

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

م	الفهرس	الصفحة
١	تقرير المراجع المستقل	٢-١
٢	قائمة المركز المالي	٣
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٤
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٥
٥	قائمة التدفقات النقدية	٦
٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٢١-٧



(١)

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / مساهمي شركة فينزي للتمويل

شركة مساهمه مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة فينزي للتمويل - شركة مساهمة مقفلة، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية، للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١-٢٤) المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وأدائها المالي، وتدفعاتها النقدية، للسنة 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

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسب ما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

والمكلفون بالحكومة أي مجلس إدارة الشركة هم المسؤولون عن الاشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.



(٢)

تقرير المراجع المستقل

شركة فينزي للتمويل

(شركة مساهمة مغلقة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية- تنمة

وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ الإدارة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:

تتطلب المادة (١٣٥) من نظام الشركات أن يضمن المراجع في تقريره ما قد تبين له من مخالفات لأحكام النظام أو احكام الشركة الأساس , وخلال مسار مراجعتنا الحالية للقوائم المالية, لم يتبين لنا مخالفة الشركة لاحكام نظام الشركات او احكام نظام الشركة الأساس .

مكتب عبد الرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى- ترخيص رقم ٥٢٢)



الرياض في: ٢٠/٠٨/١٤٤٤ هـ

الموافق: ٢٠٢٣/٠٣/١٢ م

قائمة المركز المالي للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٦٩٤,٥٨١	٦٤٣,٢٤٧	٤	ممتلكات وألات ومعدات (بالصافي)
١,٠٦٧,٨٥٧	---		مشروعات تحت التنفيذ
---	١,١٥٩,٤١١	٦	أصول غير ملموسة
١,٧٦٢,٤٣٨	١,٨٠٢,٦٥٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١٦,٧٧٧,٦٤٤	٥,٢٠٠,٨١٤	٧	النقد لدى البنوك
٢٢٠,٦٠٩	٥٤٣,٢٧٤	٨	مصاريف مدفوعة مقدما وارصدة مدينة أخرى
---	١,٨٠٠,١٢١	٩	الذمم المدينة للتمويل
---	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
١٦,٩٩٨,٢٥٣	١٢,٥٤٤,٢٠٩		مجموع الموجودات المتداولة
١٨,٧٦٠,٦٩١	١٤,٣٤٦,٨٦٧		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٣,٢١٥,٦٤٥)	(٨,٤٣٤,١٨٤)		الخسائر المتراكمة
١٦,٧٨٤,٣٥٥	١١,٥٦٥,٨١٦		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٣١,٨٥٠	١٢٥,٥٠٧	١٢	مخصص منافع الموظفين
٨,٤٨٨	---	١٣	الجزء غير المتداول من التزامات عقود ايجار
٤٠,٣٣٨	١٢٥,٥٠٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٢٧٤,٢٤٠	١,٤٣٩,٧٧٥	١٤	أطراف ذات علاقة
٢١١,٨٦٧	٨٦٧,٣٦٧	١٥	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٣٣,٩٥٤	٥٠,٠٠٠	١٣	الجزء المتداول من التزامات عقود ايجار
٤١٥,٩٣٧	٢٩٨,٤٠٢	١٦	مخصص الزكاة
١,٩٣٥,٩٩٨	٢,٦٥٥,٥٤٤		مجموع المطلوبات المتداولة
١,٩٧٦,٣٣٦	٢,٧٨١,٠٥١		اجمالي المطلوبات
١٨,٧٦٠,٦٩١	١٤,٣٤٦,٨٦٧		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيضاح	للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للفترة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
	ريال سعودي	ريال سعودي
	٢٠٧,٨٤٩	---
الإيرادات	(٨٣,٩٩٣)	---
تكلفة الإيرادات	١٢٣,٨٥٦	---
مجمل الربح للسنة/الفترة	(٤,٥٥٤,٥١٧)	(٢,٤٩٤,٣٦٢)
مصاريف عمومية وإدارية	(٧,٥٥٨)	(١١,٨٤٠)
نفقات تمويلية التزام عقود ايجار	١٥,٠٦٥	---
أرباح استثمارات مستحقة من خلال الربح او الخسارة	(١٣٤,٨١٥)	---
إطفاء الاصول الغير ملموسة	(١٧٠,٧٨٩)	(١٠٢,١٢٧)
استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	(١٩١,٣٧٩)	(١٩١,٣٧٩)
استهلاك تأجير تمويلي	(٤,٩٢٠,١٣٧)	(٢,٧٩٩,٧٠٨)
صافي (الخسارة) للسنة/ الفترة قبل الزكاة	(٢٩٨,٤٠٢)	(٤١٥,٩٣٧)
الزكاة الشرعية	(٥,٢١٨,٥٣٩)	(٣,٢١٥,٦٤٥)
صافي (الخسارة) للسنة/الفترة بعد الزكاة	(٢,٦١)	(١,٦١)
الخسارة الأساسية للسهم		

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المجموع	(خسائر) متراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	---	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٣,٢١٥,٦٤٥)	(٣,٢١٥,٦٤٥)	---	صافي (خسارة) الفترة
١٦,٧٨٤,٣٥٥	(٣,٢١٥,٦٤٥)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(٥,٢١٨,٥٣٩)	(٥,٢١٨,٥٣٩)	---	صافي (الخسارة) السنة
١١,٥٦٥,٨١٦	(٨,٤٣٤,١٨٤)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

للفترة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر م ٢٠٢١	للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر م ٢٠٢٢	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
(٢,٧٩٩,٧٠٨)	(٤,٩٢٠,١٣٧)		التدفق النقدي من عمليات التشغيل صافي (خسارة) السنة/ الفترة قبل الزكاة
			تعديل صافي الخسارة الي صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٠٢,١٢٧	١٧٠,٧٨٩	٤	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
١٩١,٣٧٩	١٩١,٣٧٩	٤	استهلاك حق استخدام الأصل
---	١٣٤,٨١٥	٦	إطفاء الأصول الغير ملموسة
٣١,٨٥٠	١١٣,٥٥٧	١٢	مخصص منافع الموظفين - المكون فروقات زكوية
	٤٣,٨٦١		
(٢,٤٧٤,٣٥٢)	(٤,٢٦٥,٧٣٦)		صافي (خسارة) السنة المعدل
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
(٢٢٠,٦٠٩)	(٣٢٢,٦٦٥)	٨	مصاريق مدفوعة مقدما وارصدة مدينة أخرى
---	(١,٨٠٠,١٢١)	٩	الذمم المدينة للتمويل
٢١١,٨٦٧	٦٥٥,٤٩٩	١٥	ذمم دائنة أرصدة دائنة أخرى
١,٢٧٤,٢٤٠	١٦٥,٥٣٦	١٤	أطراف ذات علاقة
	(٤٥٩,٧٩٨)	١٦	الزكاة المدفوعة
---	(١٩,٩٠٠)	١٢	مخصص منافع الموظفين- المدفوع
(١,٢٠٨,٨٥٤)	(٦,٠٤٧,١٨٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٨٨,٠٨٧)	(٣١٠,٨٣٤)	٤	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
---	(٢٢٦,٣٦٩)	٦	إضافات أصول غير ملموسة
(١,٠٦٧,٨٥٧)	---		مشروعات تحت التنفيذ
---	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
(٢,٠٥٥,٩٤٤)	(٥,٥٣٧,٢٠٣)		صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
٤٢,٤٤٢	٧,٥٥٨	١٣	التزامات عقود ايجار
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	---	١١	إضافات رأس المال
٢٠,٠٤٢,٤٤٢	٧,٥٥٨		صافي النقدية الواردة من الانشطة التمويلية
١٦,٧٧٧,٦٤٤	(١١,٥٧٦,٨٣٠)		صافي التغير في النقد لدى البنوك
--	١٦,٧٧٧,٦٤٤		رصيد النقد لدى البنوك في بداية السنة /الفترة
١٦,٧٧٧,٦٤٤	٥,٢٠٠,٨١٤		رصيد النقد لدى البنوك في نهاية السنة/الفترة
---	(١,٠٦٧,٨٥٧)		تعاملات غير نقدية تمت خلال السنة محول من مشروعات تحت التنفيذ

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تمة

١- معلومات عن الشركة والنشاطات

أ- تأسست شركة فينزي للتمويل - شركة مساهمة مقفلة - بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٦٧٠٩٥٠) الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٤/٤/١٤٤٢ 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 ١٤/٥/١٤٤٤ الموافق ٠٨/١٢/٢٠٢٢.

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.

ج- العنوان الوطني

٣١٠٧- طريق مكة المكرمة- حي الربوة- الرياض ١٢٨١٣-١٠١-٧٩٠ المملكة العربية السعودية.

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.

تم تقريب الأرصدة المذكورة ضمن القوائم المالية لأقرب رقم صحيح.

التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات وإيضاحات الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية، إضافة إلى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال السنة، وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والاحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التغيرات.

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.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تنمة

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 والآلات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات 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 والآلات 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 والآلات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

أجهزة حاسب الالي	%٢٥	الاجهزة الكهربائية	%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 جوهرى منذ تاريخ التقرير السابق

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

٥-٢ الموجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المقتناه بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة ويتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقتناه في جميع المنشآت بقيمتها العادلة. تظهر الموجودات غير ملموسة قيد التطوير بالتكلفة، بعد الإثبات المبدئي. تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر لانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة.

تطفاً 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 أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي

برامج محاسبية	%٢٥
---------------	-----

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تنمة**٢-٦ 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 أهمها 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.

٢-٧ 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 المقتناة 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 الفائدة الضمني في عقد الإيجار. تخصم تكاليف التمويل عند قياس الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. تدرج الموجودات المقتناة 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.

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 الفائدة 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- أية 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- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تتمة

٨-٢ الدائنون التجاريون

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

٩-٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو استدلاي) 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.

١٠-٢ 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 اثبات 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. 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 الأدوات المالية

يعتمد تصنيف الموجودات المالية على نموذج الاعمال الخاص بالشركة لإدارة موجودتها المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية حيث تقوم إدارة الشركة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، أو

- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة.

يتم اثبات مكاسب أو خسائر الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة ام من خلال قائمة الدخل، او من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تنمة

القياس الاولي:

تقاس الموجودات المالية في الأصل بالقيمة العادلة لها، زائد تكاليف المعاملات كما في حالة الموجودات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة، ان تكاليف المعاملات الخاصة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة يتم اثباتها من بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة.

القياس الاحق:

أدوات الدين، تقوم الشركة بأثبات ثلاث فئات تصنيف للقياس الاحق لأدوات الدين الخاص بها .

٢_١٣ الاستثمارات بالتكلفة من خلال الربح والخسارة

تمثل هذه الاستثمارات، الاستثمارات المشتراة بنية عدم الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة، وتظهر بالقيمة العادلة وتدرج ضمن الموجودات غير المتداولة مالم يتم بيعها في السنة المالية التالية. تقيد أو تحمل التغيرات في القيمة العادلة على قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. يحمل أي انخفاض غير مؤقت في قيمة تلك الاستثمارات على قائمة الدخل الشامل الموحدة. تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية في حالة وجود سوق مفتوحة أو باستخدام طرق بديلة مناسبة، وإلا تعتبر التكلفة بمثابة القيمة العادلة. وفي حالة بيع جزء من الاستثمارات المملوكة، فإنه يتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

٢-١٤ الاعتراف بالإيرادات

تقديم خدمات

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

الإيراد من العقود مع العملاء

الخطوة ١: حدد العقد (العقود) مع عميل - 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 انها 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 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.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تتمة

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 عوضا متغيرا أو عوضا في شكل آخر غير النقد. ويتم أيضا 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 متغيرا 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 محتملا بدرجة عالية بحيث أنه سوف لن يحدث عكس مهم في مبلغ الايراد المتراكم المثبت عندما يتم اتضاح عدم التأكد المرتبط بالعوض المتغير لاحقا.

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 خصما 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 جميعا، (أو سلع أو خدمات من الممكن تمييزها بذاتها) في العقد.

الخطوة ٥: أثبت ايرادا عندما (أو حالما) تفي المنشأة بالتزام أداء - تثبت المنشأة ايرادا عندما (أو حالما) تستوفي التزام أداء بتحويل سلعة أو خدمة متعهد بها الى العميل (وهو ما يتم عندما يحصل العميل على السيطرة على تلك السلعة أو الخدمة. (ومبلغ الايراد 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 الايراد مع الوقت باختيار طريقة مناسبة لقياس تقدم المنشأة نحو الوفاء الكامل بذلك الالتزام بالأداء.

٢-١٥ الزكاة الشرعية

- يتم احتساب مخصص الزكاة الشرعية في نهاية كل سنة مالية وفقا لأحكام وقواعد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية.
- يتم اثبات الزكاة الشرعية في نهاية كل سنة مالية ضمن قائمة الدخل الشامل، 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.

شركة فينزي للتمويل
 شركة مساهمة سعودية مقفلة
 الرياض - المملكة العربية السعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٤- ممتلكات وآلات ومعدات (بالصافي)

المجموع	الاثاث والمرفوشات	الأجهزة الكهربائية	اجهزة حاسب الي	أصول حق استخدام	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
٩٨٨,٠٨٧	١٢٤,١١٣	٣١٨,٢٨١	١١٥,٠٩١	٤٣,٦٠٢	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٣١٠,٨٣٤	٤,٧٥٩	١٥٤,٩٥٥	١١٥,١٢٠	--	إضافات
١,٢٩٨,٩٢١	١٦٤,٨٧٢	٤٧٣,٢٣٦	٢٣٠,٢١١	٤٣,٦٠٢	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
					مجمع الاستهلاك
٢٩٣,٥٠٦	٢٠,٩٧٠	٦٤,٧٩٠	١٦,٣٦٧	١٩١,٣٧٩	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٣٦٢,١٦٨	٣٠,٢٤٨	٩٦,٢٠٩	٤٤,٣٣٢	١٩١,٣٧٩	إضافات
٦٥٥,٦٧٤	٥١,٢١٨	١٦٠,٩٩٩	٦٠,٦٩٩	٣٨٢,٧٥٨	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٦٩٤,٥٨١	١٠٣,١٤٣	٢٥٣,٤٩١	٩٨,٧٢٤	٢٣٩,٢٢٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٦٤٣,٢٤٧	١١٣,٦٥٤	٣١٢,٢٣٧	١٦٩,٥١٢	٤٧,٨٤٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

تعتبر المباني مستأجرة بموجب عقد تأجير تمويلي كما هو موضح بالإيضاح رقم ١٣.

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٧٧٧,٦٤٤	٥,٢٠٠,٨١٤	النقد لدى البنوك
---	١,٨٠٠,١٢١	الذمم المدينة للتمويل
---	٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
١٦,٧٧٧,٦٤٤	١٢,٠٠٠,٩٣٥	المجموع

٢-٥ الالتزامات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٧٤,٢٤٠	١,٤٣٩,٧٧٥	أطراف ذات علاقة
٩٠,٨٢٩	٤٤٥,٠٤٦	ذمم دائنة
٤٢,٤٤٢	٥٠,٠٠٠	التزام تأجير تمويلي
١,٤٠٧,٥١١	١,٩٣٤,٨٢١	المجموع

٦- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البيان
ريال سعودي	
---	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١,٠٦٧,٨٥٧	محول من مشروعات تحت التنفيذ
٢٢٦,٣٦٩	إضافات خلال السنة
١,٢٩٤,٢٢٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(١٣٤,٨١٥)	مجمع الاطفاء
١,١٥٩,٤١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	صافي الأصول الغير ملموسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٧- النقد لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٢٣٩,٥٥٥	٣,٠٥٠,٩٠٧	بنك الراجحي
٤,٥٣٨,٠٨٩	١,٩٦٦,٨٧٦	بنك الرياض
---	١٨٣,٠٣١	البنك العربي الوطني
١٦,٧٧٧,٦٤٤	٥,٢٠٠,٨١٤	المجموع

١-٧ لم تجر أي تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٨- مصاريف مدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٥,١٨٨	٥٢٥,٩٩٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٥,٤٢١	٢,٢١٦	ارصدة مدينة متنوعة
---	١٥,٠٦٥	أرباح استثمارات مستحقة (إيضاح رقم ١٠)
٢٢٠,٦٠٩	٥٤٣,٢٧٤	المجموع

٩- الذمم المدينة للتمويل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١,٨٠٠,١٢١	رصيد الذمم المدينة
---	١,٨٠٠,١٢١	المجموع

١-٩ بيان تحليلي بأعمار الذمم المدينة:

البيان	عملاء من ١-٣٠ يوم	عملاء من ٣٠-٦٠ يوم	عملاء من ٦٠-٩٠ يوم	عملاء من ٩٠-١٢٠ يوم	عملاء من ١٢٠-١٥٠ يوم	الاجمالي
عدد العملاء خلال السنة	٢٧٢	١٣٥	٤١	٤	١	٤٥٣
القيمة	١,٠٣٤,١١٧	٦١٨,٧٨٣	١٣٨,٢٨٧	٢,٩٣٤	٦,٠٠٠	١,٨٠٠,١٢١

١-١٠ 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 (استثمارات في محافظ إعادة تمويل) 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، حيث بلغت الأرباح الناتجة من هذا الاستثمار للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ١٥,٠٦٥ ريال سعودي بلغ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٠٠٠,٠٠٠	---
٥,٠٠٠,٠٠٠	---

تكلفة الاستثمار

المجموع

١١- رأس المال

حدد رأس مال الشركة بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وتم توزيع الاسهم بين المساهمين على النحو التالي:

اسم المساهم	عدد الأسهم	قيمة السهم	إجمالي قيمة الأسهم	نسبة الملكية
فهد بن صالح بن زويج الشمري	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	%٥٠
سعود بن صالح بن زويج الشمري	٨٠٠,٠٠٠	١٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	%٤٠
عبدالله بن صالح بن زويج الشمري	١٠٠,٠٠٠	١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	%٥
بدر بن صالح بن زويج الشمري	٥٠,٠٠٠	١٠	٥٠٠,٠٠٠	%٢,٥
سلطان بن صالح بن زويج الشمري	٥٠,٠٠٠	١٠	٥٠٠,٠٠٠	%٢,٥
المجموع	٢,٠٠٠,٠٠٠	---	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

١٢- مخصص منافع الموظفين

فيما يلي حركة مخصص منافع الموظفين خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٣١,٨٥٠	رصيد بداية السنة / الفترة
٣١,٨٥٠	١١٣,٥٥٧	المكون خلال السنة / الفترة
---	(١٩,٩٠٠)	المدفوع خلال السنة / الفترة
٣١,٨٥٠	١٢٥,٥٠٧	الرصيد آخر السنة / الفترة

١٣- التزامات عقود ايجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣,٩٥٤	٥٠,٠٠٠	التزام عقود ايجار (قصيرة الاجل)
٨,٤٨٨	---	التزام عقود ايجار (طويل الاجل)
٤٢,٤٤٢	٥٠,٠٠٠	الرصيد آخر السنة / الفترة

قامت الشركة بتاريخ ٢٥/١٢/٢٠٢٠ بأبرام عقد ايجار مع شركة المرابحون للتطوير العقاري المحدودة لاستئجار مبني بقيمة اجمالية ٤٥٠,٠٠٠ ريال سعودي على ان تبقي ملكية الأصل للشركة المؤجرة مع العلم بان الشركة قامت بدفع مبلغ وقدرة ٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بتاريخ ٢٦/١٢/٢٠٢٠ للشركة المؤجرة.

١٤ - أطراف ذات علاقة

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

المستحق إلى أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٧٤,٢٤٠	١,٤٣٩,٧٧٥	شركة روح القيادة للتشغيل والصيانة
١,٢٧٤,٢٤٠	١,٤٣٩,٧٧٥	الرصيد آخر السنة / الفترة

الحركة كما في ٣١ ديسمبر	الحركة كما في ٣١ ديسمبر	طبيعة العلاقة	طبيعة العلاقة	صاحب العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٢ م			
(دائن)	(مدين)			
١٩٥,٣٤٤	---	مدفوعات بالإئابة	بعض المساهمين	شركة روح القيادة للتشغيل والصيانة
---	(٢٩,٨٠٩)	سداد ارصدة	شركاء في الشركة	
١٩٥,٣٤٤	(٢٩,٨٠٩)			الاجمالي

بلغت المنافع والتعويضات والمكافآت المدفوعة للمدراء التنفيذيين وموظفي الإدارة العليا بقيمة ٣٨١,٠٠٠ ألف ريال سعودي.

١٥ - ذمم دائنة وارصدة دائنة اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٠,٨٢٩	٤٤٥,٠٤٦	ذمم دائنة
٩١,٠٣٨	٣٣٢,٢٧٧	تأمينات واجازات مستحقة
٣٠,٠٠٠	٧٩,١٦٥	اتعاب مهنية مستحقة
---	١٠,٠٩١	دفعات مقدمة من العملاء
---	٧٨٨	ضريبة القيمة المضافة
٢١١,٨٦٧	٨٦٧,٣٦٧	المجموع

١٦ - مخصص الزكاة:

(أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٢,٧٩٩,٧٠٧)	(٤,٩٢٠,١٣٧)	صافي (خسارة) السنة/الفترة قبل الزكاة
٣١,٨٥٠	١١٣,٥٥٧	منافع موظفين (المكون)
(٢,٧٦٧,٨٥٧)	(٤,٨٠٦,٥٨٠)	صافي (خسارة) السنة / الفترة المعدل
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٤٠,٥١٧	١,٢٤٤,٤٣٢	أطراف ذات علاقة
---	١١,٩٥٠	مخصصات
---	(٣,٢١٥,٦٤٥)	خسائر متراكمة
٤٢,٤٤٢	---	التزام تأجير تمويلي
(١,٧٦٢,٤٣٨)	(١,٨٠٢,٦٥٨)	موجودات غير متداولة
١٨,٨٢٠,٥٢١	١٦,٢٣٨,٠٧٩	الوعاء الزكوي بدون صافي (خسارة) السنة / الفترة المعدل
(٦٩,١٩٦)	(١٢٠,١٦٥)	الزكاة بواقع ٢,٥٪ من صافي (الخسارة) المعدلة
٤٨٥,١٣٣	٤١٨,٥٦٧	الوعاء الزكوي بدون الربح المعدل (٣٥٤/٠,٠٢٥)* ٣٦٥
٤١٥,٩٣٧	٢٩٨,٤٠٢	الزكاة المستحقة للسنة /الفترة

١٦ - مخصص الزكاة - تنمة

(ب) فيما يلي حركة الزكاة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٤١٥,٩٣٧	رصيد بداية السنة / الفترة
---	٤٣,٨٦١	فروقات زكوية
---	(٤٥٩,٧٩٨)	المدفوع السنة / الفترة
٤١٥,٩٣٧	٢٩٨,٤٠٢	المكون خلال العام السنة / الفترة
٤١٥,٩٣٧	٢٩٨,٤٠٢	الرصيد آخر السنة / الفترة

(ج) قدمت الشركة القوائم المالية وحصلت الشركة على الاقرارات الزكوية للسنة المالية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وهي صالحة حتى ٣٠ ابريل ٢٠٢٣ م

١٧ - مصاريف عمومية وإدارية

للفترة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٩٢,٧٠٤	٢,٩١٤,٣١٨	رواتب ومنافع الموظفين وما في حكمها
٦٨,٤٤٤	٢٣٢,٥٧٣	تأمينات اجتماعية
٣٦٠,٠٦٠	٢٣٠,٣١٩	مصرفوات ضريبية
١٨٦,٨٩٧	٢٦٢,٢٤٨	رسوم واشتراكات
٧٨٧,٥٠٠	٢٠٤,٥٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
٧,٣٤١	١٩٦,٤٨٠	مصاريف صيانة
٥٣,٧١٠	١٤٠,٧٨٨	تامين طبي
٣١,٨٥٠	١١٣,٥٥٧	نهاية الخدمة
---	١٠١,٤٩٩	مصاريف إعلانات
٦٥,٤٣٢	٧٠,٥٩٣	هاتف وبريد
١٤,٧٨٩	١٦,٦٨٤	مياه وكهرباء
٧١,٨٤١	٦١,٤٤٩	متنوعة
٣,٣٦٠	٤,٧٠٩	مصرفوات بنكية
٥٠,٤٣٤	٤,٨٠٠	سفر وانتقالات
٢,٤٩٤,٣٦٢	٤,٥٥٤,٥١٧	المجموع

١٨ - الربحية الأساسية للسهم

تم حساب خسارة السهم الأساسي بتقسيم صافي خسارة السنة العائدة للمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد

الأسهم القائمة كما يلي:

للسنة المالية المنتهية كما في	للفترة المالية المنتهية كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٥,٢١٨,٥٣٩)	(٣,٢١٥,٦٤٥)	صافي خسارة السنة/الفترة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٢,٦١)	(١,٦٠)	خسارة السهم الأساسية (ريال سعودي)

١٩ - إدارة المخاطر المالية

تعرض أنشطة الشركة لمخاطر مالية مختلفة تتضمن آثار التغيرات في أخطار 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.

١٩ - إدارة المخاطر المالية - تنمة

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 إمتلاكها 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.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م حيث أن 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 أخطار عدم الوفاء به. تتطلب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات للشركة قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية .

٢٠ - الأصول والالتزامات المحتملة

خلال السنة لم تدخل الشركة في أية اتفاقات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٢١ - الارتباطات الرأسمالية

لا توجد لدي الشركة اية ارتباطات رأسمالية مهمة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٢٢ - الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة جوهرية بعد نهاية السنة، والتي قد يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٢٣ - ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب ارقام المقارنة للتناسب مع عرض السنة الحالية المنتهية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢ م.

٢٤ - اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢ م في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٠/٠٨/١٤٤٤ هـ الموافق ١٢/٠٣/٢٠٢٣ م.