

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ورد مصطلح قرض فهو يعني 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 للمحترمين  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والقوائم الأولية ذات الصلة للدخل الشامل لفترة الثلاث والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 فحصنا.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص 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. تعد إجراءات الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير 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، وبالتالي فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

### استنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن 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



إلى السادة

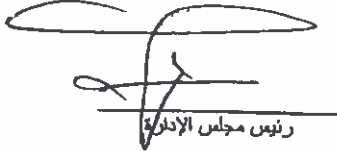
عمر محمد السبقا  
ترخيص رقم ٣٦٩

٥ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ  
(١١ أكتوبر ٢٠٢١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	
٧٠,٠٩٢	٩٣,٢٤٣	٥	الموجودات
١٩٥,١٥٠	١٤٤,٣٣٦	٥	نقد وما يماثله
١,٥٢٠,٥٨٣	١,٥٥٥,٤٨٦	٦	مرايبات لأجل وهامشية نصم مدينة من تمويل إسلامي
٨٩٣	٨٩٣		امتيازات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,٩٤٠	٢٣,٧٨٧		مبالغ مدفوعة مقدماً ونصم مدينة أخرى
١٨,٢١١	١٨,٦٦١		عقارات استثمارية
١٢,٨٥٢	١٩,٥١٢		موجودات غير ملموسة
٤٣,٦٨٠	٤٠,٣٧٣		ممتلكات ومعدات
<u>١,٨٦٩,٤٠١</u>	<u>١,٨٩٣,٢٩١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٤,٧٠٧	٤٣,٧٣٤		المطلوبات
٢٣,٨١١	١٩,٩٧٠		مستحقات ومطلوبات أخرى
٦٦٤,٨٠٦	٥٨٥,٤٦٢	٧	مخصص الزكاة
١٧,٣١١	١٧,٣١١		تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات إيجارية
٩,٣٩١	١١,٠١١		زكاة مستحقة الدفع
<u>٧٥٠,٠٢٦</u>	<u>٦٧٧,٤٨٨</u>		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع المطلوبات
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٦٠,٢٩٠	٦٠,٢٩٠		رأس المال
٥٩,٠٨٥	١٥٥,٥١٣		احتياطي نظامي
<u>١,١١٩,٣٧٥</u>	<u>١,٢١٥,٨٠٣</u>		أرباح مبقاة
<u>١,٨٦٩,٤٠١</u>	<u>١,٨٩٣,٢٩١</u>		مجموع حقوق المساهمين
			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

  
المضو المنكوب والرئيس التنفيذي


  
المدير المالي

شركة النفقات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)  
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

إيضاح	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
إيرادات				
إيرادات من التمويل الإسلامي	٣١٣,٦٥٩	٢٩٣,٧٢٢	١٠٤,٤١٣	٩٧,٢٧٤
إيرادات أخرى	١,٩٩٩	١,١٧٤	٩٢٧	٣١٧
	٣١٥,٦٥٨	٢٩٤,٨٩٦	١٠٥,٣٤٠	٩٧,٥٩١
مصاريف				
تكاليف تمويل	(٣٧,٣٣٩)	(١٣,٤٤١)	(١٠,٦١٣)	(٣,٤٩١)
عكس / (تحميل) الانخفاض في القيمة، بالصافي	(٧,٣١٣)	١٢,٦٩١	(١,٥٨٥)	٤,٣٧٥
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	(٧٠,٦٨٣)	(٦٤,٠٨٦)	(٢٥,١٥٥)	(٢٢,٤٤٣)
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	(٣٠,٢٣٨)	(٢٧,٨٠٣)	(٨,٤٤٧)	(٩,١٢٢)
استهلاك وإطفاء	(٨,٧٩٩)	(٩,١٠٩)	(٣,٠٦٦)	(٢,٩٨٢)
مجموع المصاريف	(١٥٤,٣٧٢)	(١٠١,٧٤٨)	(٤٨,٨٦٦)	(٣٣,٦٦٣)
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة	١٦١,٢٨٦	١٩٣,١٤٨	٥٦,٤٧٤	٦٣,٩٢٨
الزكاة				
المحمل للفترة	(٢٠,٦٩٧)	(١٩,٥٠٠)	(٧,٠٠٠)	(٦,٣٠٠)
صافي الدخل للفترة	١٤٠,٥٨٩	١٧٣,٦٤٨	٤٩,٤٧٤	٥٧,٦٢٨
الدخل الشامل الأخر				
مجموع الدخل الشامل	١٤٠,٥٨٩	١٧٣,٦٤٨	٤٩,٤٧٤	٥٧,٦٢٨
ربحية المسهم الأساسية والمخفضة	١,٤١	١,٧٤	٠,٤٩	٠,٥٨

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

  
رئيس  
مجلس الإدارة

  
المعضو المنتدب  
والرئيس التنفيذي


  
المدير المالي

شركة النولفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	رأس المال	أسهم الخزينة	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطي نظمي	أرباح مبقاة	المجموع
	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٢٩٠	٥٩,٠٨٥	١,١١٩,٣٧٥
٢٠٢١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجع)						
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	١٧٣,٦٤٨	١٧٣,٦٤٨
الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل	-	-	-	-	١٧٣,٦٤٨	١٧٣,٦٤٨
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٧٧,٢٢٠)	(٧٧,٢٢٠)
٨ الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجع)	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٢٩٠	١٥٥,٥١٣	١,٢١٥,٨٠٣
	١,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥,١٥٢)	-	٤٠,١٤٣	٤١,٤٢٦	١,٠١٦,٤١٧
٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجع)						
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	١٤٠,٥٨٩	١٤٠,٥٨٩
الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل	-	-	-	-	١٤٠,٥٨٩	١٤٠,٥٨٩
أسهم الخزينة	-	٦٥,١٥٢	-	-	(٦٥,١٥٢)	-
توزيعات أرباح مقترحة	-	-	٥٠,٠٠٠	-	(٥٠,٠٠٠)	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٤٨,٥٠٧)	(٤٨,٥٠٧)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجع)	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٤٠,١٤٣	١٨,٣٥٦	١,١٠٨,٤٩٩

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

  
رئيس  
مجلس الإدارة


  
العضو المنتدب  
والرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

شركة التأهيلات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
١٦١,٢٨٦	١٩٣,١٤٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨,٧٩٩	٩,١٠٩	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
١,٧٩٨	١,٦٢٠	تعديلات لبنود غير نقدية:
٧,٣١٣	(١٢,٦٩١)	استهلاك وإطفاء
-	(٤٥٠)	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين - بالصافي (عكس) / تحميل الانخفاض في القيمة، بالصافي
٢٧,٣٢٩	١٣,٤٤١	عكس الخسارة المثبتة سابقاً من الموجودات المعاد اقتنائها تكاليف تمويل
١٧٨,٥٩٧	(٢٢,٢١٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧,٣٩٢	(١٠,٨٤٧)	نم مدينة من تمويل إسلامي
(٣,٧٦٩)	٩,٠٢٧	مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
(١,٦٦٤)	(١,٦٣٨)	نم دائنة ومستحقات
(٢٢,٠٠٩)	(٢٣,٣٤١)	إيجارات مدفوعة
(٢٢,٧٩٠)	(٢٢,٣٧١)	زكاة مدفوعة
٣٥١,٢٩٢	١٣٢,٧٩٠	تكاليف ونفقات تمويل مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٦,٤٥٣)	(٢,٢٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٢٥٥)	(٧,٢٦٢)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٧٥,٥٤٦)	٤٥,٨١٤	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(٨٩,٢٥٤)	٣٦,٣٥٢	مراجعات لأجل وهمشية
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢١٩,٣٨٨	٢٩٧,٥١٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٤١,٩٠٧)	(٣٦٦,٢٨٩)	متحصلات من التمويلات
(٤٨,٥٠٧)	(٧٧,٢٢٠)	تسديد التمويلات
(١٧١,٠٢٦)	(١٤٥,٩٩١)	توزيعات أرباح مدفوعة
٩١,٠١٢	٢٣,١٥١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٢,٥٩٦	٧٠,٠٩٢	صافي التغير في النقد وما يماثله
١٤٢,٦٠٨	٩٣,٢٤٣	نقد وما يماثله في بداية الفترة
		نقد وما يماثله في نهاية الفترة

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)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ساما رقم ١/٥ 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 ٣٠ سبتمبر 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 حسب ترتيب السيولة.

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 أدائها المالي. خلصت الإدارة إلى أن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المؤثرة تظل مناسبة في ظل الظروف الحالية ولا توجد تغييرات على الأحكام والتقديرات الهامة المفصّل عنها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن المجال الجوهري الوحيد الذي استخدمت فيه الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارسست فيه حكماً هو مخصص الموجودات المالية (إيضاح رقم ٦).



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

٥ نقد وأرصدة بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
١٠	-	نقد في الصندوق
٧٠,٠٨٢	٩٣,٢٤٣	نقد لدى البنوك
٧٠,٠٩٢	٩٣,٢٤٣	نقد وما يماثله
٣٥,٥٨٧	٣٩,٥٢٦	مراجعات لأجل وهامشية
١٥٤,٥٦٣	١٠٤,٨١٠	مراجعات هامشية محتفظ بها لدى البنوك
١٩٠,١٥٠	١٤٤,٣٣٦	مراجعات لأجل - إيضاح رقم ١-٥
٢٦٠,٢٤٢	٢٣٧,٥٧٩	

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

٦ الذمم المدينة من التمويل الإسلامي

يتم تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، وتتمثل بشكل رئيسي في البيع بالتقسيط (تورق) 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 من التمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
١,٥١٢,٠٠٠	١,٥٣٧,٤٦٩	البيع بالتقسيط (تورق)
٨,٥٨٣	١٨,٠١٧	بطاقات ائتمان
١,٥٢٠,٥٨٣	١,٥٥٥,٤٨٦	
٤٤٧,٠١٨	٤٨٩,٤٧٤	متداولة
١,٠٧٣,٥٦٥	١,٠٦٦,٠١٢	غير متداولة
١,٥٢٠,٥٨٣	١,٥٥٥,٤٨٦	

١-٦ تسوية بين إجمالي وصافي الذمم المدينة من التورق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
٢,٣٢٨,٦٤٧	٢,٣٦٣,٣٩٥	إجمالي الذمم المدينة
(٧٧٣,٥٩٣)	(٧٧٩,٨٨٠)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
١,٥٥٥,٠٥٤	١,٥٨٣,٥١٥	
(٤٣,٠٥٤)	(٤٦,٠٤٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٥١٢,٠٠٠	١,٥٣٧,٤٦٩	

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

## ٦ الذمم المدينة من التمويل الإسلامي (تنمة)

٦-١ تسوية بين إجمالي وصافي الذمم المدينة من التورق: (تنمة)

تسوية بين إجمالي وصافي الذمم المدينة من بطاقات الائتمان الإسلامية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)			إجمالي الذمم المدينة مخصص الانخفاض في القيمة
٨,٨٦٦ (٢٨٣) ٨,٥٨٣	٢٠,٠٥٨ (٢,٠٤١) ١٨,٠١٧			
٦-٢ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة من التورق:				
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	تورق
١,٥٨٣,٥١٥ (٤٦,٠٤٦) ١,٥٣٧,٤٦٩	١٥٥,٧٣٨ (٤٤,٧٥٠) ١١٠,٩٨٨	٦٢,١٨٧ (٦٤) ٦٢,١٢٣	١,٣٦٥,٥٩٠ (١,٢٣٢) ١,٣٦٤,٣٥٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ذمم مدينة مخصص الانخفاض في القيمة صافي الذمم المدينة
١,٥٥٥,٠٥٤ (٤٣,٠٥٤) ١,٥١٢,٠٠٠	١٣٠,٠٤٥ (٣٨,٧٥٠) ٩١,٢٩٥	٢٥,١٧٠ (٢٠٦) ٢٤,٩٦٤	١,٣٩٩,٨٣٩ (٤,٠٩٨) ١,٣٩٥,٧٤١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ذمم مدينة مخصص الانخفاض في القيمة صافي الذمم المدينة
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	بطاقات الائتمان الإسلامية
٢٠,٠٥٨ (٢,٠٤١) ١٨,٠١٧	٤,٥٨٨ (١,٧٤٤) ٢,٨٤٤	١,٠٥٤ (٥٣) ١,٠٠١	١٤,٤١٦ (٢٤٤) ١٤,١٧٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ذمم مدينة مخصص الانخفاض في القيمة صافي الذمم المدينة
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,٨٦٦ (٢٨٣) ٨,٥٨٣	٧٧٧ (١٢٨) ٦٤٩	٤٠٣ (١٨) ٣٨٥	٧,٦٨٦ (١٣٧) ٧,٥٤٩	ذمم مدينة مخصص الانخفاض في القيمة صافي الذمم المدينة

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

٦ الذمم المدينة من التمويل الإسلامي (تتمة)

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

صافي المخصصات	مخصص الانخفاض في القيمة	غير عاملة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
			أعمار الذمم المدينة من التمويل الإسلامي
			بناءً على أيام التأخر عن السداد
٤٠,٥٢٠	(٣,٥٧٧)	٤٤,٠٩٨	٩٠ إلى ١٨٠
٢٧,٨٣٥	(٥,٩٣٩)	٣٣,٧٧٤	١٨٠ إلى ٢٧٠
١١,٨٧٤	(٥,٩٠٢)	١٧,٧٧٦	٢٧٠ إلى ٣٦٠
٩,٨٤٤	(٦,٧٥٧)	١٦,٦٠١	٣٦٠ إلى ٤٥٠
٧,١١٧	(٦,٧٥٢)	١٣,٨٦٩	٤٥٠ إلى ٥٤٠
٧,١٥٣	(٨,٤١٨)	١٥,٥٧١	٥٤٠ إلى ٦٣٠
٦,٦٤٥	(٧,٤٠٥)	١٤,٠٤٩	٦٣٠ وما بعدها
١١٠,٩٨٨	(٤٤,٧٥٠)	١٥٥,٧٣٨	المجموع

صافي المخصصات	مخصص الانخفاض في القيمة	غير عاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			أعمار الذمم المدينة من التمويل 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 من التمويل الإسلامي:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٤٣,٣٣٧	٣٨,٤٨٨	٢٤٢	٤,٦٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	١٤٠	٦١	(٢٠١)	تحويل من العاملة
-	٦٨	(١١٤)	٤٦	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٧٢٨)	٦٧	٦٦١	تحويل من غير العاملة
(٢٥,٤٩٧)	(٢٤,٣٦٦)	(٣٨)	(١,٠٩٣)	موجودات مالية - تمت تسويتها
١,٧٢٩	-	-	١,٧٢٩	موجودات مالية منشأة
-	-	-	-	التغيير في افتراضات النموذج (إيضاح رقم ٦-١٠)
-	-	-	-	التغير في المنهجيات
-	-	-	-	تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية
-	-	-	-	التغير في التخلف عن السداد /
٤٠,٣٢٨	٤٤,٧٠٢	(١٠١)	(٤,٢٧٣)	الخسارة بافتراض التخلف عن السداد /
١٦,٥٦٠	١٩,٨١٦	(١٢٥)	(٣,١٣١)	التعرض للتخلف عن السداد
(١١,٨١٠)	(١١,٨١٠)	-	-	شطب خلال الفترة
٤٨,٠٨٧	٤٦,٤٩٤	١١٧	١,٤٧٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

٦ الذمم المدينة من التمويل الإسلامي (تنمة)

٤-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من التمويل الإسلامي: (تنمة)

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

٥-٦ خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم شطب مبلغ ١١,٨ مليون ريال من الذمم المدينة من التمويل الإسلامي. (٢٠٢٠: ١٠ مليون ريال سعودي).

٦-٦ مخصص الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٩,٤٠٥	٤٣,٣٣٧	١ يناير
٣٤,٠٩٢	١٦,٥٦٠	المحمل للفترة / للسنة
(٢٠,١٦٠)	(١١,٨١٠)	القروض المشطوبة خلال الفترة / السنة
٤٣,٣٣٧	٤٨,٠٨٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧-٦ (عكس) / تحميل الانخفاض في القيمة للفترة - بالصافي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٠,٥٨٤	١٦,٥٦٠	تحميل مخصص الانخفاض في القيمة
(٢٣,٢٧١)	(٢٩,٢٥١)	استرداد ذمم مدينة بعد الشطب - إيضاح رقم ١-٧-٦
٧,٣١٣	(١٢,٦٩١)	(عكس) / تحميل الانخفاض في القيمة للفترة - بالصافي

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

٦ الذمم المدينة من التمويل الإسلامي (تتمة)

١-٧-٦ يتضمن هذا المبالغ المستردة من الأرصدة المشطوبة في السنوات السابقة. علاوة على ذلك، تم أخذ تأثير "المبالغ المستردة بعد الشطب" في الحساب بصورة منتظمة في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وذلك عند حساب الخسارة بافتراض التخلف عن السداد وبالتالي، على عامل الخسارة. وبعد أخذ المبالغ المستردة من الأرصدة المشطوبة سابقاً في الحساب، تم تسجيل شطب بنسبة ٦٠٪ من الرصيد القائم، الذي تأخر سداده لأكثر من سنتين، للعقود ذات الصلة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

٨-٦ المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، بلغت الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ٨٣,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٧,٣ مليون ريال سعودي).

٩-٦ التنازل عن الذمم المدينة من التمويل الإسلامي (الرهن)

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 من التمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي لأن الشركة تحتفظ بشكل رئيسي بجميع المخاطر والمزايا، وأهمها مخاطر الائتمان. الشركة مسؤولة عن تسديدات الذمم المدينة المخصصة للبنوك التجارية المحلية في حالة تخلف العملاء عن السداد. تم إثبات المبلغ المستلم نظير التنازل عن الذمم المدينة من التمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي. وفقاً لشروط اتفاقية التحويل، لا يُسمح للشركة بإعادة سداد تلك الذمم المدينة وتلجأ المؤسسة المالية 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 المبدئي وفي قياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة. استخدمت الشركة معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم كعوامل 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 ٣,٣٧٪ و ٢,٣٠٪ على التوالي).

إن متوسط خسائر انتماء الذمم المدينة من التمويل 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 للتقرير المالي رقم ٩.

تحليل الحساسية:

إن التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي بزيادة أو نقصان بنسبة ١٠٪ سيؤدي إلى زيادة بمبلغ ٠,٢ مليون ريال سعودي أو نقصان بمبلغ ٢ 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 ٢,٨ مليون ريال سعودي أو نقصان بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

#### ٦ الذمم المدينة من التمويل الإسلامي (تتمة)

١١-٦ تسوية إجمالي الذمم المدينة:

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
١,٧٥٧,٤٩٩	١,٥٥٥,٠٥٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٥٤٩,٩٠٠	٥٩١,٢١٦	موجودات مالية تم إنشاؤها خلال السنة (المرحلة الأولى بالكامل)
(٧٤٤,١٣٢)	(٥٦٠,٩١٧)	موجودات مالية ألغيت 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	٩,٩٧٢	تغيير في مستحقات الأرباح (تتعلق بشكل جوهري بعملاء المرحلة الأولى)
(٢٠,١٦٠)	(١١,٨١٠)	مشطوبات (من المرحلة الثالثة)
(٢٠٢,٤٤٥)	٢٨,٤٦١	
١,٥٥٥,٠٥٤	١,٥٨٣,٥١٥	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

#### ٧ تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات إيجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
٦٦١,٣٥٤	٥٨٣,٢٣٥	تمويلات بنكية إسلامية (إيضاح رقم ٧-١)
٣,٤٥٢	٢,٢٢٧	مطلوبات إيجارية
٦٦٤,٨٠٦	٥٨٥,٤٦٢	

١-٧ هذا الرصيد يشمل ٦,٥ مليون ريال سعودي مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي مقابل برنامج تأجيل السداد، وتستحق القروض المستلمة لمدة سنة واحدة.

#### ٨ توزيعات أرباح

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

#### ٩ ربحية السهم

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	٢٠٢١	٢٠٢٠	
١٧٣,٦٤٨	١٤٠,٥٨٩		صافي الدخل للفترة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم لربحية السهم الأساسية والمخفضة
١,٧٤	١,٤١		ربحية السهم الأساسية والمخفضة بالريال السعودي

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

#### ١٠ رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٥٢,٦٦٧	٥٥,٢٤٨
١٢,٤٧٩	٦,٢٥٠
٥,٥٣٧	٢,٥٨٨
<u>٧٠,٦٨٣</u>	<u>٦٤,٠٨٦</u>

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

١٠-١ يتضمن تكلفة حوافز موظفين طويلة الأجل بمبلغ لا شيء (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٨,٧ 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 جوهريه كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

#### ١٢ معاملات وأرصدة مع أطراف ذوي علاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٤٨,٥٠٧	٧٧,٢٢٠	توزيعات أرباح نقدية معلن عنها ومدفوعة	مساهمين
٨,٧٣٧ ٨,٧٥٠ ٧٦٦	٨,٧١٠ - ٦٧٣	التعويضات للفترة حافز لاستمرار الخدمة منافع نهاية الخدمة للموظفين	كبار موظفي الإدارة
٥,٥٣٧	٢,٥٨٨	مكافآت للفترة مديرون وأعضاء مجلس الإدارة أعضاء لجان	مديرو وأعضاء مجلس الإدارة أعضاء لجان
٢٤٥ ٦,٨٣٩	٢٨٨ ٤,٥٩٠	أتعاب استشارات الزكاة / ضريبة القيمة المضافة خدمات برامج تكنولوجيا المعلومات المقدمة	أطراف ذوي علاقة أخرى
٢٦,٠٠٠ ١,٠٣٩ ٨٠	٢,٠٠٠ ١,١٣٣ ٧٠	حساب تعاملات سلح / ضمانات - تم الإيداع تكلفة إيجارية رسوم استشارية وأخرى	شركات شقيقة

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ معاملات وأرصدة مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
٣٤,٥٦٢	٣٤,٨٠٩	ذمم مدينة من / دفعات مقدمة إلى أطراف ذوي علاقة شركات شقيقة - مرابحة لأجل
١٣,٣٠٣	٦,٠٥٨	ذمم دائنة / مستحقات
٣,٢٦٣	٣,٠٧٧	تعويض الإدارة العليا ومكافآت مجلس الإدارة مخصص منافع نهاية الخدمة لكبار موظفي الإدارة

١٣ إدارة رأس المال

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة من أجل توفير عوائد للمساهمين ومزايا لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على هيكل رأس المال الأمثل لتقليل تكلفة رأس المال.

يسعى مجلس الإدارة إلى الحفاظ على التوازن بين العوائد الأعلى التي قد تكون ممكنة مع مستويات أعلى من التمويل المصرفي الإسلامي والمزايا والأمان الذي يوفره مركز رأس المال السليم. فيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، تراقب الإدارة عن كثب الامتثال للوائح وعهود التمويل من البنوك الإسلامية وكما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المنصوص عليها.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
١,١١٩,٣٧٥	١,٢١٥,٨٠٣	حقوق المساهمين
٦١١,٣٥٤	٥٨٣,٢٣٥	تمويل بنكي إسلامي
١,٧٨٠,٧٢٩	١,٧٩٩,٠٣٨	مجموع هيكل رأس المال
%٣٧,١٤	%٣٢,٤٢	نسبة المديونية

١٤ أثر كوفيد-١٩

تواصل جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية "الموجة الثالثة" ومتغيراتها المختلفة 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.

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 ٢٧٪ منها فقط كما في ٣٠ سبتمبر 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.



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

١٤ أثر كوفيد-١٩ (تتمة)

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 حيازات 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 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 للالتزام، 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 الأول: المدخلات التي تعد أسعار سوق مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للأدوات المشابهة.

المستوى الثاني: 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 الثالث: المدخلات التي لا يمكن رصدها. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشتمل 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.

#### هيكل القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

#### ١٦ القطاعات

تجري عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية وتقوم حالياً بتقديم "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 ٢٩٣,٧ مليون ريال سعودي إلى عملاء خارجيين و ٢٩١,٦ مليون ريال سعودي تعود إلى التورق و ٢,١ 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 ٢ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ (الموافق ٨ أكتوبر ٢٠٢١).