

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
وتقرير مراجعي الحسابات

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الصفحات

٣ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٧ - ٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية
٤٠ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة/ المساهمين المحترمين
شركة النايفات لتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة النايفات لتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأداءها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي عن الزكاة والضريبة.

ما قمنا بمراجعتنا

تتكون القوائم المالية للشركة من:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- 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 الذي 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.

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 والضريبة والمطلوبات المعمول بها لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن إجراءات الرقابة الداخلية التي تعتمدها 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 دليل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول إذا ما 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 عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف 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.
- 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 تغير 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 نتوقف 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 نحدد في نظام الرقابة الداخلية أثناء مراجعتنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

كذلك، ووفقاً لمتطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، نشير إلى أنه، بناء على المعلومات التي أتيت لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرفقة لم يتم إعدادها وعرضها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمتطلبات الأحكام المعمول بها لنظام الشركات.



بدر ابراهيم وتر هاوس كوبرز

بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٢١ جمادى الأولى ١٤٣٩ هـ
(٧ فبراير ٢٠١٨)

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
			الموجودات
١٥٦,٧٧٠	٢٧٥,٦١٤	٤	نقد وما يعادله
١٢,٨٣٤	١١,٣٧١	٤	ودائع قصيرة الأجل
١,٥٨٨,٨٨٦	١,٥١٧,٥٦٢	٥	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٢٢,٩٤٨	٦٠,٥١٤	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,٢٥٧	٣,٦٩٦	٧	موجودات غير ملموسة
٣٧,٨٠٠	٣٦,٠٠٧	٨	ممتلكات ومعدات
<u>١,٨٢٢,٤٩٥</u>	<u>١,٩٠٤,٧٦٤</u>		بمجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٢,٦٤٧	٢٢,٢٨١	٩	ذمم دائنة ومستحقات
٩٨٣,٢٢٢	٩١٤,٢٢١	١٠	التمويل البنكي الإسلامي
٨٧,٥٦٧	١٠٦,٩٥٠	١١	مخصص الزكاة
٣,٩٩٦	٥,١٢٥	١٢	مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين
<u>١,٠٩٧,٤٣٢</u>	<u>١,٠٤٨,٥٧٧</u>		بمجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٦٠٠,٠٠٠	٦٣٥,٠٠٠	١٣	رأس المال
-	٢١٥,٠٠٠	١٣	زيادة مقترحة في رأس المال
١٩,٦٣٠	١,٠٢٤	١٤	الاحتياطي النظامي
١٠٥,٤٣٣	٥,١٦٣		أرباح مبقاة
<u>٧٢٥,٠٦٣</u>	<u>٨٥٦,١٨٧</u>		بمجموع حقوق المساهمين
<u>١,٨٢٢,٤٩٥</u>	<u>١,٩٠٤,٧٦٤</u>		بمجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة النفايات التمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٦ (معللة)	٢٠١٧	إيضاح	
٣٣٢,٩٥٤	٣٤٤,٩٠٩	١٥	الإيرادات
			المصاريف
(٧٠,٠٢٠)	(٨٠,١٦٦)	١٦	تكاليف تمويل
(٢٣,٠١٧)	١,٤٧٨	٥,٤	عكس / (مخصص) انخفاض القيمة - بالصافي
(٦٨,٠٦٠)	(٧٠,٠٣٤)	١٧	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٢٢,٩٠٧)	(٢٤,٢٠٩)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى، بالصافي
(٢,٣٨٣)	(٣,٥٣٧)	٨,٧	استهلاك وإطفاء
٢,٠٢٧	١,٠٨٧	١٩	إيرادات ومصاريف أخرى
١٤٨,٥٩٤	١٦٩,٥٧٨		صافي الدخل
-	-		الدخل الشامل الآخر
١٤٨,٥٩٤	١٦٩,٥٧٨		مجموع الدخل الشامل
٢,٤٨	٢,٨٢	٢٠	الربحية الأساسية والمنخفضة للسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة التأمين التحويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع الأرقام بالألف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	زيادة مقترحة في رأس المال	احتياطي نظامي	زيادة مقترحة في رأس المال	رأس المال	إيضاح
المجموع	أرباح متبقية				
٧٢٥,٠٦٣	١٠٥,٤٣٣	١٩,٦٣٠	-	٦٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٤٩,٥٥٤)	(٤٩,٥٥٤)	-	-	-	تعديلات عند تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩
٦٧٥,٥٠٩	٥٥,٨٧٩	١٩,٦٣٠	-	٦٥٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٧
٣٥,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠	رأس المال الإضافي
١٦٩,٥٧٨	١٦٩,٥٧٨	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
(٢٣,٩٠٠)	(٢٣,٩٠٠)	-	-	-	مخصص الزكاة للسنة
١٤٥,٦٧٨	١٤٥,٦٧٨	-	-	-	
-	(١٦,٩٥٨)	١٦,٩٥٨	-	-	الحول إلى الاحتياطي النظامي
٨٥٦,١٨٧	١٨٤,٥٩٩	٣٦,٥٨٨	-	٦٣٥,٠٠٠	زيادة مقترحة في رأس المال
-	(١٧٩,٤٣٦)	(٣٥,٥٦٤)	٢١٥,٠٠٠	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٥٦,١٨٧	٥,١٦٣	١,٠٢٤	٢١٥,٠٠٠	٦٣٥,٠٠٠	

شركة التأمين للتحويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة القورات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح متقاة	زيادة مقترحة في			إجمالي
		احتياطي نظامي	رأس المال	رأس المال	
٥٩٧,٨٦٥	٨٣,٩٥٥	١٣,٩١٠	-	٥٠٩,٧٢٥	
-	(٩٣,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	١٠٠,٠٠٠	
١٤٨,٥٩٤	١٤٨,٥٩٤	-	-	-	
(٣١,٣٩٦)	(٣١,٣٩٦)	-	-	-	
١٣٧,١٩٨	١٣٧,١٩٨	-	-	-	١١٠٢
-	(١٣,٧٣٠)	١٣,٧٣٠	-	-	
٧٢٥,٠١٣	١,٠٥,٤٣٣	١٩,٦٣٠	-	١,٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإفصاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ يناير ٢٠١٦
القول إلى رأس المال
مجموع النحل النضال - كما هو متعارف
مخصص الركة للسنة

القول إلى الاحتياطي النظامي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
١٤٨,٥٩٤	١٦٩,٥٧٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الدخل
			تعديلات لبند غير نقدية:
٧٠,٠٣٠	٨٠,١١٦	١٦	تكلفة التمويل
٢٣,٠١٧	(١,٤٧٨)	٥,٤	(عكس) / يحمل على مخصص انخفاض القيمة
-	٢,٦٥٠	٧	شطب موجودات غير ملموسة
١,٢٣٧	١,٤٧٠	١٢	مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين
٢,٢٨٣	٣,٥٣٧	٧,٨	استهلاك وإطفاء
			تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية:
٩٣,٠٢٧	٢٣,٢٤٨		ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٦,٧٨٦	(٢,٥٦٦)		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١١,٠٧٠	(٣٦٦)		ذمم دائنة ومستحقات
(٢٤١)	(٣٤١)	١٢	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣,٢٣٤)	(٤,٥١٧)	١١	زكاة مدفوعة
(٦٧,٥٩١)	(٧١,٦٨٢)		تكاليف التمويل المدفوعة
٢٨٥,٠٦٨	١٩٩,٦٤٩		صافي النقد الناتج من العمليات
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٢,٤٧٢)	(١,٠٨٩)	٨	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٢,٩٤٣)	(٣,٧٤٤)	٧	إضافات لموجودات غير ملموسة
١,٠٨٣	١,٤٦٣	٤,١	ودائع قصيرة الأجل
(٣٤,٣٣٢)	(٣,٣٧٠)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣١٢,٠٠٠	٤٢٨,٧٠٤		متحصلات من تمويل بنكي إسلامي
(٤٨٥,٢٦٤)	(٥٠٦,١٣٩)		سداد تمويل بنكي إسلامي
(١٧٣,٢٦٤)	(٧٧,٤٣٥)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٧٧,٤٧٢	١١٨,٨٤٤		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٧٩,٢٩٨	١٥٦,٧٧٠	٤	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٥٦,٧٧٠	٢٧٥,٦١٤	٤	النقد وما يعادله في نهاية السنة
			معلومات غير نقدية إضافية:
٢٩,٨٦٣	٤٨,٤٦٣	٥,٣	شطب ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

١- معلومات عامة

تم تسجيل شركة النايفات للتمويل ("الشركة") كشركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠)، وبموجب نظام مراقبة شركات التمويل، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة ترخيصاً لتعمل كشركة تمويل باسم شركة النايفات للتمويل.

بموجب الرخصة رقم ١٥/س/ ٢٠١٣١٢ بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٥ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) تمارس الشركة أعمال التأجير التمويلي وتمويل العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

إن المقر المسجل للشركة يقع في الرياض على العنوان التالي:

شركة النايفات للتمويل

ص. ب. ٢٧٣٨٩

الرياض ١١٤١٧

المملكة العربية السعودية

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

٢-١ أسس الإعداد

٢-١-١ أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي عن الزكاة والضريبة 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 والضريبة بناءً على التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧، والتعديلات اللاحقة من خلال توضيحات محددة متعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، ويتم إثبات المستحق للزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت الأرباح المبقاة.

راجع الإيضاح رقم ٢-١-٣ المتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة والضريبة. والإيضاح رقم ٢٧ المتعلق بالتأثير على التغيير في السياسة المحاسبية الناتج من تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

المعايير الجديدة أو المعدلة المطبقة من قبل الشركة

من ١ يناير ٢٠١٧، قررت الشركة التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الصادر في يوليو ٢٠١٤، حيث أن السياسات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقدم معلومات ذات علاقة وموثوقة بشكل أكبر ليقوم مستخدموها بتقييم المبالغ والتوقيت والشكوك المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية. وفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الفقرة ٧-٢-١٥، لم يتم تعديل الأرقام المقارنة. انظر الإيضاحين رقم ٥ و ٢٦ مزيد من التفاصيل حول أثر التغيرات في السياسة المحاسبية.

٢-١-٢ السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧: الأدوات المالية

(أ) الاعتراف المبدي

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

(ب) التصنيف

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- الموجودات المالية التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل أو من خلال الربح أو الخسارة)، و
- الموجودات المالية التي سيتم قياسها بالتكلفة المضافة.

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

(ج) القياس

عند الاعتراف المبدي، 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. تُحسب تكاليف المعاملات للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في حساب الربح أو الخسارة.

شركة الفايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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 تمثل 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 الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الاعتراف بالموجود أو عندما تنخفض قيمته. يتم احتساب الربح من هذه الموجودات المالية على أساس طريقة العائد الفعلي.

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث 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، عند 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 من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي لا يعتبر جزءاً من علاقة التحوط، ضمن الربح أو الخسارة ويتم عرضه بالصافي في قائمة الربح أو الخسارة ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في السنة التي تنشأ فيها. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية ضمن الدخل من التمويل.

حالياً، لا تحمل الشركة أي أدوات حقوق ملكية، لذلك، لا يتم عرض السياسات المحاسبية ذات العلاقة.

(٥) 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. في السابق، كانت الشركة تستخدم نموذج الخسارة المتكبدة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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 الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي.

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

(أ) التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة للعقد، و

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

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 جوهرياً في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

تقوم الشركة بقياس مخاطر الموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً. وعندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً، يتم قياس الخسائر المتوقعة بالعمر المتوقع. تتمثل خسائر الائتمان لفترة اثني 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 جوهرياً في مخاطر الائتمان التي تظهر إذا كان المدين متأخراً لأكثر من ٦٠ يوماً في سداد الدفعات / الأقساط التعاقدية.

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

(١) تكون متأخرة السداد لستين على الأقل، و

(٢) لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها.

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 المطلقة 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.

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

تستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة لتقليل تعرض افتراضها لمخاطر أسعار العملات. يتم في الأصل إثبات الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، وبعد ذلك يعاد قياسها بالقيمة العادلة. وتفيد المشتقات كموجودات مالية وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وتفيد 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 تحوط التدفقات النقدية والذي يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل الأخر.

ولأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط كتحوط للتدفقات النقدية والتي تنطوي بمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخطر معين مرتبط بموجودات أو مطلوبات تم إثباتها أو معاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير أو مخاطر عملات أجنبية في التزامات مؤكدة لم يتم إثباتها.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

وعند بدء عملية التحوط تقوم الشركة بصورة رسمية بتخصيص وتوثيق عملية تحوط المخاطر التي تود الشركة تطبيق محاسبة التحوط بشأنها، وتوثيق أهداف استراتيجية إدارة المخاطر المتعلقة بعملية التحوط. يشتمل التوثيق على تحديد أداة التحوط، والبند أو المعاملة المغطاة، وطبيعة المخاطر المتحوطة، وطريقة تقييم مدى فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط عند تسويتها في التغيرات في القيمة العادلة للبند الذي تم التحوط له أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوطة. يتوقع بأن تكون تحوط المخاطر هذه ذات فعالية عالية طوال الفترات المالية التي تخصص/ خصصت فيها.

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

٢-١-٣ السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧: الزكاة والضريبة

وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل، يخضع المساهمون السعوديون بالشركة للزكاة، بينما يخضع المساهمون غير السعوديون لضريبة الدخل. يتم تحميل محصنات الزكاة وضرائب الدخل على قائمة التغيرات في حقوق الملكية. يتم تسجيل المطلوبات الإضافية، إن وجدت، عند إلغاء الربوط الخاصة بالشركة وتحديد المبالغ المطلوبة.

حتى عام ٢٠١٦، تم تحميل الزكاة على قائمة الدخل. لكن وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة، يتم تحميل مصروف الزكاة مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. لذلك، تم تعديل قائمة الدخل ضمن هذه القوائم المالية.

٢-١-٤ معايير جديدة أو تعديلات لم تدخل حيز التنفيذ ولم تطبق مبكراً من قبل الشركة.

فيما يلي المعايير الجديدة أو المعدلة والتي دخلت حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠١٧ والتي ليس لها تأثير على القوائم المالية للشركة:

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل"، المتعلق بالاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة غير المحققة.
- التعديل المعيار على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية"، المتعلق بمبادرة الإفصاح، و.
- التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٦، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى".

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

فيما يلي المعايير الجديدة أو المعدلة الصادرة والتي دخلت حيز التنفيذ بعد ١ يناير ٢٠١٧ لم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل الشركة وليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

- تحسينات سنوية ٢٠١٤-٢٠١٦ متعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" ومعيار أخاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيراد من العقود مع العملاء.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: "الإيجارات"
-
- 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 والمرابحة 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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

المراجعة

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

الإحارة

الإحارة 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 الإحارة بنقل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر. وتمثل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي للإحارة 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.

٦-٢ موجودات معاد اقتناؤها محفظ بما لغرض البيع

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

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

٧-٢ موجودات غير ملموسة

الإثبات والقياس

يتم قياس برامج الحاسب الآلي المكتتاة من قبل عليها الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء التراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتم رسملة النفقات اللاحقة على موجودات برامج الحاسب الآلي فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. وتدرج جميع النفقات الأخرى كمصروفات عند تكبدها.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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. إن العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسب الآلي للسنوات الحالية والمقارنة هو ثلاثة أعوام. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقرير مالي وتعديل عند الحاجة.

٨-٢ ممتلكات ومعدات

التحقيق والقياس

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

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

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 تكبيدها.

استهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على المبلغ القابل للاستهلاك والذي يعد بمثابة تكلفة أصل، أو قيمة أخرى تم استبدالها لتكلفة 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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

يتم استهلاك الموجودات الموحجة 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 للفترات الحالية وفترات المقارنة مبينة كما يلي:

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

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 مدبرة للتقد). 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 إثبات الإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من الدم المديونة 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 مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالآلاف 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 إقضاء على الأصل المالي.

يتم الاعتراف بالدخل الآخر على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

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) محصص الانخفاض في القيمة - إيضاح ٢-١-٢ و إيضاح ٣-٥ - إيضاح ٢٤

(٢) محصص الزكاة - إيضاح ١١

٤- نقد وأرصدة بنكية

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥٠	٢٧٤	نقد في الصندوق
١٥٦,٧٢٠	٢٧٥,٣٤٠	نقد لدى البنوك
١٥٦,٧٧٠	٢٧٥,٦١٤	نقد وما يعادله
١٢,٨٣٤	١١,٣٧١	ودائع قصيرة الأجل - إيضاح ١-٤
١٦٩,٦٠٤	٢٨٦,٩٨٥	

١-٤ يتضمن هذا الرصيد مبلغ ٨,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٨,٥ مليون ريال سعودي) والذي يمثل وديعة لدى بنك محلي لا تحمل معدل عمولة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٥- ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٢٨٤,٤٨٤	٢,٢١٤,٥٧٢	إجمالي الذمم المدينة
(٦٦٥,٩٥٨)	(٦٣٨,٠٠٤)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
١,٦١٨,٥٢٦	١,٥٧٦,٥٦٨	
٢٤,٦١٧	١٧,٢٢٥	تكاليف مباشرة أولية مؤجلة (تكلفة المعاملة)
(٥٤,٢٥٧)	(٧٦,٢٣١)	مخصص هبوط القيمة
١,٥٨٨,٨٨٦	١,٥١٧,٥٦٢	
٥٢٤,٤٥٤	٥٢٩,٩٤٠	متداولة
١,٠٦٤,٤٣٢	٩٨٧,٦٢٢	غير متداولة
١,٥٨٨,٨٨٦	١,٥١٧,٥٦٢	

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

الإجمالي	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٥٧٦,٥٦٨	١٧٣,٢٧٢	٤٥,٢٥٦	١,٣٥٨,٠٤٠	ذمم مدينة
١٧,٢٢٥	١,٢٨٦	٥٠٧	١٥,٤٣٢	تكاليف مباشرة أولية مؤجلة
(٧٦,٢٣١)	(٦١,٢٦٧)	(١,٠٥٦)	(١٣,٩٠٨)	مخصص هبوط القيمة
١,٥١٧,٥٦٢	١١٣,٢٩١	٤٤,٧٠٧	١,٣٥٩,٥٦٤	صافي الذمم المدينة
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٦١٨,٥٢٦	٢١٠,٨٣٩	٥٢,٢٧١	١,٣٥٥,٤١٦	ذمم مدينة
٢٤,٦١٧	٣,٢١٧	٧٩٥	٢٠,٦١٥	تكاليف مباشرة أولية مؤجلة
(٥٤,٢٥٧)	(٥٣,٨٩٨)	(٢٠٥)	(١٥٤)	مخصص هبوط القيمة
١,٥٨٨,٨٨٦	١٦٠,١٤٨	٥٢,٨٦١	١,٣٧٥,٨٧٧	صافي الذمم المدينة

شركة التايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٣-٥ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٢٠١٦	٢٠١٧				
المجموع	المجموع	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	
٥٣,٣٥٥	٥٤,٢٥٧	٥٣,٨٩٨	٢٠٥	١٥٤	٣١ ديسمبر
					تعديل عند تطبيق المعيار
					الدولي للتقارير المالية رقم
					٩ - انظر أيضا الإيضاح
					١-٢
-	٤٩,٥٥٤	٣٥,٦٧٦	٩٢٨	١٢,٩٥٠	
٥٣,٣٥٥	١٠٣,٨١١	٨٩,٥٧٤	١,١٣٣	١٣,١٠٤	١ يناير
٣٠,٧٦٥	٢٠,٨٨٣	٢٠,١٥٦	(٧٧)	٨٠٤	المحمّل للسنة
(٢٩,٨٦٣)	(٤٨,٤٦٣)	(٤٨,٤٦٣)	-	-	المشطوب خلال السنة
٥٤,٢٥٧	٧٦,٢٣١	٦١,٢٦٧	١,٠٥٦	١٣,٩٠٨	٣١ ديسمبر

وكما هو مبين في الإيضاح ٢، اختارت الشركة عدم تعديل أرقام المقارنة للسنة السابقة، وعليه، تم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية السابقة لمخصص الانخفاض في القيمة، والذي تم احتسابه على أساس نموذج الخسارة المحفقة، ومخصص انخفاض القيمة الذي تم احتسابه على أساس نموذج الخسارة المتوقعة والذي تم إدراجه ضمن الأرباح المبقاة الافتتاحية كما تم عرضه في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

٤-٥ مخصص الانخفاض في القيمة - بالصافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٠,٧٦٥	٢٠,٨٨٣	مخصص الانخفاض في القيمة المحمّل
(٧,٧٤٨)	(٢٢,٣٦١)	مستردات بعد الشطب
٢٣,٠١٧	(١,٤٧٨)	صافي

٥-٥ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت الشركة بالتنازل عن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ١,٠٩ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. لم يتم التوقف عن الاعتراف بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي لأن الشركة تحتفظ بشكل رئيسي بجميع المخاطر والعوائد، وأهمها مخاطر الائتمان. تم قيد المبلغ المستلم نظير التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي (انظر إيضاح ١٠).

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٦- مصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
٢٠,٦٦٩	٢٠,٦٦٩	١-٦ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع- عقارات
-	٣٥,٠٠٠	٢-٦ ضم مدينة من موظفي الإدارة العليا
٢,٢٧٩	٤,٨٤٥	٣-٦ سلف ومصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢,٩٤٨	٦٠,٥١٤	

١-٦ نشأ عن ذلك إيرادات إيجارية بقيمة ١,٣ مليون ريال سعودي ويسجل هذا المبلغ كجزء من الإيرادات والمصاريف الأخرى (إيضاح ١٩). تتوقع الإدارة أن يتم بيع هذه الموجودات التي اعيد امتلاكها خلال سنة واحدة.

٢-٦ يمثل القروض الممنوحة لشراء أسهم الشركة بموجب خطة معتمدة في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١٧ (أيضاً انظر الإيضاح ١٣).

٣-٦ تتضمن مبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي مقابل ٨٩,٢٨٥ سهم من الشركة السعودية لتسجيل عقود التأجير التمويلي والتي لم تستلم الشركة بعد سجلها التجاري المحدث.

٧- موجودات غير ملموسة

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٦٤٤	٤,٥٨٧	التكلفة:
٢,٩٤٣	٣,٧٤٤	١ يناير
-	(٢,٦٥٠)	إضافات خلال السنة
٤,٥٨٧	٥,٦٨١	شطب خلال السنة (إيضاح ١٩)
		٣١ ديسمبر
(١,٠١٤)	(١,٣٣٠)	الإطفاء المتراكم:
(٣١٦)	(٦٥٥)	١ يناير
(١,٣٣٠)	(١,٩٨٥)	المبلغ المحمل خلال السنة
٣,٢٥٧	٣,٦٩٦	٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

حركة البيانات للتمويل
(بشركة مساهمة سودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السودانية ما لم يذكر غير ذلك)

المصنف	أثاث ومعدات مكتبية	تخصيمات على مبالغ مستأجرة	تخصيمات على مبالغ حارة	أرض حارة	ممتلكات ومعدات
٤٢,١٨٨	٤,٦٥٣	١,٠٩٥	٤,٥١٢	٧٧,٩٢٨	٢٠١٧
١,٠٨٩	٤٣٠	٦٢٤	-	٣٥	السكك
٤٤,٢٧٧	٥,٠٨٣	٦,٧١٩	٤,٥١٢	٧٧,٩٦٣	١ يناير
					إضافات خلال السنة
					٣١ ديسمبر
٥,٣٨٨	٢,٧١٣	٢,٦٧٥	-	-	استهلاك متراكم
٢,٨٨٢	٨٦٩	١,١١١	٩٠٢	-	١ يناير
٨,٢٧٠	٢,٥٨٢	٣,٧٨٦	٩٠٢	-	الحصل للسنة
٣٦,٠٠٧	١,٥٠١	٢,٩٣٣	٣,٦١٠	٢٧,٩٦٣	٣١ ديسمبر
					صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

مركز البيانات للتمويل
(مركز مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول التوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

المجموع	الائت وخدمات مكتبية	تخصيات على مبان مساهمة	تخصيات على مبان مشاركة	أرض مشاركة	
١٠,٧١٦	٣,٩٦١	٥,٨٢٧	-	٩٢٨	٢٠١٦
٣٢,٤٧٢	٦٩٢	٢٦٨	٤,٥١٢	٢٧,٠٠٠	المكاملة
٤٣,١٨٨	٤,٦٥٣	٦,٠٩٥	٤,٥١٢	٢٧,٩٢٨	١ يناير إيضاحات محال السنة ٣١ ديسمبر
٢,٣٢١	١,٧٩١	١,٥٣٠	-	-	استهلاك مراكز
٢,٠٦٧	٩٢٢	١,١٤٥	-	-	١ يناير
٥,٣٨٨	٢,٧١٣	٢,٦٧٥	-	-	المحل للسنة
٣٧,٨٠٠	١,٩٤٠	٢,٤٢٠	٤,٥١٢	٢٧,٩٢٨	٣١ ديسمبر صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٢٠١٦		٢٠١٧		
٨٧٢	٧٦٩			ذمم دائنة ومستحقات
١٠,٨٠٠	٩,٦٥٠			ذمم دائنة
٢,٦٥١	١,٩٣٧			أتعاب ومكافأة إدارية مستحقة
٢,٥٦٨	٤,٠٣٨			تكاليف موظفين مستحقة
٥,٧٧٦	٥,٨٨٧			مصارييف مستحقة
٢٢,٦٤٧	٢٢,٢٨١			أخرى - إيضاح ٩-١

٩-١ يتضمن تحصيلات غير مستدل عليها مبلغ ٥,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٥,٧ مليون ريال سعودي).

٢٠١٦		٢٠١٧		إيضاح
٤٢٩,٦٤٧	٤٨٧,٦٢٢			متداولة
٥٥٨,٨٩٩	٤٢٣,٤٨٩			غير متداولة
٩٨٨,٥٤٦	٩١١,١١١	١-١٠		
٢,٩٦٣	١,٧٥٣	١-١٠		تكلفة التمويل المستحقة
(٨,٢٨٧)	(٦,٥٨٢)			نققات مؤجلة غير مطفأة - تكاليف المعاملة
-	٧,٩٣٩	١٦		خسارة غير محققة عند التقييم العادل
٩٨٣,٢٢٢	٩١٤,٢٢١			للمشتقات

لدى الشركة تسهيلات تمويلية طويلة الأجل لدى بنوك لتمويل احتياجاتها الحالية وطويلة الأجل من التمويل، وبشكل أساسي لتمويل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بقيمة ١,٠٨ مليار ريال سعودي. تم استغلال مبلغ ٠,٩١ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٩٨ مليار ريال سعودي). وهذه التمويلات واجبة السداد خلال ٣٦ إلى ٤٨ قسطا شهريا. أما التعهدات الرئيسية المتعلقة بالتمويل البنكي الإسلامي هي الاحتفاظ بنسب معينة في نسبة المديونية ونسبة التمويل إلى الذمم المدينة، بالإضافة إلى قيود معينة على توزيع الأرباح. قامت الشركة بالالتزام بتلك التعهدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

تحمّل هذه التمويلات رسوم عمولة بمعدلات السوق السائدة. قامت الشركة بتثبيت معدلات الفائدة من خلال اتفاقية المشتقات (مقايضات معدل الفائدة) مع البنوك بقيمة اسمية بمبلغ ٦٩١ مليون ريال سعودي. تتماشى تواريخ السداد مع التمويل ذات الصلة.

١-١٠ جدول الحركة في التمويل البنكي الإسلامي كما يلي:

الجموع	تكلفة التمويل	أصل التمويل	
٩٩١,٥٠٩	٢,٩٦٣	٩٨٨,٥٤٦	الذمم الدائنة كما في ١ يناير ٢٠١٧
٤٩٢,٩٦٦	٦٤,٢٦٢	٤٢٨,٧٠٤	المتحصلات/ المحمل خلال السنة
(٥٧١,٦١١)	(٦٥,٤٧٢)	(٥٠٦,١٣٩)	تسديدات خلال السنة
٩١٢,٨٦٤	١,٧٥٣	٩١١,١١١	الذمم الدائنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٤٨,٥٩٤	١٦٩,٥٧٨	الدخل للسنة
٣٠,٧٦٥	(١,٤٧٨)	مخصص انخفاض القيمة
١,٢٣٧	١,٤٧٠	مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين
١٨٠,٥٩٦	١٦٩,٥٧٠	صافي الدخل المعدل
		تعديلات الرصيد الافتتاحي
٥٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٣,٩١٠	١٩,٦٣٠	احتياطيات نظامية
٨٣,٩٥٥	٥٥,٨٧٩	أرباح مبقاة
٥٣,٣٥٥	٥٤,٢٥٧	مخصص انخفاض القيمة
٣,٠٠٠	٣,٩٩٦	مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين
٦٩,٤٠٥	٨٧,٥٦٧	مخصص الزكاة
(٤٨,٣٨١)	(٣٤,٩٠٠)	ممتلكات ومعدات وأخرى
٨٥٥,٨٤٠	٩٥٥,٩٩٩	وعاء زكوي
٢١,٣٩٦	٢٣,٩٠٠	الزكاة للسنة بواقع ٢,٥%

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٢-١١ تلخص الحركة في محصل الزكاة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٦٩,٤٠٥	٨٧,٥٦٧	١ يناير
٢١,٣٩٦	٢٣,٩٠٠	المحمّل للسنة
(٣,٢٣٤)	(٤,٥١٧)	المدفوعات المسددة خلال السنة
٨٧,٥٦٧	١٠٦,٩٥٠	٣١ ديسمبر

٣-١١ وضع الربوط

قدمت الشركة إقرارها الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وحصلت على الربوط الزكوي عن السنوات من ٢٠٠٢ إلى ٢٠٠٧ في السنوات السابقة. وفي تلك الربوط، قامت الهيئة بإعادة الأرصدة الائتمانية التي أتمت عاما هجريًا كاملاً ونتيجة لذلك، نشأت مطلوبات زكوية إضافية والتي قامت الشركة بتسجيل خصصات لملاقاتها. ومع ذلك، فإن هناك تعرضاً يبلغ حوالي ٦٤ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٧ نتيجة عدم إضافة الجزء غير المتداول من "التمويل" إلى حساب الزكاة لأن الإدارة ترى بأنها لا تحتاج إلى إضافته مجدداً بناءً على تفسير لجنة التظلمات بالفتوى ذات الصلة.

١٢- محصل مكافأة نهاية خدمة للموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣,٠٠٠	٣,٩٩٦	١ يناير
١,٢٣٧	١,٤٧٠	المحمّل للسنة
(٢٤١)	(٣٤١)	المسدد خلال السنة
٣,٩٩٦	٥,١٢٥	٣١ ديسمبر

يتضمن محصل نهاية الخدمة مبلغاً بقيمة ٣٦٣ ألف ريال سعودي للموظفين الخارجيين.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

١٣- رأس المال			
المساهمون	نسبة الملكية	عدد الأسهم	المبلغ
٢٠١٧			
شركة فالكم القابضة	٧١,٦٨ %	٤٥,٥١٥,١٣٦	٤٥٥,١٥١,٣٦٠
صندوق فالكم لحقوق الملكية الخاصة	٢,٩٥ %	١,٨٧٢,٠٠٠	١٨,٧٢٠,٠٠٠
أفراد سعوديون وشركة أخرى	٢٥,٣٧ %	١٦,١١٢,٨٦٤	١٦١,١٢٨,٦٤٠
	١٠٠ %	٦٣,٥٠٠,٠٠٠	٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٦			
فالكم للخدمات المالية	٧٥,٩ %	٤٥,٥١٥,١٣٦	٤٥٥,١٥١,٣٦٠
أفراد سعوديون وشركة أخرى	٢٤,١ %	١٤,٤٨٤,٨٦٤	١٤٤,٨٤٨,٦٤٠
	١٠٠ %	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

زيادة في رأس المال بمبلغ ٣٥ مليون ريال سعودي

خلال عام ٢٠١٧، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة من ٦٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٦٣٥ مليون ريال سعودي، من خلال إصدار أسهم للموظفين، والتي اقترحها مجلس إدارة الشركة واعتمدها الجمعية العامة بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١٧ وبالتالي تم تسجيلها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. وبعد ذلك، تم الحصول على السجل التجاري المحدث في ٩ يناير ٢٠١٨ (أيضا انظر الإيضاح ٦-٢).

زيادة مقترحة في رأس المال بمبلغ ٢١٥ مليون ريال سعودي

في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٧، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة إلى ٨٥٠ مليون ريال سعودي من خلال رخصة الأرباح المبقاة والاحتياطيات. تخضع توصية مجلس الإدارة المذكورة لموافقة المساهمين والجهات التنظيمية الأخرى.

١٤- احتياطي نظامي

وفقا لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تكوين احتياطي نظامي، بعد استيعاب الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ١٠٪ على الأقل من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ (٢٠١٦: ٣٠٪) من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. ومن ثم، قامت الشركة بتحويل ١٠٪ من صافي دخلها للسنة إلى حساب الاحتياطي النظامي.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

حالياً، ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، فإن الحد الأدنى المطلوب من الاحتياطي النظامي هو ٥٠٪ بدلا من ٣٠٪ وفقاً لمتطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية. الشركة في عملية تحديث نظامها الأساسي ليتماشى مع أحدث أنظمة الشركات الصادرة خلال ٢٠١٦.

١٥- الإيرادات

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٣٣,٨٥١	٣٤٥,٥٥٧	الدخل من التمويل الإسلامي
١٠,٨٠٦	١٢,٣٥٨	إيرادات رسوم وعمولات
(١١,٧٠٣)	(١٣,٠٠٦)	إطفاء تكاليف المعاملات
٣٣٢,٩٥٤	٣٤٤,٩٠٩	

١٦- تكاليف التمويل

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥٨,٨٤٢	٦٤,٢٦٢	تكاليف تمويلية على التمويلات البنكية الإسلامية
-	٧,٩٣٩	الخسارة عند التقييم العادل للمشتقات - إيضاح ١٠
٦,٢١٧	٤,٤١٧	إطفاء نفقات مؤجلة
٤,٩٦١	٣,٤٩٨	رسوم بنكية
٧٠,٠٢٠	٨٠,١١٦	

١٧- رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥١,٨٤٧	٤٩,٠٦٧	رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين
١٦,٢١٣	٢٠,٩٦٧	أتعاب وحافز للإدارة
٦٨,٠٦٠	٧٠,٠٣٤	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

		- ١٨ -
٢٠١٦	٢٠١٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦,٠٧١	٥,٢٠٩	تأمين
٣,١١١	٢,٩٩٤	إيجارات
٢,٢١٧	٣,٨٩٤	أتعاب قانونية ومهنية
٢,١٧٤	٢,٦٨٤	منافع وهاتف واتصالات
١,٨٠٩	١,٩٧٣	إصلاحات وصيانة ولوازم مكتبية
١,٧٥٣	١,٤١٤	نفقات دعم تقنية المعلومات
٣,٦٨٣	٤,٠٢٢	انخفاض قيمة صندوق تداول تحويل العملات
١٦٨	٣٨٦	تسويق
١,٩٢١	١,٦٣٣	أخرى
<u>٢٢,٩٠٧</u>	<u>٢٤,٢٠٩</u>	
		- ١٩ -
٢٠١٦	٢٠١٧	إيرادات ومصاريف أخرى
-	(٢,٦٥٠)	شطب موجودات غير ملموسة - إيضاح ٧
-	٢,٣٧٥	ربح من الودائع لأجل
٢,٠٢٧	١,٣٦٢	إيجار وإيرادات أخرى
<u>٢,٠٢٧</u>	<u>١,٠٨٧</u>	
		- ٢٠ -
٢٠١٦	٢٠١٧	ربحية السهم
١٤٨,٥٩٤	١٦٩,٥٧٨	صافي الدخل - كما هو معدل
٦٠,٠٠٠	٦٠,١٧٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالآلاف - إيضاح ١٣
<u>٢,٤٨</u>	<u>٢,٨٢</u>	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - كما هي معدلة بالريال السعودي

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٢١- أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

١-٢١ فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذات العلاقة للمرمة خلال السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة المعاملة	طرف ذو العلاقة
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	حساب تعاملات السلع/ الأوراق المالية - ايداعات	المساهم الرئيسي
١٩,٣٩٠	٢٤,٢٤٢	تعويضات للسنة	كبار موظفي الإدارة
١,٣٠٤	١,٧٩٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	
-	٣٥,٠٠٠	القروض المقدمة	
٣١,٥١٢	-	شراء أرض ومبنى للمقر الرئيسي	أطراف ذات علاقة أخرى
-	١,٢٩٨	شراء موجودات غير ملموسة	الشركات الشقيقة
٢٦٠	٢٢٩	نفقات الإيجار	
٤٠٠	٤٤١	عمولة المتاجرة بالاسهم	
١٨٠	٧٥	نفقات اللجنة الشرعية	
٦,٤٣٠	٤١٣	تكاليف تأمين	
٢٨٠	١٨٠	أتعاب استشارات حول الزكاة	

٢-٢١ موظفو الإدارة العليا للشركة بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وغير التنفيذية والإدارة العليا.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
٤,٣٣٤	٢,٨٧١	٤	المساهم الرئيسي
-	٣٥,٠٠٠	٦	ذمم مدينة من موظفي الإدارة العليا
			ذمم دائنة / مستحقات
١٠,٨٠٠	٩,٦٥٠	٩	تعويضات موظفي الإدارة العليا

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٢٢- التزامات محتملة وتعهدات

الالتزامات المحتملة

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

تعهدات رأسمالية

لا توجد هناك تعهدات رأسمالية في تاريخ قائمة المركز المالي.

التزامات الإيجارات التشغيلية

إن التزامات التأجير التشغيلي للشركة هي فقط بالنسبة لمباني مكاتب الفروع وتعتبر غير جوهرية. وتكون الالتزامات ذات العلاقة كما في تاريخ المركز المالي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٤٨٨	٢,٩٢٨	أقل من سنة واحدة
٧,١١٧	٦,٤١٥	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
٨٣٥	٣٨٨	أكثر من خمس سنوات
١٠,٤٣٩	٩,٧٣١	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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير أي أصل أو التزام، مع افتراض أن المتعاملين في السوق يعملون من منطلق مصالحهم الاقتصادية المثلى. وتأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع 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 الأول: مدخلات أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات المتماثلة.

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

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

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

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء المشتقات الخملة بالقيمة العادلة والمبالغ غير الجوهرية، للشركة كمحفظ بما بالكلفة المطفأة والتي تقارب قيمها العادلة وبالتالي لا يطلب الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٢٤ - إدارة المخاطر المالية

يختص مجلس إدارة الشركة بالمسؤولية الشاملة عن وضع إطار عمل إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. وقد أنشأ مجلس الإدارة لجنة لإدارة 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 تعرض لها الشركة في حال أخفق عميل لأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يتسبب في إلحاق خسائر مالية للطرف الآخر. يساوي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية. وتحلل إدارة الشركة مخاطر الائتمان في الفئات التالية:

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

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

- درجة ائتمان مزدوجة، أي سمّة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) ونظام تقييم الطلبات.
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى للدين لعبء الديون على المقترض.
- تاريخ سداد القرض مع المؤسسات المالية الأخرى مصدره سمّة.
- شهادة الراتب من صاحب العمل وكشف حساب لآخر ثلاث أشهر للبنك الذي يتم إيداع الراتب الشهري به للعميل.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

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

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

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

يتم تنفيذ عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية وتقوم الشركة بتقديم تمويل للأفراد من الحكومة والقطاع الخاص. ولذلك، يتمثل نشاط الشركة في قطاع تشغيلي واحد.

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 للقرض. إن مخصص الشركة الإجمالي مبني على احتمالية حدوث تعثر محسوبة على معدلات تدفق المبالغ المتعثرة الفعلية خلال فترة الأربعة والعشرون شهراً 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 ٢-١-٢ والإيضاح ٥ بهذه القوائم المالية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

نقد وأرصدة لدى البنك وضم مدينة أخرى

يتم إيداع هذه الفئات لدى البنوك السعودية التي تتمتع بتصنيف ائتماني جيد، ومن ثم فهي لا تخضع لمخاطر ائتمانية جوهرية. إن الالتم 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 وفقاً للظروف العادية وتحت الضغوط. 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 أيضاً تسهيلات ائتمانية مدوارة من بنوك تجارية يمكنها الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة المستقبلية. قامت الشركة بوضع سياسة محتملة للسيولة وتخصيص مبلغ بقيمة ٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ : ٣٥ مليون ريال سعودي) كاحتياطي للسيولة 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.

المجموع ٢٠١٧	من سنة إلى ٥ سنوات	٣ أشهر - ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	٢٠١٧
٢,٢١٤,٥٧٢	١,٤٦٩,٧١٩	٥٥٢,٧١٠	١٩٢,١٤٣	الموجودات المالية - بعمولة ضم مدينة للتمويل الإسلامي - الإجمالي
٢٧٥,٦١٤	-	-	٢٧٥,٦١٤	الموجودات المالية - بدون عمولة نقد وما يعادله
٣٥,٠٠٠	٢٣,٣٣٣	٨,٧٥٠	٢,٩١٧	موجودات أخرى ودائع قصيرة الأجل
١١,٣٧١	-	١١,٣٧١	-	
٢,٥٣٦,٥٥٧	١,٤٩٣,٠٥٢	٥٧٢,٨٣١	٤٧٠,٦٧٤	
(٩٧٨,٨١٥)	(٤٥٧,٢٧١)	(٣٨١,٥٧٦)	(١٣٩,٩٦٨)	المطلوبات المالية - بعمولة التمويل البنكي الإسلامي
(٢٢,٢٨١)	-	(٨,٦٠٠)	(١٣,٦٨١)	المطلوبات المالية - بدون عمولة ضم دائنة ومستحققات
١,٥٣٥,٤٦١	١,٠٣٥,٧٨١	١٨٢,٦٥٥	٣١٧,٠٢٥	
١,٢٣٥,٧٥٧	١,٠١٢,٤٤٨	١٧١,١٣٤	٥٢,١٧٥	صافي الموجودات المالية: بعمولة
٢٩٩,٧٠٤	٢٣,٣٣٣	١١,٥٢١	٢٦٤,٨٥٠	بدون عمولة
١,٥٣٥,٤٦١	١,٠٣٥,٧٨١	١٨٢,٦٥٥	٣١٧,٠٢٥	

شركة النفايات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

المجموع ٢٠١٦	من سنة إلى ٥ سنوات	٣ أشهر - ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	٢٠١٦
				الموجودات المالية - بعمولة
٢,٢٨٢,٤٥٧	١,٥٠٧,٠٧٣	٥٠٥,١٠٠	٢٧٠,٣٨٤	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي - الإجمالي
١٥٦,٧٧٠	-	-	١٥٦,٧٧٠	الموجودات المالية - بدون عمولة
١٢,٨٣٤	-	١٢,٨٣٤	-	تقد وما يعادله
٢,٤٥٢,٠٦١	١,٥٠٧,٠٧٣	٥١٧,٨٣٤	٤٢٧,١٥٤	ودائع قصيرة الأجل
(١,٠٤٣,٧١٨)	(٥٧٨,٨٧٤)	(٣٤١,٦٣٧)	(١٢٣,٢٠٧)	المطلوبات المالية - بعمولة
				التمويل البنكي الإسلامي
(٢٢,٦٤٧)	-	(١٧,٠٠٨)	(٥,٦٣٩)	المطلوبات المالية - بدون عمولة
١,٣٨٢,٧٣٣	٩٢٨,١٩٩	١٥٩,١٨٩	٢٩٨,٣٠٨	ذمم دائنة ومستحقات
				صافي الموجودات المالية:
١,٢٣٨,٧٣٩	٩٢٨,١٩٩	١٦٣,٣٦٣	١٤٧,١٧٧	بعمولة
١٤٦,٩٥٧	-	(٤,١٧٤)	١٥١,١٣١	بدون عمولة
١,٣٨٥,٦٩٦	٩٢٨,١٩٩	١٥٩,١٨٩	٢٩٨,٣٠٨	

(٣) مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح في التأثير على الإيرادات المستقبلية للشركة نتيجة للزيادة في معدل الربح في السوق. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعدلات معدل الربح ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر بالشركة يتمثل في الذمم المدينة للتمويل والتمويل البنكي الإسلامي. يكون هامش الربح ثابتاً لتمويل الذمم المدينة وكذلك للجزء الرئيسي من التمويل كما هو موضح في الإيضاح ١٠ من هذه القوائم المالية.

تستند المطلوبات المالية بمبلغ ٤٩٤ مليون ريال سعودي إلى معدلات متغيرة ولا تخضع لمقايضة معدل الربح ويمكن أن يؤثر التغيير بـ ١٪ 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 تعديلات معدل الاقتراض للعقود المستقبلية.

شركة التايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

(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 كتب 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 :

٢٠١٦	٢٠١٧	
٧٢٥,٠٦٣	٨٥٦,١٨٧	حقوق المساهمين
٩٨٠,٢٥٩	٩١٢,٤٦٨	التمويل البنكي الإسلامي
١,٧٠٥,٣٢٢	١,٧٦٨,٦٥٥	إجمالي هيكل رأس المال
%٥٧,٤٨	%٥١,٥٩	نسبة المديونية

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٢٦- الأدوات المالية

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، تم تصنيف جميع موجودات ومطلوبات الشركة المالية سابقاً كمحفظ بما حتى تاريخ الاستحقاق، كما تم قياسها بالتكلفة المطفأة. عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تم تصنيف جميع موجودات ومطلوبات الشركة المالية وقياسها بالتكلفة المطفأة، وفيما يلي تفاصيلها كما في نهاية السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
			موجودات مالية
١٥٦,٧٧٠	٢٧٥,٦١٤	٤	نقد وما يعادله
١٢,٨٣٤	١١,٣٧١	٤	ودائع قصيرة الأجل
١,٥٨٨,٨٨٦	١,٥١٧,٥٦٢	٥	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
-	٣٥,٠٠٠	٦	ذمم مدينة أخرى
			المطلوبات المالية
٢٥,٦١٠	٢٤,٠٣٤	٩	ذمم دائنة ومستحقات
٩٨٠,٢٥٩	٩١٢,٤٦٨	١٠	التمويل البنكي الإسلامي

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يكن هناك تأثير على القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكما هو مبين في الإيضاح ٥ فقد تم التعديل في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المبقاة الافتتاحية دون تعديلها.

٢٧- أرقام المقارنة

- كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢-١-١ والإيضاح رقم ٢-١-٣ حول هذه القوائم المالية، ونظراً للتغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل، فقد تم تعديل الأرقام المقارنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (معدل)	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (كما هو مدرج سابقاً)	
١٤٨,٥٩٤	٢١,٣٩٦	١٢٧,١٩٨	صافي الدخل
١٤٨,٥٩٤	٢١,٣٩٦	١٢٧,١٩٨	مجموع الدخل الشامل

- أعيد تصنيف بعض المبالغ الأخرى في القوائم المالية المقارنة لسنة ٢٠١٧ لتتوافق مع عرض السنة الحالية. ومع ذلك لم يكن تأثير إعادة التصنيف جوهرياً.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٢٨- الفروع

تم إدراج نتائج الفروع التالية كجزء من هذه القوائم المالية.

الموقع	رقم السجل التجاري للفروع	الرقم التسلسلي
الرياض - مخرج ١٠	١٠١٠١٧٦٤٥١	١
الرياض - مخرج ٢٨ البادية	١٠١٠٣٦١٧٦٩	٢
الرياض - مخرج ١٣ حريص	١٠١٠٦٠٩١٦٩	٣
الرياض - العليا	١٠١٠٦٠٩١٧٠	٤
الخرج	١٠١١٠١٩٠٢٥	٥
القصيم	١١٣١٠٤٦٧٢٧	٦
الدمام	٢٠٥١٠٤١٠٣٦	٧
الجبيل	٢٠٥٥٠٢٥٢٠٨	٨
المفوف	٢٢٥٠٠٤٩٦٦٢	٩
حفر الباطن	٢٥١١٠١٨٣٧٠	١٠
حائل	٣٣٥٠٠٤٠٧١٩	١١
سكاكا	٣٤٠٠٠١٧٢٧٦	١٢
تبوك	٣٥٥٠٠٢٩٢٣٨	١٣
جدة	٤٠٣٠١٨٩٤٨٥	١٤
جدة - الفيحاء	٤٠٣٠٢٨٥٦٨٦	١٥
مكة المكرمة	٤٠٣١٠٨٠٧٧٢	١٦
الطائف	٤٠٣٢٠٣٤٦٩٩	١٧
المدينة المنورة	٤٦٥٠٠٥٢٦١٣	١٨
الباحة	٥٨٠٠٠٢٠٤٤١	١٩
أبها	٥٨٥٠٠٦٨١٤٧	٢٠
حيران	٥٩٠٠٠٢٠٨٠٠	٢١
نجران	٥٩٥٠٠٣٢١٧١	٢٢

٢٩- الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على اعتماد هذه القوائم المالية المرفقة والتصريح بإصدارها في ٢١ جمادى الأولى ١٤٣٩هـ (الموافق ٧ فبراير ٢٠١٨).