

شركة فينزي للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة-سعودية)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

فهرس المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير المراجع المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر

٥

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٦

قائمة التدفقات النقدية

١٩-٧

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / المساهمين في

شركة فينزي للتمويل

(شركة مساهمة مغلقة-سعودية)

الرأي :

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة فينزي للتمويل - شركة مساهمة مغلقة-سعودية" الشركة" والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا ، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وادائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي :

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك و آداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لتلك القواعد وذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

عدم تأكد جوهرى ذات العلاقة بالاستمرارية

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 (١-ج). ولم يتم تعديل رأينا بناءً على هذا الأمر.

امراخر

تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م من قبل مراجع حسابات آخر والذي ابدي رأيا غير معدل في تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٠٢٥/٠٣/٠٣ م الموافق ١٤٤٦/٠٩/٠٣ هـ.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن اعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى انها ضرورية لتمكينها من اعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش او خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار اخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة - إدارة الشركة (أي أعضاء مجلس الادارة ولجنة المراجعة) - هم المسؤولون عن الاشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

تقرير المراجع المستقل (تمتة)

إلى السادة / المساهمين في

شركة فينزي للتمويل الموقرين

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول الى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن ان تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:-

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل الى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من اجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض ابداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية و الإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا الى وجود عدم تأكيد جوهرى، فإن علينا ان نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا ان نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن احداثاً أو ظرفاً مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها اثناء المراجعة.

محمد براك بنينه

قيد سجل المحاسبين رقم ٧٤٣



الرياض في: ٢٠٢٦/٠٣/٠٤ م

الموافق: ١٤٤٧/٠٩/١٥ هـ

شركة فينزي للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	ايضاح	الأصول
			الأصول غير المتداولة
٨٤٣,٥٨٤	٧٦٨,١٣٤	٥	الممتلكات والآلات والمعدات، بالصافي
٦٨٤,٢٢٠	١٧,٨٠٠	٦	مشاريع تحت التنفيذ
٥٩٨,٣٥١	٣٢٢,٢٢٣	٧	أصول حق الاستخدام، صافي
٧١١,٥٤١	٢٣,٣٢٦,٧٩٢	٨	الأصول غير الملموسة - بالصافي
١,٧٣٩,٧٨٥	١,٧٣١,٢٠٥	٢-٩	الذمم المدينة للتمويل للجزء غير المتداول (بالصافي)
٤,٥٧٧,٤٨١	٢٦,١٦٦,١٥٤		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١,٣٦٨,٣٣٣	٣,٠١٦,٦٧٥		نقد وما في حكمه
٥٣٥,٤٤٧	١,٠٦٨,٧٣٧	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٥,١٥٦,٨٠٨	٤,٣٧٣,١٢٥	١-٩	الذمم المدينة للتمويل للجزء متداول (بالصافي)
٧,٠٦٠,٥٨٨	٨,٤٥٨,٥٣٧		إجمالي الأصول المتداولة
١١,٦٣٨,٠٦٩	٣٤,٦٢٤,٦٩١		إجمالي الأصول
			حقوق المساهمين والالتزامات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١-ب	رأس المال
(٢١,٥٩٩,٨٥٩)	(١١,٤٩٥,١٤٥)	١-ت	(الخسائر) المتراكمة
٨,٤٠٠,١٤١	١٨,٥٠٤,٨٥٥		إجمالي حقوق المساهمين
			الالتزامات غير المتداولة
٣١٣,٩٣١	٥٩,٥٣٠	١-١١	التزامات عقود الإيجار - الجزء غير المتداول
٢١٦,٠٦٥	٢٣٦,٩٤٨	١٢	التزامات المنافع المحددة للموظفين
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠		صكوك التمويل
١,٤٨٤,٨١٥	٣,٦٦٨,٢٠٦	أ-١٣	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢,٠١٤,٨١١	١٣,٩٦٤,٦٨٤		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٢٥٢,٥٣٢	٢٣٨,١١٩	٢-١١	التزامات عقود الإيجار - الجزء المتداول
٤١٤,٥١١	١,١٠٨,٦٧٦		الذمم الدائنة التجارية
٣٩٥,٣٠٥	٦٣٥,٢٠٢	١٤	المستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى
١٦٠,٧٦٩	١٧٣,١٥٥	١٥-ب	مخصص الزكاة
١,٢٢٣,١١٧	٢,١٥٥,١٥٢		إجمالي الالتزامات المتداولة
٣,٢٣٧,٩٢٨	١٦,١١٩,٨٣٦		إجمالي الالتزامات
١١,٦٣٨,٠٦٩	٣٤,٦٢٤,٦٩١		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

"إن الإيضاحات من (١-٢١) المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجع المستقل"

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	إيضاح	
٤,٥٣٥,٣٧٢	٣,٦٨٠,٩٧٣		الإيرادات
-	(٢٢٩,١٦٧)		تكلفة الإيرادات
٤,٥٣٥,٣٧٢	٣,٤٥١,٨٠٦		مجمل الربح
(٤,٥٧٨,٧٥٦)	(٤,٨٠٠,٠٥٨)	١٦	مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٨٤٦,٧٨١)	(٦,٥٥٨,٤٨٥)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٣٨١,٥٢١)	(٣٧٠,٨٨٣)	٥	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
(٢٣٠,١١٦)	(٢٧٦,١٢٨)	٧	استهلاك أصول حق الاستخدام
(٣٦٥,٢٠٠)	(٣٨٤,٧٤٩)	٨	إطفاء الأصول الغير ملموسة
(١,٢٩٩,٠٣٢)	(٢,٥٨٢,١٥٤)	٣-٩	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨,١٦٦,٠٣٤)	(١١,٥٢٠,٦٥١)		صافي (الخسارة) التشغيلية
-	٩,٩٠٥		إرباح رأسمالية
(٣٠,٥٩٦)	(٢٣,٧٨٧)		مصروف فائدة التزامات عقود الإيجار
٤٧,١٣٢	٤٣٨,٨٠٩		إيرادات أخرى
(٨,١٤٩,٤٩٨)	(١١,٠٩٥,٧٢٤)		صافي (الخسارة) التشغيلية قبل الزكاة
(١٦٠,٧٦٩)	(١٧٣,١٥٥)	١٥-أ	مصروف الزكاة
(٨,٣١٠,٢٦٧)	(١١,٢٦٨,٨٧٩)		صافي الدخل للسنة
-	٢١,٣٧٣,٥٩٣		الدخل الشامل الآخر
(٨,٣١٠,٢٦٧)	١٠,١٠٤,٧١٤		مكاسب من إعادة تقييم تطبيق "فيزي" (نظام إدارة التمويل)
(٢,٩٣)	(٣,٧٦)	١٧	صافي الدخل الشامل للسنة
			(الخسارة) الأساسية للسهم

"إن الإيضاحات من (١-٢١) 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 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

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

الإجمالي	(الخسائر) المتراكمة	رأس المال	
			<u>للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</u>
٦,٧١٠,٤٠٨	(١٣,٢٨٩,٥٩٢)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
١٠,٠٠٠,٠٠٠	---	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافة رأس المال
(٨,٣١٠,٢٦٧)	(٨,٣١٠,٢٦٧)	---	صافي (خسارة) السنة
<u>٨,٤٠٠,١٤١</u>	<u>(٢١,٥٩٩,٨٥٩)</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
			<u>للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م</u>
٨,٤٠٠,١٤١	(٢١,٥٩٩,٨٥٩)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
٢١,٣٧٣,٥٩٣	٢١,٣٧٣,٥٩٣	-	ربح الدخل الشامل للسنة
(١١,٢٦٨,٨٧٩)	(١١,٢٦٨,٨٧٩)	-	صافي (خسارة) السنة
	١٠,١٠٤,٧١٤		صافي الدخل الشامل للسنة
<u>١٨,٥٠٤,٨٥٥</u>	<u>(١١,٤٩٥,١٤٥)</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

"إن الإيضاحات من (١-٢١) المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجع المستقل"

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
		الأنشطة التشغيلية
(٨,١٤٩,٤٩٨)	(١١,٠٩٥,٧٢٤)	صافي الدخل قبل الزكاة
		التعديلات للبيوتود الغير نقدية:
٣٨١,٥٢١	٣٧٠,٨٨٣	إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
-	(٨,٩٤١)	استبعاد مجمع إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
٢٣٠,١١٦	٢٧٦,١٢٨	استهلاك حق استخدام الأصل
٣٦٥,٢٠٠	٣٨٤,٧٤٩	إطفاء الأصول غير الملموسة
١٧٩,٧٦٩	٢٥٥,٩٤٠	التزامات المنافع المحددة للموظفين - المكون
(١,٠٤٩,٦٩٥)	(٣,٣٢٠,٣٦٩)	الذمم المدينة للتمويل (المشطوبة)
١,٢٩٩,٠٣٢	٢,٥٨٢,١٥٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المكون
٣٠,٥٩٦	٢٣,٧٨٧	فائدة علي التزامات عقود الإيجار
(٦,٧١٢,٩٥٩)	(١٠,٥٣١,٣٩٣)	
		التغيرات في الأصول والالتزامات المتداولة
		(الزيادة) النقص في الأصول المتداولة
(٥٣٦,٠٨٢)	١,٥٣٠,٤٧٨	ذمم مدينة تجارية
٤٥,٠٤٠	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
١٢١,٩٤٢	(٥٣٣,٢٩٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
		الزيادة (النقص) في الالتزامات المتداولة
-	٦٩٤,١٦٥	الذمم الدائنة التجارية
-	٢,١٨٣,٣٩١	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صكوك التمويل
(٦٥,٣٩٧)	٢٣٩,٨٩٧	المستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى
٨٠,٦٤٤	-	دفعات مقدمة لشراء ممتلكات والآلات
(٢٠٣,٠١٣)	(١٦٠,٧٦٩)	الزكاة المسددة
(١٣٨,٢٢٦)	(٢٣٥,٠٥٧)	مدفوعات مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين
(٧,٤٠٨,٠٥١)	٣,١٨٧,٤٢٢	صافي التدفقات النقدية (النتيجة من) المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٨٨,٣٨١)	(٢٩٨,٤١٣)	(إضافات) النقد المدفوع لشراء الممتلكات والآلات والمعدات
-	١١,٩٢٠	(استيعادات) النقد المحصل من بيع الممتلكات والآلات والمعدات
(٢١٤,٧٧٠)	-	(إضافات) الأصول غير الملموسة
(٦٨٤,٢٢٠)	(٩٥٩,٩٨٧)	التغير في مشاريع تحت التنفيذ
(١,٣٨٧,٣٧١)	(١,٢٤٦,٤٨٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
(٢٩٢,٦٠٠)	(٢٩٢,٦٠٠)	مدفوعات الإيجار
٩,٧٠٧,٤٠٠	(٢٩٢,٦٠٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٩١١,٩٧٨	١,٦٤٨,٣٤٢	صافي التغير في النقد خلال السنة
٤٥٦,٣٥٥	١,٣٦٨,٣٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٦٨,٣٣٣	٣,٠١٦,٦٧٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات من (١-٢١) المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجع المستقل"

١- التكوين والنشاط

(١- أ) شركة فينزي للتمويل (شركة مساهمة مغلقة) ويشار إليها فيما يلي ("الشركة") بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٧٠٩٥٠ والرغم الموحد ٧٠٠٩٢٦٣٠٢٦ بتاريخ ١٤/٤/١٤٤٢ 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/أش/٢٠٢٢٠٣) بتاريخ ١٢/٠٨/١٤٤٣ هـ، الموافق ١٥/٠٣/٢٠٢٢ م. إن العنوان المسجل للشركة في شهادة تسجيل الشركة هو: ٣١٠٧-طريق مكة المكرمة- حي الربوة- الرياض ١٢٨١٣-١٠٧٩٠ 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 (١٢,٤١٢,٥٠٧ ريال سعودي) و وفقاً للمعيار الدولي (IAS 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 مزاوله 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 الايرادات وتحقيق ارباح بقيمة ٤٠٧,٢٦٠ ريال سعودي.

▪ السنة المالية

تبدأ السنة المالية للشركة في بداية يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل سنة مالية.

٢- أسس الاعداد

▪ 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 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 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 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 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 والآلات 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 المقنتاه بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة ويتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقنتاه 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 ٢٠٢٥ م 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 بالالتزامات بالمبالغ التي يتعين دفعها مستقبلاً لقاء البضائع المستلمة أو الخدمات التي تم الحصول عليها، سواء صدرت بها فواتير ام 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 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 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 ويحد أدنى أثنًا عشر شهرا 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 الالتزام لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد تاريخ القوائم المالية.

٣-ملخص السياسات المحاسبية الهامة(تتمة)

تكاليف 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 كالتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة المالية التي يتم اعتمادها 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 والبنود المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو إستراتيجي) على الشركة ناشئ عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يؤدي إلى تدفق خارج الموارد 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 - تطبق 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 بالمقدّر الذي يكون فيه محتملاً بدرجة عالية بحيث أنه سوف لن يحدث عكس مهم في مبلغ الإيراد المتراكم المثبت عندما يتم اتضاح 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 حالماً) تفي المنشأة بالتزام أداء - تثبت المنشأة إيراد عندما (أو حالماً) تستوفي التزام أداء بتحويل سلعة أو خدمة متعهد بها الى العميل (وهو ما يتم عندما يحصل العميل على السيطرة على 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 الإدارية. أن مصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية تشمل التكاليف غير المباشرة التي لا تعد ضمن تكاليف النشاط كمتطلبات المعايير الدولية. يتم توزيع التكاليف بين تكلفة الإيرادات ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية بصورة منتظمة.

▪ تكلفة الإيرادات

تعترف الشركة بتكلفة الإيرادات باعتبارها التكاليف 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، الفروق بين مخصص الزكاة والربط النهائي الذي تجريه هيئة الزكاة والضريبة والجمارك يُقيد على حساب قائمة الربح أو الخسارة وقت استلام ربط الزكاة النهائي.

▪ المعاملات بالعملة الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملة 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 ستأثر 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 السنة 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 السنة، ويتم في نهاية كل سنة 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 ممكناً 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.

٥- الممتلكات والألات والمعدات، بالصافي

الإجمالي	اثاث ومفروشات	أجهزة كهربائية	أجهزة حاسب آلي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧٤٩,٥٣٣	٣٥٥,٩٥٥	٧٦٨,٢٥٦	٦٢٥,٣٢٢	التكلفة كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
٢٩٨,٤١٣	١٥,٣٤٧	٢٣٠,٦٣٥	٥٢,٤٣١	الإضافات خلال السنة
(١١,٩٢١)	(١١,٩٢١)	-	-	الاستبعادات خلال السنة
٢,٠٣٦,٠٢٥	٣٥٩,٣٨١	٩٩٨,٨٩١	٦٧٧,٧٥٣	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٩٠٥,٩٤٩	١٤٨,٠٧٤	٤٨٠,٣٥٣	٢٧٧,٥٢٢	مجمع الإستهلاك كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
٣٧٠,٨٨٣	٧٠,٢٤٨	١٥٩,٢١٨	١٤١,٤١٧	إستهلاك خلال السنة
(٨,٩٤١)	(٨,٩٤١)	-	-	الاستبعادات خلال السنة
١,٢٦٧,٨٩١	٢٠٩,٣٨١	٦٣٩,٥٧١	٤١٨,٩٣٩	مجمع الإستهلاك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٧٦٨,١٣٤	١٥٠,٠٠٠	٣٥٩,٣٢٠	٢٥٨,٨١٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٨٤٣,٥٨٤	٢٠٧,٨٨١	٢٨٧,٩٠٣	٣٤٧,٨٠٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٦- مشاريع تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٨٤,٢٢٠	٦٨٤,٢٢٠
-	٩٥٩,٩٨٧
٦٨٤,٢٢٠	(١,٦٢٦,٤٠٧)
٦٨٤,٢٢٠	١٧,٨٠٠

الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
التحويلات خلال السنة

١/٦ وتتمثل مشاريع تحت التنفيذ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٨٤,٢٢٠	--
--	١٧,٨٠٠
٦٨٤,٢٢٠	١٧,٨٠٠

مشروع تطوير تطبيق هاتفي
مشروع تطوير نظام ERP

٧- أصول حق الاستخدام، صافي

الإجمالي	عقود الإيجار
ريال سعودي	ريال سعودي
٨٢٨,٤٦٧	٨٢٨,٤٦٧
٨٢٨,٤٦٧	٨٢٨,٤٦٧
٢٣٠,١١٦	٢٣٠,١١٦
٢٧٦,١٢٨	٢٧٦,١٢٨
٥٠٦,٢٤٤	٥٠٦,٢٤٤
٣٢٢,٢٢٣	٣٢٢,٢٢٣
٥٩٨,٣٥١	٥٩٨,٣٥١

التكلفة في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مجمع الاستهلاك في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
استهلاك السنة
مجمع الاستهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٨- الأصول غير الملموسة - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٣٢٤,٢٢٦	١,٥٣٨,٩٩٦
٢١٤,٧٧٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠
-	-
١,٥٣٨,٩٩٦	٢٤,٥٣٨,٩٩٦
٤٦٢,٢٥٥	٨٢٧,٤٥٥
٣٦٥,٢٠٠	٣٨٤,٧٤٩
٨٢٧,٤٥٥	١,٢١٢,٢٠٤
٧١١,٥٤١	٢٣,٣٢٦,٧٩٢

التكلفة في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
الإضافات خلال السنة
الاستبعادات خلال السنة
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مجمع الإطفاء في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
إطفاء السنة
مجمع الإطفاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٩- الذمم المدينة للتمويل (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
ريال سعودي	ريال سعودي		رصيد الذمم المدينة للتمويل
١٠,٨٥٥,٥٨١	٩,٢٣٨,٥٧٦		إيرادات تمويلية غير مكتسبة
(٢,٨٧٣,٠٨٧)	(٢,٧٨٦,٥٦٠)		صافي الذمم المدينة للتمويل
٧,٩٨٢,٤٩٤	٦,٤٥٢,٠١٦		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيضاح رقم
(١,٠٨٥,٩٠١)	(٣٤٧,٦٨٦)	٣/٩	صافي القية الحالية للذمم المدينة
٦,٨٩٦,٥٩٣	٦,١٠٤,٣٣٠		١-٩ رصيد الذمم المدينة للتمويل - الجزء المتداول (بالصافي)
٥,١٥٦,٨٠٨	٤,٣٧٣,١٢٥		٢-٩ رصيد الذمم المدينة للتمويل - الجزء غير المتداول (بالصافي)
١,٧٣٩,٧٨٥	١,٧٣١,٢٠٥		

٣-٩ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
ريال سعودي	ريال سعودي		الرصيد في بداية السنة
٨٣٦,٥٦٤	١,٠٨٥,٩٠١		المكون خلال السنة
١,٢٩٩,٠٣٢	٢,٥٨٢,١٥٤		المستخدم خلال السنة
(١,٠٤٩,٦٩٥)	(٣,٣٢٠,٣٦٩)		الرصيد في نهاية السنة
١,٠٨٥,٩٠١	٣٤٧,٦٨٦		

بيان تحليلي بأعمار الذمم المدينة:

البيان	عملاء من ٣٠-١ يوم	عملاء من ٦٠-٣٠ يوم	عملاء من ٩٠-٦٠ يوم	عملاء من ١٢٠-٩٠ يوم	عملاء من ١٥٠-١٢٠ يوم	عملاء من ١٨٠-١٥٠ يوم	عملاء من ٣٦٥-١٨٠ يوم	الاجمالي
القيمة	٣,٢٤٨,٥١٤	١,١٧٤,٨٤٠	٣٩٣,١٩٢	٣٤١,٥٥٣	٢٢٦,٨٤٦	١٩٧,١٣٨	١٣٣,٢٩٣	٦,٤٥٢,٠١٦

وقد قامت الشركة باتخاذ كافة الإجراءات النظامية بحق هؤلاء العملاء (رفع امر التنفيذ عليهم) و افق مجلس الادارة خلال الفترة المحاسبية من ١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م علي شطب ديون هؤلاء العملاء بمبلغ ٣,٣٢٠,٣٦٩ 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	٣,٢٤٨,٥١٤	-
من ٣٠ - ١ يوم	%٢,٧	١,١٧٤,٨٤٠	٣٢,٠٧٧
من ٦٠ - ٣١ يوم	%٤,٠	٣٩٣,١٩٢	١٥,٨٦٢
من ٩٠ - ٦١ يوم	%٨,٤	٣٤١,٥٥٣	٢٨,٧١٠
من ١٢٠ - ٩١ يوم	%١١,٥	٢٢٦,٨٤٦	٢٦,١٣٢
من ١٥٠ - ١٢١ يوم	%١٦,٢	١٩٧,١٣٨	٣١,٩٤٢
من ١٨٠ - ١٥١ يوم	%٢٢,٧	١٣٣,٢٩٣	٣٠,٢٦٨
اكثر من ١٨١ يوم	%٢٤,٨	٧٣٦,٦٤١	١٨٢,٦٩٥
الاجمالي		٦,٤٥٢,٠١٦	٣٤٧,٦٨٦

١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢,٠٠٠	ذمم وعهد عاملين
٥٢٢,٦١٤	١,٠٦٦,٧٣٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٨٣٣	-	أرصدة مدينة متنوعة
٥٣٥,٤٤٧	١,٠٦٨,٧٣٧	

١١- عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٥٦٦,٤٦٣	أول العام
٨٢٨,٤٦٧	-	إضافة خلال السنة
(٢٩٢,٦٠٠)	(٢٩٢,٦٠٠)	مدفوعات خلال السنة
٣٠,٥٩٦	٢٣,٧٨٧	فائدة محملة خلال السنة
٥٦٦,٤٦٣	٢٩٧,٦٥٠	الصافي في نهاية السنة

١١/١- التزامات عقود الإيجار- الجزء غير المتداول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣١٣,٩٣١	٥٩,٥٣٠	الرصيد في نهاية السنة
٣١٣,٩٣١	٥٩,٥٣٠	اجمالي التزامات عقود الإيجار- الجزء غير المتداول

١١/٢- التزامات عقود الإيجار- الجزء المتداول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢٣٨,١١٩	الرصيد في نهاية السنة
٢٥٢,٥٣٢	٢٣٨,١١٩	اجمالي التزامات عقود الإيجار- الجزء المتداول

يمثل العقد إيجاراً مقرراً للإيجار للشركة الكائن في ٣١٠٧ - طريق مكة المكرمة - حي الربوة - الرياض ١٢٨١٣-١٠١-٧٩٠١ 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 ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧٤,٥٢٢	٢١٦,٠٦٥	الرصيد في بداية السنة
١٧٩,٧٦٩	٢٥٥,٩٤٠	المكون خلال السنة
(٩٩,٨٧٨)	(١٩١,٧٠١)	المستخدم خلال السنة
(٣٨,٣٤٨)	(٤٣,٣٥٦)	مخصصات انتفي الغرض منها
٢١٦,٠٦٥	٢٣٦,٩٤٨	الرصيد في نهاية السنة

شركة فينزي للتمويل

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 السنة:

أطراف ذات علاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢٥ (ريال سعودي)	٢٠٢٤ (ريال سعودي)
السادة/ شركة تيكسيا لخدمات الاعمال	شركة شقيقة	تشغيلي	١,٩٠٩,٦٦٥	١,٤٨٤,٨١٥
السادة / شركة أركوا للموارد البشرية	شركة شقيقة	تشغيلي	٦٨٢,٨٩٥	-
السيد / سعود صالح زويج الاسلي الشمري	شريك	حساب جاري	٧٠٥,٦٤٦	-
السيد/ فهد صالح زويج الاسلي الشمري	شريك	حساب جاري	٣٧٠,٠٠٠	-

أ- مبالغ مستحقة إلى اطراف ذات علاقة

٢٠٢٥ (ريال سعودي)	٢٠٢٤ (ريال سعودي)	
١,٩٠٩,٦٦٥	١,٤٨٤,٨١٥	السادة/ شركة تيكسيا لخدمات الاعمال
٦٨٢,٨٩٥	---	السادة / شركة أركوا للموارد البشرية
٧٠٥,٦٤٦	---	السيد / سعود صالح زويج الاسلي الشمري
٣٧٠,٠٠٠	---	السيد/ فهد صالح زويج الاسلي الشمري
٣,٦٦٨,٢٠٦	١,٤٨٤,٨١٥	الإجمالي

١٤- المستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢٢٩,١٦٧	-	ارصدة دائنة اخري
٨,٧٧٤	٣٤,٥٩٤	دفعات مقدمة من العملاء
١٢٦,٤٥٤	٧٨,٠٩٤	مصاريف مستحقة
١,٩٩٧	١,٥١٩	ضريبة القيمة المضافة
٢٦٨,٨١٠	٢٨١,٠٩٨	مخصص بدل اجازات وتذاكر سفر
٦٣٥,٢٠٢	٣٩٥,٣٠٥	

١٥- مخصص الزكاة

أ-فيما يلي ملخص لعناصر وعاء الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١١,٠٩٥,٧٢٤	(٨,١٤٩,٤٩٨)	صافي الخسارة المعدل:
١١,٣٦٤,٦٠٤	١٠,٣٨٢,١١٨	صافي (خسارة) السنة بعد الزكاة
٤,٦٤٧,١٥٣	٢,٨٣٧,٦٩٦	اجمالي الإضافات
٦,٧١٧,٤٥١	٦,٢١٩,٩٠٤	اجمالي الخصميات
١٧٣,١٥٥	١٦٠,٧٦٩	اجمالي الوعاء الزكوي
		اجمالي مصروف الزكاة المستحقة خلال السنة

شركة فينزي للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٥- مخصص الزكاة (يتبع)

(ب) فيما يلي حركة الزكاة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٣,٠١٣	١٦٠,٧٦٩	رصيد بداية السنة
١٦٠,٧٦٩	١٧٣,١٥٥	المكون خلال السنة
(٢٠٣,٠١٣)	(١٦٠,٧٦٩)	المدفوع خلال السنة
١٦٠,٧٦٩	١٧٣,١٥٥	الرصيد آخر 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- مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٥٧,٠٠٣	٤٩٣,٣١٠	إشتراكات برامج
٨٦,٣٣٣	٨٨,٧٦١	تبرعات
١٣٧,٩٢٩	٢٣٢,٤٨١	هاتف وبريد وإنترنت
١٣٧,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	غرامات
٤٥١,٩٢٥	١٤٢,٨٨٤	مصروفات دعاية وإعلان
٧١٨,٩٦٩	٨٣٦,٨٩٣	صيانة وإصلاح
٧٠٨,٠٥٢	٦٠٨,٥٣١	مصاريف استعلامات
٧٣٥,٠٦٦	٧٤٩,٠٨١	مصروفات ضريبية
٨٢٢,٦٠٣	١,٣٤٠,٥٤٨	أتعاب مهنية وإستشارية
٢٢٣,٨٧٦	١٩٧,٥٦٩	مصروفات متنوعة
٤,٥٧٨,٧٥٦	٤,٨٠٠,٠٥٨	الإجمالي

١٧- الربحية الأساسية للسهم

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٨,٣١٠,٢٦٩)	(١١,٢٨١,١٤٦)	صافي خسارة السنة
٢,٨٣٣,٣٣٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٢,٩٣)	(٣,٧٦)	خسارة السهم الأساسية (ريال سعودي)

١٨- المعاملات مع كبار تنفيذيين الشركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,١٢٠,٤٥٢	٢,١١٦,١٥٤	رواتب وبدلات و حوافز
١,١٢٠,٤٥٢	٢,١١٦,١٥٤	الإجمالي

١٩- 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 والمدنين، بينما تتكون الالتزامات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع وبعثاقاد 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 إلتزامات خاضعة لعمولات والتي قد تعرضها لهذا الخطر، يتم تحميل عقد التأجير الرأسمالي بعمولة ثابتة، وعليه فإن الشركة لا تواجه مخاطر هامة تتعلق بأسعار العمولات.

▪ مخاطر الإئتمان

إن مخاطر الإئتمان 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 الإئتمان تتضمن بشكل أساسي أرصدة البنك وضمم 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 بالجهود 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 للمراجعة خلال السنة 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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.

٢٠- أرقام الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للشركة الظاهر في هذه القوائم المالية.

٢١- اعتماد القوائم المالية

▪ تم اعتماد القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٦/٠٣/٠٣ م.