

# شركة النايفات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
وتقرير الفحص المستقل لمراجعي الحسابات

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

---

<u>صفحة</u>	
١	تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٥ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص محدود

إلى السادة/ مساهمي شركة النايفات للتمويل المحترمين  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م والقوائم الأولية الموجزة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "النقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإرتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذة من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص المعلومات المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدى رأياً حول المراجعة.

### الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرض بعدل، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمنشأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

برايس وترهاوس كوبرز



ياسين أبو الخير

ترخيص رقم ٣٧٥

٠٦ شعبان ١٤٣٩هـ

٢٢ أبريل ٢٠١٨م

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**قائمة المركز المالي الأولية الموجزة**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٢٧٥,٦١٤	٢٥٨,٩٩٢	٤	نقد وما يعادله
١١,٣٧١	١١,٦٥٠	٤	إيداعات قصيرة الأجل
١,٥١٧,٥٦٢	١,٤٥١,٤٨٥	٥	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٦٠,٥١٤	٦٠,٢٧٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,٦٩٦	٣,٦٩٥		موجودات غير ملموسة
٣٦,٠٠٧	٣٦,٢٤٦		ممتلكات ومعدات
<u>١,٩٠٤,٧٦٤</u>	<u>١,٨٢٢,٣٤٣</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٢,٢٨١	١٧,٤٦٩		ذمم دائنة ومستحقات
٩١٤,٢٢١	٧٨٩,٤٣٩	٦	التمويل البنكي الإسلامي
١٠٦,٩٥٠	١١٤,٧٢٧		مخصص الزكاة
٥,١٢٥	٥,٢٢٧		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١,٠٤٨,٥٧٧</u>	<u>٩٢٦,٨٦٢</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٦٣٥,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	١	رأس المال
٢١٥,٠٠٠	-	١	الزيادة المقترحة في رأس المال
١,٠٢٤	١,٠٢٤	٨	احتياطي نظامي
٥,١٦٣	٤٤,٤٥٧		أرباح مبقاة
<u>٨٥٦,١٨٧</u>	<u>٨٩٥,٤٨١</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>١,٩٠٤,٧٦٤</u>	<u>١,٨٢٢,٣٤٣</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٩٩,٥٧٢	٨٤,٠٢١	١٢,٧	الإيرادات
			المصاريف
(١٧,٨٠٦)	(١٣,١٦٦)		تكاليف تمويل
(٥,٨١٣)	٢,٩٥٩	١٢	عكس/ (مخصص) انخفاض القيمة
(١٧,٠١٥)	(١٩,٤٧٨)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٧,٤٩١)	(٦,٢٢٩)		مصاريف عمومية إدارية أخرى
(٥٤٥)	-		استهلاك وإطفاء
(٢,٦٥٠)	-	١٢	إيرادات ومصاريف أخرى ، صافي
٤٨,٢٥٢	٤٧,٠٥٠		صافي الدخل للفترة
-			الدخل الشامل الآخر
٤٨,٢٥٢	٤٧,٠٥٠		مجموع الدخل الشامل
٠,٨٠	٠,٥٥	٩	الربحية الأساسية والمنخفضة للسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	زيادة مقترحة في رأس المال		رأس المال	إيضاح
			المال	إيضاح		
٨٥٦,١٨٦	٥,١٦٣	١,٠٢٤	٢١٥,٠٠٠	٦٣٥,٠٠٠		١ يناير ٢٠١٨ (مراجعة)
٤٧,٠٥٠	٤٧,٠٥٠	-	-	-		التحول إلى رأس المال
(٧,٧٥٦)	(٧,٧٥٦)	-	(٢١٥,٠٠٠)	٢١٥,٠٠٠	١	مجموع الدخل الشامل
٨٩٥,٤٨١	٤٤,٤٥٧	١,٠٢٤	-	٨٥٠,٠٠٠		الزكاة المحتملة للفترة ٣١ مارس ٢٠١٨
٧٢٥,٠٦٣	١٠٥,٤٣٣	١٩,٦٣٠	-	٦٠٠,٠٠٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
(٤٩,٥٥٤)	(٤٩,٥٥٤)	-	-	-		التعديل عن تطبيق المعيار الدولي
٦٧٥,٥٠٩	٥٥,٨٧٩	١٩,٦٣٠	-	٦٠٠,٠٠٠		١ يناير ٢٠١٧
٤٨,٢٥٢	٤٨,٢٥٢	-	-	-		مجموع الدخل الشامل - المعدل
(٥,١١٠)	(٥,١١٠)	-	-	٦٠٠,٠٠٠		الزكاة المحتملة للفترة
٧١٨,٦٥١	٩٩,٠٢١	١٩,٦٣٠	-	٦٠٠,٠٠٠		٣١ مارس ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٧	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
٤٨,٢٥٢	٤٧,٠٥٠	صافي الدخل للفترة
		<b>التعديلات لبنود غير نقدية:</b>
١٧,٨٠٦	١٣,٦٦٦	تكاليف التمويل
٥,٨١٣	(٢,٩٥٩)	(عكس)/مخصص انخفاض القيمة
١٨٣	١٠٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
٥٤٥	١,٠٥٧	استهلاك وإطفاء
٢,٦٥٠	-	شطب أصول غير ملموسة
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
(١٢,٠٣٠)	٦٩,٠٣٦	الذمم المدينة من التمويل الإسلامي
(١,١٩٥)	٢٥٩	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٣,٨٥١	(٤,٨١١)	ذمم دائنة ومستحقات
(٢٠)	-	زكاة مسددة
(١٧,١٨٥)	(١٤,٤٩٢)	تكاليف التمويل ونفقات بنكية مدفوعة
٤٨,٦٧٠	١٠٨,٤٠٨	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٥)	(٩٩٠)	إضافات للممتلكات والمعدات
-	(٣٠٦)	إضافات لأصول غير ملموسة
١,١٢٩	(٢٧٩)	ودائع قصيرة الأجل
١,١٢٤	(١,٥٧٥)	<b>صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
٢١١,٨٩٩	-	متحصلات من التمويل البنكي الإسلامي
(١١٥,٨٧٥)	(١٢٣,٤٥٥)	تسديد من التمويل البنكي الإسلامي
٩٦,٠٢٤	(١٢٣,٤٥٥)	<b>صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
١٤٥,٨١٨	(١٦,٦٢٢)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يعادله
١٥٦,٧٧٠	٢٧٥,٦١٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣٠٢,٥٨٨	٢٥٨,٩٩٣	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		<b>المعلومات غير النقدية الإضافية</b>
٧,٣٩٩	١١,٩٧١	مشطوبات الذمم المدينة من التمويل الإسلامي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

١- معلومات عامة

تم تسجيل شركة النايفات للتمويل ("الشركة") كشركة مساهمة سعودية مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣١هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠). وبموجب نظام مراقبة شركات التمويل، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بمنح رخصة للشركة لممارسة النشاط التمويلي تحت اسم شركة النايفات للتمويل.

بموجب رخصة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم أ/٥/س/٢٠١٣١٢ بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٣)، فإن الشركة مصرح لها بتقديم التأجير التمويلي، تمويل الأفراد، وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

إن المقر المسجل للشركة يقع في مدينة الرياض في العنوان التالي:

شركة النايفات للتمويل

ص. ب. ٢٧٣٨٩

الرياض ١١٤١٧

المملكة العربية السعودية

تم فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ولكنها غير مراجعة.

زيادة رأس المال بمقدار ٢١٥ مليون ريال سعودي.

في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٧، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة إلى ٨٥٠ مليون ريال سعودي من خلال رسملة الأرباح المبقاة والاحتياطيات تخضع توصية المجلس المذكور لموافقة المساهمين والجهات التنظيمية الأخرى، التي تم الحصول عليها خلال الربع الأول من عام ٢٠١٨. وعليه، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحساب الربح لكل سهم بأثر رجعي.

٢- أسس الإعداد

١-٢ تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٨ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية الأولية) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

٢-٢ لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣-٢ تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٤ المعايير المحاسبية الجديدة بما في ذلك المعايير الدولية للتقارير المالية

إن المعايير المحاسبية الجديدة (تشمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الخاص بالإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الخاص بالإيجارات) والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية، سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٧ وما بعدها التي لم تطبق مبكراً من قبل الشركة، ليست لها أي تأثير هام على القوائم المالية للشركة.

٣- استخدام الافتراضات والتقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية من الإدارة واتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الافتراضات الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٤- نقد وأرصدة لدى البنك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٢٧٤	٣٢٦	نقد في الصندوق
٢٧٥,٣٤٠	٢٥٨,٦٦٦	نقد لدى بنوك
٢٧٥,٦١٤	٢٥٨,٩٩٢	نقد وما يعادله
١١,٣٧١	١١,٦٥٠	إيداعات قصيرة الأجل - إيضاح ١-٤
٢٨٦,٩٨٥	٢٧٠,٦٤٢	

٤-١ يتضمن هذا الرصيد مبلغ ٨,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٨,٥ مليون ريال سعودي) محتفظ بها لدى بنك محلي لا تحمل معدل عمولة.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٥- ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

٥-١ يتم تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية وتتمثل بشكل رئيسي في تمويل التورق الإسلامي للمستهلك ("المستهلك") ولذلك أعتبر قطاع تشغيلي منفرد. يتم تقديم هذا التمويل بشكل عام لفترة من سنة إلى خمس سنوات ويتم استردادها بأقساط شهرية متساوية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٢,٢١٤,٥٧٢	٢,١١٠,٣٢٠	إجمالي الذمم المدينة
(٦٣٨,٠٠٤)	(٦٠٥,٤٠٧)	إيرادات تمويلية غير مكتسبة
١,٥١٧,٥٦٢	١,٥٠٤,٩١٣	
١٧,٢٢٥	١٥,٤٤٣	تكاليف مباشرة أولية مؤجلة (تكلفة العمليات)
(٧٦,٢٣١)	(٦٨,٨٧١)	مخصص هبوط القيمة
١,٥١٧,٥٦٢	١,٤٥١,٤٨٥	
٥٢٩,٩٤٠	٥٠٦,٨٦٦	متداولة
٩٧٨,٦٢٢	٩٤٤,٦١٩	غير متداولة
١,٥١٧,٥٦٢	١,٤٥١,٤٨٥	

٥-٢ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ مارس ٢٠١٨	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	الإجمالي	
١,٣٠٨,٣٣٥	٣٢,٦١٠	١٦٣,٩٦٨	١,٥٠٤,٩١٣	الذمم المدينة	
١٣,٤٢٥	٣٣٥	١,٦٨٣	١٥,٤٤٣	التكاليف المباشرة الأولية المؤجلة	
(١٢,٠٨٦)	(١,١١٠)	(٥٥,٦٧٥)	(٦٨,٨٧١)	مخصص انخفاض القيمة - إيضاح ٣-٥	
١,٣٠٩,٦٧٤	٣١,٨٣٥	١٠٩,٩٧٦	١,٤٥١,٤٨٥	صافي الذمم المدينة	
١,٣٥٨,٠٤٠	٤٥,٢٥٦	١٧٣,٢٧٢	١,٥٧٦,٥٦٨	الذمم المدينة	
١٥,٤٣٢	٥٠٧	١,٢٨٦	١٧,٢٢٥	التكاليف المباشرة الأولية المؤجلة	
(١٣,٩٠٨)	(١,٠٥٦)	(٦١,٢٦٧)	(٧٦,٢٣١)	مخصص انخفاض القيمة - إيضاح ٣-٥	
١,٣٥٩,٥٦٤	٤٤,٧٠٧	١١٣,٢٩١	١,٥١٧,٥٦٢	صافي الذمم المدينة	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٥-٣ تحليل محفظة المخصص:

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	الإجمالي	
١٣,٩٠٨	١,٠٥٦	٦١,٢٦٧	٧٦,٢٣١	١ يناير ٢٠١٨
(١,٨٢٢)	٥٤	٦,٣٧٩	٤,٦١١	المحمل خلال الفترة
-	-	(١١,٩٧١)	(١١,٩٧١)	المشطوب خلال الفترة
١٢,٠٨٦	١,١١٠	٥٥,٦٧٥	٦٨,٨٧١	٣١ مارس ٢٠١٨
عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	الإجمالي	
١٥٤	٢٠٥	٥٣,٨٩٨	٥٤,٢٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٢,٩٥٠	٩٢٨	٣٥,٦٧٦	٤٩,٥٥٤	التعديل عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٣,١٠٤	١,١٣٣	٨٩,٥٧٤	١٠٣,٨١١	١ يناير ٢٠١٧
٨٠٤	(٧٧)	٢٠,١٥٦	٢٠,٨٨٣	المحمل خلال الفترة
-	-	(٤٨,٤٦٣)	(٤٨,٤٦٣)	المشطوب خلال الفترة
١٣,٩٠٨	١,٠٥٦	٦١,٢٦٧	٧٦,٢٣١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥-٤ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت الشركة بالتنازل عن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٠,٩٧٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٠٩ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية للحصول على تمويل بنكي اسلامي. لم يتم التوقف عن الاعتراف بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي لأن الشركة تحتفظ بشكل رئيسي بجميع المخاطر والعوائد، وأهمها مخاطر الائتمان. تم الاعتراف بالمبالغ المستلمة من الذمم المتنازل عنها كتمويل بنكي اسلامي.

٥-٥ مخصص انخفاض القيمة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
١١,٥١٤	٤,٦١١	مخصص انخفاض القيمة المحمل
(٥,٧٠١)	(٧,٥٧٠)	المسترد بعد الشطب
٥,٨١٣	(٢,٩٥٩)	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٦- التمويل البنكي الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٤٨٧,٦٢٢	٤٥٧,٦٦٨	متداول
٤٢٣,٤٨٩	٣٢٩,٩٨٨	غير متداول
٩١٢,٨٦٤	٧٨٧,٦٥٦	
١,٧٥٣	٢,١٩٣	تكاليف تمويل مستحقة
٩١٢,٨٦٤	٧٨٩,٨٤٩	
(٦,٥٨٢)	(٥,٦٠٠)	نفقات مؤجلة غير مطفأة - تكاليف المعاملات
٧,٩٣٩	٥,١٩٠	خسائر غير محققة من التقييم العادل
٩١٤,٢٢١	٧٨٩,٤٣٩	

لدى الشركة تسهيلات تمويلية طويلة الأجل من بنوك لتمويل احتياجاتها الحالية وطويلة الأجل من التمويل وبشكل أساسي لتمويل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بقيمة ١,١٢ مليار ريال سعودي، تم استخدام ٠,٧٩ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٩١ مليار ريال سعودي). وهذه التمويلات واجبة السداد خلال ٣٦ إلى ٤٨ قسطاً شهرياً. وتحمل هذه التمويلات رسوم عمولة بمعدلات السوق السائدة.

أما التعهدات الرئيسية المتعلقة بالتمويل البنكي هي الاحتفاظ بنسب معينة في نسبة المديونية ونسبة التمويل إلى الذمم المدينة بالإضافة إلى قيود معينة على توزيع الأرباح. كانت الشركة ملتزمة بتلك التعهدات كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تحمل هذه التمويلات رسوم عمولة بمعدلات السوق السائدة، قامت الشركة بتثبيت معدلات الربح من خلال عقود المشتقات (مقايضة معدل الربح) مع البنوك بقيمة اسمية بمبلغ ٦٩١ مليون ريال سعودي. تتماشى تواريخ السداد مع التمويل ذات الصلة.

٦-١ جدول الحركة في التمويل البنكي الإسلامي كما يلي:

المجموع	تكلفة التمويل	أصل التمويل	
٩١٢,٨٦٤	١,٧٥٣	٩١١,١١١	الذمم الدائنة كما في يناير ٢٠١٨
١٣,٩٠٦	١٣,٩٠٦	-	المتحصلات المحملة خلال الفترة
(١٣٦,٩٢١)	(١٣,٤٦٦)	(١٢٣,٤٥٥)	المدفوعات خلال الفترة
٧٨٩,٨٤٩	٢,١٩٣	٧٨٧,٦٥٦	الذمم الدائنة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

المجموع	تكلفة التمويل	أصل التمويل	
٩٩١,٥٠٩	٢,٩٦٣	٩٨٨,٥٤٦	الذمم الدائنة كما في يناير ٢٠١٧
٤٩٢,٩٦٦	٦٤,٢٦٢	٤٢٨,٧٠٤	المتحصلات المحملة خلال الفترة
(٥٧١,٦١١)	(٦٥,٤٧٢)	(٥٠٦,١٣٩)	المدفوعات خلال الفترة
٩١٢,٨٦٤	١,٧٥٣	٩١١,١١١	الذمم الدائنة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٧- الإيرادات

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٩٩,٧٦٠	٨٤,٤٧٩	الدخل من التمويل الاسلامي
٣,٢٢٠	٢,٤٥٢	إيرادات رسوم وعمولات
(٣,٤٠٨)	(٢,٩١٠)	إطفاء تكاليف المعاملات
٩٩,٥٧٢	٨٤,٠٢١	

٨- احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تكون احتياطي نظامي، بعد استيعاب الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ (٢٠١٧): ٣٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع، يتم عمل هذا التحويل إلى حساب الاحتياطي النظامي على أساس سنوي في نهاية السنة.

٩- ربحية السهم

بالريالات السعودية		
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٤٨,٢٥٢,٠٠٠	٤٧,٠٤٩,٧٦٣	صافي الربح
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - إيضاح ١
٠,٥٧	٠,٥٥	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

١٠- التزامات محتملة وتعهدات

لا يوجد تغيير جوهري في الالتزامات المحتملة منذ نهاية السنة السابقة. لا يوجد أيضاً أي تعهدات رأسمالية جوهرية كما في تاريخ المركز المالي.

١١- إدارة رأس المال

إن هدف الشركة عند إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار من حيث مبدأ الاستمرارية لكي تمنح عوائد للمساهمين مزايا للمنتفعين الآخرين وللحفاظ على هيكل رأس المال الأمثل لتقليل تكلفة رأس المال.

يسعى مجلس الإدارة الحفاظ على التوازن بين العوائد الأعلى التي قد تكون ممكنة مع المستويات الأعلى من تمويل البنك الإسلامي والمزايا والحماية التي يوفرها مركز رأس المال أما فيما يتعلق بهيكل رأس المال للشركة تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح وعهود التمويل الخاصة بالبنك الإسلامي عن قرب، وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المقررة، في تاريخ المركز المالي، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	إيضاح
٨٥٦,١٨٧	٨٩٥,٤٨١	حقوق المساهمين
٩١٤,٢٢١	٧٨٩,٤٣٩	تمويل البنك الإسلامي
١,٧٧٠,٤٠٨	١,٦٨٤,٩٢٠	إجمالي هيكل رأس المال
%٥١,٦٤	%٤٦,٨٥	نسبة المديونية

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

١٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ في القوائم المالية المقارنة لعام ٢٠١٧ لتتوافق مع آخر القوائم المالية السنوية المصدرة وعرض الفترة الحالية وتشمل ما يلي:

- تم إعادة تصنيف الأرصدة المستردة من المشطوبات بمبلغ ٥,٧ مليون ريال سعودي من الإيرادات إلى مخصص الانخفاض في القيمة.
- تم إعادة تصنيف الموجودات غير الملموسة المشطوبة بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي من المصاريف العمومية الإدارية الأخرى إلى الإيرادات والمصروفات الأخرى.

ومع ذلك فإن تأثير هذا والتصنيفات الأخرى لم يكن جوهري.

١٣- تاريخ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٣ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ١٩ أبريل ٢٠١٨).

---