

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة
مع تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ 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 - ٢٢	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسادة مساهمي شركة النافيات للتمويل

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م المرفقة لشركة النافيات للتمويل ("الشركة") المكونة من:

- قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م؛
- قائمة الدخل الشامل المختصرة عن فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م؛
- قائمة التدفقات النقدية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م؛ و
- الإيضاحات حول القوائم 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م المرفقة للشركة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية
مساهمة مهنية

صالح بن محمد بن صالح مصطفى
رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ٥ جمادى الأولى ١٤٤٧ هـ
الموافق: ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٥ م

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	الإيضاحات	الموجودات
٨٦,٤٧٦	٥١,٢٣٨	٦	النقد وما في حكمه
٥,٩٣٣	٩,٦٦٩	٧	الأرصدة الأخرى لدى البنوك
١,٨٦٥,٠٥٤	١,٩٥٠,٧٣٣	٨	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٢٨	٧٢٨		المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
٥٠,٥٦٣	٥٢,٠٩٩	٩	الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع
١٧,٨٨٥	١٦,٠١٠		الموجودات غير الملموسة
٨,٣٢٤	٨,٠٠٣		الممتلكات والمعدات
٢٩,٧٩٥	٢٩,٢٣٥		إجمالي الموجودات
٢,٠٦٤,٧٥٨	٢,١١٧,٧١٥		
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٠٨,٣٥٠	٥٠,١١٩		المستحقات والذمم الدائنة الأخرى
٤٧٥,٨٩٩	٥٩٩,٨١٣	١٠	التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى
١٨,٤٩٠	١٤,٤٨٤		مخصص الزكاة
١٤,٠٣٤	١٤,٦٥٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦١٦,٧٧٣	٦٧٩,٠٧١		إجمالي المطلوبات
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦٩,٦٤٥	-	١١	الاحتياطي النظامي
٢١,٩٢٩	٢١,٩٢٩		الاحتياطي العام
-	(٢٩,٥٢٩)	١٣	أسهم الخزينة
١٥٦,٤١١	٢٤٦,٢٤٤		الأرباح المبقاة
١,٤٤٧,٩٨٥	١,٤٣٨,٦٤٤		إجمالي حقوق الملكية
٢,٠٦٤,٧٥٨	٢,١١٧,٧١٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة النافقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر			
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	الإيضاحات	
٢٧١,٣٤٦	٢٥٦,٩٦٢	٩٢,٧٢٧	٨٧,٦١٩	دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي	
(٣٦,١٩٤)	(٣٠,٧٨٥)	(١٢,٠٥٢)	(١٠,٩٣٧)	مصروف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي	
٢٣٥,١٥٢	٢٢٦,١٧٧	٨٠,٦٧٥	٧٦,٦٨٢	صافي دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي	
				(مصروف) / رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي	
(١٠,٣٦٢)	(٣٨,١٤٣)	٤,٢٢٩	(١١,٨٦٧)	٦-٨	الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة
(٦٧,٨٤١)	(٧٠,٤٧٣)	(٢٣,٩٤٤)	(٢٣,٧١٧)	١٤	المصروفات الإدارية الأخرى
(٣٩,٦٣٤)	(٤٠,٦٥٣)	(١٤,٠٢٩)	(١٥,٦٣٠)		الاستهلاك والإطفاء
(٧,٦٨٧)	(٤,٣٩٣)	(٢,٦١٩)	(١,٣١٠)		(المصروفات)/الإيرادات الأخرى
٦٣٨	٥٥٥	٢١١	(٥)		صافي ربح الفترة قبل الزكاة
١١٠,٢٦٦	٧٣,٠٧٠	٤٤,٥٢٣	٢٤,١٥٣		
(١٥,٨٥٠)	(١٣,٦٠٠)	(٥,٦٠٠)	(٣,٨٠٠)		مصروف الزكاة للفترة
٩٤,٤١٦	٥٩,٤٧٠	٣٨,٩٢٣	٢٠,٣٥٣		صافي ربح الفترة
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر
٩٤,٤١٦	٥٩,٤٧٠	٣٨,٩٢٣	٢٠,٣٥٣		إجمالي الدخل الشامل
٠,٧٩	٠,٥٠	٠,٣٢	٠,١٧	١٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	أسهم الخزينة	الأرباح المبقاة	الإجمالي
٢٠٢٥ م					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م					
١,٢٠٠,٠٠٠	٦٩,٦٤٥	٢١,٩٢٩	-	١٥٦,٤١١	١,٤٤٧,٩٨٥
(مراجع)					
-	-	-	-	٥٩,٤٧٠	٥٩,٤٧٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
-	(٦٩,٦٤٥)	-	-	٦٩,٦٤٥	-
المحول إلى أرباح مبقاة (إيضاح ١١)					
-	-	-	-	(٣٩,٢٨٢)	(٣٩,٢٨٢)
توزيعات الأرباح (إيضاح ١٢)					
-	-	-	-	(٢٩,٥٢٩)	(٢٩,٥٢٩)
أسهم الخزينة (إيضاح ١٣)					
١,٢٠٠,٠٠٠	-	٢١,٩٢٩	(٢٩,٥٢٩)	٢٤٦,٢٤٤	١,٤٣٨,٦٤٤
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م					
(غير مراجع)					
٢٠٢٤ م					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م					
١,٢٠٠,٠٠٠	٦٩,٦٤٥	٨,٨٢٢	-	٩٨,٤٤٧	١,٣٧٦,٩١٤
(مراجع)					
-	-	-	-	٩٤,٤١٦	٩٤,٤١٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
١,٢٠٠,٠٠٠	٦٩,٦٤٥	٨,٨٢٢	-	١٩٢,٨٦٣	١,٤٧١,٣٣٠
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م					
(غير مراجع)					

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

رئيس مجلس الإدارة

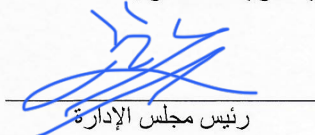
الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الإيضاحات	
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م		
١١٠,٢٦٦	٧٣,٠٧٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧,٦٨٧	٤,٣٩٣		صافي ربح الفترة قبل الزكاة
-	(٥٧٥)	٩	التعديلات لـ:
٢,٣٥٧	٢,١٣٥		الاستهلاك والإطفاء
١٠,٣٦٢	٣٨,١٤٣	٦-٨	الربح من بيع الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع
(٢٧١,٣٤٦)	(٢٥٦,٩٦٢)		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٨	١٩		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
٣٦,١٩٤	٣٠,٧٨٥		دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(١٠٤,٤٣٢)	(١٠٨,٩٩٢)		مصروف العمولة على التزامات عقود الإيجار
			مصروف العمولة على التمويل البنكي الإسلامي
(١٢,١١٧)	(٦٠,١٣٨)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٨,٤٥٥	(١,٥٣٦)		الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي
٣,٨٤٧	١,٧٦٩		المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
٩٥٨	(٣,٧٣٦)		المستحقات والذمم الدائنة الأخرى
(٩٣,٢٨٩)	(١٧٢,٦٣٣)		الأرصدة الأخرى لدى البنوك
٢٥١,٤٨٥	١٩٣,٢٧٨	٩	دخل العمولة المستلم
-	٢,٤٥٠		المتحصلات من الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع
(١,٣٣٨)	(١,٥١٤)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٧,٢٨١)	(١٧,٦٠٦)		الزكاة المدفوعة
(٣٦,١٤٩)	(٣٢,٩١١)		مصروفات ورسوم العمولة المدفوعة
١٠٣,٤٢٨	(٢٨,٩٣٦)		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣,٩٦٢)	(٢,٧٣٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٣٣)	(١٩٨)		شراء الموجودات غير الملموسة
(٥,١٩٥)	(٢,٩٣٤)		شراء الممتلكات والمعدات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٧٥,٠٠٠	٤٢٨,٠٠٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٩٢,٧١٩)	(٣٠٢,٠٥٧)	١٣	المتحصلات من التمويلات البنكية الإسلامية
-	(٢٩,٥٢٩)	١٢	المسدد من التمويلات البنكية الإسلامية
-	(٩٩,٢٨٢)		أسهم الخزينة
(٤٨)	(٥٠٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١١٧,٧٦٧)	(٣,٣٦٨)		المسدد من التزامات عقود الإيجار
(١٩,٥٣٤)	(٣٥,٢٣٨)	٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦١,٢٩٥	٨٦,٤٧٦	٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤١,٧٦١	٥١,٢٣٨	٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	٥٧٨		معلومات إضافية غير نقدية:
-	٥٧٨		حق الاستخدام
-	٥٧٨		التزام إيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

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 لترتيب السيولة.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ذات الأهمية النسبية

تتماشى السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية والمستخدم عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة عند إعداد آخر قوائم مالية سنوية مراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية 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 معيار المحاسبة ٢١ - عدم إمكانية الصرف ٢١ لإضافة متطلبات تساعد في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للتبادل. 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.	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ١ يناير ٢٠٢٥ م	١ يناير ٢٠٢٥ م

المعايير والتفسيرات والتعديلات غير السارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات التالية والتي تصبح سارية للفترة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ م. لم تختار الشركة التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع أن يكون لتطبيقها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر تاريخ السريان للتقرير المالي ١٠ ومعيار وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة مؤجل إلى أجل المحاسبة الدولي ٢٨ - "بيع أو عن بيع أو مساهمة الموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد غير مسمى مساهمة الموجودات بين في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال"، ويتم إثبات الربح المستثمر وشركته الزميلة أو أو الخسارة الناجمة عن بيع أو مساهمة الموجودات في شركة زميلة أو مشروع مشترك" مشروع مشترك التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.	تاريخ السريان	١ يناير ٢٠٢٦ م

التعديلات على المعيار الدولي بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك ١ يناير ٢٠٢٦ م للتقرير المالي ٩ "الأدوات التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، أن المالية" والمعيار الدولي للتقرير تستوفي ضوابط "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"، بشرط ألا المالي ٧ "الأدوات المالية: تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهريّة عن الأصل المالي المماثل بدون الإفصاحات" 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.

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات غير السارية بعد (يتبع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات البيان تاريخ السريان

المعيار الدولي للتقرير المالي يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة ١ يناير ٢٠٢٧ م ١٨، العرض والإفصاح 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.

المعيار الدولي للتقرير المالي يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة ١ يناير ٢٠٢٧ م ١٩، المنشآت التابعة التي لا تطبق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفّضة تخضع للمساءلة العامة: 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.

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 ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤ م.

٦. النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
٥١,٢٣٨	٨٦,٤٧٦

النقد لدى البنوك - إيضاح ١-٦

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

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الأرصدة الأخرى لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
٩,٦٦٩	٥,٩٣٣

التأمينات النقدية (مقيدة) - إيضاح 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
١,٣٥٤,٧٢٤	٣٠٥,٢١٥	٢٩,٠٤١	١,٦٨٨,٩٨٠
٢٤٢,١٩٨	١٦٧,٦٦٤	٢,٤٩٨	٤١٢,٣٦٠
١,٥٩٦,٩٢٢	٤٧٢,٨٧٩	٣١,٥٣٩	٢,١٠١,٣٤٠
(١٢٥,٤٥٠)	(٢٣,٠٦٥)	(٢,٠٩٢)	(١٥٠,٦٠٧)
١,٤٧١,٤٧٢	٤٤٩,٨١٤	٢٩,٤٤٧	١,٩٥٠,٧٣٣

العاملة

غير العاملة

إجمالي الذمم المدينة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
١,٢٥٢,٤٥٠	٣٠٥,٧١٠	٢٤,٤٠٨	١,٥٨٢,٥٦٨
٢٨٨,٧٦٣	١٢٥,٩٥٧	٢,٨١٨	٤١٧,٥٣٨
١,٥٤١,٢١٣	٤٣١,٦٦٧	٢٧,٢٢٦	٢,٠٠٠,١٠٦
(١١٦,٦٣٧)	(١٥,٨٢٣)	(٢,٥٩٢)	(١٣٥,٠٥٢)
١,٤٢٤,٥٧٦	٤١٥,٨٤٤	٢٤,٦٣٤	١,٨٦٥,٠٥٤

العاملة

غير العاملة

إجمالي الذمم المدينة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي الذمم المدينة

٢-٨ تسوية إجمالي إلى صافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي
٢,٢٢٣,٩٩٢	٥٨٧,٥٥٦	٣١,٥٣٩	٢,٨٤٣,٠٨٧
(٦٢٧,٠٧٠)	(١١٤,٦٧٧)	-	(٧٤١,٧٤٧)
١,٥٩٦,٩٢٢	٤٧٢,٨٧٩	٣١,٥٣٩	٢,١٠١,٣٤٠
(١٢٥,٤٥٠)	(٢٣,٠٦٥)	(٢,٠٩٢)	(١٥٠,٦٠٧)
١,٤٧١,٤٧٢	٤٤٩,٨١٤	٢٩,٤٤٧	١,٩٥٠,٧٣٣

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٢-٨ تسوية إجمالي إلى صافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي	التمويل الشخصي
٢,٢٠٢,٩٢٧	٢٧,٢٢٦	٢,٧٧١,٢١٨	إجمالي الذمم المدينة
(٦٦١,٧١٤)	-	(٧٧١,١١٢)	دخل العمولة غير المكتسب
١,٥٤١,٢١٣	٢٧,٢٢٦	٢,٠٠٠,١٠٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١١٦,٦٣٧)	(٢,٥٩٢)	(١٣٥,٠٥٢)	صافي الذمم المدينة
١,٤٢٤,٥٧٦	٢٤,٦٣٤	١,٨٦٥,٠٥٤	

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

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي	التمويل الشخصي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
١,١٩٩,٦٢٥	٢٧,٧٨٤	١,٤٩٣,٤٩٥	١,١٩٩,٦٢٥	المرحلة ١
١٥٥,٠٩٩	١,٢٥٧	١٩٥,٤٨٥	١٥٥,٠٩٩	المرحلة ٢
٢٤٢,١٩٨	٢,٤٩٨	٤١٢,٣٦٠	٢٤٢,١٩٨	المرحلة ٣
١,٥٩٦,٩٢٢	٣١,٥٣٩	٢,١٠١,٣٤٠	١,٥٩٦,٩٢٢	
(١٢٥,٤٥٠)	(٢,٠٩٢)	(١٥٠,٦٠٧)	(١٢٥,٤٥٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٧١,٤٧٢	٢٩,٤٤٧	١,٩٥٠,٧٣٣	١,٤٧١,٤٧٢	صافي الذمم المدينة

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي	التمويل الشخصي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١,٠١٥,٧١٠	٢٢,٠٣٠	١,١٨٤,٠٤٢	١,٠١٥,٧١٠	المرحلة ١
٢٣٦,٧٤٠	٢,٣٧٨	٣٩٨,٥٢٦	٢٣٦,٧٤٠	المرحلة ٢
٢٨٨,٧٦٣	٢,٨١٨	٤١٧,٥٣٨	٢٨٨,٧٦٣	المرحلة ٣
١,٥٤١,٢١٣	٢٧,٢٢٦	٢,٠٠٠,١٠٦	١,٥٤١,٢١٣	
(١١٦,٦٣٧)	(٢,٥٩٢)	(١٣٥,٠٥٢)	(١١٦,٦٣٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٢٤,٥٧٦	٢٤,٦٣٤	١,٨٦٥,٠٥٤	١,٤٢٤,٥٧٦	صافي الذمم المدينة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م، تتضمن المرحلة ٣ بعض العقود البالغة ٣٢,٧٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٦٣,٩٢ 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.

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ 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	
٢,٠٠٠,١٠٦	٤١٧,٥٣٨	٣٩٨,٥٢٦	١,١٨٤,٠٤٢	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
-	٣٣,٨٦٧	٦٥,٨٥٢	(٩٩,٧١٩)	التحويل من المرحلة ١
-	٩٧,٦٧٨	(٢٤٢,٩٨٧)	١٤٥,٣٠٩	التحويل من المرحلة ٢
-	(٣٥,٥٢٩)	٢٠,٦٨٦	١٤,٨٤٣	التحويل من المرحلة ٣
١٥٨,١٩٨	(٤٤,٢٣٠)	(٤٦,٥٩٢)	٢٤٩,٠٢٠	صافي الحركات الأخرى*
١٥٨,١٩٨	٥١,٧٨٦	(٢٠٣,٠٤١)	٣٠٩,٤٥٣	
(٥٦,٩٦٤)	(٥٦,٩٦٤)	-	-	الشطب خلال الفترة
٢,١٠١,٣٤٠	٤١٢,٣٦٠	١٩٥,٤٨٥	١,٤٩٣,٤٩٥	الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٩٩٤,٧٩٣	٣٦٢,٢٠١	٢٩٠,٢٣٠	١,٣٤٢,٣٦٢	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
-	١١٧,٠٤٩	٢٥٧,٣٤٠	(٣٧٤,٣٨٩)	التحويل من المرحلة ١
-	٨٠,١٩٥	(١٣٧,٥٦٥)	٥٧,٣٧٠	التحويل من المرحلة ٢
-	(٥,٠٣٧)	١,٦٩٠	٣,٣٤٧	التحويل من المرحلة ٣
٥٨,٢٤٠	(٨٣,٩٤٣)	(١٣,١٦٩)	١٥٥,٣٥٢	صافي الحركات الأخرى*
٥٨,٢٤٠	١٠٨,٢٦٤	١٠٨,٢٩٦	(١٥٨,٣٢٠)	
(٥٢,٩٢٧)	(٥٢,٩٢٧)	-	-	الشطب خلال السنة
٢,٠٠٠,١٠٦	٤١٧,٥٣٨	٣٩٨,٥٢٦	١,١٨٤,٠٤٢	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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	
١٣٥,٠٥٢	١١٠,٦١٠	١٥,٠٣١	٩,٤١١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
-	٥٣٦	٩٤١	(١,٤٧٧)	التحويل من المرحلة ١
-	٤,٩١٩	(٧,٦٨٠)	٢,٧٦١	التحويل من المرحلة ٢
-	(٩,٠٧٧)	٤,٤٦٥	٤,٦١٢	التحويل من المرحلة ٣
(٢٠,٣١٢)	(١٦,٢٢٢)	(٢,٤٢٦)	(١,٦٦٤)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٣,٣٣٣	-	-	٣,٣٣٣	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
٨٩,٤٩٨	٨٤,٠٩٩	٧,٨٣٣	(٢,٤٣٤)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٧٢,٥١٩	٦٤,٢٥٥	٣,١٣٣	٥,١٣١	
(٥٦,٩٦٤)	(٥٦,٩٦٤)	-	-	الشطب خلال الفترة
١٥٠,٦٠٧	١١٧,٩٠١	١٨,١٦٤	١٤,٥٤٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ 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	
١٢٢,٢٨٢	٨٥,٤٦٧	٢٤,٦٧٤	١٢,١٤١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
-	٦,٩٩١	٥,٨١١	(١٢,٨٠٢)	التحويل من المرحلة ١
-	٨,٥٩٨	(١٢,٨٩٢)	٤,٢٩٤	التحويل من المرحلة ٢
-	(١,٢٦٠)	٥٤٤	٧١٦	التحويل من المرحلة ٣
(٢٥,٨٩٧)	(١٧,٣٧٥)	(٥,٦٦٢)	(٢,٨٦٠)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٢٥,١٤١	-	-	٢٥,١٤١	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
٦٦,٤٥٣	٨١,١١٦	٢,٥٥٦	(١٧,٢١٩)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٦٥,٦٩٧	٧٨,٠٧٠	(٩,٦٤٣)	(٢,٧٣٠)	الشطب خلال السنة
(٥٢,٩٢٧)	(٥٢,٩٢٧)	-	-	
١٣٥,٠٥٢	١١٠,٦١٠	١٥,٠٣١	٩,٤١١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٦-٨ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٤٦,٩٥٤	٧٢,٥١٩
(٣٦,٥٩٢)	(٣٤,٣٧٦)
١٠,٣٦٢	٣٨,١٤٣

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بعد خصم 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 ٧٤٥,٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٦٠٢,٦٢ مليون ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية للتمويل البنكي الإسلامي ذي الصلة ٥٩٨,٣١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٤٧٢,٩٩ مليون ريال سعودي).

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.

٨-٨ المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م، تبلغ قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ٢٣٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ١٩٠ مليون ريال سعودي).

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ 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 (التورق)

التمويل الشخصي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٠ - ٣٠ يوماً	١,١٩٩,٦٢٥	(١٣,١٤٠)	١,١٨٦,٤٨٥
٣٠ - ٩٠ يوماً	١٥٥,٠٩٩	(١٧,٩٠٧)	١٣٧,١٩٢
٩٠ - ١٨٠ يوماً	٤١,٤٥١	(١٣,٩٣٠)	٢٧,٥٢١
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٣٠,٧٩٥	(١٠,٣٨٧)	٢٠,٤٠٨
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٣٦,٢٨١	(١٢,٢١٥)	٢٤,٠٦٦
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	٣٠,٦٩٨	(١٠,٣٩٤)	٢٠,٣٠٤
٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً	٢١,٦١٤	(٧,٢٥٧)	١٤,٣٥٧
٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً	١٩,٣٧٨	(٦,٥١١)	١٢,٨٦٧
٦٣٠ يوماً فأكثر	٦١,٩٨١	(٣٣,٧٠٩)	٢٨,٢٧٢
الإجمالي	١,٥٩٦,٩٢٢	(١٢٥,٤٥٠)	١,٤٧١,٤٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٠ - ٣٠ يوماً	١,٠١٥,٧١٠	(٨,٤٤١)	١,٠٠٧,٢٦٩
٣٠ - ٩٠ يوماً	٢٣٦,٧٤٠	(١٤,٣٥٣)	٢٢٢,٣٨٧
٩٠ - ١٨٠ يوماً	٦٩,١٥٢	(٢٣,١٣٧)	٤٦,٠١٥
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٣٣,٣٦١	(١١,١٦٢)	٢٢,١٩٩
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٣٠,١٣٠	(١٠,٠٨١)	٢٠,٠٤٩
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	٣١,٧٤٨	(١٠,٦٢٢)	٢١,١٢٦
٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً	٣٠,٤١٧	(١٠,١٧٧)	٢٠,٢٤٠
٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً	٣٥,٥٥٩	(١١,٨٩٨)	٢٣,٦٦١
٦٣٠ يوماً فأكثر	٥٨,٣٩٦	(١٦,٧٦٦)	٤١,٦٣٠
الإجمالي	١,٥٤١,٢١٣	(١١٦,٦٣٧)	١,٤٢٤,٥٧٦

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٠ - ٣٠ يوماً	٢٦٦,٠٨٦	(٩٩٨)	٢٦٥,٠٨٨
٣٠ - ٩٠ يوماً	٣٩,١٢٩	(١١٦)	٣٩,٠١٣
٩٠ - ١٨٠ يوماً	٢٤,٢٢١	(١,٤٢٢)	٢٢,٧٩٩
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٢٩,٢٠٦	(٤,٨٩٨)	٢٤,٣٠٨
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	١١,٢٢٢	(٧٨٨)	١٠,٤٣٤
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	١٤,٤٤٧	(٨٨٢)	١٣,٥٦٥
٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً	٧٣٤	(١١٨)	٦١٦
٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً	١,٣٧٥	(١٩٨)	١,١٧٧
٦٣٠ يوماً فأكثر	٨٦,٤٥٩	(١٣,٦٤٥)	٧٢,٨١٤
الإجمالي	٤٧٢,٨٧٩	(٢٣,٠٦٥)	٤٤٩,٨١٤

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ 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 (التورق) (يتبع)

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٠ - ٣٠ يوماً	١٤٦,٣٠٢	(٦٨٩)	١٤٥,٦١٣
٣٠ - ٩٠ يوماً	١٥٩,٤٠٨	(٤٤٧)	١٥٨,٩٦١
٩٠ - ١٨٠ يوماً	٢٦,٦٩١	(٥٨٨)	٢٦,١٠٣
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٤,٩٥٧	(٤٤١)	٤,٥١٦
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٨٨٠	(٥٩)	٨٢١
٣٦٠ - ٤٥٠ يوماً	٢٠,٢٠٥	(١,٠٥٢)	١٩,١٥٣
٤٥٠ - ٥٤٠ يوماً	-	-	-
٥٤٠ - ٦٣٠ يوماً	٥٥٤	(٢٨)	٥٢٦
٦٣٠ يوماً فأكثر	٧٢,٦٧٠	(١٢,٥١٩)	٦٠,١٥١
الإجمالي	٤٣١,٦٦٧	(١٥,٨٢٣)	٤١٥,٨٤٤

بطاقات الائتمان الإسلامية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٠ - ٣٠ يوماً	٢٧,٧٨٣	(٤٠٥)	٢٧,٣٧٨
٣٠ - ٩٠ يوماً	١,٢٥٧	(١٤٢)	١,١١٥
٩٠ - ١٨٠ يوماً	١,٠٠٤	(٦٢١)	٣٨٣
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	١,٢٧٠	(٧٨٥)	٤٨٥
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	٢٢٥	(١٣٩)	٨٦
الإجمالي	٣١,٥٣٩	(٢,٠٩٢)	٢٩,٤٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إجمالي التعرض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض
٠ - ٣٠ يوماً	٢٢,٠٣٠	(٢٨٢)	٢١,٧٤٨
٣٠ - ٩٠ يوماً	٢,٣٧٨	(٢٣١)	٢,١٤٧
٩٠ - ١٨٠ يوماً	١,٠٩٥	(٨٠٣)	٢٩٢
١٨٠ - ٢٧٠ يوماً	٦١٦	(٤٥١)	١٦٥
٢٧٠ - ٣٦٠ يوماً	١,١٠٧	(٨٢٥)	٢٨٢
الإجمالي	٢٧,٢٢٦	(٢,٥٩٢)	٢٤,٦٣٤

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.

خلال الفترة، قامت الشركة ببيع عقارين بمبلغ ٢,٤٥ مليون ريال سعودي، مما نتج عنه ربح من الاستبعاد بمبلغ ٠,٥٨ مليون ريال سعودي، حيث بلغت القيمة الدفترية للعقارين ١,٨٨ مليون ريال سعودي.

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	الإيضاحات
٥٩٩,٥١٧	٤٧٥,٧٠٤	التمويلات البنكية الإسلامية
٢٩٦	١٩٥	التزامات عقود الإيجار
٥٩٩,٨١٣	٤٧٥,٨٩٩	

١٠-١ لدى الشركة حدود تمويل طويلة الأجل بمبلغ ١,٧٨٦,٦٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ١,٨٥٦,٦٩ مليون ريال سعودي) لدى بنوك محلية لتمويل احتياجاتها التمويلية الحالية وطويلة الأجل وتم استخدام مبلغ ٥٩٨,٣١ مليون ريال سعودي منها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٤٧٢,٩٩ مليون ريال سعودي). يتم سداد هذه التسهيلات التمويلية خلال ثلاث إلى خمس سنوات على أقساط شهرية أو ربع سنوية أو نصف سنوية. تتراوح معدلات العمولة على التمويل المتاح من شهر/ ٣ أشهر/ ٦ أشهر ساييبر مع هامش من ١,١٥٪ إلى ١,٧٥٪.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م، يتضمن رصيد التمويل البنكي الإسلامي مصروف عمولة مستحق بمبلغ ١,٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٢,٧١ 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. بالإضافة إلى ذلك، تنازلت الشركة عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٧٤٥,٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٦٠٢,٦٢ مليون ريال سعودي) مقابل التمويلات البنكية الإسلامية.

١١. الاحتياطي النظامي

خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٥ م، وافق المساهمون بناءً على توصية مجلس الإدارة على تحويل كامل رصيد الاحتياطي النظامي البالغ ٦٩,٦٥ مليون ريال سعودي إلى الأرباح المبقاة.

١٢. توزيعات الأرباح

أعلن مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٢٤ يونيو ٢٠٢٥ م عن توزيعات أرباح بقيمة ٠,٣٣ ريال سعودي للسهم بمبلغ ٣٩,٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي).

١٣. أسهم الخزينة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م، وبناءً على موافقة الجمعية العامة غير العادية، بدأت الشركة برنامج إعادة شراء الأسهم الذي يهدف إلى إعادة شراء ما يصل إلى ٣,٤٠٠,٠٠٠ سهم من أسهمها كحد أقصى، أي ما يعادل ٢,٨٣٪ من إجمالي الأسهم العادية المصدرة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م، أعادت الشركة شراء ٢,٣٤٣,٤٩٦ سهم بقيمة ٢٩,٥٣ مليون ريال سعودي.

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٣٨,٥٢٨	٣٦,٩٨٧
٢٦,٥٤٥	٢٥,٤٤٣
٥,٤٠٠	٥,٤١١
٧٠,٤٧٣	٦٧,٨٤١

الرواتب والتكاليف المرتبطة بها
التكاليف الأخرى المتعلقة بالموظفين
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس

١٥. ربحية السهم

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٥٩,٤٧٠	٩٤,٤١٦
١١٩,٣٨٣	١٢٠,٠٠٠
٠,٥٠	٠,٧٩

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم لربحية السهم الأساسية والمخفضة
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

١٦. الارتباطات المحتملة والالتزامات

الارتباطات المحتملة

لا يوجد تغيير جوهري في حالة الارتباطات المحتملة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

الالتزامات

لا توجد التزامات جوهريّة بخلاف الالتزامات غير القابلة للإلغاء لتمديد الائتمان المتعلق بحدود بطاقة الائتمان غير المسحوبة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م بمبلغ ٢٤,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٩,٧٨ مليون ريال سعودي)، وبلغت الالتزامات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م ١,٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٠,٦٠ مليون ريال سعودي). يبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتفظ به مقابل الالتزامات غير المسحوبة حوالي ٠,٥٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٠,٤٠ مليون ريال سعودي).

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

١٧-١ فيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٧,٩٣٦	٦,٤٠١	مكافآت الفترة (قصيرة الأجل)	موظفو الإدارة الرئيسيين - إيضاح ١٧-١
٤٢٤	٣٩٨	استحقاق مكافأة نهاية خدمة للموظفين (مناقص ما بعد انتهاء التوظيف)	عدد موظفي الإدارة الرئيسيين: ١٣ (٢٠٢٤ م)
٥,٤١١	٥,٤٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس - إيضاح ١٧-١
٢٥٥	٣٠٩	أتعاب استشارات متعلقة بالزكاة/ ضريبة القيمة المضافة	البيوك محاسبون قانونيون - إيضاح ١٧-٢
٤٧٥	٣٩٩	إيضاح معاملات وكالة سلع	شركة يقين المالية (يقين كابيتال) - إيضاح معاملات وكالة سلع ١٧-٣

١٧-١-١ يتضمن موظفو الإدارة الرئيسيين للشركة مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والتابعين له مباشرة.

١٧-١-٢ يخضع البيوك محاسبون قانونيون لملكية أحد أعضاء مجلس الإدارة.

١٧-١-٣ 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 تورق فيما يتعلق ببيع وشراء السلع. دفعت الشركة دفعة مقدمة لشركة يقين المالية (يقين كابيتال) مقابل هذه المعاملات، والرصيد مستحق عند الطلب.

١٧-٢ كانت أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على النحو التالي:

المبلغ المستحق القبض/(الدفع)		طبيعة الأرصدة القائمة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٣٦,٤٢٥	٣٨,٤٩٧	الدفعة المقدمة لمعاملات التورق بالسلع وشراء الأسهم المحتفظ بها نيابة عن الشركة	شركة يقين المالية (يقين كابيتال) - إيضاح ١٧-٣
(٢,٠٥٧)	(١,٨٤١)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
(٣,٠٣٦)	(٢,٧٨٨)	مكافأة نهاية خدمة للموظفين مستحقة	موظفو الإدارة الرئيسيين - إيضاح ١٧-١
(٢٨,٨٠٣)	-	توزيعات الأرباح المستحقة	شركة فالكم القابضة
(٣٧)	-	توزيعات الأرباح المستحقة	مجلس الإدارة - إيضاح ١٧-١
(٤٠)	(١٥)	أتعاب الاستشارات المتعلقة بالزكاة/ ضريبة القيمة المضافة المستحقة	البيوك محاسبون قانونيون - إيضاح ١٧-٢

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. 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.

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)

نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال (الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - الصافي مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية)	١,٣٦ مرة	١,٢٩ مرة
--	----------	----------

١٩. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر 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 يتصرفون 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.

١٩. القيم 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 أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.

المستوى ٢: المدخلات 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 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 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 سبتمبر ٢٠٢٥ م، بلغت القيمة العادلة ١,٩٧٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ١,٩٢٩ مليون ريال سعودي).

بالنسبة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية غير المقيسة 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.

٢٠. 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.

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠- القطاعات التشغيلية (يتبع)

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 الملاء المالية المرتفعة.
- (٣) بطاقات الائتمان الإسلامية: يتعلق هذا البند ببطاقات الائتمان الإسلامية المقدمة للعملاء الأفراد.
- فيما يلي بيان بالتفاصيل حسب القطاع:

التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
١,٤٧١,٤٧٢	٤٤٩,٨١٤	٢٩,٤٤٧	١,٩٥٠,٧٣٣	إجمالي الموجودات
٤٨٩,٤١٢	١٤٦,٢٥٤	١٦,٥٢٧	٦٥٢,١٩٣	إجمالي المطلوبات
التمويل الشخصي	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بطاقات الائتمان الإسلامية	الإجمالي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١,٤٢٤,٥٧٦	٤١٥,٨٤٤	٢٤,٦٣٤	١,٨٦٥,٠٥٤	إجمالي الموجودات
٣٩٦,٦٢٣	١١٤,٧٦٨	١٤,٤٢٣	٥٢٥,٨١٤	إجمالي المطلوبات

١-٢٠ تسوية موجودات ومطلوبات التقارير القطاعية مع قائمة المركز المالي المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
١,٩٥٠,٧٣٣	١,٨٦٥,٠٥٤	إجمالي الموجودات للتقارير القطاعية
١٦٦,٩٨٢	١٩٩,٧٠٤	المبالغ غير الموزعة الأخرى
٢,١١٧,٧١٥	٢,٠٦٤,٧٥٨	إجمالي الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي المختصرة
٦٥٢,١٩٣	٥٢٥,٨١٤	إجمالي المطلوبات للتقارير القطاعية
٢٦,٨٧٨	٩٠,٩٥٩	المبالغ غير الموزعة الأخرى
٦٧٩,٠٧١	٦١٦,٧٧٣	إجمالي المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي المختصرة

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. القطاعات التشغيلية (يتبع)

١٠-٢٠. تسوية موجودات ومطلوبات التقارير القطاعية مع قائمة المركز المالي المختصرة (يتبع)

فيما يلي بيان بتفاصيل الإيرادات والمصروفات حسب القطاع:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
٢٥٦,٩٦٢	١,٠٠٠	٤٦,٢٢٣	٢٠٩,٧٣٩	دخل العمولة
(٣٠,٧٨٥)	(٤٦٥)	(٧,٠٩٩)	(٢٣,٢٢١)	مصرف العمولة
(٢٩,١٦٨)	(٢,٥٣٥)	(٥,٤٠٠)	(٢١,٢٣٣)	المصروفات التشغيلية المباشرة
(٣٨,١٤٣)	٥٠٠	(٧,٢٤٢)	(٣١,٤٠١)	(مخصص) / رد الانخفاض في القيمة
٥٥٥	-	-	-	الإيرادات غير الموزعة*
(٨٦,٣٥١)	-	-	-	المصروفات غير الموزعة**
٧٣,٠٧٠	(١,٥٠٠)	٢٦,٤٨٢	١٣٣,٨٨٤	صافي الربح/ (الخسارة) قبل الزكاة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	بطاقات الائتمان الإسلامية	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	التمويل الشخصي	
٢٧١,٣٤٦	١,٥٩٢	٤٣,٢٩٥	٢٢٦,٤٥٩	دخل العمولة
(٣٦,١٩٥)	(٤٦٧)	(٨,٣٨٥)	(٢٧,٣٤٣)	مصرف العمولة
(٣٠,٥٢٢)	(٢,٣٤٢)	(٣,٧٩٨)	(٢٤,٣٨٢)	المصروفات التشغيلية المباشرة
(١٠,٣٦٢)	(١,١٨٩)	(٤,٦٦٩)	(٤,٥٠٤)	مخصص الانخفاض في القيمة
٦٣٨	-	-	-	الإيرادات غير الموزعة*
(٨٤,٦٣٩)	-	-	-	المصروفات غير الموزعة**
١١٠,٢٦٦	(٢,٤٠٦)	٢٦,٤٤٣	١٧٠,٢٣٠	صافي الربح/ (الخسارة) قبل الزكاة

٢٠-٢٠. تسوية إيرادات ومصرفات التقارير القطاعية مع قائمة الدخل الشامل المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٧١,٣٤٦	٢٥٦,٩٦٢	إجمالي الإيرادات للتقارير القطاعية
٦٣٨	٥٥٥	الإيرادات غير الموزعة*
٢٧١,٩٨٤	٢٥٧,٥١٧	إجمالي الإيرادات وفقاً لقائمة الدخل الشامل المختصرة
٧٧,٠٧٩	٩٨,٠٩٦	إجمالي المصروفات للتقارير القطاعية
٨٤,٦٣٩	٨٦,٣٥١	المصروفات غير الموزعة**
١٦١,٧١٨	١٨٤,٤٤٧	إجمالي المصروفات وفقاً لقائمة الدخل الشامل المختصرة

* تشمل الإيرادات غير الموزعة بشكل رئيسي الربح من استبعاد عقارات مصنفة ضمن الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع وإيرادات الإيجار لأحد هذه العقارات في السنة السابقة.

** تمثل المصروفات غير الموزعة المصروفات المشتركة والتي تشمل بشكل رئيسي المصروفات البنكية والاستهلاك والضرائب والمصروفات المشتركة الأخرى التي لا تتعلق بقطاع معين.

٢١. الأحداث اللاحقة

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

٢٢. تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٥ م.