

شركة فينزي للتمويل

شركة مساهمة مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

م	الفهرس	الصفحة
١	تقرير المراجع المستقل	٢-١
٢	قائمة المركز المالي	٣
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٤
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٥
٥	قائمة التدفقات النقدية	٦
٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٢٣-٧



(١)

تقرير المراجع المستقل

السادة المحترمين / المساهمين

شركة فينزي للتمويل

شركة مساهمة مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة فينزي للتمويل - شركة مساهمة مقفلة والتي تشمل قائمة المركز المالي غير الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وقوائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (٢٦-١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

عدم التأكيد الجوهري ذو العلاقة بالاستمرارية:

نلفت الانتباه إلى إيضاح (٢-١) من الإيضاحات حول القوائم المالية المرفقة والذي يشير إلى أنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بلغت الخسائر المتراكمة ٢١,٥٩٩,٨٥٩ ريال سعودي بما يتجاوز ٥٠٪ من رأس المال للشركة، تعهد المساهمين في الشركة بالاستمرار في تقديم الدعم المالي اللازم للشركة لمقابلة التزاماتها المالية عن استحقاقها. وبناء على فقد تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الامر.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

وعقد التأسيس للشركة وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، وعن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

والمكلفون بالحوكمة أي مجلس الادارة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد.



(٢)

تقرير المراجع المستقل

شركة فينزي للتمويل - شركة مساهمة مغلقة مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية - تابع

إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية .

وكجزء من المراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت انتباهنا في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:

تطلب المادة (٢٠) من نظام الشركات أن يضمن المراجع في تقريره ما قد تبين له من مخالفات لأحكام النظام أو احكام الشركة الأساس، وخلال مسار مراجعتنا الحالية للقوائم المالية، لم يتبين لنا مخالفة الشركة لأحكام نظام الشركات أو احكام نظام الشركة الأساس.

مكتب عبد الرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون.



الرياض في: ٢٠٢٥/٣/٣

الموافق: ١٤٤٦/٩/٣

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)

قائمة المركز المالي للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
	ريال سعودي	ريال سعودي
الموجودات		
الموجودات غير المتداولة		
ممتلكات وآلات ومعدات (بالصافي)	٨٤٣,٥٨٤	٧٣٦,٧٢٤
أصول غير ملموسة (بالصافي)	٧١١,٥٤١	٨٦١,٩٧١
أصول حق استخدام (بالصافي)	٥٩٨,٣٥١	---
مشروعات تحت التنفيذ	٦٨٤,٢٢٠	---
الذمم المدينة للتمويل الجزء غير المتداول (بالصافي)	١,٧٣٩,٧٨٥	٦٧٣,٤١٨
مجموع الموجودات غير المتداولة	٤,٥٧٧,٤٨١	٢,٢٧٢,١١٣
الموجودات المتداولة		
النقد لدى البنوك	١,٣٦٨,٣٣٣	٤٥٦,٣٥٥
مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	٥٣٥,٤٤٧	٦٥٧,٣٨٩
الذمم المدينة للتمويل الجزء المتداول (بالصافي)	٥,١٥٦,٨٠٨	٥,٩٣٦,٤٢٩
دفعات مقدمة لشراء ممتلكات وآلات	---	٨٠,٦٤٤
مجموع الموجودات المتداولة	٧,٠٦٠,٥٨٨	٧,١٣٠,٨١٧
إجمالي الموجودات	١١,٦٣٨,٠٦٩	٩,٤٠٢,٩٣٠
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
رأس المال	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسائر المتراكمة	(٢١,٥٩٩,٨٥٩)	(١٣,٢٨٩,٥٩٢)
مجموع حقوق المساهمين	٨,٤٠٠,١٤١	٦,٧١٠,٤٠٨
المطلوبات		
المطلوبات غير المتداولة		
مخصص منافع الموظفين	٢١٦,٠٦٥	١٧٤,٥٢٢
التزام عقود الإيجار التمويلي - الجزء غير المتداول	٣١٣,٩٣١	---
مجموع المطلوبات غير المتداولة	٥٢٩,٩٩٦	١٧٤,٥٢٢
المطلوبات المتداولة		
أطراف ذات علاقة	١,٤٨٤,٨١٥	١,٤٣٩,٧٧٥
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	٨٠٩,٨١٦	٨٧٥,٢١٢
التزام عقود الإيجار التمويلي - الجزء المتداول	٢٥٢,٥٣٢	---
مخصص الزكاة الشرعية	١٦٠,٧٦٩	٢٠٣,٠١٣
مجموع المطلوبات المتداولة	٢,٧٠٧,٩٣٢	٢,٥١٨,٠٠٠
إجمالي المطلوبات	٣,٢٣٧,٩٢٨	٢,٦٩٢,٥٢٢
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات	١١,٦٣٨,٠٦٩	٩,٤٠٢,٩٣٠

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

إيضاح	للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
	ريال سعودي	ريال سعودي
ايرادات	٤,٥٨٢,٥٠٤	٤,٣٤٨,٧٣٥
المصاريف:		
١٧ مصاريف عمومية وإدارية	(٥,٣٤٧,١١٥)	(٢,٩٤٣,٩٣٩)
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	(٥,٠٧٨,٤٢٢)	(٤,٥٩٣,٨٣١)
١٠ مصروف مخصص الخسائر الأتمانية المتوقعة	(١,٢٩٩,٠٣٢)	(٨٣٦,٥٦٤)
٤ استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	(٣٨١,٥٢١)	(٢٥١,٥١٢)
١٣ استهلاك اصول حق انتفاع	(٢٣٠,١١٦)	(٤٧,٨٤٤)
٦ إطفاء الاصول الغير ملموسة	(٣٦٥,٢٠٠)	(٣٢٧,٤٤٠)
١٣ نفقات تمويلية التزام عقود إيجار	(٣٠,٥٩٦)	---
صافي (الخسارة) للسنة قبل الزكاة	(٨,١٤٩,٤٩٨)	(٤,٦٥٢,٣٩٥)
١٦-أ الزكاة الشرعية	(١٦٠,٧٦٩)	(٢٠٣,٠١٣)
صافي (الخسارة) للسنة بعد الزكاة	(٨,٣١٠,٢٦٧)	(٤,٨٥٥,٤٠٨)
الدخل الشامل الآخر	---	---
إجمالي الدخل الشامل	(٨,٣١٠,٢٦٧)	(٤,٨٥٥,٤٠٨)
١٩ (الخسارة) الأساسية للسهم	(٢,٩٣)	(٢,٤٣)

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

المجموع	(خسائر) متراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٥٦٥,٨١٦	(٨,٤٣٤,١٨٤)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(٤,٨٥٥,٤٠٨)	(٤,٨٥٥,٤٠٨)	---	صافي (خسارة) السنة
٦,٧١٠,٤٠٨	(١٣,٢٨٩,٥٩٢)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١٠,٠٠٠,٠٠٠	---	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافة زيادة رأس المال
(٨,٣١٠,٢٦٧)	(٨,٣١٠,٢٦٧)	---	صافي (خسارة) السنة
٨,٤٠٠,١٤١	(٢١,٥٩٩,٨٥٩)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

إيضاح	للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
صافي (خسارة) السنة قبل الزكاة	(٨,١٤٩,٤٩٨)	(٤,٦٥٢,٣٩٥)
تعديل صافي الخسارة الى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	٣٨١,٥٢١	٢٥١,٥١٢
استهلاك حق استخدام الأصل	٢٣٠,١١٦	٤٧,٨٤٤
إطفاء الأصول الغير ملموسة	٣٦٥,٢٠٠	٣٢٧,٤٤٠
مخصص منافع الموظفين - المكون	١٧٩,٧٦٩	١٥٨,٧١١
الذمم المدينة للتمويل (المشطوبة)	(١,٠٤٩,٦٩٥)	---
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المكون	١,٢٩٩,٠٣٢	٨٣٦,٥٦٤
صافي (خسارة) السنة المعدل	(٦,٧٤٣,٥٥٥)	(٣,٠٣٠,٣٢٤)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:		
مصاريف مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى	١٢١,٩٤٢	(١١٤,١١٥)
الذمم المدينة للتمويل	(٥٣٦,٠٨٢)	(٥,٦٤٦,٢٩٠)
أطراف ذات علاقة	٤٥,٠٤٠	---
ذمم دائنة أرصدة دائنة أخرى	(٦٥,٣٩٧)	٧,٨٤٥
الزكاة المدفوعة	(٢٠٣,٠١٣)	(٢٩٨,٤٠٢)
مخصصات انتفي الغرض منها	(٣٨,٣٤٨)	(١٠٦,٧٧٣)
دفعات مقدمة لشراء ممتلكات وآلات	٨٠,٦٤٤	(٨٠,٦٤٤)
مخصص منافع الموظفين - المدفوع	(٩٩,٨٧٨)	(٢,٩٢٣)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	(٧,٤٣٨,٦٤٧)	(٩,٢٧١,٦٢٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
إضافات ممتلكات وآلات ومعدات	(٤٨٨,٣٨١)	(٣٩٢,٨٣٣)
إضافات أصول غير ملموسة	(٢١٤,٧٧٠)	(٣٠,٠٠٠)
إضافات أصول حق استخدام	(٨٢٨,٤٦٧)	---
(المدفوع) مشروعات تحت التنفيذ	(٦٨٤,٢٢٠)	---
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	---	٥,٠٠٠,٠٠٠
صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	(٢,٢١٥,٨٣٨)	٤,٥٧٧,١٦٧
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
التزامات عقود ايجار	٥٦٦,٤٦٣	(٥٠,٠٠٠)
إضافات رأس المال	١٠,٠٠٠,٠٠٠	---
صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	١٠,٥٦٦,٤٦٣	(٥٠,٠٠٠)
صافي التغير في النقد لدى البنوك	٩١١,٩٧٨	(٤,٧٤٤,٤٥٩)
رصيد النقد لدى البنوك في بداية السنة	٤٥٦,٣٥٥	٥,٢٠٠,٨١٤
رصيد النقد لدى البنوك في نهاية السنة	١,٣٦٨,٣٣٣	٤٥٦,٣٥٥

«إن الإيضاحات المرفقة من (١ - ٢٦) 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 بتاريخ ١٤/٠٤/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٩/١١/٢٠٢٠. ويتمثل نشاط الشركة تمويل الافراد بنظام التورق تحت مسمى " التمويل الاستهلاكي المصغر" وفق قرار معالي محافظ البنك المركزي رقم ١١٤/م ش ت بتاريخ ١٢/٨/١٤٤٣ هـ.

ب- مدة الشركة

ينص عقد تأسيس والنظام الأساسي للشركة على أن تكون مدة الشركة (٩٩) سنة ميلادية تبدأ من تاريخ التأشير في بالسجل التجاري ويجوز مد أجل الشركة بقرار تصدره الجمعية العامة وإذا لم يصدر قرار بمد الشركة واستمرت الشركة في أداء أعمالها امتد العقد لمدة مماثلة بالشروط نفسها الواردة في عقد التأسيس.

ت- الاستمرارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٢١,٥٩٩,٨٥٩) ريال سعودي بما يجاوز 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 للشركة. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

الدفاتر التجارية

تمسك الشركة حسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية وكذلك تم تقريب الأرصدة المذكورة ضمن القوائم المالية لأقرب رقم صحيح.

التقديرات المحاسبية

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

٢-٢ ترجمة العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعملة العرض:

يتم قياس البنود المدرجة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية التي تعمل فيها الشركة "العملة الوظيفية". يتم عرض القوائم المالية باستخدام الريال السعودي والذي يعد العملة الوظيفية للشركة.

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 الآلي	٢٥٪	الأجهزة الكهربائية	٢٥٪
أثاث 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 الملموسة المقتناه بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة ويتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقتناه في جميع المنشآت بقيمتها العادلة. تظهر الموجودات غير ملموسة قيد التطوير بالتكلفة، بعد الإثبات المبدئي. تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة.

تطفأ الموجودات غير ملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي :

٢٥٪

برامج محاسبية

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تتم

٦-٢ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية بخلاف المخزون

بتاريخ كل تقرير يتم تقييم الأصول التي تخضع للاستهلاك أو الإطفاء لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. عندما يكون هناك أي مؤشر على أن أصل قد انخفضت قيمته، يتم اختبار القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الأصل لها لتحديد انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة قابلة للتحديد من الأصول التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية بذاتها. في تاريخ كل تقرير يتم مراجعة الأصول غير المالية بخلاف الشهرة التي تعرضت لانخفاض القيمة وذلك لاحتمال عكس انخفاض القيمة.

٧-٢ عقود الإيجار

يصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحول كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المستأجر إلى الشركة. تصنف كافة الإيجارات الأخرى كعقود إيجارات تشغيلية.

الشركة كمستأجر

يتم إثبات حقوق الموجودات المقتناه بموجب عقود الإيجار التمويلي كموجودات خاصة بالشركة بالقيمة العادلة للعقار المستأجر (أو إذا كانت أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار) عند نشأة عقد الإيجار. تدرج الالتزامات المقابلة تجاه المؤجر في قائمة المركز المالي كالتزامات بموجب عقود إيجار تمويلي. توزع دفعات الإيجار التمويلي بين تكاليف التمويل والنقص في التزامات الإيجار للحصول على معدل عائد ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام. يجب احتساب القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. تخصم تكاليف التمويل عند قياس الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. تدرج الموجودات المقتناه بموجب عقود الإيجار التمويلي ضمن الممتلكات 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

٢-٨ الدائنون التجاريون

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

٢-٩ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) كنتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يكون مطلوباً من الشركة سداد الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة القوائم المالية مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً). عند استخدام الخصم، تسجل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

٢-١٠ التزامات منافع الموظفين

لدى الشركة خطة منافع محددة وهي تتعلق بمدفوعات الخدمة الطويلة (مكافأة نهاية الخدمة) التي تفرضها الحكومة بموجب قانون العمل السعودي. وعادة ما تحدد خطة المنافع المحددة مبلغ (المكافأة) الذي سيحصل 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 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 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 إظهار 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

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 الاحق:

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

١٣_٢ الاستثمارات بالتكلفة من خلال الربح والخسارة

تمثل هذه الاستثمارات، الاستثمارات المشتركة 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.

١٤-٢ 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 حقوقا 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 المنشأة جمع العقود والمحاسبة عنها على أنها عقد واحد. ويقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ متطلبات للمحاسبة عن تعديلات العقود

الخطوة ٢: حدد الالتزامات بالأداء الواردة في العقد - يتضمن العقد تعهدات بتحويل سلع أو خدمات إلى عميل. إذا كانت تلك السلع أو الخدمات من الممكن تمييزها بذاتها فإن التعهدات هي التزامات أداء وتتم المحاسبة عنها بشكل منفصل. وتكون السلع أو الخدمات من الممكن تمييزها بذاتها إذا كان العميل يستطيع الاستفادة من السلعة أو الخدمة في حد ذاتها أو مع موارد أخرى تكون متاحة فوراً للعميل وكان بالإمكان تحديد تعهد المنشأة بتحويل السلعة أو الخدمة إلى العميل بشكل منفصل عن تعهدات أخرى في العقد.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تمة

الخطوة ٣: حدد سعر المعاملة - سعر المعاملة هو مبلغ العوض الوارد في العقد الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل سلع أو خدمات متعهد بها إلى عميل. ويمكن أن يكون سعر المعاملة مبلغ عوض ثابت من العميل، ولكن قد يكون في بعض الأحيان عوضاً متغيراً أو عوضاً في شكل آخر غير النقد. ويتم أيضاً تعديل سعر المعاملة مقابل آثار القيمة الزمنية للنقد إذا كان العقد يتضمن مكون تمويل مهم، ومقابل أي عوض واجب السداد إلى العميل. وإذا كان العوض متغيراً فإن المنشأة تقدر مبلغ العوض الذي سوف يكون لها حق فيه مقابل السلعة أو الخدمة المتعهد بها. ويتم تضمين المبلغ المقدّر للعوض المتغير في سعر المعاملة فقط بالمقدّر الذي يكون فيه محتملاً بدرجة عالية بحيث أنه سوف لن يحدث عكس مهم في مبلغ الإيراد المتراكم المثبت عندما يتم انضاح عدم التأكد المرتبط بالعوض المتغير لاحقاً.

الخطوة ٤: خصص سعر المعاملة على التزامات الأداء الواردة في العقد - تخصص المنشأة - عادة - سعر المعاملة على كل التزام بالأداء على أساس أسعار البيع المستقلة النسبية لكل سلعة أو خدمة متعهد بها من الممكن تمييزها بذاتها في العقد. وإذا كان سعر البيع المستقل غير ملحوظ فإن المنشأة تقوم بتقديره. وفي بعض الأحيان يتضمن سعر المعاملة خصماً أو مبلغ عوض متغير يتعلق بالكامل بجزء من العقد. تحدد المتطلبات متى تخصص المنشأة الخصم أو العوض المتغير على التزام بأداء واحد أو أكثر، ولكن ليس عليها جميعاً، (أو سلع أو خدمات من الممكن تمييزها بذاتها) في العقد.

الخطوة ٥: أثبت إيراد عندما (أو حالما) تفي المنشأة بالتزام أداء - تثبت المنشأة إيراد عندما (أو حالما) تستوفي التزام أداء بتحويل سلعة أو خدمة متعهد بها إلى العميل (وهو ما يتم عندما يحصل العميل على السيطرة على تلك السلعة أو الخدمة). (ومبلغ الإيراد الذي يتم إثباته هو المبلغ المخصص للالتزام الأداء الذي تم الوفاء به. ويمكن استيفاء التزام الأداء عند نقطة من الزمن) عادة ما يكون مقابل التعهدات بتحويل سلع إلى عميل (أو مع الوقت) (عادة مقابل التعهدات بتحويل خدمات إلى عميل). وفيما يتعلق بالالتزامات بالأداء التي يتم الوفاء بها مع الوقت فإن المنشأة تثبت الإيراد مع الوقت باختيار طريقة مناسبة لقياس تقدم المنشأة نحو الوفاء الكامل بذلك الالتزام بالأداء.

٢-١٥ الزكاة الشرعية

- يتم احتساب مخصص الزكاة الشرعية في نهاية كل سنة مالية وفقاً لأحكام وقواعد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية.

- يتم إثبات الزكاة الشرعية في نهاية كل سنة مالية ضمن قائمة الدخل الشامل، كما يتم إثبات الفروقات الناتجة عن الربط النهائي ضمن نفس القائمة في السنة التي يتم فيها اعتماد الربط الزكوي.

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير، يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية وفقاً لتعريفها مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- ممتلكات وآلات ومعدات (بالصافي)

البيان	اجهزة حاسب الي	الاجهزة الكهربائية	الاثاث والمفروشات	المجموع
<u>التكلفة:</u>	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٤١٩,٠٩٦	٦٣٦,٧٦٠	٢٠٥,٢٩٦	١,٢٦١,١٥٢
إضافات خلال السنة	٢٠٦,٢٢٦	١٣١,٤٩٦	١٥٠,٦٥٩	٤٨٨,٣٨١
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٦٢٥,٣٢٢	٧٦٨,٢٥٦	٣٥٥,٩٥٥	١,٧٤٩,٥٣٣
<u>مجمع الاستهلاك:</u>				
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٤٢,٦٦٣	٢٩٣,٧١٧	٨٨,٠٤٨	٥٢٤,٤٢٨
إضافات خلال السنة	١٣٤,٨٥٩	١٨٦,٦٣٦	٦٠,٠٢٦	٣٨١,٥٢١
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٧٧,٥٢٢	٤٨٠,٣٥٣	١٤٨,٠٧٤	٩٠٥,٩٤٩
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٣٤٧,٨٠٠	٢٨٧,٩٠٣	٢٠٧,٨٨١	٨٤٣,٥٨٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٧٦,٤٣٣	٣٤٣,٠٤٣	١١٧,٢٤٨	٧٣٦,٧٢٤

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ريال سعودي	ريال سعودي
٤٥٦,٣٥٥	١,٣٦٨,٣٣٣
٦,٦٠٩,٨٤٧	٦,٨٩٦,٥٩٣
٧,٠٦٦,٢٠٢	٨,٢٦٤,٩٢٦

النقد لدى البنوك
الذمم المدينة للتمويل
المجموع

٢-٥ الالتزامات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٤٣٩,٧٧٥	١,٤٨٤,٨١٥
٥٩٦,٦٩٦	٤١٤,٥١١
---	٥٦٦,٤٦٣
٢,٠٣٦,٤٧١	٢,٤٦٥,٧٨٩

أطراف ذات علاقة
ذمم دائنة
التزام تأجير تمويلي
المجموع

٦- أصول غير ملموسة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٢٩٤,٢٢٦	١,٣٢٤,٢٢٦
٣٠,٠٠٠	٢١٤,٧٧٠
١,٣٢٤,٢٢٦	١,٥٣٨,٩٩٦
١٣٤,٨١٥	٤٦٢,٢٥٥
٣٢٧,٤٤٠	٣٦٥,٢٠٠
٤٦٢,٢٥٥	٨٢٧,٤٥٥
٨٦١,٩٧١	٧١١,٥٤١

التكلفة:

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة
مجمع الاطفاء :
الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة
صافي الأصول الغير ملموسة .

٧- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٦٨٤,٢٢٠	مشروعات تحت التنفيذ
---	٦٨٤,٢٢٠	المجموع

- تمثل المشروعات تحت التنفيذ عقد تطوير تطبيق هاتفي لمدة سنة ميلادية تبدأ في ١ أبريل ٢٠٢٤ م و تنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م بإجمالي أتعاب شهرية شاملة الضريبة ٨٨,٣٧٧ ريال سعودي وقد انجز من العقد ما مجموعه ٦٨٤,٢٢٠ ريال سعودي حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

٨- النقد لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩٤,٨٢٧	٧١٢,٨١٠	مصرف الراجحي
١٥٤,٨٢٦	٥٣٢,٣٣٥	البنك العربي الوطني
٦,٧٠٢	١٢٣,١٨٨	بنك الرياض
٤٥٦,٣٥٥	١,٣٦٨,٣٣٣	المجموع

١-٨ لم تجر أي تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٩- مصاريف مدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦١١,١٨٤	٥٢٢,٦١٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٦,٠٠٢	١٢,٨٣٣	ارصدة مدينة متنوعة
٢٠٣	---	ضريبة القيمة المضافة
٦٥٧,٣٨٩	٥٣٥,٤٤٧	المجموع

١٠- الذمم المدينة للتمويل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٠٢٦,٩١٤	١٠,٨٥٥,٥٨١	رصيد الذمم المدينة للتمويل * (١-١٠)
(٢,٥٨٠,٥٠٣)	(٢,٨٧٣,٠٨٧)	ايرادات تمويلية غير مكتسبة
٧,٤٤٦,٤١١	٧,٩٨٢,٤٩٤	صافي الذمم المدينة للتمويل
(٨٣٦,٥٦٤)	(١,٠٨٥,٩٠١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢-١٠)(٣-١٠)
٦,٦٠٩,٨٤٧	٦,٨٩٦,٥٩٣	صافي القيمة الحالية للذمم المدينة
٥,٩٣٦,٤٢٩	٥,١٥٦,٨٠٨	رصيد الذمم المدينة للتمويل-الجزء المتداول
٦٧٣,٤١٨	١,٧٣٩,٧٨٥	رصيد الذمم المدينة للتمويل-الجزء الغير متداول

* وافق مجلس الادارة في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٤ علي شطب ديون عدد من العملاء بمبلغ ١,٠٤٩,٦٩٥ ريال سعودي وهم العملاء الممتنعين عن السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم، وقد قامت الشركة باتخاذ الإجراءات النظامية بحق هؤلاء العملاء (رفع امر التنفيذ عليهم).

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 ١٥٠-١٢٠ يوم	عملاء من ١٨٠-١٥٠ يوم	عملاء من ٣٦٥-١٨٠ يوم	الاجمالي
القيمة	٤٩٦,٣٠٧	٥٣٩,٨٨٣	٩٩٠,٣٩٥	٦٥٣,٦١٠	٨٨٤,٤٥٣	٤٦٧,٣٣٦	٣,٩٥٠,٥١٠	٧,٩٨٢,٤٩٤

٢-١٠ بيان تحليلي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدة الزمنية	المعدل	الرصيد القائم	المخصص المطلوب
من ٩٠-٠ يوم	١٠,٥%	٥,٢٤٨,٥٢٦	٥٥٣,٥٢٥
من ١٨٠-٩١ يوم	١٦,٠%	٣٣٩,٧٣٤	٥٤,٤١٥
من ٢٧٠-١٨١ يوم	١٩,٠%	٢٧٢,١٧٠	٥١,٦٠١
من ٣٦٠-٢٧١ يوم	٢٠%	٣٩٩,٠٤٢	٨١,٠٠٩
أكثر من ٣٦٠ يوم	٢٠%	١,٧٢٣,٠٢٢	٣٤٥,٣٥١
الاجمالي		٧,٩٨٢,٤٩٤	١,٠٨٥,٩٠١

٣-١٠ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٨٣٦,٥٦٤	رصيد اول العام
٨٣٦,٥٦٤	١,٢٩٩,٠٣٢	المكون خلال العام
---	(١,٠٤٩,٦٩٥)	الديون المشطوبة خلال العام
٨٣٦,٥٦٤	١,٠٨٥,٩٠١	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 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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٥,٥٠٧	١٧٤,٥٢٢	رصيد بداية العام
١٥٨,٧١١	١٧٩,٧٦٩	المكون خلال العام
(٢,٩٢٣)	(٩٩,٨٧٨)	المدفوع خلال العام
(١٠٦,٧٧٣)	(٣٨,٣٤٨)	مخصصات انتفي الغرض منها
١٧٤,٥٢٢	٢١٦,٠٦٥	الرصيد آخر العام

١٣- عقود ايجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١-١٣ أصول حق استخدام
ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
---	---	أول العام
---	٨٢٨,٤٦٧	الإضافات خلال العام
---	---	الاستبعادات خلال العام
---	٨٢٨,٤٦٧	الرصيد في نهاية العام
---	---	الاستهلاك
---	---	أول العام
---	٢٣٠,١١٦	الإستهلاك خلال العام
---	---	الاستبعادات خلال العام
---	٢٣٠,١١٦	مجمع الإستهلاك في نهاية العام
---	٥٩٨,٣٥١	صافي القيمة الدفترية في نهاية العام

٢-١٣ التزام عقود الايجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة
ريال سعودي	ريال سعودي	أول المدة
---	---	الاضافات خلال العام
---	٨٢٨,٤٦٧	المدفوعات (الايجار) خلال العام
---	(٢٩٢,٦٠٠)	فوائد عقود الايجار
---	٣٠,٥٩٦	التزامات عقود الايجار اخر العام
---	٥٦٦,٤٦٣	ويتم تقسيمة الي:-
---	٢٥٢,٥٣٢	التزامات عقود الايجار - الجزء المتداول
---	٣١٣,٩٣١	التزامات عقود الايجار - الجزء غير المتداول
---	٥٦٦,٤٦٣	الاجمالي

* يمثل العقد إيجار المقر الايجاري للشركة الكائن في ٣١٠٧-طريق مكة المكرمة- حي الربوة- الرياض ١٢٨١٣-١٠١٧٩٠ المملكة العربية السعودية. مدة العقد (١٠٩٤) يوماً تبدأ من تاريخ ١٣-٩-١٤٤٥ هـ الموافق ٢٣-٣-٢٠٢٤ م وتنتهي 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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نوع	طبيعة	
ريال سعودي	ريال سعودي	المعامله	العلاقة	
١,٤٣٩,٧٧٥	١,٤٨٤,٨١٥	تجارية	شركة زميلة	شركة تيكسا لخدمات الاعمال
١,٤٣٩,٧٧٥	١,٤٨٤,٨١٥			الرصيد آخر السنة

١٤- أطراف ذات علاقة -تتمة

نوع التعامل	حجم التعامل خلال السنة	
	مدین	(دائن)
خدمات استشارية	--	٤٥,٠٤٠

١٥- ذمم دائنة وارصدة دائنة اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٩٦,٦٩٦	٤١٤,٥١١	ذمم دائنة
٢٤٧,٥٨٢	٣٢٦,٦٩٢	مستحقات عاملين
٢٢,٥٠٠	٣٢,٥٠٠	اتعاب مهنية مستحقة
٨,٤٣٤	٣٤,٥٩٤	دفعات مقدمة من العملاء
-	١,٥١٩	ضريبة القيمة المضافة
٨٧٥,٢١٢	٨٠٩,٨١٦	المجموع

١٦- مخصص الزكاة الشرعية:

أ-) فيما يلي ملخص لعناصر وعاء الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٤,٦٥٢,٣٩٥)	(٨,١٤٩,٤٩٨)	صافي (الخسارة) الدفترية
٩٩٥,٢٧٥	٢٢١,٦٦٤	التعديلات علي صافي الربح
(٣,٦٥٧,١٢٠)	(٧,٩٢٧,٨٣٤)	صافي (خساره) العام المعدلة
١١,٥٦٥,٨١٦	١٠,٠٤٥,٧٢٥	حقوق الملكية وما في حكمها
١,٤٥٥,٥٨٦	٥٢٩,٩٩٦	القيمة الدفترية للمطلوبات الغير متداولة (مضافة)
---	٢٢١,٦٦٤	التعديلات الزكوية
(١,٥٩٨,٦٩٥)	(٤,٥٧٧,٤٨١)	القيمة الدفترية للموجودات الغير متداولة (محسومة)
١١,٤٢٢,٧٠٦	٦,٢١٩,٩٠٤	الوعاء الزكوي
٢٠٣,٠١٣	١٦٠,٧٦٩	الزكاة المستحقة (٢,٥٪ * ٣٦٦ / ٣٥٤)

(ب) فيما يلي حركة الزكاة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩٨,٤٠٢	٢٠٣,٠١٣	رصيد بداية السنة
(٢٩٨,٤٠٢)	(٢٠٣,٠١٣)	المدفوع السنة
٢٠٣,٠١٣	١٦٠,٧٦٩	المكون خلال السنة
٢٠٣,٠١٣	١٦٠,٧٦٩	الرصيد آخر السنة

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

١٧- ايرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,١٥١,٩٨٩	٤,٥٣٥,٣٧٢	ايرادات النشاط
١٠٦,٧٧٤	٤٧,١٣١	ايرادات أخرى
٨٩,٩٧٢	---	أرباح استثمارات مستحقة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٣٤٨,٧٣٥	٤,٥٨٢,٥٠٣	المجموع

١٨- مصاريف عمومية وإدارية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٨,٧١١	١٧٩,٧٧٠	نهاية الخدمة
٣٥٩,٦٧٣	٤٥١,٩٢٥	مصاريف إعلانات
٤٣٣,٨٧٧	٧٣٥,٠٦٦	مصرفوات ضريبية
٢٥٥,٠٠٠	٨٢٢,٦٠٣	اتعاب مهنية واستشارات
٣٣٨,٥٥٧	٧١٨,٩٦٩	مصاريف صيانة
١٣٥,٦٠١	٢٦١,١٧٨	تامين طبي
١٢٣,٥٥٨	١٣٧,٩٢٩	هاتف وبريد
٧٣,٣٢٨	٨٦,٣٣٣	تبرعات
٦٣٣,٤٩٨	٧٠٨,٠٥٢	مصاريف استعلام
١٣٣,٢٥٠	٥٥٧,٠٠٣	اشتراكات برامج
---	٣٢٧,٤١١	عمالة مؤقتة
---	١٣٧,٠٠٠	غرامات
٢٩٨,٨٨٦	٢٢٣,٨٧٦	مصاريف متنوعة
٢,٩٤٣,٩٣٩	٥,٣٤٧,١١٥	المجموع

١٩ - (الخسارة) الأساسية للسهم

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

للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
ريال سعودي	ريال سعودي
(٤,٨٥٥,٤٠٨)	(٨,٣١٠,٢٦٧)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٣٣,٣٣٣
(٢,٤٣)	(٢,٩٣)

صافي خسارة السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
خسارة السهم الأساسية (ريال سعودي)

٢٠ - المعاملات مع كبار تنفيذيين الشركة

للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
ريال سعودي	ريال سعودي
١,١١٨,٨٣٢	١,١٢٠,٤٢٥
١,١١٨,٨٣٢	١,١٢٠,٤٢٥

رواتب وبدلات و حوافز
المجموع

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 تقتصر فإنها تقتصر 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 بالتزامات 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 اقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الشركة لتمويل الديون والامتنال للتعهدات والامتنال لأهداف المعدلات الداخلية.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ديسمبر ٢٠٢٤ م .

٢٣- الارتباطات الرأسمالية

لدي الشركة عقد تطوير تطبيق هاتفي لمدة سنة ميلادية بدأ العقد في ١ أبريل ٢٠٢٤ م وينتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م بإجمالي أتعاب شهرية شاملة الضريبة ٨٨,٣٧٧ ريال سعودي بإجمالي ارتباطات رأسمالية 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 ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٢٥- ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب ارقام المقارنة للتناسب مع عرض السنة الحالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

البيان	الرصيد قبل اعادة التبويب	إعادة التبويب	الرصيد بعد اعادة التبويب
ايرادات	٤,١٥١,٩٨٩	١٩٦,٧٤٦	٤,٣٤٨,٧٣٥
تكلفة الايرادات	٣,٣٩٥,٩٣٤	(٣,٣٩٥,٩٣٤)	---
مصاريف عمومية وإدارية	٤,٤٦٩,٢٧٦	(١,٥٢٥,٣٣٧)	٢,٩٤٣,٩٣٩
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	---	٤,٥٩٣,٨٣١	٤,٥٩٣,٨٣١
إطفاء الاصول غير الملموسة	---	٣٢٧,٤٤٠	٣٢٧,٤٤٠
إيرادات أخرى	١٠٦,٧٧٤	(١٠٦,٧٧٤)	---
أرباح استثمارات	٨٩,٩٧٢	(٨٩,٩٧٢)	---

٢٦- اعتماد القوائم المالية

اعتمد المساهمين القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ م في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٧/٢/٢٠٢٥ م الموافق ١٤٤٦/٨/٢٨ هـ.