

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ 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
١٧ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Headquarter

Commercial Registration No ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي

سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

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 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ المرفقة لشركة النايفات للتمويل ("الشركة")، المكونة من:

- قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م؛
- قائمة الدخل الشامل المختصرة عن فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م،
- قائمة التدفقات النقدية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، 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 ستعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فإن تبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم يتم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ المرفقة لشركة النايفات للتمويل غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية الأولية المختصرة لشركة النايفات للتمويل ("الشركة") لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بواسطة مراجع حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير معدل حول هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠٢١م. كما تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بواسطة مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢م.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ٢٧ ربيع الأول ١٤٤٤هـ
الموافق: ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٢م

KPMG Professional Services, a professional closed joint stock company registered in the Kingdom of Saudi Arabia. With the paid-up capital of (25,000,000) SAR. (Previously known as "KPMG Al Fozan & Partners Certified Public Accountants") A non-partner member firm of the KPMG global organization of Independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة مهنية مساهمة مقفلة. مسجلة في المملكة العربية السعودية. رأس مئليها (25,000,000) ريال سعودي منوع بالكامل. المصممة سابقاً "شركة كي بي إم جي للفران وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون" وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية للشركات كي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة الجزيرة المحدودة بضمناً. جميع الحقوق محفوظة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
٥٩,١٢٣	٨٤,١٢٤	٦	نقد وما في حكمه
٩٨,٧٤٨	٧٠,٠٠٤	٧	أرصدة لدى البنوك
١,٥٧٤,٤٥٣	١,٦٧٧,٩٧٠	٨	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
٨٩٣	٨٩٣		استثمارات في حقوق الملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٠,٥٤٠	٥٠,٠١٢		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٨,٦٦١	١٨,٦٦١	٩	موجودات محتفظ بها بغرض البيع
٢٦,٩٧٥	٢٣,٩٥٧		موجودات غير ملموسة
٣٨,١٥٤	٣٥,٩٧٥		ممتلكات ومعدات
١,٨٦٧,٥٤٧	١,٩٦١,٥٩٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٣٣,٠٢٧	٣٨,٧٠٨		مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٥,٩٧٠	١٦,٥٣٠		مخصص الزكاة
٥٩٣,٣٢٧	٦٣٠,٩٥٧	١٠	تمويلات بنك إسلامي ومطلوبات أخرى
١١,٥٤١	١١,٠٩٢		زكاة مستحقة
١١,٤٣٩	١١,٧٦٢		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٧٥,٣٠٤	٧٠٩,٠٤٩		إجمالي المطلوبات
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٨٢,٧٩٩	٨٢,٧٩٩		احتياطي نظامي
١٠٩,٤٤٤	١٦٩,٧٤٨		أرباح مبقاة
١,١٩٢,٢٤٣	١,٢٥٢,٥٤٧		إجمالي حقوق الملكية
١,٨٦٧,٥٤٧	١,٩٦١,٥٩٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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



رئيس مجلس الإدارة



عضو مجلس الإدارة المنتدب
والرئيس التنفيذي



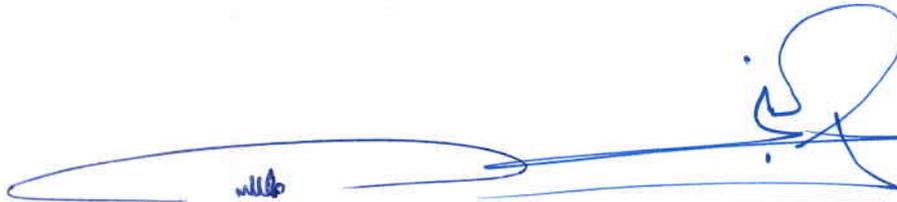
الرئيس التنفيذي المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م		إيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٩٣,٧٢٢	٢٩٣,٦١٢	٩٧,٢٧٤	١٠٠,٦٠٣	دخل عمولات من ذمم مدينة لتمويل إسلامي
(١٣,٤٤١)	(١٨,٢٤٤)	(٣,٤٩١)	(٧,٨٨١)	تكاليف تمويل
٢٨٠,٢٨١	٢٧٥,٣٦٨	٩٣,٧٨٣	٩٢,٧٢٢	صافي دخل عمولات من ذمم مدينة لتمويل إسلامي
١,١٧٤	٢٨٦	٣١٧	(٢٤٩)	(مصرفات)/ إيرادات أخرى
١٢,٦٩١	(٦,٢٠٤)	٤,٣٧٥	(٦,٩٧٨)	٥-٨ (مصرفات) / رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
(٦٤,٠٨٦)	(٦٨,٥٠٢)	(٢٢,٤٤٣)	(٢٠,٩٦٤)	١١ رواتب ومصرفات أخرى ذات علاقة
(٢٧,٨٠٣)	(٣٨,٧٥٦)	(٩,١٢٢)	(١٣,٦٦٥)	مصرفات عمومية وإدارية
(٩,١٠٩)	(١٠,٤٩١)	(٢,٩٨٢)	(٣,٤٣١)	استهلاك وإطفاء
١٩٣,١٤٨	١٥١,٧٠١	٦٣,٩٢٨	٤٧,٤٣٥	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
(١٩,٥٠٠)	(١٦,٣٩٧)	(٦,٣٠٠)	(٥,٣٩٧)	الزكاة المحملة للفترة
١٧٣,٦٤٨	١٣٥,٣٠٤	٥٧,٦٢٨	٤٢,٠٣٨	صافي ربح الفترة
--	-	--	-	الدخل الشامل الأخر
١٧٣,٦٤٨	١٣٥,٣٠٤	٥٧,٦٢٨	٤٢,٠٣٨	إجمالي الدخل الشامل
١,٧٤	١,٣٥	٠,٥٨	٠,٤٢	١٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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



رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب
والرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي المالي

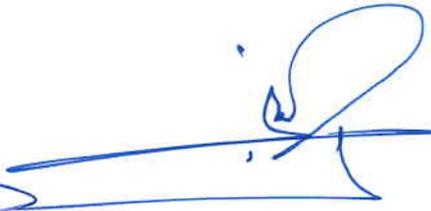
شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
١,١٩٢,٢٤٣	١٠٩,٤٤٤	٨٢,٧٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢ م
١٣٥,٣٠٤	١٣٥,٣٠٤	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجع)
(٧٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٢٥٢,٥٤٧	١٦٩,٧٤٨	٨٢,٧٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مدفوعة
				الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجع)
١,١١٩,٣٧٥	٥٩,٠٨٥	٦٠,٢٩٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١ م
١٧٣,٦٤٨	١٧٣,٦٤٨	-	--	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجع)
(٧٧,٢٢٠)	(٧٧,٢٢٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٢١٥,٨٠٣	٥٥,٥١٣	٦٠,٢٩٠	١,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مدفوعة
				الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجع)

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


رئيس مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة المنتدب
والرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
١٩٣,١٤٨	١٥١,٧٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح الفترة قبل الزكاة تعديلات لـ:
٩,١٠٩	١٠,٤٩١	استهلاك وإطفاء
٢,١٥٢	٢,٣٣٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٤٥٠)	-	رد خسارة تم إثباتها سابقاً من موجودات تم استعادة ملكيتها
(١٢,٦٩١)	٦,٢٠٤	مصروف/ (رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي تكاليف تمويل
١٣,٤٤١	١٨,٢٤٤	
٢٠٤,٧٠٩	١٨٨,٩٧٨	
(٢٢,٢١٢)	(١٠٩,٧٢١)	لتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية ذمم مدينة لتمويل إسلامي
(١٠,٨٤٧)	٥٢٨	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٩,٠٢٧	٥,٦٨١	مستحقات ومطلوبات أخرى
٤٥,٨١٤	٢٨,٧٤٤	أرصدة لدى البنوك
٢٢٦,٤٩١	١١٤,٢١٠	
(٥٣٢)	(٢٠,١٥)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٢٣,٣٤١)	(٢٥,٨٣٧)	زكاة مدفوعة
(٢٢,٣٧٦)	(١٤,٨٠٣)	تكاليف ورسوم تمويل مدفوعة
١٨٠,٢٤٢	٧١,٥٥٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢,٢٠٠)	(١,٥٣٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات ومعدات
(٧,٢٦٢)	(٣,٧٦٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩,٤٦٢)	(٥,٢٩٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٩٧,٥١٨	٢٦٨,٢١٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية متحصلات من تمويلات بنك إسلامي
(٣٦٦,٢٨٩)	(٢٣٤,٠١٥)	مسدد من تمويلات بنك إسلامي
(٧٧,٢٢٠)	(٧٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٦٣٨)	(٤٦٠)	المدفوع من التزامات عقود الإيجار
(١٤٧,٦٢٩)	(٤١,٢٦٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٣,١٥١	٢٥,٠٠١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٠,٠٩٢	٥٩,١٢٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩٣,٢٤٣	٨٤,١٢٤	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


عضو مجلس الإدارة المنتدب
والرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي المالي

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 ترخيص البنك المركزي السعودي رقم ٥/أ 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 لتقديم التمويل الإيجاري وتمويل العملاء وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل بطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية.

في نوفمبر ٢٠٢١ م، أدرجت أسهم الشركة في تداول (السوق المالية السعودية) مما أدى إلى تغيير وضع الشركة من شركة مساهمة مقفلة إلى شركة مساهمة.

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.

تعرض 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 تقرأ جنباً إلى جنب مع آخر قوائم مالية سنوية مراجعة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

٣-٢ أعدت 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، يقاس مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات وتعديلات تم إصدارها ولكنها غير سارية المفعول بعد. 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 ٢٠٢١ م.

٤. أثر التغييرات 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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ م. قدرت الإدارة أن التعديلات لن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ م.

٦. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٥٩,١٢٣	٨٤,١٢٤	

٧. أرصدة لدى بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	ودائع بهامش (مراجعات) - مقيدة ودائع بنكية أخرى (إيضاح ٧-١) (مراجعات) - مقيدة
٢٨,٥٣٨	٩,٩٥٢	
٧٠,٢١٠	٦٠,٥٥٢	
٩٨,٧٤٨	٧٠,٥٠٤	

١,٧ يتم الاحتفاظ بهذه الودائع التي تحمل عمولة لدى بنك محلي وفقاً لمعدلات السوق السائدة.

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تنفذ 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 ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	تمويل تورق - تمويل شخصي تمويل تورق - تمويل منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم تمويل تورق - بطاقات ائتمان إسلامية
١,٣٥٧,١٢٤	١,٣٤٨,٣٢١	
١٩٤,١٥٦	٢٨٨,٣٧٢	
٢٣,١٧٣	٤١,٢٧٧	
١,٥٧٤,٤٥٣	١,٦٧٧,٩٧٠	
٥٣,٤٠٩	٥٨٢,٥٩٨	مستحق خلال ١٢ شهراً
١,٥٧١,٠٤٤	١,٠٩٥,٣٧٢	مستحق بعد ١٢ شهراً
١,٥٧٤,٤٥٣	١,٦٧٧,٩٧٠	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)
١,٨ تسوية إجمالي وصافي الذم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

تمويل تورق

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	التمويل الشخصي	
٢,٥٣٨,٥٣٤	٤٤,٠٤٨	٣٨٢,٧٠١	٢,١١١,٧٨٥	إجمالي الذم المدينة
(٨٠١,٧٥٦)	-	(٩٢,٧٢١)	(٧٠٩,٠٣٥)	دخل عمولة غير مكتسب
١,٧٣٦,٧٧٨	٤٤,٠٤٨	٢٨٩,٩٨٠	١,٤٠٢,٧٥٠	
(٥٨,٨٠٨)	(٢,٧٧١)	(١,٦٠٨)	(٥٤,٤٢٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٧٧,٩٧٠	٤١,٢٧٧	٢٨٨,٣٧٢	١,٣٤٨,٣٢١	صافي الذم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تمويل تورق

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	التمويل الشخصي	
٢,٤١١,٨٣٤	٢٤,٦٥٥	٢٧٢,٠٠٩	٢,١١٥,١٧٠	إجمالي الذم المدينة
(٧٨٧,١٧٣)	--	(٧٧,٨٥٣)	(٧٠٩,٣٢٠)	دخل عمولة غير مكتسب
١,٦٢٤,٦٦١	٢٤,٦٥٥	١٩٤,١٥٦	١,٤٠٥,٨٥٠	
(٥٠,٢٠٨)	(١,٤٨٢)	--	(٤٨,٧٢٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٧٤,٤٥٣	٢٣,١٧٣	١٩٤,١٥٦	١,٣٥٧,١٢٤	صافي الذم المدينة

٢,٨ فيما يلي التحليل حسب المرحلة للذم المدينة للتمويل الإسلامي:

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	التمويل الشخصي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م <u>تورق</u>
١,٢٩٠,٣٦٥	٣٠,٦٥٢	١٨٤,٣٥٢	١,٠٧٥,٣٦١	المرحلة ١ الذم المدينة
٢٣٦,٩٣٢	٤,٣٢٣	٧٧,٤٩٥	١٥٥,١١٤	المرحلة ٢ الذم المدينة
٢٠٩,٤٨١	٩,٠٧٣	٢٨,١٣٣	١٧٢,٢٧٥	المرحلة ٣ الذم المدينة
١,٧٣٦,٧٧٨	٤٤,٠٤٨	٢٨٩,٩٨٠	١,٤٠٢,٧٥٠	
(٥٨,٨٠٨)	(٢,٧٧١)	(١,٦٠٨)	(٥٤,٤٢٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٧٧,٩٧٠	٤١,٢٧٧	٢٨٨,٣٧٢	١,٣٤٨,٣٢١	صافي الذم المدينة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٢,٨ فيما يلي التحليل حسب المرحلة للذم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع):

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م تورق	التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
المرحلة ١ الذم المدينة	١,٢٢٤,٣٣٥	١٤٨,٨٠١	١٨,٣٠٢	١,٣٩١,٤٣٨
المرحلة ٢ الذم المدينة	٢٩,٩٠٢	--	١,٣١٩	٣١,٢٢١
المرحلة ٣ الذم المدينة	١٥١,٦١٣	٤٥,٣٥٥	٥,٠٣٤	٢٠٢,٠٠٢
	١,٤٠٥,٨٥٠	١٩٤,١٥٦	٢٤,٦٥٥	١,٦٢٤,٦٦١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٨,٧٢٦)	--	(١,٤٨٢)	(٥٠,٢٠٨)
صافي الذم المدينة	١,٣٥٧,١٢٤	١٩٤,١٥٦	٢٣,١٧٣	١,٥٧٤,٤٥٣

٣,٨ وفيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذم المدينة للتمويل الإسلامي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١,٢٩١	٦٥	٤٨,٨٥٢	٥٠,٢٠٨	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(١١٠)	١١٠	-	-	التحويل من المرحلة ١
٣٧	(٨٥)	٤٨	-	التحويل من المرحلة ٢
٨٨٠	٤٧٥	(١,٣٥٥)	-	التحويل من المرحلة ٣
(٢٦٧)	(٢٩)	(٧,٧٦٧)	(٨,٠٦٣)	تسوية الموجودات المالية
١١,٧٢٤	-	-	١١,٧٢٤	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
(٣,١٦٥)	١٢,١٥٩	٢٣,٢٤٢	٣٢,٢٣٦	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٩,٠٩٩	١٢,٦٣٠	١٤,١٦٨	٣٥,٨٩٧	
-	-	(٢٧,٢٩٧)	(٢٧,٢٩٧)	شطب خلال الفترة*
١٠,٣٩٠	١٢,٦٩٥	٣٥,٧٢٣	٥٨,٨٠٨	مخصص الخسارة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٤,٦٠٧	٢٤٢	٣٨,٤٨٨	٤٣,٣٣٧	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٢١٢)	٢١٢	--	--	التحويل من المرحلة ١
٤١	(٢٦٧)	٢٢٦	--	التحويل من المرحلة ٢
٥٨٢	٦٣	(٦٤٥)	--	التحويل من المرحلة ٣
(١,٤١٢)	(٤٨)	(١١,١٩٧)	(١٢,٦٥٧)	تسوية الموجودات المالية
٥,٠٧٢	--	--	٥,٠٧٢	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
(٧,٣٨٧)	(١٣٧)	٤٠,٩٥٠	٣٣,٤٢٦	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٣,٣١٦)	(١٧٧)	٢٩,٣٣٤	٢٥,٨٤١	
--	--	(١٨,٩٧٠)	(١٨,٩٧٠)	مشطوب خلال السنة*
١,٢٩١	٦٥	٤٨,٨٥٢	٥٠,٢٠٨	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

*يشمل شطب بطاقات ائتمان بمبلغ ٤,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٠ مليون ريال سعودي).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (بتبع)

٤,٨ تسوية إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

فيما يلي بيان الحركة في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي/ فئة التمويل الشخصي وفئة المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١,٣٧٢,٩٥٦	٣٠,٠٨٢	١٩٦,٩٦٨	١,٦٠٠,٠٠٦	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(١٧١,٠٢٨)	١٧١,٠٢٨	-	-	التحويل من المرحلة ١
٣٤,٢٨٢	(٦٩,٠٤٠)	٣٤,٧٥٨	-	التحويل من المرحلة ٢
٢٠,٨٠٤	١٨,١٣٧	(٣٨,٩٤١)	-	التحويل من المرحلة ٣
٢,٦٩٩	٩٧,١٥٢	١٩,٧٧٠	١١٩,٦٢١	صافي الحركات الأخرى**
(١١٣,٢٤٣)	٢١٧,٢٧٧	١٥,٥٨٧	١١٩,٦٢١	شطب خلال الفترة
-	-	(٢٦,٨٩٧)	(٢٦,٨٩٧)	الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
١,٢٥٩,٧١٣	٢٤٧,٣٥٩	١٨٥,٦٥٨	١,٦٩٢,٧٣٠	
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١,٣٩٩,٨٣٩	٢٥,١٧٠	١٣٠,٠٤٥	١,٥٥٥,٠٥٤	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
(١٠٣,٩٧٦)	١٠٣,٩٧٦	--	--	التحويل من المرحلة ١
٦,٢٥٤	(١٠١,٦٩١)	٩٥,٤٣٧	--	التحويل من المرحلة ٢
٧,٣٥١	٦٦٢	(٨,٠١٣)	--	التحويل من المرحلة ٣
٦٣,٤٨٨	١,٩٦٥	(١,٧٥٠)	٦٣,٧٠٣	صافي الحركات الأخرى**
(٢٦,٨٨٣)	٤,٩١٢	٨٥,٦٧٤	٦٣,٧٠٣	شطب خلال السنة
--	--	(١٨,٧٥١)	(١٨,٧٥١)	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١,٣٧٢,٩٥٦	٣٠,٠٨٢	١٩٦,٩٦٨	١,٦٠٠,٠٠٦	

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بعد خصم الرد
١٦,٥٦٠	٣٥,٨٩٧	الاستردادات مقابل الذمم المدينة التي تم شطبها سابقاً - إيضاح ٨-٥-١
(٢٩,٢٥١)	(٢٩,٦٩٣)	مصروف/(رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
(١٢,٦٩١)	٦,٢٠٤	

١,٥,٨ 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 القائم الذي فات موعد استحقاقه لأكثر من سنتين خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م.

شركة النايغات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٦,٨ التنازل عن الذم المدينة للتمويل الإسلامي

تنازلت الشركة عن ذم تمويل إسلامي مدينة بمبلغ ٠,٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٠,٦ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل بنك إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية لتمويل البنك الإسلامي ذو الصلة ٠,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٠,٦ مليار ريال سعودي). لم يتم إلغاء إثبات للذم 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 ذمها المدينة المخصصة لها لبنوك تجارية محلية في حالة تعثر العميل في السداد. تم إثبات المبلغ المستلم عند التنازل عن الذم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنك إسلامي في قائمة المركز المالي. وفقاً لشروط اتفاقية التحويل، لا يسمح للشركة بإعادة رهن الذم المدينة هذه ويلجأ المقرضون من المؤسسات المالية إلى الذم المدينة فقط في حالة تخلف الشركة عن الوفاء بالتزاماتها. تم تقييم القيمة الدفترية لهذه الذم المدينة والمطلوبات لتقارب قيمتها العادلة.

٧,٨ المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م، تبلغ قيمة الذم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ٩٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٠٨ مليون ريال سعودي).

٨,٨ فيما يلي تحليل أعمار الذم المدينة للتمويل الإسلامي المتعلقة بالمرحلة ٣ من تورق (غير العاملة):

التورق - التمويل الشخصي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	٤١,٢٦٨	(٤,٦٩١)	٣٦,٥٧٧
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٢٥,٠٧٣	(٥,٧١٨)	١٩,٣٥٥
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٢٠,٨٢٩	(٤,٨٢٠)	١٦,٠٠٩
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	١٩,٨٧٥	(٤,٦١٨)	١٥,٢٥٧
٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً	٢١,٦٧٠	(٥,٠٢٨)	١٦,٦٤٢
٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً	١٥,٧٩١	(٣,٦٧٤)	١٢,١١٧
٦٣٠ يوماً فأكثر	٢٧,٧٦٩	(٤,٠٥٥)	٢٣,٧١٤
الإجمالي	١٧٢,٢٧٥	(٣٢,٦٠٤)	١٣٩,٦٧١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	٣٤,٣٩٩	(٤,٧٠٤)	٢٩,٦٩٥
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٢٩,٠٠٥	(٧,٤٢٦)	٢١,٥٧٩
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٢٠,٢٩٤	(٦,٧٥٠)	١٣,٥٤٤
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	١٦,١٤٧	(٦,٦٨١)	٩,٤٦٦
٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً	١٤,٨٤٧	(٧,٥٠٨)	٧,٣٣٩
٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً	١٢,١٥٧	(٦,٧٨٥)	٥,٣٧٢
٦٣٠ يوماً فأكثر	٢٤,٧٦٤	(٧,٥٩٧)	١٧,١٦٧
الإجمالي	١٥١,٦١٣	(٤٧,٤٥١)	١٠٤,١٦٢

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (بتبع)

٨,٨ فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي المتعلقة بالمرحلة ٣ من تورق (غير العاملة):

التورق - المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
١٣,٠٩٥	(٨٩٢)	١٣,٩٨٧	٩٠ إلى ١٨٠ يوماً
١٩١	(١٥٧)	٣٤٨	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٣,٩٨١	-	٣,٩٨١	٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً
٩,٨١٧	-	٩,٨١٧	٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً
٢٧,٠٨٤	(١,٠٤٩)	٢٨,١٣٣	الإجمالي

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٣٥,٥٧٠	--	٣٥,٥٧٠	٩٠ إلى ١٨٠ يوماً
--	--	--	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٩,٧٨٥	--	٩,٧٨٥	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
--	--	--	٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً
٤٥,٣٥٥	--	٤٥,٣٥٥	الإجمالي

التورق- بطاقات الائتمان

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
٣,٦٤٥	(١,٠٩٨)	٤,٧٤٣	٩٠ إلى ١٨٠ يوماً
١,٥٩٣	(٤٨٠)	٢,٠٧٣	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
١,٧٣٤	(٥٢٣)	٢,٢٥٧	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٦,٩٧٢	(٢,١٠١)	٩,٠٧٣	الإجمالي

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٢,٠٢٤	(٤٦٤)	٢,٤٨٨	٩٠ إلى ١٨٠ يوماً
١,٠٢٥	(٥٩١)	١,٦١٦	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٥٥٨	(٣٧٢)	٩٣٠	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٣,٦٠٧	(١,٤٢٧)	٥,٠٣٤	الإجمالي

٩. الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع

تمثل الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع الممتلكات الموجودة في المملكة العربية السعودية التي استعيد ملكيتها من قبل الشركة مقابل تسوية ذمم مدينة لتمويل إسلامي. وتستند القيمة العادلة لهذه العقارات إلى آخر تقييم تم إجراؤه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. تمويلات بنك إسلامي ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
٥٨٣,٦٢١	٦١٨,٤٥٣
٨,٦٩٥	١١,٩٢٣
١,٠١١	٥٨١
٥٩٣,٣٢٧	٦٣٠,٩٥٧

تمويلات بنك إسلامي - إيضاح ١٠-١
ودائع البنك المركزي السعودي
التزامات عقود إيجار

١٠-١. لدى الشركة حدود تمويل طويلة الأجل بمبلغ ٢,٣ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٢ مليار ريال سعودي) لدى بنوك محلية لتمويل احتياجات تمويل حالية وطويلة الأجل استخدام فيها مبلغ ٠,٦ مليار ريال سعودي منها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٠,٦ مليار ريال سعودي). تسدد هذه التسهيلات التمويلية خلال ثلاث إلى أربع سنوات على أقساط شهرية أو ربع سنوية أو نصف سنوية. تتراوح معدلات الربح على التمويل المستخدم من شهر/ ٣ أشهر/ ٦ أشهر سايبور مع هامش من ١,٣٪ إلى ٢٪.

١١. الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
٣٥,٦٠٨	٣٧,٥١٧
١٩,٦٤٠	٢٤,٣٨٠
٦,٢٥٠	٤,٠١٧
٢,٥٨٨	٢,٥٨٨
٦٤,٠٨٦	٦٨,٥٠٢

رواتب وتكاليف مرتبطة بها
تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين
مستحق لمكافآت
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس

١٢. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
١٧٣,٦٤٨	١٣٥,٣٠٤
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٧٤	١,٣٥

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 ٢٠٢١ م. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد التزامات جوهريه بخلاف الالتزامات غير القابلة للإلغاء لتمديد الائتمان المتعلق بحدود بطاقة الائتمان غير المستخدمة بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٦,٤ مليون ريال سعودي) كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ . المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
المساهمون	توزيعات أرباح نقدية معلنة ومدفوعة	٧٥,٠٠٠	٧٧,٢٢٠
موظفي الإدارة العليا (إيضاح ٢-١٤)	تعويض عن الفترة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٠,٦٧٥ ١,٣٢٤	٨,٧١٠ ٦٧٣
أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	٢,٥٨٨	٢,٥٨٨
إدارة مشتركة	أتعاب استشارات متعلقة بالزكاة/ ضريبة القيمة المضافة خدمات برامج تقنية معلومات مقدمة تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٣٣ ٣,٠٠٥ ٢٣٤	٢٨٨ ٤,٥٩٠ --
شركة شقيقة (يقين كابينال) - إيضاح ٣-١٤	حساب تعاملات بضائع/ أوراق مالية - إيداع رسوم إيجار رسوم استشارات وأخرى	٣,٠٥٠ ٨٣٧ ١١٧	٢,٠٠٠ ١,١٣٣ ٧٠

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

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

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة الأرصدة القائمة	المبلغ المستحق / (مستحق الدفع) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	المبلغ المستحق / (مستحق الدفع) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
شركة شقيقة (يقين كابينال) - إيضاح ٣-١٤	موجودات خاضعة لتمويل تورق - محتفظ بها بالنيابة عن الشركة	٣٥,٠٢٧	٣٥,١٧٠
أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	مكافآت أعضاء مجلس إدارة مستحقة	(٢,٩٠٦)	(٣,٢٢٩)
موظفي الإدارة العليا ١٤-٢	مكافآت مستحقة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مستحقة	- (٣,٢٣٦)	(٣,٣٥٣) (٣,٢٦٦)

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 تمويل بنوك إسلامية 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
---------------------------------	-------------------------------------

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

١,٣٢ مرة ١,٣٤ مرة

١٦. القيمة العادلة للأدوات 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 يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاحاً للشركة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركون 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. تقوم الشركة بتحديد القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى باستخدام طرق تقييم أخرى.

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). تشمل 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 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 جميع الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة هي ذات مبلغ ضئيل. يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. القطاعات التشغيلية

تحدد 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 قطاعات الشركة الواجب الإبلاغ عنها:

- (١) التمويل الشخصي: يتم تقديم هذا التمويل الشخصي لقطاع التجزئة بموجب تورق.
- (٢) بطاقات الائتمان الإسلامية: يتم تقديم بطاقات الائتمان الإسلامية لعملاء التجزئة بموجب تورق.
- (٣) تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم: يشكل تمويلاً للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بموجب تورق.

فيما يلي بيان بالتقسيم حسب القطاع:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م			
التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
١,٣٤٨,٣٢١	٢٨٨,٣٧٢	٤١,٢٧٧	١,٦٧٧,٩٧٠
٦١٨,٤٥٣	١١,٩٢٣	-	٦٣٠,٣٧٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
١,٣٥٧,١٢٤	١٩٤,١٥٦	٢٣,١٧٣	١,٥٧٤,٤٥٣
٥٨٣,٦٢١	٨,٦٩٥	--	٥٩٢,٣١٦

١٧-١ تسوية الموجودات والمطلوبات للتقارير القطاعية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
١,٦٧٧,٩٧٠	١,٥٧٤,٤٥٣	إجمالي الموجودات لتقارير القطاعات
٢٨٣,٦٢٦	٢٩٣,٠٩٤	مبالغ أخرى غير موزعة
١,٩٦١,٥٩٦	١,٨٦٧,٥٤٧	إجمالي الموجودات وفقاً للقوائم المالية
٦٣٠,٣٧٦	٥٩٢,٣١٦	إجمالي المطلوبات لتقارير القطاعات
٧٨,٦٧٣	٨٢,٩٨٨	مبالغ أخرى غير موزعة
٧٠٩,٠٤٩	٦٧٥,٣٠٤	إجمالي المطلوبات وفقاً للقوائم المالية

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. القطاعات التشغيلية (بتبع)

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

الإجمالي	بطاقات الانتماء الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم		إجمالي الربح إجمالي المصروفات
		التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	
٢٩٣,٦١٢	٦,٧١٦	٢٨,٢٦٥	٢٥٨,٦٣١	
(١٤١,٩١١)	(٧,٧٠٦)	(١٧,٩١٢)	(١١٦,٢٩٣)	
١٥١,٧٠١	(٩٩٠)	١٠,٣٥٣	١٤٢,٣٣٨	صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

الإجمالي	بطاقات الانتماء الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم		إجمالي الربح إجمالي المصروفات
		التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	
٢٩٣,٧٢٢	٢,٠٣٩	١٥,٧٥٧	٢٧٥,٩٢٦	
(١٠٠,٥٧٤)	(٤,٤٦٥)	(٥,٨٦٢)	(٩٠,٢٤٧)	
١٩٣,١٤٨	(٢,٤٢٦)	٩,٨٩٥	١٨٥,٦٧٩	صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة

١٨. إعادة تصنيف أرقام المقارنة

أجريت بعض التعديلات على إعادة التصنيف في القوائم المالية الأولية المختصرة لتقديم عرض بشكل أفضل وليس لها أي تأثير على قائمة الدخل الشامل المختصرة. فيما يلي التفاصيل:

المبلغ	عنوان الحساب	من
١٨,٦٦١	إلى موجودات محتفظ بها بغرض البيع	عقار استثماري
٣٤,٥٠٠	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى	ودائع لأجل
٢١٠	ودائع لأجل	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

١٩. تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ م.