

شركة ينال للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقرير فحص المراجع المستقل  
لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

شركة بنال للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي شركة بنال للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة بنال للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وقوائم الدخل والدخل الشامل الأولية الموجزة ذات الصلة لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه 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 استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "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. ويعد 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 نبيدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

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

برايس وترهاوس كوبرز



عادل الخطاطي  
ترخيص رقم ٦١٤

٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
<b>موجودات غير متداولة:</b>			
٦٠١,٦٥٤	١,١٩٦,٧٩٣		مستلكات ومعدات
٢١٥,٥٣٧	١٥٥,١٩٣		موجودات غير ملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٧٢,٦٦١,٧٣٩	٤٠٠,٩٨٢,٢٦٢	٤	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٢٦٦,٥١٧,٨٦٢	٣٠٩,٩٩٩,٨٣٩	٥	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٧٤٠,٨٨٩,٦٤٢	٧١٣,٢٢٦,٩٣٧		
<b>موجودات متداولة:</b>			
٤٦٧,١٨٠,٧٧١	٤٦٩,٢٦٧,٢٤٨	٤	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
١٤٥,٢٦٣,٦٤٤	١٩١,٩٥٨,٩٣٠	٥	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٤٢,٨٩١,٢٨٢	٣٤,٤٩٤,٩٤٧	٦	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٧٥,٨١١,١٤٤	٣٧,٥٠٩,١٣٤	٧	تد وما يماثلها
٧٣١,١٤٦,٨٤١	٧٣٣,٢٣٠,٢٥٩		
١,٤٧٢,٠٣٦,٤٨٣	١,٤٤٦,٤٥٧,١٩٦		
<b>مجموع الموجودات</b>			
<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>			
<b>حقوق الملكية:</b>			
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩٢,٠٠٨,٠١٤	٩٢,٠٠٨,٠١٤		احتياطي نظامي
٢٥٥,٣٢٤,٨٣٥	٢٦١,٧٢٥,٣٦٧		أرباح مبقاة
٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩	٩٠٣,٧٣٣,٣٨١		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>المطلوبات</b>			
<b>مطلوبات غير متداولة:</b>			
١٧٤,٥٣٧,٩٩٧	١٤٦,١٠٩,٤٢٠	٨	قروض طويلة الأجل ومنح
٢,٦٣٢,٨٤٢	٢,٦٣٢,٨٤٢	١٢	الزكاة وضريبة الدخل
٢٠,٢٦٥,٦٥٢	٢١,٦٢٥,٠١٢		منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٩٧,٤٣٦,٤٩١	١٧٠,٣٦٧,٢٧٤		
<b>مطلوبات متداولة:</b>			
-	٥٦,٣٥٧,٨٩٠	٩	قروض قصير الأجل
٢٧٧,٧٠٠,٣٦٩	٢٠٣,٥٥٨,٠٠٤	٨	الجزء متداول لقروض ومنح طويلة الأجل
٥٥,٦٥٠,٦٩٢	٦٩,٤٤٤,٩٦٣		ضم دانة
١٣,٤٢٢,١٠٧	١١,٤٥٧,١١١	١٢	الزكاة وضريبة الدخل
٣٠,٤٩٣,٩٧٥	٣١,٥٣٨,٥٧٣	١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧٧,٢٦٧,١٤٣	٣٧٢,٣٥٦,٥٤١		
٥٧٤,٧٠٣,٦٣٤	٥٤٢,٧٢٣,٨١٥		
١,٤٧٢,٠٣٦,٤٨٣	١,٤٤٦,٤٥٧,١٩٦		
<b>مجموع المطلوبات</b>			
<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 الأولية الموجزة - غير مراجعة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
إيرادات	٣٩,٩٥٣,٧٩٩	٣٤,٠٨٣,٤٠١	١٠٩,٧٠٨,٤٣٣	١٠٨,٥٨٣,٨٨١
<b>المصاريف</b>				
مصرف عمولة خاصة (تحميل) / عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	٢-٨ (٦,٠٩٩,٣٤٠)	(٦,١٧٣,٢٣١)	(١٨,٨٤٤,٧٢٨)	(١٩,٥٢٥,٢٩٥)
خسارة تعديل	٢-٥، ٢-٤ (١,٦١١,٢٨٠)	(١,٦٧٦,٥٧٨)	٩,١٨٦,٩٩٤	(٤,٩٩٤,٨٨٦)
دخل المنح الحكومية	٥-٥، ٣-٤ -	(٦,٦٨٠,١٥٢)	(٣,٧٢٣,٤٥٨)	(٢٠,١٠٣,٧٠٥)
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	١-٨ -	٤,٧٣٣,١٦٢	٢,٧٧٩,٩٦٨	٢٢,٥٤٩,٤٥١
مصاريف عمومية وإدارية	(١١,٢٨٥,٤١١)	(٩,٨٥٤,٩٠٦)	(٣٢,٥٥٦,١٦٤)	(٢٩,١٦٦,٣٩٧)
استهلاك وإطفاء	(٣,٣٣٨,٠٩٦)	(٢,٥١٠,١٦٦)	(٨,٨٩٧,٩٤٠)	(٦,٥٩٣,٨٩٤)
مجموع المصاريف	(٢٢,٤٤٩,٦٩٤)	(٢٢,٢٣٧,٩٨٤)	(٥٢,٣٤٣,٧٥٩)	(٥٨,٠٥٨,٢٣٧)
الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	١٧,٥٠٤,١٠٥	١١,٨٤٥,٤١٧	٥٧,٣٦٤,٦٧٤	٥٠,٥٢٥,٦٤٤
مصرف الزكاة	١٢ (٢,١٦٢,٠٤٦)	(١,٧٠٩,٨٨٩)	(٧,٥٥١,٢٥٣)	(٧,٢٩٨,٥٥٦)
مصرف ضريبة الدخل	١٢ (٨٧٨,٥٦٥)	(١,٠٦٨,٢٠٨)	(٢,٢٢٧,٨٦٤)	(٣,٨٥٢,٨٧٤)
مجموع مصرف الزكاة وضريبة الدخل	(٣,٠٤٠,٦١١)	(٢,٧٧٨,٠٩٧)	(٩,٧٧٩,١١٧)	(١١,١٥١,٤٣٣)
الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل	١٤,٤٦٣,٤٩٤	٩,٠٦٧,٣٢٠	٤٧,٥٨٥,٥٥٧	٣٩,٣٧٤,٢١١
ربحية السهم - الأساسية والمخفضة	٠,٢٦	٠,١٦	٠,٨٧	٠,٧٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 الاخر الأولية الموجزة - غير مراجعة  
لفترتي الثلاثة اشهر و التسعة اشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٩,٣٧٤,٢١١	٤٧,٥٨٥,٥٥٧	٩,٠٦٧,٣٢٠	١٤,٤٦٣,٤٩٤
الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل			
الدخل الشامل الآخر			
يؤود لن يصاد تصنيقها لكاتمة الدخل في الفترات اللاحقة			
٥٢٤,٨٩٧	٦٤,٩٧٥	٢٠٠,٦٦٣	٣١٣,٠٦٢
ربح اكتوبري على منافع نهاية الخدمة للموظفين			
٣٩,٨٩٩,١٠٨	٤٧,٦٥٠,٥٣٢	٩,٢٦٧,٩٨٣	١٤,٧٧٦,٥٥٦
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	مجموع حقوق الملكية
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٧٥٧,٠٢٩	٢١٥,٣٦٤,٩٤٨	٨٥٢,١٢١,٩٧٧
-	-	٣٩,٣٧٤,٢١١	٣٩,٣٧٤,٢١١
-	-	٥٢٤,٨٩٧	٥٢٤,٨٩٧
-	-	٣٩,٨٩٩,١٠٨	٣٩,٨٩٩,١٠٨
-	-	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	(٨,٢٥٠,٠٠٠)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٧٥٧,٠٢٩	٢٤٧,٠١٤,٠٥٦	٨٨٣,٧٧١,٠٨٥
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٠٠٨,٠١٤	٢٥٥,٣٢٤,٨٣٥	٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩
-	-	٤٧,٥٨٥,٥٥٧	٤٧,٥٨٥,٥٥٧
-	-	٦٤,٩٧٥	٦٤,٩٧٥
-	-	٤٧,٦٥٠,٥٣٢	٤٧,٦٥٠,٥٣٢
-	-	(٤١,٢٥٠,٠٠٠)	(٤١,٢٥٠,٠٠٠)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٠٠٨,٠١٤	٢٦١,٧٢٥,٣٦٧	٩٠٣,٧٣٣,٣٨١

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجع)

مجموع الدخل الشامل:

الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

الدخل الشامل الأخر

توزيعات أرباح مدفوعة خلال الفترة (إيضاح ١٦)

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجع)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجع)

مجموع الدخل الشامل:

الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

الدخل الشامل الأخر

توزيعات أرباح مدفوعة خلال الفترة (إيضاح ١٦)

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



رئيس القطاع المالي



عضو مجلس الإدارة



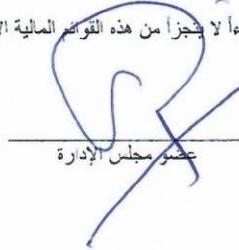
الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
٥٠,٥٢٥,٦٤٤	٥٧,٣٦٤,٦٧٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٧١,١٥٥	٢٢٨,٠٨٧	الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٥٢,٣٥٦	٦٠,٣٤٤	تعديلات لبنود غير نقدية:
(٥,٤٤٢,٧٨٨)	١٥,١٨٦,٣٤٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٩,٥٢٥,٢٩٥	١٨,٨٤٤,٧٢٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
٤,٩٩٤,٨٨٦	(٩,١٨٦,٩٩٤) ٢-٥, ٢-٤	منحة حكومية، بالصافي
٢,٣٠١,٤٦٣	٢,١٨١,٠٩٧	مصروف عمولة خاصة
(٩,٢١٣)	(١,١١٥)	(عكس) / تحصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٧٢,١١٨,٧٩٨	٨٤,٦٧٧,١٦٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٣,٤٠٣,٧٠٠)	٧٨,٣٠٢,٨١٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٤٧,١١٣,٩١٣)	(٨٩,٧٠٠,٠٧٩)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٥,٨٢٨,٨١١)	٤,٨٤٩,٤٢١	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
(١,٦٦٧,٥٢٢)	١٣,٧٩٤,٢٧١	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ونظم مدينة أخرى
(٦٠,١١٤,٤٦٤)	(١٦,٩٢٧,٧١٤)	ذمم دائنة
(٣,٩٥٩,٦٨١)	(١٣,٣٩٨,٩٩١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧٥٨,١٣٧)	(٧٥٩,٧٦٢)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٥٠,٧٢٧,٤٣٠)	٦٠,٨٤٠,١٢٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٣٩,٨٧٩)	(٨٢٣,٢٢٦)	متحصلات من استرداد ودائع الأجل
٩,٢١٣	١,١١٥	إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢٠١,٨٦٩,٣٣٤	(٨٢٢,١١١)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٥٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٢٨,١٢٢,٥٧٧	٦٤,٠٧٤,٩٦٧	١-٨ متحصلات من قروض
(٧١,٤٥٠,٥١١)	(٣٩,٢٤٣,٣٨٤)	متحصلات من وديعة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي
(٩٥,١٧١,٩٧٣)	(١٤٠,٤٧٠,٦٤١)	سداد قروض
(١,٣٤٣,٧٧٨)	(٣١٣,٨٠٣)	تسديد وديعة بدون أرباح إلى البنك المركزي السعودي
(٥,٦١٧,١٥٨)	(٣٨,٦١٧,١٥٨)	عمولة خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
(٥,٤٦٠,٨٤٣)	(٩٨,٣٢٠,٠١٩)	توزعت أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة وضريبة الدخل المستردة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٥,٦٨١,٠٦١	(٣٨,٣٠٢,٠١٠)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يماثله
٦٢,٥٢٣,٩٠٨	٧٥,٨١١,١٤٤	نقد وما يماثله في بداية الفترة
١٠٨,٢٠٤,٩٦٩	٣٧,٥٠٩,١٣٤	٧ نقد وما يماثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

  
رئيس القطاع المالي

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

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

## ١. معلومات عامة

إن شركة بنال للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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 الصادرة بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢١هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٠) من وزارة التجارة، ورخصة شركة التمويل رقم ٧/ش/٢٠١٤٠٣ الصادرة بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٤) من البنك المركزي السعودي ("ساما")، وتزاول أعمالها من خلال فروعها الخمسة (٢٠٢١: خمسة أفرع) في المملكة العربية السعودية.

يقع المركز الرئيسي للشركة بمدينة الرياض في العنوان التالي:

شركة بنال للتمويل  
٧٦٩٠ المعذر - السليمانية  
وحدة رقم ١  
الرياض ١٢٦٢١ - ٢٦٩٢  
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية:

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

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

تهدف الشركة إلى تقديم الإيجار التمويلي للموجودات المنقولة وغير المنقولة وتمويل المراجعة 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 للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار 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 بنال للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢. أسس الإعداد (تتمة)

- ٣-٢ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترات 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 المحاسبية الدولية رقم ٣٧ - "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد مسبباً للخسارة.
- ◀ تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ - "ممتلكات ومصنع ومعدات" الشركة من أن تقتطع 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 والتكلفة ذات العلاقة في قائمة الدخل.
- ◀ تُحدّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - "تجميع المنشآت" مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير متطلبات المحاسبة لتجميع المنشآت.
- ◀ تُدخل 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 الدولية رقم ٤١، "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. وتعتمزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول، حيثما ينطبق ذلك.

المعيار / التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١	تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٢	ضريبة مؤجلة متعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣

٤-٢ إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المطبقة في إعداد القوائم المالية المراجعة المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

شركة بنال للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وافتراسات 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 والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كتلك المستخدمة في القوائم المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، لم يكن هناك أثر جوهري لجائحة كوفيد-١٩ على الأداء المالي والمركز المالي للشركة باستثناء ما يتعلق بالمنحة الحكومية وخصائر التعديل المتعلقة بتأجيل عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة للمرابحة وفقاً لبرنامج ساما. بالنظر إلى عدم وجود أثر جوهري لكوفيد-١٩ على المركز المالي والأداء المالي للشركة، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، قامت الإدارة بمراجعة عوامل الاقتصاد الكلي التي تستعين بها الشركة في تقدير الخصائر الائتمانية المتوقعة. نتج عن التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي انخفاض في الخصائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي.

### ٤. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح
١,٢٨١,٨١٦,٧٨٥	١,١٩٠,٤٠١,٢٧٥	ذمم مدينة لعقود الإيجار
٦٦٠,٠٢٩,٠٤٩	٦٢٨,٢٣٦,٠٠٨	القيمة المتبقية
١,٩٤١,٨٤٥,٨٣٤	١,٨١٨,٦٣٧,٢٨٣	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٦٥٣,٠٠٩,٢٨٩)	(٦٢١,٢٢٨,٢٤٨)	ودائع ضمان غير مستردة
(٥٧,٥٩٤,٩٧١)	(٥٨,٢٤١,٤٢٨)	إيجارات مدفوعة مقدماً
١,٢٣١,٢٤١,٥٧٤	١,١٣٩,١٦٧,٦٠٧	صافي الذمم المدينة
(١٣١,٧٣٢,٢٧٢)	(١٣٠,٦٤٢,٢٣٨)	إيرادات إيجار تمويلي غير مكتسبة
١,٠٩٩,٥٠٩,٣٠٢	١,٠٠٨,٥٢٥,٣٦٩	المجموع الفرعي
(٦٧,٨٨٧,٩٣٨)	(٧٠,٧٠٠,٦٩٤)	٣-٤ خسارة تعديل
٤٠,١٢٧,٧٤٥	٥٥,٣٥٥,٥٤٢	١١ إيرادات من الإيجار التمويلي
(٢٧,٧٦٠,١٩٣)	(١٥,٣٤٥,١٥٢)	
١,٠٧١,٧٤٩,١٠٩	٩٩٣,١٨٠,٢١٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(١٣١,٩٠٦,٥٩٩)	(١٢٢,٩٣٠,٧٠٧)	٢-٤ الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٩٣٩,٨٤٢,٥١٠	٨٧٠,٢٤٩,٥١٠	
(٤٦٧,١٨٠,٧٧١)	(٤٦٩,٢٦٧,٢٤٨)	الجزء المتداول
٤٧٢,٦٦١,٧٣٩	٤٠٠,٩٨٢,٢٦٢	

٢-٤ فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في الذمم المدينة للإيجار التمويلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح
١٢٦,٦٢٣,٢٩١	١٣١,٩٠٦,٥٩٩	الرصيد كما في ١ يناير
٥,٥٠٤,٨٩٨	(٨,٧٠٩,٨١٠)	(عكس) / تحميل من الخسارة الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
(٢٢١,٥٩٠)	(٢٦٦,٠٨٢)	شطب ديون معدومة
١٣١,٩٠٦,٥٩٩	١٢٢,٩٣٠,٧٠٧	١-٢-٤ الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

#### ٤. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

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

معدلات الخسارة المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
%٠,٠٣-%٠,٠٠	١,١٢٥,٢٢٤	٦٧٥,٢١٥,٧٨٩	غير مستحقة بعد
%١,٢٥-%٠,٠٤	٩٢٩,٦٧٩	١٧٦,١٨١,٩٢٦	١ - ٩٠ يوماً
%٧,٥٨-%١,٢٦	٥٨٣,١٩٨	٢٦,١١٣,٨٧٩	٩١ - ١٨٠ يوماً
%٤٢,٥٠-%٧,٥٩	١,٩٤٩,٨٣٤	٨,٣٩٦,٧٣٢	١٨١ - ٣٦٥ يوماً
%١٠٠-%٤٢,٦٠	٤,٢١٠,١٨٥	٨,٤٥٠,١٩٥	٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
%١٠٠	١١٤,١٣٢,٥٨٧	١١٤,١٦٦,٨٤٨	أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة *
	<u>١٢٢,٩٣٠,٧٠٧</u>	<u>١,٠٠٨,٥٢٥,٣٦٩</u>	
معدلات الخسارة المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
%٠,٠٥-%٠,٠٠	٦٠٠,٠١٣	٧٦٢,٨٢٩,٥٤١	غير مستحقة بعد
%١,١٨-%٠,٠٦	٦,٩٠٢,٢٤٣	١٨٩,٩٩١,٧٥١	١ - ٩٠ يوماً
%٥,٧٠-%١,١٩	١,٥٤٧,٧٣٠	٢٣,٨١١,٠٨٨	٩١ - ١٨٠ يوماً
%٢٨,٠٢-%٥,٧١	-	-	١٨١ - ٣٦٥ يوماً
%١٠٠-%٢٨,٠٣	٢٦٢,١٧١	٢٨٢,٤٨٠	٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
%١٠٠	١٢٢,٥٩٤,٤٤٢	١٢٢,٥٩٤,٤٤٢	أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة *
	<u>١٣١,٩٠٦,٥٩٩</u>	<u>١,٠٩٩,٥٠٩,٣٠٢</u>	

\* يشمل ذلك مخصص خسارة ائتمانية متوقعة بمبلغ ٥٨,٥ مليون ريال سعودي في أقل من ٧٣٠ يوم مقابل حسابات محددة حيث يتم 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 تلقت الشركة، مقابل التأجيل، ودائع بدون أرباح من ساما وتأجيل القرض من منشآت. تم إثبات منافع المنحة الحكومية في القوائم المالية الأولية الموجزة كالفارق في القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتسديدات.

خلال شهر ديسمبر ٢٠٢١، أعلن ساما عن تمديد تأجيل المدفوعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية لتلك الشركات المؤهلة كمشروعات متناهية الصغر ومتوسطة الحجم والتي مازالت متأثرة بجائحة كوفيد-١٩ ولديها أقساط مستحقة الدفع خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث عقود الإيجار التمويلي وعقود المرابحة ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. نتج عن ذلك أن تعترف الشركة بخسارة تعديل لليوم الأول بمبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي و٠,٩ مليون ريال سعودي على عقود الإيجار التمويلي وعقود المرابحة، على التوالي، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

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

#### ٤. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

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 هياكل 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.

#### ٥-٤ تحليل عدم الاستقرار

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

زيادة الخسارة  
الائتمانية المتوقعة كما  
في ٣٠ سبتمبر  
٢٠٢٢

٨,٦١٦,٠٤٩  
٧٩٣,٥٢٥  
١٥٠,٢٧٢

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 المراجعة

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

كما في	كما في	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٤٧٠,١٤٥,١٧٨	٥٧١,٠١٨,١٦٣	ذمم مدينة من تمويل المراجعة
(٥٢,٩٠٩,١٤٩)	(٦٥,٦٥٠,٢٩٦)	إيرادات تمويل المراجعة غير المكتسبة
٤١٧,٢٣٦,٠٢٩	٥٠٥,٣٦٧,٨٦٧	المجموع الفرعي
(١٠,٦٦٩,٨١٤)	(١١,٥٨٠,٥١٦)	٣-٥ خسارة تعديل
٦,٣٤٧,٦٣٤	٨,٨٢٦,٥٧٧	١١ دخل من تمويل مراجعة معدل
(٤,٣٢٢,١٨٠)	(٢,٧٥٣,٩٣٩)	
٤١٢,٩١٣,٨٤٩	٥٠٢,٦١٣,٩٢٨	٢-٥ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
(١,١٣٢,٣٤٣)	(٦٥٥,١٥٩)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في تمويل المراجعة
٤١١,٧٨١,٥٠٦	٥٠١,٩٥٨,٧٦٩	
(١٤٥,٢٦٣,٦٤٤)	(١٩١,٩٥٨,٩٣٠)	الجزء المتداول
٢٦٦,٥١٧,٨٦٢	٣٠٩,٩٩٩,٨٣٩	

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

٥ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تتمة)

٢-٥ فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من تمويل المراجعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح	الرصيد كما في ١ يناير (العكس) / المحمل من الخسارة الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة شطب ديون معدومة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٣١,١٥١	١,١٣٢,٣٤٣		
٦٠٦,٤٣٦	(٤٧٧,١٨٤)		
(١٠٥,٢٤٤)	-		
١,١٣٢,٣٤٣	٦٥٥,١٥٩	١-٢-٥	

١-٢-٥ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة من تمويل المراجعة والخسارة الائتمانية المتوقعة:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٥٠٥,٣٦٧,٨٦٧	٩٦٧,٧٦٩	٢٤,٧٠٦,٣٤٦	٤٧٩,٦٩٣,٧٥٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) صافي الاستثمار في تمويل المراجعة الخسارة الائتمانية المتوقعة صافي الذمم المدينة
(٦٥٥,١٥٩)	(٤٥٨,٧٧٨)	(١٠٤,٠٧٤)	(٩٢,٣٠٧)	
٥٠٤,٧١٢,٧٠٨	٥٠٨,٩٩١	٢٤,٦٠٢,٢٧٢	٤٧٩,٦٠١,٤٤٥	
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٤١٧,٢٣٦,٠٢٩	١,٣٠٦,٤٣٧	-	٤١٥,٩٢٩,٥٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) صافي الاستثمار في تمويل المراجعة الخسارة الائتمانية المتوقعة صافي الذمم المدينة
(١,١٣٢,٣٤٣)	(٥٦٦,٣٨٢)	-	(٥٦٥,٩٦١)	
٤١٦,١٠٣,٦٨٦	٧٤٠,٠٥٥	-	٤١٥,٣٦٣,٦٣١	

٣-٥ الحركة في إجمالي الذمم المدينة من تمويل المراجعة حسب الفئة

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٤١٧,٢٣٦,٠٢٩	١,٣٠٦,٤٣٧	-	٤١٥,٩٢٩,٥٩٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) أرصدة كما في ١ يناير محول من المرحلة الأولى محول من المرحلة الثالثة صافي الحركات الأخرى*
-	-	٢٤,٥٦٥,٧٣٢	(٢٤,٥٦٥,٧٣٢)	
-	(٣٣٨,٦٦٨)	٣٣٨,٦٦٨	-	
٨٨,١٣١,٨٣٨	-	(١٩٨,٠٥٤)	٨٨,٣٢٩,٨٩٢	
٨٨,١٣١,٨٣٨	(٣٣٨,٦٦٨)	٢٤,٧٠٦,٣٤٦	٦٣,٧٦٤,١٦٠	
٥٠٥,٣٦٧,٨٦٧	٩٦٧,٧٦٩	٢٤,٧٠٦,٣٤٦	٤٧٩,٦٩٣,٧٥٢	أرصدة في ٣٠ سبتمبر

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

٥. صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تتمة)

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٢٠٨,٧٦٠,٧٨١	-	٩٦٧,٧٦٩	٢٠٩,٧٢٨,٥٥٠
(٣٣٨,٦٦٨)	-	٣٣٨,٦٦٨	-
٢٠٧,٦١٢,٧٢٣	-	-	٢٠٧,٦١٢,٧٢٣
٢٠٧,٢٧٤,٠٥٥	-	٣٣٨,٦٦٨	٢٠٧,٦١٢,٧٢٣
(١٠٥,٢٤٤)	-	-	(١٠٥,٢٤٤)
٤١٥,٩٢٩,٥٩٢	-	١,٣٠٦,٤٣٧	٤١٧,٢٣٦,٠٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)  
أرصدة كما في ١ يناير  
محول من المرحلة الأولى  
صافي الحركات الأخرى\*  
المشطوب خلال الفترة  
أرصدة في ٣١ ديسمبر

\* يشمل صافي الحركة الأخرى التمويل الناشئ والتمويل المدفوع والقياسات الأخرى.

٤-٥ فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من تمويل المراجعة حسب الفئة:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٥٦٥,٩٦١	-	٥٦٦,٣٨٢	١,١٣٢,٣٤٣
(٨,١١٤)	٨,١١٤	-	-
-	١١,٤٩٨	(١١,٤٩٨)	-
(٩,٤٩٧)	-	-	(٩,٤٩٧)
٩,٦٣٠	-	-	٩,٦٣٠
(٤٦٥,٦٧٣)	٨٤,٤٦٢	(٩٦,١٠٦)	(٤٧٧,٣١٧)
(٤٧٣,٦٥٤)	١٠٤,٠٧٤	(١٠٧,٦٠٤)	(٤٧٧,١٨٤)
٩٢,٣٠٧	١٠٤,٠٧٤	٤٥٨,٧٧٨	٦٥٥,١٥٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)  
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير  
محول من المرحلة الأولى  
محول من المرحلة الثالثة  
موجودات مالية تمت تسويتها  
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها  
صافي إعادة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة  
الخسارة الائتمانية المتوقعة في ٣٠ سبتمبر

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٣٤٥,٦٣٠	-	٢٨٥,٥٢١	٦٣١,١٥١
(٦٩)	-	٦٩	-
(١,٢٤٢)	-	-	(١,٢٤٢)
٤١,٩٨٤	-	-	٤١,٩٨٤
٢٨٤,٩٠٢	-	٢٨٠,٧٩٢	٥٦٥,٦٩٤
٣٢٥,٥٧٥	-	٢٨٠,٨٦١	٦٠٦,٤٣٦
(١٠٥,٢٤٤)	-	-	(١٠٥,٢٤٤)
٥٦٥,٩٦١	-	٥٦٦,٣٨٢	١,١٣٢,٣٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)  
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير  
محول من المرحلة الأولى  
موجودات مالية تمت تسويتها  
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها  
صافي إعادة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة  
المشطوب خلال الفترة  
الخسارة الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر

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

٥. صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تتمة)

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

٦-٥ 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 شهراً ماضية (٢٠٢١: ستة وثلاثين شهراً)، معدلة حسب توقعات الاقتصاد.

٧-٥ تحليل الحساسية

بافتراض ثبات جميع العوامل الأخرى، فإن تحليل الحساسية لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة من تمويل المراجعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

زيادة في الخسارة  
الائتمانية المتوقعة كما  
في ٣٠ سبتمبر  
٢٠٢٢

٩٣٣,٧٠٤

١٠٠,٤١٤

٦٩,٩٦٤

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 ومبالغ مدفوعة مقدّماً وذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ إيضاح (غير مراجعة)	
٧,٨٩٨,٥٢٥	٥,٢٦٥,٦٨٣	ذمم مدينة من المساهمين السعوديون لتسوية زكاة فترة سابقة
٢,٥٥٠,٠٠١	-	١-٨ منحة حكومية - ذمم مدينة من ساما
٢٠,٥٥٨,٩٤٢	٩,٥٠٣,١٢٤	دفعة مقدّمة إلى موردين
٣,١٨٧,٣٣٣	٢,٢٢٩,٢٨٤	مصاريف مدفوعة مقدّماً
١,٨٤٠,٤١٦	٢,٧٤٧,٥١٩	قروض وسلف للموظفين
-	٨٢٧,٧٧٧	ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد
٤,٢٥٩,٢٩٥	٦,٨٩١,٣٦١	ضريبة القيمة المضافة المؤجلة
٢,٤٣٢,٣٦١	٣,٤٠٧,٦٢٨	ذمم مدينة من مستأجرين
-	١,٦٥٤,٨٨١	ضريبة مدفوعة مقدّماً
١٦٤,٤٠٩	١,٩٦٧,٦٩٠	أخرى
٤٢,٨٩١,٢٨٢	٣٤,٤٩٤,٩٤٧	

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

٧. نقد وما يماثله

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣٠,٨٠٠,٥٨١	٣٧,٤٩٦,٩٠٢	نقد لدى البنوك
١٠,٥٦٣	١٢,٢٣٢	نقد في الصندوق
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر
<u>٧٥,٨١١,١٤٤</u>	<u>٣٧,٥٠٩,١٣٤</u>	

٨. قروض طويلة الأجل ومنح

كما في	كما في	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٨٢,٥٦١,٨٤٢	٤٣,٣١٨,٤٥٧	قروض طويلة الأجل
٣٩٦,٣٩٨,٣٢٦	٣٢٠,٠٠٢,٦٥٢	وديعة بدون أرباح مستحقة الدفع إلى ساما
٤٧٨,٩٦٠,١٦٨	٣٦٣,٣٢١,١٠٩	
(٦٣,٨٦٥,٨٢١)	(٥٤,٨٠٨,٢٧٢)	١-٨
٣٧,٢٠٠,٢٩٨	٤١,١٧٦,٠٤٧	منحة حكومية على قرض ساما وقرض منشآت
(٢٦,٦٦٥,٥٢٣)	(١٣,٦٣٢,٢٢٥)	مصاريف عمولة خاصة على المنحة
٤٥٢,٢٩٤,٦٤٥	٣٤٩,٦٨٨,٨٨٤	مجموع القروض والودائع، بالصافي من المنحة
(٥٦,٢٧٩)	(٢١,٤٦٠)	ناقصاً: الرسوم غير المطفأة
٤٥٢,٢٣٨,٣٦٦	٣٤٩,٦٦٧,٤٢٤	
(٢٧٧,٧٠٠,٣٦٩)	(٢٠٣,٥٥٨,٠٠٤)	١-٨
<u>١٧٤,٥٣٧,٩٩٧</u>	<u>١٤٦,١٠٩,٤٢٠</u>	ناقصاً: الجزء المتداول
		الجزء غير المتداول من قروض ومنح طويلة الأجل

١-٨ خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، استلمت الشركة مبلغ ٦٤,١ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح من ساما مقابل تمديد برنامج ساما للمدفوعات المؤجلة 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 ساما للمدفوعات المؤجلة للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ بمبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي.

٢-٨ تشتمل مصاريف العمولة الخاصة على مبلغ ١٨,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٨,٨ مليون ريال سعودي) يمثل تكاليف العمولة على الوديعة بدون أرباح من ساما وقرض منشآت المؤجل.

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

#### ٩. قرض قصير الأجل

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
-	٥٦,٢٥٠,٠٠٠	١-٩ قرض قصير الأجل - مبلغ أصل الدين
-	١٠٧,٨٩٠	٢-٩ تكلفة تمويل مستحقة قصيرة الأجل، بالصافي
-	٥٦,٣٥٧,٨٩٠	

١-٩ يمثل هذا قرض قصير الأجل من بنك ميزوهو ليمتد بحمل عمولة بسعر تجاري متفق عليه. يتضمن ترتيب التسهيل هذا بعض التعهدات التي التزمت بها الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٢-٩ يمثل هذا مصروف الفائدة المستحقة على القرض قصير الأجل الذي يحمل معدل فائدة ليبور زائداً هامش البنك بنسبة ٠,٦٥٪ سنوياً بعد خصم التكلفة المدفوعة مقدماً.

#### ١٠. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٨,٨٩٦,٧٨٤	١١,٣٧٤,٧٥٤	ذمم دائنة متعلقة بالتأجير المقترح
٥,٥١٤,٠٨٧	٤,٧٦٩,٩٣٤	ذمم دائنة متعلقة بالموظفين
٤,١٦٣,٤٢٤	٤,٢٢١,٨٦٨	ذمم دائنة خيرية
٣,٤٠٢,٥٩٧	٣,٥٤١,٢٠٢	أقساط تأمين مستحقة الدفع لموجودات مؤجرة
٢,٢٤٧,٧٧٥	١,١١٤,٨٤٤	مطلوبات تأمين لموجودات مؤجرة تحت التسوية
١,٤٩٥,٢٣٩	-	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
١,٣٨٠,٦٢٥	١,٨٥٥,٧٩١	نفقات قانونية ومهنية
٣,١٠١,٢١٤	٤,٠٥١,٥٥٥	مصاريف مستحقة
٢٩٢,٢٣٠	٦٠٨,٦٢٥	أخرى
٣٠,٤٩٣,٩٧٥	٣١,٥٣٨,٥٧٣	

#### ١١. إيرادات

يتم إثبات إيرادات عقود الإيجار التمويلي بالصافي بعد خصم تكلفة التأمين وتتضمن عكس مبلغ ١٥,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٠,٢ مليون ريال سعودي) و ٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣,٠ مليون ريال سعودي) مقابل خسارة التعديل على عقود الإيجار التمويلي وعقود تمويل المراجعة على التوالي.

تتضمن الإيرادات أتعاب مبدئية والدخل المحقق من الودائع قصيرة الأجل.

#### ١٢. الزكاة وضريبة الدخل

لم يطرأ أي تغيير على وضع ربط الزكاة وضريبة الدخل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢، سددت الشركة مبلغ ١٣,٤ مليون ريال سعودي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

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

### ١٣. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

### ١٤. ارتباطات

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٠,٠٢٧,٣٥٣	٣٢,١٨٣,٨٩٠	تكلفة عقود الإيجار التمويلي وعقود المراجعة التي 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 الأعمال الاعتيادية، تتعامل الشركة مع أطراف ذات علاقة بالمساهمين. تتلقى الشركة دعماً فنياً من شركة أوركس اليابان وشركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة بدون تكاليف بموجب الترتيبات. فيما يلي المعاملات والأرصدة الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر	
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥٠,٢٧٣	١٣,١٣٠	البنك السعودي للاستثمار - مساهم
-	٨٧,٩١٧	عمولة خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
-	٢,١٣٣,٧٦٧	الربح المكتسب على الودائع لأجل
-	٢٧,٥٩٩	مدفوعات المشاركة في الإيجار*
		مقبوضات المشاركة في الإيجار - أتعاب إدارة وأخرى *
٦,٤٤٠,٣٦٥	٧,٢٧٠,٣٧٨	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
		أقساط تأمين ومدفوعات أخرى متعلقة بها - بالصافي
٦,٩٠٠,٧٣٢	٨,٢٩٨,٠٤٣	كبار موظفي الإدارة
٤١٣,٩٤٩	٧٣٠,٤٢٠	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل للموظفين
		منافع نهاية الخدمة المستحقة

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

١٥. معاملات وأرصدة جوهرية مع أطراف ذات العلاقة (تتمة)

كما في	كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مراجعة)	(غير مراجعة)

**الأرصدة:**

البنك السعودي للاستثمار - مساهم

١٩,٢٥٣,٦٩٢	٢٩,٤١٧,٣٦١	حسابات جارية
٤,٠٨٠,٥٠٦	٢,٧٢٠,٣٣٨	تسوية زكاة فترة سابقة مستحقة القبض
٥١٠,٨٠٦	(١٨,٨٢٦)	(ذمة مدينة) / ذمم دائنة متعلقة بالمشاركة في الإيجار *

شركة تنمية التجارة والاستثمار - مساهم

٣,٨١٨,٠١٩	٢,٥٤٥,٣٤٥	تسوية زكاة فترة سابقة مستحقة القبض
-----------	-----------	------------------------------------

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة

٤,٢٥٤,٥٢٢	٣,٥٤٠,١٩٣	دفعات مقدمة / مستحقة الدفع مقابل أقساط التأمين، بالصافي
-----------	-----------	---

**كبار موظفي الإدارة**

٣,٤٢٣,٢٣٢	٤,٣٠٦,١٥٣	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥٢٧,٨٩٩	١,٠٤٤,١٣٦	قروض إلى كبار موظفي الإدارة في الشركة
٩٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة مستحقة الدفع

\* لدى الشركة معاملات إيجار معينة يشارك فيها الطرف ذي العلاقة بدون حق الرجوع. تتقاضى الشركة أتعابًا لإدارة المحفظة. بلغت قيمة هذه المحفظة ٢,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٥ مليون ريال سعودي).

**١٦. توزيعات أرباح**

اقترح مجلس الإدارة، توزيع أرباح سنوية بمبلغ ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٢٠: ٠,١٥ ريال سعودي للسهم الواحد) 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 انعقد في ١ يونيو ٢٠٢٢.

**١٧. تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة**

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٢ (الموافق ٢٨ ربيع الأول ١٤٤٤).