

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
وتقرير الفحص المحدود لمراجع الحسابات المستقل

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

الصفحات

١	تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة
١٥-٦	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. 10104245494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤
المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسادة مساهمي شركة النايفات للتمويل

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لشركة النايفات للتمويل ("الشركة")، المكونة من:

- قائمة المركز المالي الأولية المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م؛
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة عن فترته الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م،
- قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، و
- الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "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 (٢٤١٠) "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. ويعد 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 ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م المرفقة للشركة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

مادة أخرى

تم تدقيق البيانات المالية لشركة النايفات للتمويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأياً غير معدل على تلك البيانات المالية في ٣٠ يناير ٢٠٢٢م.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



في: ٢٥ رمضان ١٤٤٣هـ
الموافق: ٢٦ أبريل ٢٠٢٢م

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة غير المراجعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

		إيضاحات		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢			
				الموجودات
٥٩,١٢٣	٤١,٨٤٩	٦		نقد وما في حكمه
٩٨,٧٤٨	٩٨,١٣٥	٧		أرصدة لدى البنوك الأخرى
١,٥٧٤,٤٥٣	١,٦١٧,٩٢٢	٨		ذمم مدينة للتمويل إسلامي
٨٩٣	٨٩٣			استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٠,٥٤٠	٥٣,٤٩٤			مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١٨,٦٦١	١٨,٦٦١	٩		أصول محتفظ بها للبيع
٢٦,٩٧٥	٢٧,٩٦٣			موجودات غير ملموسة
٣٨,١٥٤	٣٧,٣٤٦			ممتلكات ومعدات
<u>١,٨٦٧,٥٤٧</u>	<u>١,٨٩٦,٢٦٣</u>			مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٣٣,٠٢٧	٣٧,٩٣٨			مستحقات وارصدة دائنة أخرى
٢٥,٩٧٠	٣١,٤٧٠			مخصص الزكاة
٥٩٣,٣٢٧	٥٦١,٣٨١	١٠		تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات أخرى
١١,٥٤١	١٠,٨٠٥			زكاة مستحقة
١١,٤٣٩	١٢,٩٠٤			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦٧٥,٣٠٤</u>	<u>٦٥٤,٤٩٨</u>			مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٥		رأس المال
٨٢,٧٩٩	٨٢,٧٩٩	١٦		احتياطي نظامي
١٠٩,٤٤٤	١٥٨,٩٦٦			أرباح مبقاة
<u>١,١٩٢,٢٤٣</u>	<u>١,٢٤١,٧٦٥</u>			مجموع حقوق الملكية
<u>١,٨٦٧,٥٤٧</u>	<u>١,٨٩٦,٢٦٣</u>			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

الفترة المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩٩,٠٥٩	٩٤,١٢٩	الإيرادات إيرادات من التمويل الإسلامي تكاليف تمويل صافي الدخل التشغيلي من التمويل الإسلامي
(٥,٩٩٩)	(٤,٦٠١)	
٩٣,٠٦٠	٨٩,٥٢٨	
٣٢٥	٣٠٤	المصاريف إيرادات أخرى عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي رواتب و مصروفات أخرى مصروفات عمومية وإدارية أخرى استهلاك وإطفاء صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
٥,٤٠٩	٣,٩١٣	
(٢٠,٧٨٧)	(٢٤,٢٥٢)	
(١٠,٣٠١)	(١٠,٩٥٦)	
(٣,٠٨٢)	(٣,٥١٥)	
٦٤,٦٢٤	٥٥,٠٢٢	٨-٥
(٦,٧٠٠)	(٥,٥٠٠)	١١
٥٧,٩٢٤	٤٩,٥٢٢	
-	-	
٥٧,٩٢٤	٤٩,٥٢٢	
٠,٥٨	٠,٥٠	١٢

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة غير المراجعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	المجموع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجع)	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٧٩٩	١٠٩,٤٤٤	١,١٩٢,٢٤٣
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٤٩,٥٢٢	٤٩,٥٢٢
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجع)	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٧٩٩	١٥٨,٩٦٦	١,٢٤١,٧٦٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجع)	١,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٢٩٠	٥٩,٠٨٥	١,١١٩,٣٧٥
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٥٧,٩٢٤	٥٧,٩٢٤
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجع)	١,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٢٩٠	١١٧,٠٠٩	١,١٧٧,٢٩٩

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٦٤,٦٢٤	٥٥,٠٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة قبل الزكاة لتعديلات لتسوية الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل إلى صافي التدفقات النقدية:
٣,٠٨٢	٣,٥١٥	استهلاك وإطفاء
٨٢٢	١,٧٢٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٥,٤٠٩)	(٣,٩١٣)	٨-٥ عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي
٥,٩٩٩	٤,٦٠١	تكاليف تمويل
٦٩,١١٨	٦٠,٩٤٥	
(٢٤,٠٥١)	(٣٩,٥٥٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,٧٧٢)	(٢,٩٥٤)	ذمم مدينة للتمويل إسلامي
١,٩٣٠	٤,٩١١	مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٤٩,٩٤٨	٦١٣	مستحقات وارصدة دائنة أخرى
٩٢,١٧٣	٢٣,٩٥٩	أرصدة مع البنوك الأخرى
(١٣٤)	(٢٥٥)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١,٠١٦)	(١١٥)	إيجارات مدفوعة
(١٠,٧٠٥)	(١,٩٢٩)	تكاليف تمويل وتكاليف أخرى مدفوعة
٨٠,٣١٨	٢١,٦٦٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٣٥٦)	(٤٩٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٤٠٣)	(٣,١٩٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٧٥٩)	(٣,٦٩٥)	شراء إلى موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٣٠,٠٠٠	٧٩,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٢٥,٢٦٨)	(١١٤,٢٣٩)	متحصلات من التمويل المصرفي الإسلامي
(٩٥,٢٦٨)	(٣٥,٢٣٩)	سداد التمويل المصرفي الإسلامي
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٨,٧٠٩)	(١٧,٢٧٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٠,٠٩٢	٥٩,١٢٣	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٥١,٣٨٣	٤١,٨٤٩	٦ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

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

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

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

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

٢ أسس الإعداد

١-٢ تم إعداد هذه البيانات المالية الأولية المختصرة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير و الإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتم عرض قائمة المركز المالي على نطاق عام وفقاً للسيولة.

٢-٢ لا تتضمن هذه البيانات المالية الأولية المختصرة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية و يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣-٢ تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع المدرجة بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المزاي المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

لم تطبق الشركة مكرراً أية معايير أو تفسيرات أو تعديلات جديدة تم إصدارها و لم تصبح سارية حتى هذا التاريخ. تتفق سياسات المحاسبة وسياسة إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤ أثر التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب اعتماد معايير جديدة

المعايير المحاسبية السارية خلال العام

المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ وما بعده ليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية الأولية المختصرة للشركة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المعايير المحاسبية السارية خلال العام
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) عددًا من المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات ، والتي تسري اعتبارًا من الفترات من أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٢ القوائم المالية. و بناء على تقديرات الإدارة، أن التعديلات لن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الأولية المختصرة للشركة.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الأولية المختصرة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه البيانات المالية الأولية المختصرة ، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ، ٢٠٢١.

٦ نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)	نقد وما في حكمه
٥٩,١٢٣	٤١,٨٤٩	نقد لدى البنوك

٧ أرصدة لدى البنوك الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)	الودائع على الهامش الودائع المصرفية الأخرى - إيضاح ٧-١
٢٨,٥٣٨	٢٧,٨٣٨	
٧٠,٢١٠	٧٠,٢٩٧	
٩٨,٧٤٨	٩٨,١٣٥	

١-٧ يتم الاحتفاظ بها لدى بنك محلي كودائع محملة بعمولة بأسعار السوق السائدة.

٨ ذمم مدينة للتمويل إسلامي

يتم تنفيذ الأعمال الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، وتمثل بشكل رئيسي تمويل عن طريق عقد البيع الآجل (تورق) وبطاقات الائتمان الإسلامية.

فيما يلي تفاصيل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)	تمويل عقد البيع الآجل (تورق) - القروض الشخصية تمويل عقد البيع الآجل (تورق) - المنشآت الصغيرة والمتوسطة بطاقات الائتمان الإسلامية
١,٣٥٧,١٢٤	١,٣٦١,٠٠٨	
١٩٤,١٥٦	٢٢٩,١١٣	
٢٣,١٧٣	٢٧,٨٠١	
١,٥٧٤,٤٥٣	١,٦١٧,٩٢٢	
٥٠٣,٤٠٩	٥٢٠,٤١٨	تستحق خلال ١٢ شهر
١,٠٧١,٠٤٤	١,٠٩٧,٥٠٤	تستحق بعد ١٢ شهر
١,٥٧٤,٤٥٣	١,٦١٧,٩٢٢	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٨ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

١-٨ تسوية بين إجمالي وصافي الذمم المدينة:

٣١ مارس ٢٠٢٢

عقود البيع الأجل (تورق)

التجزئة (بطاقات الائتمان الإسلامية)	المتنشات الصغيرة والمتوسطة	التجزئة (التمويل الشخصي)	إجمالي الذمم المدينة إيرادات تمويل مؤجلة
المجموع			
٢,٤٦٨,٨١٤	٢٩,٧٨٣	٣١٥,٨٢٨	٢,١٢٣,٢٠٣
(٨٠٢,٦٣٧)	-	(٨٦,٧١٥)	(٧١٥,٩٢٢)
١,٦٦٦,١٧٧	٢٩,٧٨٣	٢٢٩,١١٣	١,٤٠٧,٢٨١
(٤٨,٢٥٥)	(١,٩٨٢)	-*	(٤٦,٢٧٣)
١,٦١٧,٩٢٢	٢٧,٨٠١	٢٢٩,١١٣	١,٣٦١,٠٠٨

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

عقود البيع الأجل (تورق)

التجزئة (بطاقات الائتمان الإسلامية)	المتنشات الصغيرة والمتوسطة	التجزئة (التمويل الشخصي)	إجمالي الذمم المدينة إيرادات تمويل غير مكتسبة
المجموع			
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)
١,٥٧٤,٤٥٣	٢٣,١٧٣	١٩٤,١٥٦	١,٣٥٧,١٢٤

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* بالنسبة لعقود المتنشات الصغيرة ومتوسطة الحجم كانت قيمة الضمان أعلى من المبلغ الممول بعد تطبيق التي لم يتم تسجيل مخصصات بسببها.

٢-٨ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

التجزئة (بطاقات الائتمان الإسلامية)	المتنشات الصغيرة والمتوسطة	التجزئة (التمويل الشخصي)	٣١ مارس ٢٠٢٢ عقود البيع الأجل (تورق)	المرحلة ١ الذمم المدينة المرحلة ٢ الذمم المدينة المرحلة ٣ الذمم المدينة
المجموع				
١,٤٠٧,٩٤٢	٢٢,٣٧٥	١٦٨,٢٦٥	١,٢١٧,٣٠٢	المرحلة ١ الذمم المدينة
٤٩,٧٠٠	١,٠٥٥	١٥,٤٠٧	٣٣,٢٣٨	المرحلة ٢ الذمم المدينة
٢٠٨,٥٣٥	٦,٣٥٣	٤٥,٤٤١	١٥٦,٧٤١	المرحلة ٣ الذمم المدينة
١,٦٦٦,١٧٧	٢٩,٧٨٣	٢٢٩,١١٣	١,٤٠٧,٢٨١	
(٤٨,٢٥٥)	(١,٩٨٢)	-	(٤٦,٢٧٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦١٧,٩٢٢	٢٧,٨٠١	٢٢٩,١١٣	١,٣٦١,٠٠٨	صافي الذمم المدينة

التجزئة (بطاقات الائتمان الإسلامية)	المتنشات الصغيرة والمتوسطة	التجزئة (التمويل الشخصي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عقود البيع الأجل (تورق)	المرحلة ١ الذمم المدينة المرحلة ٢ الذمم المدينة المرحلة ٣ الذمم المدينة
المجموع				
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 المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)
٨ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

٣-٨ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

المجموع	(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الأولى)	
٥٠,٢٠٨	٤٨,٨٥٢	٦٥	١,٢٩١	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	٤٤٧	(٤٤٧)	التحويل من المرحلة ١
-	٤٢	(٨٣)	٤١	التحويل من المرحلة ٢
-	(١,٢٤١)	٣٠٦	٩٣٥	التحويل من المرحلة ٣
(٣,٠٦٧)	(٢,٩٦٨)	(١١)	(٨٨)	تسوية الأصول المالية
١,٢٣٣	-	-	١,٢٣٣	نشأت الأصول المالية الجديدة
٩,٠٠٩	(٢,٤٧٦)	٢,٢٥٠	٩,٢٣٥	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٧,١٧٥	(٦,٦٤٣)	٢,٩٠٩	١٠,٩٠٩	
(٩,١٢٨)	(٩,١٢٨)	-	-	شطب خلال السنة
٤٨,٢٥٥	٣٣,٠٨١	٢,٩٧٤	١٢,٢٠٠	مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

المجموع	(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الأولى)	
٤٣,٣٣٧	٣٨,٤٨٨	٢٤٢	٤,٦٠٧	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	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 الأصول المالية
٥,٠٧٢	-	-	٥,٠٧٢	نشأت الأصول المالية الجديدة
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 الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤-٨ تسوية إجمالي الذمم المدينة:

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

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
١,٦٠٠,٠٠٦	١٩٦,٩٦٨	٣٠,٠٨٢	١,٣٧٢,٩٥٦	إجمالي الذمم المدينة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	١٥٩,٧٦٤	(١٥٩,٧٦٤)	التحويل من المرحلة ١
-	٢٣,٨٦٣	(٦٣,٤٥٢)	٣٩,٥٨٩	التحويل من المرحلة ٢
-	(٦,٩٨٦)	٢,٢٣١	٤,٧٥٥	التحويل من المرحلة ٣
٤٥,٥١٦	(٢,٥٣٥)	(٧٩,٩٨٠)	١٢٨,٠٣١	صافي الحركات الأخرى*
٤٥,٥١٦	١٤,٣٤٢	١٨,٥٦٣	١٢,٦١١	
(٩,١٢٨)	(٩,١٢٨)	-	-	شطب خلال السنة
١,٦٣٦,٣٩٤	٢٠٢,١٨٢	٤٨,٦٤٥	١,٣٨٥,٥٦٧	مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
١,٥٥٥,٠٥٤	١٣٠,٠٤٥	٢٥,١٧٠	١,٣٩٩,٨٣٩	إجمالي الذمم المدينة كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	١٠٣,٩٧٦	(١٠٣,٩٧٦)	التحويل من المرحلة ١
-	٩٥,٤٣٧	(١٠١,٦٩١)	٦,٢٥٤	التحويل من المرحلة ٢
-	(٨,٠١٣)	٦٦٢	٧,٣٥١	التحويل من المرحلة ٣
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	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٨ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

٥-٨ عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥,٤٢٦	٧,١٧٥	مخصص الائتمان المتوقع للفترة
(١٠,٨٣٥)	(١١,٠٨٨)	المبالغ المستردة مقابل الذمم المدينة التي سبق شطبها - إيضاح ٨-٥-١
(٥,٤٠٩)	(٣,٩١٣)	عكس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - بالصافي

٥-٨-١ يتضمن ذلك المبالغ المستردة من الأرصدة المشطوبة في السنوات السابقة.

بالنظر إلى المبالغ المستردة من الأرصدة المشطوبة سابقاً ، تم شطب الذمم المدينة في حدود ٦٠٪ من الرصيد القائم الذي فات موعد استحقاقه لأكثر من عامين من العقود المعنية خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٦-٨ التنازل عن مستحقات التمويل الإسلامي

قامت الشركة بتخصيص ذمم تمويل إسلامي بمبلغ ٠,٧ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٠,٦ مليار ريال سعودي) إلى البنوك التجارية المحلية للحصول على تمويل من البنك الإسلامي. بلغت القيمة الدفترية المرتبطة بالتمويل المصرفي الإسلامي ٠,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٠,٦ مليار ريال سعودي). لم يتم الاعتراف بذمم التمويل الإسلامي من قائمة المركز المالي حيث تحتفظ الشركة بشكل جوهري بجميع المخاطر والمنافع الجوهرية ذات الصلة، وبشكل أساسي مخاطر الائتمان. إن الشركة مسؤولة عن سداد الذمم المدينة المخصصة لها للبنوك التجارية المحلية في حالة تخلف العميل عن السداد. تم الاعتراف بالمبلغ المثبت عن التنازل عن ذمم تمويل إسلامي كتمويل في قائمة المركز المالي. وفقاً لشروط اتفاقية التحويل، لا يسمح للشركة بإعادة سداد تلك الذمم المدينة ولمقرضي المؤسسات المالية اللجوء فقط إلى الذمم المدينة في حالة تخلف الشركة عن الوفاء بالتزاماتها. القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة والالتزامات تقارب قيمتها العادلة.

٧-٨ مبالغ مشطوبة لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، بلغ مبلغ الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ١١٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٨ مليون ريال سعودي).

٨-٨ تحليل تقادم ذمم التمويل الإسلامي المتعلقة ب التورق المرحلة ٣ (الغير العاملة) كما يلي:

التورق - القروض الشخصية

٣١ مارس ٢٠٢٢	إجمالي التعرض	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	٣٥,١٦١	(٧,٧١٦)	٢٧,٤٤٥
١٨٠ إلى ٢٧٠ يوماً	٢٤,١١٢	(٥,٢٩٢)	١٨,٨٢٠
٢٧٠ إلى ٣٦٠ يوماً	٢٥,٨٣٦	(٥,٦٥٨)	٢٠,١٧٨
٣٦٠ إلى ٤٥٠ يوماً	١٨,١٢٠	(٣,٩٧٧)	١٤,١٤٣
٤٥٠ إلى ٥٤٠ يوماً	١٥,٠٥٩	(٣,٣٢٢)	١١,٧٣٧
٥٤٠ إلى ٦٣٠ يوماً	١٣,٠١٠	(٢,٨٨٧)	١٠,١٢٣
٦٣٠ يوم فما فوق	٢٥,٤٤٣	(٢,٥٣٦)	٢٢,٩٠٧
المجموع	١٥٦,٧٤١	(٣١,٣٨٨)	١٢٥,٣٥٣

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٨ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

التورق - الشركات الصغيرة والمتوسطة

٣١ مارس ٢٠٢٢	إجمالي التعرض	مخصص الخسارة الانتمائية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	-	-	-
١٨٠ إلى ٢٧٠ يوماً	٣٥,٦١٦	-	٣٥,٦١٦
٢٧٠ إلى ٣٦٠ يوماً	-	-	-
٣٦٠ إلى ٤٥٠ يوماً	٩,٨٢٥	-	٩,٨٢٥
المجموع	٤٥,٤٤١	-	٤٥,٤٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إجمالي التعرض	مخصص الخسارة الانتمائية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	-	-	-
١٨٠ إلى ٢٧٠ يوماً	٣٥,٥٧٠	-	٣٥,٥٧٠
٢٧٠ إلى ٣٦٠ يوماً	-	-	-
٣٦٠ إلى ٤٥٠ يوماً	٩,٧٨٥	-	٩,٧٨٥
المجموع	٤٥,٣٥٥	-	٤٥,٣٥٥

٩ أصول محتفظ بها للبيع

تمثل هذه العقارات في المملكة العربية السعودية التي أعادت الشركة حيازتها مقابل تسوية ذمم تمويل إسلامي. سيتم بيع العقارات عندما تحصل الشركة على السعر المطلوب. القيمة العادلة لهذه العقارات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ هي ١٨,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٨,٦ مليون ريال سعودي).

١٠ تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)	تمويل البنك الإسلامي - إيضاح ١-١٠ ودائع مؤسسة النقد العربي السعودي مستحقات الإيجار
٥٥٠,١٣٦	٥٨٣,٦٢١	
١٠,٣٦٧	٨,٦٩٥	
٨٧٨	١,٠١١	
٥٦١,٣٨١	٥٩٣,٣٢٧	

١-١٠ لدى الشركة حدود تمويل طويلة الأجل مع البنوك المحلية لتمويل احتياجات التمويل الحالية وطويلة الأجل ، وبشكل أساسي لتمويل ذمم تمويل إسلامي بمبلغ ٢,٢ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٢ مليار ريال سعودي) تم استخدام ٠,٦ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٦ مليار ريال سعودي). يتم سداد هذه التسهيلات التمويلية خلال ثلاث إلى أربع سنوات على أقساط شهرية أو ربع سنوية أو نصف سنوية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١١ رواتب و مصروفات اخرى

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
١١,٨٧٤	١٢,٥٨٥
٥,٩٦٧	٩,١٧١
٢,٠٨٣	١,٦٣٣
٨٦٣	٨٦٣
٢٠,٧٨٧	٢٤,٢٥٢

رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين
التكاليف الأخرى المتعلقة بالموظفين
مكافآت مستحقة
أتعاب اعضاء ولجنة مجلس الإدارة

١٢ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)	
٢٠٢٠	٢٠٢٢
٥٧,٩٢٤	٤٩,٥٢٢
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠,٥٨	٠,٥٠

صافي الدخل

المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالآلاف بالنسبة للربحية الأساسية والمخفضة للسهم
(معدل لمراعاة أسهم المنحة وأسهم الخزينة)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة بالريال السعودي

١٣ التزامات محتملة وارتباطات

لا يوجد تغيير جوهري في حالة الطوارئ منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. علاوة على ذلك ، لا توجد التزامات جوهريّة بخلاف الالتزامات غير القابلة للإلغاء لتمديد الائتمان المتعلق بحدود بطاقة الائتمان غير المستخدمة البالغة ٥,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦,٤ مليون ريال سعودي) كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

١٤ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

١٤-١ كانت المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)	طبيعة المعاملة	طرف ذو علاقة
٣,٣٠٩	٣,٥٣٦	التعويض عن الفترة	موظفي الإدارة الرئيسيين (KMP)
٢٨٥	١,١٢٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
٨٦٣	٨٦٣	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة
	١٠٤	رسوم استشارات الزكاة / ضريبة القيمة المضافة	
١٤٦	١,٩١٣	تقديم خدمات برمجيات تكنولوجيا المعلومات	الإدارة المشتركة
٢,٠١١	٢٣٤	تقييم خسارة ائتمانية متوقعة	
-		حساب تعاملات السلع / الأوراق المالية - ايداع	الشركة الأم (فالكم للخدمات المالية)
٥٠٠	٥٠٠	رسوم الإيجار	
٤٩٢	٢٧٩	رسوم الاستشارات وغيرها	
-	٥٠		

٢٠١٤ - يتضمن كبار موظفي الإدارة للشركة الرئيس التنفيذي والإدارة العليا.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٤ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

طرف ذو علاقة	طبيعة المعاملة	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)
الشركة الأم (فالك للخدمات المالية)	الأصول الخاضعة لتمويل التورق - المحتفظ بها نيابة عن الشركة	٣٤,٦٥٧	٣٥,١٧٠
أعضاء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	(٤,٠٩٢)	(٣,٢٢٩)
موظفي الإدارة الرئيسيين (KMP)	تعويضات مستحقة الدفع	(٤,٤٣٦)	(٣,٣٥٣)
إدارة رأس المال	EOSB مستحقة الدفع	(٣,٥٤٤)	(٣,٢٦٦)

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

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

نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال (الذمم المدينة للتمويل الإسلامي مقسومة على مجموع حقوق الملكية)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)
١,٣٠ مرة	١,٣٢ مرة	١,٣٢ مرة

١٦ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

نماذج التقييم

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

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٦ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

جميع الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة هي ذات مبلغ ضئيل. يتم قياس جميع الأصول الأخرى بالتكلفة المطفأة، والتي تقارب قيمتها العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٧ القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل بناءً على التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفته بصفته صانع القرار التشغيلي الرئيسي لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. يتم قياس أداء كل قطاع على أساس العائد من المحفظة المعنية، حيث تعتقد الإدارة أن هذا المؤشر هو الأكثر صلة في تقييم نتائج القطاعات.

قطاعات التقرير للشركة هي كما يلي:

(١) القرض الشخصي: يتم تقديم هذا التمويل الشخصي لقطاع التجزئة بموجب التورق.

(٢) بطاقات الائتمان الإسلامية: يتم تقديم بطاقات الائتمان الإسلامية لعملاء التجزئة بموجب التورق.

(٣) تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة: وهو تمويل يقدم للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في إطار التورق.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
عقود البيع الأجل (تورق)

المجموع	المكتب الرئيسي	بطاقات الائتمان (التجزئة)	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التجزئة (التمويل الشخصي)	
١,٨٩٦,٢٦٣	٢٧٨,٣٤١	٢٧,٨٠١	٢٢٩,١١٣	١,٣٦١,٠٠٨	مجموع الموجودات
٦٥٤,٤٩٨	٩٣,٩٩٥	-	١٠,٣٦٧	٥٥٠,١٣٦	مجموع المطلوبات
٩٤,٤٣٣	-	٩٠٥	٦,٩٦٣	٨٦,٥٦٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(٤٤,٩١١)	-	(٣,١٢٢)	(٥,٥٦٥)	(٣٦,٢٢٤)	مجموع الإيرادات
٤٩,٥٢٢	-	(٢,٢١٧)	١,٣٩٨	٥٠,٣٤١	مجموع المصاريف
					صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
عقود البيع الأجل (تورق)

المجموع	المكتب الرئيسي	بطاقات الائتمان (التجزئة)	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التجزئة (التمويل الشخصي)	
١,٨٦٧,٥٤٧	٢٩٣,٠٩٤	٢٣,١٧٣	١٩٤,١٥٦	١,٣٥٧,١٢٤	مجموع الموجودات
٦٧٥,٣٠٤	٨٢,٩٨٨	-	٨,٦٩٥	٥٨٣,٦٢١	مجموع المطلوبات
٩٩,٣٨٤	-	٣٨٥	٥,٢٦٩	٩٣,٧٣٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(٤١,٤٦٠)	-	١,٥٢٥	٢,٠١٢	(٣٧,٩٢٣)	مجموع الإيرادات
					مجموع المصاريف
٥٧,٩٢٤	-	(١,١٤٠)	٣,٢٥٧	٥٥,٨٠٧	صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٨ إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إدخال بعض التعديلات على إعادة تصنيف في القوائم المالية لعرض أفضل وليس لها تأثير على قائمة الدخل الشامل. فيما يلي التفاصيل:

عنوان الحساب	مبلغ
من	
العقار الاستثماري	١٨,٦٦١
ودائع لأجل	٣٤,٥٠٠
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى	٢١٠

١٩ تاريخ الموافقة على البيانات المالية الأولية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في ٢٤ رمضان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٥ أبريل ٢٠٢٢).