

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
مع تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

الصفحة

١	تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المختصرة
٦ - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة



KPMG Professional Services

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

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم 1010425494

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسادة مساهمي شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة كما في 30 يونيو 2022م المرفقة لشركة النايفات للتمويل ("الشركة")، المكونة من:

- قائمة المركز المالي المختصرة كما في 30 يونيو 2022م؛
- قائمة الدخل الشامل المختصرة عن فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2022م؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022م؛
- قائمة التدفقات النقدية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022م؛ و
- الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (2410) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم يتم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في 30 يونيو 2022م المرفقة لشركة النايفات للتمويل غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

إن القوائم المالية لشركة النايفات للتمويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م تمت مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أصدر رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية بتاريخ 30 يناير 2022م.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

هاني بن حمزة بن أحمد بديري

رقم الترخيص 460



الرياض في 5 محرم 1444 هـ
الموافق: 3 أغسطس 2022م

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاحات	
			الموجودات
٥٩,١٢٣	٢٩,٨٤٧	٦	نقد وما في حكمه
٩٨,٧٤٨	٩٨,٧٨٨	٧	أرصدة لدى بنوك أخرى
١,٥٧٤,٤٥٣	١,٦٤٦,٤٩٩	٨	ذمم مدينة لتمويل إسلامي استثمارات في حقوق الملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٣	٨٩٣		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٥٠,٥٤٠	٥١,٤٠١		موجودات محتفظ بها بغرض البيع
١٨,٦٦١	١٨,٦٦١	٩	موجودات غير ملموسة
٢٦,٩٧٥	٢٦,٥٥١		ممتلكات ومعدات
٣٨,١٥٤	٣٦,٣٩٠		إجمالي الموجودات
١,٨٦٧,٥٤٧	١,٩٠٩,٠٣٠		
			المطلوبات وحقوق الملكية
٣٣,٠٢٧	٣٧,٥٥٠		مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٥,٩٧٠	١١,١٣٣		مخصص الزكاة
٥٩٣,٣٢٧	٦٢٧,٤٠٨	١٠	تمويلات بنك إسلامي ومطلوبات أخرى
١١,٥٤١	١٠,٩٥٠		زكاة مستحقة
١١,٤٣٩	١١,٤٨٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٧٥,٣٠٤	٦٩٨,٥٢١		إجمالي المطلوبات
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٨٢,٧٩٩	٨٢,٧٩٩		احتياطي نظامي
١٠٩,٤٤٤	١٢٧,٧١٠		أرباح مبقاة
١,١٩٢,٢٤٣	١,٢١٠,٥٠٩		إجمالي حقوق الملكية
١,٨٦٧,٥٤٧	١,٩٠٩,٠٣٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م		إيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
٩٨,٨٨٠	٩٧,٣٨٩	١٩٣,٠٠٩	١٩٦,٤٤٨	دخل عمولات من ذمم مدينة لتمويل إسلامي
(٥,٧٦٢)	(٣,٩٥١)	(١٠,٣٦٣)	(٩,٩٥٠)	تكاليف تمويل
٩٣,١١٨	٩٣,٤٣٨	١٨٢,٦٤٦	١٨٦,٤٩٨	صافي دخل عمولات من ذمم مدينة لتمويل إسلامي
٢٣١	٥٣٢	٥٣٥	٨٥٧	إيرادات أخرى
(٣,١٣٩)	٢,٩٠٧	٧٧٤	٨,٣١٦	٥-٨ (مصروف) / رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
(٢٣,٢٨٦)	(٢٠,٨٥٦)	(٤٧,٥٣٨)	(٤١,٦٤٣)	١١ رواتب ومصروفات أخرى ذات علاقة
(١٤,١٣٥)	(٨,٣٨٠)	(٢٥,٠٩١)	(١٨,٦٨١)	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(٣,٥٤٥)	(٣,٠٤٥)	(٧,٠٦٠)	(٦,١٢٧)	استهلاك وإطفاء
٤٩,٢٤٤	٦٤,٥٩٦	١٠٤,٢٦٦	١٢٩,٢٢٠	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
(٥,٥٠٠)	(٦,٥٠٠)	(١١,٠٠٠)	(١٣,٢٠٠)	الزكاة المحملة للفترة
٤٣,٧٤٤	٥٨,٠٩٦	٩٣,٢٦٦	١١٦,٠٢٠	صافي ربح الفترة
--	--	--	--	الدخل الشامل الآخر
٤٣,٧٤٤	٥٨,٠٩٦	٩٣,٢٦٦	١١٦,٠٢٠	إجمالي الدخل الشامل
٠,٤٤	٠,٥٨	٠,٩٣	١٦,١	١٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
				<u>٢٠٢٢ م</u>
١,١٩٢,٢٤٣	١٠٩,٤٤٤	٨٢,٧٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
٩٣,٢٦٦	٩٣,٢٦٦	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٧٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٢١٠,٥٠٩	١٢٧,٧١٠	٨٢,٧٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجع)
				<u>٢٠٢١ م</u>
١,١١٩,٣٧٥	٥٩,٠٨٥	٦٠,٢٩٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجع)
١١٦,٠٢٠	١١٦,٠٢٠	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٧٧,٢٢٠)	(٧٧,٢٢٠)	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة
١,١٥٨,١٧٥	٩٧,٨٨٥	٦٠,٢٩٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجع)

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
١٢٩,٢٢٠	١٠٤,٢٦٦	إيضاحات
٦,١٢٧	٧,٠٦٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٤٨٣	١,٧٩٤	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
(٤٥٠)	--	تعديلات لـ:
(٨,٣١٦)	(٧٧٤)	استهلاك وإطفاء
٩,٩٥٠	١٠,٣٦٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣٨,٠١٤	١٢٢,٧٠٩	رد خسارة تم إثباتها سابقاً من موجودات تم استعادت ملكيتها
(٢٧,٧٩٣)	(٧١,٢٧٢)	رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
(٨,٣١٩)	(٨٦١)	تكاليف تمويل
٩,٦٩٩	٤,٥٢٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٨,٨٩٨	(٤٠)	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
١٦٠,٤٩٩	٥٥,٠٥٩	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٣٠١)	(١,٧٥٠)	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٢٣,٣٤١)	(٢٥,٨٣٧)	أرصدة لدى البنوك
(١٥,٦٢١)	(٧,٩٢٩)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
١٢١,٢٣٦	١٩,٥٤٣	زكاة مدفوعة
(٢,٠٢١)	(٧٧٠)	تكاليف ورسوم تمويل مدفوعة
(٤,٩٥٩)	(٤,١٠٢)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٦,٩٨٠)	(٤,٨٧٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٦٢,٩٩٨	٢٠٣,٢١٥	شراء ممتلكات ومعدات
(١٧٧,٢٨٢)	(١٧٢,٠١٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧٧,٢٢٠)	(٧٥,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٨٨)	(١٤٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٢,٧٩٢)	(٤٣,٩٤٧)	متحصلات من تمويلات بنك إسلامي
٢١,٤٦٤	(٢٩,٢٧٦)	مسدد من تمويلات بنك إسلامي
٧٠,٠٩٢	٥٩,١٢٣	توزيعات أرباح مدفوعة
٩١,٥٥٦	٢٩,٨٤٧	إيجارات مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
		نقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

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

في نوفمبر ٢٠٢١ م، أدرجت أسهم الشركة في تداول (السوق المالية السعودية) مما أدى إلى تغيير وضع الشركة من شركة مساهمة مغلقة إلى شركة مساهمة.

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض في العنوان التالي:

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

٢. أسس الإعداد

٢-١ تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتم عرض قائمة المركز المالي المختصرة وفقاً لترتيب السيولة.

٢-٢ لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للمجموعة الكاملة من القوائم المالية ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع آخر قوائم مالية سنوية مراجعة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

٢-٣ تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المدرجة بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات وتعديلات تم إصدارها ولكنها غير سارية المفعول بعد. تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة عند إعداد آخر قوائم مالية سنوية مراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

المعايير أو التفسيرات والتعديلات السارية خلال السنة

إن معايير المحاسبة الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي تسري على معايير المحاسبة الحالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ م وما بعدها ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة غير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من معايير المحاسبة والتعديلات السارية اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٢ م. قدرت الإدارة أن التعديلات لن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

٥. استخدام الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من الإدارة استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي قامت الإدارة باستخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك التي تم استخدامها في القوائم المالية السنوية المراجعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

توصلت الإدارة إلى أن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة تظل مناسبة في ظل الظروف الحالية ولا توجد تغييرات على الأحكام والتقدير الهامة التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

٦. النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
٢٩,٨٤٧	٥٩,١٢٣

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

٧. أرصدة لدى بنوك أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
٢٨,٤٠٢	٢٨,٥٣٨
٧٠,٣٨٦	٧٠,٢١٠
٩٨,٧٨٨	٩٨,٧٤٨

ودائع بهامش (مرابحات)
ودائع بنكية أخرى (إيضاح ٧-١) (مرابحات)

١-٧ يتم الاحتفاظ بهذه الودائع (المرابحات) لدى بنك محلي كودائع تحمل عمولة وفقاً لمعدلات السوق السائدة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

يتم تنفيذ جميع أنشطة أعمال الشركة في المملكة العربية السعودية، وتمثل بشكل أساسي البيع بالتقسيط للسلع (التورق)، وبطاقات الائتمان الإسلامية.

فيما يلي تفاصيل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
١,٣٥٧,١٢٤	١,٣٤٦,٥٢٢
١٩٤,١٥٦	٢٦٦,٧٣٣
٢٣,١٧٣	٣٣,٢٤٤
<u>١,٥٧٤,٤٥٣</u>	<u>١,٦٤٦,٤٩٩</u>
٥٠٣,٤٠٩	٥٤٤,١١٩
١,٠٧١,٠٤٤	١,١٠٢,٣٨٠
<u>١,٥٧٤,٤٥٣</u>	<u>١,٦٤٦,٤٩٩</u>

تمويل تورق - تمويل شخصي
تمويل تورق - تمويل منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
تمويل تورق - بطاقات ائتمان إسلامية

مستحق خلال ١٢ شهراً
مستحق بعد ١٢ شهراً

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

١-٨ تسوية إجمالي وصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

تمويل تورق

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم		إجمالي الذمم المدينة دخل عمولة غير مكتسب
		التمويل الشخصي	التمويل الشخصي	
٢,٤٩٩,٦٤٦	٣٥,٢٢٦	٣٦٥,٢٩٣	٢,٠٩٩,١٢٧	
(٨٠١,٢١٦)	--	(٩٨,٠٦٠)	(٧٠٣,١٥٦)	
١,٦٩٨,٤٣٠	٣٥,٢٢٦	٢٦٧,٢٣٣	١,٣٩٥,٩٧١	
(٥١,٩٣١)	(١,٩٨٢)	(٥٠٠)	(٤٩,٤٤٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٤٦,٤٩٩	٣٣,٢٤٤	٢٦٦,٧٣٣	١,٣٤٦,٥٢٢	صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تمويل تورق

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم		إجمالي الذمم المدينة دخل عمولة غير مكتسب
		التمويل الشخصي	التمويل الشخصي	
٢,٤١١,٨٣٤	٢٤,٦٥٥	٢٧٢,٠٠٩	٢,١١٥,١٧٠	
(٧٨٧,١٧٣)	--	(٧٧,٨٥٣)	(٧٠٩,٣٢٠)	
١,٦٢٤,٦٦١	٢٤,٦٥٥	١٩٤,١٥٦	١,٤٠٥,٨٥٠	
(٥٠,٢٠٨)	(١,٤٨٢)	--	(٤٨,٧٢٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٧٤,٤٥٣	٢٣,١٧٣	١٩٤,١٥٦	١,٣٥٧,١٢٤	صافي الذمم المدينة

٢-٨ فيما يلي التحليل حسب المرحلة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م تورق
		التمويل الشخصي	التمويل الشخصي	
١,٤٣٦,٢٥٥	٢٥,٧١١	٢١٨,٨٢٣	١,١٩١,٧٢١	المرحلة ١ الذمم المدينة
٦١,٧١٦	٢,٦٩٣	١٨,٣٨٢	٤٠,٦٤١	المرحلة ٢ الذمم المدينة
٢٠٠,٤٥٩	٦,٨٢٢	٣٠,٠٢٨	١٦٣,٦٠٩	المرحلة ٣ الذمم المدينة
١,٦٩٨,٤٣٠	٣٥,٢٢٦	٢٦٧,٢٣٣	١,٣٩٥,٩٧١	
(٥١,٩٣١)	(١,٩٨٢)	(٥٠٠)	(٤٩,٤٤٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٤٦,٤٩٩	٣٣,٢٤٤	٢٦٦,٧٣٣	١,٣٤٦,٥٢٢	صافي الذمم المدينة

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م تورق
		التمويل الشخصي	التمويل الشخصي	
١,٣٩١,٤٣٨	١٨,٣٠٢	١٤٨,٨٠١	١,٢٢٤,٣٣٥	المرحلة ١ الذمم المدينة
٣١,٢٢١	١,٣١٩	--	٢٩,٩٠٢	المرحلة ٢ الذمم المدينة
٢٠٢,٠٠٢	٥,٠٣٤	٤٥,٣٥٥	١٥١,٦١٣	المرحلة ٣ الذمم المدينة
١,٦٢٤,٦٦١	٢٤,٦٥٥	١٩٤,١٥٦	١,٤٠٥,٨٥٠	
(٥٠,٢٠٨)	(١,٤٨٢)	--	(٤٨,٧٢٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٧٤,٤٥٣	٢٣,١٧٣	١٩٤,١٥٦	١,٣٥٧,١٢٤	صافي الذمم المدينة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٣-٨ وفيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٠,٢٠٨	٤٨,٨٥٢	٦٥	١,٢٩١	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
--	١٩	٨٠	(٩٩)	التحويل من المرحلة ١
--	٤٢	(٨٣)	٤١	التحويل من المرحلة ٢
--	(١,٥١٣)	٤٢١	١,٠٩٢	التحويل من المرحلة ٣
(٥,٠١١)	(٤,٨١٥)	(٢٠)	(١٧٦)	تسوية الموجودات المالية
٤,٤٣٧	--	--	٤,٤٣٧	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
١٩,٢٨٠	٨,٣٥١	٢,٢٣٥	٨,٦٩٤	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١٨,٧٠٦	٢,٠٨٤	٢,٦٣٣	١٣,٩٨٩	
(١٦,٩٨٣)	(١٦,٩٨٣)	--	--	شطب خلال الفترة*
٥١,٩٣١	٣٣,٩٥٣	٢,٦٩٨	١٥,٢٨٠	مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٣,٣٣٧	٣٨,٤٨٨	٢٤٢	٤,٦٠٧	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
--	--	٢١٢	(٢١٢)	التحويل من المرحلة ١
--	٢٢٦	(٢٦٧)	٤١	التحويل من المرحلة ٢
--	(٦٤٥)	٦٣	٥٨٢	التحويل من المرحلة ٣
(١٢,٦٥٧)	(١١,١٩٧)	(٤٨)	(١,٤١٢)	تسوية الموجودات المالية
٥,٠٧٢	--	--	٥,٠٧٢	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
٣٣,٤٢٦	٤٠,٩٥٠	(١٣٧)	(٧,٣٨٧)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٢٥,٨٤١	٢٩,٣٣٤	(١٧٧)	(٣,٣١٦)	
(١٨,٩٧٠)	(١٨,٩٧٠)	--	--	شطب خلال السنة*
٥٠,٢٠٨	٤٨,٨٥٢	٦٥	١,٢٩١	مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

٤-٨ تسوية الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

فيما يلي بيان بالحركة في الذمم المدينة لتمويل إسلامي للتمويل الشخصي والمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٦٠٠,٠٠٦	١٩٦,٩٦٨	٣٠,٠٨٢	١,٣٧٢,٩٥٦	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
--	٣٦,٤٣٦	١٠٩,٣٩٩	(١٤٥,٨٣٥)	التحويل من المرحلة ١
--	٣٠,٤٨٠	(٦٨,٨٧٧)	٣٨,٣٩٧	التحويل من المرحلة ٢
--	(٣٩,٨٢٧)	٢,٥٨٢	٣٧,٢٤٥	التحويل من المرحلة ٣
٧٩,٧٨١	(١٣,٨٣٧)	(١٤,١٦٣)	١٠٧,٧٨١	صافي الحركات الأخرى**
٧٩,٧٨١	١٣,٢٥٢	٢٨,٩٤١	٣٧,٥٨٨	
(١٦,٩٨٣)	(١٦,٥٨٣)	--	--	شطب خلال الفترة
١,٦٦٣,٢٠٤	١٩٣,٦٣٧	٥٩,٠٢٣	١,٤١٠,٥٤٤	الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٤-٨ تسوية الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٥٥٥,٠٥٤	١٣٠,٠٤٥	٢٥,١٧٠	١,٣٩٩,٨٣٩	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
--	--	١٠٣,٩٧٦	(١٠٣,٩٧٦)	التحويل من العاملة
--	٩٥,٤٣٧	(١٠١,٦٩١)	٦,٢٥٤	التحويل من منخفضة الأداء
--	(٨,٠١٣)	٦٦٢	٧,٣٥١	التحويل من غير العاملة
٦٣,٧٠٣	(١,٧٥٠)	١,٩٦٥	٦٣,٤٨٨	صافي الحركات الأخرى**
٦٣,٧٠٣	٨٥,٦٧٤	٤,٩١٢	(٢٦,٨٨٣)	
(١٨,٧٥١)	(١٨,٧٥١)	--	--	شطب خلال السنة
١,٦٠٠,٠٠٦	١٩٦,٩٦٨	٣٠,٠٨٢	١,٣٧٢,٩٥٦	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

** يشمل صافي الحركات الأخرى، التمويل الناشئ والتمويل المسدد والقياسات الأخرى.

٥-٨ رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠

يونيو

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
١١,٩٨٨	١٨,٧٠٦
(٢٠,٣٠٤)	(١٩,٤٨٠)
(٨,٣١٦)	(٧٧٤)

مخصص الائتمان المتوقع للفترة
الاسترداد مقابل الذمم المدينة التي تم شطبها سابقاً - إيضاح ٨-٥-١
رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

١-٥-٨ يشمل هذا البند الاسترداد من الأرصدة المشطوبة في السنوات السابقة.

بالنظر إلى الاسترداد من الأرصدة المشطوبة سابقاً، تم شطب الذمم المدينة في حدود ٦٠٪ من الرصيد القائم الذي فات موعد استحقاقه لأكثر من سنتين من العقود المعنية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م.

٦-٨ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تنازلت الشركة عن ذمم تمويل إسلامي مدينة بمبلغ ٠,٧ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٠,٦ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل بنك إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية لتمويل البنك الإسلامي ذو الصلة ٠,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: 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 ذممها المدينة المخصصة لها لبنوك تجارية محلية في حالة تعثر العميل في السداد. تم إثبات المبلغ المستلم عند التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنك إسلامي في قائمة المركز المالي. وفقاً لشروط اتفاقية التحويل، لا يسمح للشركة بإعادة رهن الذمم المدينة هذه ويلجأ المقرضون من المؤسسات المالية إلى الذمم المدينة فقط في حالة تخلف الشركة عن الوفاء بالتزاماتها. إن القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة والمطلوبات تقارب قيمتها العادلة.

٧-٨ المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م، تبلغ قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٠٨ مليون ريال سعودي).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٨-٨ فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي المتعلقة بالمرحلة ٣ من تورق (غير العاملة):

تورق - التمويل الشخصي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	٣٨,١٦٥	(٨,٥٤٠)	٢٩,٦٢٥
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٢٢,٨٣٤	(٥,٠٨٠)	١٧,٧٥٤
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٢١,٠٥٧	(٤,٦٨٧)	١٦,٣٧٠
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	٢٣,٨٤٧	(٥,٢٩٥)	١٨,٥٥٢
٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً	١٧,٢٥١	(٣,٨٣٥)	١٣,٤١٦
٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً	١٣,٩٩٠	(٣,١٢٠)	١٠,٨٧٠
٦٣٠ يوماً فأكثر	٢٦,٤٦٥	(٢,٦١٦)	٢٣,٨٤٩
الإجمالي	١٦٣,٦٠٩	(٣٣,١٧٣)	١٣٠,٤٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	٣٤,٣٩٩	(٤,٧٠٤)	٢٩,٦٩٥
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٢٩,٠٠٥	(٧,٤٢٦)	٢١,٥٧٩
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٢٠,٢٩٤	(٦,٧٥٠)	١٣,٥٤٤
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	١٦,١٤٧	(٦,٦٨١)	٩,٤٦٦
٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً	١٤,٨٤٧	(٧,٥٠٨)	٧,٣٣٩
٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً	١٢,١٥٧	(٦,٧٨٥)	٥,٣٧٢
٦٣٠ يوماً فأكثر	٢٤,٧٦٤	(٧,٥٩٧)	١٧,١٦٧
الإجمالي	١٥١,٦١٣	(٤٧,٤٥١)	١٠٤,١٦٢

تورق - المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	١٦,١٨٢	(١٣)	١٦,١٦٩
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	--	--	--
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٣,٩٨٢	--	٣,٩٨٢
٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً	٩,٨٦٤	--	٩,٨٦٤
الإجمالي	٣٠,٠٢٨	(١٣)	٣٠,٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	٣٥,٥٧٠	--	٣٥,٥٧٠
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	--	--	--
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٩,٧٨٥	--	٩,٧٨٥
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	--	--	--
الإجمالي	٤٥,٣٥٥	--	٤٥,٣٥٥

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

تورق - بطاقات الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	٣,٠٦١	(٧٠٩)	٢,٣٥٢
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٢,٣٦٩	(٥٤٨)	١,٨٢١
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	١,٣٩٢	(٣٢٢)	١,٠٧٠
الإجمالي	٦,٨٢٢	(١,٥٧٩)	٥,٢٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	٢,٤٨٨	(٤٦٤)	٢,٠٢٤
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	١,٦١٦	(٥٩١)	١,٠٢٥
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٩٣٠	(٣٧٢)	٥٥٨
الإجمالي	٥,٠٣٤	(١,٤٢٧)	٣,٦٠٧

٩. الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع

يمثل هذا البند الممتلكات الموجودة في المملكة العربية السعودية التي تم استعادة ملكيتها من قبل الشركة مقابل تسوية ذمم مدينة لتمويل إسلامي. إن القيمة العادلة لهذه للممتلكات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م هي ٣٠,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣٠,٤ مليون ريال سعودي).

١٠. تمويلات بنك إسلامي ومطلوبات أخرى

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	تمويلات بنك إسلامي - إيضاح ١-١٠
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	ودائع البنك المركزي السعودي
(غير مراجعة)	(مراجعة)	التزامات عقود إيجار
٦١٣,٥٥٦	٥٨٣,٦٢١	
١٢,٩٦٤	٨,٦٩٥	
٨٨٨	١,٠١١	
٦٢٧,٤٠٨	٥٩٣,٣٢٧	

١-١٠ لدى الشركة حدود تمويل طويلة الأجل بمبلغ ٢,٣ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٢ مليار ريال سعودي) لدى بنوك محلية لتمويل احتياجات تمويل حالية وطويلة الأجل تم استخدام مبلغ ٠,٦ مليار ريال سعودي منها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: 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 الربح على التمويل المستفاد منه من شهر إلى ٣ أشهر سايبور مع هامش من ١,٤٪ إلى ٢,٥٪.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)	
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٢٥,٥٣٦	٢٣,٤٢٩
١٦,٩١٠	١٢,٣٢٢
٣,٣٦٧	٤,١٦٧
١,٧٢٥	١,٧٢٥
٤٧,٥٣٨	٤١,٦٤٣

رواتب وتكاليف مرتبطة بها
تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين
مستحق لمكافآت
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس

١٢. ربحية السهم

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)	
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٩٣,٢٦٦	١١٦,٠٢٠
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠,٩٣	١٦,١

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم لربحية السهم الأساسية والمخفضة
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

١٣. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لا يوجد تغيير جوهري في الارتباطات المحتملة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد التزامات جوهريّة بخلاف الالتزامات غير القابلة للإلغاء لتمديد الائتمان المتعلق بحدود بطاقة الائتمان غير المستخدمة بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٦,٤ مليون ريال سعودي) كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

١٤-١ فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
المساهمون	توزيعات أرباح نقدية معلنه ومدفوعة	٧٥,٠٠٠	٧٧,٢٢٠
موظفو الإدارة العليا (إيضاح ١٤-١) (٢)	تعويض عن الفترة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٧,٢٦٢ ٧٦٤	٥,٨٩٤ ٤٨٠
أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس أعضاء اللجان	١,٧٢٥	١,٧٠٠
الإدارة المشتركة	أتعاب استشارات متعلقة بالزكاة/ ضريبة القيمة المضافة	٢٣٣	٢٦٩
الشركة الشقيقة (يقين كابيتال) إيضاح ٣-١٤	خدمات برامج تقنية معلومات مقدمة تقييم خسارة ائتمانية متوقعة حساب تعاملات بضائع/ أوراق مالية - إيداع رسوم إيجار رسوم استشارات وأخرى	٢,٠٨٣ ٢٣٤ ١,٣٠٠ ٥٥٨ ٥٦	٣,٥٨٩ -- ١,٥٠٠ ٦٤١ --

١٤-٢ يتضمن موظفو الإدارة العليا للشركة الرئيس التنفيذي والإدارة العليا.
١٤-٣ تخضع الشركة الشقيقة لسيطرة مشتركة من الشركة الأم - فالكم للخدمات المالية

١٤-٣ كانت الأرصدة الهامة للأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة الأرصدة القائمة	المبلغ مستحق/ (مستحق الدفع) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
الشركة الشقيقة (يقين كابيتال)	موجودات خاضعة لتمويل تورق - محتفظ بها بالنيابة عن الشركة	٣٤,٦٥٧	٣٥,١٧٠
أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	مكافآت أعضاء مجلس إدارة مستحقة	(٢,٠٤٤)	(٣,٢٢٩)
مكافأة موظفي الإدارة العليا مستحقة	تعويضات مستحقة الدفع مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مستحقة	(٥,٥٢٠)	(٣,٣٥٣)
		(١,١٢٧)	(٣,٢٦٦)

شركة النايغات للتمويل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. 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 تمويل بنوك إسلامية 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.

ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١,٣٢ مرة	١,٣٦ مرة

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

١٦. القيمة العادلة للأدوات 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 للموجودات أو المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسية، أي في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاحاً للشركة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركون في السوق يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل، أو من خلال بيعه إلى متعامل 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. تقوم الشركة بتحديد القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى باستخدام طرق تقييم أخرى.

نماذج التقييم

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة أدناه والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

المستوى ١: مدخلات متداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المتداولة 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: مدخلات غير قابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات طرق التقييم التي تشمل 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 المتداولة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة الهامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة هي ذات مبلغ ضئيل. يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، والتي تقارب قيمتها العادلة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ . 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 وتقييم 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: يتم تقديم هذا التمويل الشخصي لقطاع التجزئة بموجب توريق.
- ٢) بطاقات الائتمان الإسلامية: يتم تقديم بطاقات الائتمان الإسلامية لعملاء التجزئة بموجب توريق.
- ٣) تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم: يشكل تمويلًا للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بموجب توريق.
- ٤) المركز الرئيسي: يتولى المركز الرئيسي مسؤولية تقديم خدمات الدعم لإدارات العمال وإدارة سيولة الشركة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. القطاعات التشغيلية (يتبع)

فيما يلي بيان بالتقسيم حسب القطاع:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

الإجمالي	المركز الرئيسي	بطاقات الانتماء الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	التمويل الشخصي	
١,٩٠٩,٠٣٠	٢٦٢,٥٣١	٣٣,٢٤٤	٢٦٦,٧٣٣	١,٣٤٦,٥٢٢	إجمالي الموجودات
٦٩٨,٥٢١	٧٢,٠٠١	--	١٢,٩٦٤	٦١٣,٥٥٦	إجمالي المطلوبات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

الإجمالي	المركز الرئيسي	بطاقات الانتماء الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	التمويل الشخصي	
١٩٣,٥٤٤	--	٣,٥٣٧	١٧,٤٣١	١٧٢,٥٧٦	إجمالي الربح
(٨٩,٢٧٨)	--	(٥,٥٦٩)	(١١,٢٥٩)	(٧٢,٤٥٠)	إجمالي المصروفات
١٠٤,٢٦٦	--	(٢,٠٣٢)	٦,١٧٢	١٠٠,١٢٦	صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	المركز الرئيسي	بطاقات الانتماء الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	التمويل الشخصي	
١,٨٦٧,٥٤٧	٢٩٣,٠٩٤	٢٣,١٧٣	١٩٤,١٥٦	١,٣٥٧,١٢٤	إجمالي الموجودات
٦٧٥,٣٠٤	٨٢,٩٨٨	--	٨,٦٩٥	٥٨٣,٦٢١	إجمالي المطلوبات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

الإجمالي	المركز الرئيسي	بطاقات الانتماء الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	التمويل الشخصي	
١٩٧,٣٠٦	--	١,٠٢٩	١٠,٠٨٠	١٨٦,١٩٧	إجمالي الربح
(٦٨,٠٨٦)	--	(٢,٧٨٣)	(٣,٩٧٠)	(٦١,٣٣٣)	إجمالي المصروفات
١٢٩,٢٢٠	--	(١,٧٥٤)	٦,١١٠	١٢٤,٨٦٤	صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. إعادة تصنيف أرقام المقارنة

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

المبلغ	عنوان الحساب	
	من	إلى
١٨,٦٦١	عقار استثماري	موجودات محتفظ بها بغرض البيع
٣٤,٥٠٠	ودائع لأجل	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٢١٠	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى	ودائع لأجل (مرايبات)

١٩. تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣ أغسطس ٢٠٢٢ م.