

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٢٠ - ٦	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 كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م المرفقة لشركة النايفات للتمويل ("الشركة")، المكونة من:

- قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م؛
- قائمة الدخل الشامل المختصرة عن فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م؛
- قائمة التدفقات النقدية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تطبيقية وإجراءات فحص أخرى. وبعد 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 يونيو ٢٠٢٣م المرفقة للشركة غير معده، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (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 محرم ١٤٤٤ هـ
الموافق: ٢٧ يوليو ٢٠٢٣ م

KPMG professional Services, a professional closed joint stock company registered in the Kingdom of Saudi Arabia. With the paid-up capital of (40,000,000) 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 مساهمة مقفلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأسمالها (٤٠.٠٠٠.٠٠٠) ريال سعودي متوج بالدفتر، المسماة سابقاً "شركة كي بي إم جي للفرز وشركه محاسبون ومراجعون قانونيون". و هي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لفركت كي بي إم جي المستقلة والتابعة لكي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة تجلزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		لفترة الستة أشهر المنتهية		إيضاحات
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
١٠١,٧٠٣	٩٨,٨٨٠	٢٠١,٠٤٤	١٩٣,٠٠٩	دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(١٢,٩٠٥)	(٥,٧٦٢)	(٢٤,١٥١)	(١٠,٣٦٣)	مصروف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي
٨٨,٧٩٨	٩٣,١١٨	١٧٦,٨٩٣	١٨٢,٦٤٦	صافي دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٢٤,١٠٩)	(٣,١٣٩)	(٣٧,٤٩٢)	٧٧٤	٥-٨ (مصروف) / رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
(٢١,٨٦٦)	(٢٣,٢٨٦)	(٤٢,٠٦٥)	(٤٧,٥٣٨)	١٢ الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة
(١٢,٧١٣)	(١٤,١٣٥)	(٢٥,٥٣٠)	(٢٥,٠٩١)	المصروفات العمومية والإدارية
(٤,٠٦٨)	(٣,٥٤٥)	(٧,٨٧٧)	(٧,٠٦٠)	الاستهلاك والإطفاء
٢١١	٢٣١	١,٢٧٨	٥٣٥	الإيرادات الأخرى - صافي
٢٦,٢٥٣	٤٩,٢٤٤	٦٥,٢٠٧	١٠٤,٢٦٦	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
(٥,٠٠٠)	(٥,٥٠٠)	(١١,٥٠٠)	(١١,٠٠٠)	مصروف الزكاة للفترة
٢١,٢٥٣	٤٣,٧٤٤	٥٣,٧٠٧	٩٣,٢٦٦	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢١,٢٥٣	٤٣,٧٤٤	٥٣,٧٠٧	٩٣,٢٦٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,١٨	٠,٣٦	٠,٤٥	٠,٧٨	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 التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٠٤,٢٦٦	٦٥,٢٠٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة قبل الزكاة
		التعديلات لـ:
٧,٠٦٠	٧,٨٧٧	الاستهلاك والإطفاء
١,٧٩٤	١,٥٤١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٧٧٤)	٣٧,٤٩٢	٥-٨ مصروف / (رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
٢٣	١٢	مصروف العمولة على التزامات عقود الإيجار
١٠,٣٤٠	٢٤,١٣٩	مصروف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي
١٢٢,٧٠٩	١٣٦,٢٦٨	
(٧١,٢٧٢)	(١٨٣,٥٤٦)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨٦١)	٦,٠٧٦	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي
٤,٥٢٣	(٢,٩٦٤)	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
(٤٠)	٤,٣٣٢	المستحقات والمطلوبات الأخرى
٥٥,٠٥٩	(٣٩,٨٣٤)	الأرصدة الأخرى لدى البنوك
(١,٧٥٠)	(٢٩١)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٢٥,٨٣٧)	(١٩,٧٠٩)	الزكاة المدفوعة
(٧,٩٠٦)	(٣,٨٣٤)	مصروفات العمولة المدفوعة
١٩,٥٦٦	(٦٣,٦٦٨)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧٧٠)	(٢٤٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤,١٠٢)	(٣,٠٩٠)	شراء الممتلكات والمعدات
(٤,٨٧٢)	(٣,٣٣٧)	شراء الموجودات غير الملموسة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٠٣,٢١٥	٢٢٧,٠٤٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٧٢,٠١٧)	(١٤٤,١١١)	المتحصلات من التمويلات البنكية الإسلامية وودائع البنك المركزي السعودي
(٧٥,٠٠٠)	-	المسدد من التمويلات البنك الإسلامية وودائع البنك المركزي السعودي
(١٦٨)	(٣٩٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٣,٩٧٠)	٨٢,٥٤٠	المسدد من التزامات عقود الإيجار
		صافي النقد الناتج من/المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٩,٢٧٦)	١٥,٥٣٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٩,١٢٣	٤٤,٦٥٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٩,٨٤٧	٦٠,١٨٥	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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/س ٢٠١٣١٢ والتي جُددت في ٢٣ ذو الحجة ١٤٣٩هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠١٨م) وتنتهي في ٢٦ صفر ١٤٤٥هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠٢٣م)، إن الشركة مرخص لها بتقديم الإيجار التمويلي وتمويل العملاء وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة 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 للالتزامات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 والتقديرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة من الإدارة استخدام الحكم والتقديرية والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المقرر عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرية.

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

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

٦. النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)

٤٤,٦٥٠

٦٠,١٨٥

النقد لدى البنوك - إيضاح ٦-١

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

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

٧. الأرصدة الأخرى لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
٩,٩٥٢	٥,٦٢٠

التأمينات النقدية (مقيدة) - إيضاح ٧-١

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

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)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
١,٣٦٧,٠٢٢	١,٤٣٧,٧٠١
٣٣٦,٧٦٦	٤١٥,٥١٦
٤٤,٧١٩	٤١,٣٤٤
١,٧٤٨,٥٠٧	١,٨٩٤,٥٦١
٦١٦,٩٤٧	٦٨٥,٧٠٩
١,١٣١,٥٦٠	١,٢٠٨,٨٥٢
١,٧٤٨,٥٠٧	١,٨٩٤,٥٦١

تمويل تورق:

- التمويل الشخصي
- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- بطاقات الائتمان الإسلامية

المستحق خلال ١٢ شهراً

المستحق بعد ١٢ شهراً

٨-١ تسوية إجمالي وصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
٢,٨٥٣,٠٧٨	٥٣,٠٤٣	٥٤٨,٦١٦	٢,٢٥١,٤١٩	إجمالي الذمم المدينة
(٨٦٤,٨٧٧)	-	(١٢٦,٩٧٩)	(٧٣٧,٨٩٨)	دخل العمولة غير المحقق
١,٩٨٨,٢٠١	٥٣,٠٤٣	٤٢١,٦٣٧	١,٥١٣,٥٢١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٣,٦٤٠)	(١١,٦٩٩)	(٦,١٢١)	(٧٥,٨٢٠)	
١,٨٩٤,٥٦١	٤١,٣٤٤	٤١٥,٥١٦	١,٤٣٧,٧٠١	صافي الذمم المدينة

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

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي – صافي (يتبع)

١-٨ تسوية إجمالي وصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي: (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)

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

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

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي	التمويل الشخصي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
٢٩٦,٥٠٩	٣٠,٠٦٠	١,٣٩١,٤٨٠	١,٠٦٤,٩١١		المرحلة ١
١٨,٤٥١	٣,١١٧	٢٤٣,٩٦٤	٢٢٢,٣٩٦		المرحلة ٢
١٠٦,٦٧٧	١٩,٨٦٦	٣٥٢,٧٥٧	٢٢٦,٢١٤		المرحلة ٣
٤٢١,٦٣٧	٥٣,٠٤٣	١,٩٨٨,٢٠١	١,٥١٣,٥٢١		
(٦,١٢١)	(١١,٦٩٩)	(٩٣,٦٤٠)	(٧٥,٨٢٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١٥,٥١٦	٤١,٣٤٤	١,٨٩٤,٥٦١	١,٤٣٧,٧٠١		صافي الذمم المدينة

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي	التمويل الشخصي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	
٢١٧,٠٨٧	٣٣,٣٥١	١,٣٣١,١٥٢	١,٠٨٠,٧١٤		المرحلة ١
٢٨,٣٧٨	٥,١٠٢	١٩٤,٤٧٢	١٦٠,٩٩٢		المرحلة ٢
٩٧,٧٧٦	٩,٧٤٨	٢٨٦,٥٢٤	١٧٩,٠٠٠		المرحلة ٣
٣٤٣,٢٤١	٤٨,٢٠١	١,٨١٢,١٤٨	١,٤٢٠,٧٠٦		
(٦,٤٧٥)	(٣,٤٨٢)	(٦٣,٦٤١)	(٥٣,٦٨٤)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣٦,٧٦٦	٤٤,٧١٩	١,٧٤٨,٥٠٧	١,٣٦٧,٠٢٢		صافي الذمم المدينة

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

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٣-٨ تسوية إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

فيما يلي بيان الحركة في إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٨١٢,١٤٨	٢٨٦,٥٢٤	١٩٤,٤٧٢	١,٣٣١,١٥٢	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
-	٤٢,٢٢٩	١٤٠,٤٩٩	(١٨٢,٧٢٨)	التحويل من المرحلة ١
-	٦٥,١١٦	(١٠٠,٧١٤)	٣٥,٥٩٨	التحويل من المرحلة ٢
-	(١٠,٦١٩)	٣,٢٠٢	٧,٤١٧	التحويل من المرحلة ٣
٢٠١,٨١٨	(٤,٧٢٨)	٦,٥٠٥	٢٠٠,٠٤١	صافي الحركات الأخرى*
٢٠١,٨١٨	٩١,٩٩٨	٤٩,٤٩٢	٦٠,٣٢٨	
(٢٥,٧٦٥)	(٢٥,٧٦٥)	-	-	شطب خلال الفترة
١,٩٨٨,٢٠١	٣٥٢,٧٥٧	٢٤٣,٩٦٤	١,٣٩١,٤٨٠	الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

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

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

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
-	٦٥٤	١,٩٦٣	(٢,٦١٧)	التحويل من المرحلة ١
-	٥,٠٤٣	(٧,٩٩٨)	٢,٩٥٥	التحويل من المرحلة ٢
-	(١,٩٨١)	٥٩٨	١,٣٨٣	التحويل من المرحلة ٣
(٨,١٢٣)	(٥,٥٨٤)	(١,٣١٦)	(١,٢٢٣)	تسوية الموجودات المالية
٢,٥١٢	-	٦٣١	١,٨٨١	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
٦١,٣٧٥	٤٧,٥٥٢	١٣,٤٦٩	٣٥٤	صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٥,٧٦٤	٤٥,٦٨٤	٧,٣٤٧	٢,٧٣٣	
(٢٥,٧٦٥)	(٢٥,٧٦٥)	-	-	شطب خلال الفترة
٩٣,٦٤٠	٥٧,٧٠٦	٢٢,٣٥٦	١٣,٥٧٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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: (يتبع)

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٠,٢٠٨	٤٨,٨٥٢	٦٥	١,٢٩١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	٧٥	٣٤٤	(٤١٩)	التحويل من المرحلة ١
-	٣٧	(٨٤)	٤٧	التحويل من المرحلة ٢
-	(٤٦,٢٨٠)	٩,٦١١	٣٦,٦٦٩	التحويل من المرحلة ٣
(١,٤٦٩)	(٧٧٧)	(٣٥)	(٦٥٧)	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 / (رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠

يونيو

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
١٨,٧٠٦	٥٥,٧٦٤
(١٩,٤٨٠)	(١٨,٢٧١)
(٧٧٤)	٣٧,٤٩٣

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

مصروف / (رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

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 المستحق المتأخر السداد لأكثر من سنتين خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م. تستند هذه النسبة إلى الاستردادات التاريخية للسنوات الأربع الأخيرة من القروض المتأخرة السداد لأكثر من سنتين.

٦-٨ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تنازلت 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 ٠,٨ 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.

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

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٧-٨ المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م، تبلغ قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ١٤٠ 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 يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	٧٣,٦٦٣	(١٤,٢٠٣)	٥٩,٤٦٠
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٣٨,١٥٧	(٧,٣٥٨)	٣٠,٧٩٩
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٢٦,٤٩١	(٥,١١١)	٢١,٣٨٠
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	٢١,٠٧٢	(٤,٠٦٦)	١٧,٠٠٦
٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً	١٩,٢٠٠	(٣,٧٠٥)	١٥,٤٩٥
٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً	١٦,٧٢٤	(٣,٢٢٨)	١٣,٤٩٦
٦٣٠ يوماً فأكثر	٣٠,٩٠٧	(٢,٩٨٤)	٢٧,٩٢٣
الإجمالي	٢٢٦,٢١٤	(٤٠,٦٥٥)	١٨٥,٥٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ إلى 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
الإجمالي	١٧٩,٠٠٠	(٢٩,٢٥٥)	١٤٩,٧٤٥

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
١٠٢	(٣)	١٠٥	٩٠ إلى ١٨٠ يوماً
١٢,٢٤٩	(٦٥٥)	١٢,٩٠٤	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٦٠,٩٣١	(٣,٠٨٩)	٦٤,٠٢٠	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
١٠,٣١٠	(٥٣٠)	١٠,٨٤٠	٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً
١,٣٤٥	(٩٨٥)	٢,٣٣٠	٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً
١٥,٨٢٨	(٦٥٠)	١٦,٤٧٨	٦٣٠ يوماً فأكثر
<u>١٠٠,٧٦٥</u>	<u>(٥,٩١٢)</u>	<u>١٠٦,٦٧٧</u>	الإجمالي

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
٦٥,٦٩٦	(٤,١١٨)	٦٩,٨١٤	٩٠ إلى 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
<u>٩١,٦٩٤</u>	<u>(٦,٠٨٢)</u>	<u>٩٧,٧٧٦</u>	الإجمالي

بطاقات الائتمان الإسلامية

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
٣,٦٣٤	(٨٦٨)	٤,٥٠٢	٩٠ إلى ١٨٠ يوماً
٢,٧٤٩	(٦٥٦)	٣,٤٠٥	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٢,٣٤٤	(٩,٦١٥)	١١,٩٥٩	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
<u>٨,٧٢٧</u>	<u>(١١,١٣٩)</u>	<u>١٩,٨٦٦</u>	الإجمالي

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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. التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاحات
٥٥٣,٣١٩	٦٦٠,١٣٤	١-١٠
١١,٨٤٠	٨,٢٦٤	٢-١٠
٥٨٨	٢٠٦	
<u>٥٦٥,٧٤٧</u>	<u>٦٦٨,٦٠٤</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 ٢٠٢٢ م: ١,٩ مليار ريال سعودي) لدى بنوك محلية لتمويل احتياجات تمويل حالية وطويلة الأجل وتم استخدام مبلغ ٠,٧ مليار ريال سعودي منها كما في ٣٠ يونيو 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 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.

١١. رأس المال

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

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

شركة النايفات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

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

١٢. الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٥,٥٣٦	٢٤,٧٧٢	الرواتب والتكاليف المرتبطة بها
١٦,٩١٠	١٣,٧٣٧	التكاليف الأخرى المتعلقة بالموظفين
٣,٣٦٧	-	أتعاب ومكافآت الإدارة
١,٧٢٥	٣,٥٥٦	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنيقة عن المجلس
٤٧,٥٣٨	٤٢,٠٦٥	

١٣. ربحية الحصة

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩٣,٢٦٦	٥٣,٧٠٧	صافي ربح الفترة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم لربحية السهم الأساسية والمخفضة
٠,٧٨	٠,٤٥	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 بحدود بطاقة الائتمان غير المسحوبة بمبلغ ٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٠,١ مليون ريال سعودي)، وبلغت الالتزامات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٢ مليون ريال سعودي).

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

١٥. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

١٥-١ فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو		
٢٠٢٢ م (مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)		
٧٥,٠٠٠	-	توزيعات أرباح نقدية معلنه ومدفوعة	مساهمون
٧,٢٦٢	٥,٨١٥	تعويض عن الفترة (قصير الأجل) استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (منافع ما بعد انتهاء التوظيف)	موظفو الإدارة العليا - الإيضاح ١٥-٢
٧٦٤	٣٢٧		
١,٧٢٥	٤,٠٧٠	١٦. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
٢٣٣	١٠٤	أتعاب استشارات متعلقة بالزكاة/ ضريبة القيمة المضافة	إدارة مشتركة
١,٣٠٠	٢,٣٠٦	حساب تعاملات في سلع/ أوراق مالية - معاملات بالصفاء	شركة شقيقة - يقين كابيتال (إيضاح ١٥-٣)
٥٥٨	١,١١٨	رسوم إيجار	
٥٦	-	رسوم استشارات وأخرى	

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

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

١٥-٤ 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 (مراجع)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجع)		
		١٧.	
٤٥,٠١٤	٣٥,٤١٠	سلع لتسهيل تمويل تورق - محفظ بها بالنيابة عن الشركة	شركة شقيقة - يقين كابيتال (إيضاح ١٥-٣)
(٣,٧٦٩)	(٣,٥٥٧)	مكافآت أعضاء مجلس إدارة مستحقة	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
(١,٨٠١)	(٢,١٤٦)	مكافأة نهاية خدمة مستحقة	موظفو الإدارة العليا - الإيضاح ١٥-٢

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

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.

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
(مراجع)	(مراجع)

نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال (الذم المدينة للتمويل البنكي الإسلامي مقسومة على إجمالي حقوق الملكية)	١,٤١ مرة	١,٣٦ مرة
--	----------	----------

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 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.

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). تشمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية؛ و

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

معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة هي ذات مبلغ ضئيل.

معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

تم تحديد القيمة العادلة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات الربح الفعلي الحالية ذات الصلة بالقطاع المعني، وتم تصنيفها على أنها ضمن المستوى ٣ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م، بلغت القيمة العادلة ١,٨٥٣ 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 وتم 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 تقارير القطاعات للشركة:

- (١) التمويل الشخصي: هذه تتعلق بالتمويل الشخصي المقدم لقطاع التجزئة.
- (٢) تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم: يشكل تمويلًا للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والأفراد ذوي الملاحة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (بتبع)

فيما يلي بيان بتفاصيل الموجودات والمطلوبات لتقارير القطاعات:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت		التمويل الشخصي	
		الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية		
١,٨٩٤,٥٦١	٤١,٣٤٤	٤١٥,٥١٦		١,٤٣٧,٧٠١	إجمالي الموجودات
٧١٧,٤٣٤	٥,٨٥٣	١٥٥,٣٤٤		٥٥٦,٢٣٧	إجمالي المطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت		التمويل الشخصي	
		الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية		
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 تقارير القطاعات مع قائمة المركز المالي المختصرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
١,٧٤٨,٥٠٧	١,٨٩٤,٥٦١	إجمالي الموجودات لتقارير القطاعات
١٩٠,٠٧٤	١٩٠,٦٦١	المبالغ غير الموزعة الأخرى
١,٩٣٨,٥٨١	٢,٠٨٥,٢٢٢	إجمالي الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي المختصرة
٦٣٩,١٤٩	٧١٧,٤٣٤	إجمالي المطلوبات لتقارير القطاعات
١٠,٧٣٢	٢٥,٣٨١	المبالغ غير الموزعة الأخرى
٦٤٩,٨٨١	٧٤٢,٨١٥	إجمالي المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي المختصرة

فيما يلي بيان بتفاصيل الإيرادات والمصروفات لتقارير القطاعات:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت		التمويل الشخصي	
		الصغيرة ومتوسطة الحجم	بطاقات الائتمان الإسلامية		
٢٠١,٠٤٤	٨,٢٠٥	٢٥,٦٥٦		١٦٧,١٨٣	إجمالي الربح
(٨١,٩١٤)	(٦,٣٠٠)	(٩,١٨٦)		(٦٦,٤٢٨)	إجمالي المصروفات

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

١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

١-١٨ تسوية موجودات ومطلوبات تقارير القطاعات مع قائمة المركز المالي المختصرة (يتبع)

فيما يلي بيان بتفاصيل الإيرادات والمصروفات لتقارير القطاعات: (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت		التمويل الشخصي	
		الصغيرة ومتوسطة الحجم	الائتمان		
١٩٣,٠٠٩	٣,٥٣٧	١٧,٤٣١		١٧٢,٠٤١	إجمالي الربح
(٣٥,٩١٣)	(٢,٩٨١)	(٤,١٦٩)		(٢٨,٧٦٣)	إجمالي المصروفات

٢-١٨ تسوية إيرادات ومصروفات تقارير القطاعات مع قائمة الدخل الشامل المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
١٩٣,٠٠٩	٢٠١,٠٤٤	إجمالي الإيرادات لتقارير القطاعات وفقاً لقائمة الدخل الشامل المختصرة
٣٥,٩١٣	٨١,٩١٤	إجمالي المصروفات لتقارير القطاعات
٥٢,٨٣٠	٥٣,٩٢٣	المبالغ غير الموزعة الأخرى
٨٨,٧٤٣	١٣٥,٨٣٧	إجمالي المصروفات وفقاً لقائمة الدخل الشامل المختصرة

١٩. تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ يوليو ٢٠٢٣ م.