

شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 - ١٢ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة |



تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والقوائم الأولية ذات الصلة للدخل الشامل لفترة الثلاثة 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 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 المعلومات المالية الأولية 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 نُبدى 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

إلى
السادة

عمر محمد السقا
ترخيص رقم ٣٦٩

٢ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ
(١٩ أكتوبر 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 (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | إيضاح | الموجودات |
|----------------------------|--------------------------------|-------|--|
| ٥٢,٥٩٦ | ١٤٣,٦٠٨ | ٥ | نقد وما يعادله |
| ١١٤,٦٨٤ | ١٩٠,٢٣٠ | ٥ | ودائع هامشية وأجل |
| ١,٧٢٨,٠٩٤ | ١,٥٤٢,١٨٤ | ٦ | ذمم مدينة للتمويل الإسلامي استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال |
| ٨٩٣ | ٨٩٣ | | الدخل الشامل الآخر |
| ٤٠,٢٧٢ | ٣٢,٨٨٠ | | مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى |
| ٨,٠٠٨ | ١٢,٣٤٠ | | موجودات غير ملموسة |
| ٤٤,٢٢٣ | ٤٤,٨٠٠ | | ممتلكات ومعدات |
| ١,٩٨٨,٧٧٠ | ١,٩٦٦,٩٣٥ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| ٤٦,١٤٨ | ٤٢,٣٧٩ | | مستحقات وذمم دائنة أخرى |
| ٢١,٥٣٢ | ٢٠,٢٢٠ | | مخصص زكاة |
| ٨٧٣,٧٨٩ | ٧٦٣,١٥٥ | ٧ | تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات عقد إيجار |
| ٢٣,٠٨٢ | ٢٣,٠٨٢ | | زكاة مستحقة |
| ٧,٨٠٢ | ٩,٦٠٠ | | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٩٧٢,٣٥٣ | ٨٥٨,٤٣٦ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال |
| ٤٠,١٤٣ | ٤٠,١٤٣ | | احتياطي نظامي |
| - | ٥٠,٠٠٠ | ١٣ | توزيعات أرباح مقترحة |
| ٤١,٤٢٦ | ١٨,٣٥٦ | | أرباح مبقاة |
| (٦٥,١٥٢) | - | ١٢ | أسهم خزينة |
| ١,٠١٦,٤١٧ | ١,١٠٨,٤٩٩ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ١,٩٨٨,٧٧٠ | ١,٩٦٦,٩٣٥ | | 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 مغلقة)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | | إيضاح | |
|---|-----------|--|----------|-------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | | |
| ٢٨١,٠٥٧ | ٣١٣,٦٥٩ | ١٠٢,٤٧٣ | ١٠٤,٤١٣ | | الإيرادات |
| (٤٢,٢٣٨) | (٣٧,٣٣٩) | (١٤,٣٩١) | (١٠,٦١٣) | | المصاريف |
| ١٥,٣٧٣ | (٧,٣١٣) | ٧,٠٠٢ | (١,٥٨٥) | ٦-٦ | تكاليف تمويل (محمل) / عكس الانخفاض في القيمة - صافي |
| (٦٨,٤٦٨) | (٧٠,٦٨٣) | (٢٤,٦٤٩) | (٢٥,١٥٥) | ١٠ | رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين |
| (٣٥,٢٧٥) | (٣٠,٢٣٨) | (١٦,٢٨٣) | (٨,٤٤٧) | ٨ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| (٧,٢٩١) | (٨,٧٩٩) | (٢,٥٦٦) | (٣,٠٦٦) | | استهلاك وإطفاء |
| (١٣٧,٨٩٩) | (١٥٤,٣٧٢) | (٥٠,٨٨٧) | (٤٨,٨٦٦) | | مجموع المصاريف |
| ١,٩٠٣ | ١,٩٩٩ | ٦٤٠ | ٩٢٧ | | إيرادات أخرى |
| ١٤٥,٠٦١ | ١٦١,٢٨٦ | ٥٢,٢٢٦ | ٥٦,٤٧٤ | | صافي الدخل للفترة قبل الزكاة |
| (١٦,٢٣٢) | (٢٠,٦٩٧) | (٥,٥٠٠) | (٧,٥٠٠) | | الزكاة |
| ٢٦,٨٢١ | - | - | - | | محمل الفترة عكس الفترة السابقة |
| ١٠,٥٨٩ | (٢٠,٦٩٧) | (٥,٥٠٠) | (٧,٥٠٠) | | صافي الدخل للفترة |
| ١٥٥,٦٥٠ | ١٤٠,٥٨٩ | ٤٦,٧٢٦ | ٤٩,٤٧٤ | | الدخل الشامل الآخر |
| - | - | - | - | | مجموع الدخل الشامل |
| ١٥٥,٦٥٠ | ١٤٠,٥٨٩ | ٤٦,٧٢٦ | ٤٩,٤٧٤ | | الربحية الأساسية والمخفضة للسهم |
| ١,٥٦ | ١,٤١ | ٠,٤٧ | ٠,٤٩ | ٩ | |

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 للتبويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

| الجموع | أرباح مبقاة | احتياطي نظامي | توزيعات أرباح مقترحة | أسهم الخزينة | رأس المال | إيضاح |
|-----------|-------------|---------------|----------------------|--------------|-----------|---|
| ١,٠١٦,٤١٧ | ٤١,٤٢٦ | ٤,٠١٤٣ | - | (٦٥,١٥٢) | ١,٠٠٥,٠٠٠ | ٢٠٢٠ |
| ١٤٠,٥٨٩ | ١٤٠,٥٨٩ | - | - | - | - | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) |
| - | - | - | - | - | - | صافي الدخل للفترة |
| ١٤٠,٥٨٩ | ١٤٠,٥٨٩ | - | - | - | - | الدخل الشامل الآخر |
| - | (٦٥,١٥٢) | - | - | ٦٥,١٥٢ | - | مجموع الدخل الشامل |
| - | (٥٥,٠٠٠) | - | ٥٥,٠٠٠ | - | - | أسهم الخزينة |
| (٤٨,٥٠٧) | (٤٨,٥٠٧) | - | - | - | - | توزيعات أرباح مقترحة |
| ١,٠٨٥,٤٩٩ | ١٨٥,٣٥٦ | ٤,٠١٤٣ | ٥٥,٠٠٠ | - | ١,٠٠٥,٠٠٠ | توزيعات أرباح |
| ٩٤٧,٧٤٨ | ٧٩,٤٨٧ | ١٨,٢٦١ | - | - | ٨٥٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) |
| ١٥٥,٦٥٠ | ١٥٥,٦٥٠ | - | - | - | - | ٢٠١٩ |
| - | - | - | - | - | - | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) |
| ١٥٥,٦٥٠ | ١٥٥,٦٥٠ | - | - | - | - | صافي الدخل للفترة |
| (٤٢,٥٠٠) | (٤٢,٥٠٠) | - | - | - | - | الدخل الشامل الآخر |
| ١,٠٦٠,٨٩٨ | ١٩٢,٦٣٧ | ١٨,٢٦١ | - | - | ٨٥٠,٠٠٠ | مجموع الدخل الشامل |
| | | | | | | توزيعات أرباح مدفوعة |
| | | | | | | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) |

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | إيضاح |
|-----------|-----------|--|
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| ١٤٥,٠٦١ | ١٦١,٢٨٦ | صافي الدخل للفترة قبل الزكاة |
| | | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| ٧,٢٩١ | ٨,٧٩٩ | استهلاك و إطفاء |
| ١,٢٤٢ | ٢,١٦٩ | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| (١٥,٣٧٣) | ٧,٣١٣ | محمل / (عكس) الانخفاض في القيمة - صافي |
| ٤٢,٢٣٨ | ٣٧,٣٣٩ | تكاليف تمويل |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (١٧٧,١٤٥) | ١٧٨,٥٩٧ | ذمم مدينة للتمويل الإسلامي |
| ١٠,٥٣٠ | ٧,٣٩٢ | مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى |
| ٩,٨٦٩ | (٣,٧٦٩) | مستحقات وذمم دائنة أخرى المدفوعة |
| (٢,٤٤٨) | (١,٦٦٤) | إيجارات مدفوعة |
| (٣٩,٧٥٩) | (٢٢,٠٠٩) | زكاة مدفوعة |
| (٢٨٣) | (٣٧١) | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| (٤٢,٨٦٠) | (٢٣,٧٩٠) | تكاليف ونفقات تمويل مدفوعة |
| (٦١,٦٣٧) | ٣٥١,٢٩٢ | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (٤,٩٨٥) | (٦,٤٥٣) | إضافات لممتلكات ومعدات |
| (١,٣٨٤) | (٧,٢٥٥) | إضافات لموجودات غير ملموسة |
| (١١,٣٧٦) | (٧٥,٥٤٦) | ودائع هامشية لأجل |
| (١٧,٧٤٥) | (٨٩,٢٥٤) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| ٤٠٢,٣٧٥ | ٢١٩,٣٨٨ | متحصلات من التمويلات |
| (٣٠٨,٨٤٥) | (٣٤١,٩٠٧) | تسديد التمويلات |
| (٤٢,٥٠٠) | (٤٨,٥٠٧) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| ٥١,٠٣٠ | (١٧١,٠٢٦) | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية |
| (٢٨,٣٥٢) | ٩١,٠١٢ | صافي التغير في النقد وما يعادله |
| ١١١,٢٣١ | ٥٢,٥٩٦ | النقد وما يعادله في بداية الفترة |
| ٨٢,٨٧٩ | ١٤٣,٦٠٨ | النقد وما يعادله في نهاية الفترة |
| | | معلومات غير نقدية إضافية |
| ٢٥,٦١٤ | ١٤,٨٨٧ | ٤-٦ 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 ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرجزة.

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة 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
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 كذلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٥- النقد و أرصدة بنكية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------------------|----------------|-----------------------------------|
| ١٠ | ١٠ | نقد في الصندوق |
| ٥٢,٥١٦ | ١٤٣,٥٩٨ | نقد لدى البنوك |
| ٥٢,٥٩٦ | ١٤٣,٦٠٨ | النقد وما يعادله |
| | | ودائع هامشية لأجل |
| ٥٤,٩٨٧ | ٥٥,٥٨٨ | ودائع هامشية محتفظ بها لدى البنوك |
| ٥٩,١٩٧ | ١٣٤,٦٤٢ | ودائع لأجل - إيضاح ١-٥ |
| ١١٤,٦٨٤ | ١٩٠,٢٣٠ | |
| ١٦٧,٢٨٠ | ٣٣٣,٨٣٨ | |

١-٥ يتضمن هذا مبلغ ١٠٠ 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

يتم تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، وتمثل بشكل رئيسي تمويل التوزيع 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.

إن توزيع الذمم المدينة للتمويل الإسلامي حسب المنتج هو كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------------------|----------------|-----------------|
| ١,٧٢٨,٠٩٤ | ١,٥٣٧,٤١٠ | تورق |
| - | ٤,٧٧٤ | بطاقات الائتمان |
| ١,٧٢٨,٠٩٤ | ١,٥٤٢,١٨٤ | |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------------------|----------------|----------------------------|
| ٢,٦٧٢,٣٢٩ | ٢,٣٧٣,٩٩١ | إجمالي الذمم المدينة |
| (٩١٤,٨٣٠) | (٧٨٦,٧٠٥) | إيرادات تمويلية غير مكتسبة |
| ١,٧٥٧,٤٩٩ | ١,٥٨٧,٢٨٦ | |
| (٢٩,٤٠٥) | (٤٥,١٠٢) | مخصص الانخفاض في القيمة |
| ١,٧٢٨,٠٩٤ | ١,٥٤٢,١٨٤ | |
| ٤٨٨,٤١٢ | ٤٥٢,٧٥٧ | متداولة |
| ١,٢٣٩,٦٨٢ | ١,٠٨٩,٤٢٧ | غير متداولة |
| ١,٧٢٨,٠٩٤ | ١,٥٤٢,١٨٤ | |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | | | | |
|----------------------------|----------------|-----------|---------------|-----------|-------------------------|
| المجموع | المجموع | غير عاملة | منخفضة الأداء | عاملة | ذمم مدينة |
| ١,٧٥٧,٤٩٩ | ١,٥٨٧,٢٨٦ | ١٣٢,٣١٥ | ٣٣,٨٢٩ | ١,٤٢١,١٤٢ | |
| (٢٩,٤٠٥) | (٤٥,١٠٢) | (٣٨,٢٨٦) | (٣٥٦) | (٦,٤٦٠) | مخصص الانخفاض في القيمة |
| ١,٧٢٨,٠٩٤ | ١,٥٤٢,١٨٤ | ٩٤,٠٢٩ | ٣٣,٤٧٣ | ١,٤١٤,٦٨٢ | صافي الذمم المدينة |

٣-٦ الذمم المدينة غير العاملة للتمويل الإسلامي تتضمن مبلغ ٢٥,٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٩,٠٨ مليون ريال سعودي)، ومبلغ ١٦,٠٦ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم شطب مبلغ ١٤,٨ مليون ريال من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (٢٠١٩: ٨,٩ مليون ريال سعودي).

٥-٦ مخصص الانخفاض في القيمة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------------------|----------------|--|
| ٤٨,٢٥٨ | ٢٩,٤٠٥ | ١ يناير |
| ١٤,٢٠٠ | ٣٠,٥٨٤ | المحتمل للفترة / للسنة |
| (٣٣,٠٥٣) | (١٤,٨٨٧) | الذمم المدينة المشطوبة خلال الفترة / السنة |
| ٢٩,٤٠٥ | ٤٥,١٠٢ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

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

٦-٦ المحمل / (عكس) الانخفاض في القيمة - صافي

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|---|----------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ١٤,٠٣٦ | ٣٠,٥٨٤ | مخصص الانخفاض في القيمة المحمل (إيضاح ٦-٧) |
| (٢٩,٤٠٩) | (٢٣,٢٧١) | استردادات الذمم المدينة بعد الشطب |
| (١٥,٣٧٣) | ٧,٣١٣ | المحمل / (عكس) الانخفاض في القيمة - صافي |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|-----------------------|
| (مراجعة) | | |
| ٨٦٨,٦١٦ | ٧٥٩,٦٤٦ | تمويلات بنكية إسلامية |
| ٥,١٧٣ | ٣,٥٠٩ | مطلوبات عقد إيجار |
| ٨٧٣,٧٨٩ | ٧٦٣,١٥٥ | |

٨-٨ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|---|--------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ٧,٦٤٩ | ١٢٤ | تسويق وإعلان |
| ٧,٦٦٥ | ٣,٢٤٣ | رسوم قانونية ومهنية |
| ٤,٣٤٥ | ٤,٣٠٠ | تأمين |
| ٤,٢٤٤ | - | تأثير تقييم الأموال المتداولة |
| ٣,١١٨ | ٣,٦٤٣ | رسوم دعم تكنولوجيا المعلومات |
| ٢,٦١٥ | ٢,٦٦٠ | إصلاحات وصيانة ولوازم مكتبية |
| ٢,١١٧ | ٢,٧٤٩ | مرافق وهاتف واتصالات |
| ١,٩١٢ | ٣,٤٥٧ | مصاريف ضريبة القيمة المضافة |
| - | ٤,٩٦٣ | اطفاء بطاقات الائتمان - مصاريف ما قبل التشغيل |
| - | ٢,٢٠٦ | خسارة من تقييم الموجودات المعاد حيازتها المحتفظ بها للبيع |
| ١,٦١٠ | ٢,٨٩٣ | إيجارات وغيرها |
| ٣٥,٢٧٥ | ٣٠,٢٣٨ | |

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ربحية السهم |
|---|--|---------|---------|---|
| | | (معدلة) | | |
| | | ١٥٥,٦٥٠ | ١٤٠,٥٨٩ | صافي الدخل للفترة |
| | | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم الأساسية والمخفضة |
| | | ١,٥٦ | ١,٤١ | الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - بالريال السعودي |

١٠- رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

يشمل ذلك تعويض الإدارة العليا عن الفترات المنتهية كما يلي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | تعويضات الإدارة العليا |
|---|--|---------|--------|--------------------------|
| | | (معدلة) | | |
| | | ١٩,١٧٣ | ٢٢,٣٣٦ | عدد موظفي الإدارة العليا |
| | | ١٦ | ١٨ | |

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | مكافأة مجلس الإدارة |
|---|--|---------|-------|---------------------|
| | | (معدلة) | | |
| | | ٥,٦٥٨ | ٥,٥٣٧ | |

١١- التزامات محتملة وتعهدات

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

١٢- أسهم خزينة وتوزيعات الأرباح

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، اشترت الشركة ٢,٥٠٥,٨٢٧ سهمًا من أسهمها الخاصة بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي بقيمة ٢٦ ريال سعودي للسهم الواحد من أحد المساهمين بمبلغ ٦٥,١٥١,٥٠٢ ريال سعودي وتم إدراجها كأسهم خزينة ضمن حقوق الملكية. بتاريخ ٧ يونيو ٢٠٢٠، قرر مجلس الإدارة تخصيص هذه الأسهم لجميع المساهمين المتبقين.

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

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

١٣- توزيعات أرباح مقترحة

خلال شهر سبتمبر ٢٠٢٠، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح أولية بواقع ٠,٥ ريال سعودي للسهم الواحد. 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 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 الأولية، تمثل الشركة لتعهدات الدين. في تاريخ التقرير كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------------------|----------------|-----------------------|
| ١,٠١٦,٤١٧ | ١,١٠٨,٦٧٠ | حقوق المساهمين |
| ٨٦٨,٦١٦ | ٧٥٩,٦٤٦ | تمويل بنكي إسلامي |
| ١,٨٨٥,٠٣٣ | ١,٨٦٨,٣١٦ | إجمالي هيكل رأس المال |
| %٤٦,٠٧ | %٤٠,٦٦ | 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 وعمالها والبيانات ذات الصلة. وعلى الرغم من هذه التحديات، أظهرت العمليات التجارية للشركة تحسناً في المدفوعات منذ يونيو ٢٠٢٠ بعد أن أظهرت انخفاضاً خلال شهري أبريل ومايو. وعلى الجانب الآخر، بالنسبة للمتحصلات، حققت الشركة نفس المستويات كما كان الحال لما قبل كوفيد-١٩ بعد انخفاضها هامشياً في أبريل ومايو ٢٠٢٠. كان ذلك بسبب أن غالبية قاعدة العملاء (فوق ٩٠٪) هم من موظفي القطاع الحكومي. علاوة على ذلك، وبناءً على الوضع الاقتصادي الحالي تم تحديث العامل الاقتصادي المستخدم في تحديد مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

من منظور السيولة، فإن لدى الشركة الحق في تسهيلات جوهرية طويلة الأجل غير مستخدمة من البنوك لتمويل احتياجاتها النقدية الحالية وطويلة الأجل والتي منها استخدمت الشركة ٣٥٪ فقط من تسهيلاتنا الحالية للقروض طويلة الأجل لتمويل احتياجاتنا التمويلية الحالية وطويلة الأجل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. بالإضافة إلى تسهيلات القروض طويلة الأجل غير المستخدمة هذه، أيضاً بالنظر إلى انخفاض حجم المدفوعات والتحصيلات المنتظمة فإن لدى الشركة سيولة كافية متاحة بالإضافة إلى الحدود البنكية غير المستخدمة، وبالتالي فإن الشركة غير معرضة لمخاطر السيولة. أخذت الشركة خطوة استباقية بإيداع الأموال الفائضة المتاحة لدى البنوك لتوليد الإيرادات، والحد من الأثر على صافي دخل الشركة.

بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن كوفيد-١٩ 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 جوهري منذ شهر يونيو. ومع ذلك، إذا استمر وضع كوفيد-١٩ لفترة طويلة من الزمن، فقد يؤثر ذلك على الربحية بسبب الانخفاض في تقديم العروض مقارنة بالفترة السابقة ومن الممكن أن يؤثر أيضاً على التحصيلات من مجموعة الاستحقاقات العليا. 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 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. كما فعلت الشركة خيارات التأجيل على قروضها من البنوك دون أي تكاليف إضافية لتحسين السيولة. إن التأثير الصافي لإعادة هيكلة عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة وتفعيل خيار التأجيل على القروض ليس جوهرياً.

١٦- تاريخ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ (الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠٢٠).