

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

صفحة	
١	تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية
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 - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

ملاحظة:

أيضا وردت كلمة الودائع فهي تعني مرابحات إسلامية، المشتقات تعني تحوط عبر عقود تتوافق مع الضوابط الشرعية.

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية

المحترمين

إلى السادة المساهمين في شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة لثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص 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" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص المحدود الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص المحدود رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذة من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلية 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، لا نبدي رأي حول المراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرض بعدل، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدققاً النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

برايس وترهاوس كوبرز



ياسين عبدالله أبو الخير

ترخيص رقم ٣٧٥

٢٠ شعبان ١٤٤٠ هـ

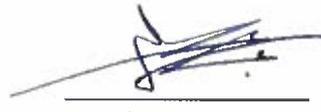
(٢٥ أبريل ٢٠١٩)

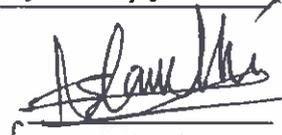
شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
١١١,٢٣١	٨٤,٥١٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنك
٨٦,٧٢٩	٨٧,٦٦٢	٥	إيداعات قصيرة الأجل
١,٤٥٥,٣٨٧	١,٤٩٦,٣٩٥	٦	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٥٦,٥٠٣	٥٨,٥٠٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦,٤٠٥	٧,٠٢٤		موجودات غير ملموسة
٣٦,٩١٤	٤٥,٩٦٢	٣	ممتلكات ومعدات
<u>١,٧٥٣,١٦٩</u>	<u>١,٧٨٠,٠٥٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٠,١٤٨	٢٢,٧٣٢		ذمم دائنة ومستحقات مطلوبات
٦٨٣,٣٩١	٦٦٧,٨٦٣	٣٠٧	ثمولات بنكية إسلامية ومطلوبات عقد أيجار
٥٣,٣٠٢	٤٦,٠٨٩	٢-٨	مطلوبات الزكاة
٤٢,١٣٠	٤٧,٤٦٢	١-٨	مخصص الزكاة
٦,٤٥٠	٦,٨٥٩		مخصص مكافأة لحماية الخدمة للموظفين
<u>٨٠٥,٤٢١</u>	<u>٧٩١,٠٠٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠		رأس المال
١٨,٢٦١	١٨,٢٦١		احتياطي نظامي
٧٩,٤٨٧	١٢٠,٧٩٣		أرباح مبقاة
<u>٩٤٧,٧٤٨</u>	<u>٩٨٩,٠٥٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٧٥٣,١٦٩</u>	<u>١,٧٨٠,٠٥٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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


رئيس مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة المنتدب
والرئيس التنفيذي

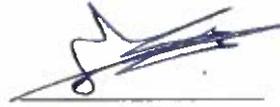

المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
٨٤,٠٢١	٨٤,٩٦٦	٩	الإيرادات
			المصاريف
(١٣,١٦٦)	(١٣,٨٤١)	٣	تكاليف تمويل
٢,٩٥٩	٦,١٠٣	٤-٦	عكس انخفاض القيمة
(١٩,٤٧٨)	(٢١,٥١٨)	١١	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٦,٢٢٩)	(٧,٤٢٩)		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١,٠٥٧)	(٢,٢٣٩)		استهلاك وإطفاء
-	٥٩٦		إيرادات أخرى
(٣٦,٩٧١)	(٣٨,٣٢٨)		بمجموع المصاريف
٤٧,٠٥٠	٤٦,٦٣٨		صافي الدخل
-	-		الدخل الشامل الآخر
٤٧,٠٥٠	٤٦,٦٣٨		بمجموع الدخل الشامل
٠,٥٥	٠,٥٥	١٠	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

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


رئيس مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة المنتدب
والرئيس التنفيذي


المدير المالي

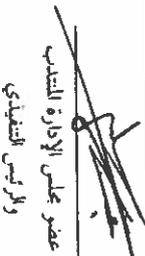
شركة التباينات للتمويل
وشركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموزعة (مكرر مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح متبقية	احتياطي نظامي	زيادة مقترحة	رأس المال	إيضاح
٩٤٧,٧٤٨	٧٩,٤٨٧	١٨,٢٦١	-	٨٥٠,٠٠٠	
٤٦,٦٣٨	٤٦,٦٣٨	-	-	-	
-	-	-	-	-	
٤٦,٦٣٨	٤٦,٦٣٨	-	-	-	
(٥,٣٣٢)	(٥,٣٣٢)	-	-	-	
٩٨٩,٠٥٤	١٢٠,٧٨٣	١٨,٢٦١	-	٨٥٠,٠٠٠	أ
٨٥٦,١٨٧	٥,١٦٣	١,٠٢٤	٢١٥,٠٠٠	٦٣٥,٠٠٠	
-	-	-	(٢١٥,٠٠٠)	٢١٥,٠٠٠	
٤٧,٠٥٠	٤٧,٠٥٠	-	-	-	
(٧,٧٥٦)	(٧,٧٥٦)	-	-	-	
٨٩٥,٤٨١	٤٤,٤٥٧	١,٠٢٤	-	٨٥٠,٠٠٠	أ

تغير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموزعة.


رئيس مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة للتدقيق
والرئيس التنفيذي


المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٧,٠٥٠	٤٦,٦٣٨	صافي الدخل للفترة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
١,٠٥٧	٢,٢٣٩	استهلاك وإطفاء
١٠٢	٤٠٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
(٢,٩٥٩)	(٦,١٠٣)	عكس انخفاض القيمة
١٣,١٦٦	١٣,٨٤١	تكاليف التمويل
٥٨,٤١٦	٥٧,٠٢٤	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦٩,٠٣٦	(٣٤,٩٠٥)	ذمم المدينة من التمويل الإسلامي
٢٥٩	(٤,٦٢٨)	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
(٤,٨١١)	٢,٥٨٤	ذمم دائنة ومستحقات
-	(٧,٢١٣)	زكاة مسددة
(١٤,٤٩٢)	(١٢,٩٠١)	تكاليف ونفقات تمويل مدفوعة
١٠٨,٤٠٨	(٣٩)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٩٠)	(٤١٦)	إضافات للممتلكات والمعدات
(٣٠٦)	(١,٠٨١)	إضافات موجودات غير ملموسة
(٢٧٩)	(٩٣٣)	إبداعات قصيرة الأجل واستثمارات
(١,٥٧٥)	(٢,٤٣٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٩٠,٠٠٠	متحصلات من التمويلات
(١٢٣,٤٥٥)	(١١٢,٦٣٢)	تسديد التمويلات
-	(١,٦١٦)	إيجارات مدفوعة
(١٢٣,٤٥٥)	(٢٤,٢٤٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٦,٦٢٢)	(٢٦,٧١٧)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٢٧٥,٦١٤	١١١,٢٣١	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٥٨,٩٩٣	٨٤,٥١٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		المعلومات غير نقدية إضافية
١١,٩٧١	٨,٨٨٧	شطب ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
-	٩,٥٢٩	الاعتراف كحقوق استخدام أصل عند اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

تحت الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ 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)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

تم تسجيل شركة النايفات للتمويل ("الشركة") كشركة مساهمة سعودية مغلقة 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 ١/٥ 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 التآجير 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 الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨، باستثناء تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الامتياز" ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة، والتعديلات التي صادرت وغير سارية بعد.

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفيما يلي السياسات المحاسبية التي تأثرت من المعيار الجديد:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ("عقود الإيجار")

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

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

مطلوبات عقد الإيجار

تم قياس مطلوبات الإيجار ميدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، محصورة 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 ك معدل خصم.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة)، مطروحة منها حوافز الإيجار المدينة؛
- 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.

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 المؤشر أو السعر، 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 إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام أصل إلى صفر.

شركة النابفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس حق الاستخدام الأصل مبدئيًا بالتكلفة، وتشمل ما يلي:

- مقدار القياس الأولي لمطلوبات الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحًا 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 على مدى فترة الإيجار كجزء من اهلاك 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. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. تشمل الموجودات منخفضة القيمة معدات تقنية المعلومات وبنود صغيرة من المعدات والأثاث المكثي.

(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.

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم رسملة عقود التأجير التمويلي التي تنقل إلى الشركة إلى حد كبير جميع المخاطر والفوائد العرضية للملكية البند المؤجر، عند بدء عقد الإيجار بالقيمة العادلة للممتلكات المؤجرة 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. 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 على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣- تطبيق المعيار 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، مخضومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وبلغ متوسط سعر الفائدة الإضافي المرجح للائتمان المطبق على مطلوبات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ ٥٪.

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

حق استخدام الأصل المعدلة بمبلغ أي مدفوعات تأجير مدفوعة مقدماً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار مدرج في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بسبب تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي، زادت الممتلكات والمعدات بمبلغ ١٠,٤ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠١٩ وانخفضت المصاريف المدفوعة مقدماً بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

- استخدام معدل خصم واحد لحفظ عقود الإيجار ذات الخصائص المماثلة إلى حد معقول
- المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهرًا اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩ كمقود إيجار قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس حق استخدام الأصل في تاريخ التطبيق الأولي، و
- استخدام الإدراك 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.

١-٣ تبين قائمة المركز المالي المبالغ المتعلقة بعقود الإيجار:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	١ يناير ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
-	١٠,٤٠٩	٩,٥٢٩	حق استخدام الأصل
-	١٠,٤٠٩	٩,٥٢٩	مباني
-	٤,٩٨٤	٤,٠٨٩	مطلوبات عقد الإيجار
-	٢,٧٩٥	٢,١٦٠	غير متداولة
-	٧,٧٨٠	٦,٢٤٩	متداولة

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

١ يناير ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩	
٨,٤٤٠	٦,٨٢٤	مدفوعات عقود إيجار مستقبلية
(٦٦٠)	(٥٧٥)	خصم أثر معدل الاقتراض الإضافي
٧,٧٨٠	٦,٢٤٩	

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

الإضافات إلى أصول حق الاستخدام خلال الثلاث الأشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ كانت لا شيء.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٣ توضيح قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
-	٨٨٠	مخصص استهلاك حق استخدام الأصل
-	٨٥	مصاريف الفوائد (مدرجة في تكلفة التمويل)

٣-٣ إن إجمالي التدفق النقدي لعقود الإيجار خلال الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بلغ ١,٦ مليون ريال

٤- استخدام الافتراضات والتقديرات والأحكام

ينطلب 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. قد لا تمثل هذه النتائج الأولية إشارة مناسبة 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٥- النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٢٠٠	١٩٧	نقد في الصندوق
١١١,٠٣١	٨٤,٣١٧	نقد لدى بنوك
١١١,٢٣١	٨٤,٥١٤	
٨٦,٧٢٩	٨٧,٦٦٢	إبداعات قصيرة الأجل
١٩٧,٩٦٠	١٧٢,١٧٦	النقد وما يعادله

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- ذمم مدينة للتمويل الإسلامي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
٢,١٣٣,٩١٧	٢,٢٣٣,٥٥١
(٦٤٤,٤٣٥)	(٧٠٦,٨٨٥)
١,٤٨٩,٤٨٢	١,٥٢٦,٦٦٦
١٤,١٦٣	١٤,٦٦٤
١,٥٠٣,٦٤٥	١,٥٤١,٣٣٠
(٤٨,٢٥٨)	(٤٤,٩٣٥)
١,٤٥٥,٣٨٧	١,٤٩٦,٣٩٥
٤٤٢,٦٢٩	٤٩١,٦٨٥
١,٠١٢,٧٥٨	١,٠٠٤,٧١٠
١,٤٥٥,٣٨٧	١,٤٩٦,٣٩٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩
الإجمالي	الإجمالي	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة
١,٤٨٩,٤٨٢	١,٥٢٦,٦٦٦	٩٦,٩٠١	٢٨,٤٣٥	١,٤٠١,٣٣٠
١٤,١٦٣	١٤,٦٦٤	١,٠٧٤	٣٢١	١٣,٢٦٩
١,٥٠٣,٦٤٥	١,٥٤١,٣٣٠	٩٧,٩٧٥	٢٨,٧٥٦	١,٤١٤,٥٩٩
(٤٨,٢٥٨)	(٤٤,٩٣٥)	(٣٧,٤٩٩)	(٣٧٩)	(٧,٠٥٧)
١,٤٥٥,٣٨٧	١,٤٩٦,٣٩٥	٦٠,٤٧٦	٢٨,٣٧٧	١,٤٠٧,٥٤٢

٦-٢ الذمم المدينة غير العاملة للتمويل الإسلامي تحتوي على ٢١,٨٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٣ مليون ريال سعودي) مضى على استحقاقها فترة تتراوح من ١٢ إلى ١٨ شهراً. و ٢٠,٨٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٣ مليون ريال سعودي) وأكثر من ١٨ شهراً. تعتقد الإدارة بأنه تم تكوين مخصص كافي مقابل هذه الذمم.

٦-٣ في خلال السنة تم شطب ٨,٨ مليون ريال من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي.

شركة الناهفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٦ عكس من انخفاض القيمة، صافي

لفترة الثلاث اشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٦١١	٥,٥٦٤	عكس انخفاض القيمة المحمل
(٧,٥٧٠)	(١١,٦٦٧)	المسترد بعد الشطب
(٢,٩٥٩)	(٦,١٠٣)	صافي عكس انخفاض القيمة

٧- تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات عقد إيجار

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦٨٤,٦٩٧	٦٦٢,٠٦٦	تمويل بنكية إسلامية
-	٦,٢٤٩	مطلوبات عقد إيجار
٦٨٤,٦٩٧	٦٦٨,٣١٥	
١,٧٠٤	٢,٢٠٢	تكاليف تمويل مستحقة
٦٨٦,٤٠١	٦٧٠,٥١٧	
(٤,٦١٠)	(٤,٢٢٣)	نفقات موجلة غير مطفأة - تكاليف المعاملات
٦٨١,٧٩١	٦٦٦,٢٩٤	
١,٦٠٠	١,٥٦٩	خسائر غير محققة من التقييم العادل للمشتقات
٦٨٣,٣٩١	٦٦٧,٨٦٣	

٨- الزكاة

٨-١ كانت حركة عكس الزكاة للفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٠٦,٩٥٠	٤٢,١٣٠	١ يناير
١٧,٢٣٧	٥,٣٣٢	المحمل خلال الفترة/ السنة
(٢١,٤٣٠)	-	عكس المحمل عن السنة السابقة
(٤,١٩٣)	٥,٣٣٢	
(٥٣,٣٠٢)	-	المحول الى الزكاة المستحقة للسنوات من ٢٠١٤ الى ٢٠١٨
(٧,٣٢٥)	-	(إيضاح رقم ٨-٢)
٤٢,١٣٠	٤٧,٤٦٢	مدفوعات خلال الفترة/ السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة الناهيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٨ كانت حركة مطلوبات الزكاة للفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
-	٥٣,٣٠٢	١ يناير
٥٣,٣٠٢	-	المحول من مخصص الزكاة
-	(٧,٢١٣)	مدفوعات خلال الفترة/ السنة
٥٣,٣٠٢	٤٦,٠٨٩	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٣-٨ حالة الإقرارات

لا توجد تغييرات مهمة في إقرار الزكاة منذ مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٩- الإيرادات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٤,٤٧٩	٨٣,٦٦٠	الدخل من التمويل الاسلامي
(٢,٩١٠)	(٢,٦١٠)	إطفاء تكاليف المعاملات
٨١,٥٦٩	٨١,٠٥٠	
٢,٤٥٢	٣,٩١٦	إيرادات رسوم وعمولات
٨٤,٠٢١	٨٤,٩٦٦	

١٠- ربحية السهم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٧,٠٥٠	٤٦,٦٣٨	صافي الدخل
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
٠,٥٥	٠,٥٥	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - المعدل بالريال السعودي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

ويشمل ذلك تعويض الإدارة الرئيسي عن الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بمبلغ ٢,٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢,٢٢ مليون ريال سعودي) ومصروفات مكافئة لحماية الخدمة تبلغ ٠,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٠,٢٣ مليون ريال سعودي).

١٢- التزامات محتملة وتعهدات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٩٤٧,٧٤٨	٩٨٩,٠٥٤	حقوق المساهمين
٦٨٣,٣٩١	٦٦٧,٨٦٣	تمويل البنك الإسلامي
١,٦٣١,١٣٩	١,٦٥٦,٩١٧	اجمالي هيكل رأس المال
<u>٪٤١,٨٩</u>	<u>٪٤٠,٣١</u>	نسبة المديونية

١٤- تاريخ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٢ ابريل ٢٠١٩).