

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

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

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الصفحات

| | |
|--------|---|
| ١ | تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة |
| ٢ | قائمة المركز المالي الأولية |
| ٣ | قائمة الدخل الأولية |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل الأولية |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية الأولية |
| ١٦ - ٧ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة |



تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي شركة ينال للتمويل المحترمين
(شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ينال للتمويل ("شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي" سابقاً) (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والقوائم الأولية للدخل والدخل الشامل ذات الصلة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. 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 نتمكن من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه لا نبدى 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.

برايس وترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١


٢١ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ
(٢٧ أكتوبر ٢٠٢١)


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

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) | إيضاح | الموجودات |
|---|---|-------|--|
| | | | موجودات غير متداولة: |
| | | | ممتلكات ومعدات |
| ٦٦٣,٦٤٥ | ٦٣٢,٣٦٩ | | موجودات غير ملموسة |
| ٢٣٨,٤٧٦ | ١٨٦,١٢٠ | | استثمار حقوق الملكية مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٨٩٢,٨٥٠ | ٨٩٢,٨٥٠ | | صافي الاستثمار في التأجير التمويلي |
| ٤٥١,٩٦٦,٢٣٥ | ٣٤٤,٥٩٧,٢٤٧ | ٤ | صافي الاستثمار في تمويل المراجعة |
| ١٤٣,٥٦٠,٦٧٨ | ٢١٦,٩٢٩,٢٦٠ | ٥ | |
| ٥٩٧,٣٢١,٨٨٤ | ٥٦٣,٢٣٧,٨٤٦ | | |
| | | | موجودات متداولة: |
| ٤٥٩,٩٤٢,٥٨٦ | ٦٠٦,٢٥٠,٣٩٥ | ٤ | الجزء المتداول من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي |
| ٦٠,١٠٠,٥٤٢ | ١٣٣,٣١٥,٨٦٦ | ٥ | الجزء المتداول من صافي الاستثمار في تمويل المراجعة |
| ٢٩,٠٦١,٥١٠ | ٣٤,٠١٤,٤١٧ | ٦ | دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وئتم مدينة أخرى |
| ٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٧ | ودائع لأجل |
| ٦٢,٥٢٣,٩٠٨ | ١٠٨,٢٠٤,٩٦٩ | ٧ | نقد وما يماثلها |
| ٨١٣,٦٢٨,٥٤٦ | ٨٨١,٧٨٥,٦٤٧ | | |
| ١,٤١٠,٩٥٠,٤٣٠ | ١,٤٤٥,٠٢٣,٤٩٣ | | 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 | ٢٤٧,٠١٤,٠٥٦ | | أرباح مبقاة |
| ٨٥٢,١٢١,٩٧٧ | ٨٨٣,٧٧١,٠٨٥ | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| | | | مطلوبات غير متداولة: |
| ٢٦٢,٣٣٩,١٤٤ | ٢٦٦,٠١٠,٢١٩ | ٨ | قروض ومنح والتزام إيجار طويل الأجل |
| ٥,٢٦٥,٦٨٤ | ٥,٢٦٥,٦٨٤ | ١٢ | الزكاة وضريبة الدخل |
| ١٩,٦٠٧,٣٢٨ | ٢٠,٦٢٥,٧٥٧ | | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٢٨٧,٢١٢,١٥٦ | ٢٩١,٩٠١,٦٦٠ | | |
| | | | مطلوبات متداولة: |
| ٢٠٠,١٦٩,٥٥٦ | ١٩٤,٥٣١,١٤٥ | ٨ | الجزء المتداول من قروض ومنح والتزام إيجار طويل الأجل |
| ٣٢,٧٣٦,٤٠٥ | ٣١,٠٦٨,٨٨٣ | | نعم دانة |
| ٤,٥٨١,٨٩٢ | ١١,٠٧٤,٦٨٨ | ١٢ | الزكاة وضريبة الدخل |
| ٣٤,١٢٨,٤٤٤ | ٣٢,٦٧٦,٠٣٢ | ٩ | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٢٧١,٦١٦,٢٩٧ | ٢٦٩,٣٥٠,٧٤٨ | | |
| ٥٥٨,٨٢٨,٤٥٣ | ٥٦١,٢٥٢,٤٠٨ | | مجموع المطلوبات |
| ١,٤١٠,٩٥٠,٤٣٠ | ١,٤٤٥,٠٢٣,٤٩٣ | | مجموع حقوق الملكية والمطلوبات |

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


المدير المالي

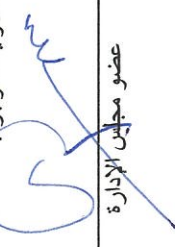

عضو مجلس الإدارة

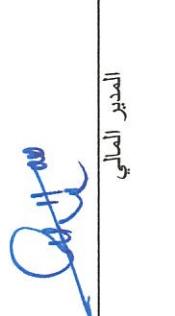

الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتحويل
 (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 قائمة الدخل - غير مراجعة
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | إيضاح |
|--------------|--------------|--------------|--------------|------|------|------|------|--|
| ٧٨,٠٧٣,٦٤٥ | ١٠٨,٥٨٣,٨٨١ | ٢٥,٧٣٥,٣١٦ | ٣٤,٠٨٣,٤٠١ | | | | | ١٠ إيرادات |
| (٧,٩٥٦,١٢٠) | (١٩,٥٢٥,٢٩٥) | (٣,٧٧٥,٨٥٤) | (٦,١٧٣,٢٣١) | | | | | ٢-٨ المصاريف |
| (١٨,١٥١,٣٤١) | (٤,٩٩٤,٨٨٦) | (٦,٤٧٤,٤٧٥) | (١,٦٧٦,٥٧٨) | | | | | مصرف عمولة خاصة |
| (٤٤,٦٢١,٥٤٥) | (٢٠,١٠٣,٧٠٥) | (١٥,٧٨٥,٢٦٠) | (٦,٦٨٠,١٥٢) | | | | | ٢-٥، ٢-٤ مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية |
| ٣٦,٢٦٦,١٠٣ | ٢٢,٥٤٩,٤٥١ | ٧,٤٢٩,٨١٨ | ٤,٧٣٣,١٦٢ | | | | | ٣-٥، ٣-٤ خسارة تعديل |
| (٢٧,٧٣٦,١١٠) | (٢٩,١٦٦,٣٩٧) | (٨,٩٠٢,٨٥٤) | (٩,٨٥٤,٩٠٦) | | | | | ١-٨، ٦ دخل المنح الحكومية |
| (٩,٣٥٠,٧٣٨) | (٦,٥٩٣,٨٩٤) | (٢,٦٧١,٢٤٧) | (٢,٥١٠,١٦٦) | | | | | رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين |
| (١,٦٣٢,٣٠٧) | (٢٢٣,٥١١) | (٥٢٨,٨٤٧) | (٧٦,١١٣) | | | | | ١١ مصروفات عمومية وإدارية |
| (٧٢,٨٦٧,٠٥٨) | (٥٨,٠٥٨,٢٣٧) | (٣٠,٧٠٨,٧١٩) | (٢٢,٢٣٧,٩٨٤) | | | | | استهلاك وإطّاء |
| ٥,٢٠٦,٥٨٧ | ٥٠,٥٢٥,٦٤٤ | (٤,٩٧٣,٤٠٣) | ١١,٨٤٥,٤١٧ | | | | | مجموع المصاريف |
| (٩٦٦,٤٠١) | (٧,٢٩٨,٥٥٩) | ٧١٧,٩١٢ | (١,٧٠٩,٨٨٩) | | | | | الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| ٣,٥٧٥,٣٦١ | (٣,٨٥٢,٨٧٤) | ٤,٩٦٩,٠٦٩ | (١,٠٦٨,٢٠٨) | | | | | ١٢ مصروف الزكاة |
| ٢,٦٠٨,٩٦٠ | (١١,١٥١,٤٣٣) | ٥,٦٨٦,٩٨١ | (٢,٧٧٨,٠٩٧) | | | | | ١٢ مصروف ضريبة الدخل |
| ٧,٨١٥,٥٤٧ | ٣٩,٣٧٤,٢١١ | ٧١٣,٥٧٨ | ٩,٠٦٧,٣٢٠ | | | | | مجموع مصاريف الزكاة وضريبة الدخل |
| ٠,١٤ | ٠,٧٢ | ٠,١١ | ٠,١٦ | | | | | الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل |
| | | | | | | | | ١٣ الربحية الأساسية والمنخفضة للسهم |

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


 عضو مجلس الإدارة


 المدير المالي

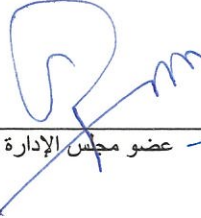
شركة بنال للتمويل
 (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 قائمة الدخل الشامل الأولية – غير مراجعة
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|--|------------|---|-----------|---|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
| ٧,٨١٥,٥٤٧ | ٣٩,٣٧٤,٢١١ | ٧١٣,٥٧٨ | ٩,٠٦٧,٣٢٠ | الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل |
| | | | | الدخل الشامل الآخر |
| | | | | بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة |
| (٧,٩٩٧) | ٥٢٤,٨٩٧ | ١٧٩,٩١٩ | ٢٠٠,٦٦٣ | أرباح / (خسائر) اكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٧,٨٠٧,٥٥٠ | ٣٩,٨٩٩,١٠٨ | ٨٩٣,٤٩٧ | ٩,٢٦٧,٩٨٣ | مجموع الدخل الشامل للفترة |

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

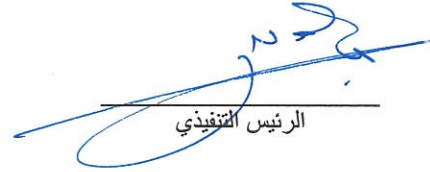
شركة ينال للتمويل
 (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| مجموع حقوق الملكية | أرباح مبقاة | احتياطي نظامي | رأس المال | |
|--------------------|--------------|---------------|-------------|---|
| ٨٧٤,٥٣٧,٤٣٩ | ٢٣٩,١٨٧,٤٤٩ | ٨٥,٣٤٩,٩٩٠ | ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجع) مجموع الدخل الشامل: الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل الخسارة الشاملة الأخرى |
| ٧,٨١٥,٥٤٧ | ٧,٨١٥,٥٤٧ | - | - | |
| (٧,٩٩٧) | (٧,٩٩٧) | - | - | |
| ٧,٨٠٧,٥٥٠ | ٧,٨٠٧,٥٥٠ | - | - | |
| (٣٦,٩١٥,٤٠٦) | (٣٦,٩١٥,٤٠٦) | - | - | توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٧) الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجع) |
| ٨٤٥,٤٢٩,٥٨٣ | ٢١٠,٠٧٩,٥٩٣ | ٨٥,٣٤٩,٩٩٠ | ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ٨٥٢,١٢١,٩٧٧ | ٢١٥,٣٦٤,٩٤٨ | ٨٦,٧٥٧,٠٢٩ | ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجع) مجموع الدخل الشامل: الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل الدخل الشامل الأخرى |
| ٣٩,٣٧٤,٢١١ | ٣٩,٣٧٤,٢١١ | - | - | |
| ٥٢٤,٨٩٧ | ٥٢٤,٨٩٧ | - | - | |
| ٣٩,٨٩٩,١٠٨ | ٣٩,٨٩٩,١٠٨ | - | - | |
| (٨,٢٥٠,٠٠٠) | (٨,٢٥٠,٠٠٠) | - | - | توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٧) الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجع) |
| ٨٨٣,٧٧١,٠٨٥ | ٢٤٧,٠١٤,٠٥٦ | ٨٦,٧٥٧,٠٢٩ | ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | |

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 التدفقات النقدية الأولية - غير مراجعة
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | إيضاح |
|---------------|---------------|--|
| ٥,٢٠٦,٥٨٧ | ٥٠,٥٢٥,٦٤٤ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| ١,٥٥٥,٨٨٤ | ١٧١,١٥٥ | دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| ٧٦,٤٢٣ | ٥٢,٣٥٦ | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| (٢٩,٢٥٥,٠٩٠) | (٥,٤٤٢,٧٨٨) | استهلاك ممتلكات ومعدات |
| ٧,٩٥٦,١٢٠ | ١٩,٥٢٥,٢٩٥ | إطفاء موجودات غير ملموسة |
| ١٨,١٥١,٢٤١ | ٤,٩٩٤,٨٨٦ | منحة حكومية، بالصافي |
| (٤,٧٦٢) | (٩,٢١٣) | مصروف عمولة خاصة |
| ٣,٧٣٦,٥٠٣ | ٦٩,٨١٧,٣٣٥ | مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية |
| | | ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات |
| ٢٣,٦٦٢,٦٨٢ | (٤٣,٤٠٣,٧٠٠) | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (٣٠,٢٣٨,١٦٦) | (١٤٧,١١٣,٩١٣) | صافي الاستثمار في التأجير التمويلي |
| (٧,٢٦١,٣٥١) | (٥,٨٢٨,٨١١) | صافي الاستثمار في تمويل المراجعة |
| ١,٨٧٥,٣٣٣ | ١,٥٤٣,٣٢٦ | دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى |
| ١٣,٥٠٢,٣٥٢ | (١,٦٦٧,٥٢٢) | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي |
| (٥,٠٢٠,٩٨٨) | (٢٠,١١٤,٤٦٤) | ذمم دائنة |
| (٩,٤٤٧,١٧٥) | (٣,٩٥٩,٦٨١) | مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى |
| (٩,١٩٠,٨١٠) | (١٥٠,٧٢٧,٤٣٠) | زكاة وضريبة دخل مدفوعة |
| | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| - | ٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠ | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (١٦٥,٠٠٠,٠٠٠) | - | متحصلات من استرداد ودائع لأجل |
| (٢٥٦,٢٢١) | (١٣٩,٨٧٩) | شراء استثمار في ودائع لأجل |
| ٤,٧٦٢ | ٩,٢١٣ | إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة |
| (١٦٥,٢٥١,٤٥٩) | ٢٠١,٨٦٩,٣٣٤ | متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات |
| | | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| ١٧٨,٤٠٠,٠٠٠ | ١٢٨,١٢٢,٥٧٧ | متحصلات من قروض |
| (٧,٣١٤,٧٠٤) | (٧١,٤٥٠,٥١١) | متحصلات من ساما الخالية من الأرباح |
| - | (٩٥,١٧١,٩٧٣) | سداد قروض ومطلوبات ايجارية طويلة الأجل |
| (٤٤٥,١٠٧) | (١,٣٤٣,٧٧٨) | سداد ودیعة ساما الخالية من الأرباح |
| (١٦,٧٧٢,٢٥٤) | (٥,٦١٧,١٥٨) | عمولة خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة |
| ١٧٣,٨٦٧,٩٣٥ | (٥,٤٦٠,٨٤٣) | توزيعات أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة وضريبة الدخل المستردة |
| | | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| (٥٧٤,٣٣٤) | ٤٥,٦٨١,٠٦١ | صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يمثله |
| ٩,٨٤٠,١٩٠ | ٦٢,٥٢٣,٩٠٨ | نقد وما يمثله في بداية الفترة |
| ٩,٢٦٥,٨٥٦ | ١٠٨,٢٠٤,٩٦٩ | نقد وما يمثله في نهاية الفترة |

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

١ معلومات عامة

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير سابقاً) ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٦٣٩٥٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٢١ شوال ١٤٢١هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠١). وتعمل الشركة بموجب الرخصة غير الصناعية رقم ٩٩ بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢١هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٠) الصادرة من وزارة التجارة والاستثمار ورخصة شركة التمويل رقم ١/٧ ش/٢٠١٤٠٣ بتاريخ ٢٧/٠٤/١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٤) الصادرة من البنك المركزي السعودي ("ساما")، من خلال فروع الخمسة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: خمسة فروع) في المملكة العربية السعودية.

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

شركة ينال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
٧٦٩٠ المظهر – السليمانية
وحدة رقم ١
الرياض ١٢٦٢١ – ٢٦٩٢
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية:

| الموقع | التاريخ | رقم السجل التجاري للفرع |
|-------------|-----------------------|-------------------------|
| الدمام | ٩ جمادى الأولى ١٤٢٥هـ | ٢٠٥٠٠٤٦٠٨٣ |
| جدة | ٩ جمادى الأولى ١٤٢٥هـ | ٤٠٣٠١٥٠٠٥٧ |
| الجبيل | ٩ ربيع الأول ١٤٣٢هـ | ٢٠٥٥٠١٣٠٦٧ |
| خميس مشيط | ٩ ربيع الأول ١٤٣٢هـ | ٥٨٥٥٠٣٦٢٧٨ |
| مكة المكرمة | ٢٦ ربيع الثاني ١٤٣٦هـ | ٤٠٣١٠٩٠٢٤٠ |

تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة نتائج وموجودات ومطلوبات الفروع.

تهدف الشركة إلى تقديم عقود الإيجار التمويلية للموجودات المنقولة وغير المنقولة وتمويل المرابحة 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 والفترة المنتهية ٣٠ سبتمبر 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. لا يوجد معيار أو تفسير جديد ساري المفعول بعد ١ يناير ٢٠٢١ له تأثير كبير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.
- 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.

شركة بنال للتمويل (شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، لم يكن هناك أثر جوهري لجائحة كوفيد-١٩ على الأداء المالي للشركة وأدائها باستثناء ما يتعلق بالمنح الحكومية وخسائر التعديل المتعلقة بتأجيل عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة للمرابحة وفقاً لبرنامج ساما.

٤ صافي الاستثمار في التأجير التمويلي

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) | إيضاح |
|-------------------------------|-----------------------------------|--|
| ١,٢٧٥,٧١٩,١٥٠ | ١,٢٩٣,٤١٠,١٣٨ | ذمم مدينة من التأجير التمويلي |
| ٦٢٤,١٥٧,٢٨٠ | ٦٦٢,٢٤٠,٧٦٦ | القيمة المتبقية |
| ١,٨٩٩,٨٧٦,٤٣٠ | ١,٩٥٥,٦٥٠,٩٠٤ | إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي |
| (٦١٧,١٠٥,٢١٣) | (٦٥٥,٢٠١,٨١٩) | تأمينات ضمان غير مستردة |
| (٥٦,٢٠١,٥١٤) | (٥٦,٢٤٦,٠٣٩) | إيجارات مدفوعة مقدماً |
| ١,٢٢٦,٥٦٩,٧٠٣ | ١,٢٤٤,٢٠٣,٠٤٦ | صافي الذمم المدينة |
| (١٥١,٠٢٨,٧٧٦) | (١٢٨,٧١٩,٧١١) | إيراد تأجير تمويلي غير مكتسب |
| ١,٠٧٥,٥٤٠,٩٢٧ | ١,١١٥,٤٨٣,٣٣٥ | المجموع الفرعي |
| (٥٠,٨٣٤,٧٩٧) | (٦٧,٧٧١,٠٠٢) | ٣-٤ |
| ١٣,٨٢٥,٩٨٢ | ٣٤,٠٠١,٨٨٩ | ١٠ |
| (٣٧,٠٠٨,٨١٥) | (٣٣,٧٦٩,١١٣) | |
| ١,٠٣٨,٥٣٢,١١٢ | ١,٠٨١,٧١٤,٢٢٢ | صافي الاستثمار في التأجير التمويلي |
| (١٢٦,٦٢٣,٢٩١) | (١٣٠,٨٦٦,٥٨٠) | ٢-٤ |
| ٩١١,٩٠٨,٨٢١ | ٩٥٠,٨٤٧,٦٤٢ | مخصص خسائر انخفاض القيمة في التأجير التمويلي |
| (٤٥٩,٩٤٢,٥٨٦) | (٦٠٦,٢٥٠,٣٩٥) | |
| ٤٥١,٩٦٦,٢٣٥ | ٣٤٤,٥٩٧,٢٤٧ | الجزء المتداول |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) | إيضاح |
|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| ١٩٥,٨٧٨,٣١٣ | ١٢٦,٦٢٣,٢٩١ | الرصيد كما في ١ يناير |
| ١٦,٦٦٨,٢٨٧ | ٤,٤٦٤,٨٧٩ | مخصص للفترة / لسنة، بالصافي |
| (٨٥,٩٢٣,٣٠٩) | (٢٢١,٥٩٠) | شطب ديون معدومة |
| ١٢٦,٦٢٣,٢٩١ | ١٣٠,٨٦٦,٥٨٠ | ١-٢-٤ |
| | | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

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

٤ صافي الاستثمار في التأجير التمويلي (تتمة)

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

| معدلات الخسارة المتوقعة | مخصص الانخفاض في القيمة | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) |
|-------------------------|-------------------------|--|-----------------------------------|
| ٠,٠%-٠,٤١% | ٧٤٦,٥٤٠ | ٧٥٢,٣٤٦,٨٣٧ | غير مستحقة بعد |
| ٠,٤٢%-٢,١٠% | ٢,٣٦٦,٤٦٣ | ٢٢٨,٤٢٧,٨٤٩ | ٩٠-١ يوماً |
| ٢,٢٠%-٧,٨٠% | - | - | ٩١-١٨٠ يوماً |
| ٧,٩٠%-٤٧,٩٤% | - | - | ١٨١-٣٦٥ يوماً |
| ٤٧,٩٥%-٩٥,٧٨% | ٧,٢١٤,٧٥٤ | ٨,٠٥٥,٦٨٩ | ٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً |
| ٧٧,٨٧%-١٠٠% | ١٢٠,٥٣٨,٨٢٣ | ١٢٦,٦٥٢,٩٦٠ | أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة * |
| | <u>١٣٠,٨٦٦,٥٨٠</u> | <u>١,١١٥,٤٨٣,٣٣٥</u> | |
| معدلات الخسارة المتوقعة | مخصص الانخفاض في القيمة | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) |
| ٠,٠%-٠,٤١% | ٣,١٤٣,٥٤٩ | ٩١٣,٧٩٩,٣٩٤ | غير مستحقة بعد |
| ٠,٤٢%-٢,١٠% | ١٧٤,٠٢٥ | ٢٥,٨٥٣,٠٣٠ | ٩٠-١ يوماً |
| ٢,٢٠%-٧,٨٠% | ٣,٤٣٠ | ١٤٩,٨٥٤ | ٩١-١٨٠ يوماً |
| ٧,٩٠%-٤٧,٩٤% | ١٨٧,٥٨٣ | ٤٠٧,١٤٨ | ١٨١-٣٦٥ يوماً |
| ٤٧,٩٥%-٩٥,٧٨% | ١٣,٠٠٢,٠٩٢ | ٢٣,٩٠٥,٢٤٢ | ٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً |
| ٧٧,٨٧%-١٠٠% | 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 يتم 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 المدفوعات المؤجلة 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 وعقود المرابحة لتلك الشركات المؤهلة كمشروعات متناهية الصغر ومتوسطة الحجم وأولئك الذين لا يزالون يتأثرون بالتدابير الاحترازية لـ كوفيد-١٩ ولديها أقساط مستحقة الدفع خلال الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ١ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ١٣ ديسمبر ٢٠٢١. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث الإيجار التمويلي وعقود المرابحة ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية ٩ كتعديل من حيث الترتيب. نتج عن ذلك أن تعترف الشركة بخسارة تعديل لليوم الأول بمبلغ ٤,٨ مليون ريال سعودي و ٢ مليون ريال سعودي على عقود الإيجار التمويلي وعقود المرابحة، على التوالي، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

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

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

٤ صافي الاستثمار في التأجير التمويلي (تتمة)

٥-٤ تحليل الحساسية

بافتراض بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة، فإن تحليل الحساسية لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة التأجير التمويلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، على النحو التالي:

| زيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | زيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | |
|--|--|---|
| ٨,٦٧٠,٥١١ | ٩,٨٩٨,٨٧٢ | استخدام الحد الأقصى لمعدلات التدفق الأجل بدلاً من متوسط معدلات التدفق |
| ٣,٢١٨,٨٢٤ | ٢,٨٢٩,٠٦٢ | زيادة في العامل الاقتصادي بنسبة ١٠٪ |
| ٧٧٠,٣٩٧ | ٨٦٩,٤٣٩ | زيادة في الخسارة بسبب التخلف عن السداد بنسبة ١٠٪ |

٥ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) | إيضاح |
|-------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| ٢٤٠,١٤١,١٣٥ | ٣٩٨,٨٣٤,٣٧٧ | ذمم مدينة لتمويل المراجعة |
| (٣٠,٤١٢,٥٨٥) | (٤١,٩٤٤,٤٤٩) | دخل تمويل المراجعة غير المكتسب |
| ٢٠٩,٧٢٨,٥٥٠ | ٣٥٦,٨٨٩,٩٢٨ | المجموع الفرعي |
| (٧,٥٠٢,١٣٠) | (١٠,٦٦٩,٦٣٠) | خسارة تعديل |
| ٢,٠٦٥,٩٥١ | ٥,٠٨٠,٧٤٢ | دخل من تمويل المراجعة المعدل |
| (٥,٤٣٦,١٧٩) | (٥,٥٨٨,٨٨٨) | |
| ٢٠٤,٢٩٢,٣٧١ | ٣٥١,٣٠١,٠٤٠ | صافي الاستثمار في تمويل المراجعة |
| (٦٣١,١٥١) | (١,٠٥٥,٩١٤) | مخصص الانخفاض في القيمة |
| ٢٠٣,٦٦١,٢٢٠ | ٣٥٠,٢٤٥,١٢٦ | |
| (٦٠,١٠٠,٥٤٢) | (١٣٣,٣١٥,٨٦٦) | الجزء المتداول |
| ١٤٣,٥٦٠,٦٧٨ | ٢١٦,٩٢٩,٢٦٠ | |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) | إيضاح |
|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| ٦١,٤١٤ | ٦٣١,١٥١ | الرصيد كما في ١ يناير |
| ٥٦٩,٧٣٧ | ٥٣٠,٠٠٧ | مخصص الفترة / السنة |
| - | (١٠٥,٢٤٤) | شطب ديون معدومة |
| ٦٣١,١٥١ | ١,٠٥٥,٩١٤ | ١-٢-٥ الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

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

٥ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تتمة)

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

| المجموع | غير عاملة (المرحلة الثالثة) | منخفضة الأداء (المرحلة الثانية) | عاملة (المرحلة الأولى) | |
|-------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| ٣٥٦,٨٨٩,٩٢٨ | ٨,٨٨٥,٢١٠ | ١٤,١١٠,٢٠٤ | ٣٣٣,٨٩٤,٥١٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) |
| (١,٠٥٥,٩١٤) | (٨٥٩,٦٧٣) | (٦٩,٣٧٣) | (١٢٦,٨٦٨) | صافي الاستثمار في تمويل المراجعة |
| ٣٥٥,٨٣٤,٠١٤ | ٨,٠٢٥,٥٣٧ | ١٤,٠٤٠,٨٣١ | ٣٣٣,٧٦٧,٦٤٦ | مخصص الانخفاض في القيمة |
| | | | | صافي الذمم المدينة |
| المجموع | غير عاملة (المرحلة الثالثة) | منخفضة الأداء (المرحلة الثانية) | عاملة (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 |

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" على أساس احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال مراحل متتالية من التأخر في السداد للشطب. تستند هياكل مدد احتمالية التعثر عن السداد على احتمالية التخلف المحسومة بناءً على معدلات التدفق الأجل، بمتوسط ستة وثلاثين شهرًا الماضية (٢٠٢٠: أربعة وعشرون شهرًا)، معدلة حسب توقعات الاقتصاد.

٥-٥ تحليل الحساسية

بافتراض بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة، فإن تحليل الحساسية لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لتمويل المراجعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هو كما يلي:

| زيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | زيادة في الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر 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٪ |
|---|---|--|
| ٤٩٣,٣٨٣ | ١,٦٥٩,٦٢٦ | |
| ١١٣,١٦٨ | ٢٦٧,٧٦٣ | |
| ٢٤,١٩٨ | ٧١,٧٢٥ | |

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

٦ دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) | |
|-------------------------------|-----------------------------------|---|
| ١٠,٥٣١,٣٦٧ | ٧,٨٩٨,٥٢٥ | ذمم مدينة من المساهمين السعوديون لتسوية زكاة الفترة السابقة |
| - | ٢,٤٧٤,٨٦٣ | منحة حكومية - ذمم مدينة من ساما |
| ٧,٨٨٦,١٩٠ | ١٣,٠١٩,٧٤٦ | دفعة مقدمة إلى موردين |
| ٢,٧٨٩,٤٣١ | ١,٨٩٨,٨٠٣ | مصارييف مدفوعة مقدماً |
| ١,٨٧٧,٥٢٢ | ١,٩٠٦,١٠٥ | قروض وسلف للموظفين |
| ١,٨٠٥,٩٤٣ | ١,٤٨٧,٢٣٣ | ضريبة القيمة المضافة المؤجلة |
| ٩٨٣,٨١٢ | ٢,٤٠٥,٥٤٩ | ضريبة القيمة المضافة المستردة |
| ٣,١٨٧,٢٤٥ | ٢,٩٢٣,٥٩٣ | أخرى |
| ٢٩,٠٦١,٥١٠ | ٣٤,٠١٤,٤١٧ | |

٧ نقد وأرصدة بنكية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) | إيضاح |
|-------------------------------|-----------------------------------|--|
| ١٣,٥١١,٧٧٠ | ٥٨,١٨٦,٣٤٤ | نقد لدى البنوك |
| ١٢,١٣٨ | ١٨,٦٢٥ | نقد في الصندوق |
| ٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر |
| ٦٢,٥٢٣,٩٠٨ | ١٠٨,٢٠٤,٩٦٩ | |
| ٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١-٧ الودائع لأجل التي تزيد مدتها عن ثلاثة أشهر |
| ٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠ | - | |

١-٧ 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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) | إيضاح |
|-------------------------------|-----------------------------------|---|
| ١٢٦,٢٤٢,٤٣٨ | ٩٥,٦٠١,٣٠٢ | قروض طويلة الأجل - منشآت |
| ٣٦٤,٨٣١,١٥٨ | ٣٩٧,٧٨١,٧٦٢ | ودائع بدون أرباح بأجل استحقاق مستحقة الدفع إلى ساما |
| ٤٩١,٠٧٣,٥٩٦ | ٤٩٣,٣٨٣,٠٦٤ | |
| (٤٢,٥٠٥,٦٣٤) | (٦٣,٨٦٥,٨٢١) | ١-٨ منحة حكومية لقرض منشآت وساما |
| ١٢,٢٩٥,٤٠٦ | ٣١,٠٩٥,٨٥٢ | مجموع القروض والودائع، بالصافي من المنح |
| (٣٠,٢١٠,٢٢٨) | (٣٢,٧٦٩,٩٦٩) | |
| ٦٩٤,٧٢٤ | - | مصروف عمولة خاصة مستحقة |
| ٤٦١,٥٥٨,٠٩٢ | ٤٦٠,٦١٣,٠٩٥ | |
| ١,٠٧٩,١٦٧ | - | التزام إيجار |
| ٤٦٢,٥٠٨,٧٠٠ | ٤٦٠,٦١٣,٠٩٥ | |
| (١٢٨,٥٥٩) | (٧١,٧٣١) | ناقصاً: الرسوم غير المطفاة |
| ٤٦٢,٧٣٧,٢٥٩ | ٤٦٠,٥٤١,٣٦٤ | |
| (٢٠٠,١٦٩,٥٥٦) | (١٩٤,٥٣١,١٤٥) | ناقصاً: الاستحقاق المتداول |
| ٢٦٢,٣٣٩,١٤٤ | ٢٦٦,٠١٠,٢١٩ | الجزء غير المتداول من قروض ومنح طويلة الأجل |

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

٨ قروض ومنح والتزام إيجار طويل الأجل (تنمة)

١-٨ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، استلمت الشركة ١١٤,٣ مليون ريال سعودي من وديعة بدون أرباح من ساما والتي يتم سدادها بحلول مارس ٢٠٢٣. وقد تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك ربح من ودائع ساما بدون أرباح بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١. كما تلقت الشركة وديعة بدون أرباح بمبلغ ١٣,٨ مليون ريال سعودي لساما لتمويل برنامج الإقراض للمشاركة في برنامج دعم تمويل القطاع الخاص. وقد نتج عن ذلك تحقيق مكاسب بمبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

٢-٨ تتضمن مصروفات العمولات الخاصة مبلغ ١٨,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٧,٠ مليون ريال سعودي) تكلفة عمولة على الودائع الخالية من الربح لدى مؤسسة ساما وقرض المنشآت المؤجل.

٩ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
|-----------------------------------|-------------------------------|--|
| ١٣,٧٧٨,٩٠١ | ٨,٨٠٩,٩٤٦ | مطلوبات متعلقة بالتأجير المقترح |
| ٤,٠٣٢,٠٢٨ | ٤,٦٤٧,٧٦٦ | مطلوبات متعلقة بالموظفين |
| ٢,٤٤٧,٣٩٠ | ٣,٨١٩,٨٦١ | مطالبات تأمين لموجودات مؤجرة تحت التسوية |
| ٥,٥٢٤,٧٨٢ | ٥,١٧٤,١٣٩ | أقساط تأمين مستحقة الدفع لموجودات مؤجرة |
| ٣,٨٨١,٨٨١ | ٣,٧٣٠,٠٢٦ | ذمم دائنة خيرية |
| ٣,٠١١,٠٥٠ | ٧,٩٤٦,٧٠٦ | أخرى |
| ٣٢,٦٧٦,٠٣٢ | ٣٤,١٢٨,٤٤٤ | |

١٠ إيرادات

يتم تسجيل دخل التأجير التمويلي بالصافي بعد خصم تكلفة التأمين ويتضمن عكس مبلغ ٢٠,١٧٥,٩٠٧ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥,٨٦٠,٦٤١ ريال سعودي) و ٣,٠١٤,٧٩١ ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٢٠٠,٣٧٢ ريال سعودي) مقابل خسارة التعديل على عقود الإيجار التمويلية وعقود تمويل المرابحة، على التوالي.

تتضمن الإيرادات الأخرى أتعاب الترتيبات والدخل المحقق من الودائع قصيرة الأجل.

١١ مصاريف عمومية وإدارية

تضمنت مصاريف فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مخصصاً لمطالبة قانونية بمبلغ لا شيء (٢٠٢٠: ٤,٢ مليون ريال سعودي).

١٢ الزكاة وضريبة الدخل

قامت الشركة بشطب مبلغ ٨٥,٩ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وتمت المطالبة بضريبة الدخل في نفس العام. لا يوجد أي تغيير في وضع ربوط الزكاة وضريبة الدخل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٣ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

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

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

١٤ ارتباطات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) | |
|-------------------------------|-----------------------------------|--|
| ٢٠,٥٩٨,٥٤٨ | ١٧,٥٥٩,٢٢٨ | 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:

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) | المعاملات: |
|---|---|---|
| ٣٧,٣٥١ | ٥٠,٢٧٣ | البنك السعودي للاستثمار - مساهم |
| ١,٢٣٥,٧١٢ | - | عمولات خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة |
| ١,٢٢١,٥٣٨ | - | الربح المكتسب على الودائع لأجل |
| ٨٣,٣٢٥ | - | مشاركة متعلقة بالإيجار التمويلي - دفعات * |
| | | إيصالات المشاركة المتعلقة بالإيجار التمويلي - اتعاب إدارية وأخرى * |
| ٣,٢٩٦,٩٢٩ | ٦,٤٤٠,٣٦٥ | شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة |
| | | مدفوعات أقساط تأمين وأخرى متعلقة بها - بالصافي |
| ١٣٢,٦٥٣ | - | شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري، السعودية - شركة شقيقة |
| | | إيرادات مرتبطة بالإيجار والمباني من الإيجار من الباطن إلى شركة شقيقة |
| ٦,٩٩٩,٤٧٠ | ٧,٢٦٠,٧٩٥ | موظفو الإدارة العليا |
| ٥١٣,٨٤٣ | ٤٣٦,٥٧٥ | رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل للموظفين |
| | | مستحقات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |

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

١٥ معاملات وأرصدة جوهرية مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| الأرصدة: | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) |
|---|-----------------------------------|-------------------------------|
| البنك السعودي للاستثمار - مساهم حسابات جارية | ٤٨,٩٥٢,٣٧٤ | ١١,٩٧١,٩٤٦ |
| ذمم زكاة قابلة للاسترداد مدفوعة في الفترة السابقة | ٤,٠٨٠,٥٠٧ | ٥,٤٤٠,٦٧٦ |
| ذمم مدينة من المشاركة في عقود الاجار * | ١٢,٣٧١ | - |
| شركة تنمية التجارة والاستثمار - مساهم | ٣,٨١٨,٠١٩ | ٥,٠٩٠,٦٩١ |
| ذمم زكاة قابلة للاسترداد مدفوعة في الفترة السابقة | | |
| شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة | ٣,٠٤٨,١٣٢ | ١,١٣٢,٤٤٠ |
| دفعات مقدمة / مستحقة مقابل أقساط التأمين، بالصافي | | |
| موظفو الإدارة العليا | ٣,٤١٩,٠١٥ | ٢,٦٥٧,٠٠٢ |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | ٤٤٨,٠٥٣ | ٢٨١,٢٧٣ |
| اقتراضات لأعضاء الإدارة العليا للشركة | ٦٧٥,٠٠٠ | ٩٠٠,٠٠٠ |
| أتعاب مستحقة حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة | | |

* 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 سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤ مليون ريال سعودي).

١٦ إدارة المخاطر

مخاطر السيولة والاستمرارية

تدرك الشركة الحاجة إلى التركيز 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 والعمليات 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 سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) | خلال ٣ أشهر | من ٤ إلى ١٢ شهراً | من ١ إلى ٥ سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد | المجموع |
|-----------------------------------|-------------|-------------------|------------------|-------------------------|-------------|
| ذمم دائنة | ٣١,٠٦٨,٨٨٣ | - | - | - | ٣١,٠٦٨,٨٨٣ |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى | ٣٢,٦٧٦,٠٣٢ | - | - | - | ٣٢,٦٧٦,٠٣٢ |
| الزكاة وضريبة الدخل | ١١,٠٧٤,٦٨٨ | ١٨٠,٠٠٦,٨٠٤ | ٥,٢٦٥,٦٨٤ | - | ١٦,٣٤٠,٣٧٢ |
| قروض ومطلوبات إيجارية طويلة الأجل | ١٠,١٦٩,٢٥١ | - | ٣٠٣,٧٧١,٥٠٠ | - | ٤٩٣,٩٤٧,٥٥٥ |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | - | - | - | ٢٠,٦٢٥,٧٥٧ | ٢٠,٦٢٥,٧٥٧ |
| | ٨٤,٩٨٨,٨٥٤ | ١٨٠,٠٠٦,٨٠٤ | ٣٠٩,٠٣٧,١٨٤ | ٢٠,٦٢٥,٧٥٧ | ٥٩٤,٦٥٨,٥٩٩ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | | | | | |
| ذمم دائنة | ٣٢,٧٣٦,٤٠٥ | - | - | - | ٣٢,٧٣٦,٤٠٥ |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى | ٣٤,١٢٨,٤٤٤ | - | - | - | ٣٤,١٢٨,٤٤٤ |
| الزكاة وضريبة الدخل | ٦٢,٦١٩ | ٤,٥١٩,٢٧٣ | ٥,٢٦٥,٦٨٤ | - | ٩,٨٤٧,٥٧٦ |
| قروض ومطلوبات إيجارية طويلة الأجل | ٢٩,٣٤٩,٦٨٨ | ١٩١,٥٢٦,٨٥٤ | ٢٧٣,٠٦١,٠٣٦ | - | ٤٩٣,٩٣٧,٥٧٨ |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | - | - | - | ١٩,٦٠٧,٣٢٨ | ١٩,٦٠٧,٣٢٨ |
| | ٩٦,٢٧٧,١٥٦ | ١٩٦,٠٤٦,١٢٧ | ٢٧٨,٣٢٦,٧٢٠ | ١٩,٦٠٧,٣٢٨ | ٥٩٠,٢٥٧,٣٣١ |

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

١٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة والاستمرارية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت النسبة الحالية ونسبة المديونية الداعمة لتحليل مبدأ الاستمرارية كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) | |
|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| ٨٥٢,١٢١,٩٧٧ | ٨٨٣,٧٧١,٠٨٥ | حقوق الملكية |
| ٥٥٨,٨٢٨,٤٥٣ | ٥٦١,٢٥٢,٤٠٨ | المطلوبات |
| <u>١,٤١٠,٩٥٠,٤٣٠</u> | <u>١,٤٤٥,٠٢٣,٤٩٣</u> | مجموع هيكل رأس المال |
| %٣٩,٦١ | %٣٨,٨٤ | نسبة المديونية |
| ٨١٣,٦٢٨,٥٤٦ | ٨٨١,٧٨٥,٦٤٨ | الإصول المتداولة |
| ٢٧١,٦١٦,٢٩٧ | ٢٦٩,٣٥٠,٧٤٨ | الموجودات المتداولة |
| <u>٥٤٢,٠١٢,٢٤٩</u> | <u>٦١٢,٤٣٤,٩٠٠</u> | صافي الموقف الحالي |
| <u>٣,٠٠</u> | <u>٣,٢٧</u> | النسبة الحالية (مرات) |

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: ٣٦,٩ 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 ٢١ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١).