

شركة النايفات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
وتقرير الفحص للقوائم المالية الأولية

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

صفحات

١	تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٦ - ١٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

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) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

برايس وترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب

ترخيص رقم ٤٧١

١١ ذو القعدة ١٤٣٩هـ

(٢٤ يوليو ٢٠١٨)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
٢٧٥,٦١٤	١٠٠,٠٨٣	٥	نقد وما يعادله
١١,٣٧١	١٣٦,٦٨٢	٥	إيداعات قصيرة الأجل
١,٥١٧,٥٦٢	١,٤٢٩,٦٦٥	٦	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٦٠,٥١٤	٥٨,٦٠٥		مصاريق مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,٦٩٦	٥,١٥٦		موجودات غير ملموسة
٣٦,٠٠٧	٣٦,٣٩٥		ممتلكات ومعدات
<u>١,٩٠٤,٧٦٤</u>	<u>١,٧٦٦,٥٨٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٢,٢٨١	١٧,٧٦٩		ذمم دائنة ومستحقات
٩١٤,٢٢١	٧٤١,٦٨٨	٧	التمويل البنكي الإسلامي
١٠٦,٩٥٠	١١٥,١٤٢		مخصص الزكاة
٥,١٢٥	٥,٦٢٩		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١,٠٤٨,٥٧٧</u>	<u>٨٨٠,٢٢٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٦٣٥,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	١	رأس المال
٢١٥,٠٠٠	-	١	الزيادة المقترحة في رأس المال
١,٠٢٤	١,٠٢٤	٩	احتياطي نظامي
٥,١٦٣	٣٥,٣٣٤		أرباح مبقاة
<u>٨٥٦,١٨٧</u>	<u>٨٨٦,٣٥٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٩٠٤,٧٦٤</u>	<u>١,٧٦٦,٥٨٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		ليوضح	
في ٣٠ يونيو		في ٣٠ يونيو			
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
١٨١,٢٢١	١٦٣,٨٠٨	٨١,٦٤٩	٧٩,٧٨٧	١٣,٨	الإيرادات
					المصاريف
(٣٧,٠٩٩)	(٢٦,٢٢٠)	(١٩,٢٩٤)	(١٣,٠٥٤)		تكاليف تمويل، بالصافي
(٩,٦٥٢)	٢,٣٩٧	(٣,٨٣٧)	(٥٦٢)	١٣,٥-٦	عكس/(مخصص) انخفاض القيمة
(٣٣,٩٧٤)	(٣٦,٥٣٠)	(١٦,٩٥٩)	(١٧,٠٥٢)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١٣,٠٨٠)	(١٣,٦٣٤)	(٥,٥٨٩)	(٧,٤٠٥)	١٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١,١٠٢)	(٢,٢١١)	(٥٥٧)	(١,١٥٤)		استهلاك وإطفاء
(٢,٦٥٠)	٥٧٣	-	٥٧٣	١٣	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٨٣,٦٦٤	٨٨,١٨٣	٣٥,٤١٣	٤١,١٣٣		صافي الدخل
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر
٨٣,٦٦٤	٨٨,١٨٣	٣٥,٤١٣	٤١,١٣٣		مجموع الدخل الشامل
٠,٩٨	١,٠٤	٠,٤٢	٠,٤٨	١٠	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة النابغات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (مدرج مراجعته)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مضافة	احتياطي نظامي	زيادة مقترحة في		إيضاح
			رأس المال	رأس المال	
٨٥٦,١٨٧	٥,١٦٣	١,٠٢٤	٢١٥,٠٠٠	٦٣٥,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	(٢١٥,٠٠٠)	٢١٥,٠٠٠	تحويل إلى رأس المال
(٤٢,٥٠٠)	(٤٢,٥٠٠)	-	-	-	توزيعات مدفوعة
٨٨,١٨٣	٨٨,١٨٣	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
(١٥,٥١٢)	(١٥,٥١٢)	-	-	-	الرعاية المحتملة للفترة
٨٨٦,٣٥٨	٣٥,٣٣٤	١,٠٢٤	-	٨٥٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٧٢٥,٠٦٣	١٠٥,٤٣٣	١٩,٦٣٠	-	٦٠٠,٠٠٠	٢٠١٧
(٤٩,٥٥٤)	(٤٩,٥٥٤)	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦٧٥,٥٠٩	٥٥,٨٧٩	١٩,٦٣٠	-	٦٠٠,٠٠٠	التعديل عن تطبيق المعيار الدولي
٨٣,٦٦٤	٨٣,٦٦٤	-	-	-	لالتقرير المالي رقم ٩
(١٠,٢١٠)	(١٠,٢١٠)	-	-	٦٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٧
٧٤٨,٩٦٣	١٢٩,٣٣٣	١٩,٦٣٠	-	٦٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل
				٦٠٠,٠٠٠	الرعاية المحتملة
				٦٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨٣,٦٦٤	٨٨,١٨٣	صافي الدخل
		التعديلات لنبود غير نقدية:
١,١٠٢	٢,٢١١	استهلاك وإطفاء
٢,٦٥٠	-	شطب أصول غير ملموسة
٦٠٣	٥٠٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
٩,٦٥٢	(٢,٣٩٧)	عكس/مخصص انخفاض القيمة
٣٧,٠٩٩	٢٦,٢٢٠	تكاليف التمويل
١٣٤,٧٧٠	١١٤,٧٢١	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥,٤١٦)	٩٠,٢٩٤	الذمم المدينة من التمويل الإسلامي
(٣,٧١١)	١,٩٠٩	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٦,٠٤١	(٤,٥١٢)	ذمم دائنة ومستحقات
(٤,٥٠٦)	(٧,٣٢١)	زكاة مسددة
(٣٦,٣٧٤)	(٣٠,٦٨٩)	تكاليف تمويل مدفوعة
٩٠,٨٠٤	١٦٤,٤٠٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٢٧)	(١,٩٤٨)	إضافات للممتلكات والمعدات
(١,٦٨٥)	(٢,١١٠)	إضافات لأصول غير ملموسة
(٢٤٨,٩١٣)	(١٢٥,٣١١)	ودائع قصيرة الأجل
(٢٥٠,٩٢٥)	(١٢٩,٣٦٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٤٤,٣٩٩	٨٥,٣٨٦	١-٧ متحصلات من التمويل البنكي الإسلامي
(٢٣٩,١٨٩)	(٢٥٣,٤٥٠)	١-٧ تسديد التمويل البنكي الإسلامي
-	(٤٢,٥٠٠)	توزيعات مدفوعة
١٠٥,٢١٠	٢١٠,٥٦٤	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية
		صافي النقص في النقد وما يعادله
(٥٤,٩١١)	(١٧٥,٥٣١)	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٥٦,٧٧٠	(٢٧٥,٦١٤)	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
١٠١,٨٥٩	١٠٠,٠٨٣	٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

١- معلومات عامة

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

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

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

شركة النايفات للتمويل

ص.ب. ٢٧٣٨٩

الرياض ١١٤١٧

المملكة العربية السعودية

تم فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ولكنها غير مراجعة.

زيادة رأس المال بمقدار ٢١٥ مليون ريال سعودي.

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

٢- أسس الإعداد

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

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

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة

معايير وتعديلات دخلت حيز التنفيذ منذ ١ يناير ٢٠١٨

خلال عام ٢٠١٧، قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية - والصادر في يوليو ٢٠١٤. وبالتالي، ليس له أي أثر على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن المعايير المحاسبية الجديدة الأخرى ومن ضمنها المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء - والتعديلات للمعايير المحاسبية الحالية، والتي دخلت حيز التنفيذ منذ ١ يناير ٢٠١٨ ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

معايير وتعديلات دخلت حيز التنفيذ بعد ١ يناير ٢٠١٨

بناءً على التقدير المبدئي للإدارة، فإن المعايير المحاسبية الجديدة ومن ضمنها المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار - والتعديلات للمعايير المحاسبية الحالية، والتي دخلت حيز التنفيذ بعد ١ يناير ٢٠١٨ ليس لها أي أثر على القوائم المالية للشركة.

٤- استخدام الافتراضات والتقديرات 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 الموجزة، فإن الافتراضات الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كذلك المستخدمة في القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٥- نقد وأرصدة لدى البنك

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	
٤٥٣	٢٧٤	نقد في الصندوق
٩٩,٦٣٠	٢٧٥,٣٤٠	نقد لدى بنوك
١٠٠,٠٨٣	٢٧٥,٦١٤	نقد وما يعادله
١٣٦,٦٨٢	١١,٣٧١	إيداعات قصيرة الأجل - إيضاح ١-٥
٢٣٦,٧٦٥	٢٨٦,٩٨٥	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

٥-١ يتضمن هذا الرصيد مبلغ ١٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: صفر) محتفظ بها لدى بنك محلي كوديعة تحمل عمولة بناءً على المعدل السائد في السوق و ١٣,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٨,٥ مليون ريال سعودي) محتفظ بها لدى بنوك محلية كودائع لا تحمل عمولات.

٦- ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

٦-١ يتم تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية وتمثل بشكل رئيسي في تمويل التورق الإسلامي للمستهلك ("المستهلك") ولذلك أعتبر قطاع تشغيلي منفرد. يتم تقديم هذا التمويل بشكل عام لفترة من سنة إلى خمس سنوات ويتم استردادها بأقساط شهرية متساوية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٢,٢١٤,٥٧٢ (٦٣٨,٠٠٤)	٢,٠٧٧,٣٨٤ (٥٩٨,٠٨٤)	إجمالي الذمم المدينة إيرادات تمويلية غير مكتسبة
١,٥٧٦,٥٦٨	١,٤٧٩,٣٠٠	
١٧,٢٢٥ (٧٦,٢٣١)	١٤,٤٩٣ (٦٤,١٢٨)	تكاليف مباشرة أولية مؤجلة (تكلفة العمليات) مخصص هبوط القيمة
١,٥١٧,٥٦٢	١,٤٢٩,٦٦٥	
٥٢٩,٩٤٠ ٩٨٧,٦٢٢	٥٣٧,٧٦٩ ٨٩١,٨٩٦	متداولة غير متداولة
١,٥١٧,٥٦٢	١,٤٢٩,٦٦٥	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

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

الإجمالي	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	٣٠ يونيو ٢٠١٨
١,٤٧٩,٣٠٠	١٤٠,٣٧١	٤٠,٩٨٦	١,٢٩٧,٩٤٣	الذمم المدينة
١٤,٤٩٣	١,٤٥٣	٤٤٨	١٢,٥٩٢	التكاليف المباشرة الأولية الموجزة
(٦٤,١٢٨)	(٥٠,٩٨٩)	(١,٢٨٤)	(١١,٨٥٥)	مخصص انخفاض القيمة - إيضاح ٣-٥
١,٤٢٩,٦٦٥	٩٠,٨٣٥	٤٠,١٥٠	١,٢٩٨,٦٨٠	صافي الذمم المدينة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
١,٥٧٦,٥٦٨	١٧٣,٢٧٢	٤٥,٢٥٦	١,٣٥٨,٠٤٠	الذمم المدينة
١٧,٢٢٥	١,٢٨٦	٥٠٧	١٥,٤٣٢	التكاليف المباشرة الأولية الموجزة
(٧٦,٢٣١)	(٦١,٢٦٧)	(١,٠٥٦)	(١٣,٩٠٨)	مخصص انخفاض القيمة - إيضاح ٣-٥
١,٥١٧,٥٦٢	١١٣,٢٩١	٤٤,٧٠٧	١,٣٥٩,٥٦٤	صافي الذمم المدينة

١-٢-٦ الذمم المدينة غير العاملة للتمويل الإسلامي تحتوي على ٣١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٨ مليون ريال سعودي) مضى على استحقاقها فترة تتراوح من ١٢ إلى ١٨ شهراً. و ٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٠ مليون ريال سعودي) مضى على استحقاقها أكثر من ١٨ شهراً. تعتقد الإدارة بأنه تم تكوين مخصص كافي مقابل هذه الذمم

٣-٦ تحليل محفظة المخصص:

المجموع	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	١ يناير ٢٠١٨
٧٦,٢٣١	٦١,٢٦٧	١,٠٥٦	١٣,٩٠٨	تحويل من عاملة
-	٢٨٧	٣١٠	(٥٩٧)	تحويل من منخفضة الأداء
-	٣٨٥	(٩٧٤)	٥٨٩	تحويل من غير عاملة
(١٧,٠٠٧)	(١,٧١٦)	٣٨٦	١,٣٣٠	موجودات مالية - معدلة
١,٦٥٩	-	١٢	١,٦٤٧	موجودات مالية جديدة - منشأة
٢٧,٢٠٠	٣٠,٣٨٧	٦٤٥	(٣,٨٣٢)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١١,٨٥٢	١٣,٦٧٧	٢٢٨	(٢,٠٥٣)	المشطوب خلال السنة
(٢٣,٩٥٥)	(٢٣,٩٩٥)	-	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٦٤,١٢٨	٥٠,٩٨٩	١,٢٨٤	١١,٨٥٥	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

المجموع	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	
٥٤,٢٥٧	٥٣,٨٩٨	٢٠٥	١٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٩,٥٥٤	٣٥,٦٧٦	٩٢٨	١٢,٩٥٠	تعديلات عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٠٣,٨٨١	٨٩,٥٧٤	١,١٣٣	١٣,١٠٤	١ يناير ٢٠١٧
-	١,١٦٣	٤١٠	(١,٥٧٣)	تحويل من عاملة
-	٣٧٠	(٧٦٧)	٣٩٧	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٢,٢٤٦)	٣٦٧	١,٨٧٩	تحويل من غير عاملة
(٤,٣٣٠)	(١,٦٠٦)	(٣٨٠)	(٢,٣٤٤)	موجودات مالية - معتلة
٥,٨١٤	٢,٠٩٢	٨٤	٣,٦٣٨	موجودات مالية جديدة - منشأة
١٩,٣٩٩	٢٠,٣٨٣	٢٠٩	(١,١٩٣)	صافي إعادة قياس محخص الخسارة
٢٠,٨٨٣	٢٠,١٥٦	(٧٧)	٨٠٤	
(٤٨,٤٦٣)	(٤٨,٤٦٣)	-	-	المشطوب خلال السنة
٧٦,٢٣١	٦١,٢٦٧	١,٠٥٦	١٣,٩٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦-٤ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت الشركة بالتنازل عن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٠,٩٤ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٠٩ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. لم يتم التوقف عن الاعتراف بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي لأن الشركة تحتفظ بشكل رئيسي بجميع المخاطر والعوائد، وأهمها مخاطر الائتمان. تم الاعتراف بالمبالغ المستلمة من الذمم المتنازل عنها كتمويل بنكي إسلامي.

٦-٥ محخص انخفاض القيمة، صافي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١٩,٨٦٦	١١,٨٥٢	محخص انخفاض القيمة المحمل
(١٠,٢١٤)	(١٤,٢٤٩)	المسترد بعد الشطب
٩,٦٥٢	(٢,٣٩٧)	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

٧- التمويل البنكي الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٤٨٧,٦٢٢	٤٠٣,٣١٥	متداول
٤٢٣,٤٨٩	٣٣٩,٧٣٢	غير متداول
٩١١,١١١	٧٤٣,٠٤٧	
١,٧٥٣	١,٨٣٢	تكاليف تمويل مستحقة
٩١٢,٨٦٤	٧٤٤,٨٧٩	
(٦,٥٨٢)	(٦,٣٢٣)	نفقات موجلة غير مطفأة - تكاليف المعاملات
٧,٩٣٩	٣,١٣٢	خسائر غير محققة من التقييم العادل
٩١٤,٢٢١	٧٤١,٦٨٨	

لدى الشركة تسهيلات تمويلية طويلة الأجل من بنوك لتمويل احتياجاتها الحالية وطويلة الأجل من التمويل وبشكل أساسي لتمويل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بقيمة ١,١٦ مليار ريال سعودي، تم استخدام ٠,٧٤ مليار ريال سعودي منها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٩١ مليار ريال سعودي). وهذه التمويلات واجبة السداد خلال ٣٦ إلى ٤٨ قسطاً شهرياً. وتحمل هذه التمويلات رسوم عمولة بمعدلات السوق السائدة.

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

تحمل هذه التمويلات رسوم عمولة بمعدلات السوق السائدة، قامت الشركة بتثبيت معدلات الربح من خلال عقود المشتقات (مقايضة معدل الربح) مع البنوك بقيمة اسمية بمبلغ ٥٠٧ مليون ريال سعودي. تتماشى تواريخ السداد مع التمويل ذات الصلة.

٧-١ جدول الحركة في التمويل البنكي الإسلامي كما يلي:

المجموع	تكلفة التمويل	أصل التمويل	
٩١٢,٨٦٤	١,٧٥٣	٩١١,١١١	الذمم الدائنة كما في ١ يناير ٢٠١٨
١١٢,١٤٠	٢٦,٧٥٤	٨٥,٣٨٦	المتحصلات/ المحمل خلال السنة
(٢٨٠,١٢٥)	(٢٦,٦٧٥)	(٢٥٣,٤٥٠)	المدفوعات خلال السنة
٧٤٤,٨٧٩	١,٨٣٢	٧٤٣,٠٤٧	الذمم الدائنة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

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

٨- الإيرادات

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
١٨١,٧٧٧	١٦٤,٢٦٧	الدخل من التمويل الاسلامي
٦,١٨٤	٥,٢٢٠	إيرادات رسوم وعمولات
(٦,٧٤٠)	(٥,٦٨٠)	إطفاء تكاليف المعاملات
١٨١,٢٢١	١٦٣,٨٠٨	

٩- احتياطي نظامي

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

١٠- ربحية السهم

بالريالات السعودية		
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٨٣,٦٦٤	٨٨,١٨٢	صافي الربح
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف) - إيضاح ١
٠,٩٨	١,٠٤	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

١١- التزامات محتملة وتعهدات

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

١٢- 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 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، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المقررة، في تاريخ المركز المالي، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	إيضاح
٨٥٦,١٨٧	٨٨٦,٣٥٨	حقوق المساهمين
٩١٤,٢٢١	٧٤١,٦٨٨	تمويل البنك الإسلامي
١,٧٧٠,٤٠٨	١,٦٢٨,٠٤٦	إجمالي هيكل رأس المال
%٥١,٦٤	%٤٥,٥٦	نسبة المديونية

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ في القوائم المالية المقارنة لعام ٢٠١٧ لتتوافق مع آخر قوائم مالية سنوية مصدرة وعرض الفترة الحالية وتشمل ما يلي:

- تم إعادة تصنيف الأرصدة المستردة من المشطوبات بمبلغ ١٠,٢١٤ مليون ريال سعودي من الإيرادات إلى محصل الانخفاض في القيمة.
- تم إعادة تصنيف الموجودات غير الملموسة المشطوبة بمبلغ ٢,٦٥ مليون ريال سعودي من المصاريف العمومية والإدارية الأخرى إلى الإيرادات والمصروفات الأخرى.

ومع ذلك فإن تأثير إعادة التصنيفات هذه وإعادة التصنيفات الأخرى لم يكن جوهري.

١٤- تاريخ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل إدارة الشركة بتاريخ ١٠ ذو القعدة ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠١٨).
