

شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
وتقرير الفحص المحدود لمراجع الحسابات

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

صفحة	
١	تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٦ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

ملاحظة:

أينما وردت كلمة قرض فهي تعني تمويل إسلامي، والودائع تعني مرابحات إسلامية، المشتقات تعني تحوط عبر عقود تتوافق مع الضوابط الشرعية.

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 ٣١ مارس ٢٠٢٠م والقوائم الأولية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 هي 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. ويعد 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.

الاستنتاج

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.

برايس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا

عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

١٩ شعبان ١٤٤١هـ

(١٢ إبريل ٢٠٢٠)

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٥٢,٥٩٦	٢٢٥,٥٤٧	٥	نقد وما يعادله
١١٤,٦٨٤	١٢٥,٢٧٣	٥	ودائع هامشية ولأجل
١,٧٢٨,٠٩٤	١,٧٠٠,٠٣٥	٦	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال
٨٩٣	٨٩٣		الدخل الشامل الآخر
٤٠,٢٧٢	٤٨,١٩٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٨,٠٠٨	٩,٤٤٠		موجودات غير ملموسة
٤٤,٢٢٣	٤٣,٩٢٦		ممتلكات ومعدات
١,٩٨٨,٧٧٠	٢,١٥٣,٣١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤٦,١٤٨	٤٦,٠٥٤		مستحقات وذمم دائنة أخرى
٢١,٥٣٢	٢٧,٥٤٢		مخصص الزكاة
٨٢٣,٧٨٩	٩٧٧,٩٠٢	٧	تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات عقد إيجار
٢٣,٠٨٢	٢٣,٠٨٢		زكاة مستحقة
٧,٨٠٢	٨,٥٦٦		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٧٢,٣٥٣	١,٠٨٣,١٤٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
-	٤٨,٥٠٧	١٣	توزيعات أرباح مقترحة
٤٠,١٤٣	٤٠,١٤٣		احتياطي نظامي
٤١,٤٢٦	٤٦,٦٦٧		أرباح مبقاة
(٦٥,١٥٢)	(٦٥,١٥٢)		أسهم خزينة
١,٠١٦,٤١٧	١,٠٧٠,١٦٥		مجموع حقوق المساهمين
١,٩٨٨,٧٧٠	٢,١٥٣,٣١١		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)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

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

٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	إيضاح	
			الإيرادات
٨٤,٩٦٦	١٠٨,٤٣١	٩	إيرادات من التمويل الإسلامي
٥٩٦	١١١		إيرادات الأخرى
٨٥,٥٦٢	١٠٨,٥٤٢		
			المصاريف
(١٣,٨٤١)	(١٣,٨٩٤)		تكاليف تمويل
٦,١٠٣	٥٤٤	٦-٦	عكس الانخفاض في القيمة - صافي
(٢١,٥١٨)	(٢٤,٩٣٤)	١١	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٧,٤٢٩)	(٧,٥٧٢)		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٢,٢٣٩)	(٢,٩٢٨)		استهلاك وإطفاء
(٣٨,٩٢٤)	(٤٨,٧٨٤)		مجموع المصاريف
٤٦,٦٣٨	٥٩,٧٥٨		الدخل قبل الزكاة
			الزكاة
(٥,٣٣٢)	(٦,٠١٠)		مصرف الفترة
٤١,٣٠٦	٥٣,٧٤٨		صافي الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الأخر
٤١,٣٠٦	٥٣,٧٤٨		مجموع الدخل الشامل
٠,٤١	٠,٥٥	١٠	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

إيضاح	رأس المال	أسهم خزينة	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	المجموع
٢٠٢٠						
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	١,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥,١٥٢)	-	٤٠,١٤٣	٤١,٤٢٦	١,٠١٦,٤١٧
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	٥٣,٧٤٨	٥٣,٧٤٨
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل	-	-	-	-	٥٣,٧٤٨	٥٣,٧٤٨
توزيعات أرباح مقترحة لعام ٢٠٢٠	-	-	٤٨,٥٠٧	-	(٤٨,٥٠٧)	-
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	١,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥,١٥٢)	٤٨,٥٠٧	٤٠,١٤٣	٤٦,٦٦٧	١,٠٧٠,١٦٥
٢٠١٩						
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٨٥٠,٠٠٠	-	-	١٨,٢٦١	٧٩,٤٨٧	٩٤٧,٧٤٨
صافي الدخل للفترة (معدّل)	-	-	-	-	٤١,٣٠٦	٤١,٣٠٦
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل (معدّل)	-	-	-	-	٤١,٣٠٦	٤١,٣٠٦
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٨٥٠,٠٠٠	-	-	١٨,٢٦١	١٢٠,٧٩٣	٩٨٩,٠٥٤

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 التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٦,٦٣٨	٥٩,٧٥٨	الدخل قبل الزكاة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٢٣٩	٢,٩٢٨	استهلاك وإطفاء
٤٠٩	٧٦٤	مخصص مكافأة حماية الخدمة للموظفين - صافي
(٦,١٠٣)	(٥٤٤)	٦-٦ عكس الانخفاض في القيمة - صافي
١٣,٨٤١	١٣,٨٩٤	تكاليف التمويل
٥٧,٠٢٤	٧٦,٨٠٠	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٤,٩٠٥)	٢٨,٦٠٣	ذمم مدينة من التمويل الإسلامي
(٤,٦٢٨)	(٧,٩٢٥)	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٢,٥٨٤	(٩٤)	مستحقات وذمم دائنة أخرى
(٧,٢١٣)	-	زكاة مدفوعة
(١,٦١٦)	(١,١٥٧)	إيجارات مدفوعة
(١٢,٩٠١)	(١٣,٨٩٤)	تكاليف ونفقات تمويل مدفوعة
(١,٦٥٥)	٨٢,٣٣٣	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤١٦)	(١,٨٠٦)	إضافات لممتلكات ومعدات
(١,٠٨١)	(٢,٢٥٧)	إضافات لموجودات غير ملموسة
(٩٣٣)	(١٠,٥٨٩)	ودائع هامشية ولأجل
(٢,٤٣٠)	(١٤,٦٥٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٠,٠٠٠	٢٠٣,٣٨٨	متحصلات من التمويلات
(١١٢,٦٣٢)	(٩٨,١١٨)	تسديد التمويلات
(٢٢,٦٣٢)	١٠٥,٢٧٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢٦,٧١٧)	١٧٢,٩٥١	صافي التغير في النقد وما يعادله
١١١,٢٣١	٥٢,٥٩٦	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٨٤,٥١٤	٢٢٥,٥٤٧	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		معلومات غير نقدية إضافية
٨,٨٨٧	٥,٢٥٠	٤-٦ شطب ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٩,٥٢٩	-	الاعتراف بأصل حق الاستخدام عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

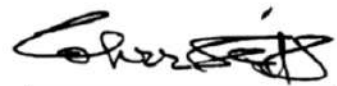
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



رئيس مجلس الإدارة



عضو مجلس الإدارة المنتدب
والرئيس التنفيذي



المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف 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 ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٥/أ/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

ص.ب. ٢٧٣٨٩

الرياض ١١٤١٧

المملكة العربية السعودية

تم فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ولكنها غير مراجعة.

٢- أسس الإعداد

١-٢ تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وفي الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ 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 الأولية الموجزة للشركة كما في ولفتره المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمعايير 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 الشامل 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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢-٤) وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح رقم (٨-١) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

- تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لترتيب للسيولة.

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 ٢٠١٩.

٣-٢ تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤-٢ التغيير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة:

حتى الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، كان يتم الاعتراف بالزكاة في قائمة التغيرات 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 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 (٨-١) حول القوائم المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بمبلغ ٥,٣ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

تم تطبيق السياسة المحاسبية للزكاة منذ ٣٠ يونيو ٢٠١٩ كما يلي:

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

٣- تطبيق المعايير الجديدة وتعديلات المعايير المحاسبية الحالية

لا يوجد للمعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية السارية من ١ يناير ٢٠٢٠ وما بعده أي أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٤- استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. قد لا تمثل النتائج الأولية مؤشراً دقيقاً للنتائج السنوية للعمليات عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الافتراضات الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كذلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في والفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

		النقد وما يعادله	-٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠		
١٠	١٠	نقد في الصندوق	
٥٢,٥٨٦	٢٢٥,٥٣٧	نقد لدى البنوك	
٥٢,٥٩٦	٢٢٥,٥٤٧	النقد وما يعادله	
		ودائع هامشية ولأجل	
٥٤,٩٨٧	٥٤,٩٨٨	ودائع هامشية محتفظ بها لدى البنوك	
٥٩,٦٩٧	٧٠,٢٨٥	ودائع لأجل - إيضاح ١-٥	
١١٤,٦٨٤	١٢٥,٢٧٣		
١٦٧,٢٨٠	٣٥٠,٨٢٠		

١-٥ يتضمن هذا مبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٠ مليون ريال سعودي) محتفظ بها لدى بنوك محلية كودائع مراجعة إسلامية بناءً على الأسعار السائدة في السوق.

-٦ ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

١-٦ يتم تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، وتمثل بشكل رئيسي تمويل التورق الإسلامي للمستهلك، وبالتالي تعتبر قطاع تشغيلي منفرد. يتم تقديم هذا التمويل بشكل عام لفترة تتراوح من سنة إلى خمس سنوات، والتي تكون قابلة للاسترداد على أقساط شهرية متساوية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠		
٢,٦٧٢,٣٢٩	٢,٦٢٦,٢٨٠	إجمالي الذمم المدينة	
(٩١٤,٨٣٠)	(٨٩٤,٨٣١)	إيرادات تمويلية غير مكتسبة	
١,٧٥٧,٤٩٩	١,٧٣١,٤٤٩		
(٢٩,٤٠٥)	(٣١,٤١٤)	مخصص الانخفاض في القيمة	
١,٧٢٨,٠٩٤	١,٧٠٠,٠٣٥		
٤٨٨,٤١٢	٤٨٠,٥٢٥	متداولة	
١,٢٣٩,٦٨٢	١,٢١٩,٥١٠	غير متداولة	
١,٧٢٨,٠٩٤	١,٧٠٠,٠٣٥		

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٦ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	
الإجمالي	الإجمالي				ذمم مدينة
١,٧٥٧,٤٩٩	١,٧٣١,٤٤٩	٩٧,٩٠٥	٣٩,١٠١	١,٥٩٤,٤٤٣	
(٢٩,٤٠٥)	(٣١,٤١٤)	(٢٧,٣١٠)	(٣٤٨)	(٣,٧٥٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٧٢٨,٠٩٤	١,٧٠٠,٠٣٥	٧٠,٥٩٥	٣٨,٧٥٣	١,٥٩٠,٦٨٧	صافي الذمم المدينة

٣-٦ الذمم المدينة غير العاملة للتمويل الإسلامي تتضمن مبلغ ١٦,٠٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩):
١٩,٠٨ مليون ريال سعودي). ومبلغ ١٢,١٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥,٢٠ مليون ريال سعودي) متأخرة مضي على استحقاقها فترة تتراوح من ١٢ إلى ١٨ شهراً وأكثر من ١٨ شهراً على التوالي. تعتقد الإدارة بأنه تم تكوين مخصص كاف للانخفاض في القيمة مقابل تلك الذمم المدينة.

٤-٦ خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ تم شطب مبلغ ٥,٢٥ مليون ريال من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (٢٠١٩: ٨,٩ مليون ريال سعودي).

٥-٦ مخصص الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٤٨,٢٥٨	٢٩,٤٠٥	١ يناير
١٤,٢٠٠	٧,٢٥٩	المحمل للفترة / للسنة
(٣٣,٠٥٣)	(٥,٢٥٠)	القروض المشطوبة خلال الفترة / السنة
٢٩,٤٠٥	٣١,٤١٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦-٦ عكس الانخفاض في القيمة - صافي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥,٥٦٤	٧,٢٥٩	مخصص الانخفاض في القيمة المحمل (إيضاح ٦-٧)
(١١,٦٦٧)	(٧,٨٠٣)	استردادات الذمم المدينة بعد الشطب
(٦,١٠٣)	(٥٤٤)	عكس الانخفاض في القيمة - صافي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧-٦ إصدار الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل الدوران" بناءً على احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال المراحل المتعاقبة من التعثر إلى الشطب. تعتمد منهجية مخصص الشركة على احتمالية التعثر في السداد المحسوبة على معدلات التدفق الآجل في الأشهر الستة وثلاثين شهرًا الماضية ويتم تعديلها لتوقعات الاقتصاد. تم تعديل العامل الاقتصادي المتعلق بالنتائج المحلي الإجمالي خلال الفترة مع مراعاة تأثير كوفيد-١٩ (راجع إيضاح ١٥ لمزيد من التفاصيل).

-٧ تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات عقد إيجار

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٨٦٨,٦١٦	٩٧٣,٨١٣	تمويلات بنكية إسلامية
٥,١٧٣	٤,٠٨٩	مطلوبات عقد إيجار
٨٧٣,٧٨٩	٩٧٧,٩٠٢	

-٨ الزكاة

١-٨ التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة:

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢-٤ له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمتي الدخل الشامل الأولية والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية:

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩:

القائمة المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل	أثر التعديل	كما عدل
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	مخصص الزكاة (أرباح مبقاة)	٥,٣٣٢	(٥,٣٣٢)	-
قائمة الدخل الشامل	الزكاة المحملة	-	٥,٣٣٢	٥,٣٣٢
قائمة الدخل الشامل	ربحية السهم معروضة بالريال السعودي	٠,٥٥	(٠,٠٦)	٠,٤٩

-٩ الإيرادات

تعود الزيادة في الإيرادات بشكل رئيسي إلى ارتفاع متوسط محفظة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٢٣٩ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مقارنة بالفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		-١٠- ربحية السهم
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
٤١,٣٠٦	٥٣,٧٤٨	صافي الدخل للفترة
١٠٠,٠٠٠	٩٧,٤٩٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم الأساسية والمخفضة (معدلة لأسهم الخزانة وإصدار المكافآت)
٠,٤١	٠,٥٥	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - بالريال السعودي

-١١- رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

ويشمل ذلك تعويض الإدارة العليا عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٦٠٠	٣,٣٤٣	تعويضات الإدارة العليا
١٤	١٦	عدد موظفي الإدارة العليا

-١٢- التزامات محتملة وتعهدات

لا يوجد تغيير جوهري في الالتزامات المحتملة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. كما لا يوجد أيضاً أي تعهدات رأسمالية جوهريّة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

-١٣- توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة خلال شهر مارس ٢٠٢٠، توزيع أرباح مرحلية صافية من أسهم الخزانة بمبلغ ٠,٥ ريال سعودي لكل سهم. إن الشركة بصدد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على توزيعات الأرباح المقترحة كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

-١٤- إدارة رأس المال

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 الأولية الموجزة، تمثل الشركة للالتزامات الدين. في تاريخ التقرير كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١,٠١٦,٤١٧	١,٠٧٠,١٦٥	حقوق المساهمين
٨٦٨,٦١٦	٩٧٣,٨١٣	تمويل بنكي إسلامي
١,٨٨٥,٠٣٣	٢,٠٤٣,٩٧٨	اجمالي هيكل رأس المال
٪٤٦,٠٧	٪٤٧,٦٤	نسبة المديونية

- ١٥ - الأحداث الجوهرية خلال الفترة

استجابة لانتشار كوفيد-١٩ في مختلف مدن المملكة العربية السعودية، حيث تعمل الشركة، وما يترتب على ذلك من اضطرابات في الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية، قامت إدارة الشركة استباقياً بتقييم تأثيرها على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات الوقائية. تشمل هذه الإجراءات على سبيل المثال لا الحصر إنشاء لجان إدارة الأزمات الجارية بالإضافة إلى تعديل العمليات لضمان صحة وسلامة موظفيها وعملائها والبيانات ذات الصلة. وعلى الرغم من هذه التحديات، تتأثر العمليات التجارية لنايفات فقط فيما يتعلق بانخفاض مدفوعات التمويل لشهر مارس ٢٠٢٠ مقارنة بالأشهر السابقة. ومع ذلك، على جانب التحصيل من المرجح أن يكون التأثير ضئيلاً للغاية. ويرجع ذلك في الأساس إلى أن غالبية قاعدة العملاء (فوق ٩٠٪) هم من موظفي القطاع الحكومي. علاوة على ذلك، بناءً على البيئة الاقتصادية الحالية، تم تحديث العامل الاقتصادي المستخدم في تحديد مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢٠. ولهذا الغرض، أخذت الشركة بعين الاعتبار عامل نمو الناتج المحلي الإجمالي من توقعات وكالة موديز للاقتصاد السعودي.

من منظور السيولة، تتمتع الشركة بإمكانية الوصول إلى تسهيلات كبيرة طويلة الأجل غير مستخدمة من البنوك لتمويل احتياجاتها النقدية المتداولة وطويلة الأجل والتي يتم استخدام حوالي ٦٠٪ منها فقط كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وبالتالي فإن الشركة ليست معرضة بشكل جوهري لمخاطر السيولة.

بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن ولاء كوفيد-١٩ ليس له أي تأثير جوهري على النتائج المالية التي تم التقرير عنها للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. ومع ذلك، إذا امتد وضع ولاء كوفيد-١٩ لفترة أطول ربما يؤثر ذلك على ربحية الشركة في ضوء الانخفاض في حجوزات القروض مقارنة بالفترة الماضية وربما يكون له أيضاً تأثير على التحصيلات من مستحقات الفئات الأعلى. تواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب وتعديل استراتيجيتها بناءً على الوضع السائد في أي وقت من الأوقات.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

علاوة على ذلك، وفرت مؤسسة النقد العربي السعودي خيارًا لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة للاستفادة من خطة تأجيل سداد ستة أشهر وتم اختيار نفس الشيء من قبل بعض العملاء كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وقد تم إدراج تأثير إعادة هيكلة المستحقات من هذا العميل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٦ - تاريخ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٤١ هـ (الموافق ٩ إبريل ٢٠٢٠).