

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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
٧ - ١٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ المساهمين في شركة ينال للتمويل المحترمين
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ينال للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، وقانمتي الدخل والدخل الشامل الأولية الموجزة ذات الصلة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقانمتي التغييرات في حقوق المساهمين 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 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.

برايس وترهاوس كوبرز





عادل فهد القحطاني
ترخيص رقم ٦١٤

١٠ ربيع ثاني ١٤٤٥ هـ
(٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣ م)

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح
الموجودات		
موجودات غير متداولة:		
١,١٩٢,٣٠٦	٩,٥٦٢,٣٤١	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
٩٧١,١٥٧	٧٥٥,٤٧٠	موجودات غير ملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٢٩,٢٤٣,٦١٢	٣٨٩,٠٨٨,٣٧١	٥ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٢٩٦,٨٦٤,٧٥٠	٣٤٦,٤٥٧,٦١١	٦ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
-	٢٣٤,٨٩٠	١٠ القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٧٢٩,١٦٤,٦٧٥	٧٤٦,٩٩١,٥٣٣	
موجودات متداولة:		
٤٥٩,٥٦٢,٥٣٦	٤٥٥,٩٨٦,٩٢٨	٥ استحقاق متداول من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
١٩٤,٨٩٦,٤٨٤	٢٣٠,٦٩٩,٧٠٢	٦ استحقاق متداول من صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٥٦,١٦٣,٨٦١	٥٠,٧٣١,١٥٥	٧ دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٣,٤٥٠,٤٧٥	١٧٨,٥٧٣,٨٧٧	٨ نقد وما يماثله
٧٤٤,٠٧٣,٣٥٦	٩١٥,٩٩١,٦٦٢	
١,٤٧٣,٢٣٨,٠٣١	١,٦٦٢,٩٨٣,١٩٥	
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	٢٧٥,١٣٧,٩٦٢	أرباح مبقاة
(٢٩٣,٦٨٧)	٢٣٤,٨٩٠	١٠ تحوطات التدفقات النقدية
٩٢٨,٧٣٥,٠٠٣	٩٢٤,٥٩١,١٩٧	مجموع حقوق الملكية
المطلوبات		
مطلوبات غير متداولة:		
٣٩,٨٤٨,٩٦٧	٢٥٦,٩٠١,٢٦٨	٩ قروض طويلة الأجل والتزام إيجار ومنح
١٩,٨٢٩,٣٦٦	٢١,٧٥٠,٨٩٣	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٩٣,٦٨٧	-	١٠ القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٥٩,٩٧٢,٠٢٠	٢٧٨,٦٥٢,١٦١	
مطلوبات متداولة:		
٥٦,٤١٧,٤٣٧	-	قروض قصير الأجل
٢٧١,٨٣٣,٠٣٨	٣٢٦,٨٣١,٢٦٣	٩ استحقاق متداول لقروض طويلة الأجل والتزام إيجار ومنح
١١٥,٢١٢,١٤٨	٩٠,٩٧٧,٥١١	ذمم دائنة
١٢,١٠٧,٨٥٩	١٠,٤٠٨,٨٣٦	١٣ الزكاة وضريبة الدخل
٢٨,٩٦٠,٥٢٦	٣١,٥٢٢,٢٢٧	١١ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٨٤,٥٣١,٠٠٨	٤٥٩,٧٣٩,٨٣٧	
٥٤٤,٥٠٣,٠٢٨	٧٣٨,٣٩١,٩٩٨	
١,٤٧٣,٢٣٨,٠٣١	١,٦٦٢,٩٨٣,١٩٥	
مجموع المطلوبات		
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		

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


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

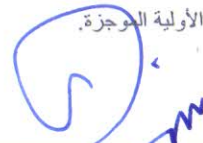
شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة - غير مراجعة
للفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
١٠٩,٧٠٨,٤٣٣	١٢٥,٦٠٢,٥٨٦	٣٩,٩٥٣,٧٩٩	٤١,٨٠٨,٥٧٢	١٢	إيرادات
(١٨,٨٤٤,٧٢٨)	(٢٠,٤٨١,٢٤١)	(٦,٠٩٩,٣٤٠)	(٧,٦٦٣,٠٧٦)	٣-٩	المصاريف
٩,١٨٦,٩٩٤	٤,٥٠٣,٦٢٠	(١,٦١١,٢٨٠)	(٦٧٥,٦٣٧)	٢-٦, ٢-٥	مصروف عمولة خاصة
(٣,٧٢٣,٤٥٨)	-	-	-	٥-٦, ٣-٥	عكس قيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢,٧٧٩,٩٦٨	-	-	-		خسارة تعديل
(٣٢,٥٥٦,١٦٤)	(٣٦,٦٤٢,٣٧٥)	(١١,٢٨٥,٤١١)	(١١,٧٨٣,٣٢٢)		دخل المنح الحكومية
(٨,٨٩٧,٩٤٠)	(١٠,٦٣٧,١٨١)	(٣,٣٣٨,٠٩٦)	(٤,٣٣٤,١٢٧)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٢٨٨,٤٣١)	(١,٣٢١,٠٩٧)	(١١٥,٥٦٧)	(٥٧٧,٣١٣)		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٥٢,٣٤٣,٧٥٩)	(٦٤,٥٧٨,٢٧٤)	(٢٢,٤٤٩,٦٩٤)	(٢٥,٠٣٣,٤٧٥)		استهلاك وإطفاء
٥٧,٣٦٤,٦٧٤	٦١,٠٢٤,٣١٢	١٧,٥٠٤,١٠٥	١٦,٧٧٥,٠٩٧		مجموع المصاريف
(٧,٥٥١,٢٥٣)	(٨,١٦٤,١١٨)	(٢,١٦٢,٠٤٦)	(٣,١٦٠,١٥٢)	١٣	الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٢٢٧,٨٦٤)	(٢,٥٩٩,٥١٤)	(٨٧٨,٥٦٥)	(٣٦٩,٨٣٨)	١٣	مصروف الزكاة
(٩,٧٧٩,١١٧)	(١٠,٧٦٣,٦٣٢)	(٣,٠٤٠,٦١١)	(٣,٥٢٩,٩٩٠)		مصروف ضريبة الدخل
٤٧,٥٨٥,٥٥٧	٥٠,٢٦٠,٦٨٠	١٤,٤٦٣,٤٩٤	١٣,٢٤٥,١٠٧		مجموع مصروف الزكاة وضريبة الدخل
٠,٨٧	٠,٩١	٠,٢٦	٠,٢٤	١٤	الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
					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

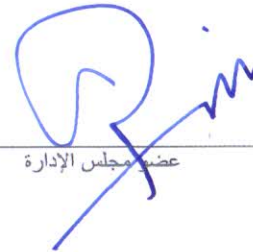
شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة - غير مراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٧,٥٨٥,٥٥٧	٥٠,٢٦٠,٦٨٠	١٤,٤٦٣,٤٩٤	١٣,٢٤٥,١٠٧	الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
				الدخل الشامل الآخر
				البند التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
-	٥٢٨,٥٧٧	-	١٢٧,٢٢١	تحوط التدفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
				بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
٦٤,٩٧٥	٦٦,٩٣٧	٣١٣,٠٦٢	٢٣٨,٣١٢	ربح اكثاري على منافع نهاية الخدمة للموظفين
٤٧,٦٥٠,٥٣٢	٥٠,٨٥٦,١٩٤	١٤,٧٧٦,٥٥٦	١٣,٦١٠,٦٤٠	مجموع الدخل الشامل للفترة

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



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجع) مجموع الدخل الشامل: الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل الدخل الشامل الأخر
-	-	٤٧,٥٨٥,٥٥٧	-	٤٧,٥٨٥,٥٥٧	
-	-	٦٤,٩٧٥	-	٦٤,٩٧٥	
-	-	٤٧,٦٥٠,٥٣٢	-	٤٧,٦٥٠,٥٣٢	
-	-	(٤١,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٤١,٢٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٧) الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجع)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٠٠٨,٠١٤	٢٦١,٧٢٥,٣٦٧	-	٩٠٣,٧٣٣,٣٨١	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٢١٨,٣٤٥	٢٧٩,٨١٠,٣٤٥	(٢٩٣,٦٨٧)	٩٢٨,٧٣٥,٠٠٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجع) مجموع الدخل الشامل: الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل الربح الشامل الأخر
-	-	٥٠,٢٦٠,٦٨٠	-	٥٠,٢٦٠,٦٨٠	
-	-	٦٦,٩٣٧	٥٢٨,٥٧٧	٥٩٥,٥١٤	
-	-	٥٠,٣٢٧,٦١٧	٥٢٨,٥٧٧	٥٠,٨٥٦,١٩٤	
-	-	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٧) الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجع)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٢١٨,٣٤٥	٢٧٥,١٣٧,٩٦٢	٢٣٤,٨٩٠	٩٢٤,٥٩١,١٩٧	

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
٥٧,٣٦٤,٦٧٤	٦١,٠٢٤,٣١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٢٨,٠٨٧	١,١٠٥,٤١٠	الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٦٠,٣٤٤	٢١٥,٦٨٧	تعديلات لتبويب غير نقدية:
١٥,١٨٦,٣٤٣	٨,٥٨٢,٨٩٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٨,٨٤٤,٧٢٨	٢٠,٤٨١,٢٤١	إطفاء موجودات غير ملموسة
		منحة حكومية، بالصافي
		مصروف عمولة خاصة
(٩,١٨٦,٩٩٤)	(٤,٥٠٣,٦٢٠)	٢-٥ عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢,١٨١,٠٩٧	٢,٣٩٥,٥٨٤	٢-٦ مصروف منافع نهاية الخدمة للموظفين
(١,١١٥)	-	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٨٤,٦٧٧,١٦٤	٨٩,٣٠١,٥٠٤	
٧٨,٣٠٢,٨١٠	٤٩,٣٤١,٤٣٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨٩,٧٠٠,٠٧٩)	(٨٦,٠٦٦,٠٠٣)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٤,٨٤٩,٤٢١	١,٦١٩,٢٧٩	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
١٣,٧٩٤,٢٧١	(٢٤,٢٣٤,٦٣٧)	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١٦,٩٢٧,٧١٤)	(٦,٠٥٨,٤٥٧)	ذمم دائنة
(١٣,٣٩٨,٩٩١)	(١١,٧٣٨,٠٦٢)	١٣ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧٥٦,٧٦٢)	(٤٠٧,١٢٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٦٠,٨٤٠,١٢٠	١١,٧٥٧,٩٣٨	منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٨٢٣,٢٢٦)	(٣,٨٧٤,٨٧٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,١١٥	-	إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٨٢٢,١١١)	(٣,٨٧٤,٨٧٧)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٣٨٤,٣٧٥,٠٠٠	١-٩ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٦٤,٠٧٤,٩٦٧	٣١,٣١٧,٩٤٨	٢-٩ متحصلات من قروض
(٣٩,٢٤٣,٣٨٤)	(١٤٧,٠٥٥,٣٠١)	متحصلات وديعة بدون أرباح من ساما
(١٤٠,٤٧٠,٦٤١)	(٦٨,٥٢٥,٢٥٤)	تسديدات قروض
-	(٥٦٠,٠٠٠)	٤ سداد وديعة بدون أرباح من ساما
(٣١٣,٨٠٣)	(٩,٩٤٤,٨٩٤)	مدفوعات مقابل التزام إيجار
(٣٨,٦١٧,١٥٨)	(٥٢,٣٦٧,١٥٨)	عمولة خاصة ونفقات بنكية وأخرى مدفوعة
(٩٨,٣٢٠,٠١٩)	١٣٧,٢٤٠,٣٤١	٤ توزيعات أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة وضريبة الدخل المستردة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٨,٣٠٢,٠١٠)	١٤٥,١٢٣,٤٠٢	٨ صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يماثله
٧٥,٨١١,١٤٤	٣٣,٤٥٠,٤٧٥	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٣٧,٥٠٩,١٣٤	١٧٨,٥٧٣,٨٧٧	نقد وما يماثله في نهاية الفترة
-	٥,٦٠٠,٥٦٨	٤ مطبوعات تكملية غير نقدية
		إضافة إلى موجودات حق الاستخدام والتزام إيجار

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


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

إن شركة ينال للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة 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 ٢٠١٤٠٣/ش/٧ الصادرة بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني 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 ينال للتمويل
٣٦١٢، شارع الأمير فواز بن عبدالعزيز، حي الربوة.
الرياض ١٢٨١٣ - ٧٩٩٧
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة فروع التالية:

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

أن نتائج وموجودات ومطلوبات هذه فروع مدرجة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تهدف الشركة إلى تقديم عقود الإيجار التمويلية للموجودات المنقولة وغير المنقولة وتمويل المراجعة إلى جميع القطاعات الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.

تم فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ولم تتم مراجعتها.

٢ أسس الإعداد

- ١-٢ تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 هذه 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.

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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.

← تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية - تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي التابع لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.

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

المعيار / التفسير	الوصف	ساري للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 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
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤

٣-٤ إن السياسات المحاسبية وإدارة 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 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 الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كذلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤ موجودات حق استخدام والتزام إيجار

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، أبرمت الشركة عقد إيجار لمكتبها المستأجر لمدة ٥ سنوات. قامت الشركة بإثبات التزام الإيجار للالتزام بسداد مدفوعات الإيجار وأصل حق الاستخدام لاستخدام الأصل الأساسي أثناء فترة الإيجار مقابل مبلغ مالي.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ موجودات حق استخدام والتزام إيجار (تتمة)

فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام والحركة خلال الفترة/ السنة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
-	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	٥,٦٠٠,٥٦٨	إضافة خلال الفترة / السنة
-	(٥٦٠,٠٥٨)	مصروف الإطفاء للفترة / السنة
-	٥,٠٤٠,٥١٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي القيم الدفترية للالتزام الإيجار والحركة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
-	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	٥,٦٠٠,٥٦٨	إضافة خلال الفترة / السنة
-	١٥١,٢٥٣	مصروف عمولة خاصة
-	(٥٦٠,٠٠٠)	مدفوعات مقابل التزام إيجار
-	٥,١٩١,٨٢١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح
١,١٦٢,٠٢٥,٨٠٧ (١٤٥,١٩١,٥٠٠)	١,٠٨٨,٢٦٣,٦١٩ (١٤١,٧٤٧,٠٣٠)	ذمم مدينة من عقد إيجار تمويلي
١,٠١٦,٨٣٤,٣٠٧	٩٤٦,٥١٦,٥٨٩	إيرادات إيجار تمويلي غير مكتسبة
(٧٠,٧٠٠,٦٩٤)	(٧٠,٧٠٠,٦٩٤)	المجموع الفرعي
٥٨,٩٩٧,٩٦٤	٦٥,٨٦٤,٥٣٦	خسارة تعديل
(١١,٧٠٢,٧٣٠)	(٤,٨٣٦,١٥٨)	إيرادات من عقود الإيجار التمويلي المعدلة
١,٠٠٥,١٣١,٥٧٧	٩٤١,٦٨٠,٤٣١	
(١١٦,٣٢٥,٤٢٩)	(٩٦,٦٠٥,١٣٢)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨٨٨,٨٠٦,١٤٨	٨٤٥,٠٧٥,٢٩٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في
(٤٥٩,٥٦٢,٥٣٦)	(٤٥٥,٩٨٦,٩٢٨)	عقود إيجار تمويلي
٤٢٩,٢٤٣,٦١٢	٣٨٩,٠٨٨,٣٧١	استحقاق متداول

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح
١٣١,٩٠٦,٥٩٩ (١٤,٨٩٠,٤٦٧) (٦٩٠,٧٠٣) <u>١١٦,٣٢٥,٤٢٩</u>	١١٦,٣٢٥,٤٢٩ (٥,٦١٠,٥٨٥) (١٤,١٠٩,٧١٢) <u>٩٦,٦٠٥,١٣٢</u>	الرصيد كما في ١ يناير عكس قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة شطب ديون معدومة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
		٢-٥ (أ) ١-٢-٥

٢-٥ (أ) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، بلغت قيمة الديون المعدومة التي تم شطبها ولا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ٩٧,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٩٤,٢ مليون ريال سعودي).

١-٢-٥ 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 ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
%٠,٠٣-%٠,٠٠	٧١٠,٥٧٩	٦٢٣,٨٠٤,٨٧٠	غير مستحقة بعد
%١,٣٠-%٠,٠٤	٦٧٠,١٨٦	٢١٧,٦٧٢,٢٢٤	١ - ٩٠ يوماً
%١٠,٤٤-%١,٣١	٥,٦٩٥,٨٥٢	١١,٩٩٨,٩٥٣	٩١ - ١٨٠ يوماً
%٤٠,٦٣-%١٠,٤٥	٤١٣,٤٠٢	٣,٣٨٩,٢٢٣	١٨١ - ٣٦٥ يوماً
%١٠٠-%٤٠,٦٤	٧٤٠,٧٤٤	١,٢٧٦,٩٥٠	٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
%١٠٠	٨٨,٣٧٤,٣٦٩	٨٨,٣٧٤,٣٦٩	أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة *
	<u>٩٦,٦٠٥,١٣٢</u>	<u>٩٤٦,٥١٦,٥٨٩</u>	
معدلات الخسارة المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	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 مقدمة بالكامل ومتأخرة عن السداد لمدة تقل عن ٧٣٠ يوماً، ويبلغ صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي ٨٠,٣ 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 ساما والهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ("منشآت"). وقد تلقت الشركة، مقابل التأجيل، ودائع بدون أرباح من ساما وتأجيل للقرض من منشآت. تم إثبات منافع المنحة الحكومية في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة كالفرق في القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتسديدات.

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح
٥٥٧,٧٨٦,٨٦٣ (٦٣,٧١٣,٩٩٧) ٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦	٦٦٥,٢٨٨,٠٧٩ (٨٦,٢٦٧,٠٢٣) ٥٧٩,٠٢١,٠٥٦	ذمم مدينة لتمويل المراجعة إيرادات تمويل المراجعة غير المكتسبة المجموع الفرعي
(١١,٥٨٠,٥١٦) ٩,٤١٩,٥٣٠ (٢,١٦٠,٩٨٦) ٤٩١,٩١١,٨٨٠	(١١,٥٨٠,٥١٦) ١٠,٥٣٧,٣٤٤ (١,٠٤٣,١٧٢) ٥٧٧,٩٧٧,٨٨٤	٥-٦ ١٢ خسارة تعديل إيرادات من تمويل مراجعة معدّل
(١٥٠,٦٤٦) ٤٩١,٧٦١,٢٣٤ (١٩٤,٨٩٦,٤٨٤) ٢٩٦,٨٦٤,٧٥٠	(٨٢٠,٥٧١) ٥٧٧,١٥٧,٣١٣ (٢٣٠,٦٩٩,٧٠٢) ٣٤٦,٤٥٧,٦١١	٢-٦ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في تمويل المراجعة استحقاق متداول

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح
١,١٣٢,٣٤٣ (٩٨١,٦٩٧) ١٥٠,٦٤٦	١٥٠,٦٤٦ ٦٦٩,٩٢٥ ٨٢٠,٥٧١	الرصيد كما في ١ يناير الخسارة الائتمانية المتوقعة المحملة للفترة / للسنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		١-٢-٦

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

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٥٧٩,٠٢١,٠٥٦ (٨٢٠,٥٧١) ٥٧٨,٢٠٠,٤٨٥	٨,٤١٣,٧٤٧ (٦٢٦,٩٤١) ٧,٧٨٦,٨٠٦	٥١,٢٤٣,٩٥٠ (١٢٠,٢٨٦) ٥١,١٢٣,٦٦٤	٥١٩,٣٦٣,٣٥٩ (٧٣,٣٤٤) ٥١٩,٢٩٠,٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) صافي الاستثمار في تمويل المراجعة الخسارة الائتمانية المتوقعة صافي الذمم المدينة
٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦ (١٥٠,٦٤٦) ٤٩٣,٩٢٢,٢٢٠	- - -	٢٥,٥٤٨,٨٨٢ (٧١,٩٣٥) ٢٥,٤٧٦,٩٤٧	٤٦٨,٥٢٣,٩٨٤ (٧٨,٧١١) ٤٦٨,٤٤٥,٢٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) صافي الاستثمار في تمويل المراجعة الخسارة الائتمانية المتوقعة صافي الذمم المدينة

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 استثمار الذمم المدينة لتمويل المراجعة:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦	-	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	٤٦٨,٥٢٣,٩٨٤
-	٨,٤١٣,٧٤٧	٤٧,٩٣٩,٨٩٢	(٥٦,٣٥٣,٦٣٩)
٨٤,٩٤٨,١٩٠	-	(٢٢,٢٤٤,٨٢٤)	١٠٧,١٩٣,٠١٤
٨٤,٩٤٨,١٩٠	٨,٤١٣,٧٤٧	٢٥,٦٩٥,٠٦٨	٥٠,٨٣٩,٣٧٥
٥٧٩,٠٢١,٠٥٦	٨,٤١٣,٧٤٧	٥١,٢٤٣,٩٥٠	٥١٩,٣٦٣,٣٥٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

الأرصدة كما في ١ يناير

محولة من المرحلة الأولى

صافي الحركات الأخرى*

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٤١٧,٢٣٦,٠٢٩	١,٣٠٦,٤٣٧	-	٤١٥,٩٢٩,٥٩٢
-	-	٢٥,٤٥٤,٧٣٥	(٢٥,٤٥٤,٧٣٥)
-	(٣٣٨,٦٦٨)	٣٣٨,٦٦٨	-
٧٦,٨٣٦,٨٣٧	(٩٦٧,٧٦٩)	(٢٤٤,٥٢١)	٧٨,٠٤٩,١٢٧
٧٦,٨٣٦,٨٣٧	(١,٣٠٦,٤٣٧)	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	٥٢,٥٩٤,٣٩٢
٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦	-	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	٤٦٨,٥٢٣,٩٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

الأرصدة كما في ١ يناير

محولة من المرحلة الأولى

محولة 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 على الذمم المدينة لتمويل المراجعة:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
١٥٠,٦٤٦	-	٧١,٩٣٥	٧٨,٧١١
-	٦٢٦,٩٤١	١١٠,٩١٠	(٧٣٧,٨٥١)
(٦٢,٦٥٥)	-	(٥١,٦٠٠)	(١١,٠٥٥)
٢٨,٢٩٤	-	-	٢٨,٢٩٤
٧٠٤,٢٨٦	-	(١٠,٩٥٩)	٧١٥,٢٤٥
٦٦٩,٩٢٥	٦٢٦,٩٤١	٤٨,٣٥١	(٥,٣٦٧)
٨٢٠,٥٧١	٦٢٦,٩٤١	١٢٠,٢٨٦	٧٣,٣٤٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير

محولة من المرحلة الأولى

موجودات مالية تمت تسويتها

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

صافي إعادة قياس

الخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة في ٣٠ سبتمبر

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير

محولة من المرحلة الأولى

محولة من المرحلة الثالثة

موجودات مالية تمت تسويتها

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

صافي إعادة قياس الخسارة الائتمانية

المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تنمة)

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

٧ دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
٢٠,٩٩٧,٣٠٠	١٥,٩٤٨,٨٤٧		دفعات مقدمة إلى موردين
١١,٠٣٦,٥٣٩	١١,٠٣٦,٥٣٩	١-٧	ضم مدينة من أمانة جدة
٩,٣٨٩,٥١١	٦,١٤٣,١٥٤		ضريبة القيمة المضافة المؤجلة
٣,٧٣٠,٠٧٣	٥,٣٤٥,٢٤٨		مصاري ف مدفوعة مقدماً
٢,٢٧٩,٠٠٥	٢,٥٩٠,٨٦٥		قروض وسلف للموظفين
٥,٢٦٥,٦٨٣	٢,٦٣٢,٨٤١		ضم مدينة من مساهمين سعوديين لتسوية زكاة فترة سابقة
٢,٦٦٧,٣٢٨	١,٦٣٩,٩٩٩		ضم مدينة من المستأجرين
-	٥,٢٨١,٧٥٧		ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد
٧٩٨,٤٢٢	١١١,٩٠٥		أخرى
٥٦,١٦٣,٨٦١	٥٠,٧٣١,١٥٥		

١-٧ يتعلق ذلك بضم 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 أمانة جدة، قدمت الشركة مطالبته وحصلت على الإقرار على النحو الواجب كمدع. قامت الشركة بالمحاسبة عن الضم المدينة إلى حد صافي الضم المدينة بموجب عقد الإيجار التمويلي.

٨ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٣٣,٤٤٠,٣٤٦	١٧٨,٥٦٩,٦٦٤	نقد لدى البنوك
١٠,١٢٩	٤,٢١٣	نقد في الصندوق
٣٣,٤٥٠,٤٧٥	١٧٨,٥٧٣,٨٧٧	

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح
٨٠,١٩٧,٩٣١	٣٧٣,٧٦٧,٦٢٩	١-٩ قروض طويلة الأجل
٢٤٠,٦٦٠,٩١٠	٢٠٣,٤٥٣,٦٠٢	٢-٩ وديعة بدون أرباح مستحقة الدفع إلى ساما
٣٢٠,٨٥٨,٨٤١	٥٧٧,٢٢١,٢٣١	
(٤٧,٧٧٢,٤٢٣)	(٣٥,٤٤٢,٥٠٩)	منحة حكومية لقرض ساما ومنشآت
٣٨,٠٢٧,٣٤٨	٣٤,٤٦٥,٥٦١	٣-٩ مصاريف عمولة خاصة على منحة
(٩,٧٤٥,٠٧٥)	(٩٧٦,٩٤٨)	
٧٢٦,٠٤٢	٢,٤٢٠,٣٦٧	مصروف عمولة خاصة مستحقة
٣١١,٨٣٩,٨٠٨	٥٧٨,٦٦٤,٦٥٠	مجموع القروض والودائع، بالصافي من المنح
(١٥٧,٨٠٣)	(١٢٣,٩٤٠)	ناقصاً: الرسوم غير المطفاة
٣١١,٦٨٢,٠٠٥	٥٧٨,٥٤٠,٧١٠	
-	٥,١٩١,٨٢١	٤ التزام إيجار
٣١١,٦٨٢,٠٠٥	٥٨٣,٧٣٢,٥٣١	
(٢٧١,٨٣٣,٠٣٨)	(٣٢٦,٨٣١,٢٦٣)	ناقصاً: الاستحقاق المتداول
٣٩,٨٤٨,٩٦٧	٢٥٦,٩٠١,٢٦٨	الجزء غير المتداول لقروض طويلة الأجل والتزام الإيجار ومنح

١-٩ خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، حصلت الشركة على قروض طويلة الأجل من بنوك تجارية بمبلغ ٣٨٤,٤ مليون ريال سعودي بأسعار فائدة تجارية سائدة مستحقة الدفع في سبتمبر ٢٠٢٦. إن الشركة ملتزمة تماماً بتعهدات القروض طويلة الأجل خلال الفترة/السنة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢-٩ خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، تلقت الشركة وديعة بدون أرباح بمبلغ ٣١,٣ مليون ريال سعودي من ساما مقابل تمويل برنامج الإقراض التابع لساما لدعم عملاء المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم. تبلغ مدة التمويل ستة وثلاثون شهراً تتخللها ستة أشهر فترة سماح للسداد. إن صافي الأثر للوديعة بدون أرباح من ساما والفائدة المحملة على تمويل عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ذات معدل فائدة منخفض لا يعد جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣-٩ تشتمل مصاريف العمولة الخاصة على مبلغ ٨,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٨,٤ مليون ريال سعودي) يمثل تكاليف العمولة على الوديعة بدون أرباح لدى ساما وقرض منشآت المؤجل.

١٠ القيمة العادلة للمشتقات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، احتفظت الشركة بمقايضة أسعار الفائدة بقيمة اسمية تبلغ ٣٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥٠ مليون ريال سعودي) وذلك للحد من تعرضها لمخاطر معدلات الفائدة مقابل القرض طويل الأجل. يمثل صافي القيمة العادلة لتحوط التدفق النقدي البالغ ٢٣٤,٨٩٠ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٩٣,٦٨٧ ريال سعودي، القيمة السوقية السالبة) القيمة السوقية الموجبة لمقايضات معدلات الفائدة. يمثل احتياطي تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال من تحوط التدفق النقدي.

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٨,٤٧٤,٨٨٤	٩,٧٩٦,٥٩٦	ذمم دائنة متعلقة بعقد الإيجار المقترح
٧,٣٥٥,٠٣٨	٥,٨٠٥,٥٨٢	ذمم دائنة متعلقة بالموظفين
١,٥٢٧,٨١٦	٣,٠٤٠,٧٣٦	مصاريف مستحقة
١,٧٣٢,٧٣١	٢,٩٥٧,٥٧٨	نفقات نظامية ومهنية
٤,٦٤٢,٥٨٣	٢,٦٩١,٥٢٦	ذمم دائنة خيرية
٢,١٠٠,٠٦١	٢,٢٢٧,٢٦٥	أقساط تأمين مستحقة الدفع لموجودات مؤجرة
٦٦,٧٩٤	١,٨٤٢,٤١٦	أقساط تأمين طبي مستحقة الدفع للموظفين
١,٤٦٧,٤٥٥	٧٧٧,٦١٨	مطالبات تأمين لموجودات مؤجرة تحت التسوية
٧١٩,٩٣١	-	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٨٧٣,٢٣٣	٢,٣٨٢,٩١٠	أخرى
٢٨,٩٦٠,٥٢٦	٣١,٥٢٢,٢٢٧	

١٢ إيرادات

يتم إثبات إيرادات عقود الإيجار التمويلي بالصادفي بعد خصم تكلفة التأمين وتتضمن عكس مبلغ ٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٥,٢ مليون ريال سعودي) و ١,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢,٥ مليون ريال سعودي) ريال سعودي مقابل خسارة التعديل على عقود الإيجار التمويلي وتمويل المرابحة، على التوالي.

تتضمن الإيرادات رسوم مبدئية ودخل محقق من الودائع قصيرة الأجل.

١٣ زكاة وضريبة الدخل

لم يطرأ أي تغيير على وضع ربط الزكاة وضريبة الدخل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت الشركة بدفع مبلغ ١١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٣,٤ مليون ريال سعودي) لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

١٤ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

١٥ ارتباطات

كما في ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٣٣,٦٠١,٠٦٠	٣,٩٩٣,٩٥٠	تكلفة عقود الإيجار التمويلي وعقود المرابحة التي لم تنفذ بعد
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ضمانات بنكية صادرة بالنيابة عن الشركة

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ معاملات وأرصدة جوهرية مع أطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة على صلة بالمساهمين. فيما يلي المعاملات والأرصدة الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
		المعاملات:
		البنك السعودي للاستثمار - مساهم
-	١٢٧,٠٠٠,٠٠٠	تحصيل قرض طويل الأجل
-	٣٣,٦٦٦,٦٦٧	سداد قرض طويل الأجل
١٣,١٣٠	٦,٩٩٧,٦٤٩	عمولة خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
١,٢٦٧,٩٧٦	٥٣٤,٣٧٥	مصاريق إيجار ومباني
٨٧,٩١٧	-	الربح المكتسب على وديعة لأجل
٢,١٣٣,٧٦٧	١,٥٩٨,٩٨٤	مدفوعات المشاركة في الإيجار*
٢٧,٥٩٩	٣٤,٨١٩	إيصالات الاشتراك في عقود الإيجار - أتعاب الإدارة وغيرها *
		شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
٧,٢٧٠,٣٧٨	٦,٢٤٢,٩٧٢	مدفوعات أقساط تأمين وأخرى متعلقة بها - بالصافي
		كبار موظفي الإدارة
٨,٢٩٨,٠٤٣	٧,٩٥١,٥٠٤	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل للموظفين
٧٣٠,٤٢٠	٥٦٨,١٢٧	منافع نهاية الخدمة المستحقة
		الأرصدة:
		البنك السعودي للاستثمار - مساهم
٢١,٦١٩,١٧٦	١٦٢,٠٤٢,٧١٠	حسابات بنكية جارية
٥٠,٧٢٦,٠٤٢	١٤٤,٦٣٠,٤٤٠	قروض طويلة الأجل (بما في ذلك العمولات المستحقة)
٢,٧٢٠,٣٣٨	١,٣٦٠,١٦٩	ذمم مدينة متعلقة بزيادة مدفوعة في الفترة السابقة
١٨,٨٢٦	-	ذمة مدينة متعلقة بالمشاركة في الإيجار
(٢٩٣,٦٨٧)	٢٣٤,٨٩٠	القيمة العادلة الموجبة/ (السلبية) للمشتقات
		شركة تنمية التجارة والاستثمار - مساهم
٢,٥٤٥,٣٤٥	١,٢٧٢,٦٧٢	ذمم مدينة متعلقة بزيادة مدفوعة في الفترة السابقة
		شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - شركة شقيقة
٤,٥١٤,٢٢٢	١,٦٩١,٧٧٥	دفعات مقدمة مقابل أقساط التأمين، بالصافي
		كبار موظفي الإدارة
٣,٤١٩,٠٤٨	٣,٩٠٥,٥٩١	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٤٧٤,٤٧٤	٥٩٦,٣١٧	قروض إلى كبار موظفي الإدارة في الشركة
١,١٨٠,٠٠٠	٨٨٥,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة المستحقة

* لدى الشركة معاملات إيجار معينة يشارك فيها الطرف ذي العلاقة بدون حق الرجوع. تتقاضى الشركة أتعابًا لإدارة المحفظة. بلغت قيمة هذه المحفظة ٠,٥٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢ مليون ريال سعودي).

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة، توزيعات 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 ريال سعودي). وافق المساهمون على التوزيع في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٣.

١٨ تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ ربيع ثاني ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٣).