

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

القوائم المالية الغير مدققة وتقرير مراجع الحسابات المستقل للفترة المالية المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

م	الفهرس	الصفحة
١	تقرير المراجع المستقل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٢-١
٢	قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣
٣	قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٤
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٥
٥	قائمة التدفقات النقدية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٦
٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٢١-٧



"تقرير المراجع المستقل عن فحص القوائم المالية"

الى السادة المساهمين/ المحترمين
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 يونيو ٢٠٢٤م وقائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة اشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة والتدفقات النقدية الأولية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ 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 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 إلى إيضاح (٢-١) من الإيضاحات حول القوائم المالية المرفقة والذي يشير إلى انه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م بلغت الخسائر المتراكمة ١٧,٨١٦,٦٥١ ريال سعودي بما يتجاوز ٥٠٪ من رأس المال الشركة، تعهد الشركاء في الشركة بالاستمرار في تقديم الدعم المالي اللازم للشركة لمقابلة التزاماتها المالية عند استحقاقها. وبناءً 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 يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م المرفقة غير معدّة 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



التاريخ: ١٤٤٦/٠١/١٩هـ
الموافق: ٢٠٢٤/٠٧/٢٥م

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي المختصرة للفترة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٧٣٦,٧٢٥	١,٦٧٢,٦٥٥	٤	ممتلكات وآلات ومعدات (بالصافي)
٨٦١,٩٧١	٨٨٩,٣٩٦	٥	أصول غير ملموسة (بالصافي)
---	٢١٤,٠٥٠		مشروعات تحت التنفيذ
١,٥٩٨,٦٩٦	٢,٧٧٦,١٠١		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٤٥٦,٣٥٥	٦,٦٩٤,٨٧٢	٧	النقد لدى البنوك
٦,٦٠٩,٨٤٦	٥,٣٧٥,٣٣٢	٩	الذمم المدينة للتمويل (بالصافي)
٦٥٧,٣٨٩	٦٥٥,٥٥٥	٨	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٨٠,٦٤٤	٦٢,٥٦٠		دفعات مقدمة لشراء ممتلكات وآلات
٧,٨٠٤,٢٣٤	١٢,٧٨٨,٣١٩		إجمالي الموجودات المتداولة
٩,٤٠٢,٩٣٠	١٥,٥٦٤,٤٢٠		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(١٣,٢٨٩,٥٩٢)	(١٧,٨١٦,٦٥١)		(خسائر) الفترة / السنة
٦,٧١٠,٤٠٨	١٢,١٨٣,٣٤٩		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١٧٤,٥٢٢	١٩٦,٣٠٩	١١	مخصص منافع الموظفين
---	٤٤٢,٥٥٢	١٤	الجزء الغير المتداول من التزامات عقود إيجار
١٧٤,٥٢٢	٦٣٨,٨٦١		مجموع المطلوبات الغير متداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٤٣٩,٧٧٥	١,٤٣٩,٧٧٥	١٢	أطراف ذات علاقة
٨٧٥,٢١٢	٩١٩,٩٤٨	١٣	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
---	٢٥٢,٨٨٧	١٤	الجزء المتداول من التزامات عقود إيجار
٢٠٣,٠١٣	١٢٩,٦٠٠	١٥	مخصص الزكاة الشرعية
٢,٥١٨,٠٠٠	٢,٧٤٢,٢١٠		إجمالي المطلوبات المتداولة
٢,٦٩٢,٥٢٢	٣,٣٨١,٠٧١		إجمالي المطلوبات
٩,٤٠٢,٩٣٠	١٥,٥٦٤,٤٢٠		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الدخل الشامل المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	أبريل - يونيو ٢٠٢٤	أبريل - يونيو ٢٠٢٣	يناير - يونيو ٢٠٢٤	يناير - يونيو ٢٠٢٣
	ريال سعودي	(غير مدققة) ريال سعودي	ريال سعودي	(غير مدققة) ريال سعودي
الإيرادات	١,٠١٥,٠٣٨	٩٠١,٧٦١	٢,٢١٩,١٥٥	١,٥٨٧,٧٧٦
تكلفة الإيرادات	(١,١٩٢,٦٩٤)	(٨٣,٧١٠)	(٢,٤٧٥,٠٤٧)	(٦٢٩,٦٤٤)
مجمعل (الخسارة) الربح	(١٧٧,٦٥٦)	٨١٨,٠٥١	(٢٥٥,٨٩٢)	٩٥٨,١٣٢
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٣٤٩,٣٥٧)	(١,٥٠٨,٤١٤)	(٢,٥٨٨,٥٥٣)	(٢,٦٨٣,٠٢٧)
نفقات تمويلية التزام عقود ايجار	(١٣,٢٧٢)	---	(١٣,٢٧٢)	---
استهلاكات	(١٨١,٧٦٩)	(١٣٨,٨٠٠)	(٣٤٧,١٥٨)	(٢٧٢,٨٤٠)
استهلاك حق استخدام الأصل	(٩٢,٠٥٢)	---	(٩٢,٠٥٢)	(٤٧,٨٤٤)
مصروف (مخصص) الخسائر	(٥٢٤,٦٩٥)	(١٠١,٧٣٤)	(١,١٠٢,٣٦١)	(١٦٠,٢٥١)
الائتمانية المتوقعة				
إيرادات أخرى	١,٨٢٩	٤٣,٩٦٨	١,٨٢٩	٤٣,٩٦٨
أرباح استثمارات مستحقة من	---	---	---	٨٩,٩٧٢
خلال الربح او الخسارة				
صافي (الخسارة) قبل الزكاة	(٢,٣٣٦,٩٧٢)	(٨٨٦,٩٢٩)	(٤,٣٩٧,٤٥٩)	(٢,٠٧١,٨٩٠)
الزكاة الشرعية	---	---	(١٢٩,٦٠٠)	(٩٧,٧١٠)
صافي (خسارة) الفترة	(٢,٣٣٦,٩٧٢)	(٨٨٦,٩٢٩)	(٤,٥٢٧,٤٥٩)	(٢,١٦٩,٦٠٠)
الخسارة الأساسية للسهم	(٠,٧٨)	(٠,٤٤)	(١,٥١)	(١,٠٨)

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

المجموع	رأس المال	(خسائر) الفترة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٧٨٤,٣٥٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٢١٥,٦٤٥)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مدققة)
(٢,٠٤٨,٦٩٢)	---	(٢,٠٤٨,٦٩٢)	صافي (خسارة) الفترة
١٤,٧٣٥,٦٦٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٢٦٤,٣٣٧)	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مدققة)
٦,٧١٠,٤٠٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣,٢٨٩,٥٩٢)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	---	إضافات رأس المال
(٤,٥٢٧,٠٥٩)	---	(٤,٥٢٧,٠٥٩)	صافي (خسارة) الفترة
١٢,١٨٣,٣٤٩	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٧,٨١٦,٦٥١)	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدققة)

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٢,٠٧١,٨٩٠)	(٤,٣٩٧,٤٥٩)	صافي (خسارة) الفترة قبل الزكاة
		تعديل صافي الدخل من عمليات التشغيل
١١٠,٩٢٨	١٧٤,٣٣٣	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٤٧,٨٤٤	٩٢,٠٥٢	استهلاك حق استخدام الأصل
١٦١,٩١٢	١٧٢,٨٢٥	إطفاء أصول غير ملموسة
٦٧,٩١٥	٩٠,٣٥٦	منافع الموظفين - المكون
١٦٠,٢٥١	١,١٠٢,٣٦١	المكون من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٥٢٣,٠٤٠)	(٢,٧٦٥,٥٣٢)	صافي (خسارة) الفترة المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
(٣,٠٧١,٤٥٤)	١٣٢,١٥٣	الذمم المدينة للتمويل
(٧٥,٥٧٦)	١,٨٣٤	دفعات مقدمة وارصدة مدينة أخرى
(٣٠٨,٥١٨)	٤٤,٧٣٦	ذمم دائنة أرصدة دائنة أخرى
(٢٩٨,٤٠٢)	(٢٠٣,٠١٣)	الزكاة المدفوعة
---	(٦٨,٥٦٩)	منافع الموظفين المدفوعة
(٤٣,٩٦٨)	---	مخصصات انتفى الغرض منها
---	١٨,٠٨٤	دفعات مقدمة لشراء ممتلكات وآلات
(٥,٣٢٠,٩٥٨)	(٢,٨٤٠,٣٠٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٩١,٦١١)	(١,٢٠٢,٣١٥)	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٣٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٢٥٠)	إضافات أصول غير ملموسة
٥,٠٠٠,٠٠٠	---	استبعادات استثمارات بالقيمة العادلة
---	(٢١٤,٠٥٠)	إضافات مشروعات تحت التنفيذ
٤,٧٧٨,٣٨٩	(١,٦١٦,٦١٥)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٠,٠٠٠)	٦٩٥,٤٣٩	التزامات عقود ايجار
---	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات رأس المال
(٥٠,٠٠٠)	١٠,٦٩٥,٤٣٩	صافي النقدية الواردة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٥٩٢,٥٦٩)	٦,٢٣٨,٥١٧	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٥,٢٠٠,٨١٤	٤٥٦,٣٥٥	رصيد النقد لدى البنوك في بداية الفترة
٤,٦٠٨,٢٤٥	٦,٦٩٤,٨٧٢	رصيد النقد لدى البنوك في نهاية الفترة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

١- معلومات عن الشركة والنشاطات

- أ- تأسست شركة فينزي للتمويل - شركة مساهمة مقفلة - بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٦٧٠٩٥٠) الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٤/٠٤/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢٠/١١/٢٩ 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
- 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 ٢٠٢٤ م بلغت خسائر الشركة المتراكمة (١٧,٨١٦,٦٥١) 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 المساهمين الدعوة الاجتماع يقرر فيه المساهمين إما استمرارية الشركة في نشاطها أو حل الشركة قبل انتهاء مدتها. تعهد المساهمين من خلال خطاب دعم مالي لتقديم الدعم المالي اللازم عند الطلب لتتمكن الشركة من مقابلة التزاماتها عند استحقاقها. وعليه تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مفهوم الاستمرارية. قرار المساهمين 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، مالم 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 المطلوبات وايضاحات الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية، إضافة الى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال السنة، وبالرغم من ان هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والاحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة الا ان النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التغيرات.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تتمة:**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 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 حددتها 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 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 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.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة -تتمة:**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.

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 اعمارها الإنتاجية المقدرة 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 إثبات 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.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تتمة:

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 بالدائنين التجاريين 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 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.

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.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة -تتمة:

١٠-٢ التزامات منافع الموظفين-تتمة

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 المقدّر للعوض المتغير في سعر المعاملة فقط بالمقدّر الذي يكون فيه محتملاً بدرجة عالية بحيث أنه سوف لن يحدث عكس مهم في مبلغ الإيراد المتراكم المثبت عندما يتم اتضاح عدم التأكد المرتبط بالعوض المتغير لاحقاً.

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ 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 أسعار 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 السلعة أو الخدمة). (ومبلغ الإيراد الذي يتم اثباته هو المبلغ المخصص للالتزام الأداء الذي تم الوفاء به. ويمكن استيفاء التزام الأداء عند نقطة من الزمن) عادة ما يكون مقابل التعهدات بتحويل سلع 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.

١٣-٢- 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 والإصدارات 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 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ 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 ١٢/٣١/٢٠٢٣ م	---	٤١٩,٠٩٦	٦٣٦,٧٦١	٢٠٥,٢٩٥	١,٢٦١,١٥٢
إضافات	٨٢٨,٤٦٧	١٥٥,٦٩٢	١٢٤,٢٠٨	٩٣,٩٤٨	١,٢٠٢,٣١٥
الرصيد كما في ٢٠/٢٤/٦/٣٠ م	٨٢٨,٤٦٧	٥٧٤,٧٨٨	٧٦,٩٦٩	٢٩٩,٢٤٣	٢,٤١٣,٤٦٧
مجمع الاستهلاك					
الرصيد كما في ١٢/٣١/٢٠٢٣ م	---	١٤٢,٦٦٣	٢٩٣,٧١٧	٨٨,٠٤٧	٥٢٤,٤٢٧
إضافات	٩٢,٠٥٢	٥٨,٥٠٢	٩١,٤٠١	٢٤,٤٣٠	٢٦٦,٣٨٥
الرصيد كما في ٢٠/٢٤/٦/٣٠ م	٩٢,٠٥٢	٢٠١,١٦٥	٣٨٥,١١٨	١١٢,٤٧٧	٧٩٠,٨١٢
صافي القيمة الدفترية كما في ١٢/٣١/٢٠٢٣ م	---	٢٧٦,٤٣٣	٣٤٣,٠٤٤	١١٧,٢٤٨	٧٣٦,٧٢٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠/٢٤/٦/٣٠ م	٧٣٦,٤١٥	٣٧٣,٦٢٣	٣٧٥,٨٥١	١٨٦,٧٦٦	١,٦٧٢,٦٥٥

*تعتبر المباني مستأجرة بموجب عقد تأجير تمويلي كما هو موضح بالإيضاح رقم ١٤

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 ٢٠٢٤ م.

٥- أصول غير ملموسة (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٢٤,٢٢٦	١,٢٩٤,٢٢٦	الرصيد اول الفترة / السنة
٢٠٠,٢٥٠	٣٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
١,٥٢٤,٤٧٦	١,٣٢٤,٢٢٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
		مجمع الاطفاء
(٤٦٢,٢٥٥)	(١٣٤,٨١٥)	رصيد اول الفترة / السنة
(١٧٢,٨٢٥)	(٣٢٧,٤٤٠)	إضافات خلال الفترة / السنة
(٦٣٥,٠٨٠)	(٤٦٢,٢٥٥)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٨٨٩,٣٩٦	٨٦١,٩٧١	صافي الأصول الغير ملموسة كما في نهاية الفترة / السنة

١-٦ الأصول المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٦٩٤,٨٧٢	٤٥٦,٣٥٥	النقد لدى البنوك
٥,٣٧٥,٣٣٢	٦,٦٠٩,٨٤٦	الذمم المدينة للتمويل بالصافي
١٢,٠٧٠,٢٠٤	٧,٠٦٦,٢٠١	المجموع

٢-٦ الالتزامات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٣٩,٧٧٥	١,٤٣٩,٧٧٥	أطراف ذات علاقة
٥٣٩,٥٤٨	٥٩٦,٦٩٦	ذمم دائنة
٦٩٥,٤٣٩	---	التزام تأجير تمويلي
٢,٦٧٤,٧٦٢	٢,٠٣٦,٤٧١	المجموع

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 ٢٠٢٤ م.

٧- النقد لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٦٩٤,٨٧٢	٤٥٦,٣٥٥
٦,٦٩٤,٨٧٢	٤٥٦,٣٥٥
النقد لدى البنوك المحلية	
المجموع	

١-٧ لم تجري أي تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م.

٨- دفعات مقدمة وارصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٤٣,١٣١	٦١١,١٨٤
١١,٧٣١	٤٦,٠٠٢
٦٩٣	٢٠٣
٦٥٥,٥٥٥	٦٥٧,٣٨٩
مصاريف مدفوعة مقدما	
ارصدة مدينة أخرى	
ضريبة القيمة المضافة	
المجموع	

٩- الذمم المدينة للتمويل بالصافي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٧,٣١٤,٢٥٧ (١-٩)	٧,٤٤٦,٤١٠
(١,٩٣٨,٩٢٥) (٢-٩)	(٨٣٦,٥٦٤)
٥,٣٧٥,٣٣٢	٦,٦٠٩,٨٤٦
رصيد الذمم المدينة	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
صافي الذمم المدينة	

١-٩ بيان تحليلي بأعمار الذمم المدينة:

البيان	عملاء من ٣٠-١ يوم	عملاء من ٦٠-٣٠ يوم	عملاء من ٩٠-٦٠ يوم	عملاء من ١٢٠-٩٠ يوم	عملاء من ١٥٠-١٢٠ يوم	عملاء من ١٨٠-١٥٠ يوم	عملاء من ٣٦٥-١٨٠ يوم	الاجمالي
القيمة	٤٠٦,٧٨٩	٤٣٥,٦٧٠	١٥٦,٨١٩	١٤٥,٧٧٧	١٩٤,٦٦٧	٥٠٦,٤٨٧	٥,٤٦٨,٠٤٨	٧,٣١٤,٢٥٧
عدد العملاء	١٤٠	١٥٥	٦٣	٦٤	٩٥	٢٣٥	٢٣٣٣	٣٠٨٥

إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م.

٢-٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدة الزمنية	المعدل	الرصيد القائم	المخصص المطلوب
٩٠٠ يوم	٠٪	٣,٩٦٧,٦٨٦	---
٩١-١٢٠ يوم	٦,٠٢٪	١٠١,٦١٥	٦,١١٤
١٢١-١٥٠ يوم	٣٠,٠٩٪	٨١,٠٤١	٢٤,٣٨٢
١٥١-١٨٠ يوم	٤٥,٦١٪	١٢٥,٩٤٤	٥٧,٤٤٦
أكبر من ١٨٠ يوم	٦٧,٠٧٪	٢,٧٥٩,٨٨٩	١,٨٥٠,٩٨٢
الإجمالي		٧,٠٣٦,١٧٥	١,٩٣٨,٩٢٥

١٠- رأس المال

حدد رأس مال الشركة بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقامت الشركة بزيادة قيمة رأس المال خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٤ م بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال بناء على موافق البنك المركزي برقم صادر (٤٥٠٥٣٧٥٠) بتاريخ ١٤٤٥/٠٨/٢٢ هـ، ليصبح رأس مال الشركة بقيمة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١١- مخصص منافع الموظفين

فيما يلي حركة مخصص منافع الموظفين خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (١٦ شهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧٤,٥٢٢	١٢٥,٥٠٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
٩٠,٣٥٦	١٥٨,٧١١	المكون خلال الفترة/ السنة
(٦٨,٥٦٩)	(٢,٩٢٣)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
---	(١٠٦,٧٧٣)	مخصصات انتفى الغرض منها
١٩٦,٣٠٩	١٧٤,٥٢٢	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.

إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م.

١٢- 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 ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٣٩,٧٧٥	١,٤٣٩,٧٧٥	شركة تيكسا لخدمات الاعمال
١,٤٣٩,٧٧٥	١,٤٣٩,٧٧٥	الرصيد آخر السنة/الفترة

بلغت المنافع والتعويضات والمكافآت المدفوعة للمدراء التنفيذيين وموظفي الإدارة العليا بقيمة ٤٩٤,٠٣٢ ريال سعودي.

١٣- ذمم دائنة وارصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٣٩,٥٤٨	٥٩٦,٦٩٦	ذمم دائنة
٣٢٦,٨٧٦	٢٤٧,٥٨٣	تأمينات واجازات مستحقة
٢١,٠٢٤	٨,٤٣٤	دفعات مقدمة من العملاء
٣٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	اتعاب مهنية مستحقة
٩١٩,٩٤٨	٨٧٥,٢١٣	المجموع

١٤- التزامات عقود ايجار

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥٢,٨٨٧	---	التزام عقود ايجار (قصيرة الاجل)
٤٤٢,٥٥٢	---	التزام عقود ايجار (طويل الاجل)
٦٩٥,٤٣٩	---	الرصيد آخر الفترة/ السنة

بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٤ قامت الشركة بتاريخ أبرام عقد لاستئجار مبني لمدة ٣ سنين تبدأ من مدة ابرام العقد بقيمة اجمالية ٨٩١,١٠٠ ريال غير شامل ضريبة القيمة المضافة علي ان تبقي ملكية المبني للمؤجر.

إيضاحات حول القوائم المالية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م.

١٥- الزكاة الشرعية:

(أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٤,٣٩٧,٤٥٩)	(٤,٦٥٢,٣٩٥)	صافي (خسارة) الفترة/السنة قبل الزكاة
٩٠,٣٥٦	١٥٨,٧١١	منافع موظفين (المكون)
١,١٠٢,٣٦١	٨٣٦,٥٦٤	المكون من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٢٠٤,٧٤٢)	(٣,٦٥٧,١٢٠)	صافي (خسارة) الفترة/السنة المعدل
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٤٣٩,٧٧٥	١,٤٣٩,٧٧٥	أطراف ذات علاقة
٩٤٢,٥١٦	١٥,٨١١	مخصصات مدورة
(١٣,٢٨٩,٥٩٢)	(٨,٤٣٤,١٨٤)	خسائر متراكمة
(٢,٧٧٦,١٠١)	(١,٥٩٨,٦٩٥)	موجودات غير متداولة
١٦,٣١٦,٥٩٨	١١,٤٢٢,٧٠٧	الوعاء الزكوي بدون صافي (خسارة) الفترة/السنة
(٨٠,١١٩)	(٩١,٤٢٨)	الزكاة بواقع ٢,٥٪ من صافي (الخسارة) المعدلة
٢٠٩,٧١٩	٢٩٤,٤٤١	الوعاء الزكوي بدون الربح المعدل (٢٥/٠,٠٣٥٤) * ١٨٠
١٢٩,٦٠٠	٢٠٣,٠١٣	الزكاة المستحقة الفترة/السنة

(ب) فيما يلي حركة الزكاة خلال الفترة/السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٣,٠١٣	٢٠٣,٠١٣	رصيد بداية الفترة/السنة
(٢٠٣,٠١٣)	(٢٠٣,٠١٣)	المدفوع الفترة/السنة
١٢٩,٦٠٠	---	المكون خلال الفترة/السنة
١٢٩,٦٠٠	---	الرصيد آخر الفترة/السنة

(ج) قدمت الشركة القوائم المالية وحصلت الشركة على الاقرارات الزكوية للسنة المالية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ م وهي صالحة حتى ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ م

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 ٢٠٢٤ م.

١٦- المصاريف العمومية والإدارية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧٨٥,٨١٦	١,٢٤٨,٣٣٠	رواتب ومنافع الموظفين وما في حكمها
١٥٥,٥٩٥	٣٥١,٩٢٢	مصروفات ضريبية
٤٤,٠٠٠	٣٧٣,٦٥٦	أتعاب مهنية واستشارات
١٥٠,٥٥٢	١٣١,٧٨٢	التأمينات الاجتماعية
١٦٦,٥٦٠	١٠٠,١٨٥	مصاريف صيانة
---	٩٢,٠٠٠	غرامات
٥٩,٩٨٧	٥٣,٠٩٧	هاتف وبريد
١٠٩,٧٦٤	٥٠,٥٩١	تأمين طبي
٦٠,٥٥٤	٥٠,٠٠٠	مصروفات ايجار
٦٧,٩١٥	٤٨,٢٠٣	نهاية الخدمة
---	٣٨,٧٥٣	تبرعات
٣٥,٧٤٣	٣٣,٢٣٤	متنوعة
٢٢,٩٦٦	١١,٧٧٧	مصروفات بنكية
٢٣,٥٧٥	٥,٠٢٣	رسوم واشتراكات
٢,٦٨٣,٠٢٧	٢,٥٨٨,٥٥٣	المجموع

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:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٢,١٦٩,٦٠٠)	(٤,٥٢٧,٠٦٠)	صافي (خسارة) الفترة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(١,٠٨)	(١,٥١)	(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 تفترض فإنها تفترض 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 وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقائمة 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.

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.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ 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

خلال الفترة لم تدخل الشركة في أية اتفاقات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م.

٢٠- الارتباطات الرأسمالية

لا توجد لدى الشركة أي ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م.

٢١- الأحداث الهامة

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.

٢٢- اعتماد القوائم المالية

اعتمد المساهمين القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠/٦/٢٠٢٤ م في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٩ محرم ١٤٤٦هـ، ٢٥ يوليو ٢٠٢٤ م.