

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحات

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

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة ينال للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن 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 بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك و آداب المهنة للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ، المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") ، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلية 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 قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تتو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة / المساهمين في شركة بنال للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) المحترمين (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 تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش تعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - 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 تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ لجنة المراجعة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز





عادل فهد الفحطاني
ترخيص رقم ٦١٤

٢٢ رجب ١٤٤٤هـ
(١٣ فبراير ٢٠٢٣م)

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة:
٦٠١,٦٥٤	١,١٩٢,٣٠٦	٤	ممتلكات ومعدات
٢١٥,٥٣٧	٩٧١,١٥٧	٤	موجودات غير ملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٥	استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٧٢,٦٦١,٧٣٩	٤٢٩,٢٤٣,٦١٢	٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٢٦٦,٥١٧,٨٦٢	٢٩٦,٨٦٤,٧٥٠	٧	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٧٤٠,٨٨٩,٦٤٢	٧٢٩,١٦٤,٦٧٥		
			موجودات متداولة:
٤٦٧,١٨٠,٧٧١	٤٥٩,٥٦٢,٥٣٦	٦	الاستحقاق المتداول من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
١٤٥,٢٦٣,٦٤٤	١٩٤,٨٩٦,٤٨٤	٧	الاستحقاق المتداول من صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٤٢,٨٩١,٢٨٢	٥٦,١٦٣,٨٦١	٨	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى
٧٥,٨١١,١٤٤	٣٣,٤٥٠,٤٧٥	٩	نقد وما يماثله
٧٣١,١٤٦,٨٤١	٧٤٤,٠٧٣,٣٥٦		
١,٤٧٢,٠٣٦,٤٨٣	١,٤٧٣,٢٣٨,٠٣١		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٩٢,٠٠٨,٠١٤	٩٩,٢١٨,٣٤٥	١٠	احتياطي نظامي
٢٥٥,٣٢٤,٨٣٥	٢٧٩,٨١٠,٣٤٥		أرباح مبقاة
-	(٢٩٣,٦٨٧)	١٣	تحوط التناقضات النقدية
٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩	٩٢٨,٧٣٥,٠٠٣		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة:
١٧٤,٥٣٧,٩٩٧	٣٩,٨٤٨,٩٦٧	١١	قروض ومنح طويلة الأجل
٢,٦٣٢,٨٤٢	-	١٤	الزكاة وضريبة الدخل
٢٠,٢٦٥,٦٥٢	١٩,٨٢٩,٣٦٦	١٥	منافع نهاية الخدمة للموظفين
-	٢٩٣,٦٨٧	١٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١٩٧,٤٣٦,٤٩١	٥٩,٩٧٢,٠٢٠		
			مطلوبات متداولة:
٢٧٧,٧٠٠,٣٦٩	٢٧١,٨٣٣,٠٣٨	١١	الاستحقاق المتداول من قروض ومنح طويلة الأجل
-	٥٦,٤١٧,٤٣٧	١٢	قروض قصير الأجل
٥٥,٦٥٠,٦٩٢	١١٥,٢١٢,١٤٨	١٦	ذمم دائنة
١٣,٤٢٢,١٠٧	١٢,١٠٧,٨٥٩	١٤	الزكاة وضريبة الدخل
٣٠,٤٩٣,٩٧٥	٢٨,٩٦٠,٥٢٦	١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧٧,٢٦٧,١٤٣	٤٨٤,٥٣١,٠٠٨		
٥٧٤,٧٠٣,٦٣٤	٥٤٤,٥٠٣,٠٢٨		مجموع المطلوبات
١,٤٧٢,٠٣٦,٤٨٣	١,٤٧٣,٢٣٨,٠٣١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

رئيس القطاع المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

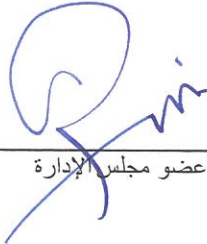
شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
١٤٤,٧٦٥,٧٥٢	١٤٩,٨٠٢,٢٦٧	١٨	إيرادات
(٢٥,٧٩٥,٦٥٥)	(٢٤,٣١٠,٠٠٤)	١٩	المصاريف
(٦,١١١,٣٣٤)	١٥,٨٧٢,١٦٤	٧,٦	مصروف عمولة خاصة
(٢٠,٢٢٠,٨٢٥)	(٣,٧٢٣,٤٥٨)	٤-٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢٢,٦٢٤,٥٨٩	٢,٧٧٩,٩٦٨	٢-١١	خسارة تعديل
(٣٩,١٩٠,٩٣٠)	(٤٤,٣٥٥,٢١٨)		دخل المنح الحكومية
(٩,٧٥٦,٤٢٠)	(١٢,١٨٧,٨٣٦)	٢٠	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٣٠٦,٤٧٦)	(٤١٤,٤٢٢)	٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٧٨,٧٥٧,٠٥١)	(٦٦,٣٣٨,٨٠٦)		استهلاك وإطفاء
			مجموع المصاريف
٦٦,٠٠٨,٧٠١	٨٣,٤٦٣,٤٦١		إيرادات السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩,٥٣٣,٥٤٣)	(٨,٣١٨,٣٧٠)	١٤	مصروف الزكاة
(٣,٩٦٥,٣٠٧)	(٣,٠٤١,٧٨٢)	١٤	مصروف ضريبة الدخل
٥٢,٥٠٩,٨٥١	٧٢,١٠٣,٣٠٩		الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٩٥	١,٣١	٢١	ربحية السهم - الأساسية والمخفضة

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



رئيس القطاع المالي



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

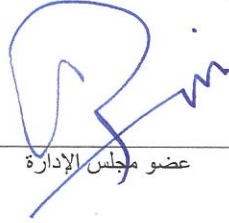
شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
٥٢,٥٠٩,٨٥١	٧٢,١٠٣,٣٠٩	الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
		الدخل الشامل الآخر
		بند لن يعاد تصنيفه لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
٩٥١,٠٢١	٨٤٢,٥٣٢	١٥ الأرباح الاكتوارية من منافع نهاية الخدمة للموظفين
		البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
-	(٢٩٣,٦٨٧)	١٣ تحوط التدفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
٥٣,٤٦٠,٨٧٢	٧٢,٦٥٢,١٥٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

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



رئيس القطاع المالي



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

شركة نبال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مجموع حقوق الملكية	تحوط التدفقات النقدية	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩	-	٢٥٥,٣٢٤,٨٣٥	٩٢,٠٠٨,٠١٤	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٢,١٠٣,٣٠٩	-	٧٢,١٠٣,٣٠٩	-	-
٥٤٨,٨٤٥	(٢٩٣,٦٨٧)	٨٤٢,٥٣٢	-	-
٧٢,٦٥٢,١٥٤	(٢٩٣,٦٨٧)	٧٢,٩٤٥,٨٤١	-	-
-	-	(٧,٢١٠,٣٣١)	٧,٢١٠,٣٣١	-
(٤١,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٤١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-
٩٢٨,٧٣٥,٠٠٣	(٢٩٣,٦٨٧)	٢٧٩,٨١٠,٣٤٥	٩٩,٢١٨,٣٤٥	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٥٢,١٢١,٩٧٧	-	٢١٥,٣٦٤,٩٤٨	٨٦,٧٥٧,٠٢٩	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٩,٨٥١	-	٥٢,٥٠٩,٨٥١	-	-
٩٥١,٠٢١	-	٩٥١,٠٢١	-	-
٥٣,٤٦٠,٨٧٢	-	٥٣,٤٦٠,٨٧٢	-	-
-	-	(٥,٢٥٠,٩٨٥)	٥,٢٥٠,٩٨٥	-
(٨,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	-	-
٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩	-	٢٥٥,٣٢٤,٨٣٥	٩٢,٠٠٨,٠١٤	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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

رئيس القطاع المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

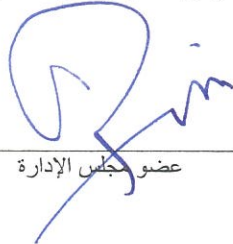
شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
٦٦,٠٠٨,٧٠١	٨٣,٤٦٣,٤٦١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		إيرادات السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢٣٥,٦٧١	٣٣٤,٠٧٨	تعديلات لبنود غير نقدية:
٧٠,٨٠٥	٨٠,٣٤٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٥,٧٩٥,٦٥٥	٢٤,٣١٠,٠٠٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
٤٢٠,٢٦٤	١٨,٩٧٥,٨٩٥	مصرف عمولة خاصة
٦,١١١,٣٣٤	(١٥,٨٧٢,١٦٤)	منحة حكومية، بالصافي
٣,٠٦٨,٦١٧	٢,٩٠٨,١٢٩	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٩,٢١٣)	(١,١١٥)	منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٠١,٧٠١,٨٣٤	١١٤,١٩٨,٦٣٢	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٣,٤٣٨,٥٨٧)	٦٥,٩٢٦,٨٢٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٠٨,٧٢٦,٧٢٢)	(٧٨,٩٩٨,٠٣١)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(١٤,٦١١,٩٢٤)	(١٧,٧٣٠,٨٢٢)	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٢٢,٩١٤,٢٨٧	٥٩,٥٦١,٤٥٦	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ودمج مدينة أخرى
(٢٨,٢٣٤,٧١١)	(٢٣,٣٢٨,٦٥٥)	دمج دائنة
(١,٤٥٩,٢٧٢)	(٢,٥٠١,٨٨٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦,٥٩٢,٥٢٣)	(١٦,٠٣١,٨٣٣)	منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٦٨,٤٤٧,٦١٨)	١٠١,٠٩٥,٦٩٣	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٢١,٥٤٦)	(١,٧٦٠,٦٩٤)	استرداد ودائع الأجل
٩,٢١٣	١,١١٥	إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢٠١,٧٨٧,٦٦٧	(١,٧٥٩,٥٧٩)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٥٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من قرض قصير الأجل
١٢٨,١٢٢,٥٧٧	٧٠,٦٦٤,٩٦٧	متحصلات من قرض طويل الأجل
(٨٤,٤٨٩,٩٧١)	(٥٢,٣٦٣,٩١١)	متحصلات من ودیعة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي ("ساما")
(٩٦,٥٥٥,٤٠٩)	(٢٢٦,٤٠٢,٣٨٣)	تسديدات قروض طويلة الأجل
(١,٥١٢,٨٥٢)	(١,٢٢٨,٢٩٨)	سداد ودیعة بدون أرباح إلى ساما
(٥,٦١٧,١٥٨)	(٣٨,٦١٧,١٥٨)	عمولة خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
(٢٠,٠٥٢,٨١٣)	(١٤١,٦٩٦,٧٨٣)	توزيعات أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة وضريبة الدخل المستردة
١٣,٢٨٧,٢٣٦	(٤٢,٣٦٠,٦٦٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٢,٥٢٣,٩٠٨	٧٥,٨١١,١٤٤	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يماثله
٧٥,٨١١,١٤٤	٣٣,٤٥٠,٤٧٥	نقد وما يماثله في بداية السنة
		نقد وما يماثله في نهاية السنة

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



رئيس القطاع المالي



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عن الشركة

شركة بنال للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٣٩٥٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٢١ شوال ١٤٢١ هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠١)، والرخصة غير الصناعية رقم ٩٩ بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢١ هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٠) الصادرة عن وزارة التجارة، ورخصة شركة تمويل رقم ٧/أ/ش/٢٠١٤٠٣ بتاريخ ٢٧/٤/١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٤) الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما")، من خلال فروعها الخمسة (٢٠٢١: خمسة فروع) في المملكة العربية السعودية.

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

يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

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

لدى الشركة الفروع التالية:

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

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

٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أعدت 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 إثبات مطلوبات المنافع المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه:

١-٣ معايير وتفسيرات جديدة

(أ) معايير وتفسيرات جديدة مطبقة من قبل الشركة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات المحاسبية التالية التي كانت سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. قدرت الإدارة أن هذه التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار والتفسير والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
ممتلكات ومصنع ومعدات: متحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	يحظر التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات" أي منشأة من أن تقتطع من تكلفة بند الممتلكات والمصنع والمعدات أي متحصلات مقبوضة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. كما يوضح التعديل أيضًا أنه على المنشأة أن "تختبر ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عند قيامها بتقييم الأداء الفني والمادي للأصل. علمًا بأن الأداء المالي للأصل غير ذي صلة بهذا التقييم. ينبغي على المنشآت أن تفصح بشكل منفصل عن مبالغ المتحصلات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجة والتي لا تكون من مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٢
الإشارة إلى الإطار المفاهيمي تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣	تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ لجميع المنشآت وذلك لتحديث الرجوع إلى الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية وإضافة استثناء لإثبات المطلوبات والمطلوبات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة وتفسير ٢١ الرسوم. تؤكد التعديلات أنه يجب عدم إثبات الموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.	١ يناير ٢٠٢٢
عقود مرفقة - تكلفة إنجاز عقد تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧	يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ أن التكاليف المباشرة لتنفيذ العقد تتضمن التكاليف الإضافية لتنفيذ العقد ومخصص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود. وقيل إثبات مخصص منفصل للعقد المكلف، تقوم المنشأة بإثبات أي خسارة انخفاض في القيمة قد وقعت على الموجودات المستخدمة في تنفيذ العقد.	١ يناير ٢٠٢٢
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي للدورة ٢٠١٨-٢٠٢٠	تم إجراء تحسينات على المعايير التالية وتم الانتهاء منها في مايو ٢٠٢٠: - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى - معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة	١ يناير ٢٠٢٢

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ معايير وتفسيرات جديدة (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة حتى تاريخه

المعيار والتفسير والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
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 عن عقود التأمين.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
تصنيف المطلوبات باعتبارها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	توضح التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية أن المطلوبات تصنف على أنها متداولة أو غير متداولة، استناداً إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير (مثل الحصول على تنازل أو مخالفة للتعهد). كما توضح التعديلات أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام. يمكن أن تؤثر التعديلات على تصنيف المطلوبات، لا سيما بالنسبة للمنشآت التي أخذت في الاعتبار سابقاً نوايا الإدارة لتحديد التصنيف وبالنسبة لبعض المطلوبات التي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لمطالبة المنشآت بالإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من السياسات المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ماهية "معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسة المحاسبية" وتشرح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسة المحاسبية ذات أهمية نسبية. وتوضح كذلك أن المعلومات التي ليست ذات أهمية نسبية عن السياسة المحاسبية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها. إذا تم الإفصاح عنها، فلا يجب إخفاء المعلومات المحاسبية الجوهرية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيفية تمييز الشركات بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة. ستتطبق عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات التفكيك وستتطلب إثبات موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة الإضافية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	توضح هذه التعديلات المعالجة المحاسبية لبيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه الزميلة أو مشاريعه المشتركة. تؤكد التعديلات أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الموجودات غير النقدية المباعة أو المساهم بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك تشكل "عملاً تجارياً" (على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت").	لا ينطبق - قرر مجلس معايير المحاسبة الدولي بتأجيل تاريخ تطبيق المشروع على طريقة حقوق الملكية.

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية 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 وعوامل أخرى تتضمن الحصول على المشورة المهنية وتوقعات لأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها إجراء تلك التعديلات في حال كانت تؤثر 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 الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية. بالنظر إلى عدم وجود أثر جوهري لكوفيد-١٩ على المركز المالي والأداء المالي للشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت الإدارة بتعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستعين بها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. نتج عن التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١,٤٦ مليون ريال سعودي. لمزيد من التفصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣-٨ (د).

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية، والتي تم تطبيقها بشكل منتظم مبينة 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 للموجودات أو يتم إثباتها كموجودات منفصلة، إن لزم الأمر، وذلك فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند، ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم رسمة التكلفة المتكبدة لاستبدال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، ويتم استبعاد الأصل المستبدل من الاستخدام. ويتم تحميل تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

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

السنوات

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 إلى قيمته القابلة للاسترداد في الحال 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 فحص وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة للموجودات، عندما يكون ذلك ملائماً في كل تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (تتمة)

يتم فحص جميع الموجودات لتحري الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد.

تتكون الموجودات غير الملموسة من برمجيات الحاسب الآلي والتراخيص المستحوذ عليها من قبل الشركة وتقاس بالتكلفة ناقصا الإطفاء المتراكم. وتتم رسملة النفقات اللاحقة على موجودات برمجيات 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 إطفائه على أساس القسط الثابت على امتداد عمره الإنتاجي المتوقع من تاريخ توفره للاستخدام. إن العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة للفترة الحالية وفترات المقارنة هو أربع سنوات.

٤-٣ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة

عقد إيجار تمويلي

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تقوم الشركة فيها بتحويل كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل للمستأجر بصورة جوهرية كعقود إيجار تمويلي. يتم تسجيل عقود الإيجار التمويلي في بداية عقد الإيجار بالقيمة العادلة للموجودات المؤجرة والقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار، أيهما أقل.

يتضمن إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي مجموع الدفعات المستقبلية على عقود الإيجار التمويلي (ذمم مدينة من عقود إيجار)، بالإضافة إلى القيمة المتبقية المقدرة المستحقة. يتم تسجيل الفرق بين الذمم المدينة للإيجار وتكلفة الأصل المؤجر كإيرادات تمويلي غير مكتسبة، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي الاستثمار في عقود 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 عقود الإيجار التمويلي.

تمويل المراجعة

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

٥-٣ مخصصات

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

٦-٣ موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع

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

يتم تحميل الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أقل. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة ضمن قائمة الدخل لأي تخفيض مبدئي أو لاحق للموجودات غير المتداولة للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. يتم تحميل أي دخل إيجار على قائمة الدخل. يتم إثبات المكاسب اللاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة المسجلة سابقاً. الموجودات غير المتداولة لا يتم استهلاكاً إذا تم تصنيفها كمحتفظ بها للبيع.

٧-٣ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

تستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة لتقليل تعرضها لأسعار الفائدة. يتم في الأصل إثبات الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، وبعد ذلك يعاد قياسها بالقيمة العادلة. وتدرج المشتقات كموجودات مالية وذلك عندما تكون القيمة إيجابية، وتدرج كمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٣ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل، فيما عدا الجزء الفعّال من تحوّطات التدفقات النقدية الذي يتم إثباته في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

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

وعند بدء عملية التحوط تقوم الشركة بصورة رسمية بتخصيص وتوثيق عملية تحوّل المخاطر التي تود الشركة تطبيق محاسبة التحوط بشأنها، وتوثيق أهداف استراتيجية إدارة المخاطر المتعلقة بعملية التحوط. يشمل التوثيق على تحديد أداة التحوط، والبند أو المعاملة المغطاة، وطبيعة المخاطر المتحوطة، وطريقة الشركة في تقييم مدى فعالية أداة التحوط عند تسويتها في التغيرات في القيمة العادلة للبند الذي تم التحوط له أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوطة.

يتوقع بأن تكون لهذه التحوطات فعالية عالية في تحقيق التغيرات الناتجة عن المقاصة بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها بشكل مستمر للتأكد من وجود واستمرارية فعاليتها خلال فترات التقارير المالية التي خصصت لأجلها. من المتوقع أن يكون التحوط فعالاً للغاية إذا تم مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى المخاطر المتحوط لها التي تم خلالها تخصيص التحوط بواسطة أداة التحوط في نطاق ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان من المتوقع أن تحقق هذه المقاصة في فترات مستقبلية. يتم إثبات عدم فعالية التحوط، إن وجدت، في قائمة الدخل.

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

٨-٣ الأدوات المالية

(أ) الإثبات المبدئي

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
- تلك التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف (تتمة)

أدوات الدين (تتمة)

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مدفوعات أصل الدين والربح فقط: عندما يقوم نموذج العمل بالاحتفاظ بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط (اختبار "مدفوعات أصل الدين والربح فقط"). عند إجراء هذا التقييم، تدرس الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الأرباح (أو إيرادات العمولة الخاصة) لا تشمل إلا مقابل للقيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تُدخل الشروط التعاقدية تعرضاً للمخاطر أو تقلبات تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة كما موضح في النقطة (ج) أدناه.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وبأنه دليل على وجود فائدة متبقية من 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 زائداً أو ناقصاً، في حالة الأصل المالي الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، 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 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 مدفوعات أصل الدين أو الربح، 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 الآخر: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات أصل الدين والربح فقط، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، والربح من أداة مالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(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 الدين (تتمة)

- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يتم قياس الموجودات التي لا تتوافق مع المعايير المتعلقة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. 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 ينشأ فيها. يتم إدراج الدخل من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل.

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 المبني وهو غير قابل للإلغاء. تحتفظ الشركة حالياً باستثمار واحد فقط في حقوق الملكية.

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

يتم إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل كإيرادات أخرى عند إثبات حق الشركة في استلام الدفعات ما لم تمثل بوضوح استعادة 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 الذمم المدينة من عقود الإيجار وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار". عند احتساب التدفقات النقدية المتوقعة استلامها، يتم النظر في احتمالية التخلف عن السداد والخسارة في حالة التخلف عن السداد (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تخلف عن السداد) ويعتمد التقييم ذو الصلة على البيانات المتأخرة التاريخية المعدلة بواسطة عوامل خاصة بالمستأجرين ومعلومات مستقبلية تتضمن عوامل الاقتصاد الكلي. مثل سعر النفط وإجمالي تكوين رأس المال الثابت.

يعكس قياس خسائر ائتمانية متوقعة ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة بالاحتمالات 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 التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التخلف عن السداد:

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

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل. أو
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(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)

تعريف التخلف عن السداد: (تتمة)

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية - مثل انتهاكات التعهد.
- الكمية - مثل وضع التخلف عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر لنفس المصدر للشركة. و
- بناءً على 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.

ذمم مدينة من عقود الإيجار

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

ذمم مربحة مدينة

فيما يلي تصنيف الموجودات المالية للشركة:

١ عاملة: تمثل الموجودات المالية التي لم تتدهور بشكل كبير في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدئي، أو العملاء الذين لديهم مخاطر منخفضة للتخلف عن السداد ولديهم قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تمثل ذمم المربحة المدينة للشركة بشكل أساس قروض 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 جوهرية في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

تقوم الشركة بقياس الخسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً. بحيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً، ويتم قياس الخسائر المتوقعة على مدى العمر المتوقع. تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف 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 المبدئي ولكن ليس لها دليل موضوعي على وقوع حدث خسارة ائتمانية ويفترض أن يكون العميل قد تأخر عن سداد الدفعات / الأقساط التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية ذات الأداء الضعيف بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى عمر الموجودات المالية.

٣ غير العاملة: وتتمثل في الموجودات المالية التي لها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. يحدث التخلف عن 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.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(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.

تضع الشركة في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد عند الإثبات المبدئي للموجودات وفيما إذا كان هناك تغيير جوهري على مخاطر الائتمان على أساس الاستمرارية على مدى كل فترة تقرير. تم وضع نموذج الانخفاض في القيمة بعد الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والخسارة من ذلك التخلف حيث تشير المعلومات السابقة للشركة إلى ذلك، ويتم تعديلها بحيث يعكسان الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل سعر النفط وإجمالي تكوين رأس المال الثابت. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التخلف عن السداد لأصل مالي هو قيمته الدفترية.

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

(أ) التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد. و

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

مشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية وفقاً للمعايير التالية:

نوع عميل عقد الإيجار التمويلي أو تمويل مريحة

أيام التأخر عن السداد

٧٢٠ يوماً بعد التصنيف إلى المرحلة ٣

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة

عملاء المنشآت المتوسطة والشركات، أو التعرضات المضمونة بضمانات عقارية، ١٠٨٠ يوماً بعد التصنيف إلى المرحلة ٣
بغض النظر عن حجم العميل

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في أنشطة الإنفاذ، وبعد الشطب، يتم إثبات المستردات كإيرادات أخرى.

(هـ) المطلوبات المالية - التصنيف والقياس اللاحق

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة المعدل 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 المبدئي.

(و) 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 الملغى والمقابل المادي المدفوع والذمم الدائنة في قائمة الدخل.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٣ منافع 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 لنهاية الخدمة وسنوات خدماتهم المتراكمة، كما هو منصوص عليه في نظام العمل السعودي.

يتم حساب مبلغ الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة من أجل إجراء تقدير موثوق للتكلفة النهائية للشركة فيما يتعلق بالمنافع المستحقة للموظفين. ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس الالتزام فوراً في قائمة الدخل الشامل.

إن الأرباح والخسائر الاكتوارية هي التغيرات في القيمة الحالية للالتزام نتيجة تعديلات الخبرة وآثار التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

١٠-٣ قياس القيمة العادلة

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

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن استلامه مقابل بيع أصل ما أو دفعه مقابل تحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ 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 ودرجة 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 تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. وبالمثل تتم مقاصة بنود الدخل والمصاريف لهذه الموجودات والمطلوبات بالصافي مع تسجيل صافي المبلغ في القوائم المالية.

١٣-٣ موجودات حق الاستخدام والتزام الإيجار

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

مطلوبات إيجارية

يتم قياس المطلوبات الإيجارية مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

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

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٣ موجودات حق الاستخدام والتزام الإيجار (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للمطلوبات الإيجارية.
- أي مدفوعات إيجار يتم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مقبوضة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

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 موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها مقابل بعض عمليات إعادة القياس للمطلوبات إيجارية.

مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتوفر خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما (أو لم يتم إنهاؤه). يتم فحص تقييم مدة عقد الإيجار في حالة حدوث حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصاريف في قائمة الدخل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

٣-١٤ الزكاة وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

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

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للأنظمة الهيئة. يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا تتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة الدخل

القيد الدائن أو مصروف ضريبة الدخل للفترة هو الضريبة المستحقة على الإيرادات الخاضعة للضريبة للفترة وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبق في المملكة العربية السعودية، ويتم تعديله وفقاً للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المنسوبة للفترات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضرائب المطبقة أو التي ستنطبق بشكل فعلي بنهاية فترة التقرير في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وتُدر دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في القرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي يخضع فيها التنظيم الضريبي المطبق للتفسير. ويتم تكوين المخصص المناسب لها على أساس المبالغ المتوقع أن تسدد للسلطات الضريبية.

تُسجل التعديلات الناجمة عن ربط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي تنشأ فيها تلك الربوط.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

ضريبة دخل مؤجلة

يتم تقديم ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة التي تم تطبيقها أو المطبقة بشكل أساسي في تاريخ التقرير. يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الائتمانات. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لا يعد فيه من المحتمل تحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة.

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات الضريبة المتداولة عند وجود حق نافذ نظاماً لإجراء مقاصة وتتوي للشركة التسوية على أساس صافي المبلغ، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة والحالية في قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي ترتبط فيها الضريبة ببنود مثبتة 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 هيئة الزكاة والضريبة والجمارك المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تكون مخرجات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات الضريبية على أساس الأسبق من (أ) تحصيل النعم المدينة من العملاء أو (ب) تسليم الموجودات / الخدمات للعملاء أو (ج) تاريخ الفاتورة. يمكن استرداد ضريبة المدخلات إلى حد الإمدادات 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.

٣-١٥ نقد وما يمثاله

يتكون النقد وما يمثاله 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.

٣-١٦ 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، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣-١٧ 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.

٣-١٨ توزيعات الأرباح المقترحة والتحويلات بين الاحتياطات

التوزيعات وتجنيب الاحتياطات، باستثناء التجنيبات التي يتطلبها النظام، والتي تم إجراؤها لتاريخ قائمة المركز المالي تم اعتبارها كأحداث غير معدلة ويتم تسجيلها في القوائم المالية في السنة التي يتم فيها الاعتماد / التحويل.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ إثبات الإيرادات - عقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة

يتم إثبات الإيرادات من عقود 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.

٣-٢٠ تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الاقتراض العائدة مباشرة لاقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل خلال الفترة الزمنية اللازمة لإتمام وإعداد الأصل للاستخدام المحدد له أو للبيع كجزء من تكاليف ذلك الأصل. يتم قيد تكاليف الاقتراض الأخرى كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. تتكون تكاليف الاقتراض من إيرادات العمولة الخاصة وجميع التكاليف الأخرى التي تتكبدها الشركة عند اقتراض الأموال.

٣-٢١ ضرائب استقطاع

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

٣-٢٢ السياسة المحاسبية المتعلقة بالمنح الحكومية

تقوم الشركة بإثبات منحة حكومية متعلقة بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول حول استلامها وستلتزم الشركة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع منافع الوديعة الحكومية بمعدل ربح أقل من السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الأدوات المالية. يتم قياس المنافع بمعدل ربح أقل من السوق بالفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمتحصلات المستلمة. تتم المحاسبة عن المنافع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الأولية على أساس منتظم على مدى الفترات التي تثبت الشركة فيها التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة إلى تعويضها.

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(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
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٩٤,٩١٩	١,٥١٩,٢٥٧	٢,٢٧٨,٨٢٢	٣٥١,٨٥٠	٥,٤٠٧,٦٩٦	١٢,٨٥٢,٥٤٤
إضافات خلال السنة	-	١٥٦,٠٥٨	-	٤٠٠,٠٠٠	٣٦٨,٦٧٢	٩٢٤,٧٣٠
استبعادات خلال السنة	-	-	-	-	(٣٦١,٧٠٧)	(٣٦١,٧٠٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣,٢٩٤,٩١٩	١,٦٧٥,٣١٥	٢,٢٧٨,٨٢٢	٧٥١,٨٥٠	٥,٤١٤,٦٦١	١٣,٤١٥,٥٦٧
الاستهلاك المتراكم:						
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٩٤,٩١٩	١,٣٣٨,٠٨٩	٢,٢٦٠,٩٨٨	٣٣١,٢٦٤	٥,٠٢٥,٦٣٠	١٢,٢٥٠,٨٩٠
المحمل للسنة	-	٦٨,١٨٦	٨,٧٤٣	٤٢,٨٣٤	٢١٤,٣١٥	٣٣٤,٠٧٨
استبعادات للسنة	-	-	-	-	(٣٦١,٧٠٧)	(٣٦١,٧٠٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣,٢٩٤,٩١٩	١,٤٠٦,٢٧٥	٢,٢٦٩,٧٣١	٣٧٤,٠٩٨	٤,٨٧٨,٢٣٨	١٢,٢٢٣,٢٦١
صافي القيمة الدفترية:						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	٢٦٩,٠٤٠	٩,٠٩١	٣٧٧,٧٥٢	٥٣٦,٤٢٣	١,١٩٢,٣٠٦
التكلفة:						
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
استبعادات خلال السنة	-	-	-	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٢٩٤,٩١٩	١,٥١٩,٢٥٧	٢,٢٧٨,٨٢٢	٣٥١,٨٥٠	٥,٤٠٧,٦٩٦	١٢,٨٥٢,٥٤٤
الاستهلاك المتراكم:						
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
استبعادات للسنة	-	-	-	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)
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

تحتفظ الشركة ببرمجيات حاسب آلي وتراخيص تبلغ تكلفتها ٢,٥١٦,٥٠٧ ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٦٨٠,٥٤٣ ريال سعودي) وتبلغ صافي قيمتهما الدفترية ٩٧١,١٥٧ ريال سعودي (٢٠٢١: ٢١٥,٥٣٧ ريال سعودي). يبلغ الإطفاء المحمل للسنة ٨٠,٣٤٤ ريال سعودي (٢٠٢١: ٧٠,٨٠٥ ريال سعودي).

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ استثمارات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمرت الشركة مبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي مقابل ٨٩,٢٨٥ سهماً بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد بنسبة ٢,٣٪ من ملكية رأس مال "الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي" ("سجل"). وقد تم تأسيس شركة سجل لتسجيل العقود المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي وتعديلاتها وتسجيل ونقل سندات ملكية الموجودات بموجب عقود الإيجار التمويلي.

يتم تصنيف استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة تحت المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة.

٦ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
١,٢٨١,٨١٦,٧٨٥	١,٢١٥,٤٠٥,٧٩٢	ذمم مدينة من عقود الإيجار
٦٦٠,٠٢٩,٠٤٩	٦٠٢,٩١٢,٦٠٩	القيمة المتبقية
١,٩٤١,٨٤٥,٨٣٤	١,٨١٨,٣١٨,٤٠١	٦-٢ إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٦٥٣,٠٠٩,٢٨٩)	(٦٠٠,٢٩٢,٢٤٩)	ودائع ضمان غير مستردة
(٥٧,٥٩٤,٩٧١)	(٥٦,٠٠٠,٣٤٥)	إيجارات مدفوعة مقدماً
١,٢٣١,٢٤١,٥٧٤	١,١٦٢,٠٢٥,٨٠٧	صافي الذمم المدينة
(١٣١,٧٣٢,٢٧٢)	(١٤٥,١٩١,٥٠٠)	إيرادات إيجار تمويلي غير مكتسبة
١,٠٩٩,٥٠٩,٣٠٢	١,٠١٦,٨٣٤,٣٠٧	٦-٢ المجموع الفرعي
(٦٧,٨٨٧,٩٣٨)	(٧٠,٧٠٠,٦٩٤)	خسارة تعديل
٤٠,١٢٧,٧٤٥	٥٨,٩٩٧,٩٦٤	إيرادات من عقود الإيجار التمويلي المعدلة
١,٠٧١,٧٤٩,١٠٩	١,٠٠٥,١٣١,٥٧٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(١٣١,٩٠٦,٥٩٩)	(١١٦,٣٢٥,٤٢٩)	٦-٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة
٩٣٩,٨٤٢,٥١٠	٨٨٨,٨٠٦,١٤٨	استحقاق متداول
(٤٦٧,١٨٠,٧٧١)	(٤٥٩,٥٦٢,٥٣٦)	
٤٧٢,٦٦١,٧٣٩	٤٢٩,٢٤٣,٦١٢	

٦-٢ إن الاستحقاق لإجمالي الاستثمار في عقود 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 ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الحد الأدنى للمدفوعات الإيجار	الحد الأدنى للمدفوعات الإيجار	الحد الأدنى للمدفوعات الإيجار	الحد الأدنى للمدفوعات الإيجار	الحد الأدنى للمدفوعات الإيجار
٥٨٢,٠٠٣,٢٨٩	٩١٧,٦٣٦,٢٢٠	٤٨٥,٥٦١,٧١٦	٧٥٠,٦٤٨,٧٦٦	
٤٨٤,٢٩٣,٦٥٨	١,٠٠٧,٨٤٧,٥٨٧	٥١٣,٨٨٧,١٩٤	١,٠٥١,٣٠٧,٦٠٨	
٥,٤٥٢,١٦٢	١٦,٣٦٢,٠٢٧	٥,٦٨٢,٦٦٧	١٦,٣٦٢,٠٢٧	
١,٠٧١,٧٤٩,١٠٩	١,٩٤١,٨٤٥,٨٣٤	١,٠٠٥,١٣١,٥٧٧	١,٨١٨,٣١٨,٤٠١	

٦-٣ فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة من عقود الإيجار:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
١٢٦,٦٢٣,٢٩١	١٣١,٩٠٦,٥٩٩	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٠٤,٨٩٨	(١٤,٨٩٠,٤٦٧)	(عكس) تحميل الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة، بالصافي
(٢٢١,٥٩٠)	(٦٩٠,٧٠٣)	٦-٣ ديون معدومة مشطوبة
١٣١,٩٠٦,٥٩٩	١١٦,٣٢٥,٤٢٩	٦-٣ الرصيد في نهاية السنة

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت مبالغ الديون المدعومة التي تم شطبها ولا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ٩٤,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٨٣,٤ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	معدلات التخلف عن السداد المتوقعة
غير مستحقة بعد	٦٥٦,٧٣٢,٣٨٦	٢٧٢,٥٦٢	٠,٠٣٪-٠,٠٠٪
١ - ٩٠ يوماً*	٢٣٨,٤٠٨,٧٧٣	٤,٧٩٢,٧٤٠	٠,٠٤٪-١,٢٥٪
٩١ - ١٨٠ يوماً*	٢٩٣,٣٣٦	٢,٠٩٩	١,٢٦٪-٧,٥٨٪
١٨١ - ٣٦٥ يوماً	١١,٢١٥,٨٥٣	١,٠٧٤,٠٦٩	٧,٥٩٪-٤٢,٥٠٪
٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً	-	-	٤٢,٥١٪-١٠٠٪
أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة**	١١٠,١٨٣,٩٥٩	١١٠,١٨٣,٩٥٩	١٠٠٪
	١,٠١٦,٨٣٤,٣٠٧	١١٦,٣٢٥,٤٢٩	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	معدلات التخلف عن السداد المتوقعة
غير مستحقة بعد	٧٦٢,٨٢٩,٥٤١	٦٠٠,٠١٣	٠,٠٥٪-٠,٠٠٪
١ - ٩٠ يوماً*	١٨٩,٩٩١,٧٥١	٦,٩٠٢,٢٤٣	٠,٠٦٪-١,١٨٪
٩١ - ١٨٠ يوماً*	٢٣,٨١١,٠٨٨	١,٥٤٧,٧٣٠	١,١٩٪-٥,٧٠٪
١٨١ - ٣٦٥ يوماً	-	-	٥,٧١٪-٢٨,٠٢٪
٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً	٢٨٢,٤٨٠	٢٦٢,١٧١	٢٨,٠٣٪-١٠٠٪
أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة**	١٢٢,٥٩٤,٤٤٢	١٢٢,٥٩٤,٤٤٢	١٠٠٪
	١,٠٩٩,٥٠٩,٣٠٢	١٣١,٩٠٦,٥٩٩	

* إن صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي بمبلغ ٨٦,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٨٤,٧ مليون ريال سعودي) ضمن الفئة المتأخرة عن السداد من ١-٩٠ يوماً و ٩١-١٨٠ يوماً مضمون بضمانات عقارية، في حين أن الرصيد مضمون بملكية السيارات والآلات والمعدات.

** يشتمل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على مبلغ ٩٤,٦ مليون ريال سعودي مقابل حسابات محددة، والتي تقل عن ٧٣٠ يوماً حيث يتم رصد مخصص بالكامل لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (٢٠٢١: ٦,٥ مليون ريال سعودي).

٦-٤ تم إثبات خسارة التعديل فيما يتعلق بتأجيل التدفقات النقدية في إطار برنامج المدفوعات المؤجلة المعلن من قبل ساما والهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ("منشآت"). وقد تلقت الشركة، مقابل التأجيل، ودائع بدون أرباح من ساما وتأجيل القرض من منشآت. تم إثبات منافع المنحة الحكومية في القوائم المالية كالفارق في القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتسديدات.

خلال ديسمبر ٢٠٢١، أعلن البنك المركزي السعودي عن تمديد، باعتباره الأخير، تأجيل المدفوعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية للشركات المؤهلة كمنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم وذلك التي لا تزال متأثرة بالتدابير الاحترازية لكوفيد-١٩ ولديها أقساط مستحقة الدفع خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث عقود الإيجار التمويلي وعقود المراجعة ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث إجراءات الترتيب. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بإثبات خسارة التعديل في اليوم الأول بمبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي و ٠,٩ مليون ريال سعودي على عقود الإيجار التمويلي وعقود المراجعة، على التوالي، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٦-٥ إنشاء هيكل مُدد احتمالية التخلف عن السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل التدفق" بناءً على احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال مراحل متتالية من التأخر في السداد إلى الشطب. تستند هياكل أجل احتمالية التخلف عن السداد على احتمالية التخلف المحسوبة بناءً على معدلات التدفق الأجل، متوسط ستة وثلاثين شهراً ماضية، معدلة حسب توقعات الاقتصاد.

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

٦-٦ تحليل الحساسية

بافتراض ثبات جميع العوامل الأخرى، فإن تحليل الحساسية لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لعقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على النحو التالي:

زيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	زيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استخدام الحد الأقصى لمعدلات التدفق الآجل بدلاً من متوسط معدلات التدفق زيادة في العامل الاقتصادي بنسبة ١٠٪ زيادة في الخسارة بسبب التخلف عن السداد بنسبة ١٠٪
١١,٣٧٤,٣١٦	٦,٥١٨,٨٠٨	
٤٢٤,٧٨٥	٢٩٣,٤٨٨	
٤٨,٣٠٣	١٢٥,٩٦٤	

٧ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
٤٧٠,١٤٥,١٧٨	٥٥٧,٧٨٦,٨٦٣	ذمم مدينة لتمويل المراجعة
(٥٢,٩٠٩,١٤٩)	(٦٣,٧١٣,٩٩٧)	إيرادات تمويل المراجعة غير المكتسبة
٤١٧,٢٣٦,٠٢٩	٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦	٣-٧ المجموع الفرعي
(١٠,٦٦٩,٨١٤)	(١١,٥٨٠,٥١٦)	٤-٦ خسارة تعديل
٦,٣٤٧,٦٣٤	٩,٤١٩,٥٣٠	١-١٨ إيرادات من تمويل مراجعة معدل
٤١٢,٩١٣,٨٤٩	٤٩١,٩١١,٨٨٠	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
(١,١٣٢,٣٤٣)	(١٥٠,٦٤٦)	٢-٧ الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في تمويل المراجعة
٤١١,٧٨١,٥٠٦	٤٩١,٧٦١,٢٣٤	٤-٧
(١٤٥,٢٦٣,٦٤٤)	(١٩٤,٨٩٦,٤٨٤)	استحقاق متداول
٢٦٦,٥١٧,٨٦٢	٢٩٦,٨٦٤,٧٥٠	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
٦٣١,١٥١	١,١٣٢,٣٤٣	الرصيد في بداية السنة
٦٠٦,٤٣٦	(٩٨١,٦٩٧)	(عكس) محمل الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة، بالصافي
(١٠٥,٢٤٤)	-	ديون معدومة مشطوبة
١,١٣٢,٣٤٣	١٥٠,٦٤٦	١-٢-٧ الرصيد في نهاية السنة

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تتمة)

١-٢-٧ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة من تمويل المراجعة والخسارة الائتمانية المتوقعة:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
صافي الاستثمار في تمويل المراجعة	٤٦٨,٥٢٣,٩٨٤	-	٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٨,٧١١)	-	(١٥٠,٦٤٦)
صافي الذمم المدينة	٤٦٨,٤٤٥,٢٧٣	-	٤٩٣,٩٢٢,٢٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
صافي الاستثمار في تمويل المراجعة	٤١٥,٩٢٩,٥٩٢	-	٤١٧,٢٣٦,٠٢٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٦٥,٩٦١)	-	(١,١٣٢,٣٤٣)
صافي الذمم المدينة	٤١٥,٣٦٣,٦٣١	-	٤١٦,١٠٣,٦٨٦

٣-٧ فيما يلي الحركة المرحلية لإجمالي الذمم المدينة من تمويل المراجعة:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٤١٥,٩٢٩,٥٩٢	-	٤١٧,٢٣٦,٠٢٩
محولة من المرحلة الأولى	(٢٥,٤٥٤,٧٣٥)	-	-
محولة من المرحلة الثالثة	-	٣٣٨,٦٦٨	-
صافي الحركات الأخرى*	٧٨,٠٤٩,١٢٧	(٢٤٤,٥٢١)	٧٦,٨٣٦,٨٣٧
	٥٢,٥٩٤,٣٩٢	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	٧٦,٨٣٦,٨٣٧
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٦٨,٥٢٣,٩٨٤	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠٨,٧٦٠,٧٨١	-	٢٠٩,٧٢٨,٥٥٠
محولة من المرحلة الأولى	(٣٣٨,٦٦٨)	-	-
صافي الحركات الأخرى*	٢٠٧,٦١٢,٧٢٣	-	٢٠٧,٦١٢,٧٢٣
	٢٠٧,٢٧٤,٠٥٥	٣٣٨,٦٦٨	٢٠٧,٦١٢,٧٢٣
المشطوب خلال الفترة	(١٠٥,٢٤٤)	-	(١٠٥,٢٤٤)
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤١٥,٩٢٩,٥٩٢	-	٤١٧,٢٣٦,٠٢٩

* يشمل صافي الحركة الأخرى التمويل الناشئ والتمويل المسدد والقياسات الأخرى.

٤-٧ فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة لتمويل المراجعة حسب المرحلة:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٦٥,٩٦١	-	١,١٣٢,٣٤٣
محولة من المرحلة الأولى	(٧١,٦٦٩)	-	-
محولة من المرحلة الثالثة	-	١١,٤٩٧	-
موجودات مالية تمت تسويتها	(٥,٨٢٤)	-	(٥٦٠,٧٠٩)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	١٦,٠٤٠	-	١٦,٠٤٠
صافي إعادة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٤٢٥,٧٩٧)	(١١,٢٣١)	(٤٣٧,٠٢٨)
الخسارة الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٤٨٧,٢٥٠)	٧١,٩٣٥	(٩٨١,٦٩٧)
	٧٨,٧١١	٧١,٩٣٥	١٥٠,٦٤٦

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تتمة)

٤-٧ فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة لتمويل المراجعة حسب المرحلة: (تتمة)

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٦٣١,١٥١	٢٨٥,٥٢١	-	٣٤٥,٦٣٠
-	٦٩	-	(٦٩)
(١,٢٤٢)	-	-	(١,٢٤٢)
٤١,٩٨٤	-	-	٤١,٩٨٤
٥٦٥,٦٩٤	٢٨٠,٧٩٢	-	٢٨٤,٩٠٢
٦٠٦,٤٣٦	٢٨٠,٨٦١	-	٣٢٥,٥٧٥
(١٠٥,٢٤٤)	-	-	(١٠٥,٢٤٤)
١,١٣٢,٣٤٣	٥٦٦,٣٨٢	-	٥٦٥,٩٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في
١ يناير ٢٠٢١
محولة من المرحلة الأولى
موجودات مالية تمت تسويتها
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
صافي إعادة قياس
الخسارة الائتمانية المتوقعة
المشطوب خلال السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥-٧ تم إثبات خسارة التعديل ومقاصتها مقابل المنحة الحكومية في هذه القوائم المالية. (راجع الإيضاح ٤-٦ للتفاصيل).

٦-٧ إنشاء هيكل مُدد احتمالية التخلف عن السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل التدفق" بناءً على احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال مراحل متتالية من التأخر في السداد إلى الشطب. تستند هياكل أجل احتمالية التخلف عن السداد على احتمالية التخلف المحسوبة بناءً على معدلات التدفق الأجل، متوسط ستة وثلاثين شهرًا ماضية، معدلة حسب توقعات الاقتصاد.

٧-٧ تحليل الحساسية

بافتراض ثبات جميع العوامل الأخرى، فإن تحليل الحساسية لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لتمويل المراجعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

زيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	زيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استخدام الحد الأقصى لمعدلات التدفق الأجل بدلاً من متوسط معدلات التدفق زيادة في العامل الاقتصادي بنسبة ١٠٪ زيادة في الخسارة بسبب التخلف عن السداد بنسبة ١٠٪
٧٩٤,٢٤٦	٨٨٤,٧٤٢	
١٥٨,٦٨٨	٣٤,٥٣٦	
٤٨,٥٢٦	٩,٤٧٦	

٨ دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
٢٠,٥٥٨,٩٤٢	٢٠,٩٩٧,٣٠٠	دفعات مقدمة إلى موردين
٧,٨٩٨,٥٢٥	٥,٢٦٥,٦٨٣	ذمم مدينة من مساهمين سعوديين لتسوية زكاة فترة سابقة
٤,٢٥٩,٢٩٥	٩,٣٨٩,٥١١	ضريبة القيمة المضافة المؤجلة
٣,١٨٧,٣٣٣	٣,٧٣٠,٠٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٤٣٢,٣٦١	٢,٦٦٧,٣٢٨	ذمم مدينة من المستأجرين
-	١١,٠٣٦,٥٣٩	ذمم مدينة من أمانة جدة
٢,٥٥٠,٠٠١	-	منحة حكومية - ذمم مدينة من ساما
١,٨٤٠,٤١٦	٢,٢٧٦,٠٨٠	قروض وسلف للموظفين
١٦٤,٤٠٩	٨٠١,٣٤٧	أخرى
٤٢,٨٩١,٢٨٢	٥٦,١٦٣,٨٦١	

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وُذمت مدينة أخرى (تتمة)

٨-١ يتعلق ذلك بدمم مدينة مقابل أرض تحتفظ الشركة بملكيته النظامية كضمان، بموجب عقد إيجار تمويلي، مع حق الاستبعاد والتسوية عند التخلف عن السداد. تم الاستحواذ على الأرض من قبل أمانة جدة كجزء من مشروع تطوير. وفقاً لمتطلبات الأمانة، قدمت الشركة مطالبتها وحصلت على الإقرار على النحو الواجب كمدع. قامت الشركة بالمحاسبة عن الذمم المدينة إلى حد صافي الذمم المدينة بموجب عقد الإيجار التمويلي.

٩ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٠,٨٠٠,٥٨١	٣٣,٤٤٠,٣٤٦
١٠,٥٦٣	١٠,١٢٩
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٧٥,٨١١,١٤٤	٣٣,٤٥٠,٤٧٥

نقد لدى البنوك
نقد في الصندوق
ودائع لأجل تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر
نقد وما يماثله في نهاية السنة

١٠ رأس المال والاحتياطي النظامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ٥٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٥٥٠ مليون ريال سعودي) مقسماً على ٥٥ مليون سهم (٢٠٢١: ٥٥ مليون سهم) بقيمة اسمية بلغت ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

بلغت نسب الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٠٠٠,٠٠٠
١٧٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧٦,٠٠٠,٠٠٠
١٥١,٢٥٠,٠٠٠	١٥١,٢٥٠,٠٠٠
١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠

المساهمين

البنك السعودي للاستثمار
شركة تنمية التجارة والاستثمار
شركة أوركس - اليابان
شركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة - باكستان

١٠-١ تبلغ حصة المساهمين السعوديين مقابل المساهمين غير السعوديين ٧٠٪ إلى ٣٠٪ (٢٠٢١: ٧٠٪ إلى ٣٠٪) كما في من تاريخ التقرير.

١٠-٢ وفقاً لمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتعين 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.

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ قروض ومنح طويلة الأجل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات
٨٢,٥٦١,٨٤٢	٨٠,١٩٧,٩٣١	١-١١ قروض طويلة الأجل
٣٩٦,٣٩٨,٣٢٦	٢٤٠,٦٦٠,٩١٠	٢-١١ ودائع بدون أرباح بأجل استحقاق مستحقة الدفع إلى ساما
٤٧٨,٩٦٠,١٦٨	٣٢٠,٨٥٨,٨٤١	
(٦٣,٨٦٥,٨٢١)	(٤٧,٧٧٢,٤٢٣)	٢-١١ منحة حكومية لقرض ساما ومنشآت
٣٧,٢٠٠,٢٩٨	٣٨,٠٢٧,٣٤٨	مصاريف عمولة خاصة على منحة
(٢٦,٦٦٥,٥٢٣)	(٩,٧٤٥,٠٧٥)	
-	٧٢٦,٠٤٢	مصرف عمولة خاصة مستحقة
٤٥٢,٢٩٤,٦٤٥	٣١١,٨٣٩,٨٠٨	٤-١١, ٣-١١ مجموع القروض والودائع، بالصافي من المنح
(٥٦,٢٧٩)	(١٥٧,٨٠٣)	ناقصاً: الرسوم غير المطفأة
٤٥٢,٢٣٨,٣٦٦	٣١١,٦٨٢,٠٠٥	
(٢٧٧,٧٠٠,٣٦٩)	(٢٧١,٨٣٣,٠٣٨)	ناقصاً: الاستحقاق المتداول
١٧٤,٥٣٧,٩٩٧	٣٩,٨٤٨,٩٦٧	الجزء غير المتداول من قروض وودائع طويلة الأجل

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

٢-١١ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، استلمت الشركة مبلغ ٦٤,١ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح من ساما مقابل تمديد برنامج المدفوعات المؤجلة التابع لساما للفترة من ١ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢. تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. علاوة على ذلك، قامت الشركة بإثبات دخل المنح الحكومية مقابل تمديد برنامج المدفوعات المؤجلة للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ بمبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي.

٣-١١ لدى الشركة تسهيلات قروض متجددة وغير متجددة من البنوك التجارية بمبلغ ٣٢٩,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٠٤,٣ مليون ريال سعودي) والتي لم تكن مستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	قروض طويلة الأجل وودائع ساما	عمولة خاصة	المجموع
٤١٥,٠٩٤,٣٤٧	٣٧,٢٠٠,٢٩٨	٤٥٢,٢٩٤,٦٤٥	
١٢٠,٦٦٤,٩٦٧	-	١٢٠,٦٦٤,٩٦٧	
-	٢٣,٣٧٠,٢٨٥	٢٣,٣٧٠,٢٨٥	
١٦,٠٩٣,٣٩٨	-	١٦,٠٩٣,٣٩٨	
(٢٧٨,٧٦٦,٢٩٤)	(٢١,٨١٧,١٩٣)	(٣٠٠,٥٨٣,٤٨٧)	
٢٧٣,٠٨٦,٤١٨	٣٨,٧٥٣,٣٩٠	٣١١,٨٣٩,٨٠٨	

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	قروض طويلة الأجل وودائع ساما	عمولة خاصة	المجموع
٤٤٨,٥٦٧,٩٦٢	١٢,٩٩٠,١٣٠	٤٦١,٥٥٨,٠٩٢	
١٢٨,١٢٢,٥٧٧	-	١٢٨,١٢٢,٥٧٧	
-	٢٥,٦٤٢,٠٣٥	٢٥,٦٤٢,٠٣٥	
(٢١,٣٦٠,١٨٧)	-	(٢١,٣٦٠,١٨٧)	
(١٤٠,٢٣٦,٠٠٥)	(١,٤٣١,٨٦٧)	(١٤١,٦٦٧,٨٧٢)	
٤١٥,٠٩٤,٣٤٧	٣٧,٢٠٠,٢٩٨	٤٥٢,٢٩٤,٦٤٥	

١١ قروض ومنح طويلة الأجل (تتمة)

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-١١ يشتمل مصروف العمولة الخاصة على مبلغ ٢٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٤,٩ مليون ريال سعودي) يتمثل في إطفاء منافع المنحة المثبتة مقابل الودائع بدون أرباح لدى ساما وقرض منشآت المؤجل.

١٢ قرض قصير الأجل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
-	٥٦,٤١٧,٤٣٧	١-١٢ قرض قصير الأجل - مبلغ أصل الدين وتكلفة التمويل المستحقة
-	٥٦,٤١٧,٤٣٧	

١-١٢ يمثل هذا قرض قصير الأجل من بنك أجنبي يحمل عمولة بالسعر التجاري المتفق عليه. يتضمن ترتيب التسهيل هذا بعض التعهدات التي التزمت بها الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٣ القيمة العادلة للمشتقات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، احتفظت الشركة بمقايضات معدلات فائدة بقيمة اسمية بلغت ٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: لا شيء) وذلك للحد من مخاطر سعر الفائدة مقابل قرض طويل الأجل.

يمثل صافي القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية البالغ ٢٩٣,٦٨٧ ريال سعودي (٢٠٢١: لا شيء) القيمة السوقية السلبية لمقايضات معدلات الفائدة. يمثل احتياطي تحوط التدفقات النقدية الجزء الفعال من تحوط التدفقات النقدية. يتم احتساب القيمة العادلة لمقايضات معدلات الفائدة باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة من خلال معدل خصم خالي من المخاطر معدل بهامش المخاطر المناسب لمخاطر الطرف المقابل.

١٤ الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الحركة في المخصص:
٩,٨٤٧,٥٧٦	١٤,٨٥٦,٦٧٩	الرصيد كما في ١ يناير
٩,٥٣٣,٥٤٣	٨,٣١٨,٣٧٠	مخصص خلال السنة
(٤,٥٢٤,٤٤٠)	(١١,٠٦٧,١٩٠)	مدفوع خلال السنة
١٤,٨٥٦,٦٧٩	١٢,١٠٧,٨٥٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(ب) ضريبة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الحركة في المخصص:
(٦٩٨,٩٥٤)	١,١٩٨,٢٧٠	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٩٦٥,٣٠٧	٣,٠٤١,٧٨٢	مخصص خلال السنة
(٢,٠٦٨,٠٨٣)	(٤,٩٦٤,٦٤٣)	مدفوع خلال السنة
١,١٩٨,٢٧٠	(٧٢٤,٥٩١)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

١-١٤ وضع الربوط

لا يوجد أي تغيير في وضع الربوط الزكوية وضريبة الدخل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

١٥ منافع نهاية الخدمة للموظفين

الرصيد في بداية السنة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مخصص خلال السنة - تكلفة الخدمة	٢٠,٢٦٥,٦٥٢	١٩,٦٠٧,٣٢٨
مخصص خلال السنة - تكلفة الفائدة	٢,١٩٨,٨٣٣	٢,٣٨٢,٣٦١
مدفوع خلال السنة	٧٠٩,٢٩٦	٦٨٦,٢٥٦
أرباح اكتوارية من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٩٠٨,١٢٩	٣,٠٦٨,٦١٧
الرصيد في نهاية السنة	(٢,٥٠١,٨٨٣)	(١,٤٥٩,٢٧٢)
	(٨٤٢,٥٣٢)	(٩٥١,٠٢١)
	١٩,٨٢٩,٣٦٦	٢٠,٢٦٥,٦٥٢

١-١٥ فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية كما في تاريخ التقرير:

معدل الخصم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
زيادة الراتب	٣,٥%	٣,٠%
سن التقاعد	٢,٠%	٢,٥%
	٦٠	٦٠

٢-١٥ الحساسية للافتراضات الاكتوارية

إن أي تغيير بنسبة ١٪ في معدل الخصم وزيادة الراتب كان من شأنه زيادة أو نقص منافع نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ ٠,٦٦ مليون ريال سعودي و ٠,٨٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٠,٧١ مليون ريال سعودي و ٠,٨٥ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

١٦ 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 مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات
٨,٨٩٦,٧٨٤	٨,٤٧٤,٨٨٤	١-١٧
٥,٥١٤,٠٨٧	٧,٣٥٥,٠٣٨	ذمم دائنة متعلقة بعقد الإيجار المقترح
٤,١٦٣,٤٢٤	٤,٦٤٢,٥٨٣	ذمم دائنة متعلقة بالموظفين
٣,٤٠٢,٥٩٧	٢,١٠٠,٠٦١	ذمم دائنة خيرية
٢,٢٤٧,٧٧٥	١,٤٦٧,٤٥٥	أقساط تأمين مستحقة الدفع لموجودات مؤجرة
١,٤٩٥,٢٣٩	٧١٩,٩٣١	مطالبات تأمين لموجودات مؤجرة تحت التسوية
١,٣٨٠,٦٢٥	١,٧٣٢,٧٣١	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٣,٣٩٣,٤٤٤	٢,٤٦٧,٨٤٣	نفقات قانونية ومهنية
٣٠,٤٩٣,٩٧٥	٢٨,٩٦٠,٥٢٦	أخرى

١-١٧ تشمل هذه المدفوعات المقدمة والأتعاب المبدئية فيما يتعلق بعقود الإيجار المقترحة والمبالغ الأخرى المستلمة مقابل الخدمات ذات الصلة بالعقود المنفذة وغير المنفذة.

١٨ إيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات
١٠١,٩٣٠,٠٦٧	٩٦,٤٤٢,٦١٠	١-١٨
٣٠,٤٧١,٧٩٠	٤٤,٦٠٩,١٧٩	١-١٨
١٣٢,٤٠١,٨٥٧	١٤١,٠٥١,٧٨٩	عقد إيجار تمويلي
١٢,٣٦٣,٨٩٥	٨,٧٥٠,٤٧٨	تمويل المراجعة
١٤٤,٧٦٥,٧٥٢	١٤٩,٨٠٢,٢٦٧	٢-١٨
		إيرادات أخرى

١-١٨ يتم إثبات إيرادات عقود الإيجار التمويلي بالصافي بعد خصم تكلفة التأمين وتتضمن عكس مبلغ ١٨,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٦,٣ مليون ريال سعودي) و ٣,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٤,٣ مليون ريال سعودي) مقابل خسارة التعديل على عقود الإيجار التمويلي وعقود تمويل المراجعة، على التوالي.

٢-١٨ تتضمن الإيرادات الأخرى بشكل أساسي الأتعاب المبدئية والرسوم الأخرى المتعلقة بالعقود والدخل المحقق من الودائع قصيرة الأجل.

١٩ مصروف عمولة خاصة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
٢٥,٦٤٢,٠٣٥	٢٣,٣٧٠,٢٨٥	٥-١١
٦٤,٣٢٦	٨٤٧,٢٧١	مصاريف عمولة خاصة على:
٢٥,٧٠٦,٣٦١	٢٤,٢١٧,٥٥٦	قروض طويلة الأجل
٣٤,٥٣٧	٢١٠	قروض قصيرة الأجل
٢٥,٧٤٠,٨٩٨	٢٤,٢١٧,٧٦٦	عمولة السحوبات البنكية على المكشوف
٥٤,٧٥٧	٩٢,٢٣٨	إطفاء تكاليف معاملات ونفقات بنكية
٢٥,٧٩٥,٦٥٥	٢٤,٣١٠,٠٠٤	

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٨٠٠,١٢٣	٥,١٥٨,٩٦١
٢,٤٩٦,٨٧٨	٣,٢٤٢,٧٤٨
١,٤٤٦,٣٢٧	١,٣٦٩,٢٤٧
٨٦٣,٥٧٢	٨٥٥,٤٦٤
٢٦٦,٣٦٢	٢٩١,٠١٣
٢٣٥,٧٤٦	٢٢٣,٦٧٠
٢٠٤,٧٥٧	٣٢٥,٥٩٤
١,٤٤٢,٦٥٥	٧٢١,١٣٩
٩,٧٥٦,٤٢٠	١٢,١٨٧,٨٣٦

الترخيص والنفقات القانونية والمهنية
مصاريف الإيجار وإصلاح المكاتب وصيانتها، بالصافي
مدخلات ضريبة القيمة المضافة غير المطالب بها
مصاريف اتصالات
تأمين موجودات مملوكة
طباعة وقرطاسية
سفر ومواصلات
أخرى

٢١ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة دخل السنة العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم (٥٥,٠٠٠,٠٠٠) كما في نهاية السنة.

٢٢ التزامات محتملة وارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠,٠٢٧,٣٥٣	٣٣,٦٠١,٠٦٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

عقود إيجار تمويلي وتمويل مرابحة لم تنفذ بعد
ضمانات بنكية صادرة بالنيابة عن الشركة

٢٣ 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 تشتمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١-٢٣ 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.

اللجنة التنفيذية

يتم إنشاء اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة مع تفويض رئيسي لفحص مقترحات الائتمان ومراقبة الأداء وتقديم التوجيه اللازم بشأن المسائل التشغيلية والاستراتيجية أو الأنشطة الأساسية الأخرى التي تحقق أعمال الشركة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة التنفيذية بفحص المواضيع التي لا تتدخل في نطاق عمل اللجان الأخرى.

لجنة إدارة المخاطر

تم إنشاء لجنة إدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة لتطوير والحفاظ على إستراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر، بما في ذلك مخاطر الأمن السيبراني ومخاطر تقنية المعلومات. تعتبر لجنة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع إطار عمل تحمل المخاطر والتأكد من أن إطار عمل تحمل المخاطر لا يزال متسقاً مع الإستراتيجية قصيرة وطويلة الأجل، وخطة الأعمال ورأس المال، بالإضافة إلى برامج المكافآت والسياسات الأخرى المعتمدة من مجلس الإدارة.

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٣ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة الترشيحات والمكافآت

تم إنشاء لجنة الترشيحات والمكافآت من قبل مجلس الإدارة لتحديد واقتراح المرشحين لاختيارهم كأعضاء في مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية. تضطلع لجنة الترشيحات والمكافآت بالمسؤولية عن إعداد سياسة واضحة لمكافآت الأعضاء والإدارة التنفيذية.

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 إجراءات إدارة المخاطر والتشغيلية والمالية الرئيسية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة وامتنال الشركة للسياسات الداخلية والأنظمة والتوجيهات. 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.

٢-٢٣ 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.

١-٢-٢٣ 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 الافتراض بالعملات الأجنبية التي تتم بعملة 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. وعليه فإن الشركة لا تقوم بالتحوط من مخاطر العملات الأجنبية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، حصلت الشركة على قرض بعملة أجنبية بالدولار الأمريكي من بنك دولي بمبلغ ٥٦,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: لا شيء).

تحليل الحساسية

لدى الشركة مخاطر عملة بالدولار الأمريكي، في تاريخ التقرير في حال ارتفاع / انخفاض سعر الريال السعودي بواقع ١٪ مقابل الدولار الأمريكي مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى، ستكون الإيرادات للسنة أعلى / أدنى بمقدار ٠,٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: لا شيء) وذلك نتيجة صافي ربح / خسارة صرف العملات الأجنبية عند تحويل القرض بالعملة الأجنبية.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٢٣ مخاطر السوق (تتمة)

٢-٢-٢٣ مخاطر سعر العملة الخاصة

مخاطر سعر العملة الخاصة هي المخاطر المتعلقة بتقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر العملة الخاصة السوقية. إن تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في سعر العملة الخاصة السوقية يتعلق أساساً بالتزامات ديون الشركة طويلة الأجل المرتبطة بأسعار العملة الخاصة المتغيرة.

لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية ذات معدل فائدة متغير كما في نهاية السنة خاضعة لمخاطر أسعار العملة الخاصة التي لم يتم التحوط لها.

تحليل الحساسية للأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة

وفيما لو لم تكن هناك ترتيبات تحوط، فإن تغير بنسبة ١٠٠ نقطة أساس في سعر العملة الخاصة للمطلوبات المالية ذات المعدلات المتغيرة ستزيد أو تخفض الإيرادات بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: لا شيء).

إن تحليل الحساسية الذي تم إعداده لا يشير بالضرورة إلى التأثير على قائمة الدخل للسنة والمطلوبات المالية للشركة.

٣-٢-٢٣ 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 العملة الخاصة أو مخاطر العملة) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأدوات المالية الفردية أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة والمتاجر بها في السوق. ليس لدى الشركة أي أدوات مالية خاضعة لمخاطر الأسعار الأخرى.

٣-٢٣ مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

من إجمالي الموجودات البالغة ١,٤٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٤٧٢ مليون ريال سعودي)، تبلغ الموجودات الخاضعة لمخاطر ائتمان الموجودات المالية ١,٤٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٤٥٢ مليون ريال سعودي). وتحلل الإدارة مخاطر الائتمان في التصنيفات التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٣٩,٨٤٢,٥١٠	٨٨٨,٨٠٦,١٤٨	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٤١١,٧٨١,٥٠٦	٤٩١,٧٦١,٢٣٤	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٢٢,٩٩١,٣٠٣	٢٣,٦٦٤,٦٢٨	دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
٧٥,٨٠٠,٥٨١	٣٣,٤٤٠,٣٤٦	أرصدة بنكية
١,٤٥٠,٤١٥,٩٠٠	١,٤٣٧,٦٧٢,٣٥٦	

١-٣-٢٣ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة

إن الاستثمار في عقود 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 وتخصيص الحدود الائتمانية والحصول على ضمانات شخصية وإضافية.

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٣ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٣-٣ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة (تتمة)

تتبع الشركة أيضا آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظة عقود الإيجار. يتم تصنيف الذمم المدينة لعقود الإيجار المستحقة 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 القياسية، ومشكوك في تحصيلها، وخسارة.

المحفظة التي ليست متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة لها سجل سداد جيد، إن كان ذلك منطبقاً. كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمانات كافية لتغطية كافة مخاطر الائتمان بعد تقديم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتطلب تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة أيضاً تقديرات إضافية لمخاطر الائتمان باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يتم اشتقاقها 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" بناءً على احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال مراحل متتالية من التأخر في السداد إلى الشطب. تستند هياكل أجل احتمالية التخلف عن السداد على احتمالية التخلف المحسوبة بناءً على معدلات التدفق الأجل، متوسط ستة وثلاثين شهراً ماضية، معدلة حسب توقعات الاقتصاد.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات المبني، تستخدم الشركة التغييرات الكمية في احتمالية التخلف، وحالة التأخر في السداد، والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن. بناءً على تاريخ تحصيل الأقساط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تنشأ فقط عندما يكون القسط متأخراً عن موعد استحقاقه لأكثر من ٦٠ يوماً.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الطرف المقابل مع الأخذ في الاعتبار قيمة التعرض عند التخلف عن السداد واحتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض 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 التعرض بافتراض التخلف عن السداد، تستخدم الشركة القيمة الحالية للمبالغ المستردة لحسابات الخسارة المعدلة بالمعلومات التطلعية. يمثل التعرض عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تشتق الشركة قيمة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد لعقد الإيجار 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 كاف، عند الاقتضاء لمواجهة مخاطر الائتمان. علاوة على ذلك، تخضع الشركة في السياق العادي لتقديم عقود الإيجار التمويلي وذمم المراجعة المدينة لضمانات شخصية إضافية للضمان لتقليل مخاطر الائتمان المرتبطة بعقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة. للحصول على تفاصيل إضافية حول عقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة والمخاطر ذات الصلة، راجع إيضاح ٣-٨ وإيضاح ٦ وإيضاح ٧ حول هذه القوائم المالية.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٣ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٣-٣ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة (تتمة)

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 التي قد تؤثر على مقدرة هؤلاء العملاء على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي معين.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
%	ريال سعودي	%	ريال سعودي	
٪٢٦,٦٣	٤٠٣,٩٦٧,٠٤٠	٪٢٩,٦٣	٤٤٧,٧٣٧,٨٢٤	مباني وإنشاءات
٪٢١,١٥	٣٢٠,٧٤٨,١٧٢	٪١٧,١٨	٢٥٩,٥٨٥,٦٢٦	تجارة (بالجملة / التجزئة)
٪١٧,٠٥	٢٥٨,٦٤٣,٦٦٥	٪١٦,٨٠	٢٥٣,٨٧٢,١٥٦	تصنيع
٪٨,٩٦	١٣٥,٩٤٧,٦٦٥	٪٧,٧٣	١١٦,٧٨٦,٣٤٦	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٪٨,٧٠	١٣١,٩٤٤,٠٠٢	٪٧,٩٠	١١٩,٣٠٢,٤٣٧	نقل واتصالات
٪٥,٣٠	٨٠,٣٧٠,٠٠٧	٪٤,٤٠	٦٦,٦١٨,١٠١	التمويل
٪٤,٧٧	٧٢,٣١٨,٩٧٩	٪٧,٤٢	١١٢,٠٩٦,٩٠٠	خدمات
٪١,١٦	١٧,٥٧٥,٨٨٤	٪١,٠٥	١٥,٧٩٩,٤٦٢	صناعة صيد الأسماك والزراعة
٪٠,١٦	٢,٤٣٣,٩٥٥	٪٠,٧٤	١١,١٢١,٢١١	مناجم وتعيين
٪٠,٠١	١٣٤,٤٧٥	-	-	التجزئة
٪٦,١١	٩٢,٦٦١,٤٨٧	٪٧,١٥	١٠٧,٩٨٧,١١٠	قطاعات اقترض أخرى
٪١٠٠	١,٥١٦,٧٤٥,٣٣١	٪١٠٠	١,٥١٠,٩٠٧,١٧٣	

ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات ائتمانية أخرى

يتم تخفيف مخاطر الائتمان على إجمالي المبالغ المستحقة للاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة عن طريق الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة. إضافة إلى ذلك، تمتلك الشركة صافي استثمار في عقد إيجار تمويلي وتمويل مراجعة مضمون من خلال ضمانات بنكية وضمانات كفالة بمبلغ ٢٤,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٤٣,٤٨ مليون ريال سعودي) و ٥٦,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٥٠ مليون ريال سعودي)، على التوالي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٣-٣ أرصدة بنكية وذمم مدينة أخرى

تري 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، لا تتعرض الشركة حالياً لأية مخاطر ائتمان جوهريّة. الذمم المدينة الأخرى ليست هامة ولا تتعرض لمخاطر ائتمان جوهريّة.

٤-٢٣ 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 مخاطر في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٢٣ مخاطر السيولة (تتمة)

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 آجال الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يلخص الجدول أدناه آجال استحقاقات المطلوبات للشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	خلال ٣ شهراً	٤ إلى ١٢ شهر	٢ إلى ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
١١٥,٢١٢,١٤٨	-	-	-	-	١١٥,٢١٢,١٤٨
نمذ دائنة					
مصاريف مستحقة					
٢٨,٩٦٠,٥٢٦	-	-	-	-	٢٨,٩٦٠,٥٢٦
ومطلوبات أخرى					
-	-	١٢,١٠٧,٨٥٩	-	-	١٢,١٠٧,٨٥٩
الزكاة وضريبة الدخل					
٤٤,٨٧٧,٧٥٩	٢٣٩,٠٥٢,٣٧٩	-	٤٢,٦٦٦,٩٥٦	-	٣٢٦,٥٩٧,٠٩٤
قروض ومنح طويلة الأجل					
٥٧,١٤٠,٦١١	-	-	-	-	٥٧,١٤٠,٦١١
قرض قصير الأجل					
-	-	-	-	١٩,٨٢٩,٣٦٦	١٩,٨٢٩,٣٦٦
منافع نهاية الخدمة للموظفين					
٢٤٦,١٩١,٠٤٤	٢٥١,١٦٠,٢٣٨	٤٢,٦٦٦,٩٥٦	١٩,٨٢٩,٣٦٦	١٩,٨٢٩,٣٦٦	٥٥٩,٨٤٧,٦٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٥٥,٦٥٠,٦٩٢	-	-	-	-	٥٥,٦٥٠,٦٩٢
نمذ دائنة					
مصاريف مستحقة					
٣٠,٤٩٣,٩٧٥	-	-	-	-	٣٠,٤٩٣,٩٧٥
ومطلوبات أخرى					
٦٢,٦١٩	١٣,٣٥٩,٤٨٨	٢,٦٣٢,٨٤٢	-	-	١٦,٠٥٤,٩٤٩
الزكاة وضريبة الدخل					
١٠,١٦٩,٢٥١	٢٦٤,٥٥٥,١١٠	٢٠٤,٦٦١,٠٣٦	-	-	٤٧٩,٣٨٥,٣٩٧
قروض ومنح طويلة الأجل					
-	-	-	-	٢٢,٦٦٠,١٨١	٢٢,٦٦٠,١٨١
منافع نهاية الخدمة للموظفين					
٩٦,٣٧٦,٥٣٧	٢٧٧,٩١٤,٥٩٨	٢٠٧,٢٩٣,٨٧٨	٢٢,٦٦٠,١٨١	٢٢,٦٦٠,١٨١	٦٠٤,٢٤٥,١٩٤

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة السلبية للأدوات المالية المشتقة جنباً إلى جنب مع القيم الاسمية التي تم تحليلها بالفترة إلى الاستحقاق. القيم الاسمية، والتي تقدم مؤشراً لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة. بالتالي، القيم الاسمية ليست مؤشراً على تعرض الشركة لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، ولا مخاطر السوق.

٢٠٢٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	خلال ٣ شهراً	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	المجموع	القيمة الاسمية
(٢٩٣,٦٨٧)	٤,١٦٦,٦٦٧	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		

٢٤ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام.
- في حال غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق نفعاً للأصل أو الالتزام.

يجب أن يتاح للشركة الوصول إلى السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير أي أصل أو التزام، مع افتراض أن المتعاملين في السوق يعملون من منطلق مصالحهم الاقتصادية المثلى. وتأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار التجار. لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أساليب التقييم

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن رصدها بأقصى قدر ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على أساس المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن رصدها (مدخلات لا يمكن رصدها).

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. يندرج الاستثمار في حقوق ملكية الشركة المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تحت المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي (٢٠٢١: ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي).

٢٥ 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 ويتم قياسه بالقيمة العادلة، وكان توزيعها كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٣٩,٨٤٢,٥١٠	٨٨٨,٨٠٦,١٤٨	موجودات مالية - بالتكلفة المطفأة
٤١١,٧٨١,٥٠٦	٤٩١,٧٦١,٢٣٤	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٣٩,٧٠٣,٩٤٩	٥٢,٤٣٣,٧٨٨	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
٧٥,٨١١,١٤٤	٣٣,٤٥٠,٤٧٥	دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
		نقد وما يماثله
		موجودات مالية - بالقيمة العادلة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	استثمارات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مطلوبات مالية - بالتكلفة المطفأة
٤٥٢,٢٣٨,٣٦٦	٣١١,٦٨٢,٠٠٥	قروض طويلة الأجل
-	٥٦,٤١٧,٤٣٧	قروض قصيرة الأجل
٥٥,٦٥٠,٦٩٢	١١٥,٢١٢,١٤٨	ذمم دائنة
٣٠,٤٩٣,٩٧٥	٢٨,٩٦٠,٥٢٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مطلوبات مالية - بالقيمة العادلة
-	٢٩٣,٦٨٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

٢٦ 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 هيكل رأس المال أو ضبطه، قد تقوم الشركة بتعديل مقدار الأرباح الموزعة المدفوعة لمساهميها أو إصدار أسهم جديدة.

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦ إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

لم يتم إجراء أي تغييرات على أهداف أو سياسات أو عمليات إدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. في تاريخ قائمة المركز المالي، كان تحليل نسبة المديونية على النحو التالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩	٩٢٨,٧٣٥,٠٠٣	حقوق الملكية
٧٩,٤٣٢,٦٨٠	١٣٥,٩١٠,٣٤٩	ديون تحمل ربح
٩٧٦,٧٦٥,٥٢٩	١,٠٦٤,٦٤٥,٣٥٢	مجموع هيكل رأس المال
٨,١٣%	١٢,٧٧%	نسبة المديونية

٢٧ معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأنشطة الاعتيادية، 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 ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المعاملات:
١,٧٧٤,٨٣١	١٤,٣١٤,٨٣١	البنك السعودي للاستثمار - مساهم
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مدفوعة، بالصافي من مستردات الزكاة والضريبة
-	٧٢٦,٠٤٢	متحصلات من قروض طويلة الأجل
٨٣,٣٢٤	٤٨,٢٤٩	مصروف عمولة خاصة
-	٨٧,٩١٧	نفقات بنكية أخرى مدفوعة
١,٧٦٢,٥٠٠	٣,٤٩٤,١٧٨	الربح المكتسب على الودائع لأجل
-	٢,٦٦٦,٧٦١	دفعات إيجار ومباني وما يتعلق بها
-	٣٢,٩٢٩	المشاركة في الإيجار - المدفوعات *
-	-	المشاركة في الإيجار - أتعاب الإدارة *
١,٣٦٧,٣٢٧	١١,٩٢٧,٣٢٧	شركة تنمية التجارة والاستثمار، المملكة العربية السعودية - مساهم
-	-	توزيعات ربح مدفوعة، بالصافي من الزكاة
٢,٢٦٨,٧٥٠	١١,٣٤٣,٧٥٠	شركة أوركس اليابان - مساهم
-	-	توزيعات أرباح مدفوعة، بالصافي من الضريبة
٢٠٦,٢٥٠	١,٠٣١,٢٥٠	شركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة - مساهم
-	-	توزيعات أرباح مدفوعة، بالصافي من الضريبة
٩,٦٠٨,٦٠٤	١١,٠٤٦,٦٠٧	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
-	-	مدفوعات أقساط تأمين وأخرى متعلقة بها، بالصافي
-	١٦,٦٨٨,٩٦٨	شركة تكوين المتطورة للصناعات، المملكة العربية السعودية - شركة شقيقة **
-	-	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
٨,٨٥٧,٠٩٥	١٠,٦٢١,٦١٩	كبار موظفي الإدارة
٥٢٦,٠٣١	١,٠٥١,٨١٠	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل للموظفين
٩٠٠,٠٠٠	١,١٨٠,٠٠٠	منافع نهاية الخدمة
-	-	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		الأرصدة:
		البنك السعودي للاستثمار - مساهم
		حسابات جارية
١٩,٢٥٣,٦٩٢	٢١,٦١٩,١٧٦	قروض طويلة الأجل (يتضمن العمولة المستحقة)
-	٥٠,٧٢٦,٠٤٢	تسوية ذمم زكاة مدينة للفترة السابقة
٤,٠٨٠,٥٠٦	٢,٧٢٠,٣٣٨	ذمة دائنة متعلقة بالمشاركة في الإيجار
٥٣٤,٧٨٣	-	ذمة مدينة متعلقة بالمشاركة في الإيجار
٢٣,٩٧٧	١٨,٨٢٦	
		شركة تنمية التجارة والاستثمار - مساهم
٣,٨١٨,٠١٩	٢,٥٤٥,٣٤٥	تسوية ذمم زكاة مدينة للفترة السابقة
		شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
٤,٢٥٤,٥٢٢	٤,٥١٤,٢٢٢	دفعات مقدمة مقابل أقساط التأمين، بالصافي
		شركة تكوين المتطورة للصناعات، المملكة العربية السعودية - شركة شقيقة **
-	١٦,٠٧٦,٥٠٩	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
		كبار موظفي الإدارة
٣,٤٢٣,٢٣٢	٣,٤١٩,٠٤٨	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥٢٧,٨٩٩	٤٧٤,٤٧٤	قروض إلى كبار موظفي الإدارة في الشركة
٩٠٠,٠٠٠	١,١٨٠,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة المستحقة

* لدى الشركة معاملات إيجار معينة يشارك فيها الطرف ذو الصلة بدون حق الرجوع. تتقاضى الشركة رسوماً لإدارة المحفظة. بلغت قيمة هذه المحفظة ٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣,٥ مليون ريال سعودي).

** طرف ذو علاقة بسبب المنصب الذي يشغله عضو لجنة مجلس إدارة الشركة.

٢٨ توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة، توزيعات أرباح سنوية بمبلغ ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٢٠: ٠,١٥ ريال سعودي للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٤١,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٨,٢٥ ريال سعودي). وافق المساهمون على توزيعات الأرباح في اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي انعقد في ١ يونيو ٢٠٢٢.

٢٩ موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ رجب ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢ فبراير ٢٠٢٣).