



تقرير

مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية

في ٢٠١٨/١٢/٣١ م





خادم الحرمين الشريفين الملك

سلمان بن عبد العزيز آل سعود

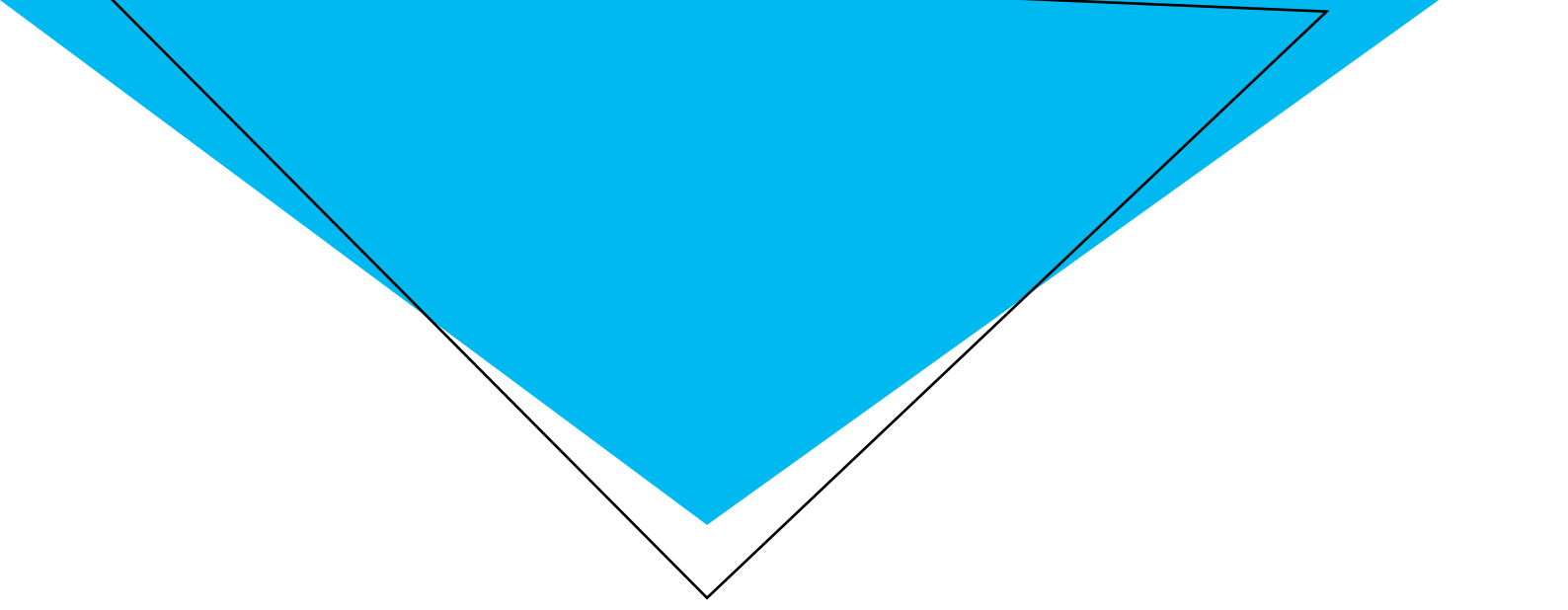
صاحب السمو الملكي الأمير

محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود

ولي العهد

المحتويات

٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٠	كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
١٢	أعضاء مجلس الإدارة
١٥	الفروع
١٦	الأنشطة الرئيسية
٢٠	المبيعات
٢٢	رأس المال
٢٤	الطرح العام
٢٦	مجلس الإدارة
٢٨	أعضاء مجلس الإدارة، اللجان، الخبرات والمؤهلات
٣٢	اللجان
٣٤	القوائم المالية
٣٦	لجنة الترشيحات والمكافآت
٣٨	لجنة المخاطر
٤٠	أعضاء لجنة الائتمان



٤٢	اللجنة الاستراتيجية
٤٣	قسم التدقيق الداخلي
٤٤	مخاطر التركيز
٤٥	تفاصيل ملكية الإدارة التنفيذية للشركة
٤٦	أدوات الدين، حقوق خيار، حقوق تمويل
٤٧	المسؤولية الاجتماعية

كلمة رئيس مجلس الادارة

يسر مجلس إدارة شركة النايغات للتمويل أن يقدم لكم التقرير السنوي عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ لمناقشته ومن ثم التصويت عليه، وقد تضمن هذا التقرير استعراض أداء الشركة التشغيلي والمالي والقوائم المالية وإيضاحاتها، كما تضمن التقرير معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

وقد حققت الشركة أرباحاً وصلت إلى ١٧٢ مليون ريال قبل الزكاة و ١٥٥ مليون ريال بعد خصم مخصص الزكاة ويعد هذا إنجازاً لأعمال الشركة وفقاً لتحقيق استراتيجياتها رغم من الصعوبات الاقتصادية
والجدير بالذكر أنه تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمتطلبات نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار، وكذلك نظام الحوكمة الصادر من هيئة السوق المالية، وقد روعي عند إعداد التقرير تبني درجة الشفافية والإفصاح بما يضمن مساعدة السادة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح في شركة النايغات باتخاذ قراراتهم.

ترسيخ مفهوم النجاح

نيابة عن اخواني وزملائي في مجلس الإدارة، أود ان اقدم شكري وتقديري لهم على مساهمتهم الفعالة ومشاركتهم في جميع قرارات الشركة بما يعكس نجاح هذه الأعمال وكذلك لجميع المساهمين الكرام وشركاؤنا الاستراتيجيين لدعمهم المستمر وثقتهم في النايغات، نحن مدينون أيضاً لموظفينا والإدارة التنفيذية، الذين قدموا دوراً فعالاً في تعزيز أهداف النمو طويلة الأجل.



سعود بن هويميل الدوسري

رئيس مجلس الإدارة



كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أصالة عن نفسي و نيابة عن زملائي منسوبي شركة النايغات للتمويل أود أن اشكر أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم اللامحدود.

إن المكانة المتميزة التي تحظى بها شركة النايغات في قطاع التمويل بالمملكة العربية السعودية كانت نتيجة مباشرة لإستراتيجية أعمالها التي تتمحور حول تلبية متطلبات وتوقعات عملائها، شهدت مؤشرات الأداء الرئيسية تحسناً مضطرباً نتيجة للتميز في الأداء واتباع النهج المتحفظ و المنضبط في مجال إدارة المخاطر والالتزام بالتشريعات الصادرة من الجهات الإشرافية.

نسعى لتطوير أعمالنا بكل كفاءة لتحقيق أهداف الشركة عبر تطبيق أعلى معايير الأداء وخدمة العملاء وتنوع المنتجات والخدمات المالية المقدمة من الشركة، كما أننا ندرك أهمية المورد البشري ونعتبره أحد أهم أصول الشركة، لذلك أولينا اهتماماً لتدريب الموظفين ومنحهم فرصاً متكافئة للتنمية مهاراتهم و تحقيق التطور الوظيفي.

وقد نجحنا في بناء ثقافة مؤسسية متميزة تتمحور حول انضباطية العمل كفريق واحد وتعزيز مستوى الثقة و ولاء الموظف للشركة، ودأبت شركة النايغات على فتح آفاق جديدة من خلال توفير المزيد من فرص العمل لأبناء الوطن حيث بلغت نسبة التوظيف في الشركة أكثر من ٨٧ ٪

في شركة النايغات نتطلع إلى المستقبل بكل ثقة و نحن على يقين بقدرتنا على تحقيق النمو المستدام لأعمال الشركة و المحافظة على بيئة محفزة للعمل و تحقيق المستوى المنشود من مستوى رضا العملاء و تحقيق العوائد المجزية لمساهمي الشركة.

عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم
العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي



أعضاء مجلس الإدارة



فهد صالح محمد المسبحي
عضو مجلس الإدارة

محمد طاهر عبد الكريم اللوزي
عضو مجلس الإدارة

نواف عبد الله علي الفوزان
عضو مجلس الإدارة

صالح ناصر سليمان العمير
عضو مجلس الإدارة

بندر محمد أحمد البيز
عضو مجلس الإدارة



سعود هويمل فراخ الدوسري
رئيس مجلس الإدارة

عطا حمد محمد البيوك
عضو مجلس الإدارة

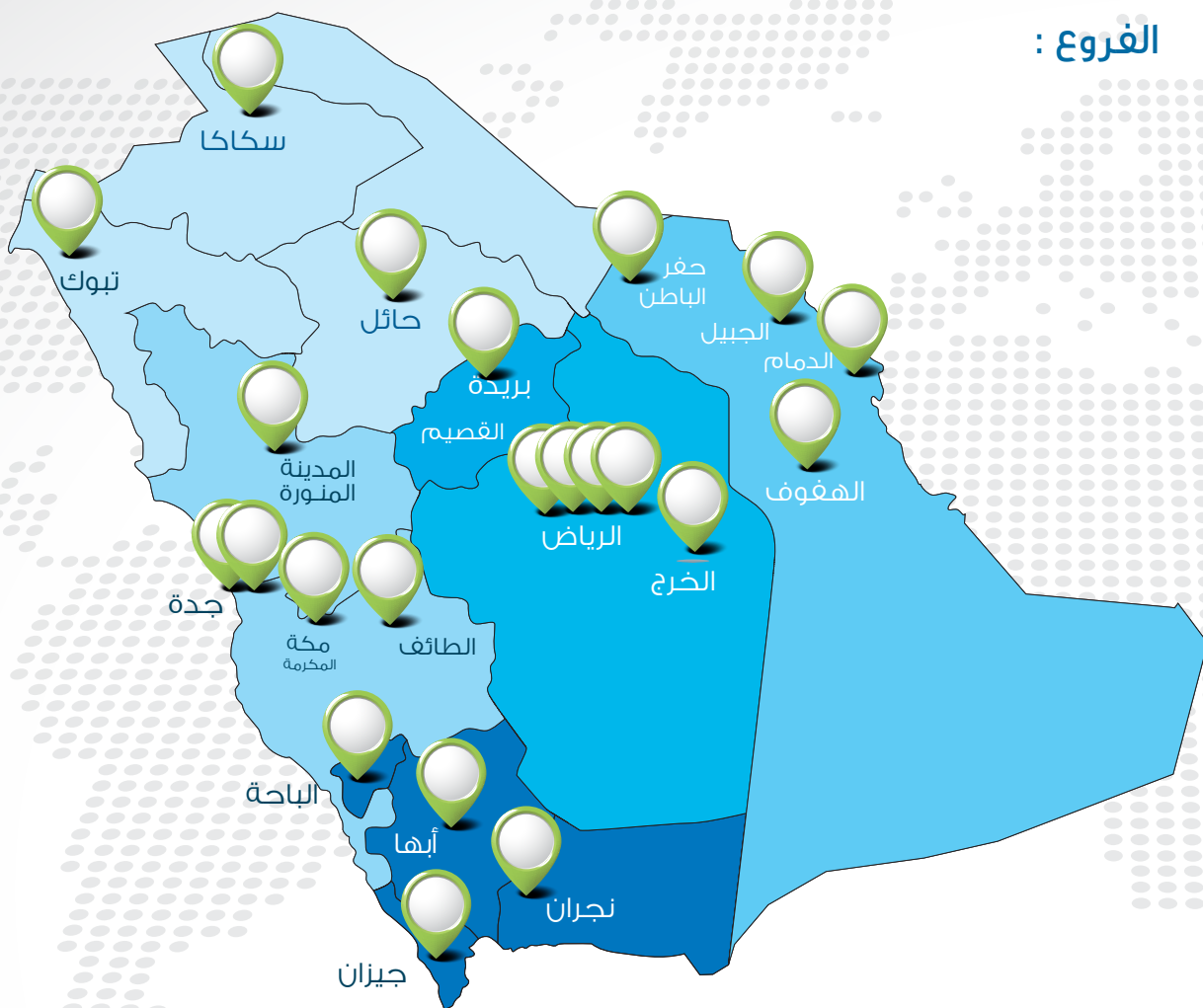
عبد العزيز سعود عمر البليهد
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم
العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي



تمتلك الشركة شبكة من الفروع تصل إلى (٢٤) فرع موزعه على المدن الرئيسية وباقي مدن ومحافظات المملكة العربية السعودية وذلك لتغطية وتلبية متطلبات و إحتياجات عملاء الشركة وتقديم الخدمات من خلال هذه الفروع .

الفروع :



المنطقة الجنوبية	
٢١	الباحة
٢٢	البدية
٢٣	جيزان
٢٤	نجران

المنطقة الغربية	
١٥	جدة ١
١٦	المدينة المنورة
١٧	مكة
١٨	جدة ٢
١٩	الطائف
٢٠	تبوك

المنطقة الشرقية	
٩	الدمام
١٠	القفوف
١١	حفر الباطن
١٢	الجبيل
١٣	القطيف
١٤	سكاكا

المنطقة الوسطى	
١	خريص
٢	مخرج ١٠
٣	العليا
٤	البدية
٥	الخرج
٦	القصيم
٧	حائل
٨	الحوادمي

الأنشطة الرئيسية

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بتقديم الحلول التمويلية المتوافقة مع الأحكام الشرعية الإسلامية للعملاء الطبيعيين والإعتباريين وفقاً لنظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

وكما هو محدد في نظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية فإن الشركة تعمل في مجال التمويل الإسلامي بإعتبارها شركة مساهمة مغلقة مخصص لها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بالترخيص رقم أ/هـ/ش/١٣١٢/٢٠١٢ تاريخ ٢٠١٢/١٢/٢٥ هـ (الموافق ٢٠١٣/١٢/٢٣) وينتهي في ٢٠١٤/٠٢/٢٧ هـ (الموافق ٢٠١٣/٠٩/٢٣) لممارسة الأنشطة التالية:

- الايجار التمويلي
- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- التمويل الاستهلاكي
- تمويل بطاقات الائتمان

ومؤخراً قامت الشركة بتوقيع اتفاقية تعاون استراتيجي مع شركة فيزا إنترناشيونال لتقديم خدمات بطاقات فيزا الائتمانية في المملكة العربية السعودية.

أ. الرؤية

أن تكون الشركة رائدة في قطاع التمويل، من خلال تقديم حلول تمويلية متميزة عالمية المستوى تتوافق مع الشريعة الإسلامية، بحيث تصبح الخيار المفضل لتمويل الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

الرسالة

تحقيق مستوى نمو ثابت عن طريق التوسع الجغرافي لشبكة خدماتنا بإيجاد حلول تمويلية مبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتلبية احتياجات العملاء وتوقعاتهم المتغيرة.

ج. الاستراتيجية

أن تكون الشركة رائدة في تقديم الخدمات والمنتجات التمويلية المبتكرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يحقق القيمة المضافة ويعظم الفائدة لعملائها وموظفيها ومساهميها.

الأهداف الاستراتيجية للشركة

١ - تمكين الوصول السهل إلى التمويل

تهدف استراتيجية الشركة إلى توفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بإجراءات سريعة وميسرة لعملائها. ولتحقيق هذا الهدف أنشأت الشركة شبكة فروع في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية، وتركز الشركة على تلبية حاجة العملاء إلى السيولة الفورية بضمان سرعة إجراءات صرف التمويل للعملاء من خلال عملياتها البسيطة والسريعة للاعتماد والصرف.

٢ - نطاق سوق التمويل وشرائح العملاء

سعى إلى تحقيق تطلعاتها، تواصل شركة النايغات التركيز على أعمالها الرئيسية في قطاع التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية لعملائها من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. كما تهدف الشركة إلى تحسين الأداء من خلال زيادة عدد شرائح العملاء والإنتشار الجغرافي.

وفي سبيل ذلك تركز الشركة على التصميم والإبتكار بالإحتياجات التمويلية للعملاء وتقديم منتجات تلبي تلك الإحتياجات، مدركه أهمية التطوير بالمنتجات والخدمات الجديدة من أجل توسع نطاق الإنتشار في السوق لتكثيف مع التغيرات المصاحبة لقطاع الخدمات المالية، وتسعى الشركة لتكون الخيار المفضل لتمويل الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة.

٣ - الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية

تركز شركة النايغات على الحفاظ على جودة محفظتها الائتمانية وقوتها لضمان استدامتها، لذلك تسعى الشركة إلى نموها دون التأثير على الجودة برحبتها مع التقيد بمعاييرها الائتمانية من أجل زيادة قاعدة عملائها ونمو محفظتها الائتمانية.

٤ - المرونة

تحقيق المرونة الاستراتيجية والتشغيلية من أبرز التحديات لمعظم الأنشطة التجارية، ومن أجل تحقيقها قامت شركة النايغات بمراجعة استراتيجياتها عن طريق «اللجنة الاستراتيجية» التي تعمل جنباً لجنب مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتحديثها كي تتكيف مع تغيرات ظروف السوق وتحديث سياسات الحوكمة لديها، ومع زيادة استعمال المدفوعات غير النقدية في المملكة سوف تطلق الشركة نشاط بطاقات الائتمان الخاص بها في عام ٢٠١٩م، وتهدف الشركة إلى استباق ظروف السوق المتغيرة لدعم الربحية للحد من تأثير تغير أسعار الفائدة على هوامش ربحيتها.

استراتيجية التوسع وتنوع الأنشطة

أ - التآجير التمويلي:

تقدم النايغات لعملائها خدمات التآجير التمويلي المتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة وتتطلع شركة النايغات أن تكون الأفضل في تلبية احتياجات عملائها وتطلعاتهم في إطار زمني مرن يتوافق تماماً مع احتياجاتهم، وللشركة باع طويل ومعرفة واسعة في هذا المجال وتخصصنا يمكننا من تقديم أفضل الخدمات، ولديها فريق خدمة العملاء الذي سوف يمضي مع العميل في كل خطوة حتى تحقيق هدفه منذ لحظة تواصله معنا.

ب - التمويل الاستهلاكي (الأفراد)

بالنظر إلى عدد موظفي القطاع الحكومي (تقريباً ١.٨ مليون شخص)، فإن شركة النايغات تتمتع بقدرة عالية على زيادة انتشارها في السوق، وفي هذا الإطار تعزز الشركة افتتاح معظم فروعها الجديدة في المناطق التي يتركز فيها الموظفون الحكوميون من القطاعين المدني والعسكري.

ج- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تتوفر لشركات التمويل فرصة كبيرة لتمويل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتوفر بيئة السوق الحالية والدعم الذي تقدمه الحكومة لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة فرصاً كبيرة للشركة لتوسيع أنشطتها التمويلية في مختلف القطاعات، وتعتزم شركة النايغات الاستفادة من هذه الفرصة من خلال توسيع محفظة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة عبر فروعها الإقليمية وتهدف الشركة إلى مواصلة زيادة حضورها في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ودعم مساعي الحكومة لتطوير هذا القطاع، كما أن الشركة تخطط لتقديم مجموعة متنوعة من منتجات التمويل لهذا القطاع.

د- تمويل بطاقات الائتمان

تهدف الشركة إلى بيع منتجات بطاقات الائتمان الخاصة بها إلى قاعدة عملائها الحاليين والمستهدفين من أجل الاستفادة من مصلحتها التسويقية لتوفير بطاقات الائتمان وتعريف العملاء على هذا المنتج.

التوسع الجغرافي

تخطط شركة النايغات لمواصلة توسيع شبكة فروعها من أجل زيادة انتشارها الجغرافي، فهي تمتلك بالإضافة إلى مكتبها الرئيسي ٢٤ فرعاً موزعة على ١٢ منطقة في المملكة وتعمل الشركة من خلال شبكة كبيرة من الفروع والمبيعات المباشرة، وتهدف إلى التركيز في المستقبل على المناطق البعيدة خاصة التي تتميز بتعداد سكاني ولا يتوافر فيها حلول تمويلية متعددة وتختار الشركة مواقع فروعها



الجديدة باستخدام عدة معايير منها، التعداد السكاني، توفر المكاتب الحكومية، القواعد العسكرية، مكاتب شركات القطاع الخاص، وتخطط إدارة الشركة لفتح سبعة فروع جديدة في عدة مدن على مدى السنوات الأربع المقبلة.

الميزات التنافسية للشركة

نظرة عامة على الاقتصاد الكلي في المملكة

يمثل عام ٢٠١٨م نقطة تحول إيجابية في تاريخ المملكة العربية السعودية لما فيه من علامات قاطعة على التحسن بالمقارنة مع الأعوام ما بين ٢٠١٥م و٢٠١٧م.

ونتيجة الارتفاع المعتدل في أسعار النفط وفي خضم الاتجاهات المتفائلة بالنمو الكلي في العالم، تواصل الحكومة السعودية تقديم الرؤية السعودية ٢٠٣٠ التي أطلقتها في شهر أبريل من عام ٢٠١٦م متزامنة مع العديد من الإصلاحات الهيكلية والاقتصادية والاجتماعية هادفة بذلك إلى تنويع اقتصادها وتقليل اعتمادها على النفط.

إن من شأن انتعاش أسعار النفط والتي وصلت إلى ٢٨ دولاراً للبرميل نهاية عام ٢٠١٥م أن يعزز ويدفع بسياسة التوسع المالي الحكومي قديماً على الرغم مما قد ينجم عن خفض الدعم الحكومي لمنتجات الطاقة وفرض ضريبة القيمة المضافة من ربح معاكسة قصيرة الأجل في وجه النمو الأولي إلا أن أثرها الطويل سيكون إيجابياً وسيحفز المنتجين والمستهلكين على رفع كفاءتهم مع تنويع الإيرادات الحكومية، إذ ينبغي للإففاق الاستهلاكي أن يستفيد من مزيج الفرص التي تتمثل في زيادة فرص العمل وانضمام النساء إلى القوى العاملة والمبادرات الحكومية المباشرة التي تهدف إلى تطوير القطاع الخاص والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تسعى رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠ إلى التهيئة لتحول الاقتصاد وخفض اعتماده على القطاع النفطي وتنويع مصادر الدخل من خلال التركيز على قطاعات أخرى مثل التعليم والصحة والبنية التحتية والقطاع العسكري والسياحة، معتمدة في ذلك على

ثلاث محاور رئيسة هي:

- مجتمع حيوي
- وطن طموح
- اقتصاد مزدهر

ولكل منها أهدافه الخاصة المرجو تحقيقها بحلول عام ٢٠٣٠م.

المبادرات الحكومية للمؤسسات

الائتمانية غير المصرفية في

المملكة العربية السعودية

شكلت مؤسسة النقد العربي

السعودي بموجب قرار المحافظ

رقم ٦٥/م تاريخ ٠٩ ذي القعدة

١٤٣٧هـ لجاناً للرقابة على

شركات التمويل في

البلاد من أجل إثراء

النقاش الدائر

حول المبادرات

الجديدة

وتقديم



الاقتراحات حول نمو القطاع واستقراره.

كما يتوقع لهذه اللجان أن تتعاون مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية وأن تسد الفجوة بين ممثلي الشركات المالية والهيئات الحكومية لتبدأ في مناقشة التحديات الرئيسية مثل فرض الرسوم على الأراضي غير المطورة (وزارة الإسكان) والمسائل المتعلقة بتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة (الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة).

ضوابط الرقابة الداخلية

إن إدارة شركة النايغات مسئولة عن مراجعة الرقابة الداخلية مراجعة كافية وفعالة وتشمل هذه المراقبة السياسات والإجراءات، العمليات وأنظمة المعلومات حسب ما يوافق عليه مجلس الإدارة بما يسهل تحقيق عمليات ذات كفاءة وفعالية عالية. ويضمن نظام الرقابة الداخلية نوعية التقارير الخارجية والداخلية، الحفاظ على السجلات والإجراءات الملائمة، الالتزام بالقواعد والأنظمة النافذة والسياسات الداخلية فيما يخص سير العمل، إلا أن المسؤولية عن أي نظام رقابة داخلية تقع على عاتق مجلس الإدارة، كما أن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإدارة الإجراءات والضوابط، وليس لتقليل مخاطر الإخفاق في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة. وفي عام ٢٠١٨م بذلت الشركة كافة جهودها لكي تضمن استمرار عمل نظام الرقابة الداخلية طبقاً للتعليمات المتعلقة بضوابط الرقابة الداخلية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والذي يمثل إجراءات متواصلة لتحديد وتقييم إدارة المخاطر الكبيرة التي تواجهها الشركة. وقد تمت مراجعة توصيات المراجع الخارجي وفريق تفتيش مؤسسة النقد أثناء زيارتهم التفتيشية على الفور ومن ثم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المراجعة وإدارة الشركة لأخذها بعين الاعتبار بما يحمي مصالح الشركة، وكجزء من تقييم الشركة. فإن نظام الرقابة الداخلي المعتمد يوفر تأكيداً معقولاً بالنسبة لنزاهة وموثوقية ضوابط الرقابة الموضوعية والتقارير التي تصدرها الإدارة.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة مسئول عن الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعة مدى فعاليتها ولذلك وضع المعايير والسياسات والإجراءات الرئيسية التي تهدف إلى تحقيق رقابة فعالة من أجل حماية الأصول والخصوصية من الاستخدام أو التصرف غير المفوض، الحفاظ على السجلات المحاسبية الصحيحة وموثوقية المعلومات المالية المستخدمة ضمن العمل وهذه الإجراءات مصممة لإدارة وتخفيف مخاطر الإخفاق في تحقيق أهداف العمل، والخسائر أو الاحتيال. وكان قد تم اعتماد العمل بالأنظمة والإجراءات المتعلقة باستمرار تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة خلال السنة.

الموارد البشرية

تهتم الشركة برأس المال البشري من حيث التطوير والتدريب ويتم تدريب جميع الموظفين بشكل دوري بالدورات التطويرية التخصصية والإلزامية كالدورات في مجال غسل الأموال ومكافحة الإرهاب وكذلك اهتمام الشركة بتوطين الوظائف والإحلال قصير وطويل المدى، إضافة إلى التعاون مع الجهات الأكاديمية لتدريب الطلاب واستقطاب المتميزين منهم، كبرنامج وظيفتك بعثتك المبرم بين مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التعليم، والتعاون في التدريب التعاوني مع جامعات الملك سعود وجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية والغرفة التجارية بالرياض.



نتائج أعمال الشركة

فيما يلي مقارنة لنتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٨ مع نتائج أعمالها عن عام ٢٠١٧.

عام ٢٠١٧ م (ألف ريال)
١٦٩,٥٧٨
٢,٠٨

عام ٢٠١٨ م (ألف ريال)
١٧٢,٣٦٨
٢,٠٣

صافي الدخل للسنة
ربح السهم بالريال

يعود السبب الرئيسي لارتفاع صافي الدخل لهذا العام ٢٠١٨ مقارنة بالعام الماضي ٢٠١٧:

- تحسن الأداء الائتماني للمحفظة
- زيادة الإيرادات
- التوسع في فتح الفروع

المبيعات

حققت الشركة مبيعات لعام ٢٠١٨ مبلغ وقدرة خمسمائة وخمسة وتسعون مليون وثمانمائة وتسعة وتسعون ألف وستمائة واثنين وخمسون ريال (٥٩٥,٨٩٩,٦٥٢ ريال) مقارنة بمبيعات عام ٢٠١٧ بمبلغ وقدرة أربعمائة وخمسة وتسعون مليون وسبعمائة وستة وعشرون ألف وخمسمائة ريال (٤٩٥,٧٢٦,٥٠٠ ريال)، أي بنسبة نمو (٢٠.٢١٪) وذلك حسب الجدول التالي:



19%
110,818,562

28%
169,507,350

26%
155,176,080

11%
67,886,721

16%
92,510,939

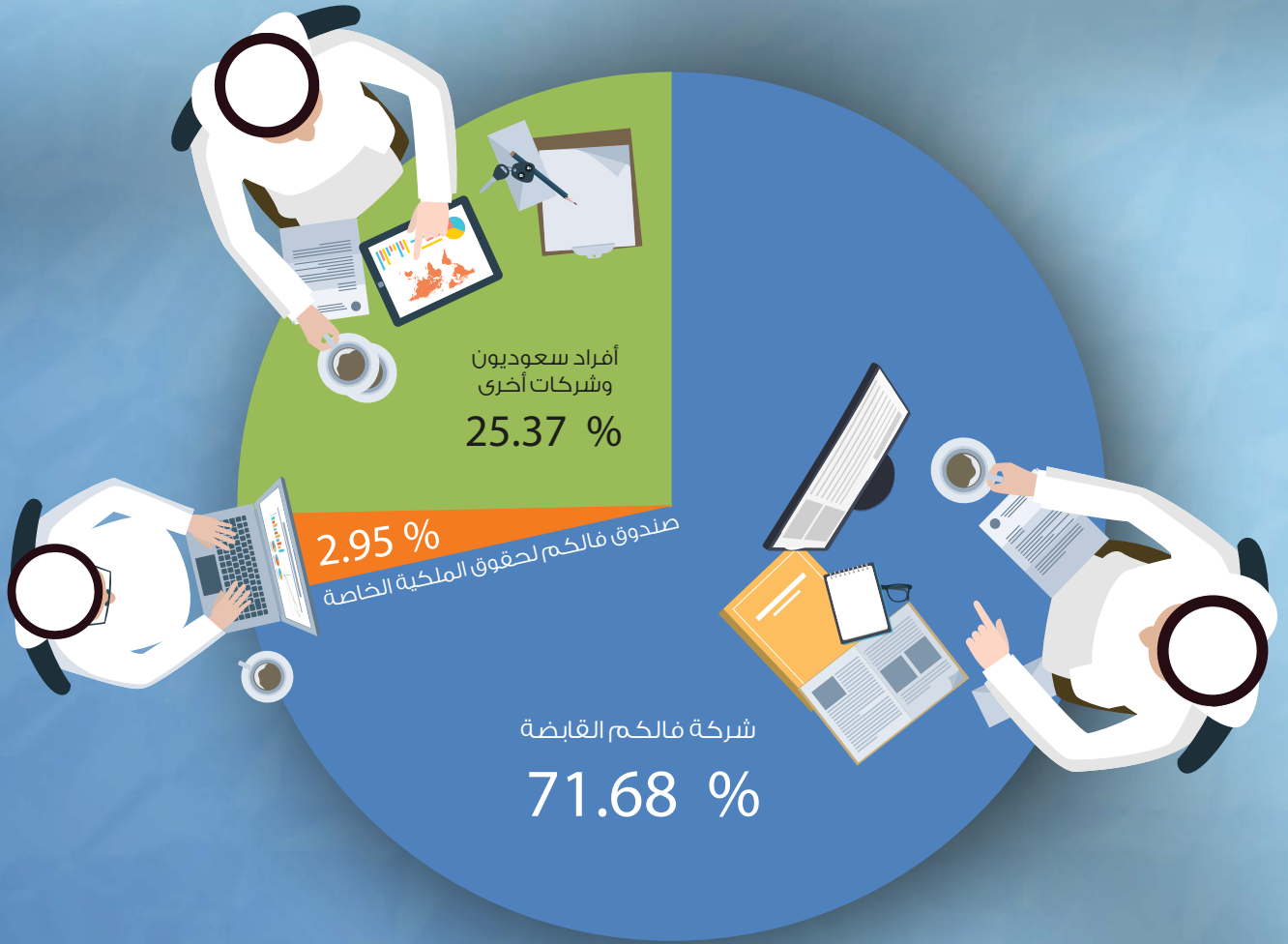
التحليل الجغرافي لمبيعات الشركة :

التحليل الجغرافي لمبيعات الشركة ٢٠١٨		
النسبة المئوية	المبيعات	المنطقة
٢٨%	١٦٩,٥٠٧,٣٥٠	الوسطى
١٩%	١١٠,٨١٨,٥٦٢	الغربية
١٦%	٩٢,٥١٠,٩٣٩	جنوب
١١%	٦٧,٨٨٦,٧٢١	الشرقية
٢٦%	١٥٥,١٧٦,٠٨٠	مركز الاتصال
١٠٠%	٥٩٥,٨٩٩,٦٥٢	الإجمالي

رأس المال :

تم زيادة رأس مال الشركة في ٢٨ - ٠٢ - ٢٠١٨ من ستمائة وخمسة وثلاثون مليون ريال (٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال) ، إلى ثمانمائة وخمسون مليون ريال (٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال) وذلك عن طريق رسملة الأرباح المبقاة بمبلغ وقدره مائة وتسعة وسبعون مليون واربعمائة وستة وثلاثون ألف ريال (١٧٩,٤٣٦,٠٠٠ ريال) والاحتياطي النظامي بمبلغ وقدره خمسة وثلاثون مليون وخمسمائة وأربع وستون ألف ريال (٣٥,٥٦٤,٠٠٠ ريال) وذلك بعد توصية مجلس الإدارة بتاريخ ٠١ - ٠٢ - ٢٠١٨ و تم الحصول على عدم معارضة مؤسسة النقد العربي السعودي والتصويت عليه من قبل الجمعية العامة الغير عادية للشركة واعتماده بتاريخ ٢٨ - ٠٢ - ٢٠١٨ م.

المساهمين	نسبة الملكية	عدد الحصص	قيمة الحصص (بالريال)
شركة فالكم القابضة	٧١,٦٨ ٪	٦٠.٩٢٥.٧٧٣	٦٠٩.٢٥٧.٧٣٠
صندوق فالكم لحقوق الملكية الخاصة	٢,٩٥ ٪	٢.٥٠٥.٨٢٧	٢٥.٠٥٨.٢٧٠
أفراد سعوديون وشركات أخرى	٢٥,٣٧ ٪	٢١.٥٦٨.٤٠٠	٢١٥.٦٨٤.٠٠٠
الإجمالي	١٠٠ ٪	٨٥.٠٠٠.٠٠٠	٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠



الطرح العام

تم الحصول على خطاب عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي على طرح الشركة العام، وقد بدأت الشركة في تجهيز وإعداد ملف الطرح وتعيين:

- المستشار المالي ومدير الاكتتاب ومتعهد التغطية (الأهلي كابيتال)
- المستشار المالي المشارك (فالكم للخدمات المالية)
- المستشار القانوني (مكتب الضيعان للمحاماة)
- مستشار العناية المهنية للازمة المالي (كي بي ام جي KPMG) (الفوزان وشركاه)
- مستشار حراسة السوق (ساخرلاند للخدمات العالمية الخاصة)
- المحاسب القانوني (برايس وتر هاوس كوبرز PWC) محاسبون قانونيون)

وبتاريخ ١٤٣٩/١١/١٨هـ (الموافق ٢٠١٨/٧/٢٠م) وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس مال الشركة من ثمانمائة وخمسون مليون ريال (٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال) إلى مليار ومائتان وخمسة عشر مليون ريال (١,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال) وذلك بإصدار ستة وثلاثين مليون وخمسمائة ألف سهم عادي جديد (٣٦,٥٠٠,٠٠٠) تمثل ما نسبته (٣٠.٤١ ٪) من رأس مال الشركة بعد الزيادة وذلك عن طريق الطرح العام الأولي كما تمت الموافقة في نفس الجمعية على تنازل المساهمين الحاليين عن حق الأولوية في الاكتتاب في أسهم زيادة رأس المال

العلامة التجارية

تحظى العلامة التجارية لشركة النايغات بالانتشار الواسع في جميع أنحاء المملكة بفضل تاريخها العريق في تقديم خدمات التمويل والذي يمتد لقراءة ١٧ عاماً وتتمتع الشركة بمكانة رائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل الإسلامي الشامل حيث حققت نجاحاً ملحوظاً في قطاع شركات التمويل في المملكة العربية السعودية، وتتبع حالياً مكانة مرموقة بين أكبر الشركات. كما قد رسخت الشركة حضورها القوي وسمعتها الجيدة في القطاع المالي في المملكة مما جعلها مقياساً للخدمات الجيدة التي تقدمها شركات التمويل غير المصرفي.

شبكة التوزيع

شركة النايغات هي واحدة من أكبر شركات التمويل غير المصرفي من حيث عدد الفروع والتغطية الجغرافية. و تتماز بانتشار جغرافي واسع النطاق بشبكة فروع يبلغ عددها ٢٤ فرعاً بالإضافة إلى مكتبها الرئيسي موزعة على ١٢ منطقة في المملكة. مما يتيح لها إمكانية تلبية احتياجات قاعدة عملائها المتنوعة في القطاعين الخاص والحكومي إضافة إلى قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. كما أن الشبكة الواسعة للشركة تمكنها من الحفاظ على أعمالها وتتميتها وخدمة ودعم عملائها من مواقع قريبة.

سياسة المطابقة والالتزام والحوكمة

تحافظ شركة النايغات على إتباع أعلى معايير الأداء والمطابقة والالتزام والتقارير والشفافية وبفضل الجهود الاستباقية لفريق الإدارة وسياسات الشركة الراسخة، فقد استوفت الشركة مسبقاً جميع متطلبات الترخيص المطلوبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وكانت من أوائل الشركات التي حصلت على ترخيص لممارسة الأنشطة التمويلية في المملكة واليوم تتبني شركة النايغات مكانة رائدة في قطاع شركات التمويل غير المصرفي. بالإضافة لذلك فقد طبقت الشركة معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية بشفافية عام ٢٠١٤م، قبل التنفيذ المعتمد للممارسة المحاسبية في عام ٢٠١٧م (بالنسبة للشركات غير المدرجة). واعتمدت

شركة النايغات بشكل استباقي المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م أي قبل عام من اعتماده. وتسعى الشركة باستمرار إلى أن تكون رائدة في هذا المجال بين شركات التمويل غير المصرفية فيما يتعلق بحوكمة الشركات ولتتمكن الشركة من تحقيق أهدافها وتنفيذ استراتيجيتها فإنها تقوم بمراجعة وتحديث سياساتها ومعاييرها بانتظام.

اتباع نهج يركز على العميل

إن نهج شركة النايغات الذي يركز على العملاء هو من بين الأسباب الرئيسة لنموها المستمر ويساعد على تمييزها عن منافسيها. ويعتبر عملاء الشركة من أهم أولوياتها وأحد ثرواتها وتعتبر الشركة عملاءها العنصر الأساس في وجودها واستمراريتها، ولطالما كان الاهتمام برعاية العملاء وإرضائهم هو أحد أهم المحفزات في جميع سياسات وإجراءات الشركة لتطوير أعمالها، ولخدمة العملاء بشكل أفضل فإن الفترة الزمنية بين تقديم طلب التمويل والحصول عليه تقلصت إلى يومي عمل في بعض الحالات، وأيضاً تتميز الشركة مقارنة بشركات التمويل غير المصرفية بحصولها على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار منتج تمويل بطاقات الائتمان الذي سوف إطلاقه عام ٢٠١٩م من أجل زيادة قدرتها على توفير منتجات تمويلية أخرى تلبي احتياجات العملاء .

قاعدة عملاء مستقرة وراسخة

قدمت شركة النايغات على مدى السنوات السبعة عشر الماضية خدماتها لأكثر من ٢٢٠,٠٠٠ عميل معظمهم من موظفي القطاع الحكومي والخاص وقد أسهمت قاعدة عملاء الشركة التي يغلب على تركيبتها موظفي القطاع الحكومي والخاص الذين يتمتعون بدخل ثابت واستقرار وظيفي في الحد من المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها الشركة.

منتجات متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية

تتوخى النايغات في أنشطتها الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية حيث تقوم بتزويد عملائها بمجموعة من المنتجات المالية المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وتتركز أهم منتجات الشركة على صيغ التمويل الإسلامية المتمثلة بالتورق والمرابحة والإجارة وتعتقد النايغات أن استمرار نمو الاقتصاد السعودي إلى جانب التوسع في القطاع المصرفي سيعزز من الطلب على التسهيلات التمويلية المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

المحافظة على مستوى عالٍ من جودة محفظة التمويل

تعتمد النايغات إطار عمل منهجي دقيق لتقييم الائتمان وإدارة المخاطر يكفل لها تحديد وضبط وإدارة المخاطر، وتعتبر إدارة الائتمان من الإدارات المهمة في الشركة وقد قامت الشركة بتنظيم وتبسيط العمليات والأنظمة المعدة للحفاظ على جودة محفظتها بالإضافة إلى تقييمها الملاءة المالية للعميل فإن الشركة تقوم أيضاً بتقييم السلوك والأنماط الاستهلاكية للعملاء قبل الموافقة على أي تمويل.

التقييم الائتماني

يختص فريق الائتمان في الشركة بإجراء دراسة مستقلة للتحقق من أوضاع العملاء وتقييم احتياجاتهم المالية وتحليل قدراتهم على تسديد التسهيلات التمويلية مستخدماً في ذلك وسائل تقنية متقدمة، لغرض التقييم الائتماني للعملاء، وتعتمد الشركة نهجاً مزدوجاً لتحديد نتيجة التقييم (بناء على المعلومات المقدمة في الطلب واستناداً إلى تقارير الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية «سمة») وتعتمد الشركة على تقارير «سمة» الائتمانية للأفراد إضافة إلى نظامها الخاص لتحديد التقييم الائتماني النهائي للعميل



بالاستناد الى المعلومات الواردة في طلب التمويل.

وبفضل تبنيتها نهج النظام الائتماني المزدوج تصدر الشركة موافقات إلكترونية سريعة دون أدنى تدخل للعمليات اليدوية مما يتيح لها معالجة فورية لطلبات التمويل بأعلى مستويات الدقة في التقييم وبأدنى حد من مخاطر الأخطاء البشرية، علاوة على ذلك فإن الموافقات الائتمانية لدى النايفات تعتمد على عمليات حسابية محايدة ومصممة بشكل محكم لا تنطوي على أي اعتبارات شخصية مما يتيح للنايفات الحد من مخاطر الائتمان والمحافظة على جودة أصولها.

آلية التحصيل

تعتمد شركة النايفات آلية تحصيل متعددة المسارات، حيث يتم استلام الأقساط الدورية المستحقة بموجب مستندات التحصيل المختلفة مثل الخصم المباشر من الحساب البنكي للعميل والتعليمات القائمة للتسديد ويدعم هذه العملية فريق تحصيل يتمتع بمستوى عالي من الخبرة والكفاءة ومزود بأنظمة ذكية، كما أن الشركة تستعين بفريق تحصيل خارجية للتعامل مع حالات التقصير في التسديد في المواعيد المحددة، ومن الجدير بالذكر أن فرق التحصيل مدعومة بفريق قانونية داخلية وخارجية، ولقد انعكست فعالية إدارة التحصيل في الشركة بصورة واضحة بقدرتها على المحافظة على مستويات عالية من كفاءة عمليات التحصيل.

الوصول إلى التمويل

يفضل سجلها الناجح الذي يمتد لعقد ونصف من الزمن نجحت الشركة في إقامة علاقات عمل وثيقة مع البنوك والمصارف ومؤسسات الإقراض، وتتمتع النايفات بعلاقات عمل ناجحة وتسهيلات ائتمانية معتمدة قائمة مع البنوك الرئيسية في المملكة مما يوفر لها انسياباً منتظماً من التدفقات التمويلية بتكلفة معقولة ويخفف جزئياً من ارتفاع أسعار الفائدة من خلال آليات التحوط مع البنوك.

فريق إداري ذو كفاءة عالية

لدى الشركة فريق إدارة تنفيذي وإداري ذو كفاءة عالية يتمتع بمعرفة واسعة وبخبرة مهنية طويلة نتيجة عمله في القطاع المصرفي، و تعتقد الإدارة العليا في الشركة أن الخبرة الواسعة للفريق الإداري مضافاً إليها أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر المحكّمة، ستمكن الشركة من مواجهة التحديات المحتملة.

دور ومهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة النايفات هو الجهاز الإداري الأعلى المسؤول أمام الجمعية العامة للمساهمين عن إدارة الشركة حسب النظام الأساس الخاص بها والأنظمة ذات العلاقة، ومن أبرز المهام والوظائف الرئيسية للمجلس رسم واعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة ووضع ومتابعة إجراءات الرقابة الداخلية والحوكمة وإدارة المخاطر وضمان كفاءتها وفعاليتها واعتماد الموازنات الرئيسية والسياسات المالية ومتابعة ومراقبة أداء الشركة وأعمال الإدارة التنفيذية بها، بجانب وضع السياسات التي تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح وتحمي حقوقهم، بما في ذلك وضع واعتماد السياسات التي تؤكد وتضمن التطبيق والإشراف على تنفيذ اللوائح النظامية والالتزام بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية المتعلقة بالشركة وأدائها والتي من شأنها أن تساعد مساهمي الشركة في تقييم أصول ومطلوبات الشركة، هذا بالإضافة إلى المهام الأخرى التي ورد تفصيلها في النظام الأساس للشركة .

مجلس الإدارة

وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة لمساهمي الشركة لمدة (٣) سنوات، و تم انتخاب أعضاء المجلس للدورة الحالية من قبل الجمعية العامة لمدة (٣) سنوات ابتداءً من تاريخ ٢٥ - ٠٩ - ٢٠١٦ م و يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي بما فيهم الرئيس (٩) أعضاء ومنهم عضو تنفيذي (١) والباقي أعضاء غير تنفيذيين.

وقد عقد مجلس الإدارة للدورة الحالية خلال العام ٢٠١٨ م (٦) اجتماعات وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي:

م	الاسم	العضوية	تواريخ اجتماع مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨						المجموع	نسبة الحضور
			١٢/٢٥	١١/١٩	١٠/٢٣	١٠/٠١	٠٤/١٧	٠٢/٠١		
١	سعود بن هويلم الدوسري	رئيساً / غير مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠
٢	عبد العزيز بن سعود البليهد	نائب الرئيس/ غير مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠
٣	عطا بن حمد الببوك	عضواً / غير مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠
٤	عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً تنفيذياً / غير مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠
٥	فهد بن صالح المسيحي	عضواً / غير مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠
٦	بندر بن محمد البير	عضواً / غير مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠
٧	صالح بن ناصر العمير	عضواً / مستقل	—	✓	✓	✓	✓	✓	٥	٪٨٣
٨	نواف بن عبد الله الفوزان	عضواً / مستقل	—	✓	✓	✓	✓	✓	٥	٪٨٣
٩	محمد بن طاهر اللوزي *	عضواً / مستقل	✓	✓	✓	✓	غير عضو		٤	٪٦٦

* قدم الأستاذ / محمد بن علي الحوقل، استقالته من مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ - ٠٤ - ٢٠١٨ م وتم تعيين الأستاذ / محمد بن طاهر اللوزي مكانه كعضو مستقل

تصنيف أعضاء مجلس إدارة الشركة

م	الاسم	المنصب	الجنسية	صفة العضوية	تاريخ التعيين
١	سعود هويلم فراج الدوسري	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	٢٥/٠٩/٢٠١٦ م
٢	عبد العزيز سعود عمر البليهد	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	٢٥/٠٩/٢٠١٦ م
٣	عطا حمد محمد الببوك	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	٢٥/٠٩/٢٠١٦ م
٤	عبد المحسن بن عبد الرحمن مساعد السويلم	العضو المنتدب الرئيس التنفيذي	سعودي	تنفيذي / غير مستقل	٢٥/٠٩/٢٠١٦ م
٥	فهد صالح محمد المسيحي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	٢٥/٠٩/٢٠١٦ م
٦	بندر محمد أحمد البير	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	٢٥/٠٩/٢٠١٦ م
٧	صالح ناصر سليمان العمير	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / مستقل	٢٥/٠٩/٢٠١٦ م
٨	نواف عبد الله علي الفوزان	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / مستقل	٢٥/٠٩/٢٠١٦ م
٩	محمد طاهر عبد الكريم اللوزي	عضو مجلس الإدارة	أردني	غير تنفيذي / مستقل	٣١/٠٧/٢٠١٨ م

التغيير في الملكية خلال عام ٢٠١٧م و٢٠١٨م حسب التالي:

٣	اسم العضو	عدد الأسهم		عدد أسهم الزوجة والأولاد القصر	
		٢٠١٧ - ١٢ - ٣١	٢٠١٨ - ١٢ - ٣١	٢٠١٧ - ١٢ - ٣١	٢٠١٨ - ١٢ - ٣١
١	سعود هويمل فراج الدوسري	٦,٤٤٢,٣٤٧	٤,٠١٢,٨١٢	٣٠٣,١٨٩	٩١,٥٠٠
٢	عبد العزيز سعود عمر البليهد	٥,٩٨٢,٦٨٣	٤,٤٦٩,٤١٦	-	-
٣	عطا حمد محمد البيوك	-	-	-	-
٤	عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	٢,٠٠٧,٨٧٤	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-
٥	فهد صالح محمد المسبحي	-	-	-	-
٦	بندر محمد أحمد البيز	-	-	-	-
٧	صالح ناصر سليمان العمير	-	-	-	-
٨	نواف عبد الله علي الفوزان	-	-	-	-
٩	محمد طاهر عبد الكريم اللوزي	-	-	-	-

نسب الملكية لأعضاء مجلس الإدارة

٣	الاسم	المنصب	الجنسية	صفة العضوية	الملكية المباشرة (%)	الملكية غير المباشرة* (%)	تاريخ التعيين
١	سعود هويمل فراج الدوسري	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	٧,٥٨ %	-	٢٥/٠٩/٢٠١٦م
٢	عبد العزيز سعود عمر البليهد	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	٧,٠٤ %	-	٢٥/٠٩/٢٠١٦م
٣	عطا حمد محمد البيوك	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	-	-	٢٥/٠٩/٢٠١٦م
٤	عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	العضو المنتدب	سعودي	تنفيذي / غير مستقل	٢,٣٦ %	٠,٧٨ %	٢٥/٠٩/٢٠١٦م
٥	فهد صالح محمد المسبحي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	-	٠,٥٥ %	٢٥/٠٩/٢٠١٦م
٦	بندر محمد أحمد البيز	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	-	٠,٠٦ %	٢٥/٠٩/٢٠١٦م
٧	صالح ناصر سليمان العمير	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	-	-	٢٥/٠٩/٢٠١٦م
٨	نواف عبد الله علي الفوزان	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	-	٠,١٩ %	٢٥/٠٩/٢٠١٦م
٩	محمد طاهر عبد الكريم اللوزي	عضو مجلس الإدارة	أردني	غير تنفيذي / غير مستقل	-	-	٣١/٠٧/٢٠١٨م

* الملكية الغير مباشرة (١ - ٢ - ٣ - ٤) مساهمين في شركة فالكيم القابضة

أعضاء مجلس الإدارة، اللجان، الخبرات والمؤهلات

سعود هويلم فراج الدوسري - رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في اقتصاد الأعمال / جامعة وودبري / الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٧٩م ماجستير في إدارة الأعمال / جامعة لافيرن / الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨٣م
المناصب الحالية	٢٠٠٩م - الآن رئيس مجلس إدارة / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٤م - الآن رئيس لجنة الائتمان / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٦م - الآن عضو مجلس إدارة / الشركة التكاملية الخليجية للصناعة - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٨م - الآن عضو اللجنة الاستراتيجية / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٢م - ٢٠٠٩م المدير العام / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ١٩٩٩م - ٢٠٠٠م نائب المدير العام / البنك العربي الوطني - شركة مساهمة في مجال الخدمات البنكية ١٩٩١م - ١٩٩٩م مدير عام إدارة البطاقات الائتمانية ورئيس اللجنة القيادية للقياس في آسيا والشرق الأوسط للبطاقات / مجموعة سامبا المالية - شركة مساهمة ١٩٨٨م - ١٩٩١م مدير إدارة قطاع كبار العملاء والأفراد / مجموعة سامبا المالية - شركة مساهمة ١٩٨٦م - ١٩٨٨م مدير فروع المنطقة الوسطى / مجموعة سامبا المالية - شركة مساهمة ١٩٨٤م - ١٩٨٦م مدير إدارة شؤون فرع الخرج / مجموعة سامبا المالية - شركة مساهمة ١٩٨٠م - ١٩٨٢م مشرف قسم الاسهم / مجموعة سامبا المالية - شركة مساهمة

عبد العزيز سعود عمر البليهد - نائب رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في الإدارة الصناعية / جامعة أوريغون / الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨١م
المناصب الحالية	٢٠١٦م - الآن نائب رئيس مجلس إدارة / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٤م - الآن عضو لجنة الترشيحات والمكافآت / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٨م - الآن عضو مجلس إدارة / شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٦م - الآن عضو مجلس إدارة / شركة التكاملية الخليجية للصناعة - شركة مساهمة مقفلة ١٩٨١م - الآن الرئيس التنفيذي / شركة مجموعة سدر للتجارة والمقاولات - شركة ذات مسؤولية محدودة
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٠م - ٢٠١٦م عضو مجلس إدارة / شركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة

عطا حمد محمد البيوك، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال / جامعة الملك سعود / المملكة العربية السعودية ١٩٦٣م الزمالة من مجمع المحاسبين القانونيين / المملكة المتحدة ١٩٧٣م الزمالة من جمعية المحاسبين والمراجعين / جمهورية مصر العربية ١٩٧٤م مستشار إداري / وزارة التجارة والاستثمار ترخيص رقم ٨٧ / المملكة العربية السعودية ١٩٩٠م مترجم معتمد / وزارة التجارة والاستثمار ترخيص رقم ١٠٦ / المملكة العربية السعودية ١٩٨٥م عضوية (عضو مؤسس) / الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين / المملكة العربية السعودية ١٩٩٢م
المناصب الحالية	٢٠١٦م - الآن عضو مجلس الإدارة / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٦م - الآن عضو لجنة المخاطر / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٧م - الآن عضو مجلس إدارة / شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٦م - الآن عضو مجلس إدارة / الشركة التكاملية الخليجية للصناعة - شركة مساهمة مقفلة ١٩٧٧م - مدير مكتب / البيوك محاسبون قانونيون - مؤسسة فردية
الخبرة العملية السابقة	٢٠١١م - ٢٠١٤م عضو مجلس إدارة / شركة فالكم للخدمات المالية - شركة مساهمة مقفلة ١٩٧٣م - ١٩٨٤م شريك متدرب / ارنست ويونغ الرياض - شركة مساهمة مقفلة ١٩٧٠م - ١٩٧٣م محاسب متدرب / مكتب نيغيل راسل محاسبون قانونيون - المملكة المتحدة ١٩٦٣م - ١٩٧٠م محاسب ونائب مدير الإدارة المالية / شركة بترموين - شركة مساهمة

عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم، العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في إدارة الأعمال / جامعة الملك سعود / المملكة العربية السعودية ١٩٩٢م مستشار مالي / وزارة التجارة والاستثمار ترخيص رقم ١٣٠ / المملكة العربية السعودية ٢٠٠٣م مستشار إداري / وزارة التجارة والاستثمار ترخيص رقم ٢٤٥ / المملكة العربية السعودية ١٩٩٧م
المناصب الحالية	٢٠٠٨م- الآن عضو مجلس إدارة / شركة المخازن والخدمات المساندة - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٣م- الآن عضو مجلس إدارة / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٤م- الآن العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٥م- الآن عضو اللجنة التنفيذية و عضو لجنة الأصول والخصوم / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٦م- الآن عضو مجلس إدارة و عضو لجنة المراجعة / الشركة التكاملية الخليجية للصناعة - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٧م- الآن عضو مجلس إدارة و عضو اللجنة التنفيذية وعضو اللجنة الإستراتيجية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت / شركة فالكم القابضة - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٧م- الآن عضو مجلس إدارة / شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٨م- الآن عضو اللجنة الاستراتيجية / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٨م- الآن نائب رئيس مجلس إدارة / شركة فالكم للخدمات المالية شركة - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٨م- الآن رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت / شركة فالكم للخدمات المالية شركة - شركة مساهمة مقفلة
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٤م - ٢٠١٤م الرئيس التنفيذي / شركة المخازن والخدمات المساندة - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٠م - ٢٠١٠م عضو مجلس إدارة / شركة الخزف السعودي - شركة مساهمة ٢٠١٠م - ٢٠١٠م عضو مجلس إدارة / شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو) - شركة مساهمة ٢٠٠٩م - ٢٠١٢م عضو مجلس إدارة / الشركة العربية للأبواب - شركة مساهمة ٢٠٠٣م - ٢٠٠٥م مدير إدارة التسويق واستراتيجية الشرائح في تطوير الأعمال / مصرف الراجحي - شركة مساهمة ١٩٩٩م - ٢٠٠٣م رئيس إدارة التسويق / البنك العربي الوطني - شركة مساهمة ١٩٩٣م - ١٩٩٩م مدير أول في البنك السعودي الأمريكي (مجموعة سامبا المالية حالياً) - شركة مساهمة مقفلة

صالح ناصر سليمان العمير، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في إدارة الأعمال / جامعة جنوب فلوريدا / الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨١م الماجستير في إدارة التغيير / جامعة سوانزي / ويلز - بريطانيا ٢٠١٠م الزمالة الأمريكية في التأمين الطبي / جمعية التأمين الطبي الأمريكية (HIAA) / الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٠م شهادة الكفاءة المهنية في التأمين العام / معهد تشارترد للتأمين / بريطانيا ١٩٩٤م
المناصب الحالية	٢٠١٦م- الآن عضو مجلس إدارة و عضو لجنة الأصول والخصوم / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٧م- الآن عضو مجلس إدارة / الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مقفلة
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٦م - ٢٠١٥م رئيس مجلس المديرين / شركة هايبري هيلت سوليوشنز دبي / الإمارات العربية المتحدة - شركة ذات مسؤولية محدودة ٢٠١٠م - ٢٠١٣م عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية / شركة نجم - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١١م - ٢٠١٣م رئيس التنفيذي / شركة أمانة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة ٢٠٠٦م - ٢٠١٠م رئيس التنفيذي / شركة سوليدرتي السعودية للتكامل - شركة مساهمة ١٩٩٣م - ٢٠٠٦م نائب رئيس / شركة التعاونية للتأمين - شركة مساهمة ١٩٨٢م - ١٩٩٠م مدير التدريب الاستراتيجي والموارد البشرية / شركة الاتصالات السعودية - شركة مساهمة

فهد صالح محمد المسبحي، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في المحاسبة/ جامعة الملك سعود/ المملكة العربية السعودية ١٩٨٧م عضو / الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ١٩٩٢م
المناصب الحالية	٢٠١٣م-الآن عضو مجلس إدارة / شركة النايغات للتمويل- شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٤م-الآن عضو لجنة الترشيحات والمكافآت / شركة النايغات للتمويل- شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٥م-الآن عضو اللجنة التنفيذية / شركة النايغات للتمويل- شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٤م-الآن عضو لجنة الائتمان / شركة النايغات للتمويل- شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٧م-الآن رئيس مجلس إدارة / شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٦م-الآن رئيس مجلس إدارة / شركة التكاملية الخليجية للصناعة - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٤م-الآن رئيس مجلس المديرين / شركة مجموعة البحر المتوسط لوساطة التأمين- شركة ذات مسؤولية محدودة ٢٠٠٧م-الآن رئيس مجلس إدارة / شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار - شركة مساهمة ٢٠٠٥م-الآن عضو مجلس المديرين / شركة سعودي أوجيه للاتصالات- شركة ذات مسؤولية محدودة.
الخبرة العملية السابقة	١٩٨٨م - ٢٠١٧م مستشار أول/ سعودي أوجيه - شركة ذات مسؤولية محدودة ٢٠١٠م - ٢٠١٥م عضو مجلس إدارة / شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيكو) - شركة مساهمة ٢٠١٠م - ٢٠١٣م عضو مجلس إدارة / شركة أمانة للتأمين التعاوني- شركة مساهمة

نواف عبد الله علي الفوزان، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في المحاسبة/ جامعة الملك سعود/ المملكة العربية السعودية ١٩٩٤م ماجستير في إدارة الأعمال/ جامعة ديترويت، ميشيغان/ الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٧م
المناصب الحالية	٢٠١٦م-الآن عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر / شركة النايغات للتمويل- شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٦م-الآن رئيس تنفيذي /شركة أساسيات الغذاء للتجارة- شركة ذات مسؤولية محدودة ٢٠١٨م-الآن عضو مجلس مديرين /شركة شور العالمية- شركة ذات مسؤولية محدودة ٢٠١٨م-الآن عضو مجلس مديرين /شركة ثمين فراقنايس - بريطانيا- شركة ذات مسؤولية محدودة ٢٠١٨م-الآن رئيس مجلس المديرين / شركة الغذاء المتخصص- شركة ذات مسؤولية محدودة ٢٠٠٤م-الآن رئيس مجلس المديرين /شركة الفوزان للتوزيع- شركة ذات مسؤولية محدودة
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٩م - ٢٠١٦م رئيس تنفيذي / شركة فالكيم للخدمات المالية (عمان) - شركة مساهمة ٢٠٠٦م - ٢٠١٦م رئيس خدمات الاستثمارات الخاصة / شركة فالكيم للخدمات المالية- شركة مساهمة ٢٠٠١م - ٢٠٠٦م مدير إدارة النقد ومدير القنوات البديلة / البنك السعودي الهولندي- شركة مساهمة ٢٠٠٠م - ٢٠٠١م مدير تطوير الأعمال / شركة أول نت - شركة ذات مسؤولية محدودة ١٩٩٩م - ٢٠٠٠م مدير التسويق والمبيعات / شركة أول نت- شركة ذات مسؤولية محدودة

بندر محمد أحمد البيز، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في المحاسبة/ جامعة الملك سعود/ المملكة العربية السعودية ٢٠٠١م
المناصب الحالية	٢٠١٣م-الآن عضو مجلس إدارة / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٤م-الآن مدير إدارة العمليات / شركة فالكيم للخدمات المالية - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٥م-الآن عضو لجنة الترشيحات والمكافآت و عضو اللجنة التنفيذية / شركة النايغات للتمويل- شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٦م-الآن عضو لجنة المخاطر / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٣م - ٢٠١٤م مدير إدارة العمليات (مكلف) / شركة فالكيم للخدمات المالية - شركة مساهمة مقفلة ٢٠٠٧م - ٢٠١٣م مشرف العمليات / شركة فالكيم للخدمات المالية - شركة مساهمة مقفلة ٢٠٠٥م - ٢٠٠٦م مدير حسابات العملاء / شركة أوراق الجزيرة - شركة ذات مسؤولية محدودة ٢٠٠٢م - ٢٠٠٥م مساعد مدير العمليات / بنك الرياض - شركة مساهمة

محمد طاهر عبد الكريم اللوزي، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في الاقتصاد والإحصاء / الجامعة الأردنية / المملكة الأردنية الهاشمية ١٩٩٠م ماجستير في تمويل الشركات / جامعة سالغورد / مانشستر، المملكة المتحدة ٢٠٠٠م شهادة محلل مالي معتمد (CFA) / معهد المحللين الماليين المعتمدين / الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٦م شهادة الطرقات الأولية (CIPOS) / الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية (AAFM) / الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٧م الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية (CMEI) / هيئة السوق المالية / المملكة العربية السعودية ٢٠٠٩م
المناصب الحالية	٢٠١٨م - الآن عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المراجعة وعضو اللجنة الاستراتيجية / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٧م - الآن نائب الرئيس التنفيذي / بيت التمويل السعودي الكويتي - شركة مساهمة
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٣م - ٢٠١٧م مدير المصرفية الاستثمارية والملكية الخاصة / شركة بيت التمويل السعودي الكويتي - شركة مساهمة ٢٠٠٦م - ٢٠١٣م مدير مجموعة الاستثمار المصرفي / شركة فالكيم للخدمات المالية - شركة مساهمة مقفلة ٢٠٠٤م - ٢٠٠٦م عضو هيئة التدريس / المعهد المصرفي / مؤسسة النقد العربي السعودي ٢٠٠٢م - ٢٠٠٤م رئيس قسم تمويل الشركات / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي / المملكة الأردنية الهاشمية ١٩٩١م - ٢٠٠٢م مدير محفظة ومحلل مالي أول لدى إدارة الأسهم والمشاريع / المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / المملكة الأردنية الهاشمية

حسين محمد سالم الشكرة، أمين سر مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس الآداب / جامعة الملك سعود - الرياض ٢٠٠٢م
المناصب الحالية	٢٠١٤م - الآن أمين سر مجلس الإدارة / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٩م - ٢٠١٨م مدير إدارة تمويل الشركات المتوسطة والصغيرة / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠٠٢م - ٢٠٠٩م مدير الائتمان والمخاطر / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠٠٢م - ٢٠٠٢م منسق بطاقات الائتمان / البنك السعودي الهولندي - شركة مساهمة ١٩٩٦م - ٢٠٠٠م منسق بطاقات ائتمان / مجموعة سامبا - شركة مساهمة

اللجان

- اللجنة الشرعية
- لجنة المراجعة
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة المخاطر
- اللجنة التنفيذية
- لجنة الإئتمان
- لجنة الأصول والخصوم
- اللجنة الاستراتيجية

اللجنة الشرعية

لجنة تشرف على أعمال الشركة وقد تم تشكيلها بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٦/٩/٥م وتتكون اللجنة حالياً من (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ومن مهامها :-
دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الاستثمارية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشرعية.
مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.
إصدار القرارات والفتاوى لإدارة الشركة بخصوص المواضيع التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق الرقابة الشرعية الداخلية.
تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى التزامها بالضوابط الشرعية.
تلتزم إدارة الشركة بالتوجيهات والضوابط والقرارات التي تصدر من الهيئة الشرعية وتضمن مراعاة تطبيقها في كافة أعمال الشركة، وعقدت اللجنة (٧) اجتماعات خلال العام ٢٠١٨م :-

م	الاسم	العضوية	تواريخ اللجنة الشرعية لعام ٢٠١٨م							المجموع	نسبة الحضور
			٠٦/٠٢	٢١/٠٢	١٠/٠٤	٢٩/٠٥	٠٤/٠٧	٢٧/٠٩	١٣/١١		
١	الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع	رئيساً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠
٢	الدكتور/ محمد بن علي القرني	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠
٣	الشيخ/ عبد الرحمن بن عبد العزيز النفيسة	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠

وقد قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية لعام ٢٠١٨م أكدت فيه ان الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية طبقاً للفتاوى والتوجيهات الصادرة من اللجنة الشرعية.

أعضاء اللجنة الشرعية.

الاسم	المنصب
الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع	الرئيس
الدكتور/ محمد بن علي القرني	عضو
الشيخ/ عبد الرحمن بن عبد العزيز النفيسة	عضو

المؤهلات والخبرات لأعضاء اللجنة

الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع، رئيس اللجنة الشرعية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في اللغة العربية / جامعة الإمام محمد بن سعود / المملكة العربية السعودية عام ١٩٥٧م ماجستير الفقه المقارن / المعهد العالي للقضاء / المملكة العربية السعودية عام ١٩٦٩م
المناصب الحالية	٢٠٠٨م - الآن مستشار شرعي / الديوان الملكي السعودي ١٩٩٠م - الآن عضو / مجموعة من المجالس والهيئات الشرعية الخاصة والعامة ١٩٨٠م - الآن عضو / مجمع الفقه الإسلامي والدولي ١٩٧١م - الآن عضو / هيئة كبار العلماء / المملكة العربية السعودية
الخبرة العملية السابقة	١٩٩٦م - ٢٠٠٠م رئيس محكمة التمييز / المنطقة الغربية / مكة المكرمة ١٩٩٦م - ١٩٩٦م قاضي محكمة التمييز / المنطقة الغربية / مكة المكرمة ١٩٧٥م - ١٩٧٦م نائب عام مفتي المملكة / الشؤون الشرعية والإدارية والمالية ١٩٦٩م - ١٩٧١م عضو / الهيئة القضائية العليا / المملكة العربية السعودية ١٩٥٧م - ١٩٦٩م عضو / الرئاسة العامة للفتاوى / المملكة العربية السعودية

الدكتور/ محمد بن علي القرني، عضو اللجنة الشرعية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	الدكتوراه في الاقتصاد / جامعة كاليفورنيا / الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٤م المجستير في الاقتصاد / جامعة كاليفورنيا / الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨١م البكالوريوس في الاقتصاد / جامعة الملك عبد العزيز / المملكة العربية السعودية عام ١٩٧٥م
المناصب الحالية	٢٠٠٠م - الآن عضو / المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفا) ٢٠٠٥م - الآن خبير / المجمع الفقهي الإسلامي - منظمة التعاون الإسلامي ١٩٩٨م - الآن عضو / الهيئة الشرعية لمؤشر دو جونز للأسهم الإسلامية / نيويورك ١٩٩٠م - الآن عضو / هيئة تحرير مجلة "الاقتصاد الإسلامي" التابعة للجمعية الدولية للاقتصاد الإسلامي / بريطانيا ١٩٩٠م - الآن عضو / هيئة تحرير مجلة "مجمع الفقه" الصادرة عن المجمع الفقهي التابع لرابطة العالم الإسلامي ١٩٩٨م - الآن عضو / مجموعة من مجالس وهيئات شرعية للمؤسسات المالية على مستوى العالم ١٩٨٥م - الآن خبير / المجمع الفقهي الإسلامي الدولي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٨م - ٢٠٠٠م مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي / جامعة الملك عبد العزيز / المملكة العربية السعودية ١٩٧٥م - ٢٠٠٨م أستاذ الاقتصاد الإسلامي / جامعة الملك عبد العزيز / المملكة العربية السعودية

الشيخ/ عبد الرحمن بن عبد العزيز النفيسة، عضو اللجنة الشرعية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في الشريعة / جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية / المملكة العربية السعودية ٢٠١٥م ماجستير في علم الاجتماع / جامعة الملك سعود / المملكة العربية السعودية ٢٠٠٨م ماجستير في الاقتصاد الإسلامي / الجامعة الأمريكية بواشنطن / الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٧م بكالوريوس في علم الاجتماع / جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية / المملكة العربية السعودية ١٩٩٤م
المناصب الحالية	٢٠١٦م - الآن عضو في اللجنة الشرعية / شركة النابغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٤م - الآن عضو هيئة الرقابة الشرعية لعدد من الشركات الاستثمارية والمالية ٢٠٠٥م - الآن أمين الهيئة الشرعية ومدير إدارة الرقابة الشرعية / شركة فالكيم للخدمات المالية ٢٠١٠م - الآن محاضر متعاون / جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية / المملكة العربية السعودية
الخبرة العملية السابقة	١٩٩٤م - ٢٠٠٥م مرشد طلابي في وزارة التربية والتعليم ١٩٩٢م - ١٩٩٣م أخصائي اجتماعي / وزارة العمل والتنمية الاجتماعية

لجنة المراجعة

تتكون اللجنة من (٤) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يتم التصويت عليهم واعتماد تعيينهم من قبل الجمعية العامة من غير الأعضاء التنفيذيين على أن يكون أغلبهم من خارج مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء عضوية مجلس الإدارة.

وعقدت اللجنة (٤) اجتماعات خلال العام ٢٠١٨م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ اجتماعات لجنة المراجعة لعام ٢٠١٨م				المجموع	نسبة الحضور
			٠١/٢١	٠٣/١٤	٠٩/٢١	١٠/٢٤		
١	محمد بن علي الحوثل	رئيساً	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠٪
٢	صالح بن مقبل الخلف	عضواً	-	-	-	-	٠	٠٪
٣	سليمان بن حمد أبو تابة	عضواً	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠٪
٤	محمد بن طاهر اللوزي*	عضواً		غير عضو		✓	١	٢٥٪

*تم تعيينه عضواً في لجنة المراجعة بتاريخ ١٧ - ١٠ - ٢٠١٨م

و يتمثل الدور الرئيسي للجنة المراجعة في مراقبة أعمال الشركة وشؤونها ومساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على:

- ١ - سلامة ونزاهة القوائم والتقارير المالية للشركة وفعاليتها ودقتها.
- ٢ - التزام الشركة بالقواعد والمتطلبات النظامية والتنظيمية.
- ٣ - مؤهلات وإستقلالية مراجع حسابات الشركة في أداء أعماله.
- ٤ - أداء نظم الرقابة والمراجعة الداخلية والتقارير المالية للشركة وسلامتها وفعاليتها وتشرف لجنة المراجعة على ثلاث مجموعات مستقلة هي:
- إدارة التدقيق الداخلي للشركة (رشتت شركة النابغات شركة (كي بي إم جي) للقيام بكافة أعمال التدقيق الداخلي).
- المدقق الخارجي للشركة.
- إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسيل الأموال.
- وتشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

القوائم المالية

- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة وجميع الإعلانات المتعلقة بالأداء المالي للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإيداء رأيها والتوصية في شأنها لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.
- إيداء الرأي الفني - بناءً على طلب مجلس الإدارة - فيما إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها.
- دراسة أي مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها القوائم والتقارير المالية للشركة.
- البحث بدقة في أي مسائل يثيرها الرئيس التنفيذي أو المدير المالي (أو من ينوبهم) أو مدير الالتزام أو المراجع الداخلي أو مراجع الحسابات.
- التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية للشركة.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإيداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

المراجعة الداخلية

- دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر لدى الشركة.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة عليها.
- الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها.
- اعتماد لائحة المراجعة الداخلية للشركة.
- التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين وعزل ومكافأة المراجع الداخلي للشركة.

المراجعة الخارجية

- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجع الحسابات وعزله وتحديد أتعابه سنوياً بعد التحقق من استقلاليته ومراجعة نطاق عمله وشروط التعاقد معه.
- التحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته وعدالته ومدى فعالية أعمال المراجعة مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
- مراجعة خطة مراجع حسابات الشركة وأعمالها والتحقق من عدم تقديم أعمالاً فنية أو إدارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة وإيداء مرنيتها حيال ذلك.
- الإجابة عن استفسارات مراجع الحسابات.
- دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته وتحفظاته على القوائم المالية للشركة ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

ضمان الالتزام

- مراجعة نتائج تقارير وتحقيقات الجهات الرقابية أو التنظيمية والتحقق من اتخاذ الشركة للإجراءات اللازمة بشأنها.
- التحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة.
- مراجعة العقود والتعاملات المقترحة أن تجريها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة وتقديم مرنيتها وتوصياتها حيال ذلك إلى مجلس الإدارة.
- رفع ما تراه من مسائل تستلزم ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها إلى مجلس الإدارة وإيداء توصياتها بالإجراءات التي يتعين اتخاذها.

الاجتماعات

- تجتمع لجنة المراجعة بصفة دورية على ألا تقل اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات خلال السنة المالية للشركة.
- تجتمع لجنة المراجعة بصفة دورية مع مراجع حسابات الشركة ومع المراجع الداخلي للشركة.
- للمراجع الداخلي ومراجع الحسابات حق طلب الاجتماع مع لجنة المراجعة كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

مهام أخرى

- وضع آلية تتيح للعاملين في الشركة تقديم ملحوظاتهم بشأن أي تجاوز في التقارير المالية أو غيرها بسرية والتحقق من هذه الآلية عن طريق إجراء تحقيق مستقل يتناسب مع حجم الخطأ أو التجاوز وتبني إجراءات متابعة مناسبة.
- إذا حصل تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة أو إذا رفض المجلس الأخذ بتوصية لجنة المراجعة بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزل وتحديد أتعاب وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي فيجب تضمين تقرير مجلس الإدارة توصية اللجنة ومبرراتها وأسباب عدم أخذه بها.

لجنة المراجعة في سبيل أداء مهامها

- الاطلاع على سجلات الشركة ووثائقها.
- طلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية.
- الطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للشركة للانعقاد إذا أعاق مجلس الإدارة عملها أو تعرضت الشركة لأضرار أو خسائر جسيمة.
- إصدار لائحته عمل لجنة المراجعة بناءً على مقترح من مجلس الإدارة تتضمن ضوابط وإجراءات عمل اللجنة ومهامها وقواعد اختيار أعضائها وكيفية ترشيحهم ومدة عضويتهم ومكافآتهم وآلية تعيين أعضائها بشكل مؤقت في حال شغور أحد مقاعد اللجنة.
- تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المساهمين أو من غيرهم على أن يكون من بينهم عضو مستقل على الأقل وألا تضم أيًا من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وأن يكون من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية.
- لا يجوز لمن يعمل أو كان يعمل خلال السنتين الماضيتين في الإدارة التنفيذية أو المالية للشركة أو لدى مراجع حسابات الشركة أن يكون عضواً في لجنة المراجعة.

تتألف لجنة المراجعة من الأعضاء التالية أسمائهم ممن تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ٢٠١٩/٩/٢٥ م :

أعضاء لجنة المراجعة:

الاسم	المنصب
محمد علي محمد الحوقل	الرئيس
سليمان أحمد سليمان أبو تايه	عضو
محمد طاهر عبد الكريم اللوزي*	عضو
صالح مقبل عبد العزيز الخلف*	عضو

* تم إعادة تشكيل اللجنة وزيادة عدد الأعضاء إلى (٤) بدلاً من (٣) وذلك بتاريخ ٢٠١٨ - ١٠ - ٢٠ م

المؤهلات والخبرات لأعضاء اللجنة

محمد علي محمد الحوقل، رئيس لجنة المراجعة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير في إدارة الأعمال / جامعة ويسكونسن وايت ووتر / الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨٩م بكالوريوس في إدارة أعمال / جامعة كونكورديا / بورتلاند / أوريغون بالولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨٥م
المناصب الحالية	٢٠١٨م إبريل - الآن عضو مجلس إدارة / البنك الأهلي - شركة مساهمة ٢٠١٨م مايو - الآن رئيس لجنة المراجعة / البنك الأهلي - شركة مساهمة ٢٠١٦م - الآن رئيس لجنة المراجعة / رئيس لجنة الأصول والخصوم وعضو لجنة الإئتمان / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٦م - ٢٠١٨م عضو مجلس إدارة / شركة النايغات للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٦م - ٢٠١٧م المدير العام والرئيس الإقليمي لمجموعة الخدمات المصرفية / مجموعة سامبا المالية / لمنطقة الوسطى - شركة مساهمة ٢٠٠٣م - ٢٠١٦م مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية للشركات / مجموعة سامبا المالية - شركة مساهمة ٢٠٠٣م - ٢٠٠٧م المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى / مجموعة الخدمات المصرفية للشركات / البنك الهولندي - شركة مساهمة ١٩٩٧م - ٢٠٠٣م رئيس قسم / مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار / البنك السعودي الأمريكي - شركة مساهمة ١٩٩٥م - ١٩٩٧م مدير علاقات أول / الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار / البنك السعودي الأمريكي - شركة مساهمة ١٩٩٢م - ١٩٩٥م مدير علاقات / الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار / البنك السعودي الأمريكي - شركة مساهمة ١٩٩٠م - ١٩٩٢م مسؤول الإنتاج ورئيس وحدة / مجموعة إدارة الخدمات / البنك السعودي الأمريكي - شركة مساهمة

سليمان أحمد سليمان أبو تايه، عضو لجنة المراجعة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	شهادة محلل مالي معتمد (المستوى ١) / معهد المحللين الماليين المعتمدين / الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠١٠م شهادة (CMEI) / هيئة السوق المالية / المملكة العربية السعودية ٢٠٠٩م شهادة محاسب قانوني معتمد / مجلس كاليغورنيا للمحاسبة / الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٤م بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية / المملكة الأردنية الهاشمية ١٩٩٨م
المناصب الحالية	٢٠١٢م - الآن رئيس قسم المحاسبة والمالية / المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات (ICIEC) ٢٠١٢م - الآن عضو / البنك الإسلامي للتنمية
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٦م - ٢٠١٢م المدير المالي / شركة فالكيم للخدمات المالية - شركة مساهمة مقفلة ٢٠٠٤م - ٢٠٠٦م مدير وحدة المحاسبة الإدارية / بنك البلاد - شركة مساهمة ٢٠٠٣م - ٢٠٠٤م مدقق خدمات مخاطر الأعمال / أرنست ويونغ - شركة مساهمة مقفلة ١٩٩٩م - ٢٠٠٣م مدقق داخلي / مؤسسة العجيمي

صالح مقبل عبد العزيز الخلف، عضو لجنة المراجعة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA) ١٩٩٩م الزمالة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) ١٩٩٥م المعهد الاقتصادي بولدر كولورادو ١٩٩٤م بكالوريوس محاسبة / جامعة الملك سعود ١٩٩٢م
المناصب الحالية	٢٠١٦م - الآن مكتب الخلف محاسبون ومراجعون قانونيون - المملكة العربية السعودية ٢٠١٦م - الآن عضو لجنة المراجعة / شركة هرفي - شركة مساهمة ٢٠١٥م - الآن عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة / شركة الراجحي الدولية للاستثمار - شركة مساهمة مقفلة ٢٠١٥م - الآن عضو لجنة المراجعة / أوقاف نورة الملاحي
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٦م - ٢٠١٧م عضو لجنة المراجعة / مجموعة سامبا المالية - شركة مساهمة ٢٠١٦م - ٢٠١٨م المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية / شركة المياه الوطنية - شركة مساهمة ٢٠٠٣م - ٢٠٠٨م مدير إدارة السياسات والإجراءات / شركة الاتصالات السعودية - شركة مساهمة ٢٠٠١م - ٢٠٠٣م مدير مراجعة / شركة الاتصالات السعودية - شركة مساهمة ٢٠٠١م - ٢٠٠٣م مدير عمليات المتاجرة والتفصيل / مصرف الراجحي - شركة مساهمة ١٩٩٣م - ٢٠٠١م مراجع داخلي رئيسي / صندوق التنمية الصناعية السعودي ١٩٩٢م - ١٩٩٩م مراجع حسابات مجموعة المحاسبين العالميين/ برايس ووتر هاوس كوبرز (PwC) - شركة مساهمة مقفلة

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون هذه اللجنة من (٤) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة.
وقد عقدت اللجنة (٥) اجتماعات خلال العام ٢٠١٨م ولم يطرأ على هذه اللجنة أي تعديل فيما يخص الأعضاء:

م	الاسم	العضوية	تواريخ اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافأة لعام ٢٠١٨م					المجموع	نسبة الحضور
			٠٤/١٩	٠٥/١٧	٠٥/٢٩	٠٨/٠٥	٠٩/٠٦		
١	محمد بن طاهر اللوزي*	رئيساً	-	-	-	-	√	١	٢٠٪
٢	عبد العزيز بن سعود البليهد*	عضواً	√	√	√	√	√	٥	١٠٠٪
٣	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	√	√	٥	١٠٠٪
٤	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	√	√	√	√	٥	١٠٠٪

*قدم الأستاذ / عبد العزيز البليهد استقالته من رئاسة اللجنة مع استمراره في عضويتها وتم تعيين الأستاذ / محمد طاهر اللوزي رئيساً لها بتاريخ ١٧ - ١٠ - ٢٠١٨م

تتولى لجنة الترشيحات المكافآت مهام ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ووضع سياسة المكافآت لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء الإدارة العليا و تشمل مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- اقتراح سياسات ومعايير واضحة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ترشيح الأشخاص الراغبين في عضوية مجلس الإدارة وعرضهم على الجمعية العامة.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء المجلس وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالأمانة ومع مراعاة ما ورد في لائحة حوكمة الشركات من شروط وأحكام وما تقرره الهيئة من متطلبات.
- إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وشغل وظائف الإدارة التنفيذية.
- تحديد الوقت الذي يتعين على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات اللازمة من المهارات أو الخبرات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ووظائف الإدارة التنفيذية.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقديم التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- التحقق من استقلال الأعضاء المستقلين سنوياً وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة في شركة أخرى.
- وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين.
- وضع الإجراءات الخاصة الواجب إتباعها في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- نشر إعلان الترشح في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق وفي أي وسيلة أخرى تحددها الهيئة من أجل دعوه الراغبين بالترشح لعضوية مجلس الإدارة على أن يظل باب الترشح مفتوحاً مدة شهر على الأقل من تاريخ الإعلان.
- إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء والإفصاح عنها والتحقق من تنفيذها كما يجب أن يراعى في هذه السياسة ما يلي:
- انسجامها مع استراتيجية الشركة وأهدافها.
- أن تغذم المكافآت بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة وتنميتها على المدى الطويل.
- أن تحدد المكافآت بناءً على المستوى الوظيفي والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغليها والمؤهلات العلمية والخبرات العملية والمهارات ومستوى الأداء.
- انسجامها مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى الشركة.
- الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد قيمة المكافآت مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.
- إستقطابها الكفاءات المهنية والمحافظة عليها وتحفيزها.
- الحالات التي يتم بموجبها إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها تقرر بناءً على معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.
- تنظيم منح أسهم في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية سواء أكانت إصداراً جديداً أم أسهماً مشتراه من قبل الشركة.
- توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها وبيان أي انحراف جوهري عن هذه للسياسات.
- المراجعة الدورية لسياسة المكافآت وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المرجوه منها.
- التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.
- القيام بالأعمال الأخرى ذات العلاقة بناءً على طلب مجلس الإدارة.

تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة لائحة عمل لجنة المكافآت والترشيحات على أن تشمل هذه اللائحة ضوابط وإجراءات عمل اللجنة ومهامها وقواعد اختيار أعضائها ومدة عضويتهم ومكافآتهم تتألف لجنة المكافآت والترشيحات من ثلاثة أعضاء على الأقل من المساهمين أو من غيرهم على أن يكون من بينهم عضو مستقل على الأقل .
تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٥م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٥م :

الاسم	المنصب
محمد طاهر عبد الكريم اللوزي*	الرئيس
عبد العزيز سعود عمر البليهد*	عضو
فهد صالح محمد المسبحي	عضو
بندر محمد أحمد البيز	عضو

*تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ ١ - ١٠ - ٢٠١٨م وذلك باستقالة الأستاذ / عبدالعزيز سعود البليهد من رئاستها مع الإستمرار في العضوية وتعيين الأستاذ / محمد طاهر اللوزي رئيساً للجنة .

المؤهلات والخبرات للأعضاء المذكورة في مؤهلات وخبرات مجلس الإدارة

لجنة المخاطر

تتكون هذه اللجنة من (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة على أن يكون الرئيس وغالبية الأعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ويُشترط أن يتوافر في أعضائها مستوى ملائم من المعرفة بإدارة المخاطر والشؤون المالية يختارهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن ثلاث (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدة مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة.

و تجتمع لجنة المخاطر بصفة دورية كل أربعة أشهر على الأقل وكلما دعت الحاجة إلى ذلك وقد عقدت اللجنة (٦) اجتماعات لعام ٢٠١٨م -

م	الاسم	العضوية	تواريخ اجتماعات لجنة المخاطر لعام ٢٠١٨م						المجموع	نسبة الحضور
			٢٠١٧/٠٢	٢٠١٨/٠٤	٢٠١٨/٠٧	٢٠١٨/١١	٢٠١٨/٠٩	٢٠١٨/٠٣		
١	عطا حمد البيوك	رئيساً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	١٠٠٪
٢	نواف بن عبد الله الفوزان	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	١٠٠٪
٣	بندر بن محمد البيز	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	١٠٠٪

مهام ومسؤوليات لجنة المخاطر:

وضع استراتيجيات وسياسات شاملة لإدارة المخاطر تتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناء على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.

تحديد مستوى المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والحفاظ عليه والتحقق من عدم تجاوز الشركة له.

الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعالية نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة من أجل تحديد أوجه القصور بها.

إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري من خلال إجراء اختبارات التحمل .

إعداد تقارير مفصلة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة.

تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.

مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

التحقق من استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

التأكد من استيعاب موظفي إدارة المخاطر للمخاطر المحيطة بالشركة والعمل على زيادة الوعي بثقافة المخاطر والحد منها.

مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل قد تؤثر في إدارة المخاطر في الشركة.

تتألف لجنة إدارة المخاطر من الأعضاء التالية أسمائهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ ٢٠١٦/٠٩/٢٥م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٥م:

أعضاء لجنة المخاطر

الاسم	المنصب
عطا حمد محمد البيوك	الرئيس
بندر محمد أحمد البيز	عضو
نواف عبد الله علي الفوزان	عضو

المؤهلات والخبرات للأعضاء مذكورة في مؤهلات وخبرات مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

تتكون هذه اللجنة من (٤) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة من بين أعضائه لمدة لا تزيد عن (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدة مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء عضوية مجلس الإدارة.

وعقدت اللجنة (٦) اجتماعات خلال العام ٢٠١٨م -

م	الاسم	العضوية	تواريخ واجتماعات اللجنة التنفيذية لعام ٢٠١٨م						المجموع	نسبة الحضور
			٢٠١٨/٠٢	٢٠١٨/٠٧	٢٠١٨/١٠	٢٠١٨/١١	٢٠١٨/١٢	٢٠١٨/٠١		
١	عبد العزيز بن سعود البليهد	رئيساً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	١٠٠٪
٢	عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	١٠٠٪
٣	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	١٠٠٪
٤	بندر بن محمد البيز	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	١٠٠٪

تهدف اللجنة التنفيذية إلى مساعدة الرئيس التنفيذي في القيام بالإنشطة والمهام التي كلفه بها مجلس الإدارة من أجل ضمان كفاءة عمليات الشركة ولها الحق في ممارسة جميع السلطات الممنوحة لها من مجلس الإدارة ومنها:

- مراجعة استراتيجيات الشركة وأهدافها وتقديم توصياتها بشأنها.
- مراجعة خطط الأعمال المقترحة على المدى البعيد والخطط المالية والتشغيلية، وتقديم توصياتها لمجلس الإدارة.
- اعتماد خطط الأعمال والخطط المالية والتشغيلية قصيرة ومتوسطة الأجل المقترحة بما يتماشى مع خطط الشركة طويلة الأجل المعتمدة.
- مراجعة منتجات التمويل الإسلامي والتسهيلات البنكية واعتماد جميع المنتجات والأعمال الجديدة.
- الموافقة على الحدود الائتمانية التي تتجاوز سلطة لجنة الائتمان بموجب جدول الصلاحيات.
- الموافقة على عمليات شطب الديون المشكوك في تحصيلها.
- مراجعة واعتماد الميزانية السنوية للموظفين والنفقات التشغيلية والبرأسمالية.
- مراجعة توصيات مجلس الإدارة بشأن المشاريع المشتركة والاتفاقيات والاستحواذات والتصفية بما يتماشى مع خطط الأعمال والخطط المالية والتشغيلية طويلة الأجل.
- تقييم وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق ببيع أو تأجير أو تبديل ممتلكات الشركة أو موجوداتها.
- الموافقة على تأسيس مكاتب فرعية تماشياً مع الاستراتيجيات المعتمدة للشركة وخطط الأعمال والخطط المالية والتشغيلية طويلة الأجل.
- الموافقة على سياسات وإجراءات الشركة باستثناء تلك المتعلقة بالمحاسبة والالتزام والتي يتم مراجعتها من قبل لجنة المراجعة.
- تقديم توصيات لمجلس الإدارة بشأن خطط الاستثمار بما في ذلك استثمار فائض أموال الشركة.
- استلام ومناقشة التقارير الواردة من الإدارة بشأن المراسلات القانونية والتقاضي أو المسائل الهامة والتوصية لمجلس الإدارة باتخاذ الإجراءات اللازمة.
- مراقبة أداء الشركة ووحدات أعمالها الفردية، وطلب إيضاحات وتفسيرات بشأن أي انحراف عن الخطط والميزانية المعتمدة.
- دراسة المعلومات بشأن الأداء من خلال ملاحظات وتعليقات الأطراف المعنية وإجراء المقارنة المعيارية مع المنظمات والأنشطة المماثلة.
- أي مهام أخرى قد يفوضها بها مجلس الإدارة من وقت لآخر.

تتألف اللجنة التنفيذية من الأعضاء التالية أسمائهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٤م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ٢٠١٩/٩/٢٥م:

أعضاء اللجنة التنفيذية

الاسم	المنصب
عبد العزيز سعود عمر البليهد*	الرئيس
عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	عضو
فهد صالح محمد المسبحي	عضو
بندر محمد أحمد البيز	عضو

*قدم الاستاذ / سعود بن هويلم الدوسري، استقالته من رئاسة اللجنة وتم تعيين الأستاذ / عبد العزيز بن سعود البليهد رئيساً للجنة بتاريخ ١٨ - ١٠ / ٢٠١٨م.

المؤهلات والخبرات للأعضاء المذكورة في مؤهلات وخبرات مجلس الإدارة

لجنة الائتمان

تتكون هذه اللجنة من (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة، وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة.

وقد عقدت اللجنة (٤) اجتماعات خلال العام ٢٠١٨م -

٢٥	الاسم	العضوية	تواريخ و اجتماعات لجنة الائتمان لعام ٢٠١٨م				المجموع	نسبة الحضور
			٠٤/٠٨	٠٥/١٥	٠٥/٢٧	٠٦/٠٥		
١	سعود بن هويلم الدوسري	رئيساً	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠٪
٢	محمد بن علي الحوقل	عضواً	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠٪
٣	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠٪

تتولى لجنة الائتمان مسؤولية الإشراف على عمليات الائتمان ومراجعتها بما في ذلك الأهداف الائتمانية ومخاطر الائتمان وسياسات الائتمان والضوابط والإجراءات ومراجعة التعرض لمخاطر الائتمان ولها ممارسة جميع السلطات الممنوحة لها من مجلس الإدارة (على ألا تتعارض سلطة اللجنة مع السلطات التي يحتفظ بها مجلس الإدارة ككل) ومنها:

- الإشراف والرقابة على الأنشطة الائتمانية للشركة نيابةً عن مجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات الائتمان والتأكد من إبلاغ المجلس بأية مخالفات أو استثناءات حتى يوصي باتخاذ الإجراءات التصحيحية ذات العلاقة.
- وضع حدود ائتمانية للعملاء والحصول على موافقات الإدارة على منتج التمويل الإسلامي المقدم للعملاء من الأفراد ومن المنشآت الصغيرة والمتوسطة (وتحديدها ضمن الصلاحيات) وعند تجاوز الحدود الائتمانية تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد حدود الائتمان بالإضافة للمراجعة الدقيقة لطلبات الائتمان الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة في ضوء القيود المفروضة عليها وتوصيات مدير الائتمان ومن ثم إصدار القرارات النهائية إما بقبولها أو رفضها.
- تحديد الشروط ووضع سياسة الشطب ومنح الموافقات ذات العلاقة بالذمم المستحقة للأقساط وأي تغييرات موصى بها.
- وضع تصنيفات العملاء (على سبيل المثال وفقاً لمجموعات العملاء والقطاعات المختلفة والموقع الجغرافي وأنواع المنتجات.. إلخ) ومعايير تقييم العملاء التي سيتم استخدامها في تسعير منتجات الشركة وإعداد حدود التركيز / التعرض للمخاطرة.
- تقديم توجيهات للإدارة (حيثما كان ذلك ضرورياً) لإعداد تقرير تحليل مخاطر الائتمان ومراجعة المخاطر الائتمانية للمحافظة بشكل دوري ومراجعة وتقييم المعلومات ذات العلاقة بالمخاطر الائتمانية للشركة بما في ذلك منتجات التمويل الإسلامي المصنفة بشكل سلبي ومنتجات التمويل الإسلامي عالية المخاطر وحدود منتجات التمويل الإسلامي ومراقبة منتج التمويل الإسلامي المتعثر مناقشة المشاكل وتعثرات منتج التمويل الإسلامي مع إدارة الائتمان وتقديم التوصيات والموافقة على إعادة جدولة الديون.
- وضع سياسة الضمانات والقواعد الخاصة بالتعديل بما يتماشى مع الإرشادات التوجيهية لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- مراجعة عملية الائتمان بما في ذلك استراتيجيات وسياسات وضوابط وأنظمة إدارة مخاطر الائتمان بالشركة التأكد من أن الأنظمة التي يضعها مجلس الإدارة لتحديد وتقييم وإدارة ومراقبة منتج التمويل الإسلامي مصمم ومستخدَم بفعالية.
- التأكد من أرشفة الطلبات الائتمانية وملفات العملاء بشكل سليم وضمان سرية المعلومات.
- أي مهام أو مسؤوليات أخرى يتم تفويض اللجنة بها صراحةً من وقت لآخر من قبل المجلس أو كما هو ضروري لرصد وتحسين عمليات الائتمان.
- تتألف لجنة الائتمان من الأعضاء التالية أسمائهم الذين تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ٢٠١٩/٩/٢٥م:

أعضاء لجنة الائتمان

الاسم:	المنصب
سعود هويمل فراج الدوسري	الرئيس
محمد علي محمد الحوقل	عضو
فهد صالح محمد المسبحي	عضو

ملاحظة: المؤهلات والخبرات للأعضاء مذكورة في مؤهلات وخبرات مجلس الإدارة ما عدا العضو / محمد علي محمد الحوقل مذكور في مؤهلات وخبرات "لجنة المراجعة"

لجنة الأصول والخصوم

تتكون هذه اللجنة من (٤) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يختارهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمحد مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة .
وقد عقدت اللجنة (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠١٨م: -

٢٠	الاسم	العضوية	تواريخ اجتماعات لجنة الأصول والخصوم لعام ٢٠١٨م				المجموع	نسبة الحضور
			٢٠١٨/٤	٢٠١٨/٩	٢٠١٨/١٠	٢٠١٨/١٢		
١	محمد بن علي الحوقل	رئيساً	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
٢	عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
٣	صالح بن سليمان العمير	عضواً	✓	✓	✓	٠	٣	٪٧٥
٤	عارف احمد	عضواً	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠

مهام ومسئوليات لجنة الأصول والخصوم:

- وضع سياسة ملائمة لإدارة الأصول والخصوم.
- تطوير عملية تحديد وتقييم وإدارة المخاطر التي قد تؤثر على موجودات ومطلوبات الشركة بما في ذلك تحديد مستويات تحمل الشركة للمخاطر المتعلقة بموجوداتها ومطلوباتها.
- مراجعة وضع السيولة بشكل دوري ومراقبة أنشطة إدارة السيولة التي تقوم بها الشركة بما في ذلك أنشطة البيع والإقراض والائتمان والتحصيلات.
- التأكد من موثمة الأنشطة والإجراءات التي تقوم بها أقسام الشركة مع استراتيجية إدارة الأصول والخصوم .
- مراجعة أسعار منتجات الشركة ومدى تأثير أرباح الشركة بتغير أسعار الفائدة في السوق.
- مراجعة الاتجاهات الاقتصادية بشكل عام وتقديم المشورة بشأن اتجاهات الأسواق والمنافسات واللوائح التنظيمية والمسائل الأخرى التي قد تؤثر على مخاطر السيولة والتقلبات في الأصول والخصوم أو الدخل أو الأرباح التي تواجهها الشركة.
- التأكد من أن الشركة تضع ضوابط داخلية كافية للحفاظ على كفاية ومعالجة عملية إدارة المخاطر بمطلوبات الشركة بما في ذلك دور الإدارة في هذه العملية. وتشكل هذه الضوابط الداخلية جزءاً لا يتجزأ من نظام الرقابة الداخلية للشركة وتتم مراقبتها من قبل قسم التدقيق الداخلي (استعانت شركة النايغات بشركة (كي بي إم جي) للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي).
- إعداد ومراجعة خطة طوارئ للتأكد من استعداد الشركة لمواجهة أي أزمة تتعلق بمخاطر السيولة.
- مراجعة الأهداف والأنشطة والسياسات وتوجيهات الاستثمار الموصى بها من قبل الإدارة وإعتمادها.
- مراقبة أنشطة الاستثمار التي تقوم بها الإدارة كالشراء والبيع والصرف وباقي الأنشطة المتعلقة باستثمارات الشركة.
- اجراء تقييم دوري لهيكل رأس مال الشركة والاشراف على وضع توجيهات طويلة الأجل له.
- تقديم الملاحظات والتعليقات بشأن الميزانيات (من منظور مخاطر السيولة).
- أداء أي مهام أخرى قد يفوضها بها المجلس من وقت لآخر.

مراجعة تقارير الإدارة التالية

- التقرير الاقتصادي عن طريق التحليل وإيداء الرأي بشأن السوق بما في ذلك العوامل الاقتصادية مثل معدلات الربح والتضخم وأسعار الصرف ومؤشرات السوق الرئيسية والسياسات الاقتصادية إلخ.
- التقرير المالي الذي يتضمن بيانات عن أبرز المسائل المالية وتحديثات وتحليلات التباين للميزانية العمومية.
- مراجعة مخاطر السيولة وتقديم ملخص بوضع السيولة في الشركة وتوقعات التدفقات النقدية.
- تقرير مراجعة مخاطر معدل الربح بما في ذلك ملخص بربحية جميع المنتجات.

تتألف لجنة الأصول والخصوم من الأعضاء التالية أسمائهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٥م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٥م:

أعضاء لجنة الأصول والخصوم

الاسم:	المنصب:
محمد علي محمد الحوقل	الرئيس
عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	عضو
صالح ناصر سليمان العمير	عضو
عارف أحمد محمد معين الدين	عضو

ملاحظة: المؤهلات والخبرات للأعضاء مذكورة في مؤهلات وخبرات مجلس الإدارة ماعدا السيد/ عارف فيما يلي السيرة الذاتية

عارف أحمد محمد معين الدين، عضو لجنة الأصول والخصوم	
ماجستير إدارة الأعمال / كلية مانشستر للأعمال – مانشستر / المملكة المتحدة ٢٠١٤م بكالوريوس حقوق/ جامعة اندهرا – فيسخاباتنام / الهند ١٩٩٢م الزمانة المعتمدة / المعهد الهندي للمصارف- بومباي / الهند ١٩٨٨م ماجستير الآداب / جامعة العثمانية – حيدر أباد / الهند ١٩٨٧م بكالوريوس الآداب / جامعة العثمانية – حيدر أباد / الهند ١٩٨٥م	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
٢٠١٢م – الآن المدير المالي / شركة النايغات للتمويل – شركة مساهمة مقفلة	المناصب الحالية
٢٠٠٩م – ٢٠١٢م المدير المالي / شركة ماء للاستثمار – شركة مساهمة مقفلة ٢٠٠٤م – ٢٠٠٩م مراقب مالي / بنك الإمارات دبي الوطني – شركة مساهمة ١٩٩٣م – ٢٠٠٤م مسؤول التقارير الخارجية / بنك ساب – شركة مساهمة ١٩٨٤م – ١٩٩٣م مسؤول قسم الخدمات المصرفية الدولية / بنك اندهارا مومباي	الخبرة العملية السابقة

اللجنة الاستراتيجية

تم تشكيل اللجنة بتاريخ ١ - ٢٠١٨م وتتكون هذه اللجنة من (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة من بين أعضائه لمدة لا تزيد عن (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بانتهااء عضوية مجلس الإدارة.

وعقدت اللجنة (١) اجتماع واحد خلال العام ٢٠١٨م: -

٢٠	الاسم	العضوية	تواريخ واجتماعات اللجنة الإستراتيجية لعام ٢٠١٨م		المجموع	نسبة الحضور
			١٠ / ٢١			
١	سعود بن هويلم الدوسري	رئيساً	✓		١	٪١٠٠
٢	عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً	✓		١	٪١٠٠
٣	محمد بن طاهر بن عبد الكريم اللوزي	عضواً	✓		١	٪١٠٠

مهام ومسؤوليات اللجنة الاستراتيجية:

- مناقشة جميع الأمور التي من المتوقع أن يكون لها أثر ملموس على استراتيجيات الشركة طويلة المدى مع المدير التنفيذي للشركة والإدارة العليا واللجان ذات العلاقة.
- عمل توصيات لموافقة مجلس الإدارة بالأمور التي تتعلق بمبادرات الشركة الاستراتيجية.
- مساعدة الإدارة في مسؤولياتها الإشرافية المتعلقة بالاستراتيجية طويلة المدى للشركة والمخاطر والفرص المتعلقة بالاستراتيجية والقرارات الاستراتيجية المتعلقة بالاستثمارات والاستحواذات والتصفيات من قبل الشركة.
- التنسيق مع اللجان ذات العلاقة لضمان تنفيذ استراتيجية الشركة.
- مراجعة مخاطر وفرص الاستراتيجية المكتشفة أثناء تقييم المخاطر الاستراتيجية ومدى تأثير الأنشطة التنافسية الناشئة مع الأوضاع الاقتصادية العالمية.
- العمل مع قيادات الشركة للإشراف على تطوير استراتيجية الاستحواذ التي تتماشى مع استراتيجية الشركة طويلة المدى وإجراءات خاصه بكيف ومتى تصنع القرارات المتعددة بخصوص عمليات الاستحواذ الكبرى وتنفيذ العمليات وتطبيقها في فترة ما بعد الاستحواذ، الدمج ومراقبة المعايير المحددة.
- مراجعة إجراءات الشركة والتوصية والموافقة على عمليات الاستحواذ تقوم بعمل توصيات لمجلس الإدارة بمختلف المستويات من الصلاحيات خلال عملية الاستحواذ.
- العمل مع الرئيس التنفيذي وقيادات الشركة للإشراف على التوصيات المقدمة لمجلس الإدارة لبعض القرارات الاستراتيجية المتعلقة باحتمال الخروج من بعض المجالات الحالية الدخول في مجالات جديدة، الاستحواذ، الشركات المشتركة، الاستثمارات أو التصرف بالشركات والأصول.
- تقييم أداء العمليات ومقارنة الأداء بمؤشرات خطة الاستحواذ المستهدفة.

أعضاء اللجنة الاستراتيجية.

الاسم	المنصب
سعود هويلم فراج الدوسري	الرئيس
عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	عضو تنفيذي
محمد طاهر عبد الكريم اللوزي	عضو

ملاحظة: المؤهلات والخبرات للأعضاء مذكورة في مؤهلات وخبرات مجلس الإدارة

إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال

يخضع قطاع التمويل بالملكة لتنظيم مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث أنها أصدرت أنظمة وتعليمات لتنظيم هذا القطاع بشكل أكثر شمولية كنظام الإيجار التمويلي ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والتي تم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ ١٠/١٤٣٣هـ (الموافق ٢٠١٢/٠٨/٣١م) ودخلت حيز التنفيذ بعد مرور (٩٠) يوماً على نشرها في الجريدة الرسمية بالإضافة إلى مبادئ التمويل المسؤول للأفراد الصادر عن مؤسسة النقد بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٢هـ (الموافق ٢٠١٨/٠٥/١٦م).

تُلزم أنظمة التمويل ولوائحه التنفيذية جميع الشركات التي تمارس أعمال التمويل في المملكة العربية السعودية الحصول على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي وقد منحت هذه الأنظمة الشركات فترة سماح مدتها سنتان من تاريخ سريانها ويجب أن تكون جميع شركات التمويل قد تقدمت قبل نهاية يوم ٢٠١٥/٠٢/٨هـ الموافق ٢٠١٣/١٢/٣١م بطلبات الترخيص مرفقاً بها خطة العمل التي توضح كيفية تكيف أعمالها لتمثل لهذه الأنظمة أو للخروج من السوق المالي السعودي.

قسم التدقيق الداخلي

هو قسم مستقل يندرج تحت لجنة المراجعة يقوم بتقديم المشورة بأعمال التدقيق الداخلي بشكل مستقل وموضوعي بهدف إضافة قيمة مضافة للشركة وتحسين عملياتها والذي بدوره يساعد في تحقيق أهداف الشركة من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتطوير فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة. وقد قررت الشركة الاستعانة بشركة (كي بي إم جي) إحدى الشركات العالمية الكبيرة للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي لضمان كفاءة العمل.

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر بالشركة هي عبارة عن إدارة مستقلة تدرج تحت لجنة المخاطر تقوم بمراقبة مخاطر الائتمان (للشركات والأفراد) ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية بالإضافة إلى جميع المخاطر التي يتم التنويه عنها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. كما أن إدارة المخاطر تقوم بتطوير وتفعيل السياسات والإجراءات وقياس وتقييم مدى قابلية الشركة لتحمل المخاطر، ومن مهام إدارة المخاطر تطوير وتفعيل جميع السياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر التشغيلية وإعداد خطة لها لتنفيذ عمليات تقييم المخاطر تماشيًا مع خطة التقييم التي تم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر، أيضاً من مهام إدارة المخاطر مراجعة جميع سياسات الشركة والتأكد من الرقابة كما أن إدارة المخاطر مسؤولة عن تقديم تقرير للمخاطر بشكل دوري (ربع سنوي) لأعضاء لجنة المخاطر وأعضاء مجلس الإدارة يتضمن تحليل المخاطر التي تواجهها الشركة للحد من المخاطر المستقبلية. تلتزم إدارة المخاطر بتطوير آلية المخاطر للشركة وجعلها أكثر فعالية وقابلية لتفادي المخاطر المحتملة في المستقبل والتي تؤثر على الشركة سلباً. نظراً أن الشركة تعمل في بيئة ديناميكية شديدة التنافسية، فقد ركز خلال السنة قيد المراجعة على إدارة مجموعة من المخاطر تتضمن المخاطر الرئيسية التي حددتها الشركة:

مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي تتعرض لها الشركة، وتتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر لعملية مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية، وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء، وتزداد المخاطر الائتمانية نتيجة التدهور العام في الأوضاع الاقتصادية المحلية أو العالمية أو في النظام المالي بشكل عام، وقد تؤثر أي من هذه العوامل على قيمة أصول الشركة وإمكانية تحصيلها مما يتطلب زيادة مخصصات الشركة للديون المعدومة والمشكوك تحصيلها مقابل قيمة الأصول التمويلية والضمانات. إذا أخفقت الشركة في الحفاظ على الجودة الائتمانية لعملياتها التمويلية، فسوف ترتفع المخصصات التي تغطي خسائر عمليات التمويل وسوف ترتفع مستويات التعثر في السداد وشطب الديون، وهي أمور سيكون لها تأثير سلبي على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. تقوم بشكل منهجي بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل بناء على عوامل كمية ونوعية، ما يساعدنا على الحفاظ على محفظة تمويل قوية. كما تستطيع الشركة اتخاذ التدابير التصحيحية عن طريق إجراء مراجعات دورية للقروض من أجل كشف نقاط الضعف.

مخاطر السوق والسيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها واستبدال أموال عند سحبها دون تكبد خسائر غير مقبولة، مما يضر بسمعة الشركة. علماً بأن الشركة معرضة لمخاطر السيولة وذلك عند عدم توفر سيولة كافية للشركة للوفاء بالتزاماتها، هذه المخاطر تقتزن بالعمليات المصرفية ويمكن أن تزداد حدتها بسبب عدد من العوامل المحددة، ومن بينها أي اختلاف جوهري في تواريخ الاستحقاق بين موجودات الشركة ومطلوباتها، كذلك الإفراط في الاعتماد على مصدر تمويل معين (وهذا يشمل الاعتماد على تمويل قصير الأجل أو طويل الأجل أو قطاع معين)، والتغيرات في التصنيفات الائتمانية، أو الظواهر السوقية مثل مشكلات سوق التمويل الحادة والكوارث الكبرى. هذا كله من شأنه أن يؤدي إلى عدم قدرة الشركة على إدارة مخاطر السيولة، كأن تصبح غير قادرة لأي سبب من الأسباب على توفير التمويل أو النقد المطلوب والكافي للوفاء بالتزاماتها، مما سيؤدي إلى التأثير بشكل سلبي على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. قامت الشركة بوضع سياسة للسيولة وتخصيص مبلغ كاحتياطي لمخاطر السيولة المحتملة، وبناء على إيصاحات الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات المالية كما تم تحليلها من قبل الإدارة، ترى الشركة أنها غير معرضة لمخاطر السيولة.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية تعتبر سيناريوهات المخاطر التشغيلية ذات طبيعة خاصة و تنتج المخاطر التشغيلية والخسائر المترتبة عليها بسبب الاحتيال (الخارجي أو الداخلي) أو أخطاء الموظفين أو عدم توثيق المعاملات على الوجه الصحيح وفقاً للمتطلبات النظامية ووفق سياسة الشركة الداخلية، أو عدم الحصول على الموافقات الداخلية اللازمة أو عدم الالتزام بالمتطلبات التنظيمية واتباع أفضل الممارسات في القطاع، أو أعطال الأنظمة والأجهزة التقنية أو الكوارث الطبيعية أو فشل الأنظمة الخارجية وسيترتب على وقوع أي من هذه الأحداث تأثير سلبي على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. أظهرت النتائج المجمعة مستويات من المخاطر يمكن إدارتها بينما لم يتم خرق مستويات المخاطر العالية، ما يدل على قدرة الشركة ونهجها المتكامل في تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ومراقبتها

مخاطر التركيز

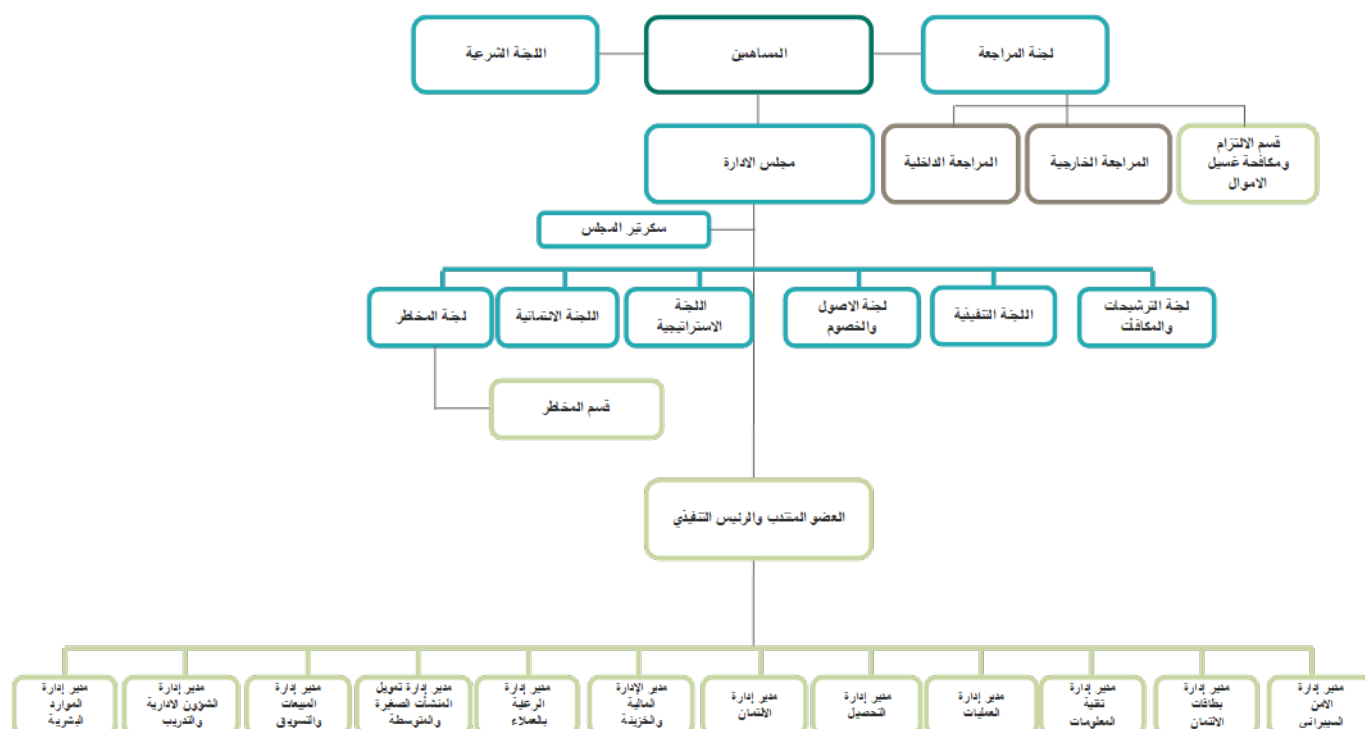
كلما كانت الشركة تقدم خدماتها الي فئة واحدة فقط من العملاء فأنها ستكون أكثر عرضة لمخاطر التركيز حتى من اقل الصدمات التي تحدث في بيئة العمل تعمل الشركة في اماكن متنوعة جغرافياً ويعتمد على ولاء عملائها وخدمة قاعدة متنوعة من العملاء يقلل هذا التنوع من مخاطر التركيز من خلال توفير استقرار اكبر في مواجهة التأثيرات الخارجية، يظل تنوع قاعدة عملائنا قوة حقيقية للشركة فمن خلال فهمنا الشديد لمتطلبات الخدمات التمويلية المختلفة لعملائنا قمنا بتقسيم العملاء الي قسمين:

- عملاء الخدمات للأفراد
- عملاء الخدمات للمؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم

الإدارة التنفيذية

تتألف الإدارة العليا من أعضاء مؤهلين ذوي خبرة يتمتعون بالمعرفة والخبرات اللازمة لإدارة أعمال الشركة بما يتماشى مع أهداف وتوجيهات مجلس الإدارة وأصحاب المصلحة وقد نجحت الشركة في الحفاظ على فريق الإدارة العليا لديها وعملت على تنمية قدرات الموظفين وترقيتهم إلى المناصب العليا فيها.

الهيكل التنظيمي



تفاصيل ملكية الإدارة التنفيذية للشركة

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	عدد أسهم الملكية المباشرة	عدد أسهم الملكية غير المباشرة
عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	٢٠١٤/١٢/١٦	٢,٠٧,٨٧٤	٦٦٠,٤٨٤
عارف أحمد محمد معين الدين	المالية	٢٠١٢/١٢/٢٥	—	—
تركي سليمان صالح العبيد	التسويق والمبيعات	٢٠١٤/١٠/١٥	٤٦,٨٥٠	—
تركي ناصر حمد القحطاني	الموارد البشرية	٢٠١٦/٠٣/١٦	٤٦,٨٥٠	—
سلطان شويط وقيان العتيبي	العمليات	٢٠١٥/٠٨/٢٥	٦٦,٩٢٩	—
حسين محمد سالم الشكرة	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٢٠٠٢/٠٦/١٦	٣٠٧,٤٩٩	—
أحمد إبراهيم فارغ حملي	التدريب والشؤون الإدارية	٢٠١٢/٠٢/١٤	٤٠,١٥٨	—
نورة طلال خليل المهيد	خدمة العملاء	٢٠١٠/١٢/١٨	٣٠٣,١٨٩	—
طارق مبارك سعد اليامي	الاثتمان	٢٠١٦/٠٢/٠١	—	—
نيكل بهاردواج	البطاقات الائتمانية	٢٠١٤/١١/١٦	—	—
سامر قصي خليل قطيش	تقنية المعلومات	٢٠١٠/٠٧/١٧	—	—
حسان طعمه عقل الحقم	التحصيل	٢٠١٤/١٢/٠٧	—	—
أيمن أحمد عبد الكريم الزاير*	الالتزام ومكافحة غسل الأموال	٢٠١٤/٠٦/٠١	٥٣,٥٤٣	—
محمد عبد الرحمن الشامسي*	المخاطر	٢٠١٧/١٠/١٥	—	—
كي بي إم جي**	التدقيق الداخلي (تابعة للجان الشركة)	—	—	—
شاعر	الأمن الإلكتروني (السيبراني)	—	—	—

* الإدارات التابعة للجان الشركة ولا تتبع للرئيس التنفيذي.

** وقد قررت الشركة الاستعانة بشركة (كي بي إم جي) والتي هي إحدى الشركات العالمية الكبيرة للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي لضمان كفاءة العمل.

المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية

الدفعات المسددة للجهات الحكومية	٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)
الزكاة	٧,٣٢٥
الضريبة	٤٢٩
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٢,٩٩٥
تكاليف التأشيرات والإقامات	٥٦٥
رسوم مكتب العمل	٤٣٩
المجموع	١١,٧٥٣

التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين أو المساهمين

لا يوجد أية ترتيبات أو اتفاقيات يقوم بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو مساهمي الشركة بالتنازل عن مصالحه أو التنازل عن حقوقه في الأرباح.

تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأحكام المادة (٦٩) من نظام الشركات

تنص المادة (٦٩) من نظام الشركات التي تحكم التعاملات والعقود التي يكون لعضو المجلس المساهمة مصلحة فيها على ما يلي: - «لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أية مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص من الجمعية العامة العادية يحدد كل سنة وبسنتين من ذلك الأعمال التي تتم بطريق المناقصات العامة إذا كان عضو مجلس الإدارة صاحب العرض الأفضل وعلى عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع ولا يجوز للعضو ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن، ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية عند انعقادها الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها ويرفق بهذا التبليغ تقرير خاص من مراقب الحسابات

وتم إتباع الإجراءات النظامية والالتزام بها في التعاملات ولم يكن للطرف ذو العلاقة حق في التصويت على القرار.

المبلغ (ألف ريال)	نوع العلاقة	طرف ذي علاقة
٤,٠٠٠	صندوق فالكم المتداول للأسهم السعودية (سلة وسيطة)	شركة فالكم للخدمات المالية *
١,١٢٢	عمولة بيع وشراء بواسطة الصندوق (فالكم ٣٠) والإستشارات الأخرى	شركة فالكم للخدمات المالية *
٤٢٧	تقديم خدمات واستشارات زكوي وضريبة للشركة ومتابعة القرارات الزكوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل	مكتب عطا البيوك للمحاسبة والذي تعود ملكيته لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عطا بن حمد البيوك *
٢٧٣	إيجار فرع العليا والمستودعات من شركة فالكم للخدمات المالية	شركة فالكم للخدمات المالية *
٢,٥٩٤	شركة تقدم خدمات تقنية المعلومات	شركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات والذي تعود ملكيته لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / فهد بن صالح المسبحي *
٨,٤١٦		الإجمالي

ويطلب المجلس الموافقة واعتماد ما تم من اعمال وعقود مع أطراف ذوي علاقة والاستمرار و التوصية بالاستمرار به للعام القادم ٢٠١٩ م.

تتلخص المكافآت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بما يلي:

نوع المكافأة	٢٠١٨ (ألف ريال)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقترحة) (*)	٢,٧٠٠
رواتب ومزايا الإدارة (**)	١٥,٧٣١
مكافآت بدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة واللجان	٦٨٦
الإجمالي	١٩,١١٧

* لكل عضو مجلس الإدارة (٣٠٠,٠٠٠ ريال)

** أكبر (٥) من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

أدوات الدين، حقوق خيار، حقوق تمويل

لا توجد لدى الشركة أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحها خلال عام ٢٠١٨م كما لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

السياسات المحاسبية المستخدمة بالشركة

تستخدم الشركة السياسات المحاسبية التي تتفق مع معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين كما يود أن يؤكد مجلس الإدارة على ما يلي: -

- يوجد لدى الشركة دفاتر وسجلات محاسبية بالشكل النظامي ويتم استخدام السياسات المحاسبية المناسبة وفقاً لما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات حول القوائم المالية.
- أن مجلس الإدارة لديه القناعة بأن شركة النايغات تمتلك الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور.
- تستخدم الشركة أحد مكاتب المحاسبة القانونية للقيام بمهام أعمال المراجعة الداخلية في الشركة ويرفع المكتب تقاريره للجنة المراجعة وقد حرصت لجنة المراجعة على التأكد من أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة أعد على أسس سليمة
- تبنت الشركة استخدام المعيار المحاسبي IFRS ابتداء من بداية العام ٢٠١٧م ويتم تطبيقه بغاالية ويؤكد مجلس الإدارة صحة إجراءات الرقابة الداخلية وقامت الشركة بتطبيق هذا المعيار ابتداءً من ١ - ١ - ٢٠١٧م قبل موعد التطبيق اللازم بتاريخ ١ - ١ - ٢٠١٨م.

توزيع الأرباح

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح للمساهمين عن اعمال الشركة وذلك حسب الجدول التالي

نسب الأرباح التي تم توزيعها خلال السنة	إجمالي الأرباح الموزعة	
	٢٠١٨/١١/١	٢٠١٨/٠٦/١
النسبة	٥%	٥%
الإجمالي	٤٢,٥٠٠	٤٢,٥٠٠
	٨٥,٠٠٠	١٠%

المسؤولية الاجتماعية

تشارك شركة النايفات للتمويل في برنامج المسؤولية الاجتماعية الوطنية ومن أهم المشاركات: سداد تمويل بعض العملاء المتعثرين ومن لديهم ظروف مالية قاهرة أو صحية أو عجز وظيفي ولا يشملها نظام التأمين التكافلي تساهم الشركة في مساعدة موظفيها غير السعوديين (المتميزين) في دفع بعض الرسوم الحكومية التي لا يستطيعون دفعها وتحملها. تساهم الشركة في مساعدة بعض المرضى الذين لديهم عجز طبي ولا يتوفر لديهم مصاريف العلاج الجمعيات العامة للمساهمين بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة وأسماء أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات برئاسة رئيس المجلس الأستاذ / سعود بن هويلم الدوسري حسب التالي:

سجل أعضاء مجلس الإدارة للجمعيات العمومية ٢٠١٨ م			
الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول
٢٠١٨ - ١٢ - ٠٥ م	٢٠١٨ - ٠٧ - ٣١ م	٢٠١٨ - ٠٥ - ٠١ م	٢٠١٨ - ٠٢ - ٢٨ م
عبدالعزیز بن سعود البلیهد	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	عبدالعزیز بن سعود البلیهد	عطا بن حمد البیوک
عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم		عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	عبدالعزیز بن سعود البلیهد
فهد بن صالح المسيحي		عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	عبدالعزیز بن سعود البلیهد
		فهد بن صالح المسيحي	

يؤكد مجلس الإدارة

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية
- أنه لا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

قرارات وتوصيات مجلس الإدارة

- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.
- المصادقة على القوائم المالية المدققة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.
- الموافقة على تقرير المراجع الخارجي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.
- المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ارباح عن أعمال الشركة لعام ٢٠١٨ م.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن إدارتهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.
- الموافقة على صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨ م، ومقدارها (٣٠٠) ألف ريال للعضو الواحد بأجمالي مقداره ٢.٧ مليون ريال (مليونين وسبع مائة ألف ريال).
- الموافقة على استمرار (PwC) كمراقب حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٩ م من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة وتحديد أتعابه والتصويت عليه من قبل الجمعية العمومية.
- ويطلب المجلس الموافقة واعتماد ما تم من اعمال وعقود مع أطراف ذوي علاقة والاستمرار فيما تم التوصية بالاستمرار به للعام القادم ٢٠١٩ م

الخاتمة

يود مجلس الإدارة أن يشكر المساهمين على دعمهم المستمر وثقتهم التي تدفع الى المزيد من البذل والعطاء، وكذلك يتقدم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير الى موظفي الشركة على جهودهم المبدولة متمنين المزيد من التقدم والإنجاز والنجاح، كما يشكر مجلس الإدارة مؤسسة النقد العربي السعودي على جهودها في دعم هذا القطاع من خلال تقوية الاسس النظامية والرقابية وزيادة الشفافية بما يخدم شرائح العملاء ويزيد من متانة الاقتصاد السعودي



تقرير الهيئة الشرعية عن أعمال شركة النايفات للتمويل للعام 2018م

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير الهيئة الشرعية لشركة النايفات للتمويل
عن أعمال الشركة للفترة من 1 يناير 2018م إلى 31 ديسمبر 2018م
مقدمٌ إلى الجمعية العمومية

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده محمدٍ وعلى آله وصحبه، وبعد:

فقد عقدت الهيئة الشرعية خلال المدة المذكورة أعلاه عدة اجتماعات، وذلك للنظر في ما يُعرض عليها من عقود ومعاملات واستفتاءات تخص أعمال الشركة.

وقد اطلعت الهيئة الشرعية على التقرير الشرعي الداخلي السنوي للفترة المذكورة أعلاه، والذي أعدته إدارة الرقابة الشرعية الداخلية بالشركة، حيث تناول التقرير كافة أعمال الشركة أثناء ممارستها لتمويل عملائها، وقد اعتمدت إدارة الرقابة الشرعية في تقريرها على فحص عينات ونماذج متعددة لكل نوع من العمليات والمستندات المتعلقة بها.

ومن خلال متابعتنا لما عرض علينا من عقود ومعاملات واستفتاءات خلال الفترة المذكورة، واطلاعنا على التقرير الداخلي لإدارة الرقابة الشرعية، تبين لنا أن الشركة قد التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً للفتاوى والتوجيهات الصادرة من قبلنا.

وبناء على جميع ما تقدم فإن الهيئة الشرعية خلصت إلى ما يلي:

أ. إن العقود والعمليات التي تم إبرامها أو دخلت فيها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م تتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقد التزمت الشركة العمل بالعقود المجازة من قبلنا.

ب. التزمت الشركة بالتعديلات التي وجهت بها إدارة الرقابة الشرعية في جميع أعمالها.

ج. إن عقود الشركة مع البنوك المحلية سواء بالاستثمار أو التحوط أو التمويل قد تمت وفق الضوابط الشرعية.

إن مسؤوليتنا تقتصر على تكوين رأي مستقل استناداً إلى متابعة إدارة الرقابة الشرعية الداخلية لأعمال الشركة، وتقريرها السنوي الذي يتضمن مراجعة جميع أعمال الشركة.

والهيئة تشكر الله تعالى على توفيقه، وتقدر للقائمين على الشركة تعاونهم وحرصهم على وجود جهاز للرقابة الشرعية الداخلية، لمتابعة تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية، ونسأل الله العلي القدير التوفيق والهداية للجميع، والله الموفق...

الهيئة الشرعية

عضو

عبد الرحمن بن عبدالعزيز النفيسة

عضو

د. محمد بن علي القرني

الرئيس

عبدالله بن سليمان المنيع

القوائم المالية وتقرير مراجع
الحسابات عن أعمال شركة
النايفات للتمويل للعام 2018م

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

شركة النافيات 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 مقفلة)

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 وتدفعاتها 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 النافيات 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، إفراداً 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 النافيات 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 النافعات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
٢٧٥,٦١٤	١١١,٢٣١	٤	الموجودات
١١,٣٧١	٨٦,٧٢٩	٤	نقد وما يعادله
١,٥١٧,٥٦٢	١,٤٥٥,٣٨٧	٥	ودائع قصيرة الأجل
٦٠,٥١٤	٥٦,٥٠٣	٦	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٣,٦٩٦	٦,٤٠٥	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٦,٠٠٧	٣٦,٩١٤	٨	موجودات غير ملموسة
١,٩٠٤,٧٦٤	١,٧٥٣,١٦٩		ممتلكات ومعدات
			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 النافيات 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
			المصاريف
(٨٠,١١٦)	(٥١,٩٩١)	١٦	تكاليف تمويل
١,٤٧٨	١٤,١٢٧	٤-٥	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 للتدبير
والرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

إيضاح	رأس المال	زيادة مقترحة في رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٦٠٠,٠٠٠	-	١٩,٦٣٠	١٠٥,٤٣٣	٧٢٥,٠٦٣
تعديلات عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	-	-	(٤٩,٥٥٤)	(٤٩,٥٥٤)
١ يناير ٢٠١٧	٦٠٠,٠٠٠	-	١٩,٦٣٠	٥٥,٨٧٩	٦٧٥,٥٠٩
رأس المال الإضافي	٣٥,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠
مجموع الدخل الشامل	-	-	-	١٦٩,٥٧٨	١٦٩,٥٧٨
مخصص الزكاة للسنة	-	-	-	(٢٣,٩٠٠)	(٢٣,٩٠٠)
١-١١	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	١٦,٩٥٨	(١٦,٩٥٨)	-
١٤	-	-	-	-	-
زيادة مقترحة في رأس المال	-	٢١٥,٠٠٠	(٣٥,٥٦٤)	(١٧٩,٤٣٦)	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٦٣٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	١,٠٢٤	٥,١٦٣	٨٥٦,١٨٧

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 النافعات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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	٧,٨	صافي الدخل للسنة
٢,٦٥٠	-	٧,١٩	تعديلات لبنود 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 لمهارة 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)		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٣٤١)	(٦٧١)	١٢	ذمم دائنة ومستحقات
(٤,٥١٧)	(٧,٣٢٥)	٢-١١	مكافآت لمهارة 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
٤٢٨,٧٠٤	٢٧٩,٣٨٦	١-١٠	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(٥٠٦,١٣٩)	(٥٠٥,٨٠٠)	١-١٠	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	(٨٥,٠٠٠)	٢١	متحصلات من تمويل بنكي إسلامي
(٧٧,٤٣٥)	(٣١١,٤١٤)		سداد تمويل بنكي إسلامي
١١٨,٨٤٤	(١٦٤,٣٨٣)		التوزيعات المدفوعة
١٥٦,٧٧٠	٢٧٥,٦١٤	٤	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٢٧٥,٦١٤	١١١,٢٣١	٤	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يعادله
			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 النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

١- معلومات عامة

تم تسجيل شركة النافيات 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 النافيات 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 النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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 المبذول 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 والمراجعة والإجارة التي تصدرها الشركة مبدئياً 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.

المراجعة

المراجعة هي عبارة عن اتفاقية تبيع بموجبها الشركة إلى العميل سلعة أو أصل ثم 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 النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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 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 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 المتراكم لها كدخل مع أي أرباح/ خسائر عند البيع.

٧-٢ موجودات غير ملموسة

الإثبات والقياس

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المكتونة من قبل الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم 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 تكيدها.

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 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.

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 تكيدها.

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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 تتول إليها الملكية في نهاية فترة الإيجار. ولا يتم استهلاك الأراضي. إن الأعمار الإنتاجية التقديرية للفترة الحالية وفترة 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

٩-٢ 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.

١٠-٢ 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.

١١-٢ 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 وآثار التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

شركة النايغات 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- ١٢ 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 المبدئي 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 النتائج المستقبلية 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 مقفلة)

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 تسبب 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 لستين 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 النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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 مبدئياً 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 تحوّل 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 بخاطر 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 تحوّل 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 تحوّل المخاطر هذه ذات فعالية عالية طوال الفترات المالية التي تخصصت 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 تحوّل المخاطر. وفي ذلك الوقت، بالنسبة للعمليات المتوقعة، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة، المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية، في حقوق الملكية حين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لا يتوقع حدوث المعاملة المتحوطة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة، المثبتة ضمن حقوق الملكية، إلى قائمة الربح أو الخسارة للفترة.

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

(٢) محخص الزكاة وضريبة الدخل - إيضاح ١١

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

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

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

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

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

٤-٥ محصل انخفاض القيمة - بالصافي

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

محصل 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 مقفلة)

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

٦- مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
٣٥,٠٠٠	٢٣,٣٣٣	١-٦,٣-٢١ 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 النايغات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

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

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

المجموع	أثاث ومعدات مكتبية	تحسينات على مباني مستأجرة	تحسينات على مباني مملوكة	أرض مملوكة	
					٢٠١٧
					التكلفة
٤٣,١٨٨	٤,٦٥٣	٦,٠٩٥	٤,٥١٢	٢٧,٩٢٨	١ يناير
١,٠٨٩	٤٣٠	٦٢٤	-	٣٥	إضافات خلال السنة
٤٤,٢٧٧	٥,٠٨٣	٦,٧١٩	٤,٥١٢	٢٧,٩٦٣	٣١ ديسمبر
					استهلاك متراكم
٥,٣٨٨	٢,٧١٣	٢,٦٧٥	-	-	١ يناير
٢,٨٨٢	٨٦٩	١,١١١	٩٠٢	-	المحمل للسنة
٨,٢٧٠	٣,٥٨٢	٣,٧٨٦	٩٠٢	-	٣١ ديسمبر
٣٦,٠٠٧	١,٥٠١	٢,٩٣٣	٣,٦١٠	٢٧,٩٦٣	صافي القيمة الدفترية

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

٩- ذمم دائنة ومستحققات		
٢٠١٧	٢٠١٨	
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	

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

١٠- التمويل البنكي الإسلامي		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
٤٨٧,٦٢٢	٣٣٧,٣١٢	متداول
٤٢٣,٤٨٩	٣٤٧,٣٨٥	غير متداول
٩١١,١١١	٦٨٤,٦٩٧	١-١٠
١,٧٥٣	١,٧٠٤	١-١٠
٩١٢,٨٦٤	٦٨٦,٤٠١	تكلفة التمويل المستحقة
(٦,٥٨٢)	(٤,٦١٠)	نفقات موجلة غير مطفأة - 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 المديونية 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 النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بآلاف 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	المستحق كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٢٩,٣٥٧	٤٩,٩٧١	٢٧٩,٣٨٦	التحصلات/ 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	التحصلات/ 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- مخصص الزكاة

١-١١ كانت حركة مخصص 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)	
-	(٥٣,٣٠٢)	المحول إلى الزكاة المستحقة (للسنوات 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 بالآلاف 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 الزكوي 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 فالكيم القابضة
٢٥,٠٥٨,٢٧٠	٢,٥٠٥,٨٢٧	%٢,٩٥	صندوق فالكيم 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 فالكيم القابضة
١٨,٧٢٠,٠٠٠	١,٨٧٢,٠٠٠	%٢,٩٥	صندوق فالكيم 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
٤,٤١٧	٣,٨٢٣	الإسلامية - إيضاح ١٠-١
٧,٩٣٩	(٦,٣٣٩)	إطفاء نفقات مؤجلة
٣,٤٩٨	٤,٥٣٦	مكاسب عند التقييم العادل للمشتقات إيضاح ١٠
٨٠,١١٦	٥١,٩٩١	رسوم بنكية

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 النايقات 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
٢٠,٠١٩	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 الائجار
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 معكّلة بالريال السعودي

٢٠-١ تسوية المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٠,٠٠٠	٦٠,١٧٩	١ يناير
١٧٩	-	أثر المتوسط المرجح المطلوب لإصدارات الأسهم خلال السنة
٦٠,١٧٩	٦٠,١٧٩	
٢١,٥٠٠	٢١,٥٠٠	إصدار أسهم مجانية خلال السنة
-	٣,٣٢١	أثر الأسهم المصدرة في السنة السابقة ٢٠١٧
٨١,٦٧٩	٨٥,٠٠٠	٣١ ديسمبر

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بآلاف 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:

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

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:

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

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 المتعلقة 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 التعامل 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.

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 النايقات 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 جوهرية 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 كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تقارب قيمها العادلة وبالتالي لا يطلب الإنصاح 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 أخفق عميل لأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يتسبب في إلحاق خسارة مالية للطرف الآخر. يساوي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية. وتحلل إدارة الشركة مخاطر الائتمان في الفئات التالية:

شركة النافيات 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، وتتمثل 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 مستدعية لإيداع الأقساط الشهرية في حساب شركة النافيات. 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 لمتابعة 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. تدبر 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 وتتمثل استراتيجية الشركة في تمويل المواطنين السعوديين وفقا للفئات 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 النايقات 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.

نقد 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. إن 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)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع ٢٠١٨
الموجودات المالية - بعمولة				
دعم مدينة للتمويل الإسلامي - إجمالي				
٢٥٥,٩٦٧	٥٢٦,٧٢١	١,٣٥١,٢٢٩	٢,١٣٣,٩١٧	٧٠,٨٩٠
٧٠,٨٩٠	-	-	-	-
٣٢٦,٨٥٧	٥٢٦,٧٢١	١,٣٥١,٢٢٩	٢,٢٠٤,٨٠٧	-
الموجودات المالية - بدون عمولة				
نقد وما يعادله				
١١١,٢٣١	-	-	-	١١١,٢٣١
٢,٩١٧	٨,٧٥٠	١١,٦٦٦	٢٣,٣٣٣	١٥,٨٣٩
-	١٥,٨٣٩	-	-	-
١١٤,١٤٨	٢٤,٥٨٩	١١,٦٦٦	١٥٠,٤٠٣	-
٤٤١,٠٠٥	٥٥١,٣١٠	١,٣٦٢,٨٩٥	٢,٣٥٥,٢١٠	-
إجمالي الموجودات المالية				
المطلوبات المالية - بعمولة				
التمويل البنكي الإسلامي				
(١٠٨,٦١٤)	(٢٢٨,٦٩٨)	(٣٤٧,٣٨٥)	(٦٨٤,٦٩٧)	-
المطلوبات المالية - بدون عمولة				
دعم دائنة ومستحقات				
(٩,٢٤٢)	(١,٨٥٨)	(٩,٠٤٨)	(٢٠,١٤٨)	-
(١١٧,٨٥٦)	(٢٣٠,٥٥٦)	(٣٥٦,٤٣٣)	(٧٠٤,٨٤٥)	-
صافي الموجودات المالية:				
بعمولة				
٢١٨,٢٤٣	٢٩٨,٠٢٣	١,٠٠٣,٨٤٤	١,٥٢٠,١١٠	-
١٠٤,٩٠٦	٢٢,٧٣١	٢,٦١٨	١٣٠,٢٥٥	-
٣٢٣,١٤٩	٣٢٠,٧٥٤	١,٠٠٦,٤٦٢	١,٦٥٠,٣٦٥	-
بدون عمولة				

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

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

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 التغير 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 إلى معدلات متغيرة ولا تخضع لمقايضة معدل الربح ويمكن أن يؤثر التغير 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.

-٢٥- إدارة رأس المال

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

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة وذات مستويات مرتفعة من التمويل البنكي والمميزات 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 النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

٢٦- 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 النايغات 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 - مخرج ١٠ (المركز الرئيسي)	١٠١٠١٧٦٤٥١	١
الرياض - مخرج ٢٨ البديعة	١٠١٠٣٦١٧٦٩	٢
الرياض - مخرج ١٣ خريص	١٠١٠٦٠٩١٦٩	٣
الرياض - العليا	١٠١٠٦٠٩١٧٠	٤
الخرج	١٠١١٠١٩٠٢٥	٥
القصيم	١١٣١٠٤٦٧٢٧	٦
الدمام	٢٠٥٠١١٧٢٨٣	٧
الجبيل	٢٠٥٥٠٢٥٢٠٨	٨
المحوف	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
جيزان	٥٩٠٠٠٢٠٨٠٠	٢١
بجرا	٥٩٥٠٠٣٢١٧١	٢٢
القطيف	٢٠٥٣١١٢١٦٩	٢٣
الدوادمي	١١١٦٠٠٩١٥٣	٢٤

شركة النايقات 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 آخر قوائم مالية مصدرة. ومع ذلك فإن أثر إعادة التصنيف وتصنيفات أخرى يعتبر غير جوهريّة.

٢٩- الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أحدث لاحقة بعد نهاية العام تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه البيانات الحاليّة. باستثناء 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).