

شركة فينزي للتمويل

شركة مساهمة مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية الأولية وتقرير المراجع المستقل

عن الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

القوائم المالية الأولية وتقرير المراجع المستقل عن الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

| م | الفهرس                                             | الصفحة |
|---|----------------------------------------------------|--------|
| ١ | تقرير فحص القوائم المالية الأولية                  | ٢      |
| ٢ | قائمة المركز المالي الأولية                        | ٣      |
| ٣ | قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية | ٤      |
| ٤ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية           | ٥      |
| ٥ | قائمة التدفقات النقدية الأولية                     | ٦      |
| ٦ | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية          | 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م ، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الاولية ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الاولية ، وقائمة التدفقات النقدية الاولية 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م وادائها المالي وتدفعاتها 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م تحسن في أعمال الشركة أدى إلى تخفيض الخسائر المتراكمة ، كما لم يظهر لنا أن دعم الشركة تم تنفيذه حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م .

شركة ناصر عوض آل كيرعان

محاسبون ومراجعون قانونيون

ترخيص (٥٩٥)



التاريخ : ١٤٤٧/٠١/١٤ هـ

الموافق : ٢٠٢٥/٠٧/٠٩ م

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

قائمة المركز المالي الأولية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م<br>ريال سعودي | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م<br>ريال سعودي | إيضاح |                                                    |
|--------------------------------|-------------------------------|-------|----------------------------------------------------|
|                                |                               |       | الموجودات                                          |
|                                |                               |       | الموجودات غير المتداولة                            |
| ٨٤٣,٥٨٤                        | ٦٨٣,٧٨٣                       | ٤     | ممتلكات وآلات ومعدات (بالصافي)                     |
| ٧١١,٥٤١                        | ٥١٩,١٦٦                       | ٦     | أصول غير ملموسة (بالصافي)                          |
| ٥٩٨,٣٥١                        | ٤٦٠,٢٨٧                       | ١٣    | أصول حق انتفاع (بالصافي)                           |
| ٦٨٤,٢٢٠                        | ١,١٥١,٤٤٥                     | ٧     | مشروعات تحت التنفيذ                                |
| ١,٧٣٩,٧٨٥                      | ١,٠٩٧,٤٢٣                     | ١٠    | الذمم المدينة للتمويل الجزء غير المتداول (بالصافي) |
| ٤,٥٧٧,٤٨١                      | ٣,٩١٢,١٠٤                     |       | مجموع الموجودات غير المتداولة                      |
|                                |                               |       | الموجودات المتداولة                                |
| ١,٣٦٨,٣٣٣                      | ١,٦٩٦,٤٦٥                     | ٨     | النقد لدى البنوك                                   |
| ٥٣٥,٤٤٧                        | ٦٧٤,٩٧٧                       | ٩     | مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى              |
| ٥,١٥٦,٨٠٨                      | ٤,٣٧٣,٧٢٠                     | ١٠    | الذمم المدينة للتمويل الجزء المتداول (بالصافي)     |
| ٧,٠٦٠,٥٨٨                      | ٦,٧٤٥,١٦٢                     |       | مجموع الموجودات المتداولة                          |
| ١١,٦٣٨,٠٦٩                     | ١٠,٦٥٧,٢٦٦                    |       | إجمالي الموجودات                                   |
|                                |                               |       | حقوق المساهمين والمطلوبات                          |
|                                |                               |       | حقوق المساهمين                                     |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠                     | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠                    | ١١    | رأس المال                                          |
| (٢١,٥٩٩,٨٥٩)                   | (٢٥,٩٧٤,٠٠٢)                  |       | الخسائر المتراكمة                                  |
| ٨,٤٠٠,١٤١                      | ٤,٠٢٥,٩٩٨                     |       | مجموع حقوق المساهمين                               |
|                                |                               |       | المطلوبات                                          |
|                                |                               |       | المطلوبات غير المتداولة                            |
| ٢١٦,٠٦٥                        | ٢٥٣,٠٣٢                       | ١٢    | مخصص منافع الموظفين                                |
| -                              | ٢,٠٣٠,٠٠٠                     |       | مبالغ اتفاقية (مضاربة وينفستن)                     |
| ٣١٣,٩٣١                        | ١٧٣,٥٦٠                       | ١٣    | التزام عقود الايجار التمويلي- الجزء غير المتداول   |
| ٥٢٩,٩٩٦                        | ٢,٤٥٦,٥٩٢                     |       | مجموع المطلوبات غير المتداولة                      |
|                                |                               |       | المطلوبات المتداولة                                |
| ١,٤٨٤,٨١٥                      | ٢,٧٠٢,٢٨٠                     | ١٤    | أطراف ذات علاقة                                    |
| ٨٠٩,٨١٦                        | ١,١٠٨,٢٠٨                     | ١٥    | ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى                        |
| ٢٥٢,٥٣٢                        | ٢٦٠,٣٤٠                       | ١٣    | التزام عقود الايجار التمويلي- الجزء المتداول       |
| ١٦٠,٧٦٩                        | ١٠٣,٨٤٨                       | ١٦    | مخصص الزكاة التقديرية                              |
| ٢,٧٠٧,٩٣٢                      | ٤,١٧٤,٦٧٦                     |       | مجموع المطلوبات المتداولة                          |
| ٣,٢٣٧,٩٢٨                      | ٦,٦٣١,٢٦٨                     |       | إجمالي المطلوبات                                   |
| ١١,٦٣٨,٠٦٩                     | ١٠,٦٥٧,٢٦٦                    |       | مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات                    |

«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 الأولى عن الفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

| لفترة الستة اشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |                           | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |                           | إيضاح |                                          |
|-------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------|-------|------------------------------------------|
| من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠                       | من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ | من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠                         | من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ |       |                                          |
| ريال سعودي                                      | ريال سعودي                | ريال سعودي                                        | ريال سعودي                |       |                                          |
| ٢,٢١٩,١٥٥                                       | ١,٩٦٤,٩١٨                 | ١,٠١٥,٠٣٨                                         | ٩١٢,٠٤٠                   | ١٧    | إيرادات                                  |
| <b>المصاريف:</b>                                |                           |                                                   |                           |       |                                          |
| (٢,٥٣٧,٢٢٦)                                     | (٢,٨٦٥,٥٥٢)               | (١,٢٥٨,٣١٨)                                       | (١,٨١١,٨٨٥)               | ١٨    | مصاريف عمومية وإدارية                    |
| (٢,٥٢٦,٣٧٥)                                     | (٢,١٣٧,٦٧٩)               | (١,٢٨٣,٧٣٣)                                       | (١,١٣٦,١١٨)               |       | رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين           |
| (١,١٠٢,٣٦١)                                     | (٨٧٦,٤٨٨)                 | (٥٢٤,٦٩٥)                                         | (٦٨٦,٦٦٨)                 | ١٠    | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة   |
| (١٧٤,٣٣٣)                                       | (١٨٧,٣٢٢)                 | (٩٣,٥٨٣)                                          | (٨٩,٢٠١)                  | ٤     | استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات             |
| (٩٢,٠٥٢)                                        | (١٣٨,٠٦٤)                 | (٩٢,٠٥٢)                                          | (٦٩,٠٣٢)                  | ١٣    | استهلاك أصول حق انتفاع                   |
| (١٧٢,٨٢٥)                                       | (١٩٢,٣٧٥)                 | (٨٨,١٨٦)                                          | (٩٦,١٨٧)                  | ٦     | إطفاء الاصول الغير ملموسة                |
| (١٣,٢٧٢)                                        | (١٣,٧٣٧)                  | (١٣,٢٧٢)                                          | (٥,٩١٣)                   |       | نفقات تمويلية التزام عقود ايجار          |
| (٤,٣٩٩,٢٨٩)                                     | (٤,٤٤٦,٢٩٩)               | (٢,٣٣٨,٨٠١)                                       | (٢,٩٨٢,٩٦٤)               |       | صافي (الخسارة) للسنة من الأنشطة الرئيسية |
| -                                               | ٩,٩٠٥                     | -                                                 | -                         |       | أرباح رأسمالية                           |
| ١,٨٢٩                                           | ١٦٦,٠٩٩                   | ١,٨٢٩                                             | ٨٩,٣٧٦                    |       | إيرادات اخرى                             |
| (٤,٣٩٧,٤٦٠)                                     | (٤,٢٧٠,٢٩٥)               | (٢,٣٣٦,٩٧٢)                                       | (٢,٨٩٣,٥٨٨)               |       | صافي خسارة العام قبل خصم الزكاة          |
| (١٢٩,٦٠٠)                                       | (١٠٣,٨٤٨)                 | (١٢٩,٦٠٠)                                         | (٦٩,٤٨٦)                  | ١٦    | الزكاة التقديرية                         |
| (٤,٥٢٧,٠٦٠)                                     | (٤,٣٧٤,١٤٣)               | (٢,٤٦٦,٥٧٢)                                       | (٢,٩٦٣,٠٧٤)               |       | صافي (الخسارة) للسنة بعد الزكاة          |
| -                                               | -                         | -                                                 | -                         |       | الدخل الشامل الآخر                       |
| (٤,٥٢٧,٠٦٠)                                     | (٤,٣٧٤,١٤٣)               | (٢,٤٦٦,٥٧٢)                                       | (٢,٩٦٣,٠٧٤)               |       | إجمالي الدخل الشامل                      |
| (١,٥١)                                          | (١,٤٦)                    | (٠,٨٢)                                            | (٠,٩٩)                    | ١٩    | (الخسارة) الأساسية للسهم                 |

«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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

| البيان                                    | رأس المال  | (خسائر) متراكمة | المجموع     |
|-------------------------------------------|------------|-----------------|-------------|
|                                           | ريال سعودي | ريال سعودي      | ريال سعودي  |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م            | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | (١٣,٢٨٩,٥٩٢)    | ٦,٧١٠,٤٠٨   |
| زيادة رأس المال                           | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | -               | ١٠,٠٠٠,٠٠٠  |
| خسائر الفترة                              | -          | (٤,٥٢٧,٠٥٩)     | (٤,٥٢٧,٠٥٩) |
| الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدققة) | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | (١٧,٨١٦,٦٥١)    | ١٢,١٨٣,٣٤٩  |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)    | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | (٢١,٥٩٩,٨٥٩)    | ٨,٤٠٠,١٤١   |
| صافي (خسارة) السنة                        | -          | (٤,٣٧٤,١٤٣)     | (٤,٣٧٤,١٤٣) |
| الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة) | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | (٢٥,٩٧٤,٠٠٢)    | ٤,٠٢٥,٩٩٨   |

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

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

| قائمة التدفقات النقدية الأولية عن الفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |                               |       |                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م<br>ريال سعودي                                                           | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م<br>ريال سعودي | إيضاح |                                                             |
| (٤,٣٩٧,٤٥٩)                                                                             | (٤,٢٧٠,٢٩٥)                   |       | التدفق النقدي من عمليات التشغيل                             |
|                                                                                         |                               |       | صافي (خسارة) السنة قبل الزكاة                               |
|                                                                                         |                               |       | تعديل صافي الخسارة الى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل |
| ١٧٤,٣٣٣                                                                                 | ١٨٧,٣٢٢                       | ٤     | استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات                                |
| ٩٢,٠٥٢                                                                                  | ١٣٨,٠٦٤                       | ١٣    | استهلاك حق استخدام الأصل                                    |
| ١٧٢,٨٢٥                                                                                 | ١٩٢,٣٧٥                       | ٦     | إطفاء الأصول الغير ملموسة                                   |
| ٩٠,٣٥٦                                                                                  | ٧٣,٥٠٢                        | ١٢    | مخصص منافع الموظفين - المكون                                |
| ١,١٠٢,٣٦١                                                                               | ٨٧٦,٤٨٧                       | ١٠    | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المكون                   |
| (٢,٧٦٥,٥٣٢)                                                                             | (٢,٨٠٢,٥٤٤)                   |       | صافي (خسارة) السنة المعدل                                   |
|                                                                                         |                               |       | التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:                 |
| ١,٨٣٤                                                                                   | (١٣٩,٥٣٠)                     | ٩     | المدفوع مقدما والارصدة المدينة الأخرى                       |
| ١٨,٠٨٤                                                                                  | -                             | ١٠    | دفعات مقدمة لشراء ممتلكات الآلات                            |
| ١٣٢,١٥٣                                                                                 | ١,١٣٢,٩٦١                     | ١٤    | الذمم المدينة للتمويل                                       |
| -                                                                                       | ١,٢١٧,٤٦٦                     | ١٥    | أطراف ذات علاقة                                             |
| ٤٤,٧٣٦                                                                                  | ٢٩٨,٣٩٢                       | ١٦    | ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى                                 |
|                                                                                         | (٥٨٣,٩٩٩)                     |       | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المسدد                   |
| (٢٠٣,٠١٣)                                                                               | (١٦٠,٧٦٩)                     |       | الزكاة المدفوعة                                             |
| (٦٨,٥٦٩)                                                                                | (٣٦,٥٣٥)                      | ١٢    | مخصص منافع الموظفين - المدفوع                               |
| (٢,٨٤٠,٣٠٧)                                                                             | (١,٠٧٤,٥٥٩)                   |       | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية      |
|                                                                                         |                               |       | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                     |
| (١,٢٠٢,٣١٥)                                                                             | (٣٠,٥٠١)                      | ٤     | إضافات ممتلكات وآلات ومعدات                                 |
| -                                                                                       | ٢,٩٨٠                         | ٤     | مقبوضات بيع ممتلكات وآلات ومعدات                            |
| (٢٠٠,٢٥٠)                                                                               | (٤٦٧,٢٢٥)                     | ٦     | إضافات أصول غير ملموسة                                      |
| (٢١٤,٠٥٠)                                                                               | -                             | ٧     | (المدفوع) مشروعات تحت التنفيذ                               |
| (١,٦١٦,٦١٥)                                                                             | (٤٩٤,٧٤٦)                     |       | صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة الاستثمارية |
|                                                                                         |                               |       | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                       |
| ٦٩٥,٤٣٩                                                                                 | (١٣٢,٥٦٣)                     | ١٣    | التزامات عقود إيجار                                         |
| -                                                                                       | ٢,٠٣٠,٠٠٠                     |       | قروض طويلة الاجل (اتفاقية مضاربة وينفستن)                   |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠                                                                              | -                             | ١١    | إضافات رأس المال                                            |
| ١٠,٦٩٥,٤٣٩                                                                              | ١,٨٩٧,٤٣٧                     |       | صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية   |
| ٦,٢٣٨,٥١٧                                                                               | ٣٢٨,١٣٢                       |       | صافي التغير في النقد لدى البنوك                             |
| ٤٥٦,٣٥٥                                                                                 | ١,٣٦٨,٣٣٣                     |       | رصيد النقد لدى البنوك في بداية السنة                        |
| ٦,٦٩٤,٨٧٢                                                                               | ١,٦٩٦,٤٦٥                     | ٨     | رصيد النقد لدى البنوك في نهاية السنة                        |



**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»

**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 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 ١٤/٠٥/١٤٤٤ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٢٥,٩٧٤,٠٠٢) ريال سعودي بما يتجاوز ٥٠٪ من رأس المال الشركة. مما يشير إلي وجود درجة عدم تأكد جوهرية حول استمرارية الشركة علي 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 لتتمكن الشركة من مقابلة التزاماتها عند استحقاقها وعليه تم إعداد هذه القوائم المالية علي أساس مفهوم الاستمرارية. قرار المساهمين باستمرار الشركة أو حلها لم ينشر في موقع الوزارة الإلكتروني حتي تاريخه.

**ث- العنوان الوطني**

٣١٠٧-طريق مكة المكرمة- حي الربوة- الرياض ١٢٨١٣-١-٧٩٠ 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 المطلوبة وايضاحات الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية، إضافة الي مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال السنة، وبالرغم من ان هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والاحداث الحالية المتوفرة لدي الإدارة الا ان النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التغيرات.



شركة فينزي للتمويل  
شركة مساهمة 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 حددها 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 بقيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

|                  |     |                    |     |
|------------------|-----|--------------------|-----|
| أجهزة حاسب الآلي | ٢٥٪ | الأجهزة 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 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.

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 للانخفاض 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- تتمة**

**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 والمنافع المصاحبة للملكية الأصل المستأجر إلى الشركة. تصنف كافة الإيجارات الأخرى كعقود إيجارات تشغيلية.

**الشركة كمستأجر**

يتم إثبات 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).

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

**٨-٢ الدائنون التجاريون**

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



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

**٩-٢ المخصصات**

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

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



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

**٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تنمة**

**القياس الاول:**

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 اللاحق:**

أدوات الدين، تقوم الشركة بأثبات ثلاث فئات تصنيف للقياس اللاحق 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 - تطبق الشركة معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لتصنيف وقياس وانخفاض قيمة الأدوات المالية. يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشاملة الأخرى (FVOCI). يتم الاعتراف بالإيرادات من الأرصدة المدينة للتمويل الإسلامي (لجميع الأصول المالية) المقاسة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشاملة الأخرى (FVOCI) باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ("EPR") وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٩). معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يقوم بتخفيض الإيصالات النقدية المستقبلية المقدرة بدقة خلال العمر المتوقع للأصول أو الأدوات المالية، أو عند الاقتضاء، لفترة أقصر، إلى القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. يشمل حساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، وتكاليف المعاملات، وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى.

**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- تتمه

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 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 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 تلك السلعة أو الخدمة). (ومبلغ الايراد الذي يتم اثباته هو المبلغ المخصص لالتزام الأداء الذي تم الوفاء به. ويمكن استيفاء التزام الأداء عند نقطة من الزمن) عادة ما يكون مقابل التعهدات بتحويل سلع 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 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 فيتزي للتمويل  
شركة مساهمه سعودية مغلقة  
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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م               |
| ٣٠,٥٠١     | ٢,٠٨٧             | ٢,٢٩٠              | ٢٦,١٢٤         | إضافات خلال السنة                            |
| (١١,٩٢١)   | (١١,٩٢١)          | -                  | -              | استبعادات خلال السنة                         |
| ١,٧٦٨,١١٣  | ٣٤٦,١٢١           | ٧٧٠,٥٤٦            | ٦٥١,٤٤٦        | الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م                |
|            |                   |                    |                | <u>مجمع الاستهلاك:</u>                       |
| ٩٠٥,٩٤٩    | ١٤٨,٠٧٤           | ٤٨,٣٥٣             | ٢٧٧,٥٢٢        | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م               |
| ١٨٧,٣٢٢    | ٣٤,٦٧٢            | ٧٩,٠٩٠             | ٧٣,٥٦٠         | إضافات خلال السنة                            |
| (٨,٩٤١)    | (٨,٩٤١)           | -                  | -              | الاستبعادات خلال السنة                       |
| ١,٠٨٤,٣٣٠  | ١٧٣,٨٠٥           | ٥٥٩,٤٤٣            | ٣٥١,٠٨٢        | الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م                |
| ٦٨٣,٧٨٣    | ١٧٢,٣١٦           | ٢١١,١٠٣            | ٣٠٠,٣٦٤        | صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو 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 | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |                       |
|----------------|-----------------|-----------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي      |                       |
| ١,٣٦٨,٣٣٣      | ١,٦٩٦,٤٦٥       | النقد لدى البنوك      |
| ٦,٨٩٦,٥٩٣      | ٥,٤٧١,١٤٣       | الذمم المدينة للتمويل |
| ٨,٢٦٤,٩٢٦      | ٧,١٦٧,٦٠٨       | المجموع               |

٢-٥ الالتزامات المالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |                     |
|----------------|-----------------|---------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي      |                     |
| ١,٤٨٤,٨١٥      | ٢,٧٠٢,٢٨٠       | أطراف ذات علاقة     |
| ٤١٤,٥١١        | ٦٨١,٧٥١         | ذمم دائنة           |
| ٥٦٦,٤٦٣        | ٤٣٣,٩٠٠         | التزام تأجير تمويلي |
| ٢,٤٦٥,٧٨٩      | ٣,٨١٧,٩٣٢       | المجموع             |

٦- أصول غير ملموسة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م | التكلفة:                                        |
|----------------|-----------------|-------------------------------------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي      |                                                 |
| ١,٥٣٨,٩٩٦      | ١,٥٣٨,٩٩٦       | الرصيد في بداية السنة                           |
| -              | -               | إضافات خلال السنة                               |
| ١,٥٣٨,٩٩٦      | ١,٥٣٨,٩٩٦       | الرصيد كما في نهاية السنة                       |
|                |                 | <u>مجمع الاطفاء:</u>                            |
| ٨٢٧,٤٥٥        | ٨٢٧,٤٥٥         | الرصيد في بداية السنة                           |
| -              | ١٩٢,٣٧٥         | إضافات خلال السنة                               |
| ٨٢٧,٤٥٥        | ١,٠١٩,٨٣٠       | الرصيد كما في نهاية السنة                       |
| ٧١١,٥٤١        | ٥١٩,١٦٦         | صافي الأصول الغير ملموسة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |

شركة فينزي للتمويل  
شركة مساهمة مقفلة  
الرياض - المملكة العربية السعودية

٧- مشروعات تحت التنفيذ

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |                     |
|----------------|-----------------|---------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي      |                     |
| ٦٨٤,٢٢٠        | ١,١٥١,٤٤٥       | مشروعات تحت التنفيذ |
| ٦٨٤,٢٢٠        | ١,١٥١,٤٤٥       | 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٨- النقد لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |                     |
|----------------|-----------------|---------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي      |                     |
| ٧١٢,٨١٠        | ١,٦٤٥,٢٢٠       | مصرف الراجحي        |
| ٥٣٢,٣٣٥        | ٤٣,٤١١          | البنك العربي الوطني |
| ١٢٣,١٨٨        | ٧,٨٣٤           | بنك الرياض          |
| ١,٣٦٨,٣٣٣      | ١,٦٩٦,٤٦٥       | المجموع             |

٨-١ لم تجرأى تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٩- مصاريف مدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخري

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |                     |
|----------------|-----------------|---------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي      |                     |
| ٥٢٢,٦١٤        | ٦٧٢,٩٧٧         | مصاريف مدفوعة مقدما |
| ١٢,٨٣٣         | ٢,٠٠٠           | ارصدة مدينة متنوعة  |
| ٥٣٥,٤٤٧        | ٦٧٤,٩٧٧         | المجموع             |

شركة فينزي للتمويل  
شركة مساهمة مقفلة  
الرياض - المملكة العربية السعودية

**١٠- الذمم المدينة للتمويل:**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |                                               |
|----------------|-----------------|-----------------------------------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي      |                                               |
| ١٠,٨٥٥,٥٨١     | ٩,١٩٦,٨٢٤       | رصيد الذمم المدينة للتمويل * (١٠-١)           |
| (٢,٨٧٣,٠٨٧)    | (٢,٣٤٧,٢٩١)     | فائدة مستحقة لم تحصل                          |
| ٧,٩٨٢,٤٩٤      | ٦,٨٤٩,٥٣٣       | صافي الذمم المدينة للتمويل                    |
| (١,٠٨٥,٩٠١)    | (١,٣٧٨,٣٩٠)     | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (١٠-٢)(١٠-٣) |
| ٦,٨٩٦,٥٩٣      | ٥,٤٧١,١٤٣       | صافي القيمة الحالية للذمم المدينة             |
| ٥,١٥٦,٨٠٨      | ٤,٣٧٣,٧٢٠       | رصيد الذمم المدينة للتمويل-الجزء المتداول     |
| ١,٧٣٩,٧٨٥      | ١,٠٩٧,٤٢٣       | رصيد الذمم المدينة للتمويل-الجزء الغير متداول |

**١٠-١ بيان تحليلي بأعمار الذمم المدينة:**

| البيان | عملاء غير مستحقين | 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 | عملاء من ١٥٠-١٨٠ يوم | الاجمالي  |
|--------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------|
| القيمة | ٢,٠٥٩,٧٥١         | ٨٢٢,٦٦١           | ٣٩٧,١٦٩            | ٢٧٤,١٢١            | ١٧٩,٠٠٢             | ١٤٢,٥٥٣              | ٧٧,٦١٩               | ٦,٨٤٩,٥٣٣ |

**١٠-٢ بيان تحليلي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:**

| المدة الزمنية   | المعدل | الرصيد القائم | المخصص المطلوب |
|-----------------|--------|---------------|----------------|
| غير مستحق       | %٠     | ٢,٠٥٩,٧٥١     | -              |
| من ١-٣٠ يوم     | %٠,٦   | ٨٢٢,٦٦١       | ٤,٩٢١          |
| من ٣١-٦٠ يوم    | %١,٣   | ٣٩٧,١٦٩       | ٥,٠٥٤          |
| من ٦١-٩٠ يوم    | %٢,٦   | ٢٧٤,١٢١       | ٧,٢٢٢          |
| من ٩١-١٢٠ يوم   | %٨,٥   | ١٧٩,٠٠٢       | ١٥,٢٩٧         |
| من ١٢١-١٥٠ يوم  | %٥,٠   | ١٤٢,٥٥٣       | ٧,١٦٨          |
| من ١٥١-١٨٠ يوم  | %٣,٠   | ٧٧,٦١٩        | ٢,٣٦٤          |
| اكثر من ١٨١ يوم | %٤٦,١  | ٢,٨٩٦,٦٥٧     | ١,٣٣٦,٣٦٤      |
| الاجمالي        |        | ٦,٨٤٩,٥٣٣     | ١,٣٧٨,٣٩٠      |

\* قد قامت الشركة باتخاذ كافة الإجراءات النظامية بحق هؤلاء العملاء (رفع امر التنفيذ عليهم) ، ووافق مجلس الادارة في ٢٣ يونيو ٢٠٢٥ م علي شطب ديون هؤلاء العملاء بمبلغ ٥٨٣,٩٩٩ ريال سعودي و هم العملاء المتعثرين عن السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم .



شركة فينزي للتمويل  
شركة مساهمة مقفلة  
الرياض - المملكة العربية السعودية

٣-١٠ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |                            |
|----------------|-----------------|----------------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي      |                            |
| ٨٣٦,٥٦٤        | ١,٠٨٥,٩٠١       | رصيد اول العام             |
| ١,٢٩٩,٠٣٢      | ٨٧٦,٤٨٨         | المكون خلال العام          |
| (١,٠٤٩,٦٩٥)    | (٥٨٣,٩٩٩)       | الديون المشطوبة خلال العام |
| ١,٠٨٥,٩٠١      | ١,٣٧٨,٣٩٠       | رصيد اخر العام             |

١١- رأس المال

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

٢-١١ قامت الشركة بزيادة رأس المال بناءً علي موافقة البنك المركزي برقم صادر (٤٥٠٥٣٧٥٠) بتاريخ ١٤٤٥/٨/٢٢ هـ الموافق ١٩ فبراير ٢٠٢٤ م بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ليصبح رأس مال الشركة بقيمة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم علي 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 | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |                         |
|----------------|-----------------|-------------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي      |                         |
| ١٧٤,٥٢٢        | ٢١٦,٠٦٥         | رصيد بداية العام        |
| ١٧٩,٧٦٩        | ٧٣,٥٠٢          | المكون خلال العام       |
| (٩٩,٨٧٨)       | (٤,٥٢١)         | المدفوع خلال العام      |
| (٣٨,٣٤٨)       | (٣٢,٠١٤)        | مخصصات انتفي الغرض منها |
| ٢١٦,٠٦٥        | ٢٥٣,٠٣٢         | الرصيد آخر العام        |

شركة فينزي للتمويل  
شركة مساهمة مقفلة  
الرياض - المملكة العربية السعودية

١٣- عقود ايجار

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م | ١٣- أصول حق استخدام                     |
|----------------|-----------------|-----------------------------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي      | التكلفة                                 |
| -              | ٨٢٨,٤٦٧         | أول العام                               |
| ٨٢٨,٤٦٧        | -               | الإضافات خلال العام                     |
| -              | -               | الاستبعادات خلال العام                  |
| ٨٢٨,٤٦٧        | ٨٢٨,٤٦٧         | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م               |
| -              | ٢٣٠,١١٦         | الاستهلاك                               |
| ٢٣٠,١١٦        | ١٣٨,٠٦٤         | أول العام                               |
| ٢٣٠,١١٦        | ٣٦٨,١٨٠         | الإستهلاك خلال العام                    |
| ٥٩٨,٣٥١        | ٤٦٠,٢٨٧         | مجمع الإستهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م       |
|                |                 | صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م | ٢-١٣ التزام عقود الايجار                   |
|----------------|-----------------|--------------------------------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي      | التكلفة                                    |
| -              | ٥٦٦,٤٦٣         | أول المدة                                  |
| ٨٢٨,٤٦٧        | ١٣,٧٣٧          | الاضافات خلال العام                        |
| (٢٩٢,٦٠٠)      | (١٤٦,٣٠٠)       | المدفوعات (الايجار) خلال العام             |
| ٣٠,٥٩٦         | -               | فوائد عقود الايجار                         |
| ٥٦٦,٤٦٣        | ٤٣٣,٩٠٠         | التزامات عقود الايجار اخر العام            |
|                |                 | ويتم تقسيمة الي :-                         |
| ٢٥٢,٥٣٢        | ٢٦٠,٣٤٠         | التزامات عقود الايجار - الجزء المتداول     |
| ٣١٣,٩٣١        | ١٧٣,٥٦٠         | التزامات عقود الايجار - الجزء غير المتداول |
| ٥٦٦,٤٦٣        | ٤٣٣,٩٠٠         | الاجمالي                                   |

\* يمثل العقد إيجار المقر الايجاري للشركة الكائن في ٣١٠٧-طريق مكة المكرمة- حي الربوة- الرياض ١٢٨١٣-٧٩٠١ 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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | نوع     | طبيعة      | البيان                    |
|----------------|---------------|---------|------------|---------------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي    | التعامل | العلاقة    |                           |
| ١,٤٨٤,٨١٥      | ١,٨١٢,٠٦٦     | تجارية  | شركة شقيقة | شركة تيكسا لخدمات الاعمال |
| -              | ٥٧٦,٣٩٧       | تمويلي  | شريك       | سعود الشمري               |
| -              | ٣١٣,٨١٨       | تجارية  | شركة شقيقة | شركة اركو للموارد البشرية |
| ١,٤٨٤,٨١٥      | ٢,٧٠٢,٢٨١     |         |            | الرصيد آخر السنة          |

شركة فينزي للتمويل  
شركة مساهمة مقفلة  
الرياض - المملكة العربية السعودية

١٥- ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |                        |
|----------------|-----------------|------------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي      |                        |
| ٤١٤,٥١١        | ٦٨١,٧٥١         | ذمم دائنة              |
| ٣٢٦,٦٩٢        | ٣٩٢,٥٨٠         | مستحقات عاملين         |
| ٣٢,٥٠٠         | -               | اتعاب مهنية مستحقة     |
| ٣٤,٥٩٤         | ٢٣,١٦٦          | دفعات مقدمة من العملاء |
| -              | ١٠,٣١٨          | أرصدة دائنة أخرى       |
| ١,٥١٩          | ٣٩٣             | ضريبة القيمة المضافة   |
| ٨٠٩,٨١٦        | ١,١٠٨,٢٠٨       | المجموع                |

١٦- مخصص الزكاة التقديرية:

أ- (فيما يلي ملخص لعناصر وعاء الزكاة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |                                                                                   |
|----------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي      |                                                                                   |
| (٨,١٤٩,٤٩٨)    | (٤,٢٧٠,٢٩٥)     | صافي خسارة العام                                                                  |
| ٢٢١,٦٦٤        | -               | التعديلات علي صافي الربح                                                          |
| (٧,٩٢٧,٨٣٤)    | (٤,٢٧٠,٢٩٥)     | صافي (خسارة) العام المعدلة                                                        |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠     | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠      | يضاف عناصر حقوق الملكية :-                                                        |
| (٢١,٥٩٩,٨٥٩)   | (٢٥,٨٧٠,١٥٤)    | رأس المال                                                                         |
| ١,٤٨٤,٨١٥      | ٢,٧٠٢,٢٨٠       | أرباح أو خسائر متراكمة                                                            |
| ٩,٨٨٤,٩٥٦      | ٦,٨٣٢,١٢٦       | أطراف ذات علاقة                                                                   |
| ٥٢٩,٩٩٦        | ٢,٤٥٦,٥٩٢       | إجمالي عناصر حقوق الملكية                                                         |
| ٥٢٩,٩٩٦        | ٢,٤٥٦,٥٩٢       | يضاف الالتزامات الغير متداولة :-                                                  |
| (٨٤٣,٥٨٤)      | (٦٨٣,٧٨٣)       | الالتزامات غير متداولة في حدود المحسوم                                            |
| (٧١١,٥٤١)      | (٥١٩,١٦٦)       | إجمالي الالتزامات الغير متداولة                                                   |
| (٥٩٨,٣٥١)      | (٤٦٠,٢٨٧)       | يحسم الموجودات الغير متداولة                                                      |
| (٦٨٤,٢٢٠)      | (١,١٥١,٤٤٥)     | العقارات و آلات ومعدات - بالصافي                                                  |
| (١,٧٣٩,٧٨٥)    | (١,٠٩٧,٤٢٣)     | أصول غير ملموسة - بالصافي                                                         |
| (٤,٥٧٧,٤٨١)    | (٣,٩١٢,١٠٤)     | أصول حق استخدام - بالصافي                                                         |
| ٥,٨٣٧,٤٧١      | ٥,٣٧٦,٦١٤       | مشتريات تحت التنفيذ                                                               |
| (٨,٣١٠,٢٦٧)    | (٤,٢٧٠,٢٩٥)     | الذمم المدينة للتمويل الجزء غير المتداول - بالصافي                                |
| ٩,٨٨٤,٩٥٦      | ٦,٨٣٢,١٢٦       | إجمالي الموجودات الغير متداولة                                                    |
| ٥,٨٣٧,٤٧١      | ٥,٣٧٦,٦١٤       | وعاء الزكاة *                                                                     |
| ١٦٠,٧٦٩        | ٦٩,٤٨٦          | الحد الأدنى (الأصول الغير محسومة + التعديلات علي صافي أو صافي دخل العام ايها أقل) |
|                |                 | الحد الأعلى (مجموع حقوق الملكية + التعديلات علي صافي الربح)                       |
|                |                 | يجب ألا يزيد الوعاء عن الحد الأعلى                                                |
|                |                 | وعاء الزكاة *                                                                     |
|                |                 | الزكاة المستحقة عن الربع الثاني                                                   |

ب) فيما يلي حركة الزكاة خلال السنة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م |                    |
|----------------|-----------------|--------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي      |                    |
| ٢٠٣,٠١٣        | ١٦٠,٧٦٩         | رصيد بداية السنة   |
| -              | ٣٤,٣٦٢          | تسويات على الزكاة  |
| ١٦٠,٧٦٩        | ٦٩,٤٨٦          | المكون خلال السنة  |
| (٢٠٣,٠١٣)      | (١٦٠,٧٦٩)       | المدفوع خلال السنة |
| ١٦٠,٧٦٩        | ١٠٣,٨٤٨         | الرصيد آخر السنة   |



شركة فينزي للتمويل  
شركة مساهمة مقفلة  
الرياض - المملكة العربية السعودية

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

**١٧- ايرادات**

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م<br>ريال سعودي | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م<br>ريال سعودي | ايرادات النشاط |
|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| ٢,٢١٩,١٥٥                     | ١,٩٦٤,٩١٨                     |                |
| ٢,٢١٩,١٥٥                     | ١,٩٦٤,٩١٨                     | المجموع        |

**١٨- مصاريف عمومية وإدارية**

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م<br>ريال سعودي | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م<br>ريال سعودي |                       |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| ٤٨,٢٠٣                        | ٧٣,٥٠٢                        | نهاية الخدمة          |
| ٣٢٣,٨٥١                       | ٨٦,٥٦١                        | مصاريف إعلانات        |
| ٣٥١,٩٢٢                       | ٢٩٠,٠٨٤                       | مصروفات ضريبية        |
| ٣٨٣,١٥٦                       | ٧٠٩,٧٣٦                       | أتعاب مهنية واستشارات |
| ٤١٦,٧٢٨                       | ٢٧١,٣٣١                       | مصاريف صيانة          |
| ٥٣,٠٩٧                        | ٦٤,٤٠٧                        | هاتف وبريد            |
| ٣٨,٧٥٣                        | ٤١,٨١٨                        | تبرعات                |
| ٢١٩,١٥٥                       | ٢٤٨,٠٦١                       | مصاريف استعلام        |
| ٢٩٣,٦٧٨                       | ١٩٠,٠١٩                       | اشتراكات برامج        |
| ٧٨,١٠٤                        | ٦٧٩,٢٩٤                       | عمالة مؤقتة           |
| ١٠٩,١٨٨                       | ٨٩,٣٥١                        | مصاريف متنوعة         |
| ١٢٩,٣٩١                       | ١١١,٣٨٨                       | تامين طبي             |
| ٩٢,٠٠٠                        | ١٠,٠٠٠                        | غرامات                |
| ٢,٥٣٧,٢٢٦                     | ٢,٨٦٥,٥٥٢                     | 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:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م<br>ريال سعودي | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م<br>ريال سعودي | صافي خسارة السنة<br>المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة<br>خسارة السهم الأساسية (ريال سعودي) |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| (٤,٥٢٧,٠٦٠)                   | (٤,٣٧٤,١٤٣)                   |                                                                                             |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠                     | ٣,٠٠٠,٠٠٠                     |                                                                                             |
| (١,٥١)                        | (١,٤٦)                        |                                                                                             |

**٢٠- المعاملات مع كبار تنفيذيين الشركة**

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م<br>ريال سعودي | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م<br>ريال سعودي | رواتب وبدلات و حوافز<br>المجموع |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| ٤٩٤,٠٣٢                       | ٩٨٨,٦٩١                       |                                 |
| ٤٩٤,٠٣٢                       | ٩٨٨,٦٩١                       |                                 |

## 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 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.

### 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م .

#### ٢٣- الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة جوهرية بعد نهاية السنة ، والتي قد يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

#### ٢٤- اعتماد القوائم المالية

اعتمد المساهمين القوائم المالية الأولية عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٠٢ صفر ١٤٤٧ هـ الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٢٥ م