شركة سند فايننس

شركة مساهمة

القوائـم الماليـة المرحلية الموجزة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

وتقـريـر فحص مـراجع الحسـابات المستقل

شركة سند فايننس
(شركة مساهمة)
فهرس القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

الصفحات

- تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل ١
- قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة (غير مدققة) ٢
- قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة (غير مدققة) ٣
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة (غير مدققة) ٤
- قائمة التدفقات النقدية (المرحلية الموجزة (غير مدققة) ٥
- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) ٦ – ١٨

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

السادة المساهمين في شركة سند فايننس

الرياض – المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة سند فايننس (شركة مساهمة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م , و القوائم المرحلية الموجزة للدخل و الدخل الشامل و التغيرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م و الإيضاحات التفسيرية (القوائم المالية المرحلية الموجزة) . إن الإدارة مسؤولة عن إعداد و عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية . إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به .

نطاق الفحص

قمنا بتنفيذ أعمال الفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل الفحص بصورة رئيسية على إجراء استفسارات من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد نطاق الفحص محدوداً مقارنة بنطاق المراجعة المنفذة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكن للفحص أن يوفر جميع الأدلة التي قد يتم الحصول عليها من خلال عملية مراجعة كاملة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة بشأن هذه القوائم المالية الأولية.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يستدعي الاعتقاد بوجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة، أو أنها لم تُعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

التاريخ : ٢٠٢٦/١١/٠٥م
الموافق : ١٤٤٨/٠٥/٢٥هـ

هاني صالح العقيلي

• محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم (٥٥٣)

محاسبون ومراجعون قانونيون
هاني العقيلي
Hani Alogaili
License 553
ترخيص ٥٥٣
Certified Accountants & Auditors

www.alogaili.com + 966 11 450 4433 +966 54 149 4442 P.O.Box: 26935 Riyadh 11469 KSA info@alogaili.com

شركة سند فايننس
(شركة مساهمة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة (غير مدققة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	كما فى٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٦م (غير مدققة)	كما فى ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥م	كما فى٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٥م (غير مدققة)
الأصول				
الأصول المتداولة				
النقد ومعادلات النقد	٤	٩٩,٣٠١	٨٨٩,١١٢	٧٣٥,١٠٠
الجزء المتداول من ذمم مدينة للتمويل	١/٥	٦,٤٦٩,١٢٦	٩,٦٠١,٣٩٠	٤,٧٨٤,٨٧٣
المصاريف المدفوعة مقدما والأرصدة المدينة الاخرى	٦	٧١٠,٦٠٤	٥٠٩,٥٠٢	٣٢٣,٨٢٢
مجموع الأصول المتداولة		**٧,٢٧٩,٠٣١**	**١١,٠٠٠,٠٠٤**	**٥,٨٤٣,٧٩٥**
الأصول غير المتداولة				
الجزء الغير متداول من ذمم مدينة للتمويل	٢/٥	١٢,٥٣١,٢٧١	-	-
العقارات والالات والمعدات , صافي	٧	١٠١,٢٥٣	٣٣,٥٧٦	٣١,٣٤٣
الاصول الغير ملموسة . بالصافى	٨	١,٧٥٨,٨٨٠	١,٢٨٤,٠٧٨	١,١٤٥,٠٣٢
مجموع الأصول غير المتداولة		**١٤,٣٩١,٤٠٤**	**١,٣١٧,٦٥٤**	**١,١٧٦,٣٧٥**
إجمالي الأصول		**٢١,٦٧٠,٤٣٥**	**١٢,٣١٧,٦٥٨**	**٧,٠٢٠,١٧٠**
الالتزامات وحقوق المساهمين				
الالتزامات المتداولة				
المبالغ الواجبة السداد إلى الدائنين التجاريين		٧٠٨,١٥٦	٢٢٦,٣٤٥	-
المبالغ الواجبة السداد الى جهات ذات علاقة	٩	٥,٠٨٠,٢٧٣	٧,٨٤٩,٩٧١	٢,٣٣٨,٥٧٦
المصاريف المستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١٠	١٣,٤٩٣	٤٠,٤٨١	٢٦٧,٤٠٠
مخصص الزكاة الشرعية	١١	٣٨٢,٦٤١	٢٧٥,٩٠٩	٥٢,١٩٦
مجموع الالتزامات المتداولة		**٦,١٨٤,٥٦٣**	**٨,٣٩٢,٧٠٦**	**٢,٦٥٨,١٧٢**
الالتزامات غير المتداولة				
مخصص منافع موظفين	١٢	٢٠٨,١٤٣	١٢٠,٨٥١	١٠١,٨٤٨
مجموع الالتزامات غير المتداولة		**٢٠٨,١٤٣**	**١٢٠,٨٥١**	**١٠١,٨٤٨**
إجمالي الالتزامات		**٦,٣٩٢,٧٠٦**	**٨,٥١٣,٥٥٧**	**٢,٧٦٠,٠٢٠**
حقوق المساهمين				
رأس المال	١٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسائر المتراكمة		(٤,٧٢٢,٢٧١)	(٦,١٩٥,٨٩٩)	(٥,٧٣٩,٨٥٠)
مجموع حقوق المساهمين		**١٥,٢٧٧,٧٢٩**	**٣,٨٠٤,١٠١**	**٤,٢٦٠,١٥٠**
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		**٢١,٦٧٠,٤٣٥**	**١٢,٣١٧,٦٥٨**	**٧,٠٢٠,١٧٠**

* الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية *

شركة سند فايننس

(شركة مساهمة)

قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة (غير مدققة)

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٦م	**٢٠٢٥م**	**٢٠٢٦م**	**٢٠٢٥م**
		(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	**(غير مدققة)**	**(غير مدققة)**
ايرادات تمويلية	١٤	٢,٦٣٦,٠١٩	٤٥٧,٨١٤	٧,٤٧٠,٨٨٦	٥٤٧,٣٤١
تكاليف النشاط	١٥	(١,١٠٦,٨٧٦)	(٦٠٧,٩٣٧)	(٣,١٤٤,٥٦٣)	(١,٤٨٧,٨٦٦)
مجمل الدخل		**١,٥٢٩,١٤٣**	**(١٥٠,١٢٣)**	**٤,٣٢٦,٣٢٣**	**(٩٤٠,٥٢٥)**
المصاريف العمومية والادارية	١٦	(٦٣٢,٩٢٧)	(٣٣٦,٧٨٤)	(٢,٤٦٩,٢٩٦)	(١,٢٥٧,٣٩٧)
صافي (الربح) الخسارة قبل الزكاة الشرعية		**٨٩٦,٢١٦**	**(٤٨٦,٩٠٧)**	**١,٨٥٧,٠٢٧**	**(٢,١٩٧,٩٢٢)**
مخصص انتفى الغرض منه		-	**-**	-	٦٤,١٣٧
الزكاة الشرعية	١١	(١٤٦,٢٥٧)	(١٥,٤٣١)	(٣٨٢,٦٤١)	(٥٢,١٩٦)
فروقات زكوية عن اعوام سابقة		(٧٥٨)		(٧٥٨)	
صافي الربح (الخسارة)		**٧٤٩,٢٠١**	**(٥٠٢,٣٣٨)**	**١,٤٧٣,٦٢٨**	**(٢,١٨٥,٩٨١)**
الدخل الشامل الاخر		**-**	-	**-**	-
بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل الاخر		**٧٤٩,٢٠١**	**(٥٠٢,٣٣٨)**	**١,٤٧٣,٦٢٨**	**(٢,١٨٥,٩٨١)**

* الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية *

شركة سند فايننس

(شركة مساهمة)

قائمة التغير في حقوق الشركاء المرحلية الموجزة(غير مدققة)

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

	رأس المال	الخسائر المتراكمة	الإجمالي
الرصيد في٠١ يناير ٢٠٢٥م	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٣,٥٥٣,٨٦٩)**	**٦,٤٤٦,١٣١**
صافي الربح (الخسارة)	-	(٢,١٨٥,٩٨١)	**(٢,١٨٥,٩٨١)**
بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	**-**
توزيعات أرباح	-	-	**-**
الرصيد في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥م (غير مدققه)	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٥,٧٣٩,٨٥٠)**	**٤,٢٦٠,١٥٠**
الرصيد في ٠١يناير ٢٠٢٥م	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٣,٥٥٣,٨٦٩)**	**٦,٤٤٦,١٣١**
صافي الربح (الخسارة)	-	(٢,٦٤٢,٠٣٠)	**(٢,٦٤٢,٠٣٠)**
بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	**-**
توزيعات أرباح	-	-	**-**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٦,١٩٥,٨٩٩)**	**٣,٨٠٤,١٠١**
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٦م	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٦,١٩٥,٨٩٩)**	**٣,٨٠٤,١٠١**
زيادة رأس المال	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الربح (الخسارة)	-	١,٤٧٣,٦٢٨	١,٤٧٣,٦٢٨
بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	**-**
الرصيد في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م (غير مدققة)	**٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٤,٧٢٢,٢٧١)**	**١٥,٢٧٧,٧٢٩**

* الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية *

شركة سند فايننس
(شركة مساهمة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة(غير مدققة)
للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

	لفترة التسعة اشهر المنتهية من	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	**١يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م**	**١يناير ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م**
	(غير مدققة)	**(غيرمدققة)**
صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة الشرعية	١,٨٥٧,٠٢٧	**(٢,١٩٧,٩٢٢)**
تعديلات لتسوية صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة الشرعية مع النقد الناتج من الانشطة التشغيلية		
استهلاك العقارات والالات والمعدات	١٥,١٢١	٦,٠٦٧
اطفاء الاصول الغير ملموسة	٢٤٦,٧٣٥	٤٢٧,٢٩٤
مخصص منافع موظفين المكون خلال العام	٩٧,٣١٥	٥٣,٥٨٧
التغير بالأصول والالتزامات المتداولة		
الجزء المتداول من ذمم مدينة للتمويل	٣,١٣٢,٢٦٤	(٤,٧٨٤,٨٧٣)
الجزء الغير متداول من ذمم مدينة للتمويل	(١٢,٥٣١,٢٧١)	-
المصاريف المدفوعة مقدما والأرصدة المدينة الاخرى	(٢٠١,١٠٢)	٢١,٢٦٧
المصاريف المستحقة وأرصدة دائنة أخرى	(٢٦,٩٨٨)	٢٢٥,٠٥٦
المبالغ الواجبة السداد للدائنين التجاريين	٤٨١,٨١١	-
المدفوع من مخصص منافع الموظفين	(١٠,٠٢٣)	(١٠,١٢٩)
المدفوع من مخصص الزكاة الشرعية	(٢٧٥,٩٠٩)	(١٣٣,٣٧٦)
المدفوع من الزكاة الشرعية عن اعوام سابقة	(٧٥٨)	-
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	**(٧,٢١٥,٧٧٨)**	**(٦,٣٩٣,٠٢٩)**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
مدفوعات لشراء العقارات والالات والمعدات	(٨٢,٧٩٨)	(١١,٤٤٢)
مدفوعات لشراء الاصول الغير ملموسة	(٧٢١,٥٣٧)	(٥٦,٣٨٥)
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**(٨٠٤,٣٣٥)**	**(٦٧,٨٢٧)**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
المبالغ الواجبة السداد إلى جهات ذات علاقة	(٢,٧٦٩,٦٩٨)	٢,٣٣٨,٥٧٦
راس المال	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	**٧,٢٣٠,٣٠٢**	**٢,٣٣٨,٥٧٦**
صافي الزيادة بالنقد ومعادلات النقد المماثل	**(٧٨٩,٨١١)**	**(٤,١٢٢,٢٨٠)**
النقد ومعادلات النقد المماثل اول المدة	٨٨٩,١١٢	٤,٨٥٧,٣٨٠
النقد ومعادلات النقد المماثل اخر المدة	**٩٩,٣٠١**	**٧٣٥,١٠٠**

* الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية *

١- التكوين وطبيعة النشاط

شركة سند فايننس (شركة مساهمة) تم تسجيل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٩٠٢٤٤٣ الرقم الموحد ٧٠٣٣٢٧٩٣٨٦ بتاريخ ١٤٤٤/١٢/٢١هـ الموافق ٢٠٢٣/٠٧/٠٩م الصادر من مدينة الرياض.

وقد حدد نشاط الشركة في التمويل الاستهلاكي المُصغر.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

٢-١ الالتزام بالمعايير المحاسبية المطبقة

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقا للمعيار الدولي المعتمد للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الاخرى المكملة له التي تعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

٢-٢ أسس القياس

أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية ، بأستثناء ما هو منصوص عليه في السياسات المحاسبية أدناه .

٢-٣ عملة التعامل والعرض

العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية هي الريال السعودي والذي يمثل عملة التعامل للشركة .

٢-٤ أستخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولى المعتمد للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكملة له التي تعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين من الإدارة إستخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم إعادة مراجعة التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.

يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير أو الفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

٢- ٥ قياس القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية أو السعر المعلن للأداة المالية أو لأدوات مالية مطابقة أو مثيلة في تاريخ القوائم المالية. ويتم عادة تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.

في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإن أى سعر فى إتفاقية بيع ملزمة أو معاملة حديثه لأصل مطابق في معاملة بإرادة حرة بين أطراف لديهم المعرفة والرغبة في التعامل يوفر دليلاً على قيمة عادلة ، إلا إذا كانت هذه الأسعار قد لا تكون تقديراً جيداً للقيمة العادلة إذا كان هناك تغير مهم فى الظروف الإقتصادية أو فترة مهمة من الزمن بين تاريخ إتفاقية البيع الملزمة أو المعاملة وبين تاريخ القياس.

إذا كانت سوق الأصل ليست نشطة ولم تكن أي إتفاقيات بيع ملزمة أو معاملات حديثة لأصل مطابق/ مماثل في حد ذاتها تقديراً للقيمة العادلة ، فإن المنشأة تقدر القيمة العادلة بإستخدام طريقة تقويم أخرى بهدف تقدير سعر المعاملة في تاريخ القياس بسعر محايد وفقاً لإعتبارات العمل التجارى العادى.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

٣-١ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بالشركة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.
الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية.
يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.
يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.
وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) وباستثناء، فروق العملة الناتجة من ترجمة ما يتم الاعتراف به في بنود الدخل الشامل .

٣-٢ النقد ومعادلات النقد

إن النقد ومعادلات النقد يتضمن أرصدة النقد بالبنوك والصندوق والودائع قصيرة الأجل والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة والتى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء وكذا أرصدة السحب على المكشوف التى يتم سدادها عند الطلب والتى تعد جزءاً لا يتجزأ من إدارة النقد فى المنشأة. ويتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة.

٣-٣ الأدوات المالية

يتم إثبات وقياس الأدوات المالية وفقا لأحكام القياس والاثبات ومتطلبات الإفصاح الواردة فى القسمين ١١ و١٢ للمعيار الدولي للتقرير المالي. وفيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية المطبقة فى الشركة المتعلقة بذلك.

٣-٣-١ المبالغ المستحقة من المدينين التجاريين

يتم إثبات المبالغ المستحقة من المدينين التجاريين عند القياس الأولى بسعر المعاملة – بما فى ذلك تكاليف المعاملة. ويتم القياس اللاحق كما يلى :

- **إئتمان قصيرة الأجل**
  - **لا يشكل الترتيب معاملة تمويل** : بالمبلغ النقدى غير المخصوم أو العوض النقدى الآخر الذى يتوقع أن يتم إستلامه – عادة سعر الفاتورة.
  - **عندما يشكل الترتيب معاملة تمويل** : بالتكلفة المستنفدة باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية.

- **إئتمان طويل الأجل**

بالتكلفة المستنفدة باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية.

وتظهر مخصوماً منها مخصص هبوط القيمة. ويتم تكوين مخصص هبوط قيمة المبالغ المستحقة من المدينين التجاريين عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن المنشأة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للعملاء.

٣-٣-٢ المبالغ الواجبة السداد للدائنين التجاريين

يتم إثبات المبالغ الواجبة السداد للدائنين التجاريين عند القياس الأولى بسعر المعاملة. ويتم القياس اللاحق كما يلى :

- **إئتمان قصيرة الأجل**
  - **لا يشكل الترتيب معاملة تمويل** : بالمبلغ النقدى غير المخصوم أو العوض النقدى الآخر الذى يتوقع أن يتم دفعه – عادة سعر الفاتورة.
  - **عندما يشكل الترتيب معاملة تمويل** : بالتكلفة المستنفدة باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية.

- **إئتمان طويل الأجل**

بالتكلفة المستنفدة باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية.

٣ – ٤ العقارات والآلات والمعدات

٣-٤-١ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالعقارات والآلات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للهبوط في القيمة، إن وجدت. وتشمل التكلفة كافة التكاليف التى تعود – بشكل مباشر- إلى جلب الأصل إلى الموقع وبالحالة اللازمة له ليكون قابلاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة.

تُضيف المنشأة إلى المبلغ الدفترى لبند العقارات والآلات والمعدات تكلفة إستبدال جزء من مثل هذا البند عندما يتم تحمل هذه التكلفة، إذا كان يُتوقع أن يقدم الجزء البديل منافع مستقبلية إضافية للمنشأة، ويلغى إثبات المبلغ الدفترى لتلك الأجزاء التى تم إستبدالها. يتم تحميل جميع مصروفات الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها.

وإذا كان للمكونات الرئيسية لبند من بنود العقارات والآلات والمعدات أنماط مختلفة – بشكل جوهرى – لإستهلاك المنافع الإقتصادية ، فإنه يتم تخصيص التكلفة الأولية للأصل لمكوناته الرئيسية وتستهلك كل مكون بشكل منفصل – على مدى عمره الإنتاجى.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد أى بند من بنود العقارات والآلات والمعدات بقائمة الدخل.

٣-٤-٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

يتم رسملة النفقات اللاحقة على الاقتناء على الأصل فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة اقتصادية مستقبلية للشركة.

٣-٤-٣ الإستهلاك

يتم إستهلاك قيمة بند العقارات والآلات والمعدات القابلة للإستهلاك – والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوماً منها قيمته التخريدية -وفقا لطريقه القسط الثابت وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع العقارات والآلات والمعدات، ويتم تحميل الإستهلاك على قائمة الدخل. لا يتم إستهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بنسب الإهلاكات كما يلى:

بيان الأصل	%
أجهزة كمبيوتر	٢٠ %
تحسينات على مباني مستأجرة	٢٠ %

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للعقارات والآلات والمعدات فى حالة وجود مؤشرات على حدوث تغيرات مهمة منذ تاريخ اعداد التقرير السنوى الاخير وتعدل بأثر مستقبلي إذا تطلب الأمر ذلك.

٣-٥ الأصول غير الملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة المقتناة بشكل مستقل بالتكلفة عند الاعتراف الأولي ، بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت.
لا تتم رسملة الأصول غير الملموسة المُولدة داخلياً ويتم إظهار المصروفات ذات الصلة في قائمة الدخل في الفترة التي يتم تكبدها.
يتم إعتبار الأصول غير الملموسة على أن لها عمر إنتاجى واذا لم تتمكن الشركة من إجراء تقدير - يمكن الاعتماد عليه - للعمر الإنتاجى ، فيُفترض أن العمر الإنتاجى هو عشر سنوات .
يتم إطفاء الأصول غير الملموسة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي كما يلي :

بيان الأصل	السنوات
برامج	٥

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة فى حالة وجود مؤشرات على حدوث تغيرات مهمة منذ تاريخ اعداد التقرير السنوى الاخير وتعدل بأثر مستقبلي إذا تطلب الأمر ذلك.

٣- ٦ هبوط قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم احتمالية وجود دليل موضوعي على هبوط قيمة أي أصول مالية مقاسة بالتكلفة أو التكلفة المستنفدة. حيث يظهر انخفاض القيمة عند وقوع حدث او أكثر إذا كان للإدراج الأولي للأصل تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية من الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بصورة يعتد بها.

- يتم تقويم الأصول المالية التالية بشكل فردي للهبوط فى القيمة :
  - ✓ جميع أدوات حقوق الملكية بغض النظر عن أهميتها.
  - ✓ الأصول المالية الأخرى التي تكون مهمة بشكل فردي
- يتم تقويم الأصول المالية الأخرى للهبوط فى القيمة إما بشكل فردي أو مجتمعة على أساس خصائص مخاطر الائتمان المتشابهة.

واذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط القيمة، يتم اثبات خسارة هبوط القيمةً ضمن الربح أو الخسارة مباشرة .

٣-٧ هبوط قيمة الأصول غير المالية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الاصول الحيوية المقاسة بالقيمة العادلة مطروحاً منها التكاليف المقدرة للبيع، العقارات الإستثمارية المقاسة بالقيمة العادلة، الأصول الناشئة عن منافع الموظفين ، الأصول الناتجة من عقود التشييد) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر لهبوط القيمة. وإذا كان الأمر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل.

إذا كان من غير الممكن تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل المنفرد ، فتقوم المنشأن بتقدير المبلغ الممكن إسترداده لوحدة توليد النقد التى ينتمى إليها الأصل حيث يتم تجميع الأصول معاً الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى او مجموعات الاصول -وحدات توليد النقد.

القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (لا تتضمن الأنشطة التمويلية) المتوقع الحصول عليها مخصومة بسعر خصم مناسب يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المُحددة للأصل أو وحدة توليد النقد.

يتم الاعتراف بخسارة الهبوط إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية. ويتم الاعتراف بخسارة الهبوط في قائمة الدخل.

فيما عدا الشهرة (إن وجدت) فيتم عكس خسائر الاضمحلال الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإستنفاد أو الإستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن هبوط القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٣-٨ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلتزام حالي قانوني أو ضمنى نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل (مرجح حدوثه أكثر من عدمه) أن يكون تحويل المنافع الاقتصادية مطلوبًا لتسوية الالتزام ؛ ويمكن تقدير المبلغ بشكل موثوق به. لا يتم الإعتراف بمخصصات خسائر التشغيل المستقبلية.

تحدد قيمة المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل خصم قبل الضرائب - إن وجدت- الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المُحددة للالتزام. الزيادة في القيمة الدفترية للمخصص الناتجة عن استخدام الخصم لإيجاد القيمة الحالية والتي تعكس مرور الوقت يتم الاعتراف بها كمصروف فائدة.

وتقوم إدارة الشركة بمراجعة وفحص تلك المخصصات سنوياً وقت اعداد القوائم المالية وتسويتها لتعكس أفضل تقدير حالى.

٣-٩ عقود الإيجار

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) في يناير ٢٠١٦م ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) عقود الإيجار، والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي – تحديد ما إذا كان الترتيب ينطوي على عقد إيجار، والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسير الدائمة – عقود الإيجارات التشغيلية، الحوافز، والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة التفسير الدائمة لتقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) مبادئ إثبات وقياس وعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة عقود الإيجار كبنود مدرجة داخل قائمة المركز المالي والمماثلة للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). يتضمن المعيار إعفاءين لإثبات عقد الإيجار- عقود الإيجار للموجودات "منخفضة القيمة" (على سبيل المثال ، أجهزة الحاسب الآلي الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار لمدة ١٢ شهرا أو أقل) .
وفي تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بإثبات التزامات دفعات الإيجار (أي التزامات الإيجار)، وإثبات الأصل الذي يمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية خلال فترة الإيجار (أي حق استخدام الأصل) . يتطلب المعيار من المستأجرين إثبات مصروف الفائدة عن التزامات الإيجار ومصروف الاستهلاك عن حق استخدام الأصل بصورة مستقلة .

عقود الإيجار - تتمة

كما يتعين على المستأجرين إعادة قياس التزامات الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل تغيير فترة الإيجار ، أو تغيير دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة تغير المؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد تلك الدفعات) . سيقوم المستأجر بشكل عام بإثبات مبلغ إعادة قياس التزامات الإيجار كتسوية على حق استخدام الأصل.

- الحق في استخدام الموجودات / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي ، وعند نشأة العقد ، يجب على الشركة تقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار ، ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل عوض . يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تعود إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام تلك الموجودات .

- الحق في استخدام الموجودات

تطبق الشركة نموذج التكلفة ، ويقيس الحق في استخدام الموجودات بالتكلفة ؛

- مخصوم منها أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة ؛ إن وجدت .
- معدلة لإعادة قياس التزامات الإيجار نتيجة لتعديل عقد الإيجار ؛ إن وجدت .

إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع و التأمينات غير المستردة وتكاليف الطلب والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلي ذلك ، فيجب إضافتها إلى قيمة الحق في استخدام الموجودات .

عند الإثبات الأولي ؛ فإن التزامات عقود الإيجار تمثل القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجرين . بعد تاريخ البدء ، تقوم الشركة بقياس التزامات عقود الإيجار كما يلي :

أ) زيادة القيمة الدفترية لتعكس معدل التمويل على التزامات عقود الإيجار .
ب) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار .
ج) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس إعادة تقييم أو تعديل عقود الإيجار ؛ إن وجدت .

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي ، وهو المعدل الذي يتعين على الشركة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة .

يتم إدراج دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة بطريقة القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل . عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرا أو أقل . قد تشمل أمثلة الأصول ذات القيمة المنخفضة محل العقد أجهزة الحاسب الآلي اللوحية والشخصية والأثاث المكتبي الصغير والهواتف.

يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي عقود الإيجار للشركة على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة . لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات ، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض .

٣-١٠ الإيراد

يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للعوض المحصل أو مستحق التحصيل مع الأخذ فى الحسبان أي حسومات تجارية، وحسومات التسوية السريعة وحسومات الحجم التي تسمح بها الشركة (ان وجدت).
تعترف الشركة بالإيرادات عند إستيفاء الشروط التالية:

- ✓ يمكن قياس مبلغ الإيرادات بطريقة يمكن الإعتماد عليها ؛
- ✓ من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للشركة ؛
- ✓ يمكن قياس التكاليف التى تم تكبدها فى المعاملة بطريقة يمكن الإعتماد عليها .

وتقوم الشركة عند تنفيذ عدد غير محدد من الأعمال خلال فترة محددة من الزمن بإثبات الإيراد بطريقة القسط الثابت خلال الفترة المحددة.

في حال عدم القدرة على قياس النتائج بطريقة يعتد بها، فإنه يتم إدراج الإيرادات فقط في حدود إمكانية استرجاع المصروفات المتكبدة.

- ويتم اثبات الفرق بين القيمة الحالية لكافة المتحصلات المستقبلية والقيمة الاسمية للعوض على أنه إيراد فائدة.
- تتكون الإيرادات المؤجلة من المبالغ المستلمة بالزيادة عن الخدمات المقدمة. لا يتم إثبات الإيرادات ما لم يتم تقديم الخدمات.
- وتتمثل ايرادات الشركة فى :

أ) إيرادات خدمات

- يتم اثبات الايرادات من الخدمات قصيرة الأجل المقدمة عندما يكون بالإمكان تقدير نتيجة المعاملة بصورة يعتد بها في تاريخ التقرير المالي. وعليه، تقوم الشركة بتأجيل الإيرادات الموزعة إلى الخدمات قصيرة الاجل وتقوم بإثباتها على مدى تلك الفترة على اساس الاستحقاق. وفي حال عدم القدرة على قياس النتائج بطريقة يعتد بها، فإنه يتم إدراج الإيرادات فقط في حدود إمكانية استرجاع المصروفات المتكبدة.

٣-١١ منافع الموظفين

٣-١١-١منافع موظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بمنافع الموظفين قصيرة الأجل كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالمبلغ المتوقع دفعه كإلتزام عندما يكون لدي الشركة التزام نظامى او ضمني حالى لدفع هذ المبلغ كنتيجة قيام العامل بتقديم خدمة سابقة، ويمكن تقدير الالتزام بدرجة يعتمد بها.

٣-١١-٢منافع الموظفين – خطط المساهمات المحددة

يقتصر التزام الشركة في قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات الشركة بقائمة الدخل طبقاً لأساس الاستحقاق.

٣-١١-٣ منافع الموظفين – خطط المنافع المحددة

تقدم الشركة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل بالمملكة العربية السعودية كما هو محدد فى انظمة المملكة العربية السعودية. يتم قياس الإلتزام بإستخدام طريقة وحدة الإئتمان المُخططة. ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار العمولة لسندات الشركات عالية الجودة المسجلة بالعملة التي ستدفع بها المنافع، وتكون لها شروط تقارب شروط الالتزامات ذات العلاقة. يتم إدراج جميع المكاسب والخسائر الإكتوارية فى الفترة التى تحدث فيها ضمن قائمة الدخل.

٣-١٢ مخصص الزكاة الشرعية والضريبة

يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للأنظمة الزكوية التي تصدرها الهيئة العامة للزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية ("الهيئة"). يتم معالجة التسويات الناتجة عن الربط الزكوي النهائي خلال السنة المالية التي يتم فيها إصدار الربط النهائي.

٣-١٣ المصروفات

يتم تصنيف المصروفات فى قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر بحسب وظيفتها على أنها جزء من تكلفة المبيعات أو المصروفات الإدارية والعمومية أومصروفات البيع والتوزيع ويتم تحميلها على قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر وفقاً لمبدأ الإستحقاق فى الفترة المالية التى تحققت فيها تلك المصروفات.

٣-١٤ الاحتياطي النظامي

طبقا لأحكام نظام الشركات السعودي ، يجب على المنشأة أن تحول ١٠٪ من صافي دخلها في كل سنة لتكوين احتياطي نظامي . ويجوز للمنشأة أن تتوقف عن إجراء هذا التحويل عندما يبلغ مجموع الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال . علما بأن الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

٤- النقد ومعادلات النقد

	كما في ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٦م	كما فى ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥م	كما فى ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٥م
نقد لدى البنوك	٩٩,٣٠١	٨٨٩,١١٢	٧٣٥,١٠٠
	٩٩,٣٠١	**٨٨٩,١١٢**	**٧٣٥,١٠٠**

٥- ذمم مدينة للتمويل

	كما في ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٦ م	كما فى ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥م	كما فى ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥م
ذمم مرابحة مدينة	٢٦,٨٣٢,٨٧٤	١٣,٨٣٧,٤٣٨	٧,٥٩١,٥١٢
ايرادات مرابحة غير مكتسبة	(٨,٨٨٤,٦٥١)	(٤,٤٩٩,١٨٨)	(٢,٩٤٨,٣٠٣)
ذمم مدينة ، صافي	١٧,٩٤٨,٢٢٣	٩,٣٣٨,٢٥٠	٤,٦٤٣,٢٠٩
الأقساط المستحقة	١,٨١٠,٤٠٥	٤٢٢,٦١٧	١٤٢,٦٠٤
مخصص الخسائر الإتمانية المتوقعة	(٧٥٨,٢٣١)	(١٥٩,٤٧٧)	(٩٤٠)
	١٩,٠٠٠,٣٩٧	**٩,٦٠١,٣٩٠**	**٤,٧٨٤,٨٧٣**
يخصم			
الجزء المتداول من ذمم مدينة للتمويل (١/٥)	٦,٤٦٩,١٢٦	**٩,٦٠١,٣٩٠**	**٤,٧٨٤,٨٧٣**
الجزء الغير متداول من ذمم مدينة للتمويل (٢/٥)	**١٢,٥٣١,٢٧١**	**-**	**-**
	١٩,٠٠٠,٣٩٧	**٩,٦٠١,٣٩٠**	**٤,٧٨٤,٨٧٣**

مخصص الخسائر الإتمانية المتوقعة

ايام التأخر عن السداد	**رصيد العملاء**	**قيمة المخصص**
يوم ١-٣٠	١٦٧,٧٩٤	٣,٣٥٦
يوم ٣١-٦٠	١٦٧,١١٢	٢٥,٠٦٧
يوم ٦١-٩٠	١١٩,١٢٧	٣٥,٧٣٨
يوم ٩١-١٢٠	١٥٢,٨٩٤	٩١,٧٣٦
أكثر من ١٢٠يوم	١,٢٠٣,٤٧٨	٦٠٢,٣٣٤
	١,٨١٠,٤٠٥	**٧٥٨,٢٣١**

نظرا لعدم كفاية البيانات التاريخية حاليا لتطبيق منهجية Workout LGD ، تعتمد الشركة نسب LGD التنظيمية استنادا إلى مقررات بازل || .

٦- المصاريف المدفوعة مقدما والأرصدة المدينة الاخرى

	كما فى ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٦م	كما فى ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥م	كما فى ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٥م
ايجار مدفوع مقدم	١٤,٥٤١	٣,٦٣٥	١٨,١٧٥
تأمين طبي مقدم	٧٤,٨١٢	٤٢,٦٤٤	٢٤,٠١٢
ضريبة القيمة المضافة	٤٤٤,٤٦٥	١٨٣,٤٧٢	١٤٣,١٠٠
عهد وسلف الموظفين	٤,٢٥٢	٤٣,٧٠٥	٦١
رسوم واشتراكات مدفوعة مقدما	-	٧٣,٨٠٥	-
مدينون متنوعون	١٧٢,٥٣٤	١٦٢,٢٤١	١٣٨,٤٧٤
	٧١٠,٦٠٤	**٥٠٩,٥٠٢**	**٣٢٣,٨٢٢**

٧- العقارات والالات والمعدات ، صافي

	أجهزة كمبيوتر وطابعات	تحسينات على مباني	اثاث وتجهيزات	المجموع
التكلفـــــة				
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٦م	٤٧,٩٩١	٤,٤٣٨	-	٥٢,٤٢٩
إضافات	٤٧,٢٣٩	-	٣٥,٥٥٩	٨٢,٧٩٨
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٩٥,٢٣٠	٤,٤٣٨	٣٥,٥٥٩	١٣٥,٢٢٧
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٦م	(١٦,٩٣٠)	(١,٩٢٣)	-	(١٨,٨٥٣)
الاستهلاك	(١١,٩٥٤)	(١,٧٤٧)	(١,٤٢٠)	(١٥,١٢١)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	(٢٨,٨٨٤)	(٣,٦٧٠)	(١,٤٢٠)	(٣٣,٩٧٤)
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٦٦,٣٤٦	٧٦٨	٣٤,١٣٩	١٠١,٢٥٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١,٠٦١	٢,٥١٥	-	٣٣,٥٧٦

٨- الأصول غير الملموسة , صافي

	البرامج	المجموع
التكلفـــــة		
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٦م	٢,٥٥٢,٧١٧	٢,٥٥٢,٧١٧
إضافات	٧٢١,٥٣٧	٧٢١,٥٣٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣,٢٧٤,٢٥٤	٣,٢٧٤,٢٥٤
الاستهلاك المتراكم		
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٦م	(١,٢٦٨,٦٣٩)	(١,٢٦٨,٦٣٩)
الاستهلاك	(٢٤٦,٧٣٥)	(٢٤٦,٧٣٥)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	(١,٥١٥,٣٧٤)	(١,٥١٥,٣٧٤)
صافي القيمة الدفترية		
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	١,٧٥٨,٨٨٠	١,٧٥٨,٨٨٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	١,٢٨٤,٠٧٨	١,٢٨٤,٠٧٨

٩- المبالغ الواجبة السداد الى جهات ذات علاقة

	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	كما فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
محمد سليم بن زامل الزامل	مساهم	تمويلي	٣,٨٨٠,٢٧٣	٧,٨١٣,٤٧٧	٢,٣٣٨,٥٧٦
عبد الله سليم زامل الزامل	مساهم	تمويلي	-	٣٦,٤٩٤	-
تركي زامل بن عبد الرحمن السليم	مساهم	تمويلي	٦٠٠,٠٠٠	-	-
عبد الرحمن صالح محمد الثنيان	مساهم	تمويلي	٦٠٠,٠٠٠	-	-
			٥,٠٨٠,٢٧٣	**٧,٨٤٩,٩٧١**	**٢,٣٣٨,٥٧٦**

تحليل معاملات الأطراف ذات علاقة

محمد سليم بن زامل الزامل

طبيعة المعاملات			
الرصيد الافتتاحي	(٧,٨١٣,٤٧٧)	-	-
زيادة رأس المال	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
مسحوبات بنكية	(٦,٨٦٠,٠٠٠)	٧,٩٨٣,١٦٣	-
عهده الصندوق	-	٤,٨٠٣,٠٩٣	-
ايداعات بنكية	-	(٢٠,٥٩٩,٧٣٣)	(٢,٣٣٨,٥٧٦)
تسويات بنكية	٧٩٣,٢٠٤	-	-
	(٣,٨٨٠,٢٧٣)	**(٧,٨١٣,٤٧٧)**	**(٢,٣٣٨,٥٧٦)**

عبد الله سليم زامل الزامل

طبيعة المعاملات			
الرصيد الافتتاحي	(٣٦,٤٩٤)	-	-
مسحوبات بنكية	٥٤٦,٥٠٠	١,٢٤٢,٦٩٦	-
ايداعات بنكية	(٥٠,٠٠٠)	(١,٢٧٩,١٩٠)	-
مصروفات بالانابة	٣٧٤,٢٠٤	-	-
تسويات	(٨٣٤,٢١٠)	-	-
	-	**(٣٦,٤٩٤)**	**-**

تركي زامل بن عبد الرحمن السليم

طبيعة المعاملات			
مسحوبات بنكية	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-
	(٦٠٠,٠٠٠)	**-**	**-**

عبد الرحمن صالح محمد الثنيان

طبيعة المعاملات			
مسحوبات بنكية	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-
	(٦٠٠,٠٠٠)	**-**	**-**

١٠- المصاريف المستحقة وأرصدة دائنة أخرى

	كما فى ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٦م	كما فى ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥م	كما فى ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٥م
مصروفات مستحقة	-	١٠,١٠٠	-
مستحقات موظفين	٤,٤٩٣	١٣,٣٥٦	-
اتعاب مهنية مستحقة	٩,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٦,٠٠٠
اقساط محصلة مقدما	-	٥,٠٢٥	١,٥٤٢
دائنون متنوعون	-	-	٢٥٩,٨٥٨
	١٣,٤٩٣	**٤٠,٤٨١**	**٢٦٧,٤٠٠**

١١- مخصص الزكاة الشرعية

	كما في ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٦م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥م	كما في ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٥م
الرصيد أول الفترة	٢٧٥,٩٠٩	١٩٧,٥١٣	١٩٧,٥١٣
المكون خلال الفترة	٣٨٢,٦٤١	٢٧٥,٩٠٩	٥٢,١٩٦
المسدد خلال الفترة	(٢٧٥,٩٠٩)	(١٣٣,٣٧٦)	(١٣٣,٣٧٦)
مخصص انتفى الغرض منه	-	(٦٤,١٣٧)	(٦٤,١٣٧)
الرصيد أخر الفترة	**٣٨٢,٦٤١**	**٢٧٥,٩٠٩**	**٥٢,١٩٦**

١٢- مخصص منافع موظفين

	كما فى ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٦م	كما فى ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥م	كما فى ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٥م
الرصيد أول الفترة	١٢٠,٨٥١	٥٨,٣٩٠	٥٨,٣٩٠
المكون خلال الفترة	٩٧,٣١٥	٦٢,٤٦١	٥٣,٥٨٧
المسدد خلال الفترة	(١٠,٠٢٣)	-	(١٠,١٢٩)
الرصيد أخر الفترة	**٢٠٨,١٤٣**	**١٢٠,٨٥١**	**١٠١,٨٤٨**

١٣- رأس المال الحالي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٦م تم تعديل رأس المال بزيادة رأس المال ودخول مساهمين جدد , حدد رأس مال الشركة بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم أسمى متساوية القيمة كل سهم ١٠ ريال ، وجميعها أسهم عادية مقابل حصص نقدية ويقر المساهمين بسداد كامل حصصهم نقدا .

المساهمين	عدد الاسهم	قيمة السهم	المبلغ الاجمالي	نسبة المساهمة
محمد سليم بن زامل الزامل	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٪
عبدالله سليم زامل الزامل	١٢٠,٠٠٠	١٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٪
عبد الرحمن صالح محمد الثنيان	١٢٠,٠٠٠	١٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٪
تركي زامل بن عبد الرحمن السليم	١٢٠,٠٠٠	١٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٪
عبد الرحمن سليم بن زامل الزامل	٤٠,٠٠٠	١٠	٤٠٠,٠٠٠	٢٪
الاجمالي	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	**-**	**٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٠٪

١٤- ايرادات تمويلية

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م	٢٠٢٥م	٢٠٢٦م	٢٠٢٥م
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ايرادات فوائد التمويل	٢,٥٩٧,٢١٦	٤١٢,٢٧٩	٧,٣٥٩,٧١١	٤٨٥,٣٦١
ايرادات الرسوم الادارية	٣٨,٨٠٣	٤٥,٥٣٥	١١١,١٧٥	٦١,٩٨٠
	٢,٦٣٦,٠١٩	**٤٥٧,٨١٤**	**٧,٤٧٠,٨٨٦**	**٥٤٧,٣٤١**

١٥- تكاليف النشاط

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م	٢٠٢٥م	٢٠٢٦م	٢٠٢٥م
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الرواتب والأجور وما في حكمها	٦٦٦,٠٠٧	٤٣٨,٥٩١	١,٤٣٢,٧٠٦	٨٣٠,٠٥٧
رسوم واشتراكات	٣٦٢,٤٨٣	١١١,١٤٣	١,٣٢١,٧٢٩	٣٢٥,٦٣٣
امن ونظم معلومات	٤٦,٩٥٠	٣٩,٤٥٣	١٧٢,٥٥٦	٢٤٤,٧٧٠
مصاريف استضافة مواقع	٣١,٤٣٦	١٨,٧٥٠	٢١٧,٥٧٢	٨٧,٤٠٦
	١,١٠٦,٨٧٦	**٦٠٧,٩٣٧**	**٣,١٤٤,٥٦٣**	**١,٤٨٧,٨٦٦**

١٦- المصاريف العمومية والإدارية

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مدققة)	٢٠٢٥م (غير مدققة)	٢٠٢٦م (غير مدققة)	٢٠٢٥م (غير مدققة)
الرواتب وما فى حكمها	١٩٤,٣٧٦	١٥٦,٦٦٦	٨٧٤,٧٩٤	٤٦٤,٦٤٢
تأمينات اجتماعية	٧٣,٦٨٠	-	١٨٨,٢٩٩	-
بدلات وتذاكر وتدريب	٣٧,٢٤١	٥,٤٧٤	٨٠,٥٣٤	٣٤,٩٣٢
تأمين طبي وعلاج	١٥,١٤٧	١١,٠٣٦	٥٠,١٢٢	٢٩,٠٠٧
مصاريف حكوميه	١,٧٩٠	٤٣,١٩٧	٨٩,٧٤٤	١٤٢,٧٧٣
كهرباء وهاتف	٧,٧٦٤	٧,٣٠٣	٢٤,٦٣١	١٣,٣٠٣
ايجارات	١٠,٩٠٧	١٠,٩٠٥	٣٢,٧١٤	٣٢,٧١٥
استهلاك العقارات والالات والمعدات	٧,٤٥٧	٢,٢٩٧	١٥,١٢١	٦,٠٦٧
اطفاء الاصول الغير ملموسة	٩٠,٤٩٥	٤٦,١٨٦	٢٤٦,٧٣٥	٤٢٧,٢٩٤
اتعاب مهنية	٩,٠٠٠	٦,٠٠٠	٥٩,٧٥٠	١٢,٠٠٠
منافع الموظفين	٤٧,٧٥٧	٢٠,٩٠٤	٩٧,٣١٥	٥٣,٥٨٧
خسائر ائتمانية متوقعة	١٢٥,٠٠٠	٩٤٠	٦١٥,٥٠٦	٩٤٠
دعاية وتسويق	٨٣٩	٩,٠١٤	٤٨,٥٠٤	١٣,٠٦١
اخرى	١١,٤٧٤	١٦,٨٦٢	٤٥,٥٢٧	٢٧,٠٧٦
	٦٣٢,٩٢٧	**٣٣٦,٧٨٤**	**٢,٤٦٩,٢٩٦**	**١,٢٥٧,٣٩٧**

١٧- إدارة المخاطر

مخاطر السوق

- مخاطر السوق هب مخاطر التذبذب في أداة مالية ما بسبب التغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد وأسعار الأسهم مما يؤثر على دخل الشركة أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية .
- تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة التعرض لمخاطر السوق والسيطرة عليها ضمن الحدود المقبولة مع تعظيم العوائد .

مخاطر أسعار الفائدة (العمولات)

- تمثل مخاطر أسعار الفائدة المخاطر المتعلقة بآثار التقلبات في أسعار الفائدة السائدة بالسوق على المركز المالي للشركة وتدفقاتها النقدية .
- تنشأ مخاطر الفائدة (العمولات) للشركة بشكل رئيسي من القروض والتي تكون بأسعار فائدة معومة والتي تخضع الى إعادة التسعير على اساس اعتيادي ويتم مراقبة تلك التغيرات في أسعار الفائدة من قبل الادارة .

مخاطر أسعار السلع

- مخاطر اسعار السلع هي المخاطر التي ترتبط بالتغيرات في أسعار بعض السلع والتي تتعرض لها الشركة من تأثير غير مرغوب فيه على تكاليف الشركة وتدفقاتها النقدية . تنشأ هذه المخاطر في اسعار السلع الأساسية من المشتريات المتوقعة لبعض السلع من المواد الخام التي تستخدمها الشركة .

مخاطر العملات

- تمثل مخاطر العملات المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الاجنبي . تنشأ مخاطر العملات عند إدراج المعاملات التجارية المستقبلية والأصول والإلتزامات المعترف بهما بعملات تختلف عن عملة الشركة .
- لا تتعرض الشركة لمخاطر العملات الاجنبية نظرا لأن كافة المعاملات بالريال السعودي .
- تعتقد إدارة الشركة أن تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية محدود حيث أن عملة الشركة ومرتبطة بالدولار الامريكي

١٨- إعتماد القوائم المالية

تم أعتماد هذه القوائم المالية من قبل لجنة المراجعة بتاريخ ٢٠٢٦/١١/٠٥م .