٩,٣٧٥ | ٥٩,٠٨٥ | ٦٠,٢٩٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١م |
| ٢٢٥,٠٨٨ | ٢٢٥,٠٨٨ | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | (٢٢,٥٠٩) | ٢٢,٥٠٩ | - | ١٧ المحول إلى الاحتياطي النظامي |
| (١٥٢,٢٢٠) | (١٥٢,٢٢٠) | - | - | ١٨ توزيعات الأرباح المدفوعة |
| <u>١,١٩٢,٢٤٣</u> | <u>١٠٩,٤٤٤</u> | <u>٨٢,٧٩٩</u> | <u>١,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م |

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

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|-----------------------------|-----------|---|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
| ٢٥٠,٥٨٨ | ١٩١,١٥٤ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | صافي ربح السنة قبل الزكاة |
| ١٠,٤٠٠ | ١٣,٦٤٠ | تعديلات لـ: |
| - | ٦,٤٦٩ | الاستهلاك والإطفاء |
| ٢,٠٦٨ | ٣,٠٢٣ | شطب الموجودات غير الملموسة قيد التطوير |
| (٤٥٠) | ٢٠٨ | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| (١١,٣٦٢) | ١٤,٩٨٤ | مصروف / (رد) الضسارة التي تم إثباتها سابقاً من موجودات تم استعادة ملكيتها |
| (٥٤) | - | مصروف / (رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة صافي |
| ٣٠ | ٣٧ | الربح من التقييم العادل للمستحقات |
| ١٩,٥٧٩ | ٢٧,٩٩٢ | مصاريف العمولة على التزامات الإيجار |
| ٢٧١,٧٩٩ | ٢٥٧,٥٠٧ | مصروف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي |
| (٤٢,٥٠٨) | (١٨٩,٠٣٨) | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (٢,٦٤٠) | (١١,٩١٢) | لنظم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي |
| (١,٦٨٠) | ١٤,٠١٧ | المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى |
| ٥٦,٤٤٢ | ٨٨,٧٩٦ | المستحقات والمطلوبات الأخرى |
| ٢٨١,٤١٣ | ١٥٩,٣٧٠ | الأرصدة لدى البنوك الأخرى |
| (١,٠٢٠) | (٢,٥٦٢) | ١٥,١ |
| (٢٩,١١١) | (٣٧,٠١٨) | ١٤ |
| (١٨,٥٧٥) | (٢٧,٩٩٢) | مصاريف ورسوم العمولة المدفوعة |
| ٢٣٢,٧٠٧ | ٩٦,٧٩٨ | صافي التدفقات النقدية المتاحة من الأنشطة التشغيلية |
| (١٨,٧٧٢) | (٦,٨٤٨) | ١٠ |
| (٢,١٨٦) | (١,٨٠٦) | ١١ |
| (٢١,٩٥٨) | (٨,٦٥٤) | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | تملك الموجودات غير الملموسة |
| | | تملك الممتلكات والمعدات |
| | | صافي التدفقات في الأنشطة الاستثمارية |
| ٣٤٧,٤٩٤ | ٢٧٢,٢٦٤ | ١٣,٢ |
| (٤١٦,٥٣٢) | (٢٩٩,٤٢١) | ١٣,٢ |
| (١٥٧,٢٢٠) | (٧٥,٠٠٠) | ١٨ |
| (٤٦٠) | (٤٦٠) | ١١,١ |
| (٢٢١,٧١٨) | (١٠٢,٦١٧) | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| | | المتحصلات من التمويلات البنكية الإسلامية وودائع البنك المركزي السعودي |
| | | المسدد من التمويلات البنكية الإسلامية وودائع البنك المركزي السعودي |
| | | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| | | المدفوع من التزامات عقود الإيجار |
| | | صافي التدفقات في الأنشطة التمويلية |
| (١٠,٩٦٩) | (١٤,٤٧٣) | ٥ |
| ٧٠,٠٩٢ | ٥٩,١٢٣ | ٥ |
| ٥٩,١٢٣ | ٤٤,٦٥٠ | ٥ |

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

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب
والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. معلومات عامة

شركة النايفات للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣١هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠م). بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم ١/٥ س ٢٠١٣١٢ والذي جُدد في ٢٣ ذو الحجة ١٤٣٩هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠١٨م) وينتهي في ٢٦ صفر ١٤٤٥هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠٢٣م)، إن الشركة مرخص لها بتقديم الإيجار التمويلي وتمويل العملاء وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل بطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية.

يقع المكتب المسجل للشركة في مدينة الرياض في العنوان التالي:

شركة النايفات للتمويل
٧٦٢٣ العليا - حي الورود.
وحدة رقم ١٥٥٥
الرياض ١٢٢٥٣ - ٢١٠٥
المملكة العربية السعودية

٢. أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ومتطلبات نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

ب. أسس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية.

تقوم الشركة بعرض بنود قائمة المركز المالي وفقاً لمبدأ السيولة.

ج. الاستمرارية

لإجراء تقييم الاستمرارية، أخذت الشركة باعتبارها مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وغير ذلك.

د. عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للشركة. باستثناء ما تم تحديده، فإن المعلومات المالية المفصّل عنها بالريال السعودي تم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية:

١-٣ التغيير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. استناداً إلى تطبيق المعيار الجديد وبعد أخذ البيئة الاقتصادية الحالية بالاعتبار، تُطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية المراجعة السنوية لسنة ٢٠٢١م.

٢-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية والمطبقة من قبل الشركة. قدرت الشركة أن هذه التعديلات ليس لها تأثير هام على قوائمها المالية.

| تاريخ السريان | البيان | المعايير والتفسيرات والتعديلات |
|--|--|---|
| الفترات السنوية التي تبدأ في ١ أبريل ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ | نتيجة لجائحة (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٠م تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ يقدم وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعتبر تعديلاً على عقد الإيجار. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣١ مارس ٢٠٢١م تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م. وبإمكان المستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة كما لو لم تكن تعديلات على عقد الإيجار. وفي العديد من الحالات، يؤدي ذلك إلى حساب الامتيازات كدفوعات متغيرة لعقد الإيجار في الفترة/الفترات التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى تخفيض قيمة الدفعة. | التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩، تمديد الوسيلة العملية |
| الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ. | التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" - تحديث مرجع في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ لإطار مفاهيم التقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات" والذي يمنع الشركة من خصم المبالغ المحصلة من بيع البنود المنتجة من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات عند قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، تقوم الشركة بإثبات متحصلات المبيعات هذه والتكاليف المرتبطة بها في قائمة الدخل الشامل. | عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ ومعيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ و٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ |
| | التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣ "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" تُحدد التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيحقق خسائر. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ "الزراعة"، وأمثلة توضيحية مرفقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار". | |

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة ولكن غير سارية المفعول

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد ذلك حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

| تاريخ السريان | البيان | المعايير والتفسيرات والتعديلات |
|---|---|---|
| تؤجل للفترات المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤م | توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة حسب الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. | التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات |
| الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ | ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال الحصول على تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام. | التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، وبيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ |
| الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ | يرجى الملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة تعرض جديدة تقترح تغييرات على هذا التعديل. | تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. |
| الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ | تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخضم. | التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة |
| الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ | يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. سيعمل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على إحداث تغيير جذري في عملية المحاسبة التي تقوم بها المنشآت التي تُصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار ذات سمات المشاركة التقديرية. | المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، "عقود التأمين"، كما تم تعديله في ديسمبر ٢٠٢١م |
| متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى | البيع أو المساهمة بالموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو المشروعات المشتركة. | التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ |

من غير المتوقع أن يكون للمعايير والتفسيرات والتعديلات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٤-٣ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة غير مقيدة محتفظ بها لدى البنوك يتم استخدامها من قبل الشركة للوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل، ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥-٣ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تقوم الشركة بإثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي أولياً عندما، و فقط عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الذمم المدينة للتمويل الإسلامي أولياً بالقيمة العادلة بما في ذلك التكاليف العائدة بشكل مباشر للمعاملات، والتي تمثل بشكل عام سعر المعاملة ويعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المضافة. يتم تقديم الذمم المدينة للتمويل الإسلامي وفقاً للوضعين الرئيسيين التاليين المتوافقين مع الشريعة:

التورق

هو عقد تبعية الشركة بموجبه سلعة أو أصلاً لعميلها على أساس السداد المؤجل. ويبيع العميل نفس السلعة أو الأصل لطرف ثالث بسعر السوق لجمع النقد المطلوب. تقوم الشركة بتحميل سعر البيع الذي يتألف من التكلفة زائداً هامش العمولة المتفق عليه.

المراحة

هو عقد تبعية الشركة بموجبه سلعة أو أصلاً للعميل قد اشترته الشركة واستحوذت عليه بناء على وعد تلقته من العميل بشراء هذا الأصل. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش العمولة المتفق عليه.

٦-٣ الموجودات المحتفظ بها للبيع

تستحوذ الشركة خلال السياق الاعتيادي للأعمال على بعض الموجودات العقارية مقابل تسوية التمويلات المستحقة من العملاء. وتعتبر هذه الموجودات العقارية موجودات محتفظ بها لغرض البيع ويتم قيدها مبدئياً بصافي القيمة القابلة للتحقق للتمويل المستحق أو القيمة العادلة للعقارات ذات الصلة، أيهما أقل، ناقصاً أي تكاليف بيع (إذا كانت هامة). لا يتم احتساب أي استهلاك لهذه العقارات. يتم إثبات إيرادات الإيجار من الموجودات العقارية الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

بعد الإثبات الأولي، يتم تحميل أي تخفيض لاحق للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات أي أرباح إعادة تقييم لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه الانخفاض التراكمي في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أرباح أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الشامل.

٧-٣ الموجودات غير الملموسة

الإثبات والقياس

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من قبل الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم رسملة نفقات الموجودات غير الملموسة اللاحقة فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية الكامنة في الأصل المحدد الذي ترتبط به. ويتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

الإطفاء

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت في قائمة الدخل الشامل على مدى عمرها الإنتاجي المقدر الذي يتراوح من ثلاث إلى سبع سنوات، من تاريخ توفرها للاستخدام حيث يعكس هذا بشكل أوضح النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل. يتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية في كل تاريخ تقرير وتعدل إذا كان ذلك يعتبر ملائماً.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٨-٣ الممتلكات والمعدات

الإثبات والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المترتبة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات (التي تحسب بالفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن الدخل الآخر في قائمة الدخل الشامل.

التكاليف اللاحقة

يتم رسلة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية للنفقات إلى الشركة. تعد نفقات الصيانة والإصلاح الجارية كمصروفات عندما يتم تكبدها.

الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية وعادة ما يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل. الأراضي لا تُستهلك.

يتم استهلاك الموجودات المستأجرة على مدى فترة الإيجار أو الأعمار الإنتاجية أيهما أقصر ما لم يكن من المؤكد بشكل معقول أن الشركة سوف تحصل على الملكية بنهاية فترة الإيجار. الأراضي المستأجرة لا تُستهلك.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات للفترة الحالية وفترة المقارنة:

| | |
|---------------------------------------|---|
| ٣ إلى ١٠ سنوات | التحسينات على المباني وعقارات التملك الحر |
| ٥ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقصر | التحسينات على العقارات المستأجرة |
| ٣ إلى ١٠ سنوات | الأثاث والمعدات المكتبية |

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ قائمة كل مركز مالي وتعدل إذا كان ذلك يعتبر ملائماً.

٩-٣ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات إذا ظهر نتيجة لحدث سابق أن لدى الشركة التزام حالي قانوني أو ضمني ومن المحتمل أن يتطلب تدفق موارد متضمنة منافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير المبلغ بصورة موثوقة.

١٠-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تجري الشركة تقييماً بتاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الموجودات غير المالية قد انخفضت قيمتها. وفي حالة وجود هذا المؤشر أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار الانخفاض في القيمة الدوري للأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المستخدمة أيهما أعلى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو الوحدة المولدة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد. عند تقييم القيمة المستخدمة، تحسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات المحاسبية في النموذج يتم تأييدها بمضاعفات التقييم أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة الأخرى.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٠ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (يتبع)

ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالقيمة التي تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمتها القابلة للاسترداد. الأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد (وحدات توليد النقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية عكس الانخفاض في القيمة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وعندما يتم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، للحد الذي يكون من الممكن تحديد القيمة الدفترية، وصافي الاستهلاك، والتي لم يتم إثبات خسارة للانخفاض في قيمة الأصل أو الوحدة المولدة للنقد في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

٣-١١ مكافأة نهاية الخدمة

تستحق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كمبلغ مقطوع لكافة الموظفين بموجب أحكام وشروط نظام العمل السعودي المطبق على الشركة وذلك عند إنهاء عقود عملهم. ويتم احتساب مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة على أساس الرواتب والبدلات النهائية للموظفين وسنوات خدمتهم المتركمة كما هو منصوص عليه في أنظمة المملكة العربية السعودية.

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لإجراء تقدير موثوق للتكلفة النهائية التي تتحملها الشركة للمنافع المستحقة للموظفين.

٣-١٢ إثبات الإيرادات/ المصروفات

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل تدفق منافع اقتصادية للشركة ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوقة. ويجب كذلك استيفاء ضوابط التحقق المحددة التالية قبل إثبات الإيرادات:

يتم إثبات دخل ومصروف العمولة الخاصة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. إن معدل العمولة الفعلي هو المعدل الذي بالتحديد يخصم المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية لـ:

- القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل العمولة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات المشتراة أو الناشئة عن انخفاض في القيمة الائتمانية، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو الناشئة عن انخفاض في القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل العمولة الفعلي المعدل ائتمانياً باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل العمولة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم، التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة تكاليف إضافية يمكن أن تنسب مباشرة إلى شراء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية عند تقديم الخدمة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٢ إثبات الإيرادات/ المصروفات (يتبع)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولة الخاصة

إن "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي من خلاله يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً مدفوعات أصل المبلغ، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، ويتم تعديله بالنسبة للموجودات المالية، لأي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة. إن القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية هي التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديلها لأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

يتم احتساب طريقة معدل العمولة الفعلي للموجودات والمطلوبات المالية عند الإثبات الأولي للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب دخل ومصروف العمولة الخاصة، يتم تطبيق معدل العمولة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام. تم تعديل معدل العمولة الفعلي كنتيجة لإعادة التقدير الدورية للتدفقات النقدية للأدوات ذات السعر المتغير لتعكس الحركات في معدلات العمولة السائدة في السوق.

وبالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية بعد الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل ائتمانياً على التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إن احتساب دخل العمولة لا يعود إلى الأساس الإجمالي، حتى لو تحسنت المخاطر الائتمانية للموجودات.

إيرادات ومصروفات الأتعاب

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الأتعاب التي تُعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي المشمول في معدل العمولة الفعلي.

يتم إثبات إيرادات / ومصروفات الأتعاب الأخرى بشكل عام عندما يتم أداء / استلام الخدمات ذات العلاقة.

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(أ) الإثبات والقياس الأولي

تقوم الشركة بالإثبات الأولي للموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم القياس الأولي للأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناؤه أو إصداره، بالنسبة للبنود غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. القيمة العادلة للأداة المالية عند الإثبات الأولي هي بشكل عام سعر المعاملة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

(ب) تصنيف الموجودات المالية

يتم عند الإثبات الأولي تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولم تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه من خلال الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- تنشأ الفترات التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والعمولة على أصل المبلغ القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات التمويل

يتم قياس أداة التمويل بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- نشأ الفترات التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والعمولة على أصل المبلغ القائم.

الاستثمارات في حقوق الملكية

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إضافة لذلك، عند الإثبات الأولي، يحق للشركة أن تحدد بشكل نهائي الموجودات المالية التي بطريقة أخرى تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإذا قامت بذلك، تقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى أو تخفيضه بشكل كبير.

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

(ب) تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال

تجري الشركة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة. تتضمن المعلومات التي أخذت في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات عمولة متعاقد عليها، أو الاحتفاظ بمعلومات أسعار العمولة محددة، أو مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات التي تمول هذه الموجودات أو تحقق تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الموجودات.
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لإدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) واستراتيجيته في كيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند عزلها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الشركة المذكورة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال أيضاً إلى مدى معقولية السيناريوهات المتوقعة دون الأخذ بالاعتبار سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراءها حديثاً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

تتكون الذمم المدينة للتمويل الإسلامي في الشركة من تمويل العملاء المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لغرض هذا التقييم، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. وتعد "العمولة" ثمن القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة محددة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، مع هامش العمولة.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدي قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافعة المالية؛
- آجال السداد والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (بدون حق الرجوع لترتيبات الموجودات)؛ و
- الخصائص التي تعدل الأخذ بالاعتبار القيمة الزمنية للنقود - إعادة الضبط الدوري لمعدلات العمولة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

(ب) تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة (يتبع)

أدوات حقوق الملكية ذات تدفقات نقدية تعاقدية لا تفي بمعيار تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة. وبالتالي، تقاس جميع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا في حال اختيار خيار القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تشتمل محفظة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي الخاصة بالشركة على تمويل للعملاء بموجب هياكل تورق ومرابحة وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية، وتتكون التدفقات النقدية من دخل العمولة بمعدل ثابت محدد عند السداد وإعادة سداد أصل المبلغ، وبالتالي فإن التدفقات النقدية التعاقدية تفي بمعيار تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها الأولي، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية.

(ج) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف الشركة مطلوباتها المالية على أنها بالتكلفة المطفأة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار التموليات، والتكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي.

يتم إثبات جميع التموليات البنكية الإسلامية والمطلوبات المالية الأخرى أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(د) التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للشركة في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم بتحويل حقوق الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال معاملة يتم بموجبها نقل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية أو التي لا تقوم الشركة من خلالها بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

وعند التوقف عن إثبات الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجودات التي تم التوقف عن إثباتها) ومجموع ما يلي:

١. الثمن المقبوض (بما في ذلك أي موجودات جديدة يتم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة مقترضة)، و
٢. أي ربح أو خسارة مترakمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

د) التوقف عن إثبات الموجودات المالية (يتبع)

في المعاملات التي لا تقوم الشركة فيها بالاحتفاظ أو تحويل بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بينما تحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، تستمر الشركة بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريتها في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

لم يتم إثبات أي ربح/ خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بسندات الاستثمار في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك في قائمة الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات هذه السندات. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بسندات الاستثمار في حقوق الملكية إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد. أي عمولة في الموجودات المالية المحولة التي تكون مؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي أنشأتها الشركة أو احتفظت بها يتم إثباتها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

ه) التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عند تسوية الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انقضاءها.

و) تعديل الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، عندئذ فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية يتم اعتبارها على أنها منقضية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة.

وإذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المعدلة المقيدة بالتكلفة المطفأة غير مختلفة بشكل جوهري، عندئذ فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية ويثبت المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية على أنه تعديل ربح أو خسارة ضمن قائمة الدخل الشامل. وإذا تم القيام بهذا التعديل بسبب الصعوبات المالية المقترضة، عندئذ يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولات.

ز) تعديل المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وعندما تكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة استناداً إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستفزة والمطلوبات المالية الجديدة بالشروط المعدلة في قائمة الدخل الشامل.

إذا لم يتم احتساب تعديل المطلوبات المالية على أنه توقف عن الإثبات، عندئذ يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للمطلوبات بخضم التدفقات النقدية المعدلة بسعر العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٣-٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

ح) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي عند فقط عند وجود حق قانوني ملزم لدى الشركة بإجراء مقاصة لتلك المبالغ وعندما تعتزم الشركة تسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما يسمح معيار محاسبي أو تفسير، وكما هو مفصّل عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للشركة.

ط) الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة للتمويل الإسلامي. تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء ما يلي التي تقاس كخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات استثمار تمويل التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- موجودات مالية أخرى لم تشهد مخاطرها الائتمانية زيادة بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولى لها.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تنشأ عن أحداث التعثر في الموجودات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي. يشار إلى الموجودات المالية، التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهراً، باسم "المرحلة ١ الأدوات المالية". لم تشهد الموجودات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية. يشار إلى الموجودات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية باسم "المرحلة ٢ الموجودات المالية". إن الموجودات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية.

يشار إلى الموجودات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر وانخفضت قيمتها الائتمانية باسم "المرحلة ٣ الموجودات المالية".

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز في النقد (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها).
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

ط) الانخفاض في القيمة (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل هيكل أجل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد؛ و
- التعرضات عند التعثر في السداد؛

ولتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، قامت الشركة بصياغة سيناريوهات مختلفة. تقوم الشركة لكل سيناريو باستخراج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتطبيق أسلوب الاحتمالات المرجحة لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المطبقة.

إن المدخلات اعلاه مستمدة بصورة عامة من نماذج إحصائية مطورة داخلياً وبيانات تاريخية، والتي يتم تعديلها وفقاً للمعلومات التي تنسم بالنظرة التطلعية للمستقبل.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط الموجودات المالية أو تم استبدال موجودات مالية حالية بموجودات مالية جديدة نتيجة لصعوبات مالية يواجهها المقترض، عندها يتم إجراء تقييم حول ما إذا كان ينبغي استبعاد الموجودات المالية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذ تدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجودات المالية المعدلة في احتساب حالات العجز في النقد من الموجودات القائمة؛ و
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذ يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها تدفقات نقدية نهائية عند التوقف عن إثباتها. ويتم إدراج هذا المبلغ عند احتساب حالات العجز في النقدية من الموجودات النقدية القائمة التي تخصم من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي للموجودات المالية القائمة.

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي منخفضة القيمة الائتمانية

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية التي تقيد بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣ الموجودات المالية) وتعد الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر ذو تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية.

إن الدليل على أن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية يشمل المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة الذمم المدينة من قبل الشركة وفقاً لشروط لا تأخذها الشركة في الاعتبار؛ أو
- أن يكون من المرجح دخول المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى.

إن العقد الذي تم إعادة التفاوض بشأنه بسبب التدهور في وضع المقترض يتم اعتباره في العادة على أنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وأنه لا يوجد هناك أي مؤشرات أخرى للانخفاض في القيمة. إضافة لذلك، فإن الذمم المدينة متأخرة السداد لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر تعد منخفضة القيمة الائتمانية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

ط) الانخفاض في القيمة (يتبع)

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

الشطب

يتم شطب تسهيلات التمويل (سواء جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع واقعي بالاسترداد. إلا أن الموجودات المالية التي يتم شطبها قد لا تزال تخضع لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة نحو استرداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفارق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل القيمة الدفترية الإجمالية. أي استرداد لاحقاً تضاف إلى مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطرها الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى الشركة إلى استخدام الضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات في أشكال متعددة، مثل الضمانات العقارية وضمانات الكفالة والضمانات الشخصية. لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للشركة ما لم يتم استعادة ملكيتها. مع ذلك، تؤثر القيمة العادلة للضمانات العقارية على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقييمها بشكل عام، بالحد الأدنى، في بدايتها ثم يعاد تقييمها على أساس سنوي. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، من قبل المثلثين الخارجيين المعيّنين من قبل الشركة.

٣-١٤ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

تستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة للتحوط من تعرض التمويل الإسلامي لمعدلات الربح. يتم الإثبات الأولي لهذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تُعرض المشتقات كموجودات مالية وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة وتعرض كمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في قائمة الدخل الشامل مباشرة، فيما عدا الجزء الفعال من تغطية التدفقات النقدية، حيث يتم إثباته ضمن قائمة الدخل الشامل.

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، يتم تصنيف عمليات تغطية المخاطر كتغطية تدفق نقدي 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 التزامات مؤكدة لم يتم إثباتها.

وعند بدء عملية التحوط، تقوم الشركة رسمياً بتخصيص وتوثيق عملية التحوط من المخاطر التي تود الشركة تطبيق محاسبة التحوط بشأنها، وتوثيق أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر المتعلقة بعملية التحوط. يشمل التوثيق على تحديد أداة التحوط والبند أو المعاملة المتحوط لها وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها وطريقة الشركة في تقييم مدى فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط عند تسويتها في التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر التي تم التحوط لها. يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر هذه ذات فعالية عالية عند تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، ويتم تقييمها بشكل مستمر للتأكد بأنها فعلاً ذات فعالية عالية طوال سنوات التقرير المالية التي صنفت فيها.

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. وفي ذلك الوقت، بالنسبة للمعاملات المتوقعة، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة على أداة التحوط المثبتة ضمن حقوق الملكية في حقوق الملكية لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي حالة عدم حدوث تلك العملية التي تم التحوط لها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن قائمة حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل للسنة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٥-٣ القطاعات التشغيلية

تتم عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية وتوفر حالياً تمويل تورق النقدي للعملاء الأفراد، والعملاء من المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والأفراد ذوي الثروات العالية وبطاقات الائتمان المقدمة لعملاء التجزئة. وفقاً لذلك، تشمل القطاعات التشغيلية للشركة على التمويل الشخصي وتمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم وبطاقات الائتمان الإسلامية. تم استخدام أرصدة المحفظة المعنية كنسبة من إجمالي محفظة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي لتوزيع المصروفات المشتركة بين القطاعات.

١٦-٣ موجودات حق الاستخدام/التزامات عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل.

عند بدء أو عند إعادة تقييم العقد الذي يتضمن مكون إيجاري، تقوم الشركة بتوزيع المقابل في العقد على كل مكون إيجاري على أساس أسعارها المستقلة الملائمة. ومع ذلك، فقد اختارت الشركة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبية عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري واحد وذلك بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون فيها الشركة مستأجراً.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت والتي يتم تعديلها لأي إعادة قياس للتزامات عقود الإيجار وتعديلات عقود الإيجار.

يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية عقد الإيجار حتى أقرب نهاية عمر إنتاجي لموجودات حق الاستخدام أو نهاية فترة عقد الإيجار. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس أساس الممتلكات والمعدات.

التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، تمثل التزامات عقود الإيجار القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر المخصومة باستخدام معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار أو إذا تعدد تحديد الأخير بصورة موثوقة باستخدام معدل التمويل الإضافي للشركة. وعادة ما تستخدم الشركة معدل التمويل الإضافي كمعدل الخصم. تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس العمولة على التزامات عقود الإيجار؛
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

يتم قياس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يتم إعادة القياس عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات عقود الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو السعر، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت الشركة بتغيير تقييم ما إذا كان سيتم ممارسة خيار شراء أو تمديد أو إنهاء.

عندما يعاد قياس التزامات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى الصفر.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٦-٣ موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار (يتبع)

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة

اختارت الشركة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار لعقود إيجار الموجودات قصيرة الأجل التي لها فترة إيجار تبلغ ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تقوم الشركة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

١٧-٣ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة ونظام الشركة الأساسي واللوائح الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الشامل. لا يتم المحاسبة عن الزكاة وفق نفس طريقة المحاسبة عن ضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف.

يتم إثبات أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات، إذا أثرت المراجعة على تلك الفترة فقط أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا أثرت المراجعة على كلا الفترتين الحالية والمستقبلية.

المجال الوحيد الجوهرية الذي استخدمت فيه الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام هو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كما يلي:

(١) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية (إيضاح ٣-١١ (١)، إيضاح ٧ وإيضاح ٢٧)

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لجميع فئات الموجودات المالية وضع أحكام خصوصاً تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، وذلك عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي إلى تغييرات في مستويات مختلفة من مخصصات الخسارة.

إن عمليات حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالشركة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية تتعلق باختيار مدخلات متغيرة وأوجه الترابط بينها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، التي تنطوي على الأحكام والتقديرات الهامة، ما يلي:

- تجزئة الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد مدى الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وأثر حالات احتمالية التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل واحتمالات ترجيحها لاستنباط المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٢) القيمة الحالية مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١١-٣، إيضاح ١٥)

(٣) القيمة العادلة للموجودات المحتفظ بها بغرض البيع (إيضاح ٦-٣، إيضاح ٩)

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. النقد وما في حكمه

| كما في ٣١ ديسمبر | |
|------------------|--------|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
| ٥٩,١٢٣ | ٤٤,٦٥٠ |

النقد لدى البنوك (إيضاح ١-٥)

١-٥ يتكون هذا البند من الأرصدة الحالية المحتفظ بها لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

٦. الأرصدة لدى البنوك الأخرى

| كما في ٣١ ديسمبر | |
|------------------|-------|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
| ٢٨,٥٣٨ | ٩,٩٥٢ |
| ٧٠,٢١٠ | - |
| ٩٨,٧٤٨ | ٩,٩٥٢ |

التأمينات النقدية (إيضاح ١-٦)
التأمينات البنكية الأخرى

١-٦ يتم الاحتفاظ بالتأمينات النقدية لدى البنوك المحلية مقابل التسهيلات التمويلية التي تم الحصول عليها، وتتوافق مدة هذه الودائع مع تاريخ استحقاق التسهيلات التمويلية الأساسية.

٧. صافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

يتم تنفيذ جميع أنشطة أعمال الشركة في المملكة العربية السعودية، وتمثل بشكل أساسي تمويل التورق النقدي وبطاقات الائتمان الإسلامية.

فيما يلي تفاصيل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

| كما في ٣١ ديسمبر | |
|------------------|-----------|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
| ١,٣٥٧,١٢٤ | ١,٣٦٧,٠٢٢ |
| ١٩٤,١٥٦ | ٣٣٦,٧٦٦ |
| ٢٣,١٧٣ | ٤٤,٧١٩ |
| ١,٥٧٤,٤٥٣ | ١,٧٤٨,٥٠٧ |
| ٥٠٣,٤٠٩ | ٦١٦,٩٤٧ |
| ١,٠٧١,٠٤٤ | ١,١٣١,٥٦٠ |
| ١,٥٧٤,٤٥٣ | ١,٧٤٨,٥٠٧ |

تمويل التورق
- التمويل الشخصي
- تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم
- بطاقات الائتمان الإسلامية

المستحق خلال ١٢ شهراً
المستحق بعد ١٢ شهراً

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

١-٧ تسوية إجمالي وصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م | | | | |
|----------------------------------|----------------|-------------------------------------|---------------------------|-----------|
| تمويل التورق | التمويل الشخصي | تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم | بطاقات الائتمان الإسلامية | الإجمالي |
| إجمالي الذمم المدينة | ٢,١٣٥,٨٤٤ | ٤٥٤,٤٣٣ | ٤٨,٢٠١ | ٢,٦٣٨,٤٧٨ |
| دخل العمولة غير المكتسب | (٧١٥,١٣٨) | (١١١,١٩٢) | - | (٨٢٦,٣٣٠) |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | ١,٤٢٠,٧٠٦ | ٣٤٣,٢٤١ | ٤٨,٢٠١ | ١,٨١٢,١٤٨ |
| صافي الذمم المدينة | (٥٣,٦٨٤) | (٦,٤٧٥) | (٣,٤٨٢) | (٦٣,٦٤١) |
| | ١,٣٦٧,٠٢٢ | ٣٣٦,٧٦٦ | ٤٤,٧١٩ | ١,٧٤٨,٥٠٧ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م | | | | |
| تمويل التورق | التمويل الشخصي | تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم | بطاقات الائتمان الإسلامية | الإجمالي |
| إجمالي الذمم المدينة | ٢,١١٥,١٧٠ | ٢٧٢,٠٠٩ | ٢٤,٦٥٥ | ٢,٤١١,٨٣٤ |
| دخل العمولة غير المكتسب | (٧٠٩,٣٢٠) | (٧٧,٨٥٣) | - | (٧٨٧,١٧٣) |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | ١,٤٠٥,٨٥٠ | ١٩٤,١٥٦ | ٢٤,٦٥٥ | ١,٦٢٤,٦٦١ |
| صافي الذمم المدينة | (٤٨,٧٢٦) | - | (١,٤٨٢) | (٥٠,٢٠٨) |
| | ١,٣٥٧,١٢٤ | ١٩٤,١٥٦ | ٢٣,١٧٣ | ١,٥٧٤,٤٥٣ |

٢-٧ فيما يلي التحليل حسب المرحلة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م | | | | |
|----------------------------------|----------------|-------------------------------------|---------------------------|-----------|
| تمويل التورق | التمويل الشخصي | تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم | بطاقات الائتمان الإسلامية | الإجمالي |
| المرحلة ١ الذمم المدينة | ١,٠٨٠,٧١٤ | ٢١٧,٠٨٧ | ٣٣,٣٥١ | ١,٣٣١,١٥٢ |
| المرحلة ٢ الذمم المدينة | ١٦٠,٩٩٢ | ٢٨,٣٧٨ | ٥,١٠٢ | ١٩٤,٤٧٢ |
| المرحلة ٣ الذمم المدينة | ١٧٩,٠٠٠ | ٩٧,٧٧٦ | ٩,٧٤٨ | ٢٨٦,٥٢٤ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | ١,٤٢٠,٧٠٦ | ٣٤٣,٢٤١ | ٤٨,٢٠١ | ١,٨١٢,١٤٨ |
| صافي الذمم المدينة | (٥٣,٦٨٤) | (٦,٤٧٥) | (٣,٤٨٢) | (٦٣,٦٤١) |
| | ١,٣٦٧,٠٢٢ | ٣٣٦,٧٦٦ | ٤٤,٧١٩ | ١,٧٤٨,٥٠٧ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م | | | | |
| تمويل التورق | التمويل الشخصي | تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم | بطاقات الائتمان الإسلامية | الإجمالي |
| المرحلة ١ الذمم المدينة | ١,٢٢٤,٣٣٥ | ١٤٨,٨٠١ | ١٨,٣٠٢ | ١,٣٩١,٤٣٨ |
| المرحلة ٢ الذمم المدينة | ٢٩,٩٠٢ | - | ١,٣١٩ | ٣١,٢٢١ |
| المرحلة ٣ الذمم المدينة | ١٥١,٦١٣ | ٤٥,٣٥٥ | ٥,٠٣٤ | ٢٠٢,٠٠٢ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | ١,٤٠٥,٨٥٠ | ١٩٤,١٥٦ | ٢٤,٦٥٥ | ١,٦٢٤,٦٦١ |
| صافي الذمم المدينة | (٤٨,٧٢٦) | - | (١,٤٨٢) | (٥٠,٢٠٨) |
| | ١,٣٥٧,١٢٤ | ١٩٤,١٥٦ | ٢٣,١٧٣ | ١,٥٧٤,٤٥٣ |

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٣-٧ تسوية إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

فيما يلي بيان الحركة في إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي للتمويل الشخصي والمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم:

| الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ١,٦٢٤,٦٦١ | ٢٠٢,٠٠٢ | ٣١,٢٢١ | ١,٣٩١,٤٣٨ |
| - | ١١٨,٧٣٨ | ٣٠٢,٨٤٨ | (٤٢١,٥٨٦) |
| - | ٣٥,١١٦ | (١٠٣,٧٨٩) | ٦٨,٢٧٣ |
| - | (١٧٤,١٢٣) | ٣٩,٥١٨ | ١٣٤,٦٠٤ |
| ٢٢٥,٩٨١ | ١٤٣,٢٨٤ | (٧٥,٣٢٦) | ١٥٨,٠٢٣ |
| ٢٢٥,٩٨١ | ١٢٣,٠١٦ | ١٦٣,٢٥١ | (٦٠,٢٨٦) |
| (٣٨,٤٩٤) | (٣٨,٤٩٤) | - | - |
| ١,٨١٢,١٤٨ | ٢٨٦,٥٢٤ | ١٩٤,٤٧٢ | ١,٣٣١,١٥٢ |
| الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ١,٥٥٥,٠٥٤ | ١٣٠,٠٤٥ | ٢٥,١٧٠ | ١,٣٩٩,٨٣٩ |
| - | ٩٤,٠٤٥ | ٢٦,١٨٦ | (١٢٠,٢٣١) |
| - | ٩,٦٠٩ | (١٥,٨١٣) | ٦,٢٥٤ |
| - | (٨,٠١٣) | ٦٦٢ | ٧,٣٥١ |
| ٨٨,٥٧٧ | (٤,٧١٤) | (٤,٩٣٤) | ٩٨,٢٢٥ |
| ٨٨,٥٧٧ | ٩,٩٢٧ | ٦,٠٥١ | (٨,٤٠١) |
| (١٨,٩٧٠) | (١٨,٩٧٠) | - | - |
| ١,٦٢٤,٦٦١ | ٢٠٢,٠٠٢ | ٣١,٢٢١ | ١,٣٩١,٤٣٨ |

الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٢م
التحويل من المرحلة ١
التحويل من المرحلة ٢
التحويل من المرحلة ٣
صافي الحركات الأخرى**

المشطوب خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١م
التحويل من المرحلة ١
التحويل من المرحلة ٢
التحويل من المرحلة ٣
صافي الحركات الأخرى**

المشطوب خلال السنة
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

** يشمل هذا البند صافي الحركات الأخرى، والتمويل الناشئ والتمويل المسدد والقياسات الأخرى.

٤-٧ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

| الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
|----------|-----------|-----------|-----------|
| ٥٠,٢٠٨ | ٤٨,٨٥٢ | ٦٥ | ١,٢٩١ |
| - | ٧٥ | ٣٤٤ | (٤١٩) |
| - | ٣٧ | (٨٤) | ٤٧ |
| - | (٤٦,٢٨٠) | ٩,٦١١ | ٣٦,٦٦٩ |
| (١,٤٦٩) | (٧٧٧) | (٣٥) | (٦٥٧) |
| ١٥,٦٩٤ | - | - | ١٥,٦٩٤ |
| ٣٧,٧٠٢ | ٧٤,٣٧٤ | ٥,١٠٨ | (٤١,٧٨٠) |
| ٥١,٩٢٧ | ٢٧,٤٢٩ | ١٤,٩٤٤ | ٩,٥٥٤ |
| (٣٨,٤٩٤) | (٣٨,٤٩٤) | - | - |
| ٦٣,٦٤١ | ٣٧,٧٨٧ | ١٥,٠٠٩ | ١٠,٨٤٥ |
| الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ٤٣,٣٣٧ | ٣٨,٤٨٨ | ٢٤٢ | ٤,٦٠٧ |
| - | - | ٢١٢ | (٢١٢) |
| - | ٢٢٦ | (٢٦٧) | ٤١ |
| - | (٦٤٥) | ٦٣ | ٥٨٢ |
| (١٢,٦٥٧) | (١١,١٩٧) | (٤٨) | (١,٤١٢) |
| ٥,٠٧٢ | - | - | ٥,٠٧٢ |
| ٣٣,٤٢٦ | ٤٠,٩٥٠ | (١٣٧) | (٧,٣٨٧) |
| ٢٥,٨٤١ | ٢٩,٣٣٤ | (١٧٧) | (٣,٣١٦) |
| (١٨,٩٧٠) | (١٨,٩٧٠) | - | - |
| ٥٠,٢٠٨ | ٤٨,٨٥٢ | ٦٥ | ١,٢٩١ |

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢م
التحويل من المرحلة ١
التحويل من المرحلة ٢
التحويل من المرحلة ٣
تسوية الموجودات المالية
الموجودات المالية الجديدة الناشئة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

المشطوب خلال السنة*
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١م
التحويل من المرحلة ١
التحويل من المرحلة ٢
التحويل من المرحلة ٣
تسوية الموجودات المالية
الموجودات المالية الجديدة الناشئة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

المشطوب خلال السنة*
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

* يشمل هذا البند شطب بطاقات ائتمانية بمبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٠,٢ مليون ريال سعودي).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٥-٧ مصروف / (رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

| كما في ٣١ ديسمبر | |
|------------------|----------|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
| (٢٥,٨٤١) | (٥١,٩٢٧) |
| ٣٧,٢٠٣ | ٣٦,٩٤٣ |
| ١١,٣٦٢ | (١٤,٩٨٤) |

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي الرد
الاستردادات مقابل الذمم المدينة التي تم شطبها سابقاً - إيضاح ٧-٥
مصروف / (رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

١٥-٧ يشمل هذا البند الاستردادات من الأرصدة المشطوبة في السنوات السابقة. بالنظر إلى الاستردادات من الأرصدة المشطوبة سابقاً، تم شطب الذمم المدينة في حدود ٦٠٪ من الرصيد القائم الذي فات موعد استحقاقه لأكثر من سنتين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م تستند هذه النسبة إلى تاريخ السنوات الأربع الماضية، الاسترداد من القروض المتأخرة المستحقة بأكثر من سنتان.

٦-٧ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تنازلت الشركة عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٠,٧ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٠,٦ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل من بنك إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية للتمويل البنكي الإسلامي ذو الصلة ٠,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٠,٦ مليار ريال سعودي). لم يتم إلغاء إثبات للذمم المدينة للتمويل الإسلامي هذه من قائمة المركز المالي، حيث تحتفظ الشركة بجميع المنافع والمخاطر بشكل جوهري، وبمخاطر الائتمان، على وجه التحديد. إن الشركة مسؤولة عن سداد نممها المدينة المخصصة لها لبنوك تجارية محلية في حالة تعثر العميل في السداد. تم إثبات المبلغ المستلم عند التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي. وفقاً لشروط اتفاقية التمويل، لا يسمح للشركة بإعادة رهن الذمم المدينة هذه ويلجأ المقرضون من المؤسسات المالية إلى الذمم المدينة فقط في حالة تخلف الشركة عن الوفاء بالتزاماتها.

٧-٧ المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، لا تزال الذمم المدينة للتمويل الإسلامي المشطوبة خاضعة لنشاط الإنفاذ وهي ١١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٠٨ مليون ريال سعودي).

٨. المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

| كما في ٣١ ديسمبر | |
|------------------|--------|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
| ٣٤,٥٠٠ | ٤٤,٥٠٠ |
| ١٤,٠٠٣ | ١٤,٥٤٩ |
| ٢,٠٣٧ | ٣,٤٠٣ |
| ٥٠,٥٤٠ | ٦٢,٤٥٢ |

السلع لتسهيل تمويل تورق
المدفوعات المقدمة والمدفوعات مقدماً
الذمم المدينة الأخرى

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩. الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع

| كما في ٣١ ديسمبر | |
|------------------|--------|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
| ١٨,٦٦١ | ١٨,٤٥٣ |

موجودات تم استعادة ملكيتها - ممتلكات عقارية

يمثل هذا البند ٧ عقارات (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٧ عقارات) في المملكة العربية السعودية التي تم استعادة ملكيتها من قبل الشركة مقابل تسوية ذمم مدينة لتمويل إسلامي.

يتم تحديد القيمة العادلة لهذه العقارات من قبل مقيمين مستقلين معتمدين من قبل الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين (تقييم). وفقاً لتقارير التقييم، تم تحديد القيمة السوقية للأرض باستخدام منهج القيمة المتبقية بينما تم تحديد القيمة السوقية للعقارات السكنية باستخدام طريقة السوق المقارن، إن القيمة العادلة المتراكمة (المستوى الثالث من التسلسل الهرمي) لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م هي ٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٣٠,٤ مليون ريال سعودي)

يتم تحليل القيمة الدفترية للموجودات المحتفظ بها بغرض البيع كما يلي:

| كما في ٣١ ديسمبر | |
|------------------|---------|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
| ٢٠,٦٦٩ | ٢٠,٦٦٩ |
| (٢,٠٠٨) | (٢,٢١٦) |
| ١٨,٦٦١ | ١٨,٤٥٣ |

تصنيف القيمة الدفترية
الخسارة التراكمية لانخفاض في قيمة العقار الاستثماري
القيمة الدفترية للعقار الاستثماري

١٠. الموجودات غير الملموسة

| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
|----------|----------|
| ٢٣,٠١٨ | ٤١,٧٩٠ |
| ١٨,٧٧٢ | ٦,٨٤٨ |
| - | (٦,٤٦٩) |
| ٤١,٧٩٠ | ٤٢,١٦٩ |
| (١٠,١٦٦) | (١٤,٨١٥) |
| (٤,٦٤٩) | (٨,٧٢٨) |
| (١٤,٨١٥) | (٢٣,٥٤٣) |
| ٢٦,٩٧٥ | ١٨,٦٢٨ |

التكلفة:
كما في ١ يناير
الإضافات خلال السنة
الشطب خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

الإطفاء المتراكم:
كما في ١ يناير
مصرف الإطفاء خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

١-١٠ تتكون الموجودات غير الملموسة من البرامج والموجودات غير الملموسة قيد التطوير. تم شطب الموجودات غير الملموسة قيد التطوير خلال السنة بسبب مشكلات الاستقرار التي تمت مواجهتها خلال التنفيذ.

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١. الممتلكات والمعدات

| ٢٠٢٢م | أرض للملك الحر | التحسينات على المباني وعقارات التملك الحر | التحسينات على العقارات المستأجرة | الأثاث والمعدات المكتبية | الإجمالي |
|---------------------------|----------------|---|----------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| # إيضاح ١-١١ | | | | | |
| التكلفة | | | | | |
| ٢٧,٩٦٣ | ٧,١٣٣ | ١٠,٢٨٢ | ١٩,١٤٦ | ٦٤,٥٢٤ | كما في ١ يناير |
| - | ٧ | ٥٩٩ | ١,٢٠٠ | ١,٨٠٦ | الإضافات خلال السنة |
| ٢٧,٩٦٣ | ٧,١٤٠ | ١٠,٨٨١ | ٢٠,٣٤٦ | ٦٦,٣٣٠ | كما في ٣١ ديسمبر |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | |
| - | ٥,٢٧٨ | ٨,١١٠ | ١٢,٩٨٢ | ٢٦,٣٧٠ | كما في ١ يناير |
| - | ٦٧٧ | ٧٦٦ | ٣,٤٦٩ | ٤,٩١٢ | مصروف الفترة |
| - | ٥,٩٥٥ | ٨,٨٧٦ | ١٦,٤٥١ | ٣١,٢٨٢ | كما في ٣١ ديسمبر |
| ٢٧,٩٦٣ | ١,١٨٥ | ٢,٠٠٥ | ٣,٨٩٥ | ٣٥,٠٤٨ | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر |
| ٢٠٢١م | أرض للملك الحر | التحسينات على المباني وعقارات التملك الحر | التحسينات على العقارات المستأجرة | الأثاث والمعدات المكتبية | الإجمالي |
| * إيضاح ١-١١ | | | | | |
| التكلفة | | | | | |
| ٢٧,٩٦٣ | ١٦,٠٧٩ | ٩,٤٤٨ | ١٦,٨١٧ | ٧٠,٣٠٧ | كما في ١ يناير |
| - | ٢٣ | ٨٣٤ | ٢,٣٢٩ | ٣,١٨٦ | الإضافات خلال السنة |
| - | (٨,٩٦٩) | - | - | (٨,٩٦٩) | تسوية تعديل عقد الإيجار |
| ٢٧,٩٦٣ | ٧,١٣٣ | ١٠,٢٨٢ | ١٩,١٤٦ | ٦٤,٥٢٤ | كما في ٣١ ديسمبر |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | |
| - | ٩,٨٨٦ | ٧,٤١١ | ٩,٣٣٠ | ٢٦,٦٢٧ | كما في ١ يناير |
| - | ١,٤٠٠ | ٦٩٩ | ٣,٦٥٢ | ٥,٧٥١ | مصروف الفترة |
| - | (٦,٠٠٨) | - | - | (٦,٠٠٨) | تسوية تعديل عقد الإيجار |
| - | ٥,٢٧٨ | ٨,١١٠ | ١٢,٩٨٢ | ٢٦,٣٧٠ | كما في ٣١ ديسمبر |
| ٢٧,٩٦٣ | ١,٨٥٥ | ٢,١٧٢ | ٦,١٦٤ | ٣٨,١٥٤ | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر |

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١. الممتلكات والمعدات (يتبع)

١-١١ فيما يلي بيان الحركة في موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار المقابلة:

| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
|---------|-------|-------------------------|
| ٤,٣٦٦ | ١,١٨٣ | موجودات حق الاستخدام |
| (٢,٩٦١) | - | كما في ١ يناير |
| (٢٢٢) | (٤٣٥) | تسوية تعديل عقد الإيجار |
| ١,١٨٣ | ٧٤٨ | مصرف الاستهلاك للسنة |
| | | كما في ٣١ ديسمبر |
| ٣,٤٥٢ | ١,٠١١ | التزامات عقود الإيجار |
| (٢,٠١١) | - | كما في ١ يناير |
| ٣٠ | ٣٧ | تسوية تعديل عقد الإيجار |
| (٤٦٠) | (٤٦٠) | مصرف العمولة |
| ١,٠١١ | ٥٨٨ | الدفعات خلال السنة |
| | | كما في ٣١ ديسمبر |

٢-١١ تشمل قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|-----------------------------|-------|--|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
| ٢٢٢ | ٤٣٥ | ١-١١ مصرف الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام |
| ٤,٨٢٧ | ٤,٩١٩ | ٢١ الإيجارات المدفوعة بموجب عقود الإيجار قصيرة الأجل |
| ٣٠ | ٣٧ | ٢٢ مصرف العمولة لعقود الإيجار |

١٢. المستحقات والمطلوبات الأخرى

| كما في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|------------------|--------|---|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
| ٧,١٨٦ | ٦,٥٢٠ | المصروفات المستحقة |
| ٦,٧٨٧ | ٩,٦٢٣ | تكاليف الموظفين المستحقة |
| ٦,٥٨٢ | ٣,٧٦٩ | مكافآت موظفي الإدارة العليا المستحقة ومكافآت مجلس الإدارة |
| ٥,٩٨٢ | ٩,٤٠٨ | الذمم الدائنة إلى الموردين |
| ٦,٤٩٠ | ١٧,٧٢٤ | ١-١٢ أخرى |
| ٣٣,٠٢٧ | ٤٧,٠٤٤ | |

١-١٢ يتضمن هذا البند التحصيلات التي لم يتم تعديلها مقابل حسابات العملاء بمبلغ ١٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٥,٣ مليون ريال سعودي).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. التمويل البنكي الإسلامية والمطلوبات الأخرى

| كما في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|------------------|---------|----------------------------------|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
| ٥٨٣,٦٢١ | ٥٥٣,٣١٩ | ١-١٣ التمويل البنكي الإسلامية |
| ٨,٦٩٥ | ١١,٨٤٠ | ١-١٣ ودائع البنك المركزي السعودي |
| ١,٠١١ | ٥٨٨ | ٣-١٣ التزامات عقود الإيجار |
| ٥٩٣,٣٢٧ | ٥٦٥,٧٤٧ | |

١-١٣ فيما يلي تفاصيل التمويل البنكي الإسلامي وودائع البنك المركزي السعودي:

| كما في ٣١ ديسمبر | | |
|------------------|---------|-----------------------|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
| ٢٢٥,٢٩٦ | ٢٣٧,٥٩١ | المستحق خلال ١٢ شهراً |
| ٣٦٧,٠٢٠ | ٣٢٧,٥٦٨ | المستحق بعد ١٢ شهراً |
| ٥٩٢,٣١٦ | ٥٦٥,١٥٩ | |

لدى الشركة حدود تمويل طويلة الأجل بمبلغ ١,٩ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٩ مليار ريال سعودي) لدى بنوك محلية لتمويل احتياجات تمويل حالية وطويلة الأجل وتم استخدام مبلغ ٠,٦ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٠,٦ مليار ريال سعودي). يتم سداد هذه التسهيلات التمويلية خلال ثلاث إلى أربع سنوات على أقساط شهرية أو ربع سنوية أو نصف سنوية. تتراوح معدلات العمولة على التمويل المستخدم من شهر/ ٣ أشهر/ ٦ أشهر سايبور مع هامش من ١,٣٪ إلى ٢٪.

التزمت الشركة بموجب شروط اتفاقية التمويل بالتعهدات المالية. يتعين على الشركة الاحتفاظ بتأمينات نقدية (كما هو موضح في الإيضاح ٦). لا يمكن سحب النقد أو استخدامه من قبل الشركة لأغراض السيولة عندما يكون القرض قائماً، ويمكن مقاصة نفس المبلغ مقابل الاقتراض في حالة التعثر في السداد، على الرغم من عدم وجود نية للتسوية الصافية من جانب الشركة.

تتكون ودائع البنك المركزي السعودي من ودائع بدون عمولة مستلمة من البنك المركزي السعودي كجزء من برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

٢-١٣ فيما يلي الحركة في التمويل البنكي الإسلامي وودائع البنك المركزي السعودي:

| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
|-----------|-----------|--|
| ٦٦١,٣٥٤ | ٥٩٢,٣١٦ | الذمم الدائنة كما في ١ يناير |
| ٣٤٧,٤٩٤ | ٢٧٢,٢٦٤ | المتحصلات من التمويلات الأخرى خلال السنة |
| (٤١٦,٥٣٢) | (٢٩٩,٤٢١) | المسدد خلال السنة |
| ٥٩٢,٣١٦ | ٥٦٥,١٥٩ | الذمم الدائنة كما في ٣١ ديسمبر |

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى (يتبع)

٣-١٣ فيما يلي تفاصيل التزامات عقود الإيجار:

| كما في ٣١ ديسمبر | | |
|------------------|-------|-----------------------|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
| ٤٢٣ | ٤٤٤ | المستحق خلال ١٢ شهراً |
| ٥٨٨ | ١٤٤ | المستحق بعد ١٢ شهراً |
| ١,٠١١ | ٥٨٨ | |

١٣-٤ يوضح الجدول أدناه تسوية مدفوعات الإيجار المستقبلية المخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي مع مطلوبات عقود الإيجار المتعلقة بموجودات حق الاستخدام

| كما في ٣١ ديسمبر | | |
|------------------|-------|-------------------------------------|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
| ١,٠٦٥ | ٦٠٥ | دفعات الإيجار المستقبلية |
| (٥٤) | (١٧) | أثر الخصم على معدل الاقتراض الإضافي |
| ١,٠١١ | ٥٨٨ | |

١٤. مخصص الزكاة والزكاة المسحقة

١-١٤ الحركة في مخصص الزكاة للسنة

| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
|----------|----------|-------------------------|
| ٢٣,٨١١ | ٢٥,٩٧٠ | كما في ١ يناير |
| ٢٥,٥٠٠ | ١٩,٦٩٧ | المصروف للسنة |
| (٢٣,٣٤١) | (٢٥,٨٣٧) | الدفعات خلال السنة |
| ٢٥,٩٧٠ | ١٩,٨٣٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر |

٢-١٤ الحركة في الزكاة المسحقة للسنة

| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
|---------|---------|-------------------------|
| ١٧,٣١١ | ١١,٥٤١ | كما في ١ يناير |
| (٥,٧٧٠) | (٦,١٨١) | الدفعات خلال السنة |
| ١١,٥٤١ | ٥,٣٦٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر |

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤. التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى (يتبع)

٣-١٤ موقف الربوط الزكوية

- أ. تم استلام الربوط والتسوية النهائية للالتزام الزكاة للسنوات ٢٠٠٩م-٢٠١٣م خلال سنة ٢٠١٩م وتم تسويته لاحقاً.
- ب. وكحدث هام، في سنة ٢٠١٨م، توصلت الشركة إلى اتفاقية تسوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، لتسوية التزام الزكاة البالغ ٣٦,١ مليون ريال سعودي للسنوات ٢٠١٤م - ٢٠١٧م. وتتطلب اتفاقية التسوية من الشركة تسوية ٢٠٪ من التزام الزكاة المتفق عليه في تلك السنة والباقي يتم تسويته خلال فترة خمس سنوات. ونتيجة لاتفاقية التسوية، فقد وافقت الشركة على سحب جميع الاعتراضات السابقة التي قُدمت إلى السلطة المختصة فيما يتعلق بالزكاة.
- تم دفع التسوية وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه. يتم تجنب المبلغ المستحق وفقاً لشروط التسوية كزكاة دائنة بمبلغ ٥,٣ مليون ريال سعودي. تم الإفصاح عن استحقاق الزكاة المستحقة في الإيضاح (٢٠٢٦) "إيضاح مخاطر السيولة".
- لم تكن هناك أوامر ربوط مستلمة خلال السنة ولا توجد ربوط معلقة بخلاف تلك المذكورة أعلاه.
- ج. تم تقديم جميع إقرارات الزكاة المستحقة حتى عام ٢٠٢١ حسب الأصول، سيتم تقديم الإقرار الزكوي لسنة ٢٠٢٢م في الوقت المناسب.

١٥. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي السائد. يتم قيد الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في حين يتم دفع التزام مدفوعات المنافع عند استحقاقها.

١-١٥ فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي والحركات في مخصص التزامات المنافع المحددة خلال السنة استناداً إلى قيمتها الحالية:

| ٢٠٢٢م | ٢٠٢١م | |
|----------|----------|--|
| (١١,٤٣٩) | (٩,٣٩١) | مخصص التزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير |
| (٢,٧٧٣) | (٢,٨٤٧) | تكلفة الخدمة الحالية |
| (٢٥٠) | (٢٢١) | مصرفات العمولات |
| ٢,٥٦٢ | ١,٠٢٠ | المنافع المدفوعة |
| (١١,٩٠٠) | (١١,٤٣٩) | مخصص التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر |

٢-١٥ رسوم السنة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل هي كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-----------------------------|-------|----------------------|
| ٢٠٢٢م | ٢٠٢١م | |
| ٢,٧٧٣ | ٢,٨٤٧ | تكلفة الخدمة الحالية |
| ٢٥٠ | ٢٢١ | مصرفات العمولة |
| ٣,٠٢٣ | ٣,٠٦٨ | |

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

٣-١٥ فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية فيما يتعلق بمخصص التزامات المنافع المحددة:

| كما في ٣١ ديسمبر | | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| ٢٠٢٢م | ٢٠٢١م | |
| ٤,٦٥% | ٢,٣% | معدل الخصم (سنوياً) |
| ٤,٥% | ٣% | المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب (سنوياً) |
| ٦٠ الرجال - ٥٥ النساء | ٦٠ الرجال - ٥٥ النساء | عمر التقاعد العادي |

يتم تحديد الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات المستقبلية استناداً إلى المشورة الاكتوارية وذلك وفقاً للإحصاءات المنشورة والخبرة في المنطقة.

٤-١٥ حساسية الافتراضات الاكتوارية

يبين الجدول أدناه أثر تقييم التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م على معدل الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب ومعدل الوفيات ومعدل التقاعد.

| ٢٠٢٢م | | | |
|---|----------------------|-----------------------|---------------------|
| التأثير على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص) | التغير في الافتراضات | الزيادة في الافتراضات | النقص في الافتراضات |
| سيناريو الأساس | ١% | (١١,٣١٠) | ١٢,٧٣٤ |
| معدل الخصم | ١% | ١٢,٧٢٨ | (١١,٣٠٣) |
| معدل الزيادة في الرواتب | ٢٠% | (١١,٩٨٢) | ١١,٩٨٦ |
| معدل الوفيات | ٢٠% | (١١,٣٦٣) | ١٢,٧٢٠ |
| معدل التقاعد | | | |
| ٢٠٢١م | | | |
| التأثير على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص) | التغير في الافتراضات | الزيادة في الافتراضات | النقص في الافتراضات |
| سيناريو الأساس | ١% | (١١,٤٠٢) | ١٢,٩٦٢ |
| معدل الخصم | ١% | ١٢,٩٤٧ | (١١,٤٠٠) |
| معدل الزيادة في الرواتب | ٢٠% | (١٢,١٣٦) | ١٢,١٤١ |
| معدل الوفيات | ٢٠% | (١١,٣٧٠) | ١٣,٠٨٦ |
| معدل التقاعد | | | |

يستند تحليل الحساسية المذكور أعلاه إلى تغيير في افتراض واحد مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

إن تحليل الحساسية المعروض أدناه قد لا يمثل التغير الفعلي في التزام المنافع المحددة حيث أنه من غير المحتمل حدوث تغييرات في الافتراضات بمعزل عن بعضها البعض نظراً لأن بعض الافتراضات تكون مترابطة.

لم يكن هناك أي تغيير في الطرق والافتراضات المستخدمة عند إعداد تحليل الحساسية عن السنوات السابقة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦. رأس المال

كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٢م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم) بقيمة اسمية بلغت ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

في ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٢م، وافق مجلس الإدارة على زيادة مقترحة في رأس مال الشركة من خلال توزيع سهم منحة واحد لكل خمسة أسهم بعد الحصول على الموافقة النهائية للجمعية العامة غير العادية.

١٧. الاحتياطي النظامي

تماثياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تكوين احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، إن وجدت، من خلال تخصيص ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. يتم هذا التحويل إلى حساب الاحتياطي النظامي على أساس سنوي في نهاية السنة. قامت الشركة خلال السنة بتحويل ١٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢٢,٥ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي.

١٨. توزيعات الأرباح

خلال السنة الحالية، قام مجلس الإدارة باجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٢م بالإعلان عن توزيعات أرباح أولية بقيمة ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٢١: ١,٥ ريال سعودي للسهم الواحد) والتي تم دفعها حسب الأصول من قبل الشركة.

١٩. مصروف العمولة

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | |
|-----------------------------|--------|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
| ١٥,٣٥٦ | ٢٣,٦٨٦ |
| ٤,٢٢٣ | ٤,٣٠٦ |
| ١٩,٥٧٩ | ٢٧,٩٩٢ |

مصروف العمولة على التمويلات البنكية الإسلامية - إيضاح ١٤-١
المصروفات البنكية

٢٠. الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | |
|-----------------------------|--------|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
| ٤٨,٤١٤ | ٤٨,٧٢٩ |
| ٢٧,٩٩٨ | ٣١,٦٣٢ |
| ٧,٢٩٥ | ٤,٦٦٧ |
| ٣,٤٨١ | ٣,٤٥٠ |
| ٨٧,١٨٨ | ٨٨,٤٧٨ |

الرواتب والتكاليف المرتبطة بها
المصروفات الأخرى المتعلقة بالموظفين
المستحق لمكافآت
اتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-----------------------------|--------|--|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
| ٤,٩٦٢ | ٨,٥٣٩ | الأتعاب المهنية والقانونية |
| ٥,٤٥٦ | ٧,٢١٧ | التأمين |
| - | ٦,٤٦٩ | شطب الموجودات غير الملموسة تحت التطوير - إيضاح ١-١٠ |
| ١,٨٧٣ | ٦,٤٢٦ | مصروفات مساندة تقنية معلومات |
| ٤,٤٢٧ | ٦,١٤١ | التسويق والإعلانات |
| ٥,٥٧٧ | ٥,٥٥٧ | المرافق الخدمية والهاتف والاتصالات |
| ٤,٩٩١ | ٥,٣٢٢ | الإصلاح والصيانة واللوازم المكتبية |
| ٤,٨٢٧ | ٤,٩١٩ | الإيجارات متعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل |
| ٦٧٥ | ٩٤٠ | تعويضات المراجعين |
| (٤٥٠) | ٢٠٨ | الخسارة/ (الربح) من تقييم موجودات تم استعادة ملكيتها - إيضاح ٨ |
| ٣,٦١٥ | ٤,٣٤٧ | أخرى |
| ٣٥,٩٥٣ | ٥٦,٠٨٥ | |

٢٢. الإيرادات الأخرى

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-----------------------------|-------|---|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
| ١,١٠٨ | ٣٥ | إيرادات إيجار وأخرى |
| (٣٠) | (٣٧) | مصروف العمولة على التزامات عقود الإيجار |
| ٥٤ | - | الربح من التقييم العادل للمشتقات |
| ٣٥٩ | ٢٩٤ | دخل العمولة من ودائع مرابحة قصيرة الأجل |
| ١,٤٩١ | ٢٩٢ | |

٢٣. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

| كما في ٣١ ديسمبر | | |
|------------------|---------|---|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
| ٢٢٥,٠٨٨ | ١٧١,٤٧٥ | صافي ربح السنة |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف) |
| ٢,٢٥ | ١,٧١ | الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي) |

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من المساهمين وموظفي الإدارة العليا والشركات التي يوجد فيها إدارة مشتركة. تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي لأنشطتها مع الأطراف ذات العلاقة على أساس شروط متفق عليها بين الطرفين.

١-٢٤ وفيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

| كما في ٣١ ديسمبر | | طبيعة المعاملات | الطرف ذو العلاقة |
|------------------|--------|--|---|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | | |
| ١٥٢,٢٢٠ | ٧٥,٠٠٠ | توزيعات أرباح نقدية معلنه ومدفوعة | المساهمون |
| ١٦,٨٢٩ | ١٤,١٦١ | تعويض عن السنة | موظفو الإدارة العليا - الإيضاح ١-٢٤-١ |
| ٨٦١ | ٥٨٧ | استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | (عدد موظفي الإدارة العليا: ١٤ (٢٠٢١م: ١٥) |
| ٣,٥٨١ | ٣,٤٥٠ | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس | أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس |
| ٢٨٨ | ٢٧٣ | أتعاب استشارات متعلقة بالزكاة/ ضريبة القيمة المضافة | إدارة مشتركة |
| ٩,٤٤٧ | ٣,٦٦٠ | خدمات برامج تقنية معلومات مقدمة | |
| ٣,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠ | حساب تعاملات ببضائع/ أوراق مالية - | |
| ١,١١٦ | ١,٠٥٣ | معاملات بالصافي | الشركة الشقيقة - يقين كابيتال (إيضاح ٢-١-٢٤) |
| ٧٠ | ١٧٦ | رسوم إيجار | |
| | | رسوم استشارات وأخرى | |

١-٢٤-١ يتضمن موظفو الإدارة العليا للشركة الرئيس التنفيذي والإدارة العليا.

٢-١-٢٤ تخضع الشركة الشقيقة لسيطرة مشتركة من الشركة الأم - شركة فالك القابضة.

٢-٢٤ كانت الأرصدة الهامة للأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على النحو التالي:

| كما في ٣١ ديسمبر | | طبيعة الرصيد القائم | الطرف ذو العلاقة |
|------------------|---------|--|---|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | | |
| ٣٥,١٧٠ | ٤٥,٠١٤ | بضائع لتسهيل تمويل التورق - محتفظ بها بالنيابة عن الشركة | الشركة الشقيقة - يقين كابيتال (إيضاح ٢-١-٢٤) |
| (٣,٢٢٩) | (٣,٧٦٩) | مكافآت أعضاء مجلس إدارة مستحقة | أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس |
| (٣,٣٥٣) | - | مكافآت مستحقة | موظفي الإدارة العليا (الإيضاح ١-٢٤-١) |
| (٣,٢٦٦) | (١,٨٠١) | مكافأة نهاية خدمة لموظفين مستحقة | |

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥. الارتباطات والالتزامات المحتملة

الارتباطات المحتملة

لدى الشركة بعض القضايا القانونية المتعلقة في المحاكم ضدها. ومع ذلك، وبناءً على أفضل تقديرات الإدارة، لا توجد ارتباطات محتملة جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: لا شيء).

الالتزامات الرأسمالية

لا يوجد التزامات رأسمالية جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: لا شيء).

التزامات عقود الإيجار التشغيلي

تتعلق التزامات عقود الإيجار التشغيلي للشركة فقط بمباني مكاتب الفروع وتعد غير جوهرية. بلغت التزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مبلغ ٤,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٤,٨ مليون ريال سعودي).

الالتزامات المتعلقة بالبطاقات الائتمانية

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالبطاقات الائتمانية على التزامات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان. بلغت حدود بطاقات الائتمانية غير المسحوبة ١٠,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٦,٤ مليون ريال سعودي). بلغت الالتزامات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ٠,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٣,٥ مليون ريال سعودي).

٢٦. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة للشركة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأمثل والأفضل.

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار المتعاملين. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد أساليب تقييم القيمة العادلة بحيث يتم تحقيق أقصى استخدام للمدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

نماذج التقييم

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة أدناه والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

المستوى ١: المدخلات التي تمثل الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.
المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية؛ و
المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات طرق التقييم التي تشتمل على مدخلات لا تستند على بيانات قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة الهامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس قيمة عادلة تعكس الأسعار التي سيتم استلامها لبيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة هي ذات مبلغ ضئيل.

تم تصنيف القيمة العادلة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي على أنها في المستوى ٣ حسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وتم تحديدها باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات الربح الفعلي الحالية ذات الصلة بالقطاع المعني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت القيمة العادلة ١,٦٧٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٥٠٤ مليون ريال سعودي).

بالنسبة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة، تقوم الشركة بتقييم القيمة الدفترية وهي تقارب قيمها العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل وإعادة تسعيرها بصورة متكررة. تم تصنيف النقد وما في حكمه ضمن المستوى ١، بينما تم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة تم تحديدها باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدل الربح الفعلي الحالي ذي الصلة.

٢٧. إدارة المخاطر المالية

يكون مجلس إدارة الشركة مسؤولاً بصورة عامة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة المخاطر لدى الشركة. قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر للإشراف على تطوير وصيانة عمليات وسياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر ومنهجيات المخاطر وتقديم تقارير عنها إلى مجلس الإدارة. تتولى لجنة إدارة المخاطر الإشراف على المخاطر التي تتعرض لها الشركة وإبلاغ مجلس الإدارة عنها.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة المراجعة في الشركة أيضاً بمراجعة تقييم مخاطر المراجعة الداخلية، وتناقش سياسة الشركة فيما يتعلق بتقييم المخاطر وإدارتها. تتولى لجنة المراجعة في الشركة الإشراف على كيفية قيام الإدارة بمتابعة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة لإدارة المخاطر بالإضافة إلى مراجعة مدى فاعلية الإطار العام لإدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة.

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف من الأطراف في أداء مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان التي تنشأ بشكل أساسي من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي.

الذمم المدينة للتمويل البنكي الإسلامي - انظر أيضاً إيضاح ٣-١٣-١ وإيضاح ٧

إن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي معرضة لمخاطر ائتمان هامة. قامت الشركة بإنشاء إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك معالجة قوية فيما يتعلق بتقييم الجدارة الائتمانية والتي تشمل الحصول على موافقات ائتمانية رسمية، وتعيين حدود ائتمانية قائمة على المخاطر، والحصول على ضمانات مثل الضمانات الشخصية من قطاع المستهلكين والضمانات الملموسة من عملاء المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية بما لا يقل عن ١٥٠٪ من مبلغ التمويل.

ويتضمن تقييم الجدارة الائتمانية على الافتراضات الرئيسية التالية:

- نقاط الائتمان المزوجة أي الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) ونظام النقاط للطلبات
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى لتمويل الدين الذي يشكل عبئاً على المقترض
- تاريخ السداد مع مؤسسات مالية أخرى مصدرها الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)
- شهادة الراتب من صاحب العمل والكشوفات البنكية لأخر ثلاثة أشهر حيث يتم احتساب الراتب الشهري للعميل.

إن أغلبية العملاء لدى الشركة هم موظفون في القطاع الحكومي. لإدارة مخاطر التركيز، إن العملاء مطالبون بإجراء أوامر دفع دائمة تقيد لحساب شركة النايفات من خلال 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 قسم نظم المعلومات الإدارية وتتم 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. تقوم الشركة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية، وذلك لعكس التغيرات في منتجات السوق وأفضل الممارسات.

يتطلب تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي أيضاً تقديرات إضافية لمخاطر الائتمان باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يتم اشتقاقها من خلال احتمالية التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد.

تحديد هيكل أجل احتمالية التعثر في السداد

يتم احتساب احتمالية التعثر في السداد للتمويل الشخصي باستخدام طريقة "معدل التعثر في السداد الملاحظ" بناءً على تاريخ التعثر في السداد الفعلي للمحفظة. من أجل إعداد هيكل الفترات الزمنية، يتم تصنيف الملتزمين إلى فئات عاملة وغير عاملة خلال فترة زمنية بناءً على أيام التأخر في السداد. يعتبر الملتزم غير عامل (المرحلة ٣) والذي تأخر في سداد آخر قسط مستحق لأكثر من ٩٠ يوماً. يوفر متوسط نسبة العملاء غير العاملين إلى العملاء العاملين لكل قطاع بناءً على دخل الملتزم معدل التعثر في السداد الملاحظ لهذا القطاع. ثم يتم تحويل هذا إلى تقدير مستقبلي من خلال دمج التقديرات الحالية المرجحة المحتملة لمتغيرات الاقتصاد الكلي المختارة.

بالنسبة للبطاقات الائتمانية، نظراً لعدم توفر بيانات تاريخية واسعة النطاق، فقد تم استخدام معدلات خسارة التمويل الشخصي كقيمة بديلة. وبالمثل، نظراً لعدم توفر بيانات تاريخية واسعة النطاق للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية، فقد تم استخدام احتمالية التعثر في السداد البديلة المشتقة من تصنيف الصناعة للعميل من وكالة موديز.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، تقوم الشركة بتقييم معلومات التأخير لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

وبالتالي، واستناداً إلى تاريخ تحصيل الأقساط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لا تنشأ إلا عند تأخر سداد القسط لأكثر من ٣٠ يوماً. تقوم الإدارة بتفعيل فريق الاسترداد لغرض تحصيل الأرصدة القائمة لأن الذمم المدينة تُعد غير عاملة.

تقوم الشركة بتصنيف ذممها المدينة للتمويل الإسلامي إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ كما هو مبين أدناه:

المرحلة ١: عند إثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي لأول مرة، تقوم الشركة بإثبات مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تشمل المرحلة ١ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان والتي تم فيها إعادة تصنيف الذمم المدينة للتمويل الإسلامي من المرحلة ٢.

المرحلة ٢: عندما تُظهر الذمم المدينة للتمويل الإسلامي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل الشركة مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. تشمل المرحلة ٢ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان والتي تم فيها إعادة تصنيف الذمم المدينة للتمويل الإسلامي من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: تعتبر الذمم المدينة للتمويل الإسلامي منخفضة القيمة الائتمانية. يسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

إدراج المعلومات التي تنسم بالنظرة التطلعية للمستقبل

تقوم الشركة بإدراج المعلومات التي تنسم بالنظرة التطلعية للمستقبل في كلا التقييمين الذين تجريهما حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقيامها بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تأخذ الشركة بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، وتقوم بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة وكذلك مدى تمثيلي السيناريوهات الأخرى للتنبؤات المحتملة. وتتضمن هذه العملية وضع اثنين من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية والأخذ بالاعتبار الترجيحات النسبية لكل نتيجة. تتمثل الحالة الأساسية في النتائج الأكثر احتمالاً ومدى تماثيها مع المعلومات المستخدمة من قبل الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات. تتمثل السيناريوهات الأخرى بنتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

استخدمت الشركة معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم كعوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تعطي ترجيحاً متساوياً لكل منها. تم تحديث عوامل الاقتصاد الكلي هذه بناءً على أحدث المعلومات المتاحة من صندوق النقد الدولي.

قامت الشركة بتحديد وتوثيق الموجهات الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لمحفظة العميل أعلاه، واستخدام تحليل البيانات للفترات السابقة وتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

شركة الفايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

استخدمت الشركة توقعات خط الأساس على المدى القريب الواردة أدناه في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

| السنوات التقويمية المتوقعة المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢٢م (بالنسبة المئوية) | | | الترجيحات | المؤشرات الاقتصادية |
|--|-------|-------|-----------|---------------------------------|
| ٢٠٢٥م | ٢٠٢٤م | ٢٠٢٣م | | |
| ٢,٧ | ٢,٧ | ٣,٦ | %٥٠ | معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي |
| ٢ | ٢ | ٢ | %٥٠ | التضخم |

يعرض الجدول أدناه التغيير في مؤشرات الاقتصاد للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم احتسابها وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة كما هو مستخدم من قبل الشركة.

| السيناريو | الوزن | ٢٠٢٢م |
|---------------------------|-------|--------|
| الحالة الأساسية بنسبة ٤٠% | %٤٠ | ٥٤,٨٥٣ |
| الزيادة بنسبة ٣٠% | %٣٠ | ٥٠,٢٧٥ |
| النقص بنسبة ٣٠% | %٣٠ | ٦٠,٨١٤ |

إن متوسط الخسائر الائتمانية للزم المدينة للتمويل الإسلامي مع أكثر من ٤٠,٠٠٠ عميل بخصائص مخاطر مشتركة هو تقدير معقول للمبلغ المرجح المحتمل. بالإضافة إلى ذلك، أخذت الشركة أيضاً في اعتبارها السيناريوهات المختلفة ذات الترجيحات المختلفة وخلصت إلى أن المستوى الحالي للمخصص كافٍ لتغطية مخاطر الائتمان ذات الصلة بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

التحسينات على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

حتى السنة السابقة، يتم احتساب معدلات الخسائر باستخدام طريقة "معدل الدوران" استناداً إلى احتمالية تقدم الذمة المدينة من خلال مراحل متتالية من التصبير إلى الشطب. يستند هيكل مدة احتمالية التعثر في السداد على احتمالية التعثر في السداد التي تم احتسابها على معدل التدفق المرحل للسنة وثلثين شهراً الماضية.

خلال السنة الحالية، عززت الإدارة نموذجها وحددت احتمالات التعثر في السداد باستخدام طريقة "معدل التعثر في السداد" الذي يحسب احتمالية التعثر في السداد المميزة لكل قطاع عن طريق حساب متوسط عدد العملاء المتعثرين عن السداد في كل مجموعة شهرية متتالية حتى تاريخ التقرير. يتم تحويل احتمالات التعثر في السداد إلى احتمالية التعثر في السداد مستقبلية من خلال الأخذ بعين الاعتبار السيناريوهات المرجحة المحتملة لمتغيرات الاقتصاد الكلي المختارة المذكورة أعلاه.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الحساب مع الأخذ بالاعتبار التعرضات عند التعثر في السداد واحتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد ومعدل الخصم. تم تقدير تقديرات احتمالية التعثر في السداد في تاريخ معين، على أساس هياكل المدة كما هو محدد أعلاه. يتم اشتقاق تقديرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد لمحفظه التمويل الشخصي من البيانات التاريخية للاسترداد اللاحقة من التسهيلات المتعثرة لكل قطاع بناءً على دخل الملتزمين.

نظراً لنقص البيانات الخاصة بالحسابات المتعثرة وعمليات الاسترداد اللاحقة لبطاقات الائتمان وقطاع المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم، يتم استخدام معدل بديل للخسارة بافتراض التعثر في السداد. بالنسبة لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة فإن جزء الزم المدينة للتمويل الإسلامي مضمون مقابل الضمانات المؤهلة، ويتم النظر في الخسارة بسبب التخلف عن السداد بعد تطبيق الخصم.

تمثل التعرضات عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر في السداد. تستخلص الشركة التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الأخر والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرضات عند التعثر في السداد للتمويل الشخصي وتمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم هو إجمالي قيمتها الدفترية. أما بالنسبة للبطاقات الائتمانية، فبالإضافة إلى إجمالي قيمتها الدفترية، تم استخدام معدل بديل لمعامل تحويل الائتمان للخصم، استخدمت الشركة معدل العمولة الفعلي لكل عقد.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

حسابية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، مثل وجود زيادة بنسبة ١٠٪ في الناتج المحلي الإجمالي مع نقص مقابل ١٠٪ في معدلات التضخم، ستؤدي إلى انخفاض قدره ٠,١٣ مليون ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالمثل، إن التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، مثل وجود نقص بنسبة ١٠٪ في الناتج المحلي الإجمالي مع زيادة مقابلة بواقع ١٠٪ في معدلات التضخم، ستؤدي إلى زيادة قدره ٢,٩ مليون ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن الزيادة أو النقص بنسبة ١٠٪ م التغير في معدلات الخسارة (احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد) بافتراض بقاء عامل الاقتصاد الكلي على حاله سيؤدي إلى زيادة قدرها ١٠,٨ مليون ريال سعودي أو نقص قدره ١٠,١ مليون ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعتقد إدارة الشركة أنه تم تكوين مخصص كافٍ عند الاقتضاء لمعالجة مخاطر الائتمان. علاوة على ذلك، فإن الشركة خلال السياق الاعتيادي لتقديم الذمم المدينة للتمويل تحصل على ضمانات شخصية إضافية كإجراء احتياطي للتقليل من مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي. للحصول على إفصاح إضافي عن جودة الائتمان فيما يتعلق بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٧ من هذه القوائم المالية. فيما يلي تفاصيل جودة الائتمان للذمم المدينة للتمويل الإسلامي غير العاملة:

| التمويل الشخصي | | | |
|-----------------|----------------------------------|---------------|-----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م | | | |
| صافي التعرض | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | إجمالي التعرض | |
| ٣٤,١٢٥ | (٧,٤٥٩) | ٤١,٥٨٤ | ٩٠ - ١٨٠ يوماً |
| ٢١,٦٣٣ | (٤,٧٢٨) | ٢٦,٣٦١ | ١٨٠ - ٢٧٠ يوماً |
| ١٧,٩٧٩ | (٣,٩٢٩) | ٢١,٩٠٨ | ٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً |
| ١٦,٠٤٨ | (٣,٥٠٨) | ١٩,٥٥٦ | ٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً |
| ١٤,٨٦٥ | (٣,٢٤٩) | ١٨,١١٤ | ٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً |
| ١٦,٨٩٦ | (٣,٦٩٣) | ٢٠,٥٨٩ | ٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً |
| ٢٨,١٩٩ | (٢,٦٨٩) | ٣٠,٨٨٨ | ٦٣٠ يوماً فأكثر |
| ١٤٩,٧٤٥ | (٢٩,٢٥٥) | ١٧٩,٠٠٠ | الإجمالي |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م | | | |
| صافي التعرض | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | إجمالي التعرض | |
| ٢٩,٦٩٥ | (٤,٧٠٤) | ٣٤,٣٩٩ | ٩٠ - ١٨٠ يوماً |
| ٢١,٥٧٩ | (٧,٤٢٦) | ٢٩,٠٠٥ | ١٨٠ - ٢٧٠ يوماً |
| ١٣,٥٤٤ | (٦,٧٥٠) | ٢٠,٢٩٤ | ٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً |
| ٩,٤٦٦ | (٦,٦٨١) | ١٦,١٤٧ | ٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً |
| ٧,٣٣٩ | (٧,٥٠٨) | ١٤,٨٤٧ | ٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً |
| ٥,٣٧٢ | (٦,٧٨٥) | ١٢,١٥٧ | ٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً |
| ١٧,١٩٣ | (٧,٥٧١) | ٢٤,٧٦٤ | ٦٣٠ يوماً فأكثر |
| ١٠٤,١٨٨ | (٤٧,٤٢٥) | ١٥١,٦١٣ | الإجمالي |

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم

| صافي التعرض | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | إجمالي التعرض | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م |
|-------------|-------------------------------------|------------------|-----------------|
| ٦٥,٦٩٦ | (٤,١١٨) | ٦٩,٨١٤ | ٩٠ - ١٨٠ يوماً |
| ١١,٢٤٧ | (٥٩٣) | ١١,٨٤٠ | ١٨٠ - ٢٧٠ يوماً |
| ١,٦٦١ | (٦٦٩) | ٢,٣٣٠ | ٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً |
| ٣,٧٨٠ | (٢٠٠) | ٣,٩٨٠ | ٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً |
| ٩,٣١٠ | (٥٠٢) | ٩,٨١٢ | ٦٣٠ يوماً فأكثر |
| ٩١,٦٩٤ | (٦,٠٨٢) | ٩٧,٧٧٦ | الإجمالي |

| صافي التعرض | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | إجمالي التعرض | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م |
|-------------|-------------------------------------|------------------|-----------------|
| ٣٥,٥٧٠ | - | ٣٥,٥٧٠ | ٩٠ - ١٨٠ يوماً |
| - | - | - | ١٨٠ - ٢٧٠ يوماً |
| ٩,٧٨٥ | - | ٩,٧٨٥ | ٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً |
| ٤٥,٣٥٥ | - | ٤٥,٣٥٥ | الإجمالي |

بطاقات الائتمان

| صافي التعرض | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | إجمالي التعرض | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م |
|-------------|-------------------------------------|------------------|-----------------|
| ٣,٨٣١ | (١,٢٨٥) | ٥,١١٦ | ٩٠ - ١٨٠ يوماً |
| ٢,٢٣٣ | (٧٥٠) | ٢,٩٨٣ | ١٨٠ - ٢٧٠ يوماً |
| ١,٢٣٤ | (٤١٥) | ١,٦٤٩ | ٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً |
| ٧,٢٩٨ | (٢,٤٥٠) | ٩,٧٤٨ | الإجمالي |

| صافي التعرض | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | إجمالي التعرض | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م |
|-------------|-------------------------------------|------------------|-----------------|
| ٢,٠٢٤ | (٤٦٤) | ٢,٤٨٨ | ٩٠ - ١٨٠ يوماً |
| ١,٠٢٥ | (٥٩١) | ١,٦١٦ | ١٨٠ - ٢٧٠ يوماً |
| ٥٥٨ | (٣٧٢) | ٩٣٠ | ٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً |
| ٣,٦٠٧ | (١,٤٢٧) | ٥,٠٣٤ | الإجمالي |

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

الموجودات المالية الأخرى الخاضعة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ترى الشركة أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة على الموجودات المالية الأخرى ولا يتم تقييم مخصص الخسارة على أنه جوهري بالنسبة للشركة. يتم الاحتفاظ بجزء هام من النقد وما في حكمه و الأرصدة لدى البنوك الأخرى التي تم منحها تصنيف درجة الاستثمار المتعارف عليه عالمياً، بالتالي، الشركة ليست معرضة لأي مخاطر ائتمان جوهرياً حالياً. إن الذمم المدينة الأخرى ليست جوهرياً وليست معرضة لمخاطر ائتمانية كبيرة.

يعرض الجدول أدناه معلومات عن جودة الائتمان للمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م.

| القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | جودة الائتمان | |
|---------------------------------------|--------|----------------|--------------------|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | درجة الاستثمار | درجة غير استثمارية |
| ١٥٧,٨٧١ | ٥٣,٦٥٢ | | |
| - | ٩٥٠ | | |
| ١٥٧,٨٧١ | ٥٤,٦٠٢ | الإجمالي | |

(ب) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة الشركة لصعوبات عند الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق السداد نقداً أو من خلال موجودات مالية أخرى. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطراب في السوق أو هبوط مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى قلة التوفر في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، تقوم الشركة بإدارة الموجودات مع وضع السيولة في الاعتبار والحفاظ على رصيد كافٍ من النقد وما في حكمه ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصورة يومية. لدى الشركة أيضاً تسهيلات ائتمانية متجددة من البنوك التجارية التي يمكن استخدامها لتلبية احتياجات السيولة المستقبلية.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مركز السيولة يومياً، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة للفحص والاعتماد من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

(أ) تحليل الموجودات والمطلوبات المخصومة حسب فترة الاستحقاق المتوقعة

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها.

| ٢٠٢٢م | ٣ - ١٢ | | ١ - ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | دون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي |
|--|---------|---------|-------------|-----------------|------------------------|-----------|
| | شهر | شهر | | | | |
| الموجودات | | | | | | |
| النقد وما في حكمه | ٤٤,٦٥٠ | - | - | - | - | ٤٤,٦٥٠ |
| الأرصدة لدى البنوك الأخرى | ٩,٩٥٢ | - | - | - | - | ٩,٩٥٢ |
| الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي التمويل الشخصي | ١٧٨,٨٠٠ | ٢٦٣,٦٣٥ | ٩٢٣,٩٩٨ | ٥٨٩ | - | ١,٣٢٧,٠٢٢ |
| تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم | ٦٠,٨٣٧ | ٥٦,١٨٣ | ٢١٩,٧٤٦ | - | - | ٣٣٦,٧٦٦ |
| بطاقات الائتمان | ٤٤,٧١٩ | - | - | - | - | ٤٤,٧١٩ |
| الموجودات الأخرى، صافي | ٥٢,٢١٤ | - | - | - | ٨٣,٢٥٩ | ١٣٥,٤٧٢ |
| إجمالي الموجودات | ٣٣٨,٩٥٨ | ٣٧٢,٠٣١ | ١,١٤٣,٧٤٤ | ٥٨٩ | ٨٣,٢٥٩ | ١,٩٣٨,٥٨١ |

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(٢) مخاطر السيولة (يتبع)

(١) تحليل الموجودات والمطلوبات المخصوصة حسب فترة الاستحقاق المتوقعة (يتبع)

| ٢٠٢٢م | ١٢ - ٣ | | ٥-١ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | دون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي |
|--|---------|---------|-----------|-----------------|------------------------|-----------|
| | شهر | شهر | | | | |
| المطلوبات | | | | | | |
| التمويلات البنكية الإسلامية | ٦٧,١٠٧ | ١٦٤,٥٥١ | ٣٢١,٦٦١ | - | - | ٥٥٣,٣١٩ |
| ودائع البنك المركزي السعودي | ٣,٩١٤ | ٧,٩٢٦ | - | - | - | ١١,٨٤٠ |
| التزامات عقود الإيجار | - | ٤٤٤ | ١٤٤ | - | - | ٥٨٨ |
| مخصص الزكاة | - | ١٩,٨٣٠ | - | - | - | ١٩,٨٣٠ |
| الزكاة المستحقة | - | ٥,٣٦٠ | - | - | - | ٥,٣٦٠ |
| المطلوبات الأخرى، صافي | ٢٣,٨٠٧ | ٨,٨١٥ | ١١,٩٠٠ | - | ١٤,٤٢٢ | ٥٨,٩٤٤ |
| إجمالي المطلوبات | ٩٤,٨٢٨ | ٢٠٦,٩٢٦ | ٣٣٣,٧٠٥ | - | ١٤,٤٢٢ | ٦٤٩,٨٨١ |
| فائض السيولة الناتج عن الأدوات المالية | ٢٤٤,١٣٠ | ١٦٥,١٠٥ | ٨١٠,٠٣٩ | ٥٨٩ | ٦٨,٨٣٧ | ١,٢٨٨,٧٠٠ |

| ٢٠٢١م | ١٢-٣ | | ٥-١ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | دون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي |
|--|---------|---------|-----------|-----------------|------------------------|-----------|
| | شهر | شهر | | | | |
| الموجودات | | | | | | |
| النقد وما في حكمه | ٥٩,١٢٣ | - | - | - | - | ٥٩,١٢٣ |
| الأرصدة لدى البنوك الأخرى | ٩٨,٧٤٨ | - | - | - | - | ٩٨,٧٤٨ |
| الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي التمويل الشخصي | ١٦٠,٩٧٤ | ٢٦١,٤٠٩ | ٩٣٤,١٤٧ | ٥٩٤ | - | ١,٣٥٧,١٢٤ |
| تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم | ٢٤,٠٨٣ | ٢٦,١٣٩ | ١٤٣,٩٣٤ | - | - | ١٩٤,١٥٦ |
| بطاقات الائتمان | ٢٣,١٧٣ | - | - | - | - | ٢٣,١٧٣ |
| الموجودات الأخرى، صافي | - | ٤٣,٢٨٧ | - | - | ٩١,٩٣٦ | ١٣٥,٢٢٣ |
| إجمالي الموجودات | ٣٦٦,١٠١ | ٣٣٠,٨٣٥ | ١,٠٧٨,٠٨١ | ٥٩٤ | ٩١,٩٣٦ | ١,٨٦٧,٥٤٧ |

| المطلوبات | ١٢-٣ | | ٥-١ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | دون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي |
|--|---------|---------|-----------|-----------------|------------------------|-----------|
| | شهر | شهر | | | | |
| التمويلات البنكية الإسلامية | ٦٢,٦١٧ | ١٥٥,٩٧٠ | ٣٦٥,٠٣٤ | - | - | ٥٨٣,٦٢١ |
| ودائع البنك المركزي السعودي | ١,٨٣٢ | ٤,٨٧٧ | ١,٩٨٦ | - | - | ٨,٦٩٥ |
| التزامات عقود الإيجار | - | ٤٢٣ | ٥٨٨ | - | - | ١,٠١١ |
| مخصص الزكاة | - | ٢٥,٩٧٠ | - | - | - | ٢٥,٩٧٠ |
| الزكاة المستحقة | - | ٥,٣٦٠ | ٦,١٨١ | - | - | ١١,٥٤١ |
| المطلوبات الأخرى، صافي | ٢٠,٧٨٦ | ٦,٩٢٩ | ١١,٤٣٩ | - | ٥,٣١٢ | ٤٤,٤٦٦ |
| إجمالي المطلوبات | ٨٥,٢٣٥ | ١٩٩,٥٢٩ | ٣٨٥,٢٢٨ | - | ٥,٣١٢ | ٦٧٥,٣٠٤ |
| فائض السيولة الناتج عن الأدوات المالية | ٢٨٠,٨٦٦ | ١٣١,٣٠٦ | ٦٩٢,٨٥٣ | ٥٩٤ | ٨٦,٦٢٤ | ١,١٩٢,٢٤٣ |

تشمل الموجودات المتاحة للوفاء بجميع المطلوبات النقد، والأرصدة لدى البنوك الأخرى، والبنود قيد التحصيل، والذمم المدينة للتمويل الإسلامي للعملاء. بالإضافة إلى ذلك، لدى الشركة حدود غير مستخدمة من بنوك مختلفة تبلغ ١,٩ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(٢) مخاطر السيولة (يتبع)

(ب) تحليل المطلوبات المالية حسب فترات الاستحقاق التعاقدية غير المخصوصة المتبقية

المبالغ المفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصوصة. تشمل إدارة سيولة الشركة توقع التدفق النقدي ودراسة مستوى الموجودات السائلة اللازمة للوفاء بالالتزامات ومراقبة نسب السيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات التنظيمية الداخلية والخارجية والمحافظة على خطط التمويل.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م | | | |
|--|----------------|----------------|---------------|
| الإجمالي | ١ - ٥ سنوات | ٣ - ١٢ شهراً | أقل من ٣ أشهر |
| المطلوبات المالية - المرتبطة بعمولة | | | |
| ٦٢٢,٣٩٢ | ٣٥٦,١١٨ | ١٨٩,١٦٠ | ٧٧,١١٤ |
| ١٢,٢٣٦ | | ٨,٢٦٤ | ٣,٩٧٢ |
| ٦٠٥ | ١٤٤ | ٤٦١ | - |
| ٦٣٥,٢٣٣ | ٣٥٦,٢٦٢ | ١٩٧,٨٨٥ | ٨١,٠٨٦ |
| المطلوبات المالية - غير المرتبطة بعمولة | | | |
| ٦٤,٣٥٢ | ١١,٩٠٠ | ٢٨,٦٤٥ | ٢٣,٨٠٧ |
| ٥,٧٧١ | - | ٥,٧٧١ | - |
| ٧٠,١٢٣ | ١١,٩٠٠ | ٣٤,٤١٦ | ٢٣,٨٠٧ |
| المستحقات والمطلوبات الأخرى الزكاة المستحقة | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م | | | |
| الإجمالي | ١ - ٥ سنوات | ٣ - ١٢ شهراً | أقل من ٣ أشهر |
| المطلوبات المالية - المرتبطة بعمولة | | | |
| ٦٠٦,٥٥٧ | ٣٩١,٤٠٢ | ١٤٣,١٧٥ | ٧١,٩٨٠ |
| ٨,٦٩٥ | ٣,٩٧٢ | ٤,٧٢٣ | - |
| ١,٠٦٥ | ١,٠٦٥ | - | - |
| ٦١٦,٣١٧ | ٣٩٦,٤٣٩ | ١٤٧,٨٩٨ | ٧١,٩٨٠ |
| المطلوبات المالية - غير المرتبطة بعمولة | | | |
| ٥٨,٩٩٧ | ٥,٣١٢ | ٢٧,١٤٨ | ٢٦,٥٣٧ |
| ١١,٥٤١ | ٥,٧٧٠ | ٥,٧٧١ | - |
| ٧٠,٥٣٨ | ١١,٠٨٢ | ٣٢,٩١٩ | ٢٦,٥٣٧ |
| المستحقات والمطلوبات الأخرى الزكاة المستحقة | | | |

شركة التأمينات للتصويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (بتبع)
٢٨. مخاطر السيولة (بتبع)

قيما على تسوية لحركة المطوريات مع التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

| الإجمالي | حقوق الملكية | | | المطلوبات | | | التمويلات البنكية الإسلامية |
|-----------|-----------------|-------------------|-----------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | الأرباح المبقاة | الاحتياطي النظامي | رأس المال | التزامات عقود الإيجار | ودائع البنك المركزي السعودي | التمويلات البنكية الإسلامية | |
| ١,٧٨٤,١٨١ | ٥٩,٠٨٥ | ٦,٣٢٩ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٤٥٢ | ٧,٣٩٥ | ٦٥٣,٩٥٩ | |
| ٣٤٠,٥٢٤ | - | - | - | - | - | ٣٤٠,٥٢٤ | |
| (٤١٠,٨٦٢) | - | - | - | - | - | (٤١٠,٨٦٢) | |
| (٢,٤٤١) | - | - | - | (٢,٤٤١) | - | - | |
| ٦,٩٧٠ | - | - | - | - | ٦,٩٧٠ | - | |
| (٥,٦٧٠) | - | - | - | - | (٥,٦٧٠) | - | |
| (١٥٢,٢٢٠) | - | - | - | - | (٥,٦٧٠) | - | |
| ٢٢٥,٠٨٨ | ٢٢,٥٠٩ | ٢٢,٥٠٩ | - | - | - | - | |
| ١,٧٨٥,٥٧٠ | ١٠٩,٤٤٤ | ٨٢,٧٩٩ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠١١ | ٨,٦٩٥ | ٥٨٣,٦٢١ | |
| ٢٧٢,٢٦٤ | - | - | - | - | - | ٢٦٢,٨٥٠ | |
| (٢٩٩,٤٢١) | - | - | - | - | - | (٢٩٤,١٥٢) | |
| (٤٢٣) | - | - | - | (٤٢٣) | - | - | |
| ٨,٨٠٩ | - | - | - | - | ٨,٨١٤ | - | |
| (٥,٢٦٨) | - | - | - | - | (٥,٢٦٩) | - | |
| (٧٥,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | |
| ١٧٣,٦٥٦ | ١٥٤,٣١١ | ١٧,١٤٦ | - | - | - | - | |
| ١,٨٥٤,٤٤٧ | ١٨٨,٧٥٥ | ٩٩,٩٤٥ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٨٨ | ١١,٨٤٠ | ٥٥٣,٣١٩ | |

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية
المتحصلات من التمويلات البنكية الإسلامية
المسدد من التمويلات البنكية الإسلامية
صافي التغير في التزامات عقد الإيجار
المتحصلات من ودائع البنك المركزي السعودي
المسدد من ودائع البنك المركزي السعودي
توزيعات الأرباح المدفوعة
الحركات الأخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية
المتحصلات من التمويلات البنكية الإسلامية
المسدد من التمويلات البنكية الإسلامية
صافي التغير في التزامات عقد الإيجار
المتحصلات من ودائع البنك المركزي السعودي
المسدد من ودائع البنك المركزي السعودي
توزيعات الأرباح المدفوعة
الحركات الأخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣) مخاطر السوق

أ. مخاطر معدلة العمولة

تنشأ مخاطر معدل العمولة من احتمالية تأثير التغيرات في معدل العمولة على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتسويات معدل العمولة خلال فترة زمنية محددة. ينشأ تعرض الشركة لمثل هذه المخاطر بشكل رئيسي من التمويل البنكي الإسلامي حيث أن جزء كبير من الموجودات المالية ذات عمولات تكون بمعدلات ثابتة ويتم إدراجها في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التمويل البنكي الإسلامي بمبلغ ٥٥٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٥٨٣,٦ مليون ريال سعودي) على أسعار متغيرة ولا يخضع لمبادلات معدل العمولة، وبالتالي، فإن تغيير ١٠٠ نقطة أساس في معدلات العمولة يمكن أن يكون له أثر سنوي بقيمة ٥,١ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٢١م: ٥,٢ مليون ريال سعودي) على ربحية الشركة.

تقوم لجنة إدارة المخاطر في الشركة بمراقبة التقلبات في أسعار العمولة على أساس منتظم واتخاذ التدابير المناسبة لتقليل مخاطر أسعار العمولة عن طريق تعديل معدل الإقراض للعقود المستقبلية

ب. مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بالمخاطر الناتجة عن تغيير قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية حيث أنها تتعامل بشكل أساسي بالريال السعودي وهو أيضاً عملة النشاط للشركة.

ج. مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار لأنه ليس لديها أي أداة مالية تتقلب أسعارها بناءً على عوامل داخلية أو خارجية كما هو مذكور أعلاه.

٢٨. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول قطاعات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفته كصانع للقرار وذلك من أجل توزيع الموارد للقطاعات ولتقييم أدائها. يتم قياس أداء كل قطاع بناءً على العائد من المحفظة المعنية، حيث تعتقد الإدارة أن هذا المؤشر هو الأكثر صلة في تقييم نتائج القطاعات.

فيما يلي قطاعات الشركة الواجب الإبلاغ عنها:

- ١) التمويل الشخصي: هذه تتعلق بالتمويل الشخصي المقدم لقطاع التجزئة بموجب التورق.
- ٢) تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم: بشكل تمييزاً للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والأفراد عملاء الثروات العالية بموجب التورق.
- ٣) بطاقات الائتمان الإسلامية: يتم تقديم بطاقات الائتمان الإسلامية لعملاء التجزئة بموجب التورق.

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

فيما يلي بيان بالتقسيم حسب القطاع:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

| الإجمالي | بطاقات الائتمان الإسلامية | تمويل المنشآت | | التمويل الشخصي | |
|-----------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------|------------------|
| | | الصغيرة ومتوسطة الحجم | بطاقات الائتمان الإسلامية | | |
| ١,٧٤٨,٥٠٧ | ٤٤,٧١٩ | ٣٣٦,٧٦٦ | | ١,٣٦٧,٠٢٢ | إجمالي الموجودات |
| ٦٣٩,١٤٩ | ١,٦٣٨ | ١١٨,٠٦٥ | | ٥١٩,٤٤٦ | إجمالي المطلوبات |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

| الإجمالي | بطاقات الائتمان الإسلامية | تمويل المنشآت | | التمويل الشخصي | |
|-----------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------|------------------|
| | | الصغيرة ومتوسطة الحجم | بطاقات الائتمان الإسلامية | | |
| ١,٥٧٤,٤٥٣ | ٢٣,١٧٣ | ١٩٤,١٥٦ | | ١,٣٥٧,١٢٤ | إجمالي الموجودات |
| ٦٧٤,٧٠٤ | ١٤,٢٥٠ | ٧٧,٠٥٢ | | ٥٨٣,٤٠٢ | إجمالي المطلوبات |

١-٢٨. تسوية الموجودات والمطلوبات للتقارير القطاعية

| كما في ٣١ ديسمبر | | |
|------------------|-----------|--|
| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
| ١,٥٧٤,٤٥٣ | ١,٧٤٨,٥٠٧ | إجمالي الموجودات لتقارير القطاعات |
| ٢٩٣,٠٩٤ | ١٩٠,٠٧٤ | مبالغ غير مخصصة أخرى |
| ١,٨٦٧,٥٤٧ | ١,٩٣٨,٥٨١ | إجمالي الموجودات وفقاً للقوائم المالية |
| ٦٧٤,٧٠٤ | ٦٣٩,١٤٩ | إجمالي المطلوبات لتقارير القطاعات |
| ٦٠٠ | ١٠,٧٣٣ | مبالغ غير مخصصة أخرى |
| ٦٧٥,٣٠٤ | ٦٤٩,٨٨١ | إجمالي المطلوبات وفقاً للقوائم المالية |

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨. القطاعات التشغيلية (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

| الإجمالي | بطاقات الائتمان الإسلامية | تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم | التمويل الشخصي | |
|----------|---------------------------------|---|-------------------|----------------------------------|
| ٣٩٢,٠٤١ | ١٠,٧٦٦ | ٣٩,٨٩١ | ٣٤١,٣٨٤ | إجمالي الربح |
| ٩٠,٧٤٩ | ٥,٣٣٧ | ١١,١٣٠ | ٧٤,٢٨٢ | إجمالي المصروفات |
| ٣٠١,٢٩٢ | ٥,٤٢٩ | ٢٨,٧٦١ | ٢٦٧,١٠٢ | صافي الربح/ (الخسارة) قبل الزكاة |

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

| الإجمالي | بطاقات الائتمان الإسلامية | تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم | التمويل الشخصي | |
|----------|---------------------------------|---|-------------------|----------------------------------|
| ٣٩٠,٨٥٥ | ٢,٩٠٣ | ٢٣,٦٥١ | ٣٦٤,٣٠١ | إجمالي الربح |
| ٤٩,٦٦٠ | ٣,٣٤٣ | ٤,٩٣١ | ٤١,٣٨٦ | إجمالي المصروفات |
| ٣٤١,١٩٥ | (٤٤٠) | ١٨,٧٢٠ | ٣٢٢,٩١٥ | صافي الربح/ (الخسارة) قبل الزكاة |

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م | |
|---------|---------|--|
| ٣٩٠,٨٥٥ | ٣٩٢,٠٤١ | إجمالي الإيرادات للتقارير القطاعية |
| ١,٤٩١ | ٢٩٢ | المبالغ غير المخصصة الأخرى |
| ٣٩٢,٣٤٦ | ٣٩٢,٣٣٣ | إجمالي الدخل وفقاً للقوائم المالية |
| ٤٩,٦٦٠ | ٩٠,٧٤٩ | إجمالي المصروفات للتقارير القطاعية |
| ٩٢,٠٩٨ | ١١٠,٤٣٠ | المبالغ غير المخصصة الأخرى |
| ١٤١,٧٥٨ | ٢٠١,١٧٩ | إجمالي المصروفات وفقاً للقوائم المالية |

٢٩. إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة والحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أعمالها وتوفير عائد مثالي لمساهميها.

ويسعى مجلس الإدارة إلى الحفاظ على توازن بين العوائد العالية التي قد تكون ممكنة مع مستويات أعلى من التمويل البنكي الإسلامي والمزايا والضمانات التي تتوفر من خلال مركز رأس مال قوي. تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم بواسطة الشركة استناداً إلى المتطلبات التنظيمية التي تتطلب الحفاظ على نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال حتى ثلاث مرات.

كما في ٣١ ديسمبر

| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
|-------|-------|
|-------|-------|

نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال

١,٣٦ مرة

١,٣٢ مرة

(الذمم المدينة للتمويل البنكي الإسلامي مقسومة على إجمالي حقوق الملكية)

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠. إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إجراء بعض التعديلات على إعادة التصنيف في القوائم المالية لتقديم عرض بشكل أفضل وليس لها أي تأثير على قائمة الدخل الشامل. فيما يلي التفاصيل:

| المبلغ | عنوان الحساب | من |
|--------|---|------------------------------------|
| ١٨,٦٦١ | إلى الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع | العقارات الاستثمارية* |
| ٣٤,٥٠٠ | المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى | الأرصدة لدى البنوك الأخرى |
| ٢١٠ | الأرصدة لدى البنوك الأخرى | المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى |

* خلال السنة، تم إعادة تصنيف العقارات الاستثمارية إلى الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع حيث أنها تستوفي معايير التصنيف كموجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة".

٣١. الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات أو إفصاح في هذه القوائم المالية.

٣٢. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٣.