

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحات

١ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٤٤	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السادة/ المساهمين في شركة بنال للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) المحترمين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة بنال للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣.
- 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 معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية ومعلومات تفسيرية أخرى.

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 وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم 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 الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح – عند الضرورة – عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينوي مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن لجنة المراجعة مسؤولة 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 جوهرياً، 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 الاجتهاد 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 تُعد 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، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ لجنة المراجعة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

١٠ شعبان ١٤٤٥ هـ
(٢٠ فبراير ٢٠٢٤)

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

الموجودات	إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة - إيضاح ٢٩)	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة - إيضاح ٢٩)
نقد وما يماثله	٩	٤٦,٣٥٥,٩٦١	٣٣,٤٥٠,٤٧٥	٧٥,٨١١,١٤٤
دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٨	٣٧,٣٥٣,٥٧٠	٥٥,٤٣٩,٢٧٠	٤٢,٨٩١,٢٨٢
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٦	٨٤٣,٧٣٢,٠٦٠	٨٨٨,٨٠٦,١٤٨	٩٣٩,٨٤٢,٥١٠
صافي الاستثمار في تمويل المراجعة	٧	٦١٧,١٠٠,٣٥٢	٤٩١,٧٦١,٢٣٤	٤١١,٧٨١,٥٠٦
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١٣	٧٣,٤٥٣	-	-
استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
موجودات غير ملموسة	٤,١	٧٩٤,٦٣٣	٩٧١,١٥٧	٢١٥,٥٣٧
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام	٤	٩,٥٠٦,٥٥٨	١,١٩٢,٣٠٦	٦٠١,٦٥٤
مجموع الموجودات		١,٥٥٥,٨٠٩,٤٣٧	١,٤٧٢,٥١٣,٤٤٠	١,٤٧٢,٠٣٦,٤٨٣
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
قرص تصير الأجل	١٢	٥٦,٢٧٩,٨٥٩	٥٦,٤١٧,٤٣٧	-
ذمم دائنة	١٦	٤٨,٤٠٢,٩٢٢	١١٥,٢١٢,١٤٨	٥٥,٦٥٠,٦٩٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٧	٣١,٠٩٣,٦٤٩	٢٨,٩٦٠,٥٢٦	٣٠,٤٩٣,٩٧٥
الزكاة وضريبة الدخل	١٤	١٠,٢٣٢,٢٦٨	١١,٣٨٣,٢٦٨	١٦,٠٥٤,٩٤٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١٣	-	٢٩٣,٦٨٧	-
قروض طويلة الأجل والتزام إيجار ومنح	١١	٤٤١,٤١١,٦٨٣	٣١١,٦٨٢,٠٠٥	٤٥٢,٢٣٨,٣٦٦
منافع نهاية الخدمة للموظفين	١٥	٢١,٦٤٠,٨٦١	١٩,٨٢٩,٣٦٦	٢٠,٢٦٥,٦٥٢
مجموع المطلوبات		٦٠٩,٠٦١,٢٤٢	٥٤٣,٧٧٨,٤٣٧	٥٧٤,٧٠٣,٦٣٤
حقوق الملكية				
رأس المال	١٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظمي		١٠٦,٣٩٧,٠٠٤	٩٩,٢١٨,٣٤٥	٩٢,٠٠٨,٠١٤
أرباح مبقاة		٢٩٠,٢٧٧,٧٣٨	٢٧٩,٨١٠,٣٤٥	٢٥٥,٣٢٤,٨٣٥
تحوطات التنفقات النقدية	١٣	٧٣,٤٥٣	(٢٩٣,٦٨٧)	-
مجموع حقوق الملكية		٩٤٦,٧٤٨,١٩٥	٩٢٨,٧٣٥,٠٠٣	٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,٥٥٥,٨٠٩,٤٣٧	١,٤٧٢,٥١٣,٤٤٠	١,٤٧٢,٠٣٦,٤٨٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المدير 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)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
(معللة - إيضاح ٢٩)			
١٤٤,٨٠٢,٤٧٣	١٦٥,٧٨١,١٢٠	١٨	إيرادات تمويل
(٢٤,٣١٠,٠٠٤)	(٢٩,٤٣٤,٢٢٥)	٢٠	مصروف عمولة خاصة
١٢٠,٤٩٢,٤٦٩	١٣٦,٣٤٦,٨٩٥		صافي إيرادات تمويل
٤,٩٩٩,٧٩٤	٤,١٥٣,٥٤٠	١٩	إيرادات أخرى
١٥,٨٧٢,١٦٤	٩,٠٥٩,٩٦٠	٨,٢,٧,٦	مصاريف تشغيلية
(٣,٧٢٣,٤٥٨)	-	٧,٥,٦,٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢,٧٧٩,٩٦٨	-	١١,٢	خسارة تعديل
(٤٤,٣٥٥,٢١٨)	(٤٩,٠٨٥,٧٨٧)		دخل المنح الحكومية
(١٢,١٨٧,٨٣٦)	(١٢,٧٧٠,٨٧١)	٢١	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٤١٤,٤٢٢)	(١,٩٣٦,٧٩٦)	٤,١,٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٤٢,٠٢٨,٨٠٢)	(٥٤,٧٣٣,٤٩٤)		استهلاك وإطفاء
			مجموع المصاريف التشغيلية
٨٣,٤٦٣,٤٦١	٨٥,٧٦٦,٩٤١		إيرادات السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٨,٣١٨,٣٧٠)	(١٠,٢٦٥,٩٧٢)	١٤	مصروف الزكاة
(٣,٠٤١,٧٨٢)	(٣,٧١٤,٣٧٨)	١٤	مصروف ضريبة الدخل
٧٢,١٠٣,٣٠٩	٧١,٧٨٦,٥٩١		الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
١,٣١	١,٣١	٢٢	ربحية السهم - الأساسية والمخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


المدير المالي



عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
٧٢,١٠٣,٣٠٩	٧١,٧٨٦,٥٩١	الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
		الدخل الشامل الآخر
		بند لن يعاد تصنيفه لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
٨٤٢,٥٣٢	٨٥٩,٤٦١	١٥ الأرباح الاكتوارية من منافع نهاية الخدمة للموظفين
		لبنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
(٢٩٣,٦٨٧)	٣٦٧,١٤٠	١٣ تحوط التنفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
٧٢,٦٥٢,١٥٤	٧٣,٠١٣,١٩٢	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

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

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	التدفقات النقدية	تحويلات	مجموع حقوق الملكية	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٢١٨,٣٤٥	٢٧٩,٨١٠,٣٤٥	(٢٩٣,٦٨٧)	٩٢٨,٧٣٥,٠٠٣		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	٧١,٧٨٦,٥٩١	-	٧١,٧٨٦,٥٩١		مجموع الدخل الشامل:
-	-	٨٥٩,٤٦١	٣٦٧,١٤٠	١,٢٢٦,٦٠١		الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	-	٧٢,٦٤٦,٠٥٢	٣٦٧,١٤٠	٧٣,٠١٣,١٩٢		الدخل الشامل الأخر
-	٧,١٧٨,٦٥٩	(٧,١٧٨,٦٥٩)	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)		تحويل إلى احتياطي نظامي
-	-	-	-	-		معاملة مع مساهمي الشركة، مسجلة مباشرة
-	-	-	-	-		في حقوق المساهمين:
-	-	-	-	-		توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٠)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٣٩٧,٠٠٤	٢٩٠,٢٧٧,٧٣٨	٧٣,٤٥٣	٩٤٦,٧٤٨,١٩٥		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٠٠٨,٠١٤	٢٥٥,٣٢٤,٨٣٥	-	٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	٧٢,١٠٣,٣٠٩	-	٧٢,١٠٣,٣٠٩		مجموع الدخل الشامل:
-	-	٨٤٢,٥٣٢	(٢٩٣,٦٨٧)	٥٤٨,٨٤٥		الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	-	٧٢,٩٤٥,٨٤١	(٢٩٣,٦٨٧)	٧٢,٦٥٢,١٥٤		الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى
-	٧,٢١٠,٣٣١	(٧,٢١٠,٣٣١)	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-		تحويل إلى احتياطي نظامي
-	-	-	-	-		معاملة مع مساهمي الشركة، مسجلة مباشرة
-	-	-	-	-		في حقوق المساهمين:
-	-	-	-	-		توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٠)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٢١٨,٣٤٥	٢٧٩,٨١٠,٣٤٥	(٢٩٣,٦٨٧)	٩٢٨,٧٣٥,٠٠٣		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتصويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر،
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
٨٣,٤٦٣,٤٦١	٨٥,٧٦٦,٩٤١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٣٤,٠٧٨	١,٦٤٦,١٣٤	٤ إيرادات السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٨٠,٣٤٤	٢٩٠,٦٦٢	٤,١ تعديلات لبيود غير نقدية:
٢٤,٣١٠,٠٠٤	٢٩,٤٣٤,٢٢٥	٢٠ استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
١٨,٩٧٥,٨٩٥	٩,٥٢٨,٤٧٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٥,٨٧٢,١٦٤)	(٩,٠٥٩,٩٦٠)	٦,٧,٨,٢ مصروف عمولة خاصة
٢,٩٠٨,١٢٩	٣,١٩٤,١١٢	١٥ منحة حكومية، بالصادفي
(١,١١٥)	(١,٢١٧)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١١٤,١٩٨,٦٣٢	١٢٠,٧٩٩,٣٦٧	١٥ منافع نهاية الخدمة للموظفين
		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٧,٧٣٠,٨٢٢)	١٥,٠١٥,٨٧٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٥,٩٢٦,٨٢٩	٥٧,٠٧٧,٨٥٦	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى
(٧٨,٩٩٨,٠٣١)	(١٢٧,٨٤٥,٨٨٦)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٢٣,٣٢٨,٦٥٥)	(٧,٤٣٠,٣٢٢)	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٥٩,٥٦١,٤٥٦	(٦٦,٨٠٩,٢٢٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٦,٠٣١,٨٣٣)	(١٥,١٣١,٣٥٠)	١٤ ذمم دائنة
(٢,٥٠١,٨٨٣)	(٥٢٣,١٥٦)	١٥ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١٠١,٠٩٥,٦٩٣	(٢٤,٨٤٦,٨٧٩)	منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٧٦٠,٦٩٤)	(٤,٣٠٣,٩٣٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,١١٥	١,٢١٧	إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١,٧٥٩,٥٧٩)	(٤,٣٠٢,٧٢٢)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٨٤,٣٧٥,٠٠٠	١٢ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٣,٢٥٠,٠٠٠	١١ متحصلات من قرض قصير الأجل
٧٠,٦٦٤,٩٦٧	٣١,٣١٧,٩٤٨	١١ متحصلات من قرض طويل الأجل
-	(٨٤,٣٧٥,٠٠٠)	متحصلات من ودیعة بدون عمولة من البنك المركزي السعودي ("ساما")
(٥٢,٣٦٣,٩١١)	(١٠١,٠٣٣,٣٤٧)	سداد قرض قصير الأجل
-	(١,١٥٤,٠٠٠)	سداد قروض طويلة الأجل
(٢٢٦,٤٠٢,٣٨٣)	(٢٤٠,٩٠٥,٧٧٨)	مدفوعات التزام إيجار
(١,٢٢٨,٢٩٨)	(١٧,٠٥٢,٥٧٨)	سداد ودیعة بدون عمولة من البنك المركزي السعودي
(٣٨,٦١٧,١٥٨)	(٥٢,٣٦٧,١٥٨)	عمولة خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
(١٤١,٦٩٦,٧٨٣)	٤٢,٠٥٥,٠٨٧	توزيعات أرباح مدفوعة بالصادفي من الزكاة وضريبة الدخل المستردة
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٤٢,٣٦٠,٦٦٩)	١٢,٩٠٥,٤٨٦	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما يماثله
٧٥,٨١١,١٤٤	٣٣,٤٥٠,٤٧٥	نقد وما يماثله في بداية السنة
٣٣,٤٥٠,٤٧٥	٤٦,٣٥٥,٩٦١	٩ نقد وما يماثله في نهاية السنة
-	٥,٧٧٠,٥٨٥	٤,٢ مطومات تكميلية غير نقدية
		إضافة إلى موجودات حق الاستخدام والتزام إيجار
		تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية.

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(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 ١٤٢١هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠١)، والرخصة غير الصناعية رقم ٩٩ بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢١هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٠) الصادرة عن وزارة التجارة، ورخصة شركة تمويل رقم ٧/أش/٢٠١٤٠٣ بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٤) الصادرة عن البنك المركزي السعودي، من خلال فروعها الخمسة (٢٠٢٢: خمسة فروع) في المملكة العربية السعودية.

يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض في العنوان التالي:

شركة بنال للتمويل
٣٦١٢، شارع الأمير فواز بن عبد العزيز، حي الربوة.
الرياض ١٢٨١٣ - ٧٩٩٧
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية:

الموقع	التاريخ	رقم السجل التجاري للفرع
الدمام	٩ جمادى الأولى ١٤٢٥هـ	٢٠٥٠٠٤٦٠٨٣
جدة	٩ جمادى الأولى ١٤٢٥هـ	٤٠٣٠١٥٠٥٧
الجبيل	٩ ربيع الأول ١٤٣٢هـ	٢٠٥٥٠١٣٠٦٧
خميس مشيط	٩ ربيع الأول ١٤٣٢هـ	٥٨٥٥٠٣٦٣٧٨
مكة المكرمة	٢٦ ربيع الآخر ١٤٣٦هـ	٤٠٣١٠٩٠٢٤٠

إن نتائج وموجودات ومطلوبات الفروع مدرجة في هذه القوائم المالية.

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

٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، غيرت الشركة عرضها لقائمة المركز المالي من المتداولة وغير المتداولة إلى ترتيب السيولة. يتم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل في الإيضاح رقم ٢٩ حول هذه القوائم المالية.

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه:

١-٣ معايير وتفسيرات جديدة

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات المحاسبية التالية التي كانت سارية المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قدرت الإدارة أن هذه التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

➤ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" - يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.

➤ تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨. تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

➤ تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - يتطلب من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.

➤ تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية - تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي التابع لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية؛ كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة حتى تاريخه

فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. وتعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول، عند الاقتضاء.

ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد	الوصف	المعيار / التفسير
١ يناير ٢٠٢٤	عقود إيجار على بيع وإعادة تأجير	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
١ يناير ٢٠٢٤	المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
١ يناير ٢٠٢٤	ترتيبات تمويل الموردين	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧
١ يناير ٢٠٢٤	عدم قابلية صرف العملات	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١
١ يناير ٢٠٢٤، رهنأ بموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	المعيار الدولي للتقرير عن الاستدامة رقم ١
١ يناير ٢٠٢٤، رهنأ بموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	الإفصاحات المتعلقة بالمناخ	المعيار الدولي للتقرير عن الاستدامة رقم ٢

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

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 للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

إن التقديرات المحاسبية ذات الأهمية النسبية 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.

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 منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند، ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم رسملة التكلفة المتكبدة لاستبدال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، ويتم استبعاد الأصل المستبدل من الاستخدام. ويتم تحميل جميع تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة 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 المقدر.

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

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (تتمة)

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

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 ناقصاً الإطفاء المتراكم. ويتم 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 المرابحة

عقود 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 لمدفوعات الإيجار، أيهما أقل.

تشمل الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي مجموع مدفوعات الإيجار المستقبلية على عقود الإيجار التمويلي، بالإضافة إلى المبالغ المتبقية المقردة المدينة. تحصل الشركة على مدفوعات مقدمة على عقود الإيجار مع الحق في المقاصة مقابل القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة، وتُخصم هذه المدفوعات المقدمة إلى جانب الإيجارات المدفوعة مقدماً للوصول إلى الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي. يتم تسجيل الفرق بين الذمم المدينة من عقود الإيجار وتكلفة الأصل المؤجر على أنه إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود الإيجار، ويتم خصمه، لأغراض العرض، من الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي.

تمويل المرابحة

تمثل المرابحة شكلاً من أشكال التمويل الإسلامي حيث تقوم الشركة، بناءً على طلب عملائها، بشراء سلع محددة وبيعها للعملاء بسعر يساوي سعر التكلفة على الشركة زائداً 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 تتجاوز فيه خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة المسجلة سابقاً. لا يتم استهلاك الموجودات غير المتداولة إذا تم تصنيفها كمحتفظ بها للبيع.

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٣ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

تستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة لتقليل تعرض قروضها لأسعار العمولة. يتم 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 العادلة إيجابية، وتدرج كمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل، فيما عدا الجزء الفعال من تحوُّطات 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 عائدة إلى خطر ما مرتبط بموجودات أو مطلوبات تم إثباتها أو معاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير أو مخاطر عملات أجنبية في ارتباطات مؤكدة لم يتم إثباتها.

وعند بدء عملية التحوط تقوم الشركة بصورة رسمية بتخصيص وتوثيق عملية تحوُّط المخاطر التي تود الشركة تطبيق محاسبة التحوط بشأنها، وتوثيق أهداف استراتيجية إدارة المخاطر المتعلقة بعملية التحوط. يشتمل 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 تحوُّط 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 أدوات مالية

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

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٣ أدوات مالية (تتمة)

(ب) التصنيف (تتمة)

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 عمل الشركة لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية؛ أي ما 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 (أي إيرادات التمويل) لا تشمل إلا مقابل للقيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش ربح يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تُدخل الشروط التعاقدية تعرضاً للمخاطر أو تقلبات تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها 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، وتدل 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 الدخل الشامل الأخر، 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.

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٣ أدوات مالية (تتمة)

(ج) القياس (تتمة)

القياس اللاحق لأدوات الدين

يعتمد على نموذج عمل 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 في مدفوعات أصل الدين والربح فقط، بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في قائمة الدخل 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 قائمة الدخل. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ويتم إثباتها ضمن الأرباح/ (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يتم قياس الموجودات التي لا تتوافق مع 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. اختارت إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة في الدخل الشامل الآخر. تم الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الإثبات المبدي، وهو غير قابل للإلغاء.

لا يوجد إعادة تصنيف لاحقة لأرباح وخسائر القيمة العادلة في قائمة الدخل بعد إلغاء إثبات الاستثمار ولا يتم إثبات الانخفاض في القيمة أو عكس قيد الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقاة بعد إلغاء إثبات 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بمعدل العمولة 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 بافتراض التخلف عن السداد (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تخلف عن السداد) ويعتمد التقييم ذو الصلة على بيانات التأخر عن السداد التاريخية المعدلة بحسب عوامل خاصة بالمستأجرين ومعلومات مستقبلية تتضمن عوامل الاقتصاد الكلي، مثل أسعار النفط وإجمالي تكوين رأس المال الثابت.

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٣ أدوات مالية (تتمة)

(د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يعكس قياس خسائر ائتمانية متوقعة ما يلي:

- مبلغ غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبررين 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.
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يومًا على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

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 أي التزام آخر لنفس المصدر إلى الشركة.
- 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 عقد الإيجار

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

ذمم مرابحة مدينة

فيما يلي تصنيف الموجودات المالية للشركة:

١. عاملة: تتمثل في 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.

تتمثل ذمم المرابحة 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 الأرصد التي تكون متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً أو أقل لا تتسبب في زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً. عندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً، يتم قياس الخسائر المتوقعة على مدى العمر المتوقع. تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً في الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي ينتج عن أحداث التخلف عن السداد في الموجودات المالية المحتملة خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٣ أدوات مالية (تتمة)

(د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

ذمم مرابحة مدينة (تتمة)

فيما يلي تصنيف الموجودات المالية للشركة:

٢. منخفضة الأداء: تتمثل 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 المدفوعات / 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 عاملة: تتمثل في الموجودات المالية التي لها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. يحدث التخلف عن سداد أصل مالي عندما يتخلف العميل عن سداد المدفوعات / الأقساط التعاقدية خلال ٩٠ يوماً بعد استحقاقها.

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي المدخلات الرئيسية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد.
- التعرض للمخاطر 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 بافتراض التخلف عن السداد 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. تستنتج الشركة مستوى 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.
- (ب) التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة قبضها.

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٣ أدوات مالية (تتمة)

(د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

مشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية وفقاً للمعايير التالية:

قطاع عقود الإيجار التمويلي أو تمويل المرابحة	أيام التأخر عن السداد
المنشآت متناهية الصغر والصغيرة	٧٢٠ يوماً بعد التصنيف إلى المرحلة ٣
عملاء المنشآت المتوسطة والشركات، أو التعرضات المضمونة بضمانات عقارية، بغض النظر عن قطاع التمويل	١٠٨٠ يوماً بعد التصنيف إلى المرحلة ٣

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 المُلغى والمقابل المادي المدفوع والذمم الدائنة في قائمة الدخل.

٩-٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تُدفع منافع نهاية الخدمة للموظفين ك مبلغ مقطوع لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي المطبقة على الشركة عند إنهاء عقود عملهم. يتم احتساب مدفوعات نهاية الخدمة على أساس رواتب الموظفين وبدلاتهم النهائية وسنوات خدمتهم 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 الآخر.

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

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

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 الاعتيادية

المشتريات والمبيعات الاعتيادية 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 "الاعتيادية" للموجودات المالية في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات إلى أو بواسطة الشركة.

١٢-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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 ومطلوبات إيجارية

يتم إثبات عقود الإيجار كموجودات حق الاستخدام ومطلوبات مقابلة في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قِبَل 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 سدادها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات الإيجارية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة 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 ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

١٣-٣ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للمطلوبات الإيجارية.
- أي مدفوعات إيجار تم 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، وفقاً 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 بحسب 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 بعين 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 تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنجاءه) مؤكداً بشكل معقول. يتم فحص تقييم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

عقود إيجار 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.

١٤-٣ الزكاة وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

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

زكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة 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

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 العائدة إلى الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

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

ضريبة الدخل (تتمة)

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضرائب المطبقة أو التي ستطبق بشكل فعلي بنهاية فترة التقرير في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وتُدر دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإفراجات 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 ربوط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي تنشأ فيها تلك الربوط.

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 وتنوي 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 ببندٍ 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 لأنظمة الهيئة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تكون ضريبة القيمة المضافة على المخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات الضريبية على أساس الأسبق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تسليم الموجودات / الخدمات للعملاء أو (ج) تاريخ الفاتورة. يمكن استرداد ضريبة القيمة المضافة على 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.

١٥-٣ نقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله 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.

١٦-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

١٧-٣ تحويل العملات الأجنبية

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

١٨-٣ توزيعات الأرباح المقترحة والتحويلات بين الاحتياطات

توزيعات الأرباح وتخصيصات الاحتياطات، باستثناء التخصيصات التي يتطلبها النظام، والتي تم إجراؤها لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي يتم اعتبارها كأحداث غير موجبة للتعديل ويتم تسجيلها في القوائم المالية في السنة التي تم فيها الاعتماد/ التحويل.

١٩-٣ 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.

٢٠-٣ تكلفة 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 والتكاليف الأخرى التي تتكدها الشركة عند اقتراض الأموال.

٢١-٣ ضرائب استقطاع

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

٢٢-٣ 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 مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام وموجودات غير ملموسة

موجودات حق الاستخدام	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات مكتبية	سيارات	معدات تقنية المعلومات	المجموع	
٣,٢٩٤,٩١٩	١,٦٧٥,٣١٥	٢,٢٧٨,٨٢٢	٧٥١,٨٥٠	٥,٤١٤,٦٦١	١٣,٤١٥,٥٦٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٥,٧٧٠,٥٨٥	٢,٨٦٦,٢٢٤	٥,٠٠٠	-	١,٣١٨,٥٧٧	٩,٩٦٠,٣٨٦	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	(٥١,٢٩٥)	(٥١,٢٩٥)	استبعادات خلال السنة
(٣,٢٩٤,٩١٩)	-	-	-	-	(٣,٢٩٤,٩١٩)	انتهاء عقد إيجار
٥,٧٧٠,٥٨٥	٤,٥٤١,٥٣٩	٢,٢٨٣,٨٢٢	٧٥١,٨٥٠	٦,٦٨١,٩٤٣	٢٠,٠٢٩,٧٣٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التكلفة:

المحمل للسنة	استبعادات خلال السنة	انتهاء عقد إيجار	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣,٢٩٤,٩١٩	١,٤٠٦,٢٧٥	٢,٢٦٩,٧٣١	٢٠,٠٢٩,٧٣٩
٨٦٥,٥٩٠	٢٢٦,٧٥٥	٧,٤٤٦	٢,٢٦٩,٧٣١
-	-	-	٣٧٤,٠٩٨
(٣,٢٩٤,٩١٩)	-	-	٢,٢٦٩,٧٣١
٨٦٥,٥٩٠	١,٦٣٣,٠٣٠	٢,٢٧٧,١٧٧	٢,٢٧٧,١٧٧

صافي القيمة الدفترية:

٤,٩٠٤,٩٩٥	٢,٩٠٨,٥٠٩	٦,٦٤٥	٢٨٨,٢٥٢	١,٣٩٨,١٥٧	٩,٥٠٦,٥٥٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-----------	-----------	-------	---------	-----------	-----------	-----------------------

التكلفة:

٣,٢٩٤,٩١٩	١,٥١٩,٢٥٧	٢,٢٧٨,٨٢٢	٣٥١,٨٥٠	٥,٤٠٧,٦٩٦	١٢,٨٥٢,٥٤٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	١٥٦,٠٥٨	-	-	٣٦٨,٦٧٢	٩٢٤,٧٣٠	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	(٣٦١,٧٠٧)	(٣٦١,٧٠٧)	استبعادات خلال السنة
٣,٢٩٤,٩١٩	١,٦٧٥,٣١٥	٢,٢٧٨,٨٢٢	٧٥١,٨٥٠	٥,٤١٤,٦٦١	١٣,٤١٥,٥٦٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم:

٣,٢٩٤,٩١٩	١,٣٣٨,٠٨٩	٢,٢٦٠,٩٨٨	٣٣١,٢٦٤	٥,٠٢٥,٦٣٠	١٢,٢٥٠,٨٩٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	٦٨,١٨٦	٨,٧٤٣	٤٢,٨٣٤	٢١٤,٣١٥	٣٣٤,٠٧٨	المحمل للسنة
-	-	-	-	(٣٦١,٧٠٧)	(٣٦١,٧٠٧)	استبعادات للسنة
٣,٢٩٤,٩١٩	١,٤٠٦,٢٧٥	٢,٢٦٩,٧٣١	٣٧٤,٠٩٨	٤,٨٧٨,٢٣٨	١٢,٢٢٣,٢٦١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية:

-	٢٦٩,٠٤٠	٩,٠٩١	٣٧٧,٧٥٢	٥٣٦,٤٢٣	١,١٩٢,٣٠٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
---	---------	-------	---------	---------	-----------	-----------------------

١-٤ تحتفظ الشركة ببرمجيات حاسب آلي وتراخيص تبلغ تكلفتها ٢,٦٣٠,٦٤٥ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢,٥١٦,٥٠٧ ريال سعودي) و يبلغ صافي قيمتهما الدفترية ٧٩٤,٦٣٣ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٩٧١,١٥٧ ريال سعودي). يبلغ الإطفاء المحمل للسنة ٢٩٠,٦٦٢ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٨٠,٣٤٤ ريال سعودي).

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام وموجودات غير ملموسة (تتمة)

٢-٤ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أبرمت الشركة عقد إيجار لمكتبها المستأجر لمدة ٥ سنوات. قامت الشركة بإثبات التزام الإيجار (المفصح عنه في الإيضاح ١١-٦) للالتزام بسداد مدفوعات الإيجار وأصل حق الاستخدام لاستخدام الأصل الأساسي أثناء فترة الإيجار مقابل مبلغ مالي.

فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام والحركة خلال السنة:

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣,٢٩٤,٩١٩	٣,٢٩٤,٩١٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	٥,٧٧٠,٥٨٥	إضافة خلال السنة (إيضاح ١١-٦)
-	(٣,٢٩٤,٩١٩)	انتهاء عقد إيجار
-	(٨٦٥,٥٩٠)	استهلاك خلال السنة
٣,٢٩٤,٩١٩	٤,٩٠٤,٩٩٥	الرصيد في نهاية السنة

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

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

كما في	كما في	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
١,١٦٢,٠٢٥,٨٠٧	١,٠٨٨,٠٨٦,٨٥٩	٢-٦	ذمم مدينة من عقد إيجار تمويلي
(١٤٥,١٩١,٥٠٠)	(١٥٣,٥٣٠,٣٩٢)		إيرادات عقود إيجار تمويلي غير مكتسبة
١,٠١٦,٨٣٤,٣٠٧	٩٣٤,٥٥٦,٤٦٧		صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٧٠,٧٠٠,٦٩٤)	(٧٠,٧٠٠,٦٩٤)	٤-٦	خسارة تعديل
٥٨,٩٩٧,٩٦٤	٦٧,٦٣٧,٨١٩	١-١٨	إيرادات من عقود الإيجار التمويلي المعدلة
(١١,٧٠٢,٧٣٠)	(٣,٠٦٢,٨٧٥)		
١,٠٠٥,١٣١,٥٧٧	٩٣١,٤٩٣,٥٩٢		صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي بعد خسارة التعديل
(١١٦,٣٢٥,٤٢٩)	(٨٧,٧٦١,٥٣٢)	٣-٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٨٨٨,٨٠٦,١٤٨	٨٤٣,٧٣٢,٠٦٠		

٢-٦ 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 ٢٠٢٢		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	
٤٨٥,٥٦١,٧١٦	٥٨٥,٦٨٩,١٨٣	٤٤٨,١٥٢,٥٤٣	٥٥٥,٣٥٦,٦٢٨	أقل من سنة واحدة
٥١٣,٨٨٧,١٩٤	٥٧٠,٢١٦,٠١٣	٤٧٢,٨٨٧,٣٤٦	٥٢١,٧٧١,٨٧٣	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
٥,٦٨٢,٦٦٧	٦,١٢٠,٦١١	١٠,٤٥٣,٧٠٣	١٠,٩٥٨,٣٥٨	أكثر من خمس سنوات
١,٠٠٥,١٣١,٥٧٧	١,١٦٢,٠٢٥,٨٠٧	٩٣١,٤٩٣,٥٩٢	١,٠٨٨,٠٨٦,٨٥٩	

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

٣-٦ فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة على صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في بداية السنة	١١٦,٣٢٥,٤٢٩	١٣١,٩٠٦,٥٩٩
عكس قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة، بالصافي	(١٢,٠٠٣,٧٦٨)	(١٤,٨٩٠,٤٦٧)
ديون معدومة مشطوبة	(١٦,٥٦٠,١٢٩)	(٦٩٠,٧٠٣)
الرصيد في نهاية السنة	٨٧,٧٦١,٥٣٢	١١٦,٣٢٥,٤٢٩

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت قيمة الديون المعدومة التي تم شطبها ولا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ٩٩,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٩٤,٢ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	معدلات التخلف عن السداد المتوقعة
غير مستحقة بعد	٦٥٦,٢٦٣,٤٦٦	٣٢٩,٩٧٥	٠,٠٣٪-٠,٠٠٪
١ - ٩٠ يوماً*	١٩٣,٦٥٤,٨٠٣	٧,٢٥٧,٣٨١	٠,٠٤٪-١,٣٠٪
٩١ - ١٨٠ يوماً*	١,٦٥٥,٠٦٨	٢٩٩,٦٩٣	١,٣١٪-١٠,٤٤٪
١٨١ - ٣٦٥ يوماً	٤,٧٣١,٠٨٧	١,٦٢٢,٤٤٠	١٠,٤٥٪-٤٠,٦٣٪
٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً	-	-	٤٠,٦٤٪-١٠٠٪
أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة**	٧٨,٢٥٢,٠٤٣	٧٨,٢٥٢,٠٤٣	١٠٠٪
	٩٣٤,٥٥٦,٤٦٧	٨٧,٧٦١,٥٣٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي الاستثمار في عقود 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	

* إن صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي بمبلغ ٢٨,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٨٦,١ مليون ريال سعودي) ضمن الفئة المتأخرة عن السداد من ٩٠-١ يوماً و ١٨٠-٩١ يوماً مضموناً بضمانات عقارية، في حين أن الرصيد مضموناً بملكية السيارات والآلات والمعدات.

** تتضمن حسابات محددة رُصد مخصص لها بالكامل والمعاد تصنيفها من فئة الغير مستحقة بعد، والمتأخرة عن السداد لـ ٩٠-١ يوماً، والمتأخرة عن السداد لـ ٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً، مع صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي بمبلغ ٧٣,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٩٤,٦ مليون ريال سعودي).

٤-٦ تم إثبات خسارة التعديل فيما يتعلق بتأجيل التدفقات النقدية في إطار برنامج المدفوعات المؤجلة المعلن من قبل ساما والهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ("منشآت"). 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.

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

٥-٦ 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 صافي الاستثمار في تمويل المرابحة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
٥٥٧,٧٨٦,٨٦٣	٧٢٠,٤٩٩,٠٣٤		ذمم مدينة من تمويل المرابحة
(٦٣,٧١٣,٩٩٧)	(٩٩,٩٨٦,٧٧٠)		إيرادات تمويل المرابحة غير المكتسبة
٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦	٦٢٠,٥١٢,٢٦٤	٣-٧	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
(١١,٥٨٠,٥١٦)	(١١,٥٨٠,٥١٦)	٥-٧	خسارة تعديل
٩,٤١٩,٥٣٠	١٠,٨٢٦,٠١٨	١-١٨	إيرادات من تمويل المرابحة المعدل
(٢,١٦٠,٩٨٦)	(٧٥٤,٤٩٨)		
٤٩١,٩١١,٨٨٠	٦١٩,٧٥٧,٧٦٦		صافي الاستثمار في تمويل المرابحة بعد خسارة التعديل
(١٥٠,٦٤٦)	(٢,٦٥٧,٤١٤)	٤-٧, ٢-٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في تمويل المرابحة
٤٩١,٧٦١,٢٣٤	٦١٧,١٠٠,٣٥٢		

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
١,١٣٢,٣٤٣	١٥٠,٦٤٦		الرصيد في بداية السنة
(٩٨١,٦٩٧)	٢,٥٠٦,٧٦٨		المحمل/ (عكس قيد) الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة، بالصافي
١٥٠,٦٤٦	٢,٦٥٧,٤١٤	١-٢-٧	الرصيد في نهاية السنة

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

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
٥٧٧,٩٢٤,٠٥٣	٢٨,٣٣٣,٦١٥	١٤,٢٥٤,٥٩٦	٦٢٠,٥١٢,٢٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٩٦,١٦٤)	(٩٨,٦٥٠)	(٢,٤٦٢,٦٠٠)	(٢,٦٥٧,٤١٤)	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
٥٧٧,٨٢٧,٨٨٩	٢٨,٢٣٤,٩٦٥	١١,٧٩١,٩٩٦	٦١٧,٨٥٤,٨٥٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي الذمم المدينة
٤٦٨,٥٢٣,٩٨٤	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	-	٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٧٨,٧١١)	(٧١,٩٣٥)	-	(١٥٠,٦٤٦)	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
٤٦٨,٤٤٥,٢٧٣	٢٥,٤٧٦,٩٤٧	-	٤٩٣,٩٢٢,٢٢٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي الذمم المدينة

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تتمة)

٣-٧ حركة صافي الاستثمار في تمويل المراجعة حسب المرحلة:

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع	
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)		
٤٦٨,٥٢٣,٩٨٤	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	-	٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٤١,٥٧٧,١٤٨)	٢٨,٢٠٠,٥٤٨	١٣,٣٧٦,٦٠٠	-	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٣٦٢,٤٣٠	(٢,٢٤٠,٤٢٦)	٨٧٧,٩٩٦	-	تحويل من المرحلة الأولى
١٤٩,٦١٤,٧٨٧	(٢٣,١٧٥,٣٨٩)	-	١٢٦,٤٣٩,٣٩٨	تحويل من المرحلة الثانية
١٠٩,٤٠٠,٠٦٩	٢,٧٨٤,٧٣٣	١٤,٢٥٤,٥٩٦	١٢٦,٤٣٩,٣٩٨	صافي الحركات الأخرى*
٥٧٧,٩٢٤,٠٥٣	٢٨,٣٣٣,٦١٥	١٤,٢٥٤,٥٩٦	٦٢٠,٥١٢,٢٦٤	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤١٥,٩٢٩,٥٩٢	-	١,٣٠٦,٤٣٧	٤١٧,٢٣٦,٠٢٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢٥,٤٥٤,٧٣٥)	٢٥,٤٥٤,٧٣٥	-	-	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	٣٣٨,٦٦٨	(٣٣٨,٦٦٨)	-	تحويل من المرحلة الأولى
٧٨,٠٤٩,١٢٧	(٢٤٤,٥٢١)	(٩٦٧,٧٦٩)	٧٦,٨٣٦,٨٣٧	تحويل من المرحلة الثالثة
٥٢,٥٩٤,٣٩٢	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	(١,٣٠٦,٤٣٧)	٧٦,٨٣٦,٨٣٧	صافي الحركات الأخرى*
٤٦٨,٥٢٣,٩٨٤	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	-	٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٤-٧ فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة لصافي الاستثمار في تمويل المراجعة حسب المرحلة:

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع	
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)		
٧٨,٧١١	٧١,٩٣٥	-	١٥٠,٦٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٢,٥١٥,٠٩٢)	٩٨,٣٣٠	٢,٤١٦,٧٦٢	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٠٧٥	(٤٦,٩١٣)	٤٥,٨٣٨	-	تحويل من المرحلة الأولى
(١٢,٢١٥)	(٥١,٦٠٠)	-	(٦٣,٨١٥)	تحويل من المرحلة الثانية
٢٣,٩٨٠	٣٢٤	-	٢٤,٣٠٤	موجودات مالية تمت تسويتها
٢,٥١٩,٧٠٥	٢٦,٥٧٤	-	٢,٥٤٦,٢٧٩	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
١٧,٤٥٣	٢٦,٧١٥	٢,٤٦٢,٦٠٠	٢,٥٠٦,٧٦٨	صافي إعادة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة
٩٦,١٦٤	٩٨,٦٥٠	٢,٤٦٢,٦٠٠	٢,٦٥٧,٤١٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٦٥,٩٦١	-	٥٦٦,٣٨٢	١,١٣٢,٣٤٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٧١,٦٦٩)	٧١,٦٦٩	-	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	١١,٤٩٧	(١١,٤٩٧)	-	تحويل من المرحلة الأولى
(٥,٨٢٤)	-	(٥٥٤,٨٨٥)	(٥٦٠,٧٠٩)	تحويل من المرحلة الثالثة
١٦,٠٤٠	-	-	١٦,٠٤٠	موجودات مالية تمت تسويتها
(٤٢٥,٧٩٧)	(١١,٢٣١)	-	(٤٣٧,٠٢٨)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(٤٨٧,٢٥٠)	٧١,٩٣٥	(٥٦٦,٣٨٢)	(٩٨١,٦٩٧)	صافي إعادة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة
٧٨,٧١١	٧١,٩٣٥	-	١٥٠,٦٤٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥-٧ تم إثبات خسارة التعديل فيما يتعلق بتأجيل التدفقات النقدية، وتم إثبات منافع المنح الحكومية على الودائع بدون أرباح من البنك المركزي السعودي في هذه القوائم المالية. (راجع الإيضاح رقم ٤-٦ للحصول على التفاصيل).

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ صافي الاستثمار في تمويل المرابحة (تتمة)

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 مُدد احتمالية التخلف عن السداد على احتمالية التخلف المحسوبة بناءً على معدلات التدفق الأجل، متوسط ستة وثلاثين شهراً ماضية، معدلة حسب توقعات الاقتصاد.

٨ دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وُذمت مدينة أخرى

كما في	كما في	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٠,٩٩٧,٣٠٠	٣,٨٠١,٧٢٩	دفعة مقدمة إلى موردين
٥,٢٦٥,٦٨٣	٢,٦٣٢,٨٤١	ذمم مدينة من مساهمين سعوديين لتسوية زكاة فترة سابقة
٩,٣٨٩,٥١١	١١,٣٥٦,٩٢٠	ضريبة القيمة المضافة المؤجلة واسترداد ضريبة القيمة المضافة
٣,٧٣٠,٠٧٣	٤,٠٩٣,٧٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٦٦٧,٣٢٨	١,٧٧٣,٦٠٧	١-٨ ذمم مدينة من المستأجرين، بالصافي
١١,٠٣٦,٥٣٩	١١,٠٣٦,٥٣٩	٢-٨ ذمم مدينة من أمانة جدة
٢,٢٧٩,٠٠٥	٢,٥٢٦,٦٩٨	قروض وسلف للموظفين
٧٣,٨٣١	١٣١,٥١٦	أخرى
٥٥,٤٣٩,٢٧٠	٣٧,٣٥٣,٥٧٠	

١-٨ يشمل ذلك مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٤٣٧,٠٤٠ ريال سعودي (٢٠٢٢ - لا شيء ريال سعودي) الذي تم خصمه مقابل الذمم المدينة. بلغت الخسارة الائتمانية المتوقعة المحملة على قائمة الدخل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٣٧,٠٤٠ ريال سعودي (٢٠٢٢ - لا شيء).

٢-٨ يتعلق ذلك بذمم 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 مطالباتها وحصلت على الإقرار على النحو الواجب بصفتها مدع. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت حالة المطالبة قيد الدفع. قامت الشركة بالمحاسبة عن الذمم المدينة إلى حد صافي الذمم المدينة بموجب عقد الإيجار التمويلي.

٩ نقد وما يماثله

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٣,٤٤٠,٣٤٦	٤٦,٣٤٤,٣٢٥	نقد لدى البنوك
١٠,١٢٩	١١,٦٣٦	نقد في الصندوق
٣٣,٤٥٠,٤٧٥	٤٦,٣٥٥,٩٦١	نقد وما يماثله في نهاية السنة

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ رأس المال والاحتياطي النظامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ٥٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥٥٠ مليون ريال سعودي) مقسماً على ٥٥ مليون سهم (٢٠٢٢: ٥٥ مليون سهم) بقيمة اسمية بلغت ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. نسب الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ كما يلي:

المساهمون	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
البنك السعودي للاستثمار	٢٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٠٠٠,٠٠٠
شركة تنمية التجارة والاستثمار	١٧٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧٦,٠٠٠,٠٠٠
شركة أوركس - اليابان	١٥١,٢٥٠,٠٠٠	١٥١,٢٥٠,٠٠٠
شركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة - باكستان	١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠
	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠

- ١-١٠ تبلغ حصة المساهمين السعوديين مقابل المساهمين غير السعوديين ٧٠٪ إلى ٣٠٪ (٢٠٢٢: ٧٠٪ إلى ٣٠٪) كما في من تاريخ التقرير.
- ٢-١٠ 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.

١١ قروض طويلة الأجل ومطلوبات إيجارية ومنح

إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١-١١ قروض طويلة الأجل ودائع بدون عمولة بأجل استحقاق مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي ("ساما")	٤٠٢,٤١٤,٥٨٥	٨٠,١٩٧,٩٣١
٢-١١ منحة حكومية لقرض ساما ومنشآت مصاريف عمولة خاصة على منحة	٣١,٠٧٣,٠٧٩	٢٤٠,٦٦٠,٩١٠
	٤٣٣,٤٨٧,٦٦٤	٣٢٠,٨٥٨,٨٤١
	(١,٢٨٥,٥٩٩)	(٤٧,٧٧٢,٤٢٣)
	١,٢٧٩,٢٩٧	٣٨,٠٢٧,٣٤٨
	(٦,٣٠٢)	(٩,٧٤٥,٠٧٥)
٤-١١ مصروف عمولة خاصة مستحقة مجموع القروض والودائع، بالصافي من المنح ناقصاً: الرسوم غير المطفأة	٣,١٨٨,٠٩٦	٧٢٦,٠٤٢
	٤٣٦,٦٦٩,٤٥٨	٣١١,٨٣٩,٨٠٨
	(١٠٢,٨٠٥)	(١٥٧,٨٠٣)
	٤٣٦,٥٦٦,٦٥٣	٣١١,٦٨٢,٠٠٥
٦-١١ التزام إيجار	٤,٨٤٥,٠٣٠	-
	٤٤١,٤١١,٦٨٣	٣١١,٦٨٢,٠٠٥
ناقصاً: الاستحقاق المتداول الجزء غير المتداول لقروض طويلة الأجل والتزام الإيجار ومنح	(١٧٧,٨٣٥,٠١٩)	(٢٧١,٨٣٣,٠٣٨)
	٢٦٣,٥٧٦,٦٦٤	٣٩,٨٤٨,٩٦٧

١-١١ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، حصلت الشركة على قروض طويلة الأجل من بنوك تجارية بمبلغ ٤٢٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥٠٠,٠ مليون ريال سعودي) بمعدلات عمولة تجارية سائدة، على أن تستحق السداد بحلول أكتوبر ٢٠٢٦. وكانت الشركة ملتزمة بالكامل بتعهدات القروض طويلة الأجل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢-١١ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تلقت الشركة وديعة بدون عمولة بمبلغ ٣١,٣ مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي ضمن برنامج البنك المركزي السعودي لتمويل الإقراض لدعم عملاء المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. تمتد مدة التمويل إلى ستة وثلاثين شهراً بما في ذلك ستة أشهر كفترة سماح للسداد. إن الأثر الصافي للوديعة بدون عمولة من البنك المركزي السعودي والعمولة المحملة على التمويل لعملاء المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم بمعدل عمولة منخفض ليس جوهرياً على القوائم المالية.

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ قروض طويلة الأجل ومطلوبات إيجارية ومنح (تتمة)

٣-١١ لدى الشركة تسهيلات قروض متجددة وغير متجددة من البنوك التجارية بمبلغ ٥١٣,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣٢٩,٣ مليون ريال سعودي) والتي لم تكن مستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤-١١ فيما يلي جدول الحركة في القروض طويلة الأجل والودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي ("ساما"):

المجموع	عمولة خاصة	قروض طويلة الأجل وودائع ساما	
٣١١,٨٣٩,٨٠٨	٣٨,٧٥٣,٣٩٠	٢٧٣,٠٨٦,٤١٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٥٤,٥٦٧,٩٤٨	-	٤٥٤,٥٦٧,٩٤٨	متحصلات خلال السنة
٢٧,٠٧٥,٢٩٥	٢٧,٠٧٥,٢٩٥	-	مبلغ محمل خلال السنة (الإيضاح ٢٠)
٤٦,٤٨٦,٨٢٤	-	٤٦,٤٨٦,٨٢٤	منحة حكومية
(٤٠٣,٣٠٠,٤١٧)	(٦١,٣٦١,٢٩٢)	(٣٤١,٩٣٩,١٢٥)	مدفوعات خلال السنة
٤٣٦,٦٦٩,٤٥٨	٤,٤٦٧,٣٩٣	٤٣٢,٢٠٢,٠٦٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٥٢,٢٩٤,٦٤٥	٣٧,٢٠٠,٢٩٨	٤١٥,٠٩٤,٣٤٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٢٠,٦٦٤,٩٦٧	-	١٢٠,٦٦٤,٩٦٧	متحصلات خلال السنة
٢٣,٣٢٧,٤٣٢	٢٣,٣٢٧,٤٣٢	-	مبلغ محمل خلال السنة (الإيضاح ٢٠)
١٦,٠٩٣,٣٩٨	-	١٦,٠٩٣,٣٩٨	منحة حكومية
(٣٠٠,٥٤٠,٦٣٤)	(٢١,٧٧٤,٣٤٠)	(٢٧٨,٧٦٦,٢٩٤)	مدفوعات خلال السنة
٣١١,٨٣٩,٨٠٨	٣٨,٧٥٣,٣٩٠	٢٧٣,٠٨٦,٤١٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥-١١ يشتمل مصروف العمولة الخاصة على مبلغ ٩,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٢,٣ مليون ريال سعودي) يتمثل في إطفاء منافع المنحة المثبتة مقابل الوديعة بدون عمولة من البنك المركزي السعودي وقروض منشآت مؤجل.

٦-١١ مطلوبات إيجارية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أبرمت الشركة عقد إيجار لمكتبها المستأجر لمدة ٥ سنوات. قامت الشركة بإثبات التزام الإيجار للالتزام بسداد مدفوعات الإيجار وأصل حق الاستخدام لاستخدام الأصل الأساسي أثناء فترة الإيجار مقابل مبلغ مالي.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	-	الرصيد كما في ١ يناير
-	٥,٧٧٠,٥٨٥	إضافات
-	٢٢٨,٤٤٥	عمولة على مطلوبات إيجارية
-	(١,١٥٤,٠٠٠)	مدفوعات مقابل مطلوبات إيجارية (أصل الدين زائدًا للعمولة)
-	٤,٨٤٥,٠٣٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي المطلوبات وتكلفة العمولة المؤجلة الناتجة عن العقد:

٢٠٢٣			
المجموع	غير متداولة	متداولة	
٤,٨٤٥,٠٣٠	٣,٩٥٢,٢٧٥	٨٩٢,٧٥٥	التزام إيجار
٦٣٦,٤٧٠	٣٧٥,٢٢٥	٢٦١,٢٤٥	تكلفة العمولة المؤجلة
٥,٤٨١,٥٠٠	٤,٣٢٧,٥٠٠	١,١٥٤,٠٠٠	التزامات عقود إيجار
٢٠٢٢			
المجموع	غير متداولة	متداولة	
-	-	-	التزام إيجار
-	-	-	تكلفة العمولة المؤجلة
-	-	-	التزامات عقود إيجار

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ قروض طويلة الأجل ومطلوبات إيجارية ومنح (تنمة)

٦-١١ مطلوبات إيجارية (تنمة)

فيما يلي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية كما في تاريخ قائمة المركز المالي ككل:

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
-	-	٢٠٢٣
-	١,١٥٤,٠٠٠	٢٠٢٤
-	١,٤٤٢,٥٠٠	٢٠٢٥
-	١,٤٤٢,٥٠٠	٢٠٢٦
-	١,٤٤٢,٥٠٠	٢٠٢٧
-	٥,٤٨١,٥٠٠	

١٢ قرض قصير الأجل

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٦,٤١٧,٤٣٧	٥٦,٢٧٩,٨٥٩	١-١٢ قرض قصير الأجل - مبلغ أصل الدين وتكلفة العمولة المستحقة
٥٦,٤١٧,٤٣٧	٥٦,٢٧٩,٨٥٩	

١-١٢ يمثل هذا قرضًا 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 ٢٠٢٣.

١٣ القيمة العادلة للمشتقات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، احتفظت الشركة بمقايضة أسعار الفائدة بقيمة اسمية بمبلغ ٣٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥٠ مليون ريال سعودي) من أجل تقليل تعرضها لمخاطر سعر الفائدة مقابل القرض طويل الأجل. يمثل صافي القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية ٧٣,٤٥٣ ريال سعودي بقيمة إيجابية مقابل القيمة السوقية (٢٠٢٢: ٢٩٣,٦٨٧ ريال سعودي بقيمة سالبة مقابل القيمة السوقية) القيمة مقابل القيمة السوقية لمقايضات أسعار الفائدة. يمثل احتياطي تحوط التدفقات النقدية الجزء الفعال من تحوط التدفقات النقدية.

١٤ زكاة وضريبة الدخل

(أ) زكاة

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٤,٨٥٦,٦٧٩	١٢,١٠٧,٨٥٩	الرصيد كما في ١ يناير
٨,٣١٨,٣٧٠	١٠,٢٦٥,٩٧٢	مخصص خلال السنة
(١١,٠٦٧,١٩٠)	(١١,٤٦٣,١١٢)	مدفوع خلال السنة
١٢,١٠٧,٨٥٩	١٠,٩١٠,٧١٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(ب) ضريبة الدخل

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,١٩٨,٢٧٠	(٧٢٤,٥٩١)	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٠٤١,٧٨٢	٣,٧١٤,٣٧٨	مخصص خلال السنة
(٤,٩٦٤,٦٤٣)	(٣,٦٦٨,٢٣٨)	مدفوع خلال السنة
(٧٢٤,٥٩١)	(٦٧٨,٤٥١)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ زكاة وضريبة الدخل (تتمة)

١-١٤ وضع الربوط

لا يوجد أي تغيير في وضع الربوط الزكوية وضريبة الدخل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

كما في	كما في	تواريخ الاستحقاق
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢,٦٣٢,٨٤٢	-	١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٦٣٢,٨٤٢	-	المجموع

١٥ منافع نهاية الخدمة للموظفين

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٠,٢٦٥,٦٥٢	١٩,٨٢٩,٣٦٦	الرصيد في بداية السنة
٢,١٩٨,٨٣٣	٢,٥٠٠,٠٨٧	مخصص خلال السنة - تكلفة الخدمة
٧٠٩,٢٩٦	٦٩٤,٠٢٥	مخصص خلال السنة - تكلفة العمولة
٢,٩٠٨,١٢٩	٣,١٩٤,١١٢	مدفوع خلال السنة
(٢,٥٠١,٨٨٣)	(٥٢٣,١٥٦)	أرباح اكتوارية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٤٢,٥٣٢)	(٨٥٩,٤٦١)	الرصيد في نهاية السنة
١٩,٨٢٩,٣٦٦	٢١,٦٤٠,٨٦١	

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

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٪٣,٥	٪٥,٥	معدل الخصم
٪٢,٠	٪٢,٧٥	زيادة الراتب
٦٠	٦٠	سن التقاعد

٢-١٥ الحساسية للافتراضات الاكتوارية

إن أي تغيير بنسبة ١٪ في معدل الخصم وزيادة الراتب كان من شأنه زيادة أو تخفيض منافع نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ ٠,٧٠ مليون ريال سعودي و ٠,٨٥ مليون ريال سعودي على التوالي (٢٠٢٢: ٠,٦٦ مليون ريال سعودي و ٠,٨٠ مليون ريال سعودي) على التوالي.

١٦ ذمم دائنة

تمثل الذمم الدائنة التي لا تحمل عمولة 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 مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
٨,٤٧٤,٨٨٤	١٢,٧٦١,٧٧٨	١-١٧ ذمم دائنة متعلقة بعقد الإيجار المقترح
٧,٣٥٥,٠٣٨	٧,٤٠٠,٠٤٦	ذمم دائنة متعلقة بالموظفين
٤,٦٤٢,٥٨٣	١,٧٨٦,٣٣٦	ذمم دائنة خيرية
٢,١٠٠,٠٦١	-	أقساط تأمين مستحقة الدفع لموجودات مؤجرة
١,٤٦٧,٤٥٥	١,٠٥٠,١٤١	مطلوبات تأمين لموجودات مؤجرة تحت التسوية
١,٧٣٢,٧٣١	٣,٠٨٨,٧٠١	أتعاب نظامية ومهنية
١,٥٢٧,٨١٦	٣,٤٥١,٦٤٤	مصاريف مستحقة
١,٦٥٩,٩٥٨	١,٥٥٥,٠٠٣	أخرى
٢٨,٩٦٠,٥٢٦	٣١,٠٩٣,٦٤٩	

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 تمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
٩٨,٨١٣,٣٦٢	١٠٣,٩٣٧,٨١٨	١-١٨ عقد إيجار تمويلي
٤٥,٩٨٩,١١١	٦١,٨٤٣,٣٠٢	١-١٨ تمويل المراجعة
١٤٤,٨٠٢,٤٧٣	١٦٥,٧٨١,١٢٠	

١-١٨ تتضمن إيرادات عقود الإيجار التمويلي عكس قيد مبلغ ٨,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٨,٩ مليون ريال سعودي) و ١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣,١ مليون ريال سعودي) مقابل خسارة التعديل على عقود الإيجار التمويلي وعقود تمويل المراجعة، على التوالي.

١٩ إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى بشكل أساسي الرسوم الأخرى المتعلقة بالعقود والإيرادات المحققة من الودائع قصيرة الأجل.

٢٠ مصروف عمولة خاصة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
٢٣,٣٢٧,٤٣٢	٢٧,٠٧٥,٢٩٥	٥-١١ مصاريف عمولة خاصة على: قروض طويلة الأجل ومنح قرض قصير الأجل
٨٤٧,٢٧١	١,٨١٢,٥٨٩	
٢٤,١٧٤,٧٠٣	٢٨,٨٨٧,٨٨٤	
٢١٠	٢٤,٦٤٢	عمولة السحوبات البنكية على المكشوف
٢٤,١٧٤,٩١٣	٢٨,٩١٢,٥٢٦	
١٣٥,٠٩١	٥٢١,٦٩٩	إطفاء تكاليف معاملات ونفقات بنكية
٢٤,٣١٠,٠٠٤	٢٩,٤٣٤,٢٢٥	

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥,١٥٨,٩٦١	٨,٨٤٣,١٥٦	الترخيص والنفقات القانونية والمهنية
٣,٢٤٢,٧٤٨	٢,١٢٧,٧٤٠	مصاريف الإيجار وإصلاح المكاتب وصيانتها، بالصافي
١,٣٦٩,٢٤٧	(٧٦٦,١٤١)	مدخلات ضريبة القيمة المضافة غير المطالب بها
٨٥٥,٤٦٤	٩٣٦,٩٢٣	مصاريف اتصالات
٢٩١,٠١٣	٢٦٧,٦١٣	تأمين موجودات مملوكة
٢٢٣,٦٧٠	٢٥٩,٨٣٥	طباعة وقرطاسية
٣٢٥,٥٩٤	٢٧٥,٨٩٥	سفر ومواصلات
٧٢١,١٣٩	٨٢٥,٨٥٠	أخرى
١٢,١٨٧,٨٣٦	١٢,٧٧٠,٨٧١	

٢٢ 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.

٢٣ مطلوبات محتملة وارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٣,٦٠١,٠٦٠	٣٥,٣٣٩,٢٣٠	عقود إيجار تمويلي وتمويل مرابحة لم تنفذ بعد
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ضمانات بنكية صادرة بالنيابة عن الشركة

٢٤ إدارة المخاطر المالية

المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والمراقبة المستمرة، وذلك ضمن حدود المخاطر والضوابط 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.

١-٢٤ 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 ليكون غرضها الرئيسي فحص عروض 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 تدخل 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 تقبل المخاطر والتأكد من أن إطار العمل هذا لا يزال متسقاً مع الإستراتيجية قصيرة وطويلة الأجل، وخطة الأعمال ورأس المال، بالإضافة إلى برامج المكافآت والسياسات الأخرى المعتمدة من مجلس الإدارة.

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٤ 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 مخاطر الإدارة والتشغيلية والمالية الرئيسية بواسطة إدارة المراجعة الداخلية. كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاءة السياسات والإجراءات ذات العلاقة وامتثال الشركة للسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها ورفع التوصيات إلى لجنة المراجعة.

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

٢-٢٤ 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 سعر العملة الخاصة ومخاطر الأسعار الأخرى.

١-٢-٢٤ مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. وتجري المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تتحمل الشركة مخاطر العملات على الاقتراض بالعملات الأجنبية التي تتم بمعاملات 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، حصلت الشركة على قرض بعملة أجنبية بالدولار الأمريكي من بنك دولي بمبلغ ١٠٧,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢): ٥٦,٢٥ مليون ريال سعودي).

تحليل الحساسية

للشركة مخاطر عملة جوهريّة بالدولار الأمريكي. في تاريخ التقرير، في حال ارتفع / انخفض سعر الريال السعودي بنسبة ١٪ مقابل الدولار الأمريكي مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى، ستكون الإيرادات للسنة أعلى / أدنى بمبلغ ١,٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢): ٠,٥٦ مليون ريال سعودي) بصورة رئيسية نتيجة صافي ربح/ خسارة صرف العملات الأجنبية عند تحويل القرض بالعملات الأجنبية.

٢-٢-٤٢ مخاطر سعر العملة الخاصة

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

شركة بنال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٢-٢٤ مخاطر سعر العمولة الخاصة (تتمة)

كان لدى الشركة أدوات مالية ذات أسعار متغيرة بمبلغ ٣١٧,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لا شيء ريال سعودي) خاضعة لمخاطر سعر العمولة الخاصة التي لم يتم التحوط لها.

تحليل الحساسية للأدوات المالية ذات الأسعار المتغيرة

فيما لو لم تكن هناك ترتيبات تحوط، فإن التغير بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في سعر العمولة الخاصة للمطلوبات المالية ذات الأسعار المتغيرة كان ليزيد أو يخفض الإيرادات بمبلغ ٠,٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٠,٥ مليون ريال سعودي).

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

٣-٢-٢٤ 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 سعر العمولة الخاصة أو مخاطر العملة) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأدوات المالية الفردية أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة والمتاجر بها في السوق. ليس لدى الشركة أي أدوات مالية خاضعة لمخاطر الأسعار الأخرى.

٣-٢٤ مخاطر الائتمان

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

بلغت الموجودات الخاضعة لمخاطر ائتمان الموجودات المالية، من مجموع الموجودات البالغة ١,٥٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,٤٧٣ مليون ريال سعودي)، مبلغ ١,٥٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,٤٣٥ مليون ريال سعودي). وتُصنف الإدارة مخاطر الائتمان ضمن التصنيفات التالية:

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨٨٨,٨٠٦,١٤٨	٨٤٣,٧٣٢,٠٦٠	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٤٩١,٧٦١,٢٣٤	٦١٧,١٠٠,٣٥٢	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٢١,٢٤٨,٥٥٥	١٧,٩٦٩,٦٨٥	ذمم مدينة أخرى
٣٣,٤٤٠,٣٤٦	٤٦,٣٤٤,٣٢٥	أرصدة بنكية
١,٤٣٥,٢٥٦,٢٨٣	١,٥٢٥,١٤٦,٤٢٢	

١-٣-٢٤ 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.

تتبع الشركة أيضاً آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه 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.

المحفظه 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 رصد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة.

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٣-٢٤ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة (تتمة)

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 مُدّد 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 التخطي. تستند هيكل 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 ٩٠ يوماً.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الطرف المقابل مع الأخذ في الاعتبار التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد واحتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد ومعدل الخصم. يتم تقدير احتمالية التخلف عن السداد في تاريخ معين، بناءً على هيكل المُدّد كما هو مذكور أعلاه. بالنسبة لتقديرات الخسارة بافتراض التخلف عن السداد، تستخدم الشركة القيمة الحالية للمبالغ المستردة لحسابات الخسارة المعدلة بالمعلومات التطلعية. يمثل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستنتج الشركة مستوى التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ 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 معدل العمولة الفعلي لكل عقد لغايات الخصم. تعتقد إدارة الشركة أنه قد تم تكوين مخصص كاف للخسارة الائتمانية المتوقعة، عند الاقتضاء لمواجهة مخاطر الائتمان. علاوة على ذلك، تخضع الشركة - في السياق أعمالها الاعتيادي المتمثل في تقديم عقود الإيجار التمويلي وذمم المراجعة المدينة - إلى ضمانات شخصية إضافية للحرص على تقليل مخاطر الائتمان المرتبطة بعقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة. للحصول على تفاصيل إضافية حول عقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة والمخاطر ذات الصلة، راجع الإيضاح ٣-٨ والإيضاح ٦ والإيضاح ٧ حول هذه القوائم المالية.

مخاطر التركيز

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء الشركة تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطراً على منطقة جغرافية معينة. 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 ٢٠٢٢		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
%	ريال سعودي	%	ريال سعودي	
٪٢١,٦	٣٢٦,٦٩٤,٦٨٩	٪٢٥,٧	٣٩٩,٦٢٧,٥٩٢	مبان وإنشاءات
٪١٦,٥	٢٤٨,٧٥٢,٩٣٢	٪٢٠,٠	٣١١,٣٣٣,٢١٣	تجارة (بالجملة / التجزئة)
٪١٣,٤	٢٠٢,٢٩٢,١٦١	٪١١,٧	١٨١,٩٦٩,٣٧٣	تصنيع
٪٧,٧	١١٦,٥٤٩,٨٨٢	٪٩,١	١٤٠,٩٢٢,٩٦١	نقل واتصالات
٪٦,٨	١٠٢,٨٩٠,٥٨٩	٪٤,٣	٦٧,٣٦١,٦٩٧	خدمات
٪٧,٦	١١٥,٣٨٦,٩٩١	٪٥,٩	٩١,١٢٣,٩٥٩	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٪١,٦	٢٤,٤٨٠,٧٠٩	٪١,٥	٢٢,٥٧٨,٩٤٨	خرسانة جاهزة
٪٤,٤	٦٦,٦١٨,١٠١	٪٢,٧	٤١,٧٢٤,٤٤٩	التمويل
٪٠,٧	١١,١٢١,٢١١	٪٠,٩	١٣,٦٧٦,٤٦٥	مناجم وتعدين
٪٢,٣	٣٤,٦٣٠,٣٣٤	٪٢,٠	٣٠,٥١٦,٢٧٩	صلب وإعادة درفلة وصناعات ذات صلة
٪١,٠	١٥,٧٩٩,٤٦٢	٪١,٢	١٨,٩٦٦,٤٩٧	مجال صيد الأسماك والزراعة
٪١٦,٤	٢٤٥,٦٩٠,١١٢	٪١٥,٠	٢٣٥,٢٦٧,٢٩٨	قطاعات اقتراض أخرى
٪١,٠٠	١,٥١٠,٩٠٧,١٧٣	٪١,٠٠	١,٥٥٥,٠٦٨,٧٣١	

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٣-٢٤ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة (تتمة)

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، لدى الشركة صافي استثمار في عقد إيجار تمويلي وتمويل مراجعة مضمون من خلال ضمانات بنكية وضمائم كفالة بمبلغ ٩,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٤,٩ مليون ريال سعودي) و ٦٤,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥٦,٠ مليون ريال سعودي) على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢-٣-٢٤ أرصدة بنكية وودائع لأجل وذمم مدينة أخرى

ترى الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة على هذه الموجودات المالية وأن مخصص الخسارة لن يكون جوهرياً للشركة. يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية لدى بنك يتمتع بتصنيف ائتماني جيد. وبالتالي، لا تتعرض الشركة حالياً لأية مخاطر ائتمان جوهرية. الذمم المدينة الأخرى ليست جوهرية ولا تتعرض لمخاطر ائتمان جوهرية.

٤-٢٤ 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.

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.

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات للشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

المجموع	دون أجل استحقاق ثابت	٦ إلى ١٠ سنوات	٥ إلى ٥ سنوات	من ٤ إلى ١٢ شهوراً	خلال ٣ أشهر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات					
٤٦,٣٥٥,٩٦١	-	-	-	-	٤٦,٣٥٥,٩٦١
نقد وما يمثله					
٣٧,٣٥٣,٥٧٠	-	-	-	-	٣٧,٣٥٣,٥٧٠
دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً					
١,٠٨٨,٠٨٦,٨٥٩	-	١٠,٩٥٨,٣٥٨	٥٢١,٧٧١,٨٧٣	٣٧٣,٧١٠,٠١٦	١٨١,٦٤٦,٦١٢
وئام مدينة أخرى					
٧٢٠,٤٩٩,٠٣٤	-	-	٤٢٤,١٣٤,٩٧٩	٢٠٦,١٨٠,٤٨٩	٩٠,١٨٣,٥٦٦
ذمم مدينة من عقد إيجار تمويلي					
٧٣,٤٥٣	-	-	٧٣,٤٥٣	-	-
ذمم مدينة من تمويل المرابحة					
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات					
٧٩٤,٦٣٣	٧٩٤,٦٣٣	-	-	-	-
استثمار حقوق الملكية مصنّف بالقيمة					
٩,٥٠٦,٥٥٨	٩,٥٠٦,٥٥٨	-	-	-	-
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى					
١,٩٠٣,٥٦٢,٩١٨	١١,١٩٤,٠٤١	١٠,٩٥٨,٣٥٨	٩٤٥,٩٨٠,٣٠٥	٥٧٩,٨٩٠,٥٠٥	٣٥٥,٥٣٩,٧٠٩
موجودات غير ملموسة					
ممتلكات ومعدات وموجودات حق					
الاستخدام					
المطلوبات					
٥٧,١٤٥,٧٨١	-	-	-	-	٥٧,١٤٥,٧٨١
قرض قصير الأجل					
٤٨,٤٠٢,٩٢٢	-	-	-	-	٤٨,٤٠٢,٩٢٢
ذمم دائنة					
٣١,٠٩٣,٦٤٩	-	-	-	-	٣١,٠٩٣,٦٤٩
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
١٠,٢٣٢,٢٦٨	-	-	-	١٠,٢٣٢,٢٦٨	-
الزكاة وضريبة الدخل					
٤٧٧,٣٥٠,٣٦٨	-	-	٢٧٧,٦٧٩,٩١٦	١٤٧,٨٢٢,٤١٤	٥١,٨٤٨,٠٣٨
قروض طويلة الأجل ومطلوبات					
٢١,٦٤٠,٨٦١	٢١,٦٤٠,٨٦١	-	-	-	-
إيجارية ومنح					
٦٤٥,٨٦٥,٨٤٩	٢١,٦٤٠,٨٦١	-	٢٧٧,٦٧٩,٩١٦	١٥٨,٠٥٤,٦٨٢	١٨٨,٤٩٠,٣٩٠
منافع نهاية الخدمة للموظفين					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الموجودات					
٣٣,٤٥٠,٤٧٥	-	-	-	-	٣٣,٤٥٠,٤٧٥
نقد وما يمثله					
٥٥,٤٣٩,٢٧٠	-	-	-	-	٥٥,٤٣٩,٢٧٠
دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً					
١,١٦٢,٠٢٥,٨٠٧	-	٦,١٢٠,٦١١	٥٧٠,٢١٦,٠١٣	٣٩٢,١٧٢,٠٥٠	١٩٣,٥١٧,١٣٣
وئام مدينة أخرى					
٥٥٧,٧٨٦,٨٦٣	-	-	٣٢٧,١٠٦,٥٧٠	١٦٦,٢٦٠,٤٨٦	٦٤,٤١٩,٨٠٧
ذمم مدينة من عقد إيجار تمويلي					
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	-
ذمم مدينة من تمويل المرابحة					
٩٧١,١٥٧	٩٧١,١٥٧	-	-	-	-
استثمار حقوق الملكية مصنّف بالقيمة					
١,١٩٢,٣٠٦	١,١٩٢,٣٠٦	-	-	-	-
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى					
١,٨١١,٧٥٨,٧٢٨	٣,٠٥٦,٣١٣	٦,١٢٠,٦١١	٨٩٧,٣٢٢,٥٨٣	٥٥٨,٤٣٢,٥٣٦	٣٤٦,٨٢٦,٦٨٥
موجودات غير ملموسة					
ممتلكات ومعدات وموجودات حق					
الاستخدام					
المطلوبات					
٥٧,١٤٠,٦١١	-	-	-	-	٥٧,١٤٠,٦١١
قرض قصير الأجل					
١١٥,٢١٢,١٤٨	-	-	-	-	١١٥,٢١٢,١٤٨
ذمم دائنة					
٢٨,٩٦٠,٥٢٦	-	-	-	-	٢٨,٩٦٠,٥٢٦
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
١١,٣٨٣,٢٦٨	-	-	-	١١,٣٨٣,٢٦٨	-
زكاة وضريبة دخل					
٣٢٦,٥٩٧,٠٩٤	-	-	٤٢,٦٦٦,٩٥٦	٢٣٩,٠٥٢,٣٧٩	٤٤,٨٧٧,٧٥٩
قروض طويلة الأجل ومنح					
١٩,٨٢٩,٣٦٦	١٩,٨٢٩,٣٦٦	-	-	-	-
منافع نهاية الخدمة للموظفين					
٥٥٩,١٢٣,٠١٣	١٩,٨٢٩,٣٦٦	-	٤٢,٦٦٦,٩٥٦	٢٥٠,٤٣٥,٦٤٧	٢٤٦,١٩١,٠٤٤

شركة ينال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة 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 الموجبة للمشتقات، ولا مخاطر السوق.

القيمة الاسمية	القيمة الاسمية		القيمة العادلة السالبة للمشتقات	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	
	من سنة إلى ٥ سنوات	خلال ٣ أشهر - ١٢ شهراً			
٣٣,٣٣٣,٣٣٣	١٦,٦٦٦,٦٦٦	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,١٦٦,٦٦٧	-	٧٣,٤٥٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٣٣٣,٣٣٣	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,١٦٦,٦٦٧	(٢٩٣,٦٨٧)	-

٢٥ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو 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 الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في حال غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق نفعاً للأصل أو الالتزام.

يجب أن يتاح للشركة 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.

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 استثمار حقوق الملكية لدى الشركة المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تحت المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي).

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦ أدوات مالية

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 ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		موجودات مالية - بالتكلفة المطفأة
		نقد وما يماثله
٣٣,٤٥٠,٤٧٥	٤٦,٣٥٥,٩٦١	دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
٢١,٢٤٨,٥٥٥	١٨,٠٠٦,٣٦٨	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨٨٨,٨٠٦,١٤٨	٨٤٣,٧٣٢,٠٦٠	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
٤٩١,٧٦١,٢٣٤	٦١٧,١٠٠,٣٥٢	
		موجودات مالية - بالقيمة العادلة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	استثمارات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مطلوبات مالية - بالتكلفة المطفأة
		قرض قصير الأجل
٥٦,٤١٧,٤٣٧	٥٦,٢٧٩,٨٥٩	ذمم دائنة
١١٥,٢١٢,١٤٨	٤٨,٤٠٢,٩٢٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨,٩٦٠,٥٢٦	٣١,٠٩٣,٦٤٩	قروض طويلة الأجل
٣١١,٦٨٢,٠٠٥	٤٤١,٤١١,٦٨٣	
		مطلوبات مالية - بالقيمة العادلة
(٢٩٣,٦٨٧)	٧٣,٤٥٣	القيمة العادلة الموجبة / (السالبة) للمشتقات

٢٧ 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 بمرافقة 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.

لم يتم إجراء أي تغييرات على أهداف أو سياسات أو عمليات إدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. في تاريخ قائمة المركز المالي، كان تحليل نسبة المديونية على النحو التالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩٢٨,٧٣٥,٠٠٣	٩٤٦,٧٤٨,١٩٥	حقوق الملكية
١٣٥,٩١٠,٣٤٩	٤٥٨,٦٦٤,٥٨٤	ديون تحمل ربح
١,٠٦٤,٦٤٥,٣٥٢	١,٤٠٥,٤١٢,٧٧٩	مجموع هيكل رأس المال
%١٢,٧٧	%٣٢,٦٤	نسبة المديونية

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، مع أطراف ذات علاقة على صلة بالمساهمين. فيما يلي المعاملات والأرصدة الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المعاملات:
		البنك السعودي للاستثمار - مساهم
١٤,٣١٤,٨٣١	١٩,٥٣٩,٨٣١	توزيعات أرباح مدفوعة، بالصافي من مستردات الزكاة والضريبة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠,٠٠٠	قرض طويل الأجل مقبوض
٧٧٤,٢٩١	١٩,٩٦٨,٦٢١	مصروف عمولة خاصة ونفقات بنكية مدفوعة
٨٧,٩١٧	-	الربح المكتسب على الودائع لأجل
١,٦٧٧,٣٥١	٥٩٦,٨٧٥	نفقات إيجار ومبان
٢,٦٦٦,٧٦١	٢,١٣١,٩٧٨	المشاركة في الإيجار - المدفوعات *
٣٢,٩٢٩	٤٠,١٤٩	المشاركة في الإيجار - أتعاب الإدارة *
		شركة تنمية التجارة والاستثمار، المملكة العربية السعودية - مساهم
١١,٩٢٧,٣٢٧	١٦,٣٢٧,٣٢٧	توزيعات أرباح مدفوعة، بالصافي من مستردات الزكاة
		شركة أوركس اليابان - مساهم
١١,٣٤٣,٧٥٠	١٥,١٢٥,٠٠٠	توزيعات أرباح مدفوعة
		شركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة - مساهم
١,٠٣١,٢٥٠	١,٣٧٥,٠٠٠	توزيعات أرباح مدفوعة
		شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
١١,٠٤٦,٦٠٧	٩,٩٠٣,٦٤٧	مدفوعات أقساط تأمين وأخرى متعلقة بها - بالصافي
		كبار موظفي الإدارة
١٠,٦٢١,٦١٩	١٠,٠٦٣,١١٨	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل للموظفين
١,٠٥١,٨١٠	٦٩٦,٢٠٤	منافع نهاية الخدمة
١,١٨٠,٠٠٠	١,١٨٠,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الأرصدة:
		البنك السعودي للاستثمار - مساهم
		حسابات بنكية جارية
٢١,٦١٩,١٧٦	٤١,٨٧٧,٥٦٧	قروض طويلة الأجل (بما في ذلك العمولات المستحقة)
٥٠,٧٢٦,٠٤٢	١٢٩,٧٥٣,٨٥٣	تسوية زكاة للفترة السابقة مستحقة القبض
٢,٧٢٠,٣٣٨	١,٣٦٠,١٦٩	ذمة دائنة متعلقة بالمشاركة في عقود الإيجار
-	٢,٠٧٠	ذمة مدينة متعلقة بالمشاركة في عقود الإيجار
١٨,٨٢٦	-	القيمة العادلة الموجبة/ (السالبة) للمشتقات
(٢٩٣,٦٨٧)	٧٣,٤٥٣	
		شركة تنمية التجارة والاستثمار - مساهم
٢,٥٤٥,٣٤٥	١,٢٧٢,٦٧٢	تسوية زكاة للفترة السابقة مستحقة القبض
		شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
٤,٥١٤,٢٢٢	٢,٩٥٥,٣٩٢	دفعات مقدمة/ مدفوعة مقدماً مقابل أقساط التأمين، بالصافي
		كبار موظفي الإدارة
٣,٤١٩,٠٤٨	٣,٩٤٢,٦٦٥	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٤٧٤,٤٧٤	٥٢٥,٥١٥	قروض إلى كبار موظفي الإدارة في الشركة
١,١٨٠,٠٠٠	١,١٨٠,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة المستحقة

* لدى الشركة معاملات إيجار معينة، يشارك فيها الطرف ذو العلاقة بدون حق الرجوع. تفرض الشركة رسوماً على إدارة المحفظة. لم يكن هناك أي مستحقات لهذه المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢,٠ مليون ريال سعودي).

٢٩ تعديل أرقام المقارنة

قامت الإدارة بإعادة تقييم عرض بعض المعاملات والأرصدة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل في السنوات السابقة لتحديد ما إذا كانت هذه المعاملات والأرصدة قد تم عرضها بشكل مناسب بما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. عند الضرورة، تم إجراء التغييرات في العرض وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

١. التغيير في عرض قائمة المركز المالي من المتداولة/غير المتداولة إلى ترتيب السيولة.

في السنوات السابقة، قامت الإدارة بعرض الموجودات المتداولة وغير المتداولة، والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة، كتصنيفات منفصلة في قوائم المركز المالي.

خلال السنة، فحصت الشركة قوائمها المالية، ونتيجة لذلك، غيرت عرض قوائم المركز المالي من المتداولة وغير المتداولة إلى ترتيب السيولة.

يوفر عرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة معلومات موثوقة وأكثر ملاءمة من عرض المتداولة/غير المتداولة، لأن الشركة توفر التمويل لعملائها ولا تقدم بضائع أو خدمات خلال دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨، تم إجراء التغيير بأثر رجعي وتم تعديل الأرقام المقارنة وفقاً لذلك.

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
٢٩ تعديل أرقام المقارنة (تتمة)

الأثر على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الموجودات

المعدلة	التعديل	كما أدرجت سابقاً	
-	(٤٥٩,٥٦٢,٥٣٦)	٤٥٩,٥٦٢,٥٣٦	استحقاق متداول من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
-	(١٩٤,٨٩٦,٤٨٤)	١٩٤,٨٩٦,٤٨٤	استحقاق متداول من صافي الاستثمار في تمويل المراجعة صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨٨٨,٨٠٦,١٤٨	٤٥٩,٥٦٢,٥٣٦	٤٢٩,٢٤٣,٦١٢	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٤٩١,٧٦١,٢٣٤	١٩٤,٨٩٦,٤٨٤	٢٩٦,٨٦٤,٧٥٠	
١,٣٨٠,٥٦٧,٣٨٢	-	١,٣٨٠,٥٦٧,٣٨٢	

المطلوبات

المعدلة	التعديل	كما أدرجت سابقاً	
-	(٢٧١,٨٣٣,٠٣٨)	٢٧١,٨٣٣,٠٣٨	استحقاق متداول لقروض ومنح طويلة الأجل
٣١١,٦٨٢,٠٠٥	٢٧١,٨٣٣,٠٣٨	٣٩,٨٤٨,٩٦٧	قروض طويلة الأجل ومنح
٧٢٤,٥٩١	(١١,٣٨٣,٢٦٨)	١٢,١٠٧,٨٥٩	الجزء المتداول من الزكاة وضريبة الدخل
١١,٣٨٣,٢٦٨	١١,٣٨٣,٢٦٨	-	الزكاة وضريبة الدخل
٣٢٣,٧٨٩,٨٦٤	-	٣٢٣,٧٨٩,٨٦٤	

الأثر على قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢:

الموجودات

المعدلة	التعديل	كما أدرجت سابقاً	
-	(٤٦٧,١٨٠,٧٧١)	٤٦٧,١٨٠,٧٧١	استحقاق متداول من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
-	(١٤٥,٢٦٣,٦٤٤)	١٤٥,٢٦٣,٦٤٤	استحقاق متداول من صافي الاستثمار في تمويل المراجعة صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٩٣٩,٨٤٢,٥١٠	٤٦٧,١٨٠,٧٧١	٤٧٢,٦٦١,٧٣٩	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٤١١,٧٨١,٥٠٦	١٤٥,٢٦٣,٦٤٤	٢٦٦,٥١٧,٨٦٢	
١,٣٥١,٦٢٤,٠١٦	-	١,٣٥١,٦٢٤,٠١٦	

المطلوبات

المعدلة	التعديل	كما أدرجت سابقاً	
-	(٢٧٧,٧٠٠,٣٦٩)	٢٧٧,٧٠٠,٣٦٩	استحقاق متداول لقروض ومنح طويلة الأجل
٤٥٢,٢٣٨,٣٦٦	٢٧٧,٧٠٠,٣٦٩	١٧٤,٥٣٧,٩٩٧	قروض طويلة الأجل ومنح
-	(١٣,٤٢٢,١٠٧)	١٣,٤٢٢,١٠٧	الجزء المتداول من الزكاة وضريبة الدخل
١٦,٠٥٤,٩٤٩	١٣,٤٢٢,١٠٧	٢,٦٣٢,٨٤٢	الزكاة وضريبة الدخل
٤٦٨,٢٩٣,٣١٥	-	٤٦٨,٢٩٣,٣١٥	

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
٢٩ تعديل أرقام المقارنة (تتمة)

٢. قائمة الدخل

(أ٢) إعادة تصنيف الإيرادات الأخرى من إيرادات التمويل إلى "إيرادات أخرى"

في الفترات السابقة، عرضت الشركة "الإيرادات الأخرى" ضمن إيرادات التمويل (التي كانت تسمى سابقاً "الإيرادات") في قائمة الدخل. معيار المحاسبة الدولي رقم ١- عرض القوائم المالية، يتطلب أن يعرض قسم الربح أو الخسارة أو قائمة الدخل الإيرادات، مع عرض إيرادات التمويل بشكل منفصل المحسوبة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. خلال السنة، نظرت الإدارة في المتطلبات المذكورة أعلاه وأعدت تصنيف "الإيرادات الأخرى" من "إيرادات التمويل". ونتيجة لذلك، عدلت القوائم المالية للسنة السابقة لعرض "الإيرادات الأخرى" كبنء منفصل في القوائم المالية ضمن قائمة الدخل.

(ب٢) التغيير في عرض قائمة الدخل

في الفترات السابقة، عرضت الشركة مصاريف العمولة الخاصة ضمن مجموع المصاريف ولم تعرض المجموع الفرعي لـ"صافي إيرادات التمويل" ضمن قائمة الدخل. خلال السنة، فحصت الشركة قوائمها المالية، ونتيجة لذلك، غيرت عرض قائمة الدخل من خلال إعادة تصنيف مصاريف العمولة الخاصة من مجموع المصاريف وعرض "صافي إيرادات التمويل" ضمن قائمة الدخل. تعتقد الشركة أن التغيير في العرض يوفر معلومات موثوقة وأكثر ملاءمة ويتماشى مع طبيعة عمليات تمويل الشركة. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨، تم إجراء التغيير بأثر رجعي وتم تعديل الأرقام المقارنة وفقاً لذلك.

الأثر على قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المعدلة	التعديل (ب٢)	التعديل (أ٢)	كما أدرجت سابقاً	
١٤٤,٨٠٢,٤٧٣	-	(٤,٩٩٩,٧٩٤)	١٤٩,٨٠٢,٢٦٧	إيرادات التمويل (سابقاً "إيرادات")
(٢٤,٣١٠,٠٠٤)	(٢٤,٣١٠,٠٠٤)	-	-	مصروف عمولة خاصة
١٢٠,٤٩٢,٤٦٩				صافي إيرادات تمويل
٤,٩٩٩,٧٩٤	-	٤,٩٩٩,٧٩٤	-	إيرادات أخرى
				مصاريف التشغيل
-	٢٤,٣١٠,٠٠٤	-	(٢٤,٣١٠,٠٠٤)	مصروف عمولة خاصة
(٤٢,٠٢٨,٨٠٢)	٢٤,٣١٠,٠٠٤	-	(٦٦,٣٣٨,٨٠٦)	مجموع المصاريف التشغيلية

٣٠ توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة، توزيعات أرباح سنوية بمبلغ ١ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٢١: ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٤١,٢٥ ريال سعودي). وافق المساهمون على توزيعات الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي انعقد في ٨ مايو ٢٠٢٣.

٣١ موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ شعبان ١٤٤٥ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠٢٤).