

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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
١٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي شركة ينال للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ينال للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ والقوائم الأولية الموجزة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

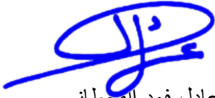
لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. 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 تحديدها خلال المراجعة. وبالتالي فإننا 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




عادل فهد الفحطاني
ترخيص رقم ٢٥


١ مايو ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
الموجودات			
موجودات غير متداولة:			
١,١٩٢,٣٠٦	١,٧٤٩,٣٦٦		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٩٧١,١٥٧	٨٩٨,٨٨٦		موجودات غير ملموسة، بالصافي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٢٩,٢٤٣,٦١٢	٤٢٨,٨٦٧,٦٦٧	٤	صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية
٢٩٦,٨٦٤,٧٥٠	٣٤٦,٤٩١,٤٣٥	٥	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٧٢٩,١٦٤,٦٧٥	٧٧٨,٩٠٠,٧٠٤		
موجودات متداولة:			
٤٥٩,٥٦٢,٥٣٦	٤٥٨,١٣٧,٦٤١	٤	الاستحقاق المتداول من صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية
١٩٤,٨٩٦,٤٨٤	٢٢٥,٩٨٢,٢٨١	٥	الاستحقاق المتداول من صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٥٦,١٦٣,٨٦١	٧٠,٦٢١,٤٣٥	٦	دفعات مقدّمة ومبالغ مدفوعة مقدّماً وُذمت متينة أخرى
٣٣,٤٥٠,٤٧٥	٥٠,٣٧٧,٥٤٩	٧	نقد وما يماثل
٧٤٤,٠٧٣,٣٥٦	٨٠٥,١١٨,٩٠٦		
١,٤٧٣,٢٣٨,٠٣١	١,٥٨٤,٠١٩,١١٠		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية:			
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩٩,٢١٨,٣٤٥	٩٩,٢١٨,٣٤٥		احتياطي نظامي
٢٧٩,٨١٠,٣٤٥	٢٤٣,٧٥٥,٠٧٧		أرباح مبقاة
-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠		توزيعات أرباح مقترحة
(٢٩٣,٦٨٧)	(١٧٥,٠٧٨)		تحركات التدفقات النقدية
٩٢٨,٧٣٥,٠٠٣	٩٤٧,٧٩٨,٣٤٤		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة:			
٣٩,٨٤٨,٩٦٧	١٤٠,١٩٣,٣٢٦	٨	قروض طويلة الأجل ومنح
١٩,٨٢٩,٣٦٦	٢٠,٨١٢,٥٣٨		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٩٣,٦٨٧	١٧٥,٠٧٨	٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٥٩,٩٧٢,٠٢٠	١٦١,١٨٠,٩٤٢		
مطلوبات متداولة:			
٥٦,٤١٧,٤٣٧	٥٦,٤٠٥,٥٣١	١٠	قرض قصير الأجل
٢٧١,٨٣٣,٠٣٨	٢٨٧,٢٠٢,٢٦٠	٨	استحقاق متداول لقروض ومنح طويلة الأجل
١١٥,٢١٢,١٤٨	٩٧,٣٧٦,٧٧٤		ذمم دائنة
١٢,١٠٧,٨٥٩	١٣,٧٢٦,٧٨٨	١٣	الزكاة وضريبة الدخل
٢٨,٩٦٠,٥٢٦	٢٠,٣٢٨,٤٧١	١١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٨٤,٥٣١,٠٠٨	٤٧٥,٠٣٩,٨٢٤		
٥٤٤,٥٠٣,٠٢٨	٦٣٦,٢٢٠,٧٦٦		مجموع المطلوبات
١,٤٧٣,٢٣٨,٠٣١	١,٥٨٤,٠١٩,١١٠		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

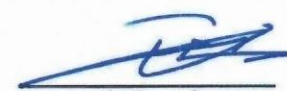
شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة - غير مراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
٣٤,٦٤٥,٩٦٦	٤٣,٥٠٢,٤٠٥	١٢ إيرادات
(٦,٥٣٨,٥٠٢)	(٦,٠٣٨,٠٧٨)	٢-٨ المصاريف
٢,٨٥٣,٦٠١	٦٤٥,٦٢٠	مصرف عمولة خاصة
(٣,٧٢٣,٤٥٨)	-	عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢,٧٧٩,٩٦٨	-	خسارة تعديل
(١٠,٣٨١,٢٦٧)	(١٢,٥١٠,٧٠٦)	إيرادات منح حكومية
(٢,٧٤٨,٣٥١)	(٢,٩٢١,١٢٦)	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٨٤,٨٦٨)	(٢١٨,٦١٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٧,٨٤٢,٨٧٧)	(٢١,٠٤٢,٩٠٩)	استهلاك وإطفاء
		مجموع المصاريف
١٦,٨٠٣,٠٨٩	٢٢,٤٥٩,٤٩٦	الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٤٢٥,٥٣١)	(٢,٤٣٥,٤٩٠)	١٣ مصرف الزكاة
(٦٤٧,٠٧١)	(٧٣٥,٤٧٣)	١٣ مصرف ضريبة الدخل
(٣,٠٧٢,٦٠٢)	(٣,١٧٠,٩٦٣)	مجموع مصرف الزكاة وضريبة الدخل
١٣,٧٣٠,٤٨٧	١٩,٢٨٨,٥٣٣	الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٢٥	٠,٣٥	١٤ ربحية السهم - الأساسية والمخفضة

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 مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة - غير مراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣,٧٣٠,٤٨٧	١٩,٢٨٨,٥٣٣	الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
		البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
-	١١٨,٦٠٩	تحوط التدفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
(٦٥١,٧٩١)	(٣٤٣,٨٠١)	خسارة اكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٠٧٨,٦٩٦	١٩,٠٦٣,٣٤١	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 بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	تحوطات التدفقات النقدية مقترحة	توزيعات أرباح مجموع حقوق الملكية
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٠٠٨,٠١٤	٢٥٥,٢٢٤,٨٣٥	-	٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩
-	-	١٣,٧٣٠,٤٨٧	-	١٣,٧٣٠,٤٨٧
-	-	(٦٥١,٧٩١)	-	(٦٥١,٧٩١)
-	-	١٣,٠٧٨,٦٩٦	-	١٣,٠٧٨,٦٩٦
-	-	(٤١,٢٥٠,٠٠٠)	-	٤١,٢٥٠,٠٠٠
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٠٠٨,٠١٤	٢٢٧,١٥٣,٥٣١	-	٩١٠,٤١١,٥٤٥
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٢١٨,٣٤٥	٢٧٩,٨١٠,٣٤٥	(٢٩٣,٦٨٧)	٩٢٨,٧٣٥,٠٠٣
-	-	١٩,٢٨٨,٥٣٣	-	١٩,٢٨٨,٥٣٣
-	-	(٣٤٣,٨٠١)	١١٨,٦٠٩	(٢٢٥,١٩٢)
-	-	١٨,٩٤٤,٧٣٢	١١٨,٦٠٩	١٩,٠٦٣,٣٤١
-	-	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٢١٨,٣٤٥	٢٤٣,٧٥٥,٠٧٧	(١٧٥,٠٧٨)	٩٤٧,٧٩٨,٣٤٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(مراجع)

مجموع الدخل الشامل:
الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
الخسارة الشاملة الأخرى

توزيعات أرباح مقترحة (إيضاح ١٧)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(غير مراجع)

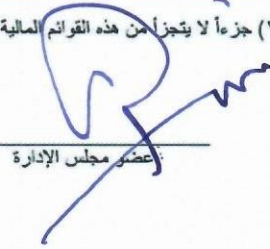
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(مراجع)

مجموع الدخل الشامل:
الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
الخسارة الشاملة الأخرى

توزيعات أرباح مقترحة (إيضاح ١٧)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(غير مراجع)

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


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح ٢٠٢٣ ٢٠٢٢

١٦,٨٠٣,٠٨٩	٢٢,٤٥٩,٤٩٦
٦٤,٤٢٤	١٤٦,٣٤٨
٢٠,٤٤٤	٧٢,٢٧١
٣,٤٦٩,٢٧٣	٣,٢٩٢,٥١٤
٦,٥٣٨,٥٠٢	٦,٠٣٨,٠٧٨
(٢,٨٥٣,٦٠١)	(٦٤٥,٦٢٠)
٧٢٧,٠٣٣	٧٩٨,٥٢٨
٢٤,٧٦٩,١٦٤	٣٢,١٦١,٦١٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات لبند غير نقدية:
استهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء موجودات غير ملموسة
منحة حكومية، بالصافي
مصروف عمولة خاصة
عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٤٨,٢٨٩,٣١٧	٢,٤٧٢,٣٢٤
(١٨,٤٣٢,٨٧٤)	(٨٠,٧٣٨,٣٤٦)
٤,٨٩٥,٥٧٤	(١٥,٠٤٤,١٠٩)
(٧,١٢٢,٤٧٤)	(١٧,٨٣٥,٣٧٤)
(٩,٧٠٣,٣٠١)	(١١,٩٢٣,٩٤٠)
-	(٨٢٧,٤٤٣)
(٢٦,٣١٨)	(١٥٩,١٥٧)
٤٢,٦٦٩,٠٨٨	(٩١,٨٩٤,٤٣٠)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية
صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً ودم مدينة أخرى
دم دانته
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

(١٩,٠٤٧)	(٧٠٣,٤٠٨)
(١٩,٠٤٧)	(٧٠٣,٤٠٨)

التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري
شراء ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري

-	١٢٧,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٦٦٨,٦٧٥	٣١,٣١٧,٩٤٨
(١٣,٠٦٢,٢٥٦)	(١٥,٨٨٧,١٢٥)
(١,٣٨٣,٤٣٧)	(٣١,١٢٣,٣٤٢)
(١٢٠,١٩٥)	(١,٧٨٢,٥٦٩)
١٦,١٠٢,٧٨٧	١٠٩,٥٢٤,٩١٢

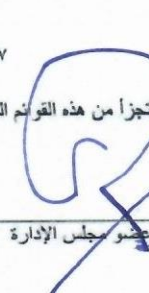
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
متحصلات من قروض طويلة الأجل
متحصلات من ودیعة البنك المركزي السعودي بدون أرباح
تسديدات قروض طويلة الأجل
سداد ودیعة البنك المركزي السعودي بدون أرباح
عمولة خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

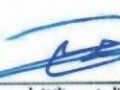
٥٨,٧٥٢,٨٢٨	١٦,٩٢٧,٠٧٤
٧٥,٨١١,١٤٤	٣٣,٤٥٠,٤٧٥
١٣٤,٥٦٣,٩٧٢	٥٠,٣٧٧,٥٤٩

صافي الزيادة في النقد وما يماثله
نقد وما يماثله في بداية الفترة
نقد وما يماثله 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 بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (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 تمويل رقم ٢/ش/٢٠١٤٠٣ الصادرة بتاريخ ٢٧ ربيع الآخر ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٤) من البنك المركزي السعودي ("ساما")، وتزاول أعمالها من خلال فروعها الخمسة (٢٠٢٢: خمسة فروع) في المملكة العربية السعودية.

إن المركز الرئيسي للشركة يقع في مدينة الرياض على العنوان التالي:

شركة بنال للتمويل
٧٦٩٠ المظهر - السلمانية
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 الآخر ١٤٣٦هـ	مكة المكرمة

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

تهدف الشركة إلى تقديم خدمات 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 في والفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٢.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٣-٢ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قدرت الإدارة أن هذه التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

➤ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين؛

➤ تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨. تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية؛

➤ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة - تتطلب من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.

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

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	عقود إيجار على بيع وإعادة تأجير	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤

٤-٢ إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المطبقة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 كتلك المستخدمة في القوائم المالية المراجعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، لم يكن هناك أثر جوهري لجائحة كوفيد-١٩ على الأداء والمركز المالي.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية

١-٤ فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح
١,٢١٥,٤٠٥,٧٩٢	١,٢١٢,٤٤٠,٥٢٧	ذمم مدينة لعقود الإيجار
٦٠٢,٩١٢,٦٠٩	٥٧٠,٥٥٧,٨٠٠	القيمة المتبقية
١,٨١٨,٣١٨,٤٠١	١,٧٨٢,٩٩٨,٣٢٧	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٦٠٠,٢٩٢,٢٤٩)	(٥٧٠,٥٥٧,٨٠٠)	ودائع ضمان غير مستردة
(٥٦,٠٠٠,٣٤٥)	(٥٥,٥٦٤,١٠٦)	إيجارات تمويلية مدفوعة مقدماً
١,١٦٢,٠٢٥,٨٠٧	١,١٥٦,٨٧٦,٤٢١	صافي الذمم المدينة
(١٤٥,١٩١,٥٠٠)	(١٤٧,٢٤٥,٦١٣)	دخل إيجارات تمويلية غير مكتسبة
١,٠١٦,٨٣٤,٣٠٧	١,٠٠٩,٦٣٠,٨٠٨	المجموع الفرعي
(٧٠,٧٠٠,٦٩٤)	(٧٠,٧٠٠,٦٩٤)	٣-٤ خسارة تعديل
٥٨,٩٩٧,٩٦٤	٦١,٧٩٤,٤٨٦	١٢ دخل من إيجارات تمويلية المعدلة
(١١,٧٠٢,٧٣٠)	(٨,٩٠٦,٢٠٨)	
١,٠٠٥,١٣١,٥٧٧	١,٠٠٠,٧٢٤,٦٠٠	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(١١٦,٣٢٥,٤٢٩)	(١١٣,٧١٩,٢٩٢)	٢-٤ الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في الإيجارات التمويلية
٨٨٨,٨٠٦,١٤٨	٨٨٧,٠٠٥,٣٠٨	
(٤٥٩,٥٦٢,٥٣٦)	(٤٥٨,١٣٧,٦٤١)	استحقاق متداول
٤٢٩,٢٤٣,٦١٢	٤٢٨,٨٦٧,٦٦٧	

٢-٤ فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في الذمم المدينة للإيجارات التمويلية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح
١٣١,٩٠٦,٥٩٩	١١٦,٣٢٥,٤٢٩	الرصيد كما في ١ يناير
(١٤,٨٩٠,٤٦٧)	(٦٧١,٤٨٤)	عكس الخسارة الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
(٦٩٠,٧٠٣)	(١,٩٣٤,٦٥٣)	شطب ديون معدومة
١١٦,٣٢٥,٤٢٩	١١٣,٧١٩,٢٩٢	١-٢-٤ الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية (نتمة)

١-٢-٤ تحليل محفظة الخسائر الائتمانية المتوقعة لصافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية:

معدلات الخسارة المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
%٠,٠٣-%٠,٠٠	٧٥٤,١٨٠	٦٩٧,٧٨٨,٩٥٦	غير مستحقة بعد
%١,٣٠-%٠,٠٤	٤,٢٠١,٦٩٨	١٩٧,٦٤٩,٠٣١	١ - ٩٠ يوماً
%١٠,٤٤-%١,٣١	-	-	٩١ - ١٨٠ يوماً
%٤٠,٦٣-%١٠,٤٥	١,٢١٣,٣٧٥	٥,٨١٤,٨٣٧	١٨١ - ٣٦٥ يوماً
%١٠٠-%٤٠,٦٤	٤٤٩,٠٠٥	١,٢٧٦,٩٥٠	٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
%١٠٠	١٠٧,١٠١,٠٣٤	١٠٧,١٠١,٠٣٤	أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة *
	<u>١١٣,٧١٩,٢٩٢</u>	<u>١,٠٠٩,٦٣٠,٨٠٨</u>	
معدلات الخسارة المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
%٠,٠٣-%٠,٠٠	٢٧٢,٥٦٢	٦٥٦,٧٣٢,٣٨٦	غير مستحقة بعد
%١,٢٥-%٠,٠٤	٤,٧٩٢,٧٤٠	٢٣٨,٤٠٨,٧٧٣	١ - ٩٠ يوماً
%٧,٥٨-%١,٢٦	٢,٠٩٩	٢٩٣,٣٣٦	٩١ - ١٨٠ يوماً
%٤٢,٥٠-%٧,٥٩	١,٠٧٤,٠٦٩	١١,٢١٥,٨٥٣	١٨١ - ٣٦٥ يوماً
%١٠٠-%٤٢,٥١	-	-	٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
%١٠٠	١١٠,١٨٣,٩٥٩	١١٠,١٨٣,٩٥٩	أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة *
	<u>١١٦,٣٢٥,٤٢٩</u>	<u>١,٠١٦,٨٣٤,٣٠٧</u>	

* تتضمن حسابات محددة مقدّمة بالكامل وأقل من ٧٣٠ يوماً متأخرة السداد مع صافي استثمار في الإيجارات التمويلية بمبلغ ٩٣,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٩٤,٦ 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 دفعات سداد القرض من منشآت. تم إثبات منافع المنحة الحكومية في القوائم المالية الأولية الموجزة والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتسديدات.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. صافي الاستثمار في تمويل المراجعة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
٥٥٧,٧٨٦,٨٦٣	٦٥٤,٦٧٧,٥٤٣		ذمم مدينة لتمويل المراجعة
(٦٣,٧١٣,٩٩٧)	(٨٠,٣٢١,٥٧٩)		دخل تمويل المراجعة غير المكتسبة
٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦	٥٧٤,٣٥٥,٩٦٤		المجموع الفرعي
(١١,٥٨٠,٥١٦)	(١١,٥٨٠,٥١٦)	٥-٥	خسارة تعديل
٩,٤١٩,٥٣٠	٩,٨٧٤,٧٧٨	١٢	دخل من تمويل مراجعة المعدل
(٢,١٦٠,٩٨٦)	(١,٧٠٥,٧٣٨)		
٤٩١,٩١١,٨٨٠	٥٧٢,٦٥٠,٢٢٦		صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
(١٥٠,٦٤٦)	(١٧٦,٥١٠)	٢-٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في تمويل المراجعة
٤٩١,٧٦١,٢٣٤	٥٧٢,٤٧٣,٧١٦		
(١٩٤,٨٩٦,٤٨٤)	(٢٢٥,٩٨٢,٢٨١)		استحقاق متداول
٢٩٦,٨٦٤,٧٥٠	٣٤٦,٤٩١,٤٣٥		

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (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 الذم المدينة من تمويل المراجعة:

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	إيضاح
١٥٠,٦٤٦	١,١٣٢,٣٤٣	
٢٥,٨٦٤	(٩٨١,٦٩٧)	
١٧٦,٥١٠	١٥٠,٦٤٦	١-٢-٥

الرصيد كما في ١ يناير
المحمل / (عكس) الخسارة الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١-٢-٥ فيما يلي التحليل المرحلي للذم المدينة لتمويل المراجعة والخسارة الائتمانية المتوقعة:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٥٣٧,٦٨٨,٠٠٥	٣٦,٦٦٧,٩٥٩	-	٥٧٤,٣٥٥,٩٦٤
(٧٣,٠٢٩)	(١٠٣,٤٨١)	-	(١٧٦,٥١٠)
٥٣٧,٦١٤,٩٧٦	٣٦,٥٦٤,٤٧٨	-	٥٧٤,١٧٩,٤٥٤

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
الخسارة الائتمانية المتوقعة
صافي الذم المدينة

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٤٦٨,٥٢٣,٩٨٤	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	-	٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦
(٧٨,٧١١)	(٧١,٩٣٥)	-	(١٥٠,٦٤٦)
٤٦٨,٤٤٥,٢٧٣	٢٥,٤٧٦,٩٤٧	-	٤٩٣,٩٢٢,٢٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(مراجعة)
صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
الخسارة الائتمانية المتوقعة
صافي الذم المدينة

٣-٥ فيما يلي الحركة المرحلية لإجمالي الذم المدينة من تمويل المراجعة:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٤٦٨,٥٢٣,٩٨٤	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	-	٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦
(٣٠,٤٢٢,٠٠٠)	٣٠,٤٢٢,٠٠٠	-	-
١٥,٢٨٨,٧٠٣	(١٥,٢٨٨,٧٠٣)	-	-
٨٤,٢٩٧,٣١٨	(٤,٠١٤,٢٢٠)	-	٨٠,٢٨٣,٠٩٨
٦٩,١٦٤,٠٢١	١١,١١٩,٠٧٧	-	٨٠,٢٨٣,٠٩٨
٥٣٧,٦٨٨,٠٠٥	٣٦,٦٦٧,٩٥٩	-	٥٧٤,٣٥٥,٩٦٤

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
الأرصدة كما في ١ يناير
تحويل من المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية
صافي الحركات الأخرى*
الأرصدة في ٣١ مارس

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (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
٤١٥,٩٢٩,٥٩٢	-	١,٣٠٦,٤٣٧	٤١٧,٢٣٦,٠٢٩
(٢٥,٤٥٤,٧٣٥)	٢٥,٤٥٤,٧٣٥	-	-
-	٣٣٨,٦٦٨	(٣٣٨,٦٦٨)	-
٧٨,٠٤٩,١٢٧	(٢٤٤,٥٢١)	(٩٦٧,٧٦٩)	٧٦,٨٣٦,٨٣٧
٥٢,٥٩٤,٣٩٢	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	(١,٣٠٦,٤٣٧)	٧٦,٨٣٦,٨٣٧
٤٦٨,٥٢٣,٩٨٤	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	-	٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

الأرصدة كما في ١ يناير

تحويل من المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة

صافي الحركات الأخرى*

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر

* يشمل صافي الحركة الأخرى التمويل الناشئ والتمويل المسدد والقياسات الأخرى.

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

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٧٨,٧١١	٧١,٩٣٥	-	١٥٠,٦٤٦
(١٢,٥٤٦)	١٢,٥٤٦	-	-
١٠,٣٣٨	(١٠,٣٣٨)	-	-
(٣,٧٠٥)	-	-	(٣,٧٠٥)
٤,٩٠٦	-	-	٤,٩٠٦
(٤,٦٧٥)	٢٩,٣٣٨	-	٢٤,٦٦٣
(٥,٦٨٢)	٣١,٥٤٦	-	٢٥,٨٦٤
٧٣,٠٢٩	١٠٣,٤٨١	-	١٧٦,٥١٠

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير

تحويل من المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية

موجودات مالية تمت تسويتها

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

صافي إعادة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٥٦٥,٩٦١	-	٥٦٦,٣٨٢	١,١٣٢,٣٤٣
(٧١,٦٦٩)	٧١,٦٦٩	-	-
-	١١,٤٩٧	(١١,٤٩٧)	-
(٥,٨٢٤)	-	(٥٥٤,٨٨٥)	(٥٦٠,٧٠٩)
١٦,٠٤٠	-	-	١٦,٠٤٠
(٤٢٥,٧٩٧)	(١١,٢٣١)	-	(٤٣٧,٠٢٨)
(٤٨٧,٢٥٠)	٧١,٩٣٥	(٥٦٦,٣٨٢)	(٩٨١,٦٩٧)
٧٨,٧١١	٧١,٩٣٥	-	١٥٠,٦٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير

تحويل من المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة

موجودات مالية تمت تسويتها

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

صافي إعادة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر

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

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦. دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
٢٠,٩٩٧,٣٠٠	٣٣,٧٧٧,٦٧١		دفعة مقدمة إلى موردين
١١,٠٣٦,٥٣٩	١١,٠٣٦,٥٣٩	١-٦	ذمم مدينة من أمانة جدة
٩,٣٨٩,٥١١	٨,٧٢٧,٦٦٠		ضريبة القيمة المضافة المؤجلة
٥,٢٦٥,٦٨٣	٥,٢٦٥,٦٨٣		ذمم مدينة من مساهمين سعوديين لتسوية زكاة فترة سابقة
٣,٧٣٠,٠٧٣	٥,٢١٦,١٣٩		مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٦٦٧,٣٢٨	٢,٩٤٣,٧٧٥		ذمم مدينة من المستأجرين
٢,٢٧٦,٠٨٠	١,٩١٦,٠٩٩		قروض وسلف للموظفين
-	١,٦٥٥,٤٦٩		ضريبة القيمة المضافة المستردة
٨٠١,٣٤٧	٨٢,٤٠٠		أخرى
٥٦,١٦٣,٨٦١	٧٠,٦٢١,٤٣٥		

١-٦ يتعلق ذلك بذمم مدينة مقابل أرض تحتفظ الشركة بملكيته النظامية كضمان، بموجب عقد إيجار تمويلي، مع حق الاستبعاد والتسوية عند التخلف عن السداد. تم الاستحواذ على الأرض من قبل أمانة جدة كجزء من مشروع تطوير. وفقاً لمتطلبات الأمانة، قدمت الشركة مطالباتها وحصلت على الإقرار على النحو الواجب كمدع. قامت الشركة بالمحاسبة عن الذمم المدينة إلى حد صافي الذمم المدينة بموجب عقد الإيجار التمويلي.

٧. نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٣٣,٤٤٠,٣٤٦	٥٠,٣٦٧,٩٨٧	نقد لدى البنوك
١٠,١٢٩	٩,٥٦٢	نقد في الصندوق
٣٣,٤٥٠,٤٧٥	٥٠,٣٧٧,٥٤٩	

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨. قروض طويلة الأجل ومنح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح
٨٠,١٩٧,٩٣١	١٩١,٣١٠,٨٠٦	قروض طويلة الأجل
٢٤٠,٦٦٠,٩١٠	٢٤٠,٨٥٥,٥١٦	١-٨ ودیعة بدون أرباح مستحقة الدفع إلى ساما
٣٢٠,٨٥٨,٨٤١	٤٣٢,١٦٦,٣٢٢	
(٤٧,٧٧٢,٤٢٣)	(٤١,٨٧٠,٣٢٨)	٢-٨ منحة حكومية لقرض ساما ومنشآت مصروف عمولة خاصة على منحة
٣٨,٠٢٧,٣٤٨	٣٥,٤٩٧,٦٠٢	
(٩,٧٤٥,٠٧٥)	(٦,٣٧٢,٧٢٦)	مصروف عمولة خاصة مستحقة
٧٢٦,٠٤٢	١,٦٠٩,٣٦٨	مجموع القروض والودائع، بالصافي من المنحة ناقصاً: الرسوم غير المطفاة
٣١١,٨٣٩,٨٠٨	٤٢٧,٤٠٢,٩٦٤	
(١٥٧,٨٠٣)	(٧,٣٧٨)	ناقصاً: الاستحقاق المتداول
٣١١,٦٨٢,٠٠٥	٤٢٧,٣٩٥,٥٨٦	الجزء غير المتداول من قروض ومنح طويلة الأجل
(٢٧١,٨٣٣,٠٣٨)	(٢٨٧,٢٠٢,٢٦٠)	
٣٩,٨٤٨,٩٦٧	١٤٠,١٩٣,٣٢٦	

١-٨ خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، استلمت الشركة مبلغ ٣١,٣ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح من ساما مقابل برنامج تمويل الإقراض ساما لدعم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة. تبلغ مدة التمويل ستة وثلاثون شهراً بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح للسداد. إن الأثر الصافي للودائع الخالية من الأرباح من ساما والفائدة المحملة على التمويل لعملاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ذات معدل فائدة منخفض ليس جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢-٨ تشتمل مصاريف العمولة الخاصة على مبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٦,٤ مليون ريال سعودي) يمثل تكاليف العمولة على الوديعة بدون أرباح من ساما وقرض منشآت المؤجل.

٩. القيمة العادلة للمشتقات

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، احتفظت الشركة بمقايضات معدلات فائدة بقيمة اسمية بلغت ٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥٠ مليون ريال سعودي) وذلك للحد من مخاطر سعر الفائدة مقابل قرض طويل الأجل.

يمثل صافي القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية البالغ ١٧٥,٠٧٨ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٩٣,٦٨٧) القيمة السوقية السلبية لمقايضات معدلات الفائدة. يمثل احتياطي تحوط التدفقات النقدية الجزء الفعال من تحوط التدفقات النقدية. يتم احتساب القيمة العادلة لمقايضات معدلات الفائدة باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة من خلال معدل خصم خالٍ من المخاطر معدّل بهامش المخاطر المناسب لمخاطر الطرف المقابل.

١٠. قرض قصير الأجل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٥٦,٤١٧,٤٣٧	٥٦,٤٠٥,٥٣١	١-١٠ قرض قصير الأجل - مبلغ أصل الدين وتكلفة التمويل المستحقة
٥٦,٤١٧,٤٣٧	٥٦,٤٠٥,٥٣١	

١-١٠ يمثل هذا قرض قصير الأجل من بنك أجنبي يحمل عمولة بالسعر التجاري المتفق عليه. يتضمن ترتيب التسهيل هذا بعض التعهدات التي التزمت بها الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٨,٤٧٤,٨٨٤	٧,٢٢١,٠٨٨	ذمم دائنة متعلقة ب الإيجارات التمويلية المقترحة
٧,٣٥٥,٠٣٨	٤,٦٣٥,٧٣٩	ذمم دائنة متعلقة بالموظفين
٤,٦٤٢,٥٨٣	٢,٤٢٨,٩١٥	ذمم دائنة خبرية
١,٧٣٢,٧٣١	٢,٠٩١,٠٤٢	نفقات قانونية ومهنية
١,٥٢٧,٨١٦	١,٧٢١,٦٠٢	مصاريف مستحقة
١,٤٦٧,٤٥٥	١,١١٩,٨٨١	مطلوبات تأمين لموجودات مؤجرة تحت التسوية
٢,١٠٠,٠٦١	٢١٩,١٤٥	أقساط تأمين مستحقة الدفع لموجودات مؤجرة
٧١٩,٩٣١	-	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٩٤٠,٠٢٧	٨٩١,٠٥٩	أخرى
٢٨,٩٦٠,٥٢٦	٢٠,٣٢٨,٤٧١	

١٢. إيرادات

يتم إثبات دخل الإيجارات التمويلية بالصافي بعد خصم تكلفة التأمين وتتضمن عكس مبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥,٩ مليون ريال سعودي) و ٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,٠ مليون ريال سعودي) مقابل خسارة التعديل على عقود الإيجار التمويلي وعقود تمويل المرابحة، على التوالي.

تتضمن الإيرادات أتعاب مبدئية والدخل المحقق من الودائع قصيرة الأجل.

١٣. الزكاة وضريبة الدخل

لا يوجد أي تغيير في وضع الربوط الزكوية وضريبة الدخل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٤. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

١٥. ارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٣٣,٦٠١,٠٦٠	٥,٩١٠,٧١٥	تكلفة الإيجارات التمويلية وعقود المرابحة التي لم تنفذ بعد
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ضمانات بنكية صادرة نيابة عن الشركة

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦. معاملات وأرصدة جوهرية مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تتعامل الشركة مع أطراف ذات علاقة على صلة بمساهميها. 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
		المعاملات:
		البنك السعودي للاستثمار – مساهم
-	١٢٧,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من قروض طويلة الأجل
-	٤,١٦٦,٦٦٧	سداد قروض طويلة الأجل
-	٨٩٤,٠٣٤	مصروف عمولة خاصة
٧٧١	٧,٣٢١	نفقات بنكية أخرى مدفوعة
٥٢٥,٠٠٠	٤٠٩,٣٧٩	إيجار ومصروف يتعلق بالمباني
٤٢,٠٥٥	-	الربح المكتسب على الوديعة لأجل
٥٦٧,٧٧٧	٥٣٢,٩٩٥	مدفوعات المشاركة في الإيجارات التمويلية *
٥,٣٣٠	٥,٣٣٠	إيصالات المشاركة في الإيجارات التمويلية - أتعاب الإدارة وغيرها *
		شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
٣,٤٣٣,٠٨٤	٤,٤٤٧,٠٥٠	مدفوعات أقساط تأمين وأخرى متعلقة بها - بالصافي
		كبار موظفي الإدارة
٣,٤٥٣,٤٩٠	٣,٤٧٩,٤٠٦	رواتب ومكافأة أخرى قصيرة الأجل للموظفين
٤٠٣,٤٥٧	٢٥٠,٨٢٧	مكافأة نهاية الخدمة المستحقة
		الأرصدة:
		البنك السعودي للاستثمار – مساهم
٢١,٦١٩,١٧٦	٤٦,١٣٦,٣٤٧	حسابات بنكية جارية
٥٠,٧٢٦,٠٤٢	١٧٤,٤٤٢,٧٠٢	قروض طويلة الأجل (بما في ذلك العمولة المستحقة)
٢,٧٢٠,٣٣٨	٢,٧٢٠,٣٣٨	تسوية زكاة للفترة السابقة مستحقة القبض
٤٠٩,٣٧٩	-	إيجار ومصاريف تتعلق بالمباني
١٨,٨٢٦	١٨,٨٢٦	ذمة مدينة متعلقة بالمشاركة في الإيجارات التمويلية *
		شركة تنمية التجارة والاستثمار - مساهم
٢,٥٤٥,٣٤٥	٢,٥٤٥,٣٤٥	تسوية زكاة للفترة السابقة مستحقة القبض
		شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
٤,٥١٤,٢٢٢	٥,٠٨٧,٦٠٧	دفعة مقدمة / مستحقة مقابل أقساط التأمين، بالصافي
		شركة تكوين المتطورة للصناعات، المملكة العربية السعودية - شركة شقيقة
١٦,٠٧٦,٥٠٩	١٤,٧١٠,٦٣٢	صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦. معاملات وأرصدة جوهرية مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

كبار موظفي الإدارة	
٣,٤١٩,٠٤٨	٣,٦٦٩,٨٧٥
٤٧٤,٤٧٤	٣٥٨,٥٥٦
١,١٨٠,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
قروض إلى كبار موظفي الإدارة في الشركة
أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة مستحقة الدفع

* لدى الشركة معاملات الإيجارات التمويلية معينة يشارك فيها الطرف ذو العلاقة بدون حق الرجوع. تتقاضى الشركة أتعاباً لإدارة المحفظة. بلغت قيمة هذه المحفظة ١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٠ مليون ريال سعودي).

١٧. توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة، توزيع أرباح سنوية بمبلغ ١ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٢١: ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٤١,٢٥ مليون ريال سعودي). لم يوافق المساهمون بعد على توزيعات الأرباح في اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي سيعقد في مايو ٢٠٢٣.

١٨. تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠٢٣ (الموافق ٢٦ رمضان ١٤٤٤هـ).