

شركة النايفات للتقسيط
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
مع تقرير مراجعي الحسابات

تقرير مراجعي الحسابات

السادة/ المساهمين
شركة النايفات للتقسيط
الرياض، المملكة العربية السعودية

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة النايفات للتقسيط ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ووفقاً لنص المادة (١٢٣) من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة هذه القوائم المالية.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتتطلب تلك المعايير إلزامنا بمطالبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواءً كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند قيامنا بتقييم هذه المخاطر نأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة الخاص بإعداد وعرض قوائم مالية عادلة بغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف المتاحة، ولكن ليس بهدف إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي استخدمتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

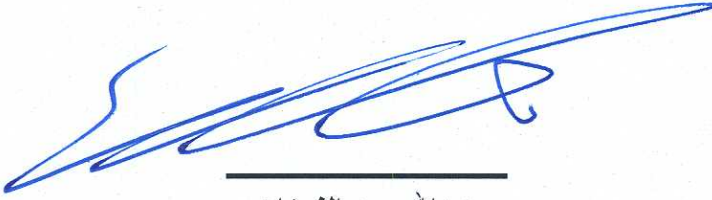
نعتمد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الإعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

الرأي

فإن القوائم المالية ككل:

- (١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة.
- (٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن كي بي إم جي الفوزان والسدحان



عبدالله حمد الفوزان
ترخيص رقم ٣٤٨



التاريخ: ١٦ ربيع الثاني هـ
الموافق: ١٦ فبراير ٢٠١٤ م

شركة النايفات للتقسيط
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(ريال سعودي)

٢٠١٢ م (معدلة - إيضاح ٧)	٢٠١٣ م	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
			نقد وما في حكمه
٥٩,٣٠٩,٦٥٥	١١٢,٥٩٧,١٨٠	(٤)	الجزء المتداول من ذمم عقود التقسيط، صافي
٢٢٧,٤٢٠,١٥٩	٢٧٦,٣٤٩,٩٢١	(٥)	مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٢٨,٢٩٩,٢٤٤	٥٧,٢٢٩,٤٧٣	(٦)	إجمالي الموجودات المتداولة
٣١٥,٠٢٩,٠٥٨	٤٤٦,١٧٦,٥٧٤		
			موجودات غير متداولة
			الجزء غير المتداول من ذمم عقود التقسيط، صافي
٥٣٠,٦٦٣,٢٩٤	٦٦٨,٥٧٥,٠٧٦	(٥)	موجودات غير ملموسة، صافي
١,٦٩٥,٣٦٣	٧٣٠,٨٣٥	(٧)	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٢٤٥,٧١١	٢,٧٨١,٥٠٤	(٨)	إجمالي الموجودات غير المتداولة
٥٣٥,٦٠٤,٣٦٨	٦٧٢,٣٨٧,٤١٥		إجمالي الموجودات
٨٥٠,٦٣٣,٤٢٦	١,١١٨,٥٦٣,٩٨٩		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
			الجزء المتداول من القرض لأجل
١٤٧,٩١٢,٤٠٧	٢٤٩,٧١٩,٢٧٢	(٩)	ذمم دائنة تجارية ومطلوبات أخرى
٣٠,٤٣٦,٦٨٨	١٨,٤٠٨,٥٧٨	(١٠)	الزكاة المستحقة
٣١,٦٥٥,٩٤٩	٤٢,١٢٩,٥٥٩	(١١)	إجمالي المطلوبات المتداولة
٢١٠,٠٠٥,٠٤٤	٣١٠,٢٥٧,٤٠٩		
			مطلوبات غير متداولة
			الجزء غير المتداول من القرض لأجل
٣٠٧,٥٣٤,١٨٩	٣٩٧,٣٢٥,٢٢٤	(٩)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٥٠٦,٤١٥	٢,٢٨٢,٧٨١		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٣١٠,٠٤٠,٦٠٤	٣٩٩,٦٠٨,٠٠٥		اجمالي المطلوبات
٥٢٠,٠٤٥,٦٤٨	٧٠٩,٨٦٥,٤١٤		
			حقوق المساهمين
			رأس المال
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٢)	إحتياطي نظامي
١٢,٧٥٧,٣٨٢	٢٠,٥٦٨,٤٦٢	(١٣)	أرباح مبقاة
٦٧,٨٣٠,٣٩٦	١٣٨,١٣٠,١١٣		إجمالي حقوق المساهمين
٣٣٠,٥٨٧,٧٧٨	٤٠٨,٦٩٨,٥٧٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٨٥٠,٦٣٣,٤٢٦	١,١١٨,٥٦٣,٩٨٩		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة النايفات للتقسيط
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(ريال سعودي)

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	إيضاح	
٥٦٥,١٩٩,٩٥٢	٦٦٨,٠٣٧,٩٢٥	(١٤)	الإيرادات
(٤٦٥,٨٠١,٢٨٨)	(٥١٧,٨٢١,١٠٩)	(١٥)	تكلفة الإيرادات
٩٩,٣٩٨,٦٦٤	١٥٠,٢١٦,٨١٦		الربح من مبيعات التقسيط
٢٧,٦٨٢,١١٨	٩,٤٧٦,٣٣٧		أتعاب وعمولات
١٢٧,٠٨٠,٧٨٢	١٥٩,٦٩٣,١٥٣		إجمالي ربح التشغيل
١,٠٤٣,٩١٥	٥١٢,٩٦٥		مصروفات تسويقية
٦١,٩٥٥,٧٠٦	٦٤,٢٦٤,٠٩١	(١٦)	مصروفات عمومية وإدارية
٦٢,٩٩٩,٦٢١	٦٤,٧٧٧,٠٥٦		إجمالي المصروفات
٦٤,٠٨١,١٦١	٩٤,٩١٦,٠٩٧		صافي ربح التشغيل
--	١٥٢,٤٦٩		إيرادات تمويلية
٦٤,٠٨١,١٦١	٩٥,٠٦٨,٥٦٦		الربح قبل الزكاة
(١٠,٢٥٢,٤٥٨)	(١٦,٩٥٧,٧٦٩)	(١١)	الزكاة
٥٣,٨٢٨,٧٠٣	٧٨,١١٠,٧٩٧		صافي ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة النايفات للتقسيط
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(ريال سعودي)

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	ايضاح	
٦٤,٠٨١,١٦١	٩٥,٠٦٨,٥٦٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الزكاة
			<u>تسويات:</u>
١,٢٣٩,٦٥٢	١,١٤٨,٧٣٦	(١٦)	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٥٣٤,٧١٠	١,٣٤٧,٩٥٩	(٢-٧)	إطفاء موجودات غير ملموسة
٩,٩٦٦,٩٧٣	١٣,٥٨٤,٥٧٤	(١-٥)	مخصص خسائر إنتمان، صافي
١,٣٩٣,٢٧٧	٣٠٤,١٤٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٨,٢١٥,٧٧٣	١١١,٤٥٣,٩٨١		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٠٤,٧٧٠,٢٨٣)	(٢٠٠,٧٢٦,١١٨)		ذمم عقود التقسيط، صافي
(١٦,٠٤٢,٣٦٣)	(٢٨,٩٣٠,٢٢٩)		مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١٥,٦٢٥,١١١	(١٢,٠٢٨,١١٠)		ذمم دائنة تجارية ومطلوبات أخرى
(٧٠,٥٧١)	(٥٢٧,٧٨٠)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣٨٩,٩١٣)	(٦,٤٨٤,١٥٩)	(١١)	الزكاة المدفوعة
(٢٢٧,٤٣٢,٢٤٦)	(١٣٧,٢٤٢,٤١٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٩٥,٤٠٣)	(٦٨٤,٥٢٩)	(٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٧٠٠,٠٧٣)	(٣٨٣,٤٣١)	(٢-٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٤٩٥,٤٧٦)	(١,٠٦٧,٩٦٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٦٨,١٢٥,٦٦٨	٨٩,٧٩١,٠٣٥		قروض لأجل، صافي
٥٢,١٢٧,٢٨٤	١٠١,٨٠٦,٨٦٥		قروض قصيرة الأجل، صافي
٢٢٠,٢٥٢,٩٥٢	١٩١,٥٩٧,٩٠٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٨,٦٧٤,٧٧٠)	٥٣,٢٨٧,٥٢٥		صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه
٦٧,٩٨٤,٤٢٥	٥٩,٣٠٩,٦٥٥		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٩,٣٠٩,٦٥٥	١١٢,٥٩٤,١٨٠	(٤)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢٤,٤٩٥,٦٦١	٢٤,٤٩٥,٦٦١	(١-٧)	معلومات عن معاملات غير نقدية - (معدلة - ايضاح ٧) تسوية الشهرة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية..

شركة النابيات للتقسيط
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(ريال سعودي)

إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مقبولة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٣٠١,٢٥٤,٧٣٦	٤٣,٨٨٠,٢٢٤	٧,٣٧٤,٥١٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٤,٤٩٥,٦٦١)	(٢٤,٤٩٥,٦٦١)	--		(٧)
٢٧٦,٧٥٩,٠٧٥	١٩,٣٨٤,٥٦٣	٧,٣٧٤,٥١٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٣,٨٢٨,٧٠٣	٥٣,٨٢٨,٧٠٣	--	--	(١٣)
--	(٥,٣٨٢,٨٧٠)	٥,٣٨٢,٨٧٠	--	
٢٣٠,٥٨٧,٧٧٨	٦٧,٨٣٠,٣٩٦	١٢,٧٥٧,٣٨٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٣٠,٥٨٧,٧٧٨	٦٧,٨٣٠,٣٩٦	١٢,٧٥٧,٣٨٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧٨,١١٠,٧٩٧	٧٨,١١٠,٧٩٧	--	--	
--	(٧,٨١١,٠٨٠)	٧,٨١١,٠٨٠	--	(١٣)
٤٠٨,٦٩٨,٥٧٥	١٣٨,١٣٠,١١٣	٢٠,٥٦٨,٤٦٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ - كما هو مدرج

تسوية الشهور

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ - معدل

صافي ربح السنة

محول إلى الإحتياطي النظامي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ - معدل

صافي ربح السنة

محول إلى الإحتياطي النظامي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

شركة النايفات للتقسيط

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١. التنظيم والأنشطة

شركة النايفات للتقسيط ("الشركة") مسجلة كشركة مساهمة مغلقة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠م).

يتمثل النشاط الرئيسي في بيع وتأجير السيارات والمكاتب والأثاث المكتبي والمنزلي ومواد البناء والأدوات المنزلية وبيع وتأجير الأراضي والعقارات على مستوى المملكة العربية السعودية باستثناء مكة والمدينة.

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي فما يتعلق بأنظمة التأجير التمويلي، حصلت الشركة خلال الفترة اللاحقة على ترخيص تأجير تمويلي للعمل تحت اسم جديد هو شركة تمويل إسلامي في المملكة العربية السعودية. جاري تعديل السجل التجاري وعقد تأسيس الشركة في ٢٠١٤م. إلا أن التعديل لن يؤثر على الشكل القانوني ونطاق عمل أو أنشطة الشركة. بهذا الخصوص فإن الإجراءات النظامية لتحديث المستندات المطلوبة قيد التنفيذ ومن المتوقع الإنتهاء منها خلال ٢٠١٤م. وعليه ستقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية لتتماشى مع أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي.

عنوان الشركة المسجل يقع في مدينة الرياض بالعنوان التالي:

شركة النايفات للتقسيط
طريق خريص
ص.ب ٢٧٣٨٩
الرياض ١١٤١٧
المملكة العربية السعودية

٢. أسس الإعداد

(أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

(ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

(ج) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي التي تمثل عملة النشاط. كافة المعلومات تم تقريبها لأقرب ريال سعودي.

(د) استخدام الحكم والتقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الحكم والتقدير والافتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها الحصول على استشارة مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية الملائمة للظروف. فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية النهائية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. ويتم إظهار مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

فما يلي أهم السياسات التي تتطلب استخدام التوقعات و الفرضيات:

مخصصات

يتم تسجيل المخصصات في القوائم المالية عندما يكون هناك التزام قانوني أو تعاقدية ظهر نتيجة أحداث سابقة، تتطلب تسويتها تحويل لمنافع اقتصادية. ويمكن تقدير هذه الالتزامات بطريقة يعتمد عليها.

فما يتعلق بمخصص خسائر الائتمان يتم تحديدها بناءً على المعدل الفعلي من الخبرات السابقة للإدارة في ضوء الائتمان يتم مراجعتها بشكل منتظم بناءً على دورات حياة المنتج ذات الصلة، وأنماط الانتعاش، ومتغيرات الاقتصاد الكلي.

شركة النايفات للتقسيط
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة في القوائم المالية. تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

(أ) ذمم عقود التقسيط

يتضمن إجمالي ذمم عقود التقسيط مجموع دفعات التقسيط المستقبلية زائداً ذمم المبالغ المقدرة المتبقية. يتم تسجيل الفروقات بين ذمم عقود التقسيط وتكلفة الموجودات كإيرادات تمويلية غير محققة ولأغراض العرض تم خصمها من ذمم عقود التقسيط المستقبلية.

تظهر ذمم عقود التقسيط بصافي القيمة المتحققة بعد خصم مخصص للمبالغ التي ترى الإدارة عدم إمكانية تحصيلها. يتم شطب الديون عندما تتحقق الشركة من عدم إمكانية تحصيل هذه الديون.

(ب) عقارات أخرى مملوكة

تقوم الشركة في سياق النشاط الإعتيادي بشراء بعض العقارات مقابل تسوية القروض والدفعات المستحقة. يتم اعتبار هذه العقارات كموجودات محتفظ بها للبيع ويتم قيدها مبدئياً بصافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والدفعات المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للعقارات ذات العلاقة أيهما أقل بعد خصم أي تكاليف بيع، إذا كانت جوهرية. يتم الاعتراف بإيرادات إيجارات العقارات الأخرى، إن وجدت، في قائمة الدخل. لم يتم تحميل استهلاك على هذه العقارات.

بعد الاعتراف المبدئي فإن أي تخفيض للقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف البيع يتم تحميلها إلى قائمة الدخل. أي أرباح أو خسائر لاحقة في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا تتجاوز معه التخفيض المتراكم يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل بالإضافة إلى أي أرباح/ خسائر عند الشراء.

(ج) الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك والإنخفاض المتراكم. تتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل. يتم رسملة النفقات اللاحقة عندما تؤدي إلى زيادة وكفاءة العمر الإنتاجي لهذه الممتلكات والمعدات. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها.

يتم تحميل الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية لبند الممتلكات والمعدات.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وأرقام المقارنة كما يلي:

السنوات

٥	تحسينات عقارات مستأجرة
١٠-٣	أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية
٤	سيارات

(د) برامج الحاسب الآلي

يتم قياس برامج الحاسب الآلي ("موجودات غير ملموسة") المكتتاة بصورة منفصلة عند القياس المبدئي بالتكلفة. لاحقاً للقياس المبدئي يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم أي إطفاء أو خسائر إنخفاض متراكمة.

الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي ويتم تقييمها فيما إذا كان هناك إنخفاض عليها عند وجود مؤشر أن الموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها. يتم قياس الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل غير الملموس وهو ٣ سنوات. فترة وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة مع الأعمار الإنتاجية المحددة يتم مراجعتها مرة كل نهاية سنة على الأقل. التغييرات في الأعمار الإنتاجية المقدرة أو الفوائد الاقتصادية المستقبلية المتوقعة الكامنة في الأصل يتم المحاسبة عنها بتغيير فترة وطريقة الإطفاء عندما يكون ذلك ملائماً، ويتم معالجتها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصروفات الإطفاء على الموجودات غير الملموسة مع الأعمار الإنتاجية في قائمة الدخل في فئة المصروفات متماشية مع وظيفة الأصل غير الملموس. الأرباح أو الخسائر من التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة يتم قياسها كفرق بين صافي المتحصلات المستبعدة والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما استبعاد الأصل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(هـ) انخفاض قيمة الموجودات

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات، والمعدات والموجودات غير المتداولة الأخرى للتأكد من وجود أي دليل على حدوث خسارة نتيجة انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للإسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الإنخفاض في القيمة، إن وجدت، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد. إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة بعد خصم مصروفات البيع أو قيمة الأصل عند الإستخدام، أيهما أكبر. لغرض تقييم الإنخفاض في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية لكل وحدة بصورة منفصلة.

(و) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو ضمنية) نتيجة لأحداث سابقة، وتتطلب تسويتها تحويل لمنافع اقتصادية. يتم المصادقة على سياسات المخصصات من مجلس الإدارة.

(ز) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم إحتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية ويمثل مبلغ مستحق يقيد على قائمة الدخل. ويتم إحتساب هذه المكافأة على أساس القيمة الحالية للمزايا المقررة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

(ح) الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات الإلتزامات مقابل المبالغ المستحقة الدفع مستقبلاً عن البضاعة أو الخدمات سواء صدرت بها فواتير أم لا من قبل الموردين.

(ط) استبعاد الأدوات المالية

الأصول المالية (أو أي جزء من الأصول المالية، أو جزء من مجموعة مشابهة للأصول المالية) يتم استبعادها عند إنتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي.

في الحالات التي تقوم فيها الشركة بتقييم الأصل المالي بغرض تحويله يتم استبعاده إذا قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والعوائد الجوهرية للملكية، فانه يتم استبعاد الأصل المالي عندما لا تعد الشركة تتحكم بالأصل المالي. تقوم الشركة بالإعتراف بشكل منفصل بالموجودات والمطلوبات وأية حقوق والتزامات تنشأ من خلال هذه العملية.

يتم استبعاد الإلتزام المالي (أو جزء منه) فقط عندما، ينتهي إما بالتخلص منه أو إلغائه أو إنتهاء مدته.

(ي) الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات على مدى فترة عقد التقسيط باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. تقوم الشركة بتحميل بعض العقود أتعاب غير مستردة وعمولات والتي تم إثباتها كدخل على فترة العقد.

في بعض عقود أتعاب إدارة التي يتم تحميلها بنسبة ثابتة لمبلغ القرض يتم تأجيلها على مدى فترة القرض.

الإيرادات من الودائع البنكية طويلة الأجل يتم قيدها بطريقة الاستحقاق في قائمة الدخل.

(ك) تكاليف القروض الموجهة

تكاليف القروض العائدة مباشرة إلى القروض الممنوحة للعملاء يتم تأجيلها وإطفاؤها إلى قائمة الدخل على مدى متوسط فترة القروض الممنوحة.

(ل) النفقات التمويلية

تتضمن النفقات المالية كافة تكاليف الإقتراض بما فيها تكاليف المعاملات مثل الأتعاب والنفقات الإدارية العائدة بصورة مباشرة للإقتراض والتي تم الإعتراف بها في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

شركة النايفات للتقسيط
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(ريال سعودي)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(م) **المصروفات**
مصروفات التسويق هي تلك الناتجة عن جهود الشركة في تسويق أنشطتها. جميع المصروفات غير التشغيلية الأخرى يتم تصنيفها كمصروفات عمومية وإدارية.

(ن) **الزكاة**
يتم احتساب الزكاة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية وتحمل على قائمة الدخل.

(س) **النقد وما في حكمه**
يتكون النقد وما في حكمه من نقد بالصندوق ونقد لدى البنوك واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، والتي تكون فترة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل وتتوفر للشركة بدون أية قيود.

٤. نقد وما في حكمه

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٣٧٦,٢٧٨	٧٠١,١٠٨	نقد في الصندوق
٣٧,٩٣٣,٣٧٧	٥١,٨٩٦,٠٧٢	أرصدة لدى البنوك
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية قصيرة الأجل
٥٩,٣٠٩,٦٥٥	١١٢,٥٩٧,١٨٠	

٥. ذمم عقود التقسيط، صافي

المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
١,٣٦٥,٢٤٥,٢٧٠	٩١٦,٦٦١,٧٧٥	٤٤٨,٥٨٣,٤٩٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(٩,٢١٨,٤٢٣)	--	(٩,٢١٨,٤٢٣)	ذمم عقود التقسيط المدينة، إجمالي
(٣٨٥,١١٠,٤٠٧)	(٢٢٢,٠٩٥,٢٥٦)	(١٦٣,٠١٥,١٥١)	إيجار مدفوع مقدماً
٩٧٠,٩١٦,٤٤٠	٦٩٤,٥٦٦,٥١٩	٢٧٦,٣٤٩,٩٢١	إيرادات تمويلية غير محققة
(٢٢,٥٦٥,٩٨٧)	(٢٢,٥٦٥,٩٨٧)	--	ذمم عقود التقسيط المدينة
(٣,١٢٥,٤٥٥)	(٣,١٢٥,٤٥٥)	--	مخصص خسائر إنتمان - محدد
٩٤٥,٢٢٤,٩٩٧	٦٦٨,٨٧٥,٠٧٦	٢٧٦,٣٤٩,٩٢١	مخصص خسائر إنتمان - محفظة
			ذمم عقود التقسيط المدينة، صافي
١,٠٧٨,٠٧٠,٩٧٥	٧٠٥,٩٨٠,٠٣٢	٣٧٢,٠٩٠,٩٤٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
(١١,٩١١,٠٢٤)	-	(١١,٩١١,٠٢٤)	ذمم عقود التقسيط المدينة، إجمالي
(٢٩٥,٩٦٩,٦٣٠)	(١٦٣,٢٠٩,٨٧٠)	(١٣٢,٧٥٩,٧٦٠)	إيجار مدفوع مقدماً
٧٧٠,١٩٠,٣٢١	٥٤٢,٧٧٠,١٦٢	٢٢٧,٤٢٠,١٥٩	إيرادات تمويلية غير محققة
(٩,٤٥٧,٨٧٠)	(٩,٤٥٧,٨٧٠)	-	ذمم عقود التقسيط المدينة
(٢,٦٤٨,٩٩٨)	(٢,٦٤٨,٩٩٨)	-	مخصص خسائر إنتمان - محدد
٧٥٨,٠٨٣,٤٥٣	٥٣٠,٦٦٣,٢٩٤	٢٢٧,٤٢٠,١٥٩	مخصص خسائر إنتمان - محفظة
			ذمم عقود التقسيط المدينة، صافي

كما هو مبين في الإيضاح رقم (٩) ذمم عقود التقسيط تتضمن مجموعة ذمم عقود تقسيط مدينة بمبلغ ٦٥٥,٢١٥,٠٤٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م: ٥٣٧,٩٠٩,٤٦٨) تم تحويلها لأجل بنوك محلية بواسطة الشركة في إطار اتفاقيات تمويل.

شركة النايفات للتقسيط
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(ريال سعودي)

٥. ذمم عقود التقسيط، صافي (يتبع)

١-٥ الحركة في مخصص خسائر الإئتمان كما يلي:

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٩,٨٤٨,٦٠٦	١٢,١٠٦,٨٦٨	الرصيد في بداية السنة
٩,٩٦٦,٩٧٣	١٣,٥٨٤,٥٧٤	مخصص خسائر الائتمان المحمل، صافي (إيضاح ١٦)
--	٧٤٨,٩٧١	ديون مشكوك في تحصيلها تم شطبها و تحميلها لقائمة الدخل
(٧,٧٠٨,٧١١)	(٧٤٨,٩٧١)	ديون مشكوك في تحصيلها تم شطبها مقابل المخصص
١٢,١٠٦,٨٦٨	٢٥,٦٩١,٤٤٢	الرصيد في نهاية السنة

٢-٥ أعمار ذمم عقود التقسيط المتأخرة السداد ولم تتخفف قيمتها كما يلي:

متأخرة السداد ولكن لم تتخفف قيمتها				
أقل من ٣٠ يوماً	٦١-٩٠ يوماً	٣١-٦٠ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	
١٧١,٩١٦,٤٦١	٢٨,١٧٥,٢٧١	٧٠,٣٤٢,٨٨٥	٢٥,٨٤٣,٠٠٩	٢٠١٣ م
٨٢,١٠٦,٥٢٣	٢٤,٢٩٨,٢٦٨	٥٦,٣٢٦,٤٧٩	٣١,٥٨٤,٦٩٤	٢٠١٢ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م:

- ذمم عقود التقسيط غير متأخرة السداد ولم تتخفف قيمتها كانت بمبلغ ٦٣٥,٨٢٤,٨٥٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م: ٥٦٢,٨٤٣,٧٠٧ ريال سعودي).
- ذمم عقود التقسيط المتأخرة والمعتبرة منخفضة القيمة كانت بمبلغ ٣٨,٨١٣,٩٥٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م: ١٣,٠٣٠,٦٥٠ ريال سعودي).

ترى ادارة الشركة ان الذمم غير المنخفضة يتوقع ان يتم استردادها بالكامل بناء على خبرتها السابقة.

٣-٥ تواريخ الاستحقاق لذمم عقود التقسيط كالتالي:

٢٠١٢ م		٢٠١٣ م		
صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	
٢٢٤,٩٢٠,١٥٨	٣٦٩,٥٩٠,٩٤٢	٢٧٦,٣٤٩,٩٢١	٤٤٨,٥٨٣,٤٩٥	أقل من سنة
٥٣٣,١٦٣,٢٩٥	٧٠٨,٤٨٠,٠٣٣	٦٦٨,٨٧٥,٠٧٦	٩١٦,٦٦١,٧٧٥	أكثر من عام وأقل من ٥ سنوات
٧٥٨,٠٨٣,٤٥٣	١,٠٧٨,٠٧٠,٩٧٥	٩٤٥,٢٢٤,٩٩٧	١,٣٦٥,٢٤٥,٢٧٠	

٤-٥ الضمانات

تحتفظ الشركة في سياق النشاط المعتاد في البيع بالتقسيط بضمانات للتقليل من مخاطر الائتمان في ذمم عقود التقسيط. تتضمن معظم هذه الضمانات ضمانات شخصية وأسهم محلية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى.

شركة النايفات للتقسيط
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(ريال سعودي)

٦. مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م		
٩,٠٨٠,٠٠٠	١٨,٧٩٧,٥٠٠	١-٦	عقارات أخرى مملوكة (أنظر أدناه)
١,٦٠٣,٢٢٢	٦,٠٢١,٩٩٩	٢-٦	مدفوعات مقدمة
٣٣٣,٦٤٦	٢٥٨,٦٥٥		قروض موظفين
٥,٥٧٢,٣٨٩	٦,١١٤,٧٠٩		مصاريق إدارية مؤجلة لقروض بنكية
--	١٣,٠٦٠,٣٧٨	٣-٦	تكاليف إقراض مؤجلة
١١,٧٠٩,٩٨٧	١٢,٩٧٦,٢٣٢		ذمم مدينة أخرى
٢٨,٢٩٩,٢٤٤	٥٧,٢٢٩,٤٧٣		

١-٦ استحوذت الشركة خلال السنة على بعض العقارات مقابل تسوية ذمم عقود التقسيط المدينة من بعض العملاء. تم اعتبار العقارات المستحوذ عليها كـ "موجودات محتفظ بها للبيع" وتم تقييمها بـ ذمم عقود التقسيط المدينة أو القيمة العادلة الحالية للعقارات أيهما أقل.

٢-٦ المدفوعات المقدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م تتضمن مبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي تخص مصروفات صكوك مقدمة والتي تقترح الشركة إصدارها خلال ٢٠١٤ م.

٣-٦ النفقات الإدارية المؤجلة تم تكبدها بواسطة الشركة لضمان قروض العملاء. تتضمن هذه التكاليف بصورة أساسية تكاليف قسم المبيعات وتكاليف بعض أقسام المساندة المباشرة مثل قسم الائتمان. في نهاية كل شهر تقوم الشركة بإحساب التكاليف المؤجلة. يتم إضافة هذه التكاليف إلى المصروفات العمومية والإدارية ورسمتها إلى الموجودات الأخرى التي يتم إطفائها إلى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على متوسط دوران قروض العملاء.

٧. موجودات غير ملموسة، صافي

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م		
--	--	١-٧	شهرة
١,٦٩٥,٣٦٣	٧٣٠,٨٣٥	٢-٧	برامج حاسب آلي
١,٦٩٥,٣٦٣	٧٣٠,٨٣٥		

١-٧ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م قررت الشركة شطب الشهرة البالغة ٢٤,٤٩٥,٦٦١ ريال سعودي مقابل الأرباح المبقة الإفتتاحية وعليه قامت بتعديل رصيد الأرباح المبقة الإفتتاحي لجميع السنوات المعروضة من ١ يناير ٢٠١٣ م و ١ يناير ٢٠١٢ م. تم إتخاذ هذا القرار لتصحيح الخطأ المحاسبي بواسطة الشركة عندما تم الاعتراف بالشهرة في ٢٠٠٨ م حيث لا يتماشى مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (إيضاح ١٢). حيث تم اعتماد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م بواسطة مجلس الإدارة للإصدار، فإن المعلومات المالية المقارنة المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م تم الإفصاح عنها كـ "معدلة".

٢-٧ رسمة برامج الحاسب الآلي:

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م		
٢,٥٣٠,٠٠٠	١,٦٩٥,٣٦٣		الرصيد الإفتتاحي
٧٠٠,٠٧٣	٣٨٣,٤٣١		إضافات خلال السنة
(١,٥٣٤,٧١٠)	(١,٣٤٧,٩٥٩)		إطفاء خلال السنة (إيضاح ١٦)
١,٦٩٥,٣٦٣	٧٣٠,٨٣٥		صافي القيمة الدفترية

رسمة برامج الحاسب الآلي تمثل الموجودات غير الملموسة المتعلقة بتكلفة البرامج المستخدمة بواسطة الشركة لحجز قروض العملاء ونظام الأستاذ العام للتمويل، إضافة إلى نظام طلب العميل عندما يتم حجز كافة الطلبات.

شركة النابيات للتقسيط
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(ريال سعودي)

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع	معدات مكتبية	سيارات	أثاث ومفروشات	تجهيزات على عقارات مستأجرة	أراضي مملوكة	التأجيل
٧,٢٠٥,٨٨٣	٢,١٧٧,١٥٢	٢٣٣,٠٠٠	١,١٨٦,٦٣٠	٢,٦٨١,٦٠١	٩٢٧,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ م
٦٨٤,٥٢٩	٣٣٠,٣٠٤	--	١١,٨٧٠	٣٤٢,٣٥٥	--	إضافات خلال السنة
٧,٨٩٠,٤١٢	٢,٥٠٧,٤٥٦	٢٣٣,٠٠٠	١,١٩٨,٥٠٠	٣,٠٢٣,٩٥٦	٩٢٧,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
٣,٩٦٠,١٧٢	١,٢٠٠,٧٩٢	٢٣٣,٠٠٠	٨٢٩,٠٦٨	١,٦٩٧,٣١٢	--	<u>الإستهلاك</u>
١,١٤٨,٧٣٦	٥٥٥,٥٦٥	--	٢١٢,٦٦١	٣٨٠,٥١٠	--	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ م
٥,١٠٨,٩٠٨	١,٧٥٦,٣٥٧	٢٣٣,٠٠٠	١,٠٤١,٧٢٩	٢,٠٧٧,٨٢٢	--	المحل للسنة
٢,٧٨١,٥٠٤	٧٥١,٠٩٩	--	١٥٦,٧٧١	٩٤٦,١٣٤	٩٢٧,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
٣,٢٤٥,٧١١	٩٧٦,٣٦٠	--	٣٥٧,٥٦٢	٩٨٤,٧٨٩	٩٢٧,٥٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

شركة النايفات للتقسيط
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
(ريال سعودي)

٩. قروض لأجل

تمثل إتفاقيات تمويل مع بنوك محلية بهامش عمولة خاصة بمعدل سايبور إضافة إلى هامش مستحقة بصورة شهرية. قامت الشركة بتحويل مجموعة من ذمم عقود التقسيط للاستفادة منها للحصول على قرض من بنوك محلية. بموجب هذه الإتفاقية سوف تكون الشركة وكيلًا عن البنك في التحصيل والخدمات الإدارية فيما يخص مجموعة ذمم عقود التقسيط المحولة. الشركة تضمن تحصيل هذه العقود المجمعة وتحويلها إلى البنوك المحلية.

بما أن الشركة لم تقم بتحويل المخاطر و منافع الملكية بشكل جوهري، وما تزال تحتفظ بالسيطرة على مجموعة ذمم عقود التقسيط المدينة المخصصة للبنك، فإن ذمم عقود التقسيط المدينة المخصصة بواسطة الشركة ما تزال ضمن "ذمم عقود التقسيط المدينة" في القوائم المالية وأن الأموال المقابلة لها المستلمة عن طريق البنك معترف بها كمطلوبات على الشركة كـ "قرض لأجل". ولم يتم استبعاد هذه المبالغ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وقدرها ٦٥٥,٢١٥,٠٤٦ ريال (٣١ ديسمبر ٢٠١٢م : ٥٣٧,٩٠٩,٤٦٨ ريال سعودي) والقرض لأجل المرتبط بها يبلغ ٦٤٧,٠٤٤,٠٩٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢م : ٤٢٢,٩٠٧,٨١٢ ريال سعودي). أنظر (إيضاح ٥) لمزيد من المعلومات.

١٠. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٢٠١٢م	٢٠١٣م	
١٩,٨٦٩,٤٢٣	٨,٩٨١,٥٣٨	ذمم تجارية دائنة
٤,٧٢٥,٠٠٠	٣,٥٣٩,٢٨٥	أتعاب إدارة وحوافز مستحقة (إيضاح ١٧)
٥,٢٤٧,٥٧١	٥,٣٧٨,١٦١	مصروفات مستحقة
٥٩٤,٦٩٤	٥٠٩,٥٩٤	مطلوبات أخرى
٣٠,٤٣٦,٦٨٨	١٨,٤٠٨,٥٧٩	

١١. الزكاة

تم احتساب الزكاة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل:

٢٠١٢م	٢٠١٣م	
٦٤,٠٨١,١٦١	٩٥,٠٦٨,٥٦٦	الربح المعدل
٣,٦٠١,٣٧٢	١٣,٣٦٠,٩٤٠	ربح السنة
٦٧,٦٨٢,٥٣٣	١٠٨,٤٢٩,٥٠٦	تسويات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
٩٨,٦٦٨,١٦٩	٣٢٣,٣٩٣,٥٨٧	رأس المال
٣٤٨,٦٦٨,١٦٩	٥٧٣,٣٩٣,٥٨٧	إحتياطيات ومخصصات
(٢١,٨٤٨,٨٨٧)	(٣,٥١٢,٣٣٩)	خصومات
(٢١,٨٤٨,٨٨٧)	(٣,٥١٢,٣٣٩)	موجودات وأخرى
٣٩٤,٥٠١,٨١٥	٦٧٨,٣١٠,٧٥٤	وعاء الزكاة
٩,٨٦٢,٥٤٥	١٦,٩٥٧,٧٦٩	الزكاة للسنة بواقع ٢,٥%

شركة النايفات للتقسيط
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(ريال سعودي)

١١. الزكاة المستحقة (يتبع)

الحركة في الزكاة المستحقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م كما يلي:

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٢١,٧٩٣,٤٠٤	٣١,٦٥٥,٩٤٩	الرصيد في بداية السنة
٩,٨٦٢,٥٤٥	١٦,٩٥٧,٧٦٩	يضاف: المحمل للسنة
٣٨٩,٩١٣	--	يضاف: تسويات (أنظر أدناه)
١٠,٢٥٢,٤٥٨	٤٨,٦١٣,٧١٨	
(٣٨٩,٩١٣)	(٦,٤٨٤,١٥٩)	يخصم: مدفوعات خلال السنة (أنظر أدناه)
٣١,٦٥٥,٩٤٩	٤٢,١٢٩,٥٥٩	الرصيد في نهاية السنة

موقف الربوط

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية للسنوات المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") واستلمت شهادات الزكاة المؤقتة لهذه السنوات. تقوم مصلحة الزكاة و دخل بإصدار الربوط النهائية لسنوات اللاحقة للعام ٢٠٠٨ م.

رأس المال

٢٠١٢ م		٢٠١٣ م		
المبلغ	عدد الحصص	المبلغ	عدد الحصص	المساهمين
٩٤,٨٢٣,٢٠٠	٩,٤٨٢,٣٢٠	٩٤,٨٢٣,٢٠٠	٩,٤٨٢,٣٢٠	فالكم للخدمات المالية المحدودة
٩٤,٨٢٣,٢٠٠	٩,٤٨٢,٣٢٠	٩٤,٨٢٣,٢٠٠	٩,٤٨٢,٣٢٠	مراكب للاستثمارات العقارية
٦٠,٣٥٣,٦٠٠	٦,٠٣٥,٣٦٠	٦٠,٣٥٣,٦٠٠	٦,٠٣٥,٣٦٠	أفراد سعوديين آخرين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

١٢. إحتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى الإحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الإحتياطي ٥٠٪ من رأس المال. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٣. الإيرادات

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٤٤٦,٠٤٣,٧٢٨	٤٩٧,٦٩٧,٦٢٠	إيرادات من بيع موجودات
١٣٠,٦٧٦,٠٤١	١٧٢,٥٨٦,٤٥٣	إيرادات محققة من مبيعات تقسيط
(١١,٥١٩,٨١٧)	(٢,٢٤٦,١٤٨)	خصم على سداد مبكر
٥٦٥,١٩٩,٩٥٢	٦٦٨,٠٣٧,٩٢٥	

شركة النايفات للتقسيط
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(ريال سعودي)

١٤. تكلفة الإيرادات

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٤٤٦,٠٤٣,٧٢٨	٤٩٧,٦٩٧,٦٢٠	تكلفة موجودات مبيعة
--	(١٣,٠٦٠,٣٧٨)	تكاليف قرض مؤجلة
(٢,٧٧٧)	(١٣,٤٨٩)	خصم على شراء موجودات
٤٤٦,٠٤٠,٩٢٨	٤٨٤,٦٢٣,٧٥٣	صافي تكلفة الإيرادات
١٩,٧٦٠,٣٣٧	٣٣,١٩٧,٣٥٦	نفقات تمويلية
٤٦٥,٨٠١,٢٨٨	٥١٧,٨٢١,١٠٩	إجمالي تكلفة الإيرادات

١٥. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٢٤,٩٥٧,٠٢٥	٢٨,٧٣٨,٦٧٨	رواتب ومزايا وما في حكمها
٩,٩٦٦,٩٧٣	١٣,٥٨٤,٥٧٨	١-٥ مخصص خسائر إنتمان
٧,٦٣٣,٠٨٥	٥,٨٣٦,٩٢٤	أتعاب إدارة وحوافز
٣,٦٤٧,٢٠٩	٣,٥١٣,١٤٣	تأمين
٢,٤٤١,٧٨٨	١,٥٧٩,٧٤٢	أتعاب مهنية
٢,٢٩٣,٠٠٦	٣,٤٤٠,٣٨٨	مصروفات تقنية معلومات
١,٥٣٤,٧١٠	١,٣٤٧,٩٥٩	٢-٧ إطفاء موجودات غير ملموسة
١,٤٩٧,٨٢٨	١,٣٨١,٦٩٣	منافع، هاتف واتصالات
١,٢٣٩,٦٥٢	١,١٤٨,٧٣٦	٨ استهلاك ممتلكات ومعدات
٦,٧٤٤,٤٣٠	٣,٦٩٢,٢٥٤	أخرى
٦١,٩٥٥,٧٠٦	٦٤,٢٦٤,٠٩١	

١٦. معاملات الأطراف ذات العلاقة

يعتبر المساهمين وكافة شركاتهم التابعة والشقيقة أطرافاً ذات علاقة مع الشركة. في سياق النشاط الإعتيادي للشركة تقوم بالتعامل مع أطراف ذات علاقة والتي تتم وفقاً لأسعار وعقود متفق عليها ويتم إعتماها بواسطة الإدارة.

فيما يلي تفاصيل بمعاملات الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
١,٧٦٢,٣٥٠	٦٩٠,٧٥٠	أتعاب إدارة مقابل تقديم خدمات للشركة	الرئيس التنفيذي
١٤٣,٦٥٢	٨٤,٤٠٨	نفقات تمويلية	الرئيس التنفيذي
٤٧٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	نفقات تمويلية	المدير التنفيذي

شركة النايفات للتقسيط
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(ريال سعودي)

١٧. معاملات الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

تشتمل الإدارة العليا للشركة جميع المدراء والتنفيذيين وغير التنفيذيين والإدارة العليا. بلغت مكافآت الإدارة العليا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م بخلاف الموضح أعلاه مبلغ ٥,١٢٣,٨١٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م: ٦,٨٨٦,٢٨٠ ريال سعودي).

الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة الرصيد	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م
الرئيس التنفيذي	أتعاب إدارة مستحقة	٢٢٦,٥١٧	١,٧٦٢,٣٥٠
الرئيس التنفيذي	استنفاد قروض بعمولة ٦٪ سنوياً	--	١,٧٥٠,٠٠٠
المدير التنفيذي	استنفاد قروض بعمولة ٦٪ سنوياً	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠

١٨. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

القيمة العادلة للأدوات المالية

هي المبلغ المستخدم في مبادلة الأصل أو الإلتزام بين أطراف على علم كامل ورغبة في إتمام العملية في ظل ظروف متكافئة.

تتكون الموجودات المالية بصورة أساسية من النقد وما في حكمه والموجودات المتداولة الأخرى وذمم عقود التقسيط المدينة وتتكون المطلوبات المالية من كافة المطلوبات المتداولة وغير المتداولة.

وحيث يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للشركة على أساس طريقة التكلفة التاريخية، فإنه يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

مخاطر الإئتمان

تمثل فشل أحد الأطراف بالوفاء بالتزامه المالي مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

تتعرض الشركة لمخاطر الإئتمان بسبب موجوداتها المالية مثل النقد وما في حكمه وذمم عقود التقسيط المدينة. بخصوص النقدية وما في حكمها وذمم عقود التقسيط المدينة. النقدية وما في حكمها مودعة لدى بنوك ذات تصنيف إئتماني جيد.

قامت الشركة بوضع إجراءات للحد من التعرض لمخاطر الإئتمان المتعلقة بذمم عقود التقسيط المدينة بما فيها تقييم الجدارة الإئتمانية للعملاء، موافقات إئتمانية معتمدة، حدود إئتمانية موقعة، الحصول على ضمانات كودائع تأمين و ضمانات شخصية ومراقبة التسهيلات الإئتمانية الممنوحة.

تنتج تركيزات مخاطر الإئتمان عندما يكون عدد من الأطراف تعمل في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو قطاعات إقتصادية مشابهة مما يجعل قدرتهم على الوفاء بالإلتزامات التعاقدية تتأثر بالتغيرات الإقتصادية أو السياسية والظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الإئتمان إلى حساسية نسبية لأداء الشركة للتطورات المتعلقة بصناعة معينة أو منطقة جغرافية.

تدير الشركة التعرض لمخاطر الإئتمان من خلال التنوع في الأنشطة الرئيسية للتأكد من عدم تركيز مخاطر الإئتمان للأفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق أو أنشطة معينة.

يمثل الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الإئتمان يتمثل في ذمم عقود التقسيط المدينة كما هو مبين في إيضاح (٥).

١٨. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر معدلات العمولات الخاصة

هي التعرض لمخاطر متعددة تتعلق بتأثير التغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة. للحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في معدلات العمولات الخاصة بصورة منتظمة.

مخاطر السيولة

تمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير التمويل اللازم للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يعادل قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة بالمراقبة المنتظمة لتوفر التمويل اللازم لمقابلة إلتزامات الشركة المستقبلية.

١٩. إعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار وفقاً لقرار مجلس الإدارة في ١٢ ربيع الآخر ١٤٣٥هـ الموافق ١٣ فبراير ٢٠١٤م. إن الجمعية العامة للمساهمين السنوية لها الحق في تعديل القوائم المالية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م بعد إصدارها.