

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

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

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



"تقرير المراجع المستقل عن فحص القوائم المالية"

المحترمين

الى السادة/ المساهمين

شركة فينزي للتمويل

(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة فينزي للتمويل (شركة مساهمة مغلقة سعودية) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م وقائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة لفترة الثلاثين اشهر المنتهين في ذلك التاريخ وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة والتدفقات النقدية الأولية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وتتمثل 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 المنفّذ 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. وبناء عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

عدم التأكيد الجوهري ذو العلاقة بالاستمرارية

نلفت الانتباه إلى إيضاح (٢-١) من الإيضاحات حول القوائم المالية المرفقة والذي يشير إلى انه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بلغت الخسائر المتراكمة المترابطة ١٢,٠٠٦,٦٦٧ ريال سعودي بما يتجاوز ٥٠٪ من راس المال الشركة، تعهد المساهمون في الشركة بالاستمرار في تقديم الدعم المالي الإزم 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 سبتمبر ٢٠٢٣م 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)



قائمة المركز المالي المختصرة للفترة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مدققة)	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٦٤٣,٢٤٧	٦٥٣,٠٧٩	٤	ممتلكات وآلات ومعدات (بالصافي)
١,١٥٩,٤١١	٩٤٤,٧٣٥	٥	أصول غير ملموسة (بالصافي)
١,٨٠٢,٦٥٨	١,٥٩٧,٨١٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٥,٢٠٠,٨١٤	١,٢٠٧,٨١٤	٧	النقد لدى البنوك
١,٨٠٠,١٢١	٦,٨٠٠,٥٥١	٩	الذمم المدينة للتمويل (بالصافي)
٥٤٣,٢٧٤	٧١٣,٠٧٠	٨	مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	---	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
---	٨٠,٦٤٣		دفعات مقدمة لشراء ممتلكات وآلات ومعدات
١٢,٥٤٤,٢٠٩	٨,٨٠٢,٠٧٨		اجمالي الموجودات المتداولة
١٤,٣٤٦,٨٦٧	١٠,٣٩٩,٨٩٢		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٨,٤٣٤,١٨٤)	(١٢,٠٠٦,٦٦٧)		(خسائر الفترة / السنة)
١١,٥٦٥,٨١٦	٧,٩٩٣,٣٣٣		اجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١٢٥,٥٠٧	١٥٥,٤٦٨	١٢	مخصص منافع الموظفين
١٢٥,٥٠٧	١٥٥,٤٦٨		مجموع المطلوبات الغير متداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٤٣٩,٧٧٥	١,٤٣٩,٧٧٥	١٣	أطراف ذات علاقة
٨٦٧,٣٦٧	٧١٣,٦٠٦	١٤	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٥,٠٠٠	---	١٥	الجزء المتداول من التزامات عقود ايجار
٢٩٨,٤٠٢	٩٧,٧١٠		مخصص الزكاة الشرعية
٢,٦٥٥,٥٤٤	٢,٢٥١,٠٩١		اجمالي المطلوبات المتداولة
٢,٧٨١,٠٥١	٢,٤٠٦,٥٥٩		اجمالي المطلوبات
١٤,٣٤٦,٨٦٧	١٠,٣٩٩,٨٩٢		اجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

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

قائمة الدخل الشامل المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
يناير - سبتمبر ٢٠٢٢	يناير - سبتمبر ٢٠٢٣	يوليو - سبتمبر ٢٠٢٢	يوليو - سبتمبر ٢٠٢٣	
(غير مدققة) ريال سعودي	ريال سعودي	(غير مدققة) ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٤٠٨	٢,٨٧٨,١١٢	٤,٣١٩	١,٢٩٠,٣٣٦	الإيرادات
(١,٠٦٦,١٨٣)	(٢,٠٤٢,٣٤١)	(٥٠٢,٨١٠)	(٦٧٢,٦١١)	تكلفة الإيرادات
(١,٠٦١,٧٧٥)	٨٣٥,٧٧١	(٤٩٨,٤٩١)	٦١٧,٧٢٥	مجمّل (الخسارة) الربح
(٢,٠٠٥,٣٧٤)	(٣,٤٥٣,٤٥١)	(٦٩٢,٦٦٥)	(١,٥١٠,٥٠٨)	١٦ مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٥٥١)	---	(١,٩٢٦)	---	نفقات تمويلية التزام عقود ايجار
(١٧٣,٢٤٢)	(٤٢٠,٧٧٩)	(٩٩,٧٦١)	(٦٥,١٧٥)	٤,٥ استهلاكات واطفاءات
(١٤٣,٣٩٠)	(٤٧,٨٤٤)	(٤٧,٧٩٧)	(٨٢,٧٦٤)	٤ استهلاك تأجير تمويلي
---	(٥٦٢,٢٥٧)	---	(٤٠٢,٠٠٦)	٩ مصروف / (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
---	٨٣,٨١٥	---	٣٩,٨٤٧	١٢ إيرادات اخرى
---	٨٩,٩٧٢	---	---	أرباح استثمارات مستحقة من خلال الربح او الخسارة
(٣,٣٨٩,٣٣٢)	(٣,٤٧٤,٧٧٣)	(١,٣٤٠,٦٤٠)	(١,٤٠٢,٨٨١)	صافي (الخسارة) قبل الزكاة
---	(٩٧,٧١٠)	---	---	الزكاة الشرعية
(٣,٣٨٩,٣٣٢)	(٣,٥٧٢,٤٨٣)	(١,٣٤٠,٦٤٠)	(١,٤٠٢,٨٨١)	صافي (خسارة) الفترة
(١,٦٩)	(١,٧٩)	(٠,٦٧)	(٠,٧٠)	١٧ الخسارة الأساسية للسهم

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

المجموع	(خسائر) الفترة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٧٨٤,٣٥٥	(٣,٢١٥,٦٤٥)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م- (مدققة)
(٣,٣٨٩,٣٣٢)	(٣,٣٨٩,٣٣٢)	---	صافي (خسارة) الفترة
١٣,٣٩٥,٠٢٣	(٦,٦٠٤,٩٧٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مدققة)
١١,٥٦٥,٨١٦	(٨,٤٣٤,١٨٤)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م- (مدققة)
(٣,٥٧٢,٤٨٣)	(٣,٥٧٢,٤٨٣)	---	صافي (خسارة) الفترة
٧,٩٩٣,٣٣٣	(١٢,٠٠٦,٦٦٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مدققة)

قائمة التدفقات النقدية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٣,٣٨٩,٣٣٢)	(٣,٤٧٤,٧٧٣)	صافي (خسارة) الفترة قبل الزكاة
		تعديل صافي الدخل من عمليات التشغيل
١١٩,٣١٦	١٧٦,١٠٣	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
١٤٣,٣٩٠	٤٧,٨٤٤	استهلاك حق استخدام الأصل
٥٣,٩٢٦	٢٤٤,٦٧٦	اطفاء أصول غير ملموسة
٧٥,٦٨٥	١١٣,٧٧٦	منافع الموظفين - المكون
---	٥٦٢,٢٥٧	المكون من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٥٥١	---	فوائد تأجير تمويلي
(٢,٩٩١,٤٦٤)	(٢,٣٣٠,١١٧)	صافي (خسارة) الفترة المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
(١٦,٢٩٠)	(٥,٥٦٢,٦٨٦)	الذمم المدينة للتمويل
(٢٣٣,٧٨١)	(١٦٩,٧٩٦)	دفعات مقدمة وارصدة مدينة أخرى
١١٩,١٤٠	(١٥٣,٧٦٢)	ذمم دائنة أرصدة دائنة أخرى
١٦٢,٧٣١	---	أطراف ذات علاقة
---	(٢٩٨,٤٠٢)	الزكاة المدفوعة
(٥,٥٠٠)	(٨٣,٨١٥)	مخصصات انتفي الغرض منها
---	(٨٠,٦٤٤)	دفعات مقدمة لشراء ممتلكات وآلات ومعدات
(٢,٩٦٥,١٦٥)	(٨,٦٧٩,٢٢٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٥٨,٠٦٤)	(٢٣٣,٧٧٨)	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٢٢٦,٣٦٩)	(٣٠,٠٠٠)	إضافات أصول غير ملموسة
---	٥,٠٠٠,٠٠٠	استيعادات استثمارات بالقيمة العادلة
(٤٨٤,٤٣٣)	٤,٧٣٦,٢٢٢	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)	(٣,٩٩٣,٠٠٠)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
١٦,٧٧٧,٦٤٤	٥,٢٠٠,٨١٤	رصيد النقد لدى البنوك في بداية الفترة
١٤,٦٥٠,٤٤٧	١,٢٠٧,٨١٤	رصيد النقد لدى البنوك في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

١- معلومات عن الشركة والنشاطات

أ- تأسست شركة فينزي للتمويل - شركة مساهمة مغلقة - بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٦٧٠٩٥٠) الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٤/١٤/٢٠١٤ هـ الموافق ٢٩/١١/٢٠٢٠ م ويتمثل 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 ٤/١٢/٢٠٢٢ م.

ب- مدة الشركة

ينص عقد تأسيس والنظام الأساسي للشركة على أن تكون مدة الشركة (٩٩) سنة ميلادية تبدأ من تاريخ التأسيس 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 سبتمبر ٢٠٢٣ م بلغت خسائر الشركة المتراكمة (١٢,٠٠٦,٦٦٧) 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 الاجتماع يقرر فيه الشركاء إما استمرارية الشركة في نشاطها أو حل الشركة قبل انتهاء مدتها. تعهد المساهمين 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- 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.

تم إعادة تبويب الأرقام المقارنة للتناسب مع عرض الفترة الحالية المنتهية كما في ٣٠/٩/٢٠٢٣ م.

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 وإيضاحات 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 والتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تمة:

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 حدتها الإدارة. تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبند من بنود 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 الآلي	%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.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تمة:

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 الإنتاجية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر 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 مخصوماً 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 مقاربة لشروط التزامات منافع الموظفين ذات الصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تنمة:

١٠-٢ التزامات منافع الموظفين - تنمة

تقيد 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 المراجعة

- يتم اثبات الإيراد من تمويلات المراجعة 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 بالقدر 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 والتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تمة:

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 إيرادا عندما (أو حالما) تفي المنشأة بالتزام أداء - تثبت المنشأة إيرادا 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 والتقديرات

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.

إيضاحات حول القوائم المالية لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

٤- الممتلكات والألات 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	---	٤٦,٣٧٥	١٥٨,٩٨٠	٢٨,٤٢٣	٢٣٣,٧٧٨
الرصيد كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠ م	٤٣٠,٦٠٢	٢٧٦,٥٨٦	٦٣٢,٢١٦	١٩٣,٢٩٥	١,٥٣٢,٦٩٩
مجمع الاستهلاك					
الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٣٨٢,٧٥٨	٦٠,٦٩٩	١٦٠,٩٩٩	٥١,٢١٧	٦٥٥,٦٧٣
إضافات	٤٧,٨٤٤	٥٦,١٣٣	٩٣,١١٩	٢٦,٨٥١	٢٢٣,٩٤٧
الرصيد كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠ م	٤٣٠,٦٠٢	١١٦,٨٣٢	٢٥٤,١١٨	٧٨,٠٦٨	٨٧٩,٦٢٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٤٧,٨٤٤	١٦٩,٥١٢	٣١٢,٢٣٧	١١٣,٦٥٤	٦٤٣,٢٤٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠ م	---	١٥٩,٧٥٤	٣٧٨,٠٩٨	١١٥,٢٢٧	٦٥٣,٠٧٩

إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

٥- أصول غير ملموسة (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٩ 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 سبتمبر ٢٠٢٣ م
(١٣٤,٨١٥)	---	مجمع الاطفاء
(٢٤٤,٦٧٦)	(١٣٤,٨١٥)	رصيد اول الفترة / السنة
(٣٧٩,٤٩١)	(١٣٤,٨١٥)	إضافات خلال الفترة / السنة
٩٤٤,٧٣٥	١,١٥٩,٤١١	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
		صافي الأصول الغير ملموسة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

١-٦ الأصول المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٩ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٠٧,٨١٤	٥,٢٠٠,٨١٤	النقد لدى البنوك
٦,٨٠٠,٥٥١	١,٨٠٠,١٢١	الذمم المدينة للتمويل بالصافي
---	٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
٨,٠٠٨,٣٦٥	١٢,٠٠٠,٩٣٥	المجموع

٢-٦ الالتزامات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٩ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٣٩,٧٧٥	١,٤٣٩,٧٧٥	أطراف ذات علاقة
١٦٥,٣٥٢	٤٤٥,٠٤٦	ذمم دائنة
---	٥٠,٠٠٠	التزام تأجير تمويلي
١,٦٠٥,١٢٧	١,٩٣٤,٨٢١	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

٧- النقد لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٩ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٠٧,٨١٤	٥,٢٠٠,٨١٤	النقد لدى البنوك المحلية
١,٢٠٧,٨١٤	٥,٢٠٠,٨١٤	المجموع

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

٨- مصروفات مدفوعة مقدما وارصدة مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٩ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٠٨,٨١٤	٥٢٥,٩٩٣	مصارييف مدفوعة مقدما
٤,٢٥٦	٢,٢١٦	ارصدة مدينة أخرى
---	١٥,٠٦٥	أرباح استثمارات مستحقة
٧١٣,٠٧٠	٥٤٣,٢٧٤	المجموع

٩- الذمم المدينة للتمويل بالصافي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٩ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٣٦٢,٨٠٨	١,٨٠٠,١٢١	رصيد الذمم المدينة (١-٩)
(٥٦٢,٢٥٧)	---	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢-٩)
٦,٨٠٠,٥٥١	١,٨٠٠,١٢١	صافي الذمم المدينة

١-٩ بيان تحليلي بالذمم المدينة المستحقة:

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	٥٢٧,٩٦٢	١,٣٢٢,٢١٩	١,٢٦٦,٨٩١	٥٩١,٢٥٩	٥٩٧,٩٣١	٣٣٣,٣٩٦	٢,٧٢٣,١٥٠	٧,٣٦٢,٨٠٨

٢-٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدة الزمنية	المعدل	الرصيد القائم	المخصص المطلوب
٩٠-٠ يوم	٪٢	٦,١٠٩,٣٤٨	١٢٢,١٨٧
١٢٠-٩١ يوم	٪٩	١٧٧,١٤٢	١٥,٩٤٣
١٥٠-١٢١ يوم	٪١٩	١٢١,٤١٨	٢٣,٠٦٩
١٨٠-١٥١ يوم	٪٤٢	١١٣,١٠٩	٤٧,٥٠٦
أكبر من ١٨٠ يوم	٪٤٢	٨٤١,٧٩١	٣٥٣,٥٥٢
الإجمالي	---	٧,٣٦٢,٨٠٨	٥٦٢,٢٥٧

- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ٥٦٢,٢٥٧ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م: ١٦٠,٢٥١) ريال سعودي.

١٠- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة

(استثمارات في محافظ إعادة تمويل) تمثل وديعة لدى شركة امكان وهي شركة مساهمة مقفلة مقيدة 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 سبتمبر ٢٠٢٣:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٩ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
---	٥,٠٠٠,٠٠٠
---	٥,٠٠٠,٠٠٠

تكلفة الاستثمار

المجموع

- خلال الربع الثاني من سنة ٢٠٢٣ قام مجلس إدارة الشركة باستبعاد الاستثمار والبالغ تكلفته ٥ ملايين ريال سعودي بتاريخ 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 سبتمبر ٢٠٢٣ (٩ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٥,٥٠٧	٣١,٨٥٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
١١٣,٧٧٦	١١٣,٥٥٧	المكون خلال الفترة/ السنة
---	(١٩,٩٠٠)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
(٨٣,٨١٥)	---	مخصصات انتفي الغرض منها
١٥٥,٤٦٨	١٢٥,٥٠٧	الرصيد آخر الفترة/ السنة

بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الاعتبار وعدم جوهرية 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 ممولة وليس هناك أصول للخطة. تعتبر الزيادات المستقبلية في الرواتب غير جوهرية.

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 مادياً عن أي معاملات أخرى تقوم بها الإدارة مع أي طرف ثالث.

المستحق إلى أطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٩ 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 ٣٦٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي.

١٤- ذمم دائنة وارصدة دائنة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٩ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٥,٣٥٢	٤٤٥,٠٤٦	موردين خدمات الكترونية
٥١٢,٨١٩	٣٣٢,٢٧٧	تأمينات واجازات مستحقة
٣١,٥٢٩	١٠,٠٩١	دفعات مقدمة من العملاء
---	٧٩,١٦٥	اتعاب مهنية مستحقة
٣,٩٠٦	٧٨٨	ضريبة القيمة المضافة
٧١٣,٦٠٦	٨٦٧,٣٦٧	المجموع

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

١٥- التزامات عقود ايجار

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٩ 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- المصاريف العمومية والإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٩٢,٩٢٩	٩٨١,٤٥٥	رواتب ومنافع الموظفين وما في حكمها
٢٥٧,٦٩٣	١٤٦,٧٢٦	مصاريف صيانة
٢٤٨,٧٠٥	١٤٦,٢٦٨	مصروفات ضريبية (١-١٦)
١٥٦,٩٩٧	١٥٧,٠٩٢	التأمينات
١٠٦,٩٦١	١٠٢,٤٣١	تأمين طبي
١١٠,٥٥٤	---	مصروف ايجار
٩٣,٠٠٥	٤٨,١٨٨	متنوعة
١٦٨,٥٢٢	١١٥,٠٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
٨٣,٥٢٨	٥١,٩٩٢	هاتف وبريد
٩٠,٨٤٥	١٧٦,٥٢٠	رسوم واشتراكات
٧٦,١٦٦	٦٤,٣٤٢	نهاية الخدمة
٣٥,٩٧١	٢,١١٤	مصروفات بنكية
١٦,٢٣٩	---	قرطاسية
١٥,٣٣٦	١٣,٢٤٦	مياه وكهرباء
٣,٤٥٣,٤٥١	٢,٠٠٥,٣٧٤	المجموع

(١-١٦) بلغت قيمة المصروفات الضريبية للفترة المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٢٤٨,٧٠٥ ريال سعودي) حيث ان الشركة تقوم بتطبيق الخصم النسبي لضريبة القيمة المضافة.

١٧- (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 سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٣,٣٨٩,٣٣٢)	(٣,٥٧٢,٤٨٣)	صافي (خسارة) الفترة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(١,٦٩)	(١,٧٩)	(خسارة) السهم الأساسية

١٨ - 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 للعملاء، بما في ذلك الذمم المدينة القائمة، أن الشركة ليست معرضة لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

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 سقف 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.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ 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.

١٩- الأصول والالتزامات المحتملة والقضايا القائمة

هناك قضايا مقامة من قبل الشركة ويتم متابعتها من قبل الشئون القانونية في الشركة ضد بعض عملائها تطالبهم فيها بسداد مديونيات مستحقة عليهم بمبلغ ١,٩٧٤,١٦٨ ريال سعودي. تم الحكم النهائي لصالح الشركة ببعض القضايا بمبلغ ٢٤,٩٨٦ ريال سعودي، ولا تزال بعض القضايا قيد التنفيذ أما المحاكم بمبلغ ١,٩٤٩,١٨٢ ريال سعودي، لم يتم صدور حكم نهائي فيها.

٢٠- الارتباطات الرأسمالية

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

٢١- الأحداث اللاحقة

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/١٣٢ في ١ ذو الحجة ١٤٤٣هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م)، (المشار اليه 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.

إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

٢٢ - إعادة التبويب

تم إعادة تبويب ارقام المقارنة للتناسب مع عرض الفترة الحالية المنتهية كما في ٣٠/٩/٢٠٢٣ م.

الرصيد بعد التبويب	إعادة التبويب	الرصيد قبل التبويب	
١,٠٦٦,١٨٣	١,٠٦٢,٩٩٩	٣,١٨٤	تكلفة الإيرادات
٢,٠٠٥,٣٧٤	(١,٠٦٢,٩٩٩)	٣,٠٦٨,٣٧٣	مصاريف عمومية وإدارية

٢٣ - اعتماد القوائم المالية

اعتمد المساهمين القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢٣ م في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٦/٤/١٤٤٥ هـ الموافق ٣١/١٠/٢٠٢٣ م