

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
وتقرير الفحص للمراجع المستقل

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
٦ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

ملاحظة:

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



تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ والقوائم الأولية ذات الصلة للدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة 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 فإننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نُبدي رأي مراجعة.

استنتاج

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

ع. السقا

عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

١٠ رمضان ١٤٤٢ هـ


(٢٢ أبريل ٢٠٢١)




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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
٧٠,٠٩٢	٥١,٣٨٣	٥	نقد وما يعادله
١٩٠,١٥٠	١٤٠,٢٠٢	٥	ودائع مراجعات
١,٥٢٠,٥٨٣	١,٥٥٠,٠٤٣	٦	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٣	٨٩٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٢,٩٤٠	١٧,٧١٢		ممتلكات استثمارية
١٨,٢١١	١٨,٢١١		موجودات غير ملموسة
١٢,٨٥٢	١٣,٩٧٩		ممتلكات ومعدات
٤٣,٦٨٠	٤٣,٢٣٠		مجموع الموجودات
<u>١,٨٦٩,٤٠١</u>	<u>١,٨٣٥,٦٥٣</u>		المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣٤,٧٠٧	٣٦,٦٣٧		مستحقات وذمم دائنة أخرى
٢٣,٨١١	٣٠,٥١٢		مخصص زكاة
٦٦٤,٨٠٦	٥٦٣,٨١٥	٧	تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات عقد إيجار
١٧,٣١١	١٧,٣١١		زكاة مستحقة
٩,٣٩١	١٠,٠٧٩		مخصص مكافأة حماية الخدمة للموظفين
<u>٧٥٠,٠٢٦</u>	<u>٦٥٨,٣٥٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦٠,٢٩٠	٦٠,٢٩٠		احتياطي نظامي
٥٩,٠٨٥	١١٧,٠٠٩		أرباح مبقاة
<u>١,١١٩,٣٧٥</u>	<u>١,١٧٧,٢٩٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٨٦٩,٤٠١</u>	<u>١,٨٣٥,٦٥٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


رئيس مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة المنتدب
والرئيس التنفيذي



المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١	التوضيح	الإيرادات
١٠٨,٤٣١	٩٩,٠٥٩		دخل من التمويل الإسلامي
١١١	٣٢٥		دخل آخر
١٠٨,٥٤٢	٩٩,٣٨٤		
			المصاريف
(١٣,٨٩٤)	(٥,٩٩٩)		تكاليف تمويل
٥٤٤	٥,٤٠٩	٧-٦	عكس الانخفاض في القيمة - صافي
(٢٤,٩٣٤)	(٢٠,٧٨٧)	٩	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٧,٥٧٢)	(١٠,٣٠١)		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٢,٩٢٨)	(٣,٠٨٢)		استهلاك وإطفاء
(٤٨,٧٨٤)	(٣٤,٧٦٠)		مجموع المصاريف
٥٩,٧٥٨	٦٤,٦٢٤		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
			الزكاة
(٦,٠١٠)	(٦,٧٠٠)		محل الفترة
٥٣,٧٤٨	٥٧,٩٢٤		صافي الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٥٣,٧٤٨	٥٧,٩٢٤		مجموع الدخل الشامل
٠,٥٤	٠,٥٨		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


رئيس مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة المنتدب
والرئيس التنفيذي


المدير المالي

شركة الناهقات للتصويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	توزيعات				
	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	أرباح مقفولة	أسهم الخزينة	رأس المال
١,١١٩,٣٧٥	٥٩,٠٨٥	٦,٠٢٩٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
٥٧,٩٢٤	٥٧,٩٢٤	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٧,٩٢٤	٥٧,٩٢٤	-	-	-	-
١,١٧٧,٢٩٩	١١٧,٠٠٩	٦,٠٢٩٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٠١٦,٤١٧	٤١,٤٣٦	٤,٠١٤٣	-	(٦٥,١٥٢)	١,٠٠٠,٠٠٠
٥٣,٧٤٨	٥٣,٧٤٨	-	-	-	-
-	(٤٨,٥٠٧)	-	٤٨,٥٠٧	-	-
١,٠٧٠,١٦٥	٤٦,٦٦٧	٤,٠١٤٣	٤٨,٥٠٧	(٦٥,١٥٢)	١,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


رئيس مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي


المدير المالي

٢٠٢١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
صافي الدخل للفترة
الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل
الرصيد كما في ٣١ مارس (غير مراجعة)
٢٠٢٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
صافي الدخل للفترة
الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل
توزيعات أرباح مقفولة لعام ٢٠٢٠
الرصيد كما في ٣١ مارس (غير مراجعة)

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس،
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
٥٩,٧٥٨	٦٤,٦٢٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٩٢٨	٣,٠٨٢	استهلاك وإطفاء
٧٦٤	٦٨٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - صافي
(٥٤٤)	(٥,٤٠٩)	٦-٦ عكس الانخفاض في القيمة - صافي
١٣,٨٩٤	٥,٩٩٩	تكاليف التمويل
٧٦,٨٠٠	٦٨,٩٨٤	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٨,٦٠٣	(٢٤,٠٥١)	ذمم مدينة من التمويل الإسلامي
(٧,٩٢٥)	(٤,٧٧٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٩٤)	١,٩٣٠	مستحقات وذمم دائنة أخرى
(١,١٥٧)	(١,٠١٦)	إيجارات مدفوعة
(١٣,٨٩٤)	(١٠,٧٠٥)	تكاليف ونفقات تمويل مدفوعة
٨٢,٣٣٣	٣٠,٣٧٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٨٠٦)	(١,٣٥٦)	إضافات لممتلكات ومعدات
(٢,٢٥٧)	(٢,٤٠٣)	إضافات لموجودات غير ملموسة
(١٠,٥٨٩)	٤٩,٩٤٨	ودائع مراجعات
(١٤,٦٥٢)	٤٦,١٨٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٠٣,٣٨٨	٣٠,٠٠٠	متحصلات من التمويلات
(٩٨,١١٨)	(١٢٥,٢٦٨)	تسديد التمويلات
١٠٥,٢٧٠	(٩٥,٢٦٨)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
١٧٢,٩٥١	(١٨,٧٠٩)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٥٢,٥٩٦	٧٠,٠٩٢	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٢٥,٥٤٧	٥١,٣٨٣	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



رئيس مجلس الإدارة



عضو مجلس الإدارة المنتدب
والرئيس التنفيذي



المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

تم تسجيل شركة النايفات للتمويل ("الشركة") كشركة مساهمة سعودية مقفلة 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 (مؤسسة النقد السعودي العربي) بمنح رخصة للشركة لممارسة النشاط التمويلي تحت اسم شركة النايفات للتمويل.

بموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٥/١٥ س ٢٠١٣١٢ الذي تم تجديده بتاريخ ٢٣ ذو الحجة ١٤٣٩هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠١٨) والذي ينتهي بتاريخ ٢٦ صفر ١٤٤٥هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠٢٣) فإن الشركة مصرح لها بتقديم التأجير التمويلي، تمويل الأفراد وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل بطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية.

إن المقر المسجل للشركة يقع في مدينة الرياض في 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 ولكنها غير مراجعة.

٢ أسس الإعداد

١-٢ تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وفي الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية الأولية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لترتيب للسيولة.

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

٣ تطبيق المعايير الجديدة وتعديلات للمعايير المحاسبية الحالية

لم تطبق الشركة مبكراً 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 السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ وما بعده ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. قد لا تمثل النتائج الأولية مؤشراً دقيقاً كلياً للنتائج 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 والفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ومع ذلك، قامت الإدارة بشكل استباقي بتقييم الأثر المحتمل لجائحة كورونا (كوفيد-١٩) لأي قيود تنظيمية وحكومية أخرى قد تؤثر على أعمال الشركة أو قد تسبب تأثيراً سلبياً على أدائها المالي. توصلت الإدارة إلى أن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة تظل مناسبة في ظل الظروف الحالية ولا توجد تغييرات على الأحكام والتقديرات الهامة المفصّل عنها في القوائم المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة للتقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام الاجتهادية هي مخصّص الموجودات المالية (إيضاح ٦).

٥ النقد وأرصدة بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٠	١٠	نقد في الصندوق
٧٠,٠٨٢	٥١,٣٧٣	نقد لدى البنوك
٧٠,٠٩٢	٥١,٣٨٣	النقد وما يعادله
		ودائع مربّحات
٣٥,٥٨٧	٣٥,٥٨٧	ودائع مربّحات
١٥٤,٥٦٣	١٠٤,٦١٥	ودائع مربّحات - إيضاح ١-٥
١٩٠,١٥٠	١٤٠,٢٠٢	
٢٦٠,٢٤٢	١٩١,٥٨٥	

١-٥ يتضمن هذا مبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٢٠ مليون ريال سعودي) محتفظ بها لدى بنوك محلية كودائع مراجعة إسلامية بناءً على الأسعار السائدة في السوق.

٦ ذم مدينة للتمويل الإسلامي

يتم تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، وتمثل بشكل رئيسي تمويل التورق الإسلامي للمستهلك، وبالتالي تعتبر قطاع تشغيلي منفرد. يتم تقديم هذا التمويل بشكل عام للمواطنين السعوديين لفترة تتراوح من سنة إلى خمس سنوات، والتي تكون قابلة للاسترداد على أقساط شهرية متساوية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي، التفصيل حسب المنتج للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١	
١,٥١٢,٠٠٠	١,٥٣٩,٠٤٠	تمويل عقد البيع الآجل
٨,٥٨٣	١١,٠٠٣	بطاقات ائتمانية
١,٥٢٠,٥٨٣	١,٥٥٠,٠٤٣	
٤٤٧,٠١٨	٤٦٣,٤٩٠	متداولة
١,٠٧٣,٥٦٥	١,٠٨٦,٥٥٣	غير متداولة
١,٥٢٠,٥٨٣	١,٥٥٠,٠٤٣	

١-٦ تسوية بين إجمالي وصافي ذمم عقود البيع الآجل المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢,٣٢٨,٦٤٧	٢,٣٨٥,٧١٧	إجمالي الذمم المدينة
(٧٧٣,٥٩٣)	(٧٩٨,٥٤٧)	إيرادات تمويلية غير مكتسبة
١,٥٥٥,٠٥٤	١,٥٨٧,١٧٠	
(٤٣,٠٥٤)	(٤٨,١٣٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٥١٢,٠٠٠	١,٥٣٩,٠٤٠	

تسوية بين إجمالي وصافي ذمم بطاقات الائتمان الإسلامية المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١	
٨,٨٦٦	١١,٦٣٦	إجمالي الذمم المدينة
(٢٨٣)	(٦٣٣)	مخصص الانخفاض في القيمة
٨,٥٨٣	١١,٠٠٣	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٦ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ مارس ٢٠٢١			
عاملة (المرحلة أولى)	منخفضة الأداء (المرحلة ثانية)	غير عاملة (المرحلة ثالثة)	المجموع
١,٤١٤,٥٤٧	٣٣,٠٢١	١٣٩,٦٠٢	١,٥٨٧,١٧٠
(٢,٦٤٣)	(٢٠٠)	(٤٥,٢٨٧)	(٤٨,١٣٠)
١,٤١١,٩٠٤	٣٢,٨٢١	٩٤,٣١٥	١,٥٣٩,٠٤٠
ذمم مدينة			
مخصص الانخفاض في القيمة			
صافي الذمم المدينة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
عاملة (المرحلة أولى)	منخفضة الأداء (المرحلة ثانية)	غير عاملة (المرحلة ثالثة)	المجموع
١,٣٩٩,٨٣٩	٢٥,١٧٠	١٣٠,٠٤٥	١,٥٥٥,٠٥٤
(٤,٠٩٨)	(٢٠٦)	(٣٨,٧٥٠)	٤٣,٠٥٤
١,٣٩٥,٧٤١	٢٤,٩٦٤	٩١,٢٩٥	١,٥١٢,٠٠٠
ذمم مدينة			
مخصص الانخفاض في القيمة			
صافي الذمم المدينة			
بطاقات الائتمان الاسلامية			
٣١ مارس ٢٠٢١			
عاملة (المرحلة أولى)	منخفضة الأداء (المرحلة ثانية)	غير عاملة (المرحلة ثالثة)	المجموع
٩,٤٢٣	٦٥٦	١,٥٥٧	١١,٦٣٦
(١٤٥)	(٢٩)	(٤٥٩)	(٦٣٣)
٩,٢٧٨	٦٢٧	١,٠٩٨	١١,٠٠٣
ذمم مدينة			
مخصص الانخفاض في القيمة			
صافي الذمم المدينة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
عاملة (المرحلة أولى)	منخفضة الأداء (المرحلة ثانية)	غير عاملة (المرحلة ثالثة)	المجموع
٧,٦٨٦	٤٠٣	٧٧٧	٨,٨٦٦
(١٣٧)	(١٨)	(١٢٨)	(٢٨٣)
٧,٥٤٩	٣٨٥	٦٤٩	٨,٥٨٣
ذمم مدينة			
مخصص الانخفاض في القيمة			
صافي الذمم المدينة			

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٦ تحليل للمرحلة الثالثة لتقادم عمر التمويل الإسلامي (الغير عاملة) كما يلي:

صافي المخصص	مخصص الانخفاض	غير عاملة	٣١ مارس ٢٠٢١
			تقادم عمر التمويل الإسلامي على أساس أيام التأخير
٣٠,٤٤١	(٢,٠٩٨)	٣٢,٥٣٩	٩٠ إلى ١٨٠
١٧,٠٩٨	(٣,٨٠٤)	٢٠,٩٠٢	١٨٠ إلى ٢٧٠
١٣,٨٣١	(٤,٩٧١)	١٨,٨٠٢	٢٧٠ إلى ٣٦٠
١٣,٥٠٢	(٧,٦٨١)	٢١,١٨٣	٣٦٠ إلى ٤٥٠
١٠,٧٨٥	(٨,٣٧٦)	١٩,١٦١	٤٥٠ إلى ٥٤٠
٥,٥٩٩	(٧,١٩٣)	١٢,٧٩٢	٥٤٠ إلى ٦٣٠
٤,١٥٧	(١١,٦٢٣)	١٥,٧٨٠	٦٣٠ إلى ٧٢٠
٩٥,٤١٣	(٤٥,٧٤٦)	١٤١,١٥٩	المجموع

صافي المخصص	مخصص الانخفاض	غير عاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			تقادم عمر التمويل الإسلامي على أساس أيام التأخير
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 إلى ٧٢٠
٩١,٩٤٤	(٣٨,٨٧٨)	١٣٠,٨٢٢	المجموع

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

المجموع	غير العاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٤٣,٣٣٧	٣٨,٤٨٨	٢٤٢	٤,٦٠٧	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	٤١	٥٢	(٩٣)	تحويل من العاملة
-	٦٥	(١١٨)	٥٣	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٧٢٩)	٤٣	٦٨٦	تحويل من غير العاملة
(٧,١٧٨)	(٦,٧٤٦)	(١٥)	(٤١٧)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٢٨٥	-	٢	٢٨٣	موجودات مالية منشأة
-	-	-	-	التغير في افتراضات النموذج (١٠-٦)
-	-	-	-	التغير في المنهجيات
-	-	-	-	تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية
-	-	-	-	التغير في التعثر في السداد والخسائر الناتجة
١٢,٣١٩	١٤,٦٢٧	٢٣	(٢,٣٣١)	عن التعثر بالسداد والتعرض عند التعثر
٥,٤٢٦	٧,٢٥٨	(١٣)	(١,٨١٩)	
-	-	-	-	مشطويات خلال السنة
٤٨,٧٦٣	٤٥,٧٤٦	٢٢٩	٢,٧٨٨	٣١ مارس ٢٠٢١

١-٤-٦ خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، كانت هناك زيادة في الأوعية اللاحقة لعملاء المرحلة الثالثة (إيضاح ٦-٣) مما أدى إلى زيادة في المخصص لعملاء المرحلة الثالثة.

المجموع	غير العاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٢٩,٤٠٥	٢٥,٣١٩	٢٩١	٣,٧٩٥	مخصص الخسارة كما في 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	التغير في افتراضات النموذج (١٠-٦)
-	-	-	-	التغير في المنهجيات
-	-	-	-	تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية
-	-	-	-	التغير في التعثر في السداد والخسائر الناتجة
٣٩,٥٥٧	٣٤,٨٧٩	٩٧	٥٨١	عن التعثر بالسداد والتعرض عند التعثر
٣٤,٠٩٢	٣٣,٣٢٩	(٤٩)	٨١٢	
(٢٠,١٦٠)	(٢٠,١٦٠)	-	-	مشطويات خلال السنة
٤٣,٣٣٧	٣٨,٤٨٨	٢٤٢	٤,٦٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٦ خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، لم يتم شطب أي مبالغ من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (٢٠٢٠):
١٤,٩ مليون ريال سعودي).

٦-٦ مخصص الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١	١ يناير المحتمل للفترة / للسنة الذمم المدينة المشطوبة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٩,٤٠٥	٤٣,٣٣٧	
٣٤,٠٩٢	٥,٤٢٦	
(٢٠,١٦٠)	-	
<u>٤٣,٣٣٧</u>	<u>٤٨,٧٦٣</u>	

٧-٦ عكس الانخفاض في القيمة - صافي

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ مارس		مخصص الانخفاض في القيمة المحتمل (إيضاح ٦-٧) استرداد الذمم المدينة بعد الشطب - إيضاح ٦-٧-١ عكس الانخفاض في القيمة - صافي
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧,٢٥٩	٥,٤٢٦	
(٧,٨٠٣)	(١٠,٨٣٥)	
<u>(٥٤٤)</u>	<u>(٥,٤٠٩)</u>	

١-٧-٦ يتضمن حساب المبالغ المستردة من الأرصدة المشطوبة في السنوات الست الماضية، علاوة على ذلك فإن تأثير المبالغ المستردة المشطوبة يتم حسابها في حساب الديون المستحقة وبالتالي على عامل الحسارة، وقد تم اخذها بالاعتبار بشكل ثابت في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة.

٨-٦ مبالغ مشطوبة لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، بلغت قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ بمبلغ ٧٦,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٧,٣ مليون ريال سعودي).

٩-٦ بيع الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

باعت الشركة ذمم مدينة للتمويل الإسلامي مقابل سلع 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 لتمويل البنوك الإسلامية المرتبطة ٠,٥ 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 جوهري بجميع المخاطر والمنافع، بشكل رئيسي مخاطر الائتمان. إن الشركة ملتزمة بسداد ذممها المدينة للتمويل الإسلامي إلى بنوك محلية تجارية في حال تعثر العميل عن السداد تم إثبات المبلغ المستلم نظير بيع الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي. وفقا لشروط اتفاقية التحويل، لا يسمح للشركة بإعادة سداد تلك المبالغ المستحقة والمؤسمة المالية تلجأ فقط إلى الذمم المدينة في حالة تخلف الشركة عن الوفاء بالتزاماتها. القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة والمطلوبات تقريبية لقيمتها العادلة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠-٦ التغيرات في الافتراضات بما في ذلك إدراج المعلومات التنبؤية

تقوم الشركة بدمج المعلومات التنبؤية في تقييمها إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بما وقياس الحسائر الائتمانية المتوقعة. استخدمت الشركة معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم كعاملين اقتصاديين رئيسيين بمنحان وزنا متساوياً لكل منهما. تم تحديث عوامل الاقتصاد الكلي بناء على أحدث المعلومات المتاحة (كما صدر عن قائمة ميزانية وزارة المالية للسنة المالية ٢٠٢١ حيث من المتوقع أن يكون متوسط الناتج المحلي الإجمالي والتضخم للسنوات الثلاث القادمة ٣,٣٧٪ و ٢,٣٠ على التوالي).

إن متوسط الحسائر للذمم المدينة للتمويل الإسلامي مع أكثر من ٤٠,٠٠٠ عميل بخصائص مخاطر مشتركة هو تقدير معقول للمبلغ المرجح المحتمل، نظرت الشركة أيضاً في سيناريوهات مختلفة ذات ترجيح مختلف وتوصلت إلى أن المستوى الحالي للمخصص كافي لتغطية مخاطر الائتمان ذات الصلة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

تحليل الحساسية:

إن الزيادة أو النقصان بنسبة ١٠٪ في تغير عوامل الاقتصاد الكلي سيؤدي على زيادة قدرها ٠,٠٩ مليون ريال سعودي أو انخفاض بمقدار ٢,٢ مليون ريال سعودي في محخص الحسائر الائتمانية المتوقعة.

إن الزيادة أو النقصان بنسبة ١٠٪ في معدلات الخسارة (بافتراض التعثر في السداد والحسائر الناتجة عن التعثر بالسداد) بقاء عامل الاقتصاد الكلي على حاله سيؤدي إلى زيادة ٣,٤ مليون ريال سعودي أو انخفاض ٣,٥ مليون ريال سعودي في محخص الحسائر الائتمانية المتوقعة.

١١-٦ تسوية بين إجمالي الذمم المدينة

في ما يلي حركة إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
١,٧٥٧,٤٩٩	١,٥٥٥,٠٥٤

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

٥٤٩,٩٠٠	٢٤٣,٣٨٨
(٧٤٤,١٣٢)	(٢١٣,٧٦٤)
-	-
-	-
١١,٩٤٧	٢,٤٩٣
(٢٠,١٦٠)	-
(٢٠٢,٤٤٥)	٣٢,١١٧
١,٥٥٥,٠٥٤	١,٥٨٧,١٧١

الموجودات المالية التي نشأت خلال العام (جميع المرحلة الأولى)
الموجودات المالية التي تم استبعادها خلال السنة بخلاف عمليات الشطب / التحصيل (تتعلق بشكل كبير بعملاء المرحلة الأولى)
موجودات مالية جديدة تم إنشائها أو شراؤها
تعديل التدفقات النقدية للموجودات المالية
التغيرات في مستحقات الأرباح (تتعلق بشكل كبير بعملاء المرحلة الأولى)
المشطوبات (من المرحلة الثالثة)

إجمالي القيمة الدفترية

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات عقد إيجار

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦٦١,٣٥٤	٥٦١,٣٧٨	تمويلات بنكية إسلامية
٣,٤٥٢	٢,٤٣٧	مطلوبات عقد إيجار
٦٦٤,٨٠٦	٥٦٣,٨١٥	

٨ ربحية السهم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٣,٧٤٨	٥٧,٩٢٤	صافي الدخل للفترة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم الأساسية والمخفضة
٠,٥٤	٠,٥٨	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - بالريال السعودي

٩ رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

ويشمل ذلك تعويض الإدارة العليا عن الفترات المنتهية كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩,١٨١	١٧,٨٤١	رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين
٤,٧٩٢	٢,٠٨٣	أتعاب ومكافأة الإدارة - إيضاح ٩-١
٩٦١	٨٦٣	أتعاب أعضاء ولجنة مجلس الإدارة
٢٤,٩٣٤	٢٠,٧٨٧	

٩-١ يتضمن تكلفة حوافر موظفين طويلة الأجل بمبلغ لا شيء (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٢,٩ مليون ريال سعودي).

١٠ التزامات محتملة وتمهيدات

لا يوجد تغيير كبير في الالتزامات المحتملة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. كما لا يوجد أيضاً أي تمهيدات رأسمالية كبيرة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

١-١١ فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذوي العلاقة خلال السنة:

طرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
موظفي الإدارة العليا (وعدد ١٥ (٢٠٢٠: ١٦))	تعويضات للسنة	٢,٩٠٧	٣,٣٠٩
	حوافز لاستمرار الخدمة	٢,٩١٧	-
	مكافأة حماية الخدمة للموظفين	٤٣٦	٢٨٥
أتعاب أعضاء ولجنة مجلس الإدارة أطراف أخرى ذوي علاقة	أتعاب أعضاء ولجنة مجلس الإدارة للفترة أتعاب استشارات الزكاة / ضريبة القيمة المضافة	٨٤٠	٨٥٠
	برامج تقنية المعلومات المقدمة سلع / حساب تعاملات الأوراق المالية	٩٥	١٤٦
الشركات الشقيقة	إيداعات	١,٩٧١	٢,٠١١
	إيجار محمل	١١,٠٠٠	٥٠٠
	استشارات محملة وأخرى	٤٥٣	٤٩٢
		١٠	-

٢-١١ يشمل موظفو الإدارة العليا والمدير التنفيذي والإدارة العليا.

٣-١١ فيما يلي الأرصدة الهامة للأطراف ذوي العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

ذمم مدينة/ دفعات مقدمة إلى أطراف ذوي علاقة	ذمم دائنة / مستحقات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
شركات شقيقة - ودائع مرابحات	تعويضات الإدارة العليا للمستحقة ومكافآت مجلس الإدارة	٣٤,٥٦٢	٣٤,٦١٦
ذمم مدينة/ دفعات مقدمة إلى أطراف ذوي علاقة	مخصص منافع حماية الخدمة لموظفين الإدارة العليا	١٣,٣٠٣	٢,١٥٤
		٣,٢٦٣	٢,٧٦٤

شركة النايفات لتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ إدارة رأس المال

هدف الشركة عند إدارة رأس المال هو:

- الحفاظ على قدرتها على الاستمرار من حيث مبدأ الاستمرارية لكي تمنح عوائد للمساهمين مزايا للمتفعين الآخرين وللحفاظ على هيكل رأس المال الأمثل لتقليل تكلفة رأس المال.
- الالتزام بمعدل المديونية المحدد من قبل مؤسسة النقد العربية السعودية

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على التوازن بين العوائد الأعلى التي قد تكون ممكنة مع المستويات الأعلى من تمويل البنك الإسلامي والمزايا والحماية التي يوفرها مركز رأس المال. أما فيما يتعلق بهيكل رأس المال للشركة تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح وعمود التمويل الخاصة بالبنك الإسلامي عن قرب، وكما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية، تمثل الشركة لالتزامات الدين.

في تاريخ المركز المالي، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١	
١,١١٩,٣٧٥	١,١٧٧,٢٩٩	حقوق المساهمين
٦٦٤,٨٠٦	٥٦٣,٨١٥	تمويل بنكي إسلامي
١,٧٨٤,١٨١	١,٧٤١,١١٤	اجمالي هيكل رأس المال
٪٣٧,٢٦	٪٣٢,٣٨	نسبة المديونية

١٣ أثر كوفيد-١٩

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

أظهرت العمليات التجارية في شركة النايفات للتمويل تحسناً في المدفوعات منذ يونيو ٢٠٢٠ بعد أن أظهرت انخفاضاً خلال شهري أبريل ومايو، ومن ناحية أخرى حققت الشركة نفس المستويات التي كانت عليها قبل كوفيد-١٩ بعد مواجهة انخفاض هامشي في أبريل ومايو ٢٠٢٠. يرجع ذلك أساساً إلى أن غالبية قاعدة العملاء (التي تزيد عن ٩٠٪) هم موظفون في القطاع الحكومي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

من منظور السيولة، تتمتع الشركة بإمكانية الوصول إلى تسهيلات كبيرة غير مستخدمة طويلة الأجل من البنوك لتمويل احتياجاتها التمويلية الحالية وطويلة الأجل والتي تم استخدام حوالي ٢٨٪ منها فقط في ٣١ مارس ٢٠٢١. علاوة على ذلك، بسبب عمليات التحصيل المنتظمة، تمتلك الشركة توافر سيولة كافية بالإضافة إلى حدود البنوك غير المستخدمة، وبالتالي فإن الشركة ليست معرضة بشكل كبير لمخاطر السيولة. اتخذت إدارة الشركة خطوة استباقية من خلال وضع الأموال الفائضة المتاحة لدى البنوك لتوليد الإيرادات وتقليل التأثير على صافي دخل الشركة.

بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ كان له تأثير على ربحية الشركة، فقط بسبب الخسائر الائتمانية المتوقعة وانخفاض المدفوعات، ومع ذلك، من المتوقع أن يكون هذا مؤقتاً، حيث تحسن الصرف بالفعل بشكل كبير منذ شهر يونيو. ومع ذلك، إذا طالت حالة جائحة كوفيد-١٩ لفترة أطول من الوقت أو أعيد فرض قيود الإغلاق بسبب الموجة الثانية، فقد يؤثر ذلك على ربحية الشركة في ضوء الانخفاض في حجوزات الديون مقارنة بالفترة الماضية وقد لها تأثير على التحصيل من مستحقات الأوعية المرتفعة. تواصل إدارة الشركة مراقبة الموقف عن كثب وستقوم بتعديل استراتيجيتها بناءً على الوضع السائد حسب الاقتضاء.

١٤ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يتم قياس القيمة العادلة على افتراض أن يبيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذه إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام،

- أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حال غياب السوق الرئيسية

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام 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 المالية والمطلوبات المالية التي تم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار المتعاملين. وبالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، فإن الشركة تتولى تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم.

نماذج التقييم

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

المستوى ١: مدخلات أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات المتماثلة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة ضمن المستوى ١ والتي تُعد قابلة للملاحظة سواء بشكل مباشر (أي: في صورة أسعار) أو بشكل غير مباشر (أي: مستمدة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة بالنسبة للأدوات المتماثلة، أو الأسعار المعلنة بالنسبة للأدوات المتماثلة أو المماثلة في الأسواق التي تُعد أقل من نشطة، أو طرق التقييم الأخرى التي يمكن من خلالها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق؛

المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة جميع الأدوات التي تشمل فيها طرق التقييم على مدخلات غير مستندة إلى بيانات قابلة للملاحظة ويكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة تأثير جوهري على تقييم الأداة المالية. وتشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها بناء على الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهريّة غير قابلة للملاحظة لتعكس الفروقات 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 منتظمة بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

باستثناء المشتقات المحملة بالقيمة العادلة والمبالغ غير الجوهريّة، يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كمحفوظ بما بالتكلفة المطفأة والقيمة الدفترية والتي تقارب قيمها العادلة وبالتالي لا يطلب الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٥ القطاعات

يتم تنفيذ عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية وتقدم حاليًا منتجات تمويلية وتشمل "تمويل للأفراد السعوديين من الحكومة والقطاع الخاص". عليه، تمثل عمليات الشركة قطاع تشغيلي منفرد. لا يقوم أي من العملاء بتوليد أكثر من ١٠٪ من الإيرادات. إجمالي الإيرادات البالغة ٩٩ مليون ريال سعودي من قبل عملاء خارجيين منها ٩٩,٥ مليون ريال سعودي تعود إلى عقود البيع الآجل، و ٠,٨ مليون ريال سعودي تعود لبطاقات الائتمان. تقع جميع الموجودات غير المتداولة في المملكة العربية السعودية.

١٦ تاريخ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٠ أبريل ٢٠٢١).