

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

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحات

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٤١ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل إلى السادة المساهمين في شركة نينال 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 نينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتكون القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

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

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني 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 للعادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن 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 إلى السادة المساهمين في شركة نينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً) (شركة مساهمة سعودية مقفلة) (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، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتعتبر جوهرياً، 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 الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- 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 لتوقيع 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 لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض 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 المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا أن نلفت 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 ووترهاوس كوبرز



بدر ابراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٢٠ رجب ١٤٤٣ هـ
(٢١ فبراير ٢٠٢٢)

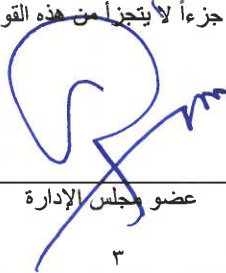
شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
			موجودات غير متداولة:
٦٦٣,٦٤٥	٦٠١,٦٥٤	٤	ممتلكات ومعدات
٢٣٨,٤٧٦	٢١٥,٥٣٧	٤	موجودات غير ملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٥	استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٧٨,٢٠٢,٧٧٠	٤٧٢,٦٦١,٧٣٩	٦	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
١٤٥,١٧٠,٦٧٥	٢٦٦,٥١٧,٨٦٢	٧	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
٧٢٥,١٦٨,٤١٦	٧٤٠,٨٨٩,٦٤٢		
			موجودات متداولة:
٣٣٣,٧٠٦,٠٥١	٤٦٧,١٨٠,٧٧١	٦	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
٥٨,٤٩٠,٥٤٥	١٤٥,٢٦٣,٦٤٤	٧	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
٢٩,٠٦١,٥١٠	٤٢,٨٩١,٢٨٢	٨	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٩	ودائع لأجل
٦٢,٥٢٣,٩٠٨	٧٥,٨١١,١٤٤	٩	نقد وما يعادله
٦٨٥,٧٨٢,٠١٤	٧٣١,١٤٦,٨٤١		
١,٤١٠,٩٥٠,٤٣٠	١,٤٧٢,٠٣٦,٤٨٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية:
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٨٦,٧٥٧,٠٢٩	٩٢,٠٠٨,٠١٤	١٠	احتياطي نظامي
٢١٥,٣٦٤,٩٤٨	٢٥٥,٣٢٤,٨٣٥		أرباح مبقاة
٨٥٢,١٢١,٩٧٧	٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة:
٢٦٢,٣٣٩,١٤٤	١٧٤,٥٣٧,٩٩٧	١١	قروض ومنح والتزام إيجار طويلة الأجل
٥,٢٦٥,٦٨٤	٢,٦٣٢,٨٤٢	١٢	الزكاة وضريبة الدخل
١٩,٦٠٧,٣٢٨	٢٠,٢٦٥,٦٥٢	١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٨٧,٢١٢,١٥٦	١٩٧,٤٣٦,٤٩١		
			مطلوبات متداولة:
٢٠٠,١٦٩,٥٥٦	٢٧٧,٧٠٠,٣٦٩	١١	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل ومطلوبات إيجارية
٣٢,٧٣٦,٤٠٥	٥٥,٦٥٠,٦٩٢	١٤	ذمم دائنة
٤,٥٨١,٨٩٢	١٣,٤٢٢,١٠٧	١٢	الزكاة وضريبة الدخل
٣٤,١٢٨,٤٤٤	٣٠,٤٩٣,٩٧٥	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٧١,٦١٦,٢٩٧	٣٧٧,٢٦٧,١٤٣		
٥٥٨,٨٢٨,٤٥٣	٥٧٤,٧٠٣,٦٣٤		مجموع المطلوبات
١,٤١٠,٩٥٠,٤٣٠	١,٤٧٢,٠٣٦,٤٨٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
١١٠,٦٣٣,٩٢٣	١٤٤,٧٦٥,٧٥٢	١٦	إيرادات
(١٣,٤٤٧,٦٤٦)	(٢٥,٧٩٥,٦٥٥)	١٧	المصاريف
(١٧,٢٣٨,٠٢٤)	(٦,١١١,٣٣٤)	٧,٦	مصرف عمولة خاصة
(٥٨,٣٣٦,٩٢٧)	(٢٠,٢٢٠,٨٢٥)	٢١,٤-٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٤٢,٥٠٥,٦٣٤	٢٢,٦٢٤,٥٨٩	٢١	خسارة تعديل
(٣٧,١١٤,٤٤١)	(٣٩,١٩٠,٩٣٠)		دخل المنح الحكومية
(١٢,٠٧٤,٥٤٠)	(٩,٧٥٦,٤٢٠)	١٨	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١,٨٥٩,٥٦٢)	(٣٠٦,٤٧٦)	٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٩٧,٥٦٥,٥٠٦)	(٧٨,٧٥٧,٠٥١)		استهلاك وإطفاء
			مجموع المصاريف
١٣,٠٦٨,٤١٧	٦٦,٠٠٨,٧٠١		دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,١٠١,٢٥٩)	(٩,٥٣٣,٥٤٣)	١٢	مصرف الزكاة
٣,١٠٣,٢٣٤	(٣,٩٦٥,٣٠٧)	١٢	عكس / (مصرف) ضريبة الدخل
١٤,٠٧٠,٣٩٢	٥٢,٥٠٩,٨٥١		دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٢٦	٠,٩٥	١٩	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

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


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

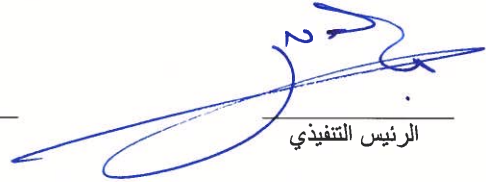
شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
١٤,٠٧٠,٣٩٢	٥٢,٥٠٩,٨٥١	دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
		الدخل الشامل الآخر
		بند لن يعاد تصنيفه لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
٤٢٩,٥٥٢	٩٥١,٠٢١	١٣ أرباح اكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٤,٤٩٩,٩٤٤</u>	<u>٥٣,٤٦٠,٨٧٢</u>	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 أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مجموع حقوق الملكية	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٨٥٢,١٢١,٩٧٧	٢١٥,٣٦٤,٩٤٨	٨٦,٧٥٧,٠٢٩	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٢,٥٠٩,٨٥١	٥٢,٥٠٩,٨٥١	-	-	مجموع الدخل الشامل:
٩٥١,٠٢١	٩٥١,٠٢١	-	-	دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	(٥,٢٥٠,٩٨٥)	٥,٢٥٠,٩٨٥	-	الدخل الشامل الأخر
				المحول إلى الاحتياطي النظامي
				معاملة مع مساهمي الشركة،
				مسجلة مباشرة في حقوق المساهمين:
(٨,٢٥٠,٠٠٠)	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٧)
٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩	٢٥٥,٣٢٤,٨٣٥	٩٢,٠٠٨,٠١٤	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
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 مدفوعة (إيضاح ٢٧)
٨٥٢,١٢١,٩٧٧	٢١٥,٣٦٤,٩٤٨	٨٦,٧٥٧,٠٢٩	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
١٣,٠٦٨,٤١٧	٦٦,٠٠٨,٧٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٧٦٥,٨٣٢	٢٣٥,٦٧١	٤ دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٩٣,٧٣٠	٧٠,٨٠٥	٤ تعديلات لبيئود غير نقدية:
١٣,٤٤٧,٦٤٦	٢٥,٧٩٥,٦٥٥	١٧ استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣٠,٢١٠,٢٢٨)	٤٢٠,٢٦٤	١٧ إطفاء موجودات غير ملموسة
١٧,٢٣٨,٠٢٤	٦,١١١,٣٣٤	٧,٦ مصروف عمولة خاصة
٣,٣٤٢,٥٠٣	٣,٠٦٨,٦١٧	١٣ منحة حكومية، بالصافي
(٤,٧٦٢)	(٩,٢١٣)	٧,٦ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١٨,٧٤١,١٦٢	١٠١,٧٠١,٨٣٤	١٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٤,٢٨٤,٢٦٤)	(٣٣,٤٣٨,٥٨٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٥,٠٥٣,٦٤٨)	(٢٠٨,٧٢٦,٧٢٢)	٩ صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٦,٤٢٣,٠٦٥	(١٤,٦١١,٩٢٤)	٤ صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
(١٦,٤١٦,٨٠١)	٢٢,٩١٤,٢٨٧	٩ دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
(١١,١٦٤,٢٥٤)	(٢٨,٢٣٤,٧١١)	٤ ذمم دائنة
(٧٣٤,٥٠٨)	(١,٤٥٩,٢٧٢)	١٣ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٢,٠٨٠,٠١٧)	(٦,٥٩٢,٥٢٣)	١٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٠٤,٥٦٩,٢٦٥)	(١٦٨,٤٤٧,٦١٨)	١٢ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		٩ صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٩ التمددات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٦٤,٨٣٢)	(٢٢١,٥٤٦)	٤ استرداد / (استثمار) ودائع الأجل
٤,٧٦٢	٩,٢١٣	٤ إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٢٠٢,٢٦٠,٠٧٠)	٢٠١,٧٨٧,٦٦٧	٩ متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
		٩ صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ التمددات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٧٤,٧٤٢,٢٦٩	١٢٨,١٢٢,٥٧٧	١١ متحصلات من قروض
(٧,٨٧٠,٢٦٠)	(٨٤,٤٨٩,٩٧١)	١١ متحصلات من وديعة بدون أرباح من
(٩,٩١١,١١١)	(٩٦,٥٥٥,٤٠٩)	البنك المركزي السعودي (ساما)
(٦٧٥,٥٩١)	(١,٥١٢,٨٥٢)	تسديدات قروض ومطلوبات إيجارية
(١٦,٧٧٢,٢٥٤)	(٥,٦١٧,١٥٨)	تسديد وديعة بدون أرباح من ساما
٣٥٩,٥١٣,٠٥٣	(٢٠,٠٥٢,٨١٣)	عمولة خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
		توزيعات أرباح مدفوعة بالصافي
٥٢,٦٨٣,٧١٨	١٣,٢٨٧,٢٣٦	من الزكاة وضريبة الدخل المستردة
٩,٨٤٠,١٩٠	٦٢,٥٢٣,٩٠٨	٩ صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٦٢,٥٢٣,٩٠٨	٧٥,٨١١,١٤٤	٩ صافي الزيادة في النقد وما يعادله
		نقد وما يعادله في بداية السنة
		نقد وما يعادله في نهاية السنة

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 أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عن الشركة

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير سابقاً) ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب سجل تجاري 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 (٢٠٢٠: خمسة فروع) في المملكة العربية السعودية.

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

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

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

شركة بنال للتمويل
٧٦٩٠ المظهر - السليمانية
وحدة رقم ١
الرياض ١٢٦٢١ - ٢٦٩٢
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية:

الموقع	التاريخ	رقم السجل التجاري للفرع
الدمام	٩ جمادى الأولى ١٤٢٥هـ	٢٥٠٠٤٦٠٨٣
جدة	٩ جمادى الأولى ١٤٢٥هـ	٤٠٣٠١٥٠٠٥٧
الجبيل	٩ ربيع الأول ١٤٣٢هـ	٢٠٥٥٠١٣٠٦٧
خميس مشيط	٩ ربيع الأول ١٤٣٢هـ	٥٨٥٥٠٣٦٣٧٨
مكة المكرمة	٢٦ ربيع الآخر ١٤٣٦هـ	٤٠٣١٠٩٠٢٤٠

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

٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، المعدلة لإدراج القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة. ومع ذلك، نظراً لما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي يتم الاعتراف بمطلوبات المزايا المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الانتمانية المتوقعة.

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة غير المتبعة حتى تاريخه

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، والتي كانت سارية للفترات في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. واختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه المعايير، وليس لها أثر جوهري أو قد لا يكون لها أثر على القوائم المالية للشركة.

المعيار والتفسير والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩، تمديد الوسيلة العملية.	نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان تخفيض الأجرة المتعلق بفيروس كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد التاريخ من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن تخفيضات الأجرة بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن هناك تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك المحاسبة عن التخفيض كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة أو (الفترات) التي وقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى حدوث الدفعة المخفضة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تُحدَّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، "تجميع الأعمال" التي تمثلت في تحديث الإشارات المرجعية في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير متطلبات المحاسبة لتجميع الأعمال.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.
تُحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "العقارات والألات والمعدات" الشركة من أن تقتطع من تكلفة العقارات والألات والمعدات المبالغ المحصلة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. عوضاً عن ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات متحصلات هذه المبيعات والتكلفة ذات العلاقة في قائمة الدخل.	تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتكبدها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد مسبباً للخسارة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١، "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار".	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة باعتبارها متداولة أو غير متداولة، استناداً إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة غير المتبعة حتى تاريخه (تتمة)

المعيار والتفسير والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تصنيف المطلوبات	لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو انتهاك أي تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨.	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. ومع ذلك، يخطط مجلس معايير المحاسبة الدولي لنشر مشروع التعرض في الربع الرابع من ٢٠٢١ باقتراح تأجيل تاريخ السريان إلى تاريخ لا يسبق ١ يناير ٢٠٢٤.
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات ان تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبني، تؤدي إلى مبالغ متساوية لكل من الفروقات المؤقتة جائزة للحسم والخاضعة للضريبة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، كما تم تعديله في يونيو ٢٠٢٠	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة لعقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ بشكل جوهري المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات تشاركية تقديرية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
تعديل محدود النطاق لمتطلبات التحول في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين	يتعلق التعديل بتحول شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. ينص المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" على متطلبات تحول مختلفة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الفروقات في حالات عدم تطابق محاسبية مؤقتة بين الموجودات المالية والتزامات عقود التأمين في المعلومات المقارنة التي تعرضها شركات التأمين في قوائمها المالية عند التطبيق الأولي لكلا المعيارين، المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
	سيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب حالات عدم التماثل المحاسبي المؤقتة هذه، وبالتالي سيحسن مدى الاستفادة من المعلومات المقارنة للمستثمرين، من خلال تزويد شركات التأمين بخيار عرض المعلومات المقارنة حول الأصول المالية.	

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ أحكام وتقديرات وإفتراضات محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما 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.

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.

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 بالخسارة الخسارية الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية (إيضاح ٨-٣ (د)).

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

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.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم احتسابها كأصل منفصل، إن لزم الأمر، وذلك فقط 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 قيمة الأصل الدفترية مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته 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 المركز المالي.

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

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (تتمة)

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي والتراخيص المكتناة من قبل الشركة وتقاس بالتكلفة ناقصا الإطفاء المتراكم. وتتم رسمة النفقات اللاحقة على موجودات برامج الحاسب الآلي فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. وتدرج جميع النفقات الأخرى 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 المراجعة

الإيجار التمويلي

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تقوم الشركة فيها بتحويل المخاطر كافة 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.

يتضمن إجمالي الاستثمار في الإيجار التمويلي على إجمالي الدفعات المستقبلية على الإيجار التمويلي (ذمم مدينة لعقود إيجار)، بالإضافة إلى 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 مقدمة على الإيجار مع الحق في تسويتها مقابل القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة. ولأغراض العرض، تخصم هذه الدفعات المقدمة وكذلك إيرادات الإيجار المدفوعة مقدماً من إجمالي الاستثمار في الإيجار التمويلي.

تمويل المراجعة

تمثل المراجعة 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 أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أقل. يتم إثبات خسائر الانخفاض في قائمة الدخل لأي تخفيض مبدئي أو لاحق للأصل غير المتداول للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. يتم تحميل أي دخل إيجار على قائمة الدخل. يتم إثبات الأرباح اللاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى المدى الذي لا يتجاوز فيه خسائر الانخفاض المتركمة 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 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.

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٣ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

أي أرباح أو خسائر ناشئة عن تغيرات 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 عملية التحوط المخاطر التي ترغب الشركة في تطبيق محاسبة التحوط عليها وهدف إدارة المخاطر واستراتيجياتها للقيام بالتحوط. تتضمن الوثائق تحديد أداة التحوط والبند أو المعاملة المحوطة، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها، وكيف ستقوم الشركة بتقييم فعالية التغييرات في القيمة العادلة لأداة التحوط عند تسوية التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط 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.

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 التي 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 الآخر.
- 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 الأصل، و
- خصائص التدفقات النقدية 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 (مثالاً. الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض التداول)، وعندما يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ الأدوات المالية (تتمة)

ب) التصنيف (تتمة)

دفعات من المبلغ الأصلي 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 دفعات من المبلغ الأصلي والربح فقط (اختبار "دفعات من المبلغ الأصلي والربح"). 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 الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة كما هو موضح في النقطة (ج) أدناه.

أدوات حقوق الملكية

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

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

ج) القياس

عند الإثبات المبني، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة زانداً أو ناقصاً، في حالة الأصل المالي الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى، تكاليف المعاملات العائدة بشكل مباشر إلى اقتناء الأصل المالي. تُحتسب تكاليف معاملات الموجودات 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 من 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 الأخرى: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط في دفعات من المبلغ الأصلي والربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يتم إثبات الحركة في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الأخرى، عدا إثبات الانخفاض في القيمة 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 الأخرى 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 الأخرى. 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.

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ الأدوات المالية (تتمة)

ج) القياس (تتمة)

القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية

تقيس الشركة جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. قررت إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة في الدخل الشامل الآخر. 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 المتركمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقاة من استبعاد الاستثمار.

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

د) الانخفاض في 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 التقييم ذو الصلة على البيانات المتأخرة التاريخية المعدلة حسب عوامل محددة للمستأجرين والمعلومات المستقبلية التي تشمل عوامل الإقتصادي الكلي مثل إجمالي الإنتاج المحلي السعودي والتضخم.

يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة،
- القيمة الزمنية للموارد، و
- المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبررة في تاريخ الإبلاغ حول الأحداث الماضية، والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التخلف عن السداد:

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

- من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل؛ أو
 - استحقاق المقترض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.
- عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة التخلف عن السداد تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:
- النوعية – على سبيل المثال مخالفة التعهد.
 - الكمية – على سبيل المثال حالة التأخير وعدم السداد على التزام آخر من المصدر نفسه للشركة؛ و
 - استناداً إلى البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ الأدوات المالية (تتمة)

د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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 عن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات الرئيسية إلى نتائج قد تتطلب إجراء تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية. ونظرًا لتطور الوضع بشكل سريع في ظل حالات عدم اليقين المستقبلية، ستستمر الإدارة في تقييم الآثار بناءً على التطورات المستقبلية.

نعم مدينة لعقد الإيجار

بالنسبة للاستثمار في الإيجارات التمويلية "نعم 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 المبدي.

نعم مربحة مدينة

فيما يلي تصنيف الموجودات المالية للشركة:

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

تمثل ذمم المراجعة المدينة للشركة بشكل أساس فروض الشركات. كما 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 لمدة ٣٠ يوماً أو أقل لا تتسبب في زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

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. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة الاثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من الخسائر الائتمانية الناتج عن أحداث التأخر في السداد في الموجودات المالية المحتملة خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

٢ منخفضة الأداء: وتتمثل في الموجودات المالية التي تدهورت بشكل كبير في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدي 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 التي لها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. يحدث التخلف في سداد أصل مالي عندما يفشل العميل في تسديد المدفوعات / الأقساط التعاقدية خلال ٩٠ يوماً بعد استحقاقها.

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

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ الأدوات المالية (تتمة)

د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد.
- 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 للطرف المقابل 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 احتساب 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.

مشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

- يكون التأجير 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 المبالغ المستردات كإيرادات أخرى في قائمة الدخل.

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 المعدل الفعلي هي المعدل الذي يتم به خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات المبني.

ز) إلغاء إثبات الأدوات المالية

تلغي الشركة إثبات الأصل المالي فقط عندما تنقضي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم الشركة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بشكل أساسي بالأصل المالي 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 المادي المدفوع والذمم الدائنة في قائمة الدخل.

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المترجمة، 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 التغييرات في القيمة الحالية للالتزام نتيجة تعديلات الخبرة وتأثيرات التغييرات 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.

تقاس 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 منافع 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 التي يمكن رصدها ذات العلاقة وتقليص استخدام المدخلات التي لا يمكن رصدها.

١١-٣ العقود بالطرق العادية

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.

١٢-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي 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.

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٣ موجودات حق الاستخدام والتزام إيجار (تتمة)

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 أصل 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 العادلة 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.

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.

٣-١٤ الزكاة وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

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

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٤-٣ الزكاة وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة (تتمة)

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم احتساب مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم الحساب عن الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة موجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة الدخل

إن القيد الدائن أو المدين لضريبة الدخل للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضعة للضريبة للفترة وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبق في المملكة العربية السعودية، ويتم تعديله وفقاً للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة الموجلة 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 موجلة

يتم تسجيل ضريبة الدخل الموجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة الموجلة 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 الموجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الوفورات الضريبية. يتم تخفيض أصل الضريبة الموجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

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

الضريبة الحالية والموجلة 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 أيضاً إثبات الضريبة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

ضريبة القيمة المضافة

تخضع الشركة لضريبة القيمة المضافة وفقاً للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تكون مخرجات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات الضريبية على أساس الأسبق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تسليم الموجودات / الخدمات للعملاء أو (ج) تاريخ الفاتورة. يمكن استرداد ضريبة المدخلات إلى حد الإيرادات الخاضعة للضريبة وعند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض أو ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع في قائمة المركز المالي على أساس صافي ويتم الإفصاح عنها كأصل أو التزام.

ويتم تحميل مدخلات ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد على قائمة الدخل كمصروف.

١٥-٣ 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 نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الاحتياطات

التوزيعات وتجنب الاحتياطات، باستثناء التجنيبات 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 المراجعة

يتم إثبات الإيرادات من الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة باستخدام طريقة المعدل 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 ضريبة الاستقطاع

يتم اقتطاع ضريبة الاستقطاع من المدفوعات المقدمة للبايعين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضائع المشتراة وذلك وفقاً لنظام الضريبة المطبق في المملكة العربية السعودية ويتم دفعها بشكل مباشر إلى الهيئة على أساس شهري.

٢٢-٣ 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 بقيد الودائع بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الأدوات المالية. تقاس منفعة سعر الربح الأقل من السوق بالفرق بين القيمة العادلة الأولية للإيداع المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ 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 بمصاريف التي تهدف المنح إلى تعويضها.

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

التكلفة:	موجودات حق الاستخدام	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات مكتبية	سيارات	معدات تقنية المعلومات	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣,٢٩٤,٩١٩	١,٥١٩,٢٥٧	٢,٢٧٧,٢٤٨	٤٠١,٨٥٠	٥,٢٣٥,٥٩٠	١٢,٧٢٨,٨٦٤
إضافات خلال السنة	-	-	١,٥٧٤	-	١٧٢,١٠٦	١٧٣,٦٨٠
استيعادات خلال السنة	-	-	-	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٢٩٤,٩١٩	١,٥١٩,٢٥٧	٢,٢٧٨,٨٢٢	٣٥١,٨٥٠	٥,٤٠٧,٦٩٦	١٢,٨٥٢,٥٤٤
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣,٢٩٤,٩١٩	١,٢٧١,٥٦١	٢,٢٥٠,٤٣٣	٣٧١,٧٦٤	٤,٨٧٦,٥٤٢	١٢,٠٦٥,٢١٩
المحمل للسنة	-	٦٦,٥٢٨	١٠,٥٥٥	٩,٥٠٠	١٤٩,٠٨٨	٢٣٥,٦٧١
استيعادات للسنة	-	-	-	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٢٩٤,٩١٩	١,٣٣٨,٠٨٩	٢,٢٦٠,٩٨٨	٣٣١,٢٦٤	٥,٠٢٥,٦٣٠	١٢,٢٥٠,٨٩٠
صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	١٨١,١٦٨	١٧,٨٣٤	٢٠,٥٨٦	٣٨٢,٠٦٦	٦٠١,٦٥٤
التكلفة:						
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
استيعادات 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
استيعادات 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

كما تحتفظ الشركة ببرامج الحاسب الآلي والترخيص التي تبلغ تكلفتها ١,٦٨٠,٥٤٣ ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٦٢٢,٦٧٧ ريال سعودي) وتبلغ صافي قيمتها الدفترية ٢١٥,٥٣٧ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٣٨,٤٧٦ ريال سعودي). بلغ الإطفاء المحمل للسنة ٧٠,٨٠٥ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٩٣,٧٣٠ ريال سعودي).

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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.

٦ صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات
١,٢٧٥,٧١٩,١٥٠	١,٢٨١,٨١٦,٧٨٥	نم مدينة من الإيجار
٦٢٤,١٥٧,٢٨٠	٦٦٠,٠٢٩,٠٤٩	القيمة المتبقية
١,٨٩٩,٨٧٦,٤٣٠	١,٩٤١,٨٤٥,٨٣٤	٢-٦ إجمالي الاستثمار في الإيجار التمويلي
(٦١٧,١٠٥,٢١٣)	(٦٥٣,٠٠٩,٢٨٩)	ودائع ضمان غير مستردة
(٥٦,٢٠١,٥١٤)	(٥٧,٥٩٤,٩٧١)	إيرادات الإيجار المدفوعة مقدماً
١,٢٢٦,٥٦٩,٧٠٣	١,٢٣١,٢٤١,٥٧٤	صافي الذمم المدينة
(١٥١,٠٢٨,٧٧٦)	(١٣١,٧٣٢,٢٧٢)	٢-٦ إيرادات إيجار تمويلي غير مكتسبة
١,٠٧٥,٥٤٠,٩٢٧	١,٠٩٩,٥٠٩,٣٠٢	المجموع الفرعي
(٥٠,٨٣٤,٧٩٧)	(٦٧,٨٨٧,٩٣٨)	خسارة تعديل
١٣,٨٢٥,٩٨٢	٤٠,١٢٧,٧٤٥	إيراد تأجير تمويلي معدل
١,٠٣٨,٥٣٢,١١٢	١,٠٧١,٧٤٩,١٠٩	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي
(١٢٦,٦٢٣,٢٩١)	(١٣١,٩٠٦,٥٩٩)	٣-٦ خسارة الائتمان المتوقعة على الاستثمار في الإيجار التمويلي
٩١١,٩٠٨,٨٢١	٩٣٩,٨٤٢,٥١٠	الاستحقاق المتداول
(٣٣٣,٧٠٦,٠٥١)	(٤٦٧,١٨٠,٧٧١)	
٥٧٨,٢٠٢,٧٧٠	٤٧٢,٦٦١,٧٣٩	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الحد الأدنى للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	الحد الأدنى للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	
٤٤٧,٠١٦,١٣٠	٦٩٦,٤٥١,٤٥٨	٥٨٢,٠٠٣,٢٨٩	٩١٧,٦٣٦,٢٢٠	لا تتجاوز سنة واحدة
٥٨٥,٠٧٥,٤٥٧	١,١٦٧,٦٤٤,٥٧٢	٤٨٤,٢٩٣,٦٥٨	١,٠٠٧,٨٤٧,٥٨٧	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
٦,٤٤٠,٥٢٥	٣٥,٧٨٠,٤٠٠	٥,٤٥٢,١٦٢	١٦,٣٦٢,٠٢٧	أكثر من خمس سنوات
١,٠٣٨,٥٣٢,١١٢	١,٨٩٩,٨٧٦,٤٣٠	١,٠٧١,٧٤٩,١٠٩	١,٩٤١,٨٤٥,٨٣٤	

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي (تتمة)

٣-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لدمج الإيجار المدينة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات
١٩٥,٨٧٨,٣١٣	١٢٦,٦٢٣,٢٩١	الرصيد في بداية السنة
١٦,٦٦٨,٢٨٧	٥,٥٠٤,٨٩٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة، بالصافي
(٨٥,٩٢٣,٣٠٩)	(٢٢١,٥٩٠)	شطب ديون معدومة
١٢٦,٦٢٣,٢٩١	١٣١,٩٠٦,٥٩٩	الرصيد في نهاية السنة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت قيمة الديون المعدومة المشطوبة والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ٨٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٨٥,٥ مليون ريال سعودي).

٢-٣-٦ فيما يلي تحليل محفظة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمار في الإيجار التمويلي:

معدلات التخلف عن السداد المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
%٠,٠٥-%٠,٠٠	٦٠٠,٠١٣	٧٦٢,٨٢٩,٥٤١	غير مستحقة بعد
%١,١٨-%٠,٠٦	٦,٩٠٢,٢٤٣	١٨٩,٩٩١,٧٥١	١ - ٩٠ يوماً*
%٥,٧٠-%١,١٩	١,٥٤٧,٧٣٠	٢٣,٨١١,٠٨٨	٩١ - ١٨٠ يوماً*
%٢٨,٠٢-%٥,٧١	-	-	١٨١-٣٦٥ يوماً
%١٠٠-%٢٨,٠٣	٢٦٢,١٧١	٢٨٢,٤٨٠	٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
%١٠٠	١٢٢,٥٩٤,٤٤٢	١٢٢,٥٩٤,٤٤٢	أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة**
	١٣١,٩٠٦,٥٩٩	١,٠٩٩,٥٠٩,٣٠٢	

معدلات التخلف عن السداد المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
%٠,٠٦-%٠,٠٠	٣,١٤٣,٥٤٩	٩١٣,٧٩٩,٣٩٤	غير مستحقة بعد
%١,٠٣-%٠,٠٦	١٧٤,٠٢٥	٢٥,٨٥٣,٠٣٠	١ - ٩٠ يوماً*
%٥,١٨-%١,٠٤	٣,٤٣٠	١٤٩,٨٥٤	٩١ - ١٨٠ يوماً*
%٢٢,٥١-%٥,١٩	١٨٧,٥٨٣	٤٠٧,١٤٨	١٨١-٣٦٥ يوماً
%١٠٠-%٢٢,٥٢	٣٢,٤٧٤,٨٥٠	٤٤,٦٩١,٦٤٧	٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
%١٠٠	٩٠,٦٣٩,٨٥٤	٩٠,٦٣٩,٨٥٤	أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة**
	١٢٦,٦٢٣,٢٩١	١,٠٧٥,٥٤٠,٩٢٧	

* يندرج صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي ٨٤,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: لا شيء) ضمن فئة التأجيل من ٩٠-١ يوماً و ١٨٠-٩١ يوماً مضمون بضمانات عقارية، في حين أن الرصيد مضمون بملكية المركبات والألات والمعدات.

** يتضمن مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٦,٥ مليون ريال سعودي مقابل حسابات محددة حيث تم توفير مخصص بالكامل عن صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي (٢٠٢٠: ٣١,٥ مليون ريال سعودي).

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي (تمة)

٤-٦ تم إثبات خسارة التعديل فيما يتعلق بتأجيل التدفقات النقدية في إطار برنامج المدفوعات المؤجلة 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.

خلال ٢٠٢١، أعلنت ساما عن تمديد التسديدات مقابل الإيجار التمويلي والمرابحة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم للفترة من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١. لاحقاً، أعلنت ساما عن تمديد آخر للفترتين من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والفترة من ١ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم التي لا تزال متأثرة بالتدابير الاحترازية لكوفيد-١٩. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من ناحية عقود الإيجار التمويلي وعقود المrabحة ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. نتج عن ذلك إثبات الشركة لخسائر تعديل لليوم الأول بمبلغ ١٧,٠ مليون ريال سعودي و ٣,٢ مليون ريال سعودي على عقود الإيجار التمويلي وعقود المrabحة، على التوالي، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 هياكل 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على النحو التالي:

زيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	زيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨,٦٧٠,٥١١	١١,٣٧٤,٣١٦	استخدام الحد الأقصى لمعدلات التدفق الأجل بدلاً من متوسط معدلات التدفق
٣,٢١٨,٨٢٤	٤٢٤,٧٨٥	زيادة في العامل الاقتصادي بنسبة ١٠٪
٧٧٠,٣٩٧	٤٨,٣٠٣	زيادة في الخسارة بسبب التخلف عن السداد بنسبة ١٠٪

٧ صافي الاستثمار في تمويل المrabحة

١-٧ فيما يلي التسويات بين الذمم المدينة من تمويل المrabحة وصافي تمويل المrabحة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات
٢٤٠,١٤١,١٣٥	٤٧٠,١٤٥,١٧٨	١-١-٧ ذمم مدينة لتمويل المrabحة
(٣٠,٤١٢,٥٨٥)	(٥٢,٩٠٩,١٤٩)	إيرادات تمويل المrabحة غير المكتسبة
٢٠٩,٧٢٨,٥٥٠	٤١٧,٢٣٦,٠٢٩	المجموع الفرعي
(٧,٥٠٢,١٣٠)	(١٠,٦٦٩,٨١٤)	خسارة تعديل
٢,٠٦٥,٩٥١	٦,٣٤٧,٦٣٤	دخل من تمويل مrabحة
٢٠٤,٢٩٢,٣٧١	٤١٢,٩١٣,٨٤٩	صافي الاستثمار في تمويل المrabحة
(٦٣١,١٥١)	(١,١٣٢,٣٤٣)	٢-٧ الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في تمويل المrabحة
٢٠٣,٦٦١,٢٢٠	٤١١,٧٨١,٥٠٦	
(٥٨,٤٩٠,٥٤٥)	(١٤٥,٢٦٣,٦٤٤)	
١٤٥,١٧٠,٦٧٥	٢٦٦,٥١٧,٨٦٢	الاستحقاق المتداول

شركة يئال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تتمة)

٧-١- بدأت الشركة في تقديم التمويل مقابل الرهن العقاري في نهاية سنة ٢٠١٨ وهو عبارة عن تسهيل تمويلي قصير / متوسط الأجل غير متجدد، بتسديدات دورية تمتد بشكل عام على مدى ١٢ إلى ٤٨ شهراً. ومن المتعارف عليه جيداً أن المنتج يتناسب مع مجموعة كبيرة من احتياجات السيولة قصيرة / متوسطة الأجل، والناشئة عن عدم تطابق التدفقات النقدية أو تأخير غير متوقع في التنفيذ أو إلى حد ما متطلبات رأسمالية صغيرة.

٧-٢- فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة لتمويل المراجعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦١,٤١٤	٦٣١,١٥١	الرصيد في بداية السنة
٥٦٩,٧٣٧	٦٠٦,٤٣٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة، بالصافي
-	(١٠٥,٢٤٤)	شطب ديون معدومة
٦٣١,١٥١	١,١٣٢,٣٤٣	الرصيد في نهاية السنة

٧-٣- فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة لتمويل المراجعة والخسارة الائتمانية المتوقعة:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤١٧,٢٣٦,٠٢٩	١,٣٠٦,٤٣٧	-	٤١٥,٩٢٩,٥٩٢	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
(١,١٣٢,٣٤٣)	(٥٦٦,٣٨٢)	-	(٥٦٥,٩٦١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١٦,١٠٣,٦٨٦	٧٤٠,٠٥٥	-	٤١٥,٣٦٣,٦٣١	صافي الذمم المدينة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٠٩,٧٢٨,٥٥٠	٩٦٧,٧٦٩	-	٢٠٨,٧٦٠,٧٨١	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
(٦٣١,١٥١)	(٢٨٥,٥٢١)	-	(٣٤٥,٦٣٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٩,٠٩٧,٣٩٩	٦٨٢,٢٤٨	-	٢٠٨,٤١٥,١٥١	صافي الذمم المدينة

٧-٤- تم إثبات خسارة التعديل ومقاصتها مقابل المنحة الحكومية في هذه القوائم المالية. (راجع الإيضاح ٤-٦ للتفاصيل).

٧-٥- إنشاء هيكل مُدد احتمالية التخلف عن السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل التدفق" بناءً على احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال المراحل المتعاقبة من التعثر إلى الشطب. تستند هيكل أجال احتمالية التخلف عن السداد إلى احتمالية التخلف عن السداد المحسوبة على معدلات التدفق الأجل، متوسط الثلاثة وستين شهراً الماضية، المعدل حسب توقعات الاقتصاد. تم تعديل العامل الاقتصادي المتعلق بالنتائج المحلي الإجمالي مع الأخذ في الاعتبار تأثير كوفيد-١٩ كما هو موضح في الإيضاح ٢١ حول القوائم المالية.

٧-٦- تحليل الحساسية

بافتراض بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة، فإن تحليل الحساسية لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لتمويل المراجعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

زيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	زيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٩٣,٣٨٣	٧٩٤,٢٤٦	استخدام الحد الأقصى لمعدلات التدفق الأجل بدلاً من متوسط معدلات التدفق
١١٣,١٦٨	١٥٨,٦٨٨	زيادة في العامل الاقتصادي بنسبة ١٠٪
٢٤,١٩٨	٤٨,٥٢٦	زيادة في الخسارة بسبب التخلف عن السداد بنسبة ١٠٪

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وُذمت مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧,٨٨٦,١٩٠	٢٠,٥٥٨,٩٤٢	دفعة مقدمة إلى موردين
١٠,٥٣١,٣٦٧	٧,٨٩٨,٥٢٥	ذمت مدينة من مساهمين سعوديين لتسوية الزكاة لفترة سابقة
١,٨٠٥,٩٤٣	٤,٢٥٩,٢٩٥	ضريبة القيمة المضافة المؤجلة
٢,٧٨٩,٤٣١	٣,١٨٧,٣٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٢,٥٥٠,٠٠١	منحة حكومية - ذمت مدينة من ساما
١,٨٧٧,٥٢٢	١,٨٤٠,٤١٦	قروض وسلف للموظفين
٩٨٣,٨١٢	-	ضريبة القيمة المضافة المستردة
٣,١٨٧,٢٤٥	٢,٥٩٦,٧٧٠	أخرى
٢٩,٠٦١,٥١٠	٤٢,٨٩١,٢٨٢	

٩ نقد وما يعادله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
١٣,٥١١,٧٧٠	٣٠,٨٠٠,٥٨١	نقد لدى البنوك
١٢,١٣٨	١٠,٥٦٣	نقد في الصندوق
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل مستحقة خلال أقل من ثلاثة أشهر
٦٢,٥٢٣,٩٠٨	٧٥,٨١١,١٤٤	نقد وما يعادله في نهاية السنة
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١-٩ ودائع لأجل مستحقة خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	-	

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

١٠ رأس المال والاحتياطي النظامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٥٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٥ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

نسب الملكية كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المساهمون
٢٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٠٠٠,٠٠٠	البنك السعودي للاستثمار
١٧٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧٦,٠٠٠,٠٠٠	شركة تنمية التجارة والاستثمار
١٥١,٢٥٠,٠٠٠	١٥١,٢٥٠,٠٠٠	شركة أوركس - اليابان
١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	شركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة - باكستان
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

١-١٠ تبلغ حصة المساهمين السعوديين مقابل المساهمين غير السعوديين ٧٠٪ إلى ٣٠٪ (٢٠٢٠: ٧٠٪ إلى ٣٠٪) كما في من تاريخ التقرير.

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ رأس المال والاحتياطي النظامي (تمة)

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 والتزام إيجار طويل الأجل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات
١٢٦,٢٤٢,٤٣٨	٨٢,٥٦١,٨٤٢	١-١١ قروض طويلة الأجل
٣٦٤,٨٣١,١٥٨	٣٩٦,٣٩٨,٣٢٦	٢١ ودائع بدون أرباح مستحقة الدفع إلى ساما
٤٩١,٠٧٣,٥٩٦	٤٧٨,٩٦٠,١٦٨	
(٤٢,٥٠٥,٦٣٤)	(٦٣,٨٦٥,٨٢١)	٢١، ٢-١١ منحة حكومية لقرض ساما ومنشآت
١٢,٢٩٥,٤٠٦	٣٧,٢٠٠,٢٩٨	عمولات خاصة على المنح
(٣٠,٢١٠,٢٢٨)	(٢٦,٦٦٥,٥٢٣)	
٦٩٤,٧٢٤	-	عمولات خاصة مستحقة
٤٦١,٥٥٨,٠٩٢	٤٥٢,٢٩٤,٦٤٥	٤-١١، ٣-١١ مجموع القروض والودائع، بالصافي من المنح
١,٠٧٩,١٦٧	-	التزام إيجار
٤٦٢,٦٣٧,٢٥٩	٤٥٢,٢٩٤,٦٤٥	
(١٢٨,٥٥٩)	(٥٦,٢٧٩)	ناقصاً: الرسوم غير المطفاة
٤٦٢,٥٠٨,٧٠٠	٤٥٢,٢٣٨,٣٦٦	
(٢٠٠,١٦٩,٥٥٦)	(٢٧٧,٧٠٠,٣٦٩)	ناقصاً: الاستحقاق المتداول
٢٦٢,٣٣٩,١٤٤	١٧٤,٥٣٧,٩٩٧	الجزء غير المتداول للقروض وودائع طويلة الأجل

١-١١ تم الحصول على القروض طويلة الأجل من بنك التنمية الاجتماعية تتعلق ببرنامج الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ("منشآت") لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتي تستحق الدفع بحلول يناير ٢٠٢٤.

٢-١١ خلال السنة، تلقت الشركة مبلغ ١١٤,٣ مليون ريال سعودي مقابل ودیعة بدون أرباح من ساما والتي يتم سدادها في مارس ٢٠٢٣. وقد تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة للمنحة الحكومية. وقد نتج عن ذلك ربح من ودائع ساما بدون أرباح بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وقد نتج عن التغيير في شروط السداد لودائع ساما السابقة ربخاً بمبلغ ١٠,٦ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. كما استلمت الشركة من ساما ودیعة بدون أرباح بمبلغ ١٣,٨ مليون ريال سعودي لتمويل لبرنامج ساما لتمويل الإقراض للمشاركة في برنامج دعم تمويل القطاع الخاص من ساما. وقد نتج عن ذلك ربح بمبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣-١١ لدى الشركة تسهيلات قروض متجددة وغير متجددة من البنوك التجارية بمبلغ ١٠٤,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٢٩,٣ مليون ريال سعودي) والتي لم تستخدم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ قروض والقرارات إيجار طويل الأجل (تتمة)

٤-١١ فيما لي جدول حركة القروض طويلة الأجل وودائع ساما بدون أرباح:

المجموع	عمولة خاصة	قروض طويلة الأجل وودائع ساما	
٤٦١,٥٥٨,٠٩٢	١٢,٩٩٠,١٣٠	٤٤٨,٥٦٧,٩٦٢	يستحق الدفع كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٦٨,١٢٢,٥٧٧	-	١٦٨,١٢٢,٥٧٧	المتحصلات خلال السنة
٢٥,٧٠٦,٣٦١	٢٥,٧٠٦,٣٦١	-	المحمل خلال السنة (الإيضاح ١٧)
(٢١,٣٦٠,١٨٧)	-	(٢١,٣٦٠,١٨٧)	منحة حكومية
(١٨١,٧٣٢,١٩٨)	(١,٤٩٦,١٩٣)	(١٨٠,٢٣٦,٠٠٥)	مدفوعات خلال السنة
٤٥٢,٢٩٤,٦٤٥	٣٧,٢٠٠,٢٩٨	٤١٥,٠٩٤,٣٤٧	يستحق الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 (الإيضاح ١٧)
(٤٢,٥٠٥,٦٣٤)	-	(٤٢,٥٠٥,٦٣٤)	منحة حكومية
(١٨,١٨٧,٨١٠)	(٤٠٦,٤٣٩)	(١٧,٧٨١,٣٧١)	مدفوعات خلال السنة
٤٦١,٥٥٨,٠٩٢	١٢,٩٩٠,١٣٠	٤٤٨,٥٦٧,٩٦٢	يستحق الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥-١١ تتضمن مصاريف العمولات الخاصة على مبلغ ٢٤,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٢,٣ مليون ريال سعودي) تمثل تكاليف العمولة على الودائع بدون أرباح من ساما وقرض منشآت المؤجل.

١٢ الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الحركة في المخصص:
١٧,٩٩٩,٥٧٢	٩,٨٤٧,٥٧٦	الرصيد كما في ١ يناير
٢,١٠١,٢٥٩	٩,٥٣٣,٥٤٣	المحمل خلال السنة
(١٠,٢٥٣,٢٥٥)	(٤,٥٢٤,٤٤٠)	المدفوع خلال السنة
٩,٨٤٧,٥٧٦	١٤,٨٥٦,٦٧٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(ب) ضريبة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الحركة في المخصص:
٤,٢٣١,٠٤٢	(٦٩٨,٩٥٤)	الرصيد كما في ١ يناير
(٣,١٠٣,٢٣٤)	٣,٩٦٥,٣٠٧	(عكس) / المكون خلال السنة
(١,٨٢٦,٧٦٢)	(٢,٠٦٨,٠٨٣)	المدفوع خلال السنة
(٦٩٨,٩٥٤)	١,١٩٨,٢٧٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

١-١٢ وضع الربوط

لا يوجد أي تغيير في وضع الربوط الزكوية وضريبة الدخل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تم انهاء الربوط الزكوية والضريبة للسنوات المنتهية في ديسمبر ٢٠١٨. الذمم الدائنة القائمة المستحقة للهيئة فيما يتعلق بتسويات سنوات سابقة متعلقة بالسنوات ٢٠١٤-٢٠١٧ كما يلي:

تواريخ الاستحقاق	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٢,٦٣٢,٨٤٢
١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٦٣٢,٨٤٢	٢,٦٣٢,٨٤٢
١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٦٣٢,٨٤٢	٢,٦٣٢,٨٤٢
المجموع	٥,٢٦٥,٦٨٤	٧,٨٩٨,٥٢٦

١٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في بداية السنة	١٩,٦٠٧,٣٢٨	١٧,٤٢٨,٨٨٥
المكون خلال السنة - تكلفة الخدمة	٢,٣٨٢,٣٦١	٢,٧٣٢,٤٩٢
المكون خلال السنة - تكلفة الفائدة	٦٨٦,٢٥٦	٦١٠,٠١١
مدفوع خلال السنة	٣,٠٦٨,٦١٧	٣,٣٤٢,٥٠٣
الأرباح الاكتوارية من خلال الدخل الشامل الأخر	(١,٤٥٩,٢٧٢)	(٧٣٤,٥٠٨)
الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٢٦٥,٦٥٢	١٩,٦٠٧,٣٢٨

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

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
معدل الخصم	٣%	٣,٥%
زيادة الراتب	٢,٥%	٢,٥%
سن التقاعد	٦٠	٦٠

٢-١٣ حساسية الافتراضات الاكتوارية

إن أي تغيير بنسبة ١٪ في معدل الخصم وزيادة الراتب كان من شأنه زيادة أو تخفيض مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ ٠,٧١ مليون ريال سعودي و ٠,٨٥ مليون ريال سعودي على التوالي (٢٠٢٠: ٠,٦٤ مليون ريال سعودي و ٠,٨٣ مليون ريال سعودي) على التوالي.

١٤ ذمم دائنة

تمثل الذمم الدائنة التي لا تحمل فوائد مقابل شراء موجودات مؤجرة وعقود تمويل مرابحة التي نفذتها الشركة. بشكل عام، يبلغ متوسط فترة الائتمان على مشتريات الموجودات من الموردين شهراً واحداً.

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات
٨,٨٠٩,٩٤٦	٨,٨٩٦,٧٨٤	١-١٥ ذمم دائنة متعلقة بالتأجير المقترح
٤,٦٤٧,٧٦٦	٥,٥١٤,٠٨٧	ذمم دائنة متعلقة بالموظفين
٣,٧٣٠,٠٢٦	٤,١٦٣,٤٢٤	ذمم دائنة خيرية
٥,١٧٤,١٣٩	٣,٤٠٢,٥٩٧	أقساط تأمين مستحقة الدفع لموجودات مؤجرة
٣,٨١٩,٨٦١	٢,٢٤٧,٧٧٥	مطالبات تأمين لموجودات مؤجرة تحت التسوية
-	١,٤٩٥,٢٣٩	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٥,٤٩٧,٢٦١	١,٠٢١,٦٦٧	٢-١٥ أتعاب قانونية ومهنية
٢,٤٤٩,٤٤٥	٣,٧٥٢,٤٠٢	أخرى
<u>٣٤,١٢٨,٤٤٤</u>	<u>٣٠,٤٩٣,٩٧٥</u>	

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

٢-١٥ تضمنت مخصصاً لمطالبة قانونية من بائع بمبلغ ٥ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تمت تسويته في ٢٠٢١.

١٦ إيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات
٨٥,٩٧٤,٨٠٩	١٠١,٩٣٠,٠٦٧	١-١٦ إيجار تمويلي
١٥,٤٠٦,٠٣٤	٣٠,٤٧١,٧٩٠	١-١٦ تمويل المرابحة
<u>١٠١,٣٨٠,٨٤٣</u>	<u>١٣٢,٤٠١,٨٥٧</u>	
٩,٢٥٣,٠٨٠	١٢,٣٦٣,٨٩٥	٢-١٦ إيرادات أخرى
<u>١١٠,٦٣٣,٩٢٣</u>	<u>١٤٤,٧٦٥,٧٥٢</u>	

١-١٦ يتم إظهار إيرادات الإيجار التمويلي بالصافي من تكلفة التأمين ويتضمن عكس مبلغ ٢٦,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠):
١٣,٨ مليون ريال سعودي) و ٤,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢ مليون ريال سعودي) مقابل خسارة التعديل على عقود الإيجار التمويلي وعقود تمويل المرابحة على التوالي.

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

١٧ مصروفات عملات خاصة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
١٣,٢٨٢,٨٤٦	٢٥,٦٤٢,٠٣٥	٥-١١ مصاريف عملات خاصة على:
-	٦٤,٣٢٦	قروض طويلة الأجل
<u>١٣,٢٨٢,٨٤٦</u>	<u>٢٥,٧٠٦,٣٦١</u>	قروض قصيرة الأجل
٧٠,١٢١	٣٤,٥٣٧	عمولة السحوبات البنكية على المكشوف
١٤,٧٠٤	-	مصروف فائدة على حق استخدام الأصل
<u>١٣,٣٦٧,٦٧١</u>	<u>٢٥,٧٤٠,٨٩٨</u>	
٧٩,٩٧٥	٥٤,٧٥٧	إطفاء تكاليف معاملات ونفقات بنكية
<u>١٣,٤٤٧,٦٤٦</u>	<u>٢٥,٧٩٥,٦٥٥</u>	

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات
٧,٦٣٩,٠٦٢	٢,٨٠٠,١٢٣	١-١٨ تراخيص وأتعاب قانونية ومهنية
٢,٠٣٧,٦٤٢	٢,٤٩٦,٨٧٨	مصاريف إيجار وصيانة وإصلاحات مكتبية، بالصافي
٨٩٩,٣٧٥	٨٦٣,٥٧٢	مصاريف اتصالات
٢٧٢,٠٦٥	٢٦٦,٣٦٢	تأمين موجودات خاصة بالشركة
٢٣٠,٠٣٤	٢٣٥,٧٤٦	طباعة وقرطاسية
١١٩,٢٠٤	٢٠٤,٧٥٧	سفر ومواصلات
٨٧٧,١٥٨	٢,٨٨٨,٩٨٢	٢-١٨ أخرى
١٢,٠٧٤,٥٤٠	٩,٧٥٦,٤٢٠	

١-١٨ يتضمن ذلك مخصصاً لمطالبة قانونية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٥ مليون ريال سعودي لمطالبة قانونية من البائع كما هو مبين في الإيضاح ٢-١٥ من هذه القوائم المالية.

٢-١٨ تتضمن ضريبة القيمة المضافة ومصاريف الإعلان بمبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٠,٤ مليون ريال سعودي) و ٠,٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٠,١٣ مليون ريال سعودي) على التوالي.

١٩ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

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

٢٠ الالتزامات المحتملة والارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠,٥٩٨,٥٤٨	١٠,٠٢٧,٣٥٣
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

عقود إيجار تمويلي وعقود مرابحة لم تنفذ بعد
ضمانات بنكية صادرة نيابة عن الشركة

٢١ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج ومبادرات ساما

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة بسبب جائحة كوفيد-١٩ من الشركة الاستمرار في مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة ("الخسارة الائتمانية المتوقعة")، والتي ستتمحور في المقام الأول حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. فإن تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة يتضمن تحليل الاقتصاد الكلي وقد أثبتت الشركة تغطيات بقيمة ٤,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بسبب تأثير الجائحة.

إطلاق برامج ومبادرات ساما

استجابة لكوفيد-١٩، أطلقت ساما برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات من ساما، تعين على الشركة تأجيل الدفعات لمدة ٢١,٥ أشهر على تسهيلات الإقراض والتأجير للمؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة. تم الإعلان عن التأجيل الأولي لمدة ستة أشهر (مارس ٢٠٢٠ إلى سبتمبر ٢٠٢٠) وتم تمديده بعد ذلك خمس مرات لكل ربع سنة حتى ديسمبر 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.

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرنامج ومبادرات ساما (تتمة)

خلال ديسمبر ٢٠٢١، أعلنت ساما عن تمديد برنامج التأجيل لمدة ثلاثة أشهر إضافية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم المؤهلة التي لا زالت تتأثر بالتدابير الاحترازية لكوفيد-١٩ للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢. لا يزال تطبيق فترة التأجيل الجديدة قيد التنفيذ، من المتوقع أن يكون تأثير التعديل غير جوهري على هذه القوائم المالية.

استلمت الشركة مبلغ ٤٨٩,٣ مليون ريال سعودي عبارة عن ودیعة بدون أرباح على مراحل مختلفة مع آجال استحقاق متفاوتة من ساما بموجب برنامج التأجيل من مارس ٢٠٢٠ إلى سبتمبر ٢٠٢١. لاحقاً في ٢٠٢١، حصلت الشركة على ودیعة بدون أرباح بمبلغ ٣٠,٢ مليون ريال سعودي من ساما مقابل التأجيل من أكتوبر ٢٠٢١ إلى ديسمبر ٢٠٢١. وبناءً على المراسلات مع ساما، قررت الإدارة أن الودائع هي في الأساس لتعويض خسارة التعديل المتكبدة على تأجيل المدفوعات. تمت المحاسبة عن منفعة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة للمنحة الحكومية. نتج عن ذلك إثبات إيرادات منحة بمبلغ ٥٣,٢ مليون ريال سعودي، لكامل برنامج التأجيل من مارس ٢٠٢٠ إلى ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على بعض الأحكام التي تمارسها الإدارة في إثبات وقياس دخل المنحة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تحميل ١٩,٥ مليون ريال سعودي (ديسمبر ٢٠٢٠: ٨,٣ مليون ريال سعودي) على قائمة الدخل كمصاريف عمولات خاصة متعلقة بإطفاء منحة ساما.

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

تماشياً مع مبادرات الحكومة لدعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة أثناء انتشار الجائحة، أعلنت منشآت عن تأجيل سداد أقساط القروض المستحقة من المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لمدة ١٢ شهراً بدون تمديد. 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 للقرارات المالي رقم ٩ كتعديل في آجال الترتيب.

فيما يلي ملخص خسارة التعديل ودخل المنحة ذات الصلة التي تم إثباتها خلال السنة المنتهية:

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
(٧٨,٥٥٧,٧٥٢)	(٥٨,٣٣٦,٩٢٧)	(٢٠,٢٢٠,٨٢٥)	٤-٦ خسارة التعديل
٦٥,١٣٠,٢٢٣	٤٢,٥٠٥,٦٣٤	٢٢,٦٢٤,٥٨٩	دخل المنحة الحكومية
(١٣,٤٢٧,٥٢٩)	(١٥,٨٣١,٢٩٣)	٢,٤٠٣,٧٦٤	خسارة التعديل، صافي دخل المنحة

فيما يلي ملخص إلغاء خسارة التعديل ومصاريف العمولات الخاصة على دخل المنحة التي تم إثباتها خلال السنة المنتهية:

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
٤٦,٤٧٥,٣٧٩	١٥,٨٩١,٩٣٣	٣٠,٥٨٣,٤٤٦	٤-٦ إلغاء خسارة التعديل
(٣٦,٦٢٥,٨٥٨)	(١٢,٢٩٥,٤٠٦)	(٢٤,٣٣٠,٤٥٢)	مصاريف العمولات الخاصة على المنحة
٩,٨٤٩,٥٢١	٣,٥٩٦,٥٢٧	٦,٢٥٢,٩٩٤	صافي الأثر

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، استلمت الشركة قرض بدون أرباح بمبلغ ١٣,٨ مليون ريال سعودي وفقاً لبرنامج ساما لتمويل الإقراض، نتج عنه ربح بمبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ - لا شيء ريال سعودي) منها ٠,٥٧ مليون ريال سعودي مطفاة خلال سنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠ لا شيء ريال سعودي).

٢٢ إدارة المخاطر المالية

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.

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٢ هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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.

المراجعة الداخلية

تتم مراجعة كافة مخاطر الإدارة والتشغيلية والمالية الرئيسية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاءة 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 بالعملية الأجنبية التي تتم بعملات أخرى غير الريال السعودي. وتعتقد الإدارة أن هناك حداً أدنى للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن معظم الموجودات النقدية والمطلوبات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي. وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط مقابل تعرضات العملات الأجنبية.

لا يوجد لدى الشركة قرض بعملية أجنبية في تاريخ التقرير، وبالتالي لا توجد مخاطر عملة متعلقة بالقرض في تاريخ التقرير.

٢-٢-٢٢ مخاطر أسعار العمولات 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.

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٢٢ مخاطر السوق (تتمة)

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 مُصدرها 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 الآخر.

من إجمالي الموجودات البالغة ١,٤٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,١٤١ مليون ريال سعودي)، تبلغ الموجودات الخاضعة لمخاطر ائتمان الموجودات المالية ١,٤٥٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٣٩٢ مليون ريال سعودي). وتحلل الإدارة مخاطر الائتمان في التصنيفات التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩١١,٩٠٨,٨٢١	٩٣٩,٨٤٢,٥١٠	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي
٢٠٣,٦٦١,٢٢٠	٤١١,٧٨١,٥٠٦	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
١١,٩٢١,٦٠٢	٢٤,٩٤٨,٠٠٠	دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
٢٦٤,٥١١,٧٦٩	٧٥,٨٠٠,٥٨١	أرصدة بنكية وودائع لأجل
١,٣٩٢,٠٠٣,٤١٢	١,٤٥٢,٣٧٢,٥٩٧	

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

إن الاستثمار في الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة معرض بشكل عام لمخاطر ائتمان جوهرية. لذلك، وضعت الشركة عدداً من الإجراءات اللازمة لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الملاءة الائتمانية للمستأجرين واعتمادات الائتمان الرسمية ووضع الحدود الائتمانية والحصول على تعهدات ضمان والضمانات الشخصية.

تتبع الشركة أيضاً آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه عقود الإيجار. يتم تصنيف الذمم المدينة للإيجار المستحق سداده 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 لم تخفض قيمتها لديها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائماً. كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمانات كافية لتغطية مخاطر الائتمان ككل بعد عمل مخصص الانخفاض في القيمة.

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

إنشاء هيكل أجل لاحتمالية التخلف عن السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل التدفق" 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 ستة وثلاثين شهراً ماضية، ويتم تعديلها حسب توقعات الاقتصاد.

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٣-٢٢ صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية وتمويل المراجعة (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، 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 الائتمان 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 هياكل 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 المراجعة هو إجمالي القيمة الدفترية. وقد استخدمت الشركة سعر الفائدة الفعلي لكل عقد لغايات الخصم.

تعتقد إدارة الشركة أنه قد تم تكوين مخصص كافي، عند الحاجة لمعالجة مخاطر الائتمان. علاوة على ذلك، تخضع الشركة في السياق الاعتيادي لتوفير النظم المدبنة المرتبطة بالإيجار التمويلي والمراجعة لضمانات شخصية إضافية للأمان من أجل التقليل لمخاطر الائتمان المرتبطة بالإيجار التمويلي وتمويل المراجعة. للحصول على تفاصيل إضافية حول الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة والمخاطر ذات الصلة، راجع إيضاح ٣-٨ وإيضاح ٦ وإيضاح 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 تأثير مقدرة هؤلاء العملاء على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغييرات 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 الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
%	ريال سعودي	%	ريال سعودي	
%٢٤,٣١	٣١٢,٤٦٩,٤٦٩	%٢٦,٦٣	٤٠٣,٩٦٧,٠٤٠	مبان وإنشاءات
%٢٣,٠٤	٢٩٦,٠٧٢,٩٢٠	%٢١,١٥	٣٢٠,٧٤٨,١٧٢	تجارة (بالجملة / التجزئة)
%١٧,٥٤	٢٢٥,٤٥٣,٣٠٩	%١٧,٠٥	٢٥٨,٦٤٣,٦٦٥	تصنيع
%٨,٥٤	١٠٩,٦٩٩,٦٤٩	%٨,٩٦	١٣٥,٩٤٧,٦٦٥	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
%٧,٤٧	٩٦,٠٥٨,٤٤٧	%٨,٧٠	١٣١,٩٤٤,٠٠٢	نقل واتصالات
%٥,٠٢	٦٤,٥١٠,٧١٤	%٥,٣٠	٨٠,٣٧٠,٠٠٧	تمويل
%٥,٧٤	٧٣,٧٨١,٣١٧	%٤,٧٧	٧٢,٣١٨,٩٧٩	خدمات
%٠,٧٠	٨,٩٤٨,١٧٧	%١,١٦	١٧,٥٧٥,٨٨٤	صناعة صيد الأسماك والزراعة
-	-	%٠,١٦	٢,٤٣٣,٩٥٥	مناجم وتعددين
%٠,٠٦	٨٩٦,١١٤	%٠,٠١	١٣٤,٤٧٥	التجزئة
%٧,٥٨	٩٧,٣٧٩,٣٦١	%٦,١١	٩٢,٦٦١,٤٨٧	قطاعات اقتراض أخرى
%١٠٠	١,٢٨٥,٢٦٩,٤٧٧	%١٠٠	١,٥١٦,٧٤٥,٣٣١	

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٣-٢٢ صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية وتمويل المرابحة (تتمة)

ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات ائتمانية أخرى

يتم الحد من مخاطر الائتمان على إجمالي المبالغ المستحقة للاستثمار في الإيجار التمويلي وتمويل المرابحة عن طريق الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة. إضافة إلى ذلك، تمتلك الشركة صافي استثمار في الإيجار التمويلي وتمويل مرابحة مضمون من خلال ضمانات بنكية وضمانات كفالة بمبلغ ٤٣,٤٨ مليون ريال سعودي (٥٠:٢٠٢٠ مليون ريال سعودي) و ٥٠ مليون ريال سعودي (٥٤:٢٠٢٠ مليون ريال سعودي) على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢-٣-٢٢ أرصدة بنكية ونعم مدينة أخرى

تعتقد الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة على هذه الموجودات المالية وأن مخصص الخسارة لن يكون جوهرياً للشركة. يتم الاحتفاظ بأرصدة البنك لدى بنك يتمتع بتصنيف ائتماني جيد. وبالتالي، فإن الشركة غير معرضة حالياً لأية مخاطر ائتمانية جوهريّة. إن الذمم المدينة الأخرى غير جوهريّة 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 بسداد المطلوبات حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

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 من قبل توفر 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 المضمومة:

المجموع	بدون تاريخ استحقاق ثابت	من ٢ إلى ٥ سنوات	من ٤ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٥٥,٦٥٠,٦٩٢	-	-	-	٥٥,٦٥٠,٦٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
					ذمم دائنة
					مصاريف مستحقة
٣٠,٤٩٣,٩٧٥	-	-	-	٣٠,٤٩٣,٩٧٥	ومطلوبات أخرى
١٦,٠٥٤,٩٤٩	-	٢,٦٣٢,٨٤٢	١٣,٣٥٩,٤٨٨	٦٢,٦١٩	الزكاة وضريبة الدخل
٤٧٩,٣٨٥,٣٩٧	-	٢٠٤,٦٦١,٠٣٦	٢٦٤,٥٥٥,١١٠	١٠,١٦٩,٢٥١	قروض طويلة الأجل ومنح
٢٢,٦٦٠,١٨١	٢٢,٦٦٠,١٨١	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٠٤,٢٤٥,١٩٤	٢٢,٦٦٠,١٨١	٢٠٧,٢٩٣,٨٧٨	٢٧٧,٩١٤,٥٩٨	٩٦,٣٧٦,٥٣٧	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٢,٧٣٦,٤٠٥	-	-	-	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 ومنح ومطلوبات إيجار طويلة الأجل
٢٢,٣٥٧,٥٤٩	٢٢,٣٥٧,٥٤٩	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٩٣,٠٠٧,٥٥٢	٢٢,٣٥٧,٥٤٩	٢٧٨,٣٢٦,٧٢٠	١٩٦,٠٤٦,١٢٧	٩٦,٢٧٧,١٥٦	

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- من خلال السوق الرئيسية 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.

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 الأسواق النشطة 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 باستثناء استثمار حقوق الملكية المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم قياسه بالقيمة العادلة. إن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة. يصنف الاستثمار في حقوق ملكية الشركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بموجب المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي).

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ الأدوات المالية

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، تم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة وقياسها بالتكلفة المطفأة، باستثناء استثمار حقوق الملكية المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، وكان توزيعها كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		موجودات مالية - بالتكلفة المطفأة
٩١١,٩٠٨,٨٢١	٩٣٩,٨٤٢,٥١٠	صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية
٢٠٣,٦٦١,٢٢٠	٤١١,٧٨١,٥٠٦	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٢٦,٢٧٢,٠٧٩	٣٩,٧٠٣,٩٤٩	دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٦٢,٥٢٣,٩٠٨	٧٥,٨١١,١٤٤	نقد وما يعادله
		موجودات مالية - بالقيمة العادلة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	استثمارات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مطلوبات مالية - بالتكلفة المطفأة
٤٦٢,٥٠٨,٧٠٠	٤٥٢,٢٣٨,٣٦٦	قروض طويلة الأجل ومطلوبات إيجار
٣٢,٧٣٦,٤٠٥	٥٥,٦٥٠,٦٩٢	ذمم دائنة
٣٤,١٢٨,٤٤٤	٣٠,٤٩٣,٩٧٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٥ إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة عند إدارتها لرأس المال ضمان قدرتها على الاستمرار في أعمالها 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 التغيرات في الظروف الاقتصادية. وبهدف 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. في تاريخ قائمة المركز المالي، كان تحليل نسبة المديونية على النحو التالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٥٢,١٢١,٩٧٧	٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩	حقوق الملكية
١١٨,٢٩٢,١٥٢	٧٩,٤٣٢,٦٨٠	ربح من ديون
٩٧٠,٤١٤,١٢٩	٩٧٦,٧٦٥,٥٢٩	مجموع هيكل رأس المال
٪١٢,١٩	٪٨,١٣	نسبة المديونية

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		المعاملات:
		البنك السعودي للاستثمار - مساهم
٣,٣٦٨,٠٣٥	١,٧٧٤,٨٣١	توزيعات أرباح مدفوعة، بالصافي من مستردات الزكاة والضريبة
٩٤,٢٨٨	٨٣,٣٢٤	عمولات خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
-	١,٧٦٢,٥٠٠	دفعات إيجار ومباني وما يتعلق بها
١,٢٢١,٥٣٨	-	المشاركة في الإيجار - المدفوعات *
٩١,٥٢٢	-	المشاركة في الإيجار - أتعاب إدارية وغيرها - مستلمة*
		شركة تنمية التجارة والاستثمار، المملكة العربية السعودية - مساهم
-	١,٣٦٧,٣٢٧	توزيعات ربح مدفوعة، بالصافي من الزكاة
		شركة أوركس اليابان - مساهم
١٢,٢١٤,٤٠١	٢,٢٦٨,٧٥٠	توزيعات أرباح مدفوعة، بالصافي من الضريبة
		شركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة - مساهم
١,١٨٩,٨١٨	٢٠٦,٢٥٠	توزيعات أرباح مدفوعة، بالصافي من الضريبة
		شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
٨,٨٤٨,٦٤٠	٩,٦٠٨,٦٠٤	مدفوعات أقساط تأمين وأخرى متعلقة بها - بالصافي
		شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري، السعودية - شركة شقيقة
١٣٢,٦٥٣	-	إيرادات مرتبطة بالإيجار والمباني من الإيجار من الباطن إلى شركة شقيقة
		كبار موظفي الإدارة
٨,٨٧٦,٨٥٢	٩,٣٢٢,١٢٤	رواتب ومكافأة أخرى قصيرة الأجل للموظفين
٦٢٠,٢٨٤	٥٥٦,٢٨١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦ المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		الأرصدة:
		البنك السعودي للاستثمار - مساهم
		حسابات جارية
١١,٩٧١,٩٤٦	١٩,٢٥٣,٦٩٢	دفعات مقدمة مقابل التمويل التأجيري للسيارات
-	٢١,٦٢٠	ذمم مدينة لتسوية زكاة في فترة سابقة
٥,٤٤٠,٦٧٦	٤,٠٨٠,٥٠٦	ذمة دائنة مشتركة متعلقة بالإيجار
-	٥٣٤,٧٨٣	ذمة مدينة مشتركة متعلقة بالإيجار
-	٢٣,٩٧٧	
		شركة تنمية التجارة والاستثمار - مساهم
		ذمم مدينة لتسوية زكاة في فترة سابقة
٥,٠٩٠,٦٩١	٣,٨١٨,٠١٩	
		شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
		دفعات مقدمة مقابل أقساط التأمين، بالصافي
٣,٨٦٦,٢٨٣	٤,٢٥٤,٥٢٢	
		كبار موظفي الإدارة
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٦٥٧,٠٠٢	٣,٥٣٨,٧٢١	قروض لأعضاء الإدارة العليا للشركة
٢٨١,٢٧٣	٥٢٧,٨٩٩	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	

* لدى الشركة معاملات إيجار محددة، التي لا يكون للطرف ذو علاقة حق التراجع. تُحمل الشركة أتعاب إدارة المحفظة. بلغت قيمة هذه المحفظة ٣,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٤ مليون ريال سعودي).

٢٧ توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة، توزيع أرباح سنوية قدرها ٠,١٥ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٩: ٠,٦٧١ ريال سعودي لكل سهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٨,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٦,٩ مليون ريال سعودي). وافق المساهمون على التوزيع في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في يونيو ٢٠٢١.

٢٨ موافقة مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم المالية بتاريخ ١٥ رجب ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٦ فبراير ٢٠٢٢).