

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتقرير مراجعي الحسابات

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

---

صفحة	
١	تقرير مراجعي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٥	قائمة التدفقات النقدية
٣٠ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجعي الحسابات

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

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرفقة لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية والمعدّة من قبل الشركة وفقاً لنظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية التي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الجوهرية التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

### رأي مطلق

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية؛ و
- تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.



برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر

ترخيص رقم ٣٦٨

٤ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ

(١ فبراير ٢٠١٧)

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٩٣,٢١٥	١٦٩,٦٠٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٧٠٤,٩٣٠	١,٥٨٨,٨٨٦	٥	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٢٩,٧٣٤	٢٢,٩٤٨	٦	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦٣٠	٣,٢٥٧	٧	موجودات غير ملموسة
٧,٣٩٥	٣٧,٨٠٠	٨	ممتلكات ومعدات
<u>١,٨٣٥,٩٠٤</u>	<u>١,٨٢٢,٤٩٥</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٤,٠٦١	٢٥,٦١٠	٩	ذمم دائنة ومستحقات
١,١٥١,٥٧٣	٩٨٠,٢٥٩	١٠	التمويل البنكي
٦٩,٤٠٥	٨٧,٥٦٧	١١	مخصص الزكاة
٣,٠٠٠	٣,٩٩٦	١٢	مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين
<u>١,٢٣٨,٠٣٩</u>	<u>١,٠٩٧,٤٣٢</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٥٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١٣,٩١٠	١٩,٦٣٠	١٤	احتياطي نظامي
٨٣,٩٥٥	١٠٥,٤٣٣		أرباح مبقاة
<u>٥٩٧,٨٦٥</u>	<u>٧٢٥,٠٦٣</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>١,٨٣٥,٩٠٤</u>	<u>١,٨٢٢,٤٩٥</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		٢١	<b>التزامات محتملة وتعهدات</b>

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

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٢٩٥,٢١٢	٣٣٩,٠٤٦	١٥	الإيرادات
			<b>المصاريف</b>
(٥٧,٠٠٠)	(٧٠,٠٢٠)	١٦	تكاليف ورسوم تمويل
(٢٥,٧٢٥)	(٣٠,٧٦٥)	٢-٥	مخصص انخفاض القيمة
(٦١,١٦٦)	(٦٦,١٣٠)	١٧	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٢٤,١٤٢)	(٢١,١٥٤)	١٨	مصرفات عمومية وإدارية
(١,٨١٢)	(٢,٣٨٣)	٨,٧	استهلاك وإطفاء
١٢٥,٣٦٧	١٤٨,٥٩٤		الدخل قبل الزكاة
(١٧,٨٨٠)	(٢١,٣٩٦)	١١	الزكاة المحملة
١٠٧,٤٨٧	١٢٧,١٩٨		صافي الدخل
-	-		الدخل الشامل الآخر
١٠٧,٤٨٧	١٢٧,١٩٨		مجموع الدخل الشامل
١,٧٩	٢,١٢	١٩	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

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

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي		إيضاح
		نظامي	رأس المال	
٥٩٧,٨٦٥	٨٣,٩٥٥	١٣,٩١٠	٥٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٦
-	(٩٣,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	١ المحول إلى رأس المال
١٢٧,١٩٨	١٢٧,١٩٨	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	(١٢,٧٢٠)	١٢,٧٢٠	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٧٢٥,٠٦٣	١٠٥,٤٣٣	١٩,٦٣٠	٦٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٩٠,٣٧٨	٦١,٦٤٢	٢٨,٧٣٦	٤٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٥
-	(٧٤,٤٢٥)	(٢٥,٥٧٥)	١٠٠,٠٠٠	المحول إلى رأس المال
١٠٧,٤٨٧	١٠٧,٤٨٧	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	(١٠,٧٤٩)	١٠,٧٤٩	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٥٩٧,٨٦٥	٨٣,٩٥٥	١٣,٩١٠	٥٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
**قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
١٢٥,٣٦٧	١٤٨,٥٩٤	الدخل قبل الزكاة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٨١٢	٢,٣٨٣	٧,٨ استهلاك وإطفاء
١,٠٣٤	١,٢٣٧	١٢ مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين
٢٥,٧٢٥	٣٠,٧٦٥	٢-٥ مخصص انخفاض القيمة
٥٧,٠٠٠	٧٠,٠٢٠	١٦ تكاليف ورسوم تمويل
		<b>تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(٦١٠,٠٨١)	٨٥,٢٧٩	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٤,٧٥٥	٦,٧٨٧	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١,٣٠١	١١,٥٤٩	ذمم دائنة ومستحقات
(٤٢٩)	(٢٤١)	١٢ مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٥٧,٠٠٠)	(٦٨,٠٧١)	تكاليف التمويل المدفوعة
(٢,٨٨٦)	(٣,٢٣٤)	١١ زكاة مسددة
(٤٥٣,٤٠٢)	٢٨٥,٠٦٨	<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٦,٢٨٠)	(٣٢,٤٧٢)	٨ إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٣٩٩)	(٢,٩٤٣)	٧ إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(٥,٤١٧)	١,٠٨٣	٤ ودائع قصيرة الأجل
(١٢,٠٩٦)	(٣٤,٣٣٢)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
٨٦٢,٦٨٦	٣١٢,٠٠٠	متحصلات من التمويل البنكي
(٣٨٠,١١٤)	(٤٨٥,٢٦٤)	سداد تمويل بنكي
٤٨٢,٥٧٢	(١٧٣,٢٦٤)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
١٧,٠٧٤	٧٧,٤٧٢	<b>صافي الزيادة في النقد وما يعادله</b>
٦٢,٢٢٤	٧٩,٢٩٨	٤ النقد وما يعادله في بداية السنة
٧٩,٢٩٨	١٥٦,٧٧٠	٤ النقد وما يعادله في نهاية السنة

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

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(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 نظام مراقبة شركات التمويل لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، حصلت الشركة على رخصة للعمل كشركة تمويل تحت اسم شركة نايفات للتمويل.

بموجب الرخصة رقم أ/٥ /س/ ٢٠١٣١٢ بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٥ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) الممنوحة لها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، تمارس الشركة أعمال التأجير التمويلي وتمويل العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

إن المقر المسجل للشركة يقع في الرياض في العنوان التالي:

شركة النايفات للتمويل

ص. ب. ٢٧٣٨٩

الرياض ١١٤١٧

المملكة العربية السعودية

خلال السنة، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة من ٥٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٦٠٠ مليون ريال سعودي، من خلال تحويل من الاحتياطي النظامي والأرباح المبقة، والتي تم اقتراحها من قبل مجلس إدارة الشركة واعتمادها من قبل الجمعية العامة بتاريخ ٤ أبريل ٢٠١٦ وسجلت في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. وتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لإدراج تأثير رسملة الأرباح.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

يقدم هذا الإيضاح قائمة بأهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

٢-١ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة على الشركات الخاضعة للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتتوافق القوائم المالية مع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية. تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية.



**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

---

**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 والإدارة 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.

**التورق**

التورق هو بمثابة عقد تقوم الشركة بموجبه ببيع سلعة أو أصل لعمليلها 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 حيازته في الأساس 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 أنها 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 مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

**٦-٢ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع**

تؤول للشركة، 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 الذمم 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 الأولي 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 المتراكم لها كدخل مع أي أرباح/ خسائر عند البيع.

**٧-٢ موجودات غير ملموسة**

**التحقيق والقياس**

يتم قياس برامج الحاسب الآلي المقتنية من قبل الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. ويتم رسملة المصاريف اللاحقة على موجودات برامج الحاسب الآلي فقط عندما تزيد 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 لاستغلال المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل. إن العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسب الآلي للفترة الحالية وفترات المقارنة هو ثلاثة أعوام. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقدير وتعديل عند الحاجة.

**٨-٢ ممتلكات ومعدات**

**التحقيق والقياس**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم 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 الآخر في قائمة الدخل الشامل.

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 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.

### استهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على المبلغ القابل للاستهلاك والذي يعد بمثابة تكلفة الأصل، أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصاً 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 المؤجرة على مدار فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية أيهما أقصر ما لم يتأكد بشكل معقول بأن الشركة سوف تؤول إليها الملكية في نهاية فترة الإيجار. ولا يتم استهلاك الأراضي. إن الأعمار الإنتاجية التقديرية للفترات الحالية وفترات المقارنة مبينة كالتالي:

٣ إلى ١٠ سنوات	مباني وتحسينات على ممتلكات
٥ سنوات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقل	تحسينات على مباني مستأجرة
٣ إلى ١٠ سنوات	أثاث معدات مكتبية

### ٢-٩ ذمم دائنة ومستحقات

تمثل المطلوبات التزامات بسداد مبالغ السلع والخدمات المستلمة، سواء تم تسليم فواتيرها للشركة أم لا. يتم إثبات المطلوبات مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

### ٢-١٠ التمويل البنكي والتكلفة ذات العلاقة

يتم إثبات التمويل البنكي مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. ويتم تسجيل التمويل الإسلامي لاحقاً بالتكلفة المطفأة، وأي فروق بين المتحصلات (بعد خصم تكاليف المعاملات) وقيمة الاسترداد يتم إثباتها في بنود الدخل الشامل أو الخسائر الشاملة على مدى فترة التمويل باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

إن تكاليف التمويل العام والخاص المنسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة، التي هي موجودات تستغرق بالضرورة فترة زمنية طويلة لتصبح جاهزة للغرض منها بالاستخدام أو البيع، تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات، إلى أن تصبح الموجودات جاهزة لحد كبير للاستخدام المقصود منها أو للبيع.

يتم إثبات جميع تكاليف التمويل الأخرى في بنود الدخل الشامل أو الخسائر الشاملة في الفترة التي يتم فيها تكبدها.

**شركة النايقات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

**١١-٢ الزكاة**

وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل، تخضع الشركة للزكاة، ويتم إدراج مخصص الزكاة، إن وجد، ضمن قائمة الدخل الشامل. ويتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، عند الانتهاء من الربوط النهائية في حال تم تحديد هذه المبالغ.

**١٢-٢ 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.

**١٣-٢ الموجودات والمطلوبات المالية**

**التحقيق الأولي والقياس**

يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مبدئياً، بالنسبة لأي بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة مع إضافة تكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة بجزائها أو إصدارها.

**القياس اللاحق للموجودات والمطلوبات المالية المصنفة كتمويلات**

بعد القياس الأولي، يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة كتمويلات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، وهو المعدل الذي يخضم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، حسبما كان ملائماً، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية.

تلغي الشركة الاعتراف بالأصل المالي عندما تنقضي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة ما يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومكاسب الملكية بشكل أساسي أو التي لا تحول فيها الشركة ولا تحتفظ بشكل أساسي بجميع مخاطر ومكاسب الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من إلغاء الاعتراف بالأصل المالي في قائمة الدخل الشامل. وتلغي الشركة الاعتراف بالالتزام المالي عند تنفيذ تعهداتها التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

**المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية**

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بقائمة المركز المالي عندما يكون لدى الشركة حق قانوني في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس صافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. ويتم عرض الدخل والمصاريف على أساس الصافي فقط في حال سمحت بذلك المعايير الدولية للتقارير المالية.

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

**٢-١٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية وغير المالية**

**موجودات مالية بالتكلفة المطفأة**

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية للانخفاض في القيمة عندما يشير الدليل الموضوعي إلى وقوع حدث خسارة بعد التسجيل الأولي للأصل ويكون لذلك الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل التي يمكن تقديرها بطريقة موثوق بها. ويشتمل الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة الموجودات المالية بشكل أساسي على التالي:

- تعثر الطرف المقابل أو تخلفه عن السداد؛
- وجود مؤشرات تدل على أن الطرف المقابل سوف يتعرض للإفلاس أو صعوبات مالية جوهرية؛ أو
- إعادة هيكلية الذمم المدينة وفقاً لشروط لم يكن للشركة الأخذ بها في ظروف خلاف ذلك.

يتم تقييم جميع الذمم المدينة الجوهرية بشكل منفرد لاستبيان حدوث انخفاض معين في القيمة بناء على الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية المخصومة بالمعدل الأصلي للعمولة الفعلية للأصل. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لها خصائص المخاطر الائتمانية المشابهة بشكل جماعي لاستبيان الانخفاض في القيمة بناء على احتمالية التعثر المحتملة وفقاً للاتجاهات التاريخية وعوامل أخرى.

ويتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة والتكاليف اللاحقة بها في قائمة الدخل الشامل.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد.

**موجودات غير مالية**

تتم مراجعة الموجودات غير المالية 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.

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

**١٥-٢ 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 الأصل المالي.

ويتم الاعتراف بالدخل الآخر على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

**١٦-٢ المصاريف**

تمثل مصاريف البيع والتسويق المصاريف الناشئة من جهود الشركة المرتبطة بأنشطة البيع والتسويق. وجميع المصاريف الأخرى التي لا يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل يتم تصنيفها ضمن مصاريف إدارية.

**١٧-٢ المعايير الجديدة أو المراجعات للمعايير الحالية**

لا توجد معايير جديدة أو مراجعات للمعايير الحالية سارية المفعول خلال السنة ولها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة. علاوة على ذلك، اختارت الشركة عدم تطبيق المعايير الجديدة والمراجعات للمعايير الحالية المنشورة التالية والتي تتصل بعمليات الشركة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: "الأدوات المالية" (تاريخ السريان ١ يناير ٢٠١٨)

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ المنشور في يوليو ٢٠١٤، محل الإرشادات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يتضمن هذا المعيار إرشادات معدلة حول تصنيف وقياس الأدوات المالية بما في ذلك النموذج الجديد للخسارة الائتمانية المتوقعة لاحتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية والمتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العام. كما يتضمن هذا المعيار إرشادات حول الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالأدوات المالية من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. الشركة بصددها بتقييم تأثيرات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: "عقود الإيجارات" (تاريخ السريان ١ يناير ٢٠١٩)

يتولى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نقل المتطلبات المحاسبية للمؤجر بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. وتبعاً لذلك، فإن المؤجر يواصل تصنيف إيجاراته كإيجارات تشغيلية أو إيجارات تمويلية والمحاسبة عن هذين النوعين من الإيجارات بشكل مختلف. ويشترط المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كذلك تقديم إفصاحات محسنة من قبل المؤجرين والتي تعمل على تحسين المعلومات المفصّل عنها حول تعرض المؤجر للمخاطر لاسيما لمخاطر القيمة المتبقية. وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أثر جوهري لهذا المعيار الجديد حيث أن أنشطة الإيجارات التشغيلية الخاصة بالشركة ليست جوهريّة.

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

لا يتوقع أن يكون للمعايير المعدلة أو الجديدة الأخرى، بما فيها معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥: الإيرادات الناشئة عن تعاقدات العملاء (يسري مفعوله من تاريخ ١ يناير ٢٠١٧) تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

**٣ تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة**

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- مخصص الانخفاض في القيمة - إيضاح ٢-١٤ و إيضاح ٥-٢  
٢- مخصص الزكاة - إيضاح ١١

**٤ نقد وأرصدة لدى البنك**

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٩	٥٠	نقد في الصندوق
٧٩,٢٦٩	١٥٦,٧٢٠	حسابات جارية لدى البنوك
٧٩,٢٩٨	١٥٦,٧٧٠	نقد وما يعادله
١٣,٩١٧	١٢,٨٣٤	ودائع قصيرة الأجل - إيضاح ٤-١
٩٣,٢١٥	١٦٩,٦٠٤	

٤-١ يتضمن هذا الرصيد مبلغ ٨,٥ مليون ريال سعودي والذي يمثل ودیعة لدى بنك محلي والتي لا تحمل معدّل عمولة.

**٥ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي**

٥-١ يتم تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، وتمثل بشكل رئيسي في تمويل التورق الإسلامي للمستهلك.

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٥١٦,٠٩٦	٢,٣٣٦,٧١٥	إجمالي الذمم المدينة
(٧٨٧,٢٨٣)	(٧١٨,١٨٩)	إيرادات تمويلية غير مكتسبة
١,٧٢٨,٨١٣	١,٦١٨,٥٢٦	تكاليف مباشرة أولية مؤجلة
٢٩,٤٧٢	٢٤,٦١٧	مخصص هبوط القيمة
(٥٣,٣٥٥)	(٥٤,٢٥٧)	
١,٧٠٤,٩٣٠	١,٥٨٨,٨٨٦	

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

فيما يلي تحليل الجودة الائتمانية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٥٥٥,٠٨٠	١,٤١٩,٢٧٣	منتظمة السداد
١٧٣,٧٣٣	١٩٩,٢٥٣	غير منتظمة السداد - متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
١,٧٢٨,٨١٣	١,٦١٨,٥٢٦	

لدى الأرصدة المنتظمة السداد تاريخ مقبول من السداد. وتمثل الأرصدة المنتظمة السداد أرصدة مستحقة بأقل من ٩٠ يوماً. وتبلغ قيمة الأرصدة المتأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوماً ٩٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٥ مليون ريال سعودي). وبلغت قيمة المخصص المحدد والجماعي كما في نهاية السنة ١٠,٧ مليون ريال سعودي و٤٤ مليون ريال على التوالي.

لمزيد من المعلومات حول إدارة المخاطر المالية، يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم (٢٣) حول هذه القوائم المالية.

**٢-٥ فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:**

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٥,٦٢٢	٥٣,٣٥٥	١ يناير
٢٥,٧٢٥	٣٠,٧٦٥	المحمّل للسنة
(١٧,٩٩٢)	(٢٩,٨٦٣)	المشطوب خلال السنة
٥٣,٣٥٥	٥٤,٢٥٧	٣١ ديسمبر

**٣-٥ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي**

قامت الشركة بالتنازل عن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ١,٢٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٤٦ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية 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 التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي (انظر إيضاح ١٠).



شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٦ مصروفات مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٠,٦٦٩	٢٠,٦٦٩	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - العقارات
٤,٠٦٥	٢,٢٧٩	سلف ودفعات مقدمة
٥,٠٠٠	-	سلفة لرئيس اللجنة التنفيذية
<u>٢٩,٧٣٤</u>	<u>٢٢,٩٤٨</u>	

٧ موجودات غير ملموسة

٢٠١٥	٢٠١٦	
		التكلفة:
١,٢٨٥	١,٦٤٤	١ يناير
٣٩٩	٢,٩٤٣	إضافات خلال السنة
(٤٠)	-	المشطوب خلال السنة
<u>١,٦٤٤</u>	<u>٤,٥٨٧</u>	٣١ ديسمبر
		الإطفاء المتراكم:
(٦٦٩)	(١,٠١٤)	١ يناير
(٣٨٤)	(٣١٦)	المحمل خلال السنة
٣٩	-	المشطوب خلال السنة
<u>(١,٠١٤)</u>	<u>(١,٣٣٠)</u>	٣١ ديسمبر
<u>٦٣٠</u>	<u>٣,٢٥٧</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٨ الممتلكات والمعدات

٢٠١٦	أرض مملوكة	تحسينات على مبان مملوكة	تحسينات على مبان مستأجرة	أثاث ومعدات مكتبية	المجموع
التكلفة					
١ يناير ٢٠١٦	٩٢٨	-	٥,٨٢٧	٣,٩٦١	١٠,٧١٦
إضافات خلال السنة	٢٧,٠٠٠	٤,٥١٢	٢٦٨	٦٩٢	٣٢,٤٧٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٧,٩٢٨	٤,٥١٢	٦,٠٩٥	٤,٦٥٣	٤٣,١٨٨
استهلاك متراكم					
١ يناير ٢٠١٦	-	-	١,٥٣٠	١,٧٩١	٣,٣٢١
المحتمل للسنة	-	-	١,١٤٥	٩٢٢	٢,٠٦٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	-	٢,٦٧٥	٢,٧١٣	٥,٣٨٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٧,٩٢٨	٤,٥١٢	٣,٤٢٠	١,٩٤٠	٣٧,٨٠٠
٢٠١٥					
التكلفة					
١ يناير ٢٠١٥	٩٢٨	-	١,٤١٥	٢,٠٩٣	٤,٤٣٦
إضافات خلال السنة	-	-	٤,٤١٢	١,٨٦٨	٦,٢٨٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٩٢٨	-	٥,٨٢٧	٣,٩٦١	١٠,٧١٦
استهلاك متراكم					
١ يناير ٢٠١٥	-	-	٧٧٥	١,١١٨	١,٨٩٣
المحتمل للسنة	-	-	٧٥٥	٦٧٣	١,٤٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	-	١,٥٣٠	١,٧٩١	٣,٣٢١
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٩٢٨	-	٤,٢٩٧	٢,١٧٠	٧,٣٩٥

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٩ **الذمم الدائنة والمستحقات**

٢٠١٥	٢٠١٦	
٧٦٢	٨٧٢	ذمم دائنة
٦,٣٣٦	١٣,٤٣١	تكاليف موظفين مستحقة
٢,٤٨٤	٢,٩٦٣	تكلفة تمويل مستحقة
٣,٨٨١	٢,٥٦٨	مصاريف مستحقة
٥٩٨	٥,٧٧٦	أخرى - إيضاح ١-٩
١٤,٠٦١	٢٥,٦١٠	

١-٩ يتضمن هذا الرصيد تحصيلات غير مستدل عليها بمبلغ ٥,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: لا شيء).

١٠ **التمويل البنكي**

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥١٧,٨١٧	٤٢٩,٦٤٧	متداول
٦٤٣,٩٩٣	٥٥٨,٨٩٩	غير متداول
١,١٦١,٨١٠	٩٨٨,٥٤٦	
(١٠,٢٣٧)	(٨,٢٨٧)	نفقات مؤجلة غير مطفاة
١,١٥١,٥٧٣	٩٨٠,٢٥٩	

لدى الشركة تسهيلات تمويلية طويلة الأجل لدى بنوك محلية لتمويل احتياجاتها التمويلية بقيمة ١,٢٥ مليار ريال سعودي تم استغلال ٩٨٩ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١,١٦ مليار ريال سعودي). وهذه التمويلات واجبة السداد على ٣٦ إلى ٤٨ قسطا شهريا. وتحمل هذه التمويلات رسوم عمولة بمعدلات السوق السائدة الا في حالة بعض هذه التسهيلات التي تحمل معدلات عمولة ثابتة.

قامت الشركة بالتنازل عن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ١,٢٥ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٤٦ مليار ريال سعودي) إلى البنوك التجارية للحصول على تمويل بنكي. من أهم الضمانات المقدمة من قبل الشركة للبنوك فيما يخص التمويل البنكي، هي الاحتفاظ بنسب معينة في نسبة المديونية ونسبة التمويل إلى الأرصدة المدينة، بالإضافة إلى قيود على توزيع الأرباح. وعليه، قامت الشركة بالالتزام بتلك الضمانات كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١١ مخصص الزكاة

١١-١ يتم احتساب مخصص الزكاة بواقع ٢,٥٪ على أساس صافي الدخل المعدل أو الوعاء الزكوي، أيهما أعلى. وفيما يلي حساب صافي الدخل المعدل التقديري والوعاء الزكوي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٢٥,٣٦٧	١٤٨,٥٩٤	الدخل للسنة
٢٥,٧٢٥	٣٠,٧٦٥	مخصص انخفاض القيمة
١,٠٣٤	١,٢٣٧	مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين
١٥٢,١٢٦	١٨٠,٥٩٦	صافي الدخل المعدل
		تعديلات الرصيد الافتتاحي
٤٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٨,٧٣٦	١٣,٩١٠	احتياطيات نظامية
٦١,٦٤٢	٨٣,٩٥٥	أرباح مبقاة
٤٥,٦٢٢	٥٣,٣٥٥	مخصص انخفاض القيمة
٢,٣٩٦	٣,٠٠٠	مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين
٥٤,٤١١	٦٩,٤٠٥	مخصص الزكاة
(٢٩,٧٣٣)	(٤٨,٣٨١)	ممتلكات ومعدات وأخرى
٧١٥,٢٠٠	٨٥٥,٨٤٠	الوعاء الزكوي
١٧,٨٨٠	٢١,٣٩٦	الزكاة للسنة بواقع ٢,٥٪

١١-٢ تتلخص الحركة في مخصص الزكاة في الآتي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٤,٤١١	٦٩,٤٠٥	١ يناير
١٧,٨٨٠	٢١,٣٩٦	المحمّل للسنة
(٢,٨٨٦)	(٣,٢٣٤)	المسدد خلال السنة
٦٩,٤٠٥	٨٧,٥٦٧	٣١ ديسمبر

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

**١١-٣ وضع الربوط**

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتلقت الربوط الزكوية عن السنوات من ٢٠٠٢ إلى ٢٠٠٧. وفي هذه الربوط، قامت الهيئة بإعادة الأرصدة الائتمانية التي أتمت عاما هجريًا كاملاً ونتيجة لذلك، نشأت مطلوبات زكوية إضافية والتي قامت الشركة بتسجيل مخصصات لملاقاتها. ومع ذلك، فإن هناك تعرضاً يصل إلى حوالي ٥٢ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٦ نتيجة عدم إضافة الجزء غير المتداول من "التمويل" إلى حساب الزكاة لأن الإدارة ترى بأنها لا تحتاج إلى إضافته مجدداً بناءً على تفسير لجنة التظلمات بالفتوى ذات الصلة.

**١٢ مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين**

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٣٩٥	٣,٠٠٠	١ يناير
١,٠٣٤	١,٢٣٧	الحمل للسنة
(٤٢٩)	(٢٤١)	المسدد خلال السنة
٣,٠٠٠	٣,٩٩٦	٣١ ديسمبر

**١٣ رأس المال**

المبلغ	عدد الحصص	نسبة الملكية	المساهمون
			<b>٢٠١٦</b>
٤٥٥,١٥١,٣٦٠	٤٥,٥١٥,١٣٦	%٧٥,٩	فالكوم للخدمات المالية
١٤٤,٨٤٨,٦٤٠	١٤,٤٨٤,٨٦٤	%٢٤,١	أفراد سعوديون وشركات أخرى
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	
			<b>٢٠١٥</b>
٣٧٩,٢٣٣	٣٧,٩٢٣,٢٨٠	%٧٥,٩	فالكوم للخدمات المالية
١٢٠,٧٦٧	١٢,٠٧٦,٧٢٠	%٢٤,١	أفراد سعوديون وشركات أخرى
٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٤ احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تجنيب مبلغ للاحتياطي النظامي، بعد استيعاب الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال (٢٠١٥ : ٥٠٪). وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. ومن ثم، فإن الشركة قامت بتحويل ١٠٪ من صافي دخلها للسنة إلى حساب الاحتياطي النظامي.

١٥ الدخل من التمويل الإسلامي

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٩٢,٧٧٠	٣٤١,٥٩٩	الدخل من التمويل البنكي
١٧,٩٥١	١٢,٨٣٣	إيرادات رسوم وعمولات
(١٥,٥٠٩)	(١٥,٣٨٦)	إطفاء تكاليف المعاملات
٢٩٥,٢١٢	٣٣٩,٠٤٦	

١٦ تكاليف ورسوم التمويل

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٦,٥٠١	٥٨,٨٤٢	تكاليف تمويلية على التمويلات البنكية
٦,٦٣٨	٦,٢١٧	إطفاء نفقات مؤجلة
٣,٨٦١	٤,٩٦١	رسوم بنكية
٥٧,٠٠٠	٧٠,٠٢٠	

١٧ رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٤,٩٥٣	٤٩,٣٥١	رواتب وتكاليف تتعلق بالموظفين
١٦,٢١٣	١٦,٧٧٩	أتعاب وحوافز للإدارة
٦١,١٦٦	٦٦,١٣٠	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٨ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,٣٠٥	٨,٠٠١	تأمين
٣,٠٧٨	٣,١١١	إيجارات
٢,٣٧٤	٢,٢١٧	نفقات مهنية
١,٦٨٦	٢,١٧٤	منافع وهاتف واتصالات
١,٤٤٢	١,٨٠٩	إصلاح وصيانة ومعدات مكتبية
٣,٩٩٥	١,٧٥٣	نفقات دعم تقنية المعلومات
١,١٢١	-	خسارة من بيع موجودات
٥٣٥	٣٤٧	سفر وانتقالات
١,١٢٩	١٦٨	تسويق
٤,٤٧٧	١,٥٧٤	أخرى
<u>٢٤,١٤٢</u>	<u>٢١,١٥٤</u>	

١٩ ربحية السهم

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
١٠٧,٤٨٧	١٢٧,١٩٨		صافي الربح (أ)
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالآلاف (ب)
<u>١,٧٩</u>	<u>٢,١٢</u>		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم ج = (أ/ب)

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

**٢٠ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة**

٢٠-١ فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذات العلاقة المبرمة خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة المعاملة	طرف ذو علاقة
١٣,٠٨٠	٣,٠٠٠	حساب تعاملات السلع/ الأوراق المالية - ايداعات	شريك الأغلبية
١,٢٠٠	١,٢٠٠	أتعاب إدارة مقابل تقديم الخدمات للشركة	رئيس مجلس إدارة اللجنة التنفيذية
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	مكافأة مدفوعة	
١٧,١٢٢	١٦,٩٩٤	تعويضات للسنة	كبار موظفي الإدارة
-	٣١,٥١٢	شراء الأراضي والمباني	أطراف ذات علاقة أخرى

٢٠-٢ موظفو الإدارة العليا للشركة بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وغير التنفيذية والإدارة العليا.

٢٠-٣ فيما يلي الأرصدة الهامة للأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٥,٤١٧	٤,٣٣٤	٤	شريك الأغلبية
٥,٠٠٠	-	٦	رئيس مجلس إدارة اللجنة التنفيذية



**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢١ التزامات محتملة وتعهدات

الالتزامات المحتملة

أدرج الالتزام المحتمل المرتبط بالزكاة وضريبة الدخل بالإيضاح رقم ١١ من هذه القوائم المالية.

تعهدات رأسمالية

لا يوجد التزام رأسمالي في تاريخ المركز المالي.

التزامات الإيجارات التشغيلية

يوضح الجدول التالي التزامات التأجير التشغيلي لمقرات مكاتب الشركة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٩٣٣	٢,٤٨٨	أقل من سنة واحدة
٧,٨٣٣	٧,١١٧	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
-	٨٣٥	أكثر من خمس سنوات
١٠,٧٦٦	١٠,٤٣٩	الإجمالي

٢٢ القيمة 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. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفذه إما:

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

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية والأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما 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 لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

---

تستند القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم تداولها في أسواق نشطه 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 عمل القياسات.

**المستوى الأول:** مدخلات أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

**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 على الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة بالنسبة للأدوات المماثلة، والأسعار المعلنة بالنسبة للأدوات المطابقة والمماثلة 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 جوهريه 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 نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس.

### التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تقارب قيمها العادلة وبالتالي ليس مطلوباً الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٣ إدارة المخاطر المالية

إطار إدارة المخاطر

يختص مجلس إدارة الشركة بالمسؤولية العامة عن وضع إطار إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. وقد أنشأ مجلس الإدارة لجنة لإدارة المخاطر للإشراف على التطوير والحفاظ على عمليات 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 قيام الإدارة بالالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالشركة وفحص مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. وتتولى إدارة المراجعة الداخلية مساعدة لجنة المراجعة في دورها الإشرافي. وتقوم لجنة إدارة المخاطر بمراقبة مخاطر الشركة وإعداد التقارير لمجلس الإدارة.

(١) مخاطر الائتمان

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

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تعرض الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بصفة عامة إلى مخاطر ائتمان جوهرية. ولهذا، فإن الشركة قامت بوضع الإجراءات الخاصة بإدارة 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 المعايير الأساسية التالية:

- درجة ائتمان مزدوجة، أي سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) ونظام تقييم الطلبات.
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى لعبء الديون للمقترض.
- تاريخ سداد القروض مع المؤسسات المالية الأخرى مصدره سمة.
- شهادة الراتب من صاحب العمل، وكشف حساب لآخر ثلاثة أشهر للبنك الذي يتم إيداع راتب العميل به.

يقوم جميع العملاء بتوفير أوامر مستديمة لإيداع الأقساط الشهرية في حساب الشركة. إضافة إلى ذلك، يقوم العملاء بتوفير تفويض بالحسم المباشر كطريقة سداد متاحة. تستقبل الشركة دفعات عن طريق نظام سداد أيضاً.

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

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

تركزت مخاطر الائتمان هي مخاطر الشركة في حال قامت باستثمار جميع موجوداتها في قطاع واحد. إن استراتيجية الشركة هي لتمويل المواطنين السعوديين تحت الفئات التالية:

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

يتم تنفيذ عمليات الشركة بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وتقوم الشركة بتقديم تمويلات للأفراد من الحكومة والقطاع الخاص. وتدير الشركة حالات التعرض لمخاطر الائتمان من خلال محاولة تنويع نشاطاتها الرئيسية للتأكد من عدم وجود تركيزات للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة.

إن الاعتبار الرئيسي عند تقييم الانخفاض في القيمة يشتمل على ما إذا كانت هناك أي مدفوعات تعاقدية 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 الجماعي مبني على احتمالية حدوث تعثر محسوبة على معدلات تدفق المبالغ المتعثرة الفعلية خلال فترة الأربعة والعشرون شهر الماضية. ترى إدارة الشركة أن المخصصات كافية للتصدي لمخاطر الائتمان. وبالنظر إلى النتائج التاريخية لعمليات الشطب الفعلية، فهي أقل من ٢٪ من الأرصدة المدينة. وتحمل الشركة حالياً مخصص تراكمي يقدر بحوالي ٣٪ من الأرصدة المدينة. بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ الشركة في إطار عملها الاعتيادي عند توفير التمويل بضمانات للحد من مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي. كما في تاريخ المركز المالي، لدى الشركة ضمانات كافية لتغطية التعرض لمخاطر الائتمان بعد تسجيل مخصصات الانخفاض في القيمة. وتم عرض المزيد من التفاصيل المرتبطة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي والمخاطر ذات العلاقة بالإيضاح رقم ٢-١٤ والإيضاح رقم ٥ بهذه القوائم المالية.

#### نقد وأرصدة لدى البنك وذمم مدينة أخرى

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

#### (٢) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقاً للظروف العادية وتحت الضغوط. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في 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. لدى الشركة أيضاً تسهيلات بنكية دواره من بنوك تجارية لمواجهة أي احتياجات سيولة مستقبلية. قامت الشركة أيضاً بوضع سياسة سيولة مختلفة والتي تتطلب تجنب مبلغ ٣٥ مليون ريال سعودي كاحتياطي للسيولة.

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

وكما في تاريخ المركز المالي، وبناء على إيضاحات الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات المالية، فإن الإدارة ترى بأن الشركة غير معرضة لمخاطر السيولة.

المجموع ٢٠١٦	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	٣ أشهر - ١٢ شهرًا	أقل من ٣ أشهر	٢٠١٦
				<b>الموجودات المالية - المحملة بعمولة</b>
٢,٢٨٢,٤٥٧	١,٥٠٧,٠٧٣	٥٠٥,٠٠٠	٢٧٠,٣٨٤	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
١٥٦,٧٧٠	-	-	١٥٦,٧٧٠	الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة
٢٢,٩٤٦	-	٢٠,٦٦٩	٢,٢٧٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٢,٨٣٤	-	-	١٢,٨٣٤	موجودات أخرى
٢,٤٧٥,٠٠٧	١,٥٠٧,٠٧٣	٥٢٥,٦٦٩	٤٤٢,٢٦٥	ودائع قصيرة الأجل
				<b>المطلوبات المالية - المحملة بعمولة</b>
١,٠٥٢,٠٠٥	٥٨٣,٢٠٧	٣٤٤,٤٥٩	١٢٤,٣٣٩	التمويل البنكي
٢٥,٦١٠	١٦,٠٠٨	١,٠٠٠	٨,٦٠٢	المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة
١,٠٧٧,٦١٥	٥٩٩,٢١٥	٣٤٥,٤٥٩	١٣٢,٩٤١	ذمم دائنة ومستحقات
				<b>صافي الموجودات المالية</b>
١,٢٣٠,٤٥٢	٩٢٣,٨٦٦	١٦٠,٥٤١	١٤٦,٠٤٥	المحملة بعمولة
١٦٦,٩٤٠	(١٦,٠٠٨)	١٩,٦٦٩	١٦٣,٢٧٩	غير المحملة بعمولة
١,٣٩٧,٣٩٢	٩٠٧,٨٥٨	١٨٠,٢١٠	٣٠٩,٣٢٤	

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع ٢٠١٥	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	٣ أشهر - ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	٢٠١٥
١,٧٢٠,٨١٣	١,٢٤٦,٤٥٣	٣٦٩,٧٨٧	١٠٤,٥٧٣	الموجودات المالية - المحملة بعمولة ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٧٩,٢٩٨	-	-	٧٩,٢٩٨	الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٥,٦٦٩	-	٢٥,٦٦٩	-	موجودات أخرى
١٣,٩١٧	-	٨,٥٠٠	٥,٤١٧	ودائع قصيرة الأجل
١,٨٣٩,٦٩٧	١,٢٤٦,٤٥٣	٤٠٣,٩٥٦	١٨٩,٢٨٨	
١,١٦١,٨١٠	٦٤٣,٩٩٣	٤٣٩,٧٧٥	٧٨,٠٤٢	المطلوبات المالية - المحملة بعمولة التمويل البنكي
١٢,٠٦١	-	-	١٢,٠٦١	المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة ذمم دائنة ومستحقات
١,١٧٣,٨٧١	٦٤٣,٩٩٣	٤٣٩,٧٧٥	٩٠,١٠٣	
٥٥٩,٠٠٣	٦٠٢,٤٦٠	(٦٩,٩٨٨)	٢٦,٥٣١	صافي الموجودات المالية المحملة بعمولة
١٠٦,٨٢٣	-	٣٤,١٦٩	٧٢,٦٥٤	غير المحملة بعمولة
٦٦٥,٨٢٦	٦٠٢,٤٦٠	(٣٥,٨١٩)	٩٩,١٨٥	

**شركة النايفات للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

(٣) مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح التأثير على الإيرادات المستقبلية نتيجة للزيادة في أسعار الفائدة في السوق. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار الفائدة ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر بالشركة يتمثل في ذمم التمويل المدين والتمويل البنكي. أسعار العمولة ثابتة لذمم التمويل المدينة، لكن التمويلات البنكية عرضة لارتفاعات أسعار التمويل في السوق.

إن هذه المطلوبات بمبلغ ٤٩٤ مليون ريال سعودي تستند على معدل أسعار متغير 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 عن طريق تعديل معدل الإقراض للعقود المستقبلية.

(٤) مخاطر العملة

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

٢٤ 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 بميكال رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٩٧,٨٦٥	٧٢٥,٠٦٣	حقوق المساهمين التمويل البنكي إجمالي ميكال رأس المال نسبة المديونية
١,١٥١,٥٧٣	٩٨٠,٢٥٩	
١,٧٤٩,٤٣٨	١,٧٠٥,٣٢٢	
٪٦٥,٨٢	٪٥٧,٤٨	

شركة النايفات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

---

٢٥ أرقام المقارنة

خلال السنة، تمت إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لتتماشى مع عرض السنة الحالية. إن أثر إعادة التصنيف لم يكن جوهرياً للعرض العام للقوائم المالية.

٢٦ الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على اعتماد هذه القوائم المالية المرفقة والتصريح بإصدارها في ١ فبراير ٢٠١٧.

---