

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

الصفحات

٤-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	قائمة التدفقات النقدية
٥٢-٩	الإيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services Company

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

Headquarters in Riyadh

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

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

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة النايفات للتمويل

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة النايفات للتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً 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 للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسي

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة النايفات للتمويل (يتبع)

أمر المراجعة الرئيسي (يتبع)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>تشتمل إجراءات مراجعتنا في هذا المجال على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • لقد حصلنا وقمنا بتحديث فهمنا لتقييم الإدارة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الذمم 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 العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة والضوابط الرقابية لتطبيقها على ما يلي: • تصنيف القروض إلى مراحل مختلفة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالوقت المناسب وتحديد تعرضات التعثر في السداد أو الانخفاض في القيمة؛ و • مدى سلامة البيانات المدخلة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. • من خلال اختيار عينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي: • تحديد مدى ملائمة المراحل وفقاً لما هو محدد من قبل الإدارة؛ و • عمليات احتساب الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا بتقييم مدى ملائمة الضوابط الخاصة بالشركة بهدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات "التعثر في السداد" أو "الانخفاض في القيمة". • قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل الشركة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الافتراضات ذات النبرة التطلعية للمستقبل. • قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، من خلال إجراء مطابقة واختبار عينة على مدخلات البيانات الرئيسية • قمنا بإشراك المتخصصين لدينا، عند الاقتضاء من أجل تقييم عمليات حساب نموذج 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 بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والاحتمالات المرجحة. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية. 	<p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغت الذمم المدينة للتمويل الإسلامي قبل الانخفاض في قيمتها ٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١,٩٩٥ مليون ريال سعودي)، حيث تم الاحتفاظ مقابلها بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١٢٢ 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 الذمم المدينة للتمويل الإسلامي في المرحلة ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد ما يلي: <ol style="list-style-type: none"> أ) التعرضات مع الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و ب) تعرضات الانخفاض في القيمة / التعثر في السداد. 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 النبرة التطلعية للمستقبل وعوامل الاقتصاد الكلي وما يرتبط بها من سيناريوهات والترجيحات المحتملة المتوقعة. <p>وقد أدى استخدام هذه الأحكام والتقديرات إلى زيادة عدم التأكد في التقدير وما يرتبط بها من مخاطر المراجعة التي تحيط بعمليات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.</p> <p>يرجى الرجوع للإيضاح رقم (٣-١٣ (ط)) في ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح رقم (٤) الذي يتضمن الإفصاح عن التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي، والمنهجية المستخدمة من قبل الشركة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح رقم (٧) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي؛ والإيضاح رقم (٢٧ (ط)) 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 (يتبع)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً 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 التحريف الجوهرية، 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 التحريف الجوهرية سواءً 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، وتعد 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، سواءً 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 أنظمة 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 تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد 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، وهيكلاً ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية 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.

شركة كي بي إم جي للاستشارات
المهنية مساهمة مهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
			الموجودات
٦١,٢٩٥	٨٦,٤٧٦	٥	النقد وما في حكمه
٣,٠١٦	٥,٩٣٣	٦	الأرصدة الأخرى لدى البنوك
١,٨٧٢,٥١١	١,٨٦٥,٠٥٤	٧	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي الاستثمار في حقوق الملكية المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٣	٧٢٨		
٧٧,٢٢٠	٥٠,٥٦٣	٨	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
١٨,١٨٩	١٧,٨٨٥	٩	الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع
١١,٧٠٠	٨,٣٢٤	١٠	الموجودات غير الملموسة
٣١,٧٤٨	٢٩,٧٩٥	١١	الممتلكات والمعدات
٢,٠٧٦,٥٧٢	٢,٠٦٤,٧٥٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٤٣,١٧٧	١٠٨,٣٥٠	١٢	المستحقات والذمم الدائنة الأخرى
٦٢٤,٨١٦	٤٧٥,٨٩٩	١٣	التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى
١٨,٠٢١	١٨,٤٩٠	١٤	مخصص الزكاة
١٣,٦٤٤	١٤,٠٣٤	١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٩٩,٦٥٨	٦١٦,٧٧٣		إجمالي المطلوبات
			رأس المال
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٦	الاحتياطي النظامي
٦٩,٦٤٥	٦٩,٦٤٥	١٧	الاحتياطي العام
٨,٨٢٢	٢١,٩٢٩	١٨	الأرباح المبقة
٩٨,٤٤٧	١٥٦,٤١١		
١,٣٧٦,٩١٤	١,٤٤٧,٩٨٥		إجمالي حقوق الملكية
٢,٠٧٦,٥٧٢	٢,٠٦٤,٧٥٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعد الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣٩٥,٢٥٦	٣٦٢,٥٥٩	٢٠ دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٥٠,٣٢٠)	(٤٦,٢٤٠)	٢٠ مصروف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي
٣٤٤,٩٣٦	٣١٦,٣١٩	صافي دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٨٦,٥٦١)	(١٥,٥٦٧)	٦-٧ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
(٨٧,٠٤٧)	(٩١,١٨٤)	٢١ الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة
(٥٥,٢٧٨)	(٥٣,١٥١)	٢٢ المصروفات العمومية والإدارية
(١١,١٤٠)	(١٠,٣٥٢)	١١ و ١٠ الاستهلاك والإطفاء
١,٧٠٤	٢,٩٢١	الإيرادات الأخرى، صافي
١٠٦,٦١٤	١٤٨,٩٨٦	صافي ربح السنة قبل الزكاة
(١٧,٩٠٠)	(١٧,٧٥٠)	١٤ مصروف الزكاة للسنة
٨٨,٧١٤	١٣١,٢٣٦	صافي ربح السنة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		البند التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة:
(٥٠٠)	-	١-١٥ خسارة إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	(١٦٥)	الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٨,٢١٤	١٣١,٠٧١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠,٧٤	١,٠٩	٢٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تعد الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
١,٣٧٦,٩١٤	٩٨,٤٤٧	٨,٨٢٢	٦٩,٦٤٥	١,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١٣١,٠٧١	١٣١,٠٧١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٣,١٠٧)	١٣,١٠٧	-	-	١٨ المحول إلى الاحتياطي العام
(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	-	-	-	١٩ توزيعات الأرباح
١,٤٤٧,٩٨٥	١٥٦,٤١١	٢١,٩٢٩	٦٩,٦٤٥	١,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١,٢٨٨,٧٠٠	١٨٨,٧٥٥	-	٩٩,٩٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٨٨,٢١٤	٨٨,٢١٤	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٦٩,٧٠٠)	-	(٣٠,٣٠٠)	٢٠٠,٠٠٠	١٦ إصدار أسهم منح
-	(٨,٨٢٢)	٨,٨٢٢	-	-	١٨ المحول إلى الاحتياطي العام
١,٣٧٦,٩١٤	٩٨,٤٤٧	٨,٨٢٢	٦٩,٦٤٥	١,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

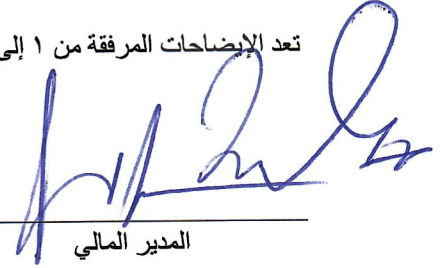
تعد الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

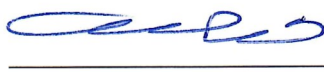
شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٠٦,٦١٤	١٤٨,٩٨٦	
١١,١٤٠	١٠,٣٥٢	١١ و ١٠
٣٩٦	(٢,٠٧٢)	
٢,٩١٤	٢,٩٤٧	٢-١٥
٢٦٤	٣٠٤	٢٢
٨٦,٥٦١	١٥,٥٦٧	٦-٧
(٣٩٥,٢٥٦)	(٣٦٢,٥٥٩)	
١٦	٩	١-١١
٥٠,٣٢٠	٤٦,٢٤٠	١-١٣
(١٣٧,٠٣١)	(١٤٠,٢٢٦)	
(١٧٣,٩٢٤)	٢١,١٧٢	
(١٤,٧٦٨)	٢٦,٦٥٧	
(٣,٨٦٧)	٥,١٧٣	
٦,٩٣٦	(٢,٩١٧)	
(٣٢٢,٦٥٣)	(٩٠,١٤١)	
٣٥٨,٦١٤	٣٣٣,٢٧٧	
(١,٦٧٠)	(٢,٥٥٧)	١-١٥
(٢٥,٠٦٩)	(١٧,٢٨١)	١٤
(٤٩,١٢٤)	(٤٦,٩٢٠)	١-١٣
(٣٩,٩٠٢)	١٧٦,٣٧٨	
(٥٨٢)	(٤,٦٨٠)	١٠
(٣٣٢)	(٨٨٥)	١١
-	٣,٠٠٠	
(٩١٤)	(٢,٥٦٥)	
٣٤٥,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١-١٣
(٢٧٤,٨٤٣)	(٣١٨,٢٨٨)	١-١٣
(١٢,٢٣٦)	-	
(٤٦٠)	(٣٤٤)	١-١١
٥٧,٤٦١	(١٤٨,٦٣٢)	
١٦,٦٤٥	٢٥,١٨١	
٤٤,٦٥٠	٦١,٢٩٥	٥
٦١,٢٩٥	٨٦,٤٧٦	٥

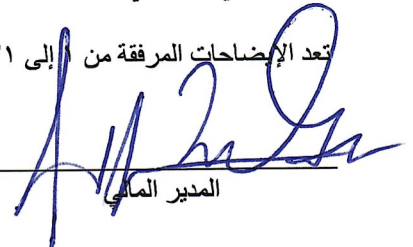
تعد الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

ب) أسس القياس والعرض

أعدت هذه القوائم المالية على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما أفصح عنه في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية.

تعرض الشركة بنود قائمة المركز المالي وفقاً لمبدأ السيولة.

ج) الاستمرارية

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

د) عملة النشاط والعرض

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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية.

٣-١ 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 ٢٠٢٣ م. استناداً إلى تطبيق المعيار الجديد وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، تُطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية المراجعة السنوية لسنة ٢٠٢٣ م.

٣-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية

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
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تشمل هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة المنشأة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح بشكل كبير أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون فيها بعض أو جميع دفعات الإيجار دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على المؤشر أو السعر.	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ - ترتيبات تمويل المورد	تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المورد وتأثيراتها على مطالبات 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.	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على المنشأة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة) (١) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.	يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة) (٢) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	هذا هو أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات الإفصاح عن المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر المتعلقة بالمناخ.	يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٣-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة غير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات التالية السارية للفتترات 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.

التاريخ	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٥ م	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصراف بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصراف. حدد التعديل إطار عمل يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو طريقة تقدير أخرى.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم قابلية التبادل
تاريخ السريان مؤجل	ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناجمة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيير المحاسبة الدولي ٢٨ - "بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك"
١ يناير ٢٠٢٦ م	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، أن تستوفي ضوابط "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهرية عن الأصل المالي المماثل بدون هذه الميزة.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيير الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"
١ يناير ٢٠٢٧ م	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح توقيت إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي والتوقف عن إثباته، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، العرض والإفصاح في القوائم المالية
١ يناير ٢٠٢٧ م	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات غير المستمرة. وهو يحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". ينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كإيرادات ومصروفات من البنود التي أدت إلى وجود فروقات صرف عملات أجنبية.	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، الشركات التابعة بدون المسؤولية العامة: الإفصاحات
١ يناير ٢٠٢٧ م	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩. يجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي.	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، الشركات التابعة بدون المسؤولية العامة: الإفصاحات

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٤-٣ النقد وما في حكمه

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

٥-٣ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تقوم الشركة بإثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي أولاً عندما، فقط عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الذمم المدينة للتمويل الإسلامي أولاً 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 (عقد بيع السلع بالأجل "التورق") لعميلها على أساس السداد المؤجل. ويبيع العميل السلعة نفسها لطرف ثالث بسعر السوق للحصول على النقد.

٦-٣ الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع

تستحوذ الشركة خلال السياق الاعتيادي للأعمال على بعض الموجودات العقارية مقابل تسوية التمويلات المستحقة من العملاء. تعتبر هذه الموجودات العقارية موجودات محتفظ بها بغرض البيع ويتم إثباتها أولاً بالقيمة الدفترية للتمويل المستحق من العملاء. 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 إعادة قياس هذه الموجودات بصافي القيمة القابلة للتحقق للتمويل المستحق والقيمة العادلة للعقارات المعنية أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهرية)، ويتم تحميل أي تخفيض لاحق بالقيمة 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.

٧-٣ 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 وتعدل إذا كان ذلك يعتبر ملائماً.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٨-٣ الممتلكات والمعدات

الإثبات والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة 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 الآخر في قائمة الدخل الشامل.

التكاليف اللاحقة

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية للنفقات إلى الشركة. يتم قيد 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، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييماً السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٣-١٠ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (يتبع)

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 (الوحدات المولدة 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.

٣-١١ 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.

٣-١٢ 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 الإثبات 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 يخصم المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدره على مدار العمر المتوقع للأداة المالية ل:

- 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 المقدره 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 المترام 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٣-١٢ إثبات الإيرادات/ المصروفات (يتبع)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولة الخاصة (يتبع)

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.

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 فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

ب) تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات التمويل

يتم قياس أداة التمويل بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الأخر. 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 الأخر، 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 تقييمًا 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 معدلات 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 ذات الأهمية النسبية (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 شراءها 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 تفي 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 القياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تشتمل محفظة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي الخاصة بالشركة على تمويل للعملاء بموجب التورق وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية، وتتكون التدفقات النقدية من دخل العمولة بمعدل ثابت محدد عند صرف وسداد المبلغ الأصلي، وبالتالي فإن التدفقات النقدية التعاقدية تفي بمعيار الدفعات فقط 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

١٣-٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

(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.

(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.

(هـ) 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

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 بخضم التدفقات النقدية المعدلة بسعر العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

ح) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات ويُدْرَج 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 تحقيق الموجودات وتسوية 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 التمويل التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الموجودات المالية الأخرى التي لم تشهد مخاطرها الائتمانية زيادة بصورة جوهريّة 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 جوهريّة 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".

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

ط) الانخفاض في القيمة (يتبع)

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.

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 من الموجودات المالية القائمة 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٣-١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

ط) الانخفاض في القيمة (يتبع)

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 المقدره 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 خلاف ذلك؛ 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 للتعثر في السداد. 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

يعرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي حسماً من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

الشطب

تشطب الشركة 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 و ضمانات 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 المثلثين الخارجيين المعيّنين من قبل الشركة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (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 تغير في مدفوعات عقود الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو السعر، إذا كان هناك تغير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت الشركة بتغيير تقييمها ما إذا كان سيتم ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يعاد قياس التزامات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديلات مقابلة 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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات 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 والتقديرات 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. فيما يلي المجالات الهامة التي قامت الإدارة فيها باستخدام التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

(١) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النعم 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 والتقديرات 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) التصنيف والقيمة العادلة للموجودات المحتفظ بها بغرض البيع (إيضاح ٣-٦ وإيضاح ٩)

٥. النقد وما في حكمه

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٦١,٢٩٥	٨٦,٤٧٦

النقد لدى البنوك (إيضاح ٥-١)

١-٥ يمثل هذا البند الحسابات الجارية المحتفظ بها لدى بنوك محلية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦. الأرصدة الأخرى لدى البنوك

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٣,٠١٦	٥,٩٣٣

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 الأنشطة التجارية للشركة في المملكة العربية السعودية، وتمثل بشكل أساسي تمويل تورق.

١-٧ فيما يلي تفاصيل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
الإجمالي	تمويل المنشآت		التمويل الشخصي
	بطاقات الائتمان الإسلامية	الصغيرة والمتوسطة	
١,٥٨٢,٥٦٨	٢٤,٤٠٨	٣٠٥,٧١٠	١,٢٥٢,٤٥٠
٤١٧,٥٣٨	٢,٨١٨	١٢٥,٩٥٧	٢٨٨,٧٦٣
٢,٠٠٠,١٠٦	٢٧,٢٢٦	٤٣١,٦٦٧	١,٥٤١,٢١٣
(١٣٥,٠٥٢)	(٢,٥٩٢)	(١٥,٨٢٣)	(١١٦,٦٣٧)
١,٨٦٥,٠٥٤	٢٤,٦٣٤	٤١٥,٨٤٤	١,٤٢٤,٥٧٦

العاملة
غير العاملة
إجمالي الذمم المدينة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الإجمالي	تمويل المنشآت		التمويل الشخصي
	بطاقات الائتمان الإسلامية	الصغيرة والمتوسطة	
١,٦٣٢,٥٩٢	٢٨,٤٠٢	٣٦٦,٠٤٤	١,٢٣٨,١٤٦
٣٦٢,٢٠١	٧,٠٠٠	٩٢,٧٤٩	٢٦٢,٤٥٢
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٥,٤٠٢	٤٥٨,٧٩٣	١,٥٠٠,٥٩٨
(١٢٢,٢٨٢)	(٢,٤٣٣)	(٥,٩٠٨)	(١١٣,٩٤١)
١,٨٧٢,٥١١	٣٢,٩٦٩	٤٥٢,٨٨٥	١,٣٨٦,٦٥٧

العاملة
غير العاملة
إجمالي الذمم المدينة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الذمم المدينة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٧-٢ تسوية إجمالي وصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي
٢,٧٧١,٢١٨	٢٧,٢٢٦	٥٤١,٠٦٥	٢,٢٠٢,٩٢٧
(٧٧١,١١٢)	-	(١٠٩,٣٩٨)	(٦٦١,٧١٤)
٢,٠٠٠,١٠٦	٢٧,٢٢٦	٤٣١,٦٦٧	١,٥٤١,٢١٣
(١٣٥,٠٥٢)	(٢,٥٩٢)	(١٥,٨٢٣)	(١١٦,٦٣٧)
١,٨٦٥,٠٥٤	٢٤,٦٣٤	٤١٥,٨٤٤	١,٤٢٤,٥٧٦
إجمالي الذمم المدينة دخل العمولة غير المكتسب			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي الذمم المدينة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي
٢,٨١٩,١١٥	٣٥,٤٠٢	٥٩٢,٨٩٢	٢,١٩٠,٨٢١
(٨٢٤,٣٢٢)	-	(١٣٤,٠٩٩)	(٦٩٠,٢٢٣)
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٥,٤٠٢	٤٥٨,٧٩٣	١,٥٠٠,٥٩٨
(١٢٢,٢٨٢)	(٢,٤٣٣)	(٥,٩٠٨)	(١١٣,٩٤١)
١,٨٧٢,٥١١	٣٢,٩٦٩	٤٥٢,٨٨٥	١,٣٨٦,٦٥٧
إجمالي الذمم المدينة دخل العمولة غير المكتسب			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي الذمم المدينة			

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي
١,١٨٤,٠٤٢	٢٢,٠٣٠	١٤٦,٣٠٢	١,٠١٥,٧١٠
٣٩٨,٥٢٦	٢,٣٧٨	١٥٩,٤٠٨	٢٣٦,٧٤٠
٤١٧,٥٣٨	٢,٨١٨	١٢٥,٩٥٧	٢٨٨,٧٦٣
٢,٠٠٠,١٠٦	٢٧,٢٢٦	٤٣١,٦٦٧	١,٥٤١,٢١٣
(١٣٥,٠٥٢)	(٢,٥٩٢)	(١٥,٨٢٣)	(١١٦,٦٣٧)
١,٨٦٥,٠٥٤	٢٤,٦٣٤	٤١٥,٨٤٤	١,٤٢٤,٥٧٦
المرحلة ١			
المرحلة ٢			
المرحلة ٣			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي الذمم المدينة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي
١,٣٤٢,٣٦٢	٢٥,٦٦٤	٣٣٢,٢٩٩	٩٨٤,٣٩٩
٢٩٠,٢٣٠	٢,٧٣٨	٣٣,٧٤٥	٢٥٣,٧٤٧
٣٦٢,٢٠١	٧,٠٠٠	٩٢,٧٤٩	٢٦٢,٤٥٢
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٥,٤٠٢	٤٥٨,٧٩٣	١,٥٠٠,٥٩٨
(١٢٢,٢٨٢)	(٢,٤٣٣)	(٥,٩٠٨)	(١١٣,٩٤١)
١,٨٧٢,٥١١	٣٢,٩٦٩	٤٥٢,٨٨٥	١,٣٨٦,٦٥٧
المرحلة ١			
المرحلة ٢			
المرحلة ٣			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي الذمم المدينة			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، قامت الشركة بتصنيف بعض العقود البالغة ٦٣,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٥,٥٠ مليون ريال سعودي) كمرحلة (٣) حيث إنها تخضع حاليًا لفترة معالجة بعد تصنيفها السابق.

على الرغم من أن هذه العقود لا تزال مصنفة ضمن المرحلة (٣)، إلا أنها حاليًا ضمن فترة المعالجة وفقًا لسياسات إدارة مخاطر الائتمان والإرشادات النظامية الداخلية للشركة. خلال هذه الفترة، تتم مراقبة العقود لضمان استدامة الأداء الجيد قبل إعادة تصنيفها إلى مرحلة أقل خطورة. لا يشير هذا التصنيف بالضرورة إلى انخفاض دائم في القيمة الائتمانية، ولكنه يعكس عملية المعالجة المنظمة المطلوبة قبل الانتقال إلى فئة أقل خطورة. تمت إعادة ترتيب بعض الأرقام المقارنة لتتوافق مع العرض بشكل أفضل.

شركة النايفات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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	
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٦٢,٢٠١	٢٩٠,٢٣٠	١,٣٤٢,٣٦٢	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
-	١١٧,٠٤٩	٢٥٧,٣٤٠	(٣٧٤,٣٨٩)	التحويل من المرحلة ١
-	٨٠,١٩٥	(١٣٧,٥٦٥)	٥٧,٣٧٠	التحويل من المرحلة ٢
-	(٥,٠٣٧)	١,٦٩٠	٣,٣٤٧	التحويل من المرحلة ٣
٥٨,٢٤٠	(٨٣,٩٤٣)	(١٣,١٦٩)	١٥٥,٣٥٢	صافي الحركات الأخرى*
٥٨,٢٤٠	١٠٨,٢٦٤	١٠٨,٢٩٦	(١٥٨,٣٢٠)	
(٥٢,٩٢٧)	(٥٢,٩٢٧)	-	-	الشطب خلال السنة
٢,٠٠٠,١٠٦	٤١٧,٥٣٨	٣٩٨,٥٢٦	١,١٨٤,٠٤٢	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٨١٢,١٤٨	٢٨٦,٥٢٤	١٩٤,٤٧٢	١,٣٣١,١٥٢	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
-	١٣٢,٥٣٢	١٨٩,٤٩٨	(٣٢٢,٠٣٠)	التحويل من المرحلة ١
-	٦٨,٣٥٥	(١٠٣,٧٧٢)	٣٥,٤١٧	التحويل من المرحلة ٢
-	(٢٠,٣١١)	٢,٧٢١	١٧,٥٩٠	التحويل من المرحلة ٣
٢٤٨,٨٣٩	(٣٨,٧٠٥)	٧,٣١١	٢٨٠,٢٣٣	صافي الحركات الأخرى*
٢٤٨,٨٣٩	١٤١,٨٧١	٩٥,٧٥٨	١١,٢١٠	
(٦٦,١٩٤)	(٦٦,١٩٤)	-	-	الشطب خلال السنة
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٦٢,٢٠١	٢٩٠,٢٣٠	١,٣٤٢,٣٦٢	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

* يشمل صافي الحركات الأخرى، التمويل الناشئ والتمويل المسدد وعمليات القياس الأخرى.

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

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٢٢,٢٨٢	٨٥,٤٦٧	٢٤,٦٧٤	١٢,١٤١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٦,٩٩١	٥,٨١١	(١٢,٨٠٢)	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
-	٨,٥٩٨	(١٢,٨٩٢)	٤,٢٩٤	التحويل من المرحلة ١
-	(١,٢٦٠)	٥٤٤	٧١٦	التحويل من المرحلة ٢
(٢٥,٨٩٧)	(١٧,٣٧٥)	(٥,٦٦٢)	(٢,٨٦٠)	التحويل من المرحلة ٣
٢٥,١٤١	-	-	٢٥,١٤١	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٦٦,٤٥٣	٨١,١١٦	٢,٥٥٦	(١٧,٢١٩)	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
٦٥,٦٩٧	٧٨,٠٧٠	(٩,٦٤٣)	(٢,٧٣٠)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٥٢,٩٢٧)	(٥٢,٩٢٧)	-	-	الشطب خلال السنة
١٣٥,٠٥٢	١١٠,٦١٠	١٥,٠٣١	٩,٤١١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٣,٦٤١	٣٧,٧٨٧	١٥,٠٠٩	١٠,٨٤٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	١٣,٤٥٠	٨,٨٩١	(٢٢,٣٤١)	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
-	٥,١٥٤	(٨,٠٥٥)	٢,٩٠١	التحويل من المرحلة ١
-	(٢,٢٤٦)	٤٩٦	١,٧٥٠	التحويل من المرحلة ٢
(١٣,٤٧٢)	(٧,٩٠٤)	(٣,١٥٣)	(٢,٤١٥)	التحويل من المرحلة ٣
٢٧,٥٨٥	-	-	٢٧,٥٨٥	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
١١٠,٧٢٢	١٠٥,٤٢٠	١١,٤٨٦	(٦,١٨٤)	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
١٢٤,٨٣٥	١١٣,٨٧٤	٩,٦٦٥	١,٢٩٦	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٦٦,١٩٤)	(٦٦,١٩٤)	-	-	الشطب خلال السنة
١٢٢,٢٨٢	٨٥,٤٦٧	٢٤,٦٧٤	١٢,١٤١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)
٦-٧ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(١٢٤,٨٣٥)	(٦٥,٦٩٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي الرد
٣٨,٢٧٤	٥٠,١٣٠	الاستردادات مقابل الذمم المدينة التي تم شطبها سابقاً
(٨٦,٥٦١)	(١٥,٥٦٧)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

٧-٧ الضمانات

تحتفظ الشركة خلال السياق الاعتيادي لأنشطة التمويل بضمانات وذلك كتأمين لتقليل مخاطر الائتمان في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي. تشمل هذه الضمانات غالباً الضمانات العقارية وضمانات الكفالة والضمانات الشخصية. يتم الاحتفاظ بالممتلكات العقارية مقابل تمويل إسلامي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم ويتم إدارتها مقابل التعرضات ذات الصلة الخاضعة لإعادة التقييم السنوي وفقاً لسياسة الشركة. إن الضمانات المحتفظ بها كتأمين مطلوبة إلى المدى الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان. بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل هذا التمويل الإسلامي ١,٠٦٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٢٠٢٣ م: ١,٤٤٣ مليون ريال سعودي).

يتم ضمان القيمة الدفترية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي الشخصية منخفضة القيمة الائتمانية وبطاقات الائتمان الإسلامية بالكامل بضمانات شخصية. فيما يلي مبلغ الضمانات المحتفظ بها كتأمين للذمم المدينة للتمويل الإسلامي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم منخفضة القيمة الائتمانية، وهي مصنفة حسب نسبة الذمم المدينة إلى قيمة الضمانات كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
-	١٢,٦٣٥	٧٠-٥١٪
٩٢,٧٤٩	١١٣,٣٢٢	أكثر من ٧٠٪
٩٢,٧٤٩	١٢٥,٩٥٧	الإجمالي

٨-٧ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تنازلت الشركة عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٠,٦٠ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٠,٧٩ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية للتمويل البنكي الإسلامي ذو الصلة ٠,٤٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٠,٦٢ 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.

٩-٧ المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ القانوني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، تبلغ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ القانوني ١٩٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٦٩ مليون ريال سعودي).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨. المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣٦,٤٣٥	٣٦,٤٢٥	الدفعة المقدمة لمعاملات التورق بالسلع
١٥,٠٣٩	٩,٦٦٨	المدفوعات المقدمة والمدفوعات مقدماً
٢٥,٧٤٦	٤,٤٧٠	الذمم المدينة الأخرى - إيضاح ٨-١
٧٧,٢٢٠	٥٠,٥٦٣	

٨-١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تشمل الذمم المدينة الأخرى مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي مستحق من المحكمة مقابل تسوية أحد عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة والذي تم استلامه من قبل الشركة خلال السنة.

٩. الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٨,١٨٩	١٧,٨٨٥	الموجودات التي تم استعادة ملكيتها - عقارات

يمثل هذا البند ٧ عقارات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٧ عقارات) في المملكة العربية السعودية التي تم استعادة ملكيتها من قبل الشركة مقابل تسوية ذمم مدينة لتمويل إسلامي. قام مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ م بالتوجيه والموافقة على بيع العقارات بأفضل الوسائل الممكنة وأوصى بالاستفادة من خدمات التسويق العقاري.

تم تحديد القيمة العادلة لهذه العقارات من قبل مقيم مستقل معتمد من قبل الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين (تقييم). وقد افترض المقيم أن أسعار البيع والعروض السائدة للاعتماد عليها في تحديد القيمة السوقية. يتم تقييم هذه العقارات على أساس القيمة السوقية باستخدام طريقة السوق المقارن. إن القيمة العادلة المترجمة (المستوى ٣ من التسلسل الهرمي) لهذه العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م هي ٣٩,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٢٩,٤ مليون ريال سعودي). تواصل الإدارة مراقبة تقدم بيع العقارات بأفضل الأسعار.

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

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢٠,٦٦٩	٢٠,٦٦٩	القيمة الدفترية عند التصنيف كمحتفظ به بغرض البيع
(٢,٤٨٠)	(٢,٧٨٤)	الخسارة المترجمة للانخفاض في القيمة
١٨,١٨٩	١٧,٨٨٥	القيمة الدفترية للموجودات المحتفظ بها بغرض البيع

شركة النفايات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠. الموجودات غير الملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة للشركة برامج الحاسب الآلي الأساسية والبرامج الأخرى المتعلقة بالمكتب.

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٤٢,١٦٩	٤٢,٧٥١	التكلفة:
٥٨٢	٤,٦٨٠	كما في ١ يناير
٤٢,٧٥١	٤٧,٤٣١	الإضافات خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر
(٢٣,٥٤٣)	(٣١,٠٥١)	الإطفاء المتراكم:
(٧,٥٠٨)	(٨,٠٥٦)	كما في ١ يناير
(٣١,٠٥١)	(٣٩,١٠٧)	المحمل للسنة
١١,٧٠٠	٨,٣٢٤	كما في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

١١. الممتلكات والمعدات

٢٠٢٤ م	أراضي التملك الحر	التحسينات على المباني وعقارات التملك الحر (* إيضاح ١-١١)	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والمعدات المكتبية	الإجمالي	
٢٧,٩٦٣	٧,١٤٠	١٠,٨٨١	٢٠,٦٧٨	٦٦,٦٦٢	كما في ١ يناير	
-	٣٨٦	-	٨٨٥	١,٢٧١	الإضافات خلال السنة	
(٩٢٨)	-	-	-	(٩٢٨)	الاستبعادات خلال السنة	
٢٧,٠٣٥	٧,٥٢٦	١٠,٨٨١	٢١,٥٦٣	٦٧,٠٠٥	كما في ٣١ ديسمبر	
-	٦,٥٩٤	٩,٥٨٠	١٨,٧٤٠	٣٤,٩١٤	الاستهلاك المتراكم	
-	٥١٤	٥٥١	١,٢٣١	٢,٢٩٦	كما في ١ يناير	
-	٧,١٠٨	١٠,١٣١	١٩,٩٧١	٣٧,٢١٠	المحمل للسنة	
٢٧,٠٣٥	٤١٨	٧٥٠	١,٥٩٢	٢٩,٧٩٥	كما في ٣١ ديسمبر	
					صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	

٢٠٢٣ م	أراضي التملك الحر	التحسينات على المباني وعقارات التملك الحر (* إيضاح ١-١١)	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والمعدات المكتبية	الإجمالي	
٢٧,٩٦٣	٧,١٤٠	١٠,٨٨١	٢٠,٣٤٦	٦٦,٣٣٠	كما في ١ يناير	
-	-	-	٣٣٢	٣٣٢	الإضافات خلال السنة	
٢٧,٩٦٣	٧,١٤٠	١٠,٨٨١	٢٠,٦٧٨	٦٦,٦٦٢	كما في ٣١ ديسمبر	
-	٥,٩٥٥	٨,٨٧٦	١٦,٤٥١	٣١,٢٨٢	الاستهلاك المتراكم	
-	٦٣٩	٧٠٤	٢,٢٨٩	٣,٦٣٢	كما في ١ يناير	
-	٦,٥٩٤	٩,٥٨٠	١٨,٧٤٠	٣٤,٩١٤	المحمل للسنة	
٢٧,٩٦٣	٥٤٦	١,٣٠١	١,٩٣٨	٣١,٧٤٨	كما في ٣١ ديسمبر	
					صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١. الممتلكات والمعدات (يتبع)

١-١١ يتضمن هذا البند القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام؛ أي بعض مقرات الفروع المؤجرة. فيما يلي بيان بالحركة في موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار المقابلة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
			موجودات حق الاستخدام
٧٤٨	٣١٣		كما في ١ يناير
-	٣٨٦		الإضافات
(٤٣٥)	(٣٩٣)		مصروف الاستهلاك للسنة
٣١٣	٣٠٦		كما في ٣١ ديسمبر
			التزامات عقود الإيجار
٥٨٨	١٤٤		كما في ١ يناير
-	٣٨٦		الإضافات
١٦	٩		مصروف العمولة
(٤٦٠)	(٣٤٤)		الدفعات خلال السنة
١٤٤	١٩٥	١٣	كما في ٣١ ديسمبر

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
٤٣٥	٣٩٣	١-١١	مصروف استهلاك موجودات حق الاستخدام
٦,١٩٤	٦,٩١٠	٢٢	مصروف الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل
١٦	٩	١-١١	مصروف العمولة لعقود الإيجار

١٢. المستحقات والذمم الدائنة الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
١٠,٦٠٨	١٩,٣٠٢		المصروفات المستحقة
٦,٨٢٥	١٠,٨٩٨		تكاليف الموظفين المستحقة
١,٨٨٠	٢,٠٥٧		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
١٠,٧٩٣	٣,٨٤٣		المستحق إلى الموردين
١٣,٠٧١	٧٢,٢٥٠	١-١٢	أخرى
٤٣,١٧٧	١٠٨,٣٥٠		

١-١٢ يشمل ذلك توزيع أرباح مععلن عنها بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: لا شيء) يرجى الاطلاع على إيضاح ١٩.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. التمويل البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
٦٢٤,٦٧٢	٤٧٥,٧٠٤	١-١٣	التمويلات البنكية الإسلامية
١٤٤	١٩٥	١-١١	التزامات عقود الإيجار
٦٢٤,٨١٦	٤٧٥,٨٩٩		

١-١٣ فيما يلي تفاصيل التمويل البنكي الإسلامي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢٤٢,٨٣٩	٢٠٤,١٦٦	المستحق خلال ١٢ شهراً
٣٨١,٨٣٣	٢٧١,٥٣٨	المستحق بعد ١٢ شهراً
٦٢٤,٦٧٢	٤٧٥,٧٠٤	

لدى الشركة حدود تمويل إسلامي طويلة الأجل بمبلغ ١,٨٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٢,٠١ مليار ريال سعودي) لدى بنوك محلية لتمويل احتياجات تمويل حالية وطويلة الأجل وتم استخدام مبلغ ٠,٤٨ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٠,٦٢ مليار ريال سعودي). يتم سداد هذه التسهيلات التمويلية خلال ثلاث إلى خمس سنوات على أقساط شهرية أو ربع سنوية أو نصف سنوية. تتراوح معدلات العمولة على التمويل الممنوح وفقاً لمعدل سايبور بين شهر/ ٣ أشهر/ ٦ أشهر، بالإضافة إلى هامش يتراوح من ١,٢٠٪ إلى ١,٧٥٪.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، يتضمن رصيد التمويل البنكي الإسلامي مصروف عمولة مستحق بقيمة ٢,٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٣,٨٢ 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 هذه التأمينات النقدية أو استخدامها 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:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٥٥٣,٣١٩	٦٢٤,٦٧٢	الرصيد كما في ١ يناير
٥٠,٣٢٠	٤٦,٢٤٠	مصروف عمولة البنك
(٤٩,١٢٤)	(٤٦,٩٢٠)	مدفوعات عمولة البنك
٣٤٥,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	المتحصلات من التمويل الأخرى خلال السنة
(٢٧٤,٨٤٣)	(٣١٨,٢٨٨)	المسدد خلال السنة
٦٢٤,٦٧٢	٤٧٥,٧٠٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤. مخصص الزكاة

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٩,٨٣٠	١٨,٠٢١	الرصيد كما في ١ يناير
١٧,٩٠٠	١٧,٧٥٠	المحمل للسنة
(١٩,٧٠٩)	(١٧,٢٨١)	الدفعات خلال السنة
١٨,٠٢١	١٨,٤٩٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٤-٢ موقف الربوط الزكوية

(أ) تم استلام الربط والتسوية النهائية للالتزام الزكاة للسنوات حتى ٢٠١٣ م في سنة ٢٠١٩ م وتم تسويته لاحقاً.

خلال سنة ٢٠١٨ م، وافقت الشركة على تسوية الزكاة للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٧ م، مع الاتفاق على أن تقوم الشركة بسحب جميع حالات الاستئناف السابقة التي تم تقديمها إلى السلطة المختصة. تم تسوية هذا الالتزام بالكامل في ٢٠٢٣ م بدفعة نهائية بمبلغ ٥,٣٦ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٣ م.

تم تقديم كافة الإقرارات الزكوية المستحقة حتى نهاية سنة ٢٠٢٣ م، حسب الأصول. لم يتم استلام أي أوامر ربوط للسنوات من ٢٠١٩ م إلى ٢٠٢٠ م.

خلال السنة، تم الانتهاء من ربوط سنة ٢٠٢١ م و٢٠٢٢ م بدون أي التزامات زكوية إضافية.

(ب) سيتم تقديم الإقرار الزكوي لسنة ٢٠٢٤ 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.

١٥-١ 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:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١١,٩٠٠	١٣,٦٤٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما في ١ يناير
٢,٣٩٦	٢,٣٤٦	تكاليف الخدمة الحالية
٥١٨	٦٠١	مصرف العمولة
٥٠٠	-	الخسارة الاكتوارية
(١,٦٧٠)	(٢,٥٥٧)	المنافع المدفوعة
١٣,٦٤٤	١٤,٠٣٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما في ٣١ ديسمبر

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

٢٠١٥ - فيما يلي المحمل للسنة المثبت في قائمة الدخل الشامل:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢,٣٩٦	٢,٣٤٦	تكاليف الخدمة الحالية
٥١٨	٦٠١	مصروف العمولة
٢,٩١٤	٢,٩٤٧	

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

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٥,١٠%	٥,١٥%	معدل الحسم (سنوياً)
٤,٠٠%	٤,٠٠%	معدل الزيادة في الرواتب (سنوياً)
٦٠M-٥٥FM	٦٥M-٦٠FM	عمر التقاعد العادي

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

٤-١٥ حساسية الافتراضات الاكتوارية

يبين الجدول أدناه تقييم حساسية مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و٢٠٢٣ م لمعدل الحسم، ومعدل الزيادة في الرواتب، ومعدل الوفيات، ومعدل التقاعد.

التأثير على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - الزيادة/ (النقص)			٢٠٢٤ م
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو الأساس
١%	(١٢,٧٤٦)	١٤,٣٩١	معدل الحسم
١%	١٤,٣٩٢	(١٢,٧٣١)	معدل الزيادة في الرواتب
٢٠%	(١٣,٥٢٢)	١٣,٥٢٣	معدل الوفيات
٢٠%	(١٣,١٨٣)	١٣,٨٧٧	معدل التقاعد
التأثير على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - الزيادة/ (النقص)			٢٠٢٣ م
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو الأساس
١%	(١٢,٣٥٩)	١٤,٠١٢	معدل الحسم
١%	١٤,٠١٣	(١٢,٣٤٤)	معدل الزيادة في الرواتب
٢٠%	(١٣,١٣٩)	١٣,١٤٠	معدل الوفيات
٢٠%	(١٢,٧١٧)	١٣,٥٨٨	معدل التقاعد

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

إن تحليل الحساسية المعروف أعلاه قد لا يمثل التغير 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.

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٤ م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٢٠ 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 ١٦٩,٧٠ مليون ريال سعودي ومبلغ ٣٠,٣٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة والاحتياطي النظامي على التوالي.

١٧. الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تعيّن على الشركة تكوين احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، 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. ألغى نظام الشركات المعدل متطلبات الاحتياطي النظامي، ومع ذلك، فإنه يتم وفقاً لتقدير الشركة (كخيار) من خلال نظامها الأساسي تجنب احتياطي لأغراض خاصة. وعليه، قامت الشركة بتحديث نظامها الأساسي خلال السنة السابقة.

١٨. الاحتياطي العام

وفقاً للنظام الأساسي المعدل للشركة، يجب تجنب احتياطي عام بنسبة ١٠٪ من صافي ربحها، فيما يتم تحديد استخدام وتخصيص هذا الاحتياطي من قبل الجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة. قامت الشركة خلال السنة بتحويل ١٣,١١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٨,٨٢ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي العام.

١٩. توزيعات الأرباح

أعلن مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ١٨ ديسمبر ٢٠٢٤ م توزيعات أرباح بواقع ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم (٢٠٢٣ م: لا شيء). بعد نهاية السنة، تم دفع توزيعات الأرباح في ١٣ يناير ٢٠٢٥ م بناءً على سجل المساهمين المؤهلين لتوزيع الأرباح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٢٠. مصروف العمولة

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٤٥,٦٩١	٤١,٠٠٢
٤,٦٢٩	٥,٢٣٨
٥٠,٣٢٠	٤٦,٢٤٠

مصروف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي
المصروفات البنكية

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١. الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٤٨,٣٣٤	٤٩,٣٦٣
٢٩,٧٨٩	٣٢,٣٢٤
١,٢٣٦	٢,٢٨٦
٧,٦٨٨	٧,٢١١
٨٧,٠٤٧	٩١,١٨٤

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

٢٢. المصروفات العمومية والإدارية

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٧,٠٤٠	٧,٨٤٦
٧,٦١٨	٦,٥٩٣
١٥,٦٨٢	١٠,٨٨٦
١,٢٥٢	١,٤٤١
٥,٢٢٩	٦,٣١٨
٥,٧٠٠	٥,١٣٠
٦,١٩٤	٦,٩١٠
٩٨٠	١,٠٧٥
٢٦٤	٣٠٤
٥,٣١٩	٦,٦٤٨
٥٥,٢٧٨	٥٣,١٥١

الأتعاب القانونية والمهنية
التأمين
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

٢٢-١ مكافآت مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٦٢٥	٧٠٥
٢٢٠	١٩٥
١٣٥	١٧٥
٩٨٠	١,٠٧٥

الأتعاب مقابل:
المراجعة النظامية
الفحص الأولي
الخدمات الأخرى

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٨٨,٢١٤	١٣١,٠٧١	صافي ربح السنة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم لربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالآلاف)
٠,٧٤	١,٠٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

٢٤. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من المساهمين ومجلس الإدارة واللجان وموظفي الإدارة الرئيسيين. 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:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
١٠,٢٢٧	١٠,٩٦٥	مكافآت السنة (قصيرة الأجل)	موظفو الإدارة الرئيسيين (إيضاح ٢٤-١-١)
٧,٦٨٨	٧,٢١١	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
٣١٣	٣٠٠	أتعاب استشارات متعلقة بالزكاة/ ضريبة القيمة المضافة	البيوك محاسبون قانونيون
١,٠٠٠	٤٠٠	حساب تعاملات في سلع/ أوراق مالية	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
٧٩	٤١٠	معاملة وكالة سلع	(إيضاح ٢٤-١-٢)
٢,٢٧٩	-	مصروف إيجار	
٥٧١	٥٧٧	استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (منافع ما بعد انتهاء التوظيف)	(عدد موظفي الإدارة الرئيسيين: ١٥ (٢٠٢٣ م: ١٤)

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

١-٢٤-٢ إن البيوك محاسبون قانونيون مملوكة لعضو من أعضاء مجلس الإدارة.

١-٢٤-٣ خضع شركة يقين المالية (يقين كابيتال) لسيطرة مشتركة من المساهم الرئيسي، شركة فالكم القابضة، وهي الطرف المسيطر الأساسي. تعمل شركة يقين المالية (يقين كابيتال) كطرف وكيل للشركة لتسهيل تمويل تورق فيما يتعلق ببيع وشراء السلع. قامت الشركة بدفع دفعة مقدمة لشركة يقين كابيتال عن هذه المعاملات ويستحق الرصيد عند الطلب.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

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
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
٣٦,٤٣٥	٣٦,٤٢٥	الدفعة المقدمة لمعاملات التورق بالسلع - محتفظ بها نيابة عن الشركة	يقين كابيتال (إيضاح ٢٤-١) (٢)
(١,٨٨٠)	(٢,٠٥٧)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
(٢,٢٧٦)	(٣,٠٣٦)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مستحقة	موظفو الإدارة الرئيسيون (الإيضاح ٢٤-١-١)
-	٢٨,٨٠٣	توزيعات الأرباح المستحقة	شركة فالكم القابضة
-	٣٧	توزيعات الأرباح المستحقة	مجلس الإدارة

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 ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: لا شيء).

الالتزامات الرأسمالية

لا يوجد التزامات رأسمالية جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: لا شيء).

التزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل

بلغت التزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م مبلغ ٣,٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٣,٢٧ 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 ٩,٧٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥,٩١ مليون ريال سعودي). بلغت الالتزامات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة ٠,٦٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٠,٣٠ مليون ريال سعودي). بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتفظ بها مقابل الالتزامات غير المسحوبة حوالي ٠,٤٠ مليون ريال سعودي.

٢٦. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ 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 القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ 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). تشمل 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 تشمل 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

إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة هي ذات مبلغ ضئيل.

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 ٢٠٢٤ م، بلغت القيمة العادلة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي ١,٩٢٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١,٨٠٤ مليون ريال سعودي).

بالنسبة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية غير المثأسة 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 إدارة 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.

يتضمن تقييم الجدارة الائتمانية المعايير الرئيسية التالية:

- تقييم درجة الائتمان وفقاً لسياسة الشركة.
- القدرة على السداد من خلال تحليل التدفقات النقدية والكشوفات البنكية والقوائم المالية ومستوى الدخل والحد الأقصى للعبء التمويلي للعميل.
- 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 تقيّد لحساب شركة النايفات من خلال الأقساط الشهرية. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم العملاء أيضاً بإعداد أمر الحسم 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 لمجلس الإدارة 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 التغييرات 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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 للمحفظة. 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 ومتوسطة الحجم 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 الأولى، 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.

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 العملية وضع اثنين من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية والأخذ بالاعتبار الترجيحات النسبية لكل نتيجة. تتمثل الحالة الأساسية في النتائج الأكثر احتمالاً ومدى تماشيها مع المعلومات المستخدمة من قبل الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل (يتبع)

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 الموجهات الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لمحفظه 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 المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢٤ م			الترجيحات	المؤشرات الاقتصادية
(بالنسبة المئوية)				
٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥		
٣,٥	٤,٠	٦,٠	%٥٠	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي
٢	٢	٢	%٥٠	معدل التضخم

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	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
الحالة الأساسية	%٤٠	١٣٤,٢٠٣	١٢٢,٨٩٠
الارتفاع	%٣٠	١٢٧,٨٩١	١١٤,٢٥٧
الانخفاض	%٣٠	١٤٣,٣٤٥	١٣٤,٨٣٠

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.

التحسينات على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

خلال السنة السابقة، 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. 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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

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.

نظرًا 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 ومتوسطة الحجم، 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. للحسم، استخدمت الشركة معدل العمولة الفعلي لكل عقد.

حسابية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، مثل وجود زيادة بنسبة ١٠٪ في الناتج المحلي الإجمالي مع نقص مقابل بنسبة ١٠٪ في معدلات التضخم، سيؤدي إلى نقص قدره ٢,٨٠ مليون ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م. بالمثل، إن التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، مثل وجود نقص بنسبة ١٠٪ في الناتج المحلي الإجمالي مع زيادة مقابلة بنسبة ١٠٪ في معدلات التضخم، سيؤدي إلى زيادة قدرها ١,٨٠ مليون ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ١٣ مليون ريال سعودي أو نقص قدره ١٢ مليون ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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:

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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)

تورق - التمويل الشخصي

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١,٠٠٧,٢٦٩	(٨,٤٤١)	١,٠١٥,٧١٠	٠ إلى ٣٠ يوماً
٢٢٢,٣٨٧	(١٤,٣٥٣)	٢٣٦,٧٤٠	٣٠ - ٩٠ يوماً
٤٦,٠١٥	(٢٣,١٣٧)	٦٩,١٥٢	٩٠ - ١٨٠ يوماً
٢٢,١٩٩	(١١,١٦٢)	٣٣,٣٦١	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٢٠,٠٤٩	(١٠,٠٨١)	٣٠,١٣٠	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٢١,١٢٦	(١٠,٦٢٢)	٣١,٧٤٨	٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً
٢٠,٢٤٠	(١٠,١٧٧)	٣٠,٤١٧	٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً
٢٣,٦٦١	(١١,٨٩٨)	٣٥,٥٥٩	٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً
٤١,٦٣٠	(١٦,٧٦٦)	٥٨,٣٩٦	٦٣٠ يوماً فأكثر
١,٤٢٤,٥٧٦	(١١٦,٦٣٧)	١,٥٤١,٢١٣	الإجمالي

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٩٧٢,٦٤٠	(١١,٧٥٩)	٩٨٤,٣٩٩	٠ إلى ٣٠ يوماً
٢٢٩,٤٢٨	(٢٤,٣١٩)	٢٥٣,٧٤٧	٣٠ - ٩٠ يوماً
٤٨,٨٧٢	(٢٢,٨٧٥)	٧١,٧٤٧	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
٢٨,١٣١	(٤,٩٦٣)	٣٣,٠٩٤	٦٣٠ يوماً فأكثر
١,٣٨٦,٦٥٧	(١١٣,٩٤١)	١,٥٠٠,٥٩٨	الإجمالي

تورق - المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١٤٥,٦١٣	(٦٨٩)	١٤٦,٣٠٢	٠ إلى ٣٠ يوماً
١٥٨,٩٦١	(٤٤٧)	١٥٩,٤٠٨	٣٠ - ٩٠ يوماً
٢٦,١٠٣	(٥٨٨)	٢٦,٦٩١	٩٠ - ١٨٠ يوماً
٤,٥١٦	(٤٤١)	٤,٩٥٧	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٨٢١	(٥٩)	٨٨٠	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
١٩,١٥٣	(١,٠٥٢)	٢٠,٢٠٥	٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً
-	-	-	٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً
٥٢٦	(٢٨)	٥٥٤	٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً
٦٠,١٥١	(١٢,٥١٩)	٧٢,٦٧٠	٦٣٠ يوماً فأكثر
٤١٥,٨٤٤	(١٥,٨٢٣)	٤٣١,٦٦٧	الإجمالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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)

تورق - المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣٣٢,١٤١	(١٥٨)	٣٣٢,٢٩٩	٠ إلى ٣٠ يوماً
٣٣,٦٨٤	(٦١)	٣٣,٧٤٥	٣٠ - ٩٠ يوماً
١٢,٥٢٢	(٢١٥)	١٢,٧٣٧	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
٤٤,٠٧٢	(٣,٠١٠)	٤٧,٠٨٢	٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً
٥٩٦	(٣١)	٦٢٧	٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً
١٤,١١٦	(١,٥٦٧)	١٥,٦٨٣	٦٣٠ يوماً فأكثر
٤٥٢,٨٨٥	(٥,٩٠٨)	٤٥٨,٧٩٣	الإجمالي

بطاقات الائتمان الإسلامية

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢١,٧٤٨	(٢٨٢)	٢٢,٠٣٠	٠ إلى ٣٠ يوماً
٢,١٤٧	(٢٣١)	٢,٣٧٨	٣٠ - ٩٠ يوماً
٢٩٢	(٨٠٣)	١,٠٩٥	٩٠ - ١٨٠ يوماً
١٦٥	(٤٥١)	٦١٦	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٢٨٢	(٨٢٥)	١,١٠٧	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٢٤,٦٣٤	(٢,٥٩٢)	٢٧,٢٢٦	الإجمالي

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢٥,٤٤٠	(٢٢٤)	٢٥,٦٦٤	٠ إلى ٣٠ يوماً
٢,٤٤٢	(٢٩٦)	٢,١٤٦	٣٠ - ٩٠ يوماً
١,٨٢٠	(٦٨٥)	١,١٣٥	٩٠ - ١٨٠ يوماً
١,٣٦٤	(٥١٣)	٨٥١	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
١,٩٠٣	(٧١٥)	١,١٨٨	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٣٢,٩٦٩	(٢,٤٣٣)	٣٥,٤٠٢	الإجمالي

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

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 البنوك والأرصدة الأخرى لدى البنوك 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.

إن الأرصدة لدى البنوك الواردة أدناه ليست متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة ومصنفة في المرحلة ١. لم تكن هناك أي حركة في المراحل خلال السنة. يعرض الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك كما في ٣١ ديسمبر:

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر		جودة الائتمان
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١,٨١٥	٤,٥١٢	درجة الاستثمار (+A)
٦٢,٠٠٢	٩٦,٦٦٨	درجة الاستثمار (-A)
٤٩٤	١٤١	درجة عدم الاستثمار (+B)
٦٤,٣١١	١٠١,٣٢١	الإجمالي

(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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(٢) مخاطر السيولة (يتبع)

(أ) تحليل الموجودات والمطلوبات المخصومة حسب فترة الاستحقاق المتوقعة

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

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١٢ - ٣		٢٠٢٤ م
			١ - ٥ سنوات	شهرًا	
٨٦,٤٧٦	-	-	-	-	٨٦,٤٧٦
٥,٩٣٣	٧٥١	-	٣,٦٧٢	١,١١٣	٣٩٧
١,٤٢٤,٥٧٦	-	٤,٥٧٩	٩٦٦,٥٨٤	٢٥٩,٥٧٣	١٩٣,٨٤٠
٤١٥,٨٤٤	-	-	٢٢٦,٠٨١	٩٢,٧٨٦	٩٦,٩٧٧
٢٤,٦٣٤	-	-	-	-	٢٤,٦٣٤
١٠٧,٢٩٥	٦١,٨٨٠	-	-	-	٤٥,٤١٥
٢,٠٦٤,٧٥٨	٦٢,٦٣١	٤,٥٧٩	١,١٩٦,٣٣٧	٣٥٣,٤٧٢	٤٤٧,٧٣٩
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
٤٧٥,٧٠٤	-	-	٢٧١,٥٣٨	١٥١,٣١٢	٥٢,٨٥٤
١٩٥	-	-	-	١٩٥	-
١٨,٤٩٠	-	-	-	١٨,٤٩٠	-
١٢٢,٣٨٤	-	-	١٤,٠٣٤	٨,٢٨٩	١٠٠,٠٦١
٦١٦,٧٧٣	-	-	٢٨٥,٥٧٢	١٧٨,٢٨٦	١٥١,٩١٥
١,٤٤٧,٩٨٥	٦٢,٦٣١	٤,٥٧٩	٩١٠,٧٦٥	١٧٥,١٨٦	٢٩٤,٨٢٤
فائض السيولة الناتج عن الأدوات المالية					
٢٠٢٣ م					
الموجودات					
٦١,٢٩٥	-	-	-	-	٦١,٢٩٥
٣,٠١٦	٧٥١	-	٨٨٠	١,٠٠٩	٣٧٦
-	-	-	-	-	-
١,٣٨٦,٦٥٧	-	١,٥٩١	٩٥٩,٣٧٨	٢٥٩,٧١٥	١٦٥,٩٧٣
٤٥٢,٨٨٥	-	٣,٠٤٧	٢٦٧,٩١٥	٧٢,٧٣٧	١٠٩,١٨٦
٣٢,٩٦٩	-	-	-	-	٣٢,٩٦٩
١٣٩,٧٥٠	٧٣,٣٠٧	-	-	-	٦٦,٤٤٣
٢,٠٧٦,٥٧٢	٧٤,٠٥٨	٤,٦٣٨	١,٢٢٨,١٧٣	٣٣٣,٤٦١	٤٣٦,٢٤٢
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
٦٢٤,٦٧٢	-	-	٣٨١,٢٩٧	٢٢٢,٦٧٦	٢٠,٦٩٩
١٤٤	-	-	-	١٤٤	-
١٨,٠٢١	-	-	-	١٨,٠٢١	-
٥٦,٨٢١	-	-	١٣,٦٤٤	٦,٣٦٤	٣٦,٨١٣
٦٩٩,٦٥٨	-	-	٣٩٤,٩٤١	٢٤٧,٢٠٥	٥٧,٥١٢
١,٣٧٦,٩١٤	٧٤,٠٥٨	٤,٦٣٨	٨٣٣,٢٣٢	٨٦,٢٥٦	٣٧٨,٧٣٠
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 ١,٣٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١,٣٦ مليار ريال سعودي).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 المخصومة المتبقية

المبالغ المفصح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة. 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 ٢٠٢٤ م			
المطلوبات المالية - بعمولة			
التمويلات البنكية الإسلامية			
التزامات عقود الإيجار			
الالتزامات (راجع إيضاح (٢٥)).			
أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
٦١,٣٠٢	١٦٦,٩٧٦	٢٨٨,٠٥٩	٥١٦,٣٣٧
-	١٩٥	-	١٩٥
١٣,٦٤١	-	-	١٣,٦٤١
٧٤,٩٤٣	١٦٧,١٧١	٢٨٨,٠٥٩	٥٣٠,١٧٣
المطلوبات المالية - بدون عمولة			
المستحقات والمطلوبات الأخرى			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
المطلوبات المالية - بعمولة			
التمويلات البنكية الإسلامية			
التزامات عقود الإيجار			
الالتزامات (راجع إيضاح (٢٥)).			
أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
١٠٠,٠٦١	٢٦,٧٧٩	١٤,٠٣٤	١٤٠,٨٧١
٧٤,٤٥١	٢٠٤,٧٠١	٤١١,٧٥٢	٦٩٠,٩٠٤
-	١٤٤	-	١٤٤
٩,٤٨١	-	-	٩,٤٨١
٨٣,٩٣٢	٢٠٤,٨٤٥	٤١١,٧٥٢	٧٠٠,٥٢٩
المطلوبات المالية - بدون عمولة			
المستحقات والمطلوبات الأخرى			
٤٤,٥٤٧	٢٤,٣٨٤	٥,٩١١	٧٤,٨٤٢

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

المطلوبات	التمويلات البنكية الإسلامية	ودائع البنك المركزي السعودي	التزامات عقود الإيجار	الإجمالي
التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م	٥٥٣,٣١٩	١١,٨٤٠	٥٨٨	٥٦٥,٧٤٧
المتحصلات من التمويلات البنكية الإسلامية	٣٤٥,٠٠٠	-	-	٣٤٥,٠٠٠
المسدد من التمويلات البنكية الإسلامية	(٢٧٤,٨٤٣)	-	-	(٢٧٤,٨٤٣)
المسدد من ودائع البنك المركزي السعودي	-	(١١,٨٤٠)	-	(١١,٨٤٠)
أخرى	٥٠,٣٢٠	-	-	٥٠,٣٢٠
مصروف العمولة المستحق	(٤٩,١٢٤)	-	-	(٤٩,١٢٤)
مصروف العمولة المدفوع	-	-	(٤٤٤)	(٤٤٤)
صافي التغير في التزامات عقد الإيجار	-	-	(٤٤٤)	(٤٤٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٦٢٤,٦٧٢	-	١٤٤	٦٢٤,٨١٦
التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية				
المتحصلات من التمويلات البنكية الإسلامية	١٧٠,٠٠٠	-	-	١٧٠,٠٠٠
المسدد من التمويلات البنكية الإسلامية	(٣١٨,٢٨٨)	-	-	(٣١٨,٢٨٨)
أخرى	٤٦,٢٤٠	-	-	٤٦,٢٤٠
مصروف العمولة المستحق	(٤٦,٩٢٠)	-	-	(٤٦,٩٢٠)
مصروف العمولة المدفوع	-	-	٥١	٥١
صافي التغير في التزامات عقد الإيجار	-	-	٥١	٥١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٤٧٥,٧٠٤	-	١٩٥	٤٨٥,٨٩٩

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣) مخاطر السوق

أ) مخاطر معدلات العمولة

تنشأ مخاطر معدلات العمولات من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات العمولات 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 إدرجها في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التمويل البنكي الإسلامي البالغ ٤٨٤,٦١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٢٠٢٣ م: ٦٢٤,٦٧ 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 ٤,٨٤ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٢٣ م: ٦,٢٤ 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.

ب) مخاطر معدلات العمولة

٢٠٢٤ م	أكثر من ٥				غير المرتبطة بأرباح	الإجمالي
	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	سنوات		
الموجودات						
النقد وما في حكمه	-	-	-	-	٨٦,٤٧٦	٨٦,٤٧٦
الأرصدة الأخرى لدى البنوك	-	-	-	-	٥,٩٣٣	٥,٩٣٣
الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي	٣١٥,٤٥١	٣٥٢,٣٥٩	١,١٩٢,٦٦٥	٤,٥٧٩	-	١,٨٦٥,٠٥٤
إجمالي الموجودات	٣١٥,٤٥١	٣٥٢,٣٥٩	١,١٩٢,٦٦٥	٤,٥٧٩	٩٢,٤٠٩	١,٩٥٧,٤٦٣
المطلوبات						
التمويلات البنكية الإسلامية	٤٧٥,٧٠٤	-	-	-	-	٤٧٥,٧٠٤
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	١٩٥	١٩٥
إجمالي المطلوبات	٤٧٥,٧٠٤	-	-	-	١٩٥	٤٧٥,٨٩٩
إجمالي فجوة حساسية معدلات العمولة	(١٦٠,٢٥٣)	٣٥٢,٣٥٩	١,١٩٢,٦٦٥	٤,٥٧٩	٩٢,٢١٤	١,٤٨١,٥٦٤
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمية	(١٦٠,٢٥٣)	١٩٢,١٠٦	١,٣٨٤,٧٧١	١,٣٨٩,٣٥٠	١,٤٨١,٥٦٤	١,٤٨١,٥٦٤

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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)

٢٠٢٣ م	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بأرباح	الإجمالي
<u>الموجودات</u>						
النقد وما في حكمه	-	-	-	-	٦١,٢٩٥	٦١,٢٩٥
الأرصدة الأخرى لدى البنوك	-	-	-	-	٣,٠١٦	٣,٠١٦
الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي	٣٠٨,١٢٨	٣٣٢,٤٥٢	١,٢٢٧,٢٩٣	٤,٦٣٨	-	١,٨٧٢,٥١١
إجمالي الموجودات	٣٠٨,١٢٨	٣٣٢,٤٥٢	١,٢٢٧,٢٩٣	٤,٦٣٨	٦٤,٣١١	١,٩٣٦,٨٢٢
<u>المطلوبات</u>						
التمويلات البنكية الإسلامية	٦٢٤,٦٧٢	-	-	-	-	٦٢٤,٦٧٢
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	١٤٤	١٤٤
إجمالي المطلوبات	٦٢٤,٦٧٢	-	-	-	١٤٤	٦٢٤,٨١٦
إجمالي فجوة حساسية معدلات العمولة	(٣١٦,٥٤٤)	٣٣٢,٤٥٢	١,٢٢٧,٢٩٣	٤,٦٣٨	٦٤,١٦٧	١,٣١٢,٠٠٦
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمية	(٣١٦,٥٤٤)	١٥,٩٠٨	١,٢٤٣,٢٠١	١,٢٤٧,٨٣٩	١,٣١٢,٠٠٦	١,٣١٢,٠٠٦

ج) مخاطر العملة

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 الأدوات 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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 الأنشطة ذات الصلة لكل قطاع، حيث يكون العائد من المحفظة المعنية هو أساس قياس الأداء، لأن الإدارة تعتقد 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 تمويلاً للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية.
- (٣) بطاقات الائتمان الإسلامية: يتم تقديم بطاقات الائتمان الإسلامية لعملاء التجزئة.

فيما يلي بيان بتفاصيل الموجودات والمطلوبات حسب القطاع:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة		التمويل الشخصي	
	بطاقات الائتمان الإسلامية	بطاقات الائتمان		
١,٨٦٥,٠٥٤	٢٤,٦٣٤	٤١٥,٨٤٤	١,٤٢٤,٥٧٦	إجمالي الموجودات
٥٢٥,٨١٤	١٤,٤٢٣	١١٤,٧٦٨	٣٩٦,٦٢٣	إجمالي المطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة		التمويل الشخصي	
	بطاقات الائتمان الإسلامية	بطاقات الائتمان		
١,٨٧٢,٥١١	٣٢,٩٦٩	٤٥٢,٨٨٥	١,٣٨٦,٦٥٧	إجمالي الموجودات
٦٧٣,٥٢٣	٥,٧٤٨	١٦١,٠٨٤	٥٠٦,٦٩١	إجمالي المطلوبات

٢٨-١ تسوية موجودات ومطلوبات التقارير القطاعية مع قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١,٨٧٢,٥١١	١,٨٦٥,٠٥٤	إجمالي الموجودات للقطاعات
٢٠٤,٠٦١	١٩٩,٧٠٤	الموجودات الأخرى غير الموزعة
٢,٠٧٦,٥٧٢	٢,٠٦٤,٧٥٨	إجمالي الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي
٦٧٣,٥٢٣	٥٢٥,٨١٤	إجمالي المطلوبات للتقارير القطاعية
٢٦,١٣٥	٩٠,٩٥٩	المطلوبات الأخرى غير الموزعة
٦٩٩,٦٥٨	٦١٦,٧٧٣	إجمالي المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

١-٢٨ تسوية موجودات ومطلوبات تقارير القطاعات مع قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر: (يتبع)

فيما يلي بيان بتفاصيل الإيرادات والمصروفات حسب القطاع:

الإجمالي	تمويل المنشآت		التمويل الشخصي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
	بطاقات الائتمان الإسلامية	الصغيرة والمتوسطة		
٣٦٢,٥٥٩	١,٥٤٢	٥٧,٣٤١	٣٠٣,٦٧٦	دخل عمولة
(٤٦,٢٤٠)	(٦١١)	(١٠,٣١٠)	(٣٥,٣١٩)	مصروف العمولة
(٣٩,٥٢٢)	(٢,٨٩٣)	(٥,١٥٥)	(٣١,٤٧٤)	المصروفات التشغيلية المباشرة
(١٥,٥٦٧)	(١,١٨٩)	(٩,٩١٥)	(٤,٤٦٣)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٩٢١	-	-	-	الإيرادات غير الموزعة
(١١٥,١٦٥)	-	-	-	المصروفات غير الموزعة
١٤٨,٩٨٦	(٣,١٥١)	٣١,٩٦١	٢٣٢,٤٢٠	صافي الربح/ (الخسارة) قبل الزكاة

الإجمالي	تمويل المنشآت		التمويل الشخصي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
	بطاقات الائتمان الإسلامية	الصغيرة والمتوسطة		
٣٩٥,٢٥٦	١٣,٠٤٦	٦٠,٦٤٠	٣٢١,٥٧٠	دخل عمولة
(٥٠,٣٢٠)	(٨٨٦)	(١٢,١٧٠)	(٣٧,٢٦٤)	مصروف العمولة
(٣٩,٨٥٤)	(٣,٠٥٠)	(٢,٧٣٠)	(٣٤,٠٧٤)	المصروفات التشغيلية المباشرة
(٨٦,٥٦١)	(١١,٠٨٢)	٥٦٧	(٧٦,٠٤٦)	(مخصص) / رد الانخفاض في القيمة
١,٧٠٤	-	-	-	الإيرادات غير الموزعة
(١١٣,٦١١)	-	-	-	المصروفات غير الموزعة
١٠٦,٦١٤	(١,٩٧٢)	٤٦,٣٠٧	١٧٤,١٨٦	صافي الربح/ (الخسارة) قبل الزكاة

٢-٢٨ تسوية إيرادات ومصروفات التقارير القطاعية مع قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إجمالي الإيرادات للتقارير القطاعية
٣٩٥,٢٥٦	٣٦٢,٥٥٩	إيرادات غير الموزعة
١,٧٠٤	٢,٩٢١	إجمالي الإيرادات وفقاً لقائمة الدخل الشامل
٣٩٦,٩٦٠	٣٦٥,٤٨٠	

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إجمالي المصروفات للتقارير القطاعية
١٧٦,٧٣٥	١٠١,٣٢٩	المصروفات غير الموزعة
١١٣,٦١١	١١٥,١٦٥	إجمالي المصروفات وفقاً لقائمة الدخل الشامل
٢٩٠,٣٤٦	٢١٦,٤٩٤	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
١,٣٦ مرة	١,٢٩ 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 إفصاحاً في هذه القوائم المالية.

٣١. اعتماد القوائم المالية

أعتمدت القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٢٥ م.