

شركة فينزي للتمويل

شركة مساهمة مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية الأولية وتقرير المراجع المستقل

عن الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

القوائم المالية الأولية وتقرير المراجع المستقل عن الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

م	الفهرس	الصفحة
١	تقرير فحص القوائم المالية الاولى	٢
٢	قائمة المركز المالي الاولى	٣
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الاولى	٤
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولى	٥
٥	قائمة التدفقات النقدية الاولى	٦
٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الاولى	٢٢-٧

تقرير عن القوائم المالية الأولية

المحترمين

السادة / المساهمين
شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

المقدمة :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة فينزي للتمويل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م ، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية ، وقائمة التدفقات النقدية الأولية المنتهية في ذلك التاريخ ، والايضاحات للقوائم المالية الأولية .
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية ، ومسئوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية استناداً إلى فحصنا .

نطاق الفحص :

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) " فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة " المعتمد في المملكة العربية السعودية . ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى ، ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي فإنه بشكل كبير لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة .

الاستنتاج :

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به وفقاً لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) ، فلم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للمنشأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م وادائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) " التقرير المالي الاولي " المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شك جوهرى حول الاستمرارية :

صدر تقرير مراجع الحسابات المستقل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بفقرة شكك جوهرى عن الاستمرارية ناتجة عن بلوغ خسائر الشركة أكثر من ٥٠ % من راس المال ، وقد قررت الإدارة دعم الشركة ، ولم يظهر لنا خلال الفترة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م تحسن في أعمال الشركة أدى إلى تخفيض الخسائر المتراكمة ، كما لم يظهر لنا أن دعم الشركة تم تنفيذه حتى نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٥ م .

شركة ناصر عوض آل كيرعان

محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص (٥٩٥)



التاريخ : ١٤٤٦/١١/٠٢ هـ
الموافق : ٢٠٢٥/٠٤/٣٠ م

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

قائمة المركز المالي الأولية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٥ م ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٨٤٣,٥٨٤	٧٦٦,٥٢٢	٤	ممتلكات وآلات ومعدات (بالصافي)
٧١١,٥٤١	٦١٥,٣٥٤	٦	أصول غير ملموسة (بالصافي)
٥٩٨,٣٥١	٥٢٩,٣١٩	١٣	أصول حق انتفاع (بالصافي)
٦٨٤,٢٢٠	٧٦٣,٠٩٥	٧	مشروعات تحت التنفيذ
١,٧٣٩,٧٨٥	١,٠٥٧,٢٧٦	١٠	الذمم المدينة للتمويل الجزء غير المتداول (بالصافي)
٤,٥٧٧,٤٨١	٣,٧٣١,٥٦٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١,٣٦٨,٣٣٣	١,١٩٨,٢٣٧	٨	النقد لدى البنوك
٥٣٥,٤٤٧	٥٣٤,٤٣٦	٩	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٥,١٥٦,٨٠٨	٤,٨٣٧,٦٠١	١٠	الذمم المدينة للتمويل الجزء المتداول (بالصافي)
٧,٠٦٠,٥٨٨	٦,٥٧٠,٢٧٤		مجموع الموجودات المتداولة
١١,٦٣٨,٠٦٩	١٠,٣٠١,٨٤٠		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٢١,٥٩٩,٨٥٩)	(٢٢,٩٧٨,٥٢٧)		الخسائر المتراكمة
٨,٤٠٠,١٤١	٧,٠٢١,٤٧٣		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٢١٦,٠٦٥	٢٢٥,٥٤٧	١٢	مخصص منافع الموظفين
٣١٣,٩٣١	٢٠٤,٦٩٠	١٣	التزام عقود الايجار التمويلي - الجزء غير المتداول
٥٢٩,٩٩٦	٤٣٠,٢٣٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٤٨٤,٨١٥	١,٥٦٣,١٤٩	١٤	أطراف ذات علاقة
٨٠٩,٨١٦	٨٦٨,٥٥٢	١٥	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٢٥٢,٥٣٢	٢٢٣,٢٩٨	١٣	التزام عقود الايجار التمويلي - الجزء المتداول
١٦٠,٧٦٩	١٩٥,١٣١	١٦	مخصص الزكاة التقديرية
٢,٧٠٧,٩٣٢	٢,٨٥٠,١٣٠		مجموع المطلوبات المتداولة
٣,٢٣٧,٩٢٨	٣,٢٨٠,٣٦٧		اجمالي المطلوبات
١١,٦٣٨,٠٦٩	١٠,٣٠١,٨٤٠		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

اعتماد الإدارة المالية

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٥) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية عن الفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٤ م
	ريال سعودي	ريال سعودي
إيرادات	١٧	١٧
المصاريف:		
مصاريف عمومية وإدارية	١٨	(١,٢٢٨,٩١١)
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين		(١,٢٩٢,٦٣٨)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٠	(٥٧٧,٦٦٦)
استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	٤	(٨٠,٧٥٠)
استهلاك اصول حق انتفاع	١٣	-
إطفاء الاصول الغير ملموسة	٦	(٨٤,٦٣٩)
نفقات تمويلية التزام عقود إيجار	١٣	-
صافي (الخسارة) للسنة من الأنشطة الرئيسية		(٢,٠٦٠,٤٨٧)
أرباح رأسمالية		٩,٩٠٥
إيرادات اخرى		٧٦,٧٢٤
صافي خسارة العام قبل خصم الزكاة		(٢,٠٦٠,٤٨٧)
الزكاة التقديرية	١٦	(٣٤,٣٦٢)
صافي (الخسارة) للسنة بعد الزكاة		(٢,٠٦٠,٤٨٧)
الدخل الشامل الآخر		-
إجمالي الدخل الشامل		(٢,٠٦٠,٤٨٧)
(الخسارة) الأساسية للسهم	١٩	(٠,٤٦)

رئيس مجلس الإدارة

اعتماد الإدارة المالية

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولى عن الفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

البيان	رأس المال	(خسائر) متراكمة	المجموع
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣,٢٨٩,٥٩٢)	١٦,٧١٠,٤٠٨
صافي (خسارة) الفترة	-	(٢,٠٦٠,٤٨٧)	(٢,٠٦٠,٤٨٧)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٣٥٠,٠٧٩)	١٤,٦٤٩,٩٢١
الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٥٩٩,٨٥٩)	٨,٤٠٠,١٤١
صافي (خسارة) السنة	-	(١,٣٧٨,٦٦٨)	(١,٣٧٨,٦٦٨)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٢,٩٧٨,٥٢٧)	٧,٠٢١,٤٧٣

رئيس مجلس الإدارة

اعتماد الإدارة المالية

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

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية الأولية عن الفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٥ م ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٤ م ريال سعودي
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
صافي (خسارة) السنة قبل الزكاة	(١,٣٤٤,٣٠٦)	(٢,٠٦٠,٤٨٧)
تعديل صافي الخسارة إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
٤ استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	٩٨,١٢١	٨٠,٧٥٠
١٣ استهلاك حق استخدام الأصل	٦٩,٠٣٢	-
٦ إطفاء الأصول الغير ملموسة	٩٦,١٨٧	٨٤,٦٣٩
١٢ مخصص منافع الموظفين - المكون	٣٤,٦٢١	٤٥,٦١٥
١٠ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المكون	١٨٩,٨٢٠	٥٧٧,٦٦٦
صافي (خسارة) السنة المعدل	(٨٥٦,٥٢٥)	(١,٢٧١,٨١٧)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:		
٩ مصاريف مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى	١,٠١١	(٨٩,٥٣٨)
١٠ الذمم المدينة للتمويل	٨١١,٨٩٦	١٤٧,٤٩٥
١٤ أطراف ذات علاقة	٧٨,٣٣٤	-
١٥ ذمم دائنة أرصدة دائنة أخرى	٥٨,٧٣٦	٢٠٨,٨٤٨
١٦ الزكاة المدفوعة	-	(٢٠٣,٠١٣)
دفعات مقدمة لشراء ممتلكات وآلات	-	(١٩١,٤٥٣)
١٢ مخصص منافع الموظفين - المدفوع	(٢٥,١٣٩)	(٧,٥٠٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	٦٨,٣١٣	(١,٤٠٦,٩٧٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
٤ إضافات ممتلكات وآلات ومعدات	(٣٥,٩٦٠)	(١١٠,٥٨٧)
٤ مقبوضات بيع ممتلكات وآلات ومعدات	١٤,٩٠١	-
٦ إضافات أصول غير ملموسة	-	(٣٠,٠٠٠)
٧ (المدفوع) مشروعات تحت التنفيذ	(٧٨,٨٧٥)	-
صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	(٩٩,٩٣٤)	(١٤٠,٥٨٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
١٣ التزامات عقود ايجار	(١٣٨,٤٧٥)	-
١١ إضافات رأس المال	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	(١٣٨,٤٧٥)	١٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي التغير في النقد لدى البنوك	(١٧٠,٠٩٦)	٨,٤٥٢,٤٣٥
رصيد النقد لدى البنوك في بداية السنة	١,٣٦٨,٣٣٣	٤٥٦,٣٥٥
٨ رصيد النقد لدى البنوك في نهاية السنة	١,١٩٨,٢٣٧	٨,٩٠٨,٧٩٠
اعتماد الإدارة المالية		
رئيس مجلس الإدارة		

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة

١- معلومات عن الشركة والنشاطات

أ- تأسست شركة فينزي للتمويل - شركة مساهمة مقفلة - بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٦٧٠٩٥٠) الصادر في مدينة الرياض والرقم الموحد ٧٠٠٤٨٣٩٥٨٠ بتاريخ ١٤/٠٤/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٩/١١/٢٠٢٠ ويتمثل نشاط الشركة بتمويل الأفراد 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 ١٤/٠٥/١٤٤٤ الموافق ١٢/٢٢/٢٠٢٢.

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.

ت- الاستمرارية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٢٢,٩٧٨,٥٢٧) ريال سعودي بما يجاوز ٥٠٪ من رأس المال الشركة. مما يشير إلى وجود درجة عدم تأكد جوهرية حول استمرارية الشركة على أساس مفهوم الاستمرارية. مما يتطلب وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية من المساهمين الدعوة لاجتماع 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 لتمكين الشركة من مقابلة التزاماتها عند استحقاقها وعلى تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مفهوم الاستمرارية. قرار المساهمين باستمرار الشركة أو حلها لم ينشر في موقع الوزارة الإلكتروني حتى تاريخه.

ث- العنوان الوطني

٣١٠٧- طريق مكة المكرمة- حي الربوة- الرياض ١٢٨١٣-١٠١٢٩٠١ المملكة العربية السعودية.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية الأولية 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 الأولية لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) " التقارير المالية الأولية " المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تتضمن القوائم المالية الأولية جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ، وينص معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ان المعلومات الأولية تهدف الى تقديم تحديث على اخر مجموعة كاملة من القوائم المالية وبالتالي يتطلب درجة اقل من الإفصاح .

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية 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 وكذلك تم تقريب الأرصدة المذكورة ضمن القوائم المالية لأقرب رقم صحيح.

التقديرات المحاسبية

إن اعداد القوائم المالية الاولية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات 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.

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

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 وحسابات جارية لدى البنوك وجميعها متاحة للاستخدام من قبل الشركة ما لم يذكر خلاف ذلك، 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 ملموسة المقتناه بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة ويتم إثبات الموجودات غير ملموسة المقتناه في جميع المنشآت بقيمتها العادلة. تظهر الموجودات غير ملموسة قيد التطوير بالتكلفة، بعد الإثبات المبدئي. تظهر الموجودات غير ملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر لانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير ملموسة 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 ملموسة 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 ملموسة ذات الأعمار المحددة في الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير ملموسة. يتم إطفاء الموجودات غير ملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

برامج محاسبية	٢٥٪
---------------	-----

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تنمة

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 أهما 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 والمناافع 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 والآلات 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.

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).

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تتمتع

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 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 بالعملية 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، او
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة.

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

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تتمه

القياس الأولي:

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 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 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.

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تنمة

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 المقدّر للعوض المتغير في سعر المعاملة فقط بالمقدّر الذي يكون فيه محتملا بدرجة عالية بحيث أنه سوف لن يحدث عكس مهم في مبلغ الإيراد 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 أساسا 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 ايراد عندما (أو حالما) تفي المنشأة بالتزام أداء - تثبت المنشأة ايراد عندما (أو حالما) تستوفي التزام أداء بتحويل سلعة أو خدمة متعهد بها الى العميل (وهو ما يتم عندما يحصل العميل على السيطرة على السلعة أو الخدمة). (ومبلغ الإيراد الذي يتم اثباته هو المبلغ المخصص للالتزام الأداء الذي تم الوفاء به. ويمكن استيفاء التزام الأداء عند نقطة من الزمن) عادة ما يكون مقابل التعهدات بتحويل سلع الى عميل (أو مع الوقت) (عادة مقابل التعهدات بتحويل خدمات الى عميل). وفيما يتعلق بالالتزامات بالأداء التي يتم الوفاء بها مع الوقت فان المنشأة تثبت الإيراد مع الوقت باختيار طريقة مناسبة لقياس تقدم المنشأة نحو الوفاء الكامل بذلك الالتزام بالأداء.

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 وافتراسات 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 والافتراسات بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراسات 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

٤- ممتلكات وآلات ومعدات (بالصافي)

المجموع	الاثاث والمفروشات	الأجهزة الكهربائية	اجهزة حاسب الي	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	<u>التكلفة:</u>
١,٧٤٩,٥٣٣	٣٥٥,٩٥٥	٧٦٨,٢٥٦	٦٢٥,٣٢٢	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
٣٥,٩٦٠	١١,٩٢١	٢,٢٩٠	٢١,٧٤٩	إضافات خلال السنة
٢٣,٨٤٢	٢٣,٨٤٢	-	-	استبعادات خلال السنة
١,٧٦١,٦٥١	٣٤٤,٠٣٤	٧٧٠,٥٤٦	٦٤٧,٠٧١	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
				<u>مجمع الاستهلاك:</u>
٩٠٥,٩٤٩	١٤٨,٠٧٤	٤٨٠,٣٥٣	٢٧٧,٥٢٢	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
٩٨,١٢١	١٧,٤٠١	٤٢,٣٤٩	٣٨,٣٧١	إضافات خلال السنة
٨,٩٤١	٨,٩٤١	-	-	استهلاك خلال السنة
٩٩٥,١٢٩	١٥٦,٥٣٤	٥٢٢,٧٠٢	٣١٥,٨٩٣	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
٧٦٦,٥٢٢	١٨٧,٥٠٠	٢٤٧,٨٤٤	٣٣١,١٧٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
٨٤٣,٥٨٤	٢٠٧,٨٨١	٢٨٧,٩٠٣	٣٤٧,٨٠٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٦٨,٣٣٣	١,١٩٨,٢٣٧	النقد لدى البنوك
٦,٨٩٦,٥٩٣	٥,٨٩٤,٨٧٧	الذمم المدينة للتمويل
٨,٢٦٤,٩٢٦	٧,٠٩٣,١١٤	المجموع

٢-٥ الالتزامات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٨٤,٨١٥	١,٥٦٣,١٤٩	أطراف ذات علاقة
٨٠٩,٨١٦	٤٤٨,١١٥	ذمم دائنة
٥٦٦,٤٦٣	٤٢٧,٩٨٧	التزام تأجير تمويلي
٢,٨٦١,٠٩٤	٢,٤٣٩,٢٥١	المجموع

٦- أصول غير ملموسة

التكلفة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٢٤,٢٢٦	١,٥٣٨,٩٩٦	الرصيد في بداية السنة
٢١٤,٧٧٠	-	إضافات خلال السنة
١,٥٣٨,٩٩٦	١,٥٣٨,٩٩٦	الرصيد كما في نهاية السنة
		<u>مجمع الاطفاء:</u>
٤٦٢,٢٥٥	٨٢٧,٤٥٥	الرصيد في بداية السنة
٣٦٥,٢٠٠	٩٦,١٨٧	إضافات خلال السنة
٨٢٧,٤٥٥	٩٢٣,٦٤٢	الرصيد كما في نهاية السنة
٧١١,٥٤١	٦١٥,٣٥٤	صافي الأصول الغير ملموسة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

٧- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٨٤,٢٢٠	٧٦٣,٠٩٥	مشروعات تحت التنفيذ
٦٨٤,٢٢٠	٧٦٣,٠٩٥	المجموع

- تمثل المشروعات تحت التنفيذ عقد تطوير خاص بتقنية المعلومات بالشركة لمدة سنة ميلادية تبدأ في ١ أبريل ٢٠٢٤ م وتنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م بإجمالي أتعاب شهرية شاملة الضريبة ٨٨,٣٧٧ ريال سعودي وقد انجز من العقد ما مجموعه ٧٦٣,٠٩٥ ريال سعودي حتي ٣١ مارس ٢٠٢٥ م.

٨- النقد لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧١٢,٨١٠	٥٦٤,٥٦٤	مصرف الراجحي
٥٣٢,٣٣٥	٤٧٩,٧٤٩	البنك العربي الوطني
١٢٣,١٨٨	١٥٣,٩٢٤	بنك الرياض
١,٣٦٨,٣٣٣	١,١٩٨,٢٣٧	المجموع

٨-١ لم تجرأى تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٩- مصاريف مدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢٢,٦١٤	٥٢٨,٩٣٦	مصاريف مدفوعة مقدما
١٢,٨٣٣	٥,٥٠٠	ارصدة مدينة متنوعة
٥٣٥,٤٤٧	٥٣٤,٤٣٦	المجموع

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

١٠- الذمم المدينة للتمويل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٨٥٥,٥٨١	٩,٥٥٨,٤٠٢	رصيد الذمم المدينة للتمويل * (١-١٠)
(٢,٨٧٣,٠٨٧)	(٢,٣٨٧,٨٠٤)	فائدة مستحقة لم تحصل
٧,٩٨٢,٤٩٤	٧,١٧٠,٥٩٨	صافي الذمم المدينة للتمويل
(١,٠٨٥,٩٠١)	(١,٢٧٥,٧٢١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (١٠-٢)(١٠-٣)
٦,٨٩٦,٥٩٣	٥,٩٨٤,٨٧٧	صافي القيمة الحالية للذمم المدينة
٥,١٥٦,٨٠٨	٤,٨٣٧,٦٠١	رصيد الذمم المدينة للتمويل-الجزء المتداول
١,٧٣٩,٧٨٥	١,٠٥٧,٢٧٦	رصيد الذمم المدينة للتمويل-الجزء الغير متداول

* قد قامت الشركة باتخاذ كافة الإجراءات النظامية بحق هؤلاء العملاء (رفع امر التنفيذ عليهم) ، ووافق مجلس الادارة في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٤ علي شطب ديون هؤلاء العملاء بمبلغ ١,٠٤٩,٦٩٥ ريال سعودي و هم العملاء المتعثرين عن السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم .

١-١٠ 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 ١٥-١٢٠ يوم	عملاء من ١٨٠-١٥٠ يوم	عملاء من ٣٦٥-١٨٠ يوم	الاجمالي
القيمة	١٧٦,٤٥٤	٣٤٩,١١١	١٢٥,٧٥٠	٣٨٧,٦٨١	٤٦٩,٧٤٧	٧٥٦,٤٧٠	٤,٩٠٥,٣٨٤	٧,١٧٠,٥٩٨

٢-١٠ بيان تحليلي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدة الزمنية	المعدل	الرصيد القائم	المخصص المطلوب
غير مستحق	٤ %	٣,٨٢٥,٤٨٧	٥٣,٨٤٣
من ٩٠-٠٠ يوم	٣٣,٢ %	٢٩٣,٦٧٢	٦٦,٣٦٤
من ١٨٠-٩١ يوم	٤٢ %	٣٣١,٢٥٩	١٠٣,١٣٦
من ٢٧٠- ١٨١ يوم	٤٥ %	٣٦٧,٧٤٤	١٣٤,٨٤٨
من ٣٦٠-٢٧١ يوم	٤٨ %	٣٠٣,٥١١	١٢٠,٨٦٦
اكثر من ٣٦٠ يوم	٤٨ %	٢,٠٤٨,٩٢٥	٧٩٦,٦٦٤
الاجمالي		٧,١٧٠,٥٩٨	١,٢٧٥,٧٢١

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

٣-١٠ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٣٦,٥٦٤	١,٠٨٥,٩٠١	رصيد اول العام
١,٢٩٩,٠٣٢	١٨٩,٨٢٠	المكون خلال العام
(١,٠٤٩,٦٩٥)	-	الديون المشطوبة خلال العام
١,٠٨٥,٩٠١	١,٢٧٥,٧٢١	رصيد اخر العام

١١- رأس المال

١١-١ حدد رأس مال الشركة بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١١-٢ قامت الشركة بزيادة رأس المال بناءً على موافقة البنك المركزي برقم صادر (٤٥٠٥٣٧٥٠) بتاريخ ١٤٤٥/٨/٢٢ هـ الموافق ١٩ فبراير ٢٠٢٤ بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ليصبح رأس مال الشركة بقيمة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١٢-مخصص منافع الموظفين

فيما يلي حركة مخصص منافع الموظفين خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧٤,٥٢٢	٢١٦,٠٦٥	رصيد بداية العام
١٧٩,٧٦٩	٣٤,٦٢١	المكون خلال العام
(٩٩,٨٧٨)	(٢٥,١٣٩)	المدفوع خلال العام
(٣٨,٣٤٨)	-	مخصصات انتفي الغرض منها
٢١٦,٠٦٥	٢٢٥,٥٤٧	الرصيد آخر العام

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

١٣- عقود ايجار

١-١٣ أصول حق استخدام		٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
التكلفة		ريال سعودي	ريال سعودي
أول العام		٨٢٨,٤٦٧	---
الإضافات خلال العام		-	٨٢٨,٤٦٧
الاستبعادات خلال العام		-	---
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م		٨٢٨,٤٦٧	٨٢٨,٤٦٧
الاستهلاك		ريال سعودي	ريال سعودي
أول العام		٢٣٠,١١٦	---
الإستهلاك خلال العام		٦٩,٠٣٢	٢٣٠,١١٦
الاستبعادات خلال العام		-	---
مجمع الإستهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م		٢٩٩,١٤٨	٢٣٠,١١٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م		٥٢٩,٣١٩	٥٩٨,٣٥١
٢-١٣ التزام عقود الايجار		٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
التكلفة		ريال سعودي	ريال سعودي
أول المدة		٥٦٦,٤٦٣	---
الاضافات خلال العام		٧,٨٢٤	٨٢٨,٤٦٧
المدفوعات (الايجار) خلال العام		(١٤٦,٣٠٠)	(٢٩٢,٦٠٠)
فوائد عقود الايجار		-	٣٠,٥٩٦
التزامات عقود الايجار اخر العام		٤٢٧,٩٨٧	٥٦٦,٤٦٣
ويتم تقسيمة الي :-			
التزامات عقود الايجار - الجزء المتداول		٢٢٣,٢٩٨	٢٥٢,٥٣٢
التزامات عقود الايجار - الجزء غير المتداول		٢٠٤,٦٩٠	٣١٣,٩٣١
الاجمالي		٤٢٧,٩٨٨	٥٦٦,٤٦٣

* يمثل العقد إيجار المقر الاجاري للشركة الكائن في ٣١٠٧ طريق مكة المكرمة- حي الربوة- الرياض ١٣٨١٣-١٠١٧٩٠ المملكة العربية السعودية. مدة العقد (١٠٩٤) يوماً تبدأ من تاريخ ١٣-٩-١٤٤٥ هـ الموافق ٢٣-٣-٢٠٢٤ م و تنتهي بتاريخ ١٤-١٠-١٤٤٨ هـ الموافق ٢٢-٣-٢٠٢٧ م .

١٤ - أطراف ذات علاقة

هناك معاملات تمت 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 الي أطراف ذات علاقة

البيان	طبيعة العلاقة	نوع التعامل	٣١ مارس ٢٠٢٥ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي
شركة تيكسا لخدمات الاعمال	شركة شقيقة	تجارية	١,٤٨٦,٧٥٢	١,٤٨٤,٨١٥
سعود الشمري	شريك	تمويلي	٧٦,٣٩٧	-
الرصيد آخر السنة			١,٥٦٣,١٤٩	١,٤٨٤,٨١٥

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

١٥- ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	ذمم دائنة
٤٤٨,١١٥	٤١٤,٥١١	مستحقات عاملين
٣٥٦,٦٦٤	٣٢٦,٦٩٢	اتعاب مهنية مستحقة
٣٢,٥٠٠	٣٢,٥٠٠	دفعات مقدمة من العملاء
٣١,٢٠٢	٣٤,٥٩٤	ضريبة القيمة المضافة
٧١	١,٥١٩	المجموع
٨٦٨,٥٥٢	٨٠٩,٨١٦	

١٦- مخصص الزكاة التقديرية:

أ- فيما يلي ملخص لعناصر وعاء الزكاة:

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١,٣٤٤,٣٠٦)	-	صافي (الخسارة) الدفترية
-	-	التعديلات علي صافي الربح
(١,٣٤٤,٣٠٦)	-	صافي (خساره) العام المعدلة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	يضاف عناصر حقوق الملكية :-
(٢٢,٩٤٤,١٦٥)	-	رأس المال
١,٥٦٣,١٤٩	-	أرباح أو خسائر متراكمة
٨,٦١٨,٩٨٤	-	أطراف ذات علاقة
-	-	إجمالي عناصر حقوق الملكية
٤٣٠,٢٣٧	-	يضاف الالتزامات الغير متداولة :-
٤٣٠,٢٣٧	-	الالتزامات غير متداولة في حدود المحسوم
(٧٦٦,٥٢٢)	-	إجمالي الالتزامات الغير متداولة
(٦١٥,٣٥٤)	-	يحسم الموجودات الغير متداولة
(٥٢٩,٣١٩)	-	العقارات و آلات ومعدات - بالصافي
(٧٦٣,٠٩٥)	-	أصول غير ملموسة - بالصافي
(١,٠٥٧,٢٧٦)	-	أصول حق استخدام - بالصافي
(٣,٧٣١,٥٦٦)	-	مشروعات تحت التنفيذ
٥,٣١٧,٦٥٥	-	الذمم المدينة للتمويل الجزء غير المتداول - بالصافي
(١,٣٤٤,٣٠٦)	-	إجمالي الموجودات الغير متداولة
٨,٦١٨,٩٨٤	-	وعاء الزكاة *
٥,٣١٧,٦٥٥	-	الحد الأدنى (الأصول الغير محسومة + التعديلات علي صافي
٣٤,٣٦٢	-	أو صافي دخل العام ايهما أقل)
-	-	الحد الأعلى (مجموع حقوق الملكية + التعديلات علي صافي
-	-	الربح) يجب ألا يزيد الوعاء عن الحد الأعلى
-	-	وعاء الزكاة *
-	-	الزكاة المستحقة عن الربع الأول

ب) فيما يلي حركة الزكاة خلال السنة:

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٠,٧٦٩	٢٠٣,٠١٣	رصيد بداية السنة
-	(٢٠٣,٠١٣)	المدفوع السنة
٣٤,٣٦٢	١٦٠,٧٦٩	المكون خلال السنة
١٩٥,١٣١	١٦٠,٧٦٩	الرصيد آخر السنة

ج) قدمت الشركة القوائم المالية وحصلت الشركة على الاقرارات الزكوية للسنة المالية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وهي صالحة حتى ٣٠ ابريل ٢٠٢٦ م.

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

١٧- إيرادات

٣١ مارس ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	إيرادات النشاط
ريال سعودي	ريال سعودي	المجموع
١,٢٠٤,١١٧	١,٠٥٢,٨٧٩	
١,٢٠٤,١١٧	١,٠٥٢,٨٧٩	

١٨- مصاريف عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥,٦١٥	٣٤,٦٢١	نهاية الخدمة
١٥٠,٨٤٢	٤٤,٣٧٥	مصاريف إعلانات
١٥٠,١٠٤	١٠٤,١٣٥	مصروفات ضريبية
١٢١,٩٤٨	١٩٧,٦٢٥	أتعاب مهنية واستشارات
٢٥٦,٧٥٥	١٣٤,٠٤٣	مصاريف صيانة
٢٦,٧١٠	٢٨,٦٦٦	هاتف وبريد
٢٢,٥٥٢	١٩,٦٠٤	تبرعات
٨٤,٨٦٨	٢٦,٩٠٦	مصاريف استعلام
١٦٠,١٤٥	٤٧,٨٨٧	اشتراكات برامج
٣٠,٥٢٠	٣٦٥,٠٩٠	عمالة مؤقتة
٩٢,٠٠٠	-	غرامات
٨٦,٨٥٢	١٨,٣٠٥	مصاريف متنوعة
١,٢٢٨,٩١١	١,٠٢١,٢٥٧	المجموع

١٩- الربحية الأساسية للسهم

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	صافي خسارة السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٢,٠٦٠,٤٨٧)	(١,٣٧٨,٦٦٨)	خسارة السهم الأساسية (ريال سعودي)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	
(١,٠٣)	(٠,٤٦)	

٢٠- المعاملات مع كبار تنفيذيين الشركة

٣١ مارس ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	رواتب وبدلات وحوافز
ريال سعودي	ريال سعودي	المجموع
٤٩٤,٠٣٢	٣٤٠,٧٨٣	
٤٩٤,٠٣٢	٣٤٠,٧٨٣	

٢١ - إدارة المخاطر المالية

تتعرض 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 أسعار الفائدة:

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الشركة تقترض فإنها تقترض 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 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 مارس ٢٠٢٥ 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 .

٢٢- الأصول والالتزامات المحتملة

خلال السنة لم تدخل الشركة في أية اتفاقات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م .

٢٣- الارتباطات الرأس مالية

لدي الشركة عقد تطوير تطبيق هاتفي لمدة سنة ميلادية بدأ العقد في ١ أبريل ٢٠٢٤ م و ينتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م بإجمالي أتعاب شهرية شاملة الضريبة ٨٨,٣٧٧ ريال سعودي بإجمالي ارتباطات راس مالية في العام القادم ٢٦٥,١٣١ ريال سعودي .

٢٤- 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 مارس ٢٠٢٥ م

٢٥- اعتماد القوائم المالية

اعتمد المساهمين القوائم المالية الأولية عن الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٠١ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٩ ابريل ٢٠٢٥ م