

شركة فينزي للتمويل

شركة مساهمة مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية الأولية وتقرير المراجع المستقل

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

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

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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٥ م وادائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) " التقرير المالي الاولي " المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شك جوهرى حول الاستمرارية :

صدر تقرير مراجع الحسابات المستقل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بفقرة شك 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 سبتمبر ٢٠٢٥ م تحسن في أعمال الشركة أدى الى تخفيض الخسائر المتراكمة ، كما لم يظهر لنا أن دعم الشركة تم تنفيذه حتى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م .

شركة ناصر عوض آل كيرعان
ناصر عوض آل كيرعان
ترخيص (٥٩٥)



التاريخ : ١٤٤٧/٠٤/٣٠ هـ
الموافق : ٢٠٢٥/١٠/٢٢ م

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي	ايضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٨٤٣,٥٨٤	٨٥٣,٦٧٢	٤	ممتلكات وآلات ومعدات (بالصافي)
٧١١,٥٤١	٤٢٢,٩٧٩	٦	أصول غير ملموسة (بالصافي)
٥٩٨,٣٥١	٣٩١,٢٥٥	١٣	أصول حق انتفاع (بالصافي)
٦٨٤,٢٢٠	١,٣٩٢,٢٠٢	٧	مشروعات تحت التنفيذ
١,٧٣٩,٧٨٥	١,٢٣٢,٤٩٥	١٠	الذمم المدينة للتمويل الجزء غير المتداول (بالصافي)
٤,٥٧٧,٤٨١	٤,٢٩٢,٦٠٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١,٣٦٨,٣٣٣	٢٧٥,١٩١	٨	النقد لدى البنوك
٥٣٥,٤٤٧	٤٩٨,٧٨٧	٩	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٥,١٥٦,٨٠٨	٤,٠٥٠,٨٦٢	١٠	الذمم المدينة للتمويل الجزء المتداول (بالصافي)
٧,٠٦٠,٥٨٨	٤,٨٢٤,٨٤٠		مجموع الموجودات المتداولة
١١,٦٣٨,٠٦٩	٩,١١٧,٤٤٣		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٢١,٥٩٩,٨٥٩)	(٢٩,١٨٨,٠٥٩)		الخسائر المتراكمة
٨,٤٠٠,١٤١	٨١١,٩٤١		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٢١٦,٠٦٥	٢٨٦,٢٠٥	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	٢,٠٣٠,٠٠٠		مبالغ اتفاقية (مضاربة وينفستن)
٣١٣,٩٣١	٨٦,٣٥١	١٣	التزام عقود الايجار التمويلي- الجزء غير المتداول
٥٢٩,٩٩٦	٢,٤٠٢,٥٥٦		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٤٨٤,٨١٥	٣,٣٢٢,٧٦٥	١٤	أطراف ذات علاقة
٨٠٩,٨١٦	٢,٢٢٢,٧٤٩	١٥	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٢٥٢,٥٣٢	٢٠٧,٢٤٣	١٣	التزام عقود الايجار التمويلي- الجزء المتداول
١٦٠,٧٦٩	١٥٠,١٨٩	١٦	مخصص الزكاة التقديرية
٢,٧٠٧,٩٣٢	٥,٩٠٢,٩٤٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٣,٢٣٧,٩٢٨	٨,٣٠٥,٥٠٢		اجمالي المطلوبات
١١,٦٣٨,٠٦٩	٩,١١٧,٤٤٣		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

«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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولى عن الفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م		إيضاح	
من ٢٠٢٤/٠١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	ريال سعودي	من ٢٠٢٤/٠٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	ريال سعودي		
من ٢٠٢٥/٠١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠	ريال سعودي	من ٢٠٢٤/٠٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	ريال سعودي		
٣,٢٨٤,٣٨٠	٢,٩٠١,٥١١	١,٠٦٥,٢٢٤	٩٣٦,٥٩٣	١٧	إيرادات
٣,٢٨٤,٣٨٠	٢,٩٠١,٥١١	١,٠٦٥,٢٢٤	٩٣٦,٥٩٣		مجمّل الربح من الأنشطة الرئيسية
					المصاريف :
(٣,٧٠٣,١٨٦)	(٤,٦٢٩,٩٧٠)	(١,١٦٥,٩٦٣)	(١,٧٦١,٢٦٨)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٨٥٤,٨٣٩)	(٣,٤٦٢,٦٥٣)	(١,٣٢٨,٤٦٤)	(١,٣٢٨,١٢٤)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١,٢٠٢,٢٨٢)	(١,٨٠٥,٦٨١)	(٩٩,٩٢١)	(٩٢٩,١٩٣)	١٠	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٧٧,١٨٦)	(٢٧٤,٢٠٥)	(١٠٢,٨٥٣)	(٨٦,٨٨٤)	٤	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
(١٦١,٠٨٤)	(٢٠٧,٠٩٦)	(٦٩,٠٣٢)	(٦٩,٠٣٢)	١٣	استهلاك اصول حق انتفاع
(٢٦٩,٠١٢)	(٢٨٨,٥٦٢)	(٩٦,١٨٧)	(٩٦,١٨٧)	٦	إطفاء الاصول الغير ملموسة
(٢٢,٨٧٨)	(١٩,٧٣١)	(٩,٦٠٦)	(٥,٩٩٤)		نفقات تمويلية التزام عقود ايجار
(٦,٢٠٦,٠٨٧)	(٧,٧٨٦,٣٨٦)	(١,٨٠٦,٨٠٢)	(٣,٣٤٠,٠٨٨)		صافي (الخسارة) للسنة من الأنشطة الرئيسية
-	٩,٩٠٥	-	-		أرباح رأسمالية
٢٥,٨٦١	٣٣٨,٤٧٠	٢٤,٠٣٣	١٧٢,٣٧١		إيرادات اخرى
(٦,١٨٠,٢٢٦)	(٧,٤٣٨,٠١١)	(١,٧٨٢,٧٦٩)	(٣,١٦٧,٧١٧)		صافي خسارة العام قبل خصم الزكاة
(١٨٩,٣٢٠)	(١٥٠,١٨٩)	(٥٩,٧٢٠)	(٤٦,٣٤١)	١٦	الزكاة التقديرية
(٦,٣٦٩,٥٤٦)	(٧,٥٨٨,٢٠٠)	(١,٨٤٢,٤٨٩)	(٣,٢١٤,٠٥٨)		صافي (الخسارة) للسنة بعد الزكاة
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر
(٦,٣٦٩,٥٤٦)	(٧,٥٨٨,٢٠٠)	(١,٨٤٢,٤٨٩)	(٣,٢١٤,٠٥٨)		إجمالي الدخل الشامل
(٢,١٢)	(٢,٥٣)	(٠,٦١)	(١,٠٧)	١٩	(الخسارة) الأساسية للسهم

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

شركة فيتزي 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 سبتمبر ٢٠٢٥ م

البيان	رأس المال	(خسائر) متراكمة	المجموع
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣,٢٨٩,٥٩٢)	٦,٧١٠,٤٠٨
زيادة رأس المال	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي (خسائر) الفترة	-	(٦,٣٦٩,٥٤٦)	(٦,٣٦٩,٥٤٦)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٩,٦٥٩,١٣٨)	١٠,٣٤٠,٨٦٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٥٩٩,٨٥٩)	٨,٤٠٠,١٤١
صافي (خسائر) العام	-	(٧,٥٨٨,٢٠٠)	(٧,٥٨٨,٢٠٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,١٨٨,٠٥٩)	٨١١,٩٤١

«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 التدفقات النقدية الأولية عن الفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م				
التدفق النقدي من عمليات التشغيل	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	
صافي (خسارة) السنة قبل الزكاة		(٧,٤٣٨,٠١١)	(٦,١٨٠,٢٢٦)	
تعديل صافي الخسارة الى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل	٤	٢٧٤,٢٠٥	٢٧٧,١٨٦	
استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	١٣	٢٠٧,٠٩٦	١٦١,٠٨٤	
استهلاك حق استخدام الأصل	٦	٢٨٨,٥٦٢	٢٦٩,٠١٢	
إطفاء الأصول الغير ملموسة	١٢	١٢١,٢٦٥	١٣٥,٧٦٤	
مخصص منافع الموظفين - المكون	١٠	١,٨٠٥,٦٨١	١,٢٠٢,٢٨٢	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المكون		(٤,٧٤١,٢٠٢)	(٤,١٣٤,٨٩٨)	
صافي (خسارة) السنة المعدل				
التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:				
المدفوع مقدما والارصدة المدينة الأخرى	٩	٣٦,٦٦٠	٣٢,١٧٩	
دفعات مقدمة لشراء ممتلكات الآلات	١٠	-	٨٠,٦٤٤	
الذمم المدينة للتمويل	١٤	٢,١٨٠,٠٩٠	(٨٧٩,٨٨٤)	
أطراف ذات علاقة	١٥	١,٨٣٧,٩٥٠	-	
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	١٦	١,٤١٢,٩٣٣	(٦٠,١٥٧)	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المسدد		(٢,٣٧٢,٥٣٥)	-	
الزكاة المدفوعة		(١٦٠,٧٦٩)	(٢٠٣,٠١٣)	
مخصصات انتفى الغرض منها		(٤٣,٣٥٥)	(٢٥,٨٦١)	
مخصص منافع الموظفين - المدفوع	١٢	(٧,٧٧٠)	(٨٩,٥٧٨)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		(١,٨٥٧,٩٩٩)	(٥,٢٨٠,٥٦٨)	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية				
مدفوعات لشراء الممتلكات و الآلات والمعدات	٤	(٢٨٧,٢٧٣)	(١,٢٩٠,٢٩٦)	
مقبوضات بيع ممتلكات وآلات ومعدات	٤	٢,٩٨٠	-	
التغير في مشروعات تحت التنفيذ	٦	(٧٠٧,٩٨٢)	(٣٧١,٩٤٦)	
مدفوعات أصول غير ملموسة	٧	-	(٢١٤,٧٧٠)	
صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة الاستثمارية		(٩٩٢,٢٧٥)	(١,٨٧٧,٠١٢)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية				
التزامات عقود ايجار	١٣	(٢٧٢,٨٦٩)	٥٥٨,٧٤٤	
قروض طويلة الاجل		٢,٠٣٠,٠٠٠	-	
إضافات رأس المال	١١	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية		١,٧٥٧,١٣١	١٠,٥٥٨,٧٤٤	
صافي التغير في النقد لدى البنوك		(١,٠٩٣,١٤٢)	٣,٤٠١,١٦٤	
رصيد النقد لدى البنوك في بداية السنة		١,٣٦٨,٣٣٣	٤٥٦,٣٥٥	
رصيد النقد لدى البنوك في نهاية السنة	٨	٢٧٥,١٩١	٣,٨٥٧,٥١٩	

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

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة

١- معلومات عن الشركة والنشاطات

أ- تأسست شركة فينزي للتمويل - شركة مساهمة مقفلة - بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٦٧٠٩٥٠) الصادر في مدينة الرياض والرقم الموحد ٧٠٠٤٨٣٩٥٨٠ بتاريخ ١٤/٠٤/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٩/١١/٢٠٢٠ ويتمثل نشاط الشركة تمويل الافراد بنظام التورق تحت مسمى " التمويل الاستهلاكي المصغر" وفق قرار معالي محافظ البنك المركزي رقم ١١٤/م ش ت بتاريخ ١٢/٨/١٤٤٣ هـ تم اعتماد القوائم المالية للشركة للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ١٤/٠٥/١٤٤٤ الموافق ١٢/١٢/٢٠٢٢.

ب- مدة الشركة

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

ت- الاستمرارية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٢٩,١٨٨,٠٥٩) 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 ١٢٨١٣-١٠١٧٩ 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 الأولية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات وايضاحات الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية، إضافة الى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال السنة، وبالرغم من ان هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والاحداث الحالية المتوفرة 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 حددتها الإدارة. تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات إذا كان من المتوقع أن يوفر الجزء المستبدل منافع مستقبلية إضافية للشركة. ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. كافة مصروفات الصيانة والإصلاح الأخرى يتم تحميلها على الأرباح والخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها. يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

أجهزة حاسب الآلي	٢٥٪	الأجهزة الكهربائية	٢٠٪
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 الملموسة المقتناه بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة ويتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقتناه في تجميع المنشآت بقيمتها العادلة. تظهر الموجودات غير ملموسة قيد التطوير بالتكلفة، بعد الإثبات المبدئي. تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة.

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:

برامج محاسبية ٢٥٪

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تنمة

٢-٦ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية بخلاف المخزون

بتاريخ كل تقرير يتم تقييم الأصول التي تخضع للاستهلاك أو الإطفاء لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. عندما يكون هناك أي مؤشر على أن أصل قد انخفضت قيمته، يتم اختبار القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الأصل لها لتحديد انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام 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.

٢-٧ عقود الإيجار

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

الشركة كمستأجر

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

تحمل دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار المعني.

الشركة كمؤجر

تقوم الشركة بإثبات الموجودات المحتفظ بها بموجب عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة القبض بمبلغ مساوٍ لصافي الاستثمار في عقد الإيجار. يمثل صافي الاستثمار في عقد الإيجار إجمالي استثمار الشركة في عقد الإيجار مخصوماً بمعدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إن إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار يمثل مجموع الآتي:

أ- الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة القبض من قبل الشركة بموجب عقد إيجار تمويلي.

ب- أية قيمة متبقية غير مضمونة تستحق للمؤجر:

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات المالية على نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة في عقد الإيجار التمويلي. يتم تطبيق دفعات الإيجار الخاصة بالفترة، باستثناء تكاليف الخدمات، مقابل إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار لتخفيض كل من المبلغ الأصلي والعائد غير المكتسب. (وإذا كان هناك مؤشر على أن القيمة المتبقية المقدرة غير المضمونة المستخدمة في حساب إجمالي استثمار الشركة في عقد الإيجار قد تغيرت بشكل كبير، فإنه يجب تعديل تخصيص الدخل على مدى فترة الإيجار، ويتم إثبات أي تخفيض فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة مباشرة ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل).

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تتمتع

٨-٢ الدائنون التجاريون

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

٩-٢ المخصصات

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

١٠-٢ التزامات منافع الموظفين

لدى الشركة خطة منافع محددة وهي تتعلق بمدفوعات الخدمة الطويلة (مكافأة نهاية الخدمة) التي تفرضها الحكومة بموجب قانون العمل السعودي. وعادة ما تحدد خطة المنافع المحددة مبلغ (المكافأة) الذي سيتحصل عليه الموظف عند نهاية الخدمة، ويعتمد تحديد هذا الاستحقاق على عامل واحد أو عدة عوامل مثل السن وسنوات الخدمة والتعويض.

يتم اثبات التزام المنفعة المحددة بقائمة المركز المالي بصافي القيمة الحالية للالتزام بموجب خطط المنفعة المحددة ناقصاً القيمة العادلة لأصول الخطة (إن وجدت). ويتم قياس التزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. وتحدد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم الدفعات المستقبلية بالرجوع إلى عائدات السوق في تاريخ التقرير على سندات الشركات عالية الجودة، المقومة بالعملة التي ستدفع بها الاستحقاقات، وبحيث تكون شروط استحقاقها مقارنة لشروط التزامات منافع الموظفين ذات الصلة.

تقيد الأرباح والخسائر الاكتوارية ضمن الدخل الشامل الآخر في الفترة التي ينشأ فيها.

يتم إثبات تكاليف الخدمات السابقة مباشرة في الربح أو الخسارة.

لم تقم الشركة لهذا العام بإعادة احتساب المنافع وفقاً للسياسة المذكورة وذلك لأن عدد الموظفين عبارة عن تسعة وعشرين موظف 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 حقوق 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 موجوداتها 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 الأولي:

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- تنمة

الخطوة ٣: حدد سعر المعاملة - سعر المعاملة هو مبلغ العوض الوارد في العقد الذي تتوقع المنشأة ان يكون لها حق فيه مقابل تحويل سلع أو خدمات متعهد بها الى عميل. ويمكن ان يكون سعر المعاملة مبلغ عوض ثابت من العميل، ولكن قد يكون في بعض الاحيان عوضا متغيرا أو عوضا في شكل آخر غير النقد. ويتم أيضا تعديل سعر المعاملة مقابل اثار القيمة الزمنية للنقود إذا كان العقد يتضمن مكون تمويل مهم، ومقابل اي عوض واجب السداد الى العميل. وإذا كان العوض متغيرا فان المنشأة تقدر مبلغ العوض الذي سوف يكون لها حق فيه مقابل السلعة أو الخدمة المتعهد بها. ويتم تضمين المبلغ المقدّر للعوض المتغير في سعر المعاملة فقط بالقدر الذي يكون فيه محتملا بدرجة عالية بحيث أنه سوف لن يحدث عكس مهم في مبلغ الإيراد المتراكم المثبت عندما يتم اتضاح عدم التأكد المرتبط بالعوض المتغير لاحقا.

الخطوة ٤: خصص سعر المعاملة على التزامات الأداء الواردة في العقد - تخصص المنشأة - عادة - سعر المعاملة على كل التزام بالأداء على 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: أثبتت 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 الإيراد 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 ايراد مع الوقت باختيار طريقة مناسبة لقياس تقدم المنشأة نحو الوفاء الكامل بذلك الالتزام بالأداء.

٢-١٥ الزكاة الشرعية

- يتم احتساب مخصص الزكاة الشرعية في نهاية كل سنة مالية وفقا لأحكام وقواعد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية.
- يتم اثبات الزكاة الشرعية في نهاية كل سنة مالية ضمن قائمة الدخل الشامل، كما يتم اثبات الفروقات الناتجة عن الربط النهائي ضمن نفس القائمة في السنة التي يتم فيها اعتماد الربط الزكوي.

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

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

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

٤- ممتلكات وآلات ومعدات (بالصافي)

المجموع	الاثاث والمفروشات	الأجهزة الكهربائية	اجهزة حاسب الي	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة:
١,٧٤٩,٥٣٣	٣٥٥,٩٥٤	٧٦٨,٢٥٦	٦٢٥,٣٢٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢٨٧,٢٧٣	١٥,٣٤٧	٢٢٦,٩٩٥	٤٤,٩٣١	إضافات خلال السنة
(١١,٩٢١)	(١١,٩٢١)	-	-	استبعادات خلال السنة
٢,٠٢٤,٨٨٥	٣٥٩,٣٨٠	٩٩٥,٢٥١	٦٧٠,٢٥٣	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
مجمع الاستهلاك:				
٩٠٥,٩٤٩	١٤٨,٠٧٤	٤٨٠,٣٥٣	٢٧٧,٥٢٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢٧٤,٢٠٦	٥٢,٣٢٢	١١٤,٦٦٦	١٠٧,٢١٧	إضافات خلال السنة
(٨,٩٤١)	(٨,٩٤١)	-	-	استبعادات خلال السنة
١,١٧١,٢١٤	١٩١,٤٥٥	٥٩٥,٠١٩	٣٨٤,٧٣٩	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
٨٥٣,٦٧٢	١٦٧,٩٢٥	٤٠٠,٣٣٢	٢٨٥,٥١٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
٨٤٣,٥٨٤	٢٠٧,٨٨٠	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 سبتمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٦٨,٣٣٣	٢٧٥,١٩١	النقد لدى البنوك
٦,٨٩٦,٥٩٣	٥,٢٨٣,٣٥٧	الذمم المدينة للتمويل
٨,٢٦٤,٩٢٦	٥,٥٥٨,٥٤٨	المجموع

٢-٥ الالتزامات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٨٤,٨١٥	٣,٣٢٢,٧٦٥	أطراف ذات علاقة
٤١٤,٥١١	١,٥٤٦,٩٧٢	ذمم دائنة
٥٦٦,٤٦٣	٢٩٣,٥٩٤	التزام تأجير تمويلي
٢,٤٦٥,٧٨٩	٥,١٦٣,٣٣١	المجموع

٦- أصول غير ملموسة

التكلفة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٢٤,٢٢٦	١,٥٣٨,٩٩٦	الرصيد في بداية السنة
٢١٤,٧٧٠	-	إضافات خلال السنة
١,٥٣٨,٩٩٦	١,٥٣٨,٩٩٦	الرصيد كما في نهاية السنة
		<u>مجمع الاطفاء :</u>
٨٢٧,٤٥٥	٨٢٧,٤٥٥	الرصيد في بداية السنة
-	٢٨٨,٥٦٢	إضافات خلال السنة
٨٢٧,٤٥٥	١,١١٦,٠١٧	الرصيد كما في نهاية السنة
٧١١,٥٤١	٤٢٢,٩٧٩	صافي الأصول الغير ملموسة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

٧- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٨٤,٢٢٠	١,٣٩٢,٢٠٢	مشروعات تحت التنفيذ
٦٨٤,٢٢٠	١,٣٩٢,٢٠٢	المجموع

* تتمثل المشروعات تحت التنفيذ عقد تطور تطبيق هاتفي لمدة سنة ميلادية تبدأ في ٠١ أبريل ٢٠٢٤ م وتنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م ولكن لم يتم الانتهاء من أعمال التطوير حتي تاريخ اصدار القوائم المالية.

٨- النقد لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٦٨,٣٣٣	٢٧٥,١٩١	النقد لدى البنوك
١,٣٦٨,٣٣٣	٢٧٥,١٩١	المجموع

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

٩- مصاريف مدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢٢,٦١٤	٣٨٦,٩١٥	مصاريف مدفوعة مقدما
١٢,٨٣٣	١١١,٨٧٢	ارصدة مدينة متنوعة
٥٣٥,٤٤٧	٤٩٨,٧٨٧	المجموع

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

١٠- الذمم المدينة للتمويل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٨٥٥,٥٨١	٨,٣٤٧,٧٢٦	رصيد الذمم المدينة للتمويل * (١-١٠)
(٢,٨٧٣,٠٨٧)	(٢,٥٤٥,٣٢٢)	فائدة مستحقة لم تحصل
٧,٩٨٢,٤٩٤	٥,٨٠٢,٤٠٤	صافي الذمم المدينة للتمويل
(١,٠٨٥,٩٠١)	(٥١٩,٠٤٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (١-٢)(١٠-٣)
٦,٨٩٦,٥٩٣	٥,٢٨٣,٣٥٧	صافي القيمة الحالية للذمم المدينة
٥,١٥٦,٨٠٨	٤,٠٥٠,٨٦٢	رصيد الذمم المدينة للتمويل-الجزء المتداول
١,٧٣٩,٧٨٥	١,٢٣٢,٤٩٥	رصيد الذمم المدينة للتمويل-الجزء الغير متداول

١-١٠ بيان تحليلي بأعمار الذمم المدينة:

البيان	عملاء غير مستحقين	عملاء من ٣٠-١ يوم	عملاء من ٦٠-٣٠ يوم	عملاء من ٩٠-٦٠ يوم	عملاء من ١٢٠-٩٠ يوم	عملاء من ١٥-١٢٠ يوم	عملاء من ١٨٠-١٥٠ يوم	عملاء من ٣٦٥-١٨٠ يوم	الاجمالي
القيمة	١,٨٥٦,١٥٠	١,٢٧٩,٤٨٩	٦١١,٩١١	٢٧٦,١٦٨	٢٣١,٦٥٠	١٧٢,٥٣٥	١٦٥,٥٥١	١,٢٠٨,٩٥٠	٥,٨٠٢,٤٠٤

٢-١٠ بيان تحليلي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدة الزمنية	المعدل	الرصيد القائم	المخصص المطلوب
غير مستحق	%٠	١,٨٥٦,١٥٠	-
من ٣٠ - ١ يوم	%٢,٥	١,٢٧٩,٤٨٩	٣٢,٤٧٢
من ٦٠ - ٣١ يوم	%٥,٣	٦١١,٩١١	٣٢,٢٢١
من ٩٠ - ٦١ يوم	%٨,٢	٢٧٦,١٦٨	٢٢,٥٤٩
من ١٢٠ - ٩١ يوم	%٩,٦	٢٣١,٦٥٠	٢٢,٢١٠
من ١٥٠ - ١٢١ يوم	%١٣,٠	١٧٢,٥٣٥	٢٢,٣٦٦
من ١٨٠ - ١٥١ يوم	%١٥,٨	١٦٥,٥٥١	٢٦,٠٩٣
اكثر من ١٨١ يوم	%٢٩,٩	١,٢٠٨,٩٥٠	٣٦١,١٣٦
الاجمالي		٥,٨٠٢,٤٠٤	٥١٩,٠٤٧

* وقد قامت الشركة باتخاذ كافة الإجراءات النظامية بحق هؤلاء العملاء (رفع امر التنفيذ عليهم) وافق مجلس الادارة خلال الفترة المحاسبية من ١ يناير ٢٠٢٥ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ علي شطب ديون هؤلاء العملاء بمبلغ ٢,٣٦٢,٥٥٥ ريال سعودي وهم 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 سبتمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٣٦,٥٦٤	١,٠٨٥,٩٠١	رصيد اول العام
١,٢٩٩,٠٣٢	١,٨٠٥,٦٨١	المكون خلال العام
(١,٠٤٩,٦٩٥)	(٢,٣٧٢,٥٣٥)	الديون المشطوبة خلال العام
١,٠٨٥,٩٠١	٥١٩,٠٤٧	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 سبتمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧٤,٥٢٢	٢١٦,٠٦٥	رصيد بداية العام
١٧٩,٧٦٩	١٢١,٢٦٥	المكون خلال العام
(٩٩,٨٧٨)	(٧,٧٧٠)	المدفوع خلال العام
(٣٨,٣٤٨)	(٤٣,٣٥٥)	مخصصات انتفي الغرض منها
٢١٦,٠٦٥	٢٨٦,٢٠٥	الرصيد آخر العام

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

١٣- عقود ايجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	١-١٣ أصول حق استخدام
ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
-	٨٢٨,٤٦٧	أول العام
٨٢٨,٤٦٧	-	الإضافات خلال العام
٨٢٨,٤٦٧	٨٢٨,٤٦٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
-	٢٣٠,١١٦	الاستهلاك
٢٣٠,١١٦	٢٠٧,٠٩٦	أول العام
٢٣٠,١١٦	٤٣٧,٢١٢	الاستهلاك خلال العام
٥٩٨,٣٥١	٣٩١,٢٥٥	مجمع الإستهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
		صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٢-١٣ التزام عقود الايجار
ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
-	٥٦٦,٤٦٣	أول المدة
٨٢٨,٤٦٧	-	الاضافات خلال العام
(٢٩٢,٦٠٠)	(٢٩٢,٦٠٠)	المدفوعات (الايجار) خلال العام
٣٠,٥٩٦	١٩,٧٣١	فوائد عقود الايجار
٥٦٦,٤٦٣	٢٩٣,٥٩٤	التزامات عقود الايجار اخر العام
٢٥٢,٥٣٢	٢٠٧,٢٤٣	ويتم تقسيمة الي :-
٣١٣,٩٣١	٨٦,٣٥١	التزامات عقود الايجار - الجزء المتداول
٥٦٦,٤٦٣	٢٩٣,٥٩٤	التزامات عقود الايجار - الجزء غير المتداول
		الاجمالي

* يمثل العقد ايجار المقر الايجاري للشركة الكائن في ٣١٠٧ - طريق مكة المكرمة - حي الربوة - الرياض ١٢٨١٣-١٠١٧٩٠ المملكة العربية السعودية , مدة العقد (٢٠٩٤) يوما 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 مرفق لكم الارصدة المستحقة لصالح الاطراف ذات علاقة.

المستحق الي أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	نوع	طبيعة	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	التعامل	العلاقة	
١,٤٨٤,٨١٥	١,٨٦٢,٢١٠	تجارية	شركة شقيقة	شركة تيكسا لخدمات الاعمال
-	٥١٤,١٥٨	تجارية	شركة شقيقة	شركة اركو للموارد البشرية
-	٥٧٦,٣٩٧	تمويلي	شريك	سعود الشمري
-	٣٧٠,٠٠٠	تمويلي	شريك	فهد الشمري
١,٤٨٤,٨١٥	٣,٣٢٢,٧٦٥			الرصيد آخر السنة

بلغت الايرادات المحصله الموزعه من اتفاقية المضاربة مع شركة وينفستن المالية خلال الفترة الربع الحالى عام ٢٠٢٥ مبلغ ٨٤,٤٧٢ ريال سعودي .

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

١٥- ذمم دائنة وارصدة دائنة اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	ذمم دائنة
ريال سعودي	ريال سعودي	مستحقات عاملين
٤١٤,٥١١	١,٥٤٦,٩٧١	اتعاب مهنية مستحقة
٣٢٦,٦٩٢	٦٤٠,٣٤٧	دفعات مقدمة من العملاء
٣٢,٥٠٠	-	أرصدة دائنة اخرى
٣٤,٥٩٤	٢٠,٦٧٢	ضريبة القيمة المضافة
-	١٤,١٠١	المجموع
١,٥١٩	٦٥٩	
٨٠٩,٨١٦	٢,٢٢٢,٧٤٩	

١٦- مخصص الزكاة التقديرية:

أ- فيما يلي ملخص لعناصر وعاء الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	صافي خسارة العام
ريال سعودي	ريال سعودي	التعديلات علي صافي الربح
(٨,١٤٩,٤٩٨)	(٧,٤٣٨,٠١١)	صافي (خساره) العام المعدلة
٢٢١,٦٦٤	-	يضاف عناصر حقوق الملكية :-
(٧,٩٢٧,٨٣٤)	(٧,٤٣٨,٠١١)	رأس المال
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	أرباح أو خسائر متراكمة
(٢١,٥٩٩,٨٥٩)	(٢٩,٠٣٧,٨٧٠)	أطراف ذات علاقة
١,٤٨٤,٨١٥	٣,٣٢٢,٧٦٥	إجمالي عناصر حقوق الملكية
٩,٨٨٤,٩٥٦	٤,٢٨٤,٨٩٥	يضاف الالتزامات الغير متداولة :-
٥٢٩,٩٩٦	٢,٤٠٢,٥٥٦	الالتزامات غير متداولة في حدود المحسوم
٥٢٩,٩٩٦	٢,٤٠٢,٥٥٦	إجمالي الالتزامات الغير متداولة
(٨٤٣,٥٨٤)	(٨٥٣,٦٧٢)	يحسم الموجودات الغير متداولة
(٧١١,٥٤١)	(٤٢٢,٩٧٩)	العقارات و آلات ومعدات - بالصافي
(٥٩٨,٣٥١)	(٣٩١,٢٥٥)	أصول غير ملموسة - بالصافي
(٦٨٤,٢٢٠)	(١,٣٩٢,٢٠٢)	أصول حق استخدام - بالصافي
(١,٧٣٩,٧٨٥)	(١,٢٣٢,٤٩٥)	مشروعات تحت التنفيذ
(٤,٥٧٧,٤٨١)	(٤,٢٩٢,٦٠٤)	الذمم المدينة للتمويل الجزء غير المتداول - بالصافي
٥,٨٣٧,٤٧١	٢,٣٩٤,٨٤٨	إجمالي الموجودات الغير متداولة
(٨,٣١٠,٢٦٧)	(٧,٤٣٨,٠١١)	وعاء الزكاة *
٩,٨٨٤,٩٥٦	٤,٢٨٤,٨٩٥	الحد الأدنى (الأصول الغير محسومة + التعديلات علي صافي
٥,٨٣٧,٤٧١	٢,٣٩٤,٨٤٨	أو صافي دخل العام ايها أقل)
١٦٠,٧٦٩	٤٦,٣٤١	الحد الأعلى (مجموع حقوق الملكية + التعديلات علي صافي
		الربح) يجب ألا يزيد الوعاء عن الحد الأعلى
		وعاء الزكاة *
		الزكاة المستحقة عن الربع الثالث

ب) فيما يلي حركة الزكاة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	رصيد بداية السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	تسويات على الزكاة
٢٠٣,٠١٣	١٦٠,٧٦٩	المكون خلال السنة
-	١٠٣,٨٤٨	المدفوع خلال السنة
١٦٠,٧٦٩	٤٦,٣٤١	الرصيد آخر السنة
(٢٠٣,٠١٣)	(١٦٠,٧٦٩)	
١٦٠,٧٦٩	١٥٠,١٨٩	

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

شركة فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

١٧- إيرادات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	إيرادات النشاط
ريال سعودي	ريال سعودي	المجموع
٣,٢٨٤,٣٨٠	٢,٩٠١,٥١١	
٣,٢٨٤,٣٨٠	٢,٩٠١,٥١١	

١٨- مصاريف عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩,١١٩	١٢١,٢٦٥	مخصص نهاية الخدمة المكون خلال الفترة
٣٨٥,٣٣١	١٠٦,٠٩٢	مصاريف إعلانات
٤٤٢,٦٨٢	٤٣١,١٤٥	مصاريف استعلامات
٥١٩,٠٩٠	٥٢٢,٧٤٧	مصروفات ضريبية
٥٦٢,٤٤٠	٩٦٩,٣٠٣	أتعاب مهنية واستشارات
٥٧١,٦٨١	٦٧٩,٥٧٢	مصاريف صيانة
١٠٥,٣٧٩	١٠٠,٠٣٠	هاتف وبريد
٥٩,٠٥٩	٦٤,٩٣٢	تبرعات
١٨,٨٣٧	١٢,٨٤١	مياه وكهرباء
٤٠٠,٢٣١	٢٩٢,٦٩٧	اشتراكات برامج
١٥,٩٧٣	٦,٣٦٠	مصروفات بنكية
٦٧,٤١٢	١٣٩,٦٦٧	مصاريف متنوعة
١٠٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غرامات
١٩٧,٣٠٧	١٨٩,٣٨٨	تأمين طبي
١٣٦,٦٤٥	٩٨٣,٩٣٢	أجور ومرتببات (عماله خارجية)
٥٠,٠٠٠	-	مصروف ايجار
٣,٧٠٣,١٨٦	٤,٦٢٩,٩٧٠	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 سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	صافي خسارة السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٦,٣٦٩,٥٤٦)	(٧,٥٨٨,٢٠٠)	خسارة السهم الأساسية (ريال سعودي)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	
(٢,١٢)	(٢,٥٣)	

٢٠- المعاملات مع كبار تنفيذيين الشركة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	رواتب وبدلات و حوافز
ريال سعودي	ريال سعودي	المجموع
٧٧٤,٤٤٨	١,٥٩٠,٢٧٣	
٧٧٤,٤٤٨	١,٥٩٠,٢٧٣	

٢١ - إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الشركة لمخاطر مالية مختلفة تتضمن آثار التغيرات في أخطار السوق وتقوم إدارة الشركة بوضع السياسات الخاصة بإدارة هذه المخاطر ومنها:

مخاطر العملة:

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي، لذا فإنه ليس للشركة تركيز هام لمخاطر العملة.

مخاطر أسعار الفائدة:

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الشركة تقترض فإنها تقترض بأسعار فائدة على أساس شروط تجارية، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل بمعدلات الفائدة بالسوق، تقوم إدارة الشركة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة وتعتقد أن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة المعرضة لها الشركة غير جوهرية.

مخاطر السعر:

هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتاجر بها في السوق، إن الموجودات والمطلوبات المالية للشركة ليست معرضة لمخاطر السعر.

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لاستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والأدوات المالية المشتقة الإيجابية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن التعرضات الائتمانية للعملاء، بما في ذلك الذمم المدينة القائمة، أن الشركة ليست معرضة لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، يتمثل منهج الشركة فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكد، بقدر الإمكان، من أن الشركة سوف تتوفر لها السيولة النقدية الكافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في كل من الظروف العادية والاستثنائية، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الشركة. وعادة ما تعمل الشركة على ضمان إمتلاكها نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك الوفاء بالالتزامات المالية. ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. تقوم الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة للشركة للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملتزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الشركة سقف القروض أو التعهدات (كلما أقتضى 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 ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٥ م

٢٤- اعتماد القوائم المالية

اعتمد المساهمين القوائم المالية الأولية عن الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٨/١٠/٢٠٢٥ م