شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير فحص المراجع المستقل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

الصفحة

تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١
قائمة المركز المالي الموجزة	٢
قائمة الدخل الشامل الموجزة	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة	٤
قائمة التدفقات النقدية الموجزة	٥
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٦ – ٢٠

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 ١,١١ ب، البرج الجنوبي الدور الثامن
ص.ب. ٢٧٣٢، الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
الرقم الوطني الموحد: ٧٠٠٠١١٧٢٠٥

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

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، وقائمة الدخل الشامل الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة 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 سبتمبر ٢٠٢٥ من قبل مراجع حسابات مستقل آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل واستنتاج مراجعة غير معدل بتاريخ ١٢ رمضان ١٤٤٧هـ الموافق ١ مارس ٢٠٢٦م و٥ جمادى الأولى ١٤٤٧هـ الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٥م، على التوالي.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

R7
EY
سجل تجاري ١٠١٠٣٨٣٨٢١
CR.1010383821
شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
(مهنية ذات مسؤولية محدودة)
Ernst & Young Professional Services
(Professional LLC)

هشام عبدالله العتيقي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٥٢٣)

الرياض: ١٥ جمادى الأولى ١٤٤٨هـ
٢٦ أكتوبر ٢٠٢٦

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(كافة المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

	الإيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الموجودات			
نقد وما في حكمه	٦	٣١٥,٦٠٨	٢٦١,٧٠٩
أرصدة أخرى لدى البنوك	٧	٧,٣٩٣	١١,٢٤٤
ذمم مدينة لتمويل إسلامي - صافي	٨	١,٥٧٧,٢٤٨	١,٧٨١,٦٨١
استثمارات في حقوق الملكية مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٧٢٨	٧٢٨
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى		٦٣,٣٨٠	٥٣,٤٦٣
موجودات محتفظ بها بغرض البيع	٩	١٦,٨٠٢	١٦,٨٠٢
موجودات غير ملموسة		٦,٥١٩	٨,٣٣٨
ممتلكات ومعدات		٢٨,٠٩٤	٢٨,٩٢١
إجمالي الموجودات		٢,٠١٥,٧٧٢	٢,١٦٢,٨٨٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
مستحقات وذمم دائنة أخرى		٧١,٢٨٦	٦٥,٤١٤
تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات أخرى	١٠	٥٩٦,١٢٠	٨٣٦,٥٦٣
مخصص الزكاة		١٣,٩٤٨	٧,١١٢
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١٢,٥٣٥	١٤,٢٨٠
إجمالي المطلوبات		٦٩٣,٨٨٩	٩٢٣,٣٦٩
رأس المـال		١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
احتياطي عام		٢١,٩٢٩	٢١,٩٢٩
أرباح مبقاة		١٤٣,٣٢٨	٦٠,٩٦٢
أسهم الخزينة		(٤٣,٣٧٤)	(٤٣,٣٧٤)
إجمالي حقوق الملكية		١,٣٢١,٨٨٣	١,٢٣٩,٥١٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٠١٥,٧٧٢	٢,١٦٢,٨٨٦

المدير المالي | الرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(كافة المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

	الإيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٦م	٢٠٢٥م	٢٠٢٦م	٢٠٢٥م
دخل العمولة من ذمم مدينة لتمويل إسلامي		٦٦,٨٢٨	٨٧,٦١٩	٢١٧,٧٦٦	٢٥٦,٩٦٢
مصروف العمولة على تمويل بنكي إسلامي		(١١,١٤٦)	(١٠,٩٣٧)	(٣٧,٨١٢)	(٣٠,٧٨٥)
صافي دخل العمولة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي		٥٥,٦٨٢	٧٦,٦٨٢	١٧٩,٩٥٤	٢٢٦,١٧٧
عكس قيد / (محمل) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي	٦-٨	٦,١٦٦	(١١,٨٦٧)	١٥,٤٤٠	(٣٨,١٤٣)
رواتب ومصروفات أخرى ذات علاقة	١١	(٢٣,٠٢٤)	(٢٣,٧١٧)	(٦٧,١٠٦)	(٧٠,٤٧٣)
مصروفات إدارية أخرى		(١٣,٥٦٧)	(١٥,٦٣٠)	(٣٧,٣٦١)	(٤٠,٦٥٣)
استهلاك وإطفاء		(٨٥٧)	(١,٣١٠)	(٣,٠٠٣)	(٤,٣٩٣)
إيرادات أخرى - صافي	٦-٢	٢,٧٩٢	(٥)	٧,٥٨٠	٥٥٥
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة		٢٧,١٩٢	٢٤,١٥٣	٩٥,٥٠٤	٧٣,٠٧٠
الزكاة المحملة للفترة		(٤,٩٠٠)	(٣,٨٠٠)	(١٣,١٣٨)	(١٣,٦٠٠)
صافي الدخل للفترة		٢٢,٢٩٢	٢٠,٣٥٣	٨٢,٣٦٦	٥٩,٤٧٠
الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل		٢٢,٢٩٢	٢٠,٣٥٣	٨٢,٣٦٦	٥٩,٤٧٠
ربحية السهم الأساسية والمخفضة	١٢	٠,١٩	٠,١٧	٠,٧١	٠,٥٠

المدير المالي | الرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(كافة المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

	رأس المال	*الاحتياطي النظامي*	*الاحتياطي العام*	*أسهم الخزينة*	*الأرباح المبقاة*	*الإجمالي*
٢٠٢٦م						
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجع)	١,٢٠٠,٠٠٠	-	٢١,٩٢٩	(٤٣,٣٧٤)	٦٠,٩٦٢	١,٢٣٩,٥١٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٨٢,٣٦٦	٨٢,٣٦٦
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجع)	١,٢٠٠,٠٠٠	-	٢١,٩٢٩	(٤٣,٣٧٤)	١٤٣,٣٢٨	١,٣٢١,٨٨٣
٢٠٢٥م						
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٩,٦٤٥	٢١,٩٢٩	-	١٥٦,٤١١	١,٤٤٧,٩٨٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٥٩,٤٧٠	٥٩,٤٧٠
محول إلى الأرباح المبقاة	-	(٦٩,٦٤٥)	-	-	٦٩,٦٤٥	-
توزيعات الأرباح	-	-	-	-	(٣٩,٢٨٢)	(٣٩,٢٨٢)
أسهم الخزينة	-	-	-	(٢٩,٥٢٩)	-	(٢٩,٥٢٩)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجع)	١,٢٠٠,٠٠٠	-	٢١,٩٢٩	(٢٩,٥٢٩)	٢٤٦,٢٤٤	١,٤٣٨,٦٤٤

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(كافة المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

	الإيضاحات	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٦م	٢٠٢٥م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة		٩٥,٥٠٤	٧٣,٠٧٠
التعديلات على:			
استهلاك وإطفاء		٣,٠٠٣	٤,٣٩٣
مكسب من بيع موجودات محتفظ بها بغرض البيع		-	(٥٧٥)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,٣٧١	٢,١٣٥
محمل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي	٦-٨	(١٥,٤٤٠)	٣٨,١٤٣
دخل عمولة من ذمم مدينة لتمويل إسلامي		(٢١٧,٧٦٦)	(٢٥٦,٩٦٢)
مصروف عمولة على التزامات عقود إيجار		١	١٩
مصروف عمولة على تمويلات بنكية إسلامية		٣٧,٨١٢	٣٠,٧٨٥
		(٩٤,٥١٥)	(١٠٨,٩٩٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
ذمم مدينة لتمويل إسلامي - صافي		٢٥٠,٨٦٨	(٦٠,١٣٨)
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى		(٩,٩١٧)	(١,٥٣٦)
مستحقات وذمم دائنة أخرى		٥,٨٧٢	١,٧٦٩
أرصدة أخرى لدى البنوك		٣,٨٥١	(٣,٧٣٦)
		١٥٦,١٥٩	(١٧٢,٦٣٣)
دخل عمولة مستلم		١٨٦,٧٦٩	١٩٣,٢٧٨
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة		(٤,١١٦)	(١,٥١٤)
متحصلات من موجودات محتفظ بها بغرض البيع		-	٢,٤٥٠
زكاة مدفوعة		(٦,٣٠٢)	(١٧,٦٠٦)
مصروف ورسوم عمولة مدفوعة		(٣٥,٩٨٧)	(٣٢,٩١١)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٢٩٦,٥٢٣	(٢٨,٩٣٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
استحواذ على موجودات غير ملموسة		(١٩٨)	(٢,٧٣٦)
استحواذ على ممتلكات ومعدات		(١٥٩)	(١٩٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٣٥٧)	(٢,٩٣٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
متحصلات من تمويلات بنكية إسلامية		-	٤٢٨,٠٠٠
سداد تمويلات بنكية إسلامية		(٢٤١,٩٦٧)	(٣٠٢,٠٥٧)
أسهم الخزينة		-	(٢٩,٥٢٩)
سداد التزامات عقود إيجار		(٣٠٠)	(٥٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة		-	(٩٩,٢٨٢)
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		(٢٤٢,٢٦٧)	(٣,٣٦٨)
صافي التغير في النقد وما في حكمه		٥٣,٨٩٩	(٣٥,٢٣٨)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٢٦١,٧٠٩	٨٦,٤٧٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		٣١٥,٦٠٨	٥١,٢٣٨

المدير المالي | الرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١- المعلومات العامة

شركة النايفات للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب الرقم الموحد ٧٠٠١٤٣٥٦٩٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣١هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠). الشركة مرخص لها بالعمل بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم ٥/أس/٢٠١٣١٢ والذي ينتهي في ٢٥ صفر ١٤٥٠هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠٢٨). والشركة لديها عدة فروع وهي مرخص لها بتقديم الإيجار التمويلي والتمويل الاستهلاكي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الجماعي بالدين وتمويل بطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م، كانت الشركة تشغّل ٢٤ فرعاً في أنحاء المملكة العربية السعودية. وتُدرج النتائج المالية لهذه الفروع ضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

يقع المكتب المسجل للشركة في الرياض في العنوان التالي:
شركة النايفات للتمويل
٧٦٣٣ العليا - حي الورود
الوحدة رقم ١٥٥٥، الرياض ١٢٢٥٣ - ٢١٠٥
المملكة العربية السعودية

٢- أسس الإعداد

٢-١ تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وفقاً للسيولة.

٢-٢ لا تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الكاملة، ويجب قراءتها جنبًا إلى جنب مع آخر قوائم مالية سنوية مراجعة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

٢-٣ تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. وعلاوة على ذلك، يتم قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

إن السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد آخر قوائم مالية سنوية مراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

٤- أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات سارية المفعول

المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية سارية المفعول اعتبارًا من السنة الحالية وتم تطبيقها من قبل الشركة. تبين للشركة أن هذه التعديلات ليس لها أي تأثير هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	***البيان***	***تاريخ السريان***
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية	بموجب التعديلات، يمكن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك الموجودات المالية ذات السمات البيئية والاجتماعية والحوكمة، أن تستوفي ضوابط "دفعات لأصل الدين والفائدة فقط"، شريطة ألا تختلف التدفقات النقدية الخاصة بها بشكل جوهري عن أصل مالي مماثل لا يتضمن مثل هذه الخصائص. عدل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لتوضيح متى يتم إثبات أو التوقف عن إثبات أصل مالي ما أو التزام مالي ما وتقديم استثناء لبعض الالتزامات المالية التي تتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦م

٤- أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات سارية المفعول (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات	***البيان***	***تاريخ السريان***
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي– الاصدار (١١)	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي توضح إما صياغة في معيار محاسبي أو تصحح نتائج غير مقصودة نسبياً أو سهو أو تضارب بين متطلبات المعايير المحاسبية. التعديلات لسنة ٢٠٢٤م تشمل المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي (١) – تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة، المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) – الأدوات المالية الإفصاحات وإرشاداتها المرفقة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي (٧) "قائمة التدفقات النقدية".	١ يناير ٢٠٢٦م

المعايير والتفسيرات والتعديلات غير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس المعايير الدولية المحاسبة المعايير والتفسيرات والتعديلات المحاسبية التالية التي ستسري على الفترات في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧م. اختارت الشركة ألا تطبق هذه الإصدارات بشكلٍ مبكر.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	***البيان***	***تاريخ السريان***
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	ينطبق إثبات المكسب أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على المكسب أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة نشاطاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال"، وأن أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة او مشروع مشترك للموجودات التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) يتم اثباتها بالكامل.	تم تأجيل تاريخ السريان لأجل غير مسمى
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨): العرض والافصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة في خمس فئات: التشغيلية؛ والاستثمارية؛ والتمويلية؛ وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة. وهي تحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة باعتبارها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". يجب وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الأساسية والبنود المفصح عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب ذلك تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس فئة الدخل والمصروفات من البنود التي أدت إلى فروقات صرف العملات الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧م
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الافصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٩). يجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد على قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية شريطة ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تصدر الشركة الأم قوائم مالية موحدة وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧م

٤- أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات غير سارية المفعول بعد (تتمة)

باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨)، قامت الإدارة بتقييم التعديلات المذكورة أعلاه وخلصت إلى أنها لا يترتب عليها تأثير هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) "العرض والإفصاح في القوائم المالية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، محل معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية" للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧م. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. وضعت الشركة خطة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) تحت إشراف الإدارة العليا. وتشمل الخطة تقييم الأثر على عرض القوائم المالية الأولية الموجزة والإفصاحات والأنظمة ومتطلبات البيانات والتقارير الرقابية.

واستناداً إلى التقييم المنفذ حتى تاريخه، تتوقع الشركة أن يتمثل الأثر الرئيسي للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) في عرض المعلومات وتجميعها وتصنيفها والإفصاح عنها ضمن القوائم المالية الأولية الموجزة. ولا يتوقع أن يؤثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) على إجمالي الربح أو إجمالي حقوق الملكية للشركة.

عرض قائمة الدخل

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

واستناداً إلى تقييمها الأولي، خلصت الشركة إلى أن تقديم التمويل للعملاء يُعد جزءاً من أنشطتها التجارية الرئيسية المحددة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨). وبناءً على ذلك، تتوقع الشركة حالياً عرض البنود التالية ضمن فئة التشغيل:

- دخل العمولات الناشئ عن الموجودات التمويلية؛
- مصروف العمولات البنكية الناشئة عن الاقتراض الإسلامي؛
- المصروفات التشغيلية الناشئة عن أنشطة الشركة؛ و
- يبقى قيد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن فئة التشغيل لارتباطه بأنشطة الإقراض الأساسية.

مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) متطلبات افصاح جديدة فيما يتعلق بمقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة وهي مقاييس مستخدمة في البيانات العامة لتوضيح وجهة نظر الإدارة بشأن جانب من جوانب الأداء المالي. ستتطلب هذه المقاييس الإفصاح عنها في إيضاح منفرد حول القوائم المالية الأولية الموجزة مع شروحات توضيحية حول الغرض والتسويات الخاصة بالمجاميع والمجاميع الفرعية وفقاً لما حددته المعايير الدولية للتقرير المالي.

وتقوم الشركة حالياً بتقييم ما إذا كانت المقاييس التي يتم الإفصاح عنها خارجياً، مثل صافي الدخل التمويلي والعائد على حقوق الملكية والعائد على الموجودات أو معايير الأداء الأخرى تفي بتعريف مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٨)، وبالتالي قد تتطلب إفصاحات إضافية ومعززّة وتسويات.

مبادئ التجميع والتصنيف

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) متطلبات معززة تتعلق بتجميع المعلومات وتصنيفها في القوائم المالية والإيضاحات المرفقة. وتقوم الشركة حالياً بتقييم ما إذا كانت هناك حاجة إلى مزيد من التصنيف بالنسبة للموجودات التمويلية والأوراق المالية الاستثمارية وأنشطة الخزينة ودخل الرسوم والعمولات وأنشطة المتاجرة والخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تتوقع الشركة تنقيح بعض أوصاف بنود القوائم والإفصاحات بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨).

٤- أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

التعديلات التبعية

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

ولا يزال تقييم الشركة مستمراً، وقد يتم تنقيحه مع تقدم أنشطة التطبيق وتطور الممارسات المتبعة في القطاع وإتاحة المزيد من الإرشادات والتوجيهات ذات الصلة.

٥- استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مطابقة للأحكام التي تم تطبيقها على القوائم المالية السنوية المراجعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

خلصت الإدارة إلى أن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية لا تزال ملائمة في ظل الظروف الحالية، وأنه لا توجد أي تغييرات على الأحكام والتقديرات الجوهرية المفصح عنها في القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

٦- النقد وما في حكمه

	الإيضاحات	***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)***	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)*
نقد لدى البنوك	٦-١	**٧٦,٦١٣**	١٦١,٧٠٩
ودائع قصيرة الأجل	٦-٢	**٢٣٨,٩٩٥**	١٠٠,٠٠٠
		٣١٥,٦٠٨	٢٦١,٧٠٩

٦-١ تمثل هذه أرصدة حسابات جارية محتفظ بها لدى بنوك محلية.

٦-٢ تمثل هذه ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تستحق خلال فترة أصلية تتراوح بين شهر وشهرين. وتحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح بين ٤,٥٢٪ و٤,٩٠٪ سنوياً. ويتم إثبات إيرادات الربح ذات الصلة في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة ضمن بند الإيرادات الأخرى، صافي.

٧- الأرصدة الأخرى لدى البنوك

	الإيضاحات	***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)***	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)*
التأمينات النقدية (مقيدة)	٧-١	**٧,٣٩٣**	١١,٢٤٤

٧-١ يمثل هذا البند التأمينات النقدية بدون ربح محتفظ بها لدى بنوك محلية مقابل تسهيلات تمويلية تم الحصول عليها، وتتوافق مدة هذه الودائع مع آجال استحقاق التسهيلات التمويلية الأساسية ذات الصلة.

٨- الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي

تتمثل الأنشطة التشغيلية للشركة في المملكة العربية السعودية، وتشمل بصورة رئيسية تمويل التورق وبطاقات الائتمان الإسلامية.

٨-١ فيما يلي تفاصيل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	***التمويل الشخصي***	***تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم***	***بطاقات الائتمان الإسلامية***	***الإجمالي***
عاملة	١,٢٣١,٥٢٦	٢٤١,٧٥٣	٢٥,١٩٨	١,٤٩٨,٤٧٧
غير عاملة	١١٦,٦١٢	١٢٢,٠١٠	٤,٣٩٢	٢٤٣,٠١٤
إجمالي الذمم المدينة	١,٣٤٨,١٣٨	٣٦٣,٧٦٣	٢٩,٥٩٠	١,٧٤١,٤٩١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢٢,١٨٦)	(٣٨,٣٩٦)	(٣,٦٦١)	(١٦٤,٢٤٣)
صافي الذمم المدينة	١,٢٢٥,٩٥٢	٣٢٥,٣٦٧	٢٥,٩٢٩	١,٥٧٧,٢٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	*التمويل الشخصي*	*تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم*	*بطاقات الائتمان الإسلامية*	*الإجمالي*
عاملة	١,٣٩٣,٦٨٧	٢٩٣,٠١٨	٢٩,٠٥١	١,٧١٥,٧٥٦
غير عاملة	١٤١,٢٤٨	١١٤,٨٧٤	٢,٦٧٧	٢٥٨,٧٩٩
إجمالي الذمم المدينة	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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	***التمويل الشخصي***	***تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم***	***بطاقات الائتمان الإسلامية***	***الإجمالي***
إجمالي الذمم المدينة	١,٨٢١,٥٥٤	٤٥٢,٤٠٠	٢٩,٥٩٠	٢,٣٠٣,٥٤٤
دخل عمولة غير مكتسب	(٤٧٣,٤١٦)	(٨٨,٦٣٧)	-	(٥٦٢,٠٥٣)
	١,٣٤٨,١٣٨	٣٦٣,٧٦٣	٢٩,٥٩٠	١,٧٤١,٤٩١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢٢,١٨٦)	(٣٨,٣٩٦)	(٣,٦٦١)	(١٦٤,٢٤٣)
صافي الذمم المدينة	١,٢٢٥,٩٥٢	٣٢٥,٣٦٧	٢٥,٩٢٩	١,٥٧٧,٢٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	*التمويل الشخصي*	*تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم*	*بطاقات الائتمان الإسلامية*	*الإجمالي*
إجمالي الذمم المدينة	٢,١٥١,١٤٩	٥١٠,٥٧١	٣١,٧٢٨	٢,٦٩٣,٤٤٨
دخل عمولة غير مكتسب	(٦١٦,٢١٤)	(١٠٢,٦٧٩)	-	(٧١٨,٨٩٣)
	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

٨- الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (تتمة)

٨-٣ فيما يلي تحليل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي حسب المرحلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	*التمويل الشخصي*	*تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم*	*بطاقات الائتمان الإسلامية*	*الإجمالي*
المرحلة ١	١,١٢٥,٢٢٣	١٩٩,٧٣٣	٢٣,٣٨٩	١,٣٤٨,٣٤٥
المرحلة ٢	١٠٦,٣٠٣	٤٢,٠٢٠	١,٨٠٩	١٥٠,١٣٢
المرحلة ٣	١١٦,٦١٢	١٢٢,٠١٠	٤,٣٩٢	٢٤٣,٠١٤
	١,٣٤٨,١٣٨	٣٦٣,٧٦٣	٢٩,٥٩٠	١,٧٤١,٤٩١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢٢,١٨٦)	(٣٨,٣٩٦)	(٣,٦٦١)	(١٦٤,٢٤٣)
صافي الذمم المدينة	١,٢٢٥,٩٥٢	٣٢٥,٣٦٧	٢٥,٩٢٩	١,٥٧٧,٢٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	*التمويل الشخصي*	*تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم*	*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 سبتمبر ٢٠٢٦م، تضمنت المرحلة الثالثة بعض العقود البالغة قيمتها ٣٤,٩١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٢٩,٦٨ مليون ريال سعودي) والتي تخضع حالياً لفترة معالجة.

وعلى الرغم من استمرار تصنيف هذه العقود ضمن المرحلة الثالثة، إلا أنها تقع حالياً ضمن فترة المعالجة وفقاً لسياسات الشركة الداخلية لإدارة مخاطر الائتمان والإرشادات التنظيمية. وخلال هذه الفترة، تتم مراقبة هذه العقود للتأكد من استدامة أدائها قبل إعادة تصنيفها إلى مرحلة ذات مخاطر أقل. ولا يشير هذا التصنيف بالضرورة إلى وجود انخفاض دائم في القيمة الائتمانية، وإنما يعكس عملية المعالجة المنظمة المطلوبة قبل نقلها إلى فئة أقل من حيث مستوى المخاطر.

٨-٤ تسوية إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

فيما يلي الحركة في إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٦م	١,٥٠٧,٤٠٤	٢٠٨,٣٥٢	٢٥٨,٧٩٩	١,٩٧٤,٥٥٥
الانتقال من المرحلة ١	(١٤٥,٧١٨)	١٠٠,٠١٤	٤٥,٧٠٤	-
الانتقال من المرحلة ٢	٣٦,٤٤٩	(١٢٥,٥٢٨)	٨٩,٠٧٩	-
الانتقال من المرحلة ٣	٦,١٠٧	٤,٢٤٢	(١٠,٣٤٩)	-
صافي الحركات الأخرى*	(٥٥,٨٩٧)	(٣٦,٩٤٨)	(٤٤,٧٨٥)	(١٣٧,٦٣٠)
	(١٥٩,٠٥٩)	(٥٨,٢٢٠)	٧٩,٦٤٩	(١٣٧,٦٣٠)
الشطب خلال الفترة	-	-	(٩٥,٤٣٤)	(٩٥,٤٣٤)
الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	١,٣٤٨,٣٤٥	١٥٠,١٣٢	٢٤٣,٠١٤	١,٧٤١,٤٩١

	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٥م	١,١٨٤,٠٤٢	٣٩٨,٥٢٦	٤١٧,٥٣٨	٢,٠٠٠,١٠٦
الانتقال من المرحلة ١	(١١٨,٨٣٥)	٧٤,٤٨٢	٤٤,٣٥٣	-
الانتقال من المرحلة ٢	١٣٦,٤٥٩	(٢٤١,٢٢٠)	١٠٤,٧٦١	-
الانتقال 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 ٢٠٢٥م (مراجعة)	١,٥٠٧,٤٠٤	٢٠٨,٣٥٢	٢٥٨,٧٩٩	١,٩٧٤,٥٥٥

* تشمل صافي الحركات الأخرى التمويلات المنشأة، والتمويلات المسددة، وإعادة القياس.

٨- الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (تتمة)

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

	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٦م	٢١,٣٩٣	٢٤,٣٦٩	١٤٧,١١٢	١٩٢,٨٧٤
الانتقال من المرحلة ١	(١,٨٧١)	١,٢٥٤	٦١٧	-
الانتقال من المرحلة ٢	٤,٨٤٦	(١٢,٦١١)	٧,٧٦٥	-
الانتقال من المرحلة ٣	٣,٢١٤	٢,٠٤٩	(٥,٢٦٣)	-
موجودات مالية تمت تسويتها	(٣,٣٨٢)	(٣,٧٦٢)	(٩,٦٠٧)	(١٦,٧٥١)
موجودات مالية جديدة ناشئة	٤,٩٠٥	-	-	٤,٩٠٥
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(١,٩٤٣)	٥,٣٠٩	٧٥,٢٨٣	٧٨,٦٤٩
	٥,٧٦٩	(٧,٧٦١)	٦٨,٧٩٥	٦٦,٨٠٣
الشطب خلال الفترة	-	-	(٩٥,٤٣٤)	(٩٥,٤٣٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٧,١٦٢	١٦,٦٠٨	١٢٠,٤٧٣	١٦٤,٢٤٣

	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٥م	٩,٤١١	١٥,٠٣١	١١٠,٦١٠	١٣٥,٠٥٢
الانتقال من المرحلة ١	(١,٦١٣)	٩٢٩	٦٨٤	-
الانتقال من المرحلة ٢	٢,٦٣٨	(٧,٧٩٨)	٥,١٦٠	-
الانتقال من المرحلة ٣	٤,٣٨٥	٣,٦٤٨	(٨,٠٣٣)	-
موجودات مالية تمت تسويتها	(٢,٠٧٤)	(٣,٠٩١)	(١٩,٤٨٥)	(٢٤,٦٥٠)
موجودات مالية جديدة ناشئة	٣,٥٤٣	-	-	٣,٥٤٣
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	٥,١٠٣	١٥,٦٥٠	٢٩١,١٥٢	٣١١,٩٠٥
	١١,٩٨٢	٩,٣٣٨	٢٦٩,٤٧٨	٢٩٠,٧٩٨
الشطب خلال السنة	-	-	(٢٣٢,٩٧٦)	(٢٣٢,٩٧٦)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	٢١,٣٩٣	٢٤,٣٦٩	١٤٧,١١٢	١٩٢,٨٧٤

٨-٦ عكس قيد / (محمل) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	
	٢٠٢٦م	٢٠٢٥م
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بعد خصم عكس القيد	**٦٦,٨٠٣**	٧٢,٥١٩
استردادات مقابل الذمم المدينة التي تم شطبها سابقًا	**(٨٢,٢٤٣)**	(٣٤,٣٧٦)
عكس قيد / (محمل) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي	**١٥,٤٤٠**	(٣٨,١٤٣)

٨-٧ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت الشركة بتخصيص مستحقات التمويل الإسلامي إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. ولم يتم التوقف عن إثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي من قائمة المركز المالي الموجزة، حيث تحتفظ الشركة بصورة جوهرية بكافة المنافع والمخاطر المرتبطة بها، وبشكل خاص مخاطر الائتمان. والشركة مسؤولة عن سداد الذمم المدينة المتنازل عنها إلى البنوك التجارية المحلية في حال تعثر العميل عن السداد. وقد تم إثبات المبلغ المستلم نتيجة التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

وبموجب شروط اتفاقية التحويل، لا يحق للشركة إعادة رهن تلك الذمم المدينة، كما أن حق الرجوع للمؤسسات المالية المقرضة يقتصر على تلك الذمم المدينة في حال عدم وفاء الشركة بالتزاماتها.

٨-٨ المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م، بلغ رصيد المبالغ المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ٤٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٣٧٠ مليون ريال سعودي).

٨- الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (تتمة)

٨-٩ تحليل أعمار الذمم المدينة لتمويل التورق الإسلامي:

التمويل الشخصي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	***إجمالي التعرض***	***مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة***	***صافي التعرض***
٠ إلى ٣٠ يومًا	**١,١٢٥,٢٢٣**	**(٢٢,١٨٢)**	**١,١٠٣,٠٤١**
٣٠ إلى ٩٠ يومًا	**١٠٦,٣٠٣**	**(١٥,٤٢٢)**	**٩٠,٨٨١**
٩٠ إلى ١٨٠ يومًا	**٣١,٣٠٠**	**(١٦,٥٨٩)**	**١٤,٧١١**
١٨٠ إلى ٢٧٠ يومًا	**٢٣,٧٥١**	**(١٧,٠٥٦)**	**٦,٦٩٥**
٢٧٠ إلى ٣٦٠ يومًا	**٢٥,٧١٠**	**(٢٠,٤٩٥)**	**٥,٢١٥**
٣٦٠ إلى ٤٥٠ يومًا	**٣٥,٨٥١**	**(٣٠,٤٤٢)**	**٥,٤٠٩**
الإجمالي	**١,٣٤٨,١٣٨**	**(١٢٢,١٨٦)**	**١,٢٢٥,٩٥٢**

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

تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	***إجمالي التعرض***	***مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة***	***صافي التعرض***
٠ إلى ٣٠ يومًا	**١٩٩,٧٣٣**	**(٤,٦٥٧)**	**١٩٥,٠٧٦**
٣٠ إلى ٩٠ يومًا	**٤٢,٠٢٠**	**(٩٧٦)**	**٤١,٠٤٤**
٩٠ إلى ١٨٠ يومًا	**١٨,٦٥٠**	**(٢,٣٩٢)**	**١٦,٢٥٨**
١٨٠ إلى ٢٧٠ يومًا	**١٤,٧٧٣**	**(١,٩١٢)**	**١٢,٨٦١**
٢٧٠ إلى ٣٦٠ يومًا	**٣٦,٩٤١**	**(٦,١٥٩)**	**٣٠,٧٨٢**
٣٦٠ إلى ٤٥٠ يومًا	**١٥,٢٢٧**	**(٤,٨١٧)**	**١٠,٤١٠**
٤٥٠ إلى ٥٤٠ يومًا	**-**	**-**	**-**
٥٤٠ إلى ٦٣٠ يومًا	**-**	**-**	**-**
٦٣٠ يومًا فما فوق	**٣٦,٤١٩**	**(١٧,٤٨٣)**	**١٨,٩٣٦**
الإجمالي	**٣٦٣,٧٦٣**	**(٣٨,٣٩٦)**	**٣٢٥,٣٦٧**

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

٨- الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (تتمة)

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

بطاقات الائتمان الإسلامية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	**إجمالي التعرض**	**مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**	**صافي التعرض**
٠ إلى ٣٠ يومًا	**٢٣,٣٨٩**	**(٣٢٤)**	**٢٣,٠٦٥**
٣٠ إلى ٩٠ يومًا	**١,٨٠٩**	**(٢٠٩)**	**١,٦٠٠**
٩٠ إلى ١٨٠ يومًا	**١,٦٣٥**	**(١,١٦٥)**	**٤٧٠**
١٨٠ إلى ٢٧٠ يومًا	**٢,١٠٦**	**(١,٥٠٠)**	**٦٠٦**
٢٧٠ إلى ٣٦٠ يومًا	**٣٧٤**	**(٢٦٦)**	**١٠٨**
٣٦٠ إلى ٤٥٠ يومًا	**٢٧٧**	**(١٩٧)**	**٨٠**
الإجمالي	**٢٩,٥٩٠**	**(٣,٦٦١)**	**٢٥,٩٢٩**

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

٩- الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع

تمثل هذا البند عقارات في المملكة العربية السعودية استحوذت عليها الشركة مقابل تسوية الذمم المدينة للتمويل الإسلامي.

١٠- التمويلات البنكية الإسلامية والمطلوبات الأخرى

	الإيضاحات	***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)***	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)*
تمويل بنكي إسلامي	١٠-١	**٥٩٦,١٢٠**	٨٣٦,٢٠٨
التزامات عقود إيجار		**-**	٣٠١
رسوم بنكية مستحقة الدفع		**-**	٥٤
		٥٩٦,١٢٠	٨٣٦,٥٦٣

١٠-١ لدى الشركة تمويلات طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بموجب تسهيلات تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتستحق هذه التسهيلات التمويلية السداد على مدى فترة تتراوح بين ثلاث وخمس سنوات من خلال أقساط شهرية وربع سنوية. وتتراوح معدلات الربح على التمويلات المستخدمة بين معدل سايبور لمدة شهر واحد ومعدل سايبور لمدة ثلاثة أشهر، بالإضافة إلى هامش ثابت للبنك.

وبموجب شروط ترتيبات التمويل، التزمت الشركة بالتعهدات. وتتم مراقبة هذه التعهدات من قبل الإدارة بشكل دوري، كما تتخذ الإدارة الإجراءات اللازمة لضمان الالتزام بها عند وجود أي انحرافات محتملة.

يتعين على الشركة الاحتفاظ بتأمينات نقدية (كما هو مفصح عنه في إيضاح ٧). ولا يجوز للشركة سحب هذه الودائع أو استخدامها لأغراض السيولة طالما أن رصيد التمويل قائم، كما يمكن مقاصتها مع التمويل في حال التعثر عن السداد، إلا أنه لا توجد نية لدى الشركة لإجراء تسوية على أساس الصافي.

١١- الرواتب والمصروفات الأخرى ذات العلاقة

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	
	٢٠٢٦م	٢٠٢٥م
رواتب وتكاليف ذات علاقة	٤١,٢٦٦	٣٨,٥٢٨
تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين	٢٣,٠٣٤	٢٦,٥٤٥
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	٢,٨٠٦	٥,٤٠٠
	٦٧,١٠٦	٧٠,٤٧٣

١٢- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من خلال قسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	
	٢٠٢٦م	٢٠٢٥م
صافي دخل الفترة	٨٢,٣٦٦	٥٩,٤٧٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم لربحية السهم الأساسية والمخفضة	١١٦,٦٠٠	١١٩,٣٨٣
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)	٠,٧١	٠,٥٠

١٣- التعهدات والالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة

لا يوجد تغيير جوهري في وضع الالتزامات المحتملة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

التعهدات

لا توجد تعهدات جوهرية بخلاف التعهدات غير القابلة للإلغاء بمنح الائتمان المتعلقة بالحدود الائتمانية غير المسحوبة لبطاقات الائتمان كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م والبالغة ٣٠,٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٣٠,٤٢ مليون ريال سعودي)، والتعهدات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م والبالغة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٣,٢٥ مليون ريال سعودي). ويبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتفظ به مقابل التعهدات غير المسحوبة نحو ٠,٠٠٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٠,١٢ مليون ريال سعودي).

١٤- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدتها

تشمل الجهات ذات العلاقة بالشركة مساهميها والمنشآت المنتسبة لها وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بشكل متبادل.

١٤-١ كانت المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة كالتالي:

الجهة ذات العلاقة	*طبيعة المعاملة*	*لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)*	
		٢٠٢٦م	٢٠٢٥م
موظفو الإدارة الرئيسيون (إيضاح ١٤-١-١) (عدد موظفي الإدارة الرئيسيين: ١٢ (٢٠٢٥م: ١٥)	التعويضات للسنة (قصيرة الأجل) استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (منافع ما بعد انتهاء الخدمة)	**٧,٢٣٦** **٤١٦**	٦,٤٠١ ٣٩٨
أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	**٢,٨٠٦**	٥,٤٠٠
البيوك محاسبون قانونيون - (إيضاح ١٤-١-٢)	أتعاب استشارات متعلقة بالزكاة / ضريبة القيمة المضافة	**-**	٣٠٩
شركة يقين المالية (يقين كابيتال) - (إيضاح ١٤-١-٣)	معاملات وكالة سلع أتعاب إدارة محفظة أسهم الخزينة	**٣٣٠** **٩٧**	٣٩٩ -

١٤-١-١ يشمل موظفو الإدارة الرئيسيون بالشركة الرئيس التنفيذي والموظفين الذين يرتبطون به مباشرة.

١٤-١-٢ كان مكتب البيوك محاسبون قانونيون مملوكاً لأحد أعضاء مجلس الإدارة حتى ٣ نوفمبر ٢٠٢٥م.

١٤-١-٣ تُعد شركة يقين المالية شركة زميلة للمساهم الرئيسي، شركة فالكم القابضة، والتي تمثل الجهة المسيطرة النهائية. وتعمل شركة يقين المالية وكيلاً للشركة لتسهيل عمليات تمويل التورق المتعلقة بشراء وبيع السلع. وقد دفعت الشركة دفعة مقدمة إلى شركة يقين المالية مقابل هذه المعاملات، ويكون الرصيد مستحق القبض عند الطلب. بالإضافة إلى ذلك، تتولى شركة يقين المالية إدارة محفظة أسهم الخزينة الخاصة بالشركة.

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

الجهة ذات العلاقة	*طبيعة الأرصدة القائمة*	*المبلغ مستحق القبض / (مستحق الدفع)*	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)*
شركة يقين المالية - إيضاح ١٤-١-٣	دفعة مقدمة لعمليات التورق بالسلع – محتفظ بها نيابةً عن الشركة	**٣٥,٤٣١**	٣٥,٩٢٠
أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	مكافآت مجلس الإدارة مستحقة الدفع	**(١,١٣٦)**	(١,٣١٧)
موظفو الإدارة الرئيسيون إيضاح ١٤-١-١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مستحقة الدفع	**(١,٨١٧)**	(٢,٩٤٠)

١٥- إدارة رأس المال

تهدف الشركة عند إدارة رأس المال إلى المحافظة على قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والمحافظة على نسب رأسمالية سليمة لدعم أعمالها وتحقيق عائد أمثل لمساهميها.

يقوم مجلس الإدارة بالحفاظ على التوازن بين العائدات المرتفعة التي قد تكون ممكنة مع ارتفاع مستويات التمويل البنكي الإسلامي والمزايا والضمانات التي يوفرها مركز رأس المال القوي. وتراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويلات المقدمة من قبلها استناداً إلى المتطلبات التنظيمية التي تقضي بالمحافظة على نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال بما لا يتجاوز ثلاثة أضعاف.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال (الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي مقسومًا على إجمالي حقوق الملكية)	**١,١٩ مرة**	١,٤٤مرة

١٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي الثمن الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها. تقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الأصل أو الالتزام وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

تستند القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المتداولة في أسواق نشطة إلى الأسعار المتداولة المدرجة أو عروض الأسعار المقدمة من المتعاملين. أما بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

نماذج التقييم

تقيس الشركة القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة، والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.

المستوى ١: مدخلات تتمثل في الأسعار المتداولة المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مالية مماثلة تماماً.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى ١ والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: الأسعار المتداولة في السوق في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة؛ الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة أو المتطابقة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطًا؛ أو طرق تقييم أخرى يتم فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: مدخلات غير قابلة للملاحظة. وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها مدخلات لا تستند إلى بيانات قابلة للملاحظة، ويكون لهذه المدخلات غير القابلة للملاحظة تأثير جوهري على تقييم الأداة. كما تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى أسعار متداولة لأدوات مماثلة، والتي تتطلب إجراء تعديلات أو استخدام افتراضات جوهرية غير قابلة للملاحظة لتعكس الفروقات بين تلك الأدوات.

إن جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة تمثل مبلغاً ضئيلاً.

وتصنف القيمة العادلة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي ضمن المستوى ٣ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، وقد تم تحديده باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدل الربح الفعلي الحالي المناسب لكل قطاع. وبلغت القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م مبلغ ١,٦١٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ١,٩٦٣ مليون ريال سعودي).

١٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

بالنسبة لجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة، فقد قامت الشركة بتقييم أن قيمتها الدفترية تقارب قيمتها العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل وإعادة تسعيرها بشكل متكرر.

ولم تكن هناك أي تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة الحالية أو الفترة السابقة.

١٧- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية استناداً إلى التقارير الداخلية المتعلقة بمكونات الشركة التي يتم فحصها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته صانع القرار التشغيلي الرئيسي، وذلك لغرض تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. ويتم قياس أداء كل قطاع بناءً على الأنشطة المرتبطة به، حيث يُعد العائد من المحفظة الخاصة بكل قطاع أساس قياس الأداء، إذ ترى الإدارة أن هذا المؤشر هو الأكثر ملاءمةً لتقييم نتائج القطاعات.

فيما يلي التقارير القطاعية للشركة:

١) **التمويل الشخصي:** يتعلق بالتمويل الشخصي المقدم لقطاع الأفراد.
٢) **تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم:** يتعلق بالتمويل المقدم للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والأفراد ذوي الملاءة المالية المرتفعة.
٣) **بطاقات الائتمان الإسلامية:** تتعلق ببطاقات الائتمان الإسلامية المقدمة لعملاء قطاع الأفراد.

وفيما يلي تفصيل القطاعات حسب النشاط:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	***التمويل الشخصي***	***تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم***	***بطاقات الائتمان الإسلامية***	***الإجمالي***
إجمالي الموجودات	**١,٢٢٥,٩٥٢**	**٣٢٥,٣٦٧**	**٢٥,٩٢٩**	**١,٥٧٧,٢٤٨**
إجمالي المطلوبات	**٤٦٣,٣٤٨**	**١٢٢,٩٧٢**	**٩,٨٠٠**	**٥٩٦,١٢٠**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	*التمويل الشخصي*	*تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم*	*بطاقات الائتمان الإسلامية*	*الإجمالي*
إجمالي الموجودات	١,٣٩٤,٧٣٠	٣٥٨,٨٨٤	٢٨,٠٦٧	١,٧٨١,٦٨١
إجمالي المطلوبات	٦٩٧,٦٥٠	١٧١,٦٧٨	٢٠,٩٩٩	٨٩٠,٣٢٧

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

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	*كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)*
إجمالي الموجودات للتقارير القطاعية	**١,٥٧٧,٢٤٨**	١,٧٨١,٦٨١
موجودات أخرى غير مخصصة*	**٤٣٨,٥٢٤**	٣٨١,٢٠٥
إجمالي الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي الموجزة	**٢,٠١٥,٧٧٢**	٢,١٦٢,٨٨٦
إجمالي المطلوبات للتقارير القطاعية	**٥٩٦,١٢٠**	٨٩٠,٣٢٧
مطلوبات أخرى غير مخصصة*	**٩٧,٧٦٩**	٣٣,٠٤٢
إجمالي المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي الموجزة	**٦٩٣,٨٨٩**	٩٢٣,٣٦٩

١٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

١٧-١ تسوية موجودات ومطلوبات التقارير القطاعية مع قائمة المركز المالي الموجزة (تتمة)

وفيما يلي تفاصيل الإيرادات والمصروفات حسب القطاعات:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	*التمويل الشخصي*	*تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم*	*بطاقات الائتمان الإسلامية*	*مصروفات غير مخصصة*	*الإجمالي*
دخل عمولة	١٨١,٨٥٨	٣٥,٦٨٦	٢٢٢	-	٢١٧,٧٦٦
مصروف عمولة	(٣١,٥٧٧)	(٦,١٩٦)	(٣٩)	-	(٣٧,٨١٢)
رواتب ومصروفات أخرى ذات علاقة	(١٦,٧٠١)	(٣,٦٨٨)	(١,٨٣٢)	(٤٤,٨٨٥)	(٦٧,١٠٦)
مصروفات إدارية أخرى	(٤,٤٠٩)	(٧٧)	-	(٣٢,٨٧٥)	(٣٧,٣٦١)
استهلاك وإطفاء	(٦٠٦)	(٩)	(٣٧٢)	(٢,٠١٦)	(٣,٠٠٣)
محمل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي	٤,٨٢٨	١٠,٦١٢	-	-	١٥,٤٤٠
إيرادات أخرى	-	-	-	٧,٥٨٠	٧,٥٨٠
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة	١٣٣,٣٩٣	٣٦,٣٢٨	(٢,٠٢١)	(٧٢,١٩٦)	٩٥,٥٠٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

	التمويل الشخصي	*تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم*	*بطاقات الائتمان الإسلامية*	*مصروفات غير مخصصة*	*الإجمالي*
دخل عمولة	٢٠٩,٧٣٩	٤٦,٢٢٣	١,٠٠٠	-	٢٥٦,٩٦٢
مصروف عمولة	(٢٣,٢٢١)	(٧,٠٩٩)	(٤٦٥)	-	(٣٠,٧٨٥)
رواتب ومصروفات أخرى ذات علاقة	(١٧,٠١٩)	(٣,٦٧١)	(٢,٢١٥)	(٤٧,٥٦٨)	(٧٠,٤٧٣)
مصروفات إدارية أخرى	(٣,٣١١)	(١,٧١٨)	(٥٨)	(٣٥,٥٦٦)	(٤٠,٦٥٣)
استهلاك وإطفاء	(٩٠٣)	(١١)	(٢٦٢)	(٣,٢١٧)	(٤,٣٩٣)
محمل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي	(٣١,٤٠١)	(٧,٢٤٢)	٥٠٠	-	(٣٨,١٤٣)
إيرادات أخرى	-	-	-	٥٥٥	٥٥٥
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة	١٣٣,٨٨٤	٢٦,٤٨٢	(١,٥٠٠)	(٨٥,٧٩٦)	٧٣,٠٧٠

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	*٢٠٢٥م (غير مراجعة)*
إجمالي الدخل للتقارير القطاعية	**٢١٧,٧٦٦**	٢٥٦,٩٦٢
دخل غير مخصص	**٧,٥٨٠**	٥٥٥
إجمالي الدخل وفقاً لقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	**٢٢٥,٣٤٦**	٢٥٧,٥١٧
إجمالي المصروفات للتقارير القطاعية	**٥٠,٠٦٦**	٩٨,٠٩٦
مصروفات غير مخصصة	**٧٩,٧٧٦**	٨٦,٣٥١
إجمالي المصروفات وفقاً لقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	**١٢٩,٨٤٢**	١٨٤,٤٤٧

١٧-٣ الأرصدة غير المخصصة:

* تُصنف بنود قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة، بخلاف الذمم المدينة للتمويل الإسلامي والتمويلات البنكية الإسلامية، التي لا يمكن نسبها مباشرةً إلى قطاع تشغيلي يتم إعداد تقارير بشأنه ضمن الأرصدة غير المخصصة.

١٨- أثر الأوضاع الجيوسياسية على الخسائر الائتمانية المتوقعة

منذ ٢٨ فبراير ٢٠٢٦م، أصبحت الأوضاع الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط أكثر تقلباً. وقد قامت الإدارة بتقييم الأثر المحتمل لهذه التطورات على عمليات الشركة ومركزها المالي. ونظراً لتركّز أعمال الشركة بشكل رئيسي على التمويل المحلي لقطاع الأفراد، 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 لحالة عدم التأكد الجوهرية، ستواصل الإدارة إعادة تقييم الأوضاع وتحديث افتراضاتها، بما في ذلك المدخلات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، كلما أصبحت معلومات أكثر موثوقية متاحة.

١٩- الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الموجزة تستوجب إجراء تعديلات على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أو الإفصاح عنها فيها.

٢٠- تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٦م.

.