

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص المراجع المستقل
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الصفحات

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

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي شركة بinal للتمويل المحترمين
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة بinal للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقلدة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وقوائم الدخل والدخل الشامل الأولية الموجزة ذات الصلة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في تلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات التقنية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإضافات التفسيرية الأخرى، إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال المراجعة. وبالتالي فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

برأيس وترهاؤس كوبرز



عادل فهد القحطاني
٦١٤ رقم ترخيص
٤٤٤ محظوظ

(٢٠٢٢ أغسطس ٠٢)

برأيس وترهاؤس كوبرز، ترخيص رقم ٢٥ ،

برج المملكة، ص.ب. ٨٢٨٢، الرياض ١١٤٨٢ ، المملكة العربية السعودية

هاتف: ٢١١٠٤٠٠ (١١) ٩٦٦ ، فاكس: ٢١١٠٤٠١ (١١) ٩٦٦

www.pwc.com/middle-east

شركة بتال للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مغلفة)
 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إضاح
--------------------------------------	---	------

٦٠١,٦٥٤	٧٤٠,٨٧٤	
٢١٥,٥٣٧	١٧٥,١٤٣	
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	
٤٧٢,٦٦١,٧٣٩	٤٣١,٩٠١,١٤٩	٤
٢٦٦,٥١٧,٨٦٢	٢٨٢,٣١٠,٢٤٢	٥
<u>٧٤٠,٨٨٩,٦٤٢</u>	<u>٧١٦,٠٢٠,٢٥٨</u>	

الموجودات
 موجودات غير متداولة:
 ممتلكات ومعدات
 موجودات غير ملموسة
 استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
 الآخر
 صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي
 صافي الاستثمار في تمويل المراقبة

٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٩٢,٠٠٨,٠١٤	٩٢,٠٠٨,٠١٤	
٢٥٥,٣٢٤,٨٣٥	٢٤٦,٩٤٨,٨١١	
<u>٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩</u>	<u>٨٨٨,٩٥٦,٨٢٥</u>	

موجودات متداولة:
 الجزء المتداول من صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي
 الجزء المتداول من صافي الاستثمار في تمويل المراقبة
 دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
 نقد وما يماثله

مجموع الموجودات

حقوق الملكية والمطلوبات
 حقوق الملكية:
 رأس المال
 احتياطي نظامي
 أرباح مبقاء
 مجموع حقوق الملكية

١٧٤,٥٣٧,٩٩٧	١٨١,٨٥٥,٢١٠	٨
٢,٦٣٢,٨٤٢	٢,٦٣٢,٨٤٢	١١
٢٠,٢٦٥,٦٥٢	٢١,٦١١,٨١٢	
<u>١٩٧,٤٣٦,٤٩١</u>	<u>٢٠٦,٠٩٩,٨٦٤</u>	

المطلوبات
 مطلوبات غير متداولة:
 قروض طويلة الأجل ومنح
 الزكاة وضريرية الدخل
 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٧٧,٧٠٠,٣٦٩	٢٥٧,٤١٠,٠٨٩	٨
٥٥,٦٥٠,٧٩٢	١٠١,٢٤٥,٠٦٢	
١٣,٤٢٢,١٠٧	٩,١٧٨,٦٩٦	١١
٣٠,٤٩٣,٩٧٥	٣١,٨٤٠,٤٨٣	٩
<u>٣٧٧,٢٦٧,١٤٣</u>	<u>٣٩٩,٦٧٤,٣٣٠</u>	
<u>٥٧٤,٧٠٣,٦٣٤</u>	<u>٦٠٥,٧٧٤,١٩٤</u>	
<u>١,٤٧٢,٠٣٦,٤٨٣</u>	<u>١,٤٩٤,٧٣١,٠١٩</u>	

المطلوبات
 الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل ومنح
 ذمم دائنة
 الزكاة وضريرية الدخل
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات
 مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس القطاع المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 قائمة الدخل الأولية الموجزة - غير مراجعة
 لفترتي الثلاثة وأسنتة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
٧٤,٥٠٠,٤٨٠	٦٩,٧٥٤,٦٣٤	٣٧,٠٧٩,١٠٩	٣٥,١٠٨,٦٦٨	١٠	إيرادات
المصاريف					
(١٣,٣٥٢,٠٦٤)	(١٢,٧٤٥,٣٨٨)	(٧,٠٠٧,٣٢٦)	(٦,٢٠٦,٨٨٦)	٢-٨	مصرف عمولة خاصة عكس / (حمل) الخسائر الانتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٣,٣١٨,٣٠٨)	١٠,٧٩٨,٢٧٤	(١,١٠٣,٧٧)	٧,٩٤٤,٦٧٣	٢-٥،٢-٤	خسارة تعديل
(١٣,٤٢٢,٥٥٣)	(٣,٧٢٣,٤٥٨)	(١٣,٤٢٣,٥٥٣)	-	٣-٥،٣-٤	دخل منحة حكومية
١٧,٨١٦,٢٨٩	٢,٧٧٩,٩٦٨	١٧,٨١٦,٢٨٩	-	١-٨	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١٩,٣١١,٤٩١)	(٢١,٢٧٠,٧٥٣)	(٩,٧٩٤,٤٢٦)	(١٠,٨٨٩,٤٨٦)		مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٠٨٣,٧٢٨)	(٥,٥٥٩,٨٤٤)	(١,٣٨٠,٩٧٢)	(٢,٨١١,٤٩٣)		استهلاك وإطفاء
(١٤٧,٣٩٨)	(١٧٢,٨٦٤)	(٧٣,٧٠٦)	(٨٧,٩٩٦)		مجموع المصاريف
(٣٥,٨٢٠,٢٥٣)	(٢٩,٨٩٤,٠٦٥)	(١٤,٩٦٦,٧٧١)	(١٢,٥١,١٨٨)		
الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
٣٨,٦٨٠,٢٢٧	٣٩,٨٦٠,٥٦٩	٢٢,١١٢,٣٣٨	٢٣,٠٥٧,٤٨٠		مصرف الزكاة
(٥,٥٨٨,٦٧٠)	(٥,٣٨٩,٢٠٧)	(٣,١٩٧,٠٩٠)	(٢,٩٦٣,٦٧٦)	١١	مصرف ضريبة الدخل
(٢,٧٨٤,٦٦٦)	(١,٣٤٩,٢٩٩)	(١,٦٤٦,٨٣٠)	(٧٠٢,٢٢٨)	١١	مجموع مصرف الزكاة وضريبة الدخل
(٨,٣٧٣,٣٣٦)	(٦,٧٣٨,٥٠٦)	(٤,٨٤٣,٩٢٠)	(٣,٦٦٥,٩٤٤)		
٢٠,٣٠٦,٨٩١	٣٣,١٢٢,٠٦٣	١٧,٢٦٨,٤١٨	١٩,٣٩١,٥٧٦		الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٥٥	٠,٦٠	٠,٣٢	٠,٣٥	١٢	ربحية السهم - الأساسية والمخصصة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


 رئيس القطاع المالي


 عضو مجلس الإدارة


 الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة - غير مراجعة
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ لفترة الستة أشهر المنتهية في
 يونيو
 ٢٠٢١ ٢٠٢٢ ٢٠٢١ ٢٠٢٢

٣٣,١٢٢,٠٦٣ ١٧,٢٦٨,٤١٨ ١٩,٣٩١,٥٧٦ ٣٠,٣٠٦,٨٩١

الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

الدخل الشامل الآخر

بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة

أرباح / (خسائر) اكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس القطاع المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

شركة ينال للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
 لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مجموع حقوق الملكية	احتياطي نظامي	أرباح مبقة	رأس المال
٨٥٢,١٢١,٩٧٧	٢١٥,٣٦٤,٩٤٨	٨٦,٧٥٧,٠٢٩	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٣٠٦,٨٩١	٣٠,٣٠٦,٨٩١	-	-
٣٢٤,٢٣٤	٣٢٤,٢٣٤	-	-
٣٠,٦٣١,١٢٥	٣٠,٦٣١,١٢٥	-	-
(٨,٢٥٠,٠٠٠)	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	-	-
<u>٨٧٤,٥٠٣,١٠٢</u>	<u>٢٣٧,٧٤٦,٠٧٣</u>	<u>٨٦,٧٥٧,٠٢٩</u>	<u>٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩	٢٥٥,٣٢٤,٨٣٥	٩٢,٠٠٨,٠١٤	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣,١٢٢,٠٦٣	٣٣,١٢٢,٠٦٣	-	-
(٢٤٨,٠٨٧)	(٢٤٨,٠٨٧)	-	-
٣٢,٨٧٣,٩٧٦	٣٢,٨٧٣,٩٧٦	-	-
(٤١,٢٥٠,٠٠٠)	(٤١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-
<u>٨٨٨,٩٥٦,٨٢٥</u>	<u>٢٤٦,٩٤٨,٨١١</u>	<u>٩٢,٠٠٨,٠١٤</u>	<u>٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجع)

مجموع الدخل الشامل:

الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

الدخل الشامل الآخر

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٥)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجع)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجع)

مجموع الدخل الشامل:

الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

الخسارة الشاملة الأخرى

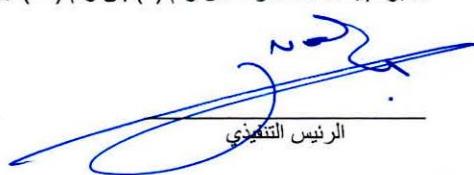
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٥)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


 رئيس القطاع المالي


 عضو مجلس الإدارة


 الرئيس التنفيذي

شركة ينال للتمويل
 شركة مساهمة سعودية مقلدة
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
	٣٨,٦٨٠,٢٢٧	٣٩,٨٦٠,٥٦٩	
١١٢,٤٩٤	١٣٢,٤٧٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٤,٩٠٤	٤٠,٣٩٤		الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٦,٥١٧,٥٥٦)	٩,٤٢٢,٦٧٠		تعديلات لبنيود غير نقدية:
١٣,٣٥٢,٠٦٤	١٢,٧٤٥,٣٨٨		استهلاك ممتلكات ومعدات
٣,٣١٨,٣٠٨	(١٠,٧٩٨,٢٧٤)	٢٥,٢٤	اطفاء موجودات غير ملموسة
١,٥٣٤,٣٠٨	١,٤٤٤,٠٦٥		منحة حكومية، بالصافي
(٩,٢١٣)	-		مصاروف عمولة خاصة
٥٠,٥٠٥,٥٣٦	٥٢,٨٥٧,٢٨٢		(عks) / محل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٦٢,٧١٣,٩٠٢)	٤٥,٢٧٤,٩٤٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١١٩,٥٦٨,٦٥٩)	(٤٨,٥٥٤,٨٤٨)		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٢,٦٦٩,٠٦١)	(٦,٦٢١,٤٥١)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥٣٩,٠٧٩)	(٣٥٥,٩٩٢)		صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي
(٧,٩٣٩,٠٦٢)	٤٥,٥٩٤,٣٧٠		صافي الاستثمار في تمويل المرايا
(١٢,١٨٠,٤٢١)	(١٠,٨٥٦,١٣٣)	١١	دفعات مقدمة ومبانٍ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٣,٩٥٩,٦٨١)	(١٢,٥٧١,٥٥٠)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٦٩,٠٦٤,٣٢٩)	٦٤,٧٦٦,٦١٨		ذمم دائنة
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	-		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٤,٦٤٩)	(٢٧١,٦٩٠)		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٩,٢١٣	-		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٢٠١,٩٩٤,٥٦٤	(٢٧١,٦٩٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستشارية
٥٣,٨٣٤,٣٦٦	-		محصلات من استرداد ودانع الأجل
٨٧,١٥٠,٦٩٨	٦٤,٠٧٤,٩٦٧	١-٨	إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٥٨,٤٣١,٣٠٠)	(٢٦,١٤٣,٢٥١)		محصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧٧,٨٢٢,٩٧٣)	(٥٨,٠٨٤,٢١٣)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١,١٧٨,٦٥٥)	(٢٢٢,٣٥١)		
(٥,٦١٧,١٥٨)	(٣٨,٦١٧,١٥٨)		
(٢,٠٦٥,٠٢٢)	(٥٨,٩٩٣,٠٠٦)		
٣٠,٨٦٥,٢١٣	٥,٥٠١,٩٢٢		
٦٢,٥٢٣,٩٠٨	٧٥,٨١١,١٤٤		
٩٣,٣٨٩,١٢١	٨١,٣١٣,٠٦٦	٧	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


 رئيس القطاع المالي


 عضو مجلس الإدارة


 الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ باليارات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

إن شركة بنال للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقلدة تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٣٩٥٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢١ شوال ١٤٢١هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠١)، والرخصة غير الصناعية رقم ٩٩ بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢١هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٠) الصادرة من وزارة التجارة برخصة رقم ٧١ / م ش ت بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٤) الصادرة من البنك المركزي السعودي ("ساما") من خلال فروعه الخمسة (٢٠٢١: خمسة فروع) في المملكة العربية السعودية.

يقع المركز الرئيسي للشركة بمدينة الرياض في العنوان التالي:

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

لدى الشركة الفروع التالية:

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

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

تهدف الشركة إلى تقديم الإيجار التمويلي للموجدات المنقولة وغير المنقولة وتمويل المراحلة إلى كافة القطاعات الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.

تم فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ولم تتم مراجعتها.

٢ أسس الإعداد

١-٢ تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية ٣٤" 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 ٢٠٢١.

شركة بinal للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ أسس الإعداد (تنمية)

٣-٢

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

◀

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقدير ما إذا كان العقد مسبباً لخسارة.

◀

تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "ممتلكات ومصنع ومعدات" الشركة من أن تقطع من تكلفة الممتلكات والمصنع والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والنفقة ذات العلاقة في قائمة الدخل.

◀

تحدد التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - "تجمیع المنشآت" مرجحاً في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير متطلبات المحاسبة لتجمیع المنشآت.

◀

تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١، "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار".

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

المعيار / التفسير	الوصف	سارى المفعول لفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	ضريبة مؤجلة متعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣

٤-٢

ان 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 ٢٠٢١.

شركة بنال للتمويل
 شركة مساهمة سعودية مقفلة
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة قيام الإدارة باتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد 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 والمصارف الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كالتالي المستخدمة في القوائم المالية النظمية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، لم يكن هناك أثر جوهري لجائحة كوفيد-١٩ على الأداء المالي والمركز المالي للشركة باستثناء ما يتعلق بالمنحة الحكومية وخسائر التعديل المتعلقة بتأخير الإيجار التمويلي والذمم المدينة للمرأحة وفقاً لبرنامج البنك المركزي السعودي. بالنظر إلى عدم وجود أثر جوهري لجائحة كوفيد-١٩ على المركز المالي والأداء المالي للشركة، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، قامت الإدارة بمراجعة عوامل الاقتصاد الكلي التي تستعين بها الشركة في تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة. نتج عن التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي.

٤ صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي

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

كمـا في ٣١ ديسـمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كمـا في ٣٠ يـونـيو ٢٠٢٢ (غير مراجـعة)	
١,٢٨١,٨١٦,٧٨٥	١,٢٣٢,٨٠٨,٠٩٤	نـمـ مـديـنـةـ لـعـدـ الإـيجـارـ
٦٦٠,٠٢٩,٠٤٩	٦٤٨,٧٥٠,٢٣٣	الـقـيـمةـ المـتـقـيـةـ
١,٩٤١,٨٤٥,٨٣٤	١,٨٨١,٥٥٨,٣٢٧	اجـمـالـيـ الاـسـتـثـمـارـ فيـ الإـيجـارـ التـموـيلـيـ
(٦٥٣,٠٠٩,٢٨٩)	(٦٤١,٧٤٢,٤٧٣)	وـدـائـعـ ضـمـانـ غـيرـ مـسـتـرـدـةـ
(٥٧,٥٩٤,٩٧١)	(٥٨,٦٢٤,٣٦٨)	إـيجـارـاتـ مـدـفـوعـةـ مـقـدـماـ
١,٢٣١,٢٤١,٥٧٤	١,١٨١,١٩١,٤٨٦	صـافـيـ الذـمـ المـديـنـةـ
(١٣١,٧٣٢,٢٧٢)	(١٣٥,٣٦٩,٣٧٣)	إـيرـادـاتـ الإـيجـارـ التـموـيلـيـ غـيرـ المـكتـسـبـةـ
١,٠٩٩,٥٠٩,٣٠٢	١,٠٤٥,٨٢٢,١١٣	المـجمـوعـ الفـرعـيـ
(٦٧,٨٨٧,٩٣٨)	(٧٠,٧٠٠,٦٩٤)	خـسـارـةـ تعـديـلـ
٤٠,١٢٧,٧٤٥	٥١,٠٨٦,٦٦٨	إـيرـادـاتـ منـ الإـيجـارـ التـموـيلـيـ
(٢٧,٧٦٠,١٩٣)	(١٩,٦١٤,٠٢٦)	
١,٠٧١,٧٤٩,١٠٩	١,٠٠٢٦,٢٠٨,٠٨٧	صـافـيـ الاـسـتـثـمـارـ فيـ الإـيجـارـ التـموـيلـيـ
(١٣١,٩٠٦,٥٩٩)	(١٢٠,٨٨٠,٥١٥)	الـخـسـارـةـ الـائـتمـانـيـةـ المـتـوـقـعـةـ عـلـىـ الاـسـتـثـمـارـ فيـ الإـيجـارـ التـموـيلـيـ
٩٣٩,٨٤٢,٥١٠	٩٠٥,٣٢٧,٥٧٢	
(٤٦٧,١٨٠,٧٧١)	(٤٧٣,٤٢٦,٤٢٣)	الـجـزـءـ المـتـداـولـ
٤٧٢,٦٦١,٧٣٩	٤٣١,٩٠١,١٤٩	

٤-٢ فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في الدم المدينة لـإيجار التمويلي:

كمـا في ٣١ ديسـمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كمـا في ٣٠ يـونـيو ٢٠٢٢ (غير مراجـعة)	
١٢٦,٦٢٣,٢٩١	١٣١,٩٠٦,٥٩٩	الـرصـيدـ كـمـاـ فـيـ ١ـ بـنـاـيـرـ
٥,٥٤٤,٨٩٨	(١٠,٧٦٠,٠٠٢)	(عـكـسـ)ـ تـحـمـيلـ الـخـسـارـةـ الـائـتمـانـيـةـ المـتـوـقـعـةـ لـفـتـرـةـ /ـ لـسـنـةـ
(٢٢١,٥٩٠)	(٢٦٦,٠٨٢)	شـطـبـ دـيـونـ مـعـدـومـةـ
١٣١,٩٠٦,٥٩٩	١٢٠,٨٨٠,٥١٥	الـرـصـيدـ فـيـ نـهاـيـةـ الـفـتـرـةـ /ـ السـنـةـ
	١-٢-٤	

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ باليارات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي (تنمية)

٤-١-٢-١ تحليل محفظة الخسائر الائتمانية المتوقعة لصافي الاستثمار في الإيجار التمويلي:

معدلات الخسارة المتوقعة	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	معدلات الخسارة المتوقعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
٪٠,٠٣-٪٠,٠٠	٧١١,٠٦٢	٧٢٩,٨٤٠,٧٣٩	١١٥,٧٣٩,١٢	١١٥,٧٠٤,٨٤١	٪١٠٠	غير مستحقة بعد ٩٠-١ يوماً
٪١,٢٥-٪٠,٠٤	٨٩,٦٩٤	١٧٦,٧٢٠,٥٤٧	-	-		١٨٠-٩١ يوماً
٪٧,٥٨-٪١,٢٦	٨٤٥,٥٤١	١٢,٥٩٤,٣٩٣	٢,٧٢٨,٣٧٧	١٠,٩٢٧,٣٣٢	٪٤٢,٥٠-٪٧,٥٩	٣٦٥-١٨١ يوماً
٪١٠٠-٪٤٢,٦٠	-	-	١٢٠,٨٨٠,٥١٥	١,٠٤٥,٨٢٢,١١٣	٪١٠٠	٧٣٠ - ٣٦٦ يوماً
						أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة *

معدلات الخسارة المتوقعة	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	معدلات الخسارة المتوقعة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٪٠,٠٥-٪٠,٠٠	٦٠٠,٠١٣	٧٦٢,٨٢٩,٥٤١	١٢٢,٥٩٤,٤٤٢	١٢٢,٥٩٤,٤٤٢	٪١٠٠	غير مستحقة بعد ٩٠-١ يوماً
٪١,١٨-٪٠,٠٦	٦,٩٠٢,٢٤٣	١٨٩,٩٩١,٧٥١	-	-		١٨٠-٩١ يوماً
٪٥,٧٠-٪١,١٩	١,٥٤٧,٧٣٠	٢٣,٨١١,٠٨٨	٢٦٢,١٧١	٢٨٢,٤٨٠	٪٢٨,٠٢-٪٥,٧١	٣٦٥-١٨١ يوماً
٪١٠٠-٪٢٨,٠٣	-	-	١٢٢,٥٩٤,٤٤٢	١٢٢,٥٩٤,٤٤٢	٪١٠٠	٧٣٠ - ٣٦٦ يوماً
			١٣١,٩٠٦,٥٩٩	١,٠٩٩,٥٠٩,٣٢		أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة *

* يشمل ذلك مخصص خسارة ائتمانية متوقعة بمبلغ ٥٩,٣ مليون ريال سعودي في أقل من ٧٣٠ يوم مقابل حسابات محددة حيث تم رصد مخصص بالكامل عن صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي (٢٠٢١: ٦,٥ 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"). وقد تألفت الشركة، مقابل التأجيل، ودانع بدون أرباح من ساما وتأجيل القرض من منشآت.

تم إثبات منافع المنحة الحكومية في القوائم المالية الأولية الموجزة كالفرق في القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتسديدات.

خلال ديسمبر ٢٠٢١، أعلن ساما عن تمديد تأجيل المدفوعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية لتلك الشركات المؤهلة كمنشآت متناهية الصغر وصغرها ومتوسطة الحجم التي لا تزال متاثرة بالتدابير الاحترازية لكوفيد-١٩ ولديها أقساط مستحقة الدفع خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢. تم تقدير الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث الإيجار التمويلي وعقود المرااحة ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث إجراءات الترتيب. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بإثبات خسارة التعديل في اليوم الأول بمبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي و٠,٩ مليون ريال سعودي على الإيجار التمويلي وعقود المرااحة، على التوالي، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

شركة بنال للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي (تنمية)

٤-٤ إنشاء هيكل مدد احتمالية التخلف عن السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل التدفق" بناءً على احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال مراحل متتالية من التأخير في السداد إلى الشطب. تستند هيكل أجل احتمالية التخلف عن السداد على احتمالية التخلف المحسوبة بناءً على معدلات التدفق الأجل، بمعدل فترة السنة والثلاثين شهراً الماضية (٢٠٢١: سنة وثلاثين شهراً)، معدلة حسب توقعات الاقتصاد.

٥-٤ تحليل الحساسية

بافتراض ثبات جميع العوامل الأخرى، فإن تحليل الحساسية لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للإيجار التمويلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، على النحو التالي:

زيادة الخسارة الائتمانية
 المتوقعة كما في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٨,٤١١,٨٠٤
 ٦١١,٨١٨
 ١١٧,٢٧٢

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٪

٥ صافي الاستثمار في تمويل المرااحة

٥-٥ فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي تمويل المرااحة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (ايضاح)	ذمم مدينة لتمويل المرااحة
		إيرادات تمويل المرااحة غير المكتسبة
		المجموع الفرعي
٤٧٠,١٤٥,١٧٨	٥٢٣,٢٠٥,٤٩١	خسارة تعديل
(٥٢,٩٠٩,١٤٩)	(٥٨,٢٨٧,٩٢٣)	دخل من تمويل مرااحة معدل
٤١٧,٢٣٦,٠٢٩	٤٦٤,٩١٧,٥٦٨	
(١٠,٦٦٩,٨١٤)	(١١,٥٨٠,٥١٦)	
٦,٣٤٧,٦٣٤	٨,١٣١,٦٤٥	
(٤,٣٢٢,١٨٠)	(٣,٤٤٨,٨٧١)	
٤١٢,٩١٣,٨٤٩	٤٦١,٤٦٨,٦٩٧	صافي الاستثمار في تمويل المرااحة
(١,١٣٢,٣٤٣)	(١,٠٩٤,٠٧١)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في تمويل المرااحة
٤١١,٧٨١,٥٠٦	٤٦٠,٣٧٤,٦٢٦	
(١٤٥,٢٦٣,٦٤٤)	(١٧٨,٠٦٤,٣٨٤)	
٢٦٦,٥١٧,٨٦٢	٢٨٢,٣١٠,٢٤٢	الجزء المتداول

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ صافي الاستثمار في تمويل المراقبة (تنمية)

٤-٥ فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة لتمويل المراقبة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ إيضاح (غير مراجعة)	الرصيد كما في ١ يناير (العكس) / المحمول من الخسارة الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة شطب ديون معدومة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٣١,١٥١	١,١٣٢,٣٤٣	
٦٠٦,٤٣٦	(٣٨,٢٧٢)	
(١٠٥,٢٤٤)	-	
<u>١,١٣٢,٣٤٣</u>	<u>١,٠٩٤,٠٧١</u>	<u>١-٢-٥</u>

٤-٥-١ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة لتمويل المراقبة والخسارة الائتمانية المتوقعة:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
٤٦٤,٩١٧,٥٦٨	٩٦٧,٧٦٩	٣٤,٥٦١,٤٥٤	٤٢٩,٣٨٨,٣٤٥	صافي الاستثمار في تمويل المراقبة
(١,٠٩٤,٠٧١)	(٤٥٨,٧٧٨)	(١٠٥,٢٦٢)	(٥٣٠,٠٣١)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٤٦٣,٨٢٣,٤٩٧</u>	<u>٥٠٨,٩٩١</u>	<u>٣٤,٤٥٦,١٩٢</u>	<u>٤٢٨,٨٥٨,٣١٤</u>	صافي الذمم المدينة
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٤١٧,٢٣٦,٠٢٩	١,٣٠٦,٤٣٧	-	٤١٥,٩٢٩,٥٩٢	صافي الاستثمار في تمويل المراقبة
(١,١٣٢,٣٤٣)	(٥٦٦,٣٨٢)	-	(٥٦٥,٩٦١)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٤١٦,١٠٣,٦٨٦</u>	<u>٧٤٠,٥٥</u>	<u>-</u>	<u>٤١٥,٣٦٣,٦٣١</u>	صافي الذمم المدينة

٤-٥-٢ تم إثبات خسارة التعديل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. (راجع الإيضاح ٣-٤ للتفاصيل).

٤-٥-٣ إنشاء هيكل مدد احتمالية التخلف عن السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل التدفق" بناءً على احتمالية تقم الذمم المدينة خلال مراحل متتالية من التأخير 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 (٢٠٢١: ستة وثلاثين شهراً)، معدلة حسب توقعات الاقتصاد.

شركة بنال للتمويل
 شركة مساهمة سعودية مغلقة
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ صافي الاستثمار في تمويل المراقبة (تنمية)

٥-٥ تحطيم الحساسية

بافتراض ثبات جميع العوامل الأخرى، فإن تحطيم الحساسية لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لتمويل المراقبة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ كما يلي:

زيادة الخسائر الائتمانية
 المتوقعة كما في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٨٨٥,٢٦١
 ٩٨,٣٢٧
 ٦٩,١١١

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 مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح (غير مراجعة)
--------------------------	-------------------------	--------------------

٧,٨٩٨,٥٢٥	٥,٢٦٥,٦٨٣	
٢,٥٥٠,٠٠١	-	١-٨
٢٠,٥٥٨,٩٤٢	٢٠,٢٦٥,٠٤٩	
٣,١٨٧,٣٣٣	٣,٣٩١,١٥٥	
١,٨٤٠,٤١٦	٢,٨١٨,٦٩١	
٤,٢٥٩,٢٩٥	٨,٣٦٤,٥١١	
٢,٥٩٦,٧٧٠	٥,٨٠١,٧٩٩	
٤٢,٨٩١,٢٨٢	٤٥,٩٠٦,٨٨٨	

ذمم مدينة من المساهمين السعوديون لتسوية زكاة للفترة السابقة
 منحة حكومية - ذمم مدينة من البنك المركزي السعودي
 دفعات مقدمة إلى موردين
 مصاريف مدفوعة مقدماً
 قروض وسلف للموظفين
 ضريبة القيمة المضافة الموزلة
 أخرى

٧ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
--------------------------	-------------------------	--

٣٠,٨٠٠,٥٨١	٣٦,٣٠٢,٥٩٩	
١٠,٥٦٣	١٠,٤٦٧	
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	
٧٥,٨١١,١٤٤	٨١,٣١٢,٠٦٦	

نقد لدى البنوك
 نقد في الصندوق
 ودائع لأجل تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ إيضاح (غير مراجعة)	
٨٢,٥٦١,٨٤٢	٥٦,٤١٨,٥٩١	قرص طويلة الأجل
٣٩٦,٣٩٨,٣٢٦	٤٠٢,٣٨٩,٠٨٠	وديعة بدون أرباح مستحقة الدفع إلى ساما
٤٧٨,٩٦٠,١٦٨	٤٥٨,٨٠٧,٦٧١	منحة حكومية لقرض ساما ومشات
(٦٣,٨٦٥,٨٢١)	(٦٣,٣١٠,٧٠٦)	مصاريف عمولة خاصة على منحة
٣٧,٢٠٠,٢٩٨	٤٣,٧٩٩,٦٩١	
(٢٦,٦٦٥,٥٢٣)	(١٩,٥١١,٠١٥)	مجموع القرص والودائع، بالصافي من المنحة
٤٥٢,٢٩٤,٦٤٥	٤٣٩,٢٩٦,٦٥٦	ناقصاً: الرسوم غير المطفأة
(٥٦,٢٧٩)	(٣١,٣٥٧)	
٤٥٢,٢٣٨,٣٦٦	٤٣٩,٢٦٥,٢٩٩	
(٢٧٧,٧٠٠,٣٦٩)	(٢٥٧,٤١٠,٠٨٩)	ناقصاً: الجزء المتداول
١٧٤,٥٣٧,٩٩٧	١٨١,٨٥٥,٢١٠	الجزء غير المتداول من قرص طويلة الأجل ومنح

١-٨ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، استلمت الشركة مبلغ ٦٤,١ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح من ساما مقابل تمديد برنامج المدفوعات المجلة التابع لساما للفترة من ١ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢. تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. علاوة على ذلك، قامت الشركة بإثبات دخل المنح الحكومية مقابل تمديد برنامج المدفوعات المجلة للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ بمبلغ ٢٠٢٢ مليون ريال سعودي.

٢-٨ تتضمن مصاريف العمولات الخاصة على مبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٢,٨ مليون ريال سعودي) يمثل تكاليف العمولة على الوديعة بدون أرباح لدى ساما وقرض مشات المجلة.

٩ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٨,٨٩٦,٧٨٤	٨,١٥٢,١٥٩	ذمم دائنة متعلقة بالتأجير المقترض
٥,٥١٤,٠٨٧	٣,٢١٣,٨٩٦	ذمم دائنة متعلقة بالموظفين
٤,١٦٣,٤٢٤	٤,١٧٣,٧٠٨	ذمم دائنة خيرية
٣,٤٠٢,٥٩٧	٣,٤٩٥,٥٦٢	أقساط تأمين مستحقة الدفع لموجودات مؤجرة
٢,٢٤٧,٧٧٥	١,٤٧٥,٧٥٢	مطلوبات تأمين لموجودات مؤجرة تحت التسوية
١,٤٩٥,٢٣٩	٤,٣٦٨,٦١٥	ضربيمة القيمة المضافة مستحقة الدفع
١,٣٨٠,٦٢٥	١,٥٥١,٩٩٧	نفقات قانونية ومهنية
٣,٣٩٣,٤٤٤	٥,٤٠٨,٧٩٤	أخرى
٣٠,٤٩٣,٩٧٥	٣١,٨٤٠,٤٨٣	

١٠ إيرادات

يتم إثبات إيرادات الإيجار التمويلي بالصافي بعد خصم تكلفة التأمين ويتضمن عكس بمبلغ ١٠,٩٥٨,٩٢٣ ريال سعودي (٢٠٢١: ١٣,٥٩٨,٨٤٩) ريال سعودي) و ١١,٠٧٨,٤٠١١ ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٨٥٤,٣٨٨ ريال سعودي) مقابل خسارة التعديل على الإيجار التمويلي وعقود تمويل المراقبة، على التوالي.

تتضمن الإيرادات أتعاب مبنيةة والدخل المحقق من الودائع قصيرة الأجل.

شركة بنال للتمويل
 شركة مساهمة سعودية مقفلة
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ الزكاة وضريبة الدخل

لم يطرأ أي تغيير على وضع ربط الزكاة وضريبة الدخل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، دفعت الشركة مبلغ ١٢,٦ مليون ريال سعودي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

١٢ ربحية السهم الأساسية والمخصصة

يتم حساب ربحية السهم الأساسية والمخصصة بتقسيم ربح الفترة العائد إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم (٥٥,٠٠٠,٠٠٠) في نهاية الفترة.

١٣ ارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)
١٠,٠٢٧,٣٥٣	١١,٦٠٦,٦٩٢
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

تكلفة الإيجار التمويلي وعقود المرااحة التي لم تنفذ بعد
ضمانات بنكية صادرة نيابة عن الشركة

١٤ معاملات وأرصدة جوهرية مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تتعامل الشركة مع أطراف ذات علاقة بالمساهمين. تتلقى الشركة دعماً فنياً من شركة أوركس اليابان وشركة أو إل بي باكتستان للخدمات المالية المحدودة بدون تكاليف بموجب الترتيبات. فيما يلي المعاملات والأرصدة الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر	لفترة الستة أشهر
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)

المعاملات:

البنك السعودي للاستثمار - مساهم
عمولة خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
الربح المكتسب على الودائع لأجل
مدفوعات المشاركة في الإيجار *
إيداعات الاشتراك في عقد الإيجار - أتعاب الإدارة وغيرها *

شركة المتوسط والخليج للتأمين و إعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
مدفوعات أقساط تأمين وأخرى متعلقة بها - بالصافي

٤,٩٣٥,١٢٧	٦,٠١٨,٥٢٨
٣٠١,٨٦٨	٥٧٧,٥٦٨

كبار موظفي الإدارة
رواتب ومتانع أخرى قصيرة الأجل للموظفين
مكافأة نهاية الخدمة المستحقة

شركة بنال للتمويل
 شركة مساهمة سعودية مغلقة
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
 (جميع المبالغ باليارات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ معاملات وأرصدة جوهرية مع أطراف ذات العلاقة (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)

الأرصدة:

١٩,٢٥٣,٦٩٢	٣٢,٩٢٠,٩٦٣	البنك السعودي للاستثمار - مساهم حسابات جارية
٤,٠٨٠,٥٠٦	٢,٧٢٠,٣٣٨	نسم زكاة مستحقة الدفع عن الفترة السابقة
٥١٠,٨٠٦	٤٧٦,١٧٠	نسم داننة متعلقة بالمشاركة في عقود الإيجار *

٣,٨١٨,٠١٩	٢,٥٤٥,٣٤٥	شركة تنمية التجارة والاستثمار - مساهم نسم زكاة مستحقة الدفع عن الفترة السابقة
-----------	-----------	--

٤,٢٥٤,٥٢٢	٢,٨٤١,٩٨٢	شركة المتوسط والخليج للتأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة دفعات مقدمة / مستحقة مقابل أقساط التأمين، بالصافي
-----------	-----------	---

٣,٤٢٣,٢٢٢	٤,١٥٣,٣٠٠	كبار موظفي الإدارة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٢٧,٨٩٩	١,١٨٦,٦١٧	اقتراضات إلى كبار موظفي الإدارة في الشركة
٩٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	أتعباب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة المستحقة

* لدى الشركة معاملات إيجار معينة يشارك فيها الطرف ذي العلاقة بدون حق الرجوع. تتقاضى الشركة أتعاباً لإدارة المحفظة. بلغت قيمة هذه المحفظة ٤,٢٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

١٥ توزيعات أرباح

اقتراح مجلس الإدارة، توزيع أرباح سنوية بمبلغ ٥٠,٧٥ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٢٠: ١٥,٠٠ ريال سعودي للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٤١,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٨,٢٥ مليون ريال سعودي). وافق المساهمون على التوزيع في اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي عقد بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٢.

١٦ تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ذو الحجة ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٢٢).