

شركة فينزي للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة-سعودية)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
عن الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

صفحة

١	تقرير المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥	قائمة التدفقات النقدية
١٩ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير عن القوائم المالية الأولية

المحترمين

السادة المساهمين في شركة / فينزي للتمويل

شركة مساهمة مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

المقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة فينزي للتمويل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م ، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية ، وقائمة التدفقات النقدية الأولية المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات للقوائم المالية الأولية. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية، ومستوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية استناداً إلى فحصنا .

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص 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 للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي فإنه بشكل كبير لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة.

الاستنتاج:

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به وفقاً لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) ، فلم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للمنشأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) " التقرير المالي الاولي " المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عدم تأكد جوهري ذات العلاقة بالاستمرارية

نود أن نلفت انتباهكم إلى الإيضاح رقم (١-ت) في القوائم المالية، والذي يوضح أن الشركة تكبدت خسائر متراكمة خلال السنوات المالية الماضية، مما أدى إلى انخفاض حقوق المساهمين إلى مستوى منخفض. وتعتمد قدرة الشركة على الاستمرار على نجاح الإدارة في تنفيذ خططها المتعلقة بتحسين السيولة وتعزيز رأس المال والحصول على مصادر تمويل إضافية. وقد أوضحت الإدارة خططها لمعالجة هذه الظروف كما هو مبين في الإيضاح المذكور رقم (١-ج). ولم يتم تعديل رأينا بناءً على هذا الأمر.



عن/ شركة إنترناشونال أوديتورز للاستشارات المهنية

محمد براك بنيّة

محاسب قانوني - قيد سجل المحاسبين رقم ٧٤٣



الرياض في : ٢٠٢٦/٠٧/٢٠ م

الموافق: ١٤٤٨/٠٢/٠٦ هـ

شركة فينزي للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

الأصول	كما في ٣٠ يونيو	كما في ٣١ ديسمبر
الأصول غير المتداولة	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م
ممتلكات والآلات والمعدات، بالصافي	(غير مدققة)	(مدققة)
٥	٥٩٠,٣٢٥	٧٦٨,١٣٤
٦	٢٦٥,٧٨٨	١٧,٨٠٠
٧	١٨٤,١٥٩	٣٢٢,٢٢٣
٨	٢٣,١٣٤,٤١٧	٢٣,٣٢٦,٧٩٢
٢-٩	١,٣٤٢,٠٠١	١,٧٣١,٢٠٥
إجمالي الأصول غير المتداولة	٢٥,٥١٦,٦٩٠	٢٦,١٦٦,١٥٤
الأصول المتداولة		
نقد وما في حكمه		
١٠	٨,٩٠٤,٤٢٢	٣,٠١٦,٦٧٥
١٠	٧٦٤,٤٤٤	١,٠٦٨,٧٣٧
١٠-٩	٤,١٨٧,٧٧٠	٤,٣٧٣,١٢٥
إجمالي الأصول المتداولة	١٣,٨٥٦,٦٣٦	٨,٤٥٨,٥٣٧
إجمالي الأصول	٣٩,٣٧٣,٣٢٦	٣٤,٦٢٤,٦٩١
حقوق المساهمين والالتزامات		
حقوق المساهمين		
رأس المال		
١-ب	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١-ت	(١٥,٧٩٤,٦٠٥)	(١١,٤٩٥,١٤٥)
إجمالي حقوق المساهمين	٣٤,٢٠٥,٣٩٥	١٨,٥٠٤,٨٥٥
الالتزامات غير المتداولة		
١-١١	-	٥٩,٥٣٠
١٢	٣٣٩,٣٩٧	٢٣٦,٩٤٨
١٣-أ	٣,٤٧٨,٩١٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات غير المتداولة	٣,٨١٨,٣٠٩	١٣,٩٦٤,٦٨٤
الالتزامات المتداولة		
٢-١١	١٥٠,٨٦٦	٢٣٨,١١٩
١٤	٦٨٩,٦٣٨	١,١٠٨,٦٧٦
١٥-ب	٣٩٢,١١٣	٦٣٥,٢٠٢
مخصص الزكاة	١١٧,٠٠٥	١٧٣,١٥٥
إجمالي الالتزامات المتداولة	١,٣٤٩,٦٢٢	٢,١٥٥,١٥٢
إجمالي الالتزامات	٥,١٦٧,٩٣١	١٦,١١٩,٨٣٦
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٣٩,٣٧٣,٣٢٦	٣٤,٦٢٤,٦٩١
اعتماد الإدارة المالية	رئيس مجلس الإدارة	

"إن الإيضاحات من (١-٢٣) المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجع المستقل"

شركة فينزي للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة - سعودية)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

لفترة الستة اشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	
١,٩٦٤,٩١٨	١,٩٧٦,٥٣٨	٩١٢,٠٤٠	٩٠٤,٩٤٨	الإيرادات
-	(٤١٨,٦١١)	-	(١٤٢,٧٧٨)	١٦ تكلفة الإيرادات
١,٩٦٤,٩١٨	١,٥٥٧,٩٢٧	٩١٢,٠٤٠	٧٦٢,١٧٠	مجمّل الربح
(٢,٠٠١,٣٦٨)	(١,٥٥٨,٥٤٤)	(١,٥٦٣,٥١٤)	(٨٢٦,٦٧٦)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٠٠١,٨٦٣)	(٣,٤٧٢,٦٦٢)	(١,٣٨٤,٤٨٩)	(١,٦٨٢,٢٢٥)	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١٨٧,٣٢٢)	(١٧٧,٨٠٩)	(٨٩,٢٠١)	(٨٧,١١٥)	٥ استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
(١٣٨,٠٦٤)	(١٣٨,٠٦٤)	(٦٩,٠٣٢)	(٦٩,٠٣٢)	٧ استهلاك أصول حق الاستخدام
(١٩٢,٣٧٥)	(١٩٢,٣٧٥)	(٩٦,١٨٧)	(٩٦,١٨٨)	٨ إطفاء الأصول غير الملموسة
(٨٧٦,٤٨٨)	(٨٥٣,١٤٣)	(٦٨٦,٦٦٨)	(٤٦١,٢١٢)	٣-٩ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٤٣٢,٥٦٢)	(٤,٨٣٤,٦٧٠)	(٢,٩٧٧,٠٥١)	(٢,٤٦٠,٢٧٨)	صافي (الخسارة) التشغيلية
٩,٩٠٥	-	-	-	ارباح رأسمالية
(١٣,٧٣٧)	(٦,١٦٦)	(٥,٩١٣)	(٢,٠٥٥)	مصروف فائدة التزامات عقود الإيجار
١٦٦,٠٩٩	٦٥٨,٣٨١	٨٩,٣٧٦	٣٢٦,٧٧٩	١٨ إيرادات أخرى
(٤,٢٧٠,٢٩٥)	(٤,١٨٢,٤٥٥)	(٢,٨٩٣,٥٨٨)	(٢,١٣٥,٥٥٤)	صافي (الخسارة) التشغيلية قبل الزكاة
(١٠٣,٨٤٨)	(١١٧,٠٠٥)	(٦٩,٤٨٦)	(٧٦,٧٢٠)	١٥-أ مصروف الزكاة
(٤,٣٧٤,١٤٣)	(٤,٢٩٩,٤٦٠)	(٢,٩٦٣,٠٧٤)	(٢,٢١٢,٢٧٤)	صافي الدخل للفترة
الدخل الشامل الآخر				
-	-	-	-	البندود التي يمكن اعادة تصنيفها للربح او الخسارة
(٤,٣٧٤,١٤٣)	(٤,٢٩٩,٤٦٠)	(٢,٩٦٣,٠٧٤)	(٢,٢١٢,٢٧٤)	صافي الدخل الشامل للفترة
(١,٤٦)	(٠,٨٦)	(٠,٩٩)	(٠,٤٤)	١٩ (الخسارة) الأساسية للسهم
رئيس مجلس الإدارة		اعتماد الادارة المالية		

"إن الإيضاحات من (١-٢٣) المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجع المستقل"

شركة فينزي للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة-سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

الإجمالي	(الخسائر) المتراكمة	رأس المال	
			<u>للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م</u>
٨,٤٠٠,١٤١	(٢١,٥٩٩,٨٥٩)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
(٤,٣٧٤,١٤٣)	(٤,٣٧٤,١٤٣)	-	صافي الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة
٤,٠٢٥,٩٩٨	(٢٥,٩٧٤,٠٠٢)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
			<u>للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م</u>
١٨,٥٠٤,٨٥٥	(١١,٤٩٥,١٤٥)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦ م
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافة رأس المال
(٤,٢٩٩,٤٦٠)	(٤,٢٩٩,٤٦٠)	-	صافي الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة
٣٤,٢٠٥,٣٩٥	(١٥,٧٩٤,٦٠٥)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مدققة)

رئيس مجلس الإدارة

اعتماد الإدارة المالية

"إن الإيضاحات من (١-٢٣) المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجع المستقل"

شركة فينزي للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة-سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	
(٤,٢٧٠,٢٩٥)	(٤,١٨٢,٤٥٥)	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل قبل الزكاة
		التعديلات للبنود غير النقدية:
١٨٧,٣٢٢	١٧٧,٨٠٩	إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
١٣٨,٠٦٥	١٣٨,٠٦٤	استهلاك حق استخدام الأصل
١٩٢,٣٧٤	١٩٢,٣٧٥	إطفاء الأصول غير الملموسة
٧٣,٥٠٢	١٢٧,٢٧١	التزامات المنافع المحددة للموظفين - المكون
(٥٨٣,٩٩٩)	(٧٠٥,٣٠٧)	الذمم المدينة للتمويل (المشطوبة)
٨٧٦,٤٨٧	٨٥٣,١٤٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المكون
-	٦,١٦٦	فائدة علي التزامات عقود الإيجار
(٣,٣٨٦,٥٤٤)	(٣,٣٩٢,٩٣٤)	
		التغيرات في الأصول والالتزامات المتداولة
		(الزيادة) النقص في الأصول المتداولة
١,١٣٢,٩٦١	٤٢٦,٧٢٤	ذمم مدينة تجارية
١,٢١٧,٤٦٦	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(١٣٩,٥٣٠)	٣٠٤,٢٩٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
		الزيادة (النقص) في الالتزامات المتداولة
-	(٤١٩,٠٣٨)	الذمم الدائنة التجارية
-	(١٨٩,٢٩٤)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢٩٨,٣٩٢	(٢٤٣,٠٨٩)	المستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	صكوك التمويل
(١٦٠,٧٦٩)	(١٧٣,١٥٥)	مدفوعات هيئة الزكاة والدخل
(٣٦,٥٣٥)	(٢٤,٨٢٢)	مدفوعات مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين
(١,٠٧٤,٥٥٩)	(١٣,٧١١,٣١٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٠,٥٠١)	-	(إضافات) النقد المدفوع لشراء الممتلكات والآلات والمعدات
٢,٩٨٠	-	(استبعادات) النقد المحصل من بيع الممتلكات والآلات والمعدات
(٤٦٧,٢٢٥)	-	(إضافات) الأصول غير الملموسة
-	(٢٤٧,٩٨٨)	التغير في مشاريع تحت التنفيذ
(٤٩٤,٧٤٦)	(٢٤٧,٩٨٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٣٢,٥٦٣)	(١٥٢,٩٥٠)	مدفوعات الإيجار
٢,٠٣٠,٠٠٠	-	قروض طويلة الاجل (اتفاقية مضاربة وينفستن)
١,٨٩٧,٤٣٧	١٩,٨٤٧,٠٥٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٣٢٨,١٣٢	٥,٨٨٧,٧٤٧	صافي التغير في النقد خلال الفترة
١,٣٦٨,٣٣٣	٣,٠١٦,٦٧٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٦٩٦,٤٦٥	٨,٩٠٤,٤٢٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		اعتماد الإدارة المالية
		رئيس مجلس الإدارة

"إن الإيضاحات من (٢٣-١) المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجع المستقل"

١- التكوين والنشاط

(١- أ) شركة فينزي للتمويل (شركة مساهمة مقفلة) ويشار إليها فيما يلي ("الشركة") بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٧٠٩٥٠ والرقم الموحد ٣٠٩٢٦٣٠٢٦ بتاريخ ١٤/٠٤/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٩/١١/٢٠٢٠ لممارسة نشاط الشركة في تمويل الافراد بنظام التورق تحت مسمى " التمويل الاستهلاكي المصغر".

إن الشركة مرخص لها بالعمل بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي برقم ترخيص (٦٢/أ ش /٢٠٢٢٠٣) بتاريخ ١٢/٠٨/١٤٤٣ هـ , الموافق ٢٠٢٢/٠٣/١٥ م.

إن العنوان المسجل للشركة في شهادة تسجيل الشركة هو: ٣١٠٧-طريق مكة المكرمة- حي الربوة- الرياض ١٢٨١٣-١٠١٧٩٠ المملكة العربية السعودية.

(١- ب) حدد رأس مال الشركة بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم الى ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي .

(١-ت) بلغت الخسائر المتراكمة للشركة لعدة سنوات متتالية بقيمة (١٥,٧٩٤,٦٠٥ ريال سعودي) و وفقاً لمعيار المراجعة الدولي (ISA ٥٧٠) الفقرة ١٨، التي تفيد (يجب علي المراجع ان يقيم ما اذا كانت المعلومات التي حصل عليها خلال المراجعة تشير الي وجود ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المنشأة علي الاستمرار في مزاولة نشاطها) وقد تم تقييم الشركة علي الاستمرارية خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية كما في ايضاح رقم (١-ج).

(١-ج) قدمت الشركة خطة تقييم لاطفاء الخسائر خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية (خلال العام اللاحق للقوائم المالية عام ٢٠٢٦ م) والخطة توضح زيادة الإيرادات وتحقيق ارباح بقيمة ٤٠٧,٢٦٠ ريال سعودي بالإضافة الي زيادة راس المال خلال الفترة المالية الحالية بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

■ الفترة المالية

تبدأ الفترة المالية للشركة في بداية شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر يونيو فيما عدا القوائم المالية المعروضة للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م مقارنة بالفترة السابقة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م.

٢- أسس الإعداد

■ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

■ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأصول غير الملموسة التي تم قياسها بالقيمة العادلة حسب تقييم معتمد.

■ أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية المرفقة باستخدام أساس التكلفة المعدلة بالقيمة العادلة وأساس الإستحقاق، تتطلب المعايير الدولية القيام بتقديرات محاسبية هامة عند إعداد القوائم المالية كما تتطلب من الإدارة القيام بأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة.

■ تصنيف الأصول والالتزامات كمتداولة وغير متداولة

تقوم الشركة بإظهار الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي على اساس متداول وغير متداول. تصنف الأصول "متداولة" وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية.
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية؛ أو
- عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية التزامات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة الأصول الأخرى "غير متداولة".

تصنف الالتزامات "متداولة" وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية.
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزامات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة الالتزامات الأخرى كـ "غير متداولة"

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

▪ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقدية بالصناديق والأرصدة والودائع البنكية والإستثمارات الأخرى القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية محددة والتي يكون إستحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل .

▪ الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى

معظم المبيعات تتم على أساس شروط الإئتمان الإعتيادية ولا تحمل فائدة، وإذا إمتد الإئتمان زيادة عن الشروط الإعتيادية فيتم قياس الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، في نهاية كل فترة تجري مراجعة القيمة المسجلة للذمم المدينة التجارية والأخرى لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن المبالغ غير قابلة للإسترداد، وفي تلك الحالة يتم الإعتراف بخسارة الإنخفاض في القيمة فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.

▪ خسائر الهبوط في قيمة الذمم التجارية المدينة والذمم الأخرى

تدرج الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة التي يتم تخفيضها بالبدلات المناسبة للمبالغ المقدرة غير القابلة للإسترداد، تستند المبالغ المقدرة غير القابلة للإسترداد إلى أعمار الأرصدة المدينة والخبرة التاريخية المعدلة بشكل مناسب للتوقعات المستقبلية، يتم شطب الذمم التجارية المدينة الفردية عندما ترى الإدارة أنها لا يمكن تحصيلها.

▪ الأصول المالية والالتزامات المالية

تشتمل الأصول المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بشكل أساسي على الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق، والذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى ومبالغ مستحقة من الأطراف ذات العلاقة. تشتمل الالتزامات المالية على الذمم التجارية الدائنة والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة والدفعات المقدمة من العملاء.

▪ الانخفاض في قيمة الأصول المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي محدد. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الربح أو الخسارة . يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.

- تمثل خسارة الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وأفضل تقدير (والذي بالضرورة سيكون تقريبي) للمبلغ (الذي يمكن أن يكون صفر) الذي ستستلمه الشركة مقابل الأصل إذا كان سيتم بيعه بتاريخ إعداد القوائم المالية.

▪ مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية

تتم مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية وتدرج بالصافي في القوائم المالية عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي، أو تحقيق الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

▪ الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر بنود الممتلكات والآلات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفه بعد طرح الإستهلاك المتراكم حتى تاريخ القوائم المالية والإنخفاض في القيمة (إن وجد)، يحتسب الإستهلاك على هذه الأصول ما عدا الأراضي، وفقاً لطريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكلفة هذه الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره باستخدام نسب الإستهلاك السنويه.

النسبة	فئة الأصل
٪٢٥	أجهزة كهربائية
٪٢٥	أجهزة حاسب الي
٪٢٠	أثاث ومفروشات

عند توفر مؤشر على وجود تغيرات جوهرية منذ آخر تقرير مالي، يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذه الأصول إلى قيمتها القابلة للإسترداد فوراً في حالة زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد المقدرة للأصل.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**■ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية**

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، مراجعة الممتلكات والألات والمعدات، والأصول غير الملموسة، للتأكد من وجود دليل على وقوع خسائر انخفاض في قيمتها. وفي حالة وجود دليل على أي انخفاض محتمل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل المتأثر (أو الوحدات المدرة للنقدية التي ينتمي إليها الأصل) ومقارنتها مع قيمتها الدفترية. وإذا كانت القيمة المقدرة القابلة للاسترداد أقل، تخفض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، ويتم إثبات خسارة الانخفاض فوراً في قائمة الربح أو الخسارة، يتم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية إجراء تقويم للانخفاض في القيمة لكل بند من بنود المخزون (أو إجماليه من البنود المتشابهة) مع أسعار البيع لها ناقصاً تكاليف البيع. والانخفاض في القيمة يتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة.

■ الموجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المكتناه بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة ويتم إثبات الموجودات غير الملموسة المكتناه في جميع المنشآت بقيمتها العادلة. تظهر الموجودات غير ملموسة قيد التطوير بالتكلفة، بعد الإثبات المبدئي. تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة. قامت شركة فينزي للتمويل بتقييم تطبيق "فينزي" (نظام إدارة التمويل) عن طريق مقيم معتمد (شركة ذروة للاستشارات المالية) المرخص من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين بترخيص رقم (٢٣٠٤٠) و رقم عضوية (٢٢١٠٠٠٢٧٥) وكانت نتيجة التقييم طبقاً للتقرير الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٥ م بقيمة (٢٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) فقط ثلاثة وعشرون مليون ريال سعودي لا غير .

■ الذمم التجارية الدائنة

إن الذمم التجارية الدائنة هي التزامات ناشئة عن معاملات وفقاً لشروط ائتمان عادية ولا تحمل بأية فوائد.

■ المستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى

يعترف بالالتزامات بالمبالغ التي يتعين دفعها مستقبلاً لقاء البضائع المستلمة أو الخدمات التي تم الحصول عليها، سواء صدرت بها فواتير أم لا.

■ منافع ما بعد التوظيف

تشتمل منافع ما بعد التوظيف بالشركة على الاشتراكات الشهرية بالشركة العامة للتأمينات الاجتماعية والالتزامات المنافع المحددة للموظفين وفقاً لمتطلبات الأنظمة في المملكة العربية السعودية.

■ التزامات المنافع المحددة للموظفين

تقدم الشركة التزامات المنافع المحددة لموظفيها طبقاً لنظام العمل الساري في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب التكاليف المتوقعة لهذه المنافع على مدى فترة العمل. لم يتم تحديد تقديم المنافع، طبقاً لخطة المنافع المحددة، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. حيث يفوق الجهد المبذول منفعة استخدام مثل هذه الطرق. يتم إثبات الالتزامات في قائمة المركز المالي بتاريخ إعداد القوائم المالية.

■ الاحتياطي النظامي

تمشيا مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ١٠ بالمائة من الدخل السنوي الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠ بالمائة من رأس المال وأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

■ مبدأ الاستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية والذي يفترض أن المنشأة سوف تكون قادرة على الوفاء بشروط السداد اللازمة المتعلقة بأي التزامات في سياق النشاط الطبيعي لها ، وأنها قادرة بأن تستمر في ممارسة نشاطها لفترات قادمة وبعد أدنى اثني عشر شهراً مستقبلياً من تاريخ إعداد هذه القوائم.

■ صكوك التمويل

يتم الاعتراف بصكوك التمويل مبدئياً بسعر الصفقة (أي القيمة الحالية للأموال النقدية المستحقة لصكوك التمويل ، بما في ذلك تكاليف المعاملة). يتم لاحقاً قياس صكوك التمويل بالتكلفة المستنفدة. يتم إثبات مصروف الفائدة على أساس طريقة الفائدة الفعلية ويتم تضمينه في تكاليف صكوك التمويل. يتم تصنيف صكوك التمويل كالتزامات متداولة، ما لم يكن لدى الشركة حق غير مشروط في تأجيل تسوية الالتزام لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد تاريخ القوائم المالية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**▪ تكلفة صكوك التمويل**

تثبت الشركة جميع تكاليف صكوك التمويل كمصروف ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها تحملها. يتم إثبات مصاريف الفوائد على أساس طريقة الفائدة الفعلية ويتم ادراجها ضمن تكلفة صكوك التمويل.

▪ عقود التأجير

يعتمد تحديد ما إذا كان عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي على مضمون المعاملة وليس على شكل العقد ويتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحول ما يقارب جميع المخاطر والمكافآت المتعلقة بالملكية. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلية كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت بناء على فترة التأجير المتعلقة بها إلا إذا كان هناك أساساً منظماً آخر يمثل بشكل أفضل النموذج الزمني الذي تم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصل موضوع العقد.

▪ عقود الإيجار التمويلي- للمستأجرين

عند بداية أجل عقد الإيجار تثبت الشركة مبدئياً حقوقها الخاصة بالاستعمال والتزاماتها بموجب عقود الإيجار التمويلي كأصول والتزامات في قائمة المركز المالي الخاصة به بمبالغ مساوية للقيمة العادلة للممتلكات المستأجرة، وإذا كانت أقل من ذلك، فبمبالغ مساوية للقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، محددة عند نشأة عقد الإيجار. أية تكاليف أولية مباشرة للمستأجر (التكاليف الإضافية التي تعزى مباشرة للتفاوض بشأن عقد الإيجار وإعداده) تتم إضافتها إلى المبلغ المثبت على أنه أصل. يتم حساب القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، وإذا لم يمكن تحديد ذلك فإنه يجب استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر.

تقسم الشركة بعد ذلك الحد الأدنى لدفعات الإيجار بين عبء التمويل وتخفيض الالتزام القائم، وذلك باستخدام أسلوب الفائدة الفعلية. تقوم الشركة أيضاً باحتساب الاستهلاك على الأصل المستأجر بطريقة القسط الثابت. كما تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كانت قيمة الأصل المستأجر بموجب عقد إيجار تمويلي قد هبطت.

▪ عقود الإيجار التمويلي- للمؤجرين

تثبت الشركة الأصول المحتفظ بها بموجب عقد إيجار تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوٍ لصافي الاستثمار في عقد الإيجار. وصافي الاستثمار في عقد الإيجار هو إجمالي استثمار المؤجر في عقد الإيجار مخصوماً بسعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. وإجمالي الاستثمار في عقد الإيجار هو إجمالي ما يلي:

أ- الحد الأدنى لدفعات الإيجار مستحقة التحصيل من قبل المؤجر بموجب عقد إيجار تمويلي.

ب- أية قيمة متبقية غير مضمونة تستحق للمؤجر.

يتم تضمين التكاليف المباشرة (التكاليف الإضافية التي تعزى مباشرة للتفاوض بشأن عقد الإيجار وإعداده) في القياس الأولي للمبلغ مستحق التحصيل لعقد الإيجار التمويلي، وتخفيض مبلغ الدخل المثبت على مدى فترة الإيجار. تثبت الشركة التكاليف التي يتم تكبدها لكسب دخل الإيجار على أنها مصروف، بما في ذلك الاستهلاك.

▪ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح لمساهمين الشركة كإلتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة المالية التي يتم إعتادها من قبل مجلس إدارة الشركة.

▪ راس المال

تصنف الحصص كحقوق المساهمين. تقاس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة للنقد أو الأصول الأخرى المستلمة أو المستحقة، بالصافي بعد خصم التكاليف المباشرة لإصدار أدوات حقوق الملكية. في حال تأجيل الدفع وكانت القيمة الزمنية للنقود ذات أهمية نسبية يتم القياس المبدئي على أساس القيمة الحالية.

▪ المخصصات والبند المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو إستراتيجي) على الشركة ناشئ عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يؤدي إلى تدفق خارج لموارد تتضمن منافع اقتصادية ستكون مطلوبة لتسوية الالتزام، ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة، وإذا كانت الشركة تتوقع أن يتم التعويض عن جزء أو كامل أي مخصص، فيتم الاعتراف بالتعويضات على أنها أصل منفصل فقط إذا كانت التعويضات مؤكدة فعلياً، ويتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بعد طرح أية تعويضات، إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس، عند الاقتضاء، المخاطر المحددة للالتزام. وعند استخدام الخصم يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت على أنها تكلفة مالية، لا يتم الاعتراف بمخصصات مقابل الخسائر التشغيلية المستقبلية، كما لا يتم الاعتراف بالأصول المحتملة والالتزامات المحتملة.

▪ ضريبة القيمة المضافة

- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء الأصول أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من مصروف البند، حسبما ينطبق.

٣-ملخص السياسات المحاسبية الهامة(تتمة)

■ الاعتراف بالإيرادات

تقديم خدمات

بالنسبة لمبيعات السلع الى السوق او تقديم خدمات، يتم الاعتراف بالإيرادات عند انتقال السيطرة على الخدمة، وعند انتقال الخدمة الى العميل المحدد (التسليم) يتم الاعتراف بالذمم المدينة من قبل الشركة عندما يتم تقديم الخدمة الى العميل حيث يمثل ذلك النقطة الزمنية التي يصبح فيها الحق في تحصيل المبالغ المستحقة غير مشروط، حيث تعني أن تلك المبالغ تكون مستحقة مباشرة عندما يتم الشراء. يتم الاعتراف بالإيرادات عند انتقال السيطرة على الخدمة، كونها عند نقطة شراء العميل للخدمة في نقطة البيع ويتم دفع القيمة المتفق عليها فوراً عند شراء العميل للخدمة.

الإيراد من العقود مع العملاء

الخطوة ١: حدد العقد (العقود) مع عميل - تطبيق الشركة معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لتصنيف وقياس وانخفاض قيمة الأدوات المالية. يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشاملة الأخرى (FVOCI). يتم الاعتراف بالإيرادات من الأرصدة المدينة للتمويل الإسلامي (لجميع الأصول المالية) المقاسة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشاملة الأخرى (FVOCI) باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ("EPR") وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٩). معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يقوم بتخفيض الإيصالات النقدية المستقبلية المقدرة بدقة خلال العمر المتوقع للأصول أو الأدوات المالية، أو عند الاقتضاء، لفترة أقصر، إلى القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. يشمل حساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، وتكاليف المعاملات، وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى.

الخطوة ٢: حدد الالتزامات بالأداء الواردة في العقد - يتضمن العقد تعهدات بتحويل سلع أو خدمات الى عميل. إذا كانت تلك السلع أو الخدمات من الممكن تمييزها بذاتها فان التعهدات هي التزامات أداء وتتم المحاسبة عنها بشكل منفصل. وتكون السلع أو الخدمات من الممكن تمييزها بذاتها إذا كان العميل يستطيع الاستفادة من السلعة أو الخدمة في حد ذاتها أو مع موارد أخرى تكون متاحة فوراً للعميل وكان بالإمكان تحديد تعهد المنشأة بتحويل السلعة أو الخدمة الى العميل بشكل منفصل عن تعهدات أخرى في العقد.

الخطوة ٣: حدد سعر المعاملة - سعر المعاملة هو مبلغ العوض الوارد في العقد الذي تتوقع المنشأة ان يكون لها حق فيه مقابل تحويل سلع أو خدمات متعهد بها الى عميل. ويمكن ان يكون سعر المعاملة مبلغ عوض ثابت من العميل، ولكن قد يكون في بعض الاحيان عوضاً متغيراً أو عوضاً في شكل آخر غير النقد. ويتم أيضاً تعديل سعر المعاملة مقابل اثار القيمة الزمنية للنقود إذا كان العقد يتضمن مكون تمويل مهم، ومقابل اي عوض واجب السداد الى العميل. وإذا كان العوض متغيراً فان المنشأة تقدر مبلغ العوض الذي سوف يكون لها حق فيه مقابل السلعة أو الخدمة المتعهد بها. ويتم تضمين المبلغ المقدّر للعوض المتغير في سعر المعاملة فقط بالقدر الذي يكون فيه محتملاً بدرجة عالية بحيث أنه سوف لن يحدث عكس مهم في مبلغ الإيراد المتراكم المثبت عندما يتم انضاح عدم التأكد المرتبط بالعوض المتغير لاحقاً.

الخطوة ٤: خصص سعر المعاملة على التزامات الأداء الواردة في العقد - تخصص المنشأة -عادة- سعر المعاملة على كل التزام بالأداء على أساسا اسعار البيع المستقلة النسبية لكل سلعة أو خدمة متعهد بها من الممكن تمييزها بذاتها في العقد. وإذا كان سعر البيع المستقل غير ملحوظ فان المنشأة تقوم بتقديره. وفي بعض الأحيان يتضمن سعر المعاملة خصماً أو مبلغ عوض متغير يتعلق بالكامل بجزء من العقد. تحدد المتطلبات متى تخصص المنشأة الخصم أو العوض المتغير على التزام بأداء واحد أو أكثر، ولكن ليس عليها جميعاً، (أو سلع أو خدمات من الممكن تمييزها بذاتها) في العقد.

الخطوة ٥: أثبتت إيراد عندما (أو حالما) تفي المنشأة بالتزام أداء - تثبت المنشأة إيراد عندما (أو حالما) تستوفي التزام أداء بتحويل سلعة أو خدمة متعهد بها الى العميل (وهو ما يتم عندما يحصل العميل على السيطرة على تلك السلعة أو الخدمة). ومبلغ الإيراد الذي يتم اثباته هو المبلغ المخصص للالتزام الأداء الذي تم الوفاء به. ويمكن استيفاء التزام الأداء عند نقطة من الزمن (عادة ما يكون مقابل التعهدات بتحويل سلع الى عميل) أو مع الوقت (عادة مقابل التعهدات بتحويل خدمات الى عميل). وفيما يتعلق بالالتزامات بالأداء التي يتم الوفاء بها مع الوقت فان المنشأة تثبت الإيراد مع الوقت باختيار طريقة مناسبة لقياس تقدم المنشأة نحو الوفاء الكامل بذلك الالتزام بالأداء.

■ الإيرادات الأخرى

يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

■ المصروفات

يتم تصنيف المصروفات طبقاً لوظيفتها كجزء من تكلفة أنشطة الإيرادات أو البيع والتسويق أو الأنشطة الادارية. أن مصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والادارية تشمل التكاليف غير المباشرة التي لا تعد ضمن تكاليف النشاط كمتطلبات المعايير الدولية. يتم توزيع التكاليف بين تكلفة الإيرادات ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والادارية بصورة منتظمة.

■ تكلفة الإيرادات

تعترف الشركة بتكلفة الإيرادات باعتبارها التكاليف المباشرة المرتبطة بتوليد إيرادات التمويل. وتشمل تكلفة الإيرادات مصاريف الفوائد والتكاليف التمويلية المتعلقة بمصادر التمويل المستخدمة في منح التمويلات، بالإضافة إلى خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها وفقاً لمتطلبات معيار ٩IFRS. كما تشمل تكلفة الإيرادات أي رسوم أو عمولات مباشرة تتكبدتها الشركة في عملية منح أو إدارة التمويلات. ويتم الاعتراف بهذه التكاليف في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق بما يتوافق مع طريقة سعر الفائدة الفعلي ومعايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**▪ الزكاة**

يتم احتساب الزكاة والاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة لكل فترة مالية بشكل منفصل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويتم تسوية مخصص الزكاة عند استلام ربط الزكاة النهائي، الفرق بين مخصص الزكاة والربط النهائي الذي تجرّه هيئة الزكاة والضريبة والجمارك يُقيد على حساب قائمة الربح أو الخسارة وقت استلام ربط الزكاة النهائي.

▪ المعاملات بالعملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.

٤- التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والأصول والالتزامات المسجلة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول أو الالتزامات التي ستتأثر بذلك في المستقبل. تستند هذه التقديرات والافتراضات على الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف وتستخدم لقياس القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

▪ المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

تم أدناه عرض الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي قد ينتج عنها فروقات جوهرية في القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية. استخدمت الشركة هذه الافتراضات والتقديرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة والمتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارجة عن سيطرة الشركة. يتم إظهار هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

▪ المخصصات

تعتمد المخصصات، بحسب طبيعتها، على تقديرات وعمليات تقويم للتأكد فيما إذا تم استيفاء ضوابط الإثبات، بما في ذلك تقدير المبالغ المحتمل سدادها. تستند مخصصات الدعاوى القضائية إلى تقدير التكاليف، بعد الأخذ بعين الاعتبار، المشورة القانونية وغيرها من المعلومات المتاحة حالياً. كما تتضمن مخصصات مكافأة نهاية الخدمة وتكاليف المغادرة، إن وجدت، حكم الإدارة في تقدير التدفقات النقدية الصادرة المتوقعة لدفع مكافأة نهاية الخدمة أو تكاليف المغادرة الأخرى. تتضمن المخصصات المتعلقة بالالتزامات غير المؤكدة، أفضل تقديرات الإدارة فيما إذا كان من المحتمل وقوع التدفقات النقدية الصادرة.

▪ الأعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والآلات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والآلات والمعدات لأغراض الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة لها. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية والقيمة المتبقية للأصول على الأقل مرة واحدة في الفترة، ويتم في نهاية كل فترة مالية تعديل قسط الاستهلاك المستقبلي في حالة اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

▪ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة، تحدد قيمتها العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن المدخل إلى هذه النماذج يتم من خلال الأسواق القابلة بالملاحظة، إذا كان ذلك ممكناً، وإذا لم يكن ذلك مجدياً فإنه يجب استخدام درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة. تشتمل الأحكام على الأخذ بالاعتبار المدخلات مثل مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل سيؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٥- الممتلكات والألات والمعدات، بالصافي

أجهزة حاسب آلي	أجهزة كهربائية	اثاث ومفروشات	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦٧٧,٧٥٣	٩٩٨,٨٩١	٣٥٩,٣٨١	٢,٠٣٦,٠٢٥
-	-	-	-
٦٧٧,٧٥٣	٩٩٨,٨٩١	٣٥٩,٣٨١	٢,٠٣٦,٠٢٥
٤١٨,٩٣٩	٦٣٩,٥٧١	٢٠٩,٣٨١	١,٢٦٧,٨٩١
٦٤,٨٥٨	٨٥,٥٣٩	٢٧,٤١٢	١٧٧,٨٠٩
٤٨٣,٧٩٧	٧٢٥,١١٠	٢٣٦,٧٩٣	١,٤٤٥,٧٠٠
١٩٣,٩٥٦	٢٧٣,٧٨١	١٢٢,٥٨٨	٥٩٠,٣٢٥
٢٥٨,٨١٤	٣٥٩,٣٢٠	١٥٠,٠٠٠	٧٦٨,١٣٤

التكلفة كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦م (مدققة)

الإضافات خلال الفترة

التكلفة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مدققة)

مجمع الإستهلاك كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦م (مدققة)

إستهلاك خلال الفترة

مجمع الإستهلاك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مدققة)

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مدققة)

إيضاحات حول القوائم للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٦- مشاريع تحت التنفيذ

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مدققة)	
١٧,٨٠٠	٦٨٤,٢٢٠	الرصيد في بداية الفترة
٢٤٧,٩٨٨	٩٥٩,٩٨٧	الإضافات خلال الفترة
-	(١,٦٢٦,٤٠٧)	التحويلات خلال الفترة
٢٦٥,٧٨٨	١٧,٨٠٠	

١/٦ وتتمثل مشاريع تحت التنفيذ فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مدققة)	
١٧٨,٨٠٨	١٧,٨٠٠	مشروع تطوير تطبيق هاتفي
٨٦,٩٨٠	-	مشروع برنامج خاص بإدارة الالتزام
٢٦٥,٧٨٨	١٧,٨٠٠	الاجمالي

٧- أصول حق الاستخدام، صافي

عقود الإيجار	الاجمالي	
٨٢٨,٤٦٧	٨٢٨,٤٦٧	التكلفة كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦م (مدققة)
-	-	الإضافات خلال الفترة
٨٢٨,٤٦٧	٨٢٨,٤٦٧	التكلفة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مدققة)
٥٠٦,٢٤٤	٥٠٦,٢٤٤	مجمع الاستهلاك كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦م (مدققة)
١٣٨,٠٦٤	١٣٨,٠٦٤	استهلاك الفترة
٦٤٤,٣٠٨	٦٤٤,٣٠٨	مجمع الاستهلاك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مدققة)
١٨٤,١٥٩	١٨٤,١٥٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مدققة)
٣٢٢,٢٢٣	٣٢٢,٢٢٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مدققة)

٨- الأصول غير الملموسة - بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مدققة)	
٢٤,٥٣٨,٩٩٦	١,٥٣٨,٩٩٦	التكلفة كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦م
-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال الفترة
٢٤,٥٣٨,٩٩٦	٢٤,٥٣٨,٩٩٦	التكلفة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
١,٢١٢,٢٠٤	٨٢٧,٤٥٥	مجمع الإطفاء كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦م
١٩٢,٣٧٥	٣٨٤,٧٤٩	إطفاء الفترة
١,٤٠٤,٥٧٩	١,٢١٢,٢٠٤	مجمع الإطفاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
٢٣,١٣٤,٤١٧	٢٣,٣٢٦,٧٩٢	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٩- الذمم المدينة للتمويل (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٨,١١٧,٢٧٨	٩,٢٣٨,٥٧٦	رصيد الذمم المدينة للتمويل
(٢,٠٩١,٩٨٦)	(٢,٧٨٦,٥٦٠)	إيرادات تمويلية غير مكتسبة
٦,٠٢٥,٢٩٢	٦,٤٥٢,٠١٦	صافي الذمم المدينة للتمويل
(٤٩٥,٥٢٢)	(٣٤٧,٦٨٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيضاح رقم ٣/٩
٥,٥٢٩,٧٧٠	٦,١٠٤,٣٣٠	صافي القية الحالية للذمم المدينة
٤,١٨٧,٧٧٠	٤,٣٧٣,١٢٥	رصيد الذمم المدينة للتمويل - الجزء المتداول (بالصافي) ١-٩
١,٣٤٢,٠٠١	١,٧٣١,٢٠٥	رصيد الذمم المدينة للتمويل - الجزء غير المتداول (بالصافي) ٢-٩

٣-٩ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ مارس ٢٠٢٥م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٤٧,٦٨٦	١,٠٨٥,٩٠١	الرصيد في بداية الفترة
٨٥٣,١٤٣	٢,٥٨٢,١٥٤	المكون خلال الفترة
(٧٠٥,٣٠٧)	(٣,٣٢٠,٣٦٩)	المستخدم خلال الفترة
٤٩٥,٥٢٢	٣٤٧,٦٨٦	الرصيد في نهاية الفترة

بيان تحليلي بأعمار الذمم المدينة:

البيان	عملاء غير مستحقين	عملاء من ١-٣٠ يوم	عملاء من ٣٠-٦٠ يوم	عملاء من ٦٠-٩٠ يوم	عملاء من ٩٠-١٢٠ يوم	عملاء من ١٢٠-١٥٠ يوم	عملاء من ١٥٠-١٨٠ يوم	الاجمالي
القيمة	١,٩٧٥,١١٥	١,٣١٥,٩٨٢	٥٤٠,٤٧٦	٤٨٥,٤٤٥	٢٠٥,٥٣٥	٢٢٩,٨١٢	٢٠١,٢٢٨	٦,٠٢٥,٢٩٢

وقد قامت الشركة باتخاذ كافة الإجراءات النظامية بحق هؤلاء العملاء (رفع امر التنفيذ عليهم) و افق مجلس الادارة خلال الفترة المحاسبية من ١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م على شطب ديون هؤلاء العملاء بمبلغ ٧٠٥,٣٠٦ ريال سعودي وهم العملاء المتعثرين عن السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم.

بيان تحليلي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدة الزمنية	المعدل	الرصيد القائم	المخصص المطلوب
غير مستحق	٠٪	١,٩٧٥,١١٥	-
من ١ - ٣٠ يوم	٢٩٪	١,٣١٥,٩٨٢	٣٠,١٠٠
من ٣١ - ٦٠ يوم	٨٩٪	٥٤٠,٤٧٦	٢١,٠٠٨
من ٦١ - ٩٠ يوم	٤٨٪	٤٨٥,٤٤٥	٢٦,٦١٢
من ٩١ - ١٢٠ يوم	٦٧٪	٢٠٥,٥٣٥	١٩,٨٧٣
من ١٢١ - ١٥٠ يوم	٦٩٪	٢٢٩,٨١٢	٣٦,٠٥١
من ١٥١ - ١٨٠ يوم	١٦٪	٢٠١,٢٢٨	٣٨,٥٥٣
اكثر من ١٨١ يوم	١٧٪	١,٠٧١,٦٩٩	٣٢٣,٣٢٥
الاجمالي	٢٢٪	٦,٠٢٥,٢٩٢	٤٩٥,٥٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٨,٢٥٠	٢,٠٠٠	ذمم وعهد عاملين
٧٥٥,٩٢٠	١,٠٦٦,٧٣٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٧٤	-	التزامات ضريبة القيمة المضافة
٧٦٤,٤٤٤	١,٠٦٨,٧٣٧	الاجمالي

١١- عقود الإيجار

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٩٧,٦٥٠	٥٦٦,٤٦٣	اول العام
(١٥٢,٩٥٠)	(٢٩٢,٦٠٠)	مدفوعات خلال الفترة
٦,١٦٦	٢٣,٧٨٧	فائدة محملة خلال الفترة
١٥٠,٨٦٦	٢٩٧,٦٥٠	الصافي في نهاية الفترة

١١/١ - التزامات عقود الإيجار- الجزء غير المتداول

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
-	٥٩,٥٣٠	الرصيد في نهاية الفترة
-	٥٩,٥٣٠	اجمالي التزامات عقود الإيجار- الجزء غير المتداول

١١/٢ - التزامات عقود الإيجار- الجزء المتداول

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٥٠,٨٦٦	٢٣٨,١١٩	الرصيد في نهاية الفترة
١٥٠,٨٦٦	٢٣٨,١١٩	اجمالي التزامات عقود الإيجار- الجزء المتداول

يمثل العقد ايجار المقر الإيجاري للشركة الكائن في ٣١٠٧ - طريق مكة المكرمة - حي الربوة - الرياض ١٢٨١٣-١٠١٧٩٠ المملكة العربية السعودية , مدة العقد (٢٠٩٤) يوما تبدأ من تاريخ ١٣-٩-١٤٤٥ هـ الموافق ٢٣-٣-٢٠٢٤ م وتنتهي بتاريخ ١٤-١٠-١٤٤٨ هـ الموافق ٢٢-٣-٢٠٢٧ م.

١٢- التزامات المنافع المحددة للموظفين

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٣٦,٩٤٨	٢١٦,٠٦٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢٧,٢٧١	٢٥٥,٩٤٠	المكون خلال الفترة/ السنة
(٣,٥٩٩)	(١٩١,٧٠١)	المستخدم خلال الفترة/ السنة
(٢١,٢٢٣)	(٤٣,٣٥٦)	مخصصات انتفي الغرض منها
٣٣٩,٣٩٧	٢٣٦,٩٤٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٣- أطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة في دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة، ويتم إبرام هذه المعاملات بشروط تجارية عادية على أسس تجارية وعلي أسس الحسابات الجارية الدائنة للشركاء لدعم رأس المال العامل، وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

أطراف ذات علاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
السادة/ شركة تيكسيا لخدمات الاعمال	شركة شقيقة	تشغيلي	١,٩٠٩,٦٦٥	١,٩٠٩,٦٦٥
السادة / شركة أركوا للموارد البشرية	شركة شقيقة	تشغيلي	٤٩٣,٦٠١	٦٨٢,٨٩٥
السيد / سعود صالح زوبع الاسلي الشمري	شريك	حساب جاري	٧٠٥,٦٤٦	٧٠٥,٦٤٦
السيد/ فهد صالح زوبع الاسلي الشمري	شريك	حساب جاري	٣٧٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠

خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، قامت الشركة بالاستعانة بشركة «وينفست» (طرف ذات علاقة) للحصول على خدمات استشارية متخصصة بقيمة إجمالية بلغت ١٣٣,٠٩٠ ريال سعودي. وقد تمت هذه المعاملة وفقاً للشروط التجارية السائدة والمقرة من قبل الإدارة، وتم تسوية وسداد كامل المبلغ المستحق خلال نفس الفترة المالية

أ- مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مدققة)
السادة/ شركة تيكسيا لخدمات الاعمال	١,٩٠٩,٦٦٥
السادة / شركة أركوا للموارد البشرية	٤٩٣,٦٠١
السيد / سعود صالح زوبع الاسلي الشمري	٧٠٥,٦٤٦
السيد/ فهد صالح زوبع الاسلي الشمري	٣٧٠,٠٠٠
الاجمالي	٣,٦٦٨,٢٠٦

١٤- المستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مدققة)
ارصدة دائنة أخرى	٥,١١٩
دفعات مقدمة من العملاء	١٧,٣٧٩
مصاريف مستحقة	٥٠,٨٤٠
ضريبة القيمة المضافة	-
مخصص بدل اجازات وتذاكر سفر	٣١٨,٧٧٥
الاجمالي	٣٩٢,١١٣

١٥- مخصص الزكاة

أ- فيما يلي ملخص لعناصر وعاء الزكاة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مدققة)
صافي الخسارة المعدل:	(١١,٠٩٥,٧٢٤)
صافي (خسارة) الفترة بعد الزكاة	(٤,١٨٢,٤٥٥)
إجمالي الإضافات	١٦,٦٤٩,٩٥٩
إجمالي الحسميات	٤,٥٧٩,٢٦٨
إجمالي الوعاء الزكوي	١٢,٠٧٠,٦٩١
إجمالي مصروف الزكاة المستحقة خلال الفترة	٧٦,٧٢٠

شركة فينزي للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٥- مخصص الزكاة (تتمة)

(ب) فيما يلي حركة الزكاة خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٧٣,١٥٥	١٦٠,٧٦٩	رصيد بداية الفترة
٤٠,٢٨٥	-	تسويات علي الزكاة
٧٦,٧٢٠	١٧٣,١٥٥	المكون خلال الفترة
(١٧٣,١٥٥)	(١٦٠,٧٦٩)	المدفوع خلال الفترة
١١٧,٠٠٥	١٧٣,١٥٥	الرصيد آخر الفترة / السنة

(ج) قدمت الشركة القوائم المالية والإقرارات الزكوية والضريبية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن السنة المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وحصلت على شهادات الزكاة الخاصة بتلك السنة.

١٦- تكلفة الإيرادات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤١٨,٦١١	-	مصروفات أعباء التمويل (اتفاقية الصكوك)
٤١٨,٦١١	-	الإجمالي

١٧- مصاريف عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٢٤,٧٤٤	١٩٠,٠١٩	إشتراكات برامج
٣٠,٠٠٠	-	مصاريف تحصيل
-	١٠,٠٠٠	غرامات
٥٤,٩٨٢	٤١,٨١٨	تبرعات
٤٩,١٠٦	٦٤,٤٠٧	هاتف وبريد وإنترنت
١٦,٨٨٣	٤,٢٣٣	مصاريف بنكية
٧٩,٢٨٧	٨٦,٥٦١	مصروفات دعاية وإعلان
٢٨٢,٦٦٤	٢٧١,٣٣١	صيانة وإصلاح
٢٨٧,٠٨٣	٢٤٨,٠٦١	مصاريف استعلامات
٢٤٠,٩٠٠	٢٩٠,٠٨٤	مصروفات ضريبية
٣٦٤,٥١٥	٧٠٩,٧٣٦	أتعاب مهنية واستشارية
٢٨,٣٨٠	٨٥,١١٨	مصروفات أخرى
١,٥٥٨,٥٤٤	٢,٠٠١,٣٦٨	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٨- إيرادات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
--	٩,٥٥١	إيرادات من عقد مرابحة
٣٢,٠١٤	٢١,٢٢٢	مخصصات تم انتفى الغرض منها
١٣٤,٠٨٦	٦٢٧,٦٠٨	المحصل من المبالغ المشطوبة
١٦٦,١٠٠	٦٥٨,٣٨١	الإجمالي

١٩- الربحية الأساسية للسهم

تم حساب خسارة السهم الأساسي بتقسيم صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٤,٣٧٤,١٤٣)	(٤,٢٩٩,٤٦٠)	صافي خسارة الفترة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(١,٤٦)	(٠,٨٦)	خسارة السهم الأساسية (ريال سعودي)

٢٠- المعاملات مع كبار تنفيذي الشركة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٨٨,٦٩١	١,٢٨٠,٠٩٣	رواتب وبدلات و حوافز
٩٨٨,٦٩١	١,٢٨٠,٠٩٣	الإجمالي

٢١- الأدوات المالية إدارة المخاطر

القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصول ما أو سداد التزامات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل، تتكون الأدوات المالية من الأصول المالية والالتزامات المالية، وتتكون الأصول المالية الخاصة بالشركة من الأرصدة لدى البنوك والمدينين، بينما تتكون الالتزامات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع وباعتقاد الإدارة أن القيمة العادلة للأدوات المالية بالشركة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

▪ مخاطر العملات الأجنبية

تنتج مخاطر العملات من التغيرات والتذبذبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. تراقب الإدارة التغيرات في أسعار العملات الأجنبية وتقوم بتسجيل تأثيراتها - إن وجدت - ضمن القوائم المالية، وتعتقد أن الشركة غير معرضة لمخاطر عملات أجنبية بشكل جوهري حيث أن العملة الرئيسية للتعامل هي الريال السعودي ومعظم تعاملات الشركة الحالية تتم بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي وسعر صرفه ثابت مع الريال.

▪ مخاطر أسعار العمولات

إن مخاطر العمولات تتمثل في التغيرات والتذبذبات المحتملة في معدلات الفائدة التي قد تؤثر سلباً على الأصول والالتزامات أو على التدفقات النقدية، ليس لدى الشركة أي أصول أو التزامات خاضعة لعمولات والتي قد تعرضها لهذا الخطر، يتم تحميل عقد التأجير الرأسمالي بعمولة ثابتة، وعليه فإن الشركة لا تواجه مخاطر هامة تتعلق بأسعار العمولات.

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢١- الأدوات المالية إدارة المخاطر (تتمة)

■ مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان تتمثل في اخفاق أحد الأطراف في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الشركة خسارة مالية . إن الأدوات المالية الخاصة بالشركة التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أساسي أرصدة البنك و ذمم العملاء وبعض الذمم المدينة الأخرى، تقوم الشركة بإيداع أموالها في مصارف مالية ذات موثوقية وذات قدرة إئتمانية عالية ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر إئتمان هامة تنتج من ذلك ، تتكون الذمم المدينة من مبالغ مستحقة من شركات معروفة وذات مراكز مالية قوية في المملكة العربية السعودية بينما تتضمن الذمم المدينة الأخرى مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين، تقوم الإدارة بمراقبة الذمم ولا تتوقع وجود مخاطر إئتمان هامة تتعلق بالذمم المدينة.

■ مخاطر رأس المال

يشمل رأس المال على حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة ، ان الهدف الأساسي للشركة من إدارة رأس المال هو التأكد من الاحتفاظ بتصنيف ائتماني قوي ونسب رأسمال صحيحة من أجل دعم أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين ولتحقق هذه الأهداف ككل تهدف إدارة رأس مال الشركة إلى ضمان الوفاء بالعهود المالية المرتبطة بالتسهيلات والتمويلات التي تحدد متطلبات هيكل رأس المال والقصور في تحقيق الضمانات المالية سوف يسمح للبنوك بأن تستحق التسهيلات والتمويلات على الفور ، لا يوجد أي قصور في تحقيق الضمانات المالية للمرابحة خلال الفترة الحالية ، ويعاد استثمار الأموال الفائضة في الأعمال فتستخدم لسداد الديون أو يتم إعادتها إلى المساهمين لم يكن هناك أي تغيير في الأهداف ، السياسات أو الإجراءات لإدارة رأس المال خلال الفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م.

■ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها المتعلقة بالالتزامات المالية حال إستحقاقها، تتم مراقبة إحتياجات السيولة دورياً وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند استحقاقها ، وعلى ذلك فإن الشركة غير معرضة لمخاطر هامة تتعلق بالسيولة.

٢٢- أرقام الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ القوائم المالية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للشركة الظاهر في هذه القوائم المالية.

٢٣- اعتماد القوائم المالية

■ تم اعتماد القوائم المالية للشركة للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٦/٠٧/١٩ م.