

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
وتقرير فحص المراجع المستقل

شركة النايلبات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

صفحة

١	تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١٦ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

ملاحظة:

أينما وردت كلمة قرض فهي تعني تمويل إسلامي، والودائع تعني مرابحات إسلامية، المشتقات تعني تحوط عبر عقود تتوافق مع الضوابط الشرعية.



تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والقوائم الأولية ذات الصلة للدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار ارتباطات الفحص الدولي رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات، بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. يعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من عملية المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نُبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا للاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز

عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

٥ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ

(١٥ يوليو ٢٠٢١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
٧٠,٠٩٢	٩١,٥٥٦	٥	نقد وما يماثله
١٩٠,١٥٠	١٤١,٢٥٢	٥	مراجعات لأجل وهامشية
١,٥٢٠,٥٨٣	١,٥٥٦,٦٩٢	٦	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
٨٩٣	٨٩٣		استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,٩٤٠	٢١,٢٥٩		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٨,٢١١	١٨,٦٦١		عقارات استثمارية
١٢,٨٥٢	١٥,٣١١		موجودات غير ملموسة
٤٣,٦٨٠	٤٢,٠٧٤		ممتلكات ومعدات
<u>١,٨٦٩,٤٠١</u>	<u>١,٨٨٧,٦٩٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣٤,٧٠٧	٤٤,٤٠٦		مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٣,٨١١	١٣,٦٧٠		مخصص الزكاة
٦٦٤,٨٠٦	٦٤٣,٥٦٣	٧	تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات إيجارية
١٧,٣١١	١٧,٣١١		زكاة مستحقة الدفع
٩,٣٩١	١٠,٥٧٣		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٧٥٠,٠٢٦</u>	<u>٧٢٩,٥٢٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦٠,٢٩٠	٦٠,٢٩٠		احتياطي نظامي
٥٩,٠٨٥	٩٧,٨٨٥		أرباح مبقاة
<u>١,١١٩,٣٧٥</u>	<u>١,١٥٨,١٧٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٨٦٩,٤٠١</u>	<u>١,٨٨٧,٦٩٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


 رئيس مجلس الإدارة


 العضو المنتدب والرئيس التنفيذي


 المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
 شركة مساهمة سعودية مغلقة
 قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
 للثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو،
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٠٩,٢٢٧	١٩٦,٤٤٨	١٠٠,٧٩٧	٩٧,٣٨٩	إيرادات الدخل من التمويل الإسلامي إيرادات / (مصاريف) أخرى
(٣,٤٧١)	٨٥٧	(٣,٥٨١)	٥٣٢	
٢٠٥,٧٥٦	١٩٧,٣٠٥	٩٧,٢١٦	٩٧,٩٢١	
(٢٦,٧٢٦)	(٩,٩٥٠)	(١٢,٨٣٢)	(٣,٩٥١)	مصاريف تكاليف تمويل عكس / (تقيد) الانخفاض
(٥,٧٢٨)	٨,٣١٦	(٦,٢٧٢)	٢,٩٠٧	٧-٦ في القيمة، بالصافي
(٤٥,٥٢٨)	(٤١,٦٤٣)	(٢٠,٥٩٤)	(٢٠,٨٥٦)	١٠ رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١٧,٢٣٠)	(١٨,٦٨١)	(٩,٦٥٨)	(٨,٣٨٠)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٥,٧٣٣)	(٦,١٢٧)	(٢,٨٠٥)	(٣,٠٤٥)	استهلاك وإطفاء
(١٠٠,٩٤٥)	(٦٨,٠٨٥)	(٥٢,١٦١)	(٣٣,٣٢٥)	مجموع المصاريف
١٠٤,٨١١	١٢٩,٢٢٠	٤٥,٠٥٥	٦٤,٥٩٦	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
(١٣,٦٩٧)	(١٣,٢٠٠)	(٧,٦٨٧)	(٦,٥٠٠)	الزكاة المحمل للفترة
٩١,١١٤	١١٦,٠٢٠	٣٧,٣٦٨	٥٨,٠٩٦	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
٩١,١١٤	١١٦,٠٢٠	٣٧,٣٦٨	٥٨,٠٩٦	مجموع الدخل الشامل
٠,٩١	١,١٦	٠,٣٧	٠,٥٨	٩ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


 رئيس مجلس الإدارة


 العضو المنتدب والرئيس التنفيذي


 المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	أسهم الخزينة	رأس المال	إيضاح
٢٠٢١					
١,١١٩,٣٧٥	٥٩,٠٨٥	٦٠,٢٩٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجع)
١١٦,٠٢٠	١١٦,٠٢٠	-	-	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
١١٦,٠٢٠	١١٦,٠٢٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
(٧٧,٢٢٠)	(٧٧,٢٢٠)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
١,١٥٨,١٧٥	٩٧,٨٨٥	٦٠,٢٩٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو (غير مراجع)
٢٠٢٠					
١,٠١٦,٤١٧	٤١,٤٢٦	٤٠,١٤٣	(٦٥,١٥٢)	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجع)
٩١,١١٤	٩١,١١٤	-	-	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٩١,١١٤	٩١,١١٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	(٦٥,١٥٢)	-	٦٥,١٥٢	-	أسهم الخزينة
(٤٨,٥٠٧)	(٤٨,٥٠٧)	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة لسنة ٢٠٢٠
١,٠٥٩,٠٢٤	١٨,٨٨١	٤٠,١٤٣	-	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو (غير مراجع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


رئيس مجلس الإدارة

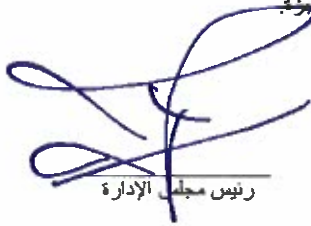

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي


المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
١٠٤,٨١١	١٢٩,٢٢٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥,٧٣٣	٦,١٢٧	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
١,٢٣٣	١,١٨٢	تعديلات لبنود غير نقدية:
-	(٤٥٠)	استهلاك وإطفاء
٥,٧٢٨	(٨,٣١٦)	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين - بالصافي
٢٦,٧٢٦	٩,٩٥٠	عكس الخسارة المثبتة سابقاً من الموجودات المعاد اقتنائها
١٤٤,٢٣١	١٣٧,٧١٣	عكس الانخفاض في القيمة - بالصافي
		تكاليف تمويل
١١٢,٢٤٨	(٢٧,٧٩٣)	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦٢٥	(٨,٣١٩)	نعم مدينة لتمويل إسلامي
(١٠٠,٢٨٥)	٩,٦٩٩	مبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى
(١,٣٦١)	(١,٢٨٨)	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٢٢,٠٠٩)	(٢٣,٣٤١)	إيجارات مدفوعة
(١٥,٨٨٣)	(١٥,٦٢١)	زكاة مدفوعة
٢٠٨,٥٦٦	٧١,٠٥٠	تكاليف ونفقات تمويل مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥,٠٠٣)	(٢,٠٢١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,١٠٥)	(٤,٩٥٩)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(١٦٠,٣٩٠)	٤٨,٨٩٨	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(١٦٨,٤٩٨)	٤١,٩١٨	ودائع لأجل وهاشمية
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢١٨,٦٣٩	١٦٢,٩٩٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٠٩,٣٣٧)	(١٧٧,٢٨٢)	متحصلات من التمويلات
(٤٨,٥٠٧)	(٧٧,٢٢٠)	تسديد التمويلات
٦٠,٧٩٥	(٩١,٥٠٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١٠٠,٨٦٣	٢١,٤٦٤	صافي التغير في النقد وما يماثله
٥٢,٥٩٦	٧٠,٠٩٢	نقد وما يماثله في بداية الفترة
١٥٣,٤٥٩	٩١,٥٥٦	نقد وما يماثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموضحة.


رئيس مجلس الإدارة


العضو المنتدب والرئيس التنفيذي


المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

شركة النايفات للتمويل ("الشركة") مسجلة كشركة مساهمة مغلقة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣١هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠). وبموجب نظام مراقبة شركات التمويل، قام البنك المركزي السعودي (ساما) بمنح رخصة تشغيل إلى الشركة لممارسة النشاط التمويلي تحت اسم شركة النايفات للتمويل.

بموجب رخصة مؤسسة النقد العربي 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)، فإن الشركة مصرح لها بتقديم التمويل الإيجاري وتمويل العملاء وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل بطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية.

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

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

تم فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ولكن لم تتم مراجعتها.

٢ أسس الإعداد

١-٢ تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وفقاً للسيولة.

٢-٢ لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣ التطبيق المتسق للسياسات المحاسبية

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

المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية والتي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ وما بعدها، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.

٤ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. قد لا تمثل النتائج الأولية مؤشراً دقيقاً تماماً على النتائج السنوية للعمليات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كذلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ومع ذلك، قامت إدارة الشركة بشكل استباقي بتقييم الأثر المحتمل لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في فرض قيود تنظيمية وحكومية أخرى قد تؤثر على أعمال الشركة أو التي يمكن أن تؤثر سلباً على أداؤها المالي. خلصت الإدارة إلى أن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المؤثرة تظل مناسبة في ظل الظروف الحالية ولا توجد تغييرات على الأحكام والتقديرات الهامة المفصح عنها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن المجال الجوهري الوحيد الذي استخدمت فيه الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيه حكماً هو مخصص الموجودات المالية (إيضاح ٦).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ نقد وأرصدة بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٠	١٠	نقد في الصندوق
٧٠,٠٨٢	٩١,٥٤٦	نقد لدى البنوك
٧٠,٠٩٢	٩١,٥٥٦	نقد وما يماثله
٣٥,٥٨٧	٣٦,٣٣٧	مرايحات لأجل وهامشية
١٥٤,٥٦٣	١٠٤,٩١٥	مرايحات هامشية محتفظ بها لدى البنوك
١٩٠,١٥٠	١٤١,٢٥٢	مرايحات لأجل - إيضاح ١-٥
٢٦٠,٢٤٢	٢٣٢,٨٠٨	

١-٥ يتضمن هذا مبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٢٠ مليون ريال سعودي) مودعة لدى بنوك محلية كودائع مرايحة إسلامية بناءً على أسعار السوق السائدة.

٦ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

يتم تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، وتتمثل بشكل رئيسي في تمويل (التورق الإسلامي) وبطاقات الائتمان الإسلامية للمستهلك. يتم تقديم تمويل التورق بشكل عام إلى المواطنين السعوديين لفترة تتراوح من سنة إلى خمس سنوات، ويتم سداده على أقساط شهرية متساوية.

فيما يلي تفصيل المنتج للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١,٥١٢,٠٠٠	١,٥٤١,١٦٣	البيع بالتقسيط (تورق)
٨,٥٨٢	١٥,٥٢٩	بطاقات ائتمان
١,٥٢٠,٥٨٢	١,٥٥٦,٦٩٢	
٤٤٧,٠١٨	٤٧٢,٣٥٢	متداولة
١,٠٧٣,٥٦٥	١,٠٨٤,٣٤٠	غير متداولة
١,٥٢٠,٥٨٢	١,٥٥٦,٦٩٢	

١-٦ تسوية بين إجمالي وصافي الذمم المدينة للبيع بالتقسيط (تورق):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢,٣٢٨,٦٤٧	٢,٣٩٢,٨٧٣	إجمالي الذمم المدينة
(٧٧٣,٥٩٣)	(٧٩٧,٧١٦)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
١,٥٥٥,٠٥٤	١,٥٩٥,١٥٧	مخصص الانخفاض في القيمة
(٤٣,٠٥٤)	(٥٣,٩٩٤)	
١,٥١٢,٠٠٠	١,٥٤١,١٦٣	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

٦-١ تسوية بين إجمالي وصافي الذمم المدينة للبيع بالتقسيط (توزق): (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١	تسوية بين إجمالي وصافي الذمم المدينة لبطاقات الائتمان الإسلامية:
٨,٨٦٦	١٦,٨٦٠	إجمالي الذمم المدينة
(٢٨٣)	(١,٣٣١)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٨,٥٨٣</u>	<u>١٥,٥٢٩</u>	

٦-٢ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة للبيع بالتقسيط (توزق):

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	البيع بالتقسيط (توزق)
١,٥٩٥,١٥٧	١٤٩,٣٢٣	٣٥,٥٠٤	١,٤١٠,٣٣٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
(٥٣,٩٩٤)	(٤٨,٩٥٣)	(٦٦٥)	(٤,٣٧٦)	ذمم مدينة
<u>١,٥٤١,١٦٣</u>	<u>١٠٠,٣٧٠</u>	<u>٣٤,٨٣٩</u>	<u>١,٤٠٥,٩٥٤</u>	مخصص الانخفاض في القيمة
				صافي الذمم المدينة
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
١,٥٥٥,٠٥٤	١٣٠,٠٤٥	٢٥,١٧٠	١,٣٩٩,٨٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٤٣,٠٥٤)	(٣٨,٧٥٠)	(٢٠٦)	(٤,٠٩٨)	ذمم مدينة
<u>١,٥١٢,٠٠٠</u>	<u>٩١,٢٩٥</u>	<u>٢٤,٩٦٤</u>	<u>١,٣٩٥,٧٤١</u>	مخصص الانخفاض في القيمة
				صافي الذمم المدينة
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	بطاقات الائتمان الإسلامية
١٦,٨٦٠	٢,٨٣٤	١,٢٠٦	١٢,٨٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
(١,٣٣١)	(١,٠٤٨)	(٥٦)	(٢٢٧)	ذمم مدينة
<u>١٥,٥٢٩</u>	<u>١,٧٨٦</u>	<u>١,١٥٠</u>	<u>١٢,٥٩٣</u>	مخصص الانخفاض في القيمة
				صافي الذمم المدينة
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٨,٨٦٦	٧٧٧	٤٠٣	٧,٦٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٢٨٣)	(١٢٨)	(١٨)	(١٣٧)	ذمم مدينة
<u>٨,٥٨٣</u>	<u>٦٤٩</u>	<u>٣٨٥</u>	<u>٧,٥٤٩</u>	مخصص الانخفاض في القيمة
				صافي الذمم المدينة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

٣-٦ فيما يلي تحليل أعمار المرحلة الثالثة (غير العاملة) من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

صافي المخصصات	مخصص الانخفاض في القيمة	غير عاملة	٣٠ يونيو ٢٠٢١
			أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
			بناءً على أيام التأخر عن السداد
٣٦,٣٤٩	(٧,٠١٣)	٤٣,٣٦٢	٩٠ إلى ١٨٠
١٧,٤٣٩	(٣,٥٠٠)	٢٠,٩٣٩	١٨٠ إلى ٢٧٠
١٢,٨٤٠	(٤,٥٧٩)	١٧,٤١٩	٢٧٠ إلى ٣٦٠
٩,٢٨١	(٥,٤٣٤)	١٤,٧١٥	٣٦٠ إلى ٤٥٠
٨,٩١٤	(٧,٩٥٢)	١٦,٨٦٦	٤٥٠ إلى ٥٤٠
٦,٦٧٩	(٨,١٢٩)	١٤,٨٠٨	٥٤٠ إلى ٦٣٠
٨,٨٦٨	(١٢,٣٤٦)	٢١,٢١٤	٦٣٠ وما بعدها
١٠٠,٣٧٠	(٤٨,٩٥٣)	١٤٩,٣٢٣	المجموع

صافي المخصصات	مخصص الانخفاض في القيمة	غير عاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
			بناءً على أيام التأخر عن السداد
٣١,١٨٠	(١,٢٨٥)	٣٢,٤٦٥	٩٠ إلى ١٨٠
١٨,٨٨٢	(٣,٠٠٠)	٢١,٨٨٢	١٨٠ إلى ٢٧٠
١٧,٤٦٧	(٦,٤٤٣)	٢٣,٩١٠	٢٧٠ إلى ٣٦٠
١٣,٤٤٨	(٧,٨٠٨)	٢١,٢٥٦	٣٦٠ إلى ٤٥٠
٦,٥٠١	(٧,٥٠١)	١٤,٠٠٢	٤٥٠ إلى ٥٤٠
٣,٠٥٢	(٧,٠٢٤)	١٠,٠٧٦	٥٤٠ إلى ٦٣٠
١,٤١٤	(٥,٨١٧)	٧,٢٣١	٦٣٠ وما بعدها
٩١,٩٤٤	(٣٨,٨٧٨)	١٣٠,٨٢٢	المجموع

٤-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	١ يناير ٢٠٢١
٤٣,٣٢٧	٣٨,٤٨٨	٢٤٢	٤,٦٠٧	تحويل من العاملة
-	-	١٦٥	(١٦٥)	تحويل من منخفضة الأداء
-	١٦٥	(٢١٣)	٤٨	تحويل من غير العاملة
-	(٧٨٥)	٧٤	٧١١	موجودات مالية - تمت تسويتها
(٦,٧١٢)	(٥,٩٦٨)	(٢٨)	(٧٦٦)	موجودات مالية منشأة
(٦٣٥)	(١٠٧)	(٢١)	(٥٠٧)	التغيير في افتراضات النموذج (إيضاح ١٠-٦)
-	-	-	-	التغير في المنهجيات
-	-	-	-	تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية
-	-	-	-	التغير في التخلف عن السداد / الضسارة بافتراض
١٩,٣٨٥	١٨,٢٠٧	٥٠٣	٦٧٥	التخلف عن السداد / التعرض للتخلف عن السداد
١١,٩٨٨	١١,٥١٢	٤٨٠	(٤)	شطب خلال السنة
-	-	-	-	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٥٥,٣٢٥	٥٠,٠٠٠	٧٢٢	٤,٦٠٣	

شركة النايلجات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ النعم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

٤-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة النعم المدينة للتمويل الإسلامي: (تتمة)

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٢٩,٤٠٥	٢٥,٣١٩	٢٩١	٣,٧٩٥	١ يناير ٢٠٢٠
-	-	٨١٦	(٨١٦)	تحويل من العاملة
-	٨٠٤	(٨٣٧)	٣٣	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٢٣٧)	٣٩	١٩٨	تحويل من غير العاملة
(٧,١٥٩)	(٥,٦٤١)	(١٨٢)	(١,٣٣٦)	موجودات مالية - تمت تسويتها
١,٧٧٩	-	-	١,٧٧٩	موجودات مالية منشأة
٣,٩١٥	٣,٥٢٤	١٨	٣٧٣	التغيير في افتراضات النموذج (إيضاح ١٠-٦)
-	-	-	-	التغيير في المنهجيات
-	-	-	-	تعديل التدفقات النقدية للتعاقدية للموجودات المالية
-	-	-	-	التغيير في التخلف عن السداد / الخسارة بافتراض
٣٥,٥٥٧	٣٤,٨٧٩	٩٧	٥٨١	التخلف عن السداد / التعرض للتخلف عن السداد
٣٤,٠٩٢	٣٣,٣٢٩	(٤٩)	٨١٢	شطب خلال السنة
(٢٠,١٦٠)	(٢٠,١٦٠)	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٣,٣٣٧	٣٨,٤٨٨	٢٤٢	٤,٦٠٧	

٥-٦ خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لم يتم شطب أي مبالغ من النعم المدينة للتمويل الإسلامي. (٢٠٢٠):
١٠ مليون ريال سعودي).

٦-٦ مخصص الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٩,٤٠٥	٤٣,٣٣٧	١ يناير
٣٤,٠٩٢	١١,٩٨٨	المحمل للفترة / للسنة
(٢٠,١٦٠)	-	القروض المشطوبة خلال الفترة / السنة
٤٣,٣٣٧	٥٥,٣٢٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧-٦ عكس الانخفاض في القيمة - بالصافي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٧,٩٨٢	١١,٩٨٨	نفقات مخصص الانخفاض في القيمة
(١٢,٢٥٤)	(٢٠,٣٠٤)	استرداد ندم مدينة بعد الشطب - إيضاح ١-٧-٦
٥,٧٢٨	(٨,٣١٦)	(عكس) / نفقات الانخفاض في القيمة - بالصافي

١-٧-٦ يتضمن هذا المبالغ المستردة من الأرصدة المشطوبة في السنوات السابقة. علاوة على ذلك، تم النظر في تأثير "المبالغ المستردة بعد الشطب"، على حساب الخسارة بافتراض التخلف عن السداد وبالتالي، على عامل الخسارة، باستمرار في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. بالنظر إلى المبالغ المشطوبة سابقاً، لم يتم شطب أي مبالغ خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

٨-٦ المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، بلغت قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٧,٣ مليون ريال سعودي).

٩-٦ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تنازلت الشركة عن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٠,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٦ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية للتمويل البنكي الإسلامي المرتبط ٠,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٦ مليار ريال سعودي). لم يتم إلغاء إثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي لأن الشركة تحتفظ بشكل رئيسي بجميع المخاطر والمزايا، وأهمها مخاطر الائتمان. تم إثبات المبلغ المستلم نظير التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي. وفقاً لشروط اتفاقية التحويل، لا يُسمح للشركة بإعادة سداد تلك الذمم المدينة وتلجأ البنوك التجارية المحلية فقط إلى الذمم المدينة في حالة تعذر الشركة عن الوفاء بالتزاماتها. إن القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة (الرهن) والالتزام تقريبية لقيمتها العادلة.

١٠-٦ التغيير في الافتراضات التي تتضمن دمج المعلومات المستقبلية. تقوم الشركة بدمج معلومات مستقبلية في التقييم الخاص بتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبني وفي قياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة. استخدمت الشركة معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم كعاملين رئيسيين من عوامل الاقتصاد الكلي مولية بتقديرات متساوية لهما. وتم تحديث عوامل الاقتصاد الكلي استناداً إلى أحدث المعلومات المتاحة التي صدرت في البيان الخاص بموازنة وزارة المالية للسنة المالية ٢٠٢١ توقعت أن يصل متوسط الناتج المحلي الإجمالي والتضخم للسنوات الثلاث القادمة نسبة ٣,٣٪ و ٢,٣٠٪ على التوالي).

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

تحليل الحساسية:

إن التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي بزيادة أو نقصان بنسبة ١٠٪ سيؤدي إلى زيادة بمبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي أو نقصان بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن التغيير في معدلات الخسارة بزيادة أو نقصان بنسبة ١٠٪ (احتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد) بافتراض بقاء عامل الاقتصاد الكلي على حاله سيؤدي إلى زيادة بمبلغ ٣,٦ مليون ريال سعودي أو نقصان بمبلغ ٣,٧ مليون ريال سعودي في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

١١-٦ تسوية إجمالي الذمم المدينة:

فيما يلي الحركة في إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (التورق):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
١,٧٥٧,٤٩٩	١,٥٥٥,٠٥٤	
٥٤٩,٩٠٠	٤٢٤,٨٦٨	موجودات مالية تم إنشاؤها خلال السنة (المرحلة الأولى بالكامل)
(٧٤٤,١٣٢)	(٣٨٩,٧٥١)	موجودات مالية ألغيت إثباتها خلال السنة باستثناء المشطوبات / التحصيلات (تتعلق بشكل جوهري بمستهلكي المرحلة الأولى)
-	-	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
-	-	تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية
١١,٩٤٧	٤,٩٨٦	تغيير في مستحقات الأرباح (تتعلق بشكل جوهري بعملاء المرحلة الأولى)
(٢٠,١٦٠)	-	مشطوبات (من المرحلة الثالثة)
(٢٠٢,٤٤٥)	٤٠,١٠٣	
١,٥٥٥,٠٥٤	١,٥٩٥,١٥٧	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٧ تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات إيجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١	تمويلات بنكية إسلامية (إيضاح ١٠-٧)
٦٦١,٣٥٤	٦٤١,٣٣٦	مطلوبات إيجارية
٣,٤٥٢	٢,٢٢٧	
٦٦٤,٨٠٦	٦٤٣,٥٦٣	

١٠-٧ هذا الرصيد يشمل ٨,٢ مليون ريال سعودي مستحقة الدفع للبنك المركزي مقابل برنامج السداد، وتستحق القروض المستلمة لمدة سنة واحدة.

٨ توزيعات مدفوعة

خلال الفترة، قامت الشركة بدفع توزيعات أرباح بمبلغ ٠,٧٧ ريال سعودي للسهم بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة (بما يتماشى مع النظام الأساسي للشركات) وموافقة البنك المركزي.

٩ ربحية السهم

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠٢١	٢٠٢٠	صافي الدخل للفترة
	١١٦,٠٢٠	٩١,١١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم لربحية السهم الأساسية والمخفضة
	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة بالريال السعودي
	١,١٦	٠,٩١	

شركة النايلغات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

لفترة السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٤,٠٢٣	٣٥,٧٥١
٩,٥٨٣	٤,١٦٧
١,٩٢٢	١,٧٢٥
<u>٤٥,٥٢٨</u>	<u>٤١,٦٤٣</u>

رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين
أتعاب ومكافآت الإدارة - إيضاح ١-١٠
أتعاب مجلس الإدارة ولجانه

١-١٠ يتضمن تكلفة حوافز موظفين طويلة الأجل بمبلغ لا شيء مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٥,٨ مليون ريال سعودي).

١١ مطلوبات محتملة وارتباطات

لا يوجد تغيير جوهري في وضع المطلوبات المحتملة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لا يوجد أيضاً أي ارتباطات رأسمالية جوهريّة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

١٢ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

١-١٢ فيما يلي المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٣١ يونيو ٢٠٢٠	٣١ يونيو ٢٠٢١	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٤٨,٥٠٧	٧٧,٢٢٠	توزيعات أرباح نقدية معن عنها ومدفوعة	مساهمون
٥,٧١٩	٥,٨٩٤	التعميمات للفترة	كبار موظفي الإدارة
٥,٨٣٣	-	حافز لاستمرار الخدمة	
٥٦٤	٤٨٠	منافع نهاية الخدمة للموظفين	
١,٩٢٢	١,٧٠٠	مكافآت للفترة مديرون وأعضاء مجلس الإدارة أعضاء لجان	مديرون وأعضاء مجلس الإدارة أعضاء لجان
٩٥	٢٦٩	أتعاب استشارات الزكاة / ضريبة القيمة المضافة	أطراف ذات علاقة أخرى
٣,٥١٦	٣,٥٨٩	خدمات برامج تكنولوجيا المعلومات المقدمة	
١١,٠٠٠	١,٥٠٠	حساب تعاملات سلع / ضمانات - تم الإيداع	شركات شقيقة
٥٥٧	٦٤١	تكلفة إيجارية	
١٠	-	رسوم استشارية وأخرى	

٢-١٢ يتضمن كبار موظفي الإدارة للشركة الرئيس التنفيذي والإدارة العليا.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

٣-١٢ فيما يلي الأرصدة الهامة للأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣٤,٥٦٢	٣٤,٩١٥	ذمم مدينة من / دفعات مقدمة إلى أطراف ذات علاقة شركات شقيقة - ودائع لأجل
١٣,٣٠٣	٤,١١٢	ذمم دائنة / مستحقات تعويض الإدارة العليا ومكافآت مجلس الإدارة
٣,٢٦٣	٢,٩٤١	مخصص منافع نهاية الخدمة لكبار موظفي الإدارة
		١٣ إدارة رأس المال

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في:

- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها لتحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المنفعة الآخرين، وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال.
- للامتنال بنسبة المديونية الموضوعة من قبل ساما

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة في ظل وجود مستويات مرتفعة من التمويلات البنكية الإسلامية والميزات والضمان الممنوح من خلال المركز السليم لرأس المال. وفيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح وتعهدات التمويلات البنكية الإسلامية عن كثب، وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المقررة.

في تاريخ قائمة المركز المالي، بلغ تحليل الإدارة لنسبة المديونية ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١,١١٩,٣٧٥	١,١٥٨,١٧٥	حقوق المساهمين
٦٦١,٣٥٤	٦٤١,٣٣٦	تمويل بنكي إسلامي
١,٧٨٠,٧٢٩	١,٧٩٩,٥١١	مجموع هيكل رأس المال
%٣٧,١٤	%٣٦,٦٣	نسبة المديونية

١٤ أثر كوفيد-١٩

تواصلت جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجة ثانية وثالثة من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية لعودة السفر الدولي بصورة طبيعية واستئناف العمرة.

أظهرت العمليات التجارية لشركة النايفات تحسناً في الصرف منذ يونيو ٢٠٢٠ بعد أن أظهرت انخفاضاً خلال شهري أبريل ومايو، ومن جانب التحصيل من ناحية أخرى حققت الشركة نفس المستويات التي كانت عليها قبل كوفيد-١٩ بعد أن واجهت انخفاضاً هامشياً في شهري أبريل ومايو ٢٠٢٠. ويرجع ذلك أساساً إلى أن أغلب قاعدة المستهلكين (أكثر من ٩٠٪) من موظفي القطاع الحكومي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ أثر كوفيد-١٩ (تتمة)

من منظور السيولة، لدى الشركة إمكانية وصول إلى تسهيلات جوهرية غير مستخدمة طويلة الأجل من بنوك لتمويل احتياجاتها التمويلية الحالية وطويلة الأجل، وقد تم استخدام ٣٠٪ منها فقط كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. علاوة على ذلك، بسبب عمليات التحصيل المنتظمة، لدى الشركة سيولة كافية بالإضافة إلى حدود بنكية غير المستخدمة، وعليه، فإن الشركة ليست معرضة بشكل جوهري لمخاطر السيولة. وقامت إدارة الشركة باتخاذ خطوة استباقية بوضع المبالغ الفائضة المتاحة لدى بنوك لتوليد إيرادات وتقليل الأثر على صافي دخل الشركة.

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

١٥ 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 مشاركون 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. ويتم 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 القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

نماذج التقييم

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

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

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

المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن رصدها. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي 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.

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء المشتقات المالية، والتي يتم إرجاعها بالقيمة العادلة والمبلغ غير الهام للشركة، كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، والتي تقارب قيمتها العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ القطاعات

تجري عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية وتقوم حالياً بتقديم منتج واحد فقط "التمويل للأفراد السعوديين من القطاعين الحكومي والخاص". عليه، تتمثل عمليات الشركة في قطاع تشغيلي واحد لا يولد أي من العملاء أكثر من ١٠٪ من الإيرادات. يعود إجمالي الإيرادات البالغة ١٩٦,٤ مليون ريال سعودي إلى عملاء خارجيين و١٩٥,٥ مليون ريال سعودي تعود إلى التورق و ٠,٩ مليون ريال سعودي إلى بطاقات الائتمان. إن كافة الموجودات غير المتداولة في المملكة العربية السعودية.

١٧ تاريخ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ (الموافق ١٥ يوليو ٢٠٢١).