

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

الصفحات

١ - ٤	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩ - ٤٩	إيضاحات حول القوائم المالية



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

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

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

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

لسادة مساهمي شركة النايفات للتمويل

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة النايفات للتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسي

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

السادة مساهمي شركة النايفات للتمويل (يتبع)

أمر المراجعة الرئيسي (يتبع)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>في هذا المجال، تضمنت إجراءات المراجعة الخاصة بنا، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> لقد حصلنا على فهم لتقييم الإدارة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الذم المدينة للتمويل الإسلامي، بما في ذلك السياسة المحاسبية ذات الصلة ومنهجية إعداد النموذج، وكذلك أي تغييرات رئيسية خلال السنة. قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية التي تتبعها الشركة في تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية (بما في ذلك تطبيق الضوابط الرقابية العامة لتكنولوجيا المعلومات) على ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> – تصنيف المقرضين إلى مراحل مختلفة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالوقت المناسب وتحديد تعرضات التعثر في السداد أو الانخفاض في القيمة بشكل فردي؛ و – مدى سلامة البيانات المدخلة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. من خلال اختبار عينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> – تحديد مدى ملائمة المراحل وفقاً لما هو محدد من قبل الإدارة؛ و – عمليات احتساب الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة. قمنا بتقييم مدى ملائمة المعايير الخاصة بالشركة بهدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات "التعثر في السداد" أو "الانخفاض في القيمة الفردي" وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملائمة التصنيف المحلي لمحفظة الذم المدينة للتمويل الإسلامي الخاصة بالشركة. قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل الشركة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الافتراضات ذات النظرة التطلعية للمستقبل. قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. قمنا بإشراك المتخصصين لدينا، عند الاقتضاء من أجل مراجعة عمليات حساب نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييم المدخلات المترابطة (بما في ذلك، احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد) وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة خاصة فيما يتعلق بتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والاحتمالات المرجحة. قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية. 	<p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذم المدينة للتمويل الإسلامي</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، بلغت الذم المدينة للتمويل الإسلامي قبل الانخفاض في قيمتها ١,٩٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ١,٨١٢ مليون ريال سعودي)، حيث تم الاحتفاظ مقابلها بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٦٤ مليون ريال سعودي).</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية، نظراً لأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن تقديرات وأحكام إدارية هامة ذات تأثير كبير على القوائم المالية للشركة. وتشتمل المجالات الرئيسية للأحكام على ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تصنيف الذم المدينة في المرحلة ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> أ) التعرضات مع الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و ب) تعرضات الانخفاض في القيمة / التعثر في السداد بشكل فردي. ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد، بما فيها على سبيل المثال لا الحصر تقييم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتطوير ودمج الافتراضات ذات النظرة التطلعية للمستقبل وعوامل الاقتصاد الكلي وما يرتبط بها من سيناريوهات والترجيحات المحتملة المتوقعة. ٣. الحاجة إلى تطبيق نموذج التكاليف الإضافية باستخدام خبير أحكام ائتمانية لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة والتي قد لا يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>وقد أدى استخدام هذه الأحكام والتقدير إلى زيادة عدم التأكد في التقدير وما يرتبط بها من مخاطر المراجعة التي تحيط بعمليات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.</p> <p>يرجى الرجوع للإيضاح رقم (٣- ١٣ ط) في ملخص السياسات المحاسبية الهامة المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح رقم (٤) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الذم المدينة للتمويل الإسلامي، والآلية المتبعة من قبل الشركة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح رقم (٧) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة الذم المدينة للتمويل الإسلامي والإيضاح رقم (٢٧) (١) الذي يتضمن تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة النايفات للتمويل (بتبع)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة النايفات للتمويل (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة النايفات للتمويل ("الشركة").

كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات والإجراءات الوقائية، إذا تطلب ذلك.

ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توافرت إلينا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة غير مُلتزمة، من جميع النواحي الجوهرية، بالأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ١ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ١١ مارس ٢٠٢٤ م

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	الموجودات
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٤٤,٦٥٠	٦١,٢٩٥	٥	النقد وما في حكمه
٩,٩٥٢	٣,٠١٦	٦	الأرصدة الأخرى لدى البنوك
١,٧٤٨,٥٠٧	١,٨٧٢,٥١١	٧	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي الاستثمار في حقوق الملكية المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٣	٨٩٣		
٦٢,٤٥٢	٧٧,٢٢٠	٨	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
١٨,٤٥٣	١٨,١٨٩	٩	الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع
١٨,٦٢٦	١١,٧٠٠	١٠	الموجودات غير الملموسة
٣٥,٠٤٨	٣١,٧٤٨	١١	الممتلكات والمعدات
<u>١,٩٣٨,٥٨١</u>	<u>٢,٠٧٦,٥٧٢</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
٤٧,٠٤٤	٤٣,١٧٧	١٢	المستحقات والذمم الدائنة الأخرى
٥٦٥,٧٤٧	٦٢٤,٨١٦	١٣	التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى
١٩,٨٣٠	١٨,٠٢١	١٤	مخصص الزكاة
٥,٣٦٠	-	١٤	الزكاة المستحقة
١١,٩٠٠	١٣,٦٤٤	١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦٤٩,٨٨١</u>	<u>٦٩٩,٦٥٨</u>		إجمالي المطلوبات
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٩٩,٩٤٥	٦٩,٦٤٥	١٧	الاحتياطي النظامي
-	٨,٨٢٢	١٨	الاحتياطي العام
١٨٨,٧٥٥	٩٨,٤٤٧		الأرباح المبقاة
<u>١,٢٨٨,٧٠٠</u>	<u>١,٣٧٦,٩١٤</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٩٣٨,٥٨١</u>	<u>٢,٠٧٦,٥٧٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.





رئيس مجلس الإدارة المدير الإداري والرئيس التنفيذي المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣٩٢,٠٤١	٣٩٥,٢٥٦	٢٠ دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي مصروف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي صافي دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٢٧,٩٩٢)	(٥٠,٣٢٠)	
٣٦٤,٠٤٩	٣٤٤,٩٣٦	
(١٤,٩٨٤)	(٨٦,٥٦١)	٦-٧ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
(٨٨,٤٧٨)	(٨٧,٠٤٧)	٢١ الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة
(٥٦,٠٨٥)	(٥٥,٢٧٨)	٢٢ المصروفات العمومية والإدارية
(١٣,٦٤٠)	(١١,١٤٠)	١١ و ١٠ الاستهلاك والإطفاء
٢٩٢	١,٧٠٤	الإيرادات الأخرى، صافي
١٩١,١٥٤	١٠٦,٦١٤	١٤ صافي ربح السنة قبل الزكاة
(١٩,٦٩٧)	(١٧,٩٠٠)	١٤ مصروف الزكاة للسنة
١٧١,٤٥٧	٨٨,٧١٤	صافي ربح السنة
-	(٥٠٠)	١-١٥ الخسارة الشاملة الأخرى البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة: خسارة إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٧١,٤٥٧	٨٨,٢١٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٤٣	٠,٧٤	٢٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.





رئيس مجلس الإدارة المدير الإداري والرئيس التنفيذي المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
١,٢٨٨,٧٠٠	١٨٨,٧٥٥	-	٩٩,٩٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٨٨,٢١٤	٨٨,٢١٤	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٦٩,٧٠٠)	-	(٣٠,٣٠٠)	٢٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم منح
-	(٨,٨٢٢)	٨,٨٢٢	-	-	١٨ المحول إلى الاحتياطي العام
<u>١,٣٧٦,٩١٤</u>	<u>٩٨,٤٤٧</u>	<u>٨,٨٢٢</u>	<u>٦٩,٦٤٥</u>	<u>١,٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١,١٩٢,٢٤٣	١٠٩,٤٤٤	-	٨٢,٧٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٧١,٤٥٧	١٧١,٤٥٧	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٧,١٤٦)	-	١٧,١٤٦	-	١٧ المحول إلى الاحتياطي النظامي
(٧٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	-	-	-	١٩ توزيعات الأرباح المدفوعة
<u>١,٢٨٨,٧٠٠</u>	<u>١٨٨,٧٥٥</u>	<u>-</u>	<u>٩٩,٩٤٥</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


رئيس مجلس الإدارة


المدير الإداري والرئيس التنفيذي


المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٩١,١٥٤	١٠٦,٦١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة قبل الزكاة
		التعديلات :-
١٣,٦٤٠	١١,١٤٠	١١ و ١٠ الاستهلاك والإطفاء
٦,٤٦٩	-	١٠ شطب الموجودات غير الملموسة تحت التطوير
٥٤٥	٣٩٦	٢-١٣ إلغاء ودائع البنك المركزي السعودي
٣,٠٢٣	٢,٩١٤	٢-١٥ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٠٨	٢٦٤	٢٢ مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع
١٤,٩٨٤	٨٦,٥٦١	٦-٧ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
٣٧	١٦	٢-١١ مصروف العمولة على التزامات عقود الإيجار
٢٧,٩٩٢	٥٠,٣٢٠	٢٠ مصروف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي
٢٥٨,٠٥٢	٢٥٨,٢٢٥	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٨٩,٠٣٨)	(٢١٠,٥٦٥)	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي
(١١,٩١٢)	(١٤,٧٦٨)	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
١٤,٠١٧	(٣,٨٦٧)	المستحقات والمطلوبات الأخرى
٨٨,٧٩٦	٦,٩٣٦	الأرصدة الأخرى لدى البنوك
١٥٩,٩١٥	٣٥,٩٦١	
(٢,٥٦٢)	(١,٦٧٠)	١-١٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٣٢,٠١٨)	(٢٥,٠٦٩)	١٤ الزكاة المدفوعة
(٢٧,٩٩٢)	(٥٠,٣٢٠)	مصروفات ورسوم العمولة المدفوعة
٩٧,٣٤٣	(٤١,٠٩٨)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦,٨٤٨)	(٥٨٢)	١٠ شراء الموجودات غير الملموسة
(١,٨٠٦)	(٣٣٢)	١١ شراء الممتلكات والمعدات
(٨,٦٥٤)	(٩١٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٦٤,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠	١-١٣ المتحصلات من التمويلات البنكية الإسلامية
(٢٩٤,٣٠٢)	(٢٧٣,٦٤٧)	١-١٣ المسدد من التمويلات البنكية الإسلامية
٨,٢٦٤	-	٢-١٣ ودائع من البنك المركزي السعودي
(٥,٦٦٤)	(١٢,٢٣٦)	٢-١٣ المسدد من ودائع البنك المركزي السعودي
(٧٥,٠٠٠)	-	١٩ توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٦٠)	(٤٦٠)	١-١١ المسدد من التزامات عقود الإيجار
(١٠٣,١٦٢)	٥٨,٦٥٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٤,٤٧٣)	١٦,٦٤٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٩,١٢٣	٤٤,٦٥٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٤,٦٥٠	٦١,٢٩٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

المدير الإداري والرئيس التنفيذي

المدير المالي

١. معلومات عامة

شركة النايفات للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠ م). إن الشركة مرخص لها بالعمل بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم ٥/أس/٢٠١٣١٢ والذي ينتهي في ٢٥ صفر ١٤٥٠ هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠٢٨ م). إن الشركة مرخص لها بتقديم الإيجار التمويلي والتمويل الاستهلاكي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الجماعي بالدين وتمويل بطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية.

يقع المكتب المسجل للشركة في مدينة الرياض في العنوان التالي:
شركة النايفات للتمويل
٧٦٣٣ العليا - حي الورود.
وحدة رقم ١٥٥٥
الرياض ١٢٢٥٣ - ٢١٠٥
المملكة العربية السعودية

٢. أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ("المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ومتطلبات نظام الشركات المعمول به والنظام الأساسي للشركة.

ب. أسس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية.

تقوم الشركة بعرض بنود قائمة المركز المالي وفقاً لمبدأ السيولة.

ج. مبدأ الاستمرارية

لإجراء تقييم الاستمرارية، أخذت الشركة باعتبارها مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وغير ذلك.

د. عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للشركة. باستثناء ما تم تحديده، فإن المعلومات المالية المفصّل عنها بالريال السعودي تم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية.

١-٣ التغيير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. استناداً إلى تطبيق المعيار الجديد وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، تُطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية المراجعة السنوية لسنة ٢٠٢٢ م.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية والمطبقة من قبل الشركة. قدرت الشركة أن هذه التعديلات ليس لها تأثير هام على قوائمها المالية.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - "عقود التأمين"	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	١ يناير ٢٠٢٣ م
التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، وبيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	بيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي ومعيار المحاسبة الدولي ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣ م
التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	١ يناير ٢٠٢٣ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢: الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية	تمنح هذه التعديلات إعفاء مؤقتاً للشركات من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناتجة عن الإصلاح الضريبي الدولي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. تقدم التعديلات أيضاً متطلبات الإفصاح المستهدف للشركات المتأثرة.	١ يناير ٢٠٢٣ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م

٣-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة ولكن غير سارية المفعول

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير المحاسبة والتفسيرات والتعديلات التالية السارية للفترة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م. لم تختار الشركة التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع أن يكون لتطبيقها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد ذلك حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

تاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٤ م	تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة الشركة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود إيجار بأنها مدفوعات عقود إيجار متغيرة تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتأثر.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار:
١ يناير ٢٠٢٤ م	تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧- "ترتيبات تمويل الموردين"
١ يناير ٢٠٢٤ م	توضح هذه التعديلات كيف يؤثر الامتثال للشروط الذي يجب على الشركة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها الشركة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" - "تصنيف المطلوبات"
١ يناير ٢٠٢٤ م - يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.	المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة) (١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة) (٢) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"
متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	البيع أو المساهمة بالموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو المشروعات المشتركة.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

٤-٣ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة غير مقيدة محتفظ بها لدى البنوك يتم استخدامها من قبل الشركة للوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل، ويتم إدراج هذه الأرصدة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٥ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تقوم الشركة بإثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي أولياً عندما، و فقط عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الذمم المدينة للتمويل الإسلامي أولياً بالقيمة العادلة بما في ذلك التكاليف العائدة بشكل مباشر للمعاملات، والتي تمثل بشكل عام سعر المعاملة وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تقديم الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بموجب الطريقة التالية المتوافقة مع الشريعة:

التورق

هو عقد تباع الشركة بموجبه سلعة أو أصل لعملها على أساس السداد المؤجل. ويبيع العميل نفس السلعة أو الأصل لطرف ثالث بسعر السوق لجمع النقد المطلوب. تقوم الشركة بتحميل سعر البيع الذي يتألف من التكلفة زائداً هامش العمولة المتفق عليه.

٣-٦ الموجودات المحتفظ بها للبيع

تستحوذ الشركة خلال السياق الاعتيادي للأعمال على بعض الموجودات العقارية مقابل تسوية التمويلات المستحقة من العملاء. وتعتبر هذه الموجودات العقارية موجودات محتفظ بها لغرض البيع ويتم قيدها مبدئياً بصافي القيمة القابلة للتحقق للتمويل المستحق أو القيمة العادلة للعقارات ذات الصلة، أيهما أقل، ناقصاً أي تكاليف بيع (إذا كانت هامة). لا يتم احتساب أي استهلاك لهذه الموجودات. يتم إثبات إيرادات الإيجار من الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع في قائمة الدخل الشامل.

بعد الإثبات الأولي، يتم تحميل أي تخفيض لاحق للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات أي مكاسب إعادة تقييم لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه الانخفاض التراكمي في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أرباح أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الشامل.

٣-٧ الموجودات غير الملموسة

الإثبات والقياس

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من قبل الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم رسملة نفقات الموجودات غير الملموسة اللاحقة فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية الكامنة في الأصل المحدد الذي ترتبط به. ويتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

الإطفاء

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت في قائمة الدخل الشامل على مدى عمرها الإنتاجي المقدر الذي يتراوح من ثلاث إلى سبع سنوات، من تاريخ توفرها للاستخدام حيث يعكس هذا بشكل أوضح النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل. يتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية في كل تاريخ تقرير وتُعدّل إذا كان ذلك يعتبر ملائماً.

٣-٨ الممتلكات والمعدات

الإثبات والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات (التي تحتسب بالفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن الدخل الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٨-٣ الممتلكات والمعدات (يتبع)

التكاليف اللاحقة

يتم رسلة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية للنفقات إلى الشركة. تعد نفقات الصيانة والإصلاح الجارية كمصروفات عندما يتم تكبدها.

الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمها المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية وعادة ما يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل. الأراضي لا تُستهلك.

يتم استهلاك الموجودات المستأجرة على مدى فترة الإيجار أو الأعمار الإنتاجية أيهما أقصر ما لم يكن من المؤكد بشكل معقول أن الشركة سوف تحصل على الملكية بنهاية فترة الإيجار. الأراضي المستأجرة لا تُستهلك.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات للسنوات الحالية والمقارنة:

التحسينات على المباني وعقارات التملك الحر	٣ - ١٠ سنوات
التحسينات على العقارات المستأجرة	٥ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقصر
الأثاث والمعدات المكتبية	٣ - ١٠ سنوات

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ قائمة كل مركز مالي وتُعدل إذا كان ذلك يعتبر ملائماً.

٩-٣ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات إذا ظهر نتيجة لحدث سابق أن لدى الشركة التزام حالي قانوني أو ضمني ومن المحتمل أن يتطلب تدفق موارد متضمنة منافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير المبلغ بصورة موثوقة.

١٠-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تجري الشركة تقييماً بتاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الموجودات غير المالية قد انخفضت قيمتها. وفي حالة وجود هذا المؤشر أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار الانخفاض في القيمة الدوري للأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المستخدمة أيهما أعلى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو الوحدة المولدة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد. عند تقييم القيمة المستخدمة، تخضع التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات المحاسبية في النموذج يتم تأييدها بمضاعفات التقييم أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة الأخرى.

ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالقيمة التي تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمتها القابلة للاسترداد. ويتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد (وحدات مولدة للنقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية رد الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير. وعندما يتم لاحقاً رد خسارة الانخفاض في القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، للحد الذي يكون من الممكن تحديد القيمة الدفترية، وصافي الاستهلاك، والتي لم يتم إثبات خسارة للانخفاض في قيمة الأصل أو الوحدة المولدة للنقد في السنوات السابقة. ويتم إثبات رد خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

١١-٣ مكافأة نهاية الخدمة

تستحق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كمبلغ مقطوع لكافة الموظفين بموجب أحكام وشروط نظام العمل السعودي المطبق على الشركة وذلك عند إنهاء عقود عملهم. ويتم احتساب مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة على أساس الرواتب والبدلات النهائية للموظفين وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو منصوص عليه في أنظمة المملكة العربية السعودية.

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لإجراء تقدير موثوق للتكلفة النهائية التي تتحملها الشركة للمنافع المستحقة للموظفين.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٢ إثبات الإيرادات/ المصروفات

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل تدفق منافع اقتصادية للشركة ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوقة. ويجب كذلك استيفاء ضوابط التحقق المحددة التالية قبل إثبات الإيرادات:

يتم إثبات دخل ومصروف العمولة الخاصة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. إن معدل العمولة الفعلي هو المعدل الذي بالتحديد يخضم المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية لـ:

- القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل العمولة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات المشتراة أو الناشئة عن انخفاض في القيمة الائتمانية، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو الناشئة عن انخفاض في القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل العمولة الفعلي المعدل ائتمانياً باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل العمولة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم، التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة تكاليف إضافية يمكن أن تنسب مباشرة إلى شراء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولة الخاصة

إن "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي من خلاله يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً مدفوعات المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، ويتم تعديله بالنسبة للموجودات المالية، لأي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة. إن القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية هي التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديلها لأي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم احتساب طريقة معدل العمولة الفعلي للموجودات والمطلوبات المالية عند الإثبات الأولي للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب دخل ومصروفات العمولات الخاصة، يتم تطبيق معدل العمولة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام. تم تعديل معدل العمولة الفعلي كنتيجة لإعادة التقدير الدورية للتدفقات النقدية للأدوات ذات السعر المتغير لتعكس الحركات في معدلات العمولة السائدة في السوق.

وبالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية بعد الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل ائتمانياً على التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إن احتساب دخل العمولة لا يعود إلى الأساس الإجمالي، حتى لو تحسنت المخاطر الائتمانية للموجودات.

دخل ومصروفات الأتعاب

يتم إدراج دخل ومصروفات الأتعاب التي تُعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي المشمول في معدل العمولة الفعلي.

يتم إثبات دخل/ مصروفات الأتعاب الأخرى بشكل عام عندما يتم أداء / استلام الخدمات ذات العلاقة.

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(أ) الإثبات والقياس الأولي

تقوم الشركة بالإثبات الأولي للموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم القياس الأولي للأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناؤه أو إصداره، بالنسبة للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. القيمة العادلة للأداة المالية عند الإثبات الأولي هي بشكل عام سعر المعاملة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

ب) تصنيف الموجودات المالية

يتم عند الإثبات الأولي تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- تنشأ فترات التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات التمويل

يتم قياس أداة التمويل بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية، و
- تنشأ فترات التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

الاستثمارات في حقوق الملكية

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إضافة لذلك، عند الإثبات الأولي، يحق للشركة أن تحدد بشكل نهائي الموجودات المالية التي بطريقة أخرى تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإذا قامت بذلك، تقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى أو تخفيضه بشكل كبير.

تقييم نموذج الأعمال

تجري الشركة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة. تتضمن المعلومات التي أخذت في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات عمولة متعاقد عليها، أو الاحتفاظ بمعلومات أسعار العمولة محددة، أو تسوية فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات التي تمول هذه الموجودات أو تحقق تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الموجودات.
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لإدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) واستراتيجيته في كيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند عزلها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الشركة المذكورة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

(ب) تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال (يتبع)

يستند تقييم نموذج الأعمال أيضاً إلى مدى معقولية السيناريوهات المتوقعة دون الأخذ بالاعتبار سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراؤها حديثاً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

تتكون الذمم المدينة للتمويل الإسلامي في الشركة من تمويل العملاء المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لغرض هذا التقييم، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. وتعد "العمولة" ثمن القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة محددة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، مع هامش العمولة.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافعة المالية؛
- آجال السداد والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (بدون حق الرجوع لترتيبات الموجودات)؛

و

- الخصائص التي تعدل الأخذ بالاعتبار القيمة الزمنية للنقود - إعادة الضبط الدوري لمعدلات العمولة.

أدوات حقوق الملكية ذات تدفقات نقدية تعاقدية لا تقي بمعيار تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة. وبالتالي، تقاس جميع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا في حال اختيار خيار القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تشتمل محفظة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي الخاصة بالشركة على تمويل للعملاء بموجب هياكل التورق والمرابحة وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية، وتتكون التدفقات النقدية من دخل العمولة بمعدل ثابت محدد عند السداد وإعادة سداد أصل المبلغ، وبالتالي فإن التدفقات النقدية التعاقدية تقي بمعيار تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها الأولي، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية.

(ج) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف الشركة مطلوباتها المالية على أنها بالتكلفة المطفأة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار الأموال، والتكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي.

يتم إثبات جميع التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات المالية الأخرى أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن قياسها مطلوباً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

د. التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للشركة في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم بتحويل حقوق الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال معاملة يتم بموجبها نقل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية أو التي لا تقوم الشركة من خلالها بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

وعند التوقف عن إثبات الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجودات التي تم التوقف عن إثباتها) ومجموع ما يلي:

١. الثمن المقبوض (بما في ذلك أي موجودات جديدة يتم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة مفترضة)، و
٢. أي ربح أو خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

في المعاملات التي لا تقوم الشركة فيها بالاحتفاظ أو تحويل بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بينما تحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، تستمر الشركة بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريتها في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

لم يتم إثبات أي ربح/ خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بسندات الاستثمار في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك في قائمة الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات هذه السندات. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بسندات الاستثمار في حقوق الملكية إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد. أي عمولة في الموجودات المالية المحولة التي تكون مؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي أنشأتها الشركة أو احتفظت بها يتم إثباتها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

ه. التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عند تسوية الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

و. تعديل الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، عندئذٍ فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية يتم اعتبارها على أنها منقضية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة.

وإذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المعدلة المقيدة بالتكلفة المطفأة غير مختلفة بشكل جوهري، عندئذٍ فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية ويثبت المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية على أنه تعديل ربح أو خسارة ضمن قائمة الدخل الشامل. وإذا تم القيام بهذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للعميل، عندئذٍ يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

ز. تعديل المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وعندما تكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة استناداً إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستنفذة والمطلوبات المالية الجديدة بالشروط المعدلة في قائمة الدخل الشامل.

إذا لم يتم احتساب تعديل المطلوبات المالية على أنه توقف عن الإثبات، عندئذٍ يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للمطلوبات بخصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

ح. مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي عند فقط عند وجود حق قانوني ملزم لدى الشركة بإجراء مقاصة لتلك المبالغ وعندما تعتزم الشركة تسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما يسمح معيار محاسبي أو تفسير، وكما هو مفصّل عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للشركة.

ط. الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة للتمويل الإسلامي. تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء ما يلي التي تقاس كخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات استثمار تمويل التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- موجودات مالية أخرى لم تشهد مخاطرها الائتمانية زيادة بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولى لها.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تنشأ عن أحداث التعثر في الموجودات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي. يشار إلى الموجودات المالية، التي يتم الخسائر الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهراً، باسم "المرحلة ١ الأدوات المالية". لم تشهد الموجودات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية. يشار إلى الموجودات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية باسم "المرحلة ٢ الموجودات المالية". إن الموجودات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية.

يشار إلى الموجودات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر وانخفضت قيمتها الائتمانية باسم "المرحلة ٣ الموجودات المالية".

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز في النقد (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها).
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل تقديرات المخاطر أدناه:

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد؛ و
- التعرضات عند التعثر في السداد؛

ولتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، قامت الشركة بصياغة سيناريوهات مختلفة. تقوم الشركة لكل سيناريو باستخراج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتطبيق أسلوب الاحتمالات المرجحة لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المطبقة.

إن المدخلات أعلاه مستمدة بصورة عامة من نماذج إحصائية مطورة داخلياً وبيانات تاريخية، والتي يتم تعديلها وفقاً للمعلومات التي تتسم بالنظر التطلعية للمستقبل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

ط. الانخفاض في القيمة (يتبع)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط الموجودات المالية أو تم استبدال موجودات مالية حالية بموجودات مالية جديدة نتيجة لصعوبات مالية يواجهها العميل، عندها يتم إجراء تقييم حول ما إذا كان ينبغي التوقف عن إثبات الموجودات المالية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

• إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذ تدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجودات المالية المعدلة في احتساب حالات العجز في النقد من الموجودات القائمة؛ و

• إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذ يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها تدفقات نقدية نهائية عند التوقف عن إثباتها. ويتم إدراج هذا المبلغ عند احتساب حالات العجز في النقدية من الموجودات النقدية القائمة التي تخصم من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي للموجودات المالية القائمة.

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي منخفضة القيمة الائتمانية

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية التي تقيد بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣ الموجودات المالية) وتعد الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر ذو تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية.

إن الدليل على أن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية يشمل المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه العميل أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة الذمم المدينة من قبل الشركة وفقاً لشروط لا تأخذها الشركة في الاعتبار؛ أو
- أن يكون من المرجح دخول العميل في مرحلة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى.

إن العقد الذي تم إعادة التفاوض بشأنه بسبب التدهور في وضع العميل يتم اعتباره في العادة على أنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وأنه لا يوجد هناك أي مؤشرات أخرى للانخفاض في القيمة. إضافة لذلك، فإن الذمم المدينة متأخرة السداد لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر تعد منخفضة القيمة الائتمانية (في حالة التعثر في السداد).

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

الشطب

تقوم الشركة بشطب الذمم المدينة للتمويل (سواء بشكل جزئي أو كلي)، عندما تستنفذ كافة الجهود العملية لاستردادها، وتتوصل إلى عدم وجود توقع معقول للاسترداد. إلا أن الموجودات المالية التي يتم شطبها لا تزال تخضع لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة نحو استرداد المبالغ المستحقة.

تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطرها الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى الشركة إلى استخدام الضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات في أشكال متعددة، مثل الضمانات العقارية وضمانات الكفالة والضمانات الشخصية.

لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للشركة ما لم يتم استعادة ملكيتها. مع ذلك، تؤثر القيمة العادلة للضمانات العقارية على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقييمها بشكل عام، بالحد الأدنى، في بدايتها ثم يعاد تقييمها على أساس سنوي.

يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، من قبل المثمنين الخارجيين المعيّنين من قبل الشركة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٤ موجودات حق الاستخدام/التزامات عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل.

عند بدء أو عند إعادة تقييم العقد الذي يتضمن مكون إيجاري، تقوم الشركة بتوزيع المقابل في العقد على كل مكون إيجاري على أساس أسعارها المستقلة الملائمة. ومع ذلك، فقد اختارت الشركة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبية عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري واحد وذلك بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون فيها الشركة مستأجراً.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت والتي يتم تعديلها لأي إعادة قياس للتزامات عقود الإيجار وتعديلات عقود الإيجار.

يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية عقد الإيجار حتى أقرب نهاية عمر إنتاجي لموجودات حق الاستخدام أو نهاية فترة عقد الإيجار. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس أساس الممتلكات والمعدات.

التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، تمثل التزامات عقود الإيجار القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر المخصومة باستخدام معدل العمولة المشمول في عقد الإيجار أو إذا تعذر تحديد الأخير بصورة موثوقة باستخدام معدل التمويل الإضافي للشركة. وعادةً ما تستخدم الشركة معدل التمويل الإضافي كمعدل الخصم. تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس العمولة على التزامات عقود الإيجار؛
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

يتم قياس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يتم إعادة القياس عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات عقود الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو السعر، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت الشركة بتغيير تقييم ما إذا كان سيتم ممارسة خيار شراء أو تمديد أو إنهاء.

عندما يعاد قياس التزامات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة

اختارت الشركة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار لعقود إيجار الموجودات قصيرة الأجل التي لها فترة إيجار تبلغ ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تقوم الشركة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣-١٥ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الزكاة والنظام الأساسي والقواعد ذات الصلة الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الشامل. لا يتم المحاسبة عن الزكاة وفق نفس طريقة المحاسبة عن ضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرية والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف.

يتم إثبات أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات، إذا أثرت المراجعة على تلك الفترة فقط، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا أثرت المراجعة على كلا الفترتين الحالية والمستقبلية.

وفيما يلي المجالات الجوهرية التي قامت الإدارة فيها باستخدام التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (إيضاح ٣-١٣ (و) وإيضاح ٧ وإيضاح (٢٧).

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لجميع فئات الموجودات المالية وضع أحكام خصوصاً تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، وذلك عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي إلى تغييرات في مستويات مختلفة من مخصصات الخسارة.

إن عمليات حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالشركة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية تتعلق باختيار مدخلات متغيرة وأوجه الترابط بينها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، التي تنطوي على الأحكام والتقديرية الهامة، ما يلي:

- تجزئة الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد مدى الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية والتأثير على حالات احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل واحتمالات ترجيحها لاستنباط المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢. القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٣-١١ وإيضاح ١٥)

٣. القيمة الدفترية للموجودات المحتفظ بها بغرض البيع (إيضاح ٣-٦ وإيضاح ٩)

٥. النقد وما في حكمه

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٤٤,٦٥٠	٦١,٢٩٥

النقد لدى البنوك (إيضاح ١-٥)

١-٥ ويمثل ذلك الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦. الأرصدة الأخرى لدى البنوك

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٩,٩٥٢	٣,٠١٦

التأمينات النقدية (مقيدة) - إيضاح ١-٦

١-٦ يمثل هذا البند تأمينات نقدية بدون ربح محتفظ بها لدى بنوك محلية مقابل التسهيلات التمويلية التي تم الحصول عليها، وتتوافق مدة هذه التأمينات مع تاريخ استحقاق التسهيلات التمويلية الأساسية.

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي

يتم تنفيذ جميع أنشطة أعمال الشركة في المملكة العربية السعودية، وتمثل بشكل أساسي تمويل تورق النقدي وبطاقات الائتمان الإسلامية.

١-٧ فيما يلي تفاصيل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل		التمويل الشخصي	
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المنشآت الصغيرة والمتوسطة		
١,٦٥٤,٥٨٧	٢٨,٤٠٢	٣٧٤,٤٨٤	١,٢٥١,٧٠١	العاملة	
٣٤٠,٢٠٦	٧,٠٠٠	٨٤,٣٠٩	٢٤٨,٨٩٧	غير العاملة	
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٥,٤٠٢	٤٥٨,٧٩٣	١,٥٠٠,٥٩٨	إجمالي الذمم المدينة	
(١٢٢,٢٨٢)	(٢,٤٣٣)	(٥,٩٠٨)	(١١٣,٩٤١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١,٨٧٢,٥١١	٣٢,٩٦٩	٤٥٢,٨٨٥	١,٣٨٦,٦٥٧	صافي الذمم المدينة	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل		التمويل الشخصي	
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المنشآت الصغيرة والمتوسطة		
١,٥٢٥,٦٢٤	٣٨,٤٥٣	٢٤٥,٤٦٥	١,٢٤١,٧٠٦	العاملة	
٢٨٦,٥٢٤	٩,٧٤٨	٩٧,٧٧٦	١٧٩,٠٠٠	غير العاملة	
١,٨١٢,١٤٨	٤٨,٢٠١	٣٤٣,٢٤١	١,٤٢٠,٧٠٦	إجمالي الذمم المدينة	
(٦٣,٦٤١)	(٣,٤٨٢)	(٦,٤٧٥)	(٥٣,٦٨٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١,٧٤٨,٥٠٧	٤٤,٧١٩	٣٣٦,٧٦٦	١,٣٦٧,٠٢٢	صافي الذمم المدينة	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٢-٧ تسوية إجمالي وصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
٢,٨١٩,١١٥	٣٥,٤٠٢	٥٩٢,٨٩٢	٢,١٩٠,٨٢١	إجمالي الذمم المدينة
(٨٢٤,٣٢٢)	-	(١٣٤,٠٩٩)	(٦٩٠,٢٢٣)	دخل العمولة غير المكتسب
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٥,٤٠٢	٤٥٨,٧٩٣	١,٥٠٠,٥٩٨	
(١٢٢,٢٨٢)	(٢,٤٣٣)	(٥,٩٠٨)	(١١٣,٩٤١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٧٢,٥١١	٣٢,٩٦٩	٤٥٢,٨٨٥	١,٣٨٦,٦٥٧	صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
٢,٦٣٨,٤٧٨	٤٨,٢٠١	٤٥٤,٤٣٣	٢,١٣٥,٨٤٤	إجمالي الذمم المدينة
(٨٢٦,٣٣٠)	-	(١١١,١٩٢)	(٧١٥,١٣٨)	دخل العمولة غير المكتسب
١,٨١٢,١٤٨	٤٨,٢٠١	٣٤٣,٢٤١	١,٤٢٠,٧٠٦	
(٦٣,٦٤١)	(٣,٤٨٢)	(٦,٤٧٥)	(٥٣,٦٨٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٤٨,٥٠٧	٤٤,٧١٩	٣٣٦,٧٦٦	١,٣٦٧,٠٢٢	صافي الذمم المدينة

٣-٧ فيما يلي التحليل حسب المرحلة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
١,٤٤٨,٢٧١	٢٥,٦٦٤	٣٤٠,٧٣٩	١,٠٨١,٨٦٨	المرحلة ١
٢٠٦,٣١٦	٢,٧٣٨	٣٣,٧٤٥	١٦٩,٨٣٣	المرحلة ٢
٣٤٠,٢٠٦	٧,٠٠٠	٨٤,٣٠٩	٢٤٨,٨٩٧	المرحلة ٣
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٥,٤٠٢	٤٥٨,٧٩٣	١,٥٠٠,٥٩٨	
(١٢٢,٢٨٢)	(٢,٤٣٣)	(٥,٩٠٨)	(١١٣,٩٤١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٧٢,٥١١	٣٢,٩٦٩	٤٥٢,٨٨٥	١,٣٨٦,٦٥٧	صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
١,٣٣١,١٥٢	٣٣,٣٥١	٢١٧,٠٨٧	١,٠٨٠,٧١٤	المرحلة ١
١٩٤,٤٧٢	٥,١٠٢	٢٨,٣٧٨	١٦٠,٩٩٢	المرحلة ٢
٢٨٦,٥٢٤	٩,٧٤٨	٩٧,٧٧٦	١٧٩,٠٠٠	المرحلة ٣
١,٨١٢,١٤٨	٤٨,٢٠١	٣٤٣,٢٤١	١,٤٢٠,٧٠٦	
(٦٣,٦٤١)	(٣,٤٨٢)	(٦,٤٧٥)	(٥٣,٦٨٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٤٨,٥٠٧	٤٤,٧١٩	٣٣٦,٧٦٦	١,٣٦٧,٠٢٢	صافي الذمم المدينة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٧-٤ تسوية إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

فيما يلي بيان الحركة في إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٨١٢,١٤٨	٢٨٦,٥٢٤	١٩٤,٤٧٢	١,٣٣١,١٥٢	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
-	٨٦,٤٧١	١١٩,٢٠٧	(٢٠٥,٦٧٨)	التحويل من المرحلة ١
-	٦٨,٣٥٥	(١٠٣,٧٧٢)	٣٥,٤١٧	التحويل من المرحلة ٢
-	(٨٩,٠٩٥)	١٢,١١٦	٧٦,٩٧٩	التحويل من المرحلة ٣
٢٤٨,٨٣٩	٥٤,١٤٥	(١٥,٧٠٧)	٢١٠,٤٠١	صافي الحركات الأخرى*
٢٤٨,٨٣٩	١١٩,٨٧٥	١١,٨٤٤	١١٧,١١٩	
(٦٦,١٩٤)	(٦٦,١٩٤)			الشطب خلال السنة
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٤٠,٢٠٦	٢٠٦,٣١٦	١,٤٤٨,٢٧١	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٦٢٤,٦٦١	٢٠٢,٠٠٢	٣١,٢٢١	١,٣٩١,٤٣٨	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	١١٨,٧٣٨	٣٠٢,٨٤٨	(٤٢١,٥٨٦)	التحويل من المرحلة ١
-	٣٥,١١٦	(١٠٣,٧٨٩)	٦٨,٦٧٣	التحويل من المرحلة ٢
-	(١٧٤,١٢٢)	٣٩,٥١٨	١٣٤,٦٠٤	التحويل من المرحلة ٣
٢٢٥,٩٨١	١٤٣,٢٨٤	(٧٥,٣٢٦)	١٥٨,٠٢٣	صافي الحركات الأخرى*
٢٢٥,٩٨١	١٢٣,٠١٦	١٦٣,٢٥١	(٦٠,٢٨٦)	
(٣٨,٤٩٤)	(٣٨,٤٩٤)	-	-	الشطب خلال السنة
١,٨١٢,١٤٨	٢٨٦,٥٢٤	١٩٤,٤٧٢	١,٣٣١,١٥٢	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

٧-٥ الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٣,٦٤١	٣٧,٧٨٧	١٥,٠٠٩	١٠,٨٤٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
-	٢٥,٨٠٧	١٦,٣٠٦	(٤٢,١١٣)	التحويل من المرحلة ١
-	٥,١٥٤	(٨,٠٥٤)	٢,٩٠٠	التحويل من المرحلة ٢
-	(٢,٢٤٦)	٤٩٦	١,٧٥٠	التحويل من المرحلة ٣
(١٣,٤٧٢)	(٧,٩٠٤)	(٣,١٥٣)	(٢,٤١٥)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٢٧,٥٨٥	-	-	٢٧,٥٨٥	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
١١٠,٧٢٢	٨٨,٤٢٠	٢,٦٠٢	١٩,٧٠٠	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١٢٤,٨٣٥	١٠٩,٢٣١	٨,١٩٧	٧,٤٠٧	
(٦٦,١٩٤)	(٦٦,١٩٤)	-	-	الشطب خلال السنة
١٢٢,٢٨٢	٨٠,٨٢٤	٢٣,٢٠٦	١٨,٢٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٧-٥ الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٠,٢٠٨	٤٨,٨٥٢	٦٥	١,٢٩١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	٧٥	٣٤٤	(٤١٩)	التحويل من المرحلة ١
-	٣٧	(٨٤)	٤٧	التحويل من المرحلة ٢
-	(٤٦,٢٨٠)	٩,٦١١	٣٦,٦٦٩	التحويل من المرحلة ٣
(١,٤٦٩)	(٧٧٧)	(٣٥)	(٦٥٧)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
١٥,٦٩٤	-	-	١٥,٦٩٤	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
٣٧,٧٠٢	٧٤,٣٧٤	٥,١٠٨	(٤١,٧٨٠)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٥١,٩٢٧	٢٧,٤٢٩	١٤,٩٤٤	٩,٥٥٤	الشطب خلال السنة
(٣٨,٤٩٤)	(٣٨,٤٩٤)	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٦٣,٦٤١	٣٧,٧٨٧	١٥,٠٠٩	١٠,٨٤٥	

٦-٧ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
(٥١,٩٢٧)	(١٢٤,٨٣٥)
٣٦,٩٤٣	٣٨,٢٧٤
(١٤,٩٨٤)	(٨٦,٥٦١)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الصافي مخصوماً منه الرد
الاستردادات مقابل الذمم المدينة التي تم شطبها سابقاً
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

٧-٧ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تنازلت الشركة عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٠,٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٧ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية للتمويل البنكي الإسلامي ذو الصلة ٠,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٦ مليار ريال سعودي). لم يتم إلغاء إثبات للذمم المدينة للتمويل الإسلامي هذه من قائمة المركز المالي، حيث تحتفظ الشركة بجميع المنافع والمخاطر بشكل جوهري، وبمخاطر الائتمان، على وجه التحديد. إن الشركة مسؤولة عن سداد ذممها المدينة المخصصة لها لبنوك تجارية محلية في حالة تعثر العميل في السداد. تم إثبات المبلغ المستلم عند التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي. وفقاً لشروط اتفاقية التحويل، لا يسمح للشركة بإعادة رهن الذمم المدينة هذه ويلجأ المقرضون من المؤسسات المالية إلى الذمم المدينة فقط في حالة تخلف الشركة عن الوفاء بالتزاماتها.

٨-٧ المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تبلغ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ١٥٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١١٥ مليون ريال سعودي).

٨. المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٤٤,٥٠٠	٣٥,٠٠٠
١٤,٥٤٩	١٦,٤٧٤
٣,٤٠٣	٢٥,٧٤٦
٦٢,٤٥٢	٧٧,٢٢٠

السلع لتسهيل تمويل التورق
المدفوعات المقدمة والمدفوعات مقدماً
الذمم المدينة الأخرى - إيضاح ٨-١

١-٨ يشمل هذا البند مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء) مستحق من المحكمة مقابل تسوية أحد عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة. لاحقاً للسنة المنتهية، تم استلام المبلغ من قبل الشركة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩. الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
١٨,٤٥٣	١٨,١٨٩

الموجودات التي تم استعادة ملكيتها - عقارات

يمثل هذا البند ٧ عقارات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٧ عقارات) في المملكة العربية السعودية التي تم استعادة ملكيتها من قبل الشركة مقابل تسوية ذمم مدينة لتمويل إسلامي.

تم تحديد القيمة العادلة لهذه العقارات من قبل مقيمين مستقلين معتمدين من قبل الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين (تقييم). وتستند القيمة العادلة للعقارات إلى متوسط تقييمات لثلاثة مقيمين مستقلين. وفقاً لتقارير التقييم، تم تحديد القيمة السوقية للأرض باستخدام منهج القيمة المتبقية بينما تم تحديد القيمة السوقية للعقارات السكنية باستخدام طريقة السوق المقارن. إن القيمة العادلة المترجمة (المستوى الثالث من التسلسل الهرمي) لهذه العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م هي ٢٩,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢٩,٢ مليون ريال سعودي).

يتم تحليل القيمة الدفترية للموجودات المحتفظ بها بغرض البيع كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٢٠,٦٦٩	٢٠,٦٦٩
(٢,٢١٦)	(٢,٤٨٠)
١٨,٤٥٣	١٨,١٨٩

القيمة الدفترية عند التصنيف كمحتفظ به بغرض البيع
الخسارة المترجمة للانخفاض في القيمة
القيمة الدفترية للموجودات المحتفظ بها بغرض البيع

١٠. الموجودات غير الملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة البرامج الأساسية والبرامج الأخرى المتعلقة بالمكتب الخاصة بالشركة.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٤١,٧٩٠	٤٢,١٦٩
٦,٨٤٨	٥٨٢
(٦,٤٦٩)	-
٤٢,١٦٩	٤٢,٧٥١
(١٤,٨١٥)	(٢٣,٥٤٣)
(٨,٧٢٨)	(٧,٥٠٨)
(٢٣,٥٤٣)	(٣١,٠٥١)
١٨,٦٢٦	١١,٧٠٠

التكلفة:

كما في ١ يناير
الإضافات خلال السنة
الشطب خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

الإطفاء المترجم:

كما في ١ يناير
المحمل للسنة
كما في ٣١ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١. الممتلكات والمعدات

٢٠٢٣ م				
الأثاث والمعدات المكتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة	التحسينات على المباني وعقارات التملك الحر	الأرض للتملك الحر	التكلفة
الإجمالي				
			* إيضاح ١-١١	
٦٦,٣٣٠	٢٠,٣٤٦	١٠,٨٨١	٧,١٤٠	٢٧,٩٦٣
٣٣٢	٣٣٢	-	-	-
<u>٦٦,٦٦٢</u>	<u>٢٠,٦٧٨</u>	<u>١٠,٨٨١</u>	<u>٧,١٤٠</u>	<u>٢٧,٩٦٣</u>
				كما في ١ يناير
				الإضافات خلال السنة
				كما في ٣١ ديسمبر
				<u>الاستهلاك المتراكم</u>
٣١,٢٨٢	١٦,٤٥١	٨,٨٧٦	٥,٩٥٥	-
٣,٦٣٢	٢,٢٨٩	٧٠٤	٦٣٩	-
٣٤,٩١٤	١٨,٧٤٠	٩,٥٨٠	٦,٥٩٤	-
<u>٣١,٧٤٨</u>	<u>١,٩٣٨</u>	<u>١,٣٠١</u>	<u>٥٤٦</u>	<u>٢٧,٩٦٣</u>
				صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
				<u>٢٠٢٢ م</u>
الأثاث والمعدات المكتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة	التحسينات على المباني وعقارات التملك الحر	الأرض للتملك الحر	التكلفة
الإجمالي				
			* إيضاح ١-١١	
٦٤,٥٢٤	١٩,١٤٦	١٠,٢٨٢	٧,١٣٣	٢٧,٩٦٣
١,٨٠٦	١,٢٠٠	٥٩٩	٧	-
<u>٦٦,٣٣٠</u>	<u>٢٠,٣٤٦</u>	<u>١٠,٨٨١</u>	<u>٧,١٤٠</u>	<u>٢٧,٩٦٣</u>
				كما في ١ يناير
				الإضافات خلال السنة
				كما في ٣١ ديسمبر
				<u>الاستهلاك المتراكم</u>
٢٦,٣٧٠	١٢,٩٨٢	٨,١١٠	٥,٢٧٨	-
٤,٩١٢	٣,٤٦٩	٧٦٦	٦٧٧	-
٣١,٢٨٢	١٦,٤٥١	٨,٨٧٦	٥,٩٥٥	-
<u>٣٥,٠٤٨</u>	<u>٣,٨٩٥</u>	<u>٢,٠٠٥</u>	<u>١,١٨٥</u>	<u>٢٧,٩٦٣</u>
				صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١.١ الممتلكات والمعدات (يتبع)

١-١١ يتضمن هذا البند القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام؛ أي بعض مقار فروع مؤجرة. فيما يلي بيان الحركة في موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار المقابلة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,١٨٣	٧٤٨	موجودات حق الاستخدام
(٤٣٥)	(٤٣٥)	كما في ١ يناير
٧٤٨	٣١٣	مصروف الاستهلاك للسنة
		كما في ٣١ ديسمبر
١,٠١١	٥٨٨	التزامات عقود الإيجار
٣٧	١٦	كما في ١ يناير
(٤٦٠)	(٤٦٠)	مصروف العمولة
٥٨٨	١٤٤	الدفعات خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر

٢-١١ تشمل قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	إيضاحات	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤٣٥	٤٣٥	١-١١ مصروف الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام
٤,٩١٩	٦,١٩٤	٢٢ مصروف الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل
٣٧	١٦	مصروف العمولة لعقود الإيجار

١.٢ المستحقات والذمم الدائنة الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر	إيضاح	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٦,٥٢٠	١٠,٦٠٨	المصروفات المستحقة
٨,٩٥٥	٦,٨٢٥	تكاليف الموظفين المستحقة
٣,٧٦٩	١,٨٨٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٩,٤٠٨	١٠,٧٩٣	المستحق إلى الموردين
١٨,٣٩٢	١٣,٠٧١	١-١٢ أخرى
٤٧,٠٤٤	٤٣,١٧٧	

١-١٢ يتضمن هذا البند التحصيلات غير المحددة التي لم يتم توزيعها مقابل حسابات العملاء بمبلغ ٧,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٤,٤ مليون ريال سعودي).

١.٣ التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر	إيضاحات	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥٥٣,٣١٩	٦٢٤,٦٧٢	١-١٣ التمويلات البنكية الإسلامية
١١,٨٤٠	-	٢-١٣ ودائع البنك المركزي السعودي
٥٨٨	١٤٤	٣-١٣ التزامات عقود الإيجار
٥٦٥,٧٤٧	٦٢٤,٨١٦	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى (يتبع)

١٣-١ فيما يلي تفاصيل التمويل البنكي الإسلامي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٢٥,٧٥١	٢٤٢,٨٣٩	المستحق خلال ١٢ شهراً
٣٢٧,٥٦٨	٣٨١,٨٣٣	المستحق بعد ١٢ شهراً
٥٥٣,٣١٩	٦٢٤,٦٧٢	

لدى الشركة حدود تمويل طويلة الأجل بمبلغ ٢,٠ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١,٩ مليار ريال سعودي) لدى بنوك محلية لتمويل احتياجات تمويل حالية وطويلة الأجل وتم استخدام مبلغ ٠,٦ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٦ مليار ريال سعودي). يتم سداد هذه التسهيلات التمويلية خلال ثلاث إلى أربع سنوات على أقساط شهرية أو ربع سنوية أو نصف سنوية. تتراوح معدلات العمولة على التمويل المتاح من شهر/٣ أشهر/٦ أشهر سايبور مع هامش من ١,٢٥٪ إلى ٢٪.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، يتضمن رصيد التمويل البنكي الإسلامي مصروف عمولة مستحق بقيمة ٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣,١ مليون ريال سعودي).

التزمت الشركة بموجب شروط اتفاقية التمويل بالتعهدات المالية. يتعين على الشركة الاحتفاظ بالتأمينات النقدية (كما هو موضح في إيضاح ٦). لا يمكن سحب النقد أو استخدامه من قبل الشركة لأغراض السيولة عندما يكون مبلغ التمويل قائماً، ويمكن مقاصة نفس المبلغ مقابل التمويل في حالة التعثر في السداد، على الرغم من عدم وجود نية للتسوية الصافية من جانب الشركة.

فيما يلي الحركة في التمويل البنكي الإسلامي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥٨٣,٦٢١	٥٥٣,٣١٩	الرصيد كما في ١ يناير
٢٦٤,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠	المتحصلات من التمويلات الأخرى خلال السنة
(٢٩٤,٣٠٢)	(٢٧٣,٦٤٧)	المسدد خلال السنة
٥٥٣,٣١٩	٦٢٤,٦٧٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٣-٢ تكونت ودائع البنك المركزي السعودي من ودائع بدون عمولة مستلمة من البنك المركزي السعودي كجزء من برنامج دعم تمويل القطاع الخاص. وتم سدادها خلال العام.

فيما يلي الحركة في ودائع البنك المركزي السعودي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٨,٦٩٥	١١,٨٤٠	الرصيد كما في ١ يناير
٨,٢٦٤	-	المتحصلات من التمويلات الأخرى خلال السنة
٥٤٥	٣٩٦	الإلغاء
(٥,٦٦٤)	(١٢,٢٣٦)	المسدد خلال السنة
١١,٨٤٠	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى (يتبع)

١٣-٣ فيما يلي تفاصيل التزامات عقود الإيجار:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤٤٤	١٤٤	المستحق خلال ١٢ شهراً
١٤٤	-	المستحق بعد ١٢ شهراً
٥٨٨	١٤٤	

١٣-٤ فيما يلي تسوية دفعات الإيجار المستقبلية مع التزامات عقود الإيجار المخصصة باستخدام معدل التمويل الإضافي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٦٠٥	١٤٤	دفعات الإيجار المستقبلية
(١٧)	-	تأثير الخصم على معدل التمويل الإضافي
٥٨٨	١٤٤	

١٤. مخصص الزكاة والزكاة المستحقة

١٤-١ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الزكاة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٥,٩٧٠	١٩,٨٣٠	الرصيد كما في ١ يناير
١٩,٦٩٧	١٧,٩٠٠	المحمل للسنة
(٢٥,٨٣٧)	(١٩,٧٠٩)	الدفعات خلال السنة
١٩,٨٣٠	١٨,٠٢١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٤-٢ فيما يلي بيان بالحركة في الزكاة المستحقة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١١,٥٤١	٥,٣٦٠	الرصيد كما في ١ يناير
(٦,١٨١)	(٥,٣٦٠)	الدفعات خلال السنة
٥,٣٦٠	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٤-٣ موقف الربوط الزكوية

- أ. تم استلام الربط والتسوية النهائية للالتزام الزكاة للسنوات حتى ٢٠١٣ م خلال سنة ٢٠١٩ م وتم تسويته لاحقاً.
- ب. وكحدث هام، في سنة ٢٠١٨ م، توصلت الشركة إلى اتفاقية تسوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، لتسوية التزام الزكاة البالغ ٣٦,١ مليون ريال سعودي للسنوات ٢٠١٤ م - ٢٠١٧ م. وتطلبت اتفاقية التسوية من الشركة تسوية ٢٠٪ من التزام الزكاة المتفق عليه في تلك السنة وتسوية الباقي خلال فترة خمس سنوات. ونتيجة لاتفاقية التسوية المذكورة أعلاه، فقد وافقت الشركة على سحب جميع الاعتراضات السابقة التي قُدمت إلى السلطة المختصة فيما يتعلق بالزكاة. وتم تصنيفها كزكاة مستحقة في القوائم المالية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤. مخصص الزكاة والزكاة المستحقة (يتبع)

٣-١٤ موقف الربوط الزكوية (يتبع)

تم دفع التسوية أعلاه وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه. قامت الشركة خلال السنة بدفع القسط الأخير البالغ ٥,٧٧ مليون ريال سعودي.

تم تقديم جميع الإقرارات الزكوية المستحقة حتى نهاية سنة ٢٠٢٢ م حسب الأصول. لم يتم استلام أوامر الربط للسنوات من ٢٠١٨ م إلى ٢٠٢٢ م.

ج. سيتم تقديم الإقرار الزكوي لسنة ٢٠٢٣ م في الوقت المناسب.

١٥. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي السائد. يتم قيد الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في حين يتم دفع التزام مدفوعات المنافع عند استحقاقها.

١-١٥ فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي والحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر استناداً إلى القيمة الحالية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١١,٤٣٩	١١,٩٠٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما في ١ يناير
٢,٧٧٣	٢,٣٩٦	تكاليف الخدمة الحالية
٢٥٠	٥١٨	مصرف العمولة
-	٥٠٠	الخسارة الاكتوارية
(٢,٥٦٢)	(١,٦٧٠)	المنافع المدفوعة
١١,٩٠٠	١٣,٦٤٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما في ٣١ ديسمبر

٢-١٥ فيما يلي مصروف السنة المثبت في قائمة الدخل الشامل:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢,٧٧٣	٢,٣٩٦	تكاليف الخدمة الحالية
٢٥٠	٥١٨	مصرف العمولة
٣,٠٢٣	٢,٩١٤	

٣-١٥ الافتراضات الاكتوارية الأساسية فيما يتعلق بمخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤,٦٥%	٥,١%	معدل الخصم (سنوياً)
٤,٥%	٤,٠%	معدل الزيادة في الرواتب (سنوياً)
٦٠ للذكور	٦٠ للذكور	عمر التقاعد العادي
٥٥- للإناث	٥٥- للإناث	

يتم تحديد الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات المستقبلية استناداً إلى المشورة الاكتوارية وذلك وفقاً للإحصاءات المنشورة والخبرة في المنطقة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

٤-١٥ حساسية الافتراضات الاكتوارية

يبين الجدول أدناه تقييم حساسية مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م لمعدل الخصم، ومعدل الزيادة في الرواتب، ومعدل الوفيات، ومعدل التقاعد.

٢٠٢٣ م			سيناريو الأساس
التأثير على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - الزيادة/ (النقص)	التغيير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات
١٤,٠١٢	(١٢,٣٥٩)	١٤,٠١٣	(١٢,٣٤٤)
١٣,١٤٠	(١٣,١٣٩)	١٣,٥٨٨	(١٢,٧١٧)
١٢,٧٣٤	(١١,٣١٠)	١١,٧٢٨	(١١,٣٠٣)
١١,٩٨٦	(١١,٩٨٢)	١٢,٧٢٠	(١١,٣٦٣)

يستند تحليل الحساسية المذكور أعلاه إلى تغيير في افتراض واحد مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

إن تحليل الحساسية المعروض أعلاه قد لا يمثل التغيير الفعلي في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين حيث أنه من غير المحتمل حدوث تغييرات في الافتراضات بمعزل عن بعضها البعض نظراً لأن بعض الافتراضات تكون مترابطة.

ليس هناك أي تغيير في الطرق والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية عن السنة السابقة.

١٦. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية بلغت ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

في ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٢ م، وافق مجلس الإدارة على زيادة مقترحة في رأس مال الشركة من خلال توزيع سهم منحة واحد لكل خمسة أسهم وتمت الموافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٨ يونيو ٢٠٢٣ م. ونتيجة لذلك، ازداد رأس مال الشركة من ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٢٠ مليون سهم من خلال تحويل مبلغ ١٦٩,٧ مليون ريال سعودي ومبلغ ٣٠,٣ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة والاحتياطي النظامي على التوالي.

١٧. الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تعين على الشركة تكوين احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتركمة، إن وجدت، من خلال تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الربح السنوي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مال الشركة. لم يكن هذا الاحتياطي متاحاً للتوزيع.

خلال السنة، ألغى نظام الشركات المعدل متطلبات الاحتياطي النظامي، ومع ذلك، فإنه يتم وفقاً لتقدير الشركة (كخيار) من خلال نظامها الأساسي تجنب احتياطي لأغراض خاصة. بالتالي، قامت الشركة بتحديث نظامها الأساسي.

ولم يتم إجراء أي تحويلات من صافي الربح إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨. الاحتياطي العام

وفقاً للنظام الأساسي المعدل للشركة، يجب تجنب ١٠٪ من صافي الربح، فيما يتم تحديد استخدام وتخصيص هذا الاحتياطي من قبل الجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

قامت الشركة خلال السنة بتحويل ٨,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: لا شيء) إلى الاحتياطي العام.

١٩. توزيعات الأرباح

خلال السنة السابقة، قام مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٢ م بالإعلان عن توزيعات أرباح مرحلية بقيمة ٠,٧٥ مليون ريال سعودي للسهم (٢٠٢١ م: ١,٥ ريال سعودي للسهم) والتي تم دفعها حسب الأصول من قبل الشركة.

٢٠. مصروف العمولة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٢٣,٦٨٦	٤٥,٦٩١
٤,٣٠٦	٤,٦٢٩
٢٧,٩٩٢	٥٠,٣٢٠

مصروف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي
المصرفات البنكية

٢١. الرواتب والمصروفات المتعلقة الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٤٨,٧٢٩	٤٨,٣٣٤
٣١,٦٣٢	٢٩,٧٨٩
٤,٦٦٧	١,٢٣٦
٣,٤٥٠	٧,٦٨٨
٨٨,٤٧٨	٨٧,٠٤٧

الرواتب والتكاليف المرتبطة بها
التكاليف الأخرى المتعلقة بالموظفين
المستحق لمكافآت
أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس

٢٢. المصروفات العمومية والإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٨,٥٥٤	٧,٠٤٠
٧,٢١٧	٧,٦١٨
٦,٤٦٩	-
٦,٤٢٦	١٥,٦٨٢
٦,١٤١	١,٢٥٢
٥,٥٥٧	٥,٢٢٩
٥,٣٢٢	٥,٧٠٠
٤,٩١٩	٦,١٩٤
٩٢٥	٩٨٠
٢٠٨	٢٦٤
٤,٣٤٧	٥,٣١٩
٥٦,٠٨٥	٥٥,٢٧٨

الأتعاب القانونية والمهنية
التأمين
شطب الموجودات غير الملموسة تحت التطوير
مصروفات دعم تقنية المعلومات
التسويق والإعلانات
المرافق الخدمية والهاتف والاتصالات
الإصلاح والصيانة واللوازم المكتبية
الإيجارات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل
مكافآت مراجعي الحسابات - إيضاح ٢٢-١
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع
أخرى

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢. المصروفات العمومية والإدارية (يتبع)

١-٢٢ مكافآت مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٦١٠	٦٢٥
٢١٠	٢٢٠
١٠٥	١٣٥
٩٢٥	٩٨٠

الأتعاب مقابل:
المراجعة النظامية
الفحص الأولي
الخدمات الأخرى

٢٣. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
١٧١,٤٥٧	٨٨,٢١٤
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
١,٤٣	٠,٧٤

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

٢٤. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من المساهمين والمديرين التنفيذيين وموظفي الإدارة العليا. تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي لأنشطتها مع الأطراف ذات العلاقة على أساس شروط متفق عليها بين الطرفين.

١-٢٤ فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

كما في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٧٥,٠٠٠	-	توزيعات أرباح نقدية معلنه ومدفوعة	المساهمون
١٤,١٦١	١٠,٢٢٧	مكافآت السنة (قصيرة الأجل) (عدد موظفي الإدارة العليا: استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (منافع ما بعد ١٤ (٢٠٢٢ م: ١٥) انتهاء التوظيف)	موظفو الإدارة العليا - الإيضاح ١-٢٤-١
٥٨٧	٥٧١		
٣,٤٥٠	٧,٦٨٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
١٢,٠٠٠	١,٠٠٠	الشركة الشقيقة - يقين حساب تعاملات في سلع/ أوراق مالية - معاملات كابيتال (إيضاح ٢٤-١-٢)	الشركة الشقيقة - كابيتال (إيضاح ٢٤-١-٢)
١,٠٥٣	٢,٢٧٩	مصرف إيجار	مصرف إيجار

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

٢٤-١ فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة: (يتبع)

٢٤-١-١ يتضمن موظفو الإدارة العليا للشركة الرئيس التنفيذي والتابعين له مباشرة.

٢٤-١-٢ تخضع الشركة الشقيقة لسيطرة مشتركة لمساهم أساسي.

٢٤-٢ كانت أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على النحو التالي:

كما في ٣١ ديسمبر		طبيعة الرصيد القائم	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
المبلغ المستحق القبض/(الدفع)			
٤٥,٠١٤	٣٦,٤٣٥	سلع لتسهيل تمويل تورق وذمم مدينة أخرى - محتفظ بها بالنيابة عن الشركة	الشركة الشقيقة - يقين كابيتال (إيضاح ٢٤-١-٢)
(٣,٧٦٩)	(١,٨٨٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
(١,٨٠١)	(٢,٢٧٦)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مستحقة	موظفي الإدارة العليا (الإيضاح ٢٤-١-١)

٢٥. الارتباطات والالتزامات المحتملة

الارتباطات المحتملة

لدى الشركة بعض القضايا القانونية المعلقة في المحاكم ضدها. ومع ذلك، وبناءً على أفضل تقديرات الإدارة، لا توجد ارتباطات محتملة جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).

الالتزامات الرأسمالية

لا يوجد التزامات رأسمالية جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).

التزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل

بلغت التزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤,٩ مليون ريال سعودي). تتعلق التزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالشركة بمقار فروع.

الالتزامات المتعلقة بالبطاقات الائتمانية والمنشآت الصغيرة والمتوسطة

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالبطاقات الائتمانية على التزامات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان. بلغت حدود البطاقات الائتمانية غير المسحوبة ٥,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٠,١ مليون ريال سعودي). بلغت الالتزامات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة ٠,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٢ مليون ريال سعودي).

٢٦. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام؛ أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة للشركة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأمثل والأفضل.

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار المتعاملين. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد أساليب تقييم القيمة العادلة بحيث يتم تحقيق أقصى استخدام للمدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

نماذج التقييم

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة أدناه والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

المستوى ١: المدخلات التي تمثل الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية؛ و

المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات طرق التقييم التي تشتمل على مدخلات لا تستند على بيانات قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار المتداولة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة الهامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس قيمة عادلة تعكس الأسعار التي سيتم استلامها لبيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

جميع الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة هي ذات مبالغ ضئيلة.

تم تصنيف القيمة العادلة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي على أنها في المستوى ٣ حسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وتم تحديدها باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات الربح الفعلي الحالية ذات الصلة بالقطاع المعني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، تبلغ القيمة العادلة ١,٨٠٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١,٦٧٦ مليون ريال سعودي).

بالنسبة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة، تقوم الشركة بتقييم القيمة الدفترية وهي تقارب قيمها العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل وإعادة تسعيرها بصورة متكررة. تم تصنيف النقد لدى البنوك والتأمينات النقدية ضمن المستوى ١، بينما تم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، وتم تحديدها باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدل الربح الفعلي الحالي ذي الصلة.

لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٢ والمستوى ٣ خلال السنة الحالية والسنة السابقة

٢٧. إدارة المخاطر المالية

يكون مجلس إدارة الشركة مسؤولاً بصورة عامة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة المخاطر لدى الشركة. قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر للإشراف على تطوير وصيانة عمليات وسياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر ومنهجيات المخاطر وتقديم تقارير عنها إلى مجلس الإدارة. تتولى لجنة إدارة المخاطر الإشراف على المخاطر التي تتعرض لها الشركة وإبلاغ مجلس الإدارة عنها.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة المراجعة في الشركة أيضاً بمراجعة تقييم مخاطر المراجعة الداخلية، وتناقش سياسة الشركة فيما يتعلق بتقييم المخاطر وإدارتها. تتولى لجنة المراجعة في الشركة الإشراف على كيفية قيام الإدارة بمتابعة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة لإدارة المخاطر بالإضافة إلى مراجعة مدى فاعلية الإطار العام لإدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة.

(١) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف من الأطراف في أداء مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان التي تنشأ بشكل أساسي من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي.

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - انظر أيضاً إيضاح ٣-١٣ (و) وإيضاح ٧

إن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي معرضة لمخاطر ائتمان هامة. قامت الشركة بإنشاء إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك معالجة قوية فيما يتعلق بتقييم الجدارة الائتمانية والتي تشمل الحصول على موافقات ائتمانية رسمية، وتعيين حدود ائتمانية قائمة على المخاطر، والحصول على ضمانات مثل الضمانات الشخصية من قطاع المستهلكين والضمانات الملموسة من عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية بما لا يقل عن ١٥٠٪ من مبلغ التمويل.

ويتضمن تقييم الجدارة الائتمانية على الافتراضات الرئيسية التالية:

- تقييم النقاط الائتمانية وفقاً لسياسة الشركة.
- القدرة على السداد من خلال تحليل التدفقات النقدية والكشوفات البنكية والقوائم المالية ومستوى الدخل والحد الأقصى لتمويل الدين الذي يشكل عبئاً على العميل.
- تاريخ السداد مع مؤسسات مالية أخرى مصدرها الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة).
- تقييم الضمانات للتمويل المضمون

إن أغلبية العملاء لدى الشركة هم موظفون في القطاع الحكومي. لإدارة مخاطر التركيز، إن العملاء مطالبون بإجراء أوامر دفع دائمة تقيد لحساب شركة النايفات من خلال الأقساط الشهرية. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم العملاء أيضاً بإعداد أمر الخصم المباشر كاحتياطي لوضع السداد. تتلقى الشركة بشكل عام المدفوعات من خلال نظام سداد والتحويلات البنكية لدى الشركة سياسة تحصيل معتمدة ودليل إجراءات لوضع استراتيجية تحصيل للمتابعة مع العملاء المتعثرين. من أجل مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، يتم إصدار تقارير شهرية بواسطة قسم نظم المعلومات الإدارية وتتم مراجعتها من قبل لجنة الائتمان على أساس ربع سنوي. وتوضح هذه التقارير حالة التحصيل والتأخر في السداد للعملاء. عززت الشركة إدارتها القانونية للمشاركة بشكل نشط في عملية التحصيل من العملاء المتعثرين. تقوم الشركة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية، وذلك لعكس التغيرات في منتجات السوق وأفضل الممارسات.

يتطلب تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي أيضاً تقديرات إضافية لمخاطر الائتمان باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يتم اشتقاقها من خلال احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد.

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

إنشاء هيكل أجل "احتمالية التعثر في السداد"

يتم احتساب احتمالية التعثر في السداد للتمويل الشخصي باستخدام طريقة "معدل التعثر في السداد الملحوظ" والتي تستند إلى التعثر الفعلي السابق في السداد للمحافظة. من أجل إعداد هيكل الفترات الزمنية، يتم تصنيف الملتزمين إلى فئات عاملة وغير عاملة خلال فترة زمنية بناءً على أيام التأخر في السداد. يعتبر الملتزم غير عامل (المرحلة ٣) والذي تأخر في سداد آخر قسط مستحق لأكثر من ٩٠ يوماً. يوفر متوسط نسبة العملاء غير العاملين إلى العملاء العاملين لكل قطاع بناءً على دخل الملتزم معدل التعثر في السداد الملاحظ لهذا القطاع. ثم يتم تحويل هذا إلى تقدير مستقبلي من خلال دمج التقديرات الحالية المرجحة المحتملة لمتغيرات الاقتصاد الكلي المختارة.

بالنسبة للبطاقات الائتمانية، نظراً لعدم توفر بيانات تاريخية واسعة النطاق، فقد تم استخدام معدلات خسارة التمويل الشخصي كقيمة بديلة. وبالمثل، نظراً لعدم توفر بيانات تاريخية واسعة النطاق للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والأفراد من ذوي الثروات العالية، فإن احتمالية التعثر في السداد باستخدام التصنيف حسب القطاع مشتقة من أحدث منشورات وكالة موديز.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، تقوم الشركة بتقييم معلومات التأخر في السداد.

وبالتالي، واستناداً إلى تاريخ تحصيل الأقساط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لا تنشأ إلا عند تأخر سداد القسط لأكثر من ٣٠ يوماً. تقوم الإدارة بإشراك فريق الاسترداد لغرض تحصيل الرصيد القائم لأن الذمم المدينة تُعد متأخرة السداد.

تقوم الشركة بتصنيف ذممها المدينة للتمويل الإسلامي إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ كما هو مبين أدناه:

المرحلة ١: عند إثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي لأول مرة، تقوم الشركة بإثبات مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تشمل المرحلة ١ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان والتي تم فيها إعادة تصنيف الذمم المدينة للتمويل الإسلامي من المرحلة ٢.

المرحلة ٢: عندما تُظهر الذمم المدينة للتمويل الإسلامي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل الشركة مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. تشمل المرحلة ٢ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان والتي تم فيها إعادة تصنيف الذمم المدينة للتمويل الإسلامي من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: تعتبر الذمم المدينة للتمويل الإسلامي منخفضة القيمة الائتمانية. تسجل الشركة مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل

تقوم الشركة بإدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل في كلا التقييمين الذين تجريهما حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها وقيامها بقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تأخذ الشركة بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، وتقوم بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة وكذلك مدى تمثيلي للسيئاريوهات الأخرى للتنبؤات المحتملة. وتتضمن هذه العميلة وضع اثنين من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية والأخذ بالاعتبار الترجيحات النسبية لكل نتيجة. تتمثل الحالة الأساسية في النتائج الأكثر احتمالاً ومدى تماثليها مع المعلومات المستخدمة من قبل الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

استخدمت الشركة معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدل التضخم كعوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تعطي ترجيحاً متساوياً لكل منها. تم تحديث عوامل الاقتصاد الكلي هذه بناءً على أحدث المعلومات المتاحة من صندوق النقد الدولي.

قامت الشركة بتحديد وتوثيق الجهات الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لمحافظة العميل أعلاه، واستخدام تحليل البيانات للفترات السابقة وتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

استخدمت الشركة توقعات خط الأساس على المدى القريب الواردة أدناه في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

السنوات التقويمية المتوقعة			الترجيحات	المؤشرات الاقتصادية
المستخدمة في نموذج الخسائر				
الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢٣ م				
(بالنسبة المئوية)				
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م		
٤,٠	٤,٢	٣,٣	٥٠٪	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي
٢,٢	٢	٢	٥٠٪	معدل التضخم

إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل (يتبع)

يعرض الجدول أدناه التغير في مؤشرات الاقتصاد للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم احتسابها وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة كما هو مستخدم من قبل الشركة.

السيناريو	الترجيحات	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
الحالة الأساسية	٤٠٪	١٢٢,٨٩٠	٥٤,٨٥٣
الارتفاع	٣٠٪	١١٤,٢٥٧	٢٠,٥٧٥
الانخفاض	٣٠٪	١٣٤,٨٣٠	٦٠,٨١٤

إن متوسط الخسائر الائتمانية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي مع أكثر من ٥٠,٠٠٠ عميل بخصائص مخاطر مشتركة هو تقدير معقول للمبلغ المرجح المحتمل. بالإضافة إلى ذلك، أخذت الشركة أيضاً في اعتبارها السيناريوهات المختلفة ذات التوزيع المختلف وخلصت إلى أن المستوى الحالي للمخصص كافٍ لتغطية مخاطر الائتمان ذات الصلة بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

التحسينات على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

خلال السنة الحالية، عززت الإدارة نموذجها وحددت احتماليات التعثر في السداد باستخدام طريقة "معدل التعثر في السداد الملحوظ" الذي يحسب احتمالية التعثر في السداد المميزة لكل قطاع عن طريق حساب متوسط عدد العملاء المتعثرين في السداد في كل مجموعة شهرية متتالية حتى تاريخ التقرير. يتم تتبع حالة التعثر في السداد لكل مجموعة شهرية خلال الـ ١٢ شهراً التالية على عكس السنة الماضية، حيث تم تحديد حالة التعثر في السداد في نهاية الشهر الـ ١٢ من المجموعة. يتم تحويل احتماليات التعثر في السداد إلى احتمالية التعثر في السداد مستقبلية من خلال الأخذ بعين الاعتبار السيناريوهات المرجحة المحتملة لمتغيرات الاقتصاد الكلي المختارة المذكورة أعلاه.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الحساب مع الأخذ بالاعتبار احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد ومعدل الخصم. تم تقدير تقديرات احتمالية التعثر في السداد في تاريخ معين، على أساس هياكل المدة كما هو محدد أعلاه. يتم اشتقاق تقديرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد لمحفظة التمويل الشخصي من البيانات التاريخية للاسترداد اللاحقة من التسهيلات المتعثرة لكل قطاع بناءً على دخل الملتزمين.

نظراً لنقص البيانات الخاصة بالحسابات المتعثرة وعمليات الاسترداد اللاحقة لبطاقات الائتمان والجزء غير المضمون للذمم المدينة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، يتم استخدام معدل بديل للخسارة بافتراض التعثر في السداد للتعرضات غير المضمونة. بالنسبة لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة، فإن جزء الذمم المدينة للتمويل الإسلامي مضمون مقابل الضمانات المؤهلة، ويتم النظر في الخسارة بسبب التخلف عن السداد بعد تطبيق الخصم.

تمثل التعرضات عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر في السداد. تستخلص الشركة التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرضات عند التعثر في السداد للتمويل الشخصي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة هو إجمالي قيمتها الدفترية. أما بالنسبة للبطاقات الائتمانية، فبالإضافة إلى إجمالي قيمتها الدفترية، تم استخدام معدل بديل لمعامل تحويل الائتمان. للخصم، استخدمت الشركة معدل العمولة الفعلي لكل عقد.

حساسية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، مثل وجود زيادة بنسبة ١٠٪ في الناتج المحلي الإجمالي مع نقص مقابل ١٠٪ في معدلات التضخم، سيؤدي إلى نقص قدره ٢,٦ مليون ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. بالمثل، إن التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، مثل وجود نقص بنسبة ١٠٪ في الناتج المحلي الإجمالي مع زيادة مقابلة بواقع ١٠٪ في معدلات التضخم، سيؤدي إلى زيادة قدرها ١,٦ مليون ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

إن الزيادة أو النقص بنسبة ١٠٪ من التغير في معدلات الخسارة (احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد) بافتراض بقاء عامل الاقتصاد الكلي على حاله سيؤدي إلى زيادة قدرها ١٢ مليون ريال سعودي أو نقص قدره ١١ مليون ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

حسابية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع):

تعتقد إدارة الشركة أنه تم تكوين مخصص كافٍ عند الاقتضاء لمعالجة مخاطر الائتمان. علاوة على ذلك، فإن الشركة خلال السياق الاعتيادي لتقديم الذمم المدينة للتمويل تحصل على ضمانات شخصية إضافية كإجراء احتياطي للتقليل من مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي. للحصول على إفصاح إضافي عن جودة الائتمان فيما يتعلق بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٧ من هذه القوائم المالية. فيما يلي تفاصيل جودة الائتمان للذمم المدينة للتمويل الإسلامي غير العاملة:

التمويل الشخصي

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣٩,٦٤٧	(١٨,٥٤٤)	٥٨,١٩١	٩٠ - ١٨٠ يوماً
٣١,٠١١	(١٤,٣٢١)	٤٥,٣٣٢	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٣١,٠٥١	(١٣,٨٩٨)	٤٤,٩٤٩	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٢١,٨٧٤	(٩,٩٩٧)	٣١,٨٧١	٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً
١٣,٠١٠	(٦,٤٨٤)	١٩,٤٩٤	٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً
١٠,٦٤٠	(٥,٣٢٥)	١٥,٩٦٥	٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً
٢٨,٤٥٢	(٤,٦٤٣)	٣٣,٠٩٥	٦٣٠ يوماً فأكثر
١٧٥,٦٨٥	(٧٣,٢١٢)	٢٤٨,٨٩٧	الإجمالي

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣٤,١٢٥	(٧,٤٥٩)	٤١,٥٨٤	٩٠ - ١٨٠ يوماً
٢١,٦٣٣	(٤,٧٢٨)	٢٦,٣٦١	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
١٧,٩٧٩	(٣,٩٢٩)	٢١,٩٠٨	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
١٦,٠٤٨	(٣,٥٠٨)	١٩,٥٥٦	٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً
١٤,٨٦٥	(٣,٢٤٩)	١٨,١١٤	٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً
١٦,٨٩٦	(٣,٦٩٣)	٢٠,٥٨٩	٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً
٢٨,١٩٩	(٢,٦٨٩)	٣٠,٨٨٨	٦٣٠ يوماً فأكثر
١٤٩,٧٤٥	(٢٩,٢٥٥)	١٧٩,٠٠٠	الإجمالي

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤,٠٨٣	(٢١٥)	٤,٢٩٨	٩٠ - ١٨٠ يوماً
٤,٥٠٢	(٢٣٠)	٤,٧٣٢	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٩٩	(٥)	١٠٤	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
١١,١٥٣	(٦٣١)	١١,٧٨٤	٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً
٤٤,٠٧٣	(٣,٠٠٩)	٤٧,٠٨٢	٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً
٥٩٦	(٣١)	٦٢٧	٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً
١٤,١١٥	(١,٥٦٧)	١٥,٦٨٢	٦٣٠ يوماً فأكثر
٧٨,٦٢١	(٥,٦٨٨)	٨٤,٣٠٩	الإجمالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)
حسابية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع):

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٦٥,٦٩٦	(٤,١١٨)	٦٩,٨١٤	٩٠ - ١٨٠ يوماً
١١,٢٤٧	(٥٩٣)	١١,٨٤٠	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
١,٦٦١	(٦٦٩)	٢,٣٣٠	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٣,٧٨٠	(٢٠٠)	٣,٩٨٠	٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً
٩,٣١٠	(٥٠٢)	٩,٨١٢	٦٣٠ يوماً فأكثر
٩١,٦٩٤	(٦,٠٨٢)	٩٧,٧٧٦	الإجمالي

بطاقات الائتمان الإسلامية

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١,٨٢٠	(٦٨٥)	٢,٥٠٥	٩٠ - ١٨٠ يوماً
١,٣٦٤	(٥١٣)	١,٨٧٧	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
١,٩٠٣	(٧١٥)	٢,٦١٨	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٥,٠٨٧	(١,٩١٣)	٧,٠٠٠	الإجمالي

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣,٨٣١	(١,٢٨٥)	٥,١١٦	٩٠ - ١٨٠ يوماً
٢,٢٣٣	(٧٥٠)	٢,٩٨٣	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
١,٢٣٤	(٤١٥)	١,٦٤٩	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٧,٢٩٨	(٢,٤٥٠)	٩,٧٤٨	الإجمالي

الموجودات المالية الأخرى الخاضعة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ترى الشركة أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة على الموجودات المالية الأخرى ولا يتم تقييم مخصص الخسارة على أنه جوهري بالنسبة للشركة. يتم الاحتفاظ بجزء هام من النقد لدى البنود والأرصدة الأخرى لدى البنوك لدى بنوك تم منحها تصنيفاً يعادل التعريف المفهوم دولياً بـ "درجة الاستثمار". بالتالي، الشركة ليست معرضة لأي مخاطر ائتمان جوهرياً حالياً. إن الذمم المدينة الأخرى ليست جوهرياً وليست معرضة لمخاطر ائتمانية كبيرة.

يعرض الجدول أدناه معلومات عن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م:

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر		جودة الائتمان
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥٣,٦٥٢	٦٣,٨١٧	درجة الاستثمار
٩٥٠	٤٩٤	دون درجة الاستثمار
٥٤,٦٠٢	٦٤,٣١١	الإجمالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة الشركة لصعوبات عند الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق السداد نقداً أو من خلال موجودات مالية أخرى. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطراب في السوق أو هبوط مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى قلة التوفر في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، تقوم الشركة بإدارة الموجودات مع وضع السيولة في الاعتبار والحفاظ على رصيد كافٍ من النقد وما في حكمه ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصورة يومية. لدى الشركة أيضاً تسهيلات ائتمانية متجددة من البنوك التجارية التي يمكن استخدامها لتلبية احتياجات السيولة المستقبلية.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مركز السيولة يومياً، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة للفحص والاعتماد من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

أ. تحليل الموجودات والمطلوبات المخصومة حسب فترة الاستحقاق المتوقعة

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها.

		أكثر من ٥ سنوات		٣ - ١٢ أشهر		٢٠٢٣ م	
دون تاريخ استحقاق محدد		سنوات	٥ - ١ سنوات	شهوراً	خلال ٣ أشهر		
الإجمالي							
		الموجودات					
٦١,٢٩٥	-	-	-	-	٦١,٢٩٥	النقد وما في حكمه	
٣,٠١٦	-	-	-	-	-	الأرصدة الأخرى لدى البنوك	
-	-	-	-	-	-	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي التمويل الشخصي	
١,٣٨٦,٦٥٧	-	١,٥٩١	٩٥٩,٣٧٨	٢٥٩,٧١٥	١٦٥,٩٧٣	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	
٤٥٢,٨٨٥	-	٣,٠٤٧	٢٦٧,٩١٥	٧٢,٧٣٧	١٠٩,١٨٦	بطاقات الائتمان الإسلامية	
٣٢,٩٦٩	-	-	-	-	٣٢,٩٦٩	الموجودات الأخرى، صافي	
١٣٩,٧٥٠	٧٣,٣٠٧	-	-	٦٦,٤٤٣	-		
٢,٠٧٦,٥٧٢	٧٣,٣٠٧	٤,٦٣٨	١,٢٢٧,٢٩٣	٤٠١,٩١١	٣٦٩,٤٢٣	إجمالي الموجودات	
		المطلوبات					
٦٢٤,٦٧٢	-	-	٣٨١,٢٩٧	٢٢٢,٦٧٦	٢٠,٦٩٩	التمويلات البنكية الإسلامية	
١٤٤	-	-	-	١٤٤	-	التزامات عقود الإيجار	
١٨,٠٢١	-	-	-	١٨,٠٢١	-	مخصص الزكاة	
٥٦,٨٢١	٧,٢٣١	-	١٣,٦٤٤	٦,٣٦٤	٢٩,٥٨٢	المطلوبات الأخرى، صافي	
٦٩٩,٦٥٨	٧,٢٣١	-	٣٩٤,٩٤١	٢٤٧,٢٠٥	٥٠,٢٨١	إجمالي المطلوبات	
١,٣٧٦,٩١٤	٦٦,٠٧٦	٤,٦٣٨	٨٣٢,٣٥٢	١٥٤,٧٠٦	٣١٩,١٤٢	فانص السيولة الناتج عن الأدوات المالية	

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(٢) مخاطر السيولة (يتبع)
أ. تحليل الموجودات والمطلوبات المخصصة حسب فترة الاستحقاق المتوقعة (يتبع)

دون تاريخ استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهرًا	خلال ٣ أشهر	٢٠٢٢ م
الإجمالي	محدد				
٤٤,٦٥٠	-	-	-	-	٤٤,٦٥٠
٩,٩٥٢	-	-	-	-	-
١,٣٦٧,٠٢٢	-	٥٨٩	٩٢٣,٩٩٨	٢٦٣,٦٣٥	١٧٨,٨٠٠
٣٣٦,٧٦٦	-	-	٢١٩,٧٤٦	٥٦,١٨٣	٦٠,٨٣٧
٤٤,٧١٩	-	-	-	-	٤٤,٧١٩
١٣٥,٤٧٢	٨٣,٢٥٩	-	-	٥٢,٢١٣	-
١,٩٣٨,٥٨١	٨٣,٢٥٩	٥٨٩	١,١٤٣,٧٤٤	٨١,٩٨٣	٣٢٩,٠٠٦
المطلوبات					
٥٥٣,٣١٩	-	-	٣٢١,٦٦١	١٦٤,٥٥١	٦٧,١٠٧
١١,٨٤٠	-	-	-	٧,٩٢٦	٣,٩١٤
٥٨٨	-	-	١٤٤	٤٤٤	-
١٩,٨٣٠	-	-	-	١٩,٨٣٠	-
٥,٣٦٠	-	-	-	٥,٣٦٠	-
٥٨,٩٤٤	١٤,٤٢٢	-	١١,٩٠٠	٨,٨١٥	٢٣,٨٠٧
٦٤٩,٨٨١	١٤,٤٢٢	-	٣٣٣,٧٠٥	٢٠٦,٩٢٦	٩٤,٨٢٨
١,٢٨٨,٧٠٠	٦٨,٨٣٧	٥٨٩	٨١٠,٠٣٩	١٧٥,٠٥٧	٢٣٤,١٧٨
فائض السيولة الناتج عن الأدوات المالية					

تشمل الموجودات المتاحة للوفاء بجميع المطلوبات النقد، والبنود قيد التحصيل، والذمم المدينة للتمويل الإسلامي للعملاء. بالإضافة إلى ذلك، لدى الشركة حدود غير مستخدمة من بنوك مختلفة تبلغ ١,٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١,٣ مليار ريال سعودي).

ب. تحليل المطلوبات المالية حسب فترات الاستحقاق التعاقدية غير المخصصة المتبقية

المبالغ المفصح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة. تشمل إدارة سيولة الشركة توقع التدفقات النقدية ودراسة مستوى الموجودات السائلة اللازمة للوفاء بهذه الالتزامات ومراقبة نسب سيولة المركز المالي مقابل المتطلبات التنظيمية الداخلية والخارجية والمحافظة على خطط التمويل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهرًا	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية - بعمولة	٧٤,٤٥١	٢٠٤,٧٠١	٤١١,٧٥٢	٦٩٠,٩٠٤
التمويلات البنكية الإسلامية	-	١٤٤	-	١٤٤
التزامات عقود الإيجار	٧٤,٤٥١	٢٠٤,٨٤٥	٤١١,٧٥٢	٦٩١,٠٤٨
المطلوبات المالية - بدون عمولة	٣٦,٨١٥	٢٤,٣٨٤	٥,٩١١	٦٧,١١٠
المستحقات والمطلوبات الأخرى				

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(٢) مخاطر السيولة (يتبع)

ب. تحليل المطلوبات المالية حسب فترات الاستحقاق التعاقدية غير المخصصة المتبقية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر
٦٢٢,٣٩٢	٣٥٦,١١٨	١٨٩,١٦٠	٧٧,١١٤
١٢,٢٣٦	-	٨,٢٦٤	٣,٩٧٢
٦٠٥	١٤٤	٤٦١	-
٦٣٥,٢٣٣	٣٥٦,٢٦٢	١٩٧,٨٨٥	٨١,٠٨٦
٦٤,٣٥٢	١١,٩٠٠	٢٨,٦٤٥	٢٣,٨٠٧
٥,٧٧١	-	٥,٧٧١	-
٧٠,١٢٣	١١,٩٠٠	٣٤,٤١٦	٢٣,٨٠٧

المطلوبات المالية - بعمولة
التمويلات البنكية الإسلامية
ودائع البنك المركزي السعودي
التزامات عقود الإيجار

المطلوبات المالية - بدون عمولة
المستحقات والمطلوبات الأخرى
الزكاة المستحقة

فيما يلي تسوية لحركة المطلوبات مع التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

الإجمالي	حقوق الملكية			المطلوبات			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	الأرباح المبقاة	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	التزامات عقود الإيجار	ودائع البنك المركزي السعودي	
١,٧٨٥,٥٧٠	١٠٩,٤٤٤	-	٨٢,٧٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١١	٨,٦٩٥	٥٨٣,٦٢١
٢٦٣,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	٢٦٣,٨٥٠
(٢٩٤,١٥٢)	-	-	-	-	-	-	(٢٩٤,١٥٢)
(٤٢٣)	-	-	-	-	(٤٢٣)	-	-
٨,٤١٤	-	-	-	-	-	٨,٢٦٤	-
(٥,٢٦٩)	-	-	-	-	-	(٥,١١٩)	-
(٧٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١٧١,٤٥٧	١٥٤,٣١١	-	١٧,١٤٦	-	-	-	-
١,٨٥٤,٤٤٧	١٨٨,٧٥٥	-	٩٩,٩٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٨	١١,٨٤٠	٥٥٣,٣١٩

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(٢) مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي تسوية الحركة في المطلوبات مع التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية (يتبع)

التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية	المطلوبات			حقوق الملكية			
	التمويلات البنكية الإسلامية	ودائع البنك المركزي السعودي	التزامات عقود الإيجار	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياط ي العام	الأرباح المبقاة
المتحصلات من التمويلات البنكية الإسلامية	٣٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٤٥,٠٠٠
المسدد من التمويلات البنكية الإسلامية	(٢٧٣,٦٤٧)	-	-	-	-	-	(٢٧٣,٦٤٧)
صافي التغير في التزامات عقد الإيجار	-	-	(٤٤٤)	-	-	-	(٤٤٤)
المسدد من ودائع البنك المركزي السعودي	-	(١١,٨٤٠)	-	-	-	-	(١١,٨٤٠)
الحركات الأخرى	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	(٣٠,٣٠٠)	٨,٨٢٢	٨٨,٢١٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٦٢٤,٦٧٢	-	١٤٤	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٩,٦٤٥	٨,٨٢٢	٢,٠٠١,٧٣٠

(٣) مخاطر السوق

أ. مخاطر معدلات العمولة

تنشأ مخاطر معدلات العمولة من احتمالية تأثير التغيرات في معدل العمولة على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتسويات معدل العمولة خلال فترة زمنية محددة. ينشأ تعرض الشركة لمثل هذه المخاطر بشكل رئيسي من التمويل البنكي الإسلامي حيث أن جزء كبير من الموجودات المالية ذات عمولة تكون بمعدلات ثابتة ويتم إدراجها في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التمويل البنكي الإسلامي البالغ ٦٢٤,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: ٥٥٣,٣ مليون ريال سعودي) على أسعار متغيرة ولا يخضع لمبادلات معدل العمولة، وبالتالي، فإن التغير بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في معدلات العمولة يمكن أن يكون له تأثير سنوي بقيمة ٦,٢٥ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٢٢ م: ٥,١ مليون ريال سعودي) على ربحية الشركة.

تقوم لجنة إدارة المخاطر في الشركة بمراقبة التقلبات في معدلات العمولة على أساس منتظم واتخاذ التدابير المناسبة لتقليل مخاطر معدلات العمولة عن طريق تعديل معدل الإقراض للعقود المستقبلية.

غير مرتبطة بأرباح	٢٠٢٣ م			
	معدل ثابت	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر
الإجمالي				
٦١,٢٩٥	٦١,٢٩٥	-	-	-
٣,٠١٦	٣,٠١٦	-	-	-
١,٨٧٢,٥١١	-	١,٨٧٢,٥١١	-	-
١٣٩,٧٥٠	١٣٩,٧٥٠	-	-	-
٢,٠٧٦,٥٧٢	٢٠٤,٠٦١	١,٨٧٢,٥١١	-	-
٦٢٤,٦٧٢	-	-	-	٦٢٤,٦٧٢
١٤٤	١٤٤	-	-	-
١٨,٠٢١	١٨,٠٢١	-	-	-
٥٦,٨٢١	٥٦,٨٢١	-	-	-
٦٩٩,٦٥٨	٧٤,٩٨٦	-	-	٦٢٤,٦٧٢
١,٣٧٦,٩١٤	١٢٩,٠٧٥	١,٨٧٢,٥١١	-	(٦٢٤,٦٧٢)
١,٣٧٦,٩١٤	١,٢٤٧,٨٣٩	(٦٢٤,٦٧٢)	(٦٢٤,٦٧٢)	(٦٢٤,٦٧٢)

إجمالي فجوة حساسية معدلات العمولة
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمية

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(٣) مخاطر السوق (يتبع)

ب. مخاطر أسعار العمولة (يتبع)

٢٠٢٢ م	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهراً	١ - ٥ سنوات	معدل ثابت	غير مرتبطة بأرباح	الإجمالي
<u>الموجودات</u>						
-	-	-	-	-	٤٤,٦٥٠	٤٤,٦٥٠
-	-	-	-	-	٩,٩٥٢	٩,٩٥٢
-	-	-	-	١,٧٤٨,٥٠٧	-	١,٧٤٨,٥٠٧
-	-	-	-	-	١٣٥,٤٧٢	١٣٥,٤٧٢
-	-	-	-	١,٧٤٨,٥٠٧	١٩٠,٠٧٤	١,٩٣٨,٥٨١
<u>المطلوبات</u>						
٥١٥,٤٤٤	٣٧,٨٧٥	-	-	-	-	٥٥٣,٣١٩
-	-	-	-	-	١١,٨٤٠	١١,٨٤٠
-	-	-	-	-	٥٨٨	٥٨٨
-	-	-	-	-	١٩,٨٣٠	١٩,٨٣٠
-	-	-	-	-	٥,٣٦٠	٥,٣٦٠
-	-	-	-	-	٥٨,٩٤٤	٥٨,٩٤٤
٥١٥,٤٤٤	(٣٧,٨٧٥)	-	-	١,٧٤٨,٥٠٧	٩٣,٥١٢	١,٢٨٨,٧٠٠
إجمالي فجوة حساسية معدلات العمولة						
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة						
التراكمية						
٥١٥,٤٤٤	(٣٧,٨٧٥)	(٥٥٣,٣١٩)	(٥٥٣,٣١٩)	١,١٩٥,١٨٨	١,٢٨٨,٧٠٠	١,٢٨٨,٧٠٠

ج. مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بالمخاطر الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية حيث أنها تتعامل بشكل أساسي بالريال السعودي وهو أيضاً عملة النشاط للشركة.

د. مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار جوهرية لأنه ليس لديها أي أدوات مالية هامة تتقلب أسعارها بناءً على عوامل داخلية أو خارجية كما هو مذكور أعلاه.

٢٨. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول قطاعات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفته كصانع للقرار وذلك من أجل توزيع الموارد للقطاعات ولتقييم أدائها. يتم قياس أداء كل قطاع بناءً على العائد من المحفظة المعنية، حيث تعتقد الإدارة أن هذا المؤشر هو الأكثر صلة في تقييم نتائج القطاعات.

فيما يلي التقارير القطاعية للشركة:

- (١) التمويل الشخصي: هذه تتعلق بالتمويل الشخصي المقدم لقطاع التجزئة.
- (٢) تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم: يشكل تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الملاحة المالية العالية.
- (٣) بطاقات الائتمان الإسلامية: يتم تقديم بطاقات الائتمان الإسلامية لعملاء التجزئة.

فيما يلي بيان بتفاصيل الموجودات والمطلوبات حسب القطاع:

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

بطاقات الانتماء الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	الإجمالي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣٢,٩٦٩	٤٥٢,٨٨٥	١,٣٨٦,٦٥٧	١,٨٧٢,٥١١	إجمالي الموجودات
٥,٧٤٨	١٦١,٠٨٤	٥٠٦,٦٩١	٦٧٣,٥٢٣	إجمالي المطلوبات
بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	الإجمالي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٤٤,٧١٩	٣٣٦,٧٦٦	١,٣٦٧,٠٢٢	١,٧٤٨,٥٠٧	إجمالي الموجودات
١,٦٣٨	١١٨,٠٦٥	٥١٩,٤٤٦	٦٣٩,١٤٩	إجمالي المطلوبات

٢٨-١ تسوية موجودات ومطلوبات التقارير القطاعية مع قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٧٤٨,٥٠٧	١,٨٧٢,٥١١	إجمالي الموجودات للتقارير القطاعية
١٩٠,٠٧٤	٢٠٤,٠٦١	المبالغ غير الموزعة الأخرى
١,٩٣٨,٥٨١	٢,٠٧٦,٥٧٢	إجمالي الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي
٦٣٩,١٤٩	٦٧٣,٥٢٣	إجمالي المطلوبات للتقارير القطاعية
١٠,٧٣٢	٢٦,١٣٥	المبالغ غير الموزعة الأخرى
٦٤٩,٨٨١	٦٩٩,٦٥٨	إجمالي المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي

فيما يلي بيان بتفاصيل الإيرادات والمصروفات حسب القطاع:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

بطاقات الانتماء الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	الإجمالي	
١٣,٠٤٦	٦٠,٦٤٠	٣٢١,٥٧٠	٣٩٥,٢٥٦	دخل عمولة
(٨٨٦)	(١٢,١٧٠)	(٣٧,٢٦٤)	(٥٠,٣٢٠)	مصروف العمولة
(٣,٠٥٠)	(٢,٧٣٠)	(٣٤,٠٧٤)	(٣٩,٨٥٤)	المصروفات التشغيلية المباشرة
(١١,٠٨٢)	٥٦٧	(٧٦,٠٤٦)	(٨٦,٥٦١)	(مخصص) / رد الانخفاض في القيمة
(١,٩٧٢)	٤٦,٣٠٧	١٧٤,١٨٦	٢١٨,٥٢١	صافي الربح/ (الخسارة) قبل الزكاة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

٢٨-١ تسوية موجودات ومطلوبات التقارير القطاعية مع قائمة المركز المالي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت	
		الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي
٣٩٢,٠٤١	١٠,٧٦٦	٣٩,٨٩١	٣٤١,٣٨٤
(٢٧,٩٩٢)	(٧١٦)	(٥,٣٩١)	(٢١,٨٨٥)
(٤٧,٧٧٢)	(٤,٥١٧)	(٤,٠٧٣)	(٣٩,١٨٢)
(١٤,٩٨٤)	(١,٢٨٨)	(٦,٤٧٥)	(٧,٢٢١)
٣٠١,٢٩٣	٤,٢٤٥	٢٣,٩٥٢	٢٧٣,٠٩٦
			دخل عمولة
			مصروف العمولة
			المصروفات التشغيلية المباشرة
			مخصص انخفاض في القيمة
			صافي الربح/ (الخسارة) قبل الزكاة

٢٨-٢ تسوية إيرادات ومصروفات التقارير القطاعية مع قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إجمالي الإيرادات للتقارير القطاعية ووفقاً لقائمة الدخل الشامل
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣٩٢,٣٣٣	٣٩٦,٩٦٠	إجمالي المصروفات للتقارير القطاعية
٩٠,٧٤٨	١٧٦,٧٣٥	المبالغ غير الموزعة الأخرى
١١٠,٤٣١	١١٣,٦١١	إجمالي المصروفات ووفقاً لقائمة الدخل الشامل
٢٠١,١٧٩	٢٩٠,٣٤٦	

٢٩. إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة والحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أعمالها وتوفير عائد مثالي لمساهميها.

ويسعى مجلس الإدارة إلى الحفاظ على توازن بين العوائد العالية التي قد تكون ممكنة مع مستويات أعلى من التمويل البنكي الإسلامي والمزايا والضمانات التي تتوفر من خلال مركز رأس مال قوي. تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم بواسطة الشركة استناداً إلى المتطلبات التنظيمية التي تتطلب الحفاظ على نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال حتى ثلاث مرات.

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
١,٣٦ مرة	١,٣٦ مرة

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

٣٠. الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات أو إفصاح في هذه القوائم المالية.

٣١. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ م.