

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الصفحات	
٣ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٧-٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٨ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

ملاحظة:

أينما وردت كلمة قرض فهي تعني تمويل إسلامي، والودائع تعني مبيعات إسلامية، المشتقات تعني تحوط عبر عقود تتوافق مع الضوابط الشرعية.



تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى السادة/ المساهمين في شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) المحترمين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة النايفات للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي عن الزكاة وضريبة الدخل.

ما قمنا بمراجعته

تتكون القوائم المالية للشركة من:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- 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، والتي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب للرأي الذي نبديه بناءً على عملية المراجعة.

الاستقلالية

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

## تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى السادة/ المساهمين في شركة النايفات للتمويل (تنمة)

### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي عن الزكاة وضريبة الدخل وعن إجراءات الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لكي تتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، بحسب ما هو ملائم، عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن هناك نية للإدارة في تصفية الشركة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية التقرير المالي للشركة.

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك التحريفات، أفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال أعمال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول نظام الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال المراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات التي قامت بها الإدارة.

## تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى السادة/ المساهمين في شركة النايفات للتمويل (تمة)

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تمة)

- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الشركة إلى التوقف عن الاستمرارية.
  - تقييم العرض العام للقوائم المالية ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية نحددها في نظام الرقابة الداخلية أثناء مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب

ترخيص رقم ٤٧١

٢٨ جمادى الآخرة ١٤٤٠هـ

(٥ مارس ٢٠١٩)

شركة النايغات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
			الموجودات
٢٧٥,٦١٤	١١١,٢٣١	٤	نقد وما يعادله
١١,٣٧١	٨٦,٧٢٩	٤	ودائع قصيرة الأجل
١,٥١٧,٥٦٢	١,٤٥٥,٣٨٧	٥	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٦٠,٥١٤	٥٦,٥٠٣	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,٦٩٦	٦,٤٠٥	٧	موجودات غير ملموسة
٣٦,٠٠٧	٣٦,٩١٤	٨	ممتلكات ومعدات
١,٩٠٤,٧٦٤	١,٧٥٣,١٦٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٢,٢٨١	٢٠,١٤٨	٩	ذمم دائنة ومستحقات
٩١٤,٢٢١	٦٨٣,٣٩١	١٠	التمويل البنكي الإسلامي
-	٥٣,٣٠٢	٢-١١	الزكاة المستحقة
١٠٦,٩٥٠	٤٢,١٣٠	١١	مخصص الزكاة
٥,١٢٥	٦,٤٥٠	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٤٨,٥٧٧	٨٠٥,٤٢١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٦٣٥,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢١٥,٠٠٠	-	١٣	زيادة مقترحة في رأس المال
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠		
١,٠٢٤	١٨,٢٦١	١٤	الاحتياطي النظامي
٥,١٦٣	٧٩,٤٨٧		أرباح مبقاة
٨٥٦,١٨٧	٩٤٧,٧٤٨		مجموع حقوق المساهمين
١,٩٠٤,٧٦٤	١,٧٥٣,١٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة  
والرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٣٤٤,٩٠٩	٣٢٢,٢٧٨	١٥	الإيرادات
(٨٠,١١٦)	(٥١,٩٩١)	١٦	المصاريف
١,٤٧٨	١٤,١٢٧	٤-٥	تكاليف تمويل عكس انخفاض القيمة - بالصافي
(٧٠,٠٣٤)	(٨١,٠٢٥)	١٧	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٢٤,٢٠٩)	(٢٩,٥٠٧)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٣,٥٣٧)	(٤,٦٢٥)	٨,٧	استهلاك وإطفاء
١,٠٨٧	٣,١١١	١٩	إيرادات ومصاريف أخرى - بالصافي
(١٧٥,٣٣١)	(١٤٩,٩١٠)		
١٦٩,٥٧٨	١٧٢,٣٦٨		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١٦٩,٥٧٨	١٧٢,٣٦٨		مجموع الدخل الشامل للسنة
٢,٠٨	٢,٠٣	٢٠	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب  
والرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة النابيات للتحويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	زيادة مقترحة في		إيضاح
			رأس المال	رأس المال	
٨٥٦,١٨٧	٥,١٦٣	١,٠٢٤	٢١٥,٠٠٠	٦٣٥,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-	-	(٢١٥,٠٠٠)	٢١٥,٠٠٠	رأس المال الإضافي
١٧٢,٣٦٨	١٧٢,٣٦٨	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
٤,١٩٣	٤,١٩٣	-	-	-	عكس محصن الركة
-	(١٧,٢٣٧)	١٧,٢٣٧	-	-	الحول إلى الاحتياطي النظامي
(٨٥,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠)	-	-	-	التوزيعات المدفوعة خلال السنة
٩٤٧,٧٤٨	٧٩,٤٨٧	١٨,٢٦١	-	٨٥٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨



شركة التابعات للتحويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	زيادة مقترحة في رأس المال	رأس المال	إيضاح
	٧٢٥,٠٦٣	١٠٥,٤٣٣	١٩,٦٣٠	-	٦٠٠,٠٠٠	
	(٤٩,٥٥٤)	(٤٩,٥٥٤)	-	-	-	١٣
	٦٧٥,٥٠٩	٥٥,٨٧٩	١٩,٦٣٠	-	٦٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تعديلات عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ١ يناير ٢٠١٧ رأس المال الإضافي
	٣٥,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠	
	١٦٩,٥٧٨	١٦٩,٥٧٨	-	-	-	مجموع الدخل الشامل مخصص الركة للسنة
	(٢٣,٩٠٠)	(٢٣,٩٠٠)	-	-	-	١-١١
	-	(١٦,٩٥٨)	١٦,٩٥٨	-	-	١٤
	-	(١٧٩,٤٣٦)	(٣٥,٥٦٤)	٢١٥,٠٠٠	-	١٣
	٥٥٦,١٨٧	٥,١٦٣	١,٠٢٤	٢١٥,٠٠٠	٦٣٥,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ زيادة مقترحة في رأس المال

رئيس مجلس الإدارة  
رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة للتدقيق  
والرئيس التنفيذي

تصوير الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.  
المدير المالي

شركة الناهيات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
١٦٩,٥٧٨	١٧٢,٣٦٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣,٥٣٧	٤,٦٢٥	٧٠٨	صافي الدخل للسنة
٢,٦٥٠	-	٧٠١٩	تعديلات لبيود غير نقدية:
١,٤٧٠	١,٩٩٦	١٢	استهلاك وإطفاء
(١,٤٧٨)	(١٤,١٢٧)	٤-٥	شطب موجودات غير ملموسة
٨٠,١١٦	٥١,٩٩١	١٦	مخصص مكافأة لحماية خدمة للموظفين
٢٥٥,٨٧٣	٢١٦,٨٥٣		مخصص انخفاض القيمة - بالصافي
			تكلفة التمويل
٢٣,٢٤٨	٧٦,٣٠٠		تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية:
(٢,٥٦٦)	٤,٠١١		ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
(٣٦٦)	(٢,١٣٣)		مصاريق مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٣٤١)	(٦٧١)	١٢	ذمم دائنة ومستحقات
(٤,٥١٧)	(٧,٣٢٥)	٢-١١	مكافآت لحماية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٧١,٦٨٢)	(٥٦,٤٠٥)		زكاة مدفوعة
١٩٩,٦٤٩	٢٣٠,٦٣٠		تكاليف التمويل وتكاليف أخرى المدفوعة
			صافي النقد الناتج من العمليات
(١,٠٨٩)	(٤,٠٠٠)	٨	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣,٧٤٤)	(٤,٢٤١)	٧	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
١,٤٦٣	(٧٥,٣٥٨)	١-٤	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(٣,٣٧٠)	(٨٣,٥٩٩)		ودائع قصيرة الأجل واستثمارات
			صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
٤٢٨,٧٠٤	٢٧٩,٣٨٦	١-١٠	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٠٦,١٣٩)	(٥٠٥,٨٠٠)	١-١٠	متحصلات من تمويل بنكي إسلامي
-	(٨٥,٠٠٠)	٢١	سداد تمويل بنكي إسلامي
(٧٧,٤٣٥)	(٣١١,٤١٤)		التوزيعات المدفوعة
١١٨,٨٤٤	(١٦٤,٣٨٣)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
١٥٦,٧٧٠	٢٧٥,٦١٤	٤	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يعادله
٢٧٥,٦١٤	١١١,٢٣١	٤	النقد وما يعادله في بداية السنة
			النقد وما يعادله في نهاية السنة
			معلومات غير نقدية إضافية:
٤٨,٤٦٣	٤١,٢٠٢	٣-٥	شطب ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

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 ٢٠١٨  
(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 الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠)،

وبموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٥ / AS/ ٢٠١٣١٢/ المحدد في تاريخ ٢٣ ذي الحجة ١٤٣٩ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠١٨) المنتهي بتاريخ ٢٦ صفر ١٤٤٥ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠٢٣) وفيه يحق للشركة تقديم تمويل الإيجار وتمويل إستهلاكي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتمويل البطاقات الائتمانية في المملكة العربية السعودية.

إن المقر المسجل للشركة يقع في الرياض على العنوان التالي:

شركة النايفات للتمويل

ص. ب. ٢٧٣٨٩

الرياض ١١٤١٧

المملكة العربية السعودية

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أسس الإعداد

٢-١-١ أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي عن الزكاة ضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية المصدرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية، ما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل"، ولجنة تفسيرات المعيار الدولي رقم ٢١ - "الرسوم" حتى الآن لأنها متعلقة بالزكاة ضريبة الدخل.

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية.

٢-١-٢ تطبيق المعايير الجديدة أو التعديلات.

المعايير الجديدة والتعديلات الجديدة للمعايير القائمة والتي كانت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، والتي لم يتم تطبيقها في وقت مبكر من قبل الشركة

المعايير المحاسبية الجديدة بما في ذلك المعايير الدولية للتقارير المالية ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء، والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية، والتي كانت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

معايير وتعديلات جديدة للمعايير القائمة والتي كانت سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩

استناداً إلى التقييم المبدي الذي قامت به الإدارة، لم يكن للمعايير المحاسبية الجديدة بما في ذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية والتي كانت سارية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣-٢ نقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من أرصدة نقدية وودائع بنكية قصيرة الأجل ذات فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تعتبر متاحة للشركة دون أي قيود.

٤-٢ ودائع قصيرة الأجل

تشتمل الودائع القصيرة الأجل على ودائع لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أكثر حتى سنة واحدة من تاريخ الشراء.

٥-٢ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

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

التورق

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

المراجحة

المراجحة 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.

الإجارة

الإجارة هي عبارة عن اتفاق تكون فيه الشركة الطرف المؤجر بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب ومواصفات العميل (الطرف المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه لمدة معينة. يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر. وتمثل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي للإجارة صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفترة ما، والتي إما إنها تقارب أو تغطي جزءاً رئيسياً للأعمار الإنتاجية التقديرية لهذه الموجودات. ويتضمن التوثيق تعهداً منفصلاً من الشركة ببيع الموجودات المؤجرة إلى المستأجر عند استحقاق الإيجار.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٦-٢ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

تستحوذ الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، ملكية بعض العقارات أو الموجودات الأخرى مقابل سداد التمويل المستحق. وهذه الموجودات تعتبر موجودات محتفظ بها لغرض البيع وتظهر مبدئياً بقيمة الدسم المدينة أو بالقيمة العادلة الحالية للموجودات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أي تكاليف للبيع عند حيازة هذه الموجودات. ولا يتم تحميل أي استهلاك على هذه الموجودات.

وبعد الإثبات الأولى لها، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل. يتم إثبات أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز ذلك الانخفاض التراكم لها كدخل مع أي أرباح/ خسائر عند البيع.

٧-٢ موجودات غير ملموسة

الإثبات والقياس

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المكتنأة من قبل الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء التراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتم رسملة النفقات اللاحقة على الموجودات الغير ملموسة فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. وتدرج جميع النفقات الأخرى كمصروفات عند تكبدها.

إطفاء

يتم احتساب الإطفاء على مدار تكلفة الأصل أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إطفاء برامج الحاسب الآلي 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.

٨-٢ ممتلكات ومعدات

الثبات والقياس

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك التراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة المصاريف المباشرة المتعلقة بشراء الموجودات.

يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من بيع أحد بنود الممتلكات والمعدات (المحتسبة بالفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل) ضمن الدخل الأخر في قائمة الدخل الشامل.

التكاليف اللاحقة

يتم رسملة التكاليف اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية من النفقات للشركة. ويتم إدراج الإصلاحات والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

استهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على المبلغ القابل للاستهلاك والذي يعد بمثابة تكلفة أصل، أو قيمة أخرى تم استبدالها لتكلفة ناقصا قيمته المتبقية. ويتم الاعتراف بالاستهلاك في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية التقديرية لكل جزء من أي بند من بنود الممتلكات والمعدات.

يتم استهلاك الموجودات المستأجرة على مدار فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية أيهما أقل ما لم يتأكد بشكل معقول بأن الشركة سوف توول إليها الملكية في نهاية فترة الإيجار. ولا يتم استهلاك الأراضي. إن الأعمار الإنتاجية التقديرية للفترات الحالية وفترات المقارنة مبينة كما يلي:

مباني وتحسينات لممتلكات	٣ - ١٠ سنوات
تحسينات على مباني مستأجرة	٥ سنوات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقل
أثاث ومعدات مكتبية	٣ - ١٠ سنوات

٢-٩ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي قانوني أو ضمني ناتج عن حدث سابق، ويكون هناك احتمال استخدام للموارد لتسوية الالتزام، ويكون من الممكن تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه.

٢-١٠ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة الموجودات غير المالية، بعد الاستهلاك والإطفاء، فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الحالات أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى حد يمكن أن يدر تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ كل فترة مالية. إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

٢-١١ مخصص نهاية الخدمة

تدفع مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كمبلغ مقطوع لجميع الموظفين، بموجب أحكام وشروط قوانين العمل السعودية المطبقة في الشركة، عند إنهاء عقود التوظيف الخاصة بهم. تعتمد مدفوعات نهاية الخدمة على المرتبات والبدلات النهائية للموظفين وسنوات خدمتهم المتراكمة، كما هو مذكور في قوانين المملكة العربية السعودية.

يتم إجراء حساب الالتزام باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتقدم تقدير دقيق للالتزام النهائي للشركة المستحق للموظفين. تدرج الأرباح أو الخسائر الأكتوارية المتعلقة بإعادة قياس الالتزام، إن وجدت مادياً، على الفور في قائمة الدخل الشامل الآخر. تمثل الأرباح والخسائر الأكتوارية تغيرات في القيمة الحالية للالتزام الناتج عن تعديلات الخبرات وأثار التغييرات في الافتراضات الأكتوارية.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٢-٢ إثبات الإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بقائمة 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 اقتناء على الأصل المالي.

يتم الاعتراف بالدخل الآخر على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

الأدوات المالية

(أ) الاعتراف المبدئي

تقوم الشركة بالاعتراف المبدئي بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

(ب) التصنيف

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- الموجودات المالية التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل و
- الموجودات المالية التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

(ج) القياس

عند الاعتراف المبدئي، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة. وفي حالة الموجود المالي الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بإقتناء الموجود المالي. تُحتسب تكاليف المعاملات للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في حساب الربح أو الخسارة.

يعتمد القياس اللاحق لأداة الدين على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للموجودات. تستخدم الشركة ثلاث فئات للتصنيف عند تصنيف أدوات الدين الخاصة بها، وهي كالتالي:

- (١) التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل فقط في مدفوعات لأصل الدين والربح، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في قائمة الدخل الشامل عندما يتم إلغاء الاعتراف بالموجود أو عندما تنخفض قيمته. يتم احتساب الربح من هذه الموجودات المالية على أساس طريقة العائد الفعلي.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تمثل 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 الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، ويتم الاعتراف بالربح من الأداة المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف بها ضمن الربح / (الخسارة) الأخرى. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة بقياس جميع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة. إذا اختارت إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة على الاستثمارات في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتوجب إعادة تصنيف لاحقة لأرباح أو خسائر القيمة العادلة إلى قائمة الأرباح والخسائر بعد إلغاء الاعتراف بالاستثمار. يتم إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتم تفعيل حق الشركة في استلام التوزيعات.

(د) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة، على استطلاع مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تأخذ الشركة في عين الاعتبار احتمالية التأخر عن السداد عند الاعتراف المبدي بالموجودات وعندما يطرأ تغيير جوهري على مخاطر الائتمان بشكل مستمر على مدى كل فترة تقرير. تم تطوير نموذج الانخفاض في القيمة بالأخذ في الاعتبار أنه من المرجح أن يتم التأخر في السداد والخسارة من ذلك التأخر حيث تشير المعلومات السابقة للشركة إلى ذلك، ويتم تعديله بحيث يعكس الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي.

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 المنشأة استلامها.



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

فيما يلي تصنيف الموجودات المالية للشركة:

١- عاملة: تتمثل في الموجودات المالية عندما يكون لدى العملاء مخاطر تعثر في السداد منخفضة ولديهم قدرة عالية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تمثل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي للشركة بشكل أساسي قروض التجزئة / الأفراد، لذلك، تعتقد الإدارة أن معلومات التأخر في السداد هي الأساس الأنسب لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان. وبناءً على خبرات 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 مخصص خسارة الموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة الاثني عشر شهراً. وعندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً، يتم قياس الخسائر المتوقعة بالعمر المتوقع. تتمثل خسائر الائتمان لفترة الاثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من خسائر الائتمان الناتج عن أحداث التأخر في السداد في الموجودات المالية المحتمل خلال اثني عشر شهراً من تاريخ التقرير.

٢- منخفضة الأداء: وتتمثل في الموجودات المالية حيث توجد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي تظهر إذا كان المدين متأخراً لأكثر من ٦٠ يوماً في سداد الدفعات / الأقساط التعاقدية.

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

٣- غير العاملة: وتتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد. يحدث التأخر في سداد أصل مالي عندما يفشل المدين في تسديد الدفعات / الأقساط التعاقدية خلال ٩٠ يوماً بعد استحقاقها.

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

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما تكون الشركة متأخرة في السداد لسنتين على الأقل أو بسبب المتطلبات التنظيمية. عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد ذمم عقد التمويل المدينة المطلوبة. عند القيام بالاسترداد، وبعد الشطب، يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة كدخل آخر في قائمة الدخل / الخسارة الشاملة الأخرى.

(هـ) المطلوبات المالية - التصنيف، والقياس، وإلغاء الاعتراف

يتم تصنيف المطلوبات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. إن طريقة العائد الفعلي هي المعدل الذي يتم به خصم الدفعات النقدية المستقبلية على مدى العمر المتوقع للمطلوب المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوب 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.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

تستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة لتقليل تعرض اقتراضها لمخاطر أسعار العملات. يتم في الأصل إثبات الأدوات المالية المشتقة بمدياً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، وبعد ذلك يعاد قياسها بالقيمة العادلة. وتقيّد المشتقات كموجودات مالية وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وتقيّد كمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الشامل، فيما عدا الجزء الفعّال من تحوُّط التدفقات النقدية والذي يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل الآخر.

ولأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط كتحوط للتدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخطر معين مرتبط بموجودات أو مطلوبات تم إثباتها أو معاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير أو مخاطر عملات أجنبية في التزامات 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 تقديم 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 طوال الفترات المالية التي تخصص/ خصصت فيها.

يتم التوقف عن محاسبة التحوط وذلك عند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إلغاؤها 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 لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لا يتوقع حدوث المعاملة المتحوطة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة، المثبتة ضمن حقوق الملكية، إلى قائمة الربح أو الخسارة للفترة.

تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة -٣

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، 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 الأساسية بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بمراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات تتأثر بها. وفيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام الاجتهادية:

(١) محخص الانخفاض في القيمة - إيضاح ٢-١٢ وإيضاح ٥-٣ وإيضاح ٢٤

(٢) محخص الزكاة وضريبة الدخل - إيضاح ١١

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

		٤- نقد وأرصدة بنكية
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٧٤	٢٠٠	نقد في الصندوق
٢٧٥,٣٤٠	١١١,٠٣١	حسابات جارية لدى البنوك
٢٧٥,٦١٤	١١١,٢٣١	نقد وما يعادله
١١,٣٧١	٨٦,٧٢٩	ودائع قصيرة الأجل - إيضاح ١-٤
٢٨٦,٩٨٥	١٩٧,٩٦٠	

١-٤ يتضمن هذا الرصيد مبلغ ٧٠,٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: لا شيء) والذي يمثل وديعة لدى بنك محلي تحمل عمولة على أساس أسعار السوق السائدة و ١٣,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٨,٥ مليون ريال سعودي) لدى البنوك المحلية والتي لا تحمل عمولة على التسهيلات البنكية.

٥- ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

١-٥ تتم ممارسة أنشطة الأعمال الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، وتمثل بشكل رئيسي في تمويل التورق الإسلامي للمستهلك، ولذلك يتم اعتبارها كقطاع تشغيلي واحد. يتم تقديم هذا التمويل بشكل عام لفترة تتراوح من سنة إلى خمس سنوات، ويتم استردادها بأقساط شهرية متساوية.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٢١٤,٥٧٢	٢,١٣٣,٩١٧	إجمالي الذمم المدينة
(٦٣٨,٠٠٤)	(٦٤٤,٤٣٥)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
١,٥٧٦,٥٦٨	١,٤٨٩,٤٨٢	
١٧,٢٢٥	١٤,١٦٣	تكاليف مباشرة أولية موجلة (تكلفة المعاملة)
١,٥٩٣,٧٩٣	١,٥٠٣,٦٤٥	
(٧٦,٢٣١)	(٤٨,٢٥٨)	مخصص هبوط القيمة
١,٥١٧,٥٦٢	١,٤٥٥,٣٨٧	
٥٢٩,٩٤٠	٤٤٢,٦٢٩	متداولة
٩٨٧,٦٢٢	١,٠١٢,٧٥٨	غير متداولة
١,٥١٧,٥٦٢	١,٤٥٥,٣٨٧	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢-٥ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

الإجمالي	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٤٨٩,٤٨٢	٧٨,٠٦٨	٣٤,٢١٨	١,٣٧٧,١٩٦	ذمم مدينة
١٤,١٦٣	٨٢٧	٣٨٤	١٢,٩٥٢	تكاليف مباشرة أولية مؤجلة
١,٥٠٣,٦٤٥	٧٨,٨٩٥	٣٤,٦٠٢	١,٣٩٠,١٤٨	
(٤٨,٢٥٨)	(٣٩,٧٧١)	(١,٢٨٨)	(٧,١٩٩)	مخصص هبوط القيمة
١,٤٥٥,٣٨٧	٣٩,١٢٤	٣٣,٣١٤	١,٣٨٢,٩٤٩	صافي الذمم المدينة
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٥٧٦,٥٦٨	١٧٣,٢٧٢	٤٥,٢٥٦	١,٣٥٨,٠٤٠	ذمم مدينة
١٧,٢٢٥	١,٢٨٦	٥٠٧	١٥,٤٣٢	تكاليف مباشرة أولية مؤجلة
١,٥٩٣,٧٩٣	١٧٤,٥٥٨	٤٥,٧٦٣	١,٣٧٣,٤٧٢	
(٧٦,٢٣١)	(٦١,٢٦٧)	(١,٠٥٦)	(١٣,٩٠٨)	مخصص هبوط القيمة
١,٥١٧,٥٦٢	١١٣,٢٩١	٤٤,٧٠٧	١,٣٥٩,٥٦٤	صافي الذمم المدينة

٢-٥-١ تتضمن الذمم المدينة غير العاملة للتمويل الإسلامي مبلغ ٢٥,١٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٨ مليون ريال سعودي) مضى على استحقاق مدة تتراوح بين ١٢ إلى ١٨ شهراً وأكثر من ١٨ شهراً على التوالي. تعتقد الإدارة بأنه تم تكوين مخصص كافٍ مقابل هذه الذمم

٣-٥ تمثل الحركة في مخصص انخفاض القيمة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي كما يلي:

المجموع	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	
٧٦,٢٣١	٦١,٢٦٧	١,٠٥٦	١٣,٩٠٨	١ يناير ٢٠١٨
-	٤٥٨	٢٨٥	(٧٤٣)	تحويل من عاملة
-	٤٣٣	(٩٤٤)	٥١١	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٣,٢١٣)	١٥١	٣,٠٦٢	تحويل من غير عاملة
(١٣,٨١٢)	(١٠,٧٠٤)	(٣٤١)	(٢,٧٦٧)	موجودات مالية - تم تسويتها
٢,٤٢٧	٣٣	٢٥	٢,٣٦٩	موجودات مالية - منشأة
٢٤,٦١٤	٣٢,٧٠١	١,٠٥٦	(٩,١٤١)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١٣,٢٢٩	١٩,٧٠٦	٢٣٢	(٦,٧٠٩)	
(٤١,٢٠٢)	(٤١,٢٠٢)	-	-	المشطوب خلال السنة
٤٨,٢٥٨	٣٩,٧٧١	١,٢٨٨	٧,١٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	
٥٤,٢٥٧	٥٣,٨٩٨	٢٠٥	١٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٩,٥٥٤	٣٥,٦٧٦	٩٢٨	١٢,٩٥٠	تعديلات عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٠٣,٨١١	٨٩,٥٧٤	١,١٣٣	١٣,١٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	١,١٦٣	٤١٠	(١,٥٧٣)	تحويل من عاملة
-	٣٧٠	(٧٦٧)	٣٩٧	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٢,٢٤٦)	٣٦٧	١,٨٧٩	تحويل من غير عاملة
(٤,٣٣٠)	(١,٦٠٦)	(٣٨٠)	(٢,٣٤٤)	أصول مالية تم تسويتها
٥,٨١٤	٢,٠٩٢	٨٤	٣,٦٣٨	موجودات مالية جديدة منشأة
١٩,٣٩٩	٢٠,٣٨٣	٢٠٩	(١,١٩٣)	صافي إعادة قياس محصن الخسارة
٢٠,٨٨٣	٢٠,١٥٦	(٧٧)	٨٠٤	
(٤٨,٤٦٣)	(٤٨,٤٦٣)	-	-	المشطوب خلال السنة
٧٦,٢٣١	٦١,٢٦٧	١,٠٥٦	١٣,٩٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤-٥ محصن انخفاض القيمة - بالصافي

٣١ ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
٢٠,٨٨٣	١٣,٢٢٩
(٢٢,٣٦١)	(٢٧,٣٥٦)
(١,٤٧٨)	(١٤,١٢٧)

محصن انخفاض القيمة المحمل للسنة

٥-٥ المحول من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت الشركة بتحويل ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٠,٨٧ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٠٩ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. لم يتم التوقف عن الاعتراف بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي لأن الشركة تحتفظ بشكل رئيسي بجميع المخاطر والعوائد، وأهمها مخاطر الائتمان. تم قيد المبلغ المستلم نظير تحويل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٦- مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٣٥,٠٠٠	٢٣,٣٣٣	١-٦٤٣-٢١	دمم مدينة من موظفي الإدارة العليا
٢٠,٦٦٩	٢٠,٦٦٩	٢-٦	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع- عقارات
٤,٨٤٥	١١,٦٠٨		سلف ومصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
-	٨٩٣		استثمارات في حقوق الملكية
٦٠,٥١٤	٥٦,٥٠٣		

١-٦ تمثل قروض لا تحمل عمولة ممنوحة للتنفيذيين مستحق خلال ٣ سنوات بأقساط شهرية حيث تم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية في العام ٢٠١٧ بعد الحصول على موافقة الجهات النظامية المختصة.

٢-٦ تمثل ممتلكات في المملكة العربية السعودية استردتها الشركة ضد تسوية مستحقات التمويل الإسلامي.

٧- موجودات غير ملموسة

٢٠١٧	٢٠١٨	
		التكلفة:
٤,٥٨٧	٥,٦٨١	١ يناير
٣,٧٤٤	٤,٢٤١	إضافات خلال السنة
(٢,٦٥٠)	-	شطب خلال السنة (إيضاح ١٩)
٥,٦٨١	٩,٩٢٢	٣١ ديسمبر
		الإطفاء المتراكم:
(١,٣٣٠)	(١,٩٨٥)	١ يناير
(٦٥٥)	(١,٥٣٢)	المحمل خلال السنة
(١,٩٨٥)	(٣,٥١٧)	٣١ ديسمبر
٣,٦٩٦	٦,٤٠٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

شركة الناينيات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية متفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

	أثاث ومعدات	مكينة	تجهيزات على مباني	مستأجرة	تجهيزات على مباني	ملوكة	أرض ملوكة	
المجموع								
٤٤,٢٧٧	٥,٠٨٣	٦,٧١٩	٤,٥١٢	٢٧,٩٦٣				
٤,٠٠٠	٢,٣٧٢	١,٣١٤	٣١٤	-				٢٠١٨ التكلفة
٤٨,٢٧٧	٧,٤٥٥	٨,٠٣٣	٤,٨٢٦	٢٧,٩٦٣				١ يناير إضافات خلال السنة ٣١ ديسمبر
٨,٢٧٠	٣,٥٨٢	٣,٧٨٦	٩٠٢	-				استهلاك مراكم ١ يناير
-	-	٧٤	(٧٤)	-				تعديلات المحتمل للسنة
٣,٠٩٣	١,٠٣٣	١,٢٥٧	٨٠٣	-				٣١ ديسمبر
١١,٣٦٤	٤,٦١٥	٥,٠٤٣	١,٧٠٥	-				صافي القيمة المكتوية
٣٦,٩١٤	٢,٨٤٠	٢,٩٩٠	٣,١٢١	٢٧,٩٦٣				

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع	أثاث ومعدات مكتبة	تخصيات على مباني مستأجرة	تخصيات على مباني ملوكة	أرض ملوكة	
٤٣,١٨٨	٤,٦٥٣	٦,٠٩٥	٤,٥١٢	٢٧,٩٢٨	٢٠١٧
١,٠٨٩	٤٣٠	٣٢٤	-	٣٥	التكاليف
٤٤,٢٧٧	٥,٠٨٣	٦,٧١٩	٤,٥١٢	٢٧,٩٦٣	١ يناير
					إضافات خلال السنة
					٣١ ديسمبر
					استهلاك مرآكم
٥,٣٨٨	٢,٧١٣	٢,٦٧٥	-	-	١ يناير
٢,٨٨٢	٨٦٩	١,١١١	٩٠٢	-	الحمل للسنة
٨,٢٧٠	٣,٥٨٢	٣,٧٨٦	٩٠٢	-	٣١ ديسمبر
٣٦,٠٠٧	١,٥٠١	٢,٩٣٣	٣,٦١٠	٢٧,٩٦٣	صافي القيمة المتبقية



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

		٢٠١٧	٢٠١٨	
٩- ذمم دائنة ومستحقات				
		٩,٦٥٠	٦,٣١٩	أتعاب ومكافآت مستحقة للإدارة العليا
		٤,٠٣٨	٤,١١٥	مصاريف مستحقة
		٧٦٩	٤٤٦	ذمم دائنة
		١,٩٣٧	٣,٥٣٩	تكاليف موظفين مستحقة
		٥,٨٨٧	٥,٧٢٩	أخرى - إيضاح ١-٩
		٢٢,٢٨١	٢٠,١٤٨	

١-٩ يتضمن تحصيلات غير معروفة بمبلغ ٥,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٥,٤ مليون ريال سعودي).

		٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
١٠- التمويل البنكي الإسلامي					
		٤٨٧,٦٢٢	٣٣٧,٣١٢		متداول
		٤٢٣,٤٨٩	٣٤٧,٣٨٥		غير متداول
		٩١١,١١١	٦٨٤,٦٩٧	١-١٠	
		١,٧٥٣	١,٧٠٤	١-١٠	تكلفة التمويل المستحقة
		٩١٢,٨٦٤	٦٨٦,٤٠١		
		(٦,٥٨٢)	(٤,٦١٠)		نفقات موجلة غير مغطاة - تكاليف المعاملة
		٩٠٦,٢٨٢	٦٨١,٧٩١		
		٧,٩٣٩	١,٦٠٠	١٦	خسارة غير محققة على التقييم العادل للمشتقات
		٩١٤,٢٢١	٦٨٣,٣٩١		

لدى الشركة تسهيلات تمويلية طويلة الأجل مع بنوك لتمويل احتياجاتها الحالية وطويلة الأجل من التمويل، وبشكل أساسي لتمويل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي، بقيمة ١,١٩ مليار ريال سعودي، والتي تم استغلال مبلغ ٠,٦٨ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٩١ مليار ريال سعودي). وهذه التمويلات واجبة السداد على ٣٦ إلى ٤٨ قسطاً شهرياً. بلغت قيمة تكاليف التمويل المستقبلية على التسهيلات المستخدمة الحالية ٥٣ مليون ريال سعودي على معدلات الربح السائدة، والتي تخضع للمراجعة خلال فترة التمويل. إن التعهدات الرئيسية المتعلقة بتلك التمويلات البنكية هي الاحتفاظ بمستويات معينة في نسبة المدبونية ونسبة التمويل إلى الذمم المدينة، كانت الشركة ملتزمة بتلك التعهدات كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تحمل هذه التمويلات رسوم عمولة بمعدلات السوق السائدة. قامت الشركة بتثبيت معدلات الفائدة من خلال اتفاقية المشتقات (مقايضات معدل الفائدة) مع البنوك بقيمة اسمية بمبلغ ٣٢٣ مليون ريال سعودي. تتماشى تواريخ السداد مع التمويلات المسددة ذات الصلة.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١-١٠ إن جدول حركة التمويل البنكي الإسلامي كما يلي:

المجموع	تكلفة التمويل	أصل التمويل	
٩١٢,٨٦٤	١,٧٥٣	٩١١,١١١	المستحقة كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٢٩,٣٥٧	٤٩,٩٧١	٢٧٩,٣٨٦	المتحصلات/ المحمّل خلال السنة
(٥٥٥,٨٢٠)	(٥٠,٠٢٠)	(٥٠٥,٨٠٠)	تسديدات خلال السنة
٦٨٦,٤٠١	١,٧٠٤	٦٨٤,٦٩٧	المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المجموع	تكلفة التمويل	أصل التمويل	
٩٩١,٥٠٩	٢,٩٦٣	٩٨٨,٥٤٦	المستحق كما في ١ يناير ٢٠١٧
٤٩٢,٩٦٦	٦٤,٢٦٢	٤٢٨,٧٠٤	المتحصلات/ المحمّل خلال السنة
(٥٧١,٦١١)	(٦٥,٤٧٢)	(٥٠٦,١٣٩)	تسديدات خلال السنة
٩١٢,٨٦٤	١,٧٥٣	٩١١,١١١	المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ - محصن الزكاة

١-١١ كانت حركة محصن الزكاة للسنة كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
٨٧,٥٦٧	١٠٦,٩٥٠	١ يناير
٢٣,٩٠٠	١٧,٢٣٧	المحمّل خلال السنة
-	(٢١,٤٣٠)	٢-١١ عكس المحمّل عن السنة السابقة
٢٣,٩٠٠	(٤,١٩٣)	المحمّل إلى الزكاة المستحقة (للسنوات
-	(٥٣,٣٠٢)	من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨)
(٤,٥١٧)	(٧,٣٢٥)	مدفوعات خلال السنة
١٠٦,٩٥٠	٤٢,١٣٠	٣١ ديسمبر

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢-١١ وضع الربوط:

قامت الشركة بتقديم اقرارها الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل حتى نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

حتى عام ٢٠١٣

استلمت الشركة الربوط الزكوية النهائية للسنوات من ٢٠٠٢ إلى ٢٠٠٨. للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣، قامت الشركة بتقديم اقرارها الزكوي لإصدار الربوط/ التسويات النهائية. بناءً على تقييم الشركة، فإن المخصصات المكونة تعتبر كافية لتسديد الربوط الخاصة للهيئة العامة للزكاة والدخل.

من عام ٢٠١٤ إلى ٢٠١٧

قبل نهاية العام، اقترحت الهيئة العامة للزكاة والدخل إمكانية تسوية الزكاة/ الضريبة بما يتماشى مع التسوية التي قامت بها البنوك، على أن تكون ١٠٪ من الأرباح المحاسبية تسوية للزكاة. بعد نهاية السنة، استلمت الشركة عرض التسوية وقامت بالتوقيع عليه مع الهيئة للسنوات ٢٠١٤ - ٢٠١٧.

وفقاً لعرض التسوية، يتعين على الشركة دفع الزكاة بمبلغ ٣٦,٠٦ مليون ريال سعودي على أن تكون ٢٠٪ دفعة مقدمة وسداد باقي المبلغ المستحق على الخمس سنوات القادمة بالتساوي في ديسمبر من كل سنة لاحقة مع دفع الدفعة النهائية في ديسمبر ٢٠٢٣.

للعام ٢٠١٨

قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإعطاء خيار للشركة لدفع ١٠٪ من الربح المحاسبي كإفراغ كامل ونهائي من التزام الزكاة/ الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبناءً عليه تم إثبات الالتزام في هذه القوائم المالية.

١٢- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٩٩٦	٥,١٢٥	١ يناير
١,٤٧٠	١,٩٩٦	المحمّل للسنة
(٣٤١)	(٦٧١)	المسدد خلال السنة
٥,١٢٥	٦,٤٥٠	٣١ ديسمبر

يعتمد مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. وتشمل الافتراضات الرئيسية المستخدمة في السنة الحالية والسابقة ٥٪ زيادة الرواتب و ٤٪ معدل خصم. التغير في الافتراضات لن يكون له أثر جوهري على المخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٣- رأس المال

المبلغ بالريال السعودي	عدد الأسهم	نسبة الملكية	المساهمون
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٠٩,٢٥٧,٧٣٠	٦٠,٩٢٥,٧٧٣	%٧١,٦٨	شركة فالكم القابضة
٢٥,٠٥٨,٢٧٠	٢,٥٠٥,٨٢٧	%٢,٩٥	صندوق فالكم لحقوق الملكية الخاصة
٢١٥,٦٨٤,٠٠٠	٢١,٥٦٨,٤٠٠	%٢٥,٣٧	أخرى
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٥٥,١٥١,٣٦٠	٤٥,٥١٥,١٣٦	%٧١,٦٨	شركة فالكم القابضة
١٨,٧٢٠,٠٠٠	١,٨٧٢,٠٠٠	%٢,٩٥	صندوق فالكم لحقوق الملكية الخاصة
١٦١,١٢٨,٦٤٠	١٦,١١٢,٨٦٤	%٢٥,٣٧	أخرى
٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,٥٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

زيادة في رأس المال بمبلغ ٢١٥ مليون ريال سعودي

خلال السنة، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة من ٦٣٥ مليون ريال سعودي إلى ٨٥٠ مليون ريال سعودي، من خلال إصدار أسهم مكافأة، والتي اقترحها مجلس إدارة الشركة وافقت عليها الجمعية العامة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٨ عليه، تم تسجيلها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وتم الحصول على السجل التجاري المعدل في مارس ٢٠١٨. وفقاً لذلك، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحساب الربح لكل سهم بأثر رجعي.

١٤- احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تكوين احتياطي نظامي، بعد امتصاص الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ١٠٪ على الأقل من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ (٢٠١٧: ٣٠٪) من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. يتم هذا التحويل لحساب الاحتياطي النظامي بشكل سنوي في نهاية كل سنة.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٥- الإيرادات

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٤٥,٥٥٧	٣٢١,٦٣٦	الدخل من التمويل الإسلامي
(١٣,٠٠٦)	(١٠,٩٢٠)	إطفاء تكاليف المعاملات
٣٣٢,٥٥١	٣١٠,٧١٦	
١٢,٣٥٨	١١,٥٦٢	إيرادات رسوم وعمولات
(٣٤٤,٩٠٩)	٣٢٢,٢٧٨	

١٦- تكاليف التمويل

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٤,٢٦٢	٤٩,٩٧١	تكاليف تمويلية على التمويلات البنكية الإسلامية - إيضاح ١٠-١
٤,٤١٧	٣,٨٢٣	إطفاء نفقات مؤجلة
٧,٩٣٩	(٦,٣٣٩)	مكاسب عند التقييم العادل للمشتقات إيضاح ١٠
٣,٤٩٨	٤,٥٣٦	رسوم بنكية
٨٠,١١٦	٥١,٩٩١	

١٧- رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٦,٢٣٤	٤٩,٣٩٠	رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين
٢٣,٨٠٠	٣١,٦٣٥	أتعاب وحوافز للإدارة - إيضاح ١٧-١
٧٠,٠٣٤	٨١,٠٢٥	

١٧-١ يشمل ذلك مكافآت طويلة الأجل للموظفين محمله بمبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧) : لا يوجد).

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

		١٨ - مصاريف عمومية وإدارية أخرى	
٢٠١٧	٢٠١٨		
٥,٢٠٩	٥,٠٣٥	تأمين	
٢,٩٩٤	٣,٤١٧	إيجارات	
٣,٨٩٤	٤,٦٢٠	أتعاب قانونية ومهنية	
٢,٦٨٤	٢,٩١١	مرافق وهاتف واتصالات	
١,٩٧٣	٢,٢٧٤	إصلاحات وصيانة مستلزمات مكتبية	
١,٤١٤	٢,٠٧٦	نفقات دعم تقنية المعلومات	
٤,٠٢٢	٣,٧٩٥	تأثير تقييم تبادل الصناديق المتداولة	
٢٠,١٩	٥,٣٧٩	أخرى	
٢٤,٢٠٩	٢٩,٥٠٧		
		١٩ - إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي	
٢٠١٧	٢٠١٨		
(٢,٦٥٠)	-	شطب موجودات غير ملموسة - إيضاح ٧	
١,٣٦٢	١,١٤٢	إيراد الأرباح	
٢,٣٧٥	١,٩٦٩	ربح من الودائع قصيرة الأجل - مراجعة	
١,٠٨٧	٣,١١١		
		٢٠ - ربحية السهم	
٢٠١٧	٢٠١٨		
١٦٩,٥٧٨	١٧٢,٣٦٨	صافي الدخل	
٨١,٦٧٩	٨٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالآلاف - إيضاح ٢٠-١	
٢,٠٨	٢,٠٣	الربحية الأساسية والمنخفضة للسهم معتمدة بالريال السعودي	
		٢٠-١ تسوية المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)	
		١ يناير	
٢٠١٧	٢٠١٨		
٦٠,٠٠٠	٦٠,١٧٩	أثر المتوسط المرجح المطلوب لإصدارات الأسهم خلال السنة	
١٧٩	-		
٦٠,١٧٩	٦٠,١٧٩	إصدار أسهم مجانية خلال السنة	
٢١,٥٠٠	٢١,٥٠٠	أثر الأسهم المصدرة في السنة السابقة ٢٠١٧	
-	٣,٣٢١	٣١ ديسمبر	
٨١,٦٧٩	٨٥,٠٠٠		

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢١- معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

٢١-١ فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذوي العلاقة المبرمة خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة المعاملة	طرف ذو العلاقة
-	٨٥,٠٠٠	توزيعات نقدية معلنة ومدفوعة	المساهمين
٢٤,٢٤٢	٢١,٤٠١	تعويضات للسنة	موظفي الإدارة الرئيسية
-	١١,٦٦٧	حوافز طويلة الأجل	
٤٩٠	٦١٤	مكافأة نهاية الخدمة	
١٨٠	٤٢٧	أتعاب استشارات الزكاة وضريبة القيمة المضافة	أطراف أخرى ذوي علاقة
١,٢٩٨	٢,٥٩٤	برامج تقنية المعلومات المقدمة سلع / الأوراق المالية -	الشركات الزميلة
٣,٠٠٠	٤,٠٠٠	إبداعات	
١٣٠	٢٧٣	إيجار محمل	
٧١٩	١,١٢٢	استشارات محملة وأخرى	

٢١-٢ يشمل موظفو الإدارة العليا للشركة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وغير التنفيذية والإدارة العليا.

٢١-٣ فيما يلي الأرصدة الهامة للأطراف ذوي العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٢,٨٧١	٢,٣٤٠	٤	ذمم مدينة/ دفعات مقدمة إلى أطراف ذوي علاقة شركات زميلة - ودائع قصيرة الأجل
٣٥,٠٠٠	٢٣,٣٣٣	٦	ذمم مدينة من موظفي الإدارة العليا
-	٧٣١	٦	مدفوعات مقدمة لأطراف ذوي علاقة- أخرى ذمم دائنة / مستحقات
٩,٦٥٠	٧,٠٦٣		تعويضات الإدارة العليا المستحق

٢٢- التزامات محتملة وتعهدات

الالتزامات المحتملة

تم الإفصاح عن الالتزام المحتمل المرتبط بالزكاة وضريبة الدخل بالإيضاح رقم ١١ من هذه القوائم المالية. لدى الشركة بعض القضايا القانونية المعلقة في المحاكم ضدها. ومع ذلك، وبناءً على أفضل تقديرات الإدارة، لا توجد حالات جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

تعهدات رأسمالية

لا توجد هناك تعهدات رأسمالية جوهرية في تاريخ قائمة المركز المالي.

التزامات الإيجارات التشغيلية

إن التزامات التأجير التشغيلي للشركة متعلقة فقط بإيجارات مكاتب الفروع وتعتبر غير جوهرية. إن الالتزامات ذات العلاقة كما في تاريخ المركز المالي كانت كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٩٢٨	٣,١٦٢	أقل من سنة واحدة
٦,٤١٥	٦,٥٠٣	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
٣٨٨	٥٩	أكثر من خمس سنوات
٩,٧٣١	٩,٧٢٤	المجموع

٢٣- 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 بيع 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 المتعاملين 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.

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.



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

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 المتماثلة 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 جوهريّة غير قابلة للملاحظة لتعكس الفروق 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 الجوهريّة، للشركة كمتحفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تقارب قيمها العادلة وبالتالي لا يطلب الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٢٤ - إدارة المخاطر المالية

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

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 أحقق 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:

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

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 سمة.
- شهادة الراتب من صاحب العمل وكشف حساب لآخر ثلاث أشهر للبنك الذي يتم ايداع الراتب الشهري للعميل به.

يقوم جميع العملاء بتوفير أوامر مستديمة لإيداع الأقساط الشهرية في حساب شركة النايفات. إضافة إلى ذلك، يقوم العملاء بتوفير تفويض بالحسم المباشر كطريقة سداد متاحة. كما تستلم الشركة تسديدات من خلال نظام "سداد" وتحويلات البنك بالإضافة إلى عدد قليل من المعاملات النقدية.

لدى الشركة سياسة تحصيل تم الموافقة عليها ودليل إجراءات يؤسس استراتيجية تحصيل لتابعة العملاء المتعثرين. قامت الشركة بتعزيز إدارتها القانونية لإشراكها بشكل فعال في عملية التحصيل.

إن مخاطر التركيز هي المخاطر التي تتعرض لها الشركة إذا استثمرت جميع موجوداتها في قطاع واحد أو صناعة واحدة. تدير الشركة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال التنوع في نشاطها الأساسي للتأكد من عدم وجود مخاطر تركيز مفرط مع افراد ومجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة وتمثل استراتيجية الشركة في تمويل المواطنين السعوديين وفقا للفتاى التالية:

- الأفراد العاملين في بيئة عمل مضمونة
- الذين لديهم دخل ثابت مع وظيفة آمنة إلى حد كبير أو بفرص قليلة لخسارة عملهم.
- موظفين قطاع خاص لدى شركات كبيرة مختارة.

يتم تنفيذ عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية وتقوم الشركة بتقديم التحويل فقط للأفراد من الحكومة والقطاع الخاص. ولذلك، يتمثل نشاط الشركة في قطاع تشغيلي واحد. لا يوجد أي من العملاء أكثر من ١٠٪ من الأرباح.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

إن الاعتبار الرئيسي عند تقييم الانخفاض في القيمة يشتمل على ما إذا كانت هناك أي مدفوعات تعاقدية شهرية متأخرة لأكثر من ٩٠ يوماً أو وجود صعوبات معروفة في التدفقات النقدية للأطراف المقابلة أو انخفاض التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية للعقد. إن مخصص الشركة الإجمالي مبني على احتمالية حدوث تعثر محسوبة على معدلات تدفق المبالغ المتعثرة الفعلية خلال فترة الأربعة والعشرون شهرا الماضية معدلة بما يتناسب مع النظرة المستقبلية للاقتصاد. ترى إدارة الشركة أنه تم احتساب مخصصات كافية للتصدي لمخاطر الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، فإن الشركة في طور عملها الاعتيادي في التمويل تقوم بتوفير ضمانات شخصية إضافية للحد من مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي. وتم عرض المزيد من التفاصيل المرتبطة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي والمخاطر ذات العلاقة بالإيضاح ٢-١٢ والإيضاح ٥ بهذه القوائم المالية.

تقد وأرصدة لدى البنك وذمم مدينة أخرى

يتم إيداع هذه الفئات لدى البنوك السعودية التي تتمتع بتصنيف ائتماني جيد، ومن ثم فهي لا تخضع لمخاطر ائتمانية جوهرية. ان الذمم المدينة الأخرى ليست جوهرية ولا تتعرض لمخاطر ائتمانية جوهرية.

(٢) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها في حال الظروف الطبيعية والظروف الصعبة. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى انخفاض في توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقد وما يعادله والأوراق المالية القابلة للتسويق وتراقب التدفقات النقدية والسيولة بصفة يومية. ولدى الشركة أيضا تسهيلات ائتمانية مدورة من بنوك تجارية يمكنها الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة المستقبلية. قامت الشركة بوضع سياسة محتملة للسيولة وتخصيص مبلغ بقيمة ٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٧٠ مليون ريال سعودي) كاحتياطي لمخاطر السيولة المحتملة.

وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، وبناء على إيضاحات الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات المالية كما تم تحليلها من قبل الإدارة، ترى الشركة أنها غير معرضة لمخاطر السيولة.

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بآلاف 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
				الموجودات المالية - بعمولة
٢,١٣٣,٩١٧	١,٣٥١,٢٢٩	٥٢٦,٧٢١	٢٥٥,٩٦٧	دمم مدينة للتمويل الإسلامي - إجمالي
٧٠,٨٩٠	-	-	٧٠,٨٩٠	ودائع قصيرة الأجل
٢,٢٠٤,٨٠٧	١,٣٥١,٢٢٩	٥٢٦,٧٢١	٣٢٦,٨٥٧	
				الموجودات المالية - بدون عمولة
١١١,٢٣١	-	-	١١١,٢٣١	تقد وما يعادله
٢٣,٣٣٣	١١,٦٦٦	٨,٧٥٠	٢,٩١٧	موجودات أخرى
١٥,٨٣٩	-	١٥,٨٣٩	-	ودائع قصيرة الأجل
١٥٠,٤٠٣	١١,٦٦٦	٢٤,٥٨٩	١١٤,١٤٨	
٢,٣٥٥,٢١٠	١,٣٦٢,٨٩٥	٥٥١,٣١٠	٤٤١,٠٠٥	إجمالي الموجودات المالية
				المطلوبات المالية - بعمولة
(٦٨٤,٦٩٧)	(٣٤٧,٣٨٥)	(٢٢٨,٦٩٨)	(١٠٨,٦١٤)	التمويل البنكي الإسلامي
				المطلوبات المالية - بدون عمولة
(٢٠,١٤٨)	(٩,٠٤٨)	(١,٨٥٨)	(٩,٢٤٢)	دمم دائنة ومستحقات
(٧٠٤,٨٤٥)	(٣٥٦,٤٣٣)	(٢٣٠,٥٥٦)	(١١٧,٨٥٦)	مجموع المطلوبات المالية
				صافي الموجودات المالية:
١,٥٢٠,١١٠	١,٠٠٣,٨٤٤	٢٩٨,٠٢٣	٢١٨,٢٤٣	بعمولة
١٣٠,٢٥٥	٢,٦١٨	٢٢,٧٣١	١٠٤,٩٠٦	بدون عمولة
١,٦٥٠,٣٦٥	١,٠٠٦,٤٦٢	٣٢٠,٧٥٤	٣٢٣,١٤٩	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع ٢٠١٧	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				الموجودات المالية - بعمولة
٢,٢١٤,٥٧٢	١,٤٦٩,٧١٩	٥٥٢,٧١٠	١٩٢,١٤٣	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي - إجمالي
				الموجودات المالية - بدون عمولة
٢٧٥,٦١٤	-	-	٢٧٥,٦١٤	نقد وما يعادله
٣٥,٠٠٠	٢٣,٣٣٣	٨,٧٥٠	٢,٩١٧	موجودات أخرى
١١,٣٧١	-	١١,٣٧١	-	ودائع قصيرة الأجل
٣٢١,٩٨٥	٢٣,٣٣٣	٢٠,١٢١	٢٧٨,٥٣١	
٢,٥٣٦,٥٥٧	١,٤٩٣,٠٥٢	٥٧٢,٨٣١	٤٧٠,٦٧٤	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات المالية - بعمولة
(٩١١,١١١)	(٤٢٣,٤٨٩)	(٣٥٨,٠١٠)	(١٢٩,٦١٢)	التمويل البنكي الإسلامي
				المطلوبات المالية - بدون عمولة
(٢٢,٢٨١)	-	(٨,٦٠٠)	(١٣,٦٨١)	ذمم دائنة ومستحقات
(٩٣٣,٣٩١)	(٤٢٣,٤٨٨)	(٣٦٦,٦١٠)	(١٤٣,٢٩٣)	مجموع المطلوبات المالية
				صافي الموجودات المالية:
١,٣٠٣,٤٦٢	١,٠٤٦,٢٣١	١٩٤,٧٠٠	٦٢,٥٣١	بعمولة
٢٩٩,٧٠٤	٢٣,٣٣٣	١١,٥٢١	٢٦٤,٨٥٠	بدون عمولة
١,٦٠٣,١٦٦	١,٠٦٩,٥٦٤	٢٠٦,٢٢١	٣٢٧,٣٨١	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

(٣) مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح في التأثير على الإيرادات المستقبلية للشركة نتيجة التغيير في معدل الربح في السوق. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات 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 موضح في الإيضاح ١٠ من هذه القوائم المالية.

تستند المطلوبات المالية بمبلغ ٣٢٣ 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 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.

إدارة رأس المال -٢٥

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 والميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال. وفيما يتعلق بهيكل رأس المال الخاص بالشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح عن كسب 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٥٦,١٨٧	٩٤٧,٧٤٨	حقوق المساهمين
٩١٤,٢٢١	٦٨٣,٣٩١	التمويل البنكي الإسلامي
١,٧٧٠,٤٠٨	١,٦٣١,١٣٩	إجمالي هيكل رأس المال
%٥١,٦٤	%٤١,٩٠	نسبة المديونية

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

		الأدوات المالية	
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
			موجودات مالية - بالتكلفة المطفأة
٢٧٥,٦١٤	١١١,٢٣١	٤	نقد وما يعادله
١١,٣٧١	٨٦,٧٢٩	٤	ودائع قصيرة الأجل
١,٥١٧,٥٦٢	١,٤٥٥,٣٨٧	٥	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٣٥,٠٠٠	٢٣,٣٣٣	٦	ذمم مدينة أخرى
			المطلوبات المالية - بالتكلفة المطفأة
٢٢,٢٨١	٢٠,١٤٨	٩	ذمم دائنة ومستحقات
٩٠٦,٢٨٢	٦٨١,٧٩١	١٠	التمويل البنكي الإسلامي
			مطلوبات مالية - بالقيمة العادلة
٧,٩٣٩	١,٦٠٠	١٠	خسائر غير محققة من تقييم القيمة العادلة على المشتقات

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٧- الفروع التي يشملها المركز الرئيسي

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

الموقع	رقم السجل التجاري للفرع	الرقم التسلسلي
		الفروع العاملة:
الرياض - محرج ١٠ (المركز الرئيسي)	١٠١٠١٧٦٤٥١	١
الرياض - محرج ٢٨ البلدية	١٠١٠٣٦١٧٦٩	٢
الرياض - محرج ١٣ نخريص	١٠١٠٦٠٩١٦٩	٣
الرياض - العليا	١٠١٠٦٠٩١٧٠	٤
الخرج	١٠١١٠١٩٠٢٥	٥
القصيم	١١٣١٠٤٦٧٢٧	٦
الدمام	٢٠٥٠١١٧٢٨٣	٧
الجبيل	٢٠٥٥٠٢٥٢٠٨	٨
المفوف	٢٢٥٠٠٤٩٦٦٢	٩
حفر الباطن	٢٥١١٠١٨٣٧٠	١٠
حائل	٣٣٥٠٠٤٠٧١٩	١١
سكاكا	٣٤٠٠٠١٧٢٧٦	١٢
تبوك	٣٥٥٠٠٢٩٢٣٨	١٣
جدة	٤٠٣٠١٨٩٤٨٥	١٤
جدة - الفيحاء	٤٠٣٠٢٨٥٦٨٦	١٥
مكة المكرمة	٤٠٣١٠٨٠٧٧٢	١٦
الطائف	٤٠٣٢٠٣٤٦٩٩	١٧
المدينة المنورة	٤٦٥٠٠٥٢٦١٣	١٨
الباحة	٥٨٠٠٠٢٠٤٤١	١٩
أبها	٥٨٥٠٠٦٨١٤٧	٢٠
حيران	٥٩٠٠٠٢٠٨٠٠	٢١
نجران	٥٩٥٠٠٣٢١٧١	٢٢
القطيف	٢٠٥٣١١٢١٦٩	٢٣
الدوادمي	١١١٦٠٠٩١٥٣	٢٤



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ في هذه القوائم المالية للسنة المقارنة ٢٠١٧ لتتوافق مع عرض اخر قوائم مالية مصدرة. ومع ذلك فإن أثر إعادة التصنيف وتصنيفات أخرى يعتبر غير جوهرية.

٢٩- الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أحدث لاحقة بعد نهاية العام تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه البيانات الحالية. بإستثناء الزكاة كما تم الإفصاح عنه في إيضاح ١١,٢ في هذه القوائم المالية، والذي يتطلب إيضاح أو تعديل على القوائم المالية.

٣٠- الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على اعتماد هذه القوائم المالية وإصدارها في ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٤٠هـ (٤ مارس ٢٠١٩م).