

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
وتقرير مراجعي الحسابات

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة	
١	تقرير مراجعي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦ - ٣٢	إيضاحات حول القوائم المالية

إلى السادة المساهمين في شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرفقة لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المعدّة من قبل الشركة وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

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

رأي مطلق

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل والمشار إليها أعلاه:

- تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

٨ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ
١٧ فبراير ٢٠١٦

شركة النايغات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايغات للتقسيط)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
			الموجودات
٧٠,٧٢٤	٩٣,٢١٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنك
١,١٢٠,٥٧٤	١,٧٠٤,٩٣٠	٥	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٣٤,٤٨٨	٢٩,٧٣٤	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦١٦	٦٣٠	٧	موجودات غير ملموسة
٢,٥٤٣	٧,٣٩٥	٨	ممتلكات ومعدات
<u>١,٢٢٨,٩٤٥</u>	<u>١,٨٣٥,٩٠٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٢,٧٦٠	١٤,٠٦١	٩	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٦٦٩,٠٠١	١,١٥١,٥٧٣	١٠	التمويل البنكي والإسلامي
٥٤,٤١١	٦٩,٤٠٥	١١	مخصص الزكاة
٢,٣٩٥	٣,٠٠٠	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٧٣٨,٥٦٧</u>	<u>١,٢٣٨,٠٣٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢٨,٧٣٦	١٣,٩١٠	١٤	احتياطي نظامي
٦١,٦٤٢	٨٣,٩٥٥		أرباح مبقاة
<u>٤٩٠,٣٧٨</u>	<u>٥٩٧,٨٦٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٢٢٨,٩٤٥</u>	<u>١,٨٣٥,٩٠٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		٢١	التزامات محتملة وتعهدات

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
٢٠٨,١٢١	٢٩٥,٢١٢	١٥	الإيرادات
			المصاريف
(٣٨,٨١٢)	(٥٧,٠٠٠)	١٦	تكلفة التمويل
(٢٧,٧٨٩)	(٢٥,٧٢٥)	٢-٥	مخصص انخفاض القيمة
(١٤,٠٣٨)	(٣١,٢٩١)	١٧	مصاريف بيع وتسويق
(٣٠,٠٩٦)	(٥٤,٠١٧)	١٨	مصاريف إدارية
(١,٠١٢)	(١,٨١٢)	٨,٤٧	استهلاك وإطفاء
٩٦,٣٧٤	١٢٥,٣٦٧		إيرادات التشغيل
٣٠٦	-		أرباح من استثمارات في أوراق مالية
٩٦,٦٨٠	١٢٥,٣٦٧		الدخل قبل الزكاة
(١٥,٠٠٠)	(١٧,٨٨٠)	١١	الزكاة المحملة
٨١,٦٨٠	١٠٧,٤٨٧		صافي الدخل
-	-		الدخل الشامل الآخر
٨١,٦٨٠	١٠٧,٤٨٧		مجموع الدخل الشامل
١,٦٣	٢,١٥	١٩	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٤٩٠,٣٧٨	٦١,٦٤٢	٢٨,٧٣٦	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
-	(٧٤,٤٢٥)	(٢٥,٥٧٥)	١٠٠,٠٠٠	١ الخول إلى رأس المال
١٠٧,٤٨٧	١٠٧,٤٨٧	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	(١٠,٧٤٩)	١٠,٧٤٩	-	الخول إلى الاحتياطي النظامي
<u>٥٩٧,٨٦٥</u>	<u>٨٣,٩٥٥</u>	<u>١٣,٩١٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٠٨,٦٩٨	١٣٨,١٣٠	٢٠,٥٦٨	٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٨١,٦٨٠	٨١,٦٨٠	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	(٨,١٦٨)	٨,١٦٨	-	الخول إلى الاحتياطي النظامي
-	(١٥٠,٠٠٠)	-	١٥٠,٠٠٠	الخول إلى رأس المال
<u>٤٩٠,٣٧٨</u>	<u>٦١,٦٤٢</u>	<u>٢٨,٧٣٦</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩٦,٦٨٠	١٢٥,٣٦٧	الدخل قبل الزكاة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٠١٢	١,٨١٢	٧,٨ استهلاك وإطفاء
٧٣٠	١,٠٣٤	١٢ محخص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٧,٧٨٩	٢٥,٧٢٥	٢-٥ محخص انخفاض القيمة
٣٨,٨١٢	٥٧,٠٠٠	١٦ تكلفة التمويل
		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧٧,٣٤٩)	(٦١٠,٠٨١)	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٩,٢٠١)	٤,٧٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٥,٦٠٩)	١,٣٠١	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
(٦١٨)	(٤٢٩)	١٢ مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣٨,٨١٢)	(٥٧,٠٠٠)	تكاليف التمويل المدفوعة
(٢,٧١٩)	(٢,٨٨٦)	١١ زكاة مسددة
(٦٩,٢٨٥)	(٤٥٣,٤٠٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٥٧)	(٦,٢٨٠)	٨ إضافات ممتلكات ومعدات
(٢٠١)	(٣٩٩)	٧ إضافات موجودات غير ملموسة
٦٠,٠٠٠	-	استرداد استثمار متاح للبيع
(٨,٥٠٠)	(٥,٤١٧)	٤ ودائع قصيرة الأجل
٥٠,٨٤٢	(١٢,٠٩٦)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٨٦,٨٦٦	٨٦٢,٦٨٦	متحصلات من تمويلات بنكية إسلامية
(٣٥٨,٧٩٦)	(٣٨٠,١١٤)	سداد تمويلات بنكية إسلامية
٢٨,٠٧٠	٤٨٢,٥٧٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٩,٦٢٧	١٧,٠٧٤	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٥٢,٥٩٧	٦٢,٢٢٤	النقد وما يعادله في بداية السنة
٦٢,٢٢٤	٧٩,٢٩٨	٤ النقد وما يعادله في نهاية السنة

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١. معلومات عامة

تم تسجيل شركة النايفات للتمويل ("الشركة") (المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط) كشركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠). في يونيو ٢٠١٤، قامت الشركة بتغيير اسمها إلى شركة النايفات للتمويل. وبموجب نظام التاجر التمويلي لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، حصلت شركة النايفات للتمويل على رخصة الإيجار التمويلي تحت الاسم الجديد (شركة النايفات للتمويل) في المملكة العربية السعودية بموجب الرخصة رقم ٥/س/ ٢٠١٣١٢ بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٥ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٣). بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٤ تم اعتماد تغيير اسم الشركة في سجلها التجاري ونظامها الأساسي، لكن هذا التغيير لم يؤثر على الوضع القانوني ونطاق الأعمال أو الأنشطة لشركة النايفات للتمويل.

بموجب الرخصة الممنوحة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، تمارس الشركة أعمال الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية.

إن المقر المسجل للشركة يقع في الرياض في العنوان التالي:

شركة النايفات للتمويل

ص. ب. ٢٧٣٨٩

الرياض ١١٤١٧

المملكة العربية السعودية

خلال أبريل ٢٠١٥، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٠٠ مليون ريال سعودي، من خلال تحويل الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة، والتي تم اقتراحها من قبل مجلس إدارة الشركة وسجلت في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. وتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لإدراج تأثير رسملة الأرباح المبقاة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢-١ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة على الشركات الخاضعة لتلك المعايير. وتتوافق القوائم المالية مع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

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

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٢-٣ 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.

٢-٤ 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.

٢-٥ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

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

التورق

التورق هو بمثابة 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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المرابحة

المرابحة هي عبارة عن عقد تباع بموجبه الشركة إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو حيازته في الأساس من قبل الشركة بناءً على وعد من قبل العميل بشراؤه. 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 انتهاء مدة الإيجار.

٢-٦ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

تؤول للشركة، خلال دورة أعمالها العادية، ملكية بعض العقارات أو الموجودات الأخرى كمقابل لسداد 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 الشامل. 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.

٢-٧ موجودات غير ملموسة

الاعتراف والقياس

يتم قياس برامج الحاسب الآلي المقتناة من قبل الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. ويتم رسملة المصاريف اللاحقة على موجودات برامج الحاسب الآلي فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. وتدرج جميع النفقات الأخرى كمصروفات عند تكبدها.

شركة النايفات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

إطفاء

يتم احتساب الإطفاء على تكلفة الأصل أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إطفاء برامج الحاسب الآلي على أساس القسط الثابت في قائمة الدخل الشامل على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة من تاريخ توفرها للاستخدام لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل النمط المتوقع لاستغلال المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل. إن العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسب الآلي للفترة الحالية وفترات المقارنة هو ثلاثة أعوام. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير وتعديل عند الحاجة.

٢-٨ ممتلكات ومعدات

الاعتراف والقياس

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة المصاريف المباشرة المتعلقة باقتناء 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 تلك النفقات للشركة. ويتم إدراج الإصلاحات والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على المبلغ القابل للاستهلاك والذي يعد بمثابة تكلفة الأصل، أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصاً قيمته المتبقية. ويتم الاعتراف بالاستهلاك في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية التقديرية لكل جزء من أي بند من بنود الممتلكات والمعدات. يتم استهلاك الموجودات المؤجرة على مدار فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية أيهما أقصر ما لم يتأكد بشكل معقول بأن الشركة سوف تؤول إليها الملكية في نهاية فترة الإيجار. ولا يتم استهلاك الأراضي. إن الأعمار الإنتاجية التقديرية للفترة الحالية وفترات المقارنة مبينة كالتالي:

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٥ سنوات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقل	تحسينات المباني المستأجرة
٣ سنوات إلى ١٠ سنوات	أثاث ومفروشات
٣ سنوات إلى ١٠ سنوات	معدات مكتبية

٢-٩ ذمم دائنة ومصاريف مستحقة

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

٢-١٠ التمويل البنكي الإسلامي والتكلفة ذات العلاقة

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

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

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

٢-١١ الزكاة

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

٢-١٢ مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام نظامي حالي أو ضمني ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال لاستخدام موارد الشركة لتسوية هذا الالتزام، وهناك إمكانية لتقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢-١٣ الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

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

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

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

المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية

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

٢-١٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية وغير المالية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

ويشتمل الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة الموجودات المالية بشكل أساسي على التالي:

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

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

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

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

موجودات غير مالية

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

٢-١٥ 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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي. ويتم الاعتراف بالدخل الآخر على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

٢-١٦ المصاريف

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

٢-١٧ المعايير الجديدة أو المراجعات للمعايير الحالية

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

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

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

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

يتولى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نقل المتطلبات المحاسبية للمؤجر بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. وتبعاً لذلك، فإن المؤجر يواصل تصنيف إيجاراته كإيجارات تشغيلية أو إيجارات تمويلية والمحاسبة عن هذين النوعين من الإيجارات بشكل مختلف. ويشترط المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كذلك تقديم إفصاحات محسنة من قبل المؤجرين والتي تعمل على تحسين المعلومات المفصّل عنها حول تعرض المؤجر للمخاطر لاسيما لمخاطر القيمة المتبقية. وتقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير المتطلبات الجديدة المرتبطة بأنشطة الإيجارات التشغيلية الخاصة بها.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

لا يتوقع أن يكون للمعايير المعدلة أو الجديدة التالية تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

تاريخ السريان

١ يناير ٢٠١٦	دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤
١ يناير ٢٠١٦	الحاسبة عن اقتناء الحصص في العمليات المشتركة (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١)
١ يناير ٢٠١٦	توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء (تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨)
١ يناير ٢٠١٧	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥: الإيرادات الناشئة عن تعاقدات العملاء

٣. تقديرات وأحكام محاسبية جوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، أن تقوم الإدارة بتطبيق أحكامها وتقديراتها وافترضاؤها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بمراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات تتأثر بها. وفيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام الاجتهادية:

- ١- مخصص الانخفاض في القيمة - إيضاح ٢-١٤ وإيضاح ٥
- ٢- مخصص الزكاة - إيضاح ١١

٤. نقد وأرصدة لدى البنك

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٨	٢٩	نقد في الصندوق
٦٢,١٩٦	٧٩,٢٦٩	حسابات جارية لدى البنوك
٦٢,٢٢٤	٧٩,٢٩٨	نقد وما يعادله
٨,٥٠٠	١٣,٩١٧	ودائع قصيرة الأجل
٧٠,٧٢٤	٩٣,٢١٥	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٥. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

١-٥ يتم تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، وكما في نهاية السنة، فإن ما نسبته ٩٨٪ من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي تشتمل على التمويل الاستهلاكي الإسلامي وتمثل النسبة المتبقية تمويلات للشركات الصغيرة والمتوسطة.

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٦٣٠,٤٧٤	٢,٥١٦,٠٩٦	إجمالي الذمم المدينة
(٤٨٥,١٥١)	(٧٨٧,٢٨٣)	دخل تمويلي غير مكتسب
٢٠,٨٧٣	٢٩,٤٧٢	تكاليف مباشرة أولية مؤجلة
(٤٥,٦٢٢)	(٥٣,٣٥٥)	مخصص هبوط القيمة
١,١٢٠,٥٧٤	١,٧٠٤,٩٣٠	

فيما يلي تحليل الجودة الائتمانية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٧٢,٩٨٨	١,١١٤,٩٣٢	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٦٥,٣٣٨	٤٤٠,١٤٨	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١,٠٣٨,٣٢٦	١,٥٥٥,٠٨٠	منتظمة السداد
١٠٦,٩٩٧	١٧٣,٧٣٣	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة - غير منتظمة السداد
١,١٤٥,٣٢٣	١,٧٢٨,٨١٣	

تتمتع الذمم المدينة للتمويل الإسلامي والتي ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة بتاريخ مقبول من السداد. وتمثل الأرصدة المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة أرصدة مستحقة بأقل من ٩٠ يوماً. وتبلغ قيمة الأرصدة المتأخرة السداد ومنخفضة القيمة ٥٥,٤ مليون ريال سعودي وهي مستحقة لأكثر من ٣٦٠ يوماً. وبلغت قيمة المخصص المحدد والجماعي كما في نهاية السنة ٢٨ مليون ريال سعودي (لحفظه بقيمة ٦٤,٤ مليون ريال سعودي) و ٢٥ مليون ريال سعودي (لحفظه بقيمة ١,٦٦ مليار ريال سعودي منها ١,١١ مليار غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة) على التوالي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

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

٢-٥ الحركة في مخصص انخفاض القيمة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٥,٦٩١	٤٥,٦٢٢	الرصيد كما في ١ يناير
٢٧,٧٨٩	٢٥,٧٢٥	المحمل للسنة
(٧,٨٥٨)	(١٧,٩٩٢)	المشطوب خلال السنة
٤٥,٦٢٢	٥٣,٣٥٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٣-٥ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت الشركة بالتنازل عن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ١,٤٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٨٧ مليار ريال سعودي) إلى البنوك التجارية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. لم يتم التوقف عن الاعتراف بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي لأن الشركة تحتفظ بشكل رئيسي بجميع المخاطر والعوائد، وأهمها مخاطر الائتمان. تم قيد المبلغ المستلم نظير التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي (انظر إيضاح ١٠).

٦. مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٨,٨٤٩	٢٠,٦٦٩	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع-العقارات
٣,١٣٩	٤,٠٦٥	سلف ودفعات مقدمة
٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	سلفة للسيد/ سعود الدوسري، رئيس مجلس إدارة اللجنة التنفيذية
٣٤,٤٨٨	٢٩,٧٣٤	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٧. موجودات غير ملموسة

٢٠١٤	٢٠١٥	
		التكلفة:
٥,٢٢٤	١,٢٨٥	الرصيد كما في ١ يناير
٢٠١	٣٩٩	إضافات خلال السنة
(٤,١٤٠)	(٤٠)	المشطوب خلال السنة
١,٢٨٥	١,٦٤٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
		الإطفاء المتراكم:
(٤,٤٩٣)	(٦٦٩)	الرصيد كما في ١ يناير
(٣١٦)	(٣٨٤)	المحمل خلال السنة
٤,١٤٠	٣٩	المشطوب خلال السنة
(٦٦٩)	(١,٠١٤)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٦١٦	٦٣٠	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

٨. الممتلكات والمعدات

٢٠١٥					
المجموع	معدات مكتبية	أثاث وتركيبات	تحسينات المباني المستأجرة	أرض مملوكة	
					التكلفة
٤,٤٣٦	١,٦٢٥	٤٦٨	١,٤١٥	٩٢٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٦,٢٨٠	١,٧٥٠	١١٨	٤,٤١٢	-	إضافات خلال السنة
١٠,٧١٦	٣,٣٧٥	٥٨٦	٥,٨٢٧	٩٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					الاستهلاك المتراكم
١,٨٩٣	٧٩٦	٣٢٢	٧٧٥	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
١,٤٢٨	٥٨٧	٨٦	٧٥٥	-	المحمل للسنة
٣,٣٢١	١,٣٨٣	٤٠٨	١,٥٣٠	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧,٣٩٥	١,٩٩٢	١٧٨	٤,٢٩٧	٩٢٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٤				
أرض مملوكة	تحسينات المباني المستأجرة	أثاث وتركيبات	حواسيب آلية ومعدات مكتبية	المجموع
التكلفة				
٩٢٨	٣,٠٢٣	١,١٩٩	٢,٧٤٠	٧,٨٩٠
-	٣٤	١٢	٤١١	٤٥٧
-	(١,٦٤٢)	(٧٤٣)	(١,٥٢٦)	(٣,٩١١)
الرصيد في				
٩٢٨	١,٤١٥	٤٦٨	١,٦٢٥	٤,٤٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
الاستهلاك المتراكم				
-	٢,٠٧٨	١,٠٤٢	١,٩٨٨	٥,١٠٨
-	٣٣٩	٢٣	٣٣٤	٦٩٦
-	(١,٦٤٢)	(٧٤٣)	(١,٥٢٦)	(٣,٩١١)
الرصيد في				
-	٧٧٥	٣٢٢	٧٩٦	١,٨٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
صافي القيمة الدفترية في				
٩٢٨	٦٤٠	١٤٦	٨٢٩	٢,٥٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				

٩. الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣,١٣٥	٧٦٢	ذمم دائنة
٣,٧٩١	٦,٣٣٦	مصاريف موظفين مستحقة
٢,٤٣٥	٢,٤٨٤	تكلفة تمويل مستحقة
٢,٧٨٨	٣,٨٨١	مصاريف مستحقة
٦١١	٥٩٨	أخرى
١٢,٧٦٠	١٤,٠٦١	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٠. التمويل البنكي الإسلامي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٠١,٧١٦	٥١٧,٨١٧	متداول
٢٧٦,٥١٠	٦٤٣,٩٩٣	غير متداول
٦٧٨,٢٢٦	١,١٦١,٨١٠	
(٩,٢٢٥)	(١٠,٢٣٧)	نفقات مؤجلة غير مطفأة
٦٦٩,٠٠١	١,١٥١,٥٧٣	

لدى الشركة تسهيلات تمويلية طويلة الأجل لدى البنوك لتمويل احتياجاتها الحالية والطويلة الأجل من التمويل وبشكل أساسي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي بقيمة ١,٢٥ مليار ريال سعودي، حيث تم استغلال ١,١٦ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٠,٦٧ مليار ريال سعودي). وهذه التمويلات واجبة السداد على ٣٦ إلى ٤٨ قسطاً شهرياً. وتحمل هذه التمويلات رسوم عمولة بمعدلات السوق السائدة.

قامت الشركة بالتنازل عن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ١,٤٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٨٧ مليار ريال سعودي) إلى البنوك التجارية للحصول على قروض مصرفية. من أهم الضمانات المقدمة من قبل الشركة للبنوك فيما يخص التمويل الإسلامي، هي الاحتفاظ بنسب معينة في نسبة المديونية ونسبة التمويل الإسلامي إلى الأرصدة المدينة، بالإضافة إلى قيود على توزيع الأرباح. وعليه، قامت الشركة بالالتزام بتلك الضمانات كما في تاريخ المركز المالي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١١. مخصص الزكاة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩٦,٦٨٠	١٢٥,٣٦٧	الدخل للسنة
٢٧,٧٨٩	٢٥,٧٢٥	مخصص انخفاض القيمة
٧٣٠	١,٠٣٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٢٥,١٩٩	١٥٢,١٢٥	صافي الدخل المعدل
		تعديلات الرصيد الافتتاحي
٢٥٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٠,٥٦٨	٢٨,٧٣٦	احتياطيات نظامية
١٣٨,١٣٠	٦١,٦٤٢	الأرباح المبقاة
٢٥,٦٩١	٤٥,٦٢٢	مخصص انخفاض القيمة
٢,٢٨٣	٢,٣٩٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٢,١٣٠	٥٤,٤١١	مخصص الزكاة
(٢,٥٤٣)	(٧,٣٩٥)	ممتلكات ومعدات
(١,٤٥٨)	(٢٢,٣٣٧)	أخرى
٦٠٠,٠٠٠	٧١٥,٢٠٠	الوعاء الزكوي
١٥,٠٠٠	١٧,٨٨٠	الزكاة للسنة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي

٢-١١ تتلخص الحركة في مخصص الزكاة في الآتي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٢,١٣٠	٥٤,٤١١	الرصيد كما في ١ يناير
١٥,٠٠٠	١٧,٨٨٠	الحمل للسنة
(٢,٧١٩)	(٢,٨٨٦)	المسدد خلال السنة
٥٤,٤١١	٦٩,٤٠٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣-١١ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لمصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. كما تلقت الربوط الزكوية الخاصة بالسنوات من ٢٠٠٢ إلى ٢٠٠٧. وفي هذه الربوط، قامت المصلحة بإضافة الأرصدة الدائنة التي حالت عليها الحول، ونتيجة لذلك، نشأت مطلوبات زكوية إضافية تم قيدها في دفاتر الشركة. وعلى صعيد آخر، هناك تعرض يصل إلى حوالي ٢٨ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٥ نتيجة لعدم إضافة أرصدة التمويلات الإسلامية التي حالت عليها الحول؛ لأن إدارة الشركة ارتأت بأن ليس هناك حاجة لإضافة هذه الأرصدة بناءً على تفسير ديوان المظالم للفتوى ذات العلاقة.

١٢. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٢٨٣	٢,٣٩٥	الرصيد كما في ١ يناير
٧٣٠	١,٠٣٤	الحمل للسنة
(٦١٨)	(٤٢٩)	المسدد خلال السنة
<u>٢,٣٩٥</u>	<u>٣,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٣. رأس المال

قيمة الحصص	عدد الحصص	نسبة الملكية	المساهمين
			٢٠١٥
٣٧٩,٢٣٣	٣٧,٩٢٣,٢٨٠	٪٧٥,٨٥	فالكوم للخدمات المالية
١٢٠,٧٦٧	١٢,٠٧٦,٧٢٠	٪٢٤,١٥	أفراد سعوديون وشركة أخرى
<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	
			٢٠١٤
٣٠٣,٤٣٤	٣٠,٣٤٣,٤٢٤	٪٧٥,٨٦	فالكوم للخدمات المالية
٩٦,٥٦٦	٩,٦٥٦,٥٧٦	٪٢٤,١٤	أفراد سعوديون وشركة أخرى
<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٤. احتياطي نظامي

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

١٥. الدخل من التمويل الإسلامي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٠٤,٤٩٥	٢٩٢,٧٧٠	الدخل من التمويل الإسلامي
٧,٩٩٨	١٧,٩٥١	إيرادات رسوم وعمولات
(٤,٣٧٢)	(١٥,٥٠٩)	إطفاء تكاليف المعاملات
<u>٢٠٨,١٢١</u>	<u>٢٩٥,٢١٢</u>	

تقارب الذمم المدينة والإيرادات للتورق ما نسبته ٩٩٪ (٢٠١٤ : ٩٨٪) من إجمالي الذمم المدينة والإيرادات.

١٦. تكاليف ورسوم التمويل

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٢,٤٤٠	٤٦,٥٠١	تكاليف تمويلية على التمويلات البنكية الإسلامية
٤,٦٠٣	٦,٦٣٨	إطفاء نفقات مؤجلة
١,٧٦٩	٣,٨٦١	رسوم بنكية
<u>٣٨,٨١٢</u>	<u>٥٧,٠٠٠</u>	

١٧. مصاريف بيع وتسويق

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣,٧١٥	٣٠,١٦٢	رواتب وتكاليف تتعلق بالموظفين
٣٢٣	١,١٢٩	مصاريف تسويقية
<u>١٤,٠٣٨</u>	<u>٣١,٢٩١</u>	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٨. مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٤,٦٤٧	١٩,٧٨٣	رواتب وتكاليف تتعلق بالموظفين
٣,٢٢٥	١١,٢١٩	أتعاب وحوافز للإدارة
١٦٢	٤,٣٠٥	تأمين
١,٦٨١	٢,٣٧٤	نفقات مهنية
٣,٧٣٤	٣,٩٩٥	نفقات دعم تقنية المعلومات
٩٦١	١,٦٨٦	منافع وهاتف واتصالات
١,٤٩٤	٣,٠٧٨	إيجارات
-	١,١٢١	خسارة من بيع موجودات مقتناة
٩١٨	١,٤٤٢	إصلاح وصيانة ومعدات مكتبية
٥٩١	٥٣٥	سفر وانتقالات
٢,٦٨٣	٤,٤٧٩	أخرى
٣٠,٠٩٦	٥٤,٠١٧	

١٩. ربحية السهم

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٨١,٦٨٠	١٠٧,٤٨٧	صافي الربح (أ)
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالآلاف (ب)
١,٦٣	٢,١٥	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم ج = (أ/ب)

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	طبيعة المعاملة	طرف ذو علاقة
-	١٣,٠٨٠	حساب تعاملات السلع/ الأوراق المالية - إيداع	فالكوم للخدمات المالية (مساهم)
١,٢٠٠	١,٢٠٠	أتعاب إدارة مقابل تقديم الخدمات للشركة	السيد سعود الدوسري (رئيس مجلس إدارة اللجنة التنفيذية)
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	مكافأة مسددة	
٧,١٣٨	١٧,١٢٢	رواتب للسنة	كبار موظفي الإدارة

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٣٠٠	٥,٤١٧	٤	فالكوم للخدمات المالية (مساهم)
٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	٦	السيد سعود الدوسري (رئيس مجلس إدارة اللجنة التنفيذية) - مكافأة مدفوعة مقدما

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢١. التزامات محتملة وتعهدات

الالتزامات المحتملة

تم إدراج الالتزام المحتمل والمتعلق بالزكاة في الإيضاح رقم ١١ من هذه القوائم المالية.

تعهدات رأسمالية

لا يوجد تعهد رأسمالي في تاريخ المركز المالي.

التزامات الإيجارات التشغيلية

يوضح الجدول التالي التزامات التأجير التشغيلي لمقرات مكاتب الشركة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٤٥٠	٢,٩٣٣	أقل من سنة واحدة
١,٩٦٦	٧,٨٣٣	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
٣,٤١٦	١٠,٧٦٦	المجموع

٢٢. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- أكثر سوقاً تفضيلاً للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية

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

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

نماذج التقييم

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

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

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

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

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٣. إدارة المخاطر المالية

إطار إدارة المخاطر

يختص مجلس إدارة الشركة بالمسؤولية الشاملة عن وضع إطار إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. وقد أنشأ مجلس الإدارة لجنة لإدارة المخاطر والائتمان للإشراف على تطوير عمليات إدارة المخاطر وسياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر ومنهجيات إدارة المخاطر والحفاظ عليها وإعداد تقارير إلى المجلس بشأن المخاطر المذكورة أعلاه.

وعلاوة على ذلك، فإن لجنة المراجعة بالشركة تتولى فحص تقييم مخاطر المراجعة الداخلية ومناقشة سياسات الشركة فيما يتعلق بتقييم المخاطر وإدارة المخاطر وتقييم تحديد المخاطر الذي يضعه مراجع الحسابات الخارجي.

تتولى لجنة المراجعة الإشراف على كيفية قيام الإدارة بالالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالشركة وفحص مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. وتتولى إدارة المراجعة الداخلية مساعدة لجنة المراجعة في دورها الإشرافي. وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بمراجعات منتظمة وبصفة خاصة على ضوابط وإجراءات إدارة المخاطر والنتائج التي يتم تبليغها إلى لجنة المراجعة.

(١) مخاطر الائتمان

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

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تتعرض الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بصفة عامة إلى مخاطر الائتمان الجوهرية. ولهذا، فإن الشركة قامت بوضع الإجراءات الخاصة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم مدى الجدارة الائتمانية والاعتمادات الرسمية للائتمان وتخصيص السقوف الائتمانية والحصول على الضمانات: مثل الضمانات الشخصية. وتتولى الشركة حالياً تنفيذ نظام تحديد الملاءة الائتمانية للتخفيف من أي مخاطر اجتهادية.

شركة النايفات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند اشتراك عدد من العملاء في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس الموقع الجغرافي، أو لمن يكون لديهم نفس السمات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثير مقدرة هؤلاء العملاء على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل مشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي معين.

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

إن الاعتبار الرئيسي عند تقييم الانخفاض في القيمة يشتمل على ما إذا كانت هناك أي مدفوعات لأصل الدين أو الربح متأخرة لأكثر من ٩٠ يوماً أو وجود صعوبات معروفة في التدفقات النقدية للأطراف المقابلة وانخفاض التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية للعقد. إن مجموع مخصصات الشركة مبنية على احتمالية حدوث عشر محسوبة على معدلات تدفق المبالغ المتعثرة الفعلية خلال فترة الأربعة والعشرون شهر الماضية. ترى إدارة الشركة أن المخصصات كافية للتصدي لمخاطر الائتمان. وإذا كان هناك تذبذب بمقدار ٥٠٪ في معدلات التعثر، فإن أثر ذلك على الأرباح سيكون بمقدار ١٠ مليون ريال سعودي. وبالنظر إلى النتائج التاريخية لعمليات الشطب الفعلية، فهي أقل من ٢٪ من الأرصدة المدينة. وتقوم الشركة حالياً بتحمل مخصصاً تراكمياً يقدر بحوالي ٣٪ من الأرصدة المدينة. بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ الشركة في إطار عملها الاعتيادي عند توفير تمويلًا يتجاوز المئة ألف ريال بضمانات للحد من مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي. يشتمل الضمان على رهن الأراضي والمباني والحجز على المخزون والضمانات الشخصية والأسهم المحلية والموجودات الأخرى.

يتم فحص مخصص الانخفاض في القيمة من قبل لجنة الائتمان لضمان ملاءمته لسياسات الشركة. وترى الإدارة بأن المخصص الكافي تم احتسابه بحيث يتناول مخاطر الائتمان عند الاقتضاء. وتم عرض المزيد من التفاصيل المرتبطة بصافي الاستثمار في التأجير التمويلي والمخاطر ذات العلاقة بالإيضاح ٢-١٤ والإيضاح ٥ بهذه القوائم المالية.

النقد وما يعادله والذمم المدينة الأخرى

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقاً للظروف العادية وتحت الضغوط. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقد وما يعادله والأوراق المالية القابلة للتسويق وتراقب التدفقات النقدية والسيولة بصفة يومية. وقد التزمت الشركة بأسقف الائتمان الصادرة عن البنوك التجارية لتلبية متطلبات السيولة.

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع ٢٠١٤	المجموع ٢٠١٥	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	٣ أشهر - ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	
					الموجودات المالية - المحملة بعمولة
١,٦٣٠,٤٧٤	١,٧٢٠,٨١٣	١,٢٤٦,٤٥٣	٣٦٩,٧٨٧	١٠٤,٥٧٣	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٨,٥٠٠	١٣,٩١٧		٨,٥٠٠	٥,٤١٧	ودائع قصيرة الأجل
٦٣,٢٢٤	٧٩,٢٩٨	-	-	٧٩,٢٩٨	الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة
٢٨,٨٤٩	٢٥,٦٦٩	-	٢٥,٦٦٩	-	النقد وما يعادله
١,٧٣٠,٠٤٧	١,٨٣٩,٦٩٧	١,٢٤٦,٤٥٣	٤٠٣,٩٥٦	١٨٩,٢٨٨	موجودات أخرى
					المطلوبات المالية - المحملة بعمولة
٦٧٨,٢٢٦	١,١٦١,٨١٠	٦٤٣,٩٩٣	٤٣٩,٧٧٥	٧٨,٠٤٢	التمويل البنكي الإسلامي
١٢,٧٦٠	١٢,٠٦١	-	-	١٢,٠٦١	المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة
٦٩٠,٩٨٦	١,١٧٣,٨٧١	٦٤٣,٩٩٣	٤٣٩,٧٧٥	٩٠,١٠٣	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
					صافي الموجودات المالية ٢٠١٥:
	٥٧٢,٩٢٠	٦٠٢,٤٦٠	(٦١,٤٨٨)	٣١,٩٤٨	المحملة بعمولة
	٩٢,٩٠٦	-	٢٥,٦٦٩	٦٧,٢٣٧	غير المحملة بعمولة
	٦٦٥,٨٢٦	٦٠٢,٤٦٠	(٣٥,٨١٩)	٩٩,١٨٥	
					صافي الموجودات المالية ٢٠١٤:
٩٥٢,٢٤٨		١,٠٠٤,٤٤٩	(١٠٤,١٨٩)	٥١,٩٨٨	المحملة بعمولة
٨٦,٨١٣		-	٣٧,٣٤٩	٤٩,٤٦٤	غير المحملة بعمولة
١,٠٣٩,٠٦١		١,٠٠٤,٤٤٩	(٦٦,٨٤٠)	١٠١,٤٥٢	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣) مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح في عدم التأكد من الإيرادات المستقبلية نتيجة للتقلبات في أسعار العمولات. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار العمولات ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر بالشركة يتمثل في التمويل الإسلامي وأنشطة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي حيث تنعكس التقلبات في أسعار العمولات، إن وجدت، على نتائج العمليات.

وكما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ١,٧٢ مليون ريال سعودي و ١,١٦ مليون ريال سعودي من الموجودات والمطلوبات المالية المحملة بالعمولة على التوالي. ومن يحمل هذه المطلوبات فإن مبلغ ٥٩٠ مليون ريال سعودي يستند إلى معدل متغير ويمكن أن تؤثر ١٠٠ نقط أساس سنوياً في أسعار العمولة على ربحية الشركة بحوالي ٦ مليون ريال سعودي.

تراقب إدارة الشركة التقلبات في أسعار العمولة بصفة منتظمة للتقليل من مخاطر معدلات الربح.

٤) مخاطر العملة

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

٢٤. إدارة رأس المال

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

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على توازن بين العوائد العالية التي قد تكون محتملة وذات مستويات عالية من التمويل الإسلامي والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال. وتقوم الإدارة بمراقبة لوائح الالتزام عن كثب وتقوم بمراقبة الضمانات المقدمة للبنوك وهي ملتزمة بذلك كما في تاريخ المركز المالي. نسبة المديونية كما في تاريخ المركز المالي كالتالي:

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
(المعروفة سابقاً باسم شركة النايفات للتقسيط)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٩٠,٣٧٨	٥٩٧,٨٦٥	حقوق المساهمين
٦٦٩,٠٠١	١,١٥١,٥٧٣	التمويل البنكي الإسلامي
١,١٥٩,٣٧٩	١,٧٤٩,٤٣٨	اجمالي هيكل رأس المال
%٥٧,٧٠	%٦٥,٨٢	نسبة المديونية

٢٥. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لتتماشى مع عرض السنة الحالية. إلا أن هذه التصنيفات لم تكن جوهرية للعرض العام للقوائم المالية.

٢٦. الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على اعتماد هذه القوائم المالية المرفقة والتصريح بإصدارها في ١٧ فبراير ٢٠١٦.