

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
مع تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

---

الصفحة

١	تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المختصرة
١٨ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

## KPMG Professional Services

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

Headquarters in Riyadh

## كي بي إم جي للاستشارات المهنية

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

المركز الرئيسي في الرياض

# تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

لسادة مساهمي شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية)

## مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م المرفقة لشركة النايفات للتمويل ("الشركة") المكونة من:

- قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م؛
- قائمة الدخل الشامل المختصرة عن فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م؛
- قائمة التدفقات النقدية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م؛ و
- الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

## نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

## الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م المرفقة للشركة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

## كي بي إم جي للاستشارات المهنية

  
هاني بن حمزة بن أحمد بديري  
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ٩ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ  
الموافق: ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣م

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي المختصرة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
٤٤,٦٥٠	٥١,٢٤٧	٦	النقد وما في حكمه
٩,٩٥٢	٣,٠١٦	٧	الأرصدة الأخرى لدى البنوك
١,٧٤٨,٥٠٧	١,٩٠٣,٣٠١	٨	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٣	٨٩٣		المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
٦٢,٤٥٢	٥٥,١٢٨		الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع
١٨,٤٥٣	١٨,٤٥٣	٩	الموجودات غير الملموسة
١٨,٦٢٦	١٤,٩٤٧		الممتلكات والمعدات
٣٥,٠٤٨	٣٢,٣٩٥		إجمالي الموجودات
١,٩٣٨,٥٨١	٢,٠٧٩,٣٨٠		
			المطلوبات وحقوق الملكية
٤٧,٠٤٤	٤٤,٢٣٠		المستحقات والذمم الدائنة الأخرى
٥٦٥,٧٤٧	٦٤٠,٠٢٥	١٠	التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى
١٩,٨٣٠	١٥,٢٢١		مخصص الزكاة
٥,٣٦٠	٥,٣٦٠		الزكاة المستحقة
١١,٩٠٠	١٣,٠٠٢		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٤٩,٨٨١	٧١٧,٨٣٨		إجمالي المطلوبات
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٩٩,٩٤٥	٦٩,٦٤٥		الاحتياطي النظامي
١٨٨,٧٥٥	٩١,٨٩٧		الأرباح المبقاة
١,٢٨٨,٧٠٠	١,٣٦١,٥٤٢		إجمالي حقوق الملكية
١,٩٣٨,٥٨١	٢,٠٧٩,٣٨٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

رئيس مجلس الإدارة

المدير الإداري والرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل المختصرة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٩٣,٦١٢	٣٠٠,٦٣٥	١٠٠,٦٠٣	٩٩,٥٩٠	دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(١٨,٢٤٤)	(٣٧,٠١٨)	(٧,٨٨١)	(١٢,٨٦٦)	مصروف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي
٢٧٥,٣٦٨	٢٦٣,٦١٧	٩٢,٧٢٢	٨٦,٧٢٤	صافي دخل عمولات من نم مدينة لتمويل إسلامي
(٦,٢٠٤)	(٦٢,٥٠٨)	(٦,٩٧٨)	(٢٥,٠١٦)	٥-٨ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
(٦٨,٥٠٢)	(٦٤,٧٣٦)	(٢٠,٩٦٤)	(٢٢,٦٧٠)	١٢ الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة
(٣٨,٧٥٦)	(٣٨,٣٢٠)	(١٣,٦٦٥)	(١٣,٩٠٩)	المصروفات العمومية والإدارية
(١٠,٤٩١)	(١١,٦٠٤)	(٣,٤٣١)	(٢,٦٠٩)	الاستهلاك والإطفاء
٢٨٦	١,٤٩٣	(٢٤٩)	٢١٥	الإيرادات/(المصروفات) الأخرى، صافي
١٥١,٧٠١	٨٧,٩٤٢	٤٧,٤٣٥	٢٢,٧٣٥	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
(١٦,٣٩٧)	(١٥,١٠٠)	(٥,٣٩٧)	(٣,٦٠٠)	مصروف الزكاة للفترة
١٣٥,٣٠٤	٧٢,٨٤٢	٤٢,٠٣٨	١٩,١٣٥	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١٣٥,٣٠٤	٧٢,٨٤٢	٤٢,٠٣٨	١٩,١٣٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,١٣	٠,٦١	٠,٣٥	٠,١٦	١٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

رئيس مجلس الإدارة


المدير الإداري والرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	الإجمالي
	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٤٥	١٨٨,٧٥٥	١,٢٨٨,٧٠٠
١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجع)	٢٠٠,٠٠٠	(٣٠,٣٠٠)	(١٦٩,٧٠٠)	-
إصدار أسهم منحة إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	٧٢,٨٤٢	٧٢,٨٤٢
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجع)	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٩,٦٤٥	٩١,٨٩٧	١,٣٦١,٥٤٢
	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٧٩٩	١٠٩,٤٤٤	١,١٩٢,٢٤٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م - (مراجع)	-	-	١٣٥,٣٠٤	١٣٥,٣٠٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	(٧٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجع)	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٧٩٩	١٦٩,٧٤٨	١,٢٥٢,٥٤٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.


رئيس مجلس الإدارة      المدير الإداري والرئيس التنفيذي      المدير المالي

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٥١,٧٠١	٨٧,٩٤٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح الفترة قبل الزكاة التعديلات لـ: الاستهلاك والإطفاء مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي مصروف العمولة على التزامات عقود الإيجار مصروف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي
١٠,٤٩١	١١,٦٠٤	٥-٨
٢,٣٣٨	٢,٠٦٦	
٦,٢٠٤	٦٢,٥٠٨	
٣٠	١٤	
١٨,٢٤٤	٣٧,٠١٨	
١٨٩,٠٠٨	٢٠١,١٥٢	
(١٠٩,٧٢١)	(٢١٧,٣٠٢)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى المستحقات والذمم الدائنة الأخرى الأرصدة الأخرى لدى البنوك
٥٢٨	٧,٣٢٤	
٥,٦٨١	(٢,٨١٤)	
٢٨,٧٤٤	٦,٩٣٦	
١١٤,٢٤٠	(٤,٧٠٤)	
(٢,٠١٥)	(٩٦٤)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة الزكاة المدفوعة مصروفات العمولة المدفوعة
(٢٥,٨٣٧)	(١٩,٧٠٩)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٤,٨٠٣)	(٣٦,٦٣٢)	
٧١,٥٨٥	(٦٢,٠٠٩)	
(١,٥٣٤)	(٢٩١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية شراء الممتلكات والمعدات شراء الموجودات غير الملموسة صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣,٧٦٠)	(٤,٩٨١)	
(٥,٢٩٤)	(٥,٢٧٢)	
٢٦٨,١٨٥	٢٨٦,٨٦٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية المتحصلات من التمويلات البنكية الإسلامية وودائع البنك المركزي السعودي المسدد من التمويلات البنكية الإسلامية وودائع البنك المركزي السعودي توزيعات الأرباح المدفوعة المسدد من التزامات عقود الإيجار صافي النقد الناتج من/الأنشطة التمويلية
(٢٣٣,٩٨٥)	(٢١٢,٥٢٨)	
(٧٥,٠٠٠)	-	
(٤٩٠)	(٤٥٩)	
(٤١,٢٩٠)	٧٣,٨٧٨	
٢٥,٠٠١	٦,٥٩٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٩,١٢٣	٤٤,٦٥٠	٦ النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٤,١٢٤	٥١,٢٤٧	٦ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

رئيس مجلس الإدارة

المدير الإداري والرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

شركة النايفات للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣١هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠م). بموجب رخصة البنك المركزي السعودي رقم ٥/أس/٢٠١٣١٢ وتنتهي في ٢٥ صفر ١٤٥٠هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠٢٨م)، فإن 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

١-٢ تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي المختصرة وفقاً للسيولة.

٢-٢ لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للمجموعة الكاملة من القوائم المالية ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع آخر قوائم مالية سنوية مراجعة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

٣-٢ تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة عند إعداد آخر قوائم مالية سنوية مراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ٤. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

##### المعايير أو التفسيرات والتعديلات السارية خلال السنة

إن معايير المحاسبة الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي تسري على معايير المحاسبة الحالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م وما بعدها ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

##### المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة غير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من معايير المحاسبة والتعديلات السارية اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م. قدرت الإدارة أن التعديلات لن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات وتعديلات تم إصدارها ولكنها غير سارية المفعول بعد.

#### ٥. استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي قامت الإدارة باستخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات مماثلة لتلك التي تم استخدامها في القوائم المالية السنوية المراجعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

توصلت الإدارة إلى أن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة تظل مناسبة في ظل الظروف الحالية ولا توجد تغييرات على الأحكام والتقديرات الهامة التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

#### ٦. النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
٥١,٢٤٧	٤٤,٦٥٠

النقد لدى البنوك- إيضاح ١-٦

١-٦ يتكون هذا البند من أرصدة الحسابات الجارية المحتفظ بها لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

#### ٧. الأرصدة الأخرى لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
٣,٠١٦	٩,٩٥٢

التأمينات النقدية (مقيدة) - إيضاح ١-٧

١-٧ يتم الاحتفاظ بالتأمينات النقدية لدى البنوك المحلية مقابل التسهيلات التمويلية التي تم الحصول عليها، وتتوافق مدة هذه التأمينات مع تاريخ استحقاق التسهيلات التمويلية الأساسية.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

## ٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي

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

فيما يلي تفاصيل الذمم المدينة لتمويل إسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
١,٣٦٧,٠٢٢	١,٣٩٨,٧١٠	<b>تمويل تورق:</b>
٣٣٦,٧٦٦	٤٦٨,٤٩٩	- التمويل الشخصي
٤٤,٧١٩	٣٦,٠٩٢	- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
<u>١,٧٤٨,٥٠٧</u>	<u>١,٩٠٣,٣٠١</u>	- بطاقات الائتمان الإسلامية
٦١٦,٩٤٧	٦٧٧,١٤٣	المستحق خلال ١٢ شهراً
١,١٣١,٥٦٠	١,٢٢٦,١٥٨	المستحق بعد ١٢ شهراً
<u>١,٧٤٨,٥٠٧</u>	<u>١,٩٠٣,٣٠١</u>	

## ١-٨ تسوية إجمالي وصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
٢,٨٦٠,٤٨٦	٣٨,٨٠٠	٦١٨,٥٨١	٢,٢٠٣,١٠٥	إجمالي الذمم المدينة
(٨٥٢,٨٢٤)	-	(١٤٤,١٢٩)	(٧٠٨,٦٩٥)	دخل العمولة غير المحقق
٢,٠٠٧,٦٦٢	٣٨,٨٠٠	٤٧٤,٤٥٢	١,٤٩٤,٤١٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠٤,٣٦١)	(٢,٧٠٨)	(٥,٩٥٣)	(٩٥,٧٠٠)	صافي الذمم المدينة
<u>١,٩٠٣,٣٠١</u>	<u>٣٦,٠٩٢</u>	<u>٤٦٨,٤٩٩</u>	<u>١,٣٩٨,٧١٠</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)

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

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٢-٨ فيما يلي التحليل حسب المرحلة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
المرحلة ١	١,٠٦٦,٢٤١	٣٥٩,٧١٥	٢٧,٥٤٣	١,٤٥٣,٤٩٩
المرحلة ٢	١٨٣,٩١٠	١٧,٠٢٧	٣,٠٢٢	٢٠٣,٩٥٩
المرحلة ٣	٢٤٤,٢٥٩	٩٧,٧١٠	٨,٢٣٥	٣٥٠,٢٠٤
	١,٤٩٤,٤١٠	٤٧٤,٤٥٢	٣٨,٨٠٠	٢,٠٠٧,٦٦٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٥,٧٠٠)	(٥,٩٥٣)	(٢,٧٠٨)	(١٠٤,٣٦١)
صافي الذمم المدينة	١,٣٩٨,٧١٠	٤٦٨,٤٩٩	٣٦,٠٩٢	١,٩٠٣,٣٠١
	التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)				
المرحلة ١	١,٠٨٠,٧١٤	٢١٧,٠٨٧	٣٣,٣٥١	١,٣٣١,١٥٢
المرحلة ٢	١٦٠,٩٩٢	٢٨,٣٧٨	٥,١٠٢	١٩٤,٤٧٢
المرحلة ٣	١٧٩,٠٠٠	٩٧,٧٧٦	٩,٧٤٨	٢٨٦,٥٢٤
	١,٤٢٠,٧٠٦	٣٤٣,٢٤١	٤٨,٢٠١	١,٨١٢,١٤٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣,٦٨٤)	(٦,٤٧٥)	(٣,٤٨٢)	(٦٣,٦٤١)
صافي الذمم المدينة	١,٣٦٧,٠٢٢	٣٣٦,٧٦٦	٤٤,٧١٩	١,٧٤٨,٥٠٧

٣-٨ تسوية إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

فيما يلي بيان الحركة في إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١,٣٣١,١٥٢	١٩٤,٤٧٢	٢٨٦,٥٢٤	١,٨١٢,١٤٨
(١٢٧,٨١٥)	١٢٧,٨١٥	-	-
٣٧,٢٧٥	(١٠٥,٦٩٢)	٦٨,٤١٧	-
١٩,١٤٣	٢,٧٤٠	(٢١,٨٨٣)	-
١٩٣,٧٤٤	(١٥,٣٧٦)	٦٦,١٦٣	٢٤٤,٥٣١
١٢٢,٣٤٧	٩,٤٨٧	١١٢,٦٩٧	٢٤٤,٥٣١
-	-	(٤٩,٠١٧)	(٤٩,٠١٧)
١,٤٥٣,٤٩٩	٢٠٣,٩٥٩	٣٥٠,٢٠٤	٢,٠٠٧,٦٦٢
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م			
التحويل من المرحلة ١			
التحويل من المرحلة ٢			
التحويل من المرحلة ٣			
صافي الحركات الأخرى*			
الشطب خلال الفترة			
الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م			
١,٣٩١,٤٣٨	٣١,٢٢١	٢٠٢,٠٠٢	١,٦٢٤,٦٦١
(٤٢١,٥٨٦)	٣٠٢,٨٤٨	١١٨,٧٣٨	-
٦٨,٦٧٣	(١٠٣,٧٨٩)	٣٥,١١٦	-
١٣٤,٦٠٤	٣٩,٥١٨	(١٧٤,١٢٢)	-
١٥٨,٠٢٣	(٧٥,٣٢٦)	١٤٣,٢٨٤	٢٢٥,٩٨١
(٦٠,٢٨٦)	١٦٣,٢٥١	١٢٣,٠١٦	٢٢٥,٩٨١
-	-	(٣٨,٤٩٤)	(٣٨,٤٩٤)
١,٣٣١,١٥٢	١٩٤,٤٧٢	٢٨٦,٥٢٤	١,٨١٢,١٤٨
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
التحويل من المرحلة ١			
التحويل من المرحلة ٢			
التحويل من المرحلة ٣			
صافي الحركات الأخرى*			
الشطب خلال السنة			
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			

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

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٤-٨ فيما يلي بيان الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٣,٦٤١	٣٧,٧٨٧	١٥,٠٠٩	١٠,٨٤٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
-	٨,٨٢٨	٧,٨١٩	(١٦,٦٤٧)	التحويل من المرحلة ١
-	٥,٢٧٣	(٨,٣٤٩)	٣,٠٧٦	التحويل من المرحلة ٢
-	(٢,٥٣٩)	٥٠٠	٢,٠٣٩	التحويل من المرحلة ٣
(١٠,٢٢٩)	(٦,٢٥٠)	(٢,١٩٠)	(١,٧٨٩)	تسوية الموجودات المالية
٢٠,٢٧١	-	-	٢٠,٢٧١	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
٧٩,٦٩٥	٧٠,٠٩٩	١٠,٩٩٤	(١,٣٩٨)	صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٩,٧٣٧	٧٥,٤١١	٨,٧٧٤	٥,٥٥٢	
(٤٩,٠١٧)	(٤٩,٠١٧)	-	-	الشطب خلال الفترة
١٠٤,٣٦١	٦٤,١٨١	٢٣,٧٨٣	١٦,٣٩٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	

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

٥-٨ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠

سبتمبر

٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
٣٥,٨٩٧	٨٩,٧٣٧
(٢٩,٦٩٣)	(٢٧,٢٢٩)
٦,٢٠٤	٦٢,٥٠٨

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بعد خصم الاستردادات  
الاستردادات مقابل الذمم المدينة التي تم شطبها سابقاً - إيضاح ٨-٥-١  
مخصص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

١-٨-٨ يشمل هذا البند الاستردادات من الأرصدة المشطوبة في السنوات السابقة. بالنظر إلى الاستردادات من الأرصدة المشطوبة سابقاً، تم شطب الذمم المدينة في حدود ٦٠٪ من الرصيد المستحق المتأخر السداد لأكثر من سنتين خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م. تستند هذه النسبة إلى الاستردادات التاريخية للسنوات الأربع الأخيرة من القروض المتأخرة السداد لأكثر من سنتين.

شركة النايقات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٦-٨ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تنازلت الشركة عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٠,٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٧ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية للتمويل البنكي الإسلامي ذو الصلة ٠,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٦ مليار ريال سعودي). لم يتم التوقف عن إثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي هذه من قائمة المركز المالي المختصرة، 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 المختصرة. 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. إن القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة والمطلوبات تقارب قيمتها العادلة.

٧-٨ المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م، تبلغ قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ١٥١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١١٥ مليون ريال سعودي).

٨-٨ فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي من المرحلة ٣ (غير العاملة):

التمويل الشخصي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ - ١٨٠ يوماً	٦٥,٥١٦	(١٦,٤٥١)	٤٩,٠٦٥
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٤٩,٠٤٨	(١٢,٠٥٢)	٣٦,٩٩٦
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٣٤,٠٨٠	(٨,٤٩٠)	٢٥,٥٩٠
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	٢٤,١٣٨	(٦,٠٤١)	١٨,٠٩٧
٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً	١٩,٦٣٠	(٤,٩٢٥)	١٤,٧٠٥
٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً	١٧,٧٤٠	(٤,٤٥٣)	١٣,٢٨٧
٦٣٠ يوماً فأكثر	٣٤,١٠٧	(٣,٨٢٨)	٣٠,٢٧٩
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٤٤,٢٥٩</b>	<b>(٥٦,٢٤٠)</b>	<b>١٨٨,٠١٩</b>

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

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٨-٨ فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي من المرحلة ٣ (غير العاملة) (يتبع)

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
٤,٥٩١	(٢٣٤)	٤,٨٢٥	٩٠ - ١٨٠ يوماً
٩٩	(٥)	١٠٤	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
١٢,٢٨٤	(٦٢٨)	١٢,٩١٢	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٦٠,٢٥٩	(٣,٢٩١)	٦٣,٥٥٠	٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً
٥٩٦	(٣١)	٦٢٧	٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً
١,٠٩٠	(٨٩٢)	١,٩٨٢	٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً
١٣,٠٣٥	(٦٧٥)	١٣,٧١٠	٦٣٠ يوماً فأكثر
٩١,٩٥٤	(٥,٧٥٦)	٩٧,٧١٠	<b>الإجمالي</b>

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

بطاقات الائتمان الإسلامية

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
٢,٠١٨	(٧٢٩)	٢,٧٤٧	٩٠ - ١٨٠ يوماً
٢,١٥٣	(٧٧٧)	٢,٩٣٠	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
١,٨٧٩	(٦٧٩)	٢,٥٥٨	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٦,٠٥٠	(٢,١٨٥)	٨,٢٣٥	<b>الإجمالي</b>

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

٩. الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع

تمثل الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع الممتلكات الموجودة في المملكة العربية السعودية التي تم استعادة ملكيتها من قبل الشركة مقابل تسوية ذمم مدينة لتمويل إسلامي. تستند القيمة العادلة لهذه العقارات إلى آخر تقييم تم تنفيذه خلال سنة ٢٠٢٣ م. بدأت الشركة عملية بيع العقارات، وتجري حالياً مناقشات مع المشتري (المشتريين) المحتملين.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	إيضاحات
٥٥٣,٣١٩	٦٣٥,٦٦٧	١-١٠
١١,٨٤٠	٤,٢١٥	٢-١٠
٥٨٨	١٤٣	
<u>٥٦٥,٧٤٧</u>	<u>٦٤٠,٠٢٥</u>	

التمويلات البنكية الإسلامية  
ودائع البنك المركزي السعودي  
التزامات عقود الإيجار

١-١٠ لدى الشركة حدود تمويل طويلة الأجل بمبلغ ١,٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١,٩ مليار ريال سعودي) لدى بنوك محلية لتمويل احتياجات تمويل حالية وطويلة الأجل، حيث تم استخدام مبلغ ٠,٦ مليار ريال سعودي منها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٠,٦ مليار ريال سعودي). يتم سداد هذه التسهيلات التمويلية خلال ثلاث إلى أربع سنوات على أقساط شهرية أو ربع سنوية أو نصف سنوية. تتراوح معدلات العمولة على التمويل المستخدم من شهر/٣ أشهر/٦ أشهر سايبور مع هامش من ١,٣٪ إلى ٢٪.

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

٢-١٠ تتكون ودائع البنك المركزي السعودي من ودائع بدون عمولة مستلمة من البنك المركزي السعودي كجزء من برنامج دعم تمويل القطاع الخاص وتكون مستحقة الدفع في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣.

١١. رأس المال

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

في ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٢م، 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 ٢٠٢٣م. ونتيجة لذلك، ازداد رأس مال الشركة من ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال تحويل مبلغ ١٦٩,٧ مليون ريال سعودي ومبلغ ٣٠,٣ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة والاحتياطي النظامي على التوالي.

١٢. الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٢٠٢٣م (غير مراجعة)	
٣٧,٥١٧	٣٦,٧٠٨	الرواتب والتكاليف المتعلقة بها
٢٤,٣٨٠	٢١,٨١٠	التكاليف الأخرى المتعلقة بالموظفين
٤,٠١٧	٣٦١	أنعاب ومكافآت الإدارة
٢,٥٨٨	٥,٨٥٧	أنعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
<u>٦٨,٥٠٢</u>	<u>٦٤,٧٣٦</u>	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة السابقة للمحاسبة عن تأثير إصدار أسهم منحة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
١٣٥,٣٠٤	٧٢,٨٤٢	صافي ربح الفترة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم لربحية السهم الأساسية والمخفضة
١,١٣	٠,٦١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

١٤. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لا يوجد تغيير جوهري في الارتباطات المحتملة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد التزامات جوهريّة بخلاف الالتزامات غير القابلة للإلغاء لتمديد الائتمان المتعلق ببطاقة الائتمان غير المسحوبة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بمبلغ ٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٠,١ مليون ريال سعودي). بلغت الالتزامات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٢ مليون ريال سعودي).

١٥. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

١-١٥ فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة التي لم يتم الإفصاح عنها في مواضع أخرى في القوائم المالية الأولية المختصرة خلال الفترة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٢ م (مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)		
٧٥,٠٠٠	-	توزيعات أرباح نقدية معلنّة ومدفوعة	المساهمون
١٠,٦٧٥	٨,٥١٤	تعويض عن الفترة (قصير الأجل) استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (منافع ما بعد انتهاء التوظيف)	موظفو الإدارة العليا - إيضاح ١٥-٢
١,٣٢٤	٢,١٧٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
٢٣٣	٢٥٥	أتعاب استشارات متعلقة بالزكاة/ ضريبة القيمة المضافة	شركة شقيقة - البيوك - محاسبون قانونيون
٣,٠٥٠	١,٠٠٠	حساب تعاملات في سلع/ أوراق مالية - معاملات بالصادف	شركة شقيقة - يقين كابيتال (إيضاح ١٥-٣)
٨٣٧	١,٣٤٢	مصروف إيجار	
١١٧	٣٦	مصروفات استشارات وأخرى	

٢-١٥ يتضمن موظفو الإدارة العليا للشركة الرئيس التنفيذي والإدارة العليا.

٣-١٥ تخضع الشركة الشقيقة لسيطرة مشتركة للشركة الأم - شركة فالكم القابضة.



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ١٥. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

٤-١٥ كانت الأرصدة الهامة للأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على النحو التالي:

المبلغ المستحق/(مستحق الدفع)	طبيعة الرصيد القائم	الطرف ذو العلاقة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	
٣٥,٤٨٩	٤٥,٠١٤	شركة شقيقة - يقين كابيتال (إيضاح ٣-١٥) محتفظ بها بالنيابة عن الشركة
(١,٨١٣)	(٣,٧٦٩)	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
(٢,١٧٢)	(١,٨٠١)	موظفو الإدارة العليا - إيضاح ٢-١٥ مكافأة نهاية خدمة مستحقة

#### ١٦. 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 بواقع ثلاث مرات.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
١,٤٠ مرة	١,٣٦ مرة

نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال

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

#### ١٧. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

## ١٧. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

### نماذج التقييم

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة أدناه والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

المستوى ١: المدخلات التي تمثل الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.  
المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية؛ و  
المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات طرق التقييم التي تشتمل على مدخلات لا تستند على بيانات قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار المتداولة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة الهامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

لم تكن هناك تحويلات بين مختلف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة الحالية أو السابقة.

### معلومات حول القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

### معلومات حول القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

تم تحديد القيمة العادلة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدل الربح الفعلي الحالي ذي الصلة بالقطاع المعني، ويتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م، بلغت القيمة العادلة ١,٨٧٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١,٦٧٦ مليون ريال سعودي).

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

## ١٨. 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 وتقييم أدائها. يتم قياس أداء كل قطاع بناءً على العائد من المحفظة المعنية، حيث تعتقد الإدارة أن هذا المؤشر هو الأكثر صلة في تقييم نتائج القطاعات.

فيما يلي التقارير القطاعية للشركة:

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

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

## ١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

فيما يلي بيان بتفاصيل الموجودات والمطلوبات للتقارير القطاعية:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
١,٩٠٣,٣٠١	٣٦,٠٩٢	٤٦٨,٤٩٩	١,٣٩٨,٧١٠	إجمالي الموجودات
٦٨٩,٢٢٧	٦,١٧٦	١٦٧,١٤٩	٥١٥,٩٠٢	إجمالي المطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
١,٧٤٨,٥٠٧	٤٤,٧١٩	٣٣٦,٧٦٦	١,٣٦٧,٠٢٢	إجمالي الموجودات
٦٣٩,١٤٩	١,٦٣٨	١١٨,٠٦٥	٥١٩,٤٤٦	إجمالي المطلوبات

## ١-١٨ تسوية موجودات ومطلوبات التقارير القطاعية مع قائمة المركز المالي المختصرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
١,٧٤٨,٥٠٧	١,٩٠٣,٣٠١	إجمالي الموجودات للقطاعات
١٩٠,٠٧٤	١٧٦,٠٧٩	المبالغ غير الموزعة الأخرى
١,٩٣٨,٥٨١	٢,٠٧٩,٣٨٠	إجمالي الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي المختصرة
٦٣٩,١٤٩	٦٨٩,٢٢٧	إجمالي المطلوبات للقطاعات
١٠,٧٣٢	٢٨,٦١١	المبالغ غير الموزعة الأخرى
٦٤٩,٨٨١	٧١٧,٨٣٨	إجمالي المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي المختصرة

فيما يلي بيان بتفاصيل الإيرادات والمصروفات للتقارير القطاعية:

## لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	التمويل الشخصي	
٣٠٠,٦٣٥	١١,٥٤٥	٤٢,٥٩٧	٢٤٦,٤٩٣	إجمالي الربح
(١٢٩,٢٥٨)	(٣,٩٤٨)	(١٤,٦٧٧)	(١١٠,٦٣٣)	إجمالي المصروفات

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ . القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت		إجمالي الربح إجمالي المصروفات
		الصغيرة ومتوسطة الحجم	التمويل الشخصي	
٢٩٣,٦١٢	٦,٧١٦	٢٨,٢٦٥	٢٥٨,٦٣١	
(٦٢,٠٥١)	(٤,٠١١)	(٦,٧٤٥)	(٥١,٢٩٥)	

٢-١٨ تسوية إيرادات ومصروفات التقارير القطاعية مع قائمة الدخل الشامل المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إجمالي الإيرادات للتقارير القطاعية ووفقاً لقائمة الدخل الشامل المختصرة إجمالي المصروفات للتقارير القطاعية المبالغ غير الموزعة الأخرى إجمالي المصروفات وفقاً لقائمة الدخل الشامل المختصرة
٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
٢٩٣,٦١٢	٣٠٠,٦٣٥	
٦٢,٠٥١	١٢٩,٢٥٨	
٧٩,٨٦٠	٨٣,٤٣٥	
١٤١,٩١١	٢١٢,٦٩٣	

١٩ . تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٣ م.