

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
مع تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
الرقم الوطني الموحد: ٧٠٠٠١١٧٢٠٥

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ev.ksa@sa.ev.com
ev.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع: ٥,٥٠٠,٠٠٠ (خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)

المركز الرئيسي
البوليفارد المالي ٣١٢٦، حي العقيق ٦٧١٧، الرياض ١٣٥١٩
كافد ١١، ب، البرج الجنوبي الدور الثامن
ص.ب. ٢٧٣٢، الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة مساهمي شركة النافيات للتمويل شركة مساهمة سعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة النافيات للتمويل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وقائمة الدخل الشامل الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول نتيجة الفحص لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ومراجعة القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ من قبل مراجع حسابات مستقل آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل واستنتاج فحص غير معدل بتاريخ ١٢ رمضان ١٤٤٧هـ الموافق ١ مارس ٢٠٢٦م و٣ صفر ١٤٤٧هـ الموافق ٢٨ يوليو ٢٠٢٥م، على التوالي.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



هشام عبدالله العتيقي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٥٢٣)

الرياض: ١٢ صفر ١٤٤٨هـ

٢٦ يوليو ٢٠٢٦

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	الإيضاحات
٣٦٧,٦١٤	٢٦١,٧٠٩	٦
٨,٧٤٣	١١,٢٤٤	٧
١,٥٩٥,٠٢٢	١,٧٨١,٦٨١	٨
٧٢٨	٧٢٨	
٥٣,٧٢٨	٥٣,٤٦٣	
١٦,٨٠٢	١٦,٨٠٢	٩
٧,٢٣٣	٨,٣٣٨	
٢٨,٢٥٣	٢٨,٩٢١	
٢,٠٧٨,١٢٣	٢,١٦٢,٨٨٦	
الموجودات		
النقد وما في حكمه		
الأرصدة الأخرى لدى البنوك		
الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي		
الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى		
الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع		
الموجودات غير الملموسة		
الممتلكات والمعدات		
إجمالي الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
المستحقات والذمم الدائنة الأخرى		
التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى		
مخصص الزكاة		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
إجمالي المطلوبات		
٦٥,٤١٤	٦٥,١٣٥	١٠
٨٣٦,٥٦٣	٦٩٢,٠٣٢	
٧,١١٢	٩,٠٤٨	
١٤,٢٨٠	١٢,٣١٧	
٩٢٣,٣٦٩	٧٧٨,٥٣٢	
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	
٢١,٩٢٩	٢١,٩٢٩	
٦٠,٩٦٢	١٢١,٠٣٦	
(٤٣,٣٧٤)	(٤٣,٣٧٤)	
١,٢٣٩,٥١٧	١,٢٩٩,٥٩١	
٢,١٦٢,٨٨٦	٢,٠٧٨,١٢٣	
إجمالي حقوق الملكية		
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المختصرة (غير مراجعة)
للفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م
دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي	٧٠,٨١١	٨٢,٤٢٠	١٥٠,٩٣٨	١٦٩,٣٤٣
مصرف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي	(١٢,٨٢٢)	(١٠,٤٥٩)	(٢٦,٦٦٦)	(١٩,٨٤٨)
صافي دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي	٥٧,٩٨٩	٧١,٩٦١	١٢٤,٢٧٢	١٤٩,٤٩٥
عكس / (مصرف) الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي	١٧,٠٤٧	(١٢,٣٥٨)	٩,٢٧٤	(٢٦,٢٧٦)
الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة	(٢١,٨٤٠)	(٢٤,٣٢١)	(٤٤,٠٨٢)	(٤٦,٧٥٦)
المصروفات الإدارية الأخرى	(١٢,٧٣٤)	(١٣,٨٣٦)	(٢٣,٧٩٤)	(٢٥,٠٢٣)
الاستهلاك والإطفاء	(٩٦٧)	(١,٣٨٠)	(٢,١٤٦)	(٣,٠٨٣)
الإيرادات الأخرى، صافي	٢,٦٩١	٣٠٥	٤,٧٨٨	٥٦٠
صافي ربح الفترة قبل الزكاة	٤٢,١٨٦	٢٠,٣٧١	٦٨,٣١٢	٤٨,٩١٧
مصرف الزكاة للفترة	(٥,٢٨٨)	(٤,٨٠٠)	(٨,٢٣٨)	(٩,٨٠٠)
صافي ربح الفترة	٣٦,٨٩٨	١٥,٥٧١	٦٠,٠٧٤	٣٩,١١٧
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	٣٦,٨٩٨	١٥,٥٧١	٦٠,٠٧٤	٣٩,١١٧
ربحية السهم الأساسية والمخفضة	٠,٣٢	٠,١٣	٠,٥٢	٠,٣٣

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير مالي

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة (غير مراجعة)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	أسهم الخزينة	الأرباح المبقاة	الإجمالي
٢٠٢٦ م					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجع)	-	٢١,٩٢٩	(٤٣,٣٧٤)	٦٠,٩٦٢	١,٢٣٩,٥١٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٦٠,٠٧٤	٦٠,٠٧٤
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجع)	-	٢١,٩٢٩	(٤٣,٣٧٤)	١٢١,٠٣٦	١,٢٩٩,٥٩١
٢٠٢٥ م					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجع)	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٩,٦٤٥	-	١٥٦,٤١١	١,٤٤٧,٩٨٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٣٩,١١٧	٣٩,١١٧
المحول إلى الأرباح المبقاة	-	(٦٩,٦٤٥)	-	٦٩,٦٤٥	-
توزيعات الأرباح	-	-	-	(٣٩,٢٨٢)	(٣٩,٢٨٢)
أسهم الخزينة	-	-	(١١,٦٠٨)	-	(١١,٦٠٨)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجع)	١,٢٠٠,٠٠٠	٢١,٩٢٩	(١١,٦٠٨)	٢٢٥,٨٩١	١,٤٣٦,٢١٢



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



مدير المالي

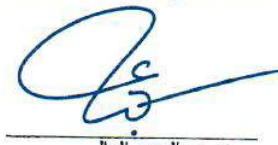
شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الايضاحات	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح الفترة قبل الزكاة	٦٨,٣١٢	٤٨,٩١٧	
التعديلات لـ:			
الاستهلاك والإطفاء	٢,١٤٦	٣,٠٨٣	
الربح من بيع الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع	-	(٥٧٥)	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٠٦٠	١,٤٣٠	
عكس / (مصرف) الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي	(٩,٢٧٤)	٢٦,٢٧٦	
دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي	(١٥٠,٩٣٨)	(١٦٩,٣٤٣)	
مصرف العمولة على التزامات عقود الإيجار	١	١٥	
مصرف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي	٢٦,٦٦٦	١٩,٨٤٨	
	(٦٢,٠٢٧)	(٧٠,٣٤٩)	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي	٢١٩,٥٥٢	(٣١,٣٥٦)	
المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى	(٢٦٥)	(٨٨٠)	
المستحقات والذمم الدائنة الأخرى	(٢٧٩)	(٤,٣٦٣)	
الأرصدة الأخرى لدى البنوك	٢,٥٠١	(٤,٤٨٧)	
	١٥٩,٤٨٢	(١١١,٤٣٥)	
دخل العمولة المستلم	١٢٧,٣١٧	١٢٦,٤٦٨	
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(٣,٠٢٣)	(١,١٢٨)	
المتحصلات من الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع	-	٢,٤٥٠	
الزكاة المدفوعة	(٦,٣٠٢)	(١٧,٥٩٦)	
مصرفات ورسوم العمولة المدفوعة	(٢٤,٧٢٩)	(١٧,٢٨٩)	
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢٥٢,٧٤٥	(١٨,٥٣٠)	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء الموجودات غير الملموسة	(٣١٩)	(٨٠٥)	
شراء الممتلكات والمعدات	(٥٤)	(١٥٦)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٣٧٣)	(٩٦١)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
المتحصلات من التمويلات البنكية الإسلامية	(١٤٦,١٦٧)	(٢٤٥,٦٤١)	
المسدد من التمويلات البنكية الإسلامية	-	(١١,٦٠٨)	
أسهم الخزينة	(٣٠٠)	(٥٠٠)	
المسدد من التزامات عقود الإيجار	-	(٦٠,٠٠٠)	
توزيعات الأرباح المدفوعة	(١٤٦,٤٦٧)	(١٩,٧٤٩)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	١٠٥,٩٠٥	(٣٩,٢٤٠)	
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٢٦١,٧٠٩	٨٦,٤٧٦	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٣٦٧,٦١٤	٤٧,٢٣٦	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة			


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

شركة النافيات 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 ٥/٢٠١٣١٢/أس 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 النافيات 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 جميع 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 ٢٠٢٥ م.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تتماشى السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية والمستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة عند إعداد آخر قوائم مالية سنوية مراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٤. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن 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 ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، أن تستوفي ضوابط "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهرية عن الأصل المالي المماثل بدون هذه الميزة. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح توقيت إثبات أو التوقف عن إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦ م

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية (يتبع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التحسينات السنوية على IFRS – المجلد ١١	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي توضح صياغة معيار المحاسبة أو تصحح العواقب أو التناقضات أو التعارضات غير المقصودة الطفيفة نسبياً بين متطلبات معايير المحاسبة. تعديلات عام ٢٠٢٤ تشمل المعايير التالية ١ IFRS: اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة؛ الأدوات المالية ٧: IFRS الإفصاحات والإرشادات المصاحبة لها لتنفيذ ٧ IFRS؛ ٩ IFRS للأدوات المالية؛ البيانات المالية الموحدة ١٠ IFRS؛ وبيان التدفقات النقدية من ٧ IAS	١ يناير ٢٠٢٦ م

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة غير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات التالية والتي تصبح سارية للفترة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧ م. لم تختار الشركة التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعايير 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 مساهمة الموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال"، ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناجمة عن بيع أو مساهمة الموجودات في شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات غير المستمرة. وهو يحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". ينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كإيرادات ومصروفات من البنود التي أدت إلى وجود فروقات صرف العملات الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخففة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩. يجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧ م

باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨)، قامت الإدارة بتقييم أن التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

سجل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) "العرض والإفصاح في القوائم المالية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧ م. ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لهذا المعيار عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

وضعت الشركة خطة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) تحت إشراف الإدارة العليا. وتتضمن الخطة تقييم أثر تطبيق المعيار على عرض القوائم المالية الأولية المختصرة والإفصاحات المرتبطة بها، والأنظمة، ومتطلبات البيانات، والتقارير الرقابية والتنظيمية.

واستناداً إلى التقييم الذي أجري حتى تاريخه، تتوقع الشركة أن يقتصر الأثر الرئيسي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) على طريقة عرض المعلومات في القوائم المالية الأولية المختصرة وتجميعها وتصنيفها إلى مكونات أكثر تفصيلاً، بالإضافة إلى الإفصاحات ذات الصلة. ولا يتوقع أن يترتب على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) أي أثر على إجمالي ربح الشركة أو إجمالي حقوق الملكية.

عرض قائمة الدخل

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) تصنيف الإيرادات والمصروفات ضمن فئات التشغيل، والاستثمار، والتمويل، والزكاة، والعمليات المتوقعة، كما يستحدث مجاميع فرعية إلزامية جديدة، بما في ذلك الربح التشغيلي والربح قبل التمويل والزكاة.

وبناءً على التقييم الأولي الذي أجرته الشركة، فقد خلصت إلى أن تقديم التمويل للعملاء يُعد من الأنشطة الرئيسية المحددة للشركة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨). وعليه، تتوقع الشركة حالياً عرض البنود التالية ضمن فئة التشغيل:

- إيرادات العمولات الناتجة عن الموجودات التمويلية .
- مصروفات العمولات البنكية الناتجة عن الاقتراضات الإسلامية .
- المصروفات التشغيلية الناشئة عن أنشطة الشركة .
- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ، والتي ستستمر في العرض ضمن فئة التشغيل لارتباطها بالأنشطة الأساسية للإقراض.

مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة

يستحدث المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) متطلبات إفصاح خاصة بمقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة ("MPMs") ، وهي المقاييس المستخدمة في الاتصالات العامة للتعبير عن وجهة نظر الإدارة بشأن أحد جوانب الأداء المالي للمنشأة. ويتطلب المعيار الإفصاح عن هذه المقاييس ضمن إيضاح واحد في القوائم المالية الأولية المختصرة، إلى جانب شرح الغرض منها وإجراء تسويات بينها وبين المجاميع أو المجاميع الفرعية الأكثر ارتباطاً والمحددة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

وتقوم الشركة حالياً بتقييم ما إذا كانت بعض المقاييس التي يتم الإفصاح عنها خارجياً، بما في ذلك صافي دخل التمويل، والعائد على حقوق الملكية، والعائد على الموجودات، وغيرها من مؤشرات الأداء، تدرج ضمن تعريف مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨). وبناءً على ذلك، قد يستلزم تطبيق المعيار تقديم إفصاحات إضافية وإجراء تسويات لهذه المقاييس عند اعتماد المعيار.

مبادئ التجميع والتفصيل

يستحدث المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) متطلبات معززة تتعلق بتجميع وتفصيل المعلومات في القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. وتقوم الشركة حالياً بتقييم مدى الحاجة إلى تقديم مستوى أكبر من التفصيل لبعض البنود، بما في ذلك الموجودات التمويلية، والأوراق المالية الاستثمارية، وأنشطة الخزينة، وإيرادات الرسوم والعمولات، وأنشطة المتاجرة، وخسائر الائتمان المتوقعة. كما تتوقع الشركة إجراء بعض التعديلات على أوصاف بنود القوائم المالية والإفصاحات ذات الصلة بما ينسجم مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) ويعزز وضوح المعلومات المعروضة لمستخدمي القوائم المالية.

التعديلات التبعية

يُدخل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) تعديلات تبعية على عدد من المعايير الدولية للتقرير المالي الأخرى، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) ربحية السهم، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقرير المالي الأولي. وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثر هذه التعديلات، بما في ذلك التغيرات المحتملة في تصنيف وعرض بعض بنود التدفقات النقدية والمعلومات المقارنة.

ولا يزال تقييم الشركة لهذه المتطلبات مستمراً، وقد يتم تحديث نتائجه أو تنقيحها مع تقدم أعمال تطبيق المعيار، وتطور الممارسات المتبعة في القطاع، وصدور المزيد من الإرشادات والتفسيرات ذات الصلة.

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. استخدام الأحكام والتقديرات

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي قامت الإدارة باستخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك التي تم استخدامها في القوائم المالية السنوية المراجعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٥ م.

٦. النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١١٧,١٥٢	١٦١,٧٠٩
٢٥٠,٤٦٢	١٠٠,٠٠٠
٣٦٧,٦١٤	٢٦١,٧٠٩

النقد لدى البنوك - إيضاح ١-٦
الودائع قصيرة الأجل ٢-٦

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

٢-٦ تمثل هذه الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية، وتبلغ مدة استحقاقها الأصلية شهراً واحداً وشهرين. وتحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح بين ٤,٤١٪ و ٤,٩٠٪ سنوياً. ويتم إثبات إيرادات الأرباح ذات الصلة في قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة ضمن بند إيرادات أخرى، بالصافي.

٧. الأرصدة الأخرى لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٨,٧٤٣	١١,٢٤٤

التأمينات النقدية (مقيدة)

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي

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

٨-١ فيما يلي تفاصيل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
١,٢٥٠,٧١١	٢٢٧,٥٥٤	٢٧,٥١٦	١,٥٠٥,٧٨١
١٢٩,٦٤٥	١٥٣,٠٢٤	٣,٠٩٩	٢٨٥,٧٦٨
١,٣٨٠,٣٥٦	٣٨٠,٥٧٨	٣٠,٦١٥	١,٧٩١,٥٤٩
(١٣٢,٤٥٦)	(٦٠,٤١٠)	(٣,٦٦١)	(١٩٦,٥٢٧)
١,٢٤٧,٩٠٠	٣٢٠,١٦٨	٢٦,٩٥٤	١,٥٩٥,٠٢٢

العاملة
غير العاملة
إجمالي الذمم المدينة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)

التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
١,٣٩٣,٦٨٧	٢٩٣,٠١٨	٢٩,٠٥١	١,٧١٥,٧٥٦
١٤١,٢٤٨	١١٤,٨٧٤	٢,٦٧٧	٢٥٨,٧٩٩
١,٥٣٤,٩٣٥	٤٠٧,٨٩٢	٣١,٧٢٨	١,٩٧٤,٥٥٥
(١٤٠,٢٠٥)	(٤٩,٠٠٨)	(٣,٦٦١)	(١٩٢,٨٧٤)
١,٣٩٤,٧٣٠	٣٥٨,٨٨٤	٢٨,٠٦٧	١,٧٨١,٦٨١

العاملة
غير العاملة
إجمالي الذمم المدينة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الذمم المدينة

٨-٢ تسوية إجمالي وصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
١,٨٨٠,٠٩٣	٤٦٦,٣٧٧	٣٠,٦١٥	٢,٣٧٧,٠٨٥
(٤٩٩,٧٣٧)	(٨٥,٧٩٩)	-	(٥٨٥,٥٣٦)
١,٣٨٠,٣٥٦	٣٨٠,٥٧٨	٣٠,٦١٥	١,٧٩١,٥٤٩
(١٣٢,٤٥٦)	(٦٠,٤١٠)	(٣,٦٦١)	(١٩٦,٥٢٧)
١,٢٤٧,٩٠٠	٣٢٠,١٦٨	٢٦,٩٥٤	١,٥٩٥,٠٢٢

إجمالي الذمم المدينة
دخل العمولة غير المكتسب
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الذمم المدينة

التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
٢,١٥١,١٤٩	٥١٠,٥٧١	٣١,٧٢٨	٢,٦٩٣,٤٤٨
(٦١٦,٢١٤)	(١٠٢,٦٧٩)	-	(٧١٨,٨٩٣)
١,٥٣٤,٩٣٥	٤٠٧,٨٩٢	٣١,٧٢٨	١,٩٧٤,٥٥٥
(١٤٠,٢٠٥)	(٤٩,٠٠٨)	(٣,٦٦١)	(١٩٢,٨٧٤)
١,٣٩٤,٧٣٠	٣٥٨,٨٨٤	٢٨,٠٦٧	١,٧٨١,٦٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
إجمالي الذمم المدينة
دخل العمولة غير المكتسب
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الذمم المدينة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
المرحلة ١	١,١١٢,٨١٦	١٧٦,٩٢١	٢٦,٤٠٣	١,٣١٦,١٤٠
المرحلة ٢	١٣٧,٨٩٥	٥٠,٦٣٣	١,١١٣	١٨٩,٦٤١
المرحلة ٣	١٢٩,٦٤٥	١٥٣,٠٢٤	٣,٠٩٩	٢٨٥,٧٦٨
	١,٣٨٠,٣٥٦	٣٨٠,٥٧٨	٣٠,٦١٥	١,٧٩١,٥٤٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٣٢,٤٥٦)	(٦٠,٤١٠)	(٣,٦٦١)	(١٩٦,٥٢٧)
صافي الذمم المدينة	١,٢٤٧,٩٠٠	٣٢٠,١٦٨	٢٦,٩٥٤	١,٥٩٥,٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
المرحلة ١	١,٢٤٢,٣٦١	٢٣٧,٤٧٢	٢٧,٥٧١	١,٥٠٧,٤٠٤
المرحلة ٢	١٥١,٣٢٦	٥٥,٥٤٦	١,٤٨٠	٢٠٨,٣٥٢
المرحلة ٣	١٤١,٢٤٨	١١٤,٨٧٤	٢,٦٧٧	٢٥٨,٧٩٩
	١,٥٣٤,٩٣٥	٤٠٧,٨٩٢	٣١,٧٢٨	١,٩٧٤,٥٥٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤٠,٢٠٥)	(٤٩,٠٠٨)	(٣,٦٦١)	(١٩٢,٨٧٤)
صافي الذمم المدينة	١,٣٩٤,٧٣٠	٣٥٨,٨٨٤	٢٨,٠٦٧	١,٧٨١,٦٨١

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، تتضمن المرحلة ٣ بعض العقود البالغة ٢٦,٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٢٩,٦٨ مليون ريال سعودي) والتي تخضع حاليًا لفترة معالجة بعد تصنيفها السابق.

على الرغم من أن هذه العقود لا تزال مصنفة ضمن المرحلة ٣، إلا أنها حاليًا ضمن فترة المعالجة وفقًا لسياسات إدارة مخاطر الائتمان الداخلية للشركة والإرشادات النظامية. تتم مراقبة هذه العقود لضمان استدامة الأداء قبل إعادة تصنيفها إلى مرحلة أقل خطورة. لا يشير هذا التصنيف بالضرورة إلى انخفاض دائم في القيمة الائتمانية ولكنه يعكس عملية المعالجة المنظمة المطلوبة قبل الانتقال إلى فئة أقل خطورة.

٨-٤ تسوية إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

فيما يلي بيان الحركة في إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٦ م	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
التحويل من المرحلة ١	(١٥٠,٦١٤)	٢٠٨,٣٥٢	٢٥٨,٧٩٩	١,٩٧٤,٥٥٥
التحويل من المرحلة ٢	٣١,٦٢٧	(١١٦,٢٨٠)	٢٣,٤٨٥	-
التحويل من المرحلة ٣	٣,١٤٢	٦,٤٢٣	(٩,٥٦٥)	-
صافي الحركات الأخرى*	(٧٥,٤١٩)	(٣٥,٩٨٣)	(٢٧,٥٧٦)	(١٣٨,٩٧٨)
	(١٩١,٢٦٤)	(١٨,٧١١)	٧٠,٩٩٧	(١٣٨,٩٧٨)
الشطب خلال الفترة	-	-	(٤٤,٠٢٨)	(٤٤,٠٢٨)
الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	١,٣١٦,١٤٠	١٨٩,٦٤١	٢٨٥,٧٦٨	١,٧٩١,٥٤٩

الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
التحويل من المرحلة ١	(١١٨,٨٣٥)	٣٩٨,٥٢٦	٤١٧,٥٣٨	٢,٠٠٠,١٠٦
التحويل من المرحلة ٢	١٣٦,٤٥٩	(٢٤١,٢٢٠)	٤٤,٣٥٣	-
التحويل من المرحلة ٣	٢١,٥٤٤	١٠,٩٠٢	(٣٢,٤٤٦)	-
صافي الحركات الأخرى*	٢٨٤,١٩٤	(٣٤,٣٣٨)	(٤٢,٤٣١)	٢٠٧,٤٢٥
	٣٢٣,٣٦٢	(١٩٠,١٧٤)	٧٤,٢٣٧	٢٠٧,٤٢٥
الشطب خلال السنة	-	-	(٢٣٢,٩٧٦)	(٢٣٢,٩٧٦)
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	١,٥٠٧,٤٠٤	٢٠٨,٣٥٢	٢٥٨,٧٩٩	١,٩٧٤,٥٥٥

* يشمل صافي الحركات الأخرى، التمويل الناشئ والتمويل المسدد وإعادة القياس.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

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

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٩٢,٨٧٤	١٤٧,١١٢	٢٤,٣٦٩	٢١,٣٩٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٦ م
-	٣٢٤	١,٤٩٢	(١,٨١٦)	التحويل من المرحلة ١
-	٧,٤٧٢	(١٢,٢٧٣)	٤,٨٠١	التحويل من المرحلة ٢
-	(٤,٥٣١)	٣,١٦٣	١,٣٦٨	التحويل من المرحلة ٣
(١٠,١٥١)	(٦,٢٠٤)	(٢,٠٥١)	(١,٨٩٦)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
١,٥٠٧	-	-	١,٥٠٧	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
٥٦,٣٢٥	٥٢,٥٤١	٨,٣١١	(٤,٥٢٧)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٤٧,٦٨١	٤٩,٦٠٢	(١,٣٥٨)	(٥٦٣)	
(٤٤,٠٢٨)	(٤٤,٠٢٨)	-	-	الشطب خلال الفترة
١٩٦,٥٢٧	١٥٢,٦٨٦	٢٣,٠١١	٢٠,٨٣٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	(غير مراجعة)
١٣٥,٠٥٢	١١٠,٦١٠	١٥,٠٣١	٩,٤١١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
-	٦٨٤	٩٢٩	(١,٦١٣)	التحويل من المرحلة ١
-	٥,١٦٠	(٧,٧٩٨)	٢,٦٣٨	التحويل من المرحلة ٢
-	(٨,٠٣٣)	٣,٦٤٨	٤,٣٨٥	التحويل من المرحلة ٣
(٢٤,٦٥٠)	(١٩,٤٨٥)	(٣,٠٩١)	(٢,٠٧٤)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٣,٥٤٣	-	-	٣,٥٤٣	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
٣١١,٩٠٥	٢٩١,١٥٢	١٥,٦٥٠	٥,١٠٣	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٢٩٠,٧٩٨	٢٦٩,٤٧٨	٩,٣٣٨	١١,٩٨٢	
(٢٣٢,٩٧٦)	(٢٣٢,٩٧٦)	-	-	الشطب خلال السنة
١٩٢,٨٧٤	١٤٧,١١٢	٢٤,٣٦٩	٢١,٣٩٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	(مراجعة)

٨-٦ عكس/ (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٤٧,٣٧٤	٤٧,٦٨١
(٢١,٠٩٨)	(٥٦,٩٥٥)
(٢٦,٢٧٦)	٩,٢٧٤

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بعد خصم الرد
الاستردادات مقابل الذمم المدينة التي تم شطبها سابقاً
عكس / (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

٨-٧ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت الشركة بتخصيص مستحقات التمويل الإسلامي للبنوك التجارية المحلية للحصول على تمويل من البنوك الإسلامية.

لم يتم التوقف عن إثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي هذه من قائمة المركز المالي المختصرة، حيث تحتفظ الشركة بجميع المنافع والمخاطر تقريباً، 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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٨-٨ المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، تبلغ قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ٣٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٣٧٠ مليون ريال سعودي).

٨-٩ تحليل أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (التورق):

التمويل الشخصي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة	صافي التعرض
٠ - ٣٠ يوماً	١,١١٢,٨١٦	(١٨,٥٨٩)	١,٠٩٤,٢٢٧
٣٠ - ٩٠ يوماً	١٣٧,٨٩٥	(٢١,٦٠٦)	١١٦,٢٨٩
٩٠ - ١٨٠ يوماً	٣٦,٩٦٢	(١٩,٣٠٦)	١٧,٦٥٦
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٢٧,٩٠٣	(١٩,٩٦٤)	٧,٩٣٩
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٢٩,٠٥١	(٢٣,٠٤٥)	٦,٠٠٦
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	٣٥,٧٢٩	(٢٩,٩٤٦)	٥,٧٨٣
الإجمالي	١,٣٨٠,٣٥٦	(١٣٢,٤٥٦)	١,٢٤٧,٩٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة	صافي التعرض
٠ - ٣٠ يوماً	١,٢٤٢,٣٦١	(١٧,٥٥٧)	١,٢٢٤,٨٠٤
٣٠ - ٩٠ يوماً	١٥١,٣٢٦	(٢٢,٠٣١)	١٢٩,٢٩٥
٩٠ - ١٨٠ يوماً	٤٥,٤٣٣	(٢٣,٨٦٧)	٢١,٥٦٦
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٢٧,٣٥٩	(٢٠,٠١٧)	٧,٣٤٢
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٣٠,٤١٦	(٢٤,٣٣٢)	٦,٠٨٤
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	٣٨,٠٤٠	(٣٢,٤٠١)	٥,٦٣٩
الإجمالي	١,٥٣٤,٩٣٥	(١٤٠,٢٠٥)	١,٣٩٤,٧٣٠

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة	صافي التعرض
٠ - ٣٠ يوماً	١٧٦,٩٢١	(١,٥٠٢)	١٧٥,٤١٩
٣٠ - ٩٠ يوماً	٥٠,٦٣٣	(٨٥٢)	٤٩,٧٨١
٩٠ - ١٨٠ يوماً	٢٧,٦٨٦	(٣,٦٢٢)	٢٤,٠٦٤
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٢٩,١٠٣	(٤,١١١)	٢٤,٩٩٢
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	١٣,٨٠٩	(٢,٣٩٧)	١١,٤١٢
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	٧,٣٧٣	(١,٠٨٦)	٦,٢٨٧
٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً	١٤,٨٦٧	(٦,٠٢٨)	٨,٨٣٩
٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً	٢١,٨١٣	(١٦,١١١)	٥,٧٠٢
٦٣٠ يوماً فأكثر	٣٨,٣٧٣	(٢٤,٧٠١)	١٣,٦٧٢
الإجمالي	٣٨٠,٥٧٨	(٦٠,٤١٠)	٣٢٠,١٦٨

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٨-٩ تحليل أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (التورق) (يتبع):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٠ - ٣٠ يوماً	٢٣٧,٤٧٢	(١,٩١٨)	٢٣٥,٥٥٤
٣٠ - ٩٠ يوماً	٥٥,٥٤٦	(١,٢٩٨)	٥٤,٢٤٨
٩٠ - ١٨٠ يوماً	١٠,٨٩١	(١,٧٤٣)	٩,١٤٨
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	١٨,٨١٢	(١,٨٢٠)	١٦,٩٩٢
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٣٦,٩٥٦	(١٤,٧٢٨)	٢٢,٢٢٨
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	٩,٤٥٧	(٤,٧٤٦)	٤,٧١١
٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً	٧,٤٩٧	(٣,٦٥٩)	٣,٨٣٨
٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً	-	-	-
٦٣٠ يوماً فأكثر	٣١,٢٦١	(١٩,٠٩٦)	١٢,١٦٥
الإجمالي	٤٠٧,٨٩٢	(٤٩,٠٠٨)	٣٥٨,٨٨٤

بطاقات الائتمان الإسلامية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٠ - ٣٠ يوماً	٢٦,٤٠٣	(٧٣٩)	٢٥,٦٦٤
٣٠ - ٩٠ يوماً	١,١١٣	(٥٥٤)	٥٥٩
٩٠ - ١٨٠ يوماً	١,٢٩٢	(٩٨٧)	٣٠٥
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٨٧٧	(٦٧٠)	٢٠٧
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٣٦٠	(٢٧٥)	٨٥
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	٥٧٠	(٤٣٦)	١٣٤
الإجمالي	٣٠,٦١٥	(٣,٦٦١)	٢٦,٩٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٠ - ٣٠ يوماً	٢٧,٥٧١	(١,١٥٥)	٢٦,٤١٦
٣٠ - ٩٠ يوماً	١,٤٨٠	(٤٠٦)	١,٠٧٤
٩٠ - ١٨٠ يوماً	٩٦٤	(٤٢٤)	٥٤٠
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٩٣٣	(٩١٢)	٢١
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٥٨٧	(٥٧٤)	١٣
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	١٩٣	(١٩٠)	٣
الإجمالي	٣١,٧٢٨	(٣,٦٦١)	٢٨,٠٦٧

٩. الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع

يمثل هذا البند العقارات الموجودة في المملكة العربية السعودية التي تم استعادة ملكيتها من قبل الشركة مقابل تسوية الذمم المدينة للتمويل الإسلامي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	الإيضاحات
٦٩١,٩٠٠	٨٣٦,٢٠٨	التمويلات البنكية الإسلامية
-	٣٠١	التزامات عقود الإيجار
١٣٢	٥٤	المصروفات البنكية المستحقة
٦٩٢,٠٣٢	٨٣٦,٥٦٣	

١٠-١٠ لدى الشركة تمويلات طويلة الأجل من بنك إسلامي محلي بموجب تسهيلات تمويل إسلامية. وتُسد هذه التسهيلات التمويلية على مدى ثلاث إلى خمس سنوات على أقساط شهرية وربع سنوية. وتتراوح معدلات الربح على التمويلات المستخدمة بين السايبور (SIBOR) لمدة شهر واحد وثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش ثابت للبنك.

وبموجب شروط اتفاقية التمويل، التزمت الشركة بالمتعهدات. ويتم مراقبة هذه المتعهدات من قبل الإدارة على فترات منتظمة، وتتخذ الإدارة الإجراءات اللازمة لضمان الالتزام بها ومعالجة أي انحرافات محتملة.

وتلتزم الشركة بالاحتفاظ بودائع هامشية (كما هو موضح في الإيضاح ٧). ولا يمكن سحب هذه الودائع أو استخدامها من قبل الشركة لأغراض السيولة طالما أن مبلغ التمويل قائم. كما يمكن مقاصة هذه الودائع مقابل التمويل في حال التعثر، إلا أنه لا توجد نية لدى الشركة لإجراء تسوية على أساس الصافي.

١١. الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	الرواتب والتكاليف المرتبطة بها
٢٦,٨٢٣	٢٦,٠٣٨	التكاليف الأخرى المتعلقة بالموظفين
١٥,٣٨٨	١٧,١١٨	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
١,٨٧١	٣,٦٠٠	
٤٤,٠٨٢	٤٦,٧٥٦	

١٢. ربحية السهم

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	صافي ربح الفترة
٦٠,٠٧٤	٣٩,١١٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم لربحية السهم الأساسية والمخفضة
١١٦,٦٠٠	١١٩,٨٤٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
٠,٥٢	٠,٣٣	

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. الارتباطات المحتملة والالتزامات

الارتباطات المحتملة

لا يوجد تغيير جوهري في حالة الارتباطات المحتملة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

الالتزامات

لا توجد التزامات جوهريّة بخلاف الالتزامات غير القابلة للإلغاء لتمديد الائتمان المتعلق بحدود بطاقة الائتمان غير المسحوبة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م بمبلغ ٣٣,٩٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٣٠,٤٢ مليون ريال سعودي)، وبلغت الالتزامات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م صفر مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٣,٢٥ مليون ريال سعودي). يبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتفظ به مقابل الالتزامات غير المسحوبة حوالي ٠,٠٠٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٠,١٢ مليون ريال سعودي).

١٤. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من المساهمين والمنشآت التابعة والزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. 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:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملات	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
		٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
		٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
موظفو الإدارة الرئيسيين - إيضاح ١-١٤	مكافآت الفترة (قصيرة الأجل)	٣,٥١٦
عدد موظفي الإدارة الرئيسيين: ٨ (٢٠٢٤ م: ١٥)	استحقاق مكافأة نهاية خدمة للموظفين (منافع ما بعد انتهاء التوظيف)	٤,٦٩٩
أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	١٥٨
البيوك محاسبون قانونيون - إيضاح ٢-١٤	أتعاب استشارات متعلقة بالزكاة/ ضريبة القيمة المضافة -	٣,٦٠٠
شركة يقين المالية (يقين كابيتال) - إيضاح ١-١٤	معاملات وكالة سلع	١٩٢
٣	رسوم إدارة محفظة أسهم الخزينة	٢٢٤
		٩٧
		-

١-١٤ يتضمن موظفو الإدارة الرئيسيين مجلس الإدارة، للشركة الرئيس التنفيذي والتابعين له مباشرة.

٢-١٤ يخضع البيوك محاسبون قانونيون لملكية أحد أعضاء مجلس الإدارة حتى ٣ نوفمبر ٢٠٢٥.

٣-١٤ تخضع شركة يقين المالية (يقين كابيتال) لسيطرة مشتركة من المساهم الرئيسي، شركة فالكم القابضة، وهي الطرف المسيطر الأساسي. تعمل شركة يقين كابيتال كوكيل للشركة لتسهيل تمويل توريد فيما يتعلق ببيع وشراء السلع. دفعت الشركة دفعة مقدمة لشركة يقين المالية (يقين كابيتال) مقابل هذه المعاملات، والرصيد مستحق عند الطلب.

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

٢-١٤ كانت أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على النحو التالي:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة الأرصدة القائمة	المبلغ المستحق القبض/الدفع	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
شركة يقين المالية (يقين كابيتال) - إيضاح ٣-١-١٤	الدفعة المقدمة لمعاملات التورق بالسلع وشراء الأسهم المحتفظ بها نيابة عن الشركة		٣٥,٥٣٧	٣٥,٩٢٠
أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة		(١,٣٧٧)	(١,٣١٧)
موظفو الإدارة الرئيسيين - إيضاح ١-١-١٤	مكافأة نهاية خدمة للموظفين مستحقة		(١,٦٢٦)	(٢,٩٤٠)

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

نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال (الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي مقسومة على إجمالي حقوق الملكية)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
١,٢٣ مرة	١,٤٤ مرة	

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ 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 ينصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية. إن القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ 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 أساليب 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: 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 أساليب 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 أساليب 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 المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة هامة 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، بلغت القيمة العادلة ١,٦٧٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ١,٩٦٣ 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.

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول قطاعات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفته كصانع للقرار وذلك من أجل توزيع الموارد للقطاعات ولتقييم أدائها. يتم قياس أداء كل قطاع بناءً على الأنشطة ذات الصلة لكل قطاع، حيث يكون العائد من المحفظة المعنية هو أساس قياس الأداء، لأن الإدارة تعتقد أن هذا المؤشر هو الأكثر صلة في تقييم نتائج القطاعات.

فيما يلي التقارير القطاعية للشركة:

- (١) التمويل الشخصي: يتعلق هذا البند بالتمويل الشخصي المقدم لقطاع الأفراد.
- (٢) تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم: يتعلق هذا البند بالتمويل المقدم للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والأفراد من ذوي الملاءة المالية المرتفعة.
- (٣) بطاقات الائتمان الإسلامية: يتعلق هذا البند ببطاقات الائتمان الإسلامية المقدمة للعملاء الأفراد.

فيما يلي بيان بالتفاصيل حسب القطاع:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
١,٢٤٧,٩٠٠	٣٢٠,١٦٨	٢٦,٩٥٤	١,٥٩٥,٠٢٢
٥٤١,٤٢٦	١٣٨,٩١١	١١,٦٩٥	٦٩٢,٠٣٢
إجمالي الموجودات			
إجمالي المطلوبات			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
١,٣٩٤,٧٣٠	٣٥٨,٨٨٤	٢٨,٠٦٧	١,٧٨١,٦٨١
٦٩٧,٦٥٠	١٧١,٦٧٨	٢٠,٩٩٩	٨٩٠,٣٢٧
إجمالي الموجودات			
إجمالي المطلوبات			

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
١,٥٩٥,٠٢٢	١,٧٨١,٦٨١	إجمالي الموجودات للتقارير القطاعية
٤٨٣,١٠١	٣٨١,٢٠٥	أصول أخرى غير مخصصة
٢,٠٧٨,١٢٣	٢,١٦٢,٨٨٦	إجمالي الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي المختصرة
٦٩٢,٠٣٢	٨٩٠,٣٢٧	إجمالي المطلوبات للتقارير القطاعية
٨٦,٥٠٠	٣٣,٠٤٢	المبالغ غير الموزعة الأخرى
٧٧٨,٥٣٢	٩٢٣,٣٦٩	إجمالي المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي المختصرة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	المصاريف / (الإيرادات) غير الموزعة	الإجمالي
١٢٦,٤٦٢	٢٤,٢٠٧	٢٦٩	-	١٥٠,٩٣٨
(٢٢,٣٤٢)	(٤,٢٧٧)	(٤٧)	-	(٢٦,٦٦٦)
(١١,٩٣٣)	(٢,٤٤٦)	(١,٣٦٦)	(٢٨,٣٣٧)	(٤٤,٠٨٢)
(٢,١٧٨)	(١,٦٨٩)	-	(١٩,٩٢٧)	(٢٣,٧٩٤)
(٤٥٣)	(٦)	(٢٦٠)	(١,٤٢٧)	(٢,١٤٦)
٢٠,٦٧٦	(١١,٤٠٢)	-	-	٩,٢٧٤
-	-	-	٤,٧٨٨	٤,٧٨٨
١١٠,٢٣٢	٤,٣٨٧	(١,٤٠٤)	(٤٤,٩٠٣)	٦٨,٣١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	المصاريف / (الإيرادات) غير الموزعة	الإجمالي
١٣٨,٢٤٥	٢٩,٨٩٥	١,٢٠٣	-	١٦٩,٣٤٣
(١٤,٩٦٠)	(٤,٥٩٤)	(٢٩٤)	-	(١٩,٨٤٨)
(١١,٦٧١)	(٢,٧١٣)	(١,٤٤٠)	(٣٠,٩٣٢)	(٤٦,٧٥٦)
(٢,١٣٠)	(٩٠٣)	(٤١)	(٢١,٩٤٩)	(٢٥,٠٢٣)
(٦٣٩)	(٧)	(١٤١)	(٢,٢٩٦)	(٣,٠٨٣)
(٢٠,٢٩٤)	(٦,٤٨٢)	٥٠٠	-	(٢٦,٢٧٦)
-	-	-	٥٦٠	٥٦٠
٨٨,٥٥١	١٥,١٩٦	(٢١٣)	(٥٤,٦١٧)	٤٨,٩١٧

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
١٦٩,٣٤٣	١٥٠,٩٣٨	إجمالي الإيرادات لتقارير القطاعات
٥٦٠	٤,٧٨٨	الإيرادات غير الموزعة
١٦٩,٩٠٣	١٥٥,٧٢٦	إجمالي الإيرادات وفقاً لقائمة الدخل الشامل المختصرة
٦٥,٨٠٩	٣٧,٧٢٣	إجمالي المصروفات للتقارير القطاعية
٥٥,١٧٧	٤٩,٦٩١	المصروفات غير الموزعة
١٢٠,٩٨٦	٨٧,٤١٤	إجمالي المصروفات وفقاً لقائمة الدخل الشامل المختصرة

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. القطاعات التشغيلية (يتبع)

٣-١٧ الأرصدة غير المخصصة

تُصنّف بنود قائمة المركز المالي الأولية المختصرة، بخلاف ذمم التمويل الإسلامي والتمويلات من البنوك الإسلامية، التي لا يمكن إسنادها مباشرة إلى القطاع التشغيلي الواجب الإفصاح عنه، على أنها أرصدة غير مخصصة.

١٨. أثر الأوضاع الجيوسياسية على الخسائر الائتمانية المتوقعة

منذ ٢٨ فبراير ٢٠٢٦ م، أصبحت الأوضاع الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط أكثر تقلباً. وقد قامت الإدارة بتقييم الأثر المحتمل لهذه التطورات على عمليات الشركة ومركزها المالي. ونظراً لتركيز الشركة بشكل رئيسي على التمويل الاستهلاكي المحلي، لم يتم تحديد أي أثر جوهري على عملياتها أو أدائها المالي كما في تاريخ التقرير.

وتواصل الشركة مراقبة التطورات في المنطقة، وقد أخذت في الاعتبار المعلومات المستقبلية المتاحة عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة. ونظراً لما يكتنف الوضع من حالة عدم يقين، ستواصل الإدارة إعادة تقييم الوضع وتحديث افتراضاتها، بما في ذلك المدخلات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، كلما أصبحت معلومات أكثر موثوقية متاحة.

١٩. الأحداث اللاحقة

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

٢٠. تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٢ يوليو ٢٠٢٦.