

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
١٦ - 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 يونيو ٢٠٢٣ وقائمتي الدخل والدخل الشامل الأوليتين الموجزتين ذواتي الصلة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الأوليتين لفترة الستة 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 - "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 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 التعرف عليها خلال المراجعة. وبالتالي فإننا لا نبدي 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.

براييس وترهاوس كوبرز





عادل الخطاني
ترخيص رقم ٦١٤

٧ محرم ١٤٤٥ هـ
(٢٥ يوليو ٢٠٢٣ م)

شركة ينال 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة:
			ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
			موجودات غير ملموسة
			استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٩٢,٣٠٦	٩,٧٠٢,٢١٠	٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٩٧١,١٥٧	٨٢٦,٨٩٦	٦	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٢٩,٢٤٣,٦١٢	٤١١,١٩٠,٦٧٠		
٢٩٦,٨٦٤,٧٥٠	٣٤٧,٨٨٥,٢٩٨		
-	١٠٧,٦٦٩		
٧٢٩,١٦٤,٦٧٥	٧٧٠,٦٠٥,٥٩٣		
			موجودات متداولة:
			الاستحقاق المتداول من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٤٥٩,٥٦٢,٥٣٦	٤٧٠,٢٨٤,٧٦٩	٥	الاستحقاق المتداول من صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
١٩٤,٨٩٦,٤٨٤	٢٢٥,٢٥٤,٨٦٥	٦	دفقات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥٦,١٦٣,٨٦١	٦٣,٢٧٠,١١٢	٧	نقد وما يماثل
٣٣,٤٥٠,٤٧٥	٣١,٣١٨,٢٨٤	٨	
٧٤٤,٠٧٣,٣٥٦	٧٩٠,١٢٨,٠٣٠		
١,٤٧٣,٢٣٨,٠٣١	١,٥٦٠,٧٣٣,٦٢٣		
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية:
			رأس المال
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
٩٩,٢١٨,٣٤٥	٩٩,٢١٨,٣٤٥		أرباح مبقاة
٢٧٩,٨١٠,٣٤٥	٢٦١,٦٥٤,٥٤٣		تحركات التدفقات النقدية
(٢٩٣,٦٨٧)	١٠٧,٦٦٩		مجموع حقوق الملكية
٩٢٨,٧٣٥,٠٠٣	٩١٠,٩٨٠,٥٥٧		
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة:
			قروض طويلة الأجل، والتزام إيجار، ومنح
٣٩,٨٤٨,٩٦٧	١٥٢,٥٩٤,٥٤٣	٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٩,٨٢٩,٣٦٦	٢١,٢٧٢,٢٦١	١٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢٩٣,٦٨٧	-		
٥٩,٩٧٢,٠٢٠	١٧٣,٨٦٦,٨٠٤		
			مطلوبات متداولة:
			سحب بنكي على المكشوف
-	٣٧٣,١٥٠	١١	قروض قصير الأجل
٥٦,٤١٧,٤٣٧	٥٦,٤٣٠,٠٣١	٩	الاستحقاق المتداول لقروض طويلة الأجل والتزام إيجار ومنح
٢٧١,٨٣٣,٠٣٨	٢٩٧,٢٤٣,٤٥٥		ذمم دائنة
١١٥,٢١٢,١٤٨	٨٥,٠٧٣,٨٢٤	١٤	الزكاة وضريبة الدخل
١٢,١٠٧,٨٥٩	٧,٦٣٩,٢٩١	١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨,٩٦٠,٥٢٦	٢٩,١٢٦,٥١١		
٤٨٤,٥٣١,٠٠٨	٤٧٥,٨٨٦,٢٦٢		
٥٤٤,٥٠٣,٠٢٨	٦٤٩,٧٥٣,٠٦٦		
١,٤٧٣,٢٣٨,٠٣١	١,٥٦٠,٧٣٣,٦٢٣		
			مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

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

لفترة الستة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٦٩,٧٥٤,٦٣٤	٨٣,٧٩٤,٠١٤	٣٥,١٠٨,٦٦٨	٤٠,٢٩١,٦٠٩	١٣	إيرادات
المصاريف					
(١٢,٧٤٥,٣٨٨)	(١٢,٨١٨,١٦٥)	(٦,٢٠٦,٨٨٦)	(٦,٧٨٠,٠٨٧)	٢-٩	مصروف عمولة خاصة
١٠,٧٩٨,٢٧٤	٥,١٧٩,٢٥٧	٧,٩٤٤,٦٧٣	٤,٥٣٣,٦٣٧	٢-٦, ٢-٥	عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٣,٧٢٣,٤٥٨)	-	-	-	٥-٦, ٣-٥	خسارة تعديل
٢,٧٧٩,٩٦٨	-	-	-	١-٩	إيرادات المنح الحكومية
(٢١,٢٧٠,٧٥٣)	(٢٤,٨٥٩,٠٥٣)	(١٠,٨٨٩,٤٨٦)	(١٢,٣٤٨,٣٤٧)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٥,٥٥٩,٨٤٤)	(٦,٣٠٣,٠٥٤)	(٢,٨١١,٤٩٣)	(٣,٣٨١,٩٢٨)		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١٧٢,٨٦٤)	(٧٤٣,٧٨٤)	(٨٧,٩٩٦)	(٥٢٥,١٦٥)		استهلاك وإطفاء
(٢٩,٨٩٤,٠٦٥)	(٣٩,٥٤٤,٧٩٩)	(١٢,٠٥١,١٨٨)	(١٨,٥٠١,٨٩٠)		مجموع المصاريف
٣٩,٨٦٠,٥٦٩	٤٤,٢٤٩,٢١٥	٢٣,٠٥٧,٤٨٠	٢١,٧٨٩,٧١٩		الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥,٣٨٩,٢٠٧)	(٥,٠٠٣,٩٦٦)	(٢,٩٦٣,٦٧٦)	(٢,٥٦٨,٤٧٦)	١٤	مصروف الزكاة
(١,٣٤٩,٢٩٩)	(٢,٢٢٩,٦٧٦)	(٧٠٢,٢٢٨)	(١,٤٩٤,٢٠٣)	١٤	مصروف ضريبة الدخل
(٦,٧٣٨,٥٠٦)	(٧,٢٣٣,٦٤٢)	(٣,٦٦٥,٩٠٤)	(٤,٠٦٢,٦٧٩)		مجموع مصروف الزكاة وضريبة الدخل
٣٣,١٢٢,٠٦٣	٣٧,٠١٥,٥٧٣	١٩,٣٩١,٥٧٦	١٧,٧٢٧,٠٤٠		الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٦٠	٠,٦٧	٠,٣٥	٠,٣٢	١٥	ربحية السهم - الأساسية والمخفضة

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


المدیر المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
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)

لفترة الستة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣

الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

٣٣,١٢٢,٠٦٣ ٣٧,٠١٥,٥٧٣ ١٩,٣٩١,٥٧٦ ١٧,٧٢٧,٠٤٠

الدخل الشامل الآخر

البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات
اللاحقة

تحوط التدفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة
العادلة

- ٤٠١,٣٥٦ - ٢٨٢,٧٤٧

بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة

الأرباح / (الخسائر) الاكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(٢٤٨,٠٨٧) (١٧١,٣٧٥) ٤٠٣,٧٠٤ ١٧٢,٤٢٦

مجموع الدخل الشامل للفترة

٣٢,٨٧٣,٩٧٦ ٣٧,٢٤٥,٥٥٤ ١٩,٧٩٥,٢٨٠ ١٨,١٨٢,٢١٣

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


المدیر المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	تحوطات التدفقات النقدية	مجموع حقوق الملكية
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٠٠٨,٠١٤	٢٥٥,٣٢٤,٨٣٥	-	٨٩٧,٣٣٢,٨٤٩
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٠٠٨,٠١٤	٢٤٦,٩٤٨,٨١١	-	٨٨٨,٩٥٦,٨٢٥
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٢١٨,٣٤٥	٢٧٩,٨١٠,٣٤٥	(٢٩٣,٦٨٧)	٩٢٨,٧٣٥,٠٠٣
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٢١٨,٣٤٥	٢٦١,٦٥٤,٥٤٣	١٠٧,٦٦٩	٩١٠,٩٨٠,٥٥٧

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(مراجع)

مجموع الدخل الشامل:

الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
الخسارة الشاملة الأخرى

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجع)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(مراجع)

مجموع الدخل الشامل:

الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
الخسارة / الدخل الشامل الأخرى

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(غير مراجع)

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


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
٣٩,٨٦٠,٥٦٩	٤٤,٢٤٩,٢١٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٣٢,٤٧٠	٥٩٩,٥٢٣	الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٤٠,٣٩٤	١٤٤,٢٦١	تعديلات لبنود غير نقدية:
٩,٤٢٢,٦٧٠	٦,١٠٠,٣٢٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٢,٧٤٥,٣٨٨	١٢,٨١٨,١٦٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٠,٧٩٨,٢٧٤)	(٥,١٧٩,٢٥٧)	منحة حكومية، بالصافي
١,٤٥٤,٠٦٥	١,٥٩٧,٠٥٦	مصروف عمولة خاصة
٥٢,٨٥٧,٢٨٢	٦٠,٣٢٩,٢٩١	٢-٦، ٢-٥ عكس قيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٤٥,٢٧٤,٩٤٠	١٣,٣٩٢,٦٧٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٤٨,٥٥٤,٨٤٨)	(٨١,٨٢٤,٥٩٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦,٦٢١,٤٥١)	(١٠,٧٦٨,٩٨٩)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٣٥٥,٩٩٢)	(٣٢٥,٥٣٦)	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
٤٥,٥٩٤,٣٧٠	(٣٠,١٣٨,٣٢٤)	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١٠,٨٥٦,١٣٣)	(٥,٩٤٨,٧١٤)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٢,٥٧١,٥٥٠)	(١٠,٩٧٧,٦١٦)	ذمم دائنة
٦٤,٧٦٦,٦١٨	(٦٦,٢٦١,٨١١)	١٤ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٧١,٦٩٠)	(٣,٥٠٨,٨٥٩)	التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري
(٢٧١,٦٩٠)	(٣,٥٠٨,٨٥٩)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
		صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١٩٥,١٢٥,٠٠٠	متحصلات من قروض
٦٤,٠٧٤,٩٦٧	٣١,٣١٧,٩٤٨	١-٩ متحصلات من وديعة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي ("ساما")
(٢٦,١٤٣,٢٥١)	(٦٧,٦٥٥,٢٦٣)	سداد قروض والتزام إيجار
(٥٨,٠٨٤,٢١٣)	(٣٣,١٦٥,٧٧٨)	سداد وديعة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي ("ساما")
-	(٥٦٠,٠٠٠)	٤ دفعة مقابل التزام الإيجار
(٢٢٣,٣٥١)	(٥,٤٢٩,٤٢٠)	عمولة خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
(٣٨,٦١٧,١٥٨)	(٥٢,٣٦٧,١٥٨)	توزيعات أرباح مدفوعة، بالصافي من الزكاة المستردة
(٥٨,٩٩٣,٠٠٦)	٦٧,٢٦٥,٣٢٩	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٥,٥٠١,٩٢٢	(٢,٥٠٥,٣٤١)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يماثله
٧٥,٨١١,١٤٤	٣٣,٤٥٠,٤٧٥	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٨١,٣١٣,٠٦٦	٣٠,٩٤٥,١٣٤	٨ نقد وما يماثله في نهاية الفترة
-	٥,٦٠٠,٥٦٨	٤ معلومات مكملة غير نقدية
		إضافة إلى حق استخدام الأصل والتزام الإيجار

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



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 أُسِّسَتْ وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٣٩٥٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢١ شوال ١٤٢١ هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠١)، والرخصة غير الصناعية رقم ٩٩ بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢١ هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٠) الصادرة من وزارة التجارة و شركة تمويل بموجب الرخصة رقم ١/٧/ش/٢٠١٤٠٣ بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٤) الصادرة من البنك المركزي السعودي ("ساما") من خلال فروعه الخمسة (٢٠٢٢: خمسة فروع) في المملكة العربية السعودية.

يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض في العنوان التالي:

شركة بنال للتمويل
٣٦١٢، شارع الأمير فواز بن عبد العزيز، حي الربوة
الرياض ١٢٨١٣ - ٧٩٩٧
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية:

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

إن نتائج وموجودات ومطلوبات الفروع مدرجة 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 في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المراجعة، ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 التغييرات 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.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢. أسس الإعداد (تتمة)

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

المعيار / التفسير	الوصف	سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦	عقود إيجار على بيع وإعادة تأجير	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١	المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤

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

٣. استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تضع الإدارة أحكامًا وتقديرات وافترضاات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. قد لا تمثل النتائج الأولية مؤشرًا مناسبًا على النتائج السنوية للعمليات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كذلك المطبقة في القوائم المالية النظامية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤. ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، أبرمت الشركة عقد إيجار لمكتبها المستأجر لمدة خمس سنوات. اعترفت الشركة بالتزام الإيجار للالتزام بسداد مدفوعات الإيجار وأصل حق الاستخدام للحق في استخدام الأصل المعني لمدة عقد الإيجار.

القيم الدفترية لأصل حق الاستخدام والحركة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو	كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
-	-	الرصيد كما في ١ يناير
٥,٦٠٠,٥٦٨	-	الإضافة خلال الفترة / السنة
(٢٨٠,٠٢٩)	-	مصرف الاستهلاك خلال الفترة / السنة
٥,٣٢٠,٥٣٩	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

القيم الدفترية للالتزام الإيجار والحركة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو	كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
-	-	الرصيد كما في ١ يناير
٥,٦٠٠,٥٦٨	-	الإضافة خلال الفترة / السنة
٧٦,٤٣٩	-	مصرف عمولة خاصة
(٥٦٠,٠٠٠)	-	دفعة مقابل التزام الإيجار
٥,١١٧,٠٠٧	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

١-٥ فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	إيضاح
١,١٤٣,٤٥٣,٢١٠	١,١٦٢,٠٢٥,٨٠٧	ذمم مدينة من عقد إيجار تمويلي
(١٤٧,٠٣٦,١٥٣)	(١٤٥,١٩١,٥٠٠)	إيرادات إيجار تمويلي غير مكتسبة
٩٩٦,٤١٧,٠٥٧	١,٠١٦,٨٣٤,٣٠٧	المجموع الفرعي
(٧٠,٧٠٠,٦٩٤)	(٧٠,٧٠٠,٦٩٤)	خسارة تعديل
٦٤,٠٨٧,٨٩١	٥٨,٩٩٧,٩٦٤	إيرادات من عقود الإيجار التمويلي المعدلة
(٦,٦١٢,٨٠٣)	(١١,٧٠٢,٧٣٠)	
٩٨٩,٨٠٤,٢٥٤	١,٠٠٥,١٣١,٥٧٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(١٠٨,٣٢٨,٨١٥)	(١١٦,٣٢٥,٤٢٩)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٨٨١,٤٧٥,٤٣٩	٨٨٨,٨٠٦,١٤٨	
(٤٧٠,٢٨٤,٧٦٩)	(٤٥٩,٥٦٢,٥٣٦)	استحقاق متداول
٤١١,١٩٠,٦٧٠	٤٢٩,٢٤٣,٦١٢	

٢-٥ فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	إيضاح
١١٦,٣٢٥,٤٢٩	١٣١,٩٠٦,٥٩٩	الرصيد كما في ١ يناير
(٦,٠٦١,٩٦١)	(١٤,٨٩٠,٤٦٧)	عكس قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
(١,٩٣٤,٦٥٣)	(٦٩٠,٧٠٣)	شطب ديون معدومة
١٠٨,٣٢٨,٨١٥	١١٦,٣٢٥,٤٢٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١-٢-٥ تحليل محفظة الخسارة الائتمانية المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

معدلات الخسارة المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتوقعة	الخسارة الائتمانية	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
%٠,٠٣-%٠,٠٠	٤,٨٠٤,٩٥٠	٦٤٠,١٩٤,٢٤٧	غير مستحقة بعد
%١,٣٠-%٠,٠٤	٨٦٢,٦٨٧	٢٤٨,٥٥٩,٨٧٣	٩٠ - يوماً
%١٠,٤٤-%١,٣١	١٥٣,٦٢٧	١,٨٠١,٢٨٠	٩١ - ١٨٠ يوماً
%٤٠,٦٣-%١٠,٤٥	٢١٦,٢٣٣	٢,٢٣١,٩١٩	١٨١ - ٣٦٥ يوماً
%١٠٠-%٤٠,٦٤	١,٦١٢,٢١٥	٢,٩٥٠,٦٣٥	٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
%١٠٠	١٠٠,٦٧٩,١٠٣	١٠٠,٦٧٩,١٠٣	أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة *
	١٠٨,٣٢٨,٨١٥	٩٩٦,٤١٧,٠٥٧	
معدلات الخسارة المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتوقعة	الخسارة الائتمانية	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	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 *
	١١٦,٣٢٥,٤٢٩	١,٠١٦,٨٣٤,٣٠٧	

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

* تتضمن حسابات محددة تم رصد مخصص لها بالكامل ومتأخرة عن السداد لأقل من ٧٢٠ يوماً، ويبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ٨٧,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٩٤,٦ مليون ريال سعودي).

٣-٥ تم إثبات خسارة التعديل فيما يتعلق بتأجيل التدفقات النقدية في إطار برنامج المدفوعات المؤجلة المعلن من قبل البنك المركزي السعودي ("ساما") والهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ("منشآت"). وقد تلقت الشركة، مقابل التأجيل، ودائع بدون أرباح من ساما وتأجيلاً للقرض من منشآت. تم إثبات مكافأة المنحة الحكومية في القوائم المالية الأولية الموجزة كفرق في القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتسديدات.

٦. صافي الاستثمار في تمويل المراجعة

١-٦ فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي تمويل المراجعة:

إيضاح	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
ذمم مدينة لتمويل المراجعة	٦٥٨,٣١٥,٧٧٧	٥٥٧,٧٨٦,٨٦٣
إيرادات تمويل المراجعة غير المكتسبة	(٨٣,٢٤٦,٩١١)	(٦٣,٧١٣,٩٩٧)
المجموع الفرعي	٥٧٥,٠٦٨,٨٦٦	٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦
خسارة تعديل	(١١,٥٨٠,٥١٦)	(١١,٥٨٠,٥١٦)
٦-٥ إيرادات من تمويل المراجعة المعدل	١٠,٢٤٨,١٢٣	٩,٤١٩,٥٣٠
١٣	(١,٣٣٢,٣٩٣)	(٢,١٦٠,٩٨٦)
صافي الاستثمار في تمويل المراجعة	٥٧٣,٧٣٦,٤٧٣	٤٩١,٩١١,٨٨٠
٢-٦ الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في تمويل المراجعة	(٥٩٦,٣١٠)	(١٥٠,٦٤٦)
استحقاق متداول	٥٧٣,١٤٠,١٦٣	٤٩١,٧٦١,٢٣٤
	(٢٢٥,٢٥٤,٨٦٥)	(١٩٤,٨٩٦,٤٨٤)
	٣٤٧,٨٨٥,٢٩٨	٢٩٦,٨٦٤,٧٥٠

٢-٦ فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من تمويل المراجعة:

إيضاح	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
الرصيد كما في ١ يناير	١٥٠,٦٤٦	١,١٣٢,٣٤٣
المحمل / (عكس القيد) عن الخسارة الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة	٤٤٥,٦٦٤	(٩٨١,٦٩٧)
١-٢-٥ الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٥٩٦,٣١٠	١٥٠,٦٤٦

١-٢-٦ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة من تمويل المراجعة والخسارة الائتمانية المتوقعة:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٥٢١,٢٤٨,٠١٠	٤٤,٩٠٧,١٠٩	٨,٩١٣,٧٤٧	٥٧٥,٠٦٨,٨٦٦
(٧٤,٤٦٣)	(١٧٦,٢٧٤)	(٣٤٥,٥٧٣)	(٥٩٦,٣١٠)
٥٢١,١٧٣,٥٤٧	٤٤,٧٣٠,٨٣٥	٨,٥٦٨,١٧٤	٥٧٤,٤٧٢,٥٥٦
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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

صافي الاستثمار في تمويل المراجعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة

صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

صافي الاستثمار في تمويل المراجعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة

صافي الذمم المدينة

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦. صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تتمة)

٣-٦ فيما يلي الحركة المرحلية في صافي الذمم المدينة من تمويل المراجعة:

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)	
٤٦٨,٥٢٣,٩٨٤	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	-	٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦
(٣٧,٦١٥,٩٦٤)	٢٨,٧٠٢,٢١٧	٨,٩١٣,٧٤٧	-
٢,٣٧١,١٥٩	(٢,٣٧١,١٥٩)	-	-
٨٧,٩٦٨,٨٣١	(٦,٩٧٢,٨٣١)	-	٨٠,٩٩٦,٠٠٠
٥٢,٧٢٤,٠٢٦	١٩,٣٥٨,٢٢٧	٨,٩١٣,٧٤٧	٨٠,٩٩٦,٠٠٠
٥٢١,٢٤٨,٠١٠	٤٤,٩٠٧,١٠٩	٨,٩١٣,٧٤٧	٥٧٥,٠٦٨,٨٦٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير

تحويل من المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية

صافي الحركات الأخرى*

الأرصدة في ٣٠ يونيو

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)	
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)

الرصيد 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.

٤-٦ فيما يلي الحركة المرحلية في الخسارة الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة لتمويل المراجعة:

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)	
٧٨,٧١١	٧١,٩٣٥	-	١٥٠,٦٤٦
(٤٤٠,٩٨٤)	٩٥,٤١١	٣٤٥,٥٧٣	-
٣٥٢	(٣٥٢)	-	-
(٤,٣٤٦)	(٤٧٨)	-	(٤,٨٢٤)
٨,١٩٥	-	-	٨,١٩٥
٤٣٢,٥٣٥	٩,٧٥٨	-	٤٤٢,٢٩٣
(٤,٢٤٨)	١٠٤,٣٣٩	٣٤٥,٥٧٣	٤٤٥,٦٦٤
٧٤,٤٦٣	١٧٦,٢٧٤	٣٤٥,٥٧٣	٥٩٦,٣١٠

٣٠ يونيو 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 في ٣٠ يونيو

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)	
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 في ٣١ ديسمبر

٥-٦ تم إثبات خسارة التعديل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. (راجع الإيضاح ٣-٥ للتفاصيل).

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح (غير مراجعة)
٢٠,٩٩٧,٣٠٠	٣٠,٣٧١,٥٨٣	دفعات مقدمة إلى موردين
١١,٠٣٦,٥٣٩	١١,٠٣٦,٥٣٩	ذمم مدينة من أمانة جدة
٩,٣٨٩,٥١١	٨,١١٥,٨٧٨	ضريبة القيمة المضافة المؤجلة
٣,٧٣٠,٠٧٣	٤,٢٥١,٥٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٢٧٩,٠٠٥	٢,٦٤٤,٠٧٩	قروض وسلف للموظفين
٥,٢٦٥,٦٨٣	٢,٦٣٢,٨٤١	ذمم مدينة من مساهمين سعوديين لتسوية زكاة فترة سابقة
٢,٦٦٧,٣٢٨	٢,٣١٣,٨٩٣	ذمم مدينة من المستأجرين
-	١,٨٣١,٣٦٠	ضريبة القيمة المضافة مستردة
٧٩٨,٤٢٢	٧٢,٣٥٢	أخرى
٥٦,١٦٣,٨٦١	٦٣,٢٧٠,١١٢	

١٧- يتعلق هذا 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.

٨. نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٣٣,٤٤٠,٣٤٦	٣١,٣٠٩,٨٢٦	نقد لدى البنوك
١٠,١٢٩	٨,٤٥٨	نقد في الصندوق
٣٣,٤٥٠,٤٧٥	٣١,٣١٨,٢٨٤	
-	(٣٧٣,١٥٠)	سحب بنكي على المكشوف
٣٣,٤٥٠,٤٧٥	٣٠,٩٤٥,١٣٤	نقد وما يماثله في نهاية السنة

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩. قروض طويلة الأجل والتزام إيجار ومنح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
٨٠,١٩٧,٩٣١	٢٠٧,٦٦٧,٦٦٧		قروض طويلة الأجل
٢٤٠,٦٦٠,٩١٠	٢٣٨,٨١٣,٠٧٩	١-٩	وديعة بدون أرباح مستحقة الدفع إلى ساما
٣٢٠,٨٥٨,٨٤١	٤٤٦,٤٨٠,٧٤٦		
(٤٧,٧٧٢,٤٢٣)	(٣٧,٩٩٢,٥١٠)	٢-٩	منحة حكومية لقرض ساما ومنشآت مصاريف عمولة خاصة على منحة
٣٨,٠٢٧,٣٤٨	٣٤,٤٨٩,٤٢٦		
(٩,٧٤٥,٠٧٥)	(٣,٥٠٣,٠٨٤)		مصروف عمولة خاصة مستحقة
٧٢٦,٠٤٢	١,٧٤٦,٤٢٦		مجموع القروض والودائع، بالصافي من المنح ناقصاً: الرسوم غير المطفأة
٣١١,٨٣٩,٨٠٨	٤٤٤,٧٢٤,٠٨٨		
(١٥٧,٨٠٣)	(٣,٠٩٧)		
٣١١,٦٨٢,٠٠٥	٤٤٤,٧٢٠,٩٩١		
-	٥,١١٧,٠٠٧	٤	التزام إيجار
٣١١,٦٨٢,٠٠٥	٤٤٩,٨٣٧,٩٩٨		
(٢٧١,٨٣٣,٠٣٨)	(٢٩٧,٢٤٣,٤٥٥)		ناقصاً: الاستحقاق المتداول
٣٩,٨٤٨,٩٦٧	١٥٢,٥٩٤,٥٤٣		الجزء غير المتداول من القروض طويلة الأجل والمنح

١-٩ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، تلقت الشركة وديعة بدون أرباح بمبلغ ٣١,٣ مليون ريال سعودي من ساما ضمن برنامج ساما لتمويل الإقراض لدعم العملاء الذين يتمثلون في منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. تبلغ مدة التمويل ستة وثلاثين شهراً بما في ذلك ستة أشهر كفترة سماح للسداد. إن الأثر الصافي للوديعة بدون أرباح من ساما والفائدة المحملة على التمويل للعملاء الذين يتمثلون في منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم بمعدل فائدة منخفض ليس جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢-٩ يشتمل مصروف العمولة الخاصة على مبلغ ٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٢,٥ مليون ريال سعودي) يمثل تكلفة العمولة على الوديعة بدون أرباح من ساما وقرض منشآت المؤجل.

١٠. القيمة العادلة للمشتقات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، احتفظت الشركة بمقايضة أسعار الفائدة بقيمة اسمية بمبلغ ٤١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥٠ مليون ريال سعودي) من أجل تقليل تعرضها لمخاطر سعر الفائدة مقابل القرض طويل الأجل. يمثل صافي القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية ١٠٧,٦٦٩ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٩٣,٦٨٧ ريال سعودي) كقيمة سالبة مقابل القيم السوقية (القيمة الإيجابية مقابل القيم السوقية لأسعار الفائدة على المقايضات). يمثل احتياطي تحوط التدفقات النقدية الجزء الفعال من تحوط التدفقات النقدية.

١١. قرض قصير الأجل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
٥٦,٤١٧,٤٣٧	٥٦,٤٣٠,٠٣١	١-١١	قرض قصير الأجل - مبلغ أصل الدين وتكلفة التمويل المستحقة
٥٦,٤١٧,٤٣٧	٥٦,٤٣٠,٠٣١		

١-١١ يمثل هذا قرضاً قصيراً الأجل من بنك أجنبي بحمل عمولة بالسعر التجاري المتفق عليه. يتضمن ترتيب التسهيل هذا بعض التعهدات التي التزمت بها الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ . مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٨,٤٧٤,٨٨٤	١٤,٢٧٠,١٢٩	ذمم دائنة متعلقة بعقد الإيجار المقترح
٧,٣٥٥,٠٣٨	٤,٣٣٧,٢١٧	ذمم دائنة متعلقة بالموظفين
١,٧٣٢,٧٣١	٣,١١٧,١٠٢	رسوم قانونية ومهنية
٤,٦٤٢,٥٨٣	٢,٤٨٥,٢٧٢	ذمم دائنة خيرية
٢,١٠٠,٠٦١	١,٤٦٦,٣٩٥	أقساط تأمين مستحقة الدفع لموجودات مؤجرة
١,٤٦٧,٤٥٥	٧٢٠,٢٦٢	مطلوبات تأمين لموجودات مؤجرة تحت التسوية
٧١٩,٩٣١	-	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٢,٤٦٧,٨٤٣	٢,٧٣٠,١٣٤	أخرى
<u>٢٨,٩٦٠,٥٢٦</u>	<u>٢٩,١٢٦,٥١١</u>	

١٣ . إيرادات

يتم إدراج إيرادات عقود الإيجار التمويلي بالصافي من تكلفة التأمين وتتضمن عكس قيد مبلغ ٥,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١١ مليون ريال سعودي) و ٠,٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,٨ مليون ريال سعودي) مقابل خسارة التعديل على عقود الإيجار التمويلي وعقود تمويل المراجعة، على التوالي.

تتضمن الإيرادات أيضاً الأتعاب المبدئية والدخل المحقق من الودائع قصيرة الأجل.

١٤ . الزكاة وضريبة الدخل

لم يطرأ أي تغيير على وضع ربط الزكاة وضريبة الدخل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، دفعت الشركة مبلغ ١١ مليون ريال سعودي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

١٥ . ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

١٦ . ارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٣٣,٦٠١,٠٦٠	٢٥,٠٠٧,٤٨٨	تكلفة عقود الإيجار التمويلي وعقود المراجعة التي لم تنفذ بعد
<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	ضمانات بنكية صادرة بالنيابة عن الشركة

١٧ . معاملات وأرصدة هامة مع أطراف ذات علاقة

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

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ . معاملات وأرصدة هامة مع أطراف ذات العلاقة (تتمة)

لفترة الستة أشهر
المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠٢٣

(غير مراجعة)

١٢٧,٠٠٠,٠٠٠
١٨,٩١٦,٦٦٧
٣,٨٣٤,٢٨٤
٤٧١,٨٧٩
-
١,٠٦٥,٩٩٠
٢٤,٨٨٩

المعاملات:

البنك السعودي للاستثمار - مساهم

متحصلات من قروض طويلة الأجل

سداد قرض طويل الأجل

عمولة خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة

مصروف إيجار ومباني

الربح المكتسب على الودائع لأجل

مدفوعات المشاركة في الإيجار*

إيصالات الاشتراك في عقود الإيجار - أتعاب الإدارة وغيرها *

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

٥,٥٥١,٢٨٤

٥,٧٣٣,٦٠٧

٤٣٥,٤٣٩

كبار موظفي الإدارة

رواتب ومكافأة أخرى قصيرة الأجل للموظفين

مكافأة نهاية الخدمة المستحقة

٦,٠١٨,٥٢٨

٥٧٧,٥٦٨

كما في ٣٠

يونيو

٢٠٢٣

(غير مراجعة)

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢

(مراجعة)

الأرصدة:

البنك السعودي للاستثمار - مساهم

حسابات بنكية جارية

قروض طويلة الأجل (بما في ذلك العمولات المستحقة)

ذمم زكاة قابلة للاسترداد مدفوعة في الفترة السابقة

ذمة مدينة متعلقة بالمشاركة في الإيجار

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات / السالية

١١,٣٣٢,٠٠٥

١٥٩,٧٣٢,٥٣٠

١,٣٦٠,١٦٩

-

١٠٧,٦٦٩

(٢٩٣,٦٨٧)

شركة تنمية التجارة والاستثمار - مساهم

ذمم زكاة قابلة للاسترداد مدفوعة في الفترة السابقة

١,٢٧٢,٦٧٣

٢,٥٤٥,٣٤٥

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
دفعات مقدمة مقابل أقساط التأمين، بالصافي

٣,٧٥٨,٢٤٣

٤,٥١٤,٢٢٢

شركة تكوين المتطورة للصناعات، المملكة العربية السعودية - شركة شقيقة
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

١٣,٣٠٨,٥٨٧

١٦,٠٧٦,٥٠٩

كبار موظفي الإدارة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

قروض إلى كبار موظفي الإدارة في الشركة

أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة المستحقة

٣,٨٥٤,٤٨٧

٣,٤١٩,٠٤٨

٧٨١,٦١٤

٥٩٠,٠٠٠

٤٧٤,٤٧٤

١,١٨٠,٠٠٠

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧. معاملات وأرصدة هامة مع أطراف ذات العلاقة (تتمة)

* لدى الشركة معاملات إيجار معينة يشارك فيها الطرف ذي العلاقة بدون حق الرجوع. تتقاضى الشركة أتعابًا لإدارة المحفظة. بلغت قيمة هذه المحفظة ١,٠٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢ مليون ريال سعودي).

١٨. توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة، توزيعات أرباح سنوية بمبلغ ١ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٢١: ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٤١,٢٥ مليون ريال سعودي). وافق المساهمون على التوزيع في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عُقد بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٣.

١٩. تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة بتاريخ ٦ محرم ١٤٤٥ هـ (الموافق لـ ٢٤ يوليو ٢٠٢٣ م).