

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الصفحات

١ - ٣	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٥٤	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل إلى السادة مساهمي شركة النايفات للتمويل المحترمين

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة النايفات للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة مساهمي شركة النايفات للتمويل المحترمين (تمة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتمكين من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

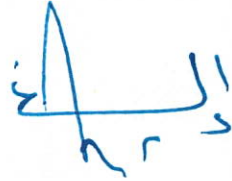
- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة مساهمي شركة النايفات للتمويل المحترمين (تمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تمة)

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

١٥ جمادى الآخرة ١٤٤١ هـ


(٩ فبراير ٢٠٢٠)




شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
		الموجودات
١١١,٢٣١	٥٢,٥٩٦	٥ نقد وما يعادله
٨٦,٧٢٩	١١٤,٦٨٤	٥ ودائع هامشية ولأجل
١,٤٥٥,٣٨٧	١,٧٢٨,٠٩٤	٦ ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٨٩٣	٨٩٣	استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥,٦١٠	٤٠,٢٧٢	٧ مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦,٤٠٥	٨,٠٠٨	٨ موجودات غير ملموسة
٣٦,٩١٤	٤٤,٢٢٣	٩ ممتلكات ومعدات
<u>١,٧٥٣,١٦٩</u>	<u>١,٩٨٨,٧٧٠</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
٢١,٧٤٨	٤٦,١٤٨	١٠ ذمم دائنة ومستحقات
٤٢,١٣٠	٢١,٥٣٢	١-١٢ مخصص الزكاة
٦٨١,٧٩١	٨٧٣,٧٨٩	١١ تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات عقد إيجار
٥٣,٣٠٢	٢٣,٠٨٢	٢-١٢ زكاة مستحقة
٦,٤٥٠	٧,٨٠٢	١٣ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٨٠٥,٤٢١</u>	<u>٩٧٢,٣٥٣</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٨٥٠,٠٠٠	١٠٠٠,٠٠٠	١٤ رأس المال
١٨,٢٦١	٤٠,١٤٣	١٥ احتياطي نظامي
٧٩,٤٨٧	٤١,٤٢٦	أرباح مبقاة
-	(٦٥,١٥٢)	١٦ أسهم خزينة
<u>٩٤٧,٧٤٨</u>	<u>١,٠١٦,٤١٧</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٧٥٣,١٦٩</u>	<u>١,٩٨٨,٧٧٠</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


رئيس مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي



المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
(معدّلة)		
٣٢٢,٢٧٨	٣٨٩,٨٨٨	
٣,١١١	٢,٤١٤	٢٠
٣٢٥,٣٨٩	٣٩٢,٣٠٢	
(٥١,٩٩١)	(٥٥,٥٧٠)	١٧
١٤,١٢٧	٢٥,٤٨٢	٤-٦
(٨١,٠٢٥)	(٩٦,٣٨٧)	١٨
(٢٩,٥٠٧)	(٤٢,٣٤٤)	١٩
(٤,٦٢٥)	(٩,٩٥١)	٩, ٤٨
١٥٣,٠٢١	١٧٨,٧٧٠	
١٧٢,٣٦٨	٢١٣,٥٣٢	
٤,١٩٣	(٢١,٥٣٢)	
-	٢٦,٨٢١	
٤,١٩٣	٥,٢٨٩	
١٧٦,٥٦١	٢١٨,٨٢١	
-	-	
١٧٦,٥٦١	٢١٨,٨٢١	
١,٧٧٧	٢,١٩	٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


رئيس مجلس الإدارة

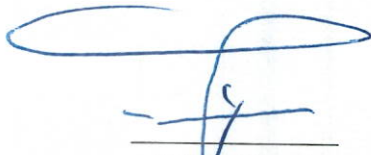

عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي


المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

إيضاحات	رأس المال	أسهم الخزينة	زيادة مقترحة في رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	المجموع
					(معدلة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨٥٠,٠٠٠	-	-	١٨,٢٦١	٧٩,٤٨٧	٩٤٧,٧٤٨
تحويل إلى رأس المال	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	(١٥٠,٠٠٠)	-
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	٢١٨,٨٢١	٢١٨,٨٢١
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل	-	-	-	-	٢١٨,٨٢١	٢١٨,٨٢١
تحويل إلى احتياطي نظامي	-	-	-	٢١,٨٨٢	(٢١,٨٨٢)	-
١٥	-	-	-	-	-	(٦٥,١٥٢)
١٦	-	(٦٥,١٥٢)	-	-	-	(٦٥,١٥٢)
٢٢	-	-	-	-	(٨٥,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠)
توزيعات أرباح خلال السنة	-	-	-	-	(٨٥,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥,١٥٢)	-	٤٠,١٤٣	٤١,٤٢٦	١,٠١٦,٤١٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٦٣٥,٠٠٠	-	٢١٥,٠٠٠	١,٠٢٤	٥,١٦٣	٨٥٦,١٨٧
١٤	٢١٥,٠٠٠	-	(٢١٥,٠٠٠)	-	-	-
٢-٣	-	-	-	-	١٧٦,٥٦١	١٧٦,٥٦١
صافي الدخل للسنة (معدل)	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل (معدل)	-	-	-	-	١٧٦,٥٦١	١٧٦,٥٦١
١٥	-	-	-	١٧,٢٣٧	(١٧,٢٣٧)	-
تحويل إلى احتياطي نظامي	-	-	-	-	(٨٥,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠)
١٤	-	-	-	-	(٨٥,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠)
توزيعات أرباح خلال السنة	-	-	-	-	(٨٥,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨٥٠,٠٠٠	-	-	١٨,٢٦١	٧٩,٤٨٧	٩٤٧,٧٤٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


رئيس مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

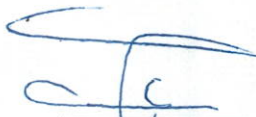

المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
١٧٢,٣٦٨	٢١٣,٥٣٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤,٦٢٥	٩,٩٥١	٩٠٨ صافي الدخل قبل الزكاة
١,٩٩٦	١,٨٠٠	١٣ التعديلات لبنود غير نقدية: استهلاك وإطفاء
(١٤,١٢٧)	(٢٥,٤٨٢)	٤-٦ مخصص مكافأة حماية خدمة للموظفين
٥١,٩٩١	٥٥,٥٧٠	١٧ عكس الانخفاض في القيمة - بالصافي
٢١٦,٨٥٣	٢٥٥,٣٧١	تكاليف التمويل
٧٦,٣٠٠	(٢٤٧,٢٢٥)	تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية:
٤,٠١١	١٥,٥٠٩	٩ ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
(٢,١٣٣)	٢٦,٠٠٠	٨ مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٦٧١)	(٤٤٨)	١٣ ذمم دائنة ومستحقات
(٧,٣٢٥)	(٤٥,٥٢٩)	٢-١٢ مكافآت لحماية الخدمة المدفوعة للموظفين
-	(٢,٨٠٠)	١٣ زكاة مدفوعة
(٥٦,٤٠٥)	(٥٦,٦٩٢)	١٣ إيجارات مدفوعة
٢٣٠,٦٣٠	(٥٥,٨١٤)	١٣ تكاليف التمويل وتكاليف أخرى المدفوعة
(٤,٠٠٠)	(٤,٤٥٠)	٩ صافي النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات
(٤,٢٤١)	(٤,٠٠٤)	٨ التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٧٥,٣٥٨)	(٢٧,٩٥٥)	١-٥ إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٨٣,٥٩٩)	(٣٦,٤٠٩)	١-٥ إضافات إلى موجودات غير ملموسة
٢٧٩,٣٨٦	٥٨١,٣٧٥	١-١١ ودائع هامشية ولأجل
(٥٠٥,٨٠٠)	(٣٩٧,٦٣٥)	١-١١ صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(٨٥,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠)	٢١ التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	(٦٥,١٥٢)	٢١ متحصلات من تمويلات
(٣١١,٤١٤)	٣٣,٥٨٨	٢١ تسديد تمويلات
(١٦٤,٣٨٣)	(٥٨,٦٣٥)	٢١ توزيعات أرباح مدفوعة
٢٧٥,٦١٤	١١١,٢٣١	٥ أسهم خزينة
١١١,٢٣١	٥٢,٥٩٦	٥ صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
٤١,٢٠٢	٣٣,٠٥٣	٣-٦ صافي التغير في النقد وما يعادله
-	١٠,٤٠٩	٣-٣ النقد وما يعادله في بداية السنة
-	٧,٧٨٠	٣-٣ النقد وما يعادله في نهاية السنة
		معلومات غير نقدية إضافية:
		٣-٦ شطب ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
		الاعتراف كحق استخدام أصل عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ الاعتراف بمطلوبات عقد الاجار عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


رئيس مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي


المدير المالي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

تم تسجيل شركة النايفات للتمويل ("الشركة") كشركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠). بموجب رخصة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١/٥ س ٢٠١٣١٢ والتي تم تجديدها في ٢٣ ذو الحجة ١٤٣٩هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠١٨) وتنتهي في ٢٦ صفر ١٤٤٥هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠٢٣)، فإن الشركة مصرح لها بتقديم التمويل الإيجاري وتمويل العملاء وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل بطاقات الائتمان (وفقاً للرخصة المحددة) في المملكة العربية السعودية.

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

شركة النايفات للتمويل

٧٦٣٣ العليا - حي الورود.

وحدة رقم ١٥٥٥

الرياض ١٢٢٥٣ - ٢١٠٥

المملكة العربية السعودية

٢- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، على التوالي، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لحساب الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى شركات التمويل في المملكة العربية السعودية للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل وذلك بالتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يُشار إليها مجتمعة "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣-٢ وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح رقم ١٢-٤ حول القوائم المالية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية. يتم عرض قائمة المركز المالي بصفة عامة وفقاً للسيولة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه.

٣-١ التغيرات في السياسات المحاسبية

لم تطبق الشركة مبدئياً أية معايير أو تفسيرات أو تعديلات جديدة قد تم إصدارها ولم تصبح سارية حتى هذا التاريخ. تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء:

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

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ("عقود الإيجار") في تاريخ سريانه في ١ يناير ٢٠١٩. يتم الإفصاح عن أثر تطبيق السياسة المحاسبية الجديدة في الإيضاح رقم ٣-٣ حول هذه القوائم المالية، وفيما يلي السياسات المحاسبية التي تأثرت بتطبيق المعيار الجديد:

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

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

مطلوبات إيجارية

يتم قياس مطلوبات الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخضومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات الإيجار مما يلي:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافر إيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم لاحقاً، قياس مطلوبات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعاد قياس مطلوبات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المعدل، أو إذا غيرت الشركة تقييمها حين ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تسوية مقابلة للدخل الشامل على القيمة الدفترية لحق استخدام أصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام أصل إلى صفر.

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للمطلوبات الإيجارية،
- أي مدفوعات إيجار يتم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافر إيجار مستلمة،
- أي تكاليف مباشرة مبدئية، و
- تكاليف التجديد.

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس الأولي لحق استخدام أصل. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل، دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً ووفقاً لذلك تضاف إلى القيمة الدفترية الأولية لحق استخدام أصل ويسجل في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الإيجار كجزء من استهلاك تلك الموجودات.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياس بعض مطلوبات الإيجار.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

مدة الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتوفر خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما (أو لم يتم إنشاؤه). تتم مراجعة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة حدوث حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً أو أقل. تشمل الموجودات منخفضة القيمة معدات تقنية المعلومات وعناصر صغيرة من المعدات والأثاث المكتبي.

(ب) الشركة كمستأجر: السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

لتحديد ما إذا كان ترتيب ما يعد أو يتضمن إيجاراً أم لا، فإن ذلك يستند إلى مضمون الترتيب عند إبرامه، ويتم تقييم الترتيب لمعرفة ما إذا كان الوفاء به مرهوناً باستخدام أصل معين أو موجودات محددة في الترتيب الذي ينقل الحق في استخدام الأصل أو الموجودات، حتى وإن لم ينص العقد صراحة على هذا الحق.

يتم تصنيف عقد الإيجار في تاريخ إبرامه كعقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. يتم تصنيف عقد الإيجار الذي بموجبه تنتقل كافة المخاطر والمنافع المتزامنة مع ملكية الأصل إلى الشركة كعقد إيجار تمويلي.

يتم رسملة عقود الإيجار التمويلية التي تنقل إلى الشركة إلى حد كبير جميع المخاطر والفوائد العرضية لملكية البند المؤجر، عند بدء عقد الإيجار بالقيمة العادلة للممتلكات المؤجرة أو، إذا كان أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار. تقسم مدفوعات الإيجار بين مصاريف التمويل وانخفاضات مطلوبات الإيجار وذلك لتحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من المطلوبات. يتم إثبات نفقات التمويل في تكاليف التمويل في قائمة الدخل الشامل. يتم استهلاك الأصل المؤجر على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ومع ذلك، إذا لم يكن هناك تأكيد معقول بأن الشركة ستحصل على الملكية بنهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك الأصل على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو مدة الإيجار، أيهما أقصر.

تختلف عقود الإيجار التشغيلية عن عقود الإيجار التمويلية. يتم إثبات المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية كمصروف تشغيلي في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢-٣ التغيير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وفقاً لما ورد في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل، وفقاً للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩. قامت الشركة بالمحاسبة بأثر رجعي عن هذا التغيير في محاسبة الزكاة وقد تم الإفصاح عن الآثار المترتبة عن التغيير أعلاه في الإيضاح رقم ٤-١٢ حول القوائم المالية. نتج عن هذا التغيير زيادة في الدخل المسجل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٤,١٩٦ مليون ريال سعودي. ولم يكن له أي أثر على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

زكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الزكاة وأنظمتها والقواعد الصادرة عن رئيس الهيئة العامة للزكاة والدخل. ("الهيئة") يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الشامل لا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٣-٣ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

تقوم الشركة باستئجار الممتلكات والمعدات. يتم التفاوض على شروط الإيجار كلاً على حدة وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، باستخدام منح التعديل بأثر رجعي وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المقارنة ويستمر إدراجها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ("عقود الإيجار") وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم ٤ ("تحدد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"). وفقاً لذلك، فإن المعلومات المقدمة في هذه القوائم المالية لعام ٢٠١٨ ليست قابلة للمقارنة فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ونتيجة لتطبيقه.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، قامت الشركة بإثبات مطلوبات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار، والتي سبق تصنيفها على أنها "عقود إيجار تشغيلية" بموجب مبادئ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ("عقود الإيجار"). تم قياس هذه المطلوبات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وبلغ متوسط معدل الاقتراض الإضافي المرجح للائتمان المطبق على مطلوبات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ نسبة ٥٪ التي تحدد بناءً على متوسط تكلفة رأس مال الشركة اعتباراً من تاريخ التطبيق. بالنسبة لعقود الإيجار الجديدة، ستقوم الشركة بتقييم المعدلات الضمنية في عقود الإيجار.

تم قياس موجودات حق الاستخدام بالمبلغ المساوي للمطلوبات الإيجارية. لذلك، لم يكن هناك أثر على الأرباح المبقاة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

تم تعديل موجودات حق الاستخدام بمقدار أي مدفوعات إيجارية مدفوعة مقدماً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار مُثبت في قائمة المركز المالي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، زادت الممتلكات والمعدات بنحو ١٠,٤ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠١٩ وانخفضت المبالغ المدفوعة مقدماً بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي.

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

- استخدام معدل خصم واحد لحفظ عقود الإيجار ذات الخصائص المماثلة إلى حد معقول
 - المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ كعقود إيجار قصيرة الأجل.
 - استثناء التكاليف المباشرة المبدئية من قياس موجودات حق الاستخدام كما في تاريخ التطبيق المبدئي، و
 - استخدام المعرفة اللاحقة في تحديد مدة الإيجار حيث يتضمن العقد خيارات لتمديد أو فسخ العقد.
- اختارت الشركة عدم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ على العقود التي لم يتم تحديدها كعقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم ٤.

(١) تتضمن قائمة المركز المالي المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ يناير ١
موجودات حق الاستخدام	
٦,٨٩٠	١٠,٤٠٩
مباني	
٦,٨٩٠	١٠,٤٠٩
مطلوبات إيجارية	
٣,٤٥٣	٤,٩٨٥
غير متداولة	
١,٧٢٠	٢,٧٩٥
متداولة	
٥,١٧٣	٧,٧٨٠

يوضح الجدول أدناه تسوية مدفوعات الإيجار المستقبلية المخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي مع مطلوبات عقود الإيجار المتعلقة بموجودات حق الاستخدام.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٩ يناير ١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	
٨,٤٤٠	٥,٥٤١	مدفوعات الإيجار المستقبلية
(٦٦٠)	(٣٦٨)	أثر الخصم على معدل الاقتراض الإضافي
٧,٧٨٠	٥,١٧٣	

تم إدراج موجودات حق الاستخدام في بند "ممتلكات ومعدات" ومطلوبات الإيجار في بند "تمويل بنكي إسلامي ومطلوبات الإيجار" ضمن قائمة المركز المالي.

لا توجد إضافات لموجودات حق الاستخدام خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

(٢) تتضمن قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	
-	٣,٥١٩	مصروف استهلاك موجودات حق الاستخدام
-	٢٩٢	مصروف الفائدة (مدرج بتكلفة التمويل)
-	١,٢٨٤	مصاريف تتعلق بعقود الإيجار قصيرة الأجل

(٣) يقوم الجدول التالي بتسوية (١) ارتباطات عقد الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية لسنة ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩، و(٢) المطلوبات الإيجارية المدرجة في قائمة المركز المالي في ١ يناير ٢٠١٩:

آلاف الريالات السعودية	
٩,٧٢٤	ارتباطات عقود إيجار تشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية للشركة
-	خيارات التمديد و(الفسخ) المؤكد ممارستها على نحو معقول (لا يتم ممارستها)
(١,٢٨٤)	إعفاء الإثبات لعقود الإيجار قصيرة الأجل
(٦٦٠)	مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩
٧,٧٨٠	مطلوبات إيجاره مثبتة في ١ يناير ٢٠١٩

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

(٤) بلغ مجموع التدفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار خلال السنة مبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي.

٤-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة حتى تاريخه

هناك عدد من المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ولم يتم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية. ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٥-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٦-٣ نقد وما يمثله

يتكون النقد وما يعادله من أرصدة نقدية وودائع بنكية قصيرة الأجل والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر أو أقل، وهي متاحة للشركة دون أي قيود.

٧-٣ ودائع لأجل

تشتمل الودائع لأجل على ودائع لدى البنوك واستثمارات السيولة قصيرة الأجل الأخرى والتي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وقبل سنة من تاريخ الشراء.

٨-٣ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

يتم اثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي التي تشتمل على التورق والمراوحة والإجارة التي تصدرها الشركة مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة عند تسليم النقد مقدماً للعملاء. وبعد ذلك يتم قياس هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. ولأغراض العرض، فإن دخل التمويل غير المتحقق ومخصص الانخفاض في القيمة يتم خصمه من إجمالي الذمم المدينة.

تورق

التورق هو عقد تقوم الشركة بموجبه ببيع سلعة أو أصل لعميلها على أساس السداد المؤجل. ويتضمن سعر البيع المحمل من قبل الشركة التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه. ويقوم العميل ببيع نفس السلعة أو الأصل لطرف ثالث بسعر السوق لجمع النقد المطلوب.

مراوحة

المراوحة هي عبارة عن اتفاقية تبيع بموجبها الشركة إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو الاستحواذ عليه من قبل الشركة بناء على وعد بشرائه من العميل. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

الإجارة

الإجارة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة، بصفتها مؤجراً، بشراء أو إنشاء أصل لعقد الإيجار وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعده باستئجار الأصل لإيجار متفق عليه ولفترة محددة. يمكن أن تنتهي الإجارة عن طريق نقل ملكية الأصل للمؤجر إلى المستأجر. تمثل الإجارة والذمم المدينة للتمويل الإسلامي صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفترة، والتي تقارب أو تغطي جزءاً كبيراً من الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات. تتضمن المستندات تعهد من الشركة ببيع الموجودات المؤجرة إلى المستأجر عند الاستحقاق أو التسوية المبكرة لعقد الإيجار.

٩-٣ موجودات أعيد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

تمتلك الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، ملكية بعض العقارات أو الموجودات الأخرى مقابل سداد التمويل المستحق. يتم إثبات هذه الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة. تعتبر هذه الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع حيث يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال عملية بيع. وتظهر مبدئياً بقيمة الذمم المدينة أو بالقيمة العادلة يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع بالقيمة الدفترية ناقصاً تكاليف للبيع أيهما أقل، ولا يتم تحميل أي استهلاك أو اطفاء على هذه الموجودات. بعد الإثبات الأولي، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع، على قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي إيرادات إيجار في قائمة الدخل. يتم إثبات أي ربح لاحق في القيمة العادلة بعد خصم تكلفة بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها كدخل مع أي أرباح/ خسائر عند الاستبعاد.

١٠-٣ موجودات غير ملموسة

الإثبات والقياس

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي استحوذت عليها الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتم رحلة النفقات اللاحقة على الموجودات غير الملموسة فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. وتدرج جميع النفقات الأخرى كمصاريف عند تكبدها.

إطفاء

يتم احتساب الإطفاء على مدار تكلفة الأصل أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت في قائمة الدخل الشامل على امتداد أعمارها الإنتاجية المتوقعة من تاريخ توفرها للاستخدام لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل النمط المتوقع للاستفادة من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقرير مالي وتعديل عند الحاجة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣-١١ ممتلكات ومعدات

الإثبات والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد بند الممتلكات والمعدات (المحسوبة على أنها الفرق بين صافي العائدات الناتجة من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

التكاليف اللاحقة

لا يتم رسملة النفقات اللاحقة إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية من تلك النفقات. يتم إدراج الإصلاحات والصيانة الدورية كمصروف عند تكبدها.

استهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على المبلغ القابل للاستهلاك والذي يعد بمثابة تكلفة الأصل، أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إثبات الاستهلاك في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات.

يتم استهلاك الموجودات المؤجرة على مدار فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية أيهما أقصر ما لم يتأكد بشكل معقول بأن الشركة سوف تقول إليها الملكية في نهاية فترة الإيجار. لا يتم استهلاك الأراضي، فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة:

مبان وتحسينات على أراضي مملوكة	من ٣ إلى ١٠ سنوات
تحسينات على عقار مستأجر	٥ سنوات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقل
أثاث ومعدات مكتبية	من ٣ إلى ١٠ سنوات

٣-١٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الشركة التزام نظامي حالي أو متوقع نتيجة لحدث وقع في السابق، وهناك احتمال وجود استخدام للموارد لتسوية الالتزام، وإمكانية تقدير المبلغ بشكل موثوق.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣-١٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية، لاحقاً للاستهلاك والإطفاء، للانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تريد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستوى تتواجد فيه تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية والتي سبق أن حدث انخفاض في قيمته بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ التقرير. إذا ما تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية بما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

٣-١٤ منافع نهاية الخدمة

إن منافع نهاية الخدمة للموظفين تمثل مبالغ مستحقة تدفع كمبالغ مقطوعة لجميع الموظفين المعيّنين وفقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي المطبقة على الشركة عند انتهاء عقودهم. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة نهاية الخدمة وسنوات خدماتهم المتراكمة، كما هو منصوص عليه في أنظمة المملكة العربية السعودية.

يتم حساب مبلغ الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة من أجل إجراء تقدير موثوق للتكلفة النهائية للشركة فيما يتعلق بالمنافع المستحقة للموظفين. ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس الالتزام فوراً في قائمة الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الاكتوارية هي التغيرات في القيمة الحالية للالتزام نتيجة تعديلات الخبرة وتأثيرات التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

٣-١٥ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الدخل من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة العائد الفعلي وطريقة معدل الربح الفعلي المعمول به على الأرصدة القائمة على مدار فترة العقد.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى شراء الأصل المالي.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٦-٣ الأدوات المالية

(أ) الإثبات المبدئي

تقوم الشركة مبدئيًا بإثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

(ب) التصنيف

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- تلك التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال قائمة الدخل الشامل).
- تلك التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات؛ و
- خصائص الموجودات التي لها تدفقات نقدية تعاقدية.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط: عندما يقوم نموذج العمل بالاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط (اختبار "مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط"). عند إجراء هذا التقييم، تدرس الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الأرباح (أو إيرادات العمولات الخاصة) تشمل فقط النظر للقيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تقدم المصطلحات التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة كما موضح في النقطة (ج) أدناه.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدّر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدى بالدفع، وبأنه دليل على وجود فائدة متبقية من صافي موجودات المصدر.

يتم توضيح التصنيف والقياس اللاحق لأدوات حقوق ملكية الشركة في النقطة (ج) أدناه.

(ج) القياس

عند الإثبات المبدئي، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة الأصل المالي الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى اقتناء الأصل المالي. تُحسب تكاليف المعاملة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمصاريف في قائمة الدخل الشامل الآخر.

القياس اللاحق لأدوات الدين

يعتمد على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص الموجودات التي لها تدفقات نقدية. تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى ثلاث فئات قياس:

- (١) التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل فقط في مدفوعات لأصل الدين أو الربح، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في قائمة الدخل الشامل الآخر عندما يتم إلغاء إثبات الأصل أو عندما تنخفض قيمته. يتم حساب الربح من هذه الموجودات المالية على أساس طريقة العائد الفعلي.
- (٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات لأصل الدين والربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، ويتم إثبات الربح من الأداة المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المكتبة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الشامل الآخر ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

(٣) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يتم قياس الموجودات التي لا تتوافق مع المعايير المتعلقة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والذي لا يعتبر جزءاً من علاقة التحوط، ضمن قائمة الدخل الشامل ويتم عرضه بالصافي في قائمة الدخل الشامل ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في السنة التي ينشأ فيها. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل.

القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الإثبات المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة، ويجدد ذلك أيضاً عند الاستبعاد. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستمرار في إثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عند إثبات حق الشركة في استلام الدفعات.

(د) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس استطلاع مستقبلي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للموارد؛ و
- للمعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تأريخ التقرير حول الأحداث الماضية أو الظروف الحالية أو توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل؛ أو
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام إتماني جوهرية للشركة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية - مثل انتهاكات التعهد،
- الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر لنفس المصدر للشركة، و
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

معايير وضع المراحل:

تتمتع الموجودات المالية للشركة بمعايير المراحل التالية:

(١) عاملة (مرحلة ١): تتمثل في الموجودات المالية حيث يتعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التعثر في السداد كما أن لديها قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تمثل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي للشركة بشكل أساسي بيع التجزئة والمستهلك وقروض المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. لذلك، تعتقد الإدارة أن معلومات التأخر في السداد هي الأساس الأنسب لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان، وبناءً على خبرة وتحليل الإدارة فإن الأرصدة التي تكون متأخرة السداد لأقل من ٦٠ يوماً لا تتسبب في زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

تقوم الشركة بقياس مخاطر خسائر الموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً، حيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل خسائر الائتمان لفترة اثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من خسائر الائتمان الناتج عن أحداث التأخر في السداد في القوائم المالية المحتمل خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

(٢) منخفضة الأداء (مرحلة ٢): وتتمثل في الموجودات المالية حيثما يوجد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي تظهر إذا كان العميل متأخراً لأكثر من ٦٠ يوماً في سداد الدفعات/الأقساط التعاقدية.

تقيس الشركة مخاطر الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

(٣) غير العاملة (مرحلة ٣): وتتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد. يحدث التأخر في سداد أصل مالي عندما يخفق العميل في تسديد الدفعات / الأقساط التعاقدية خلال ٩٠ يوماً بعد استحقاقها.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

شطب

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما تستنتج الشركة أنه لا يوجد توقعات منطقية للاسترداد (عندما تكون متأخرة السداد ستنب على الأقل أو بسبب للمتطلبات النظامية). عند شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد الذمم المدينة المستحقة. عند الاسترداد، وبعد الشطب، تظهر المستردات كجزء من مخصص الانخفاض في القيمة - بالصافي ويتم إثباتها كإيرادات أخرى في قائمة الدخل / الخسارة الشاملة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد؛
- الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد؛
- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

تضع الشركة في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد عند الإثبات المبدئي للموجودات وفيما إذا كان هناك تغيير جوهري على مخاطر الائتمان على أساس الاستمرارية على مدى كل فترة تقرير. تم وضع نموذج الانخفاض في القيمة بعد الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والخسارة من ذلك التخلف حيث تشير المعلومات السابقة للشركة إلى ذلك، ويتم تعديلها بحيث يعكسان الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء، إن التعرض عند التخلف عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم حساب خسارة الائتمان على أنها القيمة الحالية (بمعدل الربح الفعلي) للفرق بين:

- (أ) التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد؛ و
- (ب) التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

هـ) إلغاء إثبات الموجودات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي يتم فيها تقييم الشركة بأنها قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء إثبات الموجودات إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. عندما لا تقوم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية، يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية فقط إذا لم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المالي. وتقوم الشركة بشكل منفصل بإثبات أي حقوق والتزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

(و) المطلوبات المالية - التصنيف والقياس وإلغاء الاثبات

يتم تصنيف المطلوبات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحميل تكلفة الاقتراض ذات الصلة على قائمة الدخل الشامل. إن طريقة العائد الفعلي هي المعدل الذي يتم به خصم المدفوعات النقدية المستقبلية على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الاثبات المبدئي.

تقوم الشركة بإثبات الالتزام المالي (أو جزء منه) من قائمة المركز المالي فقط عند إطفائه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المالي المذكور في العقد أو عند إلغائه أو انقضائه.

(ز) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات مختلفة جوهرياً، في هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، وتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا كانت التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المسجل بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة تعديل في قائمة الدخل الشامل.

(٢) المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات التزام مالي ما وذلك في حالة تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة جوهرياً. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات المطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يدرج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفاذها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الشامل.

(ح) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

تستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة لتحوط تعرض تمويلها الإسلامي لأسعار الفائدة. يتم في الأصل إثبات الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، وبعد ذلك يعاد قياسها بالقيمة العادلة. وتفيد المشتقات كموجودات مالية وذلك عندما تكون القيمة إيجابية، وتفيد كمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الشامل، فيما عدا الجزء الفعّال من تحوّطات التدفقات النقدية الذي يتم إثباته في قائمة الدخل الشامل الأخر.

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط كتحوط مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواءً كانت متعلقة بخاطر ما مرتبط بوجودات أو مطلوبات تم إثباتها أو معاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير أو مخاطر عملات أجنبية في ارتباطات مؤكدة لم يتم إثباتها.

وعند بدء عملية التحوط تقوم الشركة بصورة رسمية بتخصيص وتوثيق عملية تحوط المخاطر التي تود الشركة تطبيق محاسبة التحوط بشأنها، وتوثيق أهداف استراتيجية إدارة المخاطر المتعلقة بعملية التحوط. يشتمل التوثيق على تحديد أداة التحوط، والبند أو المعاملة المغطاة، وطبيعة المخاطر المتحوطة، وطريقة الشركة في تقييم مدى فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط عند تسويتها في التغيرات في القيمة العادلة للبند الذي تم التحوط له أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوطة. يتوقع بأن تكون تحوط المخاطر هذه ذات فعالية عالية في تحقيق تغيرات المقاصة في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها بشكل مستمر لتحديد أفعالها كانت فعالة بشكل كبير بالفعل خلال سنوات التقارير المالية التي خصصت فيها.

يتم التوقف عن محاسبة التحوط وذلك عند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إلحاقها أو تنفيذها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تحوط المخاطر. وفي ذلك الوقت، بالنسبة للعمليات المتوقعة، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة، المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية، في حقوق الملكية حين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لا يتوقع حدوث المعاملة المتحوطة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة، المثبتة ضمن حقوق الملكية، إلى قائمة الدخل الشامل للسنة.

٣-١٧ القطاعات

يتم تنفيذ عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية وتقوم الشركة حالياً بتقديم منتج واحد فقط "تمويل للأفراد السعوديين من الحكومة والقطاع الخاص". عليه، تمثل عمليات الشركة قطاع تشغيلي منفرد. لا يقوم أي من العملاء بتوليد أكثر من ١٠٪ من الإيرادات.

٣-١٨ أسهم الخزينة

يتم إثبات أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة التي يعاد شراؤها (أسهم خزينة) بالتكلفة ويتم خصمها من حقوق الملكية بعد تعديلها بتكاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح، ومكاسب أو خسائر بيع هذه الأسهم. لم يتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية والاعتبارية، وفي حالة إعادة الإصدار. تسدد خيارات الأسهم من خلال الأرباح المبقاة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٤- تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بما بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم مراجعة التقديرات فيها وتأثيرها على السنوات المستقبلية. وفيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام الاجتهادية: (مخصص الانخفاض في القيمة - إيضاح ٣-١٦ وإيضاح ٦ وإيضاح ٢٦)

٥- نقد وأرصدة لدى البنوك

كما في ٣١ ديسمبر		النقد وما يعادله
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٠٠	١٠	نقد في الصندوق
١١١,٠٣١	٥٢,٥٨٦	نقد لدى البنوك
١١١,٢٣١	٥٢,٥٩٦	نقد وما يماثله
		ودائع هامشية ولأجل
١٣,٥٠٠	٥٤,٩٨٧	ودائع هامشية محتفظ بها لدى البنوك
٧٣,٢٢٩	٥٩,٦٩٧	ودائع لأجل - إيضاح ١-٥
٨٦,٧٢٩	١١٤,٦٨٤	
١٩٧,٩٦٠	١٦٧,٢٨٠	

١-٥ يتضمن هذا مبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٧٠,٨٩ مليون ريال سعودي) محتفظ بها لدى بنك محلي كودائع محملة بعمولة بناءً على أسعار السوق السائدة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٦- ذمم مدينة لتمويل إسلامي

٦-١ يتم تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، وتمثل بشكل رئيسي تمويل التورق الإسلامي للمستهلك، وبالتالي تعتبر قطاع تشغيلي منفرد. يتم تقديم هذا التمويل بشكل عام لفترة تتراوح من سنة إلى خمس سنوات، والتي تكون قابلة للاسترداد على أقساط شهرية متساوية.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,١٤٨,٠٨٠	٢,٦٧٢,٣٢٩	إجمالي الذمم المدينة
(٦٤٤,٤٣٥)	(٩١٤,٨٣٠)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
١,٥٠٣,٦٤٥	١,٧٥٧,٤٩٩	
(٤٨,٢٥٨)	(٢٩,٤٠٥)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٤٥٥,٣٨٧	١,٧٢٨,٠٩٤	
٤٤٢,٦٢٩	٤٨٨,٤١٢	متداولة
١,٠١٢,٧٥٨	١,٢٣٩,٦٨٢	غير متداولة
١,٤٥٥,٣٨٧	١,٧٢٨,٠٩٤	

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

المجموع	منخفضة الأداء		عاملة	
	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المرحلة الثانية)	(المرحلة الأولى)	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٧٥٧,٤٩٩	٨٨,٧٩١	٢٧,٤٥٨	١,٦٤١,٢٥٠	ذمم مدينة
(٢٩,٤٠٥)	(٢٥,٣١٨)	(٢٩٢)	(٣,٧٩٥)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٧٢٨,٠٩٤	٦٣,٤٧٢	٢٧,١٦٧	١,٦٣٧,٤٥٥	صافي الذمم المدينة
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٥٠٣,٦٤٥	١١٢,٩٧٣	٣٣,٩٥١	١,٣٥٦,٧٢١	ذمم مدينة
(٤٨,٢٥٨)	(٤١,٠٥٩)	(٤٠٧)	(٦,٧٩٢)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٤٥٥,٣٨٧	٧١,٩١٤	٣٣,٥٤٤	١,٣٤٩,٩٢٩	صافي الذمم المدينة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٦-٢-١ تشمل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي غير العاملة مبلغ ١٩,٠٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٥,١٢ مليون ريال سعودي) ومبلغ ١٥,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٣,٤٣ مليون ريال سعودي) متأخرة السداد ما بين ١٢ إلى ١٨ شهرا وأكثر من ١٨ شهرا على التوالي. ترى الإدارة أنه تم تسجيل مخصصات كافية مقابل هذه الذمم المدينة.

٦-٣ فيما يلي الحركة في تخصص الائتفاض في قيمة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

عاملة	منخفضة الأداء	غير العاملة	المجموع	
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)		
٦,٧٩٢	٤٠٧	٤١,٠٥٩	٤٨,٢٥٨	١ يناير ٢٠١٩
(١,٢١٨)	١٤٨	١,٠٧٠	-	تحويل من العاملة
١٢٠	(٢١٣)	٩٣	-	تحويل من منخفضة الأداء
٦٠٢	٩٨	(٧٠٠)	-	تحويل من غير العاملة
(١,٩٢٣)	(١٦١)	(٨,٠٥٦)	(١٠,١٤٠)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٢,٤٩٢	-	-	٢,٤٩٢	موجودات مالية منشأة
(٣,٠٧٠)	١٣	٢٤,٩٠٥	٢١,٨٤٨	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة (٦-٨)
(٢,٩٩٧)	(١١٥)	١٧,٣١٢	١٤,٢٠٠	
-	-	(٣٣,٠٥٣)	(٣٣,٠٥٣)	شطب خلال السنة
٣,٧٩٥	٢٩٢	٢٥,٣١٨	٢٩,٤٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع	منخفضة الأداء		عاملة (المرحلة الأولى)	
	غير العاملة (المرحلة الثالثة)	غير العاملة (المرحلة الثانية)		
٧٦,٢٣١	٦١,٢٦٧	١,٠٥٦	١٣,٩٠٨	١ يناير ٢٠١٨
-	٤٩١	٣١٠	(٨٠١)	تحويل من العاملة
-	٤٣٣	(٩٤٤)	٥١١	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٣,٢١٣)	١٥١	٣,٠٦٢	تحويل من غير العاملة
(١٣,٨١٢)	(١٠,٧٠٤)	(٣٤١)	(٢,٧٦٧)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٢,٤٢٧	-	-	٢,٤٢٧	موجودات مالية جديدة منشأة
٢٤,٦١٤	٣٣,٩٨٧	١٧٥	(٩,٥٤٨)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة (٦-٨)
١٣,٢٢٩	٢٠,٩٩٤	(٦٤٩)	(٧,١١٦)	
(٤١,٢٠٢)	(٤١,٢٠٢)	-	-	مشطوبات خلال السنة
٤٨,٢٥٨	٤١,٠٥٩	٤٠٧	٦,٧٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤-٦ عكس الانخفاض في القيمة - بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٣,٢٢٩	١٤,٢٠٠	مصرف مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
(٢٧,٣٥٦)	(٣٩,٦٨٢)	استرداد بعد الشطب
(١٤,١٢٧)	(٢٥,٤٨٢)	الصافي

٥-٦ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تنازلت الشركة عن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠,٨٧ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. لم يتم إلغاء إثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي لأن الشركة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمنافع، بشكل رئيسي مخاطر الائتمان. إن الشركة ملتزمة بسداد ذممها المدينة للتمويل الإسلامي إلى بنوك محلية تجارية في حال تعثر العميل عن السداد تم إثبات المبلغ المستلم نظير التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي.

شركة التايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٦-٦ مبالغ مشطوبة لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ بمبلغ ٣٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٤١,٢ مليون ريال سعودي).

٧-٦ تسوية إجمالي الذمم المدينة

خلال السنة، كانت هناك حركة بمبلغ ٦٥٩,٨٢ مليون ريال سعودي في إجمالي المبالغ الدفترية والتي ساهمت في التغييرات في مخصص الخسارة. فيما يلي التغييرات الجوهرية:

يوجد صافي زيادة في إجمالي المبالغ الدفترية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٩٧٢ مليون ريال سعودي في المراحل ١ أو ٢ أو ٣ خلال السنة نتيجة لصافي القروض الجديدة والتحويل بين المراحل.

كما نتج عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي المشطوبة خلال السنة عن صافي حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣٣,٠٥ مليون ريال سعودي. بلغت الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض المشطوبة بمبلغ ٢٧,٠٦ مليون ريال سعودي في بداية السنة وتم إعادة قياسها خلال السنة إلى مبلغ ٥,٩٩ مليون ريال سعودي خلال السنة قبل شطب الذمم المدينة للتمويل الإسلامي.

٨-٦ صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

العوامل التالية ساهمت في التغييرات في صافي إعادة قياس مخصص الخسارة.

(١) التحويلات بين المرحلة ١ و ٢ و ٣ بسبب الأرصدة التي تعاني من زيادات كبيرة (أو نقصان) في مخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة في القيمة الائتمانية، وما يترتب عليه من "تصعيد" (أو "انخفاض") بين ١٢ شهراً والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر؛

(٢) البدلات الإضافية للأصول المالية الجديدة المعترف بها خلال الفترة، وكذلك الإفصاح عن الأصول المالية تم استبعادها خلال الفترة؛

(٣) التأثير على قياس خسارة الائتمان المتوقعة بسبب التغييرات في نموذج المدخلات، بما في ذلك التغييرات في (احتمالية حدوث تعثر بالسداد) و (قيمة التعرض للتعثر بالسداد) و (الخسارة في حالة التعثر بالسداد) في هذه الفترة، الناشئة عن تحديث المدخلات لنماذج خسارة الائتمان المتوقعة؛

(٤) الغاء الخصم بسبب مرور الوقت لأنه يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس القيمة الحالية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٧- مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٣,٣٣٣	١١,٦٦٧	٧-١، ٢٢-٣ ذمم مدينة من موظفي الإدارة العليا
٢٠,٦٦٩	٢٠,٦٦٩	٧-٢ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع- عقارات
١١,٦٠٨	٧,٩٣٦	دفعات مقدّمة ومصاريف مدفوعة مقدّماً وأخرى
٥٥,٦١٠	٤٠,٢٧٢	

٧-١ يمثل الرصيد القائم للقروض التي لا تحمل عمولة الممنوحة للمديرين التنفيذيين، لمدة ثلاث سنوات يتم سدادها على دفعات شهرية، كما هو معتمد في اجتماع الجمعية العامة في ٢٠١٧ بعد الحصول على الموافقة النظامية اللازمة.

٧-٢ يمثل عقارات في المملكة العربية السعودية تم الاستحواذ عليها من قبل الشركة مقابل تسوية الذمم المدينة للتمويل الإسلامي. سيتم بيع هذه العقارات عندما تحصل الشركة على السعر المناسب. بلغت القيمة العادلة لهذه العقارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٤,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٩,١٣ مليون ريال سعودي).

٨- موجودات غير ملموسة

كما في ٣١ ديسمبر		التكلفة:
٢٠١٨	٢٠١٩	
٥,٦٨١	٩,٩٢٢	١ يناير
٤,٢٤١	٤,٠٠٤	إضافات خلال السنة
٩,٩٢٢	١٣,٩٢٦	٣١ ديسمبر
(١,٩٨٥)	(٣,٥١٧)	الإطفاء للتراكم:
(١,٥٣٢)	(٢,٤٠١)	١ يناير
(٣,٥١٧)	(٥,٩١٨)	المحصل خلال السنة
٦,٤٠٥	٨,٠٠٨	٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

					٩- ممتلكات ومعدات
					٢٠١٩
					التكلفة
					١ يناير
					تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ (إيضاح ٣-٣)
					٣١ ديسمبر
					إضافات خلال السنة
					٣١ ديسمبر
					الاستهلاك المتراكم
					١ يناير
					الحمل للسنة
					٣١ ديسمبر
					صافي القيمة الدفترية
٤٨,٢٧٧	٧,٤٥٥	٨,٠٣٣	٤,٨٢٦	٢٧,٩٦٣	
١٠,٤٠٩	-	-	١٠,٤٠٩	-	
٥٨,٦٨٦	٧,٤٥٥	٨,٠٣٣	١٥,٢٣٥	٢٧,٩٦٣	
٤,٤٥٠	٣,٤٨٢	١٢٧	٨٤١	-	
٦٣,١٣٦	١٠,٩٣٧	٨,١٦٠	١٦,٠٧٦	٢٧,٩٦٣	
١١,٣٦٣	٤,٦١٥	٥,٠٤٣	١,٧٠٥	-	
٧,٥٥٠	١,٦٣٧	١,٣٩٣	٤,٥٢٠	-	
١٨,٩١٣	٦,٢٥٢	٦,٤٣٦	٦,٢٢٥	-	
٤٤,٢٢٣	٤,٦٨٥	١,٧٢٤	٩,٨٥١	٢٧,٩٦٣	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٨	ميان وتحسينات				التكلفة
	أراضي مملوكة	على أراضي مملوكة	عقار مستأجر	تحسينات على أثاث ومعدات	
٢٧,٩٦٣	٤,٥١٢	٦,٧١٩	٥,٠٨٣	٤٤,٢٧٧	١ يناير
-	٣١٤	١,٣١٤	٢,٣٧٢	٤,٠٠٠	إضافات خلال السنة
٢٧,٩٦٣	٤,٨٢٦	٨,٠٣٣	٧,٤٥٥	٤٨,٢٧٧	٣١ ديسمبر
الاستهلاك المتراكم					
-	٩٠٢	٣,٧٨٦	٣,٥٨٢	٨,٢٧٠	١ يناير
-	(٧٤)	٧٤	-	-	تعديلات
-	٨٠٣	١,٢٥٧	١,٠٣٣	٣,٠٩٣	المحمل للسنة
-	١,٦٣١	٥,١١٧	٤,٦١٥	١١,٣٦٣	٣١ ديسمبر
٢٧,٩٦٣	٣,١٩٥	٢,٩١٦	٢,٨٤٠	٣٦,٩١٤	صافي القيمة الدفترية

١٠- مستحقات ومطلوبات أخرى

إيضاح		كما في ٣١ ديسمبر	
		٢٠١٨	٢٠١٩
أتعاب الإدارة العليا المستحقة ومكافأة الموظفين		٦,٣١٩	١٤,٠٩٤
مصاريف مستحقة		٤,١١٥	٤,٦٢٦
ذمم دائنة لموردين		٤٤٦	٢,٥٣٢
تكاليف موظفين مستحقة		٣,٥٣٩	٤,٣٢٩
خسارة غير محققة من التقييم العادل للأدوات المشتقة	١-١١	١,٦٠٠	٩١١
أخرى	١-١٠	٥,٧٢٩	١٩,٦٥٦
		٢١,٧٤٨	٤٦,١٤٨

١-١٠ يتضمن تحصيلات غير محددة بمبلغ ١٨,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥,٤ مليون ريال سعودي).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١١- تمويلات بنكية إسلامية ومطلوبات إيجارية

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
٦٨١,٧٩١	٨٦٨,٦١٦	١-١١	تمويلات بنكية إسلامية
-	٥,١٧٣	٣-١١	مطلوبات إيجارية
٦٨١,٧٩١	٨٧٣,٧٨٩		

١-١١ فيما يلي تفاصيل التمويل البنكي الاسلامي:

٣٣٤,٤٠٦	٣٥٢,٠٢٥	متداولة
٣٤٧,٣٨٥	٥١٦,٥٩١	غير متداولة
٦٨١,٧٩١	٨٦٨,٦١٦	

لدى الشركة تسهيلات تمويلية طويلة الأجل لدى بنوك لتمويل احتياجاتها الحالية وطويلة الأجل من التمويل وبشكل أساسي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ١,٣ مليار ريال سعودي استخدام مبلغ ٠,٨٧ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٠,٦٨ مليار ريال سعودي). وهذه التسهيلات التمويلية تستحق السداد خلال ٣٦ إلى ٤٨ قسطاً شهرياً. تبلغ تكاليف التمويل المستقبلية المحملة على التسهيلات المستخدمة الحالية مبلغ ٧٣ مليون ريال سعودي بمعدلات الربح السائدة، والتي يخضع بعضها للتكرار خلال فترة التمويل. من أهم التعهدات المقدمة فيما يخص التمويل البنكي، هي الاحتفاظ بنسب معينة للمديونية ونسبة التمويل إلى الذمم المدينة. قامت الشركة بالالتزام بتلك التعهدات كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تحمل هذه التمويلات نفقات عمولة بمعدلات السوق السائدة. قامت الشركة بتثبيت معدلات الربح من خلال المشتقات، مثل اتفاقية مقايضات معدل الربح الإسلامي مع البنوك بقيمة اسمية بمبلغ ١٠٩ مليون ريال سعودي. تتماشى تواريخ التسوية مع دفعات التمويل ذات الصلة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢-١١ فيما يلي جدول الحركة في التمويل البنكي الاسلامي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٩٠٦,٠١٢	٦٨١,٧٩١	يستحق الدفع كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٢٩,٣٥٧	٦٢٨,١٤٧	المتحصلات/ المحمل خلال السنة
(٥٥٥,٨٢٠)	(٤٤٢,٦٤١)	المدفوعات خلال السنة
٢,٢٤٢	١,٣١٩	إطفاء تكلفة المعاملة
٦٨١,٧٩١	٨٦٨,٦٦٦	يستحق الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣-١١ فيما يلي تفاصيل المطلوبات التجارية:

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
-	٣,٤٥٣	٣-٣	متداولة
-	١,٧٢٠		غير متداولة
-	٥,١٧٣		

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٢- مخصص الزكاة

١-١٢ فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة / السنة:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠٦,٩٥٠	٤٢,١٣٠	١ يناير
١٧,٢٣٧	٢١,٥٣٢	المحمل للسنة
(٢١,٤٣٠)	(٢٦,٨٢١)	عكس المحمل للسنة السابقة
(٤,١٩٣)	(٥,٢٨٩)	
(٥٣,٣٠٢)	(١٥,٣٠٩)	الحوّل إلى الزكاة المستحقة للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣
(٧,٣٢٥)	-	ومن ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨ (إيضاح رقم ١٢-٢)
٤٢,١٣٠	٢١,٥٣٢	مدفوعات خلال / السنة
		الرصيد في نهاية / السنة

٢-١٢ فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة المستحقة / السنة:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٥٣,٢٠٢	١ يناير
٥٣,٣٠٢	١٥,٣٠٩	الحوّل من مخصص الزكاة
-	(٤٥,٥٢٩)	مدفوعات خلال / السنة
٥٣,٣٠٢	٢٣,٠٨٢	الرصيد في نهاية / السنة

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣-١٢ وضع الربوط الزكوية:

(أ) تم استلام الربوط والتسويات النهائية للالتزام الزكاة للسنوات من ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ خلال السنة. تم تسوية مبلغ ١٥,٣ مليون ريال سعودي بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٩.

(ب) تم استلام الربوط النهائية للالتزام الزكاة للسنوات من ٢٠١٤ - ٢٠١٧ وتم تسويتها وفقاً لشروط التسوية حيث تتم التسوية وفقاً للجدول المتفق عليه. تم تحنيط الرصيد المستحق وفقاً لشروط التسوية كزكاة مستحقة بمبلغ ٢٣,٠٨ مليون ريال سعودي.

(ج) تم تسوية التزام الزكاة لعام ٢٠١٨ بالكامل.

(و) يتم تقديم إقرار الزكاة في الموعد المحدد.

٤-١٢ التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة:

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣-٢ له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمتي الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

القائمة المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أثر التعديل	كما عدل كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	مخصص الزكاة (أرباح مبقاة)	٤,١٩٣	(٤,١٩٣)	-
قائمة الدخل الشامل	عكس الزكاة	-	٤,١٩٣	٤,١٩٣
قائمة الدخل الشامل	ربحية السهم معروضة بالريال السعودي	٢,٠٣	٠,٠٥	٢,٠٨

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٣- مخصص منافع حماية الخدمة للموظفين

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٥,١٢٥	٦,٤٥٠	١ يناير
١,٩٩٦	١,٨٠٠	الحمل للسنة
(٦٧١)	(٤٤٨)	المدفوعات خلال السنة
٦,٤٥٠	٧,٨٠٢	٣١ ديسمبر

يستند مخصص خطة المنافع المحددة هذه على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تشمل الافتراضات الرئيسية المستخدمة في السنة الحالية والسابقة زيادة الرواتب بنسبة ٥٪ ومعدل الخصم بنسبة ٤٪. لن يكون للتغيير في الافتراضات تأثير جوهري على المخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٤- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة الموضح والمصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسماً إلى ١٠٠ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٥ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

المساهمون	الملكية	عدد الأسهم	المبالغ بالريال السعودي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
شركة فالكم القابضة (الشركة المسيطرة الرئيسية)	٧١,٦٨٪	٧١,٦٧٧,٣٨٠	٧١٦,٧٧٣,٨٠٠
أخرى	٢٨,٣٢٪	٢٨,٣٢٢,٦٢٠	٢٨٣,٢٢٦,٢٠٠
	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
شركة فالكم القابضة (الشركة المسيطرة الرئيسية)	٧١,٦٨٪	٦٠,٩٢٥,٧٧٣	٦٠٩,٢٥٧,٧٣٠
أخرى	٢٨,٣٢٪	٢٤,٠٧٤,٢٢٧	٢٤٠,٧٤٢,٢٧٠
	١٠٠٪	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

زيادة في رأس المال بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي

خلال ٢٠١٩، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة من ٨٥٠ مليون ريال سعودي إلى ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي، من خلال إصدار أسهم مجانية، والتي تم اقتراحها من قبل مجلس إدارة الشركة وتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة بتاريخ ٢ ديسمبر ٢٠١٩، وعليه، تم إدراجه في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وتم الحصول على السجل التجاري المحدث خلال سنة ٢٠١٩.

١٥- احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتجنيب احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. وإن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. يتم هذا التحويل إلى حساب الاحتياطي النظامي على أساس سنوي في نهاية السنة.

١٦- أسهم الخزينة

خلال السنة، اشترت الشركة ٢,٥٠٥,٨٢٧ من أسهمها الخاصة بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي بواقع ٢٦ ريال سعودي للسهم الواحد من أحد المساهمين بمبلغ ٦٥,١٥١,٥٠٢ ريال سعودي وتم تسجيلها على كأسهم خزينة ضمن حقوق الملكية. وفقاً لخطة الإدارة الحالية، سيتم تخصيص هذه الأسهم لاحقاً لجميع المساهمين المتبقين بنسبهم الحالية.

١٧- تكاليف تمويل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٣,٧٩٤	٤٩,٦١٤	تكاليف تمويل على تمويل بنكي إسلامي - إيضاح ١١-١
(٦,٣٣٩)	(٦٨٨)	ربح من التقييم العادل للمشتقات - إيضاح ١٠
٤,٥٣٦	٦,٦٤٤	نفقات بنكية
٥١,٩٩١	٥٥,٥٧٠	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٨- رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٩,٣٩٠	٦٠,٠٤٥	رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين
٣١,٦٣٥	٣٦,٣٤٢	أتعاب ومكافأة الإدارة - إيضاح ١-١٨
٨١,٠٢٥	٩٦,٣٨٧	

١-١٨ يتضمن تكلفة حوافز موظفين طويلة الأجل بمبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١١,٦ مليون ريال سعودي).

١٩- مصاريف عمومية وإدارية أخرى

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٠٠٢	٨,٣٧٥	تسويق وإعلانات - إيضاح ١-١٩
٥,٠٣٥	٥,٨٣٣	تأمين
٣,٤١٧	١,٢٨١	إنجارات
٤,٦٢٠	٧,٩٣٦	مصاريف قانونية ومهنية - إيضاح ١-١٩
٢,٩١١	٢,٧٩٨	مرافق وهواتف واتصالات
٢,٦١٩	٣,٤٧٦	إصلاحات وصيانة ولوازم مكتبية
٢,٠٧٦	٣,٨١٤	نفقات دعم تقنية للمعلومات
٣,٧٩٥	٤,٣٧٤	أثر تقييم صندوق متداول
٢,١٥٩	٢,٥٤٨	مصروف ضريبة القيمة المضافة
١,٨٧٣	١,٩٠٩	أخرى
٢٩,٥٠٧	٤٢,٣٤٤	

١-١٩ تشمل التسويق والإعلانات المصاريف المتعلقة بالاكتمال الأولي العام البالغة ٥,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: لا شيء). وبالمثل، تشمل المصاريف القانونية والمهنية المتعلقة بالاكتمال الأولي العام البالغة ٣ ملايين ريال سعودي (٢٠١٨: لا شيء).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠ - إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩
١,١٤٢	٨٧٠
١,٩٦٩	١,٥٤٤
٣,١١١	٢,٤١٤

إيرادات الإيجار
إيرادات ودائع قصيرة الأجل - مرابحة

٢١ - ربحية السهم

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩
(معدلة)	
١٧٦,٥٦١	٢١٨,٨٢١
١٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٧٥
١,٧٧	٢,١٩

صافي الدخل
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالآلاف للربحية الأساسية والمخفضة للسهم
(معدلة للأسهم المجانية المصدرة وأسهم الجزينة)
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم بالريال السعودي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٢- معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

٢٢-١ فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذوي العلاقة خلال السنة:

طرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المساهمين	توزيعات نقدية معلنة ومدفوعة	٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠
موظفي الإدارة العليا	تعويضات للسنة	٢٩,٦٢٣	٢١,٤٠١
	حوافز لاستمرار الخدمة	١١,٦٦٧	١١,٦٦٧
	مكافأة لحماية الخدمة للموظفين	٦٣٦	٦١٤
أطراف أخرى ذوي علاقة	أنعاب استشارات الزكاة/ ضريبة القيمة المضافة	٣٠٨	٤٢٧
	برامج تقنية المعلومات المقدمة	٥,٦٤٨	٢,٥٩٤
الشركات الزميلة	سلع/ حساب تعاملات الأوراق المالية - إيداعات	٢١,٨٠٠	٤,٠٠٠
	إيجار محتمل	١,٢٠٦	٢٧٣
	استشارات محملة وأخرى	١,٦٦٠	١,١٢٢

٢٢-٢ يشمل موظفو الإدارة العليا للشركة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وغير التنفيذية والإدارة العليا.

٢٢-٣ فيما يلي الأرصدة الهامة للأطراف ذوي العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
ذمم مدينة/ دفعات مقدمة إلى أطراف ذوي علاقة	٥	٢,٣٤٠
شركات زميلة - ودائع قصيرة الأجل	٧	٢٣,٣٣٣
ذمم مدينة من موظفي الإدارة العليا	٧	٧,٠٦٣
ذمم دائمة / مستحقات		
تعويضات الإدارة العليا المستحقة	١٥,٩٤٠	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٣- التزامات محتملة وتعهدات

الالتزامات المحتملة

لدى الشركة بعض القضايا القانونية المتعلقة في المحاكم ضدها. ومع ذلك، وبناءً على أفضل تقديرات الإدارة، لا توجد التزامات محتملة جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تعهدات رأسمالية

لا توجد تعهدات رأسمالية جوهرية في تاريخ قائمة المركز المالي.

تعهدات عقود الإيجار التشغيلية

إن تعهدات التأجير التشغيلي للشركة متعلقة فقط بإيجارات مكاتب الفروع وتعتبر غير جوهرية. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، تم تسجيل تعهدات عقود إيجار كمطلوبات إيجارية تشغيلية لمدة أكثر من سنة واحدة كما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم ٣-٣. بلغت تعهدات عقود الإيجار قصيرة الأجل مبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ : ٣,١ مليون ريال سعودي).

٢٤- القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يتم قياس القيمة العادلة على افتراض أن يبيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذه إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حال غياب السوق الرئيسية

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير أي أصل أو التزام، مع افتراض أن للمتعاملين في السوق يعملون من منطلق مصالحهم الاقتصادية المثلى. وتأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع للمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

تستند القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار المتعاملين. وبالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، فإن الشركة تتولى تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم.

نماذج التقييم

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في اجراء القياسات.

المستوى ١: مدخلات أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات المتماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة ضمن المستوى ١ والتي تعتبر قابلة للملاحظة سواء بشكل مباشر (أي: في صورة أسعار) أو بشكل غير مباشر (أي: مستمدة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة بالنسبة للأدوات المتماثلة، أو الأسعار المعلنة بالنسبة للأدوات المتماثلة أو للمماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو طرق التقييم الأخرى التي يمكن من خلالها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق؛ و

المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة جميع الأدوات التي تشمل فيها طرق التقييم على مدخلات غير مستندة إلى بيانات قابلة للملاحظة ويكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة تأثير جوهري على تقييم الأداة المالية. وتشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها بناء على الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهري غير قابلة للملاحظة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة التي تعكس السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء المشتقات المحملة بالقيمة العادلة والمبالغ غير الجوهري، للشركة كمحتفظ بها بالتكلفة للطفأة والتي تقارب قيمها العادلة وبالتالي لا يطلب الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٢٥- إدارة المخاطر المالية

يختص مجلس إدارة الشركة بالمسؤولية الشاملة عن وضع إطار عمل إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. وقد أنشأ مجلس الإدارة لجنة لإدارة المخاطر للإشراف على التطوير والحفاظ على عمليات إدارة المخاطر وسياسات واستراتيجيات ومنهجيات إدارة المخاطر وإعداد تقارير إلى المجلس بشأنها.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

وعلاوة على ذلك، فإن لجنة المراجعة بالشركة تتولى فحص تقييم مخاطر المراجعة الداخلية ومناقشة سياسات الشركة فيما يتعلق بتقييم وإدارة المخاطر. تتولى لجنة المراجعة الإشراف على كيفية التزام الإدارة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالشركة وفحص مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. وتشرف لجنة إدارة المخاطر على مخاطر الشركة وإعداد التقارير لمجلس الإدارة.

(١) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تتعرض لها الشركة في حال أخفق عميل لأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يتسبب في إلحاق خسارة مالية للطرف الآخر. يساوي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية. وتحلل إدارة الشركة مخاطر الائتمان في الفئات التالية:

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تعرض الذمم المدينة للتمويل الإسلامي لمخاطر ائتمان جوهرية. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم مدى الجدارة الائتمانية والاعتمادات الرسمية للائتمان وتخصيص السقوف الائتمانية والحصول على الضمانات مثل الضمانات الشخصية. يستند قرار التمويل العام على المؤشرات الرئيسية التالية:

- درجة ائتمان مزدوجة، وتمثل في (سمة) ونظام تقييم الطلبات.
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى للدين لعبء الديون على المقترض.
- تاريخ سداد القرض مع المؤسسات المالية الأخرى ومصدره السعودية للمعلومات الائتمانية ("سمة").
- شهادة الراتب من صاحب العمل وكشف حساب لآخر ثلاث أشهر للبنك الذي يتم ايداع الراتب الشهري للعميل.

.٤٥

العملاء مطالبون بتقديم تعليمات دائمة للحساب الائتماني لشركة نايفات على أقساط شهرية. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم العملاء أيضا بتقديم الخصم المباشر كاحتياطي لوضع السداد. تتلقى الشركة بشكل عام مدفوعات من خلال نظام سداد والتحويلات البنكية. لدى الشركة سياسة تحصيل معتمدة ودليل اجراءات لوضع استراتيجية تحصيل للمتابعة مع العملاء المتعثرين. قامت الشركة بتعزيز ادارتها القانونية للمشاركة بشكل نشط في عملية التحصيل من العملاء المتعثرين.

يتطلب تقييم مخاطر ائتمان الذمم المدينة للتمويل الإسلامي مزيدًا من التقديرات لمخاطر الائتمان باستخدام الخسارة الائتمانية المتوقعة المشتقة من احتمالية التخلف عن السداد والتعرض للتخلف عن السداد والخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد.

إصدار الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل الدوران" بناءً على احتمالية تقديم الذمم المدينة خلال المراحل المتعاقبة من التعثر إلى الشطب. تعتمد منهجية مخصص الشركة على احتمالية التعثر في السداد المحسوبة على معدلات التدفق الآجل في الأشهر الستة وثلاثين شهراً الماضية ويتم تعديلها لتوقعات الاقتصاد.

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، تستخدم الشركة التغييرات الكمية في احتمالية حدوث التعثر في السداد وحالة تأخر الحسابات وحكم ائتمان الخبراء والخبرة التاريخية ذات الصلة حيثما أمكن ذلك. بناءً على تاريخ تحصيل القسط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان لا تنشأ إلا عند تأخر سداد القسط لأكثر من ٦٠ يوماً.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تدرج الشركة معلومات النظرة المستقبلية في كلاً من تقيّماته لتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل جوهرية منذ الإثبات المبدئي وقياسه للخسائر الائتمانية المتوقعة. بناءً على دراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية من المصادر المنشورة، تقوم الشركة بصياغة تعديلات النظرة المستقبلية للهيكال الزمني للاحتتمالية حدوث تعثر بالسداد للحصول على تقديرات مستقبلية لاحتمالية حدوث تعثر بالسداد عبر العمر الزمني باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

يتم استخدام التوقعات الاقتصادية الكلية المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي ومؤسسة النقد العربي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. استخدمت الشركة معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم كعاملين رئيسيين للاقتصاد الكلي مع إعطاء أوزان متساوية لكل منهما، أعطت الشركة وزناً بنسبة ١٠٠٪ لتوقعاتها المتعلقة بالحالة الأساسية حيث ترى أن متوسط خسائر الائتمان في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بخصائص المخاطر المشتركة هو تقدير معقول للقيمة المرجحة.

قياس خسائر الائتمان المحتملة

تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الحساب مع الأخذ في الاعتبار احتمالية حدوث تعثر بالسداد و (قيمة التعرض للتعثر بالسداد) والخسارة في حالة التعثر بالسداد ونسبة الخصم. تقديرات حدوث تعثر بالسداد هي تقديرات في تاريخ معين، بناءً على المصطلح كما هو موضح أعلاه، بالنسبة لتقديرات الخسارة في حالة التعثر بالسداد تستخدم الشركة القيمة الحالية لمبالغ الاسترداد لحسابات الخسارة المعدلة حسب المعلومات الاستشرافية، تمثل (التعرض للتخلف عن السداد) التعرض المتوقع في حالة حدوث تقصير. تستمد الشركة (التعرض للتخلف عن السداد) من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. (التعرض للتخلف عن السداد) من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي هي القيمة الدفترية الإجمالية. للخصم، استخدمت الشركة معدل الفائدة الفعلي لكل حساب.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

تري إدارة الشركة بأنه تم توفير مخصص كاف لمعالجة مخاطر الائتمان، حينما يكون ذلك ضرورياً. بالإضافة إلى ذلك، فإن الشركة في طور عملها الاعتيادي تقوم بتوفير ذمم مدينة تمويلية تخضع لضمانات شخصية إضافية للحد من مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي. للحصول على تفاصيل إضافية تتعلق بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي والمخاطر ذات الصلة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٦ حول هذه القوائم المالية.

تركيز مخاطر الائتمان

إن تركيز مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تتعرض لها الشركة إذا استثمرت جميع موجوداتها في قطاع واحد أو صناعة واحدة. وتدير الشركة حالات التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنويع نشاطاتها الرئيسية للتأكد من عدم وجود تركيزات للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة. تتمثل استراتيجية الشركة في تمويل المواطنين السعوديين وفقاً للفئات التالية:

- العملاء الذين يعملون في بيئة عمل مستقرة.
- مجموعة الدخل الثابت مع العمالة المضمونة إلى حد كبير أو الحد الأدنى من ترك العمل.
- موظفون من شركات مختارة واسعة النطاق من القطاع الخاص.

فيما يلي صافي مخاطر تركيز الذمم المدينة للتمويل الإسلامي والمخصصات ذات الصلة، حسب العوامل الاقتصادية الرئيسية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩	عاملة	غير عاملة	مخصص الانخفاض	صافي التمويل
الوصف				
المستهلكون في القطاع العام	١,٦٠٣,٩٣٠	٨٥,١٢١	(٢٨,٠٨٩)	١,٦٦٠,٩٦٢
المستهلكون في القطاع الخاص	٦٤,٧٧٨	٣,٦٧٠	(١,٣١٦)	٦٧,١٣٢
المجموع	١,٦٦٨,٧٠٨	٨٨,٧٩١	(٢٩,٤٠٥)	١,٧٢٨,٠٩٤
٢٠١٨				
الوصف				
المستهلكون في القطاع العام	١,٣٣٢,٦٣٠	١٠٨,١١٤	(٤٥,٧٠٩)	١,٣٩٥,٠٣٥
المستهلكون في القطاع الخاص	٥٨,٠٤٢	٤,٨٥٩	(٢,٥٤٩)	٦٠,٣٥٢
المجموع	١,٣٩٠,٦٧٢	١١٢,٩٧٣	(٤٨,٢٥٨)	١,٤٥٥,٣٨٧

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

نقد وأرصدة لدى البنوك وذمم مدينة أخرى

ترى الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة على هذه الموجودات المالية وأن مخصص الخسارة لن يكون جوهريًا للشركة. يتم الاحتفاظ بأرصدة البنك لدى بنك حاز على تصنيف درجة استثمار "٢-A" حسب تصنيف ستاندرد أند بورز. وبالتالي، لا تتعرض الشركة حاليًا لأيّة مخاطر ائتمان جوهريّة. الذمم المدينة الأخرى ليست جوهريّة ولا تتعرض لمخاطر ائتمان جوهريّة.

(٢) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقًا للظروف العادية وتحت الضغوط. ويمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن اضطرابات السوق أو انخفاض التصنيف الائتماني، مما قد يتسبب في أن تكون بعض مصادر التمويل متاحة بشكل أقل. لتخفيف هذه المخاطر، تقوم الإدارة بإدارة الموجودات مع مراعاة السيولة، مع الحفاظ على رصيد مناسب من النقد وما يماثله والأوراق المالية القابلة للتسويق بسهولة ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة المستقبلية على أساس يومي. لدى الشركة أيضًا تسهيلات ائتمان دوارة من بنوك تجارية يمكنها الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة المستقبلية. قامت الشركة بوضع سياسة طوارئ للسيولة وخصصت بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ : ٧٠ مليون ريال سعودي) كصندوق طوارئ للسيولة.

إن المبالغ التي تم الإفصاح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة. تتضمن سياسة إدارة السيولة لدى الشركة عرض التدفقات النقدية المتوقعة واعتبار مستوى الموجودات السائلة اللازمة للوفاء بها ومراقبة معدلات السيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات النظامية الداخلية والخارجية والحفاظ على خطط تمويل الديون.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع ٢٠١٩	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الموجودات المالية - تحمل عمولة
٢,٦٧٢,٣٢٩	١,٧٩٩,٠٢٧	٥٩٢,١٢١	٢٨١,١٨١	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي - إجمالي
٥٠,٩٥١	-	٥٠,٩٥١	-	ودائع هامشية ولأجل
٢,٧٢٣,٢٨٠	١,٧٩٩,٠٢٧	٦٤٣,٠٧٢	٢٨١,١٨١	
				الموجودات المالية - لا تحمل عمولة
٥٢,٥٩٦	-	-	٥٢,٥٩٦	نقد وما يعادله
١١,٦٦٧	-	٨,٧٥٠	٢,٩١٧	موجودات أخرى
٦٤,٦٨٤	-	٦٤,٦٨٤	-	ودائع قصيرة الأجل
١٢٨,٩٤٧	-	٧٣,٤٣٤	٥٥,٥١٣	
٢,٨٥٢,٢٢٧	١,٧٩٩,٠٢٧	٧١٦,٥٠٦	٣٣٦,٦٩٤	إجمالي الموجودات المالية
				المطلوبات المالية - تحمل عمولة
(٩٤١,٤٣٨)	(٥٦٣,٢٦٢)	(٢٨١,٤٣٩)	(٩٦,٧٣٧)	التمويل البنكي الإسلامي
(٥,٥٤٢)	(٣,٦٢٧)	(٧٧٥)	(١,١٤٠)	مطلوبات عقود الإيجار
(٩٤٦,٩٨٠)	٥٦٦,٨٨٩	(٢٨٢,٢١٤)	(٩٧,٨٧٧)	
				المطلوبات المالية - لا تحمل عمولة
(٤٦,١٤٨)	(٧,٣١٦)	(٢,٧٣٩)	(٣٦,٠٩٣)	ذمم دائنة ومستحقات
(٩٩٣,١٢٨)	(٥٧٤,٢٠٥)	(٢٨٤,٩٥٣)	(١٣٣,٩٧٠)	مجموع المطلوبات المالية
				صافي الموجودات المالية:
١,٧٧٦,٣٠٠	١,٢٣٢,١٣٨	٣٦٠,٨٥٨	١٨٢,٣٠٤	تحمل عمولة
٨٢,٧٩٩	(٧,٣١٦)	٧٠,٦٩٥	١٩,٤٢٠	لا تحمل عمولة
١,٨٥٩,٠٩٩	١,٢٢٤,٨٢٢	٤٣١,٥٥٣	٢٠٢,٧٢٤	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع ٢٠١٨	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,١٤٨,٠٨٠	١,٣٥١,٣٥٣	٥٣٢,٧٦٨	٢٦٣,٩٥٩	الموجودات المالية - تحمل عمولة
٧٠,٨٩٠	-	-	٧٠,٨٩٠	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي - إجمالي
٢,٢١٨,٩٧٠	١,٣٥١,٣٥٣	٥٣٢,٧٦٨	٣٣٤,٨٤٩	ودائع هامشية ولأجل
١١١,٢٣١	-	-	١١١,٢٣١	الموجودات المالية - لا تحمل عمولة
٢٣,٣٣٣	١١,٦٦٦	٨,٧٥٠	٢,٩١٧	نقد وما يعادله
١٥,٨٣٩	-	١٥,٨٣٩	-	موجودات أخرى
١٥٠,٤٠٣	١١,٦٦٦	٢٤,٥٨٩	١١٤,١٤٨	ودائع قصيرة الأجل
٢,٣٦٩,٣٧٣	١,٣٦٣,٠١٩	٥٥٧,٣٥٧	٤٤٨,٩٩٧	إجمالي الموجودات المالية
(٩٦٤,١١١)	(٤٥٦,٢٣٣)	(٣٧٧,٦١٣)	(١٣٠,٢٦٥)	المطلوبات المالية - تحمل عمولة
-	-	-	-	التمويل البنكي الإسلامي
(٩٦٤,١١١)	(٤٥٦,٢٣٣)	(٣٧٧,٦١٣)	(١٣٠,٢٦٥)	مطلوبات عقود الإيجار
(٢١,٧٤٨)	(١٠,٦٤٨)	(١,٨٥٨)	(٩,٢٤٢)	المطلوبات المالية - لا تحمل عمولة
(٩٨٥,٨٥٩)	(٤٦٦,٨٨١)	(٣٧٩,٤٧١)	(١٣٩,٥٠٧)	ذمم دائنة ومستحقات
١,٢٥٤,٨٥٩	٨٩٥,١٢٠	١٥٥,١٥٥	٢٠٤,٥٨٤	مجموع المطلوبات المالية
١٢٨,٦٥٥	١,٠١٨	٢٢,٧٣١	١٠٤,٩٠٦	صافي الموجودات المالية:
١,٣٨٣,٥١٤	٨٩٦,١٣٨	١٧٧,٨٨٦	٣٠٩,٤٩٠	تحمل عمولة
				لا تحمل عمولة

(٣) مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح في التأثير على الإيرادات المستقبلية للشركة نتيجة التغير في معدل الربح في السوق. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعدلات معدل الربح ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر بالشركة يتمثل في الذمم المدينة للتمويل والتمويل البنكي الإسلامي. يكون هامش الربح ثابتاً لتمويل الذمم المدينة وكذلك للجزء الرئيسي من التمويل كما هو مبين في الإيضاح ١١ من هذه القوائم المالية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

تستند المطلوبات المالية بمبلغ ١٠٨ مليون ريال سعودي الى معدلات متغيرة ولا تخضع لمقايضة معدل الربح ويمكن أن يؤثر التغيير بـ ١٠٠ نقطة أساس سنوياً في أسعار العمولة على ربحية الشركة بحوالي مبلغ ٥ مليون ريال سعودي. تراقب إدارة الشركة التقلبات في أسعار العمولة بصفة منتظمة وتتخذ إجراءات مناسبة للتقليل من مخاطر معدلات الربح من خلال تعديل معدل الاقراض للعقود المستقبلية.

(٤) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن الشركة غير معرضة لمخاطر صرف العملة نظراً لأن معاملات الشركة تتم أساساً بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

(٥) مخاطر الأسعار

إن مخاطر أسعار السهم هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة المالية المنفردة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. إن الشركة ليست معرضة لمخاطر أسهم لعدم امتلاكها لأي أداة مالية ذات أسعار متقلبة بناءً على العوامل الداخلية أو الخارجية كما تم ذكره أعلاه.

٢٦- إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال.

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة وذات مستويات مرتفعة من التمويل البنكي الإسلامي والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال. وفيما يتعلق بهيكل رأس المال الخاص بالشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح عن كثب وتقوم بمراقبة ضمانات التمويل البنكي الإسلامي وهي ملتزمة أيضاً بالمتطلبات المنصوص عليها كما في تاريخ قائمة المركز المالي للشركة.

إن تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما في تاريخ قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٩٤٧,٧٤٨	١,٠١٦,٤١٧	حقوق المساهمين
٦٨١,٧٩١	٨٦٨,٦١٦	التمويل البنكي الإسلامي
١,٦٣١,١٣٩	١,٨٨٥,٠٣٣	إجمالي هيكل رأس المال
%٤١,٨٣	%٤٦,٠٧	نسبة المديونية

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٧- الأدوات المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
			موجودات مالية - بالتكلفة المطفأة
١١١,٢٣١	٥٢,٥٩٦	٥	نقد وما يعادله
٨٦,٧٢٩	١١٤,٦٨٤	٥	ودائع هامشية ولأجل
١,٤٥٥,٣٨٧	١,٧٢٨,٠٩٤	٦	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٢٣,٣٣٣	١١,٦٦٧	٧	ذمم مدينة أخرى
			المطلوبات المالية - بالتكلفة المطفأة
٢٠,١٤٨	٤٥,٢٣٧	١٠	ذمم دائنة ومستحقات
٦٨١,٧٩١	٨٦٨,٦١٦	١١	التمويل البنكي الإسلامي
-	٥,١٧٣	١١	مطلوبات إيجارية
			مطلوبات مالية - بالقيمة العادلة
١,٦٠٠	٩١١	١٠	خسائر غير محققة من التقييم العادل للمشتقات

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٨- الفروع متضمنة المركز الرئيسي

تتضمن هذه القوائم المالية نتائج الفروع التالية كجزء من هذه القوائم المالية.

الموقع	رقم السجل التجاري للفرع	الرقم التسلسلي
الرياض - مخرج ١٠ (المركز الرئيسي)	١٠١٠١٧٦٤٥١	١
الرياض - مخرج ٢٨ البدعية	١٠١٠٣٦١٧٦٩	٢
الرياض - مخرج ١٣ خريص	١٠١٠٦٠٩١٦٩	٣
الرياض - العليا	١٠١٠٦٠٩١٧٠	٤
الخرج	١٠١١٠١٩٠٢٥	٥
القصيم	١١٣١٠٤٦٧٢٧	٦
الدمام	٢٠٥٠١١٧٢٨٣	٧
الجبيل	٢٠٥٥٠٢٥٢٠٨	٨
الهفوف	٢٢٥٠٠٤٩٦٦٢	٩
حفر الباطن	٢٥١١٠١٨٣٧٠	١٠
حائل	٣٣٥٠٠٤٠٧١٩	١١
سكاكا	٣٤٠٠٠١٧٢٧٦	١٢
تبوك	٣٥٥٠٠٢٩٢٣٨	١٣
جدة	٤٠٣٠١٨٩٤٨٥	١٤
جدة - الفيحاء	١٠١٠١٧٦٤٥١	١٥
مكة المكرمة	٤٠٣١٠٨٠٧٧٢	١٦
الطائف	٤٠٣٢٠٣٤٦٩٩	١٧
المدينة المنورة	٤٦٥٠٠٥٢٦١٣	١٨
الباحة	١٠١٠١٧٦٤٥١	١٩
أبها	٥٨٥٠٠٦٨١٤٧	٢٠
جيزان	٥٩٠٠٠٢٠٨٠٠	٢١
نجران	١٠١٠١٧٦٤٥١	٢٢
القطيف	٢٠٥٣١١٢١٦٩	٢٣
الدوادمي	١١١٦٠٠٩١٥٣	٢٤

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ في هذه القوائم المالية المتعلقة بسنة ٢٠١٨ لعرض أفضل. ومع ذلك، فإن أثر إعادة التصنيف يعتبر غير جوهري.

٣٠- الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أحداث لاحقة بعد نهاية العام تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية.

٣١- الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على اعتماد هذه القوائم المالية وإصدارها بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٤١هـ (٣ فبراير ٢٠٢٠م).