

شركة بنال للتمويل
(شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

شركة بنال للتمويل (شركة أوركنس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الصفحات

١	تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٧ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي شركة ينال للتمويل المحترمين
(شركة أوركنس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ينال للتمويل ("شركة أوركنس السعودية للتأجير التمويلي" سابقاً) (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والقوائم الأولية للدخل والدخل الشامل الآخر ذات الصلة لفترة الثلاث أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار ارتباطات الفحص الدولي رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن تتمكن من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه لا نبيدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

بدر إبراهيم وترهاوس كوبرز

بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

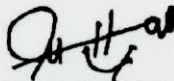


٢٣ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ
(٢ أغسطس ٢٠٢١)

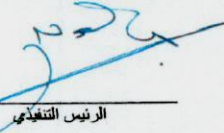
شركة ينال للتمويل
(شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
			موجودات غير متداولة:
			ممتلكات ومعدات
٦٦٢,٦٤٥	٥٦٥,٨٠٠		موجودات غير ملموسة
٢٣٨,٤٧٦	٢٠٣,٥٧٢		استثمار حقوق الملكية مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٤	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
٤٥١,٩٦٦,٢٣٥	٣٩١,٨٤٠,٨٥٢	٥	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
١٤٣,٥٦٠,٦٧٨	٢٠٧,٨١٥,٠٥٩		
٥٩٧,٣٢١,٨٨٤	٦٠١,٣١٨,١٣٣		
			موجودات متداولة:
٤٥٩,٩٤٢,٥٨٦	٥٧٩,٦٧٨,٣٣١	٤	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
٦٠,١٠٠,٥٤٢	١١٥,٢٠٠,٠٥٢	٥	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٢٩,٠٦١,٥١٠	٣٨,٣٨٦,١٢٩	٦	دفعات مقدّمة ومبالغ مدفوعة مقدّماً ونعم منبئة أخرى
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٧	ودائع لأجل
٦٢,٥٢٣,٦٠٨	٩٣,٣٨٩,١٢١	٧	نقد وما يمثله
٨١٣,٦٢٨,٥٤٦	٨٢٦,٦٥٣,٦٣٣		
١,٤١٠,٩٥٠,٤٣٠	١,٤٢٧,٩٧١,٧٦٦		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية:
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٨٦,٧٥٧,٠٢٩	٨٦,٧٥٧,٠٢٩		احتياطي نظامي
٢١٥,٣٦٤,٩٤٨	٢٣٧,٧٤٦,٠٧٣		أرباح مبقاة
٨٥٢,١٢١,٩٧٧	٨٧٤,٥٠٣,١٠٢		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة:
٢٦٢,٣٢٩,١٤٤	٣٤٣,١٨٩,٠٣٧	٨	قروض ومنح والتزام إيجار طويل الأجل
٥,٢٦٥,٦٨٤	٥,٢٦٥,٦٨٤	١٢	الزكاة وضريبة الدخل
١٩,٦٠٧,٣٢٨	٢٠,٢٧٨,٣٢٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٨٧,٢١٢,١٥٦	٣٦٨,٧٣٣,٠٤٤		
			مطلوبات متداولة:
٢٠٠,١٦٩,٥٥٦	١١٦,٨٣٩,٥٤٣	٨	الجزء المتداول لقروض ومنح والتزام إيجاري طويلة الأجل
٣٢,٧٣٦,٤٠٥	٢٤,٧٩٧,٣٤٣		نعم دائنة
٤,٥٨١,٨٩٢	٨,٢٩٦,٥٩١	١٢	الزكاة وضريبة الدخل
٣٤,١٢٨,٤٤٤	٣٤,٨٠٢,١٤٣	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٧١,٦١٦,٢٩٧	١٨٤,٧٣٥,٦٢٠		
٥٥٨,٨٢٨,٤٥٣	٥٥٣,٤٦٨,٦٦٤		مجموع المطلوبات
١,٤١٠,٩٥٠,٤٣٠	١,٤٢٧,٩٧١,٧٦٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

١٤
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


المدير المالي

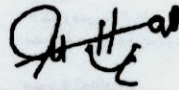

عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

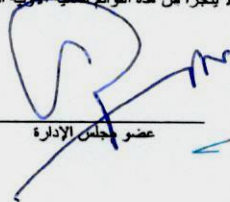
شركة بنال للتمويل
(شركة أوركنس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الموجزة الأولية - غير مراجعة
للفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاحات	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
١٠ إيرادات	٣٧,٠٧٩,١٠٩	٢٤,٣٧٥,٣٢٠	٧٤,٥٠٠,٤٨٠	٥٢,٢٣٨,٣٢٩
المصاريف				
مصروف عمولة خاصة	(٧,٠٠٧,٣٢٦)	(٣,٧٥١,١١٢)	(١٣,٣٥٢,٠٦٤)	(٤,١٨٠,٢٦٦)
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	(١,١٠٣,٠٧٧)	(٧,٠١٩,٩٩٥)	(٣,٣١٨,٣٠٨)	(١١,٦٧٦,٨٦٦)
خسارة تعديل دخل المنع الحكومية	(١٣,٤٢٣,٥٥٣)	(٢,١١٦,٢٤٨)	(١٣,٤٢٣,٥٥٣)	(٢٨,٨٣٦,٢٨٥)
رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين	١٧,٨١٦,٢٨٩	٢,١١٦,٢٤٨	١٧,٨١٦,٢٨٩	٢٨,٨٣٦,٢٨٥
مصاريف عمومية وإدارية	(٩,٧٩٤,٤٢٦)	(٩,١٦٧,٢٦٣)	(٩,٣١١,٤٩١)	(١٨,٨٣٢,٢٥٦)
استهلاك وإطفاء	(١,٣٨٠,٩٧١)	(٢,١٥٣,٠٧٢)	(٤,٠٨٣,٧٢٨)	(٦,٢٦٤,٤٩١)
مجموع المصاريف	(٧٣,٧٠٦)	(٥٥١,١١٥)	(١٤٧,٣٩٨)	(١,١٠٣,٤٦٠)
	(١٤,٩٦٦,٧٧١)	(٢٢,٦٤٢,٦٥٧)	(٣٥,٨٢٠,٢٥٣)	(٤٢,١٥٨,٣٢٩)
دخل الفترة قبل ضريبة الدخل والضكاة	٢٢,١١٢,٣٣٨	١,٧٣٢,٦٧٣	٣٨,٦٨٠,٢٢٧	١٠,١٧٩,٩٩٠
مصروف الزكاة	(٣,١٩٧,٠٩٠)	(٥٠١,٦٨٩)	(٥,٥٨٨,٦٧٠)	(١,٦٨٤,٣١٣)
مصروف ضريبة الدخل	(١,٦٤٦,٨٣٠)	(٥٦٤,٥٧٧)	(٢,٧٨٤,٦٦٦)	(١,٣٩٣,٧٠٨)
مجموع المصاريف المتعلقة بالضكاة وضريبة الدخل	(٤,٨٤٣,٩٢٠)	(١,٠٦٦,٢٦٦)	(٨,٣٧٣,٣٣٦)	(٣,٠٧٨,٠٢١)
الدخل للفترة بعد الضكاة وضريبة الدخل	١٧,٢٦٨,٤١٨	٦٦٦,٤٠٧	٣٠,٣٠٦,٨٩١	٧,١٠١,٦٦٩
١٣ الربحية الأساسية والمنخفضة للمهم	٠,٣٢	٠,٠١	٠,٥٥	٠,١٣

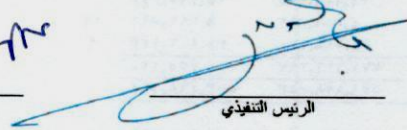
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

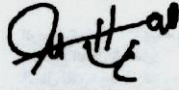


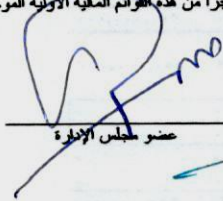
الرئيس التنفيذي

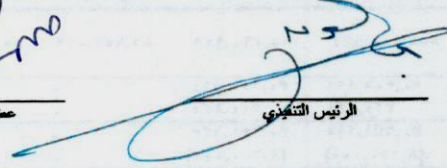
شركة بنال للتمويل
(شركة أوركنس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل الأخر الألفية الموجزة - غير مراجعة
للفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل	١٧,٢٦٨,٤١٨	٦٦٦,٤٠٧	٣٠,٣٠٦,٨٩١	٧,١٠١,٩٦٩	
الدخل الشامل الأخر					
نمود ان بعد تصنيفها للقائمة الدخل في الفترات اللاحقة					
أرباح / (خسائر) اكلتورية من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	(١٢١,٣١٠)	٢٢٠,٤٥٤	٣٢٤,٢٣٤	(١٨٧,٩١٦)	
مجموع الدخل الشامل للفترة	١٧,١٤٧,١٠٨	٨٨٦,٨٦١	٣٠,٦٣١,١٢٥	٦,٩١٤,٠٥٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

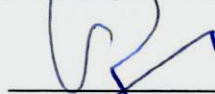

الرئيس التنفيذي

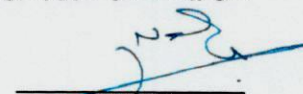
شركة بنال للتمويل
(شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
للفترة الممتدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	مجموع حقوق الملكية	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٣٤٩,٩٩٠	٢٣٩,١٨٧,٤٤٩	٨٧٤,٥٣٧,٤٣٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجع)
-	-	٧,١٠١,٩٦٩	٧,١٠١,٩٦٩	مجموع الدخل الشامل:
-	-	(١٨٧,٩١٦)	(١٨٧,٩١٦)	الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	-	٦,٩١٤,٠٥٣	٦,٩١٤,٠٥٣	الخسائر الشاملة الأخرى
-	-	(٣٦,٩١٥,٤٠٦)	(٣٦,٩١٥,٤٠٦)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٧)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٣٤٩,٩٩٠	٢٠٩,١٨٦,٠٩٦	٨٤٤,٥٣٦,٠٨٦	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجع)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٧٥٧,٠٢٩	٢١٥,٣٦٤,٩٤٨	٨٥٢,١٢١,٩٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجع)
-	-	٣٠,٣٠٦,٨٩١	٣٠,٣٠٦,٨٩١	مجموع الدخل الشامل:
-	-	٣٢٤,٢٣٤	٣٢٤,٢٣٤	الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	-	٣٠,٦٣١,١٢٥	٣٠,٦٣١,١٢٥	الدخل الشامل الأخر
-	-	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٧)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٧٥٧,٠٢٩	٢٣٧,٧٤٦,٠٧٣	٨٧٤,٥٠٣,١٠٢	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


المدير المالي

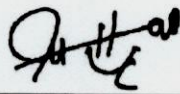

عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

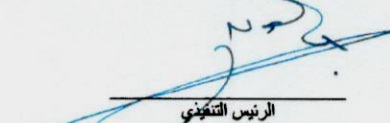
شركة بنال للتمويل
(شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي مبلغاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التكاليف التقديرية الأولية الموجزة - غير مراجعة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
١٠,١٧٩,٩٦٠	٣٨,٦٨٠,٢٢٧	التكاليف التقديرية من الأنشطة التشغيلية
١,٠٤٢,٩٧٩	١١٢,٤٩٤	دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٦٠,٤٨١	٣٤,٩٠٤	تعديلات لبيئود غير نقدية:
-	(٦,٥١٧,٥٥٦)	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٣٨,٢٦٩	١٣,٣٥٢,٠٦٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
١١,٦٧٦,٨٦٦	٣,٣١٨,٣٠٨	منحة حكومية، بالصافي
(٤,٧٦٢)	(٩,٢١٣)	مصروف عسولة خاصة
٢٣,٥٩٣,٨٢٣	٤٨,٩٧١,٢٢٨	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٥٤٧,٢٦٦	(١٨٢,٢٨٢,٥٦١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣,٩٢٩,٧٨٥)	(١٢,٦٦٩,٠٦١)	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل المراجعة
١٩,١٤٠,٦٥٧	(٧,٩٣٩,٠٦٢)	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ودفعات مدينة أخرى
٣,٤٥٠,٦٥٤	(١٢,١٨٠,٤٢١)	نعم دائنة
١,٠٤٨,٠٤٦	٩٩٥,٢٢٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٣,٩٥٩,٦٨١)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
٤٤,٨٥٠,٦٦١	(١٦٩,٠٦٤,٣٢٩)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	التكاليف التقديرية من الأنشطة الاستثمارية
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	متحصلات من استرداد ودائع لأجل
(١٨٩,١٧٧)	(١٤,٦٤٩)	شراء استثمار في ودائع لأجل
٤,٧٦٢	٩,٢١٣	إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٥٠,١٨٤,٤٦٥)	٢٠١,٩٩٤,٥٦٤	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٨٣٤,٣٦٦	التكاليف التقديرية من الأنشطة التمويلية
١٧٨,٤٠٠,٠٠٠	٨٧,١٥٠,٦٩٨	متحصلات من قروض
(٧,٣١٤,٧٠٤)	(٥٨,٤٣١,٣٠٠)	متحصلات من سلما الخالية من الأرباح
-	(٧٧,٨٢٢,٩٧٣)	سداد قروض ومطلوبات إيجارية طويلة الأجل
(٤٢٦,٣١٤)	(١,١٧٨,٦٥٥)	تسديد ودائع سلما الخالية من الأرباح
(١٦,٧٧٢,٢٥٤)	(٥,٦١٧,١٥٨)	عسولة خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
١٧٣,٨٨٦,٧٢٨	(٢٠٠,٦٥,٠٢٢)	توزيعات أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة وضريبة الدخل المستردة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٦٨,٥٥٢,٩٧٤	٣٠,٨٦٥,٢١٣	صافي الزيادة في النقد وما يمثله
٩,٨٤٠,١٩٠	٦٢,٥٢٣,٩٠٨	نقد وما يمثله في بداية الفترة
٧٨,٣٩٣,١٦٤	٩٣,٣٨٩,١٢١	نقد وما يمثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة.


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

شركة نبال للتمويل (شركة أوركنس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

معلومات عامة

شركة نبال للتمويل (شركة أوركنس السعودية للتأجير سابقاً) ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب سجل تجاري رقم ١٠١١٦٣٩٥٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٢١ شوال ١٤٢١ هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠١). وتعمل الشركة بموجب الرخصة غير الصناعية رقم ٩٩ بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢١ هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٠) الصادرة من وزارة التجارة والاستثمار ورخصة شركة التمويل رقم ١٧/ش/٢٠١٤٠٣ بتاريخ ٢٧/٠٤/١٤٢٥ هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٤) الصادرة من البنك المركزي السعودي ("ساما")، من خلال فروعه الخمسة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: خمسة فروع) في المملكة العربية السعودية.

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

شركة نبال للتمويل (شركة أوركنس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
٧٦٩٠ المظهر - السلمانية
وحدة رقم ١
الرياض ١٢٦٢١ - ٢٦٩٢
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية:

رقم السجل التجاري للفرع	التاريخ	الموقع
٢٥٥٠٠٤٦٠٨٣	٩ جمادى الأولى ١٤٢٥ هـ	الدمام
٤٠٣٠١٥٠٠٥٧	٩ جمادى الأولى ١٤٢٥ هـ	جدة
٢٥٥٥٠١٣٠٦٧	٩ ربيع الأول ١٤٢٢ هـ	الجبيل
٥٨٥٥٠٣٦٣٧٨	٩ ربيع الأول ١٤٢٢ هـ	خميس مشيط
٤٠٣١٠٩٠٢٤٠	٢٦ ربيع الثاني ١٤٢٦ هـ	مكة المكرمة

نتائج وموجودات ومطلوبات الفروع المدرجة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تهدف الشركة إلى تقديم عقود الإيجار التمويلية للموجودات المنقولة وغير المنقولة وتمويل المريحة إلى جميع القطاعات الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.

تم فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ولكن لم تتم مراجعتها.

٢. أسس الإعداد

- ١-٢ تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في الفترة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
- ٢-٢ لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاح المطلوب في القوائم المالية السنوية المراجعة، ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- ٣-٢ لم تعتمد الشركة مبركاً أية معايير أو تفسيرات أو تعديلات جديدة قد تم إصدارها ولم تصبح سارية حتى هذا التاريخ.
- ٤-٢ إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المطبقة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣. استخدام الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. قد لا تمثل النتائج الأولية مؤشراً مناسباً على النتائج السنوية للعمليات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كذلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لم يكن هناك أثر جوهري لجائحة كوفيد-١٩ على الأداء المالي للشركة والمركز المالي.

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

صافي الاستثمار في التأجير التمويلي

١-٤ فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	
١,٢٧٥,٧١٩,١٥٠	١,٣٢٢,٩٤٢,٦٧٠		ذمم مدينة من التأجير التمويلي
٦٢٤,١٥٧,٢٨٠	٦٥٩,٢٢٧,٣٥٠		القيمة المتبقية
١,٨٩٩,٨٧٦,٤٣٠	١,٩٨٢,١٧٠,٠٢٠		إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
(٦١٧,١٠٥,٢١٣)	(٦٥٢,١٧٥,٢٨٣)		تأمينات ضمان غير مستردة
(٥٦,٢٠١,٥١٤)	(٥٨,٠٢٨,٨٣٦)		إيجارات منقوعة مقدماً
١,٢٢٦,٥٦٩,٧٠٣	١,٢٧١,٩٦٥,٩٠١		صافي الذمم المدينة
(١٥١,٠٢٨,٧٧٦)	(١٣٥,٣٧١,٦٨٩)		إيراد تأجير تمويلي غير مكتسب
١,٠٧٥,٥٤٠,٩٢٧	١,١٣٦,٥٩٤,٢١٢		المجموع الفرعي
(٥٠,٨٢٤,٧٩٧)	(٦٢,٩٩٤,٦٢٠)	٤,٣	خسارة تعنيل
١٣,٨٢٥,٩٨٢	٢٧,٤٢٤,٨٣١	١٠	إيرادات التأجير التمويلي المعدل
(٣٧,٠٠٨,٨١٥)	(٣٥,٥٦٩,٧٨٩)		
١,٠٣٨,٥٣٢,١١٢	١,١٠١,٠٢٤,٤٢٣		صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
(١٢٦,٦٢٣,٢٩١)	(١٢٩,٥٠٥,٢٤٠)	٤,٢	مخصص خسائر انخفاض القيمة
٩١١,٩٠٨,٨٢١	٩٧١,٥١٩,١٨٣		
(٤٥٩,٩٤٢,٥٨٦)	(٥٧٩,٦٧٨,٣٣١)		الجزء المتداول
٤٥١,٩٦٦,٢٣٥	٣٩١,٨٤٠,٨٥٢		

٢-٤ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة ذمم الإيجار المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	
١٩٥,٨٧٨,٣١٣	١٢٦,٦٢٣,٢٩١		الرصيد كما في ١ يناير
١٦,٦٦٨,٢٨٧	٣,١٠٣,٥٣٩		مخصص للفترة / لسنة، بالصافي
(٨٥,٩٢٣,٣٠٩)	(٢٢١,٥٩٠)		شطب ديون محتومة
١٢٦,٦٢٣,٢٩١	١٢٩,٥٠٥,٢٤٠	١-٢-٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١-٢-٤ تحليل مخصص المحفظة لصافي الاستثمار في التأجير التمويلي:

المتوقعة معدلات الخسارة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
%٠,٤١-%٠,٠	١,٧٣٤,٣٥١	٩٠٠,٦٠١,٦٠٢	غير مستحقة بعد
%٢,١٠-%٠,٤٢	٥٤٨,٩٦٩	١٠١,١٤٨,١٢٣	٩٠-١ يوماً
%٧,٨٠-%٢,٢٠	-	-	١٨٠-٩١ يوماً
%٤٧,٩٤-%٧,٩٠	-	-	٣٦٥-١٨١ يوماً
%٩٥,٧٨-%٤٧,٩٥	١٤,٢٥٤,١٩٤	٢٠٠,٤٥,٤٦٢	٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
%١٠٠-%٧٧,٨٧	١١٢,٩٦٧,٧٢٦	١١٤,٧٩٩,٠٢٥	أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة*
	١٢٩,٥٠٥,٢٤٠	١,١٣٦,٥٩٤,٢١٢	
المتوقعة معدلات الخسارة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
%٠,٤١-%٠,٠	٣,١٤٣,٥٤٩	٩١٣,٧٩٩,٣٩٤	غير مستحقة بعد
%٢,١٠-%٠,٤٢	١٧٤,٠٢٥	٢٥,٨٥٣,٠٣٠	٩٠-١ يوماً
%٧,٨٠-%٢,٢٠	٣,٤٣٠	١٤٩,٨٥٤	١٨٠-٩١ يوماً
%٤٧,٩٤-%٧,٩٠	١٨٧,٥٨٣	٤٠٧,١٤٨	٣٦٥-١٨١ يوماً
%٩٥,٧٨-%٤٧,٩٥	١٣,٠٢٠,٩٢	٢٣,٩٠٥,٢٤٢	٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
%١٠٠-%٧٧,٨٧	١١٠,١١٢,٦١٢	١١١,٤٢٦,٢٥٩	أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة*
	١٢٦,٦٢٣,٢٩١	١,٠٧٥,٥٤٠,٩٢٧	

* يتضمن مخصص الانخفاض في القيمة مقابل حسابات محددة حيث يتم رصد مخصص بالكامل لصافي الاستثمار في التأجير التمويلي بمبلغ ٥٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥١ مليون ريال سعودي).

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ صافي الاستثمار في التأجير التمويلي (تمة)

٣-٤ تم إثبات خسارة التعديل فيما يتعلق بتأجيل التدفقات النقدية في إطار برنامج المدفوعات الموزعة المعلن من قبل ساما والهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)، كما استلمت الشركة، مقابل التأجيل، ودائع بدون أرباح من التأجير لتمويلي وتأجيل القرض من منشآت. تم إثبات منافع المنحة الحكومية في القوائم المالية كالفارق في القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتسديدات.

أعلنت ساما عن تمديد التأجيل لمدة ثلاثة أشهر إضافية على الإيجار التمويلي و عقود المراجعة لتلك الشركات المؤهلة كمشروعات متناهية الصغر ومتوسطة الحجم ولديها أقساط مستحقة الدفع خلال الفترة من ١ أبريل ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث الإيجار التمويلي و عقود المراجعة ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل من حيث الترتيب. نتج عن ذلك أن تعترف الشركة بخسارة تعديل لليوم الأول بمبلغ ١٢,١ مليون ريال سعودي و ١,٣ مليون ريال سعودي على عقود الإيجار التمويلي و عقود المراجعة، على التوالي، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

خلال شهر يونيو ٢٠٢١، أعلنت ساما عن تمديد برنامج التأجيل لمدة ثلاثة أشهر إضافية للمنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم المؤهلة للفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. ما يزال تطبيق فترة التأجيل الجديدة قيد التنفيذ، وعليه لم تقم هذه القوائم المالية بالمحاسبة عن أثر التعديل.

٤-٤ إنشاء هيكل مُد 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 هيكل أجل احتمالية التخلف عن السداد على احتمالية التخلف المحسوبة بناءً على معدلات التدفق الأجل، بمعدل ستة وثلاثين شهراً ماضية (٢٠٢٠: أربعة وعشرين شهراً)، معدلة حسب توقعات الاقتصاد.

٥-٤ تحليل الحساسية

بافتراض بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة، فإن تحليل الحساسية لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتأجير التمويلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، على النحو التالي:

زيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	استخدام الحد الأقصى لمعدلات التدفق الأجل بدلاً من متوسط معدلات التدفق
٧,١٦٢,٣٧٦	زيادة في العامل الاقتصادي بنسبة ١٠٪
٢,٦٧٤,٨٥٦	زيادة في الخسارة بسبب التخلف عن السداد بنسبة ١٠٪
٨٤٩,٠١٤	

٥ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة

١-٥ فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي تمويل المراجعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاحات
٢٤٠,١٤١,١٣٥	٣٦٨,٩٥٥,٥٩٠	تم مينة لتمويل المراجعة
(٣٠,٤١٢,٥٨٥)	(٤٠,٣٥٤,٢٨٢)	تخل تمويل المراجعة غير المكتسب
٢٠٩,٧٢٨,٥٥٠	٣٢٨,٦٠١,٣٠٨	المجموع الفرعي
(٧,٥٠٢,١٣٠)	(٨,٧٦٥,٨٦٠)	٥,٣ خسارة تعديل
٢,٠٦٥,٩٥١	٣,٩٢٠,٣٣٩	١٠ تخل من تمويل المراجعة المعدل
(٥,٤٣٦,١٧٩)	(٤,٨٤٥,٥٢١)	
٢٠٤,٢٩٢,٣٧١	٣٢٣,٧٥٥,٧٨٧	٥,٢ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
(٦٣١,١٥١)	(٧٤٠,٦٧٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٠٣,٦٦١,٢٢٠	٣٢٣,٠١٥,١١١	
(١٠,١٠٠,٥٤٢)	(١١٥,٢٠٠,٠٥٢)	
١٤٣,٥٦٠,٦٧٨	٢٠٧,٨١٥,٠٥٩	الجزء المتداول

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاحات
٦١,٤١٤	٦٣١,١٥١	الرصيد كما في ١ يناير
٥٦٩,٧٣٧	٢١٤,٧٦٩	مخصص الفترة / السنة، بالصافي
-	(١٠٥,٢٤٤)	شطب ديون معدومة
٦٣١,١٥١	٧٤٠,٦٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١-٢-٥ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة لتمويل المراجعة ومخصص الانخفاض في القيمة:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٣١٨,٤١٦,٠٨٣	٩,٢١٧,٤٥٦	٩٦٧,٧٦٩	٣٢٨,٦٠١,٣٠٨
(٧٩,٥٩٠)	(١٢٦,٠٩٠)	(٥٣٤,٩٩٦)	(٧٤٠,٦٧٦)
٣١٨,٣٣٦,٤٩٣	٩,٠٩١,٣٦٦	٤٣٢,٧٧٣	٣٢٧,٨٦٠,٦٣٢

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
مخصص الانخفاض في القيمة
صافي الذمم المدينة

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٢٠٨,٧٦٠,٧٨١	-	٩٦٧,٧٦٩	٢٠٩,٧٢٨,٥٥٠
(٣٤٥,٦٣٠)	-	(٢٨٥,٥٢١)	(٦٣١,١٥١)
٢٠٨,٤١٥,١٥١	-	٦٨٢,٢٤٨	٢٠٩,٠٩٧,٣٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
مخصص الانخفاض في القيمة
صافي الذمم المدينة

٣-٥ تم إثبات خسارة التعديل وخصمها مقابل المنحة الحكومية في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. (راجع الإيضاح ٤-٣ للتفاصيل).

٤-٥ إنشاء هيكل مُدد احتمالية التخلف عن السداد.

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل التدفق" كما هو موضح في الإيضاح ٤-٤ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٥-٥ تحليل الحساسية

بافتراض بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة، فإن تحليل الحساسية لمخصص الخسارة الانتمائية المتوقعة لتمويل المراجعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ هو كما يلي:

زيادة في الخسارة الانتمائية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	استخدام الحد الأقصى لمعدلات التدفق الأجل بدلاً من متوسط معدلات التدفق زيادة في العامل الاقتصادي بنسبة ١٠٪ زيادة في الخسارة بسبب التخلف عن السداد بنسبة ١٠٪
٨٢٦,٢٩٣	
١٦٩,٥٧٢	
٥٠,٣٩٤	

٦- دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	ذمم مدينة من المساهمين السعوديون لتسوية زكاة الفترة السابقة دفعة مقدمة إلى موردين مصاريف مدفوعة مقدماً قروض وسلف للموظفين ضريبة القيمة المضافة المؤجلة ضريبة القيمة المضافة المستردة أخرى
٧,٨٩٨,٥٢٦	١٠,٥٣١,٣٦٧	
١٨,٦٤٦,٩٤٩	٧,٨٨٦,١٩٠	
٢,٨١٤,١٧٨	٢,٧٨٩,٤٣١	
١,٨٢٣,٥٦٥	١,٨٧٧,٥٢٢	
١,٣٢٣,٧٣٢	١,٨٠٥,٩٤٣	
٢,٩٤٠,٠٦٤	٩٨٣,٨١٢	
٢,٩٣٩,١١٥	٣,١٨٧,٢٤٥	
٣٨,٣٨٦,١٢٩	٢٩,٠٦١,٥١٠	

شركة نبال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة السعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. نقد وارصدة بنكية	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
نقد لدى البنوك	٢٠,٣٧٨,٨٣٩
نقد في الصندوق	١٠,٢٨٢
ودائع لأجل تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر	٧٣,٠٠٠,٠٠٠
	٤٩,٠٠٠,٠٠٠
	٦٢,٥٢٣,٩٠٨
	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠
١-٧	-
	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠

٧-١ يمثل هذا المبلغ الوديعة لأجل محتفظ بها لدى بنوك محلية تحمل عمولة بفترة استحقاق بين ٩٠ - ١٨٠ يوماً بمعدل السوق السائد.

٨. قروض ومنح والتزام إيجار طويل الأجل	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
قروض طويلة الأجل - منشآت	١٠٨,٦٢٠,٥١٣
ودائع بدون أرباح بأجل استحقاق مستحقة الدفع إلى ساما	٣٦٤,٨٣١,١٥٨
منحة حكومية لقرض منشآت وساما	(٦١,٦٠٧,٥٢١)
٨,١	٤٤٨,٥٦٧,٩٦٢
مجموع القروض والودائع، بالصافي من المنح	٤٣٥,٠٠٦,٢٤١
مصرف عمولة خاصة مستحقة	٢٥,١١١,٣٨٤
	١٢,٩٩٠,١٣٠
	٤٦١,٥٥٨,٠٩٢
التزام إيجار	-
	١,٠٧٩,١٦٧
	٤٦٢,٦٣٧,٢٥٩
	٤٦٠,١١٧,٦٢٥
ناقصاً: الرسوم غير المطفأة	(٨٩,٠٤٥)
	(١٢٨,٥٥٩)
	٤٦٢,٥٠٨,٧٠٠
	٤٦٠,٠٢٨,٥٨٠
ناقصاً: الاستحقاق المتداول	(١١٦,٨٣٩,٥٤٣)
الجزء غير المتداول من قروض ومنح طويلة الأجل	(٢٠٠,١٦٩,٥٥٦)
	٢٦٢,٣٣٩,١٤٤
	٣٤٣,١٨٩,٠٣٧

٨-١ خلال شهر أبريل ٢٠٢١، تلقت الشركة مبلغ ٨٧,١ مليون ريال سعودي من وديعة بدون أرباح من ساما والتي يتم سدادها على شكل دفعة واحدة في ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٢. وقد تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات مجلس إدارة المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك ربح من ودائع ساما بدون أرباح بمبلغ ٧,٣ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. وقد نتج عن التغيير في شروط السداد لودائع ساما السابقة ربحاً بمبلغ ١٠,٦ مليون ريال سعودي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. كما تلقت الشركة وديعة بدون أرباح بمبلغ ١٣,٨ مليون ريال سعودي لساما لتمويل برنامج الإقراض لساما للمشاركة في برنامج دعم تمويل القطاع الخاص.

٩. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
مطلوبات متعلقة بالتأجير المقترح	١٥,٧٩٣,٥٥٥
مطلوبات متعلقة بالموظفين	٣,٦٣٠,١٤٢
مطلوبات تأمين لموجودات مؤجرة تحت التسوية	٢,٤٨٦,١٧٧
أقساط تأمين مستحقة الدفع لموجودات مؤجرة	٥,٠٩٥,٨٣٠
ذمم دائنة خيرية	٣,٨٦٧,٨٢٢
أخرى	٧,٩٤٦,٧٠٦
	٣,٩٢٨,٦١٧
	٣٤,١٢٨,٤٤٤
	٣٤,٨٠٢,١٤٣

١٠. إيرادات
يتم تسجيل دخل التأجير التمويلي بالصافي بعد خصم تكلفة التأمين ويتضمن عكس مبلغ ١٣,٥٩٨,٨٤٩ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢,٩٣٩,٨٥٨ ريال سعودي) و ١,٨٥٤,٣٨٨ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦٠٢,١٣٩ ريال سعودي) مقابل خسارة التعديل على عقود الإيجار التمويلية وعقود تمويل المراجعة على التوالي. تتضمن الإيرادات الأخرى أتعاب الترتيبات والدخل المحقق من الودائع قصيرة الأجل.

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١. مصاريف عمومية وإدارية

تضمنت مصاريف فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مخصصاً لمطالبة قنونية بمبلغ لا شيء (٢٠٢٠: ٣,٣ مليون ريال سعودي).

١٢. الزكاة وضريبة الدخل

لا يوجد أي تغيير في وضع ربط الزكاة وضريبة الدخل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٣. الربحية الأساسية والمخفضة للمساهمين

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

١٤. ارتباطات

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	
٧,٥٣٤,٤٥٠	٢٠,٥٩٨,٥٤٨	عقود إيجار تمويلي وعقود مرابحة لم تنفذ بعد
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ضمانات بنكية صادرة نيابة عن الشركة

١٥. معاملات وأرصدة جوهرية مع أطراف ذات علاقة

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

المعاملات:	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
البنك السعودي للاستثمار - مساهم عمولة خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة المشاركة في الإيجار - المدفوعات * إيصالات الاشتراك في عقد الإيجار - أتعاب الإدارية وغيرها*	٤٧,٥٣٥	٢٠,٧٠١
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة مدفوعات أقساط تأمين وأخرى متعلقة بها - بالصافي	٤,٠٨٠,٢٩٧	١,٠٣٣,٨٥٥
شركة أملاك العالمية للتصويل العقاري، السعودية - شركة شقيقة إيرادات مرتبطة بالإيجار والمباني من الإيجار من الباطن إلى شركة شقيقة	-	٤٧,٤٧٣
موظفو الإدارة العليا رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل للموظفين مكافأة نهاية الخدمة	٥,١٩٠,٢٢٥	٢,٨٠٤,١٤٠
الأرصدة:		
البنك السعودي للاستثمار - مساهم حسابات جارية	١٥,٩٣٨,٩٩٧	١٣٢,٦٥٣
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة مدفوعات مقدمة / مستحقة مقابل أقساط التأمين، بالصافي	٢,٨٨١,٦٣٦	١,١٣٢,٤٤٠
موظفو الإدارة العليا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين اقتراضات لأعضاء الإدارة العليا للشركة أتعاب مستحقة حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة	٣,٢٩٩,٣٠٩	٥,١١٦,٩٥٩
	٣٢٢,١٩٤	٤١٠,٢١٩
	٤٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠

* لدى الشركة معاملات إيجار معينة يشارك فيها الطرف ذو الصلة بدون حق الرجوع. تتقاضى الشركة رسوماً لإدارة المحفظة. بلغت قيمة هذه المحفظة ٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤ مليون ريال سعودي).

شركة نبال للتمويل (شركة أوكس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦. إدارة المخاطر

مخاطر السيولة والاستمرارية

تترك الشركة الحاجة إلى التركيز عن كتب على إدارة السيولة خلال هذه الفترة وقد حسنت مراقبتها اليومية للسيولة. تُؤمن الشركة الإجراءات التي اتخذها ساما والهيئات الحكومية الأخرى في الوقت المناسب لتقديم الدعم والضمان للأسواق المالية.

من منظور مخاطر السيولة والاستمرارية، لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والممارسات الخاصة بإدارة رأس المال وتقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. يلخص الجدول أدناه جدول استحقاق مطلوبات الشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	خلال ٣ أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	من ١ إلى ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
٢٤,٧٩٧,٣٤٣	-	-	-	-	٢٤,٧٩٧,٣٤٣
٣٤,٨٠٢,١٤٣	-	-	-	-	٣٤,٨٠٢,١٤٣
٨,٢٩٦,٥٩١	-	٥,٢٦٥,٦٨٤	-	-	١٣,٥٦٢,٢٧٥
٢٦,١٣٤,٨١٤	-	٩٩,٠٠٣,٨١٢	٣٧٢,١٩٩,١٣٦	-	٤٩٧,٣٣٧,٧٦٢
-	-	-	-	٢٠,٢٧٨,٣٢٣	٢٠,٢٧٨,٣٢٣
٩٤,٠٣٠,٨٩١	٩٩,٠٠٣,٨١٢	٣٧٧,٤٦٤,٨٢٠	٢٠,٢٧٨,٣٢٣	٢٠,٢٧٨,٣٢٣	٥٩٠,٧٧٧,٨٤٦
٣٢,٧٣٦,٤٠٥	-	-	-	-	٣٢,٧٣٦,٤٠٥
٣٤,١٢٨,٤٤٤	-	-	-	-	٣٤,١٢٨,٤٤٤
٦٢,٦١٩	-	٤,٥١٩,٢٧٣	٥,٢٦٥,٦٨٤	-	٩,٨٤٧,٥٧٦
٢٩,٣٤٩,٦٨٨	-	١٩١,٥٢٦,٨٥٤	٢٧٣,٠٦١,٠٣٦	-	٤٩٣,٩٣٧,٥٧٨
-	-	-	-	١٩,٦٠٧,٣٢٨	١٩,٦٠٧,٣٢٨
٩٦,٢٧٧,١٥٦	١٩٦,٠٤٦,١٢٧	٢٧٨,٣٢٦,٧٢٠	١٩,٦٠٧,٣٢٨	١٩,٦٠٧,٣٢٨	٥٩٠,٨٥٧,٣٣١

كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، كانت النسبة الحالية ونسبة المديونية الداعمة لتحليل مبدأ الاستمرارية كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	حقوق الملكية المطلوبات
٨٧٤,٥٠٣,١٠٢	٨٥٢,١٢١,٩٧٧	حقوق الملكية المطلوبات
٥٥٣,٤٦٨,٦٦٤	٥٥٨,٨٢٨,٤٥٣	مجموع هيكل رأس المال
١,٤٢٧,٩٧١,٧٦٦	١,٤١٠,٩٥٠,٤٣٠	نسبة المديونية النسبة الحالية (مرات)
%٣٨,٧٦	%٣٩,٦١	
٤,٤٧	٣,٠٠	

١٧. توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة، توزيع أرباح سنوية قدرها ٠,١٥ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٩: ٠,٦٧١ ريال سعودي للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٨,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٦,٩٩ ريال سعودي). وافق المساهمون على التوزيع في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في يونيو ٢٠٢١.

١٨. تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢ أغسطس ٢٠٢١).