

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الصفحات

١	تقرير فحص المراجع المستقل
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

المحترمين

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ينال للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، والقوائم الأولية الموجزة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل الدخل والدخل الشامل ذات الصلة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة ذات الصلة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية 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 - "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

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً لمعيار ارتباطات الفحص الدولي رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من الاستفسار بصفة أساسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي قد يتم تحديدها عند إجراء أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

برايس وترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

١٨ محرم ١٤٤٦ هـ
(٢٤ يوليو ٢٠٢٤)

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

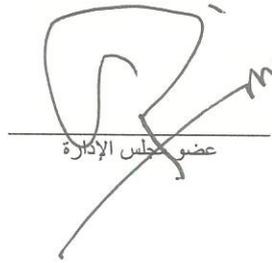
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٤٦,٣٥٥,٩٦١	٦,٥٨٠,٥٢١	٧	نقد وما يماثله
٣٧,٣٥٣,٥٧٠	٣٨,١٢٦,٥١٨	٦	دفعات مقدّمة ومبالغ مدفوعة مقدّماً وضم مدينة أخرى
٨٤٣,٧٣٢,٠٦٠	٨٨٦,٨٩٥,٠٨٢	٤	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٦١٧,١٠٠,٣٥٢	٦٩٧,٦٦٧,٧٨٥	٥	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٧٣,٤٥٣	١٣٢,٦٨٦		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر
٧٩٤,٦٣٣	٦٤٠,٧٧٤		موجودات غير ملموسة
٩,٥٠٦,٥٥٨	٩,٢٢٦,٨٧٩		ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
١,٥٥٥,٨٠٩,٤٣٧	١,٦٤٠,١٦٣,٠٩٥		مجموع الموجودات

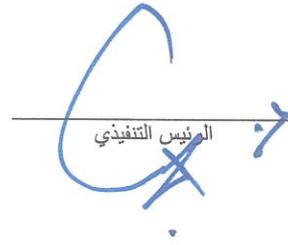
المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
٥٦,٢٧٩,٨٥٩	٧,١١٩,٥٤٧	٧	قرض قصير الأجل و السحب البنكي على المكشوف
٤٨,٤٠٢,٩٢٢	٩٧,٥٢٥,٢١٩		ذمم دائنة
٣١,٠٩٣,٦٤٩	٣٢,٩٥٨,٦٠٠	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٢٣٢,٢٦٨	٧,٦٥٢,٧٢٠	١١	زكاة وضريبة دخل
٤٤١,٤١١,٦٨٣	٥٣٧,٣٨٣,٠١١	٨	قروض طويلة الأجل والتزام إيجار ومنح
٢١,٦٤٠,٨٦١	٢٤,٢٠٣,٦٣٧		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٠٩,٠٦١,٢٤٢	٧٠٦,٨٤٢,٧٣٤		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية	حقوق الملكية	حقوق الملكية	حقوق الملكية
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٠٦,٣٩٧,٠٠٤	١٠٦,٣٩٧,٠٠٤		احتياطي نظامي
٢٩٠,٢٧٧,٧٣٨	٢٧٦,٧٩٠,٦٧١		أرباح مبقاة
٧٣,٤٥٣	١٣٢,٦٨٦		تحوط التدفقات النقدية
٩٤٦,٧٤٨,١٩٥	٩٣٣,٣٢٠,٣٦١		مجموع حقوق الملكية
١,٥٥٥,٨٠٩,٤٣٧	١,٦٤٠,١٦٣,٠٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (معدلة - الإيضاح ١٥)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (معدلة - الإيضاح ١٥)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (معدلة - الإيضاح ١٥)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (معدلة - الإيضاح ١٥)
إيرادات تمويل	٤٦,٨٣٦,٠٣٧	٣٩,٣٩٥,٢٤٢	٩٤,٧٤٤,٦٠١	٨١,٨٦٣,١٣٣
مصروف عمولة خاصة	(٨,٦٤٨,١٨٩)	(٦,٧٨٠,٠٨٧)	(١٧,١٣٦,٩٦١)	(١٢,٨١٨,١٦٥)
صافي إيرادات تمويل	٣٨,١٨٧,٨٤٨	٣٢,٦١٥,١٥٥	٧٧,٦٠٧,٦٤٠	٦٩,٠٤٤,٩٦٨
إيرادات أخرى	٢,٦٨٤,٧٨٠	٨٩٦,٣٦٧	٣,٢٠١,٩٢٥	١,٩٣٠,٨٨١
مصاريف التشغيل (تحميل) / عكس قيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	(١,٤٦٣,٠٣٧)	(٤,٥٣٣,٦٣٧)	(٢,٨٤٦,٣٨٠)	(٥,١٧٩,٢٥٧)
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	(١٣,٥١٥,٤٨٩)	(١٢,٣٤٨,٣٤٧)	(٢٦,٧٧٠,٢٧٦)	(٢٤,٨٥٩,٠٥٣)
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	(٢,٢٠١,٥٩٥)	(٣,٣٨١,٩٢٨)	(٤,٧٨٠,٩٤٧)	(٦,٣٠٣,٠٥٤)
استهلاك وإطفاء	(٦١٢,٤٧٥)	(٥٢٥,١٦٥)	(١,٢١٩,٢٢٤)	(٧٤٣,٧٨٤)
مجموع مصاريف التشغيل	(١٧,٧٩٢,٥٩٦)	(١١,٧٢١,٨٠٣)	(٢٩,٩٢٤,٠٦٧)	(٢٦,٧٢٦,٦٣٤)
الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٢٣,٠٨٠,٠٣٢	٢١,٧٨٩,٧١٩	٥٠,٨٨٥,٤٩٨	٤٤,٢٤٩,٢١٥
مصروف الزكاة	(٢,٤٢٧,٩٢٩)	(٢,٥٦٨,٤٧٦)	(٥,٤٦٧,١٣٦)	(٥,٠٠٣,٩٦٦)
مصروف ضريبة الدخل	(١,٥٢١,٦٤٤)	(١,٤٩٤,٢٠٣)	(٢,٩٥٩,٢٧٠)	(٢,٢٢٩,٦٧٦)
مجموع مصروف الزكاة وضريبة الدخل	(٣,٩٤٩,٥٧٣)	(٤,٠٦٢,٦٧٩)	(٨,٤٢٦,٤٠٦)	(٧,٢٣٣,٦٤٢)
الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل	١٩,١٣٠,٤٥٩	١٧,٧٢٧,٠٤٠	٤٢,٤٥٩,٠٩٢	٣٧,٠١٥,٥٧٣
ربحية السهم - الأساسية والمخفضة	٠,٣٥	٠,٣٢	٠,٧٧	٠,٦٧

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


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
١٩,١٣٠,٤٥٩	١٧,٧٢٧,٠٤٠	٤٢,٤٥٩,٠٩٢	٣٧,٠١٥,٥٧٣

الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

الدخل الشامل الآخر

بنود يعاد أو قد يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة

تحوط التدفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة (٨,٨٣٨) ٢٨٢,٧٤٧ ٥٩,٢٣٣ ٤٠١,٣٥٦

بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة

ربح / (خسارة) اکتوارية على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ٢١٩,٠٠١ ١٧٢,٤٢٦ (٩٤٦,١٥٩) (١٧١,٣٧٥)

مجموع الدخل الشامل للفترة ١٩,٣٤٠,٦٢٢ ١٨,١٨٢,٢١٣ ٤١,٥٧٢,١٦٦ ٣٧,٢٤٥,٥٥٤

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


المدیر المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

شركة ينال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	تحوط التدفقات النقدية	مجموع حقوق الملكية	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٢١٨,٣٤٥	٢٧٩,٨١٠,٣٤٥	(٢٩٣,٦٨٧)	٩٢٨,٧٣٥,٠٠٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجع)
-	-	٣٧,٠١٥,٥٧٣	-	٣٧,٠١٥,٥٧٣	مجموع الدخل الشامل:
-	-	(١٧١,٣٧٥)	٤٠١,٣٥٦	٢٢٩,٩٨١	الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	-	٣٦,٨٤٤,١٩٨	٤٠١,٣٥٦	٣٧,٢٤٥,٥٥٤	(الخسارة)/ الدخل الشامل الأخر
-	-	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٢١٨,٣٤٥	٢٦١,٦٥٤,٥٤٣	١٠٧,٦٦٩	٩١٠,٩٨٠,٥٥٧	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجع)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٣٩٧,٠٠٤	٢٩٠,٢٧٧,٧٣٨	٧٣,٤٥٣	٩٤٦,٧٤٨,١٩٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجع)
-	-	٤٢,٤٥٩,٠٩٢	-	٤٢,٤٥٩,٠٩٢	مجموع الدخل الشامل:
-	-	(٩٤٦,١٥٩)	٥٩,٢٣٣	(٨٨٦,٩٢٦)	الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	-	٤١,٥١٢,٩٣٣	٥٩,٢٣٣	٤١,٥٧٢,١٦٦	(الخسارة)/ الدخل الشامل الأخر
-	-	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٣٩٧,٠٠٤	٢٧٦,٧٩٠,٦٧١	١٣٢,٦٨٦	٩٣٣,٣٢٠,٣٦١	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجع)

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


المدیر 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)

إيضاح ٢٠٢٤ ٢٠٢٣

٤٤,٢٤٩,٢١٥	٥٠,٨٨٥,٤٩٨
٥٩٩,٥٢٣	١,٠٦٥,٣٦٥
١٤٤,٢٦١	١٥٣,٨٥٩
٦,١٠٠,٣٢٨	-
١٢,٨١٨,١٦٥	١٧,١٣٦,٩٦١
(٥,١٧٩,٢٥٧)	(٢,٨٤٦,٣٨٠) ٢-٥, ٢-٤
-	(١,٣٠٤)
١,٥٩٧,٥٦	١,٦٨٥,٠٥٣
٦٠,٣٢٩,٢٩١	٦٨,٠٧٩,٠٥٢

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

١٣,٣٩٢,٦٧٠	(٣٦,٦٧٧,١٦٢)
(٨١,٨٢٤,٥٩٣)	(٨٤,٢٠٦,٩١٣)
(١٠,٧٦٨,٩٨٩)	(٣,٤١٨,٤٥٤)
(٣٢٥,٥٣٦)	(٦٨,٤٣٦)
(٣٠,١٣٨,٣٢٤)	٤٩,١٢٢,٢٩٧
(٥,٩٤٨,٧١٤)	١,٨٣٣,٥٧٦
(١٠,٩٧٧,٦١٦)	(١١,٠٠٥,٩٥٤)
(٦٦,٢٦١,٨١١)	(٦٦,٣٤١,٩٩٤)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(٣,٥٠٨,٨٥٩)	(٧٨٥,٦٨٦)
-	١,٣٠٤
(٣,٥٠٨,٨٥٩)	(٧٨٤,٣٨٢)

التدفقات النقدية من نشاط استثماري

إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
صافي النقد المستخدم في نشاط استثماري

١٩٥,١٢٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠,٠٠٠
٣١,٣١٧,٩٤٨	-
(٦٧,٦٥٥,٢٦٣)	(٢٣٦,٧٥٤,١٦٦)
(٣٣,١٦٥,٧٧٨)	(٨,٥٠٣,٨٨١)
(٥٦٠,٠٠٠)	(٥٩٤,٠٠٠)
(٥,٤٢٩,٤٢٠)	(١٦,٥٤٩,٤٠٦)
(٥٢,٣٦٧,١٥٨)	(٥٢,٣٦٧,١٥٨)
٦٧,٢٦٥,٣٢٩	(٢٩,٧٦٨,٦١١)

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

متحصلات من قروض
متحصلات وديعة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي ("ساما")
سداد قروض
سداد وديعة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي ("ساما")
مدفوعات مقابل التزام إيجار
عمولة خاصة ونفقات بنكية أخرى مدفوعة
توزيعات أرباح مدفوعة، بالصافي من الزكاة المستردة
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية

(٢,٥٠٥,٣٤١)	(٤٦,٨٩٤,٩٨٧)
٣٣,٤٥٠,٤٧٥	٤٦,٣٥٥,٩٦١
٣٠,٩٤٥,١٣٤	(٥٣٩,٠٢٦) ٧

صافي النقص في النقد وما يماثله

نقد وما يماثله في بداية الفترة

نقد وما يماثله في نهاية الفترة

٥,٦٠٠,٥٦٨

-

معلومات تكميلية غير نقدية

إضافة إلى موجودات حق الاستخدام والتزام إيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 ٢٠٢٤ (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 ٧/ش/٢٠١٤٠٣ الصادرة بتاريخ ٢٧ ربيع الآخر ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٤) من البنك المركزي السعودي ("ساما")، وتزاول أعمالها من خلال فروعها الخمسة (٢٠٢٣: 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 ١٤٢٥هـ	الندام
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

إن نتائج ومجودات ومطلوبات الفروع مدرجة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تهدف الشركة إلى تقديم الإيجار التمويلي للمجودات 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 أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" 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 ٢٠٢٣.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (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 تسري للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. قدرت الإدارة أن هذه التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير - تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - ترتيبات تمويل الموردين - تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولي لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردي الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.

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

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون العملة قابلة للصرف. يُحدّد التعديل إطارًا يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن رسده دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك	ينطبق الإثبات للربح أو الخسارة الجزئية للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن البيع أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت" ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	سيحلّ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١، وسيتم الاحتفاظ بالعديد من المبادئ الأخرى الموجودة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١، مع تغييرات محدودة. لن يؤثر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ على إثبات أو قياس البنود في القوائم المالية، ولكنه قد يُغيّر ما تُدرجه المنشأة باعتبارها "ربح أو خسارة التشغيل".	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الحد من إفصاحات الشركات التابعة	سينطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ على فترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، وسيطبق أيضًا على المعلومات المقارنة. قد تتطلب التغييرات في العرض والإفصاح المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ تغييرات في النظام والعمليات للعديد من المنشآت، ولذلك يجب على المنشآت التركيز الآن لتكون جاهزة للتطبيق.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الحد من إفصاحات الشركات التابعة	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. يجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية إذا لم تكن تخضع للمساءلة العامة وكانت الشركة الأم تقوم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي في تاريخ التقرير.	١ يناير ٢٠٢٧

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٤-٢ 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 ٢٠٢٣.

٣. استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تضع الإدارة أحكامًا وتقديرات وافتراضات 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 الجوهرية التي تبنتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كذلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤. صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح
١,٠٨٨,٠٨٦,٨٥٩	١,١٢٤,٩٣٦,٥٥٦	ذمم مدينة من إيجار تمويلي
(١٥٣,٥٣٠,٣٩٢)	(١٥٥,٨٣٢,٣٦٤)	إيرادات من إيجار تمويلي غير مكتسبة
٩٣٤,٥٥٦,٤٦٧	٩٦٩,١٠٤,١٩٢	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي
(٧٠,٧٠٠,٦٩٤)	(٧٠,٧٠٠,٦٩٤)	خسارة تعديل
٦٧,٦٣٧,٨١٩	٦٩,١٧٢,٨٨٢	١٠ إيرادات من الإيجار التمويلي المعدلة
(٣,٠٦٢,٨٧٥)	(١,٥٢٧,٨١٢)	
٩٣١,٤٩٣,٥٩٢	٩٦٧,٥٧٦,٣٨٠	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي بعد خسارة التعديل
(٨٧,٧٦١,٥٣٢)	(٨٠,٦٨١,٢٩٨)	٢-٤ الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في الإيجار التمويلي
٨٤٣,٧٣٢,٠٦٠	٨٨٦,٨٩٥,٠٨٢	
(٤٤٤,٦٢٩,٩١٧)	(٤٩٦,٧٦٥,١١٩)	استحقاق متداول
٣٩٩,١٠٢,١٤٣	٣٩٠,١٢٩,٩٦٣	

٢-٤ فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة على صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح
١١٦,٣٢٥,٤٢٩	٨٧,٧٦١,٥٣٢	الرصيد كما في ١ يناير
(١٢,٠٠٣,٧٦٨)	(٦,٤٨٥,٨٦٠)	عكس قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
(١٦,٥٦٠,١٢٩)	(٥٩٤,٣٧٤)	شطب ديون معدومة
٨٧,٧٦١,٥٣٢	٨٠,٦٨١,٢٩٨	١-٢-٤ 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 ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي (تتمة)

٤-٢-٤ فيما يلي تحليل محفظة الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمار في الإيجار التمويلي:

معدلات الخسارة المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
			فئة الأيام التي فات موعد استحقاقها
			غير مستحقة بعد
٠,٠٣٪-٠,٠٠٪	١,٩٤١,٤٣٠	٦٦٩,٤٦٢,٦٨٢	١ - ٩٠ يوماً*
١,١٨٪-٠,٠٤٪	٤٩٧,٧٩٣	٢٢٠,١٥٠,٢٥٧	٩١ - ١٨٠ يوماً*
١٤,١٤٪-١,١٩٪	٣٥٣	١٥,٠٢٠	١٨١ - ٣٦٥ يوماً
٥١,٥٧٪-١٤,١٥٪	١,١٩٧,٩٣٦	٢,٤٣٢,٤٤٧	٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
١٠٠٪-٥١,٥٨٪	-	-	أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة**
١٠٠٪	٧٧,٠٤٣,٧٨٦	٧٧,٠٤٣,٧٨٦	
	٨٠,٦٨١,٢٩٨	٩٦٩,١٠٤,١٩٢	

معدلات الخسارة المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
			فئة الأيام التي فات موعد استحقاقها
			غير مستحقة بعد
٠,٠٣٪-٠,٠٠٪	٣٢٩,٩٧٥	٦٥٦,٢٦٣,٤٦٦	١ - ٩٠ يوماً*
١,٣٠٪-٠,٠٤٪	٧,٢٥٧,٣٨١	١٩٣,٦٥٤,٨٠٣	٩١ - ١٨٠ يوماً*
١٠,٤٤٪-١,٣١٪	٢٩٩,٦٩٣	١,٦٥٥,٠٦٨	١٨١ - ٣٦٥ يوماً
٤٠,٦٣٪-١٠,٤٥٪	١,٦٢٢,٤٤٠	٤,٧٣١,٠٨٧	٣٦٦ - ٧٣٠ يوماً
١٠٠٪-٤٠,٦٤٪	-	-	أكثر من ٧٣٠ يوماً وحسابات محددة**
١٠٠٪	٧٨,٢٥٢,٠٤٣	٧٨,٢٥٢,٠٤٣	
	٨٧,٧٦١,٥٣٢	٩٣٤,٥٥٦,٤٦٧	

* إن صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي بمبلغ ١٦,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٢٨,٣ مليون ريال سعودي) ضمن الفئة المتأخرة عن السداد من ١-٩٠ يوماً و ٩١-١٨٠ يوماً مضمون بضمانات عقارية، في حين أن الرصيد مضمون بملكية السيارات والآلات والمعدات.

** تتضمن حسابات محددة رُصيداً مخصصاً لها بالكامل والمعاد تصنيفها من فئة "غير مستحقة بعد" إلى متأخرة عن السداد لـ "٣٦٦-٧٣٠ يوماً"، مع صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي بمبلغ ٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٧٣ مليون ريال سعودي).

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. صافي الاستثمار في تمويل المراجعة

١-٥ فيما يلي التسوية بين الذمم المدينة من تمويل المراجعة وصافي الاستثمار في تمويل المراجعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ إيضاح (غير مراجعة)	
٧٢٠,٤٩٩,٠٣٤	٨٢٤,٠٤٥,٢٠٦	ذمم مدينة لتمويل المراجعة
(٩٩,٩٨٦,٧٧٠)	(١١٩,٥٧٥,٩٢٣)	إيرادات تمويل المراجعة غير المكتسبة
٦٢٠,٥١٢,٢٦٤	٧٠٤,٤٦٩,٢٨٣	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
(١١,٥٨٠,٥١٦)	(١١,٥٨٠,٥١٦)	خسارة تعديل
١٠,٨٢٦,٠١٨	١١,٠٧٥,٩١٢	١٠ إيرادات من تمويل المراجعة المعدل
(٧٥٤,٤٩٨)	(٥٠٤,٦٠٤)	
٦١٩,٧٥٧,٧٦٦	٧٠٣,٩٦٤,٦٧٩	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة بعد خسارة التعديل
(٢,٦٥٧,٤١٤)	(٦,٢٩٦,٨٩٤)	٢-٥, ٥-٤ الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في تمويل المراجعة
٦١٧,١٠٠,٣٥٢	٦٩٧,٦٦٧,٧٨٥	
(٢٤٢,٤٩٣,٩٤٣)	(٢٧٦,٥٧٢,٦٠٣)	استحقاق متداول
٣٧٤,٦٠٦,٤٠٩	٤٢١,٠٩٥,١٨٢	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ إيضاح (غير مراجعة)	
١٥٠,٦٤٦	٢,٦٥٧,٤١٤	الرصيد كما في ١ يناير
٢,٥٠٦,٧٦٨	٣,٦٣٩,٤٨٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة المحملة للفترة / للسنة
٢,٦٥٧,٤١٤	٦,٢٩٦,٨٩٤	١-٢-٥ الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
٦٣٩,٦١٥,٦١٦	٥٨,٧٣٩,٦٧٦	٦,١١٣,٩٩١	٧٠٤,٤٦٩,٢٨٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
(٢,٠٢٠,٦٥٧)	(١٣٠,٩١٦)	(٤,١٤٥,٣٢١)	(٦,٢٩٦,٨٩٤)	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٦٣٧,٥٩٤,٩٥٩	٥٨,٦٠٨,٧٦٠	١,٩٦٨,٦٧٠	٦٩٨,١٧٢,٣٨٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة
				صافي الذمم المدينة
عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
٥٧٧,٩٢٤,٠٥٣	٢٨,٣٣٣,٦١٥	١٤,٢٥٤,٥٩٦	٦٢٠,٥١٢,٢٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
(٩٦,١٦٤)	(٩٨,٦٥٠)	(٢,٤٦٢,٦٠٠)	(٢,٦٥٧,٤١٤)	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٥٧٧,٨٢٧,٨٨٩	٢٨,٢٣٤,٩٦٥	١١,٧٩١,٩٩٦	٦١٧,٨٥٤,٨٥٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة
				صافي الذمم المدينة

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تتمة)

٣-٥ حركة صافي الاستثمار في تمويل المراجعة حسب المرحلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير
تحويل من المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثالثة
موجودات مالية تمت تسويتها
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
صافي إعادة القياس

الأرصدة كما في ٣٠ يونيو

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٥٧٧,٩٢٤,٠٥٣	٢٨,٣٣٣,٦١٥	١٤,٢٥٤,٥٩٦	٦٢٠,٥١٢,٢٦٤
(٤٥,٦٣١,٧٥٤)	٤٥,٢٨٠,٩٤٨	٣٥٠,٨٠٦	-
٨,٤٦٩,٨٣٠	(٨,٤٦٩,٨٣٠)	-	-
٤,٧٦٣,٢٢٩	-	(٤,٧٦٣,٢٢٩)	-
(٦,٠٧٥,٦٩٣)	(٤٥٩,٢٥٠)	(٢,٦٧٥,٠٤٤)	(٩,٢٠٩,٩٨٧)
٨٨,٥٨٣,٤٤٤	-	-	٨٨,٥٨٣,٤٤٤
١١,٥٨٢,٥٠٧	(٥,٩٤٥,٨٠٧)	(١,٠٥٣,١٣٨)	٤,٥٨٣,٥٦٢
٦١,٦٩١,٥٦٣	٣٠,٤٠٦,٠٦١	(٨,١٤٠,٦٠٥)	٨٣,٩٥٧,٠١٩
٦٣٩,٦١٥,٦١٦	٥٨,٧٣٩,٦٧٦	٦,١١٣,٩٩١	٧٠٤,٤٦٩,٢٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير
تحويل من المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية
موجودات مالية تمت تسويتها
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
صافي إعادة القياس

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٤٦٨,٥٢٣,٩٨٤	٢٥,٥٤٨,٨٨٢	-	٤٩٤,٠٧٢,٨٦٦
(٤١,٥٧٧,١٤٨)	٢٨,٢٠٠,٥٤٨	١٣,٣٧٦,٦٠٠	-
١,٣٦٢,٤٣٠	(٢,٢٤٠,٤٢٦)	٨٧٧,٩٩٦	-
(٢٧,٦٢١,٩٥٨)	(١٨,٢٠٦,٣٤٣)	-	(٤٥,٨٢٨,٣٠١)
٢٣٨,٢١٣,٢٩٦	١٣٣,٠٦٧	-	٢٣٨,٣٤٦,٣٦٣
(٦٠,٩٧٦,٥٥١)	(٥,١٠٢,١١٣)	-	(٦٦,٠٧٨,٦٦٤)
١٠٩,٤٠٠,٠٦٩	٢,٧٨٤,٧٣٣	١٤,٢٥٤,٥٩٦	١٢٦,٤٣٩,٣٩٨
٥٧٧,٩٢٤,٠٥٣	٢٨,٣٣٣,٦١٥	١٤,٢٥٤,٥٩٦	٦٢٠,٥١٢,٢٦٤

٤-٥ فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة لصافي الاستثمار في تمويل المراجعة حسب المرحلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير
تحويل من المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثالثة
موجودات مالية تمت تسويتها
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
صافي إعادة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٩٦,١٦٤	٩٨,٦٥٠	٢,٤٦٢,٦٠٠	٢,٦٥٧,٤١٤
(١١٣,٩٠٢)	١٠٤,٧٩٣	٩,١٠٩	-
٦١٩	(٦١٩)	-	-
١,٩٠٧,٣٨٠	-	(١,٩٠٧,٣٨٠)	-
(٢,٧٣٣)	(٣٤٦)	(١١٩,٢٥٨)	(١٢٢,٣٣٧)
٤,٦٥٢	-	-	٤,٦٥٢
١٢٨,٤٧٧	(٧١,٥٦٢)	٣,٧٠٠,٢٥٠	٣,٧٥٧,١٦٥
١,٩٢٤,٤٩٣	٣٢,٢٦٦	١,٦٨٢,٧٢١	٣,٦٣٩,٤٨٠
٢,٠٢٠,٦٥٧	١٣٠,٩١٦	٤,١٤٥,٣٢١	٦,٢٩٦,٨٩٤

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. صافي الاستثمار في تمويل المراجعة (تتمة)

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
(مراجعة)			
٧٨,٧١١	٧١,٩٣٥	-	١٥٠,٦٤٦
(٢,٥١٥,٠٩٢)	٩٨,٣٣٠	٢,٤١٦,٧٦٢	-
١,٠٧٥	(٤٦,٩١٣)	٤٥,٨٣٨	-
(١٢,٢١٥)	(٥١,٦٠٠)	-	(٦٣,٨١٥)
٢٣,٩٨٠	٣٢٤	-	٢٤,٣٠٤
٢,٥١٩,٧٠٥	٢٦,٥٧٤	-	٢,٥٤٦,٢٧٩
١٧,٤٥٣	٢٦,٧١٥	٢,٤٦٢,٦٠٠	٢,٥٠٦,٧٦٨
٩٦,١٦٤	٩٨,٦٥٠	٢,٤٦٢,٦٠٠	٢,٦٥٧,٤١٤

٦. دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

كما في ٣١	كما في ٣٠	إيضاح
ديسمبر	يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣,٨٠١,٧٢٩	١٨,٣٥٧,٢١٠	دفعات مقدمة إلى موردين
١١,٣٥٦,٩٢٠	١٠,٦٥٤,٠٠٠	ضريبة القيمة المضافة المؤجلة واسترداد ضريبة القيمة المضافة
٤,٠٩٣,٧٢٠	٤,٦٨٧,١٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٧٧٣,٦٠٧	٢,٢٦٠,٩٠٤	ذمم مدينة من المستأجرين، بالصافي
٢,٥٢٦,٦٩٨	٢,٠٩٢,١٢٠	قروض وسلف للموظفين
١١,٠٣٦,٥٣٩	-	ذمم مدينة من أمانة جدة
٢,٦٣٢,٨٤١	-	ذمم مدينة من مساهمين سعوديين لتسوية زكاة فترة سابقة
١٣١,٥١٦	٧٥,١٦٠	أخرى
٣٧,٣٥٣,٥٧٠	٣٨,١٢٦,٥١٨	

١-٦ يتعلق المبلغ 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 وتمت تسوية المبلغ القائم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. نقد وما يماثله

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
٦,٥٦٤,٦٧٠	٤٦,٣٤٤,٣٢٥	نقد لدى البنوك
١٥,٨٥١	١١,٦٣٦	نقد في الصندوق
٦,٥٨٠,٥٢١	٤٦,٣٥٥,٩٦١	
(٧,١١٩,٥٤٧)	-	سحوبات بنكية على المكشوف*
(٥٣٩,٠٢٦)	٤٦,٣٥٥,٩٦١	

* يشتمل القرض قصير الأجل على السحب البنكي على المكشوف بمبلغ ٧,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: لا شيء).

٨. قروض طويلة الأجل والتزام إيجار ومنح

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	إيضاح
٥٠٦,٩١٠,٤١٧	٤٠٢,٤١٤,٥٨٥	١-٨ قروض طويلة الأجل
٢٢,٥٦٩,١٩٨	٣١,٠٧٣,٠٧٩	٢-٨ ودیعة بدون عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي ("ساما")
٥٢٩,٤٧٩,٦١٥	٤٣٣,٤٨٧,٦٦٤	
-	(١,٢٨٥,٥٩٩)	٣-٨ منحة حكومية لقرض البنك المركزي السعودي ("ساما")
-	١,٢٧٩,٢٩٧	مصاريف عمولة خاصة على منحة
-	(٦,٣٠٢)	
٣,٦٢٥,٥٣٣	٣,١٨٨,٠٩٦	مصروف عمولة خاصة مستحقة
٥٣٣,١٠٥,١٤٨	٤٣٦,٦٦٩,٤٥٨	مجموع القروض والودائع، بالصافي من المنح
(١١٠,٢٦٩)	(١٠٢,٨٠٥)	ناقصاً: الرسوم غير المطفأة
٥٣٢,٩٩٤,٨٧٩	٤٣٦,٥٦٦,٦٥٣	
٤,٣٨٨,١٣٢	٤,٨٤٥,٠٣٠	التزام الإيجار
٥٣٧,٣٨٣,٠١١	٤٤١,٤١١,٦٨٣	
(٢٣٤,١٥٨,٠٨٣)	(١٧٧,٨٣٥,٠١٩)	٣-٨ ناقصاً: الاستحقاق المتداول
٣٠٣,٢٢٤,٩٢٨	٢٦٣,٥٧٦,٦٦٤	الجزء غير المتداول لقروض طويلة الأجل والتزام الإيجار ومنح

١-٨ حصلت الشركة على قروض طويلة الأجل من بنوك تجارية بأسعار عمولة تجارية سائدة، ويُستحق دفعها في يونيو ٢٠٢٧. كانت الشركة ملتزمة بالكامل بتعهدات القروض طويلة الأجل خلال الفترة/ السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢-٨ تمثل الوديعة بدون عمولة من البنك المركزي السعودي ("ساما") ضمن برنامج البنك المركزي السعودي لتمويل الإقراض لدعم عملاء المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. تبلغ مدة التمويل ستة وثلاثين شهراً، بما في ذلك ستة أشهر كفترة سماح للسداد. إن الأثر الصافي للوديعة بدون عمولة من البنك المركزي السعودي ("ساما") والعمولة المحملة على التمويل لعملاء المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم بسعر عمولة منخفض ليس جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣-٨ يشتمل مصروف العمولة الخاصة على مبلغ ٦,٣٠٢ ريال سعودي (٢٠٢٣: ٣,٣٧٢,٣٥٠ ريال سعودي) يمثل تكلفة العمولة على الوديعة بدون عمولة من البنك المركزي السعودي ("ساما").

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
١٢,٧٦١,٧٧٨	١٤,٥١٢,١٨٣	ذمم دائنة متعلقة بعقد الإيجار المقترح
٧,٤٠٠,٠٤٦	٥,١٢٦,٤٠٠	ذمم دائنة متعلقة بالموظفين
٣,٠٨٨,٧٠١	٢,٦٤٤,٦٤٧	أتعاب نظامية ومهنية
٣,٤٥١,٦٤٤	٢,٥٥٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة
١,٧٨٦,٣٣٦	٢,١٥٠,٥٨١	
-	١,١٥٤,٥٠٢	أقساط تأمين مستحقة الدفع لموجودات مؤجرة
١,٠٥٠,١٤١	٨٥١,٦٢٣	مطالبات تأمين لموجودات مؤجرة تحت التسوية
١,٥٥٥,٠٠٣	٣,٩٦٨,٦٦٤	أخرى
٣١,٠٩٣,٦٤٩	٣٢,٩٥٨,٦٠٠	

١٠. إيرادات تمويل

تتضمن إيرادات تمويل لفترة الستة أشهر المنتهية عكس قيد مبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٥,١ مليون ريال سعودي) و٠,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٠,٨٣ مليون ريال سعودي) مقابل خسارة التعديل على عقود الإيجار التمويلي وعقود تمويل المرابحة، على التوالي.

١١. الزكاة وضريبة الدخل

لا يوجد أي تغيير في وضع الربوط الزكوية وربوط ضريبة الدخل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٢. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح الفترة العائد إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم (٥٥,٠٠٠,٠٠٠: ٢٠٢٣: ٥٥,٠٠٠,٠٠٠) في نهاية الفترة.

١٣. ارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
٣٥,٣٣٩,٢٣٠	١٨,٣٠٣,٤٥٧	تكلفة عقود الإيجار التمويلي وعقود المرابحة التي لم تنفذ بعد
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ضمانات بنكية صادرة بالنيابة عن الشركة

١٤. معاملات وأرصدة هامة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة والشركات التي يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها وأي منشآت أخرى مسيطر عليها أو تحت سيطرة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف نفوذاً جوهرياً. تمثل الأطراف ذات العلاقة الأخرى المنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة والمنشآت الخاضعة لسيطرة كبار موظفي الإدارة في الشركة. كبار موظفي الإدارة، بما في ذلك المدبرون التنفيذيون، هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر.

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

تتعامل الشركة، في سياق أنشطتها الاعتيادية، مع أطراف ذات علاقة على صلة بالمساهمين. فيما يلي المعاملات والأرصدة الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
---	---

المعاملات:

البنك السعودي للاستثمار - مساهم	
١٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠
١٨,٩١٦,٦٦٧	٥٤,٥٠٠,٠٠٠
٣,٨٣٤,٢٨٤	٤,٦٢٣,٠٦٤
٤٧١,٨٧٩	١٢٥,٠٠٠
١,٠٦٥,٩٩٠	-
٢٤,٨٨٩	-

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - أطراف ذات علاقة أخرى
مدفوعات أقساط تأمين وأخرى متعلقة بها - بالصافي

٥,٥٥١,٢٨٤	٢,٠٥٩,١٩١
-----------	-----------

كبار موظفي الإدارة

٥,٧٣٣,٦٠٧	٦,٨٠٠,٦١٤
٤٣٥,٤٣٩	٤٤٧,٩٥١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
---	--

الأرصدة:

البنك السعودي للاستثمار - مساهم	
٤١,٨٧٧,٥٦٧	٣,٦٧٣,٧٧١
-	٧,١١٩,٥٤٧
١٢٩,٧٥٣,٨٥٣	١٦٠,٤٣٠,٢١٩
١,٣٦٠,١٦٩	-
٢,٠٧٠	-
٧٣,٤٥٣	١٣٢,٦٨٦

شركة تنمية التجارة والاستثمار - مساهم

١,٢٧٢,٦٧٢	-
-----------	---

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، السعودية - أطراف ذات علاقة أخرى
دفعات مقدمة/ مدفوعة مقدماً مقابل أقساط التأمين، بالصافي

٢,٩٥٥,٣٩٢	٢,٢٠٣,٩٠١
-----------	-----------

كبار موظفي الإدارة

٣,٩٤٢,٦٦٥	٣,١٥٠,١٥٥
٥٢٥,٥١٥	٢٥٧,٢٦٨
١,١٨٠,٠٠٠	٥٩٠,٠٠٠

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥. تعديل أرقام المقارنة

قامت الإدارة بإعادة تقييم عرض بعض المعاملات في قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات السابقة لتحديد ما إذا كانت هذه المعاملات قد تم عرضها بشكل مناسب بما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. عند الضرورة، تم إجراء التغييرات في العرض وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

١. قائمة الدخل الأولية الموجزة

(أ١) إعادة تصنيف الإيرادات الأخرى من إيرادات التمويل إلى "إيرادات أخرى"

في الفترات السابقة، عرضت الشركة "الإيرادات الأخرى" ضمن إيرادات التمويل (التي كانت تسمى سابقاً "الإيرادات") في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية، أن يعرض قسم الربح أو الخسارة أو قائمة الدخل الأولية الموجزة الإيرادات، مع عرض إيرادات التمويل المحسوبة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي بشكل منفصل.

خلال ٢٠٢٣، نظرت الإدارة في المتطلبات المذكورة أعلاه وأعدت تصنيف "الإيرادات الأخرى" من "إيرادات التمويل". ونتيجة لذلك، عدلت القوائم المالية للسنة السابقة لعرض "الإيرادات الأخرى" كبنء منفصل في القوائم المالية ضمن قائمة الدخل الأولية الموجزة.

(ب١) التغيير في عرض قائمة الدخل الأولية الموجزة

في الفترات السابقة، عرضت الشركة مصاريف العمولة الخاصة ضمن مجموع المصاريف ولم تعرض المجموع الفرعي لـ "صافي إيرادات التمويل" ضمن قائمة الدخل الأولية الموجزة.

خلال ٢٠٢٣، فحصت الشركة قوائمها المالية، ونتيجة لذلك، غيرت عرض قائمة الدخل الأولية الموجزة من خلال إعادة تصنيف مصاريف العمولة الخاصة من مجموع المصاريف وعرض "صافي إيرادات التمويل" ضمن قائمة الدخل الأولية الموجزة.

تعتقد الشركة أن التغيير في العرض يوفر معلومات موثوقة وأكثر ملاءمة ويتماشى مع طبيعة عمليات تمويل الشركة. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨، تم إجراء التغيير بأثر رجعي وتم تعديل الأرقام المقارنة وفقاً لذلك.

الأثر على قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣:

المعدلة	التعديل (ب١)	التعديل (أ١)	كما أدرجت سابقاً	
٨١,٨٦٣,١٣٣	-	(١,٩٣٠,٨٨١)	٨٣,٧٩٤,٠١٤	إيرادات التمويل (سابقاً "إيرادات")
(١٢,٨١٨,١٦٥)	(١٢,٨١٨,١٦٥)	-	-	مصروف عمولة خاصة
٦٩,٠٤٤,٩٦٨				صافي إيرادات تمويل
١,٩٣٠,٨٨١	-	١,٩٣٠,٨٨١	-	إيرادات أخرى
				مصاريف التشغيل
-	١٢,٨١٨,١٦٥	-	(١٢,٨١٨,١٦٥)	مصروف عمولة خاصة
(٢٦,٧٢٦,٦٣٤)	١٢,٨١٨,١٦٥	-	(٣٩,٥٤٤,٧٩٩)	مجموع مصاريف التشغيل

شركة بنال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥. تعديل أرقام المقارنة (تتمة)

الأثر على قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣:

المعدلة	التعديل (ب)	التعديل (أ)	كما أدرجت سابقاً	
٣٩,٣٩٥,٢٤٢	-	(٨٩٦,٣٦٧)	٤٠,٢٩١,٦٠٩	إيرادات التمويل (سابقاً "إيرادات")
(٦,٧٨٠,٠٨٧)	(٦,٧٨٠,٠٨٧)	-	-	مصروف عمولة خاصة
٣٢,٦١٥,١٥٥				صافي إيرادات تمويل
٨٩٦,٣٦٧	-	٨٩٦,٣٦٧	-	إيرادات أخرى
				مصاريف التشغيل
-	٦,٧٨٠,٠٨٧	-	(٦,٧٨٠,٠٨٧)	مصروف عمولة خاصة
(١١,٧٢١,٨٠٣)	٦,٧٨٠,٠٨٧	-	(١٨,٥٠١,٨٩٠)	مجموع مصاريف التشغيل

١٦. توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح سنوية بمبلغ ١ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٢٢: ١ ريال سعودي للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥٥ مليون ريال سعودي). وافق المساهمون على التوزيعات في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٤.

١٧. تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ محرم ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٢٤).