

**شركة النايفات للتمويل**  
**(شركة مساهمة سعودية مقفلة)**

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
وتقرير الفحص المحدود لمراجع الحسابات

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية الأولية للموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

---

صفحة	
١	تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٦ - ١٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



## تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م والقائمة الأولية للدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (القوائم المالية الأولية الموجزة). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص القوائم المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لن تتمكن من الحصول على تأكيد بأننا اطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها خلال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نُبدي رأي مراجعة.

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برلينس وترهاوس كوبرز



البرلينس  
وترهاوس  
كوبرز

عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

٢٥ صفر ١٤٤١ هـ

(٢٤ أكتوبر ٢٠١٩)

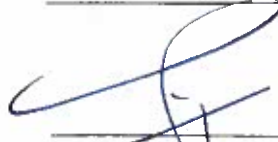
شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)


قائمة المركز المالي الأولية


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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
١١١,٢٣١	٨٢,٨٧٩	٥	النقد وما يعادله
٨٦,٧٢٩	٩٨,١٠٥	٥	إيداعات الأجل و الهامش
١,٤٥٥,٣٨٧	١,٦٤٧,٩٠٥	٦	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
			استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٨٩٣	٨٩٣		الشامل الآخر
٥٥,٦١٠	٤٤,٨٩٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦,٤٠٥	٧,٣٢٧		موجودات غير ملموسة
٣٦,٩١٤	٤٥,٤٧٩	٣	ممتلكات ومعدات
<u>١,٧٥٣,١٦٩</u>	<u>١,٩٢٧,٤٨٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٠,١٤٨	٣٠,٠١٧		ذمم دائنة ومستحقات
٦٨٣,٣٩١	٧٨٤,٠٧٩	٧,٣	تحويلات بنكية إسلامية ومطلوبات عقد إيجار
٥٣,٣٠٢	٢٨,٨٥٢	٢-٨	الزكاة المستحقة
٤٢,١٣٠	١٦,٢٣٢	١-٨	مخصص الزكاة
٦,٤٥٠	٧,٤٠٩		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٨٠٥,٤٢١</u>	<u>٨٦٦,٥٨٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠		رأس المال
١٨,٢٦١	١٨,٢٦١		احتياطي نظامي
٧٩,٤٨٧	١٩٢,٦٣٧		أرباح مبقاة
<u>٩٤٧,٧٤٨</u>	<u>١,٠٦٠,٨٩٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٧٥٣,١٦٩</u>	<u>١,٩٢٧,٤٨٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

  
رئيس مجلس الإدارة

  
عضو مجلس الإدارة المنتدب  
والرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)


قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)


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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
المعدلة		المعدلة			
٢٤٠,٥٢٥	٢٨١,٠٥٧	٧٦,٧١٧	١٠٢,٤٧٣	٩	الإيرادات
(٣٩,٠٠٩)	(٤٢,٢٣٨)	(١٢,٧٨٩)	(١٤,٣٩١)		المصاريف
٩,١١٦	١٥,٣٧٣	٦,٧١٩	٧,٠٠٢	٤-٦	تكاليف تمويل عكس إنخفاض القيمة، صافي
(٥٦,٤٧٤)	(٦٨,٤٦٨)	(١٩,٩٤٤)	(٢٤,٦٤٩)	١١	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٢٠,١٤٠)	(٣٥,٢٧٥)	(٦,٥٠٦)	(١٦,٢٨٣)	١٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٣,٤٥١)	(٧,٢٩١)	(١,٢٤٠)	(٢,٥٦٦)		استهلاك وإطفاء
(١٠٩,٩٥٨)	(١٣٧,٨٩٩)	(٣٣,٧٦٠)	(٥٠,٨٨٧)		مجموع المصاريف
٢,٢١٨	١,٩٠٣	١,٦٤٥	٦٤٠		إيرادات أخرى
١٣٢,٧٨٥	١٤٥,٠٦١	٤٤,٦٠٢	٥٢,٢٢٦		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
					الزكاة
(٢٣,٢٦٨)	(١٦,٢٣٢)	(٧,٧٥٦)	(٥,٥٠٠)	٣-٢,١-٨ (٢)	المحمل للفترة
-	٢٦,٨٢١	-	-	٣-٢,١-٨ (٢)	عكس الفترة السابقة
(٢٣,٢٦٨)	١٠,٥٨٩	(٧,٧٥٦)	(٥,٥٠٠)		صافي الدخل للفترة
١٠٩,٥١٧	١٥٥,٦٥٠	٣٦,٨٤٦	٤٦,٧٢٦		الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-		مجموع الدخل الشامل
١٠٩,٥١٧	١٥٥,٦٥٠	٣٦,٨٤٦	٤٦,٧٢٦	١٠	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم
١,٢٩	١,٨٣	٠,٤٣	٠,٥٥		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

  
رئيس مجلس الإدارة

  
عضو مجلس الإدارة المنتدب  
والرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

شركة التأمين للتعمير  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
لفترة التسمية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	زيادة مقترحة في رأس المال	رأس المال	إيضاح
٩٤٧,٧٤٨	٧٩,٤٨٧	١٨,٢٦١	-	٨٥٠,٠٠٠	
١٥٥,٦٥٠	١٥٥,٦٥٠	-	-	-	
-	-	-	-	-	
١٥٥,٦٥٠	١٥٥,٦٥٠	-	-	-	
(٤٢,٥٠٠)	(٤٢,٥٠٠)	-	-	-	
١,٠٦٠,٨٩٨	١٩٢,٦٣٧	١٨,٢٦١	-	٨٥٠,٠٠٠	
٨٥٦,١٨٧	٥,١٦٣	١,٠٢٤	٢١٥,٠٠٠	٦٣٥,٠٠٠	
-	-	-	(٢١٥,٠٠٠)	٢١٥,٠٠٠	
١٠٩,٥١٧	١٠٩,٥١٧	-	-	-	(٢) ٣-٢
-	-	-	-	-	
١٠٩,٥١٧	١٠٩,٥١٧	-	-	-	
(٤٢,٥٠٠)	(٤٢,٥٠٠)	-	-	-	
٩٢٣,٢٠٤	٧٢,١٨٠	١,٠٢٤	-	٨٥٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرحزة.

رئيس مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
١٣٢,٧٨٥	١٤٥,٠٦١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
٣,٤٥١	٧,٢٩١	استهلاك وإطفاء
٢,٣٤٠	١,٢٤٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٩,١١٦)	(١٥,٣٧٣)	عكس انخفاض القيمة، صافي
٣٩,٠٠٩	٤٢,٢٣٨	تكاليف التمويل
١٠٧,٨٤١	(١٧٧,١٤٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		ذمم المدينة من التمويل الإسلامي
٣,٧٢٦	١٠,٥٣٠	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
(١,٦٥٩)	٩,٨٦٩	ذمم دائنة ومستحقات
-	(٢,٤٤٨)	٣-٣ إيجارات مدفوعة
(٧,٣٢٠)	(٣٩,٧٥٩)	٢-٨ زكاة مدفوعة
(٢,١٦٦)	(٢٨٣)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
(٤٤,٤١٦)	(٤٢,٨٦٠)	تكاليف ونفقات تمويل مدفوعة
٢٢٤,٤٧٥	(٦١,٦٣٧)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٥٩٣)	(٤,٩٨٥)	إضافات للممتلكات والمعدات
(٣,٤٧٠)	(١,٣٨٤)	إضافات موجودات غير ملموسة
(١٢٥,٤٥٠)	(١١,٣٧٦)	إيداعات الأجل والهامش
(١٣١,٥١٣)	(١٧,٧٤٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٢٠,٣٨٦	٤٠٢,٣٧٥	منحصلات من التمويلات
(٣٨٦,٩٤١)	(٣٠٨,٨٤٥)	تسديد التمويلات
(٤٢,٥٠٠)	(٤٢,٥٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٠٩,٠٥٥)	٥١,٠٣٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢١٦,٠٩٣)	(٢٨,٣٥٢)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٢٧٥,٦١٤	١١١,٢٣١	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٥٩,٥٢١	٨٢,٨٧٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٢٣,٢٤٧	٢٥,٦١٤	٥ المعلومات غير نقدية الإضافية
		٣-٦ شطب ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
-	١٠,٤٠٩	٣ الاعتراف بحق استخدام أصل عند اعتماد
		المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
-	٧,٧٨٠	٣ الاعتراف بمطلوبات الأيجار عند اعتماد
		المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب  
والرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(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 ٥/أ س ٢٠١٣١٢ الذي تم تجديده بتاريخ ٢٣ ذو الحجة ١٤٣٩هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠١٨) والذي ينتهي بتاريخ ٢٦ صفر ١٤٤٥هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠٢٣) فإن الشركة مصرح لها بتقديم التأجير التمويلي، تمويل الأفراد وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل بطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية.

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

شركة النايفات للتمويل

العليا - حي الورود ٧٦٣٣

الوحدة ١٥٥٥

الرياض ١٢٢٥٣ - ٢١٠٥

المملكة العربية السعودية

تم فحص هذه القوائم المالية الأولية للموجزة ولكنها غير مراجعة.

-٢ أسس الإعداد

١-٢ تم إعداد القوائم المالية الأولية للموجزة للشركة كما في وفي الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية الأولية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين).

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والفترة / للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وللمعايير الدولية للتقرير المالي، على التوالي، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم ٢١ - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

في ١٨ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى شركات التمويل في المملكة العربية السعودية لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل وذلك بالتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة من خلال تعديل الأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في الإيضاح رقم (٢-٣-٢)) وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغير في الإيضاح رقم (٨-٤) حول القوائم المالية الأولية للموجزة).

- تم عرض قائمة المركز المالية الأولية وفقاً للسيولة

٢-٢ لا تتضمن القوائم المالية الأولية للموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. النتائج الأولية ربما لا تكون مؤشر للنتائج السنوية للشركة

٣-٢ لم تقم الشركة بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات جديدة صدرت ولكن غير سارية بعد. تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية للموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء ما يلي:

١- للعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ("عقود الإيجار")

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ("عقود الإيجار") في تواريخها الفعلية ١ يناير ٢٠١٩. يتم الإفصاح عن أثر تطبيق السياسة المحاسبية الجديدة في إيضاح رقم ٣ حول هذه القوائم المالية الأولية للموجزة وفيما يلي السياسات المحاسبية التي تأثرت من المعيار الجديد:

(أ) الشركة كـمستأجر: السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩

يتم إثبات عقود الإيجار كحق استخدام أصل والتزام مصاحب، في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

مطلوبات عقد الإيجار

تم قياس مطلوبات الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، محصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا كان يمكن تحديد هذا السعر، أو سعر الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، نستخدم الشركة سعر الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة)، مطروحاً منها حوافز الإيجار المدنية؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لهذا الخيار.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم لاحقاً، قياس مطلوبات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المعدل، أو إذا غيرت الشركة تقييمها حين ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام أصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام أصل إلى صفر.

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس حق استخدام الأصل مبدئياً بالتكلفة، وتشمل ما يلي:

- مقدار القياس الأولي لمطلوبات الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحاً منها أي حوافز تأجير مستلمة
- أي تكاليف أولية مباشرة، و
- تكاليف الترميم.

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس الأولي لحق استخدام أصل. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل، دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً ووفقاً لذلك تضاف إلى القيمة الدفترية الأولية لحق استخدام أصل ويسجل في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الإيجار كجزء من استهلاك تلك الموجودات.

يتم استهلاك حق استخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياس بعض مطلوبات الإيجار.

مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة حدوث حدث كبير أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. إن عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. تشمل الموجودات منخفضة القيمة معدات تقنية للمعلومات وبنود صغيرة من المعدات والأثاث المكتبي.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) الشركة كمستأجر: السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩

يستند تحديد ما إذا كان الترتيب، أو يحتوي على عقد إيجار، إلى جوهر الترتيب في تاريخ البدء. يتم تقييم الترتيب لمعرفة ما إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام أصل معين أو موجودات معينة، ويمنح الترتيب حق استخدام الأصل أو الموجودات، حتى وإن لم يتم تحديد هذا الحق بشكل صريح في أي ترتيب.

يتم تصنيف عقد الإيجار في تاريخ البدء على أنه عقد تمويلي أو عقد تشغيلي. يتم تصنيف عقد الإيجار الذي يحول بشكل جوهري جميع المخاطر والمكافآت العرضية للملكية إلى الشركة على أنه عقد تمويلي.

يتم رسلة عقود التأجير التمويلي التي تنقل إلى الشركة إلى حد كبير جميع المخاطر والفوائد العرضية للملكية البند المؤجر، عند بدء عقد الإيجار بالقيمة العادلة للممتلكات للموجزة أو، إذا كان أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار. تقسم مدفوعات الإيجار بين مصاريف التمويل وانخفاض مطلوبات الإيجار وذلك لتحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من المطلوبات. يتم إدراج مصاريف التمويل في تكاليف التمويل في قائمة الدخل الشامل. يتم استهلاك الأصل المؤجر على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ومع ذلك، إذا لم يكن هناك تأكيد معقول بأن الشركة ستحصل على ملكية بنهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك الأصل على مدى فترة العمر التقديرية المقدرة للأصل ومدة التأجير، أيهما أقصر.

عقد الإيجار التشغيلي هو عقد إيجار آخر غير عقد إيجار تمويلي. يتم إدراج مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصاريف تشغيل في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢ التغيير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة:

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس الإعدادات للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩. في السابق، كان يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين وفقاً لما ورد في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. وفقاً للتعليمات الجديدة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل الأولية. قامت الشركة بالمحاسبة بأثر رجعي عن هذا التغيير في محاسبة الزكاة ويتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في إيضاح رقم (٨-٤) حول القوائم المالية الأولية للموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٢٣,٢ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

زكاة:

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة في قائمة الدخل الشامل الأولية. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل حيث لا يتم احتساب أي ضريبة موجلة تتعلق بالزكاة.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- تطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

تقوم الشركة باستئجار مختلف الممتلكات والمعدات والمركبات. يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي شروط، ولكن لا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، باستخدام نهج التعديل بأثر رجعي وبالتالي لم تتم تعديل المعلومات المقارنة وتواصل التقرير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ - عقود الإيجار ولجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ - تحدد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار. وفقاً لذلك، فإن المعلومات المقدمة في هذه القوائم المالية لعام ٢٠١٨ ليست قابلة للمقارنة فيما يتعلق وبسبب تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، قامت الشركة بإثبات مطلوبات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار، والتي سبق تصنيفها على أنها "عقود إيجار تشغيلية" بموجب مبادئ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار. تم قياس هذه المطلوبات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، محصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وبلغ متوسط سعر الفائدة الإضافي المرجح للالتزام المطبق على مطلوبات الإيجار ٥٪ في ١ يناير ٢٠١٩.

تم قياس حق استخدام الأصل بالمبلغ المساوي لمطلوبات الإيجار. لذلك، لم يكن هناك تأثير على الأرباح المبقاة.

حق استخدام الأصل تعدل بمبلغ أي مدفوعات تأجير مدفوعة مقدماً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار مدرج في قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بسبب تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١٦، زادت الممتلكات والمعدات بمبلغ ١٠٠٤ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠١٩ وانخفضت المصاريف المدفوعة مقدماً بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لأول مرة، استخدمت الشركة الدرائع العملية التالية المسموح بها بموجب المعيار:

- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المماثلة إلى حد معقول
  - المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ كعقود إيجار قصيرة الأجل.
  - استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس حق استخدام الأصل في تاريخ التطبيق الأولي، و
  - استخدام الادراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.
- اختارت الشركة عدم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ على العقود التي لم يتم تحديدها بأنها تحتوي على عقد إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ولجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للوجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٣ تبين قائمة المركز المالي الأولية للمبالغ المتعلقة بعقود الإيجار:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
-	١٠,٤٠٩	٧,٧٧٠	حق استخدام الأصل مباني
-	١٠,٤٠٩	٧,٧٧٠	
-	٤,٩٨٥	٣,٥٠٩	مطلوبات عقد الإيجار غير متداولة
-	٢,٧٩٥	١,٨٢٣	متداولة
-	٧,٧٨٠	٥,٣٣٢	

يوضح الجدول أدناه تسوية مدفوعات الإيجار المستقبلية المخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي مع مطلوبات عقد الإيجار المتعلقة بحق استخدام الأصل.

١ يناير ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٨,٤٤٠	٥,٧٦٥	دفعات عقود إيجار مستقبلية
(٦٦٠)	(٤٣٣)	خصم أثر معدل الاقتراض الإضافي
٧,٧٨٠	٥,٣٣٢	

حق استخدام الأصل المدرجة في بند "ممتلكات ومعدات" ومطلوبات عقود الإيجار مدرجة في بند "التمويل البنكي الإسلامي ومطلوبات عقود الإيجار" في قائمة المركز المالي.

الإضافات الى موجودات حق الاستخدام خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ كانت لا شيء.

٢-٣ توضح قائمة الدخل الشامل الأولية للمبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
-	٢,٦٣٩	مخصص استهلاك حق استخدام الأصل
-	٢٢٧	مصاريف الفوائد (مدرجة في تكلفة التمويل)

٣-٣ إن إجمالي التدفق النقدي لعقود الإيجار خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للوجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية من الإدارة اتخاذ 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 للوجزة، فإن الافتراضات الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كذلك المستخدمة في القوائم المالية للمراجعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٥- النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٢٠٠	١٨٧	نقد في الصندوق
١١١,٠٣١	٨٢,٦٩٢	نقد لدى بنوك
١١١,٢٣١	٨٢,٨٧٩	النقد وما يعادله
١٣,٥٠٠	٣٣,٤٨٨	إبداعات الهامش المحتفظ بها لدى البنك
٧٣,٢٢٩	٦٤,٦١٧	إبداعات قصيرة الأجل إيضاح ١-٥
١٩٧,٩٦٠	١٨٠,٩٨٤	

١-٥ يتضمن هذا مبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٧٠,٨٩ مليون ريال سعودي) مودعة لدى بنوك محلية كوديعة ذات عمولة بناء على الأسعار السائدة في السوق.

٦- ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٢,١٤٨,٠٨٠	٢,٥٢٩,١٣٧	إجمالي الذمم المدينة
(٦٤٤,٤٣٥)	(٨٤٤,٥٥٣)	إيرادات تمويلية غير مكتسبة
١,٥٠٣,٦٤٥	١,٦٨٤,٥٨٤	
(٤٨,٢٥٨)	(٣٦,٦٧٩)	مخصص انخفاض القيمة
١,٤٥٥,٣٨٧	١,٦٤٧,٩٠٥	
٤٤٢,٦٢٩	٤٩٣,٠٨٨	متداولة
١,٠١٢,٧٥٨	١,١٥٤,٨١٧	غير متداولة
١,٤٥٥,٣٨٧	١,٦٤٧,٩٠٥	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٦ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)				
الإجمالي	الإجمالي	غير عاملة للمرحلة ٣	منخفضة الأداء للمرحلة ٢	عاملة للمرحلة ١	
١,٥٠٣,٦٤٥	١,٦٨٤,٥٨٤	٨٦,٢٥٩	٣٠,٥١٩	١,٥٦٧,٨٠٦	الذمم المدينة
(٤٨,٢٥٨)	(٣٦,٦٧٩)	(٣١,٢٦٠)	(٣٣٣)	(٥,٠٨٦)	مخصص انخفاض القيمة
١,٤٥٥,٣٨٧	١,٦٤٧,٩٠٥	٥٤,٩٩٩	٣٠,١٨٦	١,٥٦٢,٧٢٠	صافي الذمم المدينة

٢-٦ الذمم المدينة المتعثرة للتمويل الإسلامي تحتوي على ١٧,٦١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣٣ مليون ريال سعودي). و ١٥,٦٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢٣ مليون ريال سعودي) متأخرات مضى على استحقاقها فترة تتراوح من ١٢ إلى ١٨ شهراً وأكثر من ١٨ شهراً، على التوالي. تعتقد الإدارة بأنه تم تكوين مخصص اضمحلال القيمة كافي مقابل هذه الذمم.

٣-٦ في خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، تم شطب ٢٥,٦ مليون ريال من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي. (٢٠١٨ : ٣٣,٢ مليون ريال سعودي)

٤-٦ عكس انخفاض القيمة، صافي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١١,٥١٠	١٤,٠٣٦	انخفاض القيمة
(٢٠,٦٢٦)	(٢٩,٤٠٩)	المسترد بعد الشطب
(٩,١١٦)	(١٥,٣٧٣)	صافي عكس انخفاض القيمة

٧- تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات عقد إيجار

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٦٨١,٧٩١	٧٧٧,٤٠٥	تمويلات بنكية إسلامية
-	٥,٣٣٢	مطلوبات عقد إيجار
١,٦٠٠	١,٣٤٢	خسائر غير محققة من التقييم العادل للمشتقات
٦٨٣,٣٩١	٧٨٤,٠٧٩	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الزكاة

٨-١ كانت حركة محخص الزكاة للفترة/للسنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)
١٠٦,٩٥٠	٤٢,١٣٠
١٧,٢٣٧	١٦,٢٣٢
(٢١,٤٣٠)	(٢٦,٨٢١)
(٤,١٩٣)	(١٠,٥٨٩)
(٥٣,٣٠٢)	(١٥,٣٠٩)
(٧,٣٢٥)	-
٤٢,١٣٠	١٦,٢٣٢

١ يناير

المحمل خلال الفترة/السنة

عكس المحمل عن السنة السابقة

المحول إلى الزكاة المستحقة للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣ / من ٢٠١٤

إلى ٢٠١٨ (إيضاح رقم ٨-٢)

مدفوعات خلال الفترة/السنة

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٨-٢ كانت حركة مطلوبات الزكاة للفترة/للسنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)
-	٥٣,٣٠٢
٥٣,٣٠٢	١٥,٣٠٩
-	(٣٩,٧٥٩)
٥٣,٣٠٢	٢٨,٨٥٢

١ يناير

المحول من محخص الزكاة

مدفوعات خلال الفترة/السنة

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٨-٣ موقف الربوط الزكوية

أ- تم استلام الربوط النهائية وتسوية مطلوبات الزكاة للسنوات من ٢٠٠٩-٢٠١٣ خلال الفترة وتسويته.

ب- تم استلام الربوط النهائية لمطلوبات الزكاة للسنوات من ٢٠١٤-٢٠١٧ وتم تسويتها وفقاً للشروط المقررة حيث تتم التسوية وفقاً للجدول المتفق عليه. تم تخنيب القيمة المستحقة للتسوية كزكاة مستحقة بمبلغ ٢٨,٩ مليون ريال سعودي.

ج- تم تسوية مطلوبات الزكاة لعام ٢٠١٨ بالكامل.



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٨ التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة:

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-٣ ((٢)) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل الشامل الأولية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أثر التعديل	بعد التعديل كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
القائمة الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين	مخصص الزكاة (أرباح مبقاة)	٢٣,٢٦٨	(٢٣,٢٦٨)	-
القائمة الأولية للدخل الشامل	مصاريف الزكاة	-	٢٣,٢٦٨	٢٣,٢٦٨
القائمة الأولية للدخل الشامل	ربحية السهم بالريال السعودي	١,٥٦	(٠,٢٧)	١,٢٩

ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أثر التعديل	بعد التعديل كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
القائمة الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين	مخصص الزكاة	-	٧,٧٥٦	٧,٧٥٦
القائمة الأولية للدخل الشامل	ربحية السهم بالريال السعودي	٠,٥٢	(٠,٠٩)	٠,٤٣

الإيرادات -٩

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر

٢٠١٨	٢٠١٩
٢٣٢,٤٢٧	٢٦٨,٣٧٦
٨,٠٩٨	١٢,٦٨١
٢٤٠,٥٢٥	٢٨١,٠٥٧

الدخل من التمويل الإسلامي  
إيرادات رسوم وعمولات

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
(المعدلة)		
١٠٩,٥١٧	١٥٥,٦٥٠	صافي الدخل للفترة
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
١,٢٩	١,٨٣	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - بالريال السعودي
-١٠ ربحية السهم		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٦,٨٤٠	٣٠,٠١٠	تعويض الإدارة العليا
١٤	١٦	عدد موظفي الإدارة العليا
-١١ رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين		
ويشمل ذلك تعويض الإدارة الرئيسي عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٣٢	٧,٦٤٩	التسويق والإعلانات
٣,٤٧٢	٧,٦٦٥	المصاريف القانونية والمهنية
٣,٨٢٧	٤,٣٤٥	تأمين
٢,٣٩٦	٤,٢٤٤	أثر تقييم صندوق التبادل التجاري
١,١٣٤	٣,١١٨	رسوم دعم تقنية المعلومات
١,٨٠٦	٢,٦١٥	إصلاح وصيانة و اللوازم المكتبية
٢,٠٢٥	٢,١١٧	مرافق و هاتف و اتصالات
١,٥٨٥	١,٩١٢	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٣,٢٦٣	١,٦١٠	الإيجارات وغيرها
٢٠,١٤٠	٣٥,٢٧٥	
-١٢ مصاريف إدارية وعمومية وأخرى		

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- التزامات محتملة وتعهدات

لا يوجد تغيير جوهري في الالتزامات المحتملة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لا يوجد أيضاً أي تعهدات رأسمالية جوهريّة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأوليّة.

١٤- 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 للحفاظ 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 الأوليّة، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المقررة، في تاريخ المركز المالي الأولي، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٩٤٧,٧٤٨	١,٠٦٠,٨٩٨	حقوق المساهمين
٦٨٣,٣٩١	٧٨٤,٠٧٩	تمويل البنك الإسلامي
١,٦٣١,١٣٩	١,٨٤٤,٩٧٧	إجمالي هيكل رأس المال
%٤١,٩٠	%٤٢,٥٠	نسبة الدفع

١٥- أحداث لاحقة

لاحقاً لنهاية الفترة إعتد مجلس الإدارة توزيعات أرباح أولية بمبلغ ٤٢,٥ مليون ريال سعودي (ما يعادل ٠,٥ ريال سعودي للسهم الواحد) والتي تخضع لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. كما أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة ليصبح ١ مليار ريال سعودي من خلال رسملة الأرباح المبقاة. تخضع توصية المجلس المذكورة لموافقة المساهمين والجهات التنظيمية الأخرى.

١٦- تاريخ لموافقة على القوائم المالية الأولية للموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية للموجزة المرفقة من قِبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ صفر ١٤٤١هـ (الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠١٩).