

شركة فيزي للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

القوائم المالية الغير مدققة وتقرير مراجع الحسابات المستقل للفترة المالية المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

م	الفهرس	الصفحة
١	تقرير المراجع المستقل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٢-١
٢	قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣
٣	قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٤
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٥
٥	قائمة التدفقات النقدية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٦
٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٢١-٧

## "تقرير المراجع المستقل عن فحص القوائم المالية"

المحترمين

الى السادة المساهمين/

شركة فيزي للتمويل

(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة فيزي للتمويل (شركة مساهمة مغلقة سعودية) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م وقائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة لفتري الثلاثة والستة اشهر المنتهين في ذلك التاريخ وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة والتدفقات النقدية الأولية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى ، ان الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية وتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنقذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من طرح استفسارات بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

عدم التأكد الجوهري ذو العلاقة بالاستمرارية

نلفت الانتباه الي إيضاح (٢-١) من الإيضاحات حول القوائم المالية المرفقة والذي يشير الي انه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بلغت الخسائر المتراكمة ١٠,٦٠٣,٧٨٤ ريال سعودي بما يتجاوز ٥٠% من راس المال الشركة، تعهد المساهمون في الشركة بالاستمرار في تقديم الدعم المالي الازم للشركة لمقابلة التزاماتها المالية عند استحقاقها. وبناء عليه فقد تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الامر.

### الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فلم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م المرفقة غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

مكتب عبد الرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)

التاريخ: ٢٠/٠٢/١٤٤٥ هـ

الموافق: ٠٩/٢٠٢٣ م



قائمة المركز المالي المختصرة للفترة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مدققة)	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٦٤٣,٢٤٧	٦٧٦,٠٨٧	٤	ممتلكات وآلات ومعدات (بالصافي)
١,١٥٩,٤١١	١,٠٢٧,٤٩٨	٥	اصول غير ملموسة (بالصافي)
١,٨٠٢,٦٥٨	١,٧٠٣,٥٨٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٥,٢٠٠,٨١٤	٤,٦٠٨,٢٤٥	٧	النقد لدى البنوك
١,٨٠٠,١٢١	٤,٧١١,٣٢٤	٩	الذمم المدينة للتمويل (بالصافي)
٥٤٣,٢٧٤	٦١٨,٨٥٠	٨	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	---	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
١٢,٥٤٤,٢٠٩	٩,٩٣٨,٤١٩		اجمالي الموجودات المتداولة
١٤,٣٤٦,٨٦٧	١١,٦٤٢,٠٠٤		إجمالي الموجودات
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٨,٤٣٤,١٨٤)	(١٠,٦٠٣,٧٨٤)		(خسائر) الفترة / السنة
١١,٥٦٥,٨١٦	٩,٣٩٦,٢١٦		اجمالي حقوق المساهمين
			<b>المطلوبات</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
١٢٥,٥٠٧	١٤٩,٤٥٤	١٢	مخصص منافع الموظفين
١٢٥,٥٠٧	١٤٩,٤٥٤		مجموع المطلوبات الغير متداولة
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
١,٤٣٩,٧٧٥	١,٤٣٩,٧٧٥	١٣	أطراف ذات علاقة
٨٦٧,٣٦٧	٥٥٨,٨٤٩	١٤	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٥٠,٠٠٠	---	١٥	الجزء المتداول من التزامات عقود ايجار
٢٩٨,٤٠٢	٩٧,٧١٠	١٦	مخصص الزكاة الشرعية
٢,٦٥٥,٥٤٤	٢,٠٩٦,٣٣٤		اجمالي المطلوبات المتداولة
٢,٧٨١,٠٥١	٢,٢٤٥,٧٨٨		اجمالي المطلوبات
١٤,٣٤٦,٨٦٧	١١,٦٤٢,٠٠٤		اجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الدخل الشامل المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
يناير - يونيو ٢٠٢٢	يناير - يونيو ٢٠٢٣	ابريل - يونيو ٢٠٢٢	ابريل - يونيو ٢٠٢٣	
(غير مدققة) ريال سعودي	ريال سعودي	(غير مدققة) ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٠	١,٥٨٧,٧٧٦	٩٠	٩٠١,٧٦١	الإيرادات
(٣٧٥)	(٣٧٤,٢٧٥)	(٣٧٥)	(٨٣,٧١٠)	تكلفة الإيرادات
(٢٨٥)	١,٢١٣,٥٠١	(٢٨٥)	٨١٨,٠٥١	مجمعل (الخسارة) الربح
(١,٨٧٥,٧٠٨)	(٢,٩٣٨,٣٩٦)	(١,٠٣٨,٠٥٧)	(١,٥٠٨,٤١٤)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٦٢٤)	---	(١,٨٤٩)	---	نفقات تمويلية التزام عقود ايجار
(٧٣,٤٨١)	(٢٧٢,٨٤٠)	(٣٨,٥٠٣)	(١٣٨,٨٠٠)	٤ استهلاكات
(٩٥,٥٩٤)	(٤٧,٨٤٤)	(٤٧,٧٩٧)	---	استهلاك تأجير تمويلي
---	(١٦٠,٢٥١)	---	---	مصروف / (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
---	٤٣,٩٦٨	---	٤٣,٩٦٨	١٢ إيرادات اخرى
---	٨٩,٩٧٢	---	---	أرباح استثمارات مستحقة من خلال الربح او الخسارة
(٢,٠٤٨,٦٩٢)	(٢,٠٧١,٨٩٠)	(١,١٢٦,٤٩١)	(٧٨٥,١٩٥)	صافي (الخسارة) قبل الزكاة
---	(٩٧,٧١٠)	---	---	١٦ الزكاة الشرعية
(٢,٠٤٨,٦٩٢)	(٢,١٦٩,٦٠٠)	(١,١٢٦,٤٩١)	(٧٨٥,١٩٥)	صافي (خسارة) الفترة
(١,٠٢)	(١,٠٨)	(٠,٥٦)	(٠,٣٩)	١٨ الخسارة الأساسية للسهم

«ان الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

المجموع	(خسائر) الفترة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٥٦٥,٨١٦	(٨,٤٣٤,١٨٤)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م- (مدققة)
(٢,١٦٩,٦٠٠)	(٢,١٦٩,٦٠٠)	---	صافي (خسارة) الفترة
٩,٣٩٦,٢١٦	(١٠,٦٠٣,٧٨٤)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مدققة)
١٦,٧٨٤,٣٥٥	(٣,٢١٥,٦٤٥)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م- (مدققة)
(٢,٠٤٨,٦٩٢)	(٢,٠٤٨,٦٩٢)	---	صافي (خسارة) الفترة
١٤,٧٣٥,٦٦٣	(٥,٢٦٤,٣٣٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة)

قائمة التدفقات النقدية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٢,٠٤٨,٦٩٢)	(٢,٠٧١,٨٩٠)	صافي (خسارة) الفترة قبل الزكاة
		تعديل صافي الدخل من عمليات التشغيل
٧٣,٤٨١	١١٠,٩٢٨	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٩٥,٥٩٤	٤٧,٨٤٤	استهلاك حق استخدام الأصل
---	١٦١,٩١٢	استهلاك أصول غير ملموسة
٤٢,٢٠٣	٦٧,٩١٥	منافع الموظفين - المكون
---	١٦٠,٢٥١	المكون من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٦٢٤	---	فوائد تأجير تمويلي
(١,٨٣٣,٧٩٠)	(١,٥٢٣,٠٤٠)	صافي (خسارة) الفترة المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
---	(٣,٠٧١,٤٥٤)	الذمم المدينة للتمويل
(١٤,٠٣٠٨)	(٧٥,٥٧٦)	دفعات مقدمة وارصدة مدينة أخرى
٩,١٤٧	(٣٠٨,٥١٨)	ذمم دائنة أرصدة دائنة أخرى
١٥٨,٥٣٠	---	أطراف ذات علاقة
---	(٢٩٨,٤٠٢)	الزكاة المدفوعة
(٥,٥٠٠)	---	منافع الموظفين المدفوعة
---	(٤٣,٩٦٨)	مخصصات انتفى الغرض منها
(١,٨١١,٩٢١)	(٥,٣٢٠,٩٥٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٠٧,١٥١)	(١٩١,٦١١)	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٢٠٨,١٢٥)	(٣٠,٠٠٠)	إضافات أصول غير ملموسة
---	٥,٠٠٠,٠٠٠	استيعادات استثمارات بالقيمة العادلة
(٣١٥,٢٧٦)	٤,٧٧٨,٣٨٩	صافي النقدية الواردة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
---	(٥٠,٠٠٠)	التزامات عقود ايجار
---	(٥٠,٠٠٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٢,١٢٧,١٩٧)	(٥٩٢,٥٦٩)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
١٦,٧٧٧,٦٤٤	٥,٢٠٠,٨١٤	رصيد النقد لدى البنوك في بداية الفترة
١٤,٦٥٠,٤٤٧	٤,٦٠٨,٢٤٥	رصيد النقد لدى البنوك في نهاية الفترة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

#### ١- معلومات عن الشركة والنشاطات

أ- تأسست شركة فينزي للتمويل - شركة مساهمة مغلقة - بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٦٧٠٩٥٠) الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٤/٠٤/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٩/١١/٢٠٢٠ و يتمثل نشاط الشركة تمويل الافراد بنظام التورق تحت مسمى " التمويل الاستهلاكي المصغر" وفق قرار معالي محافظ البنك المركزي رقم ١١٤/م ش ت بتاريخ ١٢/٨/١٤٤٣ هـ تم اعتماد القوائم المالية للشركة للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ١٠/٥/١٤٤٤ الموافق ١٢/٠٤/٢٠٢٢.

ب- مدة الشركة

ينص عقد تأسيس والنظام الأساسي للشركة على أن تكون مدة الشركة (٩٩) سنة ميلادية تبدأ من تاريخ التأشير في بالسجل التجاري ويجوز مد أجل الشركة بقرار تصدره الجمعية العامة وإذا لم يصدر قرار بمد الشركة واستمرت الشركة في أداء أعمالها امتد العقد لمدة مماثلة بالشروط نفسها الواردة في عقد التأسيس.

#### ٢-١ الاستمرارية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بلغت خسائر الشركة المتراكمة ١٠,٦٠٣,٧٨٤ ريال سعودي بما يجاوز ٥٠٪ من رأس مال الشركة. إن هذه الأمور تشير إلى وجود درجة عدم تأكد جوهرية حول استمرارية الشركة على أساس مفهوم الاستمرارية. يتطلب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية من الشركاء الدعوة للاجتماع يقرر فيه الشركاء إما استمرارية الشركة في نشاطها أو حل الشركة قبل انتهاء مدتها. تعهد الشركاء من خلال خطاب دعم مالي لتقديم الدعم المالي اللازم عند الطلب لتمكين الشركة من مقابلة التزاماتها عند استحقاقها. وعليه تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مفهوم الاستمرارية. قرار الشركاء باستمرار الشركة أو حلها لم ينشر في موقع الوزارة الإلكتروني حتى تاريخه.

#### ٢-٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية للشركة. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

#### ١-٢ أساس الإعداد

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

#### أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

#### الدفاتر التجارية

تمسك الشركة حسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

#### التقديرات المحاسبية

ان اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات وايضاحات الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية، إضافة الي مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال السنة، وبالرغم من ان هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والاحداث الحالية المتوفرة لدي الإدارة الا ان النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التغيرات.



إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تنمة:

#### ٢-٢ ترجمة العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعملة العرض:

يتم قياس البنود المدرجة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية التي تعمل فيها الشركة "العملة الوظيفية". يتم عرض القوائم المالية باستخدام الريال السعودي والذي يعد العملة الوظيفية للشركة.

#### ٣-٢ النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتألف النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق وودائع لدى البنوك جميعها وجميعها متاحة للاستخدام من قبل الشركة ما لم يذكر خلاف ذلك، وتستحق خلال فترة ٩٠ يوماً أو أقل، وهي معرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة

#### ٤-٢ الممتلكات والألات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والألات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة (إن وجدت). تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المباشرة لنقل الأصل للموقع والحالة اللازمة لعمل الأصل بالطريقة التي حددتها الإدارة. تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبنود الممتلكات والألات والمعدات إذا كان من المتوقع أن يوفر الجزء المستبدل منافع مستقبلية إضافية للشركة. ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. كافة مصروفات الصيانة والإصلاح الأخرى يتم تحميلها على الأرباح والخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها. يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة الممتلكات والألات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره باستخدام طريقة القسط الثابت. وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

أجهزة حاسب الالي	٢٥٪	أجهزة كهربائية	٢٥٪
اثاث ومفروشات	٢٠٪		

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية وطرق الاستهلاك وتعديلها بأثر لاحق متى كان ذلك مناسباً إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغيير جوهري منذ تاريخ التقرير السابق

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدره القابلة للاسترداد.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

## ٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تنمة:

### ٥-٢ الموجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المقتناه بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة ويتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقتناه 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.

تطفأ الموجودات غير ملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى اعمارها الإنتاجية المقدره كما يلي

٢٥٪

برامج محاسبية

### ٦-٢ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية بخلاف المخزون

بتاريخ كل تقرير يتم تقييم الأصول التي تخضع للاستهلاك أو الإطفاء لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. عندما يكون هناك أي مؤشر على أن أصل قد انخفضت قيمته، يتم اختبار القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الأصل لها لتحديد انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة قابلة للتحديد من الأصول التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية بذاتها. في تاريخ كل تقرير يتم مراجعة الأصول غير المالية بخلاف الشهرة التي تعرضت لانخفاض القيمة وذلك لاحتمال عكس انخفاض القيمة.

### ٧-٢ عقود الإيجار

يصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحول كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية الأصل المستأجر إلى الشركة. تصنف كافة الإيجارات الأخرى كعقود إيجارات تشغيلية.

### الشركة كمستأجر

يتم اثبات حقوق الموجودات المقتناه بموجب عقود الإيجار التمويلي كموجودات خاصة بالشركة بالقيمة العادلة للعقار المستأجر (أو إذا كانت أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار) عند نشأة عقد الإيجار. تدرج الالتزامات المقابلة تجاه المؤجر في قائمة المركز المالي كالتزامات بموجب عقود إيجار تمويلي. توزع دفعات الإيجار التمويلي بين تكاليف التمويل والنقص في التزامات الإيجار للحصول على معدل عائد ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام. يجب احتساب القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار باستخدام معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار. تخصم تكاليف التمويل عند قياس الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. تدرج الموجودات المقتناه بموجب عقود الإيجار التمويلي ضمن الممتلكات والألات والمعدات، وتستهلك على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل وفترة الإيجار.

تحمل دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار المعني.

إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

## ٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تنمة:

### الشركة كمؤجر

تقوم الشركة بإثبات الموجودات المحتفظ بها بموجب عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة القبض بمبلغ مساوٍ لصافي الاستثمار في عقد الإيجار. يمثل صافي الاستثمار في عقد الإيجار إجمالي استثمار الشركة في عقد الإيجار مخصصاً بمعدل العمولة الضمني في عقد الإيجار. إن إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار يمثل مجموع الآتي:

أ- الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة القبض من قبل الشركة بموجب عقد إيجار تمويلي، و

ب- أي قيمة متبقية غير مضمونة تستحق للمؤجر:

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات المالية على نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة في عقد الإيجار التمويلي.

يتم تطبيق دفعات الإيجار الخاصة بالفترة، باستثناء تكاليف الخدمات، مقابل إجمالي الاستثمار في

عقد الإيجار لتخفيض كل من المبلغ الأصلي والعائد غير المكتسب. (وإذا كان هناك مؤشر على أن القيمة المتبقية المقدرة غير المضمونة المستخدمة في حساب إجمالي استثمار الشركة في عقد الإيجار قد تغيرت بشكل كبير، فإنه يجب تعديل تخصيص الدخل على مدى فترة الإيجار، ويتم إثبات أي تخفيض فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة مباشرة ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل).

### ٢-٨ الدائنون التجاريون

يتم الاعتراف بالدائنون التجاريون مبدئياً بسعر المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستنفدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

### ٢-٩ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) كنتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يكون مطلوباً من الشركة سداد الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة القوائم المالية مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً). عند استخدام الخصم، تسجل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

### ٢-١٠ التزامات منافع الموظفين

لدى الشركة خطة منافع محددة وهي تتعلق بمدفوعات الخدمة الطويلة (مكافأة نهاية الخدمة) التي تفرضها الحكومة بموجب قانون العمل السعودي. وعادة ما تحدد خطة المنافع المحددة مبلغ (المكافأة) الذي سيتحصل عليه الموظف عند نهاية الخدمة، ويعتمد تحديد هذا الاستحقاق على عامل واحد أو عدة عوامل مثل السن وسنوات الخدمة والتعويض.

يتم إثبات التزام المنفعة المحددة بقائمة المركز المالي بصافي القيمة الحالية للالتزام بموجب خطط المنفعة المحددة ناقصاً القيمة العادلة لأصول الخطة (إن وجدت). ويتم قياس التزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. وتحدد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم الدفعات المستقبلية بالرجوع إلى عائدات السوق في تاريخ التقرير على سندات الشركات عالية الجودة، المقومة بالعملة التي ستدفع بها الاستحقاقات، وبحيث تكون شروط استحقاقها مقارنة لشروط التزامات منافع الموظفين ذات الصلة.

## ٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تتمتع:

### ١٠-٢ التزامات منافع الموظفين-تتمتع

تفيد الأرباح والخسائر الاكتوارية ضمن الدخل الشامل الآخر في الفترة التي ينشأ فيها.

يتم إثبات تكاليف الخدمات السابقة مباشرة في الربح أو الخسارة.

لم تقم الشركة لهذا العام بإعادة احتساب المنافع وفقاً للسياسة المذكورة وذلك لأن عدد الموظفين عبارة عن أربعة موظفين ولاعتقاد الإدارة بعدم وجود فروقات مادية تنتج عند إعادة الاحتساب وارتأت الشركة إلى اظهار المنافع وفقاً لاحتساب نظام العمل السعودي.

### ١١-٢ رأس 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.

### ١٢-٢ الاعتراف بالإيرادات – تمويلات المرابحة

-يتم اثبات الإيراد من تمويلات المرابحة باستخدام طريقة المعدل الفعلي، العائد الفعلي هو السعر الذي يتم استخدامه في خصم

التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع من الموجودات او المطلوبات المالية إلى قيمتها الدفترية.

-يتم اثبات اتعاب الخدمة المحملة المتعلقة بالتنفيذ والخدمات الأخرى ضمن الإيرادات عندما يتم تقديم خدمة.الإيراد من العقود مع العملاء.

**الخطوة ١: حدد العقد (العقود) مع عميل - العقد هو اتفاقية بين طرفين أو أكثر تنشئ حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ. تنطبق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ على كل عقد تم الاتفاق عليه مع عميل ويستوفي ضوابط محددة. وفي بعض الحالات يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ من المنشأة جمع العقود والمحاسبة عنها على أنها عقد واحد. ويقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ متطلبات للمحاسبة عن تعديلات العقود**

**الخطوة ٢: حدد الالتزامات بالأداء الواردة في العقد - يتضمن العقد تعهدات بتحويل سلع أو خدمات إلى 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 إلى 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 إلى 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 أي عوض واجب السداد إلى 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 اتضاح عدم التأكد المرتبط بالعوض المتغير لاحقاً.**

إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

## ٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تنمة:

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

## ٢-١٣- الزكاة الشرعية

- يتم احتساب مخصص الزكاة الشرعية في نهاية كل سنة مالية وفقاً لأحكام وقواعد فريضة الزكاة في المملكة العربية السعودية.
- يتم اثبات الزكاة الشرعية في نهاية كل سنة مالية ضمن قائمة الدخل، كما يتم اثبات الفروقات الناتجة عن الربط النهائي ضمن نفس القائمة في السنة التي يتم فيها اعتماد الربط الزكوي.

## ٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقدير

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير، يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية وفقاً لتعريفها مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

شركة فينزي للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

٤- الممتلكات والآلات والمعدات بالصافي

البيان	أصول حق استخدام	اجهزة حاسب الي	الأجهزة الكهربائية	الاثاث والمفروشات	المجموع
التكلفة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٤٣٠,٦٠٢	٢٣٠,٢١١	٤٧٣,٢٣٦	١٦٤,٨٧٢	١,٢٩٨,٩٢١
إضافات	---	٢٤,٠٧٥	١٥٨,٩٨٠	٨,٥٥٦	١٩١,٦١١
الرصيد كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠ م	٤٣٠,٦٠٢	٢٥٤,٢٨٦	٦٣٢,٢١٦	١٧٣,٤٢٨	١,٤٩٠,٥٣٢
مجمع الاستهلاك					
الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٣٨٢,٧٥٨	٦٠,٦٩٩	١٦٠,٩٩٩	٥١,٢١٧	٦٥٥,٦٧٣
إضافات	٤٧,٨٤٤	٢٦,٥٠٩	٦٦,٨٧٦	١٧,٥٤٣	١٥٨,٧٧٢
الرصيد كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠ م	٤٣٠,٦٠٢	٨٧,٢٠٨	٢٢٧,٨٧٥	٦٨,٧٦٠	٨١٤,٤٤٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٤٧,٨٤٤	١٦٩,٥١٢	٣١٢,٢٣٧	١١٣,٦٥٤	٦٤٣,٢٤٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠ م	---	١٦٧,٠٧٨	٤٠٤,٣٤١	١٠٤,٦٦٨	٦٧٦,٠٨٧

شركة فينزي للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

٥- أصول غير ملموسة (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٩٤,٢٢٦	---	الرصيد اول الفترة / السنة
---	١,٠٦٧,٨٥٧	محول من مشروعات تحت التنفيذ
٣٠,٠٠٠	٢٢٦,٣٦٩	إضافات خلال الفترة / السنة
١,٣٢٤,٢٢٦	١,٢٩٤,٢٢٦	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(١٣٤,٨١٦)	---	مجمع الاطفاء
(١٦١,٩١٢)	(١٣٤,٨١٥)	رصيد اول الفترة / السنة
(٢٩٦,٧٢٨)	(١٣٤,٨١٥)	إضافات خلال الفترة / السنة
١,٠٢٧,٤٩٨	١,١٥٩,٤١١	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
		صافي الأصول الغير ملموسة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

٦- الأصول المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٦٠٨,٢٤٥	٥,٢٠٠,٨١٤	النقد لدى البنوك
٤,٧١١,٣٢٤	١,٨٠٠,١٢١	الذمم المدينة للتمويل بالصافي
---	٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
٩,٣١٩,٥٦٩	١٢,٠٠٠,٩٣٥	المجموع

٦-٢ الالتزامات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٣٩,٧٧٥	١,٤٣٩,٧٧٥	أطراف ذات علاقة
٢٩,٤٣٢	٤٤٥,٠٤٦	ذمم دائنة
---	٥٠,٠٠٠	التزام تأجير تمويلي
١,٤٦٩,٢٠٧	١,٩٣٤,٨٢١	المجموع

شركة فينزي للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

**٧- النقد لدى البنوك**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٦٠٨,٢٤٥	٥,٢٠٠,٨١٤	النقد لدى البنوك المحلية
٤,٦٠٨,٢٤٥	٥,٢٠٠,٨١٤	المجموع

١-٧ لم تجري أي تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

**٨- دفعات مقدمة وارصدة مدينة أخرى**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢٦,٥٧٦	٥٢٥,٩٩٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٨٥,٧٨٩	---	دفعات مقدمة لشراء أصول
٦,٤٨٥	٢,٢١٦	ارصدة مدينة أخرى
---	١٥,٠٦٥	أرباح استثمارات مستحقة
٦١٨,٨٥٠	٥٤٣,٢٧٤	المجموع

**٩- الذمم المدينة للتمويل بالصافي:**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٨٧١,٥٧٥	١,٨٠٠,١٢١	رصيد الذمم المدينة
(١٦٠,٢٥١)	---	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٧١١,٣٢٤	١,٨٠٠,١٢١	صافي الذمم المدينة

**٩-١ بيان تحليلي بأعمار الذمم المدينة:**

البيان	عملاء من ٣٠-١ يوم	عملاء من ٦٠-٣٠ يوم	عملاء من ٩٠-٦٠ يوم	عملاء من ١٢٠ يوم	عملاء من ١٥٠-١٢٠ يوم	عملاء من ١٨٠-١٥٠ يوم	عملاء من ٣٦٥-١٨٠ يوم	الاجمالي
القيمة	٦٦١,٨٧٣	٦٦٨,٥٩٤	٣٨٨,٣٨٨	٥٢٧,٠٥٤	٥٠٠,٣٣١	٦٨٨,٤٧١	١,٤٣٦,٨٦٤	٤,٨٧١,٥٧٥



#### ١٠- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(استثمارات في محافظ إعادة تمويل) تمثل وديعة لدى شركة امكان وهي شركة مساهمة مقفلة مقيمة بالسجل التجاري ١٠١٠٥٠١٢٣٩ بموجب اتفاقية استثمار بالوكالة حيث تتيح هذه الاتفاقية لشركة امكان استخدام أموال هذه الوديعة لتسوية قروض عملائها الراغبين بالسداد المبكر. علي ان يتم مشاركة أي عوائد ناجمة من هذه الاتفاقية لصالح شركة فينزي.

بلغ الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٥,٠٠٠,٠٠٠	تكلفة الاستثمار
---	٥,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

• خلال الربع الثاني من سنة ٢٠٢٣ قام مجلس إدارة الشركة باستبعاد الاستثمار والبالغ تكلفته ٥ ملايين ريال سعودي وبتاريخ ٥/٤/٢٠٢٣ قامت بتحصيل كافة أرباح الاستثمارات المستحقة التي تبلغ قيمتها ١٠٥,٠٣٦ ريال سعودي.

#### ١١- رأس المال

حدد رأس مال الشركة بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

#### ١٢- مخصص منافع الموظفين

فيما يلي حركة مخصص منافع الموظفين خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٥,٥٠٧	٣١,٨٥٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
٦٧,٩١٥	١١٣,٥٥٧	المكون خلال الفترة/ السنة
---	(١٩,٩٠٠)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
(٤٣,٩٦٨)	---	مخصصات انتفى الغرض منها
١٤٩,٤٥٤	١٢٥,٥٠٧	الرصيد آخر الفترة/ السنة

بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الاعتبار وعدم جوهريّة التزام الاستحقاقات المحددة (تعويضات نهاية الخدمة)، اختارت الشركة تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح بها في إطار المعيار الدولي للتقرير المالي مع تطبيق طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتقييم التزامات الاستحقاقات المحددة، تعتبر الشركة بأن تعويض المطلوب وفقاً لنظام العمل السعودي والتي يتم عمل مخصص لها في القوائم المالية بناءً على طول فترة خدمة الموظف لا تختلف جوهرياً عن أي التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

إن تعويض نهاية الخدمة هو خطة غير مموله وليس هناك أصول للخطة. تعتبر الزيادات المستقبلية في الرواتب غير جوهريّة.

شركة فينزي للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

**١٣- أطراف ذات علاقة**

هناك معاملات تمت خلال الفترة مع أطراف ذات علاقة ضمن أعمالها الاعتيادية وبموافقة الإدارة، وتري الإدارة ان شروط تلك المعاملات لا تختلف ماديا عن أي معاملات أخرى تقوم بها الإدارة مع أي طرف ثالث.

**المستحق إلى أطراف ذات علاقة**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٣٩,٧٧٥	١,٤٣٩,٧٧٥	شركة روح القيادة للتشغيل والصيانة
١,٤٣٩,٧٧٥	١,٤٣٩,٧٧٥	الرصيد آخر السنة/الفترة

بلغت المنافع والتعويضات والمكافآت المدفوعة للمدراء التنفيذيين وموظفي الإدارة العليا بقيمة ٢٤٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي.

**١٤- ذمم دائنة وارصدة دائنة أخرى**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩,٤٣٢	٤٤٥,٠٤٦	ذمم دائنة
٤٣٦,٥١٧	٣٣٢,٢٧٧	تأمينات واجازات مستحقة
٥٠,٠٠٠	---	مصروف ايجار مستحق
٢٦,٤٧٨	١٠,٠٩١	دفعات مقدمة من العملاء
١٤,٥٦٥	٧٩,١٦٥	اتعاب مهنية مستحقة
١,٨٥٧	٧٨٨	ضريبة القيمة المضافة
٥٥٨,٨٤٩	٨٦٧,٣٦٧	المجموع

**١٥- التزامات عقود ايجار**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٥٠,٠٠٠	التزام عقود ايجار (قصيرة الاجل)
---	---	التزام عقود ايجار (طويل الاجل)
---	٥٠,٠٠٠	الرصيد آخر السنة/الفترة

#### ١٦- الزكاة الشرعية:

أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٢,٠٧١,٨٩٠)	(٤,٩٢٠,١٣٧)	صافي (خسارة) الفترة/السنة قبل الزكاة
٦٧,٩١٥	١١٣,٥٥٧	منافع موظفين (المكون)
١٦٠,٢٥١	---	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المكون)
(١,٨٤٣,٧٢٤)	(٤,٨٠٦,٥٨٠)	صافي (خسارة) الفترة/السنة المعدل
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٢٤٤,٤٣٢	١,٢٤٤,٤٣٢	أطراف ذات علاقة
٨١,٥٣٩	١١,٩٥٠	مخصصات مدورة
(٨,٤٣٤,١٨٤)	(٣,٢١٥,٦٤٥)	خسائر متراكمة
(١,٧٠٣,٥٨٥)	(١,٨٠٢,٦٥٨)	موجودات غير متداولة
١١,١٨٨,٢٠٢	١٦,٢٣٨,٠٧٩	الوعاء الزكوي بدون صافي (خسارة) الفترة/السنة
(٤٦,٠٩٣)	(١٢٠,١٦٥)	الزكاة بواقع ٢,٥٪ من صافي (الخسارة) المعدلة
١٤٣,٨٠٣	٤١٨,٥٦٧	الوعاء الزكوي بدون الربح المعدل (٣٥٤/٠,٠٢٥) * ١٨٠
٩٧,٧١٠	٢٩٨,٤٠٢	الزكاة المستحقة الفترة/السنة

ب) فيما يلي حركة الزكاة خلال الفترة/السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩٨,٤٠٢	٢٩٨,٤٠٢	رصيد بداية الفترة/السنة
(٢٩٨,٤٠٢)	---	المدفوع الفترة/السنة
٩٧,٧١٠	---	المكون خلال الفترة/السنة
٩٧,٧١٠	٢٩٨,٤٠٢	الرصيد آخر الفترة/السنة

ج) قدمت الشركة القوائم المالية وحصلت الشركة على الاقرارات الزكوية للسنة المالية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢ م وهي صالحة حتى ٣٠ ابريل ٢٠٢٤ م

شركة فينزي للتمويل  
شركة مساهمه سعودية مقفلة  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

**١٧- المصاريف العمومية والإدارية**

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٨١,٦٦١	١,٧٨٥,٨١٦	رواتب ومنافع الموظفين وما في حكمها
١٩,٠٥٢	٢٥٥,٣٦٩	مصاريف إعلانات
١١٢,٠٨١	١٦٦,٥٦٠	مصاريف صيانة
٨٦,٧١٣	١٥٥,٥٩٥	مصروفات ضريبية
٨٨,١٤٨	١٥٠,٥٥٢	التأمينات
٥٤,٤١٥	١٠٩,٧٦٤	تأمين طبي
---	٦٠,٥٥٤	مصروفات ايجار
٤٢,٢٠٣	٦٧,٩١٥	نهاية الخدمة
١١٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	أنعاب مهنية واستشارات
٣٤,٧٥٧	٥٩,٩٨٧	هاتف وبريد
٢٢١,٣٨٣	٢٣,٥٧٥	رسوم واشتراكات
٢٣,٤٦٢	٣٥,٧٤٣	متنوعة
١,٨٣٣	٢٢,٩٦٦	مصروفات بنكية
١,٨٧٥,٧٠٨	٢,٩٣٨,٣٩٦	المجموع

**١٨- (الخسارة) الأساسية للسهم**

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٢,٠٤٨,٦٩٢)	(٢,١٦٩,٦٠٠)	صافي (خسارة) الفترة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(١,٠٢)	(١,٠٨)	(خسارة) السهم الأساسية

#### ١٩ - إدارة المخاطر المالية

تعرض أنشطة الشركة لمخاطر مالية مختلفة تتضمن آثار التغيرات في مخاطر السوق وتقوم إدارة الشركة بوضع السياسات الخاصة بإدارة هذه المخاطر ومنها:

##### مخاطر العملة:

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي، لذا فإنه ليس للشركة تركيز هام لمخاطر العملة.

##### مخاطر القيمة العادلة:

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الشركة تقترب فإنها تقترب بأسعار فائدة على أساس شروط تجارية، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل بمعدلات الفائدة بالسوق، تقوم إدارة الشركة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة وتعتقد أن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة المعرضة لها الشركة غير جوهرية.

##### مخاطر السعر:

هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتاجر بها في السوق، إن الموجودات والمطلوبات المالية للشركة ليست معرضة لمخاطر السعر.

##### مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لاستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والأدوات المالية المشتقة الإيجابية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن التعرضات الائتمانية للملاء، بما في ذلك الذمم المدينة القائمة، أن الشركة ليست معرضة لمخاطر الائتمان.

##### مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، يتمثل منهج الشركة فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكد، بقدر الإمكان، من أن الشركة سوف تتوفر لها السيولة النقدية الكافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في كل من الظروف العادية والاستثنائية، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الشركة.

وعادة ما تعمل الشركة على ضمان امتلاكها نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك الوفاء بالالتزامات المالية. ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية.

تقوم الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة للشركة للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملتزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الشركة سقوف القروض أو التعهدات (كلما أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الشركة لتمويل الديون والامتثال للتعهدات والامتثال لأهداف المعدلات الداخلية.

إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

#### القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م حيث إن الأدوات المالية بطبيعتها قصيرة الأجل ولا تحمل فوائد.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به. تتطلب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات للشركة قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

#### ٢٠- الأصول والالتزامات المحتملة

خلال الفترة لم تدخل الشركة في أية اتفاقات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

#### ٢١- الارتباطات الرأسمالية

لا توجد لدى الشركة أي ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

#### ٢٢- الأحداث اللاحقة

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/١٣٢ في ١ ذو الحجة ١٤٤٣هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م)، (المشار إليه فيما يلي "بالنظام") حيز التنفيذ في ٢٦ جمادى الثاني ١٤٤٤هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م)، وبالنسبة لبعض أحكام النظام، يتوقع الالتزام الكامل بها في موعد أقصاه لا يتجاوز سنتين اعتباراً من ٢٦ جمادى الثاني ١٤٤٤هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م)، وتقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير نظام الشركات الجديد وستقوم بتعديل عقد التأسيس للشركة لدى السجل التجاري ويتم ما يلزم من بيانات أو وثائق وفقاً لأحكام النظام واللوائح لأي تغييرات لمواءمة المواد مع أحكام النظام (إن وجدت)، واستثناء من ذلك تحدد وزارة التجارة وهيئة سوق المالية - كل فيما يخصه - الأحكام الواردة فيه التي تخضع لها تلك الشركات خلال تلك المدة.

#### ٢٣- اعتماد القوائم المالية

اعتمد المساهمين القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠/٦/٢٠٢٣م في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٠/٢/١٤٤٥هـ الموافق ٠٥/٩/٢٠٢٣م.