

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

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

## KPMG Professional Services

Riyadh 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 الرياض، 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 للسادة مساهمي شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية)

## مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣م لشركة النايفات للتمويل ("الشركة") المكونة من:

- قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣م؛
- قائمة الدخل الشامل المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م؛
- قائمة التدفقات النقدية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 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 ٣١ مارس 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 ١١ شوال ١٤٤٤ هـ  
الموافق: ١ مايو ٢٠٢٣م

شركة التايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي المختصرة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ مارس ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
٤٤,٦٥٠	٤٧,٢٥٨	٦	الموجودات
٩,٩٥٢	٥,٥٥٤	٧	النقد وما في حكمه
١,٧٤٨,٥٠٧	١,٨٨١,٦٨٩	٨	الأرصدة الأخرى لدى البنوك
٨٩٣	٨٩٣		الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي
٦٢,٤٥٢	٥٤,٨١٥		الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨,٤٥٣	١٨,٤٥٣	٩	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
١٨,٦٢٦	١٨,١٥٩		الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع
٣٥,٠٤٨	٣٣,٩٢٧		الموجودات غير الملموسة
			الممتلكات والمعدات
١,٩٣٨,٥٨١	٢,٠٦٠,٧٤٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٤٧,٠٤٤	٥٤,٥١١		المستحقات والمطلوبات الأخرى
٥٦٥,٧٤٧	٦٤٠,٨٣٨	١٠	تمويلات بنك إسلامي ومطلوبات أخرى
١٩,٨٣٠	٢٦,٣٣٠		مخصص الزكاة
٥,٣٦٠	٥,٣٦٠		الزكاة المستحقة
١١,٩٠٠	١٢,٥٥٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٤٩,٨٨١	٧٣٩,٥٩٤		إجمالي المطلوبات
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩٩,٩٤٥	٩٩,٩٤٥		الاحتياطي النظامي
١٨٨,٧٥٥	٢٢١,٢٠٩		الأرباح المباعة
١,٢٨٨,٧٠٠	١,٣٢١,١٥٤		إجمالي حقوق الملكية
١,٩٣٨,٥٨١	٢,٠٦٠,٧٤٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) 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)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٩٤,١٢٩	٩٩,٣٤٢	دخل عمولات من ذمم مدينة لتمويل إسلامي
(٤,٦٠١)	(١١,٢٤٦)	مصروف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي
٨٩,٥٢٨	٨٨,٠٩٦	صافي دخل عمولات من ذمم مدينة لتمويل إسلامي
٣,٩١٣	(١٣,٣٨٤)	١,٥ (مصروف) / رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
(٢٤,٢٥٢)	(٢٠,١٩٩)	١١ الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة
(١٠,٩٥٦)	(١٣,٥١٥)	المصروفات العمومية والإدارية
(٣,٥١٥)	(٣,١١١)	الاستهلاك والإطفاء
٣٠٤	١,٠٦٧	الإيرادات الأخرى - صافي
٥٥,٠٢٢	٣٨,٩٥٤	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
(٥,٥٠٠)	(٦,٥٠٠)	مصروف الزكاة للفترة
٤٩,٥٢٢	٣٢,٤٥٤	صافي ربح الفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٤٩,٥٢٢	٣٢,٤٥٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٥٠	٠,٣٢	١٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) 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 (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
١,٢٨٨,٧٠٠	١٨٨,٧٥٥	٩٩,٩٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجع)
٣٢,٤٥٤	٣٢,٤٥٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٣٢١,١٥٤	٢٢١,٢٠٩	٩٩,٩٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجع)
١,١٩٢,٢٤٣	١٠٩,٤٤٤	٨٢,٧٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجع)
٤٩,٥٢٢	٤٩,٥٢٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٢٤١,٧٦٥	١٥٨,٩٦٦	٨٢,٧٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥٥,٠٢٢	٣٨,٩٥٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة قبل الزكاة
٣,٥١٥	٣,١١١	تعديلات لـ:
١,٧٢٠	٨٦٢	الاستهلاك والإطفاء
(٣,٩١٣)	١٣,٣٨٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٢	٧	مصرف / (رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
٤,٦٠١	١١,٢٤٦	مصرف العمولة على التزامات عقود الإيجار
٦٠,٩٥٧	٦٧,٥٦٤	مصرف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي
(٣٩,٥٥٦)	(١٤٦,٥٦٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٩٥٤)	٧,٦٣٧	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي
٤,٩١١	٧,٤٦٧	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
٦١٣	٤,٣٩٨	المستحقات والمطلوبات الأخرى
٢٣,٩٧١	(٥٩,٥٠٠)	الأرصدة الأخرى لدى البنوك
(٢٥٥)	(٢٠٧)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١,٩٢٩)	(١١,٢٤٦)	مصرفات العمولة المدفوعة
٢١,٧٨٧	(٧٠,٩٥٣)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٩٨)	(٣٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,١٩٧)	(١,٤٩١)	شراء الممتلكات والمعدات
(٣,٦٩٥)	(١,٥٢٣)	شراء الموجودات غير الملموسة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٧٩,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١٤,٢٣٩)	(٦٩,٧٧١)	متحصلات من تمويلات بنك إسلامي وودائع البنك المركزي السعودي
(١٢٧)	(١٤٥)	مسدد من تمويلات بنك إسلامي وودائع البنك المركزي السعودي
(٣٥,٣٦٦)	٧٥,٠٨٤	التمويل من التزامات عقود الإيجار
(١٧,٢٧٤)	٢,٦٠٨	صافي النقد الناتج من/المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٥٩,١٢٣	٤٤,٦٥٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤١,٨٤٩	٤٧,٢٥٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠ م). بموجب رخصة البنك المركزي السعودي رقم ٥/س ٢٠١٣١٢ والتي جُددت في ٢٣ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠١٨ م) وتنتهي في ٢٦ صفر ١٤٤٥ هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠٢٣ م)، إن الشركة مرخص لها بتقديم التمويل الإيجاري وتمويل العملاء وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل بطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية.

يقع المقر 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

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 للالتزامات 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 ٢٠٢٢ م.



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 هذه 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 التأكد من التقديرات مماثلة لتلك التي تم استخدامها في القوائم المالية السنوية المراجعة كما في وللسنة 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

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٤٤,٦٥٠	٤٧,٢٥٨

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

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٩,٩٥٢	٥,٥٥٤

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
١,٣٦٧,٠٢٢	١,٤٢٧,٧٤١	<b>تمويل التورق:</b>
٣٣٦,٧٦٦	٤٠٩,١١٠	- الشخصي
٤٤,٧١٩	٤٤,٨٣٨	- المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١,٧٤٨,٥٠٧	١,٨٨١,٦٨٩	- بطاقات الائتمان الإسلامية
٦١٦,٩٤٧	٦٤٦,٠٠٥	مستحق خلال ١٢ شهراً
١,١٣١,٥٦٠	١,٢٣٥,٦٨٤	مستحق بعد ١٢ شهراً
١,٧٤٨,٥٠٧	١,٨٨١,٦٨٩	

٨-١ تسوية إجمالي وصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ مارس ٢٠٢٣ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشخصي	
٢,٨٣٨,٩٥٥	٥٣,٧٦٦	٥٥١,٤٥٩	٢,٢٣٣,٧٣٠	إجمالي الذمم المدينة
(٨٨٣,٠٣٣)	-	(١٣٥,٩١٥)	(٧٤٧,١١٨)	دخل العمولة غير المحقق
١,٩٥٥,٩٢٢	٥٣,٧٦٦	٤١٥,٥٤٤	١,٤٨٦,٦١٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٤,٢٣٣)	(٨,٩٢٨)	(٦,٤٣٤)	(٥٨,٨٧١)	صافي الذمم المدينة
١,٨٨١,٦٨٩	٤٤,٨٣٨	٤٠٩,١١٠	١,٤٢٧,٧٤١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	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
١,٧٤٨,٥٠٧	٤٤,٧١٩	٣٣٦,٧٦٦	١,٣٦٧,٠٢٢	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (بتبع)

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

٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	الشخصي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
المرحلة ١	١,١٠٩,٧٢٤	٣٠٣,٣٧٥	٣٢,٩٩٥	١,٤٤٦,٠٩٤
المرحلة ٢	١٨٣,١٢٣	٨,٣٤٠	٤,٣٢١	١٩٥,٧٨٤
المرحلة ٣	١٩٣,٧٦٥	١٠٣,٨٢٩	١٦,٤٥٠	٣١٤,٠٤٤
	١,٤٨٦,٦١٢	٤١٥,٥٤٤	٥٣,٧٦٦	١,٩٥٥,٩٢٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٨,٨٧١)	(٦,٤٣٤)	(٨,٩٢٨)	(٧٤,٢٣٣)
صافي الذمم المدينة	١,٤٢٧,٧٤١	٤٠٩,١١٠	٤٤,٨٣٨	١,٨٨١,٦٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	الشخصي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
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
(١٠٢,٨٧٠)	٩٣,٢٥٥	٩,٦١٥	-
٤١,٧٦٤	(٩٣,١٩٣)	٥١,٤٢٩	-
٧,٠٤٣	٣,١٩٣	(١٠,٢٣٦)	-
١٦٩,٠٠٥	(١,٩٤٢)	(١١,٠٩٠)	١٥٥,٩٧٣
١١٤,٩٤٢	١,٣١٣	٣٩,٧١٨	١٥٥,٩٧٣
-	-	(١٢,١٩٩)	(١٢,١٩٩)
١,٤٤٦,٠٩٤	١٩٥,٧٨٥	٣١٤,٠٤٣	١,٩٥٥,٩٢٢

الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م  
التحويل من المرحلة ١  
التحويل من المرحلة ٢  
التحويل من المرحلة ٣  
صافي الحركات الأخرى\*  
شطب خلال الفترة  
الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
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 ١ يناير ٢٠٢٢ م  
التحويل من المرحلة ١  
التحويل من المرحلة ٢  
التحويل من المرحلة ٣  
صافي الحركات الأخرى\*  
الشطب خلال السنة  
الرصيد 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (بتبع)

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
-	٢٢١	٤٤٧	(٦٦٨)	التحويل من المرحلة ١
-	٣,٨٨٨	(٧,٣١٧)	٣,٤٢٩	التحويل من المرحلة ٢
-	(١,٩٥٩)	٦٠٧	١,٣٥٢	التحويل من المرحلة ٣
(٣,٢١٣)	(١,٨٤٧)	(٧٠٨)	(٦٥٨)	تسوية الموجودات المالية
٢,٠٧٢	-	-	٢,٠٧٢	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
٢٣,٩٣١	١٩,٨٥١	٩,١٠٣	(٥,٠٢٣)	صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٢,٧٩٠	٢٠,١٥٤	٢,١٣٢	٥٠٤	شطب خلال الفترة
(١٢,١٩٩)	(١٢,١٩٩)	-	-	
٧٤,٢٣٢	٤٥,٧٤٢	١٧,١٤١	١١,٣٤٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م
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	الشطب خلال السنة
(٣٨,٤٩٤)	(٣٨,٤٩٤)	-	-	
٦٣,٦٤١	٣٧,٧٨٧	١٥,٠٠٩	١٠,٨٤٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٥-٨ مصروف / (رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٧,١٧٥	٢٢,٧٩٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بعد خصم الاستردادات
(١١,٠٨٨)	(٩,٤٠٦)	الاستردادات مقابل الذمم المدينة التي تم شطبها سابقاً - إيضاح ٨-٥-١
(٣,٩١٣)	١٣,٣٨٤	مصروف / (رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

٥-٨-١ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ م. تستند هذه النسبة إلى الاستردادات التاريخية للسنوات الأربع الأخيرة من القروض المتأخرة السداد لأكثر من سنتين.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (بتبع)

##### ٦-٨ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تتنازلت الشركة عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٠,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٧ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل من بنك إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية للتمويل البنكي الإسلامي ذو الصلة ٠,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٦ مليار ريال سعودي). لم يتم إلغاء إثباتات 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. إن القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة والمطلوبات تقارب قيمتها العادلة.

##### ٧-٨ المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م، تبلغ قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ١٣٠ 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):

##### الشخصي

٣١ مارس ٢٠٢٣ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ - ١٨٠ يوماً	٥١,٢٨٠	(٩,٢٠٢)	٤٢,٠٧٨
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٢٨,٨٤٨	(٥,١٧١)	٢٣,٦٧٧
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٢٢,٨٩٣	(٤,١١٣)	١٨,٧٨٠
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	٢٠,٦٧٩	(٣,٧٠٣)	١٦,٩٧٦
٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً	١٨,٠٧٤	(٣,٢٣٨)	١٤,٨٣٦
٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً	١٦,٥٦٥	(٢,٩٧٧)	١٣,٥٨٨
٦٣٠ يوماً فأكثر	٣٥,٤٢٦	(٣,٢٦٩)	٣٢,١٥٧
<b>الإجمالي</b>	<b>١٩٣,٧٦٥</b>	<b>(٣١,٦٧٣)</b>	<b>١٦٢,٠٩٢</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (بتبع)

8-8 فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي من المرحلة ٣ (غير العاملة) (بتبع):

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ مارس ٢٠٢٣ م
١٢,٢٦٣	(٦٣٨)	١٢,٩٠١	٩٠ - ١٨٠ يوماً
٦٠,٩٩٨	(٣,٠٠٢)	٦٤,٠٠٠	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
١٠,٢٢١	(٦١٧)	١٠,٨٣٨	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
١,٧٤٢	(٥٨٧)	٢,٣٢٩	٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً
-	-	-	٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً
٣,٤١٢	(٥٦٣)	٣,٩٧٥	٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً
٩,٣٣٩	(٤٤٦)	٩,٧٨٥	٦٣٠ يوماً فأكثر
٩٧,٩٧٥	(٥,٨٥٣)	١٠٣,٨٢٨	الإجمالي

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

بطاقات الائتمان الإسلامية

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ مارس ٢٠٢٣ م
٣,٥٠١	(٨٣٦)	٤,٣٣٧	٩٠ - ١٨٠ يوماً
٢,٥٤٦	(٦٠٨)	٣,١٥٤	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٢,١٨٧	(٦,٧٧٢)	٨,٩٥٩	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٨,٢٣٤	(٨,٢١٦)	١٦,٤٥٠	الإجمالي

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

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 ٢٠٢٢ م.

١٠. تمويلات بنك إسلامي ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاحات
٥٥٣,٣١٩	٦٣٢,١٢٤	١٠,١
١١,٨٤٠	٨,٢٦٤	١٠,٢
٥٨٨	٤٥٠	
<u>٥٦٥,٧٤٧</u>	<u>٦٤٠,٨٣٨</u>	

تمويلات بنك إسلامي  
ودائع البنك المركزي السعودي  
التزامات عقود الإيجار

١٠-١ لدى الشركة حدود تمويل طويلة الأجل بمبلغ ١,٩ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١,٩ مليار ريال سعودي) لدى بنوك محلية لتمويل احتياجات تمويل حالية وطويلة الأجل وتم استخدام مبلغ ٠,٦٣ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٦ مليار ريال سعودي). يتم سداد هذه التسهيلات التمويلية خلال ثلاث إلى أربع سنوات على أقساط شهرية أو ربع سنوية أو نصف سنوية. تتراوح معدلات العمولة على التمويل 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 التمويل قائماً، ويمكن مقاصة نفس المبلغ مقابل التمويل في حالة التعثر في السداد، على الرغم من عدم وجود نية للتسوية الصافية من جانب الشركة.

2-10 تتكون ودائع البنك المركزي السعودي من ودائع بدون عمولة مستلمة من البنك المركزي السعودي كجزء من برنامج دعم تمويل القطاع الخاص.

١١. الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٢,٥٨٥	١٢,٢٧٢	الرواتب والتكاليف المرتبطة بها
٩,١٧١	٥,٨٥٢	تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين
١,٦٣٣	٨٧٥	أتعاب ومكافآت الإدارة
٨٦٣	١,٢٠٠	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
<u>٢٤,٢٥٢</u>	<u>٢٠,١٩٩</u>	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ١٢. ربحية الحصة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١  
مارس

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٤٩,٥٢٢	٣٢,٤٥٤
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠,٥٠	٠,٣٢

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم لربحية السهم الأساسية والمخفضة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

#### ١٣. 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 بحدود بطاقة الائتمان غير المستخدمة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بمبلغ ٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٠,١ مليون ريال سعودي) والالتزامات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: 0.2 مليون ريال سعودي).

#### ١٤. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

١٤-١ فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٣,٥٣٦	٢,٧٨٢	تعويض عن الفترة (قصير الأجل)	موظفو الإدارة العليا - الإيضاح ٢-١٤
١,١٢٨	١٤٩	استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (منافع ما بعد انتهاء التوظيف)	
٨٦٣	١,٢٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
١٠٤	١٠٤	أتعاب استشارات متعلقة بالزكاة/ ضريبة القيمة المضافة	إدارة مشتركة
٥٠٠	٥٠٠	حساب التعاملات في السلع/ الأوراق المالية - المعاملات بالصافي	شركة شقيقة - يقين كابيتال (إيضاح ٣-١٤)
٢٧٩	٢٧٩	رسوم إيجار	
٥٠	-	رسوم استشارات وأخرى	



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

٢-١٤ يتضمن موظفو الإدارة العليا للشركة الرئيس التنفيذي والإدارة العليا.

٣-١٤ تخضع الشركة الشقيقة لسيطرة مشتركة للشركة الأم - فالكم القابضة.

٤-١٤ كانت الأرصدة الهامة للأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على النحو التالي:

المبلغ مستحق/(مستحق الدفع)	طبيعة الرصيد القائم	الطرف ذو العلاقة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
٤٥,٠١٤	٣٥,٢٧٥	شركة شقيقة - يقين كابيتال (إيضاح ٣-١٤)
(٣,٧٦٩)	(٤,٤٠٦)	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
(١,٨٠١)	(١,٩٣٦)	موظفو الإدارة العليا - الإيضاح ٢-١٤
		سلع لتسهيل تمويل تورق - محتفظ بها بالنيابة عن الشركة
		مكافآت أعضاء مجلس إدارة مستحقة
		مكافأة نهاية خدمة مستحقة

#### ١٥. 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 استنادًا إلى المتطلبات التنظيمية التي تتطلب الحفاظ على نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال بواقع ثلاث مرات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال

(الذمم المدينة للتمويل البنكي الإسلامي مقسومة على إجمالي حقوق الملكية) ١,٤٢ مرة ١,٣٦ مرة

## ١٦. 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 للموجودات أو المطلوبات، أو
- في غير السوق الرئيسية، أي في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

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 الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل، أو من خلال بيعه إلى متعامل 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

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

المستوى ١: مدخلات متداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المتداولة 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: مدخلات غير قابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات طرق التقييم التي تشتمل على مدخلات لا تستند على بيانات قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار المتداولة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة الهامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

إن 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 مارس ٢٠٢٣م، بلغت القيمة العادلة ١,٨٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١,٦٧٦ مليون ريال سعودي).

بالنسبة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية غير المأهولة 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 ضمن المستوى ١، بينما تم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة تم تحديدها باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدل الربح الفعلي الحالي ذي الصلة.

يتم قياس جميع الموجودات الأخرى بالتكلفة المطفأة، والتي تقارب قيمتها العادلة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ١٧. 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 تقارير قطاعات الشركة:

- (١) التمويل الشخصي: هذه تتعلق بالتمويل الشخصي المقدم لقطاع التجزئة.
- (٢) تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم: يشكل تمويلًا للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم 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 مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	المنشآت الصغيرة والمتوسطة		الشخصي	
		المنشآت الصغيرة	المتوسطة		
١,٨٨١,٦٨٩	٤٤,٨٣٨	٤٠٩,١١٠	١,٤٢٧,٧٤١	إجمالي الموجودات	
٧٢٤,٥١١	٥,٣٢١	١٤٨,٢٣٨	٥٧٠,٩٥٢	إجمالي المطلوبات	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)

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

١-١٧ تسوية موجودات ومطلوبات تقارير القطاعات مع قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
١,٧٤٨,٥٠٧	١,٨٨١,٦٨٩	إجمالي الموجودات لتقارير القطاعات
١٩٠,٠٧٤	١٧٩,٠٥٩	مبالغ غير موزعة أخرى
١,٩٣٨,٥٨١	٢,٠٦٠,٧٤٨	إجمالي الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي
٦٣٩,١٤٩	٧٢٤,٥١١	إجمالي المطلوبات لتقارير القطاعات
١٠,٧٣٢	١٥,٠٨٣	مبالغ غير موزعة أخرى
٦٤٩,٨٨١	٧٣٩,٥٩٤	إجمالي المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ١٧. القطاعات التشغيلية (يتبع)

١٧-١ تسوية موجودات ومطلوبات تقارير القطاعات مع قائمة المركز المالي (يتبع)

فيما يلي بيان بتفاصيل الإيرادات والمصروفات حسب القطاع:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت	
		الصغيرة ومتوسطة الحجم	التمويل الشخصي
٩٩,٣٤٢	٤,٢٨٠	١٣,١٦٢	٨١,٩٠٠
(٣٢,٥٢٣)	(٢,٤٠٦)	(٤,٣٦٦)	(٢٥,٧٥١)
٦٦,٨١٩	١,٨٧٤	٨,٧٩٦	٥٦,١٤٩
			إجمالي الربح
			إجمالي المصروفات
			صافي الربح قبل الزكاة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت	
		الصغيرة ومتوسطة الحجم	التمويل الشخصي
٩٤,١٢٩	٩٠٥	٦,٩٦٣	٨٦,٢٦١
(١٣,٨٧٠)	(١,٧٣٨)	(١,٨٨٢)	(١٠,٢٥٠)
٨٠,٢٥٩	(٨٣٣)	٥,٠٨١	٧٦,٠١١
			إجمالي الربح
			إجمالي المصروفات
			صافي الربح/ (الخسارة) قبل الزكاة

١٧-٢ تسوية إيرادات ومصروفات تقارير القطاعات مع قائمة الدخل الشامل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١

مارس

مارس		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩٤,١٢٩	٩٩,٣٤٢	إجمالي الإيرادات لتقارير القطاعات
٣٠٤	١,٠٦٧	مبالغ غير موزعة أخرى
٩٤,٤٣٣	١٠٠,٤٠٩	إجمالي الإيرادات وفقاً للقوائم المالية
١٣,٨٧٠	٣٢,٥٢٣	إجمالي المصروفات لتقارير القطاعات
٢٥,٥٤١	٢٨,٩٣٢	مبالغ غير موزعة أخرى
٣٩,٤١١	٦١,٤٥٥	إجمالي المصروفات وفقاً للقوائم المالية

١٨. تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٥ أبريل ٢٠٢٣ م.