

شركة التايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الصفحات	
١ - ٣	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٣٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة/ المساهمين في شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة) الختمين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة النايفات للتمويل ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدققاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي عن الزكاة وضريبة الدخل.

ما قمنا بمراجعته

تتكون القوائم المالية للشركة من:

- قائمة المركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- إيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن ملخصاً لسياسات 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.

تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة/ المساهمين في شركة النايفات للتمويل (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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

تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة/ المساهمين في شركة النايفات للتمويل (تتمه)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمه)

- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها 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 نحددها في نظام الرقابة الداخلية أثناء مراجعتنا.

برايس ووترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

١٦ صفر ١٤٤٠ هـ
(٢٥ أكتوبر ٢٠١٨)

شركة التايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح	
			الموجودات
٢٧٥,٦٦٤	٥٩,٥٢١	٤	نقد وما يعادله
١١,٣٧١	١٣٦,٨٢١	٤	ودائع قصيرة الأجل
١,٥١٧,٥٦٢	١,٤١٨,٨٣٧	٥	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٦٠,٥١٤	٥٦,٧٨٨	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,٦٩٦	٦,١٠٣	٧	موجودات غير ملموسة
٢٦,٠٠٧	٣٦,٢١٢	٨	بمتلكات ومعدات
<u>١,٩٠٤,٧٦٤</u>	<u>١,٧١٤,٢٨٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٢,٢٨١	٢٠,٦٢٢	٩	ذمم دائنة ومستحقات
٩١٤,٢٢١	٦٤٢,٢٥٩	١٠	التمويل البنكي الإسلامي
١٠٦,٩٥٠	١٢٢,٨٩٨	١١	مخصص الزكاة
٥,١٢٥	٥,٢٩٩	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١,٠٤٨,٥٧٧</u>	<u>٧٩١,٠٧٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٦٣٥,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢١٥,٠٠٠	-	١٣	زيادة مقترحة في رأس المال
<u>٨٥٠,٠٠٠</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠</u>		
١,٠٢٤	١,٠٢٤	١٤	الإحتياطي النظامي
٥,١٦٣	٧٢,١٨٠		أرباح مبقاة
<u>٨٥٦,١٨٧</u>	<u>٩٢٣,٢٠٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٩٠٤,٧٦٤</u>	<u>١,٧١٤,٢٨٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل الشامل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
مفحوص	مراجعة		
٢٦٢,٨٢٠	٢٤٠,٥٢٥	١٥	الإيرادات
			المصاريف
(٥٦,٧٨٦)	(٣٩,٠٠٩)	١٦	تكاليف تمويل، بالصافي
(١٠,٩٦٠)	٩,١١٦	٥,٤	عكس/ (مخصص) انخفاض القيمة
(٥٠,٨٨٠)	(٥٦,٤٧٤)	١٧	رواتب و(مصاريف) متعلقة بالموظفين
(١٩,٣٦٧)	(٢٠,١٤٠)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١,٧٩٦)	(٣,٤٥١)	٨,١٧	استهلاك وإطفاء
(٣٧٢)	٢,٢١٨	١٩	إيرادات و(مصاريف) أخرى، بالصافي
(١٤٠,١٦١)	(١٠٧,٧٤٠)		إجمالي المصاريف
١٢٢,٦٥٩	١٣٢,٧٨٥		صافي الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الأخر
١٢٢,٦٥٩	١٣٢,٧٨٥		مجموع الدخل الشامل
١,٤٤	١,٥٦	٢٠	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

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

مركزه البيانات للتمويل
(مركزه مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الفوائد في حقوق المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالألاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبدئية	احتياطي تقاضي	زيادة مقترحة في		إجمالي	
			رأس المال	رأس المال		
٨٥٦,١٨٧	٥,١٦٣	١,٠٢٤	٢١٥,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠	١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) رأس المال الإضافي مجموع الدخل الشامل مخصص الرخصة لفترة توزيعات أرباح مدفوعة
١٣٣,٧٨٥	١٣٣,٧٨٥	-	-	-	١١٠٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
(٣٣,٢٦٨)	(٣٣,٢٦٨)	-	-	-	٢١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) أثر تعديل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ١ يناير ٢٠١٧ مجموع الدخل الشامل مخصص الرخصة لفترة
(٤٢,٥٠٠)	(٤٢,٥٠٠)	-	-	-	-	
٩٢٣,٢٠٤	٧٢,١٨٠	١,٠٢٤	-	٨٥٠,٠٠٠	-	
٧٢٥,١٦٣	١٠٥,٤٢٣	١٩,٦٣٠	-	٦٠٠,٠٠٠	-	
(٤٩,٥٥٤)	(٤٩,٥٥٤)	-	-	-	-	
٦٧٥,٥٠٩	٥٥,٨٧٩	١٩,٦٣٠	-	٦٠٠,٠٠٠	-	
١٢٢,٦٥٩	١٢٢,٦٥٩	-	-	-	-	
(١٥,٣١٥)	(١٥,٣١٥)	-	-	-	-	
٧٨٢,٨٥٣	١٦٣,٢٢٣	١٩,٦٣٠	-	٦٠٠,٠٠٠	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مخصص)

تغير الإيصاحات المرفقة من (١) إلى (٣) جزئياً وحسب من خطة القوائم التالية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
غير مراجعة	مراجعة	
١٢٢,٦٥٩	١٣٢,٧٨٥	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي الدخل للفترة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٧٩٦	٣,٤٥١	استهلاك وإطفاء
٢,٦٥٠	-	شطب أصول غير ملموسة
١,٢٨١	٢,٣٤٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٩٦٠	(٩,١١٦)	عكس/ (مخصص) انخفاض القيمة، بالصافي
٥٦,٧٨٦	٣٩,٠٠٩	تكلفة التمويل
١٩٦,١٣٢	١٦٨,٤٦٩	
		التغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية:
٢,٦٥٢	١٠٧,٨٤١	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
(٢,٩٤٥)	٢,٧٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٠,٨١٢	(١,٦٥٩)	ذمم دائنة ومستحقات
(١٢٠)	(٢,١٦٦)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المسددة
(٤,٥١٧)	(٧,٣٢٠)	زكاة مستددة
(٥٤,٨٥٢)	(٤٤,٤١٦)	تكاليف التمويل والمصاريف البنكية المدفوعة
١٤٧,١٦٢	٢٢٤,٤٧٥	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٦٢١)	(٢,٥٩٢)	إضافات إلى المتلكات والمعدات
(٣,٠٨٦)	(٣,٤٧٠)	إضافات إلى الموجودات غير الملموسة
(٢٤٨,٩٠١)	(١٢٥,٤٥٠)	ودائع قصيرة الأجل
(٢٥٢,٦٠٨)	(١٣١,٥١٣)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٩٢,٨٩٩	١٢٠,٣٨٦	متحصلات من تمويل بنكي إسلامي
(٣٦٩,٨٤١)	(٣٨٦,٩٤١)	سداد تمويل بنكي إسلامي
-	(٤٢,٥٠٠)	توزيعات مدفوعة
٢٣,٠٥٨	(٣٠٩,٠٥٥)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من أنشطة التمويل
(٨٢,٣٨٨)	(٢١٦,٠٩٣)	صافي النقص في النقد وما يعادله
١٥٦,٧٧٠	٢٧٥,٦١٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٧٤,٣٨٢	٥٩,٥٢١	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٢٧,٥٣٤	٣٣,٢٤٧	معلومات غير نقدية إضافية: شطب ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

تم تسجيل شركة النايفات للتمويل ("الشركة") كشركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠)، وبموجب نظام مراقبة شركات التمويل، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة ترخيصاً لتعمل كشركة تمويل باسم شركة النايفات للتمويل. نهاية السنة المالية للشركة هي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ولكن تم إعداد هذه المجموعة الكاملة الموجزة من القوائم المالية ذات الأغراض العامة لتقدمتها إلى السلطات المعنية وأصحاب المصلحة الآخرين فيما يتعلق بالعرض العام الأولي المقترح لأسهم الشركة. أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ تم فحصه (ولم يتم مراجعتها).

بموجب الرخصة رقم ٥ / AS / ٢٠١٣١٢ بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٥ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) تخارس الشركة أعمال التأجير التمويلي وتمويل العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

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

إن المقر المسجل للشركة يقع في الرياض على العنوان التالي:

شركة النايفات للتمويل

ص. ب. ٢٧٣٨٩

الرياض ١١٤١٧

المملكة العربية السعودية

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أسس الإعداد

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

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢-١-٢ تطبيق المعايير الجديدة أو التعديلات.

المعايير الجديدة والتعديلات الجديدة للمعايير القائمة والتي كانت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ، والتي لم يتم تطبيقها في وقت مبكر من قبل الشركة
المعايير المحاسبية الجديدة بما في ذلك المعايير الدولية للتقارير المالية ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء ، والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية ، والتي كانت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣-٢ نقد وما يعادله

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

٤-٢ ودائع قصيرة الأجل

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

٥-٢ التعم المبدئية للتمويل الإسلامي

يتم الاعتراف بالذمم المبدئية 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 المحقق ومخصص الانخفاض في القيمة يتم خصمه من إجمالي الذمم المبدئية.

التورق

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

المراجحة

المراجحة هي عبارة عن اتفاقية تبيع بموجبها الشركة إلى العميل سلعة أو أصل ثم شراؤه أو الاستحواذ عليه من قبل الشركة بناءً على وعد بشرائه من العميل. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

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 تعهدنا منفصلاً من الشركة ببيع الموجودات المؤجرة إلى المستأجر عند استحقاق الإيجار.

٦-٢ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

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

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

٧-٢ موجودات غير ملموسة

الإثبات والقياس

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

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 وتعدل عند الحاجة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٨-٢ ممتلكات ومعدات

الثبات والقياس

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم والحسابات 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 (المحسبة بالفرق بين صافي المنتجات 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.

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

مباني ومحسنيات لممتلكات	٣ - ١٠ سنوات
محسنيات 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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية بما لم يُذكر غير ذلك)

٢-١٠ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تم 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 المدرة للنقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ كل فترة مالية. إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

٢-١١ إثبات الإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بقائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة العائد الفعلي وطريقة معدل الربح الفعلي المعمول به على الأرصدة القائمة على مدار فترة العقد.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى اقتناء على الأصل المالي.

يتم الاعتراف بالدخل الآخر على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

٢-١٢ الأدوات المالية

(أ) الاعتراف المبني

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

(ب) التصنيف

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

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

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

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

(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.

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 لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل قسط في مدفوعات لأصل الدين والربح، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في قائمة الدخل الشامل عندما يتم إلغاء الاعتراف بالموجود أو عندما تنخفض قيمته. يتم احتساب الربح من هذه الموجودات المالية على أساس طريقة العائد القطعي.

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

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

(د) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

تأخذ الشركة في عين الاعتبار احتمالية التأخر عن السداد عند الاعتراف المبني 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 التقديرية التعاقدية المطلوبة لمنشأة العقد، بموجب العقد، و

(ب) التدفقات التقديرية 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 التقديرية التعاقدية.

تمثل اللزوم المدينة للتمويل الإسلامي للشركة بشكل أساسي قروض التجارة / الأفراد، لذلك، تعتقد الإدارة أن معلومات التأخر في السداد هي الأساس الأنسب لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان، وبناءً على عبرات وتحليل الإدارة، فإن الأرصدة التي تكون متأخرة السداد لأقل من ٦٠ يوماً لا تتسبب في زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

تقوم الشركة بقياس مخصص خسارة الموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ لحسابات الائتمان المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً. وعندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً، يتم قياس الخسائر المتوقعة بالعمر المتوقع. تتمثل حسابات الائتمان لفترة اثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من حسابات الائتمان الناتج عن أحداث التأخر في السداد في الموجودات المالية المحتمل خلال اثني عشر شهراً من تاريخ التقرير.

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

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

٣- غير العاملة: ويتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد، يحدث التأخر في سداد أصل مالي عندما يفشل المدين في تسديد الدفعات / الأقساط التعاقدية خلال ٩٠ يوماً بعد استحقاقها. تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساوٍ لحسابات الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

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 المدبنة 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 التدفقات النقدية المستقبلية على مدى العمر المتوقع للمطلوب المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المدبني.

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 إلغاءه أو انقضائه.

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

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

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

وعند بدء عملية التحوط تقوم الشركة بصورة رسمية بتخصيص وتوثيق عملية تحوط المخاطر التي تود الشركة تطبيق محاسبة التحوط بشأنها، وتوثيق أهداف استراتيجية إدارة المخاطر المتعلقة بعملية التحوط. يشتمل التوثيق على تحديد أداة التحوط، والبنء أو المعاملة المغطاة، وطبيعة المخاطر المتحوطة، وطريقة تقبلم مدى فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط عند تسويتها في التغيرات في القيمة العادلة للبنء 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.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

يتم التوقف عن محاسبة التحوّط وذلك عند انتهاء سريان أداة التحوّط أو بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تحوّط 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 المتحوّطة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة، المثبتة ضمن حقوق الملكية، إلى قائمة الربح أو الخسارة للفترة.

٣- تقديرات واقتراضات محاسبية مؤثرة

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

- (١) محضض الانخفاض في القيمة - إيضاح ٢-١٢ وإيضاح ٥-٣ وإيضاح ٢٤
(٢) محضض الزكاة و ضريبة الدخل - إيضاح ١١

٤- نقد وأرصدة بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢٧٤	٣٣٧	نقد في الصندوق
٢٧٥,٣٤٠	٥٩,١٨٤	حسابات جارية لدى البنوك
٢٧٥,٦١٤	٥٩,٥٢١	نقد وما يعادله
١١,٣٧١	١٣٦,٨٢١	ودائع قصيرة الأجل - إيضاح ٤-١
٢٨٦,٩٨٥	١٩٦,٣٤٢	

٤-١ يتضمن هذا الرصيد مبلغ ١٢٠,٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: لا شيء) والذي يمثل ودیعة لدى بنك محلي و التي تحمل عمولة على أساس أسعار السوق السائدة و ١٣,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٨,٥ مليون ريال سعودي) لدى البنوك المحلية والتي لا تحمل عمولة على التسهيلات البنكية.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٥- دعم مدينة التمويل الإسلامي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢,٠٦٢,٣٨٠	٢,٢١٤,٥٧٢	إجمالي الدعم المدينة
(٦٠٢,٨٢٠)	(٦٣٨,٠٠٤)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
١,٤٥٩,٥٦٠	١,٥٧٦,٥٦٨	
١٣,٧٧١	١٧,٢٢٥	تكاليف مباشرة أولية موجلة (تكلفة المعاملة)
(٥٤,٤٩٤)	(٧٦,٢٣١)	مخصص هبوط القيمة
١,٤١٨,٨٣٧	١,٥١٧,٥٦٢	
٤٨٩,٦٩٦	٥٢٩,٩٤٠	متداولة
٩٢٩,١٤١	٩٨٧,٦٢٢	غير متداولة
١,٤١٨,٨٣٧	١,٥١٧,٥٦٢	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	عاملة	متخفظة الأداء	غير عاملة	الإجمالي	
١,٢٩٥,٥٨٠	٣٩,٣٨٢	١٢٤,٥٩٨	١,٤٥٩,٥٦٠		دعم مدينة
١٢,٠٦٨	٣٨٥	١,٣١٨	١٣,٧٧١		تكاليف مباشرة أولية موجلة
(٨,٠٧٣)	(٥٧٨)	(٤٥,٨٤٣)	(٥٤,٤٩٤)		مخصص هبوط القيمة
١,٢٩٩,٥٧٥	٣٩,١٨٩	٨٠,٠٧٣	١,٤١٨,٨٣٧		صافي الدعم المدينة
١,٣٥٨,٠٤٠	٤٥,٢٥٦	١٧٣,٢٧٢	١,٥٧٦,٥٦٨		دعم مدينة
١٥,٤٣٢	٥٠٧	١,٢٨٦	١٧,٢٢٥		تكاليف مباشرة أولية موجلة
(١٣,٩٠٨)	(١,٠٥٦)	(٢١,٢٦٧)	(٧٦,٢٣١)		مخصص هبوط القيمة
١,٣٥٩,٥٦٤	٤٤,٧٠٧	١١٣,٢٩١	١,٥١٧,٥٦٢		صافي الدعم المدينة

٥-٢-١ تتضمن الدعم المدينة غير العاملة للتمويل الإسلامي مبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٨ مليون ريال سعودي) مضى على استحقاقه مدة تتراوح بين ١٢ إلى ١٨ شهراً. وبمبلغ ٢٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٠ مليون ريال سعودي) مضى على استحقاقه أكثر من ١٨ شهراً. تعتقد الإدارة بأنه تم تكوين مخصص كافٍ مقابل هذه الدعم.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٥ يمثل الحركة في محصل انخفاض القيمة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي كما يلي:

المجموع	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	
٧٦,٢٣١	٦١,٢٦٧	١,٠٥٦	١٣,٩٠٨	١ يناير ٢٠١٨
-	٣٩٠	٣٢٨	(٧١٨)	تحويل من عاملة
-	٤٢٥	(١٠٠٥)	٥٧٥	تحويل من منخفضة الأداء
-	(١,٥٧٩)	١٦١	١,٤١٨	تحويل من غير عاملة
(١١,٤٨٨)	(٩,٢٣٧)	(٢٧٦)	(١,٩٧٥)	موجودات مالية - تم تسويتها
١,٧٩٩	١٠	١٦	١,٧٧٣	موجودات مالية - منشأة
٢١,١٩٩	٢٧,٨١٤	٢٩٣	(٦,٩٠٨)	صافي إعادة قياس بمخصص الخسارة
١١,٥١٠	١٧,٨٢٣	(٤٧٨)	(٥,٨٣٥)	
(٣٣,٢٤٧)	(٣٣,٢٤٧)	-	-	المشطوب خلال الفترة
٥٤,٤٩٤	٤٥,٨٤٣	٥٧٨	٨,٠٧٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المجموع	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	
٥٤,٢٥٧	٥٣,٨٩٨	٢٠٥	١٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٩,٥٥٤	٣٥,٦٧٦	٩٢٨	١٢,٩٥٠	تعديلات عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٠٣,٨٨١	٨٩,٥٧٤	١,١٣٣	١٣,١٠٤	١ يناير ٢٠١٧
-	١,١٦٣	٤١٠	(١,٥٧٣)	تحويل من عاملة
-	٣٧٠	(٧٦٧)	٣٩٧	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٢,٢٤٦)	٣٦٧	١,٨٧٩	تحويل من غير عاملة
(٤,٣٣٠)	(١,٦٠٦)	(٣٨٠)	(٢,٣٤٤)	أصول مالية تم تسويتها
٥,٨١٤	٢,٠٩٢	٨٤	٣,٦٣٨	موجودات مالية جديدة معلقة أو منشأة
١٩,٣٩٩	٢٠,٣٨٣	٢٠٩	(١,١٩٣)	صافي إعادة قياس بدل الخسارة
٢٠,٨٨٣	٢٠,١٥٦	(٧٧)	٨٠٤	
(٤٨,٤٦٣)	(٤٨,٤٦٣)	-	-	المشطوب خلال الفترة
٧٦,٢٣١	٦١,٢٦٧	١,٠٥٦	١٣,٩٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤-٥ محصل انخفاض في القيمة - بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
مفحوصة	مراجعة	
٢٦,٤٩٤	١١,٥١٠	محصل انخفاض في القيمة المحمل للفترة
(١٥,٥٣٤)	(٢٠,٦٢٦)	مستردات بعد الشطب
١٠,٩٦٠	(٩,١١٦)	صافي

شركة النايغات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٥-٥ المحول من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت الشركة بتحويل ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٨٨٥,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٠٩٩ مليون 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 تحويل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي.

٦- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح
		٦,١
٣٥,١٠٠	٢٦,٢٥٠	٢١,٣ ذمم مدينة من موظفي الإدارة العليا موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - عقارات
٢٠,٦٦٩	٢٠,٦٦٩	سلف ومصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
٤,٨٤٥	٩,٨٦٩	
٦٠,٥١٤	٥٦,٧٨٨	

٦-١ تمثل قروض لا تحمل عمولة الممتوحة لشراء أسهم الشركة بموجب خطة معتمدة في اجتماع الجمعية العمومية في السنة السابقة.

٧- موجودات غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		التكلفة:
٤,٥٨٧	٥,٦٨١	الرصيد الافتتاحي
٣,٧٤٤	٣,٤٧٠	إضافات خلال الفترة / للسنة
(٢,٦٥٠)	=	شطب خلال الفترة السنة (إيضاح ١٩)
٥,٦٨١	٩,١٥١	الرصيد الختامي
		الإطفاء المتراكم:
(١,٣٣٠)	(١,٩٨٥)	الرصيد الافتتاحي
(٦٥٥)	(١,٠٦٣)	المبلغ المحمل خلال الفترة/للسنة
(١,٩٨٥)	(٣,٠٤٨)	الرصيد الختامي
٣,٦٩٦	٦,١٠٣	صافي القيمة الدفترية

شركة التأمين للتحويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة السبعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع	أثاث ومعدات مكتبية	معدات على مباني مستأجرة	تجهيزات على مباني ملوكة	أرض ملوكة	ممتلكات ومعدات
٤٤,٢٧٧	٥,٠٨٣	٦,٧١٩	٤,٥١٢	٢٧,٩٦٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ المكافئة
٢,٥٩٣	١,٣٧٥	٩٠٧	٣١١	-	١ يناير إيضاحات بحال الفترة
٤٦,٨٧٠	٦,٤٥٨	٧,٦٢٦	٤,٨٢٣	٢٧,٩٦٣	٣٠ سبتمبر
٨,٢٧٠	٣,٥٨٢	٣,٧٨٦	٩٠٢	-	استهلاك ممتلكات
٢,٣٨٨	٧٦٩	٩٨١	٦٣٨	-	١ يناير
١٠,٦٥٨	٤,٣٥١	٤,٧٦٧	١,٥٤٠	-	الحمل الفترة
٣٦,٢١٢	٣,١٠٧	٣,٨٥٩	٣,٢٨٣	٢٧,٩٦٣	٣٠ سبتمبر صافي القيمة للفترة في ٣٠ سبتمبر

مفكرة التغيرات للمعمل
(مفكرة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة التمسدة أشهر النتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع الأبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المفرد	أنت	تخصيات على مبالغ مستأجرة	تخصيات على مبالغ	أرض ملوكة	
٤٣,١٨٨	٤,٦٥٣	٦,٠٩٥	٤,٥١٢	٢٧,٩٢٨	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧
١,٠٨٩	٤٣١	٦٢٤	-	٣٥	الكافة ١ يناير
٨٤,٢٧٧	٥,٠٨٣	٦,٧١٩	٤,٥١٢	٢٧,٩٦٣	إضافات خلال السنة ٣١ ديسمبر
٥,٣٨٨	٢,٧١٣	٢,٦٧٥	-	-	استهلاك مرآكم ١ يناير
٢,٨٨٢	٨٦٩	١,١١١	٩٧٢	-	إفصال السنة ٣١ ديسمبر
٨,٢٧٠	٢,٥٨٢	٣,٧٨٦	٩٧٢	-	٣١ ديسمبر
٣٦,٠٠٧	١,٥٠١	٢,٩٣٣	٣,٦١١	٢٧,٩٦٣	ضاق القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

شركة النايقات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- ذمم دائنة ومستحقات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٩,٦٥٠	٩,٧٨٨	أتعاب ومكافآت مستحقة للإدارة العليا
٥,٨٨٧	٥,٧٢٣	أخرى - إيضاح ٩-١
٤,٠٢٨	٣,٣٣٦	مصاريف مستحقة
٧٦٩	١,٠٠٨	ذمم دائنة
٩,٦٥٠	٩,٧٨٨	أتعاب ومكافآت مستحقة للإدارة العليا
١,٩٢٧	٧٦٧	تكاليف موظفين مستحقة
٢٢,٢٨١	٢٠,٦٢٢	

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

١٠- التمويل البنكي الإسلامي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح
٤٨٧,٦٢٢	٣٤٥,٣٨١	متداول
٤٢٣,٤٨٩	٢٩٩,١٧٥	غير متداول
٩١١,١١١	٦٤٤,٥٥٦	١-١٠
١,٧٥٣	١,٤٣٧	١-١٠
(٦,٥٨٢)	(٥,٤٧٠)	تكلفة التمويل المستحقة نفقات مرحلة غير مظافة - تكاليف المعاملة حسارة غير محققة عند التقييم العادل
٧,٩٣٩	١,٧٣٦	١٦ للمشتقات
٩١٤,٢٢١	٦٤٢,٢٥٩	

لدى الشركة تسهيلات تمويلية طويلة الأجل مع بنوك لتمويل احتياجاتها الحالية وطويلة الأجل من التمويل، ويشكل أساسي لتمويل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي، بقيمة ١,٢٥ مليار ريال سعودي، والتي تم استغلال مبلغ ٠,٦٤ مليار ريال سعودي منها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٩١ مليار ريال سعودي). وهذه التمويلات واجبة السداد على ٣٦ إلى ٤٨ قسطاً شهرياً. بلغت قيمة تكاليف التمويل المستقبلية على التسهيلات المستخدمة الحالية ٣٧,٦٢ مليون ريال سعودي على معدلات الربح السائدة، والتي تخضع للمراجعة خلال فترة التمويل. إن التعهدات الرئيسية المتعلقة بتلك التمويلات البنكية هي الاحتفاظ بمستويات معينة في نسبة المديونية ونسبة التمويل إلى الذمم المدينة، بالإضافة إلى قيود معينة على توزيع الأرباح. كانت الشركة ملتزمة بتلك التعهدات كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة التايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

تحمل هذه التمويلات رسوم عمولة بمعدلات السوق السائدة. قامت الشركة بتثبيت معدلات الفائدة من خلال اتفاقية المشتقات (مقايضات معدل الفائدة) مع البنوك بقيمة اسمية بمبلغ ٤١٠ مليون ريال سعودي، تتماشى تواريخ السداد مع التمويلات المسددة ذات الصلة.

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

المجموع	تكلفة التمويل	أصل التمويل	
٩١٢,٨٦٤	١,٧٥٣	٩١١,١١١	الذمم الدائنة كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٥٩,٢١٦	٣٨,٨٣٠	١٢٠,٣٨٦	المتحصلات/ المحمّل خلال الفترة
(٤٢٦,٠٨٧)	(٣٩,١٤٦)	(٣٨٦,٩٤١)	تسديدات خلال الفترة
<u>٦٤٥,٩٩٣</u>	<u>١,٤٣٧</u>	<u>٦٤٤,٥٥٦</u>	الذمم الدائنة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
المجموع	تكلفة التمويل	أصل التمويل	
٩٩١,٥٠٩	٣,٩٦٣	٩٨٨,٥٤٦	الذمم الدائنة كما في ١ يناير ٢٠١٧
٤٩٢,٩٦٦	٢٤,٢٦٢	٤٦٨,٧٠٤	المتحصلات/ المحمّل خلال السنة
(٥٧١,٦١١)	(٦٥,٤٧٢)	(٥٠٦,١٣٩)	تسديدات خلال السنة
<u>٩١٢,٨٦٤</u>	<u>١,٧٥٣</u>	<u>٩١١,١١١</u>	الذمم الدائنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١١- محصل الزكاة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
مفحوصة	مراجعة	
١٢٢,٦٥٩	١٣٢,٧٨٥	الدخل للفترة/السنة
٤٠,٨٨٦	٤٤,٢٦٢	تعديلات للدخل السنوي
١٦٣,٥٤٥	١٧٧,٥٢٣	
١٠,٩٦٠	(٩,١١٦)	محصل انخفاض القيمة
٧٩٢	٢,٣٤٠	محصل مكافأة نهاية خدمة للموظفين
١٥٣,٣٧٧	١٧٠,٢٧١	صافي الدخل المعدل
		تعديلات الرصيد الافتتاحي
٥٠٠,٠٠٠	٦٣٥,٠٠٠	رأس المال
-	٢١٥,٠٠٠	زيادة مقترحة على رأس المال
١٣,٩١٠	١,٠٢٤	احتياطي نظامي
٨٣,٩٥٥	٥,١٦٣	أرباح مبقاة
٥٣,٣٥٥	٧٦,٢٣١	محصل انخفاض القيمة
٣,٠٠٠	٥,١٢٥	محصل مكافأة نهاية خدمة للموظفين
٦٩,٤٠٥	١٠٦,٩٥٠	محصل الزكاة
(٦٠,٢١٠)	٢٦,١٩٦	ممتلكات ومعدات وأخرى
٨١٦,٧٩٢	١,٢٤٠,٩٦٠	الوعاء الزكوي
٢٠,٤٢٠	٣١,٠٢٤	الزكاة المتوقعة للفترة بواقع ٢,٥٪
١٥,٣١٥	٢٣,٢٦٨	الزكاة المحملة للفترة

١١-٢ إن حركة محصل الزكاة للفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٨٧,٥٦٧	١٠٦,٩٥٠	الرصيد الافتتاحي
٢٣,٩٠١	٢٣,٢٦٨	الحمل للفترة / للسنة
(٤,٥١٧)	(٧,٣٢٠)	المسدد خلال الفترة/السنة
١٠٦,٩٥٠	١٢٢,٨٩٨	الرصيد الختامي

شركة التايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

٣-١١ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراًها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وحصلت على الربوط الزكوية النهائية عن السنوات من ٢٠٠٢ إلى ٢٠٠٧ في السنوات السابقة. وفي تلك الربوط، قامت الهيئة بإعادة الأراضية الدائنة التي أتمت عاماً هجرياً كاملاً ونتيجة لذلك، نشأت مطلوبات زكوية إضافية والتي قامت الشركة بتسجيل مخصصات لمقابلتها. ومع ذلك، فإن هناك التزاماً محتملاً يبلغ حوالي ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٤ مليون ريال) للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٧ نتيجة عدم إضافة الجوة غير المتداول من "التمويل" إلى حساب الزكاة لأن الإدارة ترى بأنها لا تحتاج إلى إضافته مجدداً بناءً على تفسير ديوان المظالم للفتوى ذات الصلة.

١٢- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٣,٩٩٦	٥,١٢٥	الرصيد الإفتتاحي
١,٤٧٠	٢,٣٤٠	المحتمل للفترة / للسنة
(٣٤١)	(٢,١٦٦)	المسدد خلال الفترة / السنة
٥,١٢٥	٥,٢٩٩	الرصيد الختامي

١٣- رأس المال

المبلغ بالريال السعودي	عدد الأسهم	نسبة الملكية	المساهمون
٦٠٩,٢٥٧,٧٣٠	٦٠,٩٢٥,٧٧٣	%٧١,٦٨	شركة فالكم القابضة
٢٥,٠٥٨,٢٧٠	٢,٥٠٥,٨٢٧	%٢,٩٥	صندوق فالكم لحقوق الملكية الخاصة
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	
٤٥٥,١٥١,٣٦٠	٤٥,٥١٥,١٣٦	%٧١,٦٨	شركة فالكم القابضة
١٨,٧٢٠,٠٠٠	١,٨٧٢,٠٠٠	%٢,٩٥	صندوق فالكم لحقوق الملكية الخاصة
٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,٥٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية بما لم يُذكر غير ذلك)

زيادة في رأس المال بمبلغ ٢١٥ مليون ريال سعودي

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

١٤- احتياطي نظامي

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

١٥- الإيرادات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
مفحوصة	مراجعة	
٢٦٣,٥٢٥	٢٤٠,٧٦٢	الدخل من التمويل الإسلامي
٤٩,٢٢٥	٨,٠٩٨	إيرادات رسوم وعمولات
(٩,٩٣٠)	(٨,٣٣٥)	إطفاء تكاليف المعاملات
٢٦٢,٨٢٠	٢٤٠,٥٢٥	

١٦- تكاليف التمويل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
مفحوصة	مراجعة	
٤٩,١٣٦	٣٨,٨٣٠	تكاليف تمويلية على التمويلات البنكية الإسلامية
٤,٣٠٤	٣,٤١٩	رسوم بنكية
٣,٣٤٦	٢,٩٦٣	إطفاء نفقات مؤجلة
-	(٦,٢٠٣)	مكاسب عند التقييم العادل للمشتقات (إيضاح ١٠)
٥٦,٧٨٦	٣٩,٠٠٩	

شركة النافيات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

		١٧- رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨		
مفحوصة	مراجعة		
٣٦,٣٣١	٣٧,٠٤٠	رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين	
١٤,٥٤٩	١٩,٤٣٤	أتعاب وجوافز للإدارة	
٥٠,٨٨٠	٥٦,٤٧٤		
		١٨- مصاريف عمومية وإدارية أخرى	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨		
مفحوصة	مراجعة		
٤,٣٤٣	٣,٨٢٧	تأمين	
٢,٣٥٩	٢,٥٣٠	إيجارات	
٢,٨٥٦	٣,٤٧٢	أتعاب قانونية ومهنية	
٢,٢٨٩	٢,٠٢٥	مرافق وهاتف واتصالات	
١,٤٦٥	١,٥٩٥	إصلاحات وصيانة مستلزمات مكتبية	
٢,٩٦١	١,١٣٤	نفقات دعم تقنية المعلومات	
٢,٨٥٠	٢,٣٩٦	تأثير تقسيم تبادل الصناديق المتداولة	
٢٤٤	٣,١٦١	تسويقية وأخرى	
١٩,٣٦٧	٢٠,١٤٠		
		١٩- إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨		
مفحوصة	مراجعة		
(٢,٦٥٠)	-	شطب موجودات غير المنومة - إيضاح ٧	
٨٥٦	٨٥٦	دخل من الأجار	
١,٤٢٥	١,٣٦٢	ربح من الودائع قصيرة الأجل	
(٣٧٢)	٢,٢١٨		

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٧		٢٠١٨		
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٢٠١٧	٢٠١٨	
مفحوصة	مراجعة	١٢٢,٦٥٩	١٣٢,٧٨٥	صافي الدخل
٦٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠			التوسط المرجح لعدد الأسهم بالآلاف - إيضاح ١٣
١,٤٤	١,٥٦			الربحية الأساسية والمحفظة للسهم معكلة بالريال السعودي

٢٠- ربحية السهم

٢١- معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

٢٠١٧		٢٠١٨			
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة المعاملة	طرف ذو العلاقة
مفحوصة	مراجعة	-	٤٢,٥٠٠	توزيعات أولية معلنة ومدفوعة	المساهمين
١٣,٦١٦	٢٣,٧٦٤			تعويضات لفترة	موظفي الإدارة الرئيسية
٣٩٢	٤١١			مكافأة نهاية الخدمة	
١٨٠	١٨٩			أتعاب استشارات الزكاة	أطراف أخرى ذوي علاقة
٦١١	١,٦٦٥			برامج تقنية المعلومات المقدمة حساب معاملات السلع /	الشركات الرميطة
٢٠٠٠	٣,٠٠٠			الأوراق المالية - إيداعات	
١٣٠	١٣٧			إيجار محل	
٧١٩	٧٩٣			استشارات محملة وأخرى	

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٣١ مارس	٣٠ سبتمبر		
٢,٨٧١	٢,٩٨٥	٤	ذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة
٣٥,٠٠٠	٢٦,٢٥٠	٦	شركات رميطة - ودائع قصيرة الأجل
٩,٦٥٠	٩,٢٩٤		ذمم مدينة من موظفي الإدارة العليا
			ذمم دائمة/مستحقات تعويضات الإدارة العليا

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

٢٢- التزامات محتملة وتعهدات

الالتزامات المحتملة

تم الإفصاح عن الالتزام المحتمل المرتبط بالزكاة وضريبة الدخل بالإيضاح رقم ١١ من هذه القوائم المالية.

تعهدات رأسمالية

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

التزامات الإنجازات التشغيلية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢,٩٢٨	٢,٨٨٨	أقل من سنة واحدة.
٦,٤١٥	٥,٦٨٧	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
٣٨٨	١٢٨	أكثر من خمس سنوات
٩,٧٣١	٨,٧١٣	المجموع

٢٣- القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المنفوخ لتحويل التزام في عملية احتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يتم قياس القيمة العادلة على افتراض أن يبيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذه إتماماً.

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

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير أي أصل أو التزام، مع افتراض أن المتعاملين في السوق يعملون من منطلق مصالحهم الاقتصادية المثلى. وتأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع 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 غروض أسعار المتعاملين. وبالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، فإن الشركة تتولى تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف 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 اجراء القياسات.

المستوى ١: 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 جوهري غير قابلة للملاحظة لتعكس الفروق بين الأدوات.

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء المشتقات المحملة بالقيمة العادلة والمبالغ غير الجوهريّة، للشركة كمحفظ ما 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 إدارة المخاطر للإشراف على التطوير والحفاظ على عمليات إدارة المخاطر وسياسات واستراتيجيات ومنهجيات إدارة المخاطر وإعداد تقارير إلى المجلس بشأنها.

وعلاوة على ذلك، فإن لجنة المراجعة بالشركة تتولى فحص تقييم مخاطر المراجعة الداخلية ومناقشة سياسات الشركة فيما يتعلق بتقييم وإدارة المخاطر. تتولى لجنة المراجعة الإشراف على كيفية التزام الإدارة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالشركة وفحص مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. وتشرف لجنة إدارة المخاطر على مخاطر الشركة وإعداد التقارير لمجلس الإدارة.

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

(١) مخاطر الائتمان

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

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تتعرض 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، ويتمثل في (٣٥) ونظام تقييم الطلبات.
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى للدين لعبء الديون على المقترض.
- تاريخ سداد القرض مع المؤسسات المالية الأخرى ومصدره ٣٥.
- شهادة الراتب من صاحب العمل وكشف حساب لأخر ثلاث أشهر للبنك الذي يتم ايداع الراتب الشهري للعميل به.

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

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

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

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

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

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

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

نقد وأرصدة لدى البنك وذمم مدينة أخرى

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

(٢) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها في حال الظروف الطبيعية والظروف الصعبة. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى انخفاض في توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة والحفاظ على رصيد كافٍ للنقد وما يعادله والأوراق المالية القابلة للتسويق وتراقب التدفقات النقدية والسيولة بصفة يومية. ولدى الشركة أيضا تسهيلات ائتمانية مدونة من بنوك تجارية يمكنها الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة المستقبلية. قامت الشركة بوضع سياسة محتملة للسيولة وتخصيص مبلغ بقيمة ٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٥ مليون ريال سعودي) كاحتياطي لمخاطر السيولة المحتملة.

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

شركة التأمين للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع ٢٠١٧
الموجودات المالية - بعمولة				
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي - إجمالي	٢٦١,٠٦٢	٥١٥,٨١٨	١,٢٨٥,٥٠٠	٢,٠٦٢,٣٨٠
الموجودات المالية - بدون عمولة				
نقد وما يعادله	٥٩,٥٢١	-	-	٥٩,٥٢١
موجودات أخرى	٢,٩١٧	٨,٧٥٠	١٤,٥٨٣	٢٦,٢٥٠
ودائع قصيرة الأجل	-	١٣٦,٨٢١	-	١٣٦,٨٢١
إجمالي الموجودات	٢٦٣,٩٧٨	٦٦١,٣٨٩	١,٣٠٠,٠٨٣	٢,٢٢٢,٥٧٢
المطلوبات المالية - بعمولة				
التمويل البنكي الإسلامي	١١٨,٠٥٤	٢٤٢,٧٥٨	٢٨١,٤٤٧	٦٤٢,٢٥٩
المطلوبات المالية - بدون عمولة				
ذمم دائنة ومستحقات	٢٠,٦٢٢	-	-	٢٠,٦٢٢
مجموع المطلوبات المالية	١٣٨,٦٧٦	٢٤٢,٧٥٨	٢٨١,٤٤٧	٦٦٢,٨٨١
صافي الموجودات المالية:				
بعمولة	١٤٣,٠٠٨	٢١٨,٦٠٠	١,٠٠٤,٠٥٣	١,٤٢٥,٦٦١
بدون عمولة	٤١,٨١٦	١٤٥,٥٧١	١٤,٥٨٣	٢٠١,٩٧٠
إجمالي	١٨٤,٨٢٤	٣٦٤,١٧١	١,٠١٨,٦٣٦	١,٦٢٧,٦٣١
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع ٢٠١٦
الموجودات المالية - بعمولة				
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي - إجمالي	١٩٢,١٤٣	٥٥٢,٧٢٠	١,٤٦٩,٧١٦	٢,٢١٤,٥٧٩
الموجودات المالية - بدون عمولة				
نقد وما يعادله	٢٧٥,٦١٤	-	-	٢٧٥,٦١٤
موجودات أخرى	٢,٩١٧	٨,٧٥٠	٢٣,٣٣٣	٣٥,٠٠٠
ودائع قصيرة الأجل	-	١١,٣٧١	-	١١,٣٧١
إجمالي الموجودات	٢٧٨,٥٣١	٥٧٢,٨٢١	١,٤٩٣,٠٥٢	٢,٣٥٢,٧٥٤
المطلوبات المالية - بعمولة				
التمويل البنكي الإسلامي	١٣٩,٩٦٨	٣٨١,٥٧٦	٤٥٧,٢٧١	٩٧٨,٨١٥
المطلوبات المالية - بدون عمولة				
ذمم دائنة ومستحقات	١٣,٦٨١	٨,٦٠٠	-	٢٢,٢٨١
مجموع المطلوبات المالية	١٥٣,٦٤٩	٣٩٠,١٧٦	٤٥٧,٢٧١	١,٠٠١,٠٩٦
صافي الموجودات المالية:				
بعمولة	٥٢,١٧٥	١٧١,٢٤٤	١,٠٢٦,٧٨٥	١,٢٤٥,٧٥٧
بدون عمولة	٢٦٤,٨٥٠	١٣,٥٢١	٢٣,٣٣٣	٢٩١,٧٠٤
إجمالي	٣١٧,٠٢٥	١٨٤,٧٦٥	١,٠٥٠,١١٨	١,٥٣٧,٤٦١

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

(٣) مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح في التأثير على الإيرادات المستقبلية للشركة نتيجة التغير في معدل الربح في السوق. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعدلات معدل الربح ضمن فترة محددة، إن أهم مصدر لمخاطر الشركة 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 ٤١٠ مليون ريال سعودي إلى معدلات متغيرة ولا تخضع لمقايضة معدل الربح ويمكن أن يؤثر التغير بـ ١٠٠ نقطة أساس سنوياً في أسعار العمولة على ربحية الشركة بحوالي ٥ مليون ريال سعودي. تراقب إدارة الشركة التقلبات في أسعار العمولة بصقة منتظمة وتتخذ إجراءات مناسبة للتقليل من مخاطر معدلات الربح من خلال تعديل معدل الاقراض للعقود المستقبلية.

(٤) مخاطر العملة

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

٢٥ - إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وكذلك الاحتفاظ هيكل 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 الناتج من خلال المركز السليم لرأس المال. وفيما يتعلق بهيكل رأس المال الخاص بالشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح عن كثب 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:

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٥٦,١٨٧	٩٢٣,٢٠٤	حقوق المساهمين
٩١٤,٢٢١	٦٤٢,٢٥٩	التمويل البنكي الإسلامي
١,٧٧٠,٤٠٨	١,٥٦٥,٤٦٣	إجمالي هيكل رأس المال
%٥١,٦٤	%٤١,٠٣	نسبة المديونية

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

٢٦- الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح	
			موجودات مالية - بالتكلفة المطفأة
٢٧٥,٦١٤	٥٩,٥٢١	٤	تقد وما يعادله
١٦,٣٧١	١٣٦,٨٢١	٤	ودائع قصيرة الأجل
١,٥١٧,٥٦٢	١,٤١٨,٨٣٧	٥	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٣٥,٠٠٠	٢٦,٢٥٠	٦	ذمم مدينة أخرى
			المطلوبات المالية - بالتكلفة المطفأة
٢٢,٢٨١	٢٠,٦٢٢	٩	ذمم دائنة ومستحقات
٩٠٦,٢٨٢	٦٤٠,٥٢٣	١٠	التمويل البنكي الإسلامي
			مطلوبات مالية - بالقيمة العادلة
٧,٩٣٩	١,٧٣٦	١٠	حسابات غير محققة من تقييم القيمة العادلة على المشتقات

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٧- الفروع

تتضمن هذه القوائم المالية نتائج الفروع التالية.

الموقع	رقم السجل التجاري للفروع	الرقم التسلسلي	الفروع العاملة:
الرياض - مخرج ١٠	١٠١٠١٧٦٤٥١	١	
الرياض - مخرج ٢٨ البادية	١٠١٠٣٦١٧٦٩	٢	
الرياض - مخرج ١٣ تحريص	١٠١٠٦٠٩١٦٩	٣	
الرياض - العليا	١٠١٠٦٠٩١٧٠	٤	
الخرج	١٠١١٠١٩٠٢٥	٥	
القصيم	١١٣١٠٤٦٧٢٧	٦	
الدمام	٢٠٥٠١١٧٢٨٣	٧	
الجبيل	٢٠٥٥٠٢٥٢٠٨	٨	
المحوف	٢٢٥٠٠٤٩٦٦٢	٩	
حفر الباطن	٢٥١١٠١٨٣٧٠	١٠	
حائل	٣٣٥٠٠٤٠٧١٩	١١	
سكاكا	٣٤٠٠٠١٧٢٧٦	١٢	
تبوك	٣٥٥٠٠٢٩٢٢٨	١٣	
جدة	٤٠٣٠١٨٩٤٨٥	١٤	
جدة - الفيحاء	٤٠٣٠٢٨٥٦٨٦	١٥	
مكة المكرمة	٤٠٣١٠٨٠٧٧٢	١٦	
الطائف	٤٠٣٢٠٣٤٦٩٩	١٧	
المدينة المنورة	٤٦٥٠٠٥٢٦١٣	١٨	
الباحة	٥٨٠٠٠٢٠٤٤١	١٩	
أبها	٥٨٥٠٠٦٨١٤٧	٢٠	
جيزان	٥٩٠٠٠٢٠٨٠٠	٢١	
نجران	٥٩٥٠٠٣٢١٧١	٢٢	
			الفروع التي لم تبدأ عملها بعد:
القطيف	٧٠٠٤٣٠٧٧٥٢	٢٣	
الدوادمي	١١١٦٠٠٩١٥٣	٢٤	

شركة النايفات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

٢٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ في سنة المقارنة ٢٠١٧ لتتوافق مع عرض اخر قوائم مالية مصدرة و الفترة الحالية، بالإضافة إلى المبالغ المستردة بعد شطبها والتي تبلغ ١٥,٥٣ مليون ريال سعودي والتي تم إعادة تصنيفها من الإيرادات إلى محصل انخفاض القيمة. ومع ذلك فإن أثر إعادة التصنيف يعتبر غير جوهري.

٢٩- الأحداث اللاحقة

بعد انتهاء الفترة، تم التوصية بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ٤٢,٥٠ مليون ريال سعودي من قبل اللجنة التنفيذية على مجلس الإدارة، مع مراعاة الموافقات اللازمة، إن أثر الاقتراح لم يتم إثباته في هذه القوائم المالية.

٣٠- الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على اعتماد هذه القوائم المالية وإصدارها في ١٤ صفر ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٣ أكتوبر ٢٠١٨).