

شركة ينال للتمويل
(شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقلنة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير المراجع المستقل

شركة بنال للتمويل
(شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحات

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٨ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل الى السادة / المساهمين في شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً) (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠،
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، و
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

اساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب لرأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الهني والأخلاقي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والتي تتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتمكين من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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.

إن لجنة المراجعة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

**تقرير المراجع المستقل الى السادة / المساهمين في شركة بنال للتمويل (شركة اوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)**

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن 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 تنتج التحريفات عن غش أو خطأ، وتعتبر جوهرية، بمفردها أو في مجملها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على 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.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لفرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لفرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ لجنة المراجعة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



بدر ابراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

١٣ رجب ١٤٤٢ هـ
(٢٥ فبراير ٢٠٢٠)

شركة بنال للتمويل
(شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
			موجودات غير متداولة:
٢,٢٣٦,٦٦١	٦٦٣,٦٤٥	٤	ممتلكات ومعدات
٢٦٠,١٩٠	٢٣٨,٤٧٦	٤	موجودات غير ملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٥	استثمارات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأجل المتأهل الآخر
٣١٥,٤٧٨,٧٥٢	٤٥١,٩٦٦,٢٣٥	٦	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
٩٦,٦٨٤,٠٧٣	١٤٣,٥٦٠,٦٧٨	٧	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٤١٥,٥٥٢,٥٢٦	٥٩٧,٣٢١,٨٨٤		
			موجودات متداولة:
٥٨٨,٨١٤,٠٩٢	٤٥٩,٩٤٢,٥٨٦	٦	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
٤٢,٤٩٣,٢٢٦	٦٠,١٠٠,٥٤٢	٧	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٥٤,٩٣٨,٢٧٨	٢٩,٠٦١,٥١٠	٨	لحقات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى
-	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٩	ودائع لأجل
٣٨,٩٢٥,٢٢١	٦٢,٥٢٣,٩٠٨	٩	النقد وما يعاقله
٧٢٥,١٧٠,٨٢٧	٨١٣,٦٢٨,٥٤٦		
١,١٤٠,٧٢٣,٣٥٣	١,٤١٠,٩٥٠,٤٣٠		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية:
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٨٥,٣٤٩,٩٩٠	٨٦,٧٥٧,٠٢٩	١٠	احتياطي نظامي
٢٣٩,١٨٧,٤٤٩	٢١٥,٣٦٤,٩٤٨		أرباح مبقاة
٨٧٤,٥٣٧,٤٣٩	٨٥٢,١٢١,٩٧٧		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة:
٧٣,١٨٤,٩٥٠	٢٦٢,٣٣٩,١٤٤	١١	قروض طويلة الأجل
٧,٨٩٨,٥٢٦	٥,٢٦٥,٦٨٤	١٢	الزكاة وضريبة الدخل
١٧,٤٢٨,٨٨٥	١٩,٦٠٧,٣٢٨	١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٨,٥١٢,٣٦١	٢٨٧,٢١٢,١٥٦		
			مطلوبات متداولة:
٢٩,٠٨٥,٠٣١	-	٩	السحب على المكشوف
٤٢,١٠٥,٩٣٤	٢٠٠,١٦٩,٥٥٦	١١	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل ومطلوبات إيجارية
٤٩,١٥٣,٢٠٦	٣٢,٧٣٦,٤٠٥	١٤	نعم دائنة
١٤,٣٣٢,٠٨٨	٤,٥٨١,٨٩٢	١٢	الزكاة وضريبة الدخل
٣٢,٩٩٧,٢٩٤	٣٤,١٢٨,٤٤٤	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦٧,٦٧٣,٥٥٣	٢٧١,٦١٦,٢٩٧		
٢٦٦,١٨٥,٩١٤	٥٥٨,٨٣٨,٤٥٣		مجموع المطلوبات
١,١٤٠,٧٢٣,٣٥٣	١,٤١٠,٩٥٠,٤٣٠		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

٢٠

الالتزامات المحتملة والارتباطات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتمويل
(شركة أوركمس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
١٠٨,١٥٤,٦١٨	١١٠,٦٣٣,٩٢٣	١٦ إيرادات
(٤,٦٢٩,٦٩٣)	(١٣,٤٤٧,٦٤٦)	١٧ المصاريف
(٢,٤٥٧,٥٩٥)	(١٧,٢٣٨,٠٢٤)	٧,٦ مصروف عمولات خاصة
-	(٥٨,٣٣٦,٩٢٧)	٢١ مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
-	٤٢,٥٠٥,٦٣٤	٢١ خسارة تعديل
(٣٨,٤٠٠,٦٣٦)	(٣٧,١١٤,٤٤١)	٢١ دخل المنح الحكومية
(٦,٩١٣,٣٣١)	(١٢,٠٧٤,٥٤٠)	١٨ رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٢,٢٣٥,٩٣٣)	(١,٨٥٩,٥٦٢)	٤ مصاريف عمومية وإدارية
(٥٤,٦٣٧,١٨٨)	(٩٧,٥٦٥,٥٠٦)	٤ استهلاك وإطفاء
		مجموع المصاريف
٥٣,٥١٧,٤٣٠	١٣,٠٦٨,٤١٧	دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧,٤٦٨,٢٠٣)	(٢,١٠١,٢٥٩)	١٢ مصروف الزكاة
(٣٦,٨١٨,٩٤٣)	-	١٢ - السنة الحالية
(١,٨١٥,٦٢٥)	٣,١٠٣,٢٣٤	١٢ - السنوات السابقة
٧,٤١٤,٦٥٩	١٤,٠٧٠,٣٩٢	١٢ عكس / (مصروف) ضريبة الدخل
		دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,١٣	٠,٢٦	١٩ الربحية الأساسية والمخفضة للمهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتمويل
(شركة أوركنس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
٧,٤١٤,٦٥٩	١٤,٠٧٠,٣٩٢	دخل السنة بعد الزكاة وضريبة لادخل الدخل الشامل الاخر
		بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
٤٠٧,٩٤٠	٤٢٩,٥٥٢	١٣ أرباح اکتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		بنود سيتم أو قد تم إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في فترات لاحقة
(١,٦٥٧,٤٤٧)	-	تحوطات التدفقات النقدية - الجزء الفعال من التخيرات في القيمة المعادلة
٦,١٦٥,١٥٢	١٤,٤٩٩,٩٤٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتمويل
 (شركة أوركمس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مجموع حقوق الملكية	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	الأرباح المبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٨٧٤,٥٣٧,٤٣٩	-	٢٣٩,١٨٧,٤٤٩	٨٥,٣٤٩,٩٩٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٤,٠٧٠,٣٩٢	-	١٤,٠٧٠,٣٩٢	-	-	مجموع الدخل الشامل:
٤٢٩,٥٥٢	-	٤٢٩,٥٥٢	-	-	دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	-	(١,٤٠٧,٠٣٩)	١,٤٠٧,٠٣٩	-	الدخل الشامل الأخر
					المحول إلى الاحتياطي النظامي
					معاملة مع مساهمي الشركة، مسجلة مباشرة في حقوق المساهمين:
(٣٦,٩١٥,٤٠٦)	-	(٣٦,٩١٥,٤٠٦)	-	-	توزيعات أرباح مطنة (إيضاح ٢٧)
٨٥٢,١٢١,٩٧٧	-	٢١٥,٣٦٤,٩٤٨	٨٦,٧٥٧,٠٢٩	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٥٤,٩٨١,٥٤١	١,٦٥٧,٤٤٧	٢١٨,٧١٥,٥٧٠	٨٤,٦٠٨,٥٢٤	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧,٤١٤,٦٥٩	-	٧,٤١٤,٦٥٩	-	-	مجموع الدخل الشامل:
(١,٢٤٩,٥٠٧)	(١,٦٥٧,٤٤٧)	٤٠٧,٩٤٠	-	-	دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	-	(٧٤١,٤٦٦)	٧٤١,٤٦٦	-	الدخل الشامل الأخر
					المحول إلى الاحتياطي النظامي
					معاملات مع مساهمي الشركة، مسجلة مباشرة في حقوق المساهمين:
(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح مطنة (إيضاح ٢٧)
٧,١٣٥,٩٢٥	-	٧,١٣٥,٩٢٥	-	-	زكاة مستردة
(٨٣٦,٨٠٦)	-	(٨٣٦,٨٠٦)	-	-	ضريبة دخل مستردة لفترة سابقة
٣,٩١٧,١٠٨	-	٣,٩١٧,١٠٨	-	-	ضريبة دخل مستردة
٣٠,٦٧٤,٥١٩	-	٣٠,٦٧٤,٥١٩	-	-	مستردات من المساهمين السعوديين
١٣,٣٩٠,٧٤٦	-	١٣,٣٩٠,٧٤٦	-	-	لتسوية زكاة الفترة السابقة
٨٧٤,٥٣٧,٤٣٩	-	٢٣٩,١٨٧,٤٤٩	٨٥,٣٤٩,٩٩٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المعاملات مع مساهمي الشركة
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


 المدير المالي


 عضو مجلس الإدارة


 الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتمويل
(شركة أوركمس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
٥٢,٥١٧,٤٣٠	١٣,٠٦٨,٤١٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات على:
٢,١٢٠,١١٢	١,٧٦٥,٨٣٢	٤ استهلاك ممتلكات ومعدات
١١٥,٨٢٠	٩٣,٧٣٠	٤ إطفاء موجودات غير ملموسة
٤,٦٢٩,٦٩٢	١٣,٤٤٧,٦٤٦	١٧ مصاريف عسولة خاصة
٢,٤٥٧,٥٩٥	١٧,٢٣٨,٠٢٤	٧٠,٦ مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
-	(٣٠,٢١٠,٢٢٨)	صافي المنح الحكومية من المكوسات
-	(٤,٧٦٢)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٦٢,٨٤٠,٦٥١	١٥,٣٩٨,٦٥٩	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥,٤٢٨,٩٧٦	(٨٩,٣٣٧,٩١٢)	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل المربحة
(٦,٥٠٢,٤٧٣)	٦,٤٢٣,٠٦٥	دفعت مقدمة ومصروف مدفوعة مقدماً ونظم مدينة أخرى
١٤,٨٦٣,٠٣٧	(١٦,٤١٦,٨٠١)	نمذنة
(٣,٥٣٢,٤٠٨)	(١١,١٦٤,٢٥٤)	١٣ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٤٢١,٢٦٢	٢,٦٠٧,٩٩٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
٧٤,٥١٩,٠٤٥	(٩٢,٤٨٩,٢٤٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠)	٩ استثمار في ودائع لأجل
(٣٦٤,٤٠٩)	(٢٦٤,٨٣٢)	٤ إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	٤,٧٦٢	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٦٤,٤٠٩)	(٢٠٢,٢٦٠,٠٧٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٠١,٢٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ متحصلات من قروض
-	٣٧٤,٧٤٢,٢٦٩	١١ متحصلات من وديعة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي (ساما)
(٢٥٠,١٣٧,٣٠٢)	(١٧,٧٨١,٣٧١)	١١ تسديدات قروض ووديعه بدون أرباح من ساما
(١,٨٥٠,٠٠٠)	-	دفعة لمطلوبات إيجارية
(٥,٠٧٥,٩٠٧)	(٦٧٥,٥٩١)	عسولة خاصة ونفقت بنكية أخرى مدفوعة
-	(١,٨٢٦,٧٦٢)	١٢ ضريبة دخل مدفوعة نيابة عن المساهمين غير السعوديين
(٢٨,٩٠٨,٧٦٧)	(١٠,٢٥٣,٢٥٥)	١٢ زكاة مدفوعة نيابة عن المساهمين السعوديين
(١٦,٤٤٦,٩٦٧)	(١٦,٧٧٢,٢٥٤)	توزيعات أرباح مدفوعة، صافي من الزكاة وضريبة الدخل المستردة
(٢٠١,١٦٨,٩٤٣)	٣٤٧,٤٣٣,٠٣٦	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٢٧,٠١٤,٣٠٧)	٥٢,٦٨٣,٧١٨	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
١٣٦,٨٥٤,٤٩٧	٩,٨٤٠,١٩٠	نقد وما يعادله في بداية السنة
٩,٨٤٠,١٩٠	٦٢,٥٢٣,٩٠٨	٩ نقد وما يعادله في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
٣,٢٩٤,٩١٩	-	١٦ إثبات التزام الإيجار عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
(١,٦٥٧,٤٢٧)	-	تغيرات القيمة الماندة على تحوطات التدفقات النقدية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

معلومات عن الشركة

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً) ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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 ورخصة شركة التمويل رقم ٧/ش/٢٠١٤٠٣ بتاريخ ٢٧/٤/١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٤) الصادرة من البنك المركزي السعودي (ساما)، من خلال فروعها الخمسة (٢٠١٩: خمسة فروع) في المملكة العربية السعودية.

في ١ ربيع الأول ١٤٤٠هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٨)، حصلت الشركة على شهادة عدم ممانعة قابلة للتجديد من ساما للقيام بأعمال المراجعة على السلع في المملكة العربية السعودية.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، تم تغيير اسم الشركة من شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي إلى شركة ينال للتمويل.

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

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
 ٧٦٩٠ المضار - السلمانية - الوحدة رقم ١
 الرياض ١٢٦٢١ - ٢٦٩٢
 المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية:

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

تهدف الشركة إلى تقديم الإيجار التمويلي للموجودات المنقولة وغير المنقولة وتمويل المراجعة إلى جميع القطاعات الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، المعدلة لإدراج القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة. لذلك تماشياً مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتم الاعتراف بمطلوبات المزايا المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

شركة نينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة

٣

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه:

١-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة غير المتبعة حتى تاريخه

المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ لم يتم التطبيق والاتباع المبكر لها، في إعداد هذه القوائم المالية. ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

إن المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير المحاسبية الحالية والتي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٢-٣ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. أيضاً يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

تواصل جائحة كوفيد-١٩ تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من السيطرة سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، والتي على إثرها أنهت الحكومة عمليات الإغلاق واتخذت تدابير مرحلية نحو العودة إلى الحياة الطبيعية.

في الأونة الأخيرة، تم تطوير عدد من لقاحات كوفيد-١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة أيضاً على لقاح متاح حالياً للعاملين في مجال الرعاية الصحية وبعض الفئات الأخرى من الناس وسيكون متاحاً للجمهور بشكل عام خلال سنة ٢٠٢١. على الرغم من حقيقة وجود بعض الشكوك حول لقاح كوفيد-١٩ مثل إلى أي مدى يمكن أن تستمر المناعة، وسواء كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى من عدمه، إلخ. ومع ذلك، أظهرت نتائج الاختبار معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. وعليه، لا تزال الشركة مدركة لكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكمي التي طرحها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى دقيق. قامت الشركة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد الشركة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. أعدت هذه التقديرات بالاعتماد على درجة كبيرة من الأحكام. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضاً إلى شكوك غالباً ما تكون خارج سيطرة الشركة. وفقاً لذلك، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد تؤثر هذه الفروق بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة المتأثرة بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد من الموجودات غير المالية. تمت مناقشة أثر جائحة كوفيد-١٩ على كل من هذه التقديرات في الإيضاح ذو الصلة حول هذه القوائم المالية.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إجراء تلك التعديلات، في حال كانت آثار التعديل فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل والفترات اللاحقة في حال كانت التعديلات تؤثر على كلا الفترتين؛ الحالية والمستقبلية.

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بعمل تقديرات وأحكام مهمة للقوائم المالية فيما يتعلق بمخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية (إيضاح ٨-٣ (د)).

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية، والتي تم تطبيقها بشكل منتظم مبينة أدناه:

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

٣-٣ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل. حسبما يكون ملائماً. إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم رسملة التكلفة المتكبدة لاستبدال عنصر من بند الممتلكات والمعدات. ويتم استبعاد الأصل المستبدل من الاستخدام. ويتم تحميل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين أدناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية.

سنوات

١٠	تحسينات على عقار مستأجر
٥	أثاث وتجهيزات مكتبية
٥	سيارات
٤	معدات تقنية المعلومات

يتم تحميل الاستهلاك على الإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام. ولا يتم تحميل استهلاك في شهر الاستبعاد.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد المتوقعة.

يتم تحميل الأرباح/ الخسائر عند استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الدخل في الفترة التي نشأت فيها.

يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية والطرق المستخدمة للموجودات، عندما يكون ذلك ملائماً، في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

تتم مراجعة كافة الموجودات لتحري الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي والترخيص المكتنأه من قبل الشركة ويتم احتسابها بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم. ويتم رسملة النفقات اللاحقة على موجودات برامج الحاسب الآلي فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. وتدرج جميع النفقات الأخرى كمصاريف عند تكبدها. يتم احتساب الإطفاء على مدار تكلفة الأصل ويتم الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى عمره الإنتاجي المتوقع من تاريخ توفره للاستخدام. إن العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة للفترة الحالية وفترة المقارنة هو أربع سنوات.

٤-٣ صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي وتمويل المراهبة

الإيجار التمويلي

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تقوم الشركة فيها بتحويل كافة المخاطر والمكافأة العائدة لملكية الأصل للمستأجر بصورة جوهرية كإيجار تمويلي. يتم تسجيل الإيجار التمويلي في بداية الإيجار بالقيمة العادلة للأصل المؤجر والقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار، أيهما أقل.

شركة ينال للتمويل (شركة أورمس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

يتضمن إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي على إجمالي الدفعات المستقبلية على الإيجار التمويلي (ذمم مدينة لعقود إيجار) زائداً القيمة المتبقية المقدرة المستحقة. يتم تسجيل الفرق بين الذمم المدينة للإيجار وتكلفة الأصل المؤجر كإيرادات تمويلية غير مكتسبة، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي الاستثمار في الإيجار التمويلي. تحصل الشركة على دفعات مقدّمة على الإيجار مع الحق في تسويتها مقابل القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة. ولأغراض العرض، تخصم هذه الدفعات المقدّمة وكذلك إيرادات الإيجار المدفوعة مقدّماً من إجمالي الاستثمار في الإيجار التمويلي.

تمويل المراهجة

تمثل المراهجة شكلاً من أشكال التمويل الإسلامي حيث تقوم الشركة، بناءً على طلب من عملائها، بشراء سلع محددة وبيعها للعملاء بسعر يساوي تكلفة الشركة بالإضافة إلى الأرباح، تدفع على أساس مؤجل على شكل أقساط.

٥-٣ مخصصات

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الشركة التزام حالي نظامي أو تعاقدية نتيجة لأحداث وقعت في السابق ويمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقات خارجة لمكافأة اقتصادية لتسوية الالتزام. تتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل قائمة مركز مالي وتعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

٦-٣ موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع

تقوم الشركة بتصنيف الأصل غير المتداول، إن وجدت، كمحتفظ بها للبيع إذا كانت قيمتها الدفترية يمكن استردادها بصورة رئيسية من خلال معاملة بيع بخلاف الاستخدام المستمر.

يتم تحميل الأصل غير المتداول المحتفظ به للبيع بقيمته الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أقل. يتم إثبات خسائر الانخفاض في قائمة الدخل لأي تخفيض مبدئي أو لاحق لأصل غير متداول للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. يتم تحميل أي دخل إيجار في قائمة الدخل. يتم إثبات الأرباح اللاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى المدى الذي لا يتجاوز فيه خسائر الانخفاض المتراكمة المسجلة سابقاً. الأصل غير المتداول لا يتم استهلاكه إذا تم تصنيفه كمحتفظ به للبيع.

٧-٣ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

تستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة للتحوط من تعرضها لقروض بأسعار الفائدة. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه إبرام عقد المشتقات وإعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج المشتقات كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة ومطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات يتم إدراجها مباشرة إلى قائمة الدخل، باستثناء الجزء الفعلي من تحوطات التدفق النقدي، والتي يتم إثباته في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

لغرض محاسبة التحوط. تصنف عمليات التحوط كتحوطات للتدفقات النقدية والتي تعرض التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت مرتبطة بخطر ما مرتبط بموجودات أو مطلوبات تم إثباتها أو معاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير أو مخاطر في التزام ثابت لم يتم إثباتها.

في بداية علاقة التحوط. تقوم الشركة رسمياً بتعيين وتوثيق علاقة التحوط التي ترغب الشركة في تطبيق محاسبة التحوط عليها وهدف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بالتحوط. تتضمن الوثائق تحديد أداة التحوط. والبند أو المعاملة المحوطة. وطبيعة المخاطرة التي يتم التحوط لها. وكيف ستقوم المنشأة بتقييم فاعلية التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط عند تسوية التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للبند المحوطة له أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط.

من المتوقع أن تكون هذه التحوطات فعالة للغاية في تحقيق تغييرات موازنة في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها بشكل مستمر لتحديد أنها كانت بالفعل ومن المتوقع أن تكون فعالة للغاية خلال فترات التقارير المالية التي تمت/ يتم تعيينها لها.

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

يتم إيقاف محاسبة التحوط عند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط. وفي ذلك الوقت، بالنسبة للمعاملات المتوقعة، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات لا يتوقع حدوث المعاملة المتحوطة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق الملكية. إلى قائمة الدخل للفترة.

٨-٣ الأدوات المالية

(أ) الإثبات المبني

تقوم الشركة مبدئياً بإثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

(ب) التصنيف

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

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

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تتوافق مع تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات. و
- خصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد تدفقات نقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة فقط هو جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين الإجراءين قابلاً للتطبيق (مثلاً، الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض التداول)، وعندما يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

سداد أصل المبلغ والربح فقط: عندما يكون نموذج العمل هو الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفع أصل المبلغ والربح (اختبار فقط سداد أصل المبلغ والأرباح). عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتفق مع ترتيب الإقراض الأساسي. أي أن الأرباح (أو إيرادات العمولات الخاصة) لا يشمل سوى الاعتبار للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتفق مع ترتيب الإقراض الأساسي. يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة وقياسه على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

بناءً على هذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات دينها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث كما هو موضح في (ج) أدناه.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تلمي تعريف حقوق الملكية من منظور المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدية بالدفع وتثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات المصدر.

يتم توضيح التصنيف والقياس اللاحق لأدوات حقوق ملكية الشركة في النقطة (ج) أدناه.

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

ج) القياس

عند الإثبات المبدي، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة الأصل المالي الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر، تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى اقتناء الأصل المالي. تُحتسب تكاليف المعاملة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمصاريف في قائمة الدخل.

القياس اللاحق لأدوات الدين

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للموجودات. يوجد ثلاث فئات قياس للتصنيف تستخدمها الشركة في تصنيف أدوات الدين الخاصة بها، وهي:

- التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث يتم قياس تلك التدفقات النقدية. والتي تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والربح، بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء إثبات الأصل أو عندما تنخفض قيمته. يتم حساب الربح من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط في المدفوعات الرئيسية والربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم إثبات الحركة في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الأخر، عدا إثبات الانخفاض في قيمة الأرباح أو الخسائر، ويتم إثبات الربح من الأداة المالية (إيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح والخسارة. عند إلغاء إثبات الأصل المالي، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم إثباتها ضمن الأرباح أو الخسائر الأخرى. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يتم قياس الموجودات التي لا تتوافق مع معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والذي لا يعتبر جزءاً من علاقة التحوط، ضمن قائمة الدخل ويتم عرضه بالصافي في قائمة الدخل ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في الفترة التي تنشأ فيها. يتم إدراج الدخل من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل.

القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية

تقيس الشركة جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. اختارت إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية غير المحفوظ بها للمتاجرة في الدخل الشامل الأخر. يتم الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الإثبات المبدي وهو غير قابل للإلغاء. تحتفظ الشركة حالياً باستثمار واحد فقط في حقوق الملكية.

لا يوجد إعادة تصنيف لاحقة لأرباح وخسائر القيمة العادلة إلى قائمة الدخل بعد استبعاد الاستثمار ولا يتم إثبات أو عكس الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح المبقة من استبعاد الاستثمار.

يتم إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل كإيرادات أخرى عند إثبات حق الشركة في استلام الدفعات ما لم تعمل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم إثباتها في الدخل الشامل الأخر.

د) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم في قياس مستحقات الإيجار وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الإيجار. أثناء حساب التدفقات النقدية المتوقعة استلامها، يتم الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والخسارة في حالة العجز عن السداد (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تخلف عن السداد) ويعتمد التقويم ذو الصلة إلى البيانات المتأخرة التاريخية المعدلة حسب عوامل محددة للمستأجرين والمعلومات المستقبلية التي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي مثل إجمالي الإنتاج المحلي السعودي والتضخم.

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة،
- القيمة الزمنية للموارد، و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكلفة لا داعي لها أو جهد في تاريخ الإبلاغ عن الأحداث الماضية، والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية في المستقبل.

تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل؛ أو
- استحقال المقرض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقرض في حالة التخلف عن السداد تضع الشركة في الاعتبار المؤشرات التالية:

- النوعية - على سبيل المثال مخالفة التعهد.
- الكمية - على سبيل المثال حالة التأخير وعدم السداد على التزام آخر من المصدر نفسه للشركة؛ و
- استنادا إلى البيانات التي تم تطويرها داخليا والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

قامت الإدارة عند إعداد القوائم المالية بعمل بعض الافتراضات الإضافية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. إن شرح هذه المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة قد تم توضيحها بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٢١ حول هذه القوائم المالية. ومع ذلك، في حالة عدم اليقين الحالية الراهنة، كما هو موضح في الإيضاح ٢١، قد يؤدي أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات الرئيسية إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية. ونظراً لتطور الوضع بشكل سريع في ظل حالات عدم اليقين المستقبلية، ستستمر الإدارة في تقييم الآثار بناءً على التطورات المستقبلية.

ذمم مدينة لعقود الإيجار

بالنسبة للاستثمار في عقود الإيجار التمويلي "ذمم مدينة من عقود الإيجار"، تطبق الشركة منهجاً مبسطاً كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، حيث يتطلب أن يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الإثبات المبني.

ذمم مرابحة مدينة

فيما يلي تصنيف الموجودات المالية للشركة:

١- عاملة: تتمثل في الموجودات المالية التي لم تتأثر من جودة الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني أو تعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التعثر في السداد كما أن لديها قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تمثل ذمم المرابحة المدينة للشركة بشكل أساسي قروض الشركات. تعتقد الإدارة أن معلومات التأخر في السداد هي الأساس الأنسب لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان، وبناءً على خبرة الإدارة وتحليل الأعمال الأخرى، فإن الأرصدة التي تكون متأخرة السداد لأقل من ٣٠ يوماً لا تتسبب في زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة الاثني عشر شهراً. حيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً، ويتم قياس الخسائر المتوقعة على مدى عمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة الاثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من خسائر الائتمان الناتج عن أحداث التأخر في السداد في القوائم المالية المحتمل خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

٢- منخفضة الأداء: وتتمثل في الموجودات المالية التي تدهورت بشكل كبير في جودة الائتمان منذ الإثبات المبني ولكن ليس لها دليل واضح على وقوع حدث خسارة ائتمانية ولكن يفترض ذلك إذا تأخر العميل عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً في سداد الدفعات / الأقساط التعاقدية.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي. مثال على ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع التأخيرات الممكن حدوثها على مدى العمر الإنتاجي للأصل المالي.

٣- غير العاملة: وتتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد التي لها دليل واضح على الانخفاض في تاريخ التقرير. يحدث التأخر في سداد أصل مالي عندما يفشل العميل في تسديد الدفعات / الأقساط التعاقدية خلال ٩٠ يوماً بعد استحقاقها.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس خسارة الائتمان المتوقعة هي مصطلح مبني من المتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد؛
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد؛
- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

تأخذ الشركة في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف المبني للأصل وما إذا كان هناك تغيير هام في مخاطر الائتمان على أساس مستمر خلال كل فترة تقرير. تم تطوير نموذج انخفاض القيمة مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد والتي تم الحصول عليها من البيانات التاريخية للشركة وتم تعديلها لتعكس النتيجة المستقبلية المتوقعة والتي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو إجمالي الناتج المحلي. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للمقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض عند التخلف عن السداد للأصل المالي هو القيمة الدفترية الإجمالية.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم حساب خسارة الائتمان كقيمة حالية (بمعدل ربح فعلي) للفرق بين:

(أ) التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة بموجب العقد؛ و

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

شطب

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

- يكون الإيجار أو الذمم المدينة الأخرى متأخرة السداد لمدة ثلاث سنوات على الأقل.

- لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها.

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد الذمم المدينة المستحقة. عند القيام بالاسترداد، وبعد الشطب، يتم إثبات المستردات كإيرادات أخرى في قائمة الدخل.

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

هـ) المطلوبات المالية - التصنيف والقياس اللاحق

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. لم تُصنف الشركة أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وليس لديها نية حالية لذلك. إن طريقة العائد الفعلي هي المعدل الذي يتم به خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات المبني.

و) إلغاء إثبات الأدوات المالية

تلغي الشركة إثبات الأصل المالي فقط عندما تنقضي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المنتهي الصلاحية، أو عندما تقوم الشركة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بشكل أساسي بالأصل إلى طرف آخر. عند استبعاد الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم والذمم المدينة في قائمة الدخل.

تلغي الشركة إثبات الالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) من قائمة المركز المالي إلا عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انقضائه. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المُلغى والمقابل المالي المدفوع والذمم الدائنة في قائمة الدخل.

٩-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تمثل مبالغ مستحقة تدفع كمبالغ مقطوعة لجميع الموظفين المعيّنين وفقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي المطبقة على الشركة عند انتهاء عقودهم. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة نهاية الخدمة وسنوات خدماتهم المترابطة، كما هو منصوص عليه في أنظمة المملكة العربية السعودية.

يتم حساب مبلغ الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة من أجل إجراء تقدير موثوق للتكلفة النهائية للشركة فيما يتعلق بالمكافأة المستحقة للموظفين. ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس الالتزام فوراً في قائمة الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الاكتوارية تمثل التغيرات في القيمة الحالية للالتزام نتيجة تعديلات بحكم الخبرة وتأثيرات التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

١٠-٣ قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات بالقيمة العادلة في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يستلم مقابل بيع أصل أو يدفع لتسوية التزام في معاملة منظمة بين مشاركي السوق بتاريخ القياس.

وتقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام. وهذا على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة الأطراف في السوق على توفير مكافأة اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو يبيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق يمكنه استخدام الأصل لتحقيق أفضل منفعة منه.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

١١-٣ العقود بالطرق المنتظمة

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للموجودات المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً الأنظمة أو العرف السائد في السوق. يتم إثبات جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات إلى أو بواسطة الشركة.

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

١٢-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم لإجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد. وبالمثل تتم مقاصة بنود الدخل والمصاريف لهذه الموجودات والمطلوبات بالصافي مع تسجيل صافي المبلغ في القوائم المالية.

١٣-٣ موجودات حق الاستخدام والتزام إيجار

يتم إثبات عقود الإيجار كحق استخدام أصل والتزام مصاحب، في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

مطلوبات الإيجار

تم قياس مطلوبات الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في الإيجار، إذا كان يمكن تحديد هذا السعر أو سعر الاقتراض الإضافي للشركة.

يتم لاحقاً قياس مطلوبات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في السعر، أو إذا غيرت الشركة تقييمها حين ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تسوية مقابلة للدخل على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى صفر.

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام إيجار.
- أي مدفوعات إيجار يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء مطروحاً منها أي حوافز تأجير مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة، و
- تكاليف الترميم.

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس الأولي لحق استخدام أصل. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها المعادلة في بداية عقد الإيجار يمثل دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً، ووفقاً لذلك تضاف إلى القيمة الدفترية الأولية لحق استخدام أصل ويسجل في قائمة الدخل على مدى فترة الإيجار كجزء من استهلاك تلك الموجودات.

يتم استهلاك حق استخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياس بعض مطلوبات الإيجار.

مدة الإيجار

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهاؤه). تتم مراجعة تقييم مدة الإيجار في حالة حدوث حدث جوهري أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

الإيجارات قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بالإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل. الإيجارات قصيرة الأجل هي إيجارات تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً أو أقل. تشمل الموجودات منخفضة القيمة معدات تقنية المعلومات وعناصر صغيرة من المعدات والأثاث المكتبي.

١٤٠٣ الزكاة وضريبة الدخل

يخضع المساهمون السعوديون في الشركة للزكاة ويخضع مساهموها غير السعوديين لضريبة الدخل وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، كما هو مطبق في المملكة العربية السعودية.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم احتساب مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم الحساب عن الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة الدخل

إن مصروف أو الوفر في ضريبة الدخل للفترة هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبق في المملكة العربية السعودية، مع تعديلها بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضرائب التي تم تطبيقها أو المطبقة بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلد الذي تعمل فيها الشركة وتدر دخلاً خاضعاً للضريبة أي في المملكة العربية السعودية. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي خضع فيها النظام الضريبي المطبق للتفسير. تحدد الأحكام، حيثما كان ذلك مناسباً، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

تُسجَل التعديلات الناشئة عن تقييمات ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

ضريبة دخل مؤجلة

يتم تسجيل ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المسجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الوفورات الضريبية. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون للمنشأة حق قانوني واجب النفاذ للمقاصة وتعترم إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في الوقت ذاته.

الضريبة الحالية والمؤجلة يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل، ماعداً إلى الحد المتعلق ببندود يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالضريبة أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

يتم خصم جميع مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل نيابة عن المساهمين من أول توزيعات أرباح متاحة.

١٥٠٣ نقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك بما في ذلك السحوبات على المكشوف والاستثمارات ذات الاستحقاق الأصلي لفترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ العقد.

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

١٦-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في هذه القوائم المالية يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي. وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي. ما لم يذكر خلاف ذلك.

١٧-٣ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية فيجري تحويلها إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في أسعار الصرف ضمن الإيرادات أو المصاريف. إن البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية في عملات أجنبية التي تم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة المبدئي لا يتم إعادة تحويلها في تاريخ قائمة المركز المالي.

١٨-٣ توزيعات الأرباح المقترحة والتحويلات بين الاحتياطيات

إن التوزيعات وتجنب الاحتياطيات، باستثناء التجنبيات التي يتطلبها النظام، والتي تم إجراؤها لاحقاً في تاريخ قائمة المركز المالي، تم اعتبارها كأحداث غير معدلة وتم تسجيلها في القوائم المالية في السنة التي تم فيها الاعتماد / التحويل.

١٩-٣ إثبات الإيرادات - الإيجارات التمويلية وتمويل المرابحة

يتم إثبات الإيرادات من الإيجار التمويلي وتمويل المرابحة باستخدام طريقة العائد الفعلي. العائد الفعلي هو السعر الذي يتم استخدامه في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) من الموجودات أو المطلوبات المالية إلى قيمتها الدفترية.

يتم إثبات أتعاب الخدمات المحملة المتعلقة بالتنفيذ والخدمات الأخرى ضمن الإيرادات عندما يتم تقديم الخدمة.

٢٠-٣ تكاليف القروض

يتم رسملة تكاليف القروض العائدة مباشرة لاستحواذ أو إنشاء أو إنتاج الموجودات التي تأخذ بالضرورة وقت كبير لتكون جاهزة للاستخدام للغرض المقصود منها أو بيعها يتم رسملتها كجزء من تكلفة الأصل المتعلق بها يتم تحميل جميع تكاليف القروض الأخرى في الفترة التي حدثت فيها. تتكون تكاليف القروض من مصاريف العمولات الخاصة والتكاليف الأخرى التي تكبدها الشركة فيما يتعلق باقتراض الأموال.

٢١-٣ السياسة المحاسبية المتعلقة بالمنح الحكومية

تعترف الشركة بمنحة حكومية متعلقة بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وستلتزم الشركة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم اعتبار ميزة الوديعة الحكومية بسعر ربح أقل من السوق منحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم الاعتراف بغير 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 والمتحصلات المستلمة. يتم احتساب المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. يتم الاعتراف بالمنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم خلال الفترات التي تعترف فيها الشركة بالتكاليف ذات الصلة كمصاريف التي تهدف المنح إلى تعويضها.

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
 (شركة مساهمة سعودية مقللة)
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

التكلفة:	موجودات حق الاستخدام	تأمينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات مكتبية	سيارات	معدات تقنية المعلومات	الإجمالي	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٣,٢٩٤,٩١٩	١,٥١٩,٢٥٧	٢,٢٧٧,٢٤٨	٤٥٢,٢٥٠	٥,٠٤٢,٧٧٤	١٢,٥٨٦,٤٤٨	
إضافات خلال السنة	-	-	-	-	١٩٢,٨١٦	١٩٢,٨١٦	
استبداكات خلال السنة	-	-	-	(٥٠,٤٠٠)	-	(٥٠,٤٠٠)	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٢٩٤,٩١٩	١,٥١٩,٢٥٧	٢,٢٧٧,٢٤٨	٤٠١,٨٥٠	٥,٢٣٥,٥٩٠	١٢,٧٢٨,٨٦٤	
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٧٩٧,٢٢٨	١,٢٠٣,٣٥٢	٢,٢٢٣,٣٩٠	٤٠٣,٢٠٤	٤,٧٢٢,٦١٣	١٠,٣٤٩,٧٨٧	
المحمل للسنة	١,٤٩٧,٦٩١	٦٨,٢٠٩	٢٧,٠٤٣	١٨,٩٦٠	١٥٣,٩٢٩	١,٧٦٥,٨٣٢	
استبداكات للسنة	-	-	-	(٥٠,٤٠٠)	-	(٥٠,٤٠٠)	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٢٩٤,٩١٩	١,٢٧١,٥٦١	٢,٢٥٠,٤٣٣	٣٧١,٧٦٤	٤,٨٧٦,٥٤٢	١٢,٠٦٥,٢١٩	
صافي القيمة الدفترية:							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٢٤٧,٦٩٦	٢٦,٨١٥	٣٠,٠٨٦	٣٥٩,٠٤٨	٦٦٣,٦٤٥	

التكلفة:

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	-	١,٥١٨,٢٥٧	٢,٢٥٩,٥٨٤	٤٠٤,٧٥٠	٤,٧٥٨,٠٥٩	٨,٩٤٠,٦٥٠	
تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	٣,٢٩٤,٩١٩	-	-	-	-	٣,٢٩٤,٩١٩	
إضافات خلال السنة	-	١,٠٠٠	١٧,٦٦٤	٤٧,٥٠٠	٢٨٤,٧١٥	٣٥٠,٨٧٩	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,٢٩٤,٩١٩	١,٥١٩,٢٥٧	٢,٢٧٧,٢٤٨	٤٥٢,٢٥٠	٥,٠٤٢,٧٧٤	١٢,٥٨٦,٤٤٨	
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	-	١,١٣٤,٩٦٧	٢,١٧٠,٩٠١	٣٥٥,٦٨٣	٤,٥٦٨,١٢٣	٨,٢٢٩,٦٧٤	
المحمل للسنة	١,٧٩٧,٢٢٨	٦٨,٣٨٥	٥٢,٤٨٩	٤٧,٥٢١	١٥٤,٤٩٠	٢,١٢٠,١١٣	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٧٩٧,٢٢٨	١,٢٠٣,٣٥٢	٢,٢٢٣,٣٩٠	٤٠٣,٢٠٤	٤,٧٢٢,٦١٣	١٠,٣٤٩,٧٨٧	
صافي القيمة الدفترية:							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٤٩٧,٦٩١	٣١٥,٩٠٥	٥٣,٨٥٨	٤٩,٠٤٦	٣٢٠,١٦١	٢,٢٣٦,٦٦١	

كما تحتفظ الشركة ببرامج الحاسب الآلي والترخيص التي تبلغ تكلفتها ١,٦٣٢,٦٧٧ ريال سعودي (٢٠١٩: ١,٥٦٠,٦٦١ ريال سعودي) وتبلغ صافي القيمة الدفترية ٢٣٨,٤٧٦ ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٦٠,١٩٠ ريال سعودي). بلغ الإطفاء المحض للسنة ٩٣,٧٣٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ١١٥,٨٢٠ ريال سعودي).

٥ الاستثمار في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت الشركة باستثمار مبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي مقابل ٨٩,٢٨٥ سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم، وهو ما يمثل ٢,٣٪ ملكية في رأس مال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي. ولقد تم تأسيس هذه الشركة لتسجيل العقود المتعلقة بالإيجارات المالية والتعديلات والتسجيل ونقل سندات ملكية الموجودات بموجب عقود الإيجار التمويلي.

يتم تصنيف الاستثمار في حقوق الملكية المعينة بالقيمة العادلة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

شركة بنال للتمويل (شركة أوركنس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي

٦

١-٦ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في الإيجار التمويلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
١,٣٢٠,٢٨٨,٤١٣	١,٢٧٥,٧١٩,١٥٠		ذمم مدينة من الإيجار
٧٢٧,٦٣٢,٢٩٢	٦٢٤,١٥٧,٢٨٠		القيمة المتبقية
٢,٠٤٧,٩٢٠,٧٠٥	١,٨٩٩,٨٧٦,٤٣٠	٢-٦، ١-٦	إجمالي الاستثمار في الإيجار التمويلي
(٧١٩,٩٨٧,٩٧٥)	(٦١٧,١٠٥,٢١٣)		تأمينات ضمان غير مستردة
(٥٥,٤١٨,١٨٧)	(٥٦,٢٠١,٥١٤)		تأجير تمويلي مدفوع مقدماً
١,٢٧٢,٥١٤,٥٤٣	١,٢٢٦,٥٦٩,٧٠٣		صافي الذمم المدينة
(١٧٢,٣٤٣,٣٨٦)	(١٥١,٠٢٨,٧٧٦)		إيراد تأجير تمويلي غير مكتسب
١,١٠٠,١٧١,١٥٧	١,٠٧٥,٥٤٠,٩٢٧	٢-٦	المجموع الفرعي
-	(٥٠,٨٣٤,٧٩٧)		خسارة تعديل
-	١٣,٨٢٥,٩٨٢		إيراد تأجير تمويلي معدل
١,١٠٠,١٧١,١٥٧	١,٠٣٨,٥٣٢,١١٢	٢-١-٦	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي
(١٩٥,٨٧٨,٣١٣)	(١٢٦,٦٢٣,٢٩١)	٣-٦	مخصص خسائر انخفاض القيمة
٩٠٤,٢٩٢,٨٤٤	٩١١,٩٠٨,٨٢١		
(٥٨٨,٨١٤,٠٩٢)	(٤٥٩,٩٤٢,٥٨٦)		الجزء المتداول
٣١٥,٤٧٨,٧٥٢	٤٥١,٩٦٦,٢٣٥		

١-٦-١ إن سبب الانخفاض في ذمم الإيجار المدينة يعود إلى الاستحقاق المنتظم لمعاملات الإيجار والإنهاء المبكر لبعض العقود. تم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل في الإيضاح ١-٦-٧.

٢-١-٦ يتضمن صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي ٥٣٥ مليون ريال سعودي يتعلق بعقود الإيجار المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء) مقابل ١,٨ مليون ريال سعودي لمخصص انخفاض القيمة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء). حيث تم تصنيف أغلبية التعرض في المرحلة الأولى.

٢-٦ إن الاستحقاق لإجمالي الاستثمار في الإيجار التمويلي (الحد الأدنى للدفعات) وصافي الاستثمار في الإيجار التمويلي (القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات) هو كما يلي:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات	الحد الأدنى للدفعات	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات	الحد الأدنى للدفعات	
٥٨٨,٨١٤,٠٩٢	٩٨٨,٨٥١,١٥٨	٤٥٩,٩٤٢,٥٨٦	٦٩٦,٤٥١,٤٥٨	لا تتجاوز سنة واحدة
٥١٠,٦٤٤,٤٠٤	١,٠٥٨,٣٤٨,٥٠٨	٦٠٩,١٥٧,٨١٦	١,١٦٧,٦٤٤,٥٧٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٧١٢,٦٦١	٧٢١,٠٣٩	٦,٤٤٠,٥٢٥	٣٥,٧٨٠,٤٠٠	أكثر من خمس سنوات
١,١٠٠,١٧١,١٥٧	٢,٠٤٧,٩٢٠,٧٠٥	١,٠٧٥,٥٤٠,٩٢٧	١,٨٩٩,٨٧٦,٤٣٠	

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية (تتمة)

٦

٣-٦ فيما يلي حركة مخصص الانخفاض القيمة لذمم الإيجار المدينة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
٢٢١,١١٨,١١١	١٩٥,٨٧٨,٣١٣		الرصيد في بداية السنة
٢,٤٢٦,٢٩٢	١٦,٦٦٨,٢٨٧		مخصص للسنة، بالصافي
(٢٧,٦٦٦,٠٩٠)	(٨٥,٩٢٣,٣٠٩)	١-٣-٦	شطب ديون معدومة
١٩٥,٨٧٨,٣١٣	١٢٦,٦٢٣,٢٩١	٢-٣-٦	الرصيد في نهاية السنة

١-٣-٦ شطب مبالغ لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي مبلغ الديون المعدومة المشطوبة والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ٩٦,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٠,٢ مليون ريال سعودي).

٢-٣-٦ تحليل مخصص المحفظة للاستثمار في الإيجار التمويلي

معدلات الخسارة المتوقعة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
%٠,٤١ - %٠,٠	٣,١٤٣,٥٤٩	٩١٣,٧٩٩,٣٩٤		غير مستحقة بعد
%٢,١٠ - %٠,٤٢	١٧٤,٠٢٥	٢٥,٨٥٣,٠٣٠		٩٠-١ يوماً
%٧,٨٠ - %٢,٢٠	٣,٤٣٠	١٤٩,٨٥٤		١٨٠-٩١ يوماً
%٤٧,٩٤ - %٧,٩٠	١٨٧,٥٨٣	٤٠٧,١٤٨		٣٦٥-١٨١ يوماً
%٩٥,٧٨ - %٤٧,٩٥	١٣,٠٠٢,٠٩٢	٢٣,٩٠٥,٢٤٢		٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
%١٠٠ - %٧٧,٨٧	١١٠,١١٢,٦١٢	١١١,٤٢٦,٢٥٩		أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة *
	١٢٦,٦٢٣,٢٩١	١,٠٧٥,٥٤٠,٩٢٧		

معدلات الخسارة المتوقعة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
%٠,٨٠ - %٠,٠	٦٣٢,٧٣١	٦٩٢,٨٣٦,٨٥٤		غير مستحقة بعد
%١,٢٠ - %٠,٨١	٣,٢٣٧,١٢٧	١٧٨,٤٣١,٨٤٤		٩٠ - ١ يوماً
%٥,٦٦ - %١,٢١	٤٤٥,٥٢٣	١٢,٢٨٠,٦١٥		٩١ - ١٨٠ يوماً
%٦٥,٤٩ - %٥,٦٧	١,٦٧٢,١٩٥	٢٢,٣٠٤,٠٣٨		١٨١-٣٦٥ يوماً
%٩٨,٥٨ - %٦٥,٥٠	١٢,٣٦٥,٩٥٧	١٢,٥٧٠,٥٤٥		٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
%١٠٠ - %٥٦,٥٠	١٧٧,٥٢٤,٧٨٠	١٨١,٧٤٧,٢٦١		أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة *
	١٩٥,٨٧٨,٣١٣	١,١٠٠,١٧١,١٥٧		

* يتضمن مخصص انخفاض في القيمة مقابل حسابات محددة حيث تم تكوين مخصص بالكامل لصافي الاستثمار في التأجير التمويلي بمبلغ ٥١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٩,٥ مليون ريال سعودي).

٤-٦ تم إثبات خسارة التعديل فيما يتعلق بتأجيل التدفقات النقدية في إطار برنامج المدفوعات الموجلة المعلن من قبل ساما والهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ("منشآت"). كما استلمت الشركة، مقابل التأجيل، ودائع بدون أرباح من ساما وتأجيل قرض من منشآت. تم إثبات منافع بالمنحة الحكومية في القوائم المالية كفرق في القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتسديدات كما هو مبين في الإيضاح ٢١ من هذه القوائم المالية.

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية (تتمة)

٥-٦ إنشاء هيكل مُدد احتمالية التخلف عن السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل التدفق" استناداً إلى احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال المراحل المتعاقبة من التعثر إلى الشطب. تستند هيكل مُدد احتمالية التخلف عن السداد على احتمالية التعثر في السداد المحسوبة على معدلات التدفق الأجل، بمتوسط الأربعة وعشرين شهراً الماضية، المعدل حسب توقعات الاقتصاد. تم تعديل العامل الاقتصادي المتعلق بإجمالي الناتج المحلي خلال الفترة مع مراعاة تأثير كوفيد-١٩ كما هو موضح في الإيضاح ٢١ حول هذه القوائم المالية.

٦-٦ تحليل الحساسية

بافتراض بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة، فإن تحليل الحساسية لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الإيجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، على النحو التالي:

زيادة في الخسارة
الائتمانية المتوقعة
كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٠

٨,٦٧٠,٥١١
٣,٢١٨,٨٢٤
٧٧٠,٣٩٧

استخدام الحد الأقصى لمعدلات التدفق الأجل بدلاً من متوسط معدلات التدفق

زيادة في العامل الاقتصادي بنسبة ١٠٪

زيادة في الخسارة بسبب التخلف عن السداد بنسبة ١٠٪

صافي الاستثمار في تمويل المرابحة

١-٧ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي تمويل المرابحة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
١٦٤,١٠٩,٧١٦	٢٤٠,١٤١,١٣٥	١-١-٧
(٢٤,٨٧٠,٩٩٣)	(٣٠,٤١٢,٥٨٥)	ذمم مدينة لتمويل المرابحة
١٣٩,٢٣٨,٧٢٣	٢٠٩,٧٢٨,٥٥٠	إيراد تمويل المرابحة غير المكتسب
-	(٧,٥٠٢,١٣٠)	المجموع الفرعي
-	٢,٠٦٥,٩٥١	خسارة التعديل
١٣٩,٢٣٨,٧٢٣	٢٠٤,٢٩٢,٣٧١	إيراد من تمويل المرابحة المعدل
(٦١,٤١٤)	(٦٣١,١٥١)	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
١٣٩,١٧٧,٣٠٩	٢٠٣,٦٦١,٢٢٠	مخصص الانخفاض في القيمة
(٤٢,٤٩٣,٢٣٦)	(٦٠,١٠٠,٥٤٢)	٢-٧
٩٦,٦٨٤,٠٧٣	١٤٣,٥٦٠,٦٧٨	الإستحقاق المتداول

١-١-٧ بدأت الشركة في تقديم التمويل مقابل الرهن العقاري في نهاية سنة ٢٠١٨ كطريقة بديلة لتمويل كعقود إيجار العقارات التجارية. تعود الزيادة بشكل رئيسي إلى مصادر التمويل الجديدة.

٢-١-٧ يتضمن صافي الاستثمار في تمويل المرابحة مبلغ ٨٣,٤ مليون ريال سعودي يتعلق بالعقود المزمجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء) والتي يبلغ مخصص انخفاض القيمة مقابلها ٠,١٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تتمة)

٧

٢-٧ فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض الذمم المدينة للمراجعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٠,١١١	٦١,٤١٤	الرصيد في بداية السنة
٣١,٣٠٣	٥٦٩,٧٣٧	مخصص للسنة، بالصافي
٦١,٤١٤	٦٣١,١٥١	الرصيد في نهاية السنة

٣-٧ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة لتمويل المراجعة والمخصص:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٠٩,٧٢٨,٥٥٠	٩٦٧,٧٦٩	-	٢٠٨,٧٦٠,٧٨١	صافي الاستثمار
(٦٣١,١٥١)	(٢٨٥,٥٢١)	-	(٣٤٥,٦٣٠)	في تمويل المراجعة
٢٠٩,٠٩٧,٣٩٩	٦٨٢,٢٤٨	-	٢٠٨,٤١٥,١٥١	مخصص انخفاض في القيمة
				صافي الذمم المدينة
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣٩,٢٣٨,٧٢٣	-	٩٦٠,٣٠٧	١٣٨,٢٧٨,٤١٦	صافي الاستثمار
(٦١,٤١٤)	-	(٦,٦٩٨)	(٥٤,٧١٦)	في تمويل المراجعة
١٣٩,١٧٧,٣٠٩	-	٩٥٣,٦٠٩	١٣٨,٢٢٣,٧٠٠	مخصص انخفاض في القيمة
				صافي الذمم المدينة

٤-٧ تم إثبات خسارة التعديل وخصمها مقابل المنحة الحكومية في هذه القوائم المالية. (التفاصيل في الإيضاح ٤-٦).

٥-٧ إنشاء بيان لمدة احتمالية التخلف عن السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل التدفق" كما هو موضح في الإيضاح ٥-٦ حول هذه القوائم المالية.

٦-٧ تحليل الحساسية

بافتراض بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة، فإن تحليل الحساسية لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لتمويل المراجعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، على النحو التالي:

زيادة في الخسارة
الائتمانية المتوقعة
كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٠

٤٩٣,٣٨٣
١١٣,١٦٨
٢٤,١٩٨

استخدام الحد الأقصى لمعدلات التدفق الأجل بدلاً من متوسط معدلات التدفق
زيادة في العامل الاقتصادي بنسبة ١٠٪
زيادة في الخسارة بسبب التخلف عن السداد بنسبة ١٠٪

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ دفعات مقدّمة ومصاريف مدفوعة مقدّماً ونُعم مدينة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٣٠,٦٧٤,٥١٩	١٠,٥٣١,٣٦٧	ذمم مدينة من مساهمين سعوديون لتسوية الزكاة لفترة سابقة
١٦,٥٥١,٠٤٧	٧,٨٨٦,١٩٠	دفعة مقدّمة إلى موردين
٢,٧٨٦,٩٨١	٢,٧٨٩,٤٣١	تفقات مدفوعة مقدّماً
١,٩٢٩,٦٤٧	١,٨٤١,٤٦٩	قروض وسلف للموظفين
١,٢٤٩,٧٣٦	١,٨٠٥,٩٤٣	ضريبة القيمة المضافة الموجبة
٨١٢,٠٨٧	٩٨٣,٨١٢	ضريبة القيمة المضافة، المستردة
٩٣٤,٢٦١	٣,٢٢٣,٢٩٨	١-٨ أخرى
٥٤,٩٣٨,٢٧٨	٢٩,٠٦١,٥١٠	

١-٨ متضمناً ضريبة الدخل المستردة من الهيئة العامة للزكاة والدخل البالغة ٦٩٨,٩٥٤ ريال سعودي (٢٠١٩: لا شيء).

٩ النقد لدى البنك وفي الصندوق

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٣٨,٩٠٤,١٨٦	١٣,٥١١,٧٧٠	نقد وما يعادله
٢١,٠٣٥	١٢,١٣٨	نقد لدى البنوك
-	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	نقد في الصندوق
٣٨,٩٢٥,٢٢١	٦٢,٥٢٣,٩٠٨	ودائع لأجل مستحقة خلال أقل من ثلاثة أشهر
(٢٩,٠٨٥,٠٣١)	-	سحب على المكشوف
٩,٨٤٠,١٩٠	٦٢,٥٢٣,٩٠٨	نقد وما يعادله في نهاية السنة
-	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	١-٩ ودائع لأجل
-	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل مستحقة خلال أكثر من ثلاثة أشهر

١-٩ يتم الاحتفاظ بهذه الودائع لأجل لدى بنوك محلية والتي تتراوح فترات استحقاقها الأصلية ما بين ٩١ إلى ١٨٠ يوماً من تاريخ العقد.

١٠ رأس المال والاحتياطي النظامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٥٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٥ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

نسب الملكية كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	المساهمون
٢٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٠٠٠,٠٠٠	البنك السعودي للاستثمار
١٧٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧٦,٠٠٠,٠٠٠	شركة مجموعة الاستثمار والتنمية التجارية
١٥١,٢٥٠,٠٠٠	١٥١,٢٥٠,٠٠٠	شركة أوركس - اليابان
١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	شركة أوركس للتأجير التمويلي المحدودة - باكستان
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ رأس المال والاحتياطي النظامي (تتمة)

١-١٠ تبلغ حصة المساهمين السعوديين مقابل المساهمين غير السعوديين (بما في ذلك المساهمين غير السعوديين في البنك السعودي للاستثمار) ٧٠٪ إلى ٣٠٪ (٢٠١٩: ٧٠٪ إلى ٣٠٪) كما في تاريخ التقرير.

٢-١٠ وفقاً لمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتطلب تحويل ١٠٪ من صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للسنة إلى الاحتياطي النظامي. قد تقرر الشركة التوقف عن التحويل للاحتياطي عندما يعادل الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١١ قروض ومطلوبات إيجار طويلة الأجل

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
١١٤,١١٢,٦٩٨	١٢٦,٢٤٢,٤٣٨	١-١١ قروض طويلة الأجل
-	٣٦٤,٨٣١,١٥٨	٢١ ودائع بدون أرباح مستحقة الدفع إلى ساما
-	(٤٢,٥٠٥,٦٣٤)	٢١ منحة حكومية
١١٤,١١٢,٦٩٨	٤٤٨,٥٦٧,٩٦٢	٣-١١ مجموع القروض والودائع، بالصافي من المنح
١١٣,٧٢٣	١٢,٩٩٠,١٣٠	٤-١١ مصاريف عمولة خاصة مستحقة
١١٤,٢٢٦,٤٢١	٤٦١,٥٥٨,٠٩٢	
١,٠٦٤,٤٦٣	١,٠٧٩,١٦٧	التزام إيجار
١١٥,٢٩٠,٨٨٤	٤٦٢,٦٣٧,٢٥٩	
-	(١٢٨,٥٥٩)	ناقصاً: التكلفة غير المطفأة
١١٥,٢٩٠,٨٨٤	٤٦٢,٥٠٨,٧٠٠	
(٤٢,١٠٥,٩٣٤)	(٢٠٠,١٦٩,٥٥٦)	ناقصاً: الجزء المتداول
٧٣,١٨٤,٩٥٠	٢٦٢,٣٣٩,١٤٤	الجزء غير المتداول للقروض طويلة الأجل

١-١١ تم الحصول على قروض طويلة الأجل من بنك التنمية الاجتماعية تتعلق ببرنامج الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ("منشآت") لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والتي تستحق الدفع بحلول يناير ٢٠٢٤، متضمناً القرض الجديد الذي تم الحصول عليه خلال السنة.

٢-١١ لدى الشركة تسهيلات قروض متجددة وغير متجددة من بنوك تجارية بمبلغ ٢٣١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٢١,٣ مليون ريال سعودي) والتي لم تستخدم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣-١١ جدول حركة القروض طويلة الأجل والوديعة بدون أرباح من ساما:

المجموع	عمولة خاصة	قروض طويلة الأجل وودائع ساما	
١١٤,٢٢٦,٤٢١	١١٣,٧٢٣	١١٤,١١٢,٦٩٨	يستحق الدفع كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٩٤,٧٤٢,٢٦٩	-	٣٩٤,٧٤٢,٢٦٩	المتحصلات خلال السنة
١٣,٢٨٢,٨٤٦	١٣,٢٨٢,٨٤٦	-	المحمل خلال السنة
(٤٢,٥٠٥,٦٣٤)	-	(٤٢,٥٠٥,٦٣٤)	منحة حكومية
(١٨,١٨٧,٨١٠)	(٤٠٦,٤٣٩)	(١٧,٧٨١,٣٧١)	المدفوعات خلال السنة
٤٦١,٥٥٨,٠٩٢	١٢,٩٩٠,١٣٠	٤٤٨,٥٦٧,٩٦٢	يستحق الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ قروض ومطلوبات إيجارية طويل الأجل (تتمة)

المجموع	عمولة خاصة	قروض طويلة الأجل وودائع ساما	
٢٦٣,٧٧٩,٧١٩	٧٧٩,٧١٩	٢٦٣,٠٠٠,٠٠٠	يستحق الدفع كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢٠١,٢٥٠,٠٠٠	-	٢٠١,٢٥٠,٠٠٠	المتحصلات خلال السنة
٣,٨٠٥,٢٢٢	٣,٨٠٥,٢٢٢	-	المحمل خلال السنة
(٣٥٤,٦٠٨,٥٢٠)	(٤,٤٧١,٢١٨)	(٣٥٠,١٣٧,٣٠٢)	المدفوعات خلال السنة
١١٤,٢٢٦,٤٢١	١١٣,٧٢٣	١١٤,١١٢,٦٩٨	يستحق الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤-١١ تتضمن مصاريف العمولات الخاصة على مبلغ ١٢,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء) تمثل تكاليف العمولة على الوديعة بدون ربح من ساما وقرض منشآت المزجل.

١٢ الزكاة وضريبة الدخل

٢٠١٩	٢٠٢٠	(أ) الزكاة
٢,٦٢١,١٩٣	١٧,٩٩٩,٥٧٢	الرصيد كما في ١ يناير
٧,٤٦٨,٢٠٣	٢,١٠١,٢٥٩	المحمل خلال السنة
٣٦,٨١٨,٩٤٣	-	مخصص الزكاة لفترات سابقة
(٢٨,٩٠٨,٧٦٧)	(١٠,٢٥٣,٢٥٥)	المدفوع خلال السنة
١٧,٩٩٩,٥٧٢	٩,٨٤٧,٥٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(ب) ضريبة الدخل
الحركة في المخصص:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٥٧٨,٦١١	٤,٢٣١,٠٤٢	الرصيد كما في ١ يناير
١,٨١٥,٦٢٥	(٣,١٠٣,٢٣٤)	(عكس) / المكون خلال السنة
٨٣٦,٨٠٦	-	تعديل ضريبة مستردة لفترة سابقة
-	(١,٨٢٦,٧٦٢)	المدفوع خلال السنة
٤,٢٣١,٠٤٢	(٦٩٨,٩٥٤)	(العكس) / الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١-١٢ وضع الربوط

خلال سنة ٢٠١٩، استلمت الشركة ووقعت اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨. وفقاً للاتفاقية، يتعين على الشركة دفع زكاة قدرها ١٦,٤٥٥,٢٦٣ ريال سعودي (والتي تم احتسابها على أساس ١٠٪ من الربح المحاسبي) تستحق الدفع على أقساط على مدى خمس سنوات من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٣. ويتعلق بالسنوات ٢٠١٤ إلى ٢٠١٧ والسنة المالية ٢٠١٨ بمبلغ ٣,٨٤٤,٨٧٢ ريال سعودي وفقاً للقرار الوزاري رقم ١٢٦٠. وفيما يلي جداول السداد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٢٠١٩	٢٠٢٠	تواريخ الاستحقاق
٢,٦٣٢,٨٤٢	-	١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٦٣٢,٨٤٢	٢,٦٣٢,٨٤٢	١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٦٣٢,٨٤٢	٢,٦٣٢,٨٤٢	١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٦٣٢,٨٤٢	٢,٦٣٢,٨٤٢	١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠,٥٣١,٣٦٨	٧,٨٩٨,٥٢٦	المجموع

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

خلال سنة ٢٠١٩، استلمت الشركة خطاب طلب لتسوية مبلغ ٣ مليون ريال سعودي عن التزام ضريبة الدخل وغرامات التأخير مقابل الالتزام للسنة المالية ٢٠١٧. وفقاً للإقرار الضريبي لعام ٢٠١٧، تم تعديل الالتزام الضريبي مقابل استرداد الضريبة المُرحل من سنة ٢٠١٦، وبناءً عليه قامت الشركة بالاعتراض على الطلب الذي قدمته الهيئة العامة للزكاة والدخل وما زالت بانتظار الرد.

١٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٦,٤١٥,٥٦٣	١٧,٤٢٨,٨٨٥	الرصيد كما في ١ يناير
٢,٠٩٤,٠٧١	٢,٧٣٢,٤٩٢	المكون خلال السنة - تكاليف الخدمة
٦٥٦,٦٢٣	٦١٠,٠١١	المكون خلال السنة - تكاليف الفائدة
٢,٧٥٠,٦٩٤	٣,٣٤٢,٥٠٣	المدفوع خلال السنة
(١,٣٢٩,٤٣٢)	(٧٣٤,٥٠٨)	الأرباح الاكثورية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٠٧,٩٤٠)	(٤٢٩,٥٥٢)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١٧,٤٢٨,٨٨٥	١٩,٦٠٧,٣٢٨	

١-١٣ فيما يلي الافتراضات الاكثورية الأساسية في تاريخ التقرير:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
%٤,٠	%٣,٥	معدل الخصم
%٢,٥	%٢,٥	زيادة الراتب
٦٠	٦٠	سن التقاعد

٢-١٣ حساسية الافتراضات الاكثورية

إن أي تغير بنسبة ١٪ في معدل الخصم وزيادة الراتب كان من شأنه زيادة أو تخفيض مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ ٠,٦٤ مليون ريال سعودي و ٠,٨٣ مليون ريال سعودي، على التوالي (٢٠١٩: ٠,٦٤ مليون ريال سعودي و ٠,٧٧ مليون ريال سعودي، على التوالي).

١٤ ذمم دائنة

تمثل ذمم دائنة لا تحمل فوائد مقابل شراء موجودات مؤجرة من قبل الشركة ومقابل تمويل المراجعة. بشكل عام، يبلغ متوسط فترة الائتمان على مشتريات الموجودات من الموردين شهراً واحداً.

١٥ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
١٢,١٢٦,٢٢٦	٨,٨٠٩,٩٤٦	١-١٥ مطلوبات متعلقة بعقود تأجير مقترحة
٦,٣٣٨,١١٤	٤,٦٤٧,٧٦٦	ذمم دائنة متعلقة بالموظفين
٣,٦٣٩,٦٧٧	٣,٨١٩,٨٦١	مطالبات تأمين لموجودات مؤجرة تحت التسوية
٥,٣٧٢,٨١٥	٥,١٧٤,١٣٩	أقساط تأمين لموجودات مستحقة الدفع مؤجرة
٤٥٧,٩٢٠	٥,٤٩٧,٢٦١	٢-١٥ أتعاب قانونية ومهنية
٣,١٩٥,٨٩٢	٣,٧٣٠,٠٢٦	تبرعات خيرية مستحقة
١,٨٦٦,٦٥٠	٢,٤٤٩,٤٤٥	أخرى
٣٢,٩٩٧,٢٩٤	٣٤,١٢٨,٤٤٤	

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى (تتمة)

١٥-١ وتتضمن دفعات مقدمة وأتعاب ترتيبات عقود تأجير مقترحة لم تنفذ ومطلوبات متعلقة بعقود تأجير منفذة وغير منفذة.

٢-١٥ ويشمل هذا المخصص مبلغ ٥,١٢ مليون ريال سعودي مقابل القضية من قبل مطالبة محتملة من مورد الموجودات الموجرة المداولة أمام المحكمة، وقد تم تكوين المخصص بناء على تقييم الإدارة القانونية للشركة.

١٦ الإيرادات

إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
١-١٦ إيجار تمويلي	٨٥,٩٧٤,٨٠٩	٩٢,٥٣٠,٣٢٦
١-١٦ تمويل المرابحة	١٥,٤٠٦,٠٣٤	٩,٨٧٨,٥٤٥
	١٠١,٣٨٠,٨٤٣	١٠٢,٤٠٨,٨٧١
٢-١٦ إيرادات أخرى	٩,٢٥٣,٠٨٠	٥,٧٤٥,٧٤٧
	١١٠,٦٣٣,٩٢٣	١٠٨,١٥٤,٦١٨

١-١٦ يتم إظهار إيرادات الإيجار التمويلي بالصافي من تكلفة التأمين ويتضمن عكس مبلغ ١٣,٨٢٥,٩٨٢ ريال سعودي و ٢,٠٦٥,٩٥١ ريال سعودي مقابل خسارة التعديل على الإيجار التمويلي وعقود تمويل المرابحة، على التوالي.

٢-١٦ تتضمن الإيرادات الأخرى بشكل أساسي أتعاب الترتيبات والأتعاب الأخرى المتعلقة بالعقود والدخل المحقق من الودائع قصيرة الأجل.

١٧ مصاريف عمولات خاصة

إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
٤-١١ مصاريف عمولات خاصة على: قروض طويلة الأجل قروض قصيرة الأجل	١٣,٢٨٢,٨٤٦	٢,٩٢٨,٧٩٩
	-	٨٧٦,٤٢٣
	١٣,٢٨٢,٨٤٦	٣,٨٠٥,٢٢٢
عمولة السحب على المكشوف	٧٠,١٢١	٣٠٠,٩٥٥
مصرف فائدة على حق استخدام الأصل	١٤,٧٠٤	٨٢,٠٤٤
	١٣,٣٦٧,٦٧١	٤,١٨٨,٢٢١
إطفاء تكاليف معاملات ونفقات بنكية	٧٩,٩٧٥	٤٤١,٤٧٢
	١٣,٤٤٧,٦٤٦	٤,٦٢٩,٦٩٣

١٨ مصاريف عمومية وإدارية

إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
١-١٨ تراخيص وأتعاب قانونية ومهنية	٧,٦٣٩,٠٦٢	٤,٣٤٥,٠٥٢
مصاريف اتصالات	٨٩٩,٣٧٥	٩٨٩,٧٧٥
تأمين موجودات خاصة بالشركة	٢٧٢,٠٦٥	٢٧٨,٠٧٣
مصاريف إيجار وصيانة وإصلاحات مكتبية، صافي	٢,٠٣٧,٦٤٢	٧,٢٩٥
سفر وانتقالات	١١٩,٢٠٤	٣٣٥,٦٨٩
طباعة وقرطاسية	٢٣٠,٠٣٤	٢١٠,٧٢٠
أخرى	٨٧٧,١٥٨	٧٤٦,٧٢٧
	١٢,٠٧٤,٥٤٠	٦,٩١٣,٣٣١

١-١٨ يتضمن ذلك مخصصاً لمطالبة قانونية بمبلغ ٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: لا شيء) للالتزام طارئ محتمل كما هو مبين في الإيضاح ٢-١٥ حول هذه القوائم المالية.

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

يتم حساب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم بتقسيم ربح السنة العائد إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم (٥٥,٠٠٠,٠٠٠) في نهاية السنة.

٢٠ الالتزامات المحتملة والارتباطات

	٢٠٢٠	٢٠١٩
عقود إيجار تمويلي وعقود مرابحة لم تنفذ بعد	٢٠,٥٩٨,٥٤٨	١٠,٨٩٠,٢٧٦
ارتباطات إيجار تشغيلي لمقرات المكتب - سنتين	-	٣,٧٠٠,٠٠٠
ضمانات بنكية صادرة نيابة عن الشركة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

٢١ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج ساما

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة بسبب جائحة كوفيد-١٩ من الشركة الاستمرار في تعديل بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة، والتي ستتمحور في المقام الأول حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. نظراً لاستمرار الوضع غير مستقر، تعتبر الإدارة أن بعض التأثيرات لا يمكن دمجها بالكامل في حسابات نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. وفقاً لذلك، فإن تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة يتضمن تحليل الاقتصاد الكلي. ولذلك قامت الشركة بالاعتراف بتغطيات بقيمة ٥,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وستواصل الشركة في إعادة التقييم مع توفر بيانات أكثر موثوقية وبالتالي تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل في الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات اعداد التقارير اللاحقة.

إطلاق برامج ومبادرات ساما

استجابة لكوفيد-١٩، أطلقت ساما برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً للتعريف الصادر عن ساما في تعميم رقم ٢٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ في تاريخ ١٦ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ. يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل رئيسي البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات، و
- برنامج تمويل الإقراض.

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات من ساما، تعين على الشركة تأجيل الدفعات لمدة تسعة أشهر (التأجيل الأساسي لمدة ستة أشهر تلاه تمديد إضافي لمدة ثلاثة أشهر) على تسهيلات الإقراض والتأجير للمؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة. في ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٠، مددت ساما برنامج تأجيل الدفعات حتى ٣١ مارس ٢٠٢١. واعتبرت إعفاءات المدفوعات بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. قامت الشركة بتطبيق إعفاءات الدفع وتمديداته من خلال تمديد فترة التسهيلات التمويلية دون تحمل العملاء لأي تكاليف إضافية. تم تقييم التأثير المحاسبي للتغييرات في آجال التسهيلات الإيجارية وتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل في آجال الترتيب.

تلقت الشركة مبلغ ٣٧٤,٧ مليون ريال سعودي عبارة عن ودیعة بدون أرباح على ثلاثة مراحل من ساما خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبآجال استحقاق متفاوتة، وبناءً على المراسلات مع ساما، قررت الإدارة أن الودائع هي في الأساس لتعويضات خسارة التعديل المتكبد على تأجيل المدفوعات. تمت المحاسبة عن منفعة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة للمنحة الحكومية. نتج عن ذلك الاعتراف بإيرادات المنحة البالغة ٣٠,٦ مليون ريال سعودي، بناءً على بعض الأحكام التي تمارسها الإدارة في الاعتراف وقياس إيرادات المنحة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم احتساب ٨,٣ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل المتعلقة بإلغاء دخل اليوم الأول.

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج ساما (تتمة)

٢١

منشآت - مبادرة الإفراض غير المباشر (وهي في جوهرها جزء من برنامج ومبادرات ساما التي تم إطلاقها)

تماثياً مع مبادرات الحكومة لدعم المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة أثناء الجائحة، أعلنت (منشآت) عن تأجيل سداد أقساط القروض المستحقة من المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لمدة ١٢ شهراً. قامت الشركة بتطبيق إعفاءات الدفع من خلال تمديد فترة التسهيلات التمويلية من مارس ٢٠٢٠ لمدة عام واحد، دون أي تكاليف إضافية للعملاء. تم تقييم التأثير المحاسبي للتغييرات في آجال عقود الإيجار التمويلي والمرابحة ومعاملته وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل في آجال الترتيب.

التأجيل الأول	التأجيل الثاني	التأجيل الثالث	المجموع
صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي وتمويل المرابحة المؤجل (ريال سعودي)	-	-	٦٣٧,٧٩٢,٣٨١
خسارة التعديل (ريال سعودي)	(٢٩,٦٦٨,٧٦٤)	(١٤,٩٥٢,٧٨١)	(٥٨,٦٢٦,٩٢٧)
	(١٤,٩٥٢,٧٨١)	(١٣,٧١٥,٣٨٢)	٥٧٩,٤٥٥,٤٥٤
منحة حكومية (ريال سعودي)	٤,٩٠٥,٨٣٢	٦,٢٠٧,٣٦٥	٤٢,٥٠٥,٦٣٤
إيرادات المنحة الحكومية (ريال سعودي)	١,٧٢٣,٦٧٣	(١٠,٠٤٦,٩٤٩)	(١٥,٨٣١,٢٩٣)
صافي خسارة التعديل للمنحة			

* يتضمن ذلك تأجيل صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل المرابحة المتعلق ببرنامج تأجيل الدفعات لساما ومبادرة الإفراض غير المباشر من منشآت لمدة ستة أشهر وسنة واحدة، على التوالي.

إدارة المخاطر المالية

٢٢

إن المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والمراقبة المستمرة، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة. تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١-٢٢ هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إنشاء سياسات الشركة، بما في ذلك إطار إدارة المخاطر، كما أن المجلس مسؤول عن مراجعة أداء الشركة وضمان الامتثال لهذه السياسات.

لجنة إدارة المخاطر والائتمان

يتم تعيين لجنة إدارة المخاطر والائتمان بواسطة مجلس الإدارة. تساعد لجنة إدارة المخاطر والائتمان مجلس الإدارة في أعمال مراجعة المخاطر ككل التي ربما تواجهها الشركة. بالإضافة إلى تقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ القرار بشأن تخفيف العوامل ذات الصلة.

لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة بواسطة مجلس الإدارة. تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية ومراجعتها وموثوقية الرقابة الداخلية للشركة.

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٢

المراجعة الداخلية

تتم مراجعة كافة مخاطر الإدارة والتشغيلية والمالية الرئيسية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة وامتثال الشركة للسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها والتوصية للجنة المراجعة.

إن المخاطر التي تواجهها الشركة وطرق تقليل هذه المخاطر بواسطة الإدارة موجزة كما يلي:

٢-٢٢ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة لتغيرات في أسعار أرباح السوق أو أسعار السوق للأوراق المالية بسبب تغير في معدل الائتمان للمصدر أو الأداة أو تغير في انطباعات السوق أو أنشطة المضاربة والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر معدلات العمولة الخاصة ومخاطر الأسعار الأخرى.

١-٢-٢٢ مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. وتجري المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تتحمل الشركة مخاطر العملات على الاقتراض بالعملة الأجنبية التي تتم بعملة أخرى غير الريال السعودي. وتعتقد الإدارة أن هناك مخاطر قليلة للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن معظم الموجودات النقدية والمطلوبات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي، وعليه فإن الشركة لا تقوم بالتحوط مقابل التعرض لمخاطر العملة.

لم يكن لدى الشركة قرض بعملة أجنبية في تاريخ التقرير، وبالتالي لا توجد مخاطر عملة متعلقة بالقروض في تاريخ التقرير.

٢-٢-٢٢ مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدلات العمولة الخاصة هي المخاطر المتعلقة بتقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية. إن تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية يتعلق أساساً بالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل بمعدلات عمولة خاصة متغيرة.

لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية ذات معدل متغير خاضعة لمخاطر معدل العمولة الخاصة كما في نهاية السنة.

٣-٢-٢٢ مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة عن معدل العمولة الخاصة أو مخاطر العملة) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأدوات المالية الفردية أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة والمتاجر بها في السوق. ليس لدى الشركة أي أدوات مالية خاضعة لمخاطر الأسعار الأخرى.

٣-٢٢ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية والذي يؤدي إلى خسارة مالية للطرف الأخرى.

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٢

من إجمالي الموجودات البالغ ١,٤١١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١,١٤١ مليون ريال سعودي)، تبلغ الموجودات الخاضعة لمخاطر انتمان الموجودات المالية ١,٣٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١,٠٨٣ مليون ريال سعودي). تحلل الإدارة مخاطر الانتمان في التصنيفات التالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٠٤,٢٩٢,٨٤٤	٩١١,٩٠٨,٨٢١	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي
١٣٩,١٧٧,٣٠٩	٢٠٣,٦٦١,٢٢٠	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
٧٤٦,٧٨٨	٢,٠٥٨,١٨٤	دفعات ومصاريح مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٨,٩٠٤,١٨٦	٢١٥,٥١١,٧٧٠	أرصدة بنكية وودائع لأجل
١,٠٨٣,١٢١,١٢٧	١,٣٣٣,١٣٩,٩٩٥	

١-٣-٢٢ صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية وتمويل المرابحة

إن صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية وتمويل المرابحة معرض بشكل عام لمخاطر انتمان جوهرية. لذلك، وضعت الشركة عدداً من الإجراءات اللازمة لإدارة مخاطر الانتمان بما في ذلك تقييم الملاءة الائتمانية للمستأجرين واعتمادات الانتمان الرسمية ووضع الحدود الائتمانية والحصول على تعهدات ضمان والضمانات الشخصية.

تتبع الشركة أيضاً آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظة عقود الإيجار. يتم تصنيف الذمم المدينة للإيجار المستحق سداًه لأكثر من ٦ أشهر والتي يُتوقع أن تكون التدفقات النقدية المستقبلية قد تأجلت، إلى أربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضى موعد استحقاقها/تحت المراقبة، ودون المستوى، ومشكوك في تحصيلها، وخسارة.

إن المحفظة غير المتأخرة السداد والتي تم لم تخفض قيمتها لديها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائماً. كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمانات كافية لتغطية مخاطر الانتمان ككل بعد عمل مخصص الانخفاض في القيمة.

يتطلب تقييم مخاطر الانتمان المتعلقة بالإيجارات التمويلية وتمويل المرابحة أيضاً المزيد من التقديرات لمخاطر الانتمان باستخدام خسارة الانتمان المتوقعة التي يتم استخلاصها من خلال احتمالية التخلف عن السداد، والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد، والخسارة بافتراض التخلف عن السداد.

إنشاء منهج أجل لاحتمالية التخلف عن السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل الدوران" استناداً على احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال مراحل متتالية من التأخر في السداد إلى الشطب. تستند مناهج الأجل على احتمالية التخلف عن السداد المحسوبة بناءً على معدلات التدفق الأجل، بحد أقصى سنة وثلاثين شهراً ماضية، ويتم تعديلها حسب توقعات الاقتصاد.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الانتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الانتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدي، تستخدم الشركة التغييرات الكمية في احتمالية التخلف عن السداد، وحالة الحسابات متأخرة السداد، والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن. بناءً على تاريخ تحصيل القسط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الانتمان تنشأ فقط عندما يكون القسط مستحقاً لأكثر من ٦٠ يوماً.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الحساب مع الأخذ في الاعتبار التعرض لمخاطر التخلف عن السداد واحتمالية التخلف عن السداد والخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد ومعدل الخصم. تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، بناءً على مناهج الأجل كما هو مذكور أعلاه. بالنسبة لتقديرات الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد، تستخدم الشركة القيمة الحالية للمبالغ المستردة لحسابات الخسارة المعدلة بالمعلومات المستقبلية. يمثل التعرض عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستخرج الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد متضمناً الإطفاء. التعرض عند التخلف عن السداد للإيجار التمويلي وتمويل المرابحة هو إجمالي القيمة الدفترية. وقد استخدمت الشركة سعر الفائدة الفعلي لكل عقد لغايات الخصم.

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٢

تعتقد إدارة الشركة أنه قد تم تكوين مخصص كافي، عند الحاجة لمعالجة مخاطر الائتمان. علاوة على ذلك، تخضع الشركة في السياق الاعتيادي لتوفير الذمم المدينة المرتبطة بالإيجار التمويلي والمرابحة لضمانات شخصية إضافية للأمان من أجل التقليل مخاطر الائتمان المرتبطة بالإيجار التمويلي وتمويل المرابحة. للحصول على تفاصيل إضافية حول الإيجار التمويلي وتمويل المرابحة والمخاطر ذات الصلة، راجع الإيضاح ٣-٨ والإيضاح ٦ والإيضاح ٧ حول هذه القوائم المالية.

مخاطر التركيز

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

تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التأجير لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة. وفيما يلي التحليل وفقاً لفئة النشاط لصافي استثمار الشركة في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المرابحة:

	٢٠١٩		٢٠٢٠	
	ريال سعودي	%	ريال سعودي	%
التصنيع	٤٣١,١٩٤,٠٨٣	٣٤,٧٩	٤٣٨,٤٤٦,٩٣٧	٣٤,١١
الإنشاءات والمقاولات	١٣٢,٦٠٢,٦٣١	١٠,٧٠	١١٩,٢٢٧,٧١٠	٩,٢٨
الخدمات	٤٥٩,٤١٧,٠٣٧	٣٧,٠٧	٥٥١,٩١٤,٧٠٢	٤٢,٩٤
التجارة	٢١٣,٨٧٩,٧٣٨	١٧,٢٦	١٧٤,٧٨٤,٠١٤	١٣,٦٠
أخرى	٢,٣١٦,٣٩١	٠,١٨	٨٩٦,١١٤	٠,٠٧
	١,٢٣٩,٤٠٩,٨٨٠	١٠٠	١,٢٨٥,٢٦٩,٤٧٧	١٠٠

رهونات محتفظ بها كتأمين وتحسينات ائتمانية أخرى

إن مخاطر الائتمان على إجمالي المبالغ المستحقة للاستثمار في الإيجار التمويلي وتمويل المرابحة يتم الحد منها بواسطة الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة. إضافة إلى ذلك، حصلت الشركة على ضمانات بنكية من عملائها بمبلغ ٩٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٤,٩ مليون ريال سعودي).

٢-٣-٢٢ أرصدة بنكية وودائع لأجل وذمم مدينة أخرى

تعتقد الشركة أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة على هذه الموجودات المالية وأن مخصص الخسارة لن يكون جوهرياً للشركة. يتم إيداع الأموال لدى بنوك ذات تصنيف عالي. وعليه، فإن الشركة غير معرضة حالياً لأية مخاطر ائتمانية جوهرياً. إن الذمم المدينة الأخرى غير جوهرياً وغير معرضة لمخاطر الائتمان بشكل جوهري.

٤-٢٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين على الشركة سداد مطلوباتها قبل التاريخ المتوقع أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها. تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجاً لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٢

إن الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي كما هو مبين بتوافر السيولة في الشركة. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توفر السيولة الكافية. يلخص الجدول أدناه سجل الاستحقاقات لمطلوبات الشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة:

المجموع	بدون تاريخ استحقاق ثابت	من ٢ إلى ٥ سنوات	من ٤ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٢,٧٣٦,٤٠٥	-	-	-	٣٢,٧٣٦,٤٠٥	ذمم دائنة
					مصاريف مستحقة
٣٤,١٢٨,٤٤٤	-	-	-	٣٤,١٢٨,٤٤٤	ومطلوبات أخرى
٩,٨٤٧,٥٧٦	-	٥,٢٦٥,٦٨٤	٤,٥١٩,٢٧٣	٦٢,٦١٩	الزكاة وضريبة الدخل
٤٩٣,٩٣٧,٥٧٨	-	٢٧٣,٠٦١,٠٣٦	١٩١,٥٢٦,٨٥٤	٢٩,٣٤٩,٦٨٨	قروض طويلة الأجل
					ومطلوبات إيجارية
١٩,٦٠٧,٣٢٨	١٩,٦٠٧,٣٢٨	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٩٠,٢٥٧,٣٣١	١٩,٦٠٧,٣٢٨	٢٧٨,٣٢٦,٧٢٠	١٩٦,٠٤٦,١٢٧	٩٦,٢٧٧,١٥٦	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					ذمم دائنة
٤٩,١٥٣,٢٠٦	-	-	-	٤٩,١٥٣,٢٠٦	مصاريف مستحقة
					ومطلوبات أخرى
٣٢,٩٩٧,٢٩٤	-	-	-	٣٢,٩٩٧,٢٩٤	الزكاة وضريبة الدخل
٢٢,٢٣٠,٦١٤	-	٧,٨٩٨,٥٢٦	١٤,٣٢٢,٠٨٨	-	قروض طويلة الأجل
١٤٥,٣٤٢,٥٤٣	-	٧٤,٠٤٦,٦٥١	٣٤,٥٣٦,١٥٩	٣٦,٧٥٩,٧٣٣	ومطلوبات إيجارية
١٧,٤٢٨,٨٨٥	١٧,٤٢٨,٨٨٥	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٦٧,١٥٢,٥٤٢	١٧,٤٢٨,٨٨٥	٨١,٩٤٥,١٧٧	٤٨,٨٦٨,٢٤٧	١١٨,٩١٠,٢٣٣	

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

٢٣

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض أن العملية لبيع الأصل أو نقل الالتزام يتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام. أو
- في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون الوصول إلى السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة متاحاً للشركة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام افتراضات يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام. على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون لصالحهم الاقتصادي. تأخذ القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق فوائد اقتصادية عن طريق استخدام الأصل في أفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أفضل استخدام له.

تستند القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار التاجر. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى. تحدد الشركة القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أساليب التقييم

عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام، تستخدم الشركة معلومات سوقية يمكن ملاحظتها قدر المستطاع. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات بشكل مباشر (مثال: الأسعار) أو غير مباشر (مثال: مستمدة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات الأصل أو الالتزام التي لا تستند على بيانات قابلة للملاحظة في السوق (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة بخلاف الأدوات المالية المشتقة. إن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة. لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية مشتقة تدرج تحت المستوى ٢ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء).

٢٤ الأدوات المالية

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة وقياسها بالتكلفة المطفأة، باستثناء الأداة المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، حيث تم توزيعها كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,١٠٠,١٧١,١٥٧	١,٠٣٨,٥٣٢,١١٢	موجودات مالية - بالتكلفة المطفأة
١٣٩,٢٣٨,٧٢٣	٢٠٩,٧٢٨,٥٥٠	صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية
		صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
١١٥,٢٩٠,٨٨٤	٤٦٢,٥٠٨,٧٠٠	مطلوبات مالية - بالتكلفة المطفأة
٤٩,١٥٣,٢٠٦	٣٢,٧٣٦,٤٠٥	قروض طويلة الأجل ومطلوبات إيجار
٣٢,٩٩٧,٢٩٤	٣٤,١٢٨,٤٤٤	نمذ داتنة
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٥ إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة عند إدارتها لرأس المال لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة لذلك يمكن أن تستمر في تقديم عائدات للمساهمين ومزايا لأصحاب المصلحة الرئيسيين الآخرين وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال بمراقبة العائد على صافي الموجودات وإجراء التعديلات عليها في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. ويهدف الحفاظ أو ضبط هيكل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل مقدار الأرباح الموزعة المدفوعة لمساهميها أو إصدار أسهم جديدة.

لم يتم إجراء أي تغييرات على أهداف أو سياسات أو عمليات إدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. في تاريخ قائمة المركز المالي، كان تحليل نسبة المديونية على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨٧٤,٥٣٧,٤٣٩	٨٥٢,١٢١,٩٧٧	حقوق الملكية
٢٦٦,١٨٥,٩١٤	٥٥٨,٨٢٨,٤٥٣	المطلوبات
١,١٤٠,٧٢٣,٣٥٣	١,٤١٠,٩٥٠,٤٣٠	مجموع هيكل رأس المال
%٢٣,٣٣	%٣٩,٦١	نسبة المديونية

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المعاملات مع أطراف ذات علاقة

٢٦

في سياق النشاط المعتاد، تتعامل الشركة مع أطراف ذات علاقة على صلة بالمساهمين. تتلقى الشركة دعماً فنياً من شركة أوركس اليابان وأوركس للتأجير التمويلي باكستان المحدودة بدون تكاليف بموجب الترتيبات. فيما يلي المعاملات والأرصدة الهامة للأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	المعاملات:
		البنك السعودي للاستثمار - مساهم
٦,٢٨٤,٥٧٨	٣,٣٦٨,٠٣٥	توزيعات أرباح مدفوعة، صافي من الزكاة والضريبة
١٥٦,٩٣٠	٩٤,٢٨٨	عمولات خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
٢,٣٥٠,٠٠٠	-	دفعات إيجار ومباني وما يتعلق بها
٤٤,٩٥٩,٩٧٣	١,٢٢١,٥٣٨	مشاركة متعلقة بالإيجار التمويلي - دفعات *
٥٤١,٢٣٤	٩١,٥٢٢	مشاركة متعلقة بالإيجار التمويلي - رسوم إدارية وأخرى *
		شركة مجموعة الاستثمار والتنمية التجارية، السعودية - مساهم
٥,٢٨١,٤٥٥	-	توزيعات أرباح مدفوعة، صافي من الزكاة
		شركة أوركس اليابان - مساهم
٤,٣٠٣,٩٩٢	١٢,٢١٤,٤٠١	توزيعات أرباح مدفوعة، صافي من الضريبة
		شركة أوركس للتأجير باكستان المحدودة - مساهم
٣٩١,٢٧٢	١,١٨٩,٨١٨	توزيعات أرباح مدفوعة، صافي من الضريبة
		شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
٥,٠١٩,٨٧٨	٨,٨٤٨,٦٤٠	مدفوعات أقساط تأمين وأخرى متعلقة بها - صافي
		شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري، السعودية - شركة شقيقة
١,٥٩١,٨٣٧	١٣٢,٦٥٣	إيراد مرتبط بالإيجار والمباني من الإيجار من الباطن إلى شركة شقيقة
		كبار موظفي الإدارة
٨,٣٠٠,١٩٦	٨,٨٧٦,٨٥٢	رواتب ومكافأة أخرى قصيرة الأجل للموظفين
٧٦٦,٧٦٣	٦٢٠,٢٨٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
		الأرصدة:
		البنك السعودي للاستثمار - مساهم
١١,٤١١,٤٣٥	١١,٩٧١,٩٤٦	حسابات جارية
٢٩,٠٨٥,٠٣١	-	سحب على المكشوف
-	-	ذمة دائنة مشتركة متعلقة بالإيجار
٣٧,٣٢٨	-	ذمة مدينة مشتركة متعلقة بالإيجار
		شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
٢,٨٧٠,٦٢٩	١,١٣٢,٤٤٠	دفعة مقدمة مقابل أقساط التأمين، بالصافي
		شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري، السعودية - شركة شقيقة
١٣٢,٦٥٣	-	إيجار ونمذمة مدينة لمباني إيجار من الباطن
		كبار موظفي الإدارة
٣,٣٤٢,٨٣٨	٢,٦٥٧,٠٠٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٥٢,٠٨٦	٢٨١,٢٧٣	قروض لأعضاء الإدارة العليا للشركة
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	أتعاب مستحقة عن حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة

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

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧ توزيعات أرباح

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٠ اقترح مجلس الإدارة، توزيع أرباح سنوية قدرها ٠,٦٧١ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٨: ٠,٥ ريال سعودي لكل سهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٣٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٧,٥ ريال سعودي). وافق المساهمون على التوزيع في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في أبريل ٢٠٢٠.

٢٨ الأحداث اللاحقة وموافقة أعضاء مجلس الإدارة

١-٢٨ لا توجد أحداث لاحقة تقتضي الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية.

٢-٢٨ وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢١ (الموافق ١٣ رجب ١٤٤٢هـ).