

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٤ م
مع تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ 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 - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسادة مساهمي شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م لشركة النايفات للتمويل ("الشركة") المكونة من:

- قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م؛
- قائمة الدخل الشامل المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م؛
- قائمة التدفقات النقدية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م؛ و
- الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة.

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

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م المرفقة لشركة النايفات للتمويل 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 ٢٢ شوال ١٤٤٥ هـ
الموافق: ١ مايو ٢٠٢٤م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	الإيضاحات	
			الموجودات
٦١,٢٩٥	٦٢,٢١٠	٦	النقد وما في حكمه
٣,٠١٦	٢,٤٥١	٧	الأرصدة الأخرى لدى البنوك
١,٨٧٢,٥١١	١,٨٦٩,٣٢٠	٨	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي الاستثمار في حقوق الملكية المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٣	٨٩٣		المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
٧٧,٢٢٠	٥٩,٦٢٠		الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع
١٨,١٨٩	١٨,١٨٩	٩	الموجودات غير الملموسة
١١,٧٠٠	١٠,٦٨٢		الممتلكات والمعدات
٣١,٧٤٨	٣١,١٠٨		إجمالي الموجودات
٢,٠٧٦,٥٧٢	٢,٠٥٤,٤٧٣		
			المطلوبات وحقوق الملكية
٤٣,١٧٧	٤٩,١٠٢		المستحقات والذمم الدائنة الأخرى
٦٢٤,٨١٦	٥٧٤,٣٤١	١٠	التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى
١٨,٠٢١	٢٢,٥٢١		مخصص الزكاة
١٣,٦٤٤	١٤,٤١٨		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٩٩,٦٥٨	٦٦٠,٣٨٢		إجمالي المطلوبات
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦٩,٦٤٥	٦٩,٦٤٥		الاحتياطي النظامي
٨,٨٢٢	٨,٨٢٢		الاحتياطي العام
٩٨,٤٤٧	١١٥,٦٢٤		الأرباح المبقاة
١,٣٧٦,٩١٤	١,٣٩٤,٠٩١		إجمالي حقوق الملكية
٢,٠٧٦,٥٧٢	٢,٠٥٤,٤٧٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		الإيضاحات
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٩٩,٣٤٢	٨٥,٥٣١	دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(١١,٢٤٦)	(١٢,١٩٨)	مصرف العمولة على التمويلات البنكية الإسلامية
٨٨,٠٩٦	٧٣,٣٣٣	صافي دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(١٣,٣٨٤)	(١٢,٠٣٨)	٦-٨ مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
(٢٠,١٩٩)	(٢٤,١٣٠)	١١ الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة
(١٣,٥١٥)	(١٣,١٩٨)	المصروفات الإدارية الأخرى
(٣,١١١)	(٢,٥٠٣)	الاستهلاك والإطفاء
١,٠٦٧	٢١٣	الإيرادات الأخرى، صافي
٣٨,٩٥٤	٢١,٦٧٧	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
(٦,٥٠٠)	(٤,٥٠٠)	مصرف الزكاة للفترة
٣٢,٤٥٤	١٧,١٧٧	صافي ربح الفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
٣٢,٤٥٤	١٧,١٧٧	إجمالي الدخل الشامل
٠,٢٧	٠,١٤	١٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

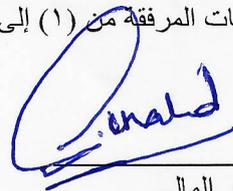
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

شركة النايفات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

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

الإجمالي	الأرباح المبقة	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
					٢٠٢٤ م
١,٣٧٦,٩١٤	٩٨,٤٤٧	٨,٨٢٢	٦٩,٦٤٥	١,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجع)
١٧,١٧٧	١٧,١٧٧	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>١,٣٩٤,٠٩١</u>	<u>١١٥,٦٢٤</u>	<u>٨,٨٢٢</u>	<u>٦٩,٦٤٥</u>	<u>١,٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجع)
					٢٠٢٣ م
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
<u>١,٣٢١,١٥٤</u>	<u>٢٢١,٢٠٩</u>	<u>-</u>	<u>٩٩,٩٤٥</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجع)

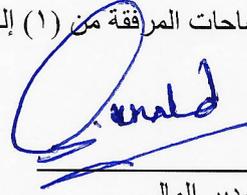
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

شركة النايفات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

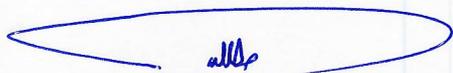
قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		الإيضاحات
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٣٨,٩٥٤	٢١,٦٧٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة قبل الزكاة
٣,١١١	٢,٥٠٣	التعديلات :-
٨٦٢	٩٠٥	الاستهلاك والإطفاء
١٣,٣٨٤	١٢,٠٣٨	٦-٨ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧	٢	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
١١,٢٤٦	١٢,١٩٨	مصرف العمولة على التزامات عقود الإيجار
٦٧,٥٦٤	٤٩,٣٢٣	مصرف العمولة على التمويلات البنكية الإسلامية
(١٤٦,٥٦٦)	(٨,٨٤٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧,٦٣٧	١٧,٦٠٠	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي
٧,٤٦٧	٥,٩٢٥	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
٤,٣٩٨	٥٦٥	المستحقات والذمم الدائنة الأخرى
(٥٩,٥٠٠)	٦٤,٥٦٦	الأرصدة الأخرى لدى البنوك
(٢٠٧)	(١٣١)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١١,٢٤٦)	(١٢,١٩٨)	مصرفات ورسوم العمولة المدفوعة
(٧٠,٩٥٣)	٥٢,٢٣٧	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣٢)	(١٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٩١)	(٨٣٥)	شراء الممتلكات والمعدات
(١,٥٢٣)	(٨٤٥)	شراء الموجودات غير الملموسة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٤٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٩,٧٧١)	(٦٠,٤٧٧)	المتحصلات من التمويلات البنكية الإسلامية
(١٤٥)	-	المسدد من التمويلات البنكية الإسلامية
٧٥,٠٨٤	(٥٠,٤٧٧)	المسدد من التزامات عقود الإيجار
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية
٢,٦٠٨	٩١٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٤,٦٥٠	٦١,٢٩٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٧,٢٥٨	٦٢,٢١٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

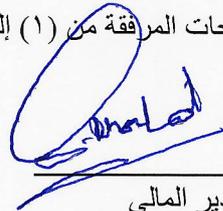
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

شركة النايفات للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠ م). إن الشركة مرخص لها بالعمل بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم ٥/أس/٢٠١٣١٢ والذي ينتهي في ٢٥ صفر ١٤٥٠ هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠٢٨ م). إن الشركة مرخص لها بتقديم الإيجار التمويلي والتمويل الاستهلاكي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الجماعي بالدين وتمويل بطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية.

يقع المكتب المسجل للشركة في مدينة الرياض في العنوان التالي:

شركة النايفات للتمويل

٧٦٣٣ العليا - حي الورود.

وحدة رقم ١٥٥٥ في 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 ٢٠٢٣ 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 لالتزامات المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات والتقديرية والافتراضات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة عند إعداد آخر قوائم مالية سنوية مراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية والمطبقة من قبل الشركة. قدرت الشركة أن هذه التعديلات ليس لها تأثير هام على قوائمها المالية الأولية المختصرة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار:	تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة المنشأة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود إيجار بأنها مدفوعات عقود إيجار متغيرة تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتأثر.	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - "ترتيبات تمويل الموردين"	تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيف يؤثر الامتثال للشروط الذي يجب على المنشأة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ١) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.	المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ١) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالاستدامة"
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ٢) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	هذا هو أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	١ يناير ٢٠٢٤ م - يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

شركة النايفات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

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

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة غير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير المحاسبة والتفسيرات والتعديلات التالية السارية للفترات في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ م. لم تختار الشركة التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع أن يكون لتطبيقها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد وذلك حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة. وتعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٢١ - عدم قابلية التبادل	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. حدد التعديل إطار عمل يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو طريقة تقدير أخرى.	١ يناير ٢٠٢٥ م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيير المحاسبة الدولي ٢٨ - "بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك"	ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ م.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
٦١,٢٩٥	٦٢,٢١٠

النقد لدى البنوك - (١-٦)

١-٦ يمثل هذا البند الحسابات الجارية المحتفظ بها لدى بنوك محلية.

٧. الأرصدة الأخرى لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
٣,٠١٦	٢,٤٥١

التأمينات النقدية (مقيدة) - (١-٧)

١-٧ يمثل هذا البند تأمينات نقدية بدون ربح محتفظ بها لدى بنوك محلية مقابل التسهيلات التمويلية التي تم الحصول عليها، وتتوافق مدة هذه التأمينات مع تاريخ استحقاق التسهيلات التمويلية الأساسية.

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي

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

١-٨ فيما يلي تفاصيل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ مارس ٢٠٢٤ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
١,٦٢٣,٢٧٢	٢٥,٦١٦	٣٣٩,١٣٤	١,٢٥٨,٥٢٢	العاملة
٣٧٩,٥٠٧	٤,٦٦٧	١١٣,٦٨٠	٢٦١,١٦٠	غير العاملة
٢,٠٠٢,٧٧٩	٣٠,٢٨٣	٤٥٢,٨١٤	١,٥١٩,٦٨٢	إجمالي الذمم المدينة
(١٣٣,٤٥٩)	(٢,٤٣٣)	(١٠,٠٩٩)	(١٢٠,٩٢٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٦٩,٣٢٠	٢٧,٨٥٠	٤٤٢,٧١٥	١,٣٩٨,٧٥٥	صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
١,٦٥٤,٥٨٧	٢٨,٤٠٢	٣٧٤,٤٨٤	١,٢٥١,٧٠١	العاملة
٣٤٠,٢٠٦	٧,٠٠٠	٨٤,٣٠٩	٢٤٨,٨٩٧	غير العاملة
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٥,٤٠٢	٤٥٨,٧٩٣	١,٥٠٠,٥٩٨	إجمالي الذمم المدينة
(١٢٢,٢٨٢)	(٢,٤٣٣)	(٥,٩٠٨)	(١١٣,٩٤١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٧٢,٥١١	٣٢,٩٦٩	٤٥٢,٨٨٥	١,٣٨٦,٦٥٧	صافي الذمم المدينة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٢-٨ تسوية إجمالي وصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ مارس ٢٠٢٤ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
٢,٨٠٣,٢٦٨	٣٠,٢٨٣	٥٧٠,٧٩٧	٢,٢٠٢,١٨٨	إجمالي الذمم المدينة
(٨٠٠,٤٨٩)	-	(١١٧,٩٨٣)	(٦٨٢,٥٠٦)	دخل العمولة غير المكتسب
٢,٠٠٢,٧٧٩	٣٠,٢٨٣	٤٥٢,٨١٤	١,٥١٩,٦٨٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣٣,٤٥٩)	(٢,٤٣٣)	(١٠,٠٩٩)	(١٢٠,٩٢٧)	صافي الذمم المدينة
١,٨٦٩,٣٢٠	٢٧,٨٥٠	٤٤٢,٧١٥	١,٣٩٨,٧٥٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
٢,٨١٩,١١٥	٣٥,٤٠٢	٥٩٢,٨٩٢	٢,١٩٠,٨٢١	إجمالي الذمم المدينة
(٨٢٤,٣٢٢)	-	(١٣٤,٠٩٩)	(٦٩٠,٢٢٣)	دخل العمولة غير المكتسب
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٥,٤٠٢	٤٥٨,٧٩٣	١,٥٠٠,٥٩٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢٢,٢٨٢)	(٢,٤٣٣)	(٥,٩٠٨)	(١١٣,٩٤١)	صافي الذمم المدينة
١,٨٧٢,٥١١	٣٢,٩٦٩	٤٥٢,٨٨٥	١,٣٨٦,٦٥٧	

٣-٨ فيما يلي التحليل حسب المرحلة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ مارس ٢٠٢٤ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
١,٤١٨,٠٥٥	٢٤,٢٨٦	٢٩٦,٩١٥	١,٠٩٦,٨٥٤	المرحلة ١
٢٠٥,٢١٧	١,٣٣٠	٤٢,٢١٩	١٦١,٦٦٨	المرحلة ٢
٣٧٩,٥٠٧	٤,٦٦٧	١١٣,٦٨٠	٢٦١,١٦٠	المرحلة ٣
٢,٠٠٢,٧٧٩	٣٠,٢٨٣	٤٥٢,٨١٤	١,٥١٩,٦٨٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣٣,٤٥٩)	(٢,٤٣٣)	(١٠,٠٩٩)	(١٢٠,٩٢٧)	صافي الذمم المدينة
١,٨٦٩,٣٢٠	٢٧,٨٥٠	٤٤٢,٧١٥	١,٣٩٨,٧٥٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
١,٤٤٨,٢٧١	٢٥,٦٦٤	٣٤٠,٧٣٩	١,٠٨١,٨٦٨	المرحلة ١
٢٠٦,٣١٦	٢,٧٣٨	٣٣,٧٤٥	١٦٩,٨٣٣	المرحلة ٢
٣٤٠,٢٠٦	٧,٠٠٠	٨٤,٣٠٩	٢٤٨,٨٩٧	المرحلة ٣
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٥,٤٠٢	٤٥٨,٧٩٣	١,٥٠٠,٥٩٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢٢,٢٨٢)	(٢,٤٣٣)	(٥,٩٠٨)	(١١٣,٩٤١)	صافي الذمم المدينة
١,٨٧٢,٥١١	٣٢,٩٦٩	٤٥٢,٨٨٥	١,٣٨٦,٦٥٧	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٤-٨ تسوية إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

فيما يلي بيان الحركة في إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٤٠,٢٠٦	٢٠٦,٣١٦	١,٤٤٨,٢٧١	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
-	٢٦,٩٢٧	١١١,٤٩٢	(١٣٨,٤١٩)	التحويل من المرحلة ١
-	٤٢,٥٥٨	(٩٢,١٩٤)	٤٩,٦٣٦	التحويل من المرحلة ٢
-	(٦,٧٢٤)	١,٧٠١	٥,٠٢٣	التحويل من المرحلة ٣
١٩,١٤٥	(١٢,٣٠١)	(٢٢,٠٩٨)	٥٣,٥٤٤	صافي الحركات الأخرى*
١٩,١٤٥	٥٠,٤٦٠	(١,٠٩٩)	(٣٠,٢١٦)	
(١١,١٥٩)	(١١,١٥٩)	-	-	الشطب خلال الفترة
٢,٠٠٢,٧٧٩	٣٧٩,٥٠٧	٢٠٥,٢١٧	١,٤١٨,٠٥٥	الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٨١٢,١٤٨	٢٨٦,٥٢٤	١٩٤,٤٧٢	١,٣٣١,١٥٢	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
-	٨٦,٤٧١	١١٩,٢٠٧	(٢٠٥,٦٧٨)	التحويل من المرحلة ١
-	٦٨,٣٥٥	(١٠٣,٧٧٢)	٣٥,٤١٧	التحويل من المرحلة ٢
-	(٨٩,٠٩٥)	١٢,١١٦	٧٦,٩٧٩	التحويل من المرحلة ٣
٢٤٨,٨٣٩	٥٤,١٤٥	(١٥,٧٠٧)	٢١٠,٤٠١	صافي الحركات الأخرى*
٢٤٨,٨٣٩	١١٩,٨٧٦	١١,٨٤٤	١١٧,١١٩	
(٦٦,١٩٤)	(٦٦,١٩٤)	-	-	الشطب خلال السنة
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٤٠,٢٠٦	٢٠٦,٣١٦	١,٤٤٨,٢٧١	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

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

٥-٨ الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٢٢,٢٨٢	٨٠,٨٢٤	٢٣,٢٠٦	١٨,٢٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
-	٣٨٥	٣,٠٣٧	(٣,٤٢٢)	التحويل من المرحلة ١
-	٦,٦١١	(١١,٥٦٩)	٤,٩٥٨	التحويل من المرحلة ٢
-	(٣,١٤٠)	٧٨١	٢,٣٥٩	التحويل من المرحلة ٣
(٥,٣١٦)	(٣,٢٠٧)	(٩٥٤)	(١,١٥٥)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٢,٧٦١	-	-	٢,٧٦١	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
٢٤,٨٩١	٢٣,٢٨٢	٦,٦٨١	(٥,٠٧٢)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٢٢,٣٣٦	٢٣,٩٣١	(٢,٠٢٤)	٤٢٩	
(١١,١٥٩)	(١١,١٥٩)	-	-	الشطب خلال الفترة
١٣٣,٤٥٩	٩٣,٥٩٦	٢١,١٨٢	١٨,٦٨١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٥-٨ الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي: (يتبع)

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
-	٢٥,٨٠٧	١٦,٣٠٦	(٤٢,١١٣)	التحويل من المرحلة ١
-	٥,١٥٤	(٨,٠٥٤)	٢,٩٠٠	التحويل من المرحلة ٢
-	(٢,٢٤٦)	٤٩٦	١,٧٥٠	التحويل من المرحلة ٣
(١٣,٤٧٢)	(٧,٩٠٤)	(٣,١٥٣)	(٢,٤١٥)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٢٧,٥٨٥	-	-	٢٧,٥٨٥	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
١١٠,٧٢٢	٨٨,٤٢٠	٢,٦٠٢	١٩,٧٠٠	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١٢٤,٨٣٥	١٠٩,٢٣١	٨,١٩٧	٧,٤٠٧	
(٦٦,١٩٤)	(٦٦,١٩٤)	-	-	الشطب خلال السنة
١٢٢,٢٨٢	٨٠,٨٢٤	٢٣,٢٠٦	١٨,٢٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٦-٨ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١

مارس	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٢٢,٧٩٠	٢٢,٣٣٦
(٩,٤٠٦)	(١٠,٢٩٨)
١٣,٣٨٤	١٢,٠٣٨

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي الرد
الاستردادات مقابل الذمم المدينة التي تم شطبها سابقاً
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

٧-٨ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تنازلت الشركة عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٠,٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٠,٨ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية للتمويل البنكي الإسلامي ذو الصلة ٠,٥٧ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٠,٦٢ مليار ريال سعودي). لم يتم إلغاء إثبات للذمم المدينة للتمويل الإسلامي هذه من قائمة المركز المالي، حيث تحتفظ الشركة بجميع المنافع والمخاطر بشكل جوهري، وبمخاطر الائتمان، على وجه التحديد. إن الشركة مسؤولة عن سداد ذممها المدينة المخصصة لها لبنوك تجارية محلية في حالة تعثر العميل في السداد. تم إثبات المبلغ المستلم عند التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي. وفقاً لشروط اتفاقية التحويل، لا يسمح للشركة بإعادة رهن الذمم المدينة هذه ويلجأ المقرضون من المؤسسات المالية إلى الذمم المدينة فقط في حالة تخلف الشركة عن الوفاء بالتزاماتها. إن القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة والمطلوبات تقارب قيمتها العادلة.

٨-٨ المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م، تبلغ قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ١٦٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٥٦ مليون ريال سعودي).

شركة النايقات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

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

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٩-٨ تحليل أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي المتعلقة بالمرحلة ٣ من تورق (غير العاملة):

تورق - التمويل الشخصي

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ مارس ٢٠٢٤ م
٣٦,٤٩٦	(١٩,٠١٥)	٥٥,٥١١	٩٠ - ١٨٠ يوماً
٢٥,٩٨٢	(١٣,٥٢١)	٣٩,٥٠٣	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٢٦,٨٢٥	(١٣,٩٤٢)	٤٠,٧٦٧	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٢٨,٠٣٥	(١٤,٥٧٠)	٤٢,٦٠٥	٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً
٦١,١٤٧	(٢١,٦٢٧)	٨٢,٧٧٤	٤٥٠ يوماً فأكثر
<u>١٧٨,٤٨٥</u>	<u>(٨٢,٦٧٥)</u>	<u>٢٦١,١٦٠</u>	الإجمالي

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣٩,٦٤٧	(١٨,٥٤٤)	٥٨,١٩١	٩٠ - ١٨٠ يوماً
٣١,٠١١	(١٤,٣٢١)	٤٥,٣٣٢	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٣١,٠٥١	(١٣,٨٩٨)	٤٤,٩٤٩	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٢١,٨٧٤	(٩,٩٩٧)	٣١,٨٧١	٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً
٥٢,١٠٢	(١٦,٤٥٢)	٦٨,٥٥٤	٤٥٠ يوماً فأكثر
<u>١٧٥,٦٨٥</u>	<u>(٧٣,٢١٢)</u>	<u>٢٤٨,٨٩٧</u>	الإجمالي

تورق - المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ مارس ٢٠٢٤ م
٢٥,٨٥٤	(٤,١٧٩)	٣٠,٠٣٣	٩٠ - ١٨٠ يوماً
٤,٠٨٦	(٢١٥)	٤,٣٠١	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٤,٥٠٣	(٢٣١)	٤,٧٣٤	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
٩٩	(٥)	١٠٤	٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً
٧٠,٠٤٦	(٤,٤٦٢)	٧٤,٥٠٨	٤٥٠ يوماً فأكثر
<u>١٠٤,٥٨٨</u>	<u>(٩,٠٩٢)</u>	<u>١١٣,٦٨٠</u>	الإجمالي

صافي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤,٠٨٣	(٢١٥)	٤,٢٩٨	٩٠ - ١٨٠ يوماً
٤,٥٠٢	(٢٣٠)	٤,٧٣٢	١٨٠ - ٢٧٠ يوماً
٩٩	(٥)	١٠٤	٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً
١١,١٥٣	(٦٣١)	١١,٧٨٤	٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً
٥٨,٧٨٤	(٤,٦٠٧)	٦٣,٣٩١	٤٥٠ يوماً فأكثر
<u>٧٨,٦٢١</u>	<u>(٥,٦٨٨)</u>	<u>٨٤,٣٠٩</u>	الإجمالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٩-٨ تحليل أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي المتعلقة بالمرحلة ٣ من تورق (غير العاملة) (يتبع):

تورق- بطاقات الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٤ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ - ١٨٠ يوماً	٢,٠٨١	(٨١٦)	١,٢٦٥
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	١,٥٦٧	(٦١٤)	٩٥٣
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	١,٠١٩	(٣٩٩)	٦٢٠
الإجمالي	٤,٦٦٧	(١,٨٢٩)	٢,٨٣٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٩٠ - ١٨٠ يوماً	٢,٥٠٥	(٦٨٥)	١,٨٢٠
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	١,٨٧٧	(٥١٣)	١,٣٦٤
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٢,٦١٨	(٧١٥)	١,٩٠٣
الإجمالي	٧,٠٠٠	(١,٩١٣)	٥,٠٨٧

٩. الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع

تمثل الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع الممتلكات الموجودة في المملكة العربية السعودية التي تم استعادة ملكيتها من قبل الشركة مقابل تسوية ذمم مدينة لتمويل إسلامي. تستند القيمة العادلة لهذه العقارات إلى آخر تقييم تم تنفيذه خلال سنة ٢٠٢٣ م.

١٠. التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
٦٢٤,٦٧٢	٥٧٤,١٩٥
١٤٤	١٤٦
٦٢٤,٨١٦	٥٧٤,٣٤١

التمويلات البنكية الإسلامية - إيضاح ١٠-١
التزامات عقود الإيجار

شركة النايفات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

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

١٠. التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى (يتبع)

١٠-١ لدى الشركة حدود تمويل طويلة الأجل بمبلغ ١,٩ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٢,٠ مليار ريال سعودي) لدى بنوك محلية لتمويل احتياجات تمويل حالية وطويلة الأجل وتم استخدام مبلغ ٠,٥٧ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٠,٦٢ 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 المتاح من شهر/ ٣ أشهر/ ٦ أشهر سايبور مع هامش من ١,٢٥٪ إلى ٢٪.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م، يتضمن رصيد التمويل البنكي الإسلامي مصروف عمولة مستحق بقيمة ٣,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٣,٨ مليون ريال سعودي).

التزمت الشركة بموجب شروط ترتيبات التمويل بالتعهدات المالية. يتعين على الشركة الاحتفاظ بالتأمينات النقدية (إيضاح ٧). لا يمكن سحب هذه التأمينات النقدية أو استخدامها من قبل الشركة لأغراض السيولة عندما يكون مبلغ التمويل قائماً، ويمكن مقاصة نفس المبلغ مقابل التمويل في حالة التعثر في السداد، على الرغم من عدم وجود نية للتسوية الصافية من جانب الشركة.

١١. الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٢,٢٧٢	١٢,٤٠٧	الرواتب والتكاليف المرتبطة بها
٥,٨٥٢	٨,٦٩٨	التكاليف الأخرى المتعلقة بالموظفين
٨٧٥	١,٢٢٥	المستحق لمكافآت
١,٢٠٠	١,٨٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
٢٠,١٩٩	٢٤,١٣٠	

١٢. ربحية السهم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣٢,٤٥٤	١٧,١٧٧	صافي ربح الفترة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم لربحية السهم الأساسية والمخفضة
٠,٢٧	٠,١٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

شركة النايفات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

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

١٣ . الارتباطات والالتزامات المحتملة

لا يوجد تغيير جوهري في الارتباطات المحتملة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد التزامات جوهرية بخلاف الالتزامات غير القابلة للإلغاء لتمديد الائتمان المتعلق بحدود بطاقة الائتمان غير المسحوبة بمبلغ ٦,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥,٩ مليون ريال سعودي)، وبلغت الالتزامات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٠,٣ مليون ريال سعودي).

١٤ . المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من المساهمين والشركات الشقيقة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا. تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي لأنشطتها مع الأطراف ذات العلاقة على أساس شروط متفق عليها بين الطرفين.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
٢,٧٨٢	٢,٥١٩	تعويض عن الفترة (قصير الأجل) استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (منافع ما بعد انتهاء التوظيف)	موظفو الإدارة العليا - عدد موظفي الإدارة العليا: ١٣ موظفاً (٢٠٢٣: ١٤ موظفاً)
١٤٩	١٤٣	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
١,٢٠٠	١,٨٠٠	حساب تعاملات في سلع/ أوراق مالية	الشركة الشقيقة (شركة يقين المالية)
٥٠٠	-	- معاملات بالصافي	

١-١-١٤ يتضمن موظفو الإدارة العليا للشركة الرئيس التنفيذي والتابعين له مباشرة.

١-١-٢ تخضع الشركة الشقيقة لسيطرة مشتركة لمساهم أساسي.

١-٢ كانت أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على النحو التالي:

المبلغ المستحق القبض/الدفق		طبيعة الأرصدة القائمة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)		
٣٦,٤٣٥	٣٥,٨٥٤	سلع لتسهيل تمويل تورق وضم مدينة أخرى- محتفظ بها بالنيابة عن الشركة	الشركة الشقيقة (شركة يقين المالية)
(١,٨٨٠)	(١,٨٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
(٢,٢٧٦)	(١,٧٨٣)	مكافأة نهاية خدمة مستحقة	موظفي الإدارة العليا

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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	٣١ مارس
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)

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

١,٣٦ مرة	١,٣٤ 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 للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

نماذج التقييم

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

المستوى ١: المدخلات التي تمثل الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية؛ و

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

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 ٢٠٢٤ م، بلغت القيمة العادلة ١,٨٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١,٨٠٤ 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 لدى البنوك والتأمينات النقدية ضمن المستوى ١، بينما تم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، وتم تحديدها باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدل الربح الفعلي الحالي ذي الصلة.

لم يتم إجراء أي تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة الحالية والفترة السابقة.

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 التقارير القطاعية للشركة:

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. القطاعات التشغيلية (يتبع)

فيما يلي بيان بالتقسيم حسب القطاع:

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت		إجمالي الموجودات
		الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
١,٨٦٩,٣٢٠	٢٧,٨٥٠	٤٤٢,٧١٥	١,٣٩٨,٧٥٥	إجمالي الموجودات
٦٢٥,٧٤٥	٨,٦٥٧	١٤٦,٢٠٠	٤٧٠,٨٨٨	إجمالي المطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

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

١-١٧ تسوية موجودات ومطلوبات التقارير القطاعية مع قائمة المركز المالي المختصرة

كما في ٣١ ديسمبر		إجمالي الموجودات للقطاعات المبالغ غير الموزعة الأخرى إجمالي الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي المختصرة
٢٠٢٣ م	٢٠٢٣ م	
١,٨٧٢,٥١١	١,٨٦٩,٣٢٠	إجمالي الموجودات للقطاعات المبالغ غير الموزعة الأخرى إجمالي الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي المختصرة
٢٠٤,٠٦١	١٨٥,١٥٣	
٢,٠٧٦,٥٧٢	٢,٠٥٤,٤٧٣	
٦٧٣,٥٢٣	٦٢٥,٧٤٥	إجمالي المطلوبات للقطاعات المبالغ غير الموزعة الأخرى إجمالي المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي المختصرة
٢٦,١٣٥	٣٤,٦٣٧	
٦٩٩,٦٥٨	٦٦٠,٣٨٢	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. القطاعات التشغيلية (يتبع)

١٧-١ تسوية موجودات ومطلوبات التقارير القطاعية مع قائمة المركز المالي المختصرة (يتبع)

فيما يلي بيان بتفاصيل الإيرادات والمصروفات حسب القطاع:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

الإجمالي	بطاقات الانتماء الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة		التمويل الشخصي	
٨٥,٥٣١	(٢٥٧)	١٢,٨١٥		٧٢,٩٧٣	دخل العمولة
(١٢,١٩٨)	(١٨٢)	(٢,٨٨٩)		(٩,١٢٧)	مصروف العمولة
(١٠,٥٠٧)	(٦٨١)	(١,٠٣٥)		(٨,٧٩١)	المصروفات التشغيلية المباشرة
(١٢,٠٣٨)	(١,١٢٧)	(٤,١٩١)		(٦,٧٢٠)	مخصص انخفاض في القيمة
٥٠,٧٨٨	(٢,٢٤٧)	٤,٧٠٠		٤٨,٣٣٥	صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

الإجمالي	بطاقات الانتماء الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة		التمويل الشخصي	
٩٩,٣٤٢	٤,٢٨٠	١٣,١٦٢		٨١,٩٠٠	دخل العمولة
(١١,٢٤٦)	(٢٦٨)	(٢,٤٤٥)		(٨,٥٣٣)	مصروف العمولة
(٩,٨٩٣)	(٧٩٦)	(٦٦٧)		(٨,٤٣٠)	المصروفات التشغيلية المباشرة
(١٣,٣٨٤)	(٤,٣٨٦)	٤١		(٩,٠٣٩)	(مخصص) / رد الانخفاض في القيمة
٦٤,٨١٩	(١,١٧٠)	١٠,٠٩١		٥٥,٨٩٨	صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة

١٧-٢ تسوية إيرادات ومصروفات التقارير القطاعية مع قائمة الدخل الشامل المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إجمالي الإيرادات للتقارير القطاعية ووفقاً لقائمة الدخل الشامل المختصرة
٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
١٠٠,٤٠٩	٨٥,٧٤٤	إجمالي المصروفات للتقارير القطاعية
٣٤,٥٢٣	٣٤,٧٤٣	المبالغ غير الموزعة الأخرى
٢٦,٩٣٢	٢٩,٣٢٤	إجمالي المصروفات ووفقاً لقائمة الدخل الشامل المختصرة
٦١,٤٥٥	٦٤,٠٦٧	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ . الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي المختصرة تتطلب تعديلات أو إفصاح في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

١٩ . اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤ م.