

## شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
وتقرير الفحص للمراجع المستقل

ملاحظة:

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

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

---

صفحة

|        |   |
|--------|---|
| ١      | تقرير حول فحص 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 - ١١ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة |

## تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والقوائم الأولية ذات الصلة للدخل الشامل لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ 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. يعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من عملية المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نُبدي رأي مراجعة.

### استنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا للاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

**برايس وترهاوس كوبرز**



عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

٦ ذو الحجة ١٤٤١ هـ  
(٢٧ يوليو ٢٠٢٠)

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>(غير مراجعة) | إيضاح | الموجودات  |
|----------------------------|-------------------------------|-------|--|
| ٥٢,٥٩٦                     | ١٥٣,٤٥٩                       | ٥     | نقد وما يعادله   |
| ١١٤,٦٨٤                    | ٢٧٥,٠٧٤                       | ٥     | ودائع مراجعات  |
| ١,٧٢٨,٠٩٤                  | ١,٦٠٩,١١٨                     | ٦     | ذمم مدينة للتمويل الإسلامي<br>استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر |
| ٨٩٣                        | ٨٩٣                           |       | مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى   |
| ٤٠,٢٧٢                     | ٣٩,٦٤٧                        |       | موجودات غير ملموسة   |
| ٨,٠٠٨                      | ٩,٣٣٤                         |       | ممتلكات ومعدات   |
| ٤٤,٢٢٣                     | ٤٥,٢٧٢                        |       | مجموع الموجودات  |
| ١,٩٨٨,٧٧٠                  | ٢,١٣٢,٧٩٧                     |       |  |
|                            |                               |       | المطلوبات وحقوق المساهمين  |
|                            |                               |       | المطلوبات  |
| ٤٦,١٤٨                     | ٣٥,٨٦٣                        |       | مستحقات وذمم دائنة أخرى  |
| ٢١,٥٣٢                     | ١٣,٢٢٠                        |       | مخصص زكاة  |
| ٨٧٣,٧٨٩                    | ٩٩٢,٥٧٣                       | ٧     | تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات عقد إيجار   |
| ٢٣,٠٨٢                     | ٢٣,٠٨٢                        |       | زكاة مستحقة  |
| ٧,٨٠٢                      | ٩,٠٣٥                         |       | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  |
| ٩٧٢,٣٥٣                    | ١,٠٧٣,٧٧٣                     |       | مجموع المطلوبات  |
|                            |                               |       | حقوق المساهمين   |
| ١,٠٠٠,٠٠٠                  | ١,٠٠٠,٠٠٠                     |       | رأس المال  |
| ٤٠,١٤٣                     | ٤٠,١٤٣                        |       | احتياطي نظامي  |
| ٤١,٤٢٦                     | ١٨,٨٨١                        |       | أرباح مبقاة  |
| (٦٥,١٥٢)                   | -                             |       | أسهم خزينة   |
| ١,٠١٦,٤١٧                  | ١,٠٥٩,٠٢٤                     |       | مجموع حقوق المساهمين   |
| ١,٩٨٨,٧٧٠                  | ٢,١٣٢,٧٩٧                     |       | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين  |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ 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)

لثلاثة وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

| ٢٠١٩      | ٢٠٢٠      | إيضاح  |
|-----------|-----------|--|
|           |           | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>                                     |
| ٩٢,٨٣٧    | ١٠٤,٨١١   | صافي الدخل للفترة قبل الزكاة   |
| ٤,٧٢٤     | ٥,٧٣٣     | تعديلات لبنود غير نقدية:   |
| ٩٤٣       | ١,٢٣٣     | استهلاك وإطفاء   |
| (٨,٣٧١)   | ٥,٧٢٨     | مخصص مكافأة تحاية الخدمة للموظفين - صافي   |
| ٢٧,٨٤٧    | ٢٦,٧٢٦    | محمّل / (عكس) الانخفاض في القيمة - صافي  |
| ١١٧,٩٨٠   | ١٤٤,٢٣١   | تكاليف التمويل   |
|           |           | <b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>                                |
| (١٢٦,٢٩٧) | ١١٣,٢٤٨   | ذمم مدينة من التمويل الإسلامي  |
| ١,٢٠٧     | ٦٢٥       | مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى   |
| ١,٩٦٢     | (١٠,٢٨٥)  | مستحقات وذمم دائنة أخرى  |
| (٢,١١١)   | (١,٣٦١)   | إيجارات مدفوعة   |
| (٢٤,٤٥٠)  | (٢٢,٠٠٩)  | زكاة مدفوعة  |
| (٢٨,٢٠٧)  | (١٥,٨٨٣)  | تكاليف ونفقات تمويل مدفوعة   |
| (٥٩,٩١٦)  | ٢٠٨,٥٦٦   | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية                           |
|           |           | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>                                   |
| (١,٥٠٢)   | (٥,٠٠٣)   | إضافات لممتلكات ومعدات   |
| (٢,٦٦٥)   | (٣,١٠٥)   | إضافات لموجودات غير ملموسة   |
| (٢٢,٨٠٧)  | (١٦,٠٣٩)  | ودائع مرابحات  |
| (٢٦,٩٧٤)  | (١٦٨,٤٩٨) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية                                       |
|           |           | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>                                     |
| ٣٠٢,٣٧٥   | ٢١٨,٦٣٩   | متحصلات من التمويلات   |
| (٢١٣,٨٢١) | (١٠٩,٣٣٧) | تسديد التمويلات  |
| -         | (٤٨,٥٠٧)  | توزيعات أرباح  |
| ٨٨,٥٥٤    | ٦٠,٧٩٥    | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية                           |
| ١,٦٦٤     | ١٠٠,٨٦٣   | صافي التغير في النقد وما يعادله  |
| ١١١,٢٣١   | ٥٢,٥٩٦    | النقد وما يعادله في بداية الفترة   |
| ١١٢,٨٩٥   | ١٥٣,٤٥٩   | النقد وما يعادله في نهاية الفترة   |
|           |           | <b>معلومات غير نقدية إضافية</b>  |
| ١٨,١٠٤    | ١٠,٠٦٩    | شطب ذمم مدينة للتمويل الإسلامي   |
| ١٠,٤٠٩    | -         | الاعتراف بأصل حق الاستخدام عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦        |
| ٧,٧٨٠     | -         | الاعتراف بأصل مطلوبات عقد الأيجار عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ 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)  
لثلاثة وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| المجموع   | أرباح مبقاة | احتياطي<br>نظامي | توزيعات أرباح<br>مقترحة | أسهم خزينة | رأس المال | إيضاح                                    |
|-----------|-------------|------------------|-------------------------|------------|-----------|--|
|           |             |                  |                         |            |           | <b>٢٠٢٠</b>                              |
| ١,٠١٦,٤١٧ | ٤١,٤٢٦      | ٤٠,١٤٣           | -                       | (٦٥,١٥٢)   | ١,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)    |
| ٩١,١١٤    | ٩١,١١٤      | -                | -                       | -          | -         | صافي الدخل للفترة                        |
| -         | -           | -                | -                       | -          | -         | الدخل الشامل الآخر                       |
| ٩١,١١٤    | ٩١,١١٤      | -                | -                       | -          | -         | مجموع الدخل الشامل                       |
| -         | (٦٥,١٥٢)    | -                | -                       | ٦٥,١٥٢     | -         | ١٢<br>أسهم الخزينة                       |
| (٤٨,٥٠٧)  | (٤٨,٥٠٧)    | -                | -                       | -          | -         | ١٢<br>توزيعات أرباح                      |
| ١,٠٥٩,٠٢٤ | ١٨,٨٨١      | ٤٠,١٤٣           | -                       | -          | ١,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) |
|           |             |                  |                         |            |           | <b>٢٠١٩</b>                              |
| ٩٤٧,٧٤٨   | ٧٩,٤٨٧      | ١٨,٢٦١           | -                       | -          | ٨٥٠,٠٠٠   | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)    |
| ١٠٨,٩٢٦   | ١٠٨,٩٢٦     | -                | -                       | -          | -         | صافي الدخل للفترة                        |
| -         | -           | -                | -                       | -          | -         | الدخل الشامل الآخر                       |
| ١٠٨,٩٢٦   | ١٠٨,٩٢٦     | -                | -                       | -          | -         | مجموع الدخل الشامل                       |
| -         | (٤٢,٥٠٠)    | -                | ٤٢,٥٠٠                  | -          | -         | توزيعات أرباح مقترحة لعام ٢٠١٩           |
| ١,٠٥٦,٦٧٤ | ١٤٥,٩١٣     | ١٨,٢٦١           | ٤٢,٥٠٠                  | -          | ٨٥٠,٠٠٠   | الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ 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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |           | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |          | إيضاح |   |
|---|-----------|---|----------|-------|---|
| ٢٠١٩  | ٢٠٢٠      | ٢٠١٩  | ٢٠٢٠     |       |   |
| ١٧٨,٥٨٥                                       | ٢٠٩,٢٢٧   | ٩٣,٦١٩  | ١٠٠,٧٩٧  | ٨     | الإيرادات   |
| (٢٧,٨٤٧)                                      | (٢٦,٧٢٦)  | (١٤,٠٠٦)  | (١٢,٨٣٢) |       | المصاريف  |
|   |           |   |          |       | تكاليف تمويل<br>(محمّل) // عكس الانخفاض في القيمة - |
| ٨,٣٧١   | (٥,٧٢٨)   | ٢,٢٦٨   | (٦,٢٧٢)  | ٦-٦   | صافي  |
| (٤٣,٨١٩)                                      | (٤٥,٥٢٨)  | (٢٢,٣٠١)  | (٢٠,٥٩٤) | ١٠    | رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين                      |
| (١٨,٩٩٣)                                      | (١٧,٢٣٠)  | (١١,٥٦٤)  | (٩,٦٥٨)  |       | مصاريف عمومية وإدارية أخرى                          |
| (٤,٧٢٤)                                       | (٥,٧٣٣)   | (٢,٤٨٥)   | (٢,٨٠٥)  |       | استهلاك وإطفاء                                      |
| (٨٧,٠١٢)                                      | (١٠٠,٩٤٥) | (٤٨,٠٨٨)  | (٥٢,١٦١) |       | مجموع المصاريف                                      |
| ١,٢٦٤   | (٣,٤٧١)   | ٦٦٨   | (٣,٥٨١)  |       | (مصاريف) / إيرادات أخرى                             |
| ٩٢,٨٣٧  | ١٠٤,٨١١   | ٤٦,١٩٩  | ٤٥,٠٥٥   |       | صافي الدخل للفترة قبل الزكاة                        |
|   |           |   |          |       | الزكاة  |
| (١٠,٧٣٢)                                      | (١٣,٦٩٧)  | (٥,٤٠٠)   | (٧,٦٨٧)  |       | محمّل الفترة  |
| ٢٦,٨٢١  | -         | ٢٦,٨٢١  | -        |       | عكس الفترة السابقة                                  |
| ١٦,٠٨٩  | (١٣,٦٩٧)  | ٢١,٤٢١  | (٧,٦٨٧)  |       | صافي الدخل للفترة                                   |
| ١٠٨,٩٢٦                                       | ٩١,١١٤    | ٦٧,٦٢٠  | ٣٧,٣٦٨   |       | الدخل الشامل الآخر                                  |
| -   | -         | -   | -        |       | مجموع الدخل الشامل                                  |
| ١٠٨,٩٢٦                                       | ٩١,١١٤    | ٦٧,٦٢٠  | ٣٧,٣٦٨   |       | الربحية الأساسية والمخفضة للسهم                     |
| ١,٠٩  | ٠,٩١      | ٠,٦٨  | ٠,٣٧     | ٩     |   |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ 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**  
**للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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  
٧٦٣٣ العليا - حي الورود  
وحدة رقم ١٥٥٥  
الرياض ١٢٢٥٣ - ٢١٠٥  
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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية الأولية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 وإدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

**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.



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٤ استخدام التقديرات والأحكام

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

-٥ النقد و أرصدة بنكية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |                           |
|----------------------------|---------------|---------------------------|
| ١٠                         | ١٠            | نقد في الصندوق            |
| ٥٢,٥٨٦                     | ١٥٣,٤٤٩       | نقد لدى البنوك            |
| ٥٢,٥٩٦                     | ١٥٣,٤٥٩       | النقد وما يعادله          |
|                            |               | <b>ودائع مرابحات</b>      |
| ٥٤,٩٨٧                     | ٥٤,٩٨٧        | ودائع مرابحات             |
| ٥٩,٦٩٧                     | ٢٢٠,٠٨٧       | ودائع مرابحات - إيضاح ١-٥ |
| ١١٤,٦٨٤                    | ٢٧٥,٠٧٤       |                           |
| ١٦٧,٢٨٠                    | ٤٢٨,٥٣٣       |                           |

١-٥ يتضمن هذا مبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٠ مليون ريال سعودي) محتفظ بها لدى بنوك محلية كودائع مرابحة 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 للمواطنين السعوديين لفترة تتراوح من سنة إلى خمس سنوات، والتي تكون قابلة للاسترداد على أقساط شهرية متساوية.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |                            |
|----------------------------|---------------|----------------------------|
| ٢,٦٧٢,٣٢٩                  | ٢,٤٦٥,٢٧٤     | إجمالي الذمم المدينة       |
| (٩١٤,٨٣٠)                  | (٨١٨,٨٣٨)     | إيرادات تمويلية غير مكتسبة |
| ١,٧٥٧,٤٩٩                  | ١,٦٤٦,٤٣٦     |                            |
| (٢٩,٤٠٥)                   | (٣٧,٣١٨)      | مخصص الانخفاض في القيمة    |
| ١,٧٢٨,٠٩٤                  | ١,٦٠٩,١١٨     |                            |
| ٤٨٨,٤١٢                    | ٤٧٠,٤١٧       | متداولة                    |
| ١,٢٣٩,٦٨٢                  | ١,١٣٨,٧٠١     | غير متداولة                |
| ١,٧٢٨,٠٩٤                  | ١,٦٠٩,١١٨     |                            |

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

| ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | عاملة     | منخفضة الأداء | غير عاملة | المجموع   | المجموع   |
|----------------|---------------|-----------|---------------|-----------|-----------|-----------|
|                |               | ١,٤٨٦,٤٠٩ | ٣٧,٢٢٠        | ١٢٢,٨٠٧   | ١,٦٤٦,٤٣٦ | ١,٧٥٧,٤٩٩ |
|                |               | (٣,٨٦٩)   | (٤٨٠)         | (٣٢,٩٦٩)  | (٣٧,٣١٨)  | (٢٩,٤٠٥)  |
|                |               | ١,٤٨٢,٥٤٠ | ٣٦,٧٤٠        | ٨٩,٨٣٨    | ١,٦٠٩,١١٨ | ١,٧٢٨,٠٩٤ |

ذمم مدينة  
مخصص الانخفاض في القيمة  
صافي الذمم المدينة

٣-٦ الذمم المدينة غير العاملة للتمويل الإسلامي تتضمن مبلغ ١٨,٢٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩): ١٩,٠٨ مليون ريال سعودي). ومبلغ ١٢,٧٠ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم شطب مبلغ ١٠ مليون ريال من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (٢٠١٩: ٨,٩ مليون ريال سعودي).

٥-٦ مخصص الانخفاض في القيمة

| ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ١ يناير  |
|----------------|---------------|----------|
|                |               | ٢٩,٤٠٥   |
|                |               | ١٧,٩٨٢   |
|                |               | (١٠,٠٦٩) |
|                |               | ٣٧,٣١٨   |

المحتمل للفترة / للسنة  
الذمم المدينة المشطوبة خلال الفترة / السنة  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦-٦ عكس الانخفاض في القيمة - صافي

| لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو |          | مخصص الانخفاض في القيمة المحتمل (إيضاح ٦-٧) |
|--------------------------------|----------|---|
| ٢٠١٩                           | ٢٠٢٠     | استرداد الذمم المدينة بعد الشطب             |
| ١١,٢١٤                         | ١٧,٩٨٢   | عكس الانخفاض في القيمة - صافي               |
| (١٩,٥٨٥)                       | (١٢,٢٥٤) |   |
| (٨,٣٧١)                        | ٥,٧٢٨    |   |

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 شهراً 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).

٧-٧ تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات عقد إيجار

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مراجعة) |                       |
|----------------|----------------------------|-----------------------|
| ٩٨٨,٧٦٠        | ٨٦٨,٦١٦                    | تمويلات بنكية إسلامية |
| ٣,٨١٣          | ٥,١٧٣                      | مطلوبات عقد إيجار     |
| <b>٩٩٢,٥٧٣</b> | <b>٨٧٣,٧٨٩</b>             |                       |

٨-٨ الإيرادات

تعود الزيادة في الإيرادات بشكل رئيسي إلى ارتفاع متوسط محفظة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٨٣,٥ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مقارنة بالفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

٩-٩ ربحية السهم

| لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>(معدلة) |   |
|-------------------------------------|--|---|
| ٩١,١١٤                              | ١٠٨,٩٢٦  | صافي الدخل للفترة                                 |
| ١٠٠,٠٠٠                             | ١٠٠,٠٠٠  | المتوسط المرجح لعدد الأسهم الأساسية والمخفضة      |
| <b>٠,٩١</b>                         | <b>١,٠٩</b>                                    | الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - بالريال السعودي |

١٠-١٠ رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

ويشمل ذلك تعويض الإدارة العليا عن الفترات المنتهية كما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ |                          |
|--|--|--------------------------|
| ٧,١٨٤                                      | ٢,٦٠٠                                      | تعويضات الإدارة العليا   |
| ١٧   | ١٤   | عدد موظفي الإدارة العليا |

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- التزامات محتملة وتعهدات

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

١٢- أسهم خزينة و توزيع الأرباح

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، اشترت الشركة ٨٢٧،٥٠٥،٢٥٠ من أسهمها الخاصة بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي بقيمة ٢٦ ريال سعودي للسهم الواحد من أحد المساهمين بقيمة ١٥١،٥٠٢،٦٥٠ ريال سعودي وتم إدراجها كأسهم خزينة ضمن حقوق الملكية. في ٧ يونيو ٢٠٢٠، قرر مجلس الإدارة تخصيص هذه الأسهم لجميع المساهمين المتبقين.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، دفعت الشركة أرباحاً صافية أولية بعد طرح أسهم خزينة بمبلغ ٠,٥ ريال سعودي لكل سهم.

١٣- إدارة رأس المال

إن هدف الشركة عند إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرتها على الاستمرار من حيث مبدأ الاستمرارية لكي تمنح عوائد للمساهمين مزايا للمتفعين 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 الأولية، تمثل الشركة للالتزامات الدين. في تاريخ التقرير كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |                       |
|----------------------------|---------------|-----------------------|
| ١,٠١٦,٤١٧                  | ١,٠٥٩,٠٢٤     | حقوق المساهمين        |
| ٨٦٨,٦١٦                    | ٩٨٨,٧٦٠       | تمويل بنكي إسلامي     |
| ١,٨٨٥,٠٣٣                  | ٢,٠٤٧,٧٨٤     | اجمالي هيكل رأس المال |
| ٤٦,٠٧%                     | ٤٨,٢٨%        | نسبة المديونية        |

١٤- 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 وعمالها والبيانات ذات الصلة. وعلى الرغم من هذه التحديات، أظهرت العمليات التجارية للشركة تحسناً في المدفوعات في يونيو ٢٠٢٠ بعد أن أظهرت انخفاضاً خلال شهري أبريل ومايو. لا يوجد تأثير كبير على جانب التحصيل للربع المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، حيث غالبية قاعدة العملاء (فوق ٩٠٪) هم من موظفي القطاع الحكومي. علاوة على ذلك، تم تحديث العامل الاقتصادي المستخدم في تحديد محصص انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ واستمرت الشركة مع الانخفاض المتوقع في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بناءً على توقعات وكالة موديز للاقتصاد السعودي.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

من منظور السيولة، استخدمت الشركة ٦٠٪ فقط من تسهيلاتهما الحالية للقروض طويلة الأجل لتمويل احتياجاتها التمويلية الحالية وطويلة الأجل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. بالإضافة إلى تسهيلات القروض طويلة الأجل غير المستخدمة هذه، بسبب انخفاض حجم الدفعات والمبالغ المنتظمة للذمم المدينة التمويلية القائمة، الشركة غير معرضة لمخاطر السيولة. وضعت إدارة الشركة الأموال الفائضة المتاحة لدى البنوك لتوليد الإيرادات، للحد من تأثير الفيروس على صافي دخل الشركة.

بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ ليس كان له تأثيره على ربحية الشركة، فقط بسبب انخفاض المدفوعات ومع ذلك، من المتوقع أن يكون هذا مؤقتاً، حيث أن الإنفاق قد تحسن بالفعل بشكل كبير في شهر يونيو. ومع ذلك، إذا استمر وضع جائحة كوفيد-١٩ لفترة طويلة من الزمن، فقد يؤثر ذلك على الربحية بسبب انخفاض المدفوعات والتحديات في مجموعات تسهيلات القروض الحالية. تواصل الإدارة مراقبة الوضع عن كثب وستقوم بتعديل استراتيجيتها بناءً على الوضع السائد حسب الحاجة.

منحت مؤسسة النقد العربي السعودي خياراً لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة للاستفادة من خطة تأجيل سداد ستة أشهر، وقد اختار بعض العملاء نفس الشيء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. كما استفادت الشركة من خيارات التأجيل على قروضها من البنوك دون أي تكاليف إضافية لتحسين السيولة. إن التأثير الصافي لإعادة هيكلة عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة والاستفادة من خيار التأجيل على القروض ليس كبيراً.

١٥ - تاريخ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ ذو الحجة ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٦ يوليو ٢٠٢٠).