

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
وتقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صفحة	
١	تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٢٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمين شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
المحترمين (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وقوائم الدخل والدخل الشامل الآخر لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات فحص تحليلية وإجراءات فحص أخرى. تعد إجراءات الفحص أقل في نطاقها بشكل كبير من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة وبالتالي فإننا لا نبدي رأي المراجعة.

نتيجة الفحص

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز



بدر ابراهيم بن محارب

ترخيص رقم ٤٧١

٩ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ

(٢٦ أكتوبر ٢٠٢٠)

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي الأولية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح
		للموجودات
		موجودات غير متداولة:
٢,٢٣٦,٦٦١	٨٧١,٦٧٧	ممتلكات ومعدات
٢٦٠,١٩٠	٢٤٩,٠٨٨	موجودات غير ملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	استثمارات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة
٣١٥,٤٧٨,٧٥٢	٤٠٨,٣٧٠,٨١٨	٤ من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٦,٦٨٤,٠٧٣	١٢٤,٢٣٣,٥٢٥	٥ صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
٤١٥,٥٥٢,٥٢٦	٥٣٤,٦١٧,٩٥٨	٥ صافي الاستثمار في التمويل بالمرابحة
		موجودات متداولة:
٥٨٨,٨١٤,٠٩٢	٤٥٤,٤١٧,٩٥٤	٤ الجزء المتداول من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
٤٢,٤٩٣,٢٣٦	٤٤,٨٧١,٩٩٩	٥ الجزء المتداول من صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
٥٤,٩٣٨,٢٧٨	٤٨,١١٠,٩٧٤	٦ دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
-	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٧ ودائع لأجل
٣٨,٩٢٥,٢٢١	٩,٢٦٥,٨٥٦	٧ نقد وما يعادله
٧٢٥,١٧٠,٨٢٧	٧٢١,٦٦٦,٧٨٣	
١,١٤٠,٧٢٣,٣٥٣	١,٢٥٦,٢٨٤,٧٤١	مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية:
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٨٥,٣٤٩,٩٩٠	٨٥,٣٤٩,٩٩٠	احتياطي نظامي
٢٣٩,١٨٧,٤٤٩	٢١٠,٠٧٩,٥٩٣	أرباح مبقاة
٨٧٤,٥٣٧,٤٣٩	٨٤٥,٤٢٩,٥٨٣	مجموع حقوق الملكية
		المطلوبات
		مطلوبات غير متداولة:
٧٣,١٨٤,٩٥٠	٢١٢,١٠٧,٤١٦	٨ قروض طويلة الأجل ومنح
٧,٨٩٨,٥٢٦	٧,٨٩٨,٥٢٦	١١ الزكاة وضريبة الدخل
١٧,٤٢٨,٨٨٥	١٩,٣١٢,٢١٥	مكافأة حماية الخدمة للموظفين
٩٨,٥١٢,٣٦١	٢٣٩,٣١٨,١٥٧	
		مطلوبات متداولة:
٢٩,٠٨٥,٠٣١	-	٧ سحب على المكشوف
٤٢,١٠٥,٩٣٤	٧٠,٣٩٧,٠٩١	٨ استحقاق القروض الحالية ومطلوبات عقود الإيجار
٤٩,١٥٣,٢٠٦	٦٢,٦٥٥,٥٥٨	ذمم دائنة
١٤,٣٣٢,٠٨٨	٣,٤٤٧,٠٣٣	١١ الزكاة وضريبة الدخل
٣٢,٩٩٧,٢٩٤	٣٥,٠٣٧,٣١٩	٩ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦٧,٦٧٣,٥٥٣	١٧١,٥٣٧,٠٠١	
٢٦٦,١٨٥,٩١٤	٤١٠,٨٥٥,١٥٨	مجموع المطلوبات
١,١٤٠,٧٢٣,٣٥٣	١,٢٥٦,٢٨٤,٧٤١	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
		تمهيدات

١٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		
٧٩,٧٥٠,٩٨٢	٧٨,٠٧٣,٦٤٥	٢٤,٧٥٦,٩٥٩	٢٥,٧٣٥,٣١٦	١٠	إيرادات
					للمصاريف
(٣,٩٤٤,٩٩٢)	(٧,٩٥٦,١٢٠)	(١,٠٢٩,٠٨٩)	(٣,٧٧٥,٨٥٤)	٢-٨	مصاريف عمولات خاصة
				٢-٤ و	(مخصص) / عكس انخفاض في
١٠٥,٨١٥	(١٨,١٥١,٣٤١)	(١,٨٧١,٨٨٨)	(٦,٤٧٤,٤٧٥)	٢-٥	قيمة الموجودات المالية
				٣-٤ و	
-	(٤٤,٦٢١,٥٤٥)	-	(١٥,٧٨٥,٢٦٠)	٣-٥	خسارة التعديل
-	٣٦,٢٦٦,١٠٣	-	٧,٤٢٩,٨١٨	١٧	دخل المنحة الحكومية
(٢٨,٤٩١,٥٦٩)	(٢٧,٧٣٦,١١٠)	(٩,٢٨٣,٤٢١)	(٨,٩٠٢,٨٥٤)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٥,٨٠٣,٩٥٦)	(٩,٠٣٥,٧٣٨)	(١,٤٥٧,٣٦٩)	(٢,٦٧١,٢٤٧)	١٢	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٦٧٧,٧٨٣)	(١,٦٣٢,٣٠٧)	(٥٥٨,٧٥٩)	(٥٢٨,٨٤٧)		استهلاك وإطفاء
(٣٩,٨١٢,٤٨٥)	(٧٢,٨٦٧,٠٥٨)	(١٤,٣٠٠,٥٢٦)	(٣٠,٧٠٨,٧١٩)		مجموع للمصاريف
					الدخل للفترة قبل الزكاة
٣٩,٩٣٨,٤٩٨	٥,٢٠٦,٥٨٧	١٠,٤٥٦,٤٢٣	(٤,٩٧٣,٤٠٣)		و ضريبة الدخل
					مصروف الزكاة
(٥,٥٦٧,٢٠٧)	(٩٦٦,٤٠١)	(١,٤٦٦,٦٤٣)	٧١٧,٩١٢		- للفترة الحالية
(٣٦,٨١٨,٩٤٣)	-	١,٨١٥,٣٦٠	-		- للفتريات السابقة
(٢,٥١٧,٠٠٦)	٢,٥٧٥,٣٦١	(٧١٤,٥٨٧)	٤,٩٦٩,٠٦٩		مصروف ضريبة الدخل
					مجموع استرداد الزكاة والضريبة
(٤٤,٩٠٣,١٥٦)	٢,٦٠٨,٩٦٠	(٣٦٥,٨٧٠)	٥,٦٨٦,٩٨١		الدخل (مصروف)
					الدخل / (الخسارة) للفترة
(٤,٩٦٤,٦٥٨)	٧,٨١٥,٥٤٧	١,٠٠٩,٠٦٢	٧١٣,٥٧٨		بعد الزكاة وضريبة الدخل
					الربحية / (الخسارة) الأساسية
(٠,٠٩)	٠,١٤	٠,١٨	٠,٠١	١٣	والمخفضة للسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


المدير المالي



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(٤,٩٦٤,٦٥٨)	٧,٨١٥,٥٤٧	١٠,٠٩٠,٥٦٣	٧١٣,٥٧٨	الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
				الدخل الشامل الآخر
				بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة إعادة قياس الربح / (الخسارة) من مكافآت حماية الخدمة للموظفين
٢٠٨,٥٨٦	(٧,٩٩٧)	١٢٤,٢٦٢	١٧٩,٩١٩	
				بنود سيتم أو قد تتم إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة تحوطات التدفقات النقدية - الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة
(١,٦١٧,٥١٨)	-	٢٣١	-	
(٦,٣٧٣,٥٩٠)	٧,٨٠٧,٥٥٠	١٠,٢١٥,٠٥٦	٨٩٣,٤٩٧	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


شركة أوركس السودرية للتاجر التمولي
 (شركة مساهمة سودرية مقفلة)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
 (جميع المبالغ بالريالات السودرية ما لم يذكر غير ذلك)

جميع حقوق الملكية	احصائي تحوط التغيرات القدرية	أرباح مبقاة	احصائي نظامي	رأس المال
٨٥٤,٩٨١,٥٤١	١,٦٥٧,٤٤٧	٢١٨,٧١٥,٥٧٠	٨٤٦,٠٨٥,٢٤	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٩٦٤,٦٥٨)	-	(٤,٩٦٤,٦٥٨)	-	-
(١٤,٠٨,٩٣٢)	(١,٦١٧,٥١٨)	٢٠,٨٥٨٦	-	-
(١,٣٧٢,٥٩٠)	(١,٦١٧,٥١٨)	(٤,٧٥٦,٠٧٢)	-	-
(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-
٧,١٣٥,٩٢٥	-	٧,١٣٥,٩٢٥	-	-
(٨٣٦,٨٠٦)	-	(٨٣٦,٨٠٦)	-	-
٣,٩١٧,١٠٨	-	٣,٩١٧,١٠٨	-	-
٣,٠٦٧٤,٥١٩	-	٣,٠٦٧٤,٥١٩	-	-
١٣٣٩,٠٧٤٦	-	١٣٣٩,٠٧٤٦	-	-
٨٦١,٩٩٨,٦٩٧	٣٩,٩٢٩	٢٢٧,٣٥٠,٢٤٤	٨٤٦,٠٨٥,٢٤	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٧٤,٥٣٧,٤٣٩	-	٢٣٩,١٨٧,٤٤٩	٨٥٣,٤٩,٩٩٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٨١,٥٥٤٧	-	٧٨١,٥٥٤٧	-	-
(٧,٩٩٧)	-	(٧,٩٩٧)	-	-
٧٨٠,٧,٥٥٠	-	٧٨٠,٧,٥٥٠	-	-
(٣٦,٩١٥,٤٠٦)	-	(٣٦,٩١٥,٤٠٦)	-	-
٨٤٥,٤٢٩,٥٨٣	-	٢١٠,٠٧٩,٥٩٣	٨٥٣,٤٩,٩٩٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠


 المدير المالي


 عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة.


 الرئيس التنفيذي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
 مجموع الدخل الشامل / (المسافة) الشاملة:

المسافة للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
 الدخل الشامل / (المسافة) الشاملة الأخرى

المعاملات مع مساهمي الشركة، مستحقة مباشرة في حقوق المساهمين:

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)

زكاة مستردة

نسوية مستردة ضريبة لفرقة سابقة

ضريبة دخل مستردة

مستردات من مساهمين سودريين لفترة سابقة من تسوية كزوية (إيضاح ٨ و ١١)

إجمالي للمعاملات مع مساهمي الشركة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

المعاملات مع مساهمي الشركة، مستحقة مباشرة في حقوق المساهمين:

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)

زكاة مستردة

نسوية مستردة ضريبة لفرقة سابقة

ضريبة دخل مستردة

مستردات من مساهمين سودريين لفترة سابقة من تسوية كزوية (إيضاح ٨ و ١١)

إجمالي للمعاملات مع مساهمي الشركة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٢٩,٩٣٨,٤٩٨	٥,٢٠٦,٥٨٧	الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات لنبود غير نقدية:
١,٥٩٠,٥٧٤	١,٥٥٥,٨٨٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٧,٢٠٩	٧٦,٤٢٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣,٩٤٤,٩٩٢	٧,٩٥٦,١٢٠	مصروف عمولات خاصة
(١٠٥,٨١٥)	١٨,١٥١,٣٤١	محخصص / (عكس) انخفاض في قيمة الموجودات المالية
-	٨,٣٥٥,٤٤٢	تعديل خسارة صافي دخل المنحة الحكومية
-	(٤,٧٦٢)	أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٤٥,٤٥٥,٤٥٨	٤١,٢٩٧,٠٣٥	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨,٨١٥,٥٣٥	(٤٤,١٣٦,٠١٦)	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل المراجعة
(١١,٧٠٠,٠٠٥)	(٧,٢٦١,٣٥١)	دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٨,٢٧٥,٢٥٣	١٣,٥٠٢,٣٥٢	ذمم دائنة
(٩٧٦,٨٦٨)	(٥,٠٢٠,٩٨٨)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٦٩,١٧٧	١,٨٧٥,٣٣٣	مكافأة تغطية خدمة للموظفين، صافي
٥١,٢٣٨,٥٥٠	٢٥٦,٣٦٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	(١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات في ودائع لأجل
(٣٥٣,٣٥٣)	(٢٥٦,٢٢١)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	٤,٧٦٢	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٥٣,٣٥٣)	(١٦٥,٢٥١,٤٥٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
١٦١,٢٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧ و ١٨-١ متحصلات من قروض
-	١٧٨,٤٠٠,٠٠٠	١٧ و ٨ متحصلات من ودائع بلون ربح لمؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٧٢,٩٢٩,٩٥٢)	(٧,٣١٤,٧٠٤)	سداد قروض
(٤,١٠٣,٣٣٢)	(٤٤٥,١٠٧)	عمولات خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
(٢٦,٢٧٥,٩٢٥)	(٧,٦٢٠,٤١٣)	زكاة مدفوعة بالنيابة عن المساهمين السعوديين
-	(١,٨٢٦,٧٦٢)	ضريبة دخل مدفوعة نيابة عن الشركاء غير السعوديين
(١٦,٤٤٦,٩٦٧)	(١٦,٧٧٢,٢٥٤)	توزيعات أرباح مدفوعة، صافي من الزكاة وضريبة الدخل المستردة
(١٥٨,٥٠٦,١٧٦)	١٦٤,٤٢٠,٧٦٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٠٧,٦٢٠,٩٧٩)	(٥٧٤,٣٣٤)	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٣٦,٨٥٤,٤٩٧	٩,٨٤٠,١٩٠	نقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٩,٢٣٣,٥١٨	٩,٢٦٥,٨٥٦	نقد وما يعادله في نهاية الفترة
		٧ معلومات غير نقدية إضافية
		إثبات موجودات حق استخدام الموجودات
١,٩٤٦,٩٩٨	١٤٩,٧٦٩	طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
(١,٦١٧,٥١٨)	-	التغير في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-١ معلومات عن الشركة

إن شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٣٩٥٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢١ شوال ١٤٢١هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠١) بموجب الرخصة غير الصناعية رقم ٩٩ بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢١هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٠) الصادرة من وزارة التجارة والاستثمار ورخصة شركة التمويل رقم ١/٧ ش/٢٠١٤٠٣ بتاريخ ٢٧/٤/١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٤) الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال فروعها الخمسة في المملكة العربية السعودية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: خمسة فروع).

إن المقر الرئيسي للشركة يقع في مدينة الرياض في العنوان التالي:

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
٧٦٩٠ المدار، السليمانية
الوحدة رقم ١
الرياض ١٢٦٢١ - ٢٦٩٢
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية:

الموقع	التاريخ	رقم السجل التجاري للفرع
الدمام	٩ جمادى الأولى ١٤٢٥هـ	٢٠٥٠٠٤٦٠٨٣
جدة	٩ جمادى الأولى ١٤٢٥هـ	٤٠٣٠١٥٠٠٥٧
الجبيل	٩ ربيع الأول ١٤٣٢هـ	٢٠٥٥٠١٣٠٦٧
خميس مشيط	٩ ربيع الأول ١٤٣٢هـ	٥٨٥٥٠٣٦٣٧٨
مكة المكرمة	٢٦ ربيع الثاني ١٤٣٦هـ	٤٠٣١٠٩٠٢٤٠

تم تضمين النتائج وموجودات ومطلوبات الفروع في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تهدف الشركة إلى تقديم التأجير التمويلي للموجودات المنقولة وغير المنقولة والتمويل بالمراجعة إلى جميع القطاعات الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.

تم فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ولم تتم مراجعتها.

-٢ أسس الإعداد

١-٢ تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تمة)

- ٢-٢ لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية للمراجعة ويجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للمراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- ٣-٢ لم تقم الشركة مبكراً بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة، أو التعديلات التي صدرت ولكنها غير سارية بعد.
- ٤-٢ إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تلك المذكورة في إيضاح ٥-٢.

٥-٢ السياسة المحاسبية المتعلقة بالمنح الحكومية

تعترف الشركة بمنحة حكومية تتعلق بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وستلتزم الشركة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع ميزة الوديعة الحكومية بسعر ربح أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم الاعتراف بقيد الودائع بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الأدوات المالية. تقاس منفعة سعر الربح الأقل من السوق بالفرق بين القيمة العادلة الأولية للإيداع المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والعائدات المستلمة. يتم احتساب المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. يتم الاعتراف بالمنحة الحكومية في قائمة الدخل الأولية على أساس منتظم خلال الفترات التي تعترف فيها الشركة بالتكاليف ذات الصلة كمصاريف التي تحدف المنح إلى تعويضها.

٣- استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية من الإدارة إصدار الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة في الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. قد لا تمثل النتائج الأولية مؤشراً مناسباً للنتائج السنوية للعمليات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد في التقدير هي نفسها تلك المطبقة في القوائم المالية النظامية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء التقديرات المبينة أدناه:

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة، قامت إدارة الشركة بافتراضات إضافية معينة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم توضيح هذه المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح ١٧ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة. ومع ذلك، في ضوء حالة عدم التأكد الحالية كما هو موضح في الإيضاح ١٧، فإن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات الرئيسية يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية. بما أن الوضع يتطور بسرعة مع عدم التأكد في المستقبل، ستستمر الإدارة في تقييم الأثر بناءً على التطورات المستقبلية.

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- صافي الاستثمار في التأجير التمويلي

٤-١ فيما يلي تسوية إجمالي وصافي الاستثمار في التأجير التمويلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح
١,٣٢٠,٢٨٨,٤١٣	١,٢١٧,٢٨٣,٣٢٤	ذمم مدينة من التأجير
٧٢٧,٦٣٢,٢٩٢	٦٠٦,٦٧٧,٢٤٢	القيمة المتبقية
٢,٠٤٧,٩٢٠,٧٠٥	١,٨٢٣,٩٦٠,٥٦٦	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
(٧١٩,٩٨٧,٩٧٥)	(٥٩٩,٦١٣,٠١٥)	تأمينات ضمان غير مستردة
(٥٥,٤١٨,١٨٧)	(٥٧,٤١٤,٣١٥)	تأجير تمويلي مدفوع مقدماً
١,٢٧٢,٥١٤,٥٤٣	١,١٦٦,٩٣٣,٢٣٦	صافي ذمم مدينة
(١٧٢,٣٤٣,٣٨٦)	(١٤٣,٨٢٩,٣٨٧)	إيراد تأجير تمويلي غير مكتسب
١,١٠٠,١٧١,١٥٧	١,٠٢٣,١٠٣,٨٤٩	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
-	(٣٨,٣٧٩,٣٢٤)	٤-٣ و ١٧ خسارة التعديل
-	٥,٨٦٠,٦٤١	١٠ الدخل من تأجير تمويلي معدل
(١٩٥,٨٧٨,٣١٣)	(١٢٧,٧٩٦,٣٩٤)	٤-٢ مخصص انخفاض القيمة
٩٠٤,٢٩٢,٨٤٤	٨٦٢,٧٨٨,٧٧٢	
(٥٨٨,٨١٤,٠٩٢)	(٤٥٤,٤١٧,٩٥٤)	الاستحقاق المتداول
٣١٥,٤٧٨,٧٥٢	٤٠٨,٣٧٠,٨١٨	

٤-٢ فيما يلي حركة مخصص خسائر الذمم المدينة للتأجير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح
٢٢١,١١٨,١١١	١٩٥,٨٧٨,٣١٣	الرصيد كما في ١ يناير
٢,٤٢٦,٢٩٢	١٧,٨٤١,٣٩٠	المخصص للفترة/ السنة، صافي
(٢٧,٦٦٦,٠٩٠)	(٨٥,٩٢٣,٣٠٩)	شطب ديون معدومة
١٩٥,٨٧٨,٣١٣	١٢٧,٧٩٦,٣٩٤	٤-٢-١ الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- صافي الاستثمار في التأجير التمويلي (تمة)

٤-٢-١ تحليل مخصص محفظة صافي الاستثمار في عقود الإيجار:

معدلات الخسارة المتوقعة	مخصص إنخفاض القيمة	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
%٠,٠٧ - %٠,٠٠	٥٨٤,٣٤٧	٧٣٩,٨٧٧,٨٦٥	لم يستحق بعد
%٢,٧٣ - %٠,٠٨	٤٩٤,٨٨٩	٧٣,٩٢٥,٨٦١	متأخرة من يوم واحد إلى ٩٠ يوماً
%٨,١١ - %٢,٧٤	٩٧,٩٥٦	٤٠٧,١٤٨	متأخرة من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوماً
%٤٩,٨٢ - %٨,١٢	٤,٠٤٦,٤٢١	١٤,٠٢٨,٦٦١	متأخرة من ١٨١ يوم إلى ٣٦٥ يوماً
%١٠٠ - %٤٩,٨٣	١٢٢,٥٧٢,٧٨١	١٩٤,٨٦٤,٣١٤	متأخرة أكثر من ٣٦٥ يوماً وحسابات محددة*
	<u>١٢٧,٧٩٦,٣٩٤</u>	<u>١,٠٢٣,١٠٣,٨٤٩</u>	

معدلات الخسارة المتوقعة	مخصص إنخفاض القيمة	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
%٠,٠٧ - %٠,٠٠	٦٣٢,٧٣١	٦٩٢,٨٣٦,٨٥٤	لم يستحق بعد
%١,٢٠ - %٠,٠٨	٥٦١,١٣٠	١٤٣,٨١٥,١٠١	متأخرة من يوم واحد إلى ٩٠ يوماً
%٥,٦٦ - %١,٢١	٤٤٥,٥٢٣	١٢,٢٨٠,٦١٥	متأخرة من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوماً
%٦٥,٤٩ - %٥,٦٧	١,٦٧٢,١٩٥	٢٢,٣٠٤,٠٣٨	متأخرة من ١٨١ يوم إلى ٣٦٥ يوماً
%١٠٠ - %٦٥,٥٠	١٩٢,٥٦٦,٧٣٤	٢٢٨,٩٣٤,٥٤٩	متأخرة أكثر من ٣٦٥ يوماً وحسابات محددة*
	<u>١٩٥,٨٧٨,٣١٣</u>	<u>١,١٠٠,١٧١,١٥٧</u>	

* يشمل ذلك حسابات محددة بمبلغ ٧٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢٨,٣ مليون ريال سعودي) لها صافي استثمار في عقود الإيجار التمويلي ومخصص انخفاض قيمة بمبلغ ١١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٢,٢ مليون ريال سعودي).

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر للتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- صافي الاستثمار في التأجير التمويلي (تمة)

٤-٣ تعديل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إضافات	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح	
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		
٥٥٨,٢٢٣,٢٥٤		٥٥٨,٢٢٣,٢٥٤		صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٢٤,٧٩١,٤٩٦)	(٨٣٢,٤٧٩)	(٢٣,٩٥٩,٠١٧)	١-٣-٤	- القيمة الدفترية قبل التعديل خسارة التعديل
٥٣٣,٤٣١,٧٥٨	(٨٣٢,٤٧٩)	٥٣٤,٢٦٤,٢٣٧		
(١٣,٥٨٧,٨٢٨)	(١٣,٥٨٧,٨٢٨)	-	١٧	خسارة التعديل - تمديد برنامج الدفع المؤجل لمؤسسة النقد العربي السعودي
٥١٩,٨٤٣,٩٣٠	(١٤,٤٢٠,٣٠٧)	٥٣٤,٢٦٤,٢٣٧		صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي - القيمة الدفترية بعد التعديل

٤-٣-١ تم الاعتراف بخسارة التعديل ومقاصتها مقابل المنحة الحكومية في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع الأخذ في الاعتبار أن التعديل تم وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (برنامج تأجيل الدفعات) والهيئة العامة للشركات الصغيرة والمتوسطة (منشآت) مبادرة الإقراض غير المباشر لسد عجز السيولة المتعلقة بتأجيل أقساط القروض من أجل تعويض خسارة التعديل بشكل جوهري. إن المنحة الحكومية ذات الصلة بوديعة مؤسسة النقد العربي السعودي التي لا تحمل ربح والمستلمة في ٥ أبريل ٢٠٢٠ تستحق السداد على ٣٦ قسطاً متساوياً تبدأ من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠، ولمدة ثلاثة أشهر إضافية، تم إستلام منحة إضافية في ٥ أكتوبر، ٢٠٢٠ تستحق السداد على ١٥ قسطاً متساوياً تبدأ من فبراير ٢٠٢١، كما تم الإفصاح في الإيضاح ١٧ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. تم الاعتراف بالمنحة الحكومية لقرض منشآت في القوائم المالية الأولية الموجزة كفرق في القيمة الحالية للقروض طويلة الأجل بسبب مبادرة الإقراض غير المباشر التي قدمتها منشآت كما هو مبين في الإيضاح ٨ والإيضاح ١٧ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٤-٣-٢ خلال شهر سبتمبر ٢٠٢٠، أعلنت مؤسسة النقد العربي السعودي عن تمديد تأجيل مدفوعات إيجارات الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة لمدة ثلاثة أشهر إضافية، والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاح ١٧ في "تمديد برنامج المدفوعات المؤجلة لمؤسسة النقد العربي السعودي".

٤-٤ إنشاء بيان مدة احتمالية التخلف عن السداد

يتم حساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل التدفق" استناداً إلى احتمالية تقدم الدعم المدينة خلال مراحل متتالية من التأخر حتى مرحلة الشطب. تستند بيانات مدة احتمالية التخلف عن السداد على الاحتمال الافتراضي المحسوب على معدلات التدفق الآجل، متوسط الأربعة والعشرين شهراً الماضية، معدلة حسب توقعات الاقتصاد. تم تعديل العامل الاقتصادي المتعلق بإجمالي الناتج المحلي خلال الفترة مع مراعاة تأثير جائحة كوفيد-١٩ (راجع الإيضاح ١٧ لمزيد من التفاصيل).

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- صافي الاستثمار في التأجير التمويلي (تمة)

٤-٥ تحليل الحساسية

بافتراض بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة، فإن تحليل الحساسية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لعقود التأجير التمويلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ هو كما يلي:

الزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	استخدام الحد الأقصى لمعدلات التدفق الآجل بدلاً من متوسط معدلات التدفق زيادة في العامل الاقتصادي بنسبة ١٠٪ زيادة في الخسارة بسبب التخلف عن السداد بنسبة ١٠٪
١٤,٣٧٥,٧٦٥	
٣,٤١٣,٧٠٨	
٤,٠١١,٧٥٢	

٥- صافي الاستثمار في تمويل بالمراجحة

٥-١ التسوية بين إجمالي وصافي تمويل المراجحة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح
١٦٤,١٠٩,٧١٦	٢٠٠,٥٦٣,٣٩٣	ذمم مدينة من تمويل المراجحة
(٢٤,٨٧٠,٩٩٣)	(٢٦,٠٤٤,٦٥٥)	دخل تمويل المراجحة غير المكتسب
١٣٩,٢٣٨,٧٢٣	١٧٤,٥١٨,٧٣٨	صافي الاستثمار في تمويل المراجحة
-	(٦,٢٤٢,٢٢١)	٣-٥ و ١٧ خسارة التعديل
-	١,٢٠٠,٣٧٢	١٠ دخل من تمويل المراجحة المعدل
(٦١,٤١٤)	(٣٧١,٣٦٥)	٢-٥ مخصص انخفاض القيمة
١٣٩,١٧٧,٣٠٩	١٦٩,١٠٥,٥٢٤	
(٤٢,٤٩٣,٢٣٦)	(٤٤,٨٧١,٩٩٩)	الاستحقاق المتداول
٩٦,٦٨٤,٠٧٣	١٢٤,٢٣٣,٥٢٥	

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- صافي الاستثمار في تمويل بالمراجعة (تمة)

٥-٢ حركة مخصص انخفاض القيمة في الذمم المدينة من تمويل المراجعة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح	
٣٠,١١١	٦١,٤١٤		الرصيد كما في ١ يناير
٣١,٣٠٣	٣٠,٩٩٥		مخصص للفترة / للسنة، صافي
٦١,٤١٤	٣٧١,٣٦٥	٥-٢-١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥-٢-١ يتلخص تحليل الذمم المدينة من تمويل المراجعة والمخصص حسب المراحل كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	دون العاملة (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
١٣٩,٢٣٨,٧٢٣	١٧٤,٥١٨,٧٣٨	٩٦٧,٧٦٩	٩,٦١٦,٩٣٩	١٦٣,٩٣٤,٠٣٠	١٦٣,٩٣٤,٠٣٠
(٦١,٤١٤)	٣٧١,٣٦٥	١٥٤,١٦٠	٤٦,١٨٤	١٧١,٠٢١	مخصص انخفاض القيمة

٥-٣ تعديل صافي الاستثمار في تمويل المراجعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح	
٧٩,٥٦٩,١٢٧		صافي الاستثمار في عقود تمويل المراجعة - القيمة الدفترية قبل التعديل
(٤,٨٧٧,٢٦٨)	٥-٣-١	خسارة التعديل
(١,٣٦٤,٩٥٣)	٤-٣-٢	خسارة التعديل - تمديد برنامج المدفوعات المؤجلة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٧٣,٣٢٦,٩٠٦		صافي الاستثمار في عقود تمويل المراجعة - القيمة الدفترية بعد التعديل

٥-٣-١ تم الاعتراف بخسارة التعديل ومقاصتها مقابل المنحة الحكومية في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (راجع الإيضاح ٤-٣-١ لمعرفة التفاصيل).

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر للنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- صافي الاستثمار في تمويل بالمراجحة (تتمة)

٤-٥ إنشاء بيان مدة احتمالية التخلف عن السداد
يتم حساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة معدل التدفق كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٤-٤ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٥-٥ تحليل الحساسية

بافتراض بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة، فإن تحليل الحساسية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة من تمويل المراجحة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ هو كما يلي:

الزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	استخدام الحد الأقصى لمعدلات التدفق الآجل بدلاً من متوسط معدلات التدفق زيادة في العامل الاقتصادي بنسبة ١٠٪ زيادة في الخسارة بسبب التخلف عن السداد بنسبة ١٠٪
٥٢٧,٠١٣	
٧٤,٥١٦	
١,٧١٩	

٦- دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً ودم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح
١٦,٥٥١,٠٤٧	٢٠,٣٥١,٨٦٤	دفعة مقدمة للموردين
٣٠,٦٧٤,٥١٩	١٠,٥٣١,٣٦٧	دم مدينة من المساهمين لتسويات ركوية لفترة / لسنة سابقة
-	٤,٩٠٥,٨٣٣	١٧ منحة حكومية - دم مدينة من مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٧٨٦,٩٨١	٢,٢٦٤,٤٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٩٢٩,٦٤٧	٢,١١٨,٣٦٢	قروض وسلف للموظفين
٢,٠٦١,٨٢٢	٣,٤٤٠,١١٤	ضريبة القيمة المضافة المؤجلة القابلة للإسترداد
٧٤٦,٧٨٨	٢,٠٤٦,٣١٩	مستحقات أخرى من عقود الإيجار
١٨٧,٤٧٤	٢,٤٥٢,٦٤٥	أخرى
٥٤,٩٣٨,٢٧٨	٤٨,١١٠,٩٧٤	

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

		٧- النقد وأرصدة البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح
٣٨,٩٠٤,١٨٦	٩,٢٥٣,٨٨٣	نقد لدى البنوك
٢١,٠٣٥	١١,٩٧٣	نقد في الصندوق
٣٨,٩٢٥,٢٢١	٩,٢٦٥,٨٥٦	نقد وما يعادله
(٢٩,٠٨٥,٠٣١)	-	سحب على المكشوف
٩,٨٤٠,١٩٠	٩,٢٦٥,٨٥٦	
-	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١-٧ ودائع لأجل
٩,٨٤٠,١٩٠	١٧٤,٢٦٥,٨٥٦	

١-٧ يمثل هذا وديعة لأجل محتفظ بها لدى بنك محلي تحمل عمولة بفترة استحقاق من ٩٠ إلى ١٨٠ يوماً بسعر السوق السائد.

		٨- قروض ومنح ومطلوبات إيجارية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاحات
١١٤,١١٢,٦٩٨	١٢٦,٧٩٧,٩٩٤	١-٨ قروض طويلة الأجل - منشآت
-	١٧٨,٤٠٠,٠٠٠	١٧ ودائع بدون ربح دائنة لمؤسسة النقد العربي السعودي
-	(٣١,٣٦٠,٢٧٠)	١٧ منحة حكومية من قرض منشآت ومؤسسة النقد العربي السعودي
١١٣,٧٢٣	٧,٥٨٧,٦١٦	٢-٨ عمولة خاصة مستحقة
١١٤,٢٢٦,٤٢١	٢٨١,٤٢٥,٣٤٠	
١,٠٦٤,٤٦٣	١,٠٧٩,١٦٧	مطلوبات إيجارية
١١٥,٢٩٠,٨٨٤	٢٨٢,٥٠٤,٥٠٧	
(٤٢,١٠٥,٩٣٤)	(٧٠,٣٩٧,٠٩١)	ناقصاً: الاستحقاق المتداول
٧٣,١٨٤,٩٥٠	٢١٢,١٠٧,٤١٦	

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- قروض ومنح ومطلوبات إيجارية (تمة)

٨-١ تم الحصول على قروض طويلة الأجل من بنك التنمية الاجتماعية فيما يتعلق ببرنامج الهيئة العامة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ("منشآت") لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية. أدت مبادرات منشآت للإقراض غير المباشر. تم لاحقاً الحصول على قرض جديد خلال الفترة. إلى تأجيل جميع الأقساط المستحقة من الشركة للفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى مارس ٢٠٢١ لمدة عام واحد. ستكون القروض مستحقة الدفع بحلول يناير ٢٠٢٤.

٨-٢ تتضمن مصروفات العمولة الخاصة بمبلغ عمولة ٧,٠٦١,٠١٣ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: لا شيء) على وديعة بدون ربح لمؤسسة النقد العربي السعودي وقرض منشآت مؤجل.

٩- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
١٢,٧٣٢,٣٦٥	٩,٦٢٠,٤٨٤	ذمم دائنة متعلقة بعقود الإيجار المقترحة
٦,٣٣٨,١١٤	٣,٩٧٢,٠٠٤	ذمم دائنة متعلقة بالموظفين
٦,٣٠٣,٤٣٧	٨,٥١٧,٩٥٩	مطالبات التأمين على موجودات مؤجرة وأقساط دائنة
٤٥٧,٩٢٠	٤,٧١٠,٨٦٨	نفقات قانونية ومهنية
٣,١٩٥,٨٩٢	٣,٥٩١,١٧٢	مخصصات خيرية دائنة
٣,٩٦٩,٥٦٦	٤,٦٢٤,٨٣٢	أخرى
٣٢,٩٩٧,٢٩٤	٣٥,٠٣٧,٣١٩	

١٠- الإيرادات

يتم تسجيل الدخل من عقود الإيجار التمويلي والمراجحة باستخدام السعر الفعلي الأصلي بمبلغ ٧,٠٦١,٠١٣ ريال سعودي وهو الفرق بين السعر الفعلي الأصلي والسعر المعدل الناتج عن تعديل الشروط التعاقدية المنفذة وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (برنامج الدفعات المؤجلة) وبرنامج مبادرة الإقراض غير المباشر لمنشآت. وقد تم تسجيل مبلغ مماثل في مصروف العمولة الخاصة الناتج عن صرف مؤسسة النقد العربي السعودي ودائع بدون ربح وإقراض غير مباشر لمنشآت كما هو مبين في الإيضاحين ٨-٢ و ١٧ حول القوائم المالية الأولية الموجزة.

تشتمل الإيرادات أيضاً على رسوم مقدمة وإيرادات مكتسبة على الودائع قصيرة الأجل.

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- الزكاة وضريبة الدخل

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، أستلمت الشركة ووقعت اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والضريبة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى عام ٢٠١٨. وفقاً للاتفاقية، يتعين على الشركة دفع زكاة بمبلغ ١٦,٤٥٥,٢٦٣ ريال سعودي (تم حسابها على أساس ١٠٪ من الربح المحاسبي) وتستحق السداد على أقساط لمدة خمس سنوات من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٣ وهذا يتعلق بالسنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٧ وللجنة المالية ٢٠١٨ مبلغ ٣,٨٤٤,٨٧٢ ريال سعودي وفقاً للقرار الوزاري رقم ١٢٦٠.

١٢- مصاريف عمومية وإدارية

تتعلق المصاريف العمومية والإدارية بشكل رئيسي بالأتعاب القانونية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والبالغة ٤,٨٢٣,٥٣٢ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٢,٣٦٧,٩٩٧ ريال سعودي).

١٣- (الحسارة) / الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

يتم حساب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم بتقسيم الربح للفترة العائد إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم والبالغ (٥٥,٠٠٠,٠٠٠) سهماً كما في نهاية الفترة.

١٤- التعهدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
١٠,٨٩٠,٢٧٦	٧,٨٨٤,١٢٤	عقود تأجير تمويلي لم تنفذ بعد
٣,٧٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	تعهدات عقد إيجار تشغيلي للمكاتب - لستين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ضمانات بنكية صادرة نيابة عن الشركة

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة في سياق نشاطها الاعتيادي مع أطراف ذوي علاقة على صلة بالمساهمين. تتلقى الشركة دعماً فنياً من شركة أوركس اليابان وأوركس للتأجير التمويلي باكستان المحدودة بدون تكاليف بموجب اتفاقية. فيما يلي المعاملات والأرصدة الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
		المعاملات:
		البنك السعودي للاستثمار - مساهم
١١٢,٧١٦	٣٧,٣٥١	عمولات خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
-	١,٢٣٥,٧١٢	الربح المكتسب على الودائع لأجل
٤٢,٩١٣,٤١٠	١,٢٢١,٥٣٨	شراكة متعلقة بالتأجير التمويلي - دفعات *
٥٠١,٤٧١	٨٣,٣٢٥	شراكة متعلقة بالتأجير التمويلي - رسوم إدارية وأخرى *
		شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين
		التعاوني - السعودية - شركة شقيقة
١,٨٣٦,٦٨٢	٣,٢٩٦,٩٢٩	مدفوعات أقساط تأمين وأخرى متعلقة بما - صافي
		شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري، السعودية - شركة شقيقة
		إيرادات مرتبطة بالإيجار والمباني من الإيجار من الباطن إلى شركة شقيقة
١,١٩٣,٨٧٨	١٣٢,٦٥٣	مكافآت موظفي الإدارة العليا
٦,٦٨٤,٠٤٢	٦,٩٩٩,٤٧٠	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل للموظفين
٥٢٠,٣٥٠	٥١٣,٨٤٣	مكافآت نهاية الخدمة

* لدى الشركة معاملات تأجير محددة، التي لا يكون للطرف ذو العلاقة حق التراجع. تحمل الشركة أتعاب لإدارة المحفظة. بلغت قيمة هذه المحفظة ٤,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥,١ مليون ريال سعودي).

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
		الأرصدة:
		البنك السعودي للاستثمار - مساهم
١١,٤١١,٤٣٥	٧,٧٤٣,٩٣٧	حسابات جارية
-	١,٠٩١,٠٩٦	الربح المتراكم على الودائع لأجل
-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة لأجل
٢٩,٠٨٥,٠٣١	-	السحب على المكشوف
٣٧,٣٢٨	١٤,٨٧٤	ذمم مدينة من مشاركة عقد إيجار
		شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين
		التعاوني - السعودية - شركة شقيقة
٢,٤٢١,٩٦٨	٣٦٩,٥٦٩	دفعة مقدمة مقابل أقساط التأمين، صافي
		شركة أملاك العالمية للتطوير والتمويل العقاري،
		السعودية - شركة شقيقة
١٣٢,٦٥٣	-	إيجار ودفعة مقدمة لمباني تأجير من الباطن
		مكافآت موظفي الإدارة العليا
٣,٣٤٢,٨٣٨	٢,٥٥٠,٥٦٠	مكافآت حماية الخدمة للموظفين
٢٥٢,٠٨٦	٣٤١,٨٥٩	قروض لأعضاء الإدارة العليا للشركة
٩٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة مستحقة

١٦- توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة في ١٦ مارس ٢٠٢٠، من خلال قرار بالتمرير توزيع أرباح سنوية بواقع ٠,٦٧١ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٨: ٠,٥ ريال سعودي للسهم الواحد) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي بلغت ٣٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٧,٥ مليون ريال سعودي). وافق المساهمين على التوزيع في اجتماع الجمعية العامة، الذي تم عقده في شهر أبريل ٢٠٢٠.

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- أثر وباء كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي

تستمر جائحة فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") في تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقًا على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر، وعمليات الإغلاق، وقواعد التباعد الاجتماعي الصارم. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية لتطبيع السفر الدولي واستئناف العمرة.

تواصل الشركة إدراك كل من التحديات الاقتصادية الجزئية والكلية التي طرحها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت وتراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى متعدد.

تتطلب هذه الأحداث الحالية والظروف السائدة من الشركة مواصلة تعديل بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتطلب هذه الأحداث بشكل رئيسي إما تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. نظرًا لاستمرار سيولة الموقف، تعتبر الإدارة أن بعض التأثيرات لا يمكن دمجها بالكامل في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. وبناءً عليه، فإن تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة يتضمن تحليل الاقتصاد الكلي. ومن ثم، أثبتت الشركة محصنات بقيمة ٦,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وستواصل الشركة إعادة التقييم مع توفر بيانات يعتمد عليها بشكل أكبر، وبالتالي تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل في الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترة إعداد التقارير اللاحقة.

إطلاق برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي

استجابة لكوفيد-١٩، أطلقت مؤسسة النقد العربي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً للتعريف الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي في تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ في تاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ. يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل رئيسي البرامج التالية:

- برنامج الدفعات المؤجلة، و
- التمويل لبرنامج الإقراض

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- أثر وباء كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي (تمة)

إطلاق برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي (تمة)

كجزء من برنامج الدفعات المؤجلة، تعين على الشركة تأجيل الدفعات لمدة ستة أشهر على عقود التأجير التمويلي والمراجحة لتلك الشركات المؤهلة أن تكون شركات متناهية الصغر أو صغيرة أو متوسطة. تعتبر إعفاءات الدفع بمثابة دعم سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للمقترض. قامت الشركة بتطبيق إعفاءات الدفع من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة ستة أشهر خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠. خلال شهر أبريل ٢٠٢٠، أبلغت الإدارة ٢٢٧ من عملاء الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي لديها ٦٥٢ عقد (٦٢٣ عقد إيجار تمويلي و ٢٩ تمويل مراجعة) لجدول الدفع المعدل وطلبت إقرارهم بذلك. في حالة عدم استلام الإقرار في غضون ثلاثة أيام عمل، افترضت الإدارة قبول جدول الدفع المعدل من قبل عميل منشآت الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات في آجال عقود الإيجار التمويلي وعقود المراجحة ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل في آجال الترتيب. وقد نتج عن ذلك اعتراف الشركة بخسارة تعديل اليوم الأول بقيمة ٢١,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠. في غياب عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج دعم تمويل القطاع الخاص لا يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

في وقت لاحق في مايو ٢٠٢٠، طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي تأجيل جميع المدفوعات المستحقة من عملاء الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المرحلة الثانية الذين يخدمون قروضهم حالياً لمدة ستة أشهر. وفي هذا الصدد، أبلغت الإدارة ٢٢ من عملاء الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي لديها ٤٨ عقد إيجار تمويلي لجدول الدفع المعدل. علاوة على ذلك، أبلغت الشركة ٣ من عملاء الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (والتي لم يتم تصنيفها كشركات متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة في ١٤ مارس ٢٠٢٠) التي لديها ٣ عقود إيجار تمويلي من جدول الدفع المعدل كما تم التأكيد على أنها كانت مشمولة في المبادئ التوجيهية للشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي. لقد أدى ذلك بشكل تراكمي إلى اعتراف الشركة بخسارة تعديل في اليوم الأول بقيمة ٢,٩ مليون ريال سعودي.

من أجل تعويض جميع التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة في إطار برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي، تلقت خلال شهر أبريل ٢٠٢٠ مبلغ ١٧٨,٤ مليون ريال سعودي عبارة عن ودائع لا تحمل فائدة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تمت المحاسبة عن منفعة معدل التمويل الميسر على أساس منهجي وفقاً لمتطلبات المحاسبة لمنح الحكومة.

تم إخطار الإدارة خلال شهر إبريل ٢٠٢٠ بأن المنحة الحكومية على الوديعة التي لا تحمل ربح من مؤسسة النقد العربي السعودي تستحق السداد على ٣٦ قسطاً متساوياً بدءاً من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠ والتي تم إثباتها سابقاً على أنها ٣٠ قسطاً متساوياً بدءاً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وقد نتج عن ذلك ربح على ودائع مؤسسة النقد العربي السعودي بدون ربح بمبلغ ٣,٦ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى مكسب مثبت يبلغ ١٥,٩ مليون ريال سعودي.

ونتيجة عن ذلك دخل إجمالي قدره ١٩,٥ مليون ريال سعودي والذي تم إثباته مباشرة في قائمة الدخل الأولية الموجزة. مارست الإدارة بعض الأحكام عند الاعتراف بهذه المنحة وقياسها.

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- أثر وباء كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي (تنمة)

تمديد برنامج الدفع المؤجل لمؤسسة النقد العربي السعودي

خلال سبتمبر ٢٠٢٠، أعلنت مؤسسة النقد العربي السعودي عن تمديد تأجيل المدفوعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية على عقود الإيجار التمويلي وعقود المراجعة لتلك الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة بأقساط مستحقة وستكون الفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠. وعليه، تم تأجيل ٥٩٥ عقداً (٥٧٦ عقد إيجار تمويلي و ١٩ تمويل مراجعة). إن الأثر المحاسبي لهذه التغييرات في مدد عقود الإيجار التمويلي وعقود المراجعة، تم تقييمها ومعالمتها وفقاً لمطالبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل من حيث الترتيب. وقد نتج عن اعتراف الشركة بخسارة تعديل اليوم الأول بمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

استلمت الشركة خلال شهر أكتوبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٩٢,٢ مليون ريال سعودي ودائع لا تحمل ربح من مؤسسة النقد العربي السعودي يتم سدادها على ١٥ قسطاً متساوياً تبدأ من ٠٧ فبراير ٢٠٢١. يتم احتساب منفعة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمطالبات محاسبة المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك أرباح على ودائع مؤسسة النقد العربي السعودي بدون ربح بلغت ٤,٩ مليون ريال سعودي تمثل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وقد أدى التغيير في شروط سداد وديعة مؤسسة النقد العربي السعودي البالغة ١٧٨,٤ مليون ريال سعودي إلى تحقيق مكاسب قدرها ١,٥ مليون ريال سعودي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية، سبتمبر ٢٠٢٠.

مؤجل الربح الحالي	تعديل الفترة السابقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)
خسارة تعديل - على تمديد برنامج المدفوعات المؤجلة لمؤسسة النقد العربي السعودي	٨٣٢,٤٧٩	١٥,٧٨٥,٢٦٠	-
أرباح على منحة حكومية إضافية - وديعة بدون ربح من مؤسسة النقد العربي السعودي	(١,٤٦٦,٥٧٦)	(٦,٣٧٢,٤٠٩)	-
صافي خسارة تعديل برنامج المدفوعات المؤجلة لمؤسسة النقد العربي السعودي بالصافي بعد تعديل الفترة السابقة	(٦٣٤,٠٩٧)	٩,٤١٢,٨٥١	-

منذ بدء برنامج المدفوعات المؤجلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبحلول نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٠، قامت الشركة بإدراك ٤٤,٦ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة والتي تم إلغاؤها ٧,٠٦ مليون ريال سعودي منها.

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- أثر وباء كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي (تمة)

منشآت - مبادرات الإقراض غير المباشر (والتي هي بالفعل جزء من البرامج والمبادرات والتي أطلقتها مؤسسة النقد العربي السعودي)

أدت مبادرة منشآت للإقراض غير المباشر إلى تأجيل جميع الأقساط المستحقة من الشركة للفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى مارس ٢٠٢١، لمدة عام واحد. وفي هذا الصدد، خلال شهر أبريل ٢٠٢٠، أبلغت الإدارة ٤٧ من عملاء الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الممولة من خلال قرض منشآت، من خلال ٦٧ عقدًا (٥٥ عقد إيجار تمويلي و ١٢ تمويل مرابحة) بجدول الدفع المعدل. في حالة عدم استلام الإقرار في غضون ثلاثة أيام عمل، افترضت الإدارة قبول جدول الدفع المعدل من قبل عميل منشآت الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. قامت الشركة بتطبيق إعفاء المدفوعات عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من مارس ٢٠٢٠ لمدة عام واحد. تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات في آجال الترتيب لعقود التأجير التمويلي والمرابحة ويتم التعامل معها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل في آجال الترتيب. وقد نتج عن ذلك اعتراف الشركة بخسارة تعديل اليوم الأول بقيمة ٤,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠. نتج عن مراجعة إطفاء قرض منشآت من قبل الشركة مكاسب ١,١ مليون ريال سعودي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠٢٠.

١٨- إدارة المخاطر

مخاطر السيولة ومبدأ الاستمرارية

تدرك الشركة الحاجة إلى مواصلة التركيز عن كنب على إدارة السيولة خلال هذه الفترة وقد عززت مراقبتها اليومية للسيولة. تعترف الشركة بالإجراءات التي تتخذها مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئات الحكومية الأخرى في الوقت المناسب لتقديم الدعم والضمانات للأسواق المالية.

من منظور مخاطر السيولة ومبدأ الاستمرارية، لم يطرأ أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات لإدارة رأس المال وترقب الإدارة جدول الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. يلخص الجدول أدناه جدول الاستحقاق لمطلوبات الشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	خلال ثلاثة أشهر	من ١٢ شهر إلى	من سنتين إلى خمس سنوات	بدون تاريخ استحقاق	المجموع
٦٢,٦٥٥,٥٥٨	-	-	-	-	٦٢,٦٥٥,٥٥٨
٣٥,٠٣٧,٣١٩	-	-	-	-	٣٥,٠٣٧,٣١٩
٢,٦٩٥,٤٦١	٧٥١,٥٧٢	٧,٨٩٨,٥٢٦	-	-	١١,٣٤٥,٥٥٩
١٠,٩٩٠,٢٧٨	٧٢,٧٩٩,١١٠	٢٢٤,٤٤٧,٥٨٨	-	-	٣٠٨,٢٣٦,٩٧٦
-	-	-	-	١٩,٣١٢,٢١٥	١٩,٣١٢,٢١٥
١١١,٣٧٨,٦١٦	٧٣,٥٥٠,٦٨٢	٢٣٢,٣٤٦,١١٤	-	١٩,٣١٢,٢١٥	٤٣٦,٥٨٧,٦٢٧

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - إدارة المخاطر (تمة)

مخاطر السيولة ومبدأ الاستمرارية (تمة)

المجموع	بدون تاريخ استحقاق	من سنتين إلى خمس سنوات	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهرا	خلال ثلاثة أشهر	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
٤٩,١٥٣,٢٠٦	-	-	-	٤٩,١٥٣,٢٠٦	ذمم دائنة
٣٢,٩٩٧,٢٩٤	-	-	-	٣٢,٩٩٧,٢٩٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٩,٠٨٥,٠٣١	-	-	-	٢٩,٠٨٥,٠٣١	سحب على المكشوف
٢٢,٢٣٠,٦١٤	-	٧,٨٩٨,٥٢٦	١٤,٣٣٢,٠٨٨	-	رکاة وضريبة دخل
١٤٥,٣٤٢,٥٤٣	-	٧٤,٠٤٦,٦٥١	٣٤,٥٣٦,١٥٩	٣٦,٧٥٩,٧٣٣	قروض طويلة الأجل والتزامات عقود إيجار
١٧,٤٢٨,٨٨٥	١٧,٤٢٨,٨٨٥	-	-	-	مكافآت غمابة خدمة للموظفين
٢٩٦,٢٢٧,٥٧٣	١٧,٤٢٨,٨٨٥	٨١,٩٤٥,١٧٧	٤٨,٨٦٨,٢٤٧	١٤٧,٩٩٥,٢٦٤	

كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة والنسبة الحالية ونسبة الرفع، كان تحليل افتراض دعم الاستمرارية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٨٧٤,٥٣٧,٤٣٩	٨٤٥,٤٢٩,٥٨٣	حقوق الملكية
٢٦٦,١٨٥,٩١٤	٤١٠,٨٥٥,١٥٨	مطلوبات
١,١٤٠,٧٢٣,٣٥٣	١,٢٥٦,٢٨٤,٧٤١	مجموع هيكل رأس المال
٪٢٣,٣٣	٪٣٢,٧٠	نسبة الرفع
٤,٣٢	٤,٢١	النسبة الحالية

إدارة المخاطر التشغيلية

استجابت الشركة بسرعة لأزمة كوفيد-١٩ وأنشأت شركة داخلية للتركيز على آثار الوباء والآثار على الشركة. علاوة على ذلك، وضعت خطط طوارئ تسمح لنسبة كبيرة من الموظفين بالعمل من المنزل. يُسمح للموظفين الذين يعتبرون أساسيين لعمليات الشركة دائماً بزيارة مكاتب البنك على أساس مقيد مع اتباع الإرشادات الحكومية.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيزات في القطاع الاقتصادي الدقيق والمنطقة ومستوى الطرف المقابل بما في ذلك النظر في آثار دعم الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي، وحماية الضمانات ومراجعة الإجراءات وتصنيفها في الوقت المناسب، وإعادة هيكلة القروض بشكل مناسب عند اللزوم.

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- تاريخ موافقة مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة بتاريخ ٩ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٠).