

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
مع
تقرير مراجعي الحسابات

تقرير مراجعي الحسابات

السادة مساهمي شركة النايفات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
الرياض، المملكة العربية السعودية

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة شركة النايفات المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات من (١) إلى (٢٦) والمعتبرة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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، سواء 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. تتطلب تلك المعايير التزامنا بمتطلبات 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 اختيارها على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند قيامنا بتقييم هذه المخاطر نأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية الخاص بإعداد وعرض قوائم مالية عادلة للمنشأة 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 المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي تمت بواسطة الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- (١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- (٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن كي بي إم جي الفوزان والسدحان



عبد الله حمد الفوزان
ترخيص رقم ٣٤٨



التاريخ: ٧ جمادى الأولى ١٤٣٦ هـ
الموافق: ٢٦ فبراير ٢٠١٥ م

شركة النايغات للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

١ يناير ٢٠١٣ (المعدلة) *	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (المعدلة) *	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح	
٣٨,٣٠٩,٦٥٥	٥٢,٥٩٧,١٨٠	٧٠,٧٢٤,٢٥٤	٤	الموجودات
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-		تقد وما في حكمه
٧٥٨,٠٨٣,٤٥٣	٩٥٨,٢٨٥,٣٧٥	١,١٠٧,٨٤٥,٤٧٤	٥	استثمارات متاحة للبيع
٢٢,٧٢٦,٨٥٥	٣٨,٠٥٤,٣٨٦	٤٧,٢٥٦,١٨٠	٦	ذمم تمويل إسلامي مدينة، صافي
١,٦٩٥,٣٦٣	٧٣٠,٨٣٥	٦١٥,٦٤٣	٧	مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٣,٢٤٥,٧١١	٢,٧٨١,٥٠٤	٢,٥٤٢,٨٣٣	٨	موجودات غير ملموسة، صافي
٨٤٥,٠٦١,٠٣٧	١,١١٢,٤٤٩,٢٨٠	١,٢٢٨,٩٨٤,٣٨٤		ممتلكات ومعدات
				اجمالي الموجودات
٣٠,٤٣٦,٦٨٨	١٨,٤٠٨,٥٧٨	١٢,٧٩٨,٩٤٧	٩	المطلوبات
٤٤٩,٨٧٤,٢٠٧	٦٤٠,٩٢٩,٧٨٧	٦٦٩,٠٠٠,٧٩٨	١٠	ذمم دائنة ومستحقات
٣١,٦٥٥,٩٤٩	٤٢,١٢٩,٥٥٩	٥٤,٤١٠,٦٥٨	١١	قروض بنكية
٢,٥٠٦,٤١٥	٢,٢٨٢,٧٨١	٢,٣٩٥,٧٣٠	١٢	مخصص الزكاة
٥١٤,٤٧٣,٢٥٩	٧٠٣,٧٥٠,٧٠٥	٧٣٨,٦٠٦,١٣٣		مكافآت الموظفين
				اجمالي المطلوبات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	حقوق الملكية
١٢,٧٥٧,٣٨٢	٢٠,٥٦٨,٤٦٢	٢٨,٧٣٦,٤٣٠	١٤	رأس المال
٦٧,٨٣٠,٣٩٦	١٣٨,١٣٠,١١٣	٦١,٦٤١,٨٢١		احتياطي نظامي
٣٣٠,٥٨٧,٧٧٨	٤٠٨,٦٩٨,٥٧٥	٤٩٠,٣٧٨,٢٥١		أرباح مبقاة
٨٤٥,٠٦١,٠٣٧	١,١١٢,٤٤٩,٢٨٠	١,٢٢٨,٩٨٤,٣٨٤		اجمالي حقوق الملكية
				اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

* راجع إيضاحي ٢ و ٢٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	ايضاح	
١٧٠,٣٤٠,٣٠٥	٢٠٤,٤٩٤,٥٠٥	١٥	الدخل من التمويلات الإسلامية
٩,٤٧٦,٣٣٧	٧,٩٩٨,٠٩٧		الدخل من العمولات والأتعاب
١٧٩,٨١٦,٦٤٢	٢١٢,٤٩٢,٦٠٢		إجمالي الربح من الأنشطة التشغيلية
٣٤,٩١٣,٤٨٩	٤٣,٤٩١,٣١٣	١٦	رسوم وتكاليف التمويل
١٤٤,٩٠٣,١٥٣	١٦٩,٠٠١,٢٨٩		صافي الربح من الأنشطة التشغيلية
١٣,٥٨٤,٥٧٤	٢٧,٧٨٨,٥٧٠		مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٢٥,٦٩٠,٢٩٧	٣١,٣٢٧,٩١٠	١٧	مصروفات ادارية
٨,٢١٥,٤٩٠	١٢,٤٩٨,٩٥٧	١٨	مصروفات بيع وتسويق
٢,٤٩٦,٦٩٥	١,٠١٢,٢٤٧	١٩	اهلاك واطفاء
٤٩,٩٨٧,٠٥٦	٧٢,٦٢٧,٦٨٤		اجمالي المصروفات من الأنشطة التشغيلية
١٥٢,٤٦٩	٣٠٦,٠٧١		أرباح/(خسائر) من الاستثمارات في الأوراق المالية
٩٥,٠٦٨,٥٦٦	٩٦,٦٧٩,٦٧٦		الربح قبل الزكاة
١٦,٩٥٧,٧٦٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١	الزكاة المحملة
٧٨,١١٠,٧٩٧	٨١,٦٧٩,٦٧٦		صافي الربح
-	-		الدخل الشامل الآخر
٧٨,١١٠,٧٩٧	٨١,٦٧٩,٦٧٦		إجمالي الدخل الشامل
١,٩٥	٢,٠٤	٢٢	الربح الأساسي والمخفف للسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة النابقات للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م
الرصيد في بداية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
اجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-
محول إلى رأس المال	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٨,١٦٧,٩٦٨	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
اجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-
محول إلى الاحتياطي النظامي	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨١١,٠٨٠	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	ايضاح
٧٨,١١٠,٧٩٧	٨١,٦٧٩,٦٧٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح
		تسويات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
١,١٤٨,٧٣٦	٦٩٥,٦٠٥	إهلاك
١,٣٤٧,٩٥٩	٣١٦,٦٤٢	إطفاء
(٢٢٣,٦٣٤)	١١٢,٩٤٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
١٣,٥٨٤,٥٧٥	٢٧,٧٨٨,٥٧٠	مخصص الانخفاض في قيمة ذمم تمويل إسلامي مدينة
٣٤,٩١٣,٤٨٩	٤٣,٤٩١,٣١٣	تكاليف التمويل
١٦,٩٥٧,٧٦٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الزكاة
١٤٥,٨٣٩,٦٩١	١٦٩,٠٨٤,٧٥٥	
(٢١٣,٧٨٦,٤٩٧)	(١٧٧,٣٤٨,٦٦٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٥,٣٢٧,٥٣١)	(٩,٢٠١,٧٩٤)	ذمم التمويل الإسلامي المدينة
(١٢,٠٢٨,١١٠)	(٥,٦٠٩,٦٣١)	مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
(٩٥,٣٠٢,٤٤٧)	(٢٣,٠٧٥,٣٣٩)	ذمم دائنة ومستحقات
(٦,٤٨٤,١٥٩)	(٢,٧١٨,٩٠١)	الزكاة المدفوعة
(٣٤,٩١٣,٤٨٩)	(٤٣,٤٩١,٣١٣)	تكاليف التمويل المدفوعة
(١٣٦,٧٠٠,٠٩٥)	(٦٩,٢٨٥,٥٥٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٦٨٤,٥٢٩)	(٤٥٦,٩٣٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٨٣,٤٣١)	(٢٠١,٤٥٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٩,٠٠٠,٠٠٠)	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٨,٥٠٠,٠٠٠)	استرداد/(استثمار) في استثمارات متاحة للبيع
(٤٠,٠٦٧,٩٦٠)	٥٠,٨٤١,٦١٦	وديعة هامشية
		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٤٩٥,٩٤٩,٧٨٥	٣٨٦,٨٦٥,٧٩٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٠٤,٨٩٤,٢٠٥)	(٣٥٨,٧٩٤,٧٨٣)	متحصلات من قروض بنكية
-	-	سداد قروض بنكية
١٩١,٠٥٥,٥٨٠	٢٨,٠٧١,٠١١	الزيادة في رأس المال
١٤,٢٨٧,٥٢٥	٩,٦٢٧,٠٧٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٨,٣٠٩,٦٥٥	٥٢,٥٩٧,١٨٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٢,٥٩٧,١٨٠	٦٢,٢٢٤,٢٥٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية..

شركة النايفات للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١. التنظيم والأنشطة

شركة النايفات للتمويل ("الشركة")، (المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط) مسجلة كشركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر بتاريخ ٩ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠م). وفي يونيو ٢٠١٤م قامت الشركة بتغيير اسمها إلى شركة النايفات للتمويل. وفقاً لنظام التأجير التمويلي الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) منحت الشركة ترخيص التأجير من قبل المؤسسة تحت الاسم الجديد شركة النايفات للتمويل بالمملكة العربية السعودية بموجب ترخيص رقم ٢٠١٣١٢/ق/٥ بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٥ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م). اعتباراً من ٧ يوليو ٢٠١٤م، تم اظهار التغيير في الاسم كتعديل في السجل التجاري للشركة ونظامها الأساسي، إلا أن هذا التغيير لم يكون له أثر على الوضع القانوني ونطاق عمل الشركة أو أنشطتها.

وفقاً لترخيص المؤسسة، تقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي والتأجير للمستهلكين وللشركات الصغيرة والمتوسطة بالمملكة العربية السعودية.

عنوان الشركة المسجل يقع في مدينة الرياض بالعنوان التالي:

شركة النايفات للتمويل

طريق خربص

ص ب ٢٧٣٨٩

الرياض ١١٤١٧

المملكة العربية السعودية

٢. أسس الإعداد

(أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م هي أول قوائم مالية قامت الشركة بإعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، كما تم بموجبها تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ "التطبيق لأول مرة لمعايير التقارير المالية الدولية".

تم تقديم توضيح لأثر الانتقال لمعايير التقارير المالية الدولية على الوضع المالي للشركة في إيضاح رقم ٢٥ لهذه القوائم المالية.

(ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية، باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والموجودات المحتفظ بها للبيع المسجلة بالقيمة العادلة.

(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 وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة استخدام الحكم والتقدير والإفترضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية النهائية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والإفترضات المتعلقة بها على أساس مستمر. ويتم إظهار مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة والفترة المستقبلية التي تتأثر بها. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والإفترضات أو مارست فيها الأحكام:

شركة النايفات للتمويل

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(د) استخدام الحكم والتقدير (يتبع)

مخصص ذمم التمويل الإسلامي المدينة

تقوم الشركة بمراجعة ذمم التمويل الإسلامي المدينة بصورة مستمرة لتحديد فيما إذا كان هناك ضرورة لتسجيل مخصص محدد لانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل وذلك فيما يتعلق بأي ذمم تمويل إسلامي غير عاملة. وبالتحديد، يتعين على الإدارة ممارسة حكمها في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى مخصصات الانخفاض في القيمة المحددة المطلوبة. هذه التقديرات تعتمد بالضرورة على الافتراضات حول عوامل عديدة منها الدرجات متفاوتة من الحكم وعدم التأكد وكذلك النتائج الفعلية التي قد تختلف مما قد يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في هذه المخصصات.

تقوم الشركة بمراجعة ذمم التمويل المدينة لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة الإضافي لإجمالي محفظة الذمم في كل تاريخ للقوائم المالية. وعند تحديد ما إذا كان ينبغي قيد خسارة الانخفاض في القيمة، تمارس الشركة حكمها وذلك لتحديد ما إذا كان هناك أي بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة ذمم التمويل الإسلامي المدينة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى أن هناك تغيير سلبي في وضع السداد المتعلق بالمقترضين، وتراجع في مخاطر الدول، والتقدم التكنولوجي والصناعي.

الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة وتوصلت إلى قناعة مفادها أن الشركة لديها الموارد الكافية للاستمرار في القيام بأعمالها في المستقبل القريب. بالإضافة لذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بأي شكوك جوهرية قد تلقي بظلالها حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وعليه يتم الاستمرار في إعداد القوائم المالية على أساس مفهوم الاستمرارية.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

يتم اهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على العمر الإنتاجي المقدر لها والتي تعتمد على الاستخدام المتوقع للأصل والضرر المادي المتوقع أن يؤثر عليه والذي يعتمد على عوامل التشغيل. لم تأخذ الإدارة بالحسبان أي قيمة متبقية حيث تعتبرها غير مادية.

الارتباطات

بحكم طبيعتها، يتم تسوية الارتباطات فقط عند وقوع حدث مستقبلي أو أكثر أو عدم وقوعه. إن تقييم احتمالية وقوع الحدث يتضمن طبيعته ممارسة الأحكام الهامة وتقديرات نتائج الأحداث المستقبلية.

مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية لانخفاض في قيمتها على أساس تقييم التدفقات النقدية للوحدات الفردية المولدة للنقد عند وجود مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسارة الانخفاض في القيمة. يتم تحديد التدفقات النقدية بالرجوع إلى أوضاع السوق الأخيرة والأسعار القائمة في نهاية الفترة المالية والاتفاقيات التعاقدية والتقديرية على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات والمخصومة باستخدام مجموعة من معدلات الخصم التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجودات. يتم مقارنة صافي القيمة الحالية مع القيمة الدفترية للموجودات لتحديد أي انخفاض في القيمة. إن تقييم أوضاع السوق الحالية ومعدلات الخصم تتطلب من الإدارة القيام بممارسة أحكامها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة في القوائم المالية وعند اعداد قائمة المركز المالي الافتتاحية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما في ١ يناير ٢٠١٣م لغرض الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية ما يذكر خلاف ذلك. وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

الممتلكات والمعدات، صافي

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة لانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل.

يتم اثبات أي أرباح أو خسائر عند استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات (والتي تحتسب كالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في الدخل الاخر في قائمة الدخل الشامل.

التكاليف اللاحقة

يتم رسملة التكاليف اللاحقة فقط عند وجود احتمال بتدفق منافع اقتصادية مستقبلية متعلقة بالنفقات للشركة. يتم اعتبار الإصلاحات والصيانة المستمرة كمصروفات عند تكبدها.

الاهلاك

يتم احتساب الاهلاك على مدى المبلغ القابل للإهلاك والذي يمثل تكلفة الأصل أو المبلغ الآخر الذي يحل محل التكلفة بعد خصم القيمة المتبقية.

يتم اثبات الاهلاك في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الممتلكات والمعدات حيث أن ذلك يعكس عن قرب أسلوب الاستهلاك للمنافع الاقتصادية الكامنة في الأصل.

يتم اهلاك الموجودات المؤجرة على مدى فترة عقد الايجار والاعمار الإنتاجية أيهما أقصر ما لم يتم التأكد بصورة معقولة أن الشركة سوف تقوم بالحصول على الملكية في نهاية عقد الايجار. لا يتم اهلاك الأراضي. وفيما يلي الاعمار الإنتاجية المقدرة للفترات الحالية والمقارنة:

تحسينات على عقارات مؤجرة	٥ سنوات أو فترة عقد الايجار أيهما أقل
أثاث ومفروشات	٣ إلى ١٠ سنوات
سيارات	٤ سنوات
معدات مكتبية	٣ إلى ١٠ سنوات

الموجودات غير الملموسة

الاعتراف والقياس

يتم قياس البرامج المكتتاة بواسطة الشركة بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم وأية خسائر متراكمة لانخفاض في القيمة. يتم رسملة النفقات اللاحقة لموجودات البرامج فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل المحدد الذي يتعلق بها. يتم اعتبار جميع النفقات الأخرى كمصروفات عند تكبدها.

الإطفاء

يتم احتساب الإطفاء على مدى تكلفة الأصل أو أي مبلغ يحل محل التكلفة بعد خصم القيمة المتبقية. يتم اطفاء البرامج بطريقة القسط الثابت في قائمة الدخل الشامل على مدى اعمارها الإنتاجية من تاريخ توفرها للاستخدام حيث أن ذلك يعكس عن قرب أسلوب الاستهلاك للمنافع الاقتصادية الكامنة في الأصل. إن العمر الإنتاجي المقدر للبرامج للفترات الحالية والمقارنة هو ثلاثة سنوات. يتم مراجعة طرق الإطفاء والاعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل قائمة مركز مالي وتعدل حسب المناسب.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ذمم التمويل الإسلامي المدينة، صافي

ذمم التمويل الإسلامي التي تتكون من التورق والمرابحة والإجارة الصادرة عن الشركة يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف الاقتناء ونقاس لاحقاً بالتكلفة بعد خصم أي مبالغ تم شطبها بالإضافة إلى أي مخصص لانخفاض في القيمة (إن وجد). يتم الاعتراف بذمم التمويل الإسلامي المدينة عند تقديم النقد للمقترضين ويتم التوقف عن الاعتراف في حالة إما قيام العملاء بسداد التزاماتهم أو بيع التمويل أو شطبه أو تحويل جميع مخاطر وحوافز الملكية.

التورق

التورق هو عقد تقوم به الشركة ببيع بضاعة أو أصل لعميلها على أساس الدفع الآجل. يتكون سعر الشراء الذي قامت به الشركة من التكلفة زائد هامش ربح متفق عليه. يقوم العميل ببيع نفس البضاعة أو الأصل إلى طرف ثالث بسعر السوق لرفع قيمة النقد اللازم.

المرابحة

المرابحة هي عقود تقوم الشركة بموجبه ببيع بضاعة أو أصل لعميلها والتي قامت الشركة بشراءه واقتناؤه على أساس وعد من العميل بالشراء. يتكون سعر الشراء من التكلفة زائد هامش ربح متفق عليه.

الإجارة

الإجارة هي اتفاقية تقوم الشركة بموجبها بالتصرف كمؤجر حيث تقوم بشراء أو انشاء الأصل بهدف تأجيره وفقاً لطلب العميل (المستأجر) على أساس وعده باستئجار الأصل بقيمة إيجاريه متفق عليها لفترة معينة. تنتهي اتفاقية الإجارة من خلال تحويل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

التكاليف المباشرة المبدئية المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف الإضافية المتكبدة الناتجة عن اقتناء عقود ذمم تمويل إسلامي مدينة عندما تكون هذه التكاليف قابلة للاسترداد خارج التدفقات النقدية المستقبلية. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاقتناء الأخرى كمصروفات عند تكبدها.

وبعد الاعتراف المبدئي، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقود ذمم التمويل الإسلامي المدينة. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل الشامل.

الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف والقياس المبدئي

يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتنائها أو إصدارها (بالنسبة للبند الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر).

القياس اللاحق

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة بالتكلفة المطفأة. إن "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي يتم بموجبه قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي ناقصاً المدفوعات زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لانخفاض في القيمة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

الاستبعاد

تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم بموجبها تحويل جميع مخاطر وحوافز ملكية الموجودات المالية أو عندما لا تقوم الشركة بالتحويل أو بالاحتفاظ بجميع مخاطر وحوافز الملكية كما لا تقوم بالاحتفاظ بالسيطرة على الموجودات المالية. يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر عند استبعاد الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل.

تقوم الشركة بالدخول في المعاملات التي يتم بموجبها تحويل الموجودات المعترف بها في قائمة مركزها المالي إلا أنها تحتفظ سواء بجميع مخاطر وحوافز الموجودات المحولة أو جزء منها. وفي هذه الحالات، لا يتم التوقف عن الاعتراف بالموجودات المحولة.

وفي المعاملات التي لا تحتفظ الشركة فيها ولا تقوم بتحويل جميع مخاطر وحوافز ملكية الموجودات المالية ولكنها تحتفظ بالسيطرة على الموجودات، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالموجودات وفقاً لاستمراريتها بالمشاركة والتي تحددها مدى تعرضها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية عند سداد أو الغاء أو انتهاء الالتزامات التعاقدية.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى المجموعة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. يتم عرض الإيرادات والمصروفات بالمبلغ الصافي فقط عندما تسمح معايير التقارير المالية الدولية بذلك.

الانخفاض في القيمة

الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر للانخفاض في القيمة. وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد الخاصة بالموجودات.

ولفحص الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات التي يتعذر فحصها فردياً معاً ضمن مجموعة أصغر من الموجودات التي تولد تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر التي تكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات (وحدة توليد النقد).

القيمة القابلة للاسترداد الخاصة بالموجودات أو وحدة توليد النقد هي القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع إيهما أكبر. وتعتمد القيمة قيد الاستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها بقيمتها الحالية باستخدام خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجودات أو وحدة توليد النقد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الانخفاض في القيمة (يتبع)

يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أو وحدة توليد النقد أكبر من القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في الأرباح أو الخسائر. خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها التي تتعلق بوحدة توليد النقد يتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدة توليد النقد ومن ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (مجموعة من الوحدات) بشكل تناسبي.

خسائر الانخفاض في القيمة للموجودات غير المالية المعترف بها في فترات سابقة يتم تقييمها بتاريخ كل قائمة مركز مالي عند وجود أي مؤشر بانخفاض الخسارة أو عدم وجودها. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا طرأ أي تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بعد خصم الإهلاك أو الإطفاء وذلك إذا لم يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية غير المشتقة

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بتحديد إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى انخفاض قيمة الموجودات المالية التي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية عندما يظهر الدليل الموضوعي وقوع حدث الخسارة بعد الاعتراف المبدئي بالأصل (الموجودات) وأن لحدث الخسارة أثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل (الموجودات) التي يمكن تقديرها بصورة موثوقة.

يشتمل الدليل الموضوعي الذي يشير إلى انخفاض قيمة الموجودات المالية على ما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة للمقترض أو المصدر
- التأخير أو التقصير من طرف المقترض
- إعادة هيكلية ذمم التمويل الإسلامي المدينة من طرف الشركة إلا إذا قامت الشركة بخلاف ذلك
- مؤشرات على إفلاس المقترض أو المصدر
- بيانات جديرة بالملاحظة تتعلق بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في وضع السداد بالنسبة للمقترضين أو المصدرين في المجموعة أو الأوضاع الاقتصادية التي ترتبط بالتأخير في المجموعة.

تأخذ الشركة بالاعتبار الأدلة على انخفاض قيمة ذمم التمويل الإسلامي المدينة في كل من الأصل المحدد والمستوى الجماعي. يتم تقييم جميع ذمم التمويل الإسلامي المدينة الفردية الهامة لانخفاض محدد في قيمتها. يتم تقييم تلك الذمم التي وجدت غير منخفضة القيمة بشكل محدد بصورة جماعية لأي انخفاض في القيمة تم تكبدها ولكنها غير منخفضة القيمة بعد.

وعند الانخفاض في القيمة بصورة جماعية، تستخدم الشركة نماذج إحصائية للاتجاهات السابقة لاحتمالية التأخر في السداد وموعد الاسترداد ومبلغ الخسارة المتكبدة وتقوم بالتعديل إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية تشير إلى أن الخسائر الفعلية من المرجح أن تكون أكثر أو أقل مما توحى به الاتجاهات السابقة. معدلات التأخر في السداد ومعدلات الخسارة والموعد المتوقع للمبالغ المستردة في المستقبل يتم قياسها بانتظام مقابل النتائج الفعلية للتأكد من أنها لا تزال مناسبة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الانخفاض في القيمة (يتبع)

يتم احتساب خسائر الانخفاض في القيمة للموجودات التي تم قياسها بالتكلفة المضافة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل فائدة فعلي للموجودات.

إذا تم إعادة التفاوض على شروط أصل مالي أو تعديل أو استبدال الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييم فيما إذا كان يجب التوقف عن الاعتراف بالموجودات المالية. إذا كانت التدفقات النقدية للأصل الذي تم إعادة التفاوض حوله مختلفة بشكل كبير، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل وتتبعكس في الانخفاض في القيمة مقابل ذمم التمويل الإسلامي المدينة. إذا تسبب وقوع حدث بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة في انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة، يتم عكس الانخفاض في خسارة الانخفاض في القيمة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم الشركة بشطب ذمم المرابحة المدينة وتمويلات الاجارة سواء بشكل جزئي أو كلي وأي مخصص متعلق بخسائر الانخفاض في القيمة وذلك عند تحديد أنه لا يوجد أي احتمال واقعي للاسترداد.

تقييم الضمانات

تسعى الشركة لاستخدام الضمانات عند الضرورة للحد من المخاطر المتعلقة بالموجودات المالية. تأتي الضمانات في أشكال مختلفة مثل العقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات منذ البداية على الأقل وعلى أساس الجدول الزمني للتقارير المالية للشركة إلى أقصى حد ممكن.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد ما في حكمه من الأرصدة النقدية والودائع البنكية قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل التي تتوفر للشركة دون أي قيود.

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة والتي إما يتم تصنيفها في هذه الفئة أو لا يتم تصنيفها في أي من الفئات الأخرى. يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً جميع التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. عندما يتم تصنيف الأوراق المالية كمتاحة للبيع أو عندما يتم بيعها أو انخفاض قيمتها، يتم إدراج تعديل القيمة العادلة المسجل في الدخل الشامل الآخر في حساب الأرباح أو الخسائر كإرباح/خسائر من الاستثمارات في الأوراق المالية.

العقارات الأخرى المملوكة

تقوم الشركة خلال نشاطها الاعتيادي حيازة بعض العقارات مقابل تسوية القروض والسلف المستحقة. يتم اعتبار هذه العقارات كموجودات محتفظ بها للبيع وتظهر مبدئياً بالقيمة القابلة للتحويل للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للعقارات ذات الصلة بعد خصم اية تكاليف تتعلق بالبيع (إذا كانت مادية) أيهما أقل. لا يتم تحميل أي اهلاك على هذه العقارات.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

العقارات الأخرى المملوكة (يتبع)

وبعد الاعتراف المبدئي، يتم تحميل أي انخفاض في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل. أي أرباح لاحقة في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع المتعلقة بهذه الموجودات عندما لا تتجاوز الانخفاض المتراكم يتم الاعتراف بها كدخل مع أي أرباح/خسائر عند الاستبعاد.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية ويحمل على قائمة الدخل. ويتم احتساب هذا الالتزام على أساس المزايا المقررة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقدي يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجية لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام.

تحقق الإيرادات

الدخل من ذمم التمويل الإسلامي المدينة

يتم الاعتراف بالدخل من ذمم التمويل الإسلامي المدينة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وباستخدام معدل ربح فعلي قابل للتطبيق على الرصيد القائم على مدى فترة العقد.

يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي تكاليف المعاملة والأتعاب المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة المتزايدة المتعلقة مباشرة بحيازة الأصل المالي.

الأتعاب ودخل العمولة

الأتعاب ودخل العمولة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي للأصل المالي يتم ادراجها عند قياس معدل الربح الفعلي. الأتعاب الأخرى ودخل العمولة بما في ذلك حساب أتعاب الخدمة وعمولة البيع ورسوم الإيداع ورسوم القرض يتم ادراجها عند أداء الخدمات ذات الصلة.

المصروفات

مصروفات التسويق هي تلك المصروفات التي تتعلق بجهود الشركة في الأنشطة التسويقية المعنية. يتم تصنيف جميع المصروفات غير التشغيلية الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الزكاة

تحسب الزكاة وفقاً لأنظمة المالية المعمول بها بالمملكة العربية السعودية. يتم تحميل الالتزام على قائمة الدخل الشامل.

المعايير الجديدة والتعديلات التي لم يتم تطبيقها بعد

اختارت الشركة عدم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير القائمة التي تعتبر ذات علاقة بعمليات الشركة والتي تم نشرها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥: الإيرادات من العملاء (يسري مفعوله بتاريخ ١ يناير ٢٠١٧ م)
يضع معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ اطاراً شاملاً لتحديد فيما إذا تم الاعتراف بالإيرادات وكيف ومتى. وهو يحل محل إرشادات الاعتراف بالإيرادات الحالية المدرجة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الانشاءات" وتفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٣ "برنامج ولاء العملاء". تقوم الشركة بتحديد التأثير المحتمل على قوائمها المالية الناتجة من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩: الأدوات المالية (يسري مفعوله بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ م)

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الذي تم نشره في يوليو ٢٠١٤ م) محل الارشادات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ إرشادات معدلة بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية التي تشمل نموذج خسارة الائتمان المتوقعة لاحتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وكذلك المتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العام. كما يتضمن إرشادات بشأن الاعتراف واستبعاد الأدوات المالية من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ستقوم الشركة بتحديد الآثار المترتبة على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في الوقت المناسب.

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتي لا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة:

المعايير الجديدة والتعديلات

تاريخ السريان

- | | |
|----------------|---|
| ١ يوليو ٢٠١٤ م | خطط المزايا المحددة: مساهمات الموظفين (تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩) |
| ١ يوليو ٢٠١٤ م | دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ م إلى ٢٠١٣ م |
| ١ يناير ٢٠١٦ م | دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢ م على ٢٠١٤ م |
| ١ يناير ٢٠١٦ م | محاسبة عمليات الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١١) |
| ١ يناير ٢٠١٦ م | توضيحات للطرق المقبولة الخاصة بالإهلاك والإطفاء (تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨) |

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٤. نقد وما في حكمه

١ يناير ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
٣٧٦,٢٧٨	٧٠١,١٠٨	٢٧,٨٤٠	نقد في الصندوق
٣٧,٩٣٣,٣٧٧	٥١,٨٩٦,٠٧٢	٦٢,١٩٦,٤١٤	حسابات جارية لدى البنوك
-	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية (٤-١)
<u>٣٨,٣٠٩,٦٥٥</u>	<u>٥٢,٥٩٧,١٨٠</u>	<u>٧٠,٧٢٤,٢٥٤</u>	

١-٤ تمثل ودائع هامشية مقابل قروض بنكية.

٢-٤ فيما يلي النقد وما في حكمه الخاص بالشركة:

١ يناير ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
٣٧٦,٢٧٨	٧٠١,١٠٨	٢٧,٨٤٠	نقد في الصندوق
٣٧,٩٣٣,٣٧٧	٥١,٨٩٦,٠٧٢	٦٢,١٩٦,٤١٤	حسابات جارية لدى البنوك
<u>٣٨,٣٠٩,٦٥٥</u>	<u>٥٢,٥٩٧,١٨٠</u>	<u>٦٢,٢٢٤,٢٥٤</u>	

٥. ذمم التمويل الإسلامي المدينة، صافي

١-٥ تتكون ذمم التمويل الإسلامي المدينة من المنتجات التالية:

١ يناير ٢٠١٣ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
١,٠١٥,٨٢٤,٦٢٦	١,٣١٥,٧٧٦,٤٤٠	١,٥٨٠,٨٣١,٨٦٩	التورق
٥,٢٨٢,١٠٧	٥,٥٨٩,٦١٣	٣,١٥٩,٨٨٠	المربحة
٤٥,٠٥٣,٢١٨	٣٤,٦٦٠,٧٩٥	٢١,٢١٣,٥٣٣	الاجارة
١,٠٦٦,١٥٩,٩٥١	١,٣٥٦,٠٢٦,٨٤٨	١,٦٠٥,٢٠٥,٢٨٢	إجمالي الذمم المدينة
(٢٩٥,٩٦٩,٦٣٠)	(٣٨٥,١١٠,٤٠٧)	(٤٧٢,٦١٠,٥٣٣)	إيرادات مؤجلة
<u>٧٧٠,١٩٠,٣٢١</u>	<u>٩٧٠,٩١٦,٤٤١</u>	<u>١,١٣٢,٥٩٤,٧٤٩</u>	صافي الذمم المدينة
-	١٣,٠٦٠,٣٧٧	٢٠,٨٧٣,٠٢١	التكاليف المباشرة الأولية المؤجلة
<u>(١٢,١٠٦,٨٦٨)</u>	<u>(٢٥,٦٩١,٤٤٣)</u>	<u>(٤٥,٦٢٢,٢٩٦)</u>	مخصص التخفيض في القيمة:
<u>٧٥٨,٠٨٣,٤٥٣</u>	<u>٩٥٨,٢٨٥,٣٧٥</u>	<u>١,١٠٧,٨٤٥,٤٥٤</u>	
٧٤٣,٩٢٤,٤٢٩	٩١٣,١٦٣,٠٤٥	١,٠٢٥,٥٩٨,١٩٠	عاملة
٢٦,٢٦٥,٨٩٢	٥٧,٧٥٣,٣٩٦	١٠٦,٩٩٦,٥٥٩	غير عاملة
<u>٧٧٠,١٩٠,٣٢١</u>	<u>٩٧٠,٩١٦,٤٤١</u>	<u>١,١٣٢,٥٩٤,٧٤٩</u>	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٥. ذمم التمويل الإسلامي المدينة، صافي (يتبع)

فيما يلي تحليل لجودة ائتمان ذمم التمويل الإسلامي المدينة:

١ يناير ٢٠١٣ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
٥٥٧,٠٢٧,٦١٨	٦٢٤,٦٩١,٥٧٢	٧٦٠,٢٥٩,٣٧٠	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١٨٦,٨٩٦,٨١١	٢٨٨,٤٧١,٤٧٣	٢٦٥,٣٣٨,٨٢٠	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٦,٢٦٥,٨٩٢	٥٧,٧٥٣,٣٩٦	١٠٦,٩٩٦,٥٥٩	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
<u>٧٧٠,١٩٠,٣٢١</u>	<u>٩٧٠,٩١٦,٤٤١</u>	<u>١,١٣٢,٥٩٤,٧٤٩</u>	

٢-٥ فيما يلي تحليل لذمم التمويل الإسلامي المدينة من حيث مجموعة الصناعة:

١ يناير ٢٠١٣ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
٦٤٤,٧٥٩,٥٨٥	٨١٣,٩٣٧,٣١٣	١,٠٠٤,٦٨٩,٢٤٥	المستهلك (٣-٥)
١١٣,٣٢٣,٨٦٨	١٤٤,٣٤٨,٠٦٢	١٠٣,١٥٦,٢٢٩	الشركات الصغيرة والمتوسطة (٤-٥)
<u>٧٥٨,٠٨٣,٤٥٣</u>	<u>٩٥٨,٢٨٥,٣٧٥</u>	<u>١,١٠٧,٨٤٥,٤٧٤</u>	

٣-٥ تتكون ذمم التمويل الإسلامي المدينة للمستهلك مما يلي:

١ يناير ٢٠١٣ م معدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م معدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
٨٩٦,٤٤١,٢١١	١,١٥٥,٩٤٤,٥٣٠	١,٤٦٨,٥٩٦,٤٠٣	التورق
٢,٧٦٣,١٨٨	٤,٢٦٩,٩٢٥	٣,١٥٩,٨٨٠	المرابحة
١٨,٥٤٩,٠٩١	١٠,٠٨٧,٦٠٩	٥,٧٥٨,٦٩١	الاجارة
٩١٧,٧٥٣,٤٩٠	١,١٧٠,٣٠٢,٠٦٤	١,٤٧٧,٥١٤,٩٧٤	إجمالي الذمم المدينة
(٢٧١,٦٨٠,٦٠١)	(٣٤٧,٧٨٣,٥٢٩)	(٤٥٦,٠٧٥,٦٥٣)	إيرادات مؤجلة
٦٤٦,٠٧٢,٨٨٩	٨٢٢,٥١٨,٥٣٥	١,٠٢١,٤٣٩,٣٢١	صافي الذمم المدينة
-	١٠,٥٦٤,١٠١	١٩,٠٣٧,٩١٠	التكاليف المباشرة الأولية المؤجلة
(١,٣١٣,٣٠٤)	(١٩,١٤٥,٣٢٣)	(٣٥,٧٨٧,٩٨٦)	مخصص الانخفاض في القيمة:
<u>٦٤٤,٧٥٩,٥٨٥</u>	<u>٨١٣,٩٣٧,٣١٣</u>	<u>١,٠٠٤,٦٨٩,٢٤٥</u>	
٦٣٥,٨١٩,٠٧١	٧٨١,٨٥٦,٣٤٤	٩٦٣,٨٧١,٨٨٤	عاملة
١٠,٢٥٣,٨١٨	٤٠,٦٦٢,١٩١	٥٧,٥٦٧,٤٣٧	غير عاملة
<u>٦٤٦,٠٧٢,٨٨٩</u>	<u>٨٢٢,٥١٨,٥٣٥</u>	<u>١,٠٢١,٤٣٩,٣٢١</u>	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٥. ذمم التمويل الإسلامي المدينة، صافي (يتبع)

فيما يلي تحليل لجودة ائتمان ذمم التمويل الإسلامي المدينة للمستهلك:

١ يناير ٢٠١٣ (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٥٢٥,٤٥٢,٠٨٢	٥٤٦,٦٦٠,١١٨	٧٣٣,٤٤٢,٠٤٨	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١١٠,٣٦٦,٩٨٩	٢٣٥,١٩٦,٢٢٦	٢٣٠,٤٢٩,٨٣٦	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١٠,٢٥٣,٨١٨	٤٠,٦٦٢,١٩١	٥٧,٥٦٧,٤٣٧	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
٦٤٦,٠٧٢,٨٨٩	٨٢٢,٥١٨,٥٣٥	١,٠٢١,٤٣٩,٣٢١	

٤-٥ تتكون ذمم التمويل الإسلامي المدينة للشركات الصغيرة والمتوسطة مما يلي:

١ يناير ٢٠١٣ (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١١٩,٣٨٣,٤١٥	١٥٩,٨٣١,٩١٠	١١٢,٢٣٥,٤٦٦	التورق
٢,٥١٨,٩١٩	١,٣١٩,٦٨٨	-	المرابحة
٢٦,٥٠٤,١٢٧	٢٤,٥٧٣,١٨٦	١٥,٤٥٤,٨٤٢	الاجارة
١٤٨,٤٠٦,٤٦١	١٨٥,٧٢٤,٧٨٤	١٢٧,٦٩٠,٣٠٨	إجمالي الذمم المدينة
(٢٤,٢٨٩,٠٢٩)	(٣٧,٣٢٦,٨٧٨)	(١٦,٥٣٤,٨٨٠)	إيرادات مؤجلة
١٢٤,١١٧,٤٣٢	١٤٨,٣٩٧,٩٠٦	١١١,١٥٥,٤٢٨	صافي الذمم المدينة
-	٢,٤٩٦,٢٧٦	١,٨٣٥,١١١	التكاليف المباشرة الأولية المؤجلة
(١٠,٧٩٣,٥٦٤)	(٦,٥٤٦,١٢٠)	(٩,٨٣٤,٣١٠)	مخصص الانخفاض في القيمة:
١١٣,٣٢٣,٨٦٨	١٤٤,٣٤٨,٠٦٢	١٠٣,١٥٦,٢٢٩	
١٠٥,٤٨٥,٣٩٨	١٢٨,٣١٠,٣٣٢	٧٢,٦١٢,٧٤٩	عاملة
١٨,٦٣٢,٠٣٤	٢٠,٠٨٧,٥٧٤	٣٨,٥٤٢,٦٧٩	غير عاملة
١٢٤,١١٧,٤٣٢	١٤٨,٣٩٧,٩٠٦	١١١,١٥٥,٤٢٨	

فيما يلي تحليل لجودة ائتمان ذمم التمويل الإسلامي المدينة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

١ يناير ٢٠١٣ (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣٧,٣٩١,٦٢٧	٨٦,٤٣٢,١٠٨	٣٧,٧٠٣,٧٦٥	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٦٨,٠٩٣,٧٧١	٤١,٨٧٨,٢٢٤	٣٤,٩٠٨,٩٨٤	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١٨,٦٣٢,٠٣٤	٢٠,٠٨٧,٥٧٤	٣٨,٥٤٢,٦٧٩	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
١٢٤,١١٧,٤٣٢	١٤٨,٣٩٧,٩٠٦	١١١,١٥٥,٤٢٨	

شركة النابقات للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
بيانات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٥. ذمم التمويل الإسلامي المدينة، صافي (يتبع)

٥-٥ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة ذمم التمويل الإسلامي المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
الاجمالي	شركات صغيرة ومتوسطة	الاجمالي	شركات صغيرة ومتوسطة
١٢,١٠٦,٨٦٨	٥,٧٠١,٠٥٠	٢٥,٦٩١,٤٤٣	٦,٧٠٤,٩٨٧
١٤,٣٣٣,٥٤٦	١,٠٠٣,٩٣٧	٢٥,٧٨٨,٥٧٠	٣,٢٨٨,١٩١
(٧٤٨,٩٧١)	-	(٥,٨٥٧,٧١٦)	-
٢٥,٦٩١,٤٤٣	٦,٧٠٤,٩٨٧	٤٥,٦٢٢,٣٩٧	٩,٩٩٣,١٧٨
			٣٥,٦٢٩,١١٩
			الرصيد في نهاية السنة:
			المحلل (المعكوس) للسنة:
			حذوفات خلال السنة:

نظراً لمحدودية نظام الحاسب المستخدم، لم تتمكن الإدارة من الإفصاح عن الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة لذمم التمويل الإسلامي المدينة كما في ١ يناير ٢٠١٣ م.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٥. ذمم التمويل الإسلامي المدينة، صافي (يتبع)

٦-٥ ذمم تمويل إسلامي المدينة الخاصة بالإجارة:

ذمم التمويل الإسلامي المدينة الخاصة بالإجارة تمثل صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة للفترة والتي إما تقارب أو تغطي جزءاً كبيراً من الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات. ويشتمل التوثيق على تعهد منفصل من الشركة لبيع الموجودات المؤجرة للمستأجر عند استحقاق عقد الإيجار. وفيما يلي تحليلاً لذمم التمويل الإسلامي المدينة الخاصة بالإجارة من حيث الاستحقاق:

١ يناير ٢٠١٣ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (المعدلة)	
٢٧,٤٧٨,٩٦٠	٢١,١٤٠,٣٩٠	١٥,٧٥٧,٨٧٣	تستحق خلال سنة واحد
١٧,٥٧٤,٢٥٨	١٣,٥٢٠,٤٠٥	٥,٤٥٥,٦٥٩	تستحق بين سنة إلى خمس سنوات
-	-	-	تستحق بعد خمسة سنوات
٤٥,٠٥٣,٢١٨	٣٤,٦٦٠,٧٩٥	٢١,٢١٣,٥٣٢	إجمالي الذمم المدينة
(٤,٥٨٢,٥٩٤)	(٣,٢٠٣,٦٨٧)	(٤٧٠,٢٥٢)	إيرادات مؤجلة
٤٠,٤٧٠,٦٢٤	٣١,٤٥٧,١٠٨	٢٠,٧٤٣,٢٨٠	صافي الذمم المدينة
-	١,١٧٠,٢١٠	٢,٢٩٦,٠٣٢	تكاليف مباشرة مبدئية
-	(١,٠٤٦,٥٢٦)	(١,٥٢٨,٠٥٧)	مخصص الانخفاض في القيمة
٤٠,٤٧٠,٦٢٤	٣١,٥٨٠,٧٩٢	٢١,٥١١,٢٥٥	

٧-٥ الضمانات:

تحتفظ الشركة خلال أنشطة تقديم التمويل الاعتيادية بضمانات كضمان للحد من المخاطر الائتمانية المرتبطة بزمم التمويل الإسلامي المدينة. تتضمن هذه الضمانات رهن عقاري على الأراضي والمباني وحجز على المخزون وكفالات شخصية وأسهم محلية وموجودات أخرى.

قامت الشركة باستعادة موجودات تبلغ قيمتها ٢٨,٨٤٨,٥٣٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ١٨,٧٩٧,٥٠٠ ريال سعودي و ١ يناير ٢٠١٣ م: ٩,٠٨٠,٠٠٠ ريال سعودي) (إيضاح ٦-١).

٨-٥ التنازل عن ذمم التمويل الإسلامي المدينة:

تنازلت الشركة عن ذمم التمويل الإسلامي المدينة البالغة ٨٦٦,٩١٩,١٧٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ٦٥٥,٢١٥,٠٤٦ ريال سعودي و ١ يناير ٢٠١٣ م: ٥٣٧,٩٠٩,٤٦٨ ريال سعودي) لأحد البنوك التجارية وذلك مقابل الحصول على قرض. لم يتم التوقف عن الاعتراف بهذه الذمم من قائمة المركز المالي لأن الشركة تحتفظ بكامل المخاطر والحوافز. تم الاعتراف بالمبلغ المستلم عند التنازل عن ذمم التمويل الإسلامي المدينة كقرض بنكي (إيضاح ١٠).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٦. مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

١ يناير ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
١,٦٠٣,٢٢٢	٦,٠٢١,٩٩٩	٢,٩١٤,٤٣٢	مدفوعات مقدمة
-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	دفعات مقدمة
٣٣٣,٦٤٦	٢٥٨,٦٥٥	٢٣٣,٧٣٧	قروض موظفين
١١,٧٠٩,٩٨٧	١٢,٩٧٦,٢٣٢	١٢,٧٥٩,٤٨١	أرباح مستحقة
٩,٠٨٠,٠٠٠	١٨,٧٩٧,٥٠٠	٢٨,٨٤٨,٥٣٠	عقارات أخرى (١-٦)
<u>٢٢,٧٢٦,٨٥٥</u>	<u>٣٨,٠٥٤,٣٨٦</u>	<u>٤٧,٢٥٦,١٨٠</u>	

١-٦ تمثل عقارات مستحوذ عليها عن طريق تبادل أو تسوية ذمم التمويل الإسلامي المدينة. يتم تسجيل العقارات المستحوذ عليها بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع والقيمة الدفترية لذمم التمويل الإسلامي المدينة (بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة) أيهما أقل بتاريخ التبادل أو التسوية.

٧. موجودات غير ملموسة، صافي

١ يناير ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
٢٨,٦٣٥,٦٦١	٤,٨٤٠,٠٧٣	٥,٢٢٣,٥٠٤	التكلفة:
٧٠٠,٠٧٣	٣٨٣,٤٣١	٢٠١,٤٥٠	الرصيد في بداية السنة
(٢٤,٤٩٥,٦٦١)	-	(٤,١٤٠,٠٠٠)	إضافات خلال السنة
<u>٤,٨٤٠,٠٧٣</u>	<u>٥,٢٢٣,٥٠٤</u>	<u>١,٢٨٤,٩٥٤</u>	استيعادات خلال السنة
			الرصيد في نهاية السنة
(١,٦١٠,٠٠٠)	(٣,١٤٤,٧١٠)	(٤,٤٩٢,٦٦٩)	الإطفاء المتراكم:
(١,٥٣٤,٧١٠)	(١,٣٤٧,٩٥٩)	(٣١٦,٦٤٢)	الرصيد في بداية السنة
-	-	٤,١٤٠,٠٠٠	المحملة للسنة
<u>(٣,١٤٤,٧١٠)</u>	<u>(٤,٤٩٢,٦٦٩)</u>	<u>(٦٦٩,٣١١)</u>	استيعادات خلال السنة
			الرصيد في نهاية السنة
<u>١,٦٩٥,٣٦٣</u>	<u>٧٣٠,٨٣٥</u>	<u>٦١٥,٦٤٣</u>	صافي القيمة الدفترية

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
بيانات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م					
المجموع	معدات مكتبية	سيارات	اثاث ومفروشات	تخصيات على عقارات مستأجرة	اراضي
٧,٨٩٠,٤١٢	٢,٥٠٧,٤٥٦	٢٣٣,٠٠٠	١,١٩٨,٥٠٠	٣,٠٢٣,٩٥٦	٩٢٧,٥٠٠
٤٥٦,٩٣٤	٤١١,٠٨٤	-	١١,٩٠٠	٣٣,٩٥٠	-
(٣,٩١١,٤٧٧)	(١,٢٩٢,٩٩٥)	(٢٣٣,٠٠٠)	(٧٤٣,٠١٨)	(١,٦٤٢,٤٦٤)	-
٤,٤٣٥,٨٦٩	١,٦٢٥,٥٢٥	-	٤٦٧,٣٨٢	١,٤١٥,٤٤٢	٩٢٧,٥٠٠
٥,١٠٨,٩٠٨	١,٧٥٦,٣٥٧	٢٣٣,٠٠٠	١,٥٤١,٧٢٩	٢,٠٧٧,٨٢٢	-
٦٩٥,٦٠٥	٣٣٣,٤٣٣	-	٢٣,٤٧٩	٣٣٨,٦٩٣	-
(٣,٩١١,٤٧٧)	(١,٢٩٢,٩٩٥)	(٢٣٣,٠٠٠)	(٧٤٣,٠١٨)	(١,٦٤٢,٤٦٤)	-
١,٨٩٣,٠٣٦	٧٩٦,٧٩٥	-	٣٢٢,١٩٠	٧٧٤,٠٥١	-
٢,٥٤٢,٨٣٣	٨٢٨,٧٥٠	-	١٤٥,١٩٢	٦٤١,٣٩١	٩٢٧,٥٠٠

الالتكافؤ:
الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
استيعادات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

الاهلاك المتراكم:
الرصيد في بداية السنة
المحمل للسنة
استيعادات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

شركة التباينات للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
بيانات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٨. ممتلكات ومعدات، صافي (بيع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م					
المجموع	معدات مكتبية	سيارات	اثاث ومفروشات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أراضي
٧,٢٠٥,٨٨٣	٢,١٧٧,١٥٢	٢٣٣,٠٠٠	١,١٨٦,٦٣٠	٢,٦٨١,٦٠١	٩٢٧,٥٠٠
٦٨٤,٥٢٩	٣٣٠,٣٠٤	-	١١,٨٧٠	٣٤٢,٣٥٥	-
٧,٨٩٠,٤١٢	٢,٥٠٧,٤٥٦	٢٣٣,٠٠٠	١,١٩٨,٥٠٠	٣,٠٢٣,٩٥٦	٩٢٧,٥٠٠
٣,٩٦٠,١٧٢	١,٢٠٠,٧٩٢	٢٣٣,٠٠٠	٨٢٩,٠٦٨	١,٦٩٧,٣١٢	-
١,١٤٨,٧٣٦	٥٥٥,٥٦٥	-	٢١٢,٦٦١	٣٨٠,٥١٠	-
٥,١٠٨,٩٠٨	١,٧٥٦,٣٥٧	٢٣٣,٠٠٠	١,٠٤١,٧٢٩	٢,٠٧٧,٨٢٢	-
٢,٧٨١,٥٠٤	٧٥١,٠٩٩	-	١٥٦,٧٧١	٩٤٦,١٣٤	٩٢٧,٥٠٠

صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

الإهلاك المتراكم:
الرصيد في بداية السنة
المحمل للسنة
الرصيد في نهاية السنة

التكلفة:
الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

شركة النابوق للتمويل
شركة مساهمة مقفلة)
يضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٨. ممتلكات ومعدات، صافي (يتبع)

١ يناير ٢٠١٣ م					
المجموع	معدات مكتبية	سيارات	أثاث ومفروشات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أراضي
٦,٤١٠,٤٨٠	١,٦٣٢,٩٥٦	٢٣٣,٠٠٠	١,١١٢,٥٧١	٢,٥٠٤,٤٥٣	٩٢٧,٥٠٠
٧٩٥,٤٠٣	٥٤٤,١٩٦	-	٧٤,٠٥٩	١٧٧,١٤٨	-
٧,٢٠٥,٨٨٣	٢,١٧٧,١٥٢	٢٣٣,٠٠٠	١,١٨٦,٦٣٠	٢,٦٨١,٦٠١	٩٢٧,٥٠٠
٢,٧٧٠,٥٢٠	٦٦٦,٣٣١	٢٣٣,٠٠٠	٥٩٠,٦٩٣	١,٣٣٠,٤٩٦	-
١,٢٣٩,٦٥٢	٥٣٤,٤٦١	-	٢٣٨,٣٧٥	٤٦٦,٨١٦	-
٣,٩٦٠,١٧٢	١,٢٠٠,٧٩٢	٢٣٣,٠٠٠	٨٢٩,٠٦٨	١,٦٩٧,٣١٢	-
٣,٢٤٥,٧١١	٩٧٦,٣٦٠	-	٣٥٧,٥٦٢	٩٨٤,٢٨٩	٩٢٧,٥٠٠

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ م
إضافات خلال السنة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ م

الإهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ م
المحمل للسنة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ م

صافي القيمة الدفترية

كما في ١ يناير ٢٠١٣ م

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٩. ذمم دائنة ومستحقات

١ يناير ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
١٩,٨٦٩,٤٢٣	٨,٩٨١,٥٣٨	٣,١٧٤,٦٦٨	ذمم دائنة تجارية
٤,٧٢٥,٠٠٠	٣,٥٣٩,٢٨٥	٤٥٠,٠٠٠	مكافآت مستحقة
٥,٢٤٧,٥٧١	٥,٣٧٨,١٦١	٨,٥٦٣,٦١٠	مصرفوات مستحقة
٥٩٤,٦٩٤	٥٠٩,٥٩٤	٦١٠,٦٦٩	مطلوبات أخرى
<u>٣٠,٤٣٦,٦٨٨</u>	<u>١٨,٤٠٨,٥٧٨</u>	<u>١٢,٧٩٨,٩٤٧</u>	

١٠. قروض بنكية

١ يناير ٢٠١٣ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
١٤٧,٩١٢,٤٠٧	٢٤٩,٧١٩,٢٧٢	٤٠,٧١٥,٩٨١	القيمة العادلة للقروض البنكية الحالية يخصم: الجزء المتداول من المصرفوات المؤجلة غير المطفأة الجزء المتداول من القروض البنكية
(٢,٤٠٤,٥٤٥)	(٤,٣٢٢,٦٤٤)	(٣,٩٦٦,٦٧٢)	
<u>١٤٥,٥٠٧,٨٦٢</u>	<u>٢٤٥,٣٩٦,٦٢٨</u>	<u>٣٩٧,٧٤٩,٣٠٩</u>	
٣٠٧,٥٣٤,١٨٩	٣٩٧,٣٢٥,٢٢٤	٢٧٦,٥١٠,٣١٥	القيمة الاسمية للقروض البنكية غير المتداولة
(٣,١٦٧,٨٤٤)	(١,٧٩٢,٠٦٥)	(٥,٢٥٨,٨٢٦)	يخصم: المصرفوات طويلة الأجل المؤجلة غير المطفأة
<u>٣٠٤,٣٦٦,٣٤٥</u>	<u>٣٩٥,٥٣٣,١٥٩</u>	<u>٢٧١,٢٥١,٤٨٩</u>	الجزء غير المتداول من القروض البنكية
<u>٤٤٩,٨٧٤,٢٠٧</u>	<u>٦٤٠,٩٢٩,٧٨٧</u>	<u>٦٦٩,٠٠٠,٧٩٨</u>	

إن القروض البنكية مضمونة من خلال التنازل عن ذمم التمويل الإسلامي المدينة بقيمة دفترية تبلغ ٨٦٦,٩١٩,١٧٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ٦٥٥,٢١٥,٠٤٦ ريال سعودي و ١ يناير ٢٠١٣ م: ٥٣٧,٩٠٩,٤٦٨ ريال سعودي) (إيضاح ٨-٥).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

١١. مخصص الزكاة

١-١١ تم احتساب الزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية كالتالي:

١ يناير ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
٦٤,٠٨١,١٦١	٩٥,٠٦٨,٥٦٦	٩٦,٦٧٩,٦٧٥	الربح المعدل:
٣,٦٠١,٣٧٢	١٣,٣٦٠,٩٤٠	٢٨,٥١٩,٠٤٩	ربح السنة
٦٧,٦٨٢,٥٣٣	١٠٨,٤٢٩,٥٠٦	١٢٥,١٩٨,٧٢٤	تسويات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات:
٩٨,٦٦٨,١٦٩	٣٢٣,٣٩٣,٥٨٧	٢٢٦,٠٨٣,٤٥٦	رأس المال
			احتياطيات ومخصصات
(٢١,٨٤٨,٨٨٧)	(٣,٥١٢,٣٣٩)	(٢,٢٩٧,٠٠٠)	خصومات:
٣٩٤,٥٠١,٩١٥	٦٧٨,٣١٠,٧٥٤	٥٩٨,٩٨٥,١٨٠	موجودات وأخرى
٩,٨٦٢,٥٤٥	١٦,٩٥٧,٧٦٩	١٤,٩٧٤,٦٣٠	وعاء الزكاة
			الزكاة للسنة بواقع ٢,٥%

٢-١١ فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة:

١ يناير ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
٢١,٧٩٣,٤٠٤	٣١,٦٥٥,٩٤٩	٤٢,١٢٩,٥٥٩	الرصيد في بداية السنة
١٠,٢٥٢,٤٥٨	١٦,٩٥٧,٧٦٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المحمل للسنة
(٣٨٩,٩١٣)	(٦,٤٨٤,١٥٩)	(٢,٧١٨,٩٠١)	مدفوعات خلال السنة
٣١,٦٥٥,٩٤٩	٤٢,١٢٩,٥٥٩	٥٤,٤١٠,٦٥٨	الرصيد في نهاية السنة

٣-١١ موقف الربط الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) حتى السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م واستلمت الشهادات الزكوية النهائية حتى السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م.

١٢. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١ يناير ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
١,١٨٣,٧٠٩	٢,٥٠٦,٤١٥	٢,٢٨٢,٧٨١	الرصيد في بداية السنة
١,٣٩٣,٢٧٧	٣٠٤,١٤٦	٧٣٠,٤٧٩	المحمل للسنة
(٧٠,٥٧١)	(٥٢٧,٧٨٠)	(٦١٧,٥٣٠)	مدفوعات خلال السنة
٢,٥٠٦,٤١٥	٢,٢٨٢,٧٨١	٢,٣٩٥,٧٣٠	الرصيد في نهاية السنة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

١٣. رأس المال

المساهمون		
نسبة الملكية	عدد الحصص	قيمة رأس المال
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م:		
٧٥,٨٦%	٣٠,٣٤٣,٤٢٤	٣٠٣,٤٣٤,٢٤٠
٢٤,١٤%	٩,٦٥٦,٥٧٦	٩٦,٥٦٥,٧٦٠
١٠٠%	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م:		
٣٧,٩٣%	٩,٤٨٢,٣٢٠	٩٤,٨٢٣,٢٠٠
٣٧,٩٣%	٩,٤٨٢,٣٢٠	٩٤,٨٢٣,٢٠٠
٢٤,١٤%	٦,٠٣٥,٣٦٠	٦٠,٣٥٣,٦٠٠
١٠٠%	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١ يناير ٢٠١٣ م:		
٣٧,٩٣%	٩,٤٨٢,٣٢٠	٩٤,٨٢٣,٢٠٠
٣٧,٩٣%	٩,٤٨٢,٣٢٠	٩٤,٨٢٣,٢٠٠
٢٤,١٤%	٦,٠٣٥,٣٦٠	٦٠,٣٥٣,٦٠٠
١٠٠%	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

فالكوم للخدمات المالية
أفراد سعوديون آخرون والشركة

فالكوم للخدمات المالية
مراكب العقارية
أفراد سعوديون آخرون والشركة

فالكوم للخدمات المالية
مراكب العقارية
أفراد سعوديون آخرون والشركة

قامت الشركة بتغيير نظامها الأساسي لتظهر الزيادة في رأس المال ولتحصل على شهادة سجل تجاري جديدة

١٤. الاحتياطي النظامي

وفقاً لأحكام المادة رقم ١٢٥ من نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تحويل ما نسبته ١٠% من صافي ربحها السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما نسبته ٥٠% من رأس المال كحد أدنى. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. وعليه قامت الشركة بتحويل ما نسبته ١٠% من صافي ربحها السنوي قبل الزكاة وضريبة الدخل إلى الاحتياطي النظامي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

١٥. الدخل من التمويل الاسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
١٤٤,٩٠٥,٥٥٥	١٧٩,٩٧٤,٩٦٨	المستهلكون:
٥١٧,٨٠٩	٤٩٨,٥٧٣	التورق
١,٦٨٥,٦٢٩	٦٧٤,٠٧٢	المربحة
١٤٧,١٠٨,٩٩٣	١٨١,١٤٧,٦١٣	الإجارة
١٩,٦٦٥,٨٨٨	٢١,٣٩٩,٦٥٨	الشركات الصغيرة والمتوسطة:
٢٤٢,٨١٣	١٣٩,٥٦٧	التورق
٣,٣٢٢,٦١١	١,٨٠٧,٦٦٧	المربحة
٢٣,٢٣١,٣١٢	٢٣,٣٤٦,٨٩٢	الإجارة
١٧٠,٣٤٠,٣٠٥	٢٠٤,٤٩٤,٥٠٥	

يتم تحديد الانخفاض في قيمة الدخل من ذمم التمويل الإسلامي المدينة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
٤,٦٩٠,٢٦٤	٩,٩١٠,٥٥٥	المستهلكون
٣,٧٧٧,٥٥١	٣,٩٥٥,١٥٢	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٨,٤٦٧,٨١٥	١٣,٨٦٥,٧٠٨	

١٦. تكاليف ومصروفات التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
٣٢,١٧٥,١٩٨	٣٧,٣٥٤,٧٩٠	تكلفة التمويل للقروض البنكية
١,٠٠٨,٦٦٨	١,٤٥٧,٤٧٠	مصروفات بنكية
١,٧٢٩,٦٢٣	٤,٦٧٩,٠٥٣	إطفاء التكاليف المباشرة المبدئية
٣٤,٩١٣,٤٨٩	٤٣,٤٩١,٣١٣	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

١٧. مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
١٢,١٧٦,٠٧٢	١٦,١٨٥,٦٢٤	رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين
٣,٤٤٠,٣٨٨	٣,٧٣٣,٨٩٣	مصروفات دعم تكنولوجيا معلومات
٤,٣٤٩,٠٠٢	٣,٢٢٤,٩٢٠	أتعاب ومكافآت إدارية
١,٣٩٢,٥٩٩	١,٦٨٠,٨٧٥	أتعاب مهنية
٩٣٤,٤٥٢	٥٨٧,٨٥٣	مرافق خدمية وهاتف واتصالات
-	١٦٢,٠١٣	تأمين
٣,٣٩٧,٧٨٤	٥,٧٥٢,٧٣٢	أخرى
<u>٢٥,٦٩٠,٢٩٧</u>	<u>٣١,٣٢٧,٩١٠</u>	

١٨. مصروفات بيع وتسويق

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
٧,٧٠٢,٥٢٥	١٢,١٧٥,٧٤٢	رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين
٥١٢,٩٦٥	٣٢٣,٢١٥	مصروفات تسويق
<u>٨,٢١٥,٤٩٠</u>	<u>١٢,٤٩٨,٩٥٧</u>	

١٩. ربحية السهم

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	(أ)	صافي الربح
٧٨,١١٠,٧٩٧	٨١,٦٧٩,٦٧٦	(ب)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٤٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	ج = (أ/ب)	ربحية السهم الأساسي والمخفض
١,٩٥	٢,٠٤		

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٢٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالشركة على مساهمي الشركة وجميع شركاتهم الشقيقة والتابعة. وتتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال النشاط الاعتيادي لأعمالها التي تعتمد على أسعار متفق عليها بين الطرفين وشروط عقود معتمدة من إدارة الشركة.

١-٢٠ فيما يلي تفاصيل أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تمت خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر م٢٠١٣	٣١ ديسمبر م٢٠١٤	طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
-	٣٠٠,٠٠٠	خدمات تجهيز الاككتابات المقررة	فالكون للخدمات المالية (مساهم)
٦٩٠,٧٥٠	١,٢٠٠,٠٠٠	أتعاب إدارة مقابل تقديم الخدمات للشركة	السيد سعود الدوسري (رئيس مجلس إدارة اللجنة التنفيذية)
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	مكافآت	
٨٤,٤٠٨	-	مصروفات تمويل	
١٠,٠٠٠	-	مصروفات تمويل	عبدالعزيز البليهد (مدير تنفيذي)

٢-٢٠ يتضمن كبار أعضاء الإدارة جميع المدراء التنفيذيين والإدارة التنفيذية وغير التنفيذية والإدارة العليا. بلغت تعويضات كبار أعضاء الإدارة ٣,٤٤٢,٤٠٤ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ٥,١٢٣,٨١٨ ريال سعودي).

٣-٢٠ فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات أعلاه والمدرجة في القوائم المالية:

١ يناير م٢٠١٣	٣١ ديسمبر م٢٠١٣	٣١ ديسمبر م٢٠١٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
-	-	٣٠٠,٠٠٠	فالكون للخدمات المالية (مساهم)
-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	السيد سعود الدوسري (رئيس مجلس إدارة اللجنة التنفيذية)
-	-	٢,٨٠٠,٠٠٠	
١ يناير م٢٠١٣	٣١ ديسمبر م٢٠١٣	٣١ ديسمبر م٢٠١٤	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣,٥١٢,٣٥٠	٢٢٦,٥١٧	٦٤,٧٣٧	السيد سعود الدوسري (رئيس مجلس إدارة اللجنة التنفيذية)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	عبدالعزيز البليهد (مدير تنفيذي)
١٣,٥١٢,٣٥٠	٢٢٦,٥١٧	٢,٨٦٤,٧٣٧	

٢١. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لا يوجد هناك ارتباطات والتزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (٢٠١٣: لا شيء).

٢٢. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجودات أو المدفوع لسداد مطلوبات في الحالات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس، ويتم قياس القيمة العادلة على افتراض تحقق أي من:

- وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات والمطلوبات.

يجب ان يكون السوق الأساسي أو السوق الأكثر فائدة متاحاً للشركة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وذلك على افتراض قيام المشاركين في السوق بالتصرف بأفضل منفعة اقتصادية تتعلق بهم. القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ بالاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الموجودات بأعلى وأفضل استخدام أو عن طريق بيعها لمشارك آخر في السوق الذي سوف يستخدم الموجودات بأعلى وأفضل استخدام.

تعتمد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار من التجار. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تحدد الشركة القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

نماذج التقييم

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة باستخدام التسلسل الهرمي القيمة العادلة التالية الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة عند القيام بتلك القياسات.

المستوى الأول: مدخلات الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة.

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول الذي يمكن ملاحظته إما بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مثل المشتق من الأسعار). وتشتمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام أسعار متداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، وأسعار معلنة لأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو باستخدام أساليب التقييم الأخرى التي تكون بموجبها جميع المدخلات الهامة ملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: مدخلات غير قابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة جميع الأدوات التي بموجبها تكون أساليب التقييم تتضمن مدخلات لا تعتمد على بيانات قابلة للملاحظة وأن المدخلات غير القابلة للملاحظة لها تأثير كبير على تقييم الأداة. وتشتمل هذه الفئة أدوات يتم تقييمها على أساس الأسعار المتداولة لأدوات مماثلة التي بموجبها تكون التعديلات والافتراضات مطلوبة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

إن الهدف من أساليب التقييم هو التوصل إلى قياس قيمة عادلة يعكس السعر الذي سيتم استلامه لبيع الموجودات أو دفعه لتحويل المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
(ريال سعودي)

٢٢. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تستند القيمة العادلة لذمم التمويل الإسلامي (متى ما كان ذلك متاحاً) على معاملات السوق القابلة للملاحظة. وفي حالة عدم توفر معاملات السوق القابلة للملاحظة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج التقييم مثل تقنيات التدفقات النقدية المخصومة. تشمل المدخلات في أساليب التقييم على أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة وأسعار الفائدة ومعدلات الدفع المقدم وعقد القرض الابتدائي أو توزيع السوق الثانوي. بالنسبة للقروض منخفضة القيمة التي تعتمد على الضمانات، يتم قياس القيمة العادلة على أساس قيمة الضمان المعني. قد تتضمن مدخلات النماذج معلومات تم الحصول عليها من المشاركين الآخرين في السوق والتي تتضمن معاملات ابتدائية وثانوية ملاحظة.

التصنيف المحاسبي والقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية

بناء على القياس، يتم الاحتفاظ بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة بالتكلفة المطفأة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لا يوجد لدى الشركة أي موجودات ومطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبني. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة وتم تصنيفها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حسب الجدول التالي:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٤م:			
الموجودات المالية:			
-	١,١٠٧,٨٤٥,٤٧٤	-	١,١٠٧,٨٤٥,٤٧٤
-	١٢,٧٥٩,٤٨١	-	١٢,٧٥٩,٤٨١
-	٧٠,٧٢٤,٢٥٤	-	٧٠,٧٢٤,٢٥٤
-	١,١٩١,٣٢٩,٢٠٩	-	١,١٩١,٣٢٩,٢٠٩
المطلوبات المالية:			
-	٦٦٩,٠٠٠,٧٩٨	-	٦٦٩,٠٠٠,٧٩٨
-	١٢,٧٩٨,٩٤٧	-	١٢,٧٩٨,٩٤٧
-	٦٨١,٧٩٩,٧٤٥	-	٦٨١,٧٩٩,٧٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م:			
الموجودات المالية:			
-	٩٥٨,٢٨٥,٣٧٥	-	٩٥٨,٢٨٥,٣٧٥
-	١٢,٩٧٦,٢٣٢	-	١٢,٩٧٦,٢٣٢
-	٥٢,٥٩٧,١٨٠	-	٥٢,٥٩٧,١٨٠
-	١,٠٢٣,٨٥٨,٧٨٧	-	١,٠٢٣,٨٥٨,٧٨٧
المطلوبات المالية:			
-	٦٤٠,٩٢٩,٧٨٧	-	٦٤٠,٩٢٩,٧٨٧
-	١٨,٤٠٨,٥٧٨	-	١٨,٤٠٨,٥٧٨
-	٦٥٩,٣٣٨,٣٦٥	-	٦٥٩,٣٣٨,٣٦٥

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٢٢. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١ يناير ٢٠١٣ م:				
الموجودات المالية:				
٧٥٨,٠٨٣,٤٥٣	-	٧٥٨,٠٨٣,٤٥٣	-	ذمم تمويل إسلامي مدينة
١١,٧٠٩,٩٨٧	-	١١,٧٠٩,٩٨٧	-	ذمم مدينة أخرى
٣٨,٣٠٩,٦٥٥	-	٣٨,٣٠٩,٦٥٥	-	نقد وأرصدة لدى البنك
٨٠٨,١٠٣,٠٩٥	-	٨٠٨,١٠٣,٠٩٥	-	
المطلوبات المالية:				
٤٤٩,٨٧٤,٢٠٧	-	٤٤٩,٨٧٤,٢٠٧	-	قروض بنكية
٣٠,٤٣٦,٦٨٨	-	٣٠,٤٣٦,٦٨٨	-	ذمم دائنة ومستحقات
٤٨٠,٣١٠,٨٩٥	-	٤٨٠,٣١٠,٨٩٥	-	

٢٣. إدارة المخاطر المالية

إطار إدارة المخاطر

تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة لإنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة. وقام مجلس الإدارة بإنشاء لجنة إدارة المخاطر للإشراف على تطوير وصيانة عمليات إدارة المخاطر وسياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر ومنهجيات إدارة المخاطر ورفق التقارير إلى مجلس الإدارة بشأن المخاطر المذكورة أعلاه.

إضافة لذلك، تقوم لجنة المراجعة بمراجعة تقييم مخاطر المراجعة الداخلية ومناقشة سياسة الشركة المتعلقة بتقييم المخاطر وإدارة المخاطر وتقييم معرفة المراجع الخارجي للمخاطر.

تقوم لجنة المراجعة بالإشراف على كيفية مراقبة الإدارة للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة، كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر وذلك فيما يتعلق بالمخاطر التي تتعرض لها الشركة. ويقوم قسم المراجعة الداخلية بمساعدة لجنة المراجعة في دورها الرقابي. ويأخذ قسم المراجعة على عاتقه المراجعة الاعتيادية والمخصصة لضوابط وإجراءات إدارة المخاطر وكذلك النتائج التي سيتم رفعها للجنة المراجعة.

(١) مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان والتي تمثل مخاطر فشل أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. يتم إيداع النقد وما في حكمه وكذلك الاستثمارات لدى بنوك وأطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

قامت الشركة بوضع إجراءات إدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء والاعتمادات الائتمانية الرسمية وحدود ائتمان موقعة والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين وضمائم شخصية. إن الشركة في طور تنفيذ نظام تسجيل الائتمان للحد من المخاطر التي تستند إلى الحكم.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٢٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما تشارك عدد من الأطراف الأخرى في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو مماثلة في الميزات الاقتصادية التي ستسبب في قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر كذلك بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. وتشير تركيزات مخاطر الائتمان الحساسة النسبية لأداء الشركة للتطورات التي تؤثر على قطاع معين أو الموقع الجغرافي.

مخاطر الائتمان على إجمالي المبالغ المستحقة لدم التمويل الإسلامي المدينة يتم الحد منها بواسطة الاحتفاظ بحق الملكية على الضمانات. ولمزيد من التفاصيل بشأن تكوين ديم التمويل الإسلامي المدينة راجع إيضاح ٥.

التعرض لمخاطر الائتمان

اجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة الموجودات المالية. يتم إظهار أقصى قدر من التعرض الإجمالي، قبل تأثير التخفيف من خلال اتفاقيات الضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى:

١ يناير ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
١,٠٦٦,١٥٩,٩٥١	١,٣٥٦,٠٢٦,٨٤٧	١,٦٠٥,٢٠٥,٢٨٢	دم التمويل الإسلامي المدينة
١١,٧٠٩,٩٨٧	١٢,٩٧٦,٢٣٢	١٢,٧٥٩,٤٨١	دم مدينة أخرى
<u>١,٠٧٧,٨٦٩,٩٣٨</u>	<u>١,٣٦٩,٠٠٣,٠٧٩</u>	<u>١,٦١٧,٩٦٤,٧٦٣</u>	

تركز المخاطر لإجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما تشارك عدد من الأطراف الأخرى في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو مماثلة في الميزات الاقتصادية التي ستسبب في قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر كذلك بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. وتشير تركيزات مخاطر الائتمان الحساسة النسبية لأداء الشركة للتطورات التي تؤثر على قطاع معين أو الموقع الجغرافي. تتم عمليات الشركة بصورة أساسية بالمملكة العربية السعودية.

تقوم الشركة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنويع الأنشطة الأساسية للتأكد من عدم وجود تركيزات مخاطر غير قانونية مع أفراد أو مجموعة من العملاء في منطقة جغرافية أو أنشطة معينة.

تقوم الشركة بتقديم تمويل لأفراد من القطاع الحكومي والخاص. مخاطر الائتمان على إجمالي المبالغ المستحقة لدم التمويل الإسلامي المدينة يتم الحد منها بواسطة الاحتفاظ بحق الملكية على الضمانات. ولمزيد من التفاصيل بشأن تكوين ديم التمويل الإسلامي المدينة راجع إيضاح ٥.

٢٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

تقييم الانخفاض في القيمة

يشمل الاعتبار الرئيسي لتقييم الانخفاض في القيمة تحديد ما إذا كان هناك أي تأخير في دفع أصل الدين أو الربح لأكثر من ٩٠ يوماً أو هناك أي صعوبات معروفة في التدفقات النقدية للأطراف الأخرى وكذلك وانخفاض تصنيف الائتمان أو خرق الشروط الأصلية للعقد.

تقوم الشركة بتحديد تقييم الانخفاض في القيمة ضمن مجالين اثنين هما: مخصص انخفاض في القيمة محدد ومخصص انخفاض في القيمة جماعي على ذمم التمويل الإسلامي المدينة.

مخصص الانخفاض في القيمة المحدد على ذمم التمويل الإسلامي المدينة

تحدد الشركة المخصصات الملائمة لكل تمويل من تمويلات العملاء الفردية الهامة على أساس فردي. تشمل العناصر التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد مبالغ خسارة الانخفاض في القيمة مدى استدامة خطة عمل الأطراف الأخرى وقدرتها على تحسين اداءها عند ظهور أي صعوبات مالية بما في ذلك توفر دعم مالي آخر والقيمة القابلة للتحويل للضمانات وموعد التدفقات النقدية المتوقعة. يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة بصورة شهرية إلا إذا كان هناك ظرفاً غير متوقعة تتطلب المزيد من الاهتمام والحذر.

خسائر الانخفاض في القيمة المقيمة بصورة جماعية على ذمم التمويل الإسلامي المدينة

يتم تقييم مخصصات الانخفاض في القيمة الجماعية وذلك بالنسبة لخسائر مستهلك ذمم التمويل الإسلامي المدينة والتي هي ليست فردية هامة حيث لا يوجد حتى الآن دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة الفردية. يتم تقييم المخصصات بتاريخ كل قائمة مركز مالي مع كل محفظة تتلقى مراجعة منفصلة. يأخذ التقييم الجماعي في الاعتبار الانخفاض في القيمة الذي من المرجح ان يكون موجوداً في المحفظة على الرغم من انه لا يوجد حتى الآن دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في التقييم الفردي. يتم تقدير خسائر الانخفاض في القيمة بالأخذ بالاعتبار المعلومات التالية: الخسائر التاريخية للمحفظة والظروف الاقتصادية الحالية والتأخير التقريبي بين وقت الخسارة المرجح تكيدها والوقت الذي سيتم تحديده كطلب تقييم الانخفاض في القيمة الفردي والمبالغ المستلمة المتوقعة والمستردة عند انخفاض قيمتها. يتم مراجعة الانخفاض في القيمة من قبل لجنة المراجعة لضمان توافقها مع سياسة الائتمان الاجمالية للشركة.

(٢) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزامات الدفع عند استحقاقها ضمن الظروف العادية والصعبة. قد تنشأ مخاطر السيولة بسبب الاضطرابات في السوق أو الانخفاض في مستوى التصنيف الائتماني الأمر الذي يؤدي إلى نضوب بعض مصادر التمويل المتاحة. ولحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بإدارة الموجودات السائلة والإبقاء على توازن مناسب للنقد وما في حكم النقد والأوراق المالية القابلة للتداول في الأسواق المالية ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصورة يومية. كما التزمت الشركة بالحدود الموضوعية من قبل البنوك التجارية التي يمكن الوصول إليها للوفاء بمتطلبات السيولة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٢٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(٢) مخاطر السيولة (يتبع)

تحليل الموجودات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي معلومات استحقاق المطلوبات المالية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ١ يناير ٢٠١٣ م على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي لتاريخ الاستحقاق التعاقدية بحيث لا يتم الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعالة.

الإجمالي	لا يوجد استحقاق		١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	أقل من ٣ أشهر	
	ثابت	لا يوجد استحقاق				
١٢,٧٩٨,٩٤٧	-	-	-	-	١٢,٧٩٨,٩٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ذمم دائنة ومستحقات قروض بنكية
٦٦٩,٠٠٠,٧٩٨	-	٢٧١,٢٥١,٤٨٩	٣٢٣,٨٢٩,٠٨٣	٧٣,٩٢٠,٢٢٦	٧٣,٩٢٠,٢٢٦	
٦٨١,٧٩٩,٧٤٥	-	٢٧١,٢٥١,٤٨٩	٣٢٣,٨٢٩,٠٨٣	٨٦,٧١٩,١٧٣	٨٦,٧١٩,١٧٣	
١٨,٤٠٨,٥٧٨	-	-	-	-	١٨,٤٠٨,٥٧٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ذمم دائنة ومستحقات قروض بنكية
٦٤٠,٩٣٩,٧٨٧	-	٣٩٥,٥٣٣,١٥٩	١٨٤,٨٨٠,٤٢٢	٦٠,٥١٦,٢٠٦	٦٠,٥١٦,٢٠٦	
٦٥٩,٣٣٨,٣٦٥	-	٣٩٥,٥٣٣,١٥٩	١٨٤,٨٨٠,٤٢٢	٧٨,٩٢٤,٧٨٤	٧٨,٩٢٤,٧٨٤	
٣٠,٤٣٦,٦٨٨	-	-	-	-	٣٠,٤٣٦,٦٨٨	١ يناير ٢٠١٣ م: ذمم دائنة ومستحقات قروض بنكية
٤٤٩,٨٧٤,٢٠٧	-	٣٠٤,٣٦٦,٣٤٥	٩٧,٤٩٠,٢٦٨	٤٨,٠١٧,٥٩٤	٤٨,٠١٧,٥٩٤	
٤٨٠,٣١٠,٨٩٥	-	٣٠٤,٣٦٦,٣٤٥	٩٧,٤٩٠,٢٦٨	٧٨,٤٥٤,٢٨٢	٧٨,٤٥٤,٢٨٢	

شركة التايفات للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
بضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
(ريال سعودي)

٢٢ . إدارة المخاطر المالية (بتبع)

٢) مخاطر السيولة (بتبع)

يظهر الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات والتي تم تحليلها وفقاً للمعد المتوقع لاستردادها أو تسويتها:

الإجمالي	لا يوجد استحقاق ثابت	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر
٧٠,٧٢٤,٢٥٤	-	-	-	-	٧٠,٧٢٤,٢٥٤
١,١٥٣,٤٦٧,٧٧٠	-	١٠,٦٧٢	٨٠٣,٩٤١,٥٥٤	٢٢٣,٦٠٧,٠٩٦	١٢٥,٩٠٨,٤٤٨
٤٧,٢٥٦,١٨٠	٢٨,٨٤٨,٥٣٠	-	-	٥,٦٤٨,١٦٩	١٢,٧٥٩,٤٨١
١١٥,٦٤٣	١١٥,٦٤٣	-	-	-	-
٢,٥٤٢,٨٣٣	٢,٥٤٢,٨٣٣	-	-	-	-
١,٢٧٤,٦٠٦,٦٨٠	٣٢,٠٠٧,٠٠٦	١٠,٦٧٢	٨٠٣,٩٤١,٥٥٤	٢٢٩,٢٥٥,٢٦٥	٢٠٩,٣٩٢,١٨٣
١٢,٧٩٨,٩٤٧	-	-	-	-	١٢,٧٩٨,٩٤٧
٦٦٩,٠٠٠,٧٩٨	-	-	٢٧١,٢٥١,٤٨٩	٣٢٣,٨٢٩,٠٨٣	٧٣,٩٢٠,٢٢٦
٥٤,٤١٠,٦٥٨	٥٤,٤١٠,٦٥٨	-	-	-	-
٢,٣٩٥,٧٣٠	٢,٣٩٥,٧٣٠	-	-	-	-
٧٣٨,٦٠٦,١٣٣	٥٦,٨٠٦,٣٨٨	-	٢٧١,٢٥١,٤٨٩	٣٢٣,٨٢٩,٠٨٣	٨٦,٧١٩,١٧٣

المطلوبات
ذمم دائنة ومستحققات
قروض بنكية
مخصص الزكاة
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م:
الموجودات
اللتق والأرصدة لدى البنك
ذمم التمويل الإسلامي المدينة، صافي
مقوعات مقما وذمم مدينة أخرى
موجودات غير ملموسة، صافي
ممتلكات ومعدات، صافي

شركة الترفيق للتمويل
شركة مساهمة مقفلة)
يضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٢٢ . إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢) مخاطر السيولة (يتبع)

يظهر الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات والتي تم تحليلها وفقاً للموعد المتوقع لاستردادها أو تسويتها:

الإجمالي	لا يوجد استحقاق ثابت	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر
٥٢,٥٩٧,١٨٠	-	-	-	-	٥٢,٥٩٧,١٨٠
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٩٨٣,٩٧٦,٨١٨	-	٤,٨٠٢	٧٠١,٦٤٣,٦٥١	١٩٤,١٢٤,٧٤٨	٨٨,٢٠٣,٦١٧
٣٨,٠٠٤,٣٨٦	١٨,٧٩٧,٥٠٠	-	-	٦,٢٨٠,٦٥٤	١٢,٩١٦,٢٣٢
٧٣٠,٨٣٥	٧٣٠,٨٣٥	-	-	-	-
٢,٧٨١,٥٠٤	٢,٧٨١,٥٠٤	-	-	-	-
١,١٣٨,١٤٠,٧٢٣	٢٢,٣٠٩,٨٣٩	٤,٨٠٢	٧٠١,٦٤٣,٦٥١	٢٦٠,٤٠٥,٤٠٢	١٥٣,٧٧٧,٠٢٩
١٨,٤٠٨,٥٧٨	-	-	-	-	١٨,٤٠٨,٥٧٨
٦٤٠,٩٢٩,٧٨٧	-	-	٣٩٥,٥٣٣,١٥٩	١٨٤,٨٨٠,٤٢٢	٦٠,٥١٦,٢٠٦
٤٢,١٢٩,٥٥٩	٤٢,١٢٩,٥٥٩	-	-	-	-
٢,٢٨٢,٧٨١	٢,٢٨٢,٧٨١	-	-	-	-
٧٠٣,٧٥٠,٧٠٥	٤٤,٤١٢,٣٤٠	-	٣٩٥,٥٣٣,١٥٩	١٨٤,٨٨٠,٤٢٢	٧٨,٩٣٤,٧٨٤

المطلوبات
تضم داتنة ومستحقات
قروض بنكية
مخصص الزكاة
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م:
الموجودات
التقعد والأرصدة لدى البنك
استثمارات متاحة للبيع
تضم التمويل الإسلامي المدينة، صافي
مدفوعات مقدما وتم مدينة أخرى
موجودات غير ملموسة، صافي
ممتلكات ومعدات، صافي

شركة الترافيق للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
يضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٢٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(٢) مخاطر السيولة (يتبع)

يظهر الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات والتي تم تحليلها وفقاً للموعد المتوقع لاستردادها أو تسويتها:

الإجمالي	لا يوجد استحقاق ثابت	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر
٣٨,٣٠٩,٦٥٥	-	-	-	-	٣٨,٣٠٩,٦٥٥
٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢١,٠٠٠,٠٠٠	-
٧٧٠,١٩٠,٣٢١	-	٣,٧٥٨	٥٤٩,١٩٩,٠٦٥	١٥١,٩٤٧,٦٨٨	٦٩,٠٣٩,٨١٠
٢٢,٧٢٦,٨٥٥	٩,٠٨٠,٠٠٠	-	-	١,٩٣٦,٨٦٨	١١,٧٠٩,٩٨٧
١,٦٩٥,٣٢٣	١,٦٩٥,٣٢٣	-	-	-	-
٣,٢٤٥,٧١١	٣,٢٤٥,٧١١	-	-	-	-
٨٥٧,١٦٧,٩٠٥	١٤,٠٢١,٠٧٤	٣,٧٥٨	٥٤٩,١٩٩,٠٦٥	١٧٤,٨٨٤,٥٥٦	١١٩,٠٥٩,٤٥٢
٣٠,٤٣٦,٦٨٨	-	-	-	-	٣٠,٤٣٦,٦٨٨
٤٤٩,٨٧٤,٢٠٧	-	-	٣٠٤,٣٢٦,٣٤٥	٩٧,٤٩٠,٢٦٨	٤٨,٠١٧,٥٩٤
٣١,٦٥٥,٩٤٩	٣١,٦٥٥,٩٤٩	-	-	-	-
٢,٥٠٦,٤١٥	٢,٥٠٦,٤١٥	-	-	-	-
٥١٤,٤٧٣,٢٥٩	٣٤,١٦٢,٣٦٤	-	٣٠٤,٣٢٦,٣٤٥	٩٧,٤٩٠,٢٦٨	٧٨,٤٥٤,٢٨٢

المطلوبات
تضم دائنة ومستحقات
قروض بتكليف
مخصص الزكاة
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٢٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو النقدية المستقبلية للأدوات المالية قد تتقلب نتيجة لمتغيرات السوق مثل أسعار العمولة الخاصة والسيولة وأسعار الأسهم. تصنف الشركة تعرضها لمخاطر السوق إلى إما محفظة متداولة أو محفظة غير متداولة.

مخاطر السوق - المحفظة المتداولة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ١ يناير ٢٠١٣ م لم تتعرض الشركة لمخاطر المحفظة المتداولة.

مخاطر السوق - المحفظة غير المتداولة

المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المحافظ غير المتداولة هي مخاطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية نتيجة التغير في معدلات الربح في السوق. يتم إدارة مخاطر معدلات الربح بشكل أساسي من خلال مراقبة الفجوات في معدلات الربح ووضع حدود معتمدة مسبقاً لإعادة تسعير نطاقات التقلب.

٤) مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح نتيجة احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العمولات إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وللوقاية من هذه المخاطر، تراقب الشركة التغيرات في أسعار العمولات بصورة منتظمة.

يُظهر الجدول التالي الحساسية للتغير المعقول المحتمل في معدلات الربح على قائمة الدخل الشامل للشركة (بافتراض ثبات العوامل الأخرى). حساسية الدخل تمثل تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الدخل من التمويل الإسلامي لسنة واحدة على أساس الأسعار المتغيرة للموجودات والمطلوبات المالية غير المتداولة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٢٠١٣ م.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	الزيادة/النقص بمقدار نقطة أساس
حساسية قائمة الدخل الشامل	٣,٧٨١,٠٠١	٣,١٢٧,٨٢٤	١٠٠+
	(٣,٧٨١,٠٠١)	(٣,١٢٧,٨٢٤)	١٠٠-

٤) مخاطر العملات

مخطر العملات تمثل مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تتعرض الشركة بشكل كبير لمخاطر العملات حيث تتعامل بصورة رئيسية بالريال السعودي والذي يعتبر كذلك العملة الوظيفية للشركة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
(ريال سعودي)

٢٤ . إدارة رأس المال

تهدف سياسة الشركة إلى الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية وكذلك الحفاظ على الدائنين وثقة السوق لدعم التنمية المستدامة لأعمالها التجارية. تراقب الإدارة العائد على رأس المال وكذلك مستوى الأرباح الموزعة على المساهمين العاديين.

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على التوازن بين العوائد العالية التي قد تكون ممكنة بمستويات أعلى من القروض والمزايا والحماية التي يوفرها مركز مالي قوي. تراقب الشركة رأس المال باستخدام نسبة صافي الدين المعدل إلى حقوق المساهمين المعدلة. ولهذا الغرض، يعرف صافي الدين المعدل كإجمالي المطلوبات، الذي يتكون من القروض المحملة بالفوائد ناقصا النقد وما في حكمه. وتتكون حقوق الملكية المعدلة من جميع عناصر حقوق الملكية بخلاف المبالغ المتجمعة في احتياطي التحوط.

٢٥ . توضيح للانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية

كما هو مبين في إيضاح ٢، هذه هي أول قوائم مالية معدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية تصدر للشركة. تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة في إيضاح ٣ عند إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وكذلك المعلومات المقارنة المعروضة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وعند إعداد قائمة المركز المالية الافتتاحية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما في ١ يناير ٢٠١٣م (تاريخ انتقال الشركة إلى معايير التقارير المالية الدولية).

عند إعداد قائمة المركز المالي الافتتاحية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، قامت الشركة بتحليل الأثر ولاحظت أن التعديلات التالية مطلوبة على المبالغ المدرجة سابقاً في قائمة المركز المالي المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

مطابقة

١ يناير ٢٠١٣م		
معايير التقارير المالية الدولية	أثر الانتقال لمعايير التقارير المالية الدولية	معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية
٨٤٥,٠٦١,٠٣٧	(٥,٥٧٢,٣٨٩)	٨٥٠,٦٣٣,٤٢٦
٥١٤,٤٧٣,٢٥٩	(٥,٥٧٢,٣٨٩)	٥٢٠,٠٤٥,٦٤٨
٣٣٠,٥٨٧,٧٧٨	-	٣٣٠,٥٨٧,٧٧٨
٨٤٥,٠٦١,٠٣٧	(٥,٥٧٢,٣٨٩)	٨٥٠,٦٣٣,٤٢٦
قائمة المركز المالي:		
		الموجودات
		المطلوبات
		حقوق الملكية
		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
قائمة الدخل الشامل:		
		صافي الربح
		الدخل الشامل الآخر
٧٨,١١٠,٧٩٧	-	٧٨,١١٠,٧٩٧
-	-	-

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ريال سعودي)

٢٥. توضيح للانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية (يتبع)

مطابقة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م		
معايير التقارير المالية الدولية	أثر الانتقال لمعايير التقارير المالية الدولية	معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية
١,١١٢,٤٤٩,٢٨٠	(٦,١١٤,٧٠٩)	١,١١٨,٥٦٣,٩٨٩
٧٠٣,٧٥٠,٧٠٥	(٦,١١٤,٧٠٩)	٧٠٩,٨٦٥,٤١٤
٤٠٨,٦٩٨,٥٧٥	-	٤٠٨,٦٩٨,٥٧٥
١,١١٢,٤٤٩,٢٨٠	(٦,١١٤,٧٠٩)	١,١١٨,٥٦٣,٩٨٩

قائمة المركز المالي:
الموجودات
المطلوبات
حقوق الملكية
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٢٦. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة السابقة لتتماشى مع طريق العرض للسنة الحالية. إلا أن هذه التصنيفات لم يكن لها أثر مادي على العرض العام للقوائم المالية.

٢٧. الموافقة على القوائم المالية

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٧ جمادى الأولى ١٤٣٦ هـ الموافق (٢٦ فبراير ٢٠١٥).