

شركة فينزي للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة-سعودية)  
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
عن الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

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 مغلقة

الرياض - المملكة العربية السعودية

المقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة فينزي للتمويل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م ، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية ، وقائمة التدفقات النقدية الأولية المنتهية في ذلك التاريخ ، والايضاحات للقوائم المالية الأولية. إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية، ومسئوليتنا 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 أخري ، 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 الي علمنا ما يدعوننا الي الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للمنشأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م وادائها المالي وتدفعاتها النقدية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) " التقرير المالي الاولي " المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عدم تأكد جوهري ذات العلاقة بالإستمرارية

نود أن نلفت انتباهكم إلى الإيضاح رقم (أ-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 (ج-١). ولم يتم تعديل رأينا بناءً على هذا الأمر.



عن / شركة إنترناشونال أوديتورز للاستشارات المهنية

محمد براك بنينه

قيد سجل المحاسبين رقم ٧٤٣

الرياض في : ٢٥/٠٤/٢٠٢٦ م

الموافق: ٠٨/١١/١٤٤٧ هـ

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	ايضاح	الأصول
			الأصول غير المتداولة
٧٦٨,١٣٤	٦٧٧,٤٤٠	٥	ممتلكات والآلات والمعدات، بالصافي
١٧,٨٠٠	١٥٥,١٢٦	٦	مشاريع تحت التنفيذ
٣٢٢,٢٢٣	٢٥٣,١٩١	٧	أصول حق الاستخدام، صافي
٢٣,٣٢٦,٧٩٢	٢٣,٢٣٠,٦٠٥	٨	الأصول غير الملموسة - بالصافي
١,٧٣١,٢٠٥	١,٩٤٣,١٤٥	٢-٩	ذمم مدينة للتمويل الجزء غير المتداول (بالصافي)
٢٦,١٦٦,١٥٤	٢٦,٢٥٩,٥٠٧		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٣,٠١٦,٦٧٥	١٦٣,٨٧١		نقد وما في حكمه
١,٠٦٨,٧٣٧	١,٠٤٠,٨١٧	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤,٣٧٣,١٢٥	٥,٢٣٥,١٨١	١٠-٩	ذمم مدينة للتمويل الجزء متداول (بالصافي)
٨,٤٥٨,٥٣٧	٦,٤٣٩,٨٦٩		إجمالي الأصول المتداولة
٣٤,٦٢٤,٦٩١	٣٢,٦٩٩,٣٧٦		إجمالي الأصول
			حقوق المساهمين والالتزامات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١-ب	رأس المال
(١١,٤٩٥,١٤٥)	(١٣,٥٨٢,٣٣١)	١-ت	(خسائر) متراكمة
١٨,٥٠٤,٨٥٥	١٦,٤١٧,٦٦٩		إجمالي حقوق المساهمين
			الالتزامات غير المتداولة
٥٩,٥٣٠	-	١٠-١١	التزامات عقود الإيجار - الجزء غير المتداول
٢٣٦,٩٤٨	٣٠٥,٤٨٠	١٢	التزامات المنافع المحددة للموظفين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		صكوك التمويل
٣,٦٦٨,٢٠٦	٣,٥٠٤,٨٤٢	١٣-أ	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٣,٩٦٤,٦٨٤	١٣,٨١٠,٣٢٢		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٢٣٨,١١٩	١٤٨,٨١١	٢-١١	التزامات عقود الإيجار - الجزء المتداول
١,١٠٨,٦٧٦	١,١٤٩,١٩٧		ذمم دائنة تجارية
٦٣٥,٢٠٢	٩٥٩,٩٣٧	١٤	مستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى
١٧٣,١٥٥	٢١٣,٤٤٠	١٥-ب	مخصص الزكاة
٢,١٥٥,١٥٢	٢,٤٧١,٣٨٥		إجمالي الالتزامات المتداولة
١٦,١١٩,٨٣٦	١٦,٢٨١,٧٠٧		إجمالي الالتزامات
٣٤,٦٢٤,٦٩١	٣٢,٦٩٩,٣٧٦		اجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
			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 مغلقة - سعودية)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	إيضاح	
١,٠٥٢,٨٧٩	١,٠٧١,٥٩٠		الإيرادات
-	(٢٧٥,٨٣٣)	١٦	تكلفة الإيرادات
١,٠٥٢,٨٧٩	٧٩٥,٧٥٧		مجمل الربح
(٦٢١,٥٤٦)	(٧٣١,٨٦٨)	١٧	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٤٠١,٢٨٤)	(١,٧٩٠,٤٣٧)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٩٨,١٢١)	(٩٠,٦٩٤)	٥	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
(٦٩,٠٣٢)	(٦٩,٠٣٢)	٧	استهلاك أصول حق الاستخدام
(٩٦,١٨٧)	(٩٦,١٨٧)	٨	إطفاء الأصول الغير ملموسة
(١٨٩,٨٢٠)	(٣٩١,٩٣١)	٣-٩	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٤٢٣,١١١)	(٢,٣٧٤,٣٩٢)		صافي (الخسارة) التشغيلية
٩,٩٠٥	-		إرباح رأسمالية
(٧,٨٢٤)	(٤,١١١)		مصروف فائدة التزامات عقود الإيجار
٧٦,٧٢٤	٣٣١,٦٠٢	١٨	إيرادات أخرى
(١,٣٤٤,٣٠٦)	(٢,٠٤٦,٩٠١)		صافي (الخسارة) التشغيلية قبل الزكاة
(٣٤,٣٦٢)	(٤٠,٢٨٥)	١٥-أ	مصروف الزكاة
(١,٣٧٨,٦٦٨)	(٢,٠٨٧,١٨٦)		صافي الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
-	-		البند التي يمكن إعادة تصنيفها للربح أو الخسارة
-	-		صافي الدخل الشامل للفترة
(٠,٤٦)	(٠,٧٠)	١٩	(الخسارة) الأساسية للسهم
	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 مغلقة-سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

<u>الإجمالي</u>	<u>(الخسائر) المتراكمة</u>	<u>رأس المال</u>	
			<u>للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م</u>
٨,٤٠٠,١٤١	(٢١,٥٩٩,٨٥٩)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
(١,٣٧٨,٦٦٨)	(١,٣٧٨,٦٦٨)	---	صافي الدخل والدخل الشامل الاخر للفترة
<u>٧,٠٢١,٤٧٣</u>	<u>(٢٢,٩٧٨,٥٢٧)</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م <u>(غير مدققة)</u>
			<u>للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م</u>
١٨,٥٠٤,٨٥٥	(١١,٤٩٥,١٤٥)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦ م
(٢,٠٨٧,١٨٦)	(٢,٠٨٧,١٨٦)	-	صافي الدخل والدخل الشامل الاخر للفترة
<u>١٦,٤١٧,٦٦٩</u>	<u>(١٣,٥٨٢,٣٣١)</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م <u>(غير مدققة)</u>

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"

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	
(١,٣٤٤,٣٠٦)	(٢,٠٤٦,٩٠١)	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي الدخل قبل الزكاة
		<b>التعديلات للبنود الغير نقدية:</b>
٩٨,١٢١	٩٠,٦٩٤	إستهلاك الممتلكات والألات والمعدات
٦٩,٠٣٢	٦٩,٠٣٢	استهلاك حق استخدام الأصل
٩٦,١٨٧	٩٦,١٨٧	إطفاء الأصول غير الملموسة
٣٤,٦٢١	٧١,١٨٥	التزامات المنافع المحددة للموظفين - المكون
-	(٢٨٤,٧٣١)	الذمم المدينة للتمويل (المشطوبة)
١٨٩,٨٢٠	٣٩١,٩٣١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المكون
-	٤,١١١	فائدة علي التزامات عقود الإيجار
<b>(٨٥٦,٥٢٥)</b>	<b>(١,٦٠٨,٤٩٢)</b>	
		<b>التغيرات في الأصول والالتزامات المتداولة</b>
		<b>(الزيادة) النقص في الأصول المتداولة</b>
٨١١,٨٩٦	(١,١٨١,١٩٦)	ذمم مدينة تجارية
٧٨,٣٣٤	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
١,٠١١	٢٧,٩٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
		<b>الزيادة (النقص) في الإلتزامات المتداولة</b>
-	٤٠,٥٢١	الذمم الدائنة التجارية
-	(١٦٣,٣٦٤)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٥٨,٧٣٦	٣٢٤,٧٣٥	المستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى
(٢٥,١٣٩)	(٢,٦٥٣)	مدفوعات مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين
<b>٦٨,٣١٣</b>	<b>(٢,٥٦٢,٥٢٩)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدم في ( الناتجة من) الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٣٥,٩٦٠)	-	(إضافات) النقد المدفوع لشراء الممتلكات والألات والمعدات
١٤,٩٠١	-	(استبعادات) النقد المحصل من بيع الممتلكات والألات والمعدات
(٧٨,٨٧٥)	(١٣٧,٣٢٥)	التغير في مشاريع تحت التنفيذ
<b>(٩٩,٩٣٤)</b>	<b>(١٣٧,٣٢٥)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١٣٨,٤٧٥)	(١٥٢,٩٥٠)	مدفوعات الإيجار
<b>(١٣٨,٤٧٥)</b>	<b>(١٥٢,٩٥٠)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية</b>
(١٧٠,٠٩٦)	(٢,٨٥٢,٨٠٤)	<b>صافي التغير في النقد خلال الفترة</b>
١,٣٦٨,٣٣٣	٣,٠١٦,٦٧٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<b>١,١٩٨,٢٣٧</b>	<b>١٦٣,٨٧١</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>
		<b>اعتماد الإدارة المالية</b>
		<b>رئيس مجلس الإدارة</b>

## ١- التكوين والنشاط

(١-أ) شركة فينزي للتمويل (شركة مساهمة مغلقة) ويشار إليها فيما يلي ("الشركة") بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٧٠٩٥٠ والرغم الموحد ٢٦٠٩٢٦٣٠٠٧٠٠ بتاريخ ١٤/٠٤/١٤٤٢هـ الموافق ٢٩/١١/٢٠٢٠م 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 ٢٠٢٢/٠٣/١٥م.

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 ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم الى ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي .  
(١-ت) بلغت الخسائر المتراكمة للشركة لعدة سنوات متتالية بقيمة (١٣,٥٨٢,٣٣١ ريال سعودي) و وفقاً للمعيار الدولي (IAS ٥٧٠) الفقرة ١٨، التي تفيد (يجب على 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 ٢٠٢٦م) والخطة توضح زيادة الايرادات وتحقيق ارباح بقيمة ٤٠٧,٢٦٠ ريال سعودي.

## ▪ الفترة المالية

تبدأ الفترة المالية للشركة في بداية شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر فيما عدا القوائم المالية المعروضة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م مقارنة بالفترة السابقة من ٠١ يناير ٢٠٢٥م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥م.

## ٢- أسس الأعداد

## ▪ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات 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 الغير ملموسة 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 بإستخدام 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 بالبدايات 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 والدفوعات المقدمة من العملاء.

## ▪ الانخفاض في قيمة الأصول المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم 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 والألات والمعدات

تظهر بنود الممتلكات والألات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفه بعد طرح الإستهلاك المتراكم حتى تاريخ القوائم الماليه والإنخفاض في قيمه (إن وجد)، يحتسب الإستهلاك على هذه الأصول ما عدا الأراضي، وفقاً لطريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكلفة هذه الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره بإستخدام 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 اثبات 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 المقتناة بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة ويتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقتناة في تجميع 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 ( ٢٧٥٠٠٠٠٠٢٢١ ) وكانت نتيجة التقييم طبقاً للتقرير الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٥م بقيمة ( ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ) فقط ثلاثة وعشرون مليون ريال سعودي لاغير .

## ▪ الذمم التجارية الدائنة

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

## ▪ المستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى

يعترف بالإلتزامات 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 والتزامات 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 الإلتزامات في قائمة المركز المالي بتاريخ إعداد القوائم المالية.

## ▪ الاحتياطي النظامي

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

## ▪ مبدأ الإستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية والذي يفترض أن المنشأة سوف تكون قادرة على الوفاء بشروط السداد الإلزامية المتعلقة بأي التزامات في سياق النشاط الطبيعي لها ، وأنها قادرة بأن تستمر في ممارسة نشاطها لفترات قادمة وبحد أدنى اثنا عشر شهراً مستقبلية من تاريخ أعداد 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 الإلتزام 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. وأية 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)

## ▪ الإعراف 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 المحاسبية 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 المقدر للعوض المتغير في سعر المعاملة فقط بالمقدر 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 أساس 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: أثبت 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 استيفا 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 IFRS ٩. 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 تجرّبه 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 ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

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

## ٥- الممتلكات والألات والمعدات، بالصافي

الإجمالي	اثاث ومفروشات	أجهزة كهربائية	أجهزة حاسب آلي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٠٣٦,٠٢٥	٣٥٩,٣٨١	٩٩٨,٨٩١	٦٧٧,٧٥٣	التكلفة كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦ م (مدققة)
-	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
٢,٠٣٦,٠٢٥	٣٥٩,٣٨١	٩٩٨,٨٩١	٦٧٧,٧٥٣	التكلفة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)
١,٢٦٧,٨٩١	٢٠٩,٣٨١	٦٣٩,٥٧١	٤١٨,٩٣٩	مجمع الإستهلاك كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦ م (مدققة)
٩٠,٦٩٤	١٤,١٢٧	٤٣,٧٨٥	٣٢,٧٨٢	إستهلاك خلال الفترة
١,٣٥٨,٥٨٥	٢٢٣,٥٠٨	٦٨٣,٣٥٦	٤٥١,٧٢١	مجمع الإستهلاك كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
٦٧٧,٤٤٠	١٣٥,٨٧٣	٣١٥,٥٣٥	٢٢٦,٠٣٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)
٧٦٨,١٣٤	١٥٠,٠٠٠	٣٥٩,٣٢٠	٢٥٨,٨١٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٦- مشاريع تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	
٦٨٤,٢٢٠	١٧,٨٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٩٥٩,٩٨٧	١٣٧,٣٢٦	الإضافات خلال الفترة
(١,٦٢٦,٤٠٧)	-	التحويلات خلال الفترة
١٧,٨٠٠	١٥٥,١٢٦	

١/٦ وتتمثل مشاريع تحت التنفيذ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	
١٧,٨٠٠	٩٧,١٤٠	مشروع تطوير تطبيق هاتف
-	٥٧,٩٨٦	مشروع برنامج خاص بإدارة الالتزام
١٧,٨٠٠	١٥٥,١٢٦	

٧- أصول حق الاستخدام، صافي

الإجمالي	عقود الإيجار	
٨٢٨,٤٦٧	٨٢٨,٤٦٧	التكلفة كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦ م (مدققة)
-	-	الإضافات خلال الفترة
٨٢٨,٤٦٧	٨٢٨,٤٦٧	التكلفة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)
٥٠٦,٢٤٤	٥٠٦,٢٤٤	مجمع الاستهلاك كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦ م (مدققة)
٦٩,٠٣٢	٦٩,٠٣٢	استهلاك الفترة
٥٧٥,٢٧٦	٥٧٥,٢٧٦	مجمع الاستهلاك كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)
٢٥٣,١٩١	٢٥٣,١٩١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)
٣٢٢,٢٢٣	٣٢٢,٢٢٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مدققة)

٨- الأصول غير الملموسة - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	
١,٥٣٨,٩٩٦	٢٤,٥٣٨,٩٩٦	التكلفة كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦ م
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	الإضافات خلال الفترة
٢٤,٥٣٨,٩٩٦	٢٤,٥٣٨,٩٩٦	التكلفة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
٨٢٧,٤٥٥	١,٢١٢,٢٠٤	مجمع الإطفاء كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦ م
٣٨٤,٧٤٩	٩٦,١٨٧	إطفاء الفترة
١,٢١٢,٢٠٤	١,٣٠٨,٣٩١	مجمع الإطفاء كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
٢٣,٣٢٦,٧٩٢	٢٣,٢٣٠,٦٠٥	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٩- الذمم المدينة للتمويل (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م		
(مدققة)	(غير مدققة)		
٩,٢٣٨,٥٧٦	١٠,٧١١,٢٤٦		رصيد الذمم المدينة للتمويل
(٢,٧٨٦,٥٦٠)	(٣,٠٧٨,٠٣٤)		إيرادات تمويلية غير مكتسبة
٦,٤٥٢,٠١٦	٧,٦٣٣,٢١٢		صافي الذمم المدينة للتمويل
(٣٤٧,٦٨٦)	(٤٥٤,٨٨٦)	٣/٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيضاح رقم
٦,١٠٤,٣٣٠	٧,١٧٨,٣٢٦		صافي القية الحالية للذمم المدينة
٤,٣٧٣,١٢٥	٥,٢٣٥,١٨١		رصيد الذمم المدينة للتمويل - الجزء المتداول (بالصافي) ١-٩
١,٧٣١,٢٠٥	١,٩٤٣,١٤٥		رصيد الذمم المدينة للتمويل - الجزء غير المتداول (بالصافي) ٢-٩
			٣-٩ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م		
(مدققة)	(غير مدققة)		
١,٠٨٥,٩٠١	٣٤٧,٦٨٦		الرصيد في بداية الفترة
٢,٥٨٢,١٥٤	٣٩١,٩٣١		المكون خلال الفترة
(٣,٣٢٠,٣٦٩)	(٢٨٤,٧٣١)		المستخدم خلال الفترة
٣٤٧,٦٨٦	٤٥٤,٨٨٦		الرصيد في نهاية الفترة

بيان تحليلي بأعمار الذمم المدينة:

الاجمالي	عملاء من ٣٦٥-١٨٠ يوم	عملاء من ١٨٠-١٥٠ يوم	عملاء من ١٥٠-١٢٠ يوم	عملاء من ٩٠-١٢٠ يوم	عملاء من ٩٠-٦٠ يوم	عملاء من ٦٠-٣٠ يوم	عملاء من ٣٠-١ يوم	عملاء غير مستحقين	البيان
٧,٦٣٣,٢١٢	٩١٠,٥٨٩	١٧١,٢٢٠	١٩١,٤٧٢	٢٨١,٦٣٢	٥٣٥,٧٣٠	٨٠٧,١٧٨	١,٦١٣,٩٤٨	٣,١٢١,٤٤٣	القيمة

وقد قامت الشركة باتخاذ كافة الإجراءات النظامية بحق هؤلاء العملاء (رفع امر التنفيذ عليهم) وافق مجلس الادارة خلال الفترة المحاسبية من ١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م على شطب ديون هؤلاء العملاء بمبلغ ٢٨٤,٧٣١ ريال سعودي وهم العملاء المتعثرين عن السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم.

بيان تحليلي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المخصص المطلوب	الرصيد القائم	المعدل	المدة الزمنية
-	٣,١٢١,٤٤٣	%٠	غير مستحق
٣١,٤٢٣	١,٦١٣,٩٤٨	%١,٩٥	من ٣٠ - ١ يوم
٣٤,٠٩٣	٨٠٧,١٧٨	%٤,٢٢	من ٦٠ - ٣١ يوم
٣٨,٣٠٨	٥٣٥,٧٣٠	%٧,١٥	من ٩٠ - ٦١ يوم
٣١,٢٣١	٢٨١,٦٣٢	%١١,٠٩	من ٩١ - ١٢٠ يوم
٢٨,١٦٥	١٩١,٤٧٢	%١٤,٧١	من ١٢١ - ١٥٠ يوم
٣٥,٥٨٩	١٧١,٢٢٠	%٢٠,٧٩	من ١٥١ - ١٨٠ يوم
٢٥٦,٠٧٧	٩١٠,٥٨٩	%٢٨,١٢	اكثر من ١٨١ يوم
٤٥٤,٨٨٦	٧,٦٣٣,٢١٢		الاجمالي

شركة فينزي للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٠٠٠	١٦,٤٥٥	ذمم وعهد عاملين
١,٠٦٦,٧٣٧	١,٠٢٤,٣٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٠٦٨,٧٣٧	١,٠٤٠,٨١٧	

١١- عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٦٦,٤٦٣	٢٩٧,٦٥٠	اول العام
(٢٩٢,٦٠٠)	(١٥٢,٩٥٠)	مدفوعات خلال الفترة
٢٣,٧٨٧	٤,١١١	فائدة محملة خلال الفترة
٢٩٧,٦٥٠	١٤٨,٨١١	الصافي في نهاية الفترة

١١/١ - التزامات عقود الإيجار- الجزء غير المتداول

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

١١/٢ - التزامات عقود الإيجار- الجزء المتداول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٣٨,١١٩	١٤٨,٨١١	الرصيد في نهاية الفترة
٢٣٨,١١٩	١٤٨,٨١١	اجمالي التزامات عقود الإيجار- الجزء المتداول

يمثل العقد ايجار المقر الإيجاري للشركة الكائن في ٣١٠٧ - طريق مكة المكرمة - حي الربوة - الرياض ١٢٨١٣-١٠١٢٨١٣ المملكة العربية السعودية ، مدة العقد (٢٠٩٤) يوماً 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢١٦,٠٦٥	٢٣٦,٩٤٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٥٥,٩٤٠	٧١,١٨٥	المكون خلال الفترة/ السنة
(١٩١,٧٠١)	-	المستخدم خلال الفترة/ السنة
(٤٣,٣٥٦)	(٢,٦٥٣)	مخصصات انتفي الغرض منها
٢٣٦,٩٤٨	٣٠٥,٤٨٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة فينزي للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

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	٣١ مارس 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	٥١٩,٥٣١	٦٨٢,٨٩٥
السيد / سعود صالح زويج الاسلمي الشمري	شريك	حساب جاري	٧٠٥,٦٤٦	٧٠٥,٦٤٦
السيد/ فهد صالح زويج الاسلمي الشمري	شريك	حساب جاري	٣٧٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠

أ- مبالغ مستحقة إلى اطراف ذات علاقة

٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مدققة)	
١,٩٠٩,٦٦٥	١,٩٠٩,٦٦٥	السادة/ شركة تيكسيا لخدمات الاعمال
٥١٩,٥٣١	٦٨٢,٨٩٥	السادة / شركة أركوا للموارد البشرية
٧٠٥,٦٤٦	٧٠٥,٦٤٦	السيد / سعود صالح زويج الاسلمي الشمري
٣٧٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠	السيد/ فهد صالح زويج الاسلمي الشمري
<b>٣,٥٠٤,٨٤٢</b>	<b>٣,٦٦٨,٢٠٦</b>	<b>الإجمالي</b>

١٤- المستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مدققة)	
٥١٢,٣٨١	٢٢٩,١٦٧	ارصدة دائنة اخري
٢٦,٣٢١	٨,٧٧٤	دفعات مقدمة من العملاء
٧٩,٨٨٠	١٢٦,٤٥٤	مصاريف مستحقة
٢,٨٢٧	١,٩٩٧	ضريبة القيمة المضافة
٣٣٨,٥٢٨	٢٦٨,٨١٠	مخصص بدل اجازات وتذاكر سفر
<b>٩٥٩,٩٣٧</b>	<b>٦٣٥,٢٠٢</b>	

١٥- مخصص الزكاة

أ-فيما يلي ملخص لعناصر وعاء الزكاة:

٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مدققة)	
(٢,٠٤٦,٩٠١)	(١١,٠٩٥,٧٢٤)	صافي الخسارة المعدل:
٣٠,٥٦٦,٥١٩	١١,٣٦٤,٦٠٤	صافي (خسارة) الفترة بعد الزكاة
٢٤,٣١٦,٣٦٢	٤,٦٤٧,١٥٣	اجمالي الإضافات
٦,٢٥٠,١٥٧	٦,٧١٧,٤٥١	اجمالي الخصومات
<b>٤٠,٢٨٥</b>	<b>١٧٣,١٥٥</b>	اجمالي مصروف الزكاة المستحقة خلال الفترة

شركة فينزي للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

#### ١٥- مخصص الزكاة (تتمة)

(ب) فيما يلي حركة الزكاة خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٦٠,٧٦٩	١٧٣,١٥٥	رصيد بداية الفترة
١٧٣,١٥٥	٤٠,٢٨٥	المكون خلال الفترة
(١٦٠,٧٦٩)	-	المدفوع خلال الفترة
١٧٣,١٥٥	٢١٣,٤٤٠	الرصيد آخر الفترة / السنة

(ج) قدمت الشركة القوائم المالية وحصلت الشركة على الاقرارات الزكوية للسنة المالية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وهي صالحة حتى ٣٠ ابريل ٢٠٢٦ م.

#### ١٦- تكلفة الإيرادات

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
--	٢٧٥,٨٣٣	مصروفات أعباء التمويل (اتفاقية الصكوك)
---	٢٧٥,٨٣٣	الإجمالي

#### ١٧- مصاريف عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٧,٨٨٧	٤٥,٠١٨	إشتراكات برامج
-	٣٠,٠٠٠	مصاريف تحصيل
١٩,٦٠٤	٢٥,٠٧١	تبرعات
٢٨,٦٦٦	٢٤,٨٢٥	هاتف وبريد وإنترنت
٢,٨٣٣	١٠,٠٧٢	مصاريف بنكية
٤٤,٣٧٥	٤٨,١٥٩	مصروفات دعاية وإعلان
١٣٤,٠٤٣	١٠٤,١٩٨	صيانة وإصلاح
٢٦,٩٠٦	١٩٣,٢٢٣	مصاريف استعلامات
١٠٤,١٣٥	١٠٩,٤١٥	مصروفات ضريبية
١٩٧,٦٢٥	١٢٥,٧١٥	أتعاب مهنية وإستشارية
١٥,٤٧٢	١٦,١٧٢	مصروفات أخرى
٦٢١,٥٤٦	٧٣١,٨٦٨	الإجمالي

شركة فينزي للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

#### ١٨- إيرادات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
--	٩,٥٥١	إيرادات من عقد مرابحة
٢٠,٦١٨	٢,٦٥٤	مخصصات تم انتفى الغرض منها
٥٦,١٠٦	٣١٩,٣٩٧	المحصل من المبالغ المشطوبة
<u>٧٦,٧٢٤</u>	<u>٣٣١,٦٠٢</u>	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:

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(١,٣٧٨,٦٦٨)	(٢,٠٨٧,١٨٦)	صافي خسارة الفترة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
<u>(٠,٤٦)</u>	<u>(٠,٧٠)</u>	خسارة السهم الأساسية (ريال سعودي)

#### ٢٠- المعاملات مع كبار تنفيذيين الشركة

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٤٠,٧٨٣	٦٤٤,٦٩٠	رواتب وبدلات و حوافز
<u>٣٤٠,٧٨٣</u>	<u>٦٤٤,٦٩٠</u>	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 وبيعاً عقداً 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 الرئيسة للتعامل هي الريال السعودي ومعظم تعاملات الشركة الحالية تتم بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي وسعر صرفه ثابت مع الريال.

##### ▪ مخاطر أسعار العملات

إن مخاطر العملات 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 العملات.

## 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 ودمم 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 الإحتفاظ 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 تغير في الأهداف ، السياسات أو الإجراءات لإدارة رأس المال خلال الفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس 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 حتى ٣١ مارس 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 حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥/٠٤/٢٠٢٦ م.