

شركة بنال للتمويل
(شركة أوركمس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
١٤ - ٧	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 مقفلة)

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ينال للتمويل ("شركة أوركنس السعودية للتأجير التمويلي" سابقاً) (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ وقوائم الدخل والدخل الشامل الآخر ذات الصلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية، 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 للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص المعلومات المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات فحص تحليلية وإجراءات فحص أخرى. تعد إجراءات الفحص أقل في نطاقها بشكل كبير من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد إننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه لا نبدي الرأي 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.

برايس وترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

١٤ رمضان ١٤٤٢ هـ
٢٦ إبريل ٢٠٢١ م


شركة بنال للتطوير
 (شركة أوركس السعودية للتطوير التمويلي سابقاً)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 قائمة التراز المالي الأولية الموجزة
 (مجموع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاحات	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
الموجودات		
موجودات غير متكافئة:		
ممتلكات ومعدات	٦٧٢,٠٥٤	٦٦٢,٦٤٥
موجودات غير ملموسة	٢٧١,٠٢٤	٢٣٨,٤٧٦
استثمار حقوق الملكية مصنف بالتقمة المعاملة من خلال الدخل للشامل الأخر	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
صافي الاستثمار في التطوير التمويلي	٤٧٧,٤٩١,٧٦٤	٤٥١,٦٦٦,٢٣٥
صافي الاستثمار في تمويل المراجعة	١٩٣,٥٨٦,٩٠٠	١٤٣,٥٦٠,٦٧٨
	<u>٦٧٧,٨١٤,٥٩٦</u>	<u>٥٩٧,٣٧١,٨٨٤</u>
موجودات متكافئة:		
الجزء المتكامل من صافي الاستثمار في التطوير التمويلي	٥٥٦,٦٤٠,٩٥١	٤٥٩,٩٤٢,٥٨٦
الجزء المتكامل من صافي الاستثمار في تمويل المراجعة	٩٧,٤٠١,١٢١	٦٠,١٠٠,٥٤٢
دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى	٥٤,٠٤٩,٧٣٣	٢٩,٠٦١,٥١٠
ودائع لأجل	١٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠
نقد وما يماثله	٥,٢٦٤,٧٥٦	٦٢,٥٢٣,٩٠٨
	<u>٨٥٥,٣٥٦,٠٦١</u>	<u>٨١٣,٦٢٨,٥٤٦</u>
مجموع الموجودات	١,٤٧٨,١٧٠,٦٥٣	١,٤١٠,٩٥٠,٤٣٠
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية:		
رأس المال	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظمي	٨٦,٧٥٧,٠٢٩	٨٦,٧٥٧,٠٢٩
أرباح مبقاة	٢٢٨,٨٤٨,٩٦٥	٢١٥,٣٦٤,٩٤٨
مجموع حقوق الملكية	<u>٨٦٥,٦٠٥,٩٩٤</u>	<u>٨٥٢,١٢١,٩٧٧</u>
المطلوبات		
مطلوبات غير متكافئة:		
قروض طويلة الأجل ومبالغ	٢١١,٧٨٩,٤١٢	٢٢٧,٣٣٩,١٤٤
الزكاة وضريبة الدخل	٥,٢٦٥,٦٨٤	٥,٢٦٥,٦٨٤
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٩,٦٦٨,٨٦١	١٩,٦٠٧,٣٢٨
	<u>٢٣٦,٧٢٣,٩٥٧</u>	<u>٢٥٢,٢١٢,١٥٦</u>
مطلوبات متكافئة:		
مسحب على المكشوف	١٢,٠٢٦,١٥٧	-
التزامات قصيرة الأجل	٤٠,٠٣٣,٧٠٠	-
جزء متكامل من قروض والتزام إيجار ومنع	٢٣٦,٨٧٢,١٢٣	٢٠٠,١٦٩,٥٥٦
ذمم دائنة	٥٠,٤٠٣,٠٥٨	٢٧,٧٣٦,٤٠٥
الزكاة وضريبة الدخل	٦,٩٧٣,٤٧١	٤,٥٨١,٨١٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٩,٥٣٧,١٩٣	٣٤,١٢٨,٤٤٤
	<u>٣٧٥,٨٤٠,٧٠٢</u>	<u>٢٧١,٦١٦,٢٩٧</u>
مجموع المطلوبات	١,٤٧٨,١٧٠,٦٥٣	١,٤١٠,٩٥٠,٤٣٠
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		
١٥		
التعليقات		

تتكرر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


 المدير المالي



 عضو مجلس الإدارة


 الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتحويل
(شركة أوكس السعودية للتطوير التمويلي سابقاً)
(شركة ممانسة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الموجزة الأخرى - غير مراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاحات	٢٠٢١	٢٠٢٠
١١ إيرادات	٣٧,٤٢١,٣٧١	٣٧,٩٦٢,٩٩٩
المصاريف		
مصروف صولات خاصة	(١,٢٤٤,٧٣٨)	(٤٢٩,١٥٤)
مخصص الاكتفاء في قيمة الموجودات المالية	(٢,٢١٥,٢٣١)	(٤,٦٥٦,٨٧١)
خسارة تعديل	-	(٢٦,٧٢٠,٠٣٧)
دخل الملح الحكومية	-	٢٦,٧٢٠,٠٣٧
رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين	(١,٥١٧,٠٦٥)	(١,٦٦٥,٨٩٣)
مصروفات صورية وإخرى	(١,٧٠٦,٧٥٦)	(٤,٢١١,٤١٩)
استهلاك وإلغاء	(٧٣,٦٩٢)	(٥٥٢,٢٤٥)
مجموع المصاريف	(٤٠,٨٥٢,٤٨٢)	(١٩,٥١٥,٦٨٧)
دخل الفترة قبل ضريبة الدخل والضكاة	١٦,٥٦٧,٨٨٩	٨,٤٤٧,٣١٧
مصروف الضكاة	(٢,٣٩١,٥٨٠)	(١,١٨٢,٦٢٤)
مصروف ضريبة الدخل	(١,١٣٧,٨٣٦)	(٨٢٩,١٣١)
مجموع المصاريف المتعلقة بالضكاة وضريبة الدخل	(٣,٥٢٩,٤١٦)	(٢,٠١١,٧٥٥)
دخل الفترة بعد الضكاة وضريبة الدخل	١٣,٠٣٨,٤٧٣	٦,٤٣٥,٥٦٢
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم	٠,٢٤	٠,١٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتطوير
(شركة أركان السعودية للتطوير التكنولوجي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القائمة الدخل للشهر الآخر الأولوية الموجزة - شهر مراجعة
الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١
٦,٤٣٥,٥٦٢	١٣,٠٣٨,٤٧٣
(٤٠٨,٣٧٠)	٤٤٥,٥٤٤
٦,٠٢٧,١٩٢	١٣,٤٨٤,٠١٧

الدخل للفترة بعد الترتيبات وضريبة الدخل

الدخل التشغيل الآخر

بأنه إن بعد خصمها لكافة الدخل في التغيرات للالتحفظ


أرباح / (خسائر) تقديرية من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مجموع الدخل التشغيل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

شركة بلال التصنيع
 شركة لبرانس القسرية (تطور التصنيع سلباً)
 وشركة مساهمة مسوية ملكاً
 شركة التصنيع في جوي القوية (الأية الموزة)
 شركة التفتة لطور القسرية في ٣١ مليون
 (بموجب ضوابط القسرية - عام ٢٠٢١ غير مكتمل)

مجموع حياض	مجموع حياض	مجموع حياض	مجموع حياض	مجموع حياض	مجموع حياض
القسرية	القسرية	القسرية	القسرية	القسرية	القسرية
٨٧٤,٣٧٠,٤٢٩	-	١٣٩,١٨٧,٤٤٩	٨٥,٢٤٩,٩١٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٦,٤٢٠,٤٦٢	-	٦,٤٢٠,٤٦٢	-	-	-
(٤٠٨,٣٧٠)	-	(٤٠٨,٣٧٠)	-	-	-
٦,٠١٢,٠٩٢	٣٦,١١٥,٤٤٦	(٣٦,١١٥,٤٤٦)	-	-	-
٨٥٠,٩٤٤,٥٦١	٣٦,١١٥,٤٤٦	(٣٦,١١٥,٤٤٦)	-	-	-
٨٥٠,٩٤٤,٥٦١	٣٦,١١٥,٤٤٦	٢٠,٨١٩,١٣٥	٨٥,٢٤٩,٩١٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٨٥٢,١١١,٩٧٧	-	٢١٥,٣٦٤,٤٤٨	٨٦,٧٥٧,٠٢٩	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٢,٠٢٨,٤٧٣	-	١٢,٠٢٨,٤٧٣	-	-	-
١٤٥,٥٤٤	-	١٤٥,٥٤٤	-	-	-
١٢,٤٨٤,٠٣٧	-	١٢,٤٨٤,٠٣٧	-	-	-
٨٦٥,٦٠٥,٩٩٤	-	١٢٨,٨٨٨,٩٦٥	٨٦,٧٥٧,٠٢٩	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

مجموع حياض ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (برامج)
 مجموع حياض القسرية
 مملو القسرية القسرية القسرية
 القسرية القسرية القسرية
 القسرية (١٨)
 مملو حياض ٣١ مليون ٢٠٢٠ (غير مبرمج)
 مملو حياض ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (برامج)
 مجموع حياض القسرية
 مملو القسرية القسرية القسرية
 القسرية القسرية القسرية
 القسرية القسرية القسرية
 مملو حياض ٣١ مليون ٢٠٢١ (غير مبرمج)

مملو القسرية القسرية من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من القسرية القسرية القسرية

مملو القسرية
 مملو القسرية

مملو القسرية

شركة بنال للتطوير
(شركة أوركنس السعودية للتأجير التمويلي س.م.ب.)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التكاليف التكبية الأثرية الموجزة - غير مراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
٨,٤٤٧,٣١٧	١٦,٥٦٧,٨٨٩	التكاليف التكبية من الأنشطة التشغيلية
٥٢٧,٩١٩	٥٦,٢٤٠	دفع للفترة قبل الزكاة وخسرية الدخل
٢٩,٤٢٦	١٧,٤٥٢	تعديلات على بلوغ غير تكبية:
-	٤,٧١٥,٣٥٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٢٩,١٥٤	٦,٣٤٤,٧٣٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
٤,٦٥٦,٨٧١	٢,٧١٥,٢٣١	صافي المنح الحكومية
(٤,٧٦٧)	(٩,٢١٣)	مصروف حركات خاصة
١٤,٠٨٠,٩٢٥	٢٩,٩٠٧,٦٩٦	مخصص الاختلاف في قيمة الموجودات المالية
		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٤٧,٨٥٩,٢٠٥	(١٦١,٧٦٥,٩٢٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٤٤٦,٥٣٠)	(٢٤,٠٠٦,٢٩٧)	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل المرابحة
(١٦,١٠٠,٣١٨)	١٧,٦٦٦,٦٥٣	دفعات مكسمة ومصروف مدفوعة مقدماً وتم مدينة أخرى
٢,٤٨٤,٥٨٤	(١٠,٥٩٧,٢١٠)	ذمم دائنة
٦٨٦,٤٦٠	٥٠٧,٠٧٧	مصروف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٢,٠٦٨,٠٨٣)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين صافي
٥١,٥٦٤,٣٢٦	(١٥٠,٤١٤,٠٩٠)	خسرية دخل مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	التكاليف التكبية من الأنشطة الاستثمارية
(١٠٩,٣٢٩)	(١٤,٦٤٩)	محصلات من استرداد ودائع الأجل
٤,٧٦٧	٩,٢١٣	إنتقالات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٠٤,٥٦٧)	٥٩,٩٩٤,٥٦٤	محصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
-	٥٣,٨٣٤,٣٦٦	التكاليف التكبية من الأنشطة التمويلية
(٧,٢١٤,٧٠٤)	(٣١,٧٨٠,٢٤٠)	محصلات من قروض
(٢٩٢,٩٧٥)	(٩٢٠,٤٠٩)	تعديلات قروض
(٧,٧٠٨,٦٧٩)	٢١,١٣٣,٧١٧	عمولة خلسة وبنوك أخرى مدفوعة
٤٣,٧٥١,٠٨٠	(٦٩,٢٨٥,٨٠٩)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٩,٨٤٠,١٩٠	٦٧,٥٢٣,٩٠٨	صافي (التنص)/ الزيادة في النقد وما يعاقله
٥٣,٥١١,٢٧٠	(٦,٧٦١,٩٠١)	نقد وما يعاقله في بداية الفترة
		نقد وما يعاقله في نهاية الفترة

تظهر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأثرية الموجزة.


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. معلومات عامة

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً) ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٣٩٥٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢١ شوال ١٤٢١هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠١) بموجب الرخصة غير الصناعية رقم ٩٩ بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢١هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٠) الصادرة من وزارة التجارة والاستثمار ورخصة شركة التمويل رقم ٧/ش/٢٠١٤٠٣ بتاريخ ٤/٢٧/١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٤) الصادرة من البنك المركزي السعودي ("ساما")، من خلال فروعها الخمسة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: خمسة فروع) في المملكة العربية السعودية.

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

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

لدى الشركة الفروع التالية:

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

تم تصنيف النتائج وموجودات ومطلوبات الفروع في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

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

٢. أسس الإِداد

١-٢ تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ولفترته المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 تقم الشركة ميكراً بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة، أو التعديلات التي صدرت ولكنها غير سارية بعد.

٤-٢ إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المطبقة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات 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 للنتائج 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، لم يكن هناك أثر جوهري لجائحة كوفيد-١٩ على الأداء المالي للشركة والمركز المالي.

٤. صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي

١-٤ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في التأجير التمويلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	
١,٢٧٥,٧١٩,١٥٠	١,٣٤٠,١٧٥,٣٣٠		ذمم مدينة من التأجير
٦٢٤,١٥٧,٢٨٠	٦٦٦,٠٠٥,٣٥١		القيمة المتبقية
١,٨٩٩,٨٧٦,٤٣٠	٢,٠٠٦,١٨٠,٦٨١		إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
(٦١٧,١٠٥,٢١٣)	(٦٥٨,٩٥٣,٢٨٤)		تأمينات ضمان غير مستردة
(٥٦,٢٠١,٥١٤)	(٥٦,٩٠٩,٣١٣)		تأجير تمويلي مدفوع مقدماً
١,٢٢٦,٥٦٩,٧٠٣	١,٢٩٠,٣١٨,٠٨٤		صافي الذمم المدينة
(١٥١,٠٢٨,٧٧٦)	(١٤٦,٧٠٩,٦٦٢)		إيراد تأجير تمويلي غير مكتسب
١,٠٧٥,٥٤٠,٩٢٧	١,١٤٣,٦٠٨,٤٢٢		المجموع الفرعي
(٥٠,٨٣٤,٧٩٧)	(٥٠,٨٣٤,٧٩٧)	٣-٤	خسارة تعديل
١٣,٨٢٥,٩٨٢	١٩,٨٧٧,٢٠٧	١١	إيراد التأجير التمويلي معدّل
(٣٧,٠٠٨,٨١٥)	(٣٠,٩٥٧,٥٩٠)		
١,٠٣٨,٥٣٢,١١٢	١,١١٢,٦٥٠,٨٣٢		صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
(١٢٦,٦٢٣,٢٩١)	(١٢٨,٥١٨,١١٧)	٢-٤	مخصص خسائر انخفاض القيمة
٩١١,٩٠٨,٨٢١	٩٨٤,١٣٢,٧١٥		
(٤٥٩,٩٤٢,٥٨٦)	(٥٥٦,٦٤٠,٩٥١)		
٤٥١,٩٦٦,٢٣٥	٤٢٧,٤٩١,٧٦٤		الجزء المتداول

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	
١٩٥,٨٧٨,٣١٣	١٢٦,٦٢٣,٢٩١		الرصيد كما في ١ يناير
١٦,٦٦٨,٢٨٧	٢,١١٦,٤١٦		مخصص الفترة / السنة، بالصافي
(٨٥,٩٢٣,٣٠٩)	(٢٢١,٥٩٠)		شطب ديون معدومة
١٢٦,٦٢٣,٢٩١	١٢٨,٥١٨,١١٧	١-٢-٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة بنال للتمويل (شركة أوركنس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- صافي الاستثمار في التأجير التمويلي (تتمة)

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

معدلات الخسارة المتوقعة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي	٣١ مارس ٢٠٢١ - (غير مراجعة)
%٠,٤١-%٠,٠	١,٨٣٣,٩٢٥	٩٠٨,٢٩١,٩٨٧	غير مستحقة بعد
%٢,١٠-%٠,٤٢	٤٠٠,١٧٢	١٠٠,٤٣٤,٩٤٩	٩٠-١ يوماً
%٧,٨٠-%٢,٢٠	-	-	١٨٠-٩١ يوماً
%٤٧,٩٤-%٧,٩٠	٣٠٢,٨١١	٤٠٧,١٤٨	٣٦٥-١٨١ يوماً
%٩٥,٧٨-%٤٧,٩٥	١٤,٨٧٧,٩٤٤	٢٢,٩٠٩,٤٠٨	٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
%١٠٠-%٧٧,٨٧	١١١,١٠٣,٢٦٥	١١١,٥٦٤,٩٣٠	أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة *
	<u>١٢٨,٥١٨,١١٧</u>	<u>١,١٤٣,٦٠٨,٤٢٢</u>	

معدلات الخسارة المتوقعة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي	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	٩١-١٨٠ يوماً
%٤٧,٩٤-%٧,٩٠	١٨٧,٥٨٣	٤٠٧,١٤٨	١٨١-٣٦٥ يوماً
%٩٥,٧٨-%٤٧,٩٥	١٣,٠٠٢,٠٩٢	٢٣,٩٠٥,٢٤٢	٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
%١٠٠-%٧٧,٨٧	١١٠,١١٢,٦١٢	١١١,٤٢٦,٢٥٩	أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة *
	<u>١٢٦,٦٢٣,٢٩١</u>	<u>١,٠٧٥,٥٤٠,٩٢٧</u>	

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

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

خلال شهر مارس ٢٠٢١، أعلنت ساما عن تمديد برنامج التأجيل لمدة ثلاثة أشهر إضافية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة للفترة من ١ أبريل ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١. أثر التحديل.

٤-٤ إنشاء هيكل مُدد احتمالية التخلف عن السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل التدفق" استناداً إلى احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال مراحل متتالية من التعثر في السداد إلى الشطب. تستند هيكل مدد احتمالية التعثر عن السداد على احتمالية التخلف المحسوبة بناءً على معدلات التدفق الأجل، بمتوسط ستة وثلاثين شهراً ماضية (٢٠٢٠: أربعة وعشرين شهراً)، معدلة حسب توقعات الاقتصاد.

٥-٤ تحليل الحساسية

باقتراض بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة، فإن تحليل الحساسية لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتأجير التمويلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، على النحو التالي:

زيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١
٧,٦٠٩,٥٨٣
٣,٢٣٦,٥٠٩
<u>٨٢١,٩١١</u>

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

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- صافي الاستثمار في تمويل المراجعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاحات	
٢٤٠,١٤١,١٣٥	٣٣٤,٥٧٦,٩٧٥		ذمم مدينة من تمويل المراجعة
(٣٠,٤١٢,٥٨٥)	(٣٨,٤٣٢,٢٥٩)		دخل تمويل المراجعة غير المكتسب
٢٠٩,٧٢٨,٥٥٠	٢٩٦,١٤٤,٧١٦		المجموع الفرعي
(٧,٥٠٢,١٣٠)	(٧,٥٠٢,١٣٠)	٣-٥	خسارة تعديل
٢,٠٦٥,٩٥١	٢,٩٧٠,١٥٧	١١	دخل من تمويل المراجعة المعدل
(٥,٤٣٦,١٧٩)	(٤,٥٣١,٩٧٣)		
٢٠٤,٢٩٢,٣٧١	٢٩١,٦١٢,٧٤٣		صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
(٦٣١,١٥١)	(٦٢٤,٧٢٢)	٢-٥	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٠٣,٦٦١,٢٢٠	٢٩٠,٩٨٨,٠٢١		
(٦٠,١٠٠,٥٤٢)	(٩٧,٤٠١,١٢١)		الجزء المتداول
١٤٣,٥٦٠,٦٧٨	١٩٣,٥٨٦,٩٠٠		

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاحات	
٦١,٤١٤	٦٣١,١٥١		الرصيد كما في ١ يناير
٥٦٩,٧٣٧	٩٨,٨١٥		مخصص الفترة / السنة، بالصافي
-	(١٠٥,٢٤٤)		شطب ديون معدومة
٦٣١,١٥١	٦٢٤,٧٢٢	١-٢-٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

المجموع	غير آمل (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	آمل (المرحلة الأولى)	
٢٩٦,١٤٤,٧١٦	٩٦٧,٧٧٠	٩,٦١٦,٩٤٠	٢٨٥,٥٦٠,٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(٦٢٤,٧٢٢)	(٤٦٦,٤٥٠)	(٩٧,٣٤٣)	(٦٠,٩٢٩)	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٢٩٥,٥١٩,٩٩٤	٥٠١,٣٢٠	٩,٥١٩,٥٩٧	٢٨٥,٤٩٩,٠٧٧	مخصص الانخفاض في القيمة
				صافي الذمم المدينة
المجموع	غير آمل (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	آمل (المرحلة الأولى)	
٢٠٩,٧٢٨,٥٥٠	٩٦٧,٧٦٩	-	٢٠٨,٧٦٠,٧٨١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
(٦٣١,١٥١)	(٢٨٥,٥٢١)	-	(٣٤٥,٦٣٠)	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٢٠٩,٠٩٧,٣٩٩	٦٨٢,٢٤٨	-	٢٠٨,٤١٥,١٥١	مخصص الانخفاض في القيمة
				صافي الذمم المدينة

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تمة)

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 مُد 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 الائتمانية المتوقعة لتمويل المراجعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ هو كما يلي:

زيادة في الخسارة الائتمانية
المتوقعة كما في ٣١ مارس
٢٠٢١

٦٨٥,٣٨٨
١٩٥,١٢٧
٤١,٨١٧

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٪

٦. دفعات مقدّمة ومصاريف مدفوعة مقدّماً وذيمة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
١٠,٥٣١,٣٦٧	١٠,٥٣١,٣٦٧
٧,٨٨٦,١٩٠	٢٦,٧٤٨,٠٧٦
٢,٧٨٩,٤٣١	٢,٨٢٩,١٦٤
١,٨٧٧,٥٢٢	١,٦٦٥,٣٣١
١,٨٠٥,٩٤٣	٥,٠٠١,٤٠٦
٩٨٣,٨١٢	-
٢,١٨٧,٢٤٥	٧,٢٧٤,٣٨٩
٢٩,٠٦١,٥١٠	٥٤,٠٤٩,٧٣٣

ذمم مدينة من مساهمين سعوديين لتسوية الزكاة لفترة سابقة
ذمة مقدمة إلى موردين
مصاريف مدفوعة مقدّماً
قروض وسلف للموظفين
ضريبة القيمة المضافة الموجزة
ضريبة القيمة المضافة المستردة
أخرى

٧. نقد وأرصدة بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح
١٣,٥١١,٧٧٠	٥,٢٥٤,٣٣٤	
١٢,١٣٨	٩,٩٢٢	
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	-	
٦٢,٥٢٣,٩٠٨	٥,٢٦٤,٢٥٦	
-	(١٢,٠٢٦,١٥٧)	
٦٢,٥٢٣,٩٠٨	(٦,٧٦١,٩٠١)	
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠,٠٠٠	١-٧
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠,٠٠٠	

نقد لدى البنوك
نقد في الصنوق
ودائع لأجل مستحقة خلال أقل من ثلاثة أشهر

سحب على المكشوف
نقد وما يعادله في نهاية السنة

ودائع لأجل مستحقة خلال أكثر من ثلاثة أشهر

١-٧ يمثل هذا وديعة لأجل محتفظ بها لدى بنك محلي تحمل عمولة بفترة امتحان من ٩٠ - ١٨٠ يوماً بسعر السوق السائد.

شركة بنال للتمويل (شركة أوركنس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨. قروض ومنح والتزام إيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
١٢٦,٢٤٢,٤٣٨	١٢١,٦٢١,٦٠٧
٣٦٤,٨٣١,١٥٨	٣٥١,٥٠٦,١١٥
(٤٢,٥٠٥,٦٣٤)	(٤٣,٧٩١,٢٣٣)
٤٤٨,٥٦٧,٩٦٢	٤٢٩,٣٣٦,٤٨٩
١٢,٩٩٠,١٣٠	١٨,٣٥٣,٨٧٨
٤٦١,٥٥٨,٠٩٢	٤٤٧,٦٩٠,٣٦٧
١,٠٧٩,١٦٧	١,٠٧٩,١٦٧
٤٦٢,٦٣٧,٢٥٩	٤٤٨,٧٦٩,٥٣٤
(١٢٨,٥٥٩)	(١٠٧,٩٩٩)
٤٦٢,٥٠٨,٧٠٠	٤٤٨,٦٦١,٥٣٥
(٢٠٠,١٦٩,٥٥٦)	(٢٣٦,٨٧٢,١٢٣)
٢٦٢,٣٣٩,١٤٤	٢١١,٧٨٩,٤١٢

قروض طويلة الأجل - منشآت
ودائع بدون أرباح بأجل استحقاق مستحقة الدفع إلى ساما
منحة حكومية لقروض منشآت وساما
مجموع القروض والودائع، بالصافي من المق
مصروف عمولة خاصة مستحقة

التزام إيجار

ناقصاً: الرسوم غير المطفأة

ناقصاً: الجزء المتداول
الجزء غير المتداول لقروض طويلة الأجل

٩. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
٨,٨٠٩,٩٤٦	٨,١٦٤,١٨٩
٤,٦٤٧,٧٦٦	٤,٧٩٥,٤٨٤
٣,٨١٩,٨٦١	٢,٩٢٩,٥٧٦
٥,١٧٤,١٣٩	٤,٨٣٢,٧٠٤
٣,٧٣٠,٠٢٦	٣,٨٦٣,٥٢٨
٧,٩٤٦,٧٠٦	٤,٩٤٦,٧١٢
٣٤,١٢٨,٤٤٤	٢٩,٥٣٢,١٩٣

مطلوبات متعلقة بعقود تأجير مقترحة
ذمم دائنة متعلقة بالموظفين
مطالبات تأمين موجودات مؤجرة تحت التصوية
أقساط تأمين مستحقة لموجودات مؤجرة
تبرعات خيرية مستحقة
أخرى

١٠. اقتراضات قصيرة الأجل

تحمل الاقتراضات قصيرة الأجل معدل عمولة خاصة تملاوي سايبور زائد هامش البنك. إن التسهيلات مضمونة بالتنازل عن ذمم مدينة لعقود الإيجار والمراوحة.
بموجب شروط الترتيبات، يتعين على الشركة الالتزام ببعض التعميدات المالية وغير المالية.

١١. إيرادات

يتم تسجيل دخل عقود الإيجار التمويلية بالصافي بعد خصم تكلفة التأمين ويتضمن عكس مبلغ ٦,٠٥١,٢٢٥ ريال سعودي و ٩٠٤,٢٠٦ ريال سعودي مقابل خسارة التعديل على عقود الإيجار التمويلية وعقود تمويل المراوحة على التوالي
تتضمن الإيرادات الأخرى أتعاب الترتيبات والدخل المحقق من الودائع قصيرة الأجل

١٢. مصاريف مومية وإدارية

تضمنت مصاريف فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مخصصاً لمطالبة قانونية بمبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي.

١٣. الزكاة وضريبة الدخل

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

١٤. (الخسارة) / الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

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

١٥. ارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
٢٠,٥٩٨,٥٤٨	٢٢,٣٨٨,٥٤٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

عقود التأجير التمويلي وعقود مراوحة لم تنفذ بعد
ضمانات بنكية صادرة نيابة عن الشركة

شركة بنال للتمويل (شركة أوركنس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦. 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 أوركنس اليابان وأوركنس للتأجير التمويلي باكتسبان المحدودة بدون تكاليف بموجب الترتيبات. فيما يلي المعاملات والأرصدة الهامة للأطراف ذات العلاقة:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
٢٠,٠٣٨	٣٢,٣٤٠	المعاملات: البنك السعودي للاستثمار - مساهم عمولات خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
٢,٥٨١,٠١٥	٢,٨٣٠,٤٤٤	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإدارة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة مدفوعات أقساط تأمين وأخرى متعلقة بها - صافي
٢,٩٢٦,٠٦٥ ٢٤١,٥٢٨	٢,٧٦٧,٣٩٣ ١٩٨,٤٦٤	كبار موظفي الإدارة رواتب ومكافأة أخرى قصيرة الأجل للموظفين مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	الأرصدة: البنك السعودي للاستثمار - مساهم حسابات جارية سحب على المكتشف
١١,٩٧١,٩٤٦ -	٥٤٦,٨٦٢ ١٢,٠٢٦,١٥٧	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإدارة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة دفعة مقدمة / مستحقة مقابل أقساط التأمين، بالصافي
٢,٦٥٧,٠٠٢ ٢٨١,٢٧٣ ٩٠٠,٠٠٠	٣,١٨٠,٩٠٤ ١٣٢,٦٧٠ ١,١٢٥,٠٠٠	كبار موظفي الإدارة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين قرروض لأعضاء الإدارة العليا للشركة أتعاب مستحقة عن حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧. إدارة المخاطر

مخاطر السيولة والاستمرارية

تدرك الشركة مواصلة الحاجة إلى التركيز عن كثب على إدارة السيولة خلال هذه الفترة وقد عززت مراقبتها اليومية للسيولة. تُؤمن الشركة الإجراءات التي اتخذها البنك المركزي السعودي والهيئات الحكومية الأخرى في الوقت المناسب لتقديم الدعم والضمان للأسواق المالية.

من منظور مخاطر السيولة ومبدأ الاستمرارية، لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والمباسات والمعاملات المتعلقة 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:

٣١ مارس ٢٠٢١ - (غير مراجعة)	خلال ٣ أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	من ١ إلى ٥ سنوات استحقاق ثابت	بدون تاريخ	المجموع
٥٠,٤٠٣,٠٥٨	-	-	-	-	٥٠,٤٠٣,٠٥٨
٢٩,٥٣٢,١٩٣	-	-	-	-	٢٩,٥٣٢,١٩٣
٤,٣٤٠,٦٢٩	٢,٦٣٢,٨٤٢	٥,٢٦٥,٦٨٤	-	-	١٢,٢٣٩,١٥٥
٥٩,٤٤٩,٣٧٨	١٩٤,٧٥٤,٨٧٣	٢١٩,٨٢٥,٠٩٩	-	-	٤٧٤,٠٢٩,٣٥٠
-	-	-	١٩,٦٦٨,٨٦١	١٩,٦٦٨,٨٦١	١٩,٦٦٨,٨٦١
١٤٣,٧٢٥,٢٥٨	١٩٧,٣٨٧,٧١٥	٢٢٥,٠٩٠,٧٨٣	١٩,٦٦٨,٨٦١	١٩,٦٦٨,٨٦١	٥٨٥,٨٧٢,٦١٧
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	١٩,٦٠٧,٣٢٨
٩٦,٢٧٧,١٥٦	١٩٦,٠٤٦,١٢٧	٢٧٨,٣٢٦,٧٢٠	١٩,٦٠٧,٣٢٨	١٩,٦٠٧,٣٢٨	٥٩٠,٢٥٧,٣٢١

كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة والنسبة الحالية ونسبة الرفع، كان تحليل افتراض دعم الاستمرارية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	حقوق الملكية المطلوبات
٨٥٢,١٢١,٩٧٧	٨٦٥,٦٠٥,٩٩٤	حقوق الملكية المطلوبات
٥٥٨,٨٢٨,٤٥٣	٦١٢,٥٦٤,٦٥٩	مجموع هيكل رأس المال
١,٤١٠,٩٥٠,٤٣٠	١,٤٧٨,١٧٠,٦٥٣	نسبة المديونية النسبة الحالية (مرات)
%٣٩,٦١	%٤١,٤٤	
٣,٠٠	٢,٢٨	

١٨. توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة، توزيع أرباح سنوية بواقع ٠,١٥ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٩: ٠,٦٧١ ريال سعودي للسهم) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٨,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٦,٩ مليون ريال سعودي). وسيعرض الاقتراح على المساهمين للموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية.

١٩. تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٢١.