

شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الأولية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

الصفحة

٢	تقرير مراجع الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

تقرير مراجع الحسابات

إلى السادة / المساهمين في شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
الرياض - المملكة العربية السعودية

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة الأولية الموجزة المرفقة لشركة اعتمد للتمويل (شركة مساهمة مقفلة سعودية) والتي تشمل قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٥م وقائمة الدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة اشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية المختصرة الأولية الموجزة . ان الإدارة مسئولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة الأولية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) التقرير المالي الاولي والمعتمدة في المملكة العربية السعودية ان مسؤوليتنا هي ابداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية المختصرة الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به

نطاق الفحص

لقد فحصنا وفقاً للمعيار الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة المعتمد في المملكة العربية السعودية يشمل فحص القوائم المالية الأولية المختصرة الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات الى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراء ات فحص أخرى ان هذا الفحص اقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد باننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها اثناء القيام بأعمال المراجعة وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة .

الاستنتاج

بناءً على فحصنا لم يصل الى علمنا أي امر يجعلنا نعتقد ان القوائم المالية الأولية المختصرة الأولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) والمعتمد في المملكة العربية السعودية .

عن شركة فهد عبيد الحافني
محاسبون قانونيون واستشاريون



محاسب قانوني
فهد الحافني
ترخيص رقم ٥٤٤

شركة فهد عبيد الحافني
محاسبون قانونيون واستشاريون
مهنية ذات مسؤولية محدودة
سجل تجاري ١٠١٤٦٤٨٥٥

الرياض ١٤٤٧/٠٢/٠٢هـ
الموافق ٢٠٢٥/٠٧/٢٧م

شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
				الموجودات غير المتداولة
١,٢٧٧,٤٤٧	٩٤٩,٨٦٩	١,٠٠٤,٨١٦	٥	الممتلكات والآلات والمعدات - الصافي
١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٦	استثمارات مالية في صناديق محلية
١٤,٢٧٧,٤٤٧	٩٤٩,٨٦٩	١٤,٠٠٤,٨١٦		مجموع الأصول غير المتداولة
				الموجودات المتداولة
٦٦,٤٤٦	٦١,٠٩٦	١,١٣٥,٥٣٧		مصروفات مدفوعة مقدما
١,٥٢٢,١٨٧	١,٤٠٥,٥٠٣	٤٦٩,٠٩٣	٧	الأرصدة المدينة الأخرى
-	-	١,٠٧١,١٤٤	٨	مبالغ مستحقة من المساهمين
١,٢٩٥,٤١٣	١٦,٣١٢,٢٧٤	٣٠٠,٤٧٥		النقد لدى البنوك
٢,٨٨٤,٠٤٦	١٧,٧٧٨,٨٧٣	٢,٩٧٦,٢٤٩		مجموع الموجودات المتداولة
١٧,١٦١,٤٩٣	١٨,٧٢٨,٧٤٢	١٦,٩٨١,٠٦٥		إجمالي الموجودات
				حقوق المساهمين والالتزامات
				حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
(٦,٩١٨,٦٩٣)	(٢,٨٨٣,٢٦٢)	(٧,٨٥٢,٠٩٢)		الخسائر المتراكمة
١٣,٠٨١,٣٠٧	١٧,١١٦,٧٣٨	١٢,١٤٧,٩٠٨		مجموع حقوق المساهمين
				الالتزامات غير المتداولة
٤٠,٨٥٧	١٤,٤٢٩	-	٨	مبالغ مستحقة للمساهمين
٦٥,٤٣٤	١٩,٧٩٤	٧٦,٨١٦	١٠	منافع الموظفين
١٠٦,٢٩١	٣٤,٢٢٣	٧٦,٨١٦		مجموع الالتزامات غير المتداولة
				مجموع حقوق المساهمين
				الالتزامات المتداولة
٣٣٠,٩١٢	١٨٣,٧٨١	٢١٨,٧٣٠		الذمم الدائنة
١,٥٧٣,٣٣٥	٤٥٢,٥٧١	٢,٤٢٩,٦٨٠	١١	مبالغ مستحقة لجهات شقيقة
٢,٠١٠,٢٠٨	٤٩٤,٣٧٥	٢,٠٨٥,٥١٨		مصروفات مستحقة
٣٧,٠٢٧	٥١,٢٧٩	-	١٢	الأرصدة الدائنة الأخرى
٢٢,٤١٣	٣٩٥,٧٧٥	٢٢,٤١٣	٢- ١٣	مخصص الزكاة
٣,٩٧٣,٨٩٥	١,٥٧٧,٧٨١	٤,٧٥٦,٣٤١		مجموع الالتزامات المتداولة
٤,٠٨٠,١٨٦	١,٦١٢,٠٠٤	٤,٨٣٣,١٥٧		مجموع الالتزامات
١٧,١٦١,٤٩٣	١٨,٧٢٨,٧٤٢	١٦,٩٨١,٠٦٥		إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

إيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مدققة)	للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)
الإيرادات	-	-	-
تكلفة الإيرادات	(٢٣٨,٣٢٨)	-	-
إجمالي الخسارة	(٢٣٨,٣٢٨)	-	-
مصاريف العمليات			
مصاريف عمومية وإدارية ١٤	(٦٩٥,٠٧١)	(١,٠٧٧,٦١٧)	(٥,٠٩٠,٦٣٥)
مجموع المصروفات	(٦٩٥,٠٧١)	(١,٠٧٧,٦١٧)	(٥,٠٩٠,٦٣٥)
خسارة العمليات	(٩٣٣,٣٩٩)	(١,٠٧٧,٦١٧)	(٥,٠٩٠,٦٣٥)
أرباح رأسمالية	-	٣٥,٥٧١	٣٥,٥٧١
خسارة الفترة/ السنة قبل الزكاة	(٩٣٣,٣٩٩)	(١,٠٤٢,٠٤٦)	(٥,٠٥٥,٠٦٤)
الزكاة ١٣ - ١	-	-	(٢٢,٤١٣)
صافي خسارة الفترة/ السنة	(٩٣٣,٣٩٩)	(١,٠٤٢,٠٤٦)	(٥,٠٧٧,٤٧٧)
بنود الدخل الشامل الآخر			
الدخل الشامل الآخر	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة	(٩٣٣,٣٩٩)	(١,٠٤٢,٠٤٦)	(٥,٠٧٧,٤٧٧)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

رأس المال	الخسائر المتراكمة	المجموع	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٨٨٨,٥٤٥)	١٨,١١١,٤٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
	٤٧,٣٢٩	٤٧,٣٢٩	تسويات سنوات سابقة
—	(١,٠٤٢,٠٤٦)	(١,٠٤٢,٠٤٦)	صافي خسارة الفترة
—	—	—	الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٨٨٣,٢٦٢)	١٧,١١٦,٧٣٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤م
—	(٤,٠٣٥,٤٣١)	(٤,٠٣٥,٤٣١)	صافي خسارة الفترة
—	—	—	الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٩١٨,٦٩٣)	١٣,٠٨١,٣٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
—	(٩٣٣,٣٩٩)	(٩٣٣,٣٩٩)	صافي خسارة الفترة
—	—	—	الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٨٥٢,٠٩٢)	١٢,١٤٧,٩٠٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية المختصرة.

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

الابضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

١ - معلومات عامة

شركة اعتمد للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) تعمل بموجب الرقم الموحد ٧٠٣٢٧١٠٠٧٦ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٨٦٢٠٩٤ صادر من مدينة الرياض بتاريخ ١٤٤٤/٧/٢٥ هـ (الموافق : ١٦ فبراير ٢٠٢٣م) وتعمل في التمويل الاستهلاكي المُصغر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة

المعايير المحاسبية المطبقة

تم اعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. وقد التزمت المنشأة التزاماً كاملاً بأقسام المعيار الدولي للتقرير المالي وتلك الإصدارات والمعايير ذات الصلة.

أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. كما تم استخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

عملة العرض

تم عرض القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض، ويتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال سعودي.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وتم تطبيق هذه السياسات بشكل مماثل على كافة السنوات المعروضة:

تصنيف الأصول والالتزامات "متداولة" و "غير متداولة"

تقوم الشركة بإظهار الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة / غير متداولة. تعتبر الأصول متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو يتم استقاضيها خلال دورة التشغيل العادية للشركة.
- تحتفظ بالأصل بشكل رئيس لأغراض المتاجرة.
- عندما تتوقع تحقق الأصل خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة/ السنة المالية،
- عندما يكون الأصل نقداً، أو معادلاً للنقد ما لم يكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لتسوية التزامات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة/ السنة المالية.

تصنف كافة الأصول الأخرى كـ "غير متداولة". وعندما تكون دورة التشغيل العادية للشركة غير قابلة للتحديد بشكل واضح، فيفترض أنها اثنا عشر شهراً.

تصنف الالتزامات على أنها متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تسويتها خلال دورة التشغيل العادية للشركة.
 - تحتفظ بالالتزام بشكل رئيس لأغراض المتاجرة.
 - عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة/ السنة المالية،
 - ليس لدى الشركة حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزامات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة/ السنة المالية.
- تصنف الشركة كافة الالتزامات الأخرى كـ "غير متداولة".

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وتم تطبيق هذه السياسات بشكل مماثل على كافة السنوات المعروضة، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية ما عدا الأثاث والمفروشات يتم تقييمها بالقيمة العادلة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. يحمل الاستهلاك على قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفة الأصول ذات الصلة ناقصاً القيمة المتبقية لها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

العمر الإنتاجي	الممتلكات والآلات والمعدات
٤ سنوات	أثاث ومفروشات
٤ سنوات	حاسب آلي وطابعات
٦-٧ سنوات	أجهزة كهربائية

في حالة وجود دليل على وجود تغيير هام في معدل الاستهلاك، أو العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية للأصل، يتم تعديل استهلاك ذلك الأصل مستقبلاً لعكس التوقعات الجديدة.

تحمل الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تطيل جوهرياً من العمر الإنتاجي المقدّر للموجودات على قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

في حالة استبدال أجزاء من بعض بنود الممتلكات والآلات والمعدات فإن الشركة تُضيف إلى المبلغ الدفترى لبند الممتلكات والآلات والمعدات تكلفة استبدال جزء من مثل هذا البند عندما يتم تحمل هذه التكلفة، إذا كان يُتوقع أن يقدم الجزء البديل منافع

مستقبلية إضافية للشركة. ويُغى إثبات المبلغ الدفترى لتلك الأجزاء التي أُستبدلت. تشمل التكلفة على المصروفات التي تُعزى مباشرة إلى نقل الأصل إلى الموقع ليكون قادراً على العمل بالطريقة التي تقصدها الإدارة.

إذا كانت المكونات الرئيسية لعنصر من الممتلكات والآلات والمعدات لها أنماط مختلفة اختلافاً كبيراً في استهلاك المنافع الاقتصادية، فيجب على المنشأة تخصيص التكلفة الأولية للأصل لمكوناته الرئيسية واستهلاك كل عنصر على حدة على مدار العمر الإنتاجي. يتم استهلاك الأصول الأخرى على مدار عمرها الإنتاجي كأصل واحد.

تتم مراجعة القيم المتبقية والعمر الإنتاجي وطرق إهلاك الممتلكات والآلات والمعدات في نهاية كل سنة مالية وتعديلها مستقبلاً، إذا كان ذلك مناسباً.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

الذمم المدينة

يتم قيد المدينين التجاريين بقيمة المبلغ الأصلي لفاتورة المبيعات غير المخصوم المستحق من العملاء ناقصاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، (إن وجد). يجنب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم مقدرة الشركة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة خلال الفترات الأصلية للذمم المدينة. يتم قيد هذه المخصصات في قائمة الدخل الشامل وتظهر تحت بند "المصاريف العمومية والإدارية". عندما تكون الذمم المدينة التجارية غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. تقيد المبالغ المستردة لاحقاً من المبالغ التي سبق شطبها إلى حساب "المصاريف العمومية والإدارية" في قائمة الدخل الشامل.

أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق

يشتمل أرصدة لدى البنوك واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها، وقابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة وتخضع لتغيرات ضئيلة في القيمة.

شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

منافع الموظفين

منافع الموظف هي جميع أشكال العوض المُقدم من قبل الشركة في مقابل الخدمات التي يقدمها الموظفون، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة والمديرون.

تثبت الشركة تكلفة جميع منافع الموظف التي أصبحت مستحقة لموظفيها نتيجة للخدمة المقدمة للشركة خلال فترة القوائم المالية الأولية المختصرة، على أنها التزام، بعد طرح المبالغ التي دُفعت إما بشكل مباشر للموظفين أو على أنها مساهمة في صندوق منفعة الموظف (إن وجد). وعندما يزيد المبلغ المدفوع عن الالتزام الناشئ عن الخدمة قبل تاريخ القوائم المالية الأولية المختصرة، فإنه يجب على الشركة أن تثبت هذه الزيادة على أنها أصل بقدر ما سوف يؤدي الدفع المسبق إلى تخفيض في الدفعات المستقبلية، أو استرداد نقد. وعلى أنها مصروف.

إن الشركة غير قادرة على أن تستخدم طريقة وحدة الائتمان المُخططة (التقويم الإكتواري) لتقيس التزامها وتكلفتها بموجب خطط المنفعة المحددة بسبب التكلفة والجهد اللازمين لها، ووفقاً لما سمح به القسم (٢٨) من المعيار الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم فإنه للشركة أن تقوم بالتبسيطات التالية عند قياس التزام منفعتها المحددة فيما يتعلق بالموظفين الحاليين:

(١) تجاهل زيادات الراتب المستقبلية المُقدرة (أي افتراض أن تستمر الرواتب الحالية حتى يتوقع أن يبدأ الموظفون الحاليون في استلام منافع ما بعد انتهاء التوظيف)،

(٢) تجاهل الخدمة المستقبلية للموظفين (أي افتراض إقفال الخطة على الموظفين الحاليين بالإضافة إلى أي موظفين جدد)،

(٣) تجاهل معدل الوفيات المحتمل أثناء الخدمة للموظفين الحاليين بين تاريخ القوائم المالية الأولية المختصرة والتاريخ الذي يُتوقع فيه أن يبدأ الموظفون في استلام منافع ما بعد انتهاء التوظيف (أي افتراض أن جميع الموظفين الحاليين سوف يحصلون على منافع ما بعد انتهاء الخدمة).

تقوم الشركة بإثبات منافع إنهاء التوظيف على أنها مصروف مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل.

أ) الالتزامات قصيرة الأجل

هي الالتزامات المتعلقة بالأجور والرواتب وأي منافع قصيرة الأجل والتي من المتوقع أن يتم تسويتها بالكامل خلال ١٢ شهراً بعد نهاية الفترة/ السنة المالية في مقابل قيام العاملين بتقديم خدماتهم ويتم قياسها بالمبالغ المتوقعة دفعها عند سداد الالتزامات. ويتم عرضها كالتزامات استحقاقات العاملين في قائمة المركز المالي.

ب) منافع الموظفين المحددة

تمثل منافع الموظفين المحددة برنامج ما بعد انتهاء الخدمة. يخضع موظفي الشركة في المملكة العربية السعودية لمكافأة نهاية الخدمة وفقاً للأحكام والقوانين في السعودية وسياسة الشركة. ويحق لموظفي الشركة في الحصول على مزايا نهاية الخدمة بعد انتهاء التوظيف.

الذمم الدائنة التجارية والمصاريف المستحقة

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها عن البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بها إلى الشركة أم لا.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك يحمل مخصص الزكاة على الشركة على قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة عند الانتهاء من الربوط النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأصول والالتزامات المالية

تتضمن الأصول والالتزامات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي النقد وما يعادله والذمم المدينة التجارية والسلف والمصاريف المدفوعة مقدماً والذمم الدائنة التجارية والآخرى، والالتزامات المستحقة والمتداولة الأخرى ورسوم الامتياز الدائنة. تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وإثبات صافي المبلغ بالقوائم المالية الأولية المختصرة عندما يكون لدى الشركة حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وتسوية الالتزامات في آن واحد.

المصاريف العمومية والإدارية

تشتمل المصاريف العمومية والإدارية على التكاليف غير المباشرة والتي لا تعتبر بشكل محدد جزءاً من تكلفة المبيعات وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها.

الإيجارات

يصنف عقد الإيجار كعقد إيجار تمويلي عند انتقال جميع المخاطر والمنافع الهامة المصاحبة للملكية إلى المستأجر. تصنف جميع الإيجارات الأخرى كإيجارات تشغيلية. تحمل مصاريف الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت وفقاً لشروط عقد الإيجار التشغيلي، وعندما تتعلق دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية بإنشاء موجودات مؤهلة، فإنها تحمل على بند أعمال رأسمالية تحت التنفيذ.

٤- التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة، وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات المسجلة والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية المختصرة ومبالغ الإيرادات والمصاريف خلال الفترة/ السنة المالية. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر وذلك على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة للظروف. تقوم الشركة بإجراء تقديرات وافتراضات متعلقة بالمستقبل، إن هذه التقديرات وفقاً لتعريفها، نادراً ما تتساوى مع النتائج الفعلية.

الأحكام الهامة المتعلقة بتطبيق السياسات المحاسبية

تتمثل أهم البنود والتي تتطلب استخدام الإدارة للتقديرات والافتراضات الهامة فيما يلي:

- الأعمار الانتاجية للعقارات والآلات والمعدات.
- الانخفاض وعكس قيد الانخفاض في قيمة الأصول.
- الزكاة.

الأعمار الانتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تستهلك الأصول الخاصة بالشركة والمصنفة كالممتلكات وآلات ومعدات بطريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية الاقتصادية أو العمر الإنتاجي، فإنه يجب الأخذ في الاعتبار بأن الافتراضات الصحيحة التي تمت في وقت التقدير قد تتغير عند توفر معلومات جديدة في هذا الشأن.

الالتزامات المحتملة

يتم تسوية الالتزامات المحتملة حسب طبيعتها عند وقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي معين أو أكثر، يتطلب تقدير هذه الالتزامات ممارسة أحكام وعمل تقديرات لنتائج الأحداث المستقبلية.

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

٥ - الممتلكات وآلات ومعدات - الصافي

أثاث ومفروشات	حاسب آلي وطابعات	أجهزة كهربائية	مشروعات تحت التنفيذ	المجموع
٤٠,٩٤٨	٣٩٧,١٠٩	—	٥٠٦,٢٤٠	٩٤٤,٢٩٧
—	٧٠,٠٣٠	١٧,٠٦٨	٢٨٧,٠٠٠	٣٧٤,٠٩٨
(٤٠,٩٤٨)	—	—	—	(٤٠,٩٤٨)
—	٤٦٧,١٣٩	١٧,٠٦٨	٧٩٣,٢٤٠	١,٢٧٧,٤٤٧
—	٦,٩٩٧	٢,٠١٩	١٨,٣٧٥	٢٧,٣٩١
١١٧,٥٤٥	٣٣,٩٥٦	—	—	١٥١,٥٠١
—	—	—	(٢٨٧,٠٠٠)	(٢٨٧,٠٠٠)
١١٧,٥٤٥	٥٠٨,٠٩٢	١٩,٠٨٧	٥٢٤,٦١٥	١,١٦٩,٣٣٩
٨٤,١٠٣	٣١,٤٦٧	٩٣٧	—	١١٦,٥٠٧
٧,١٤٤	٣٩,٣٣٠	١,٥٤٢	—	٤٨,٠١٦
٩١,٢٤٧	٧٠,٧٩٧	٢,٤٧٩	—	١٦٤,٥٢٣
٢٦,٢٩٨	٤٣٧,٢٩٥	١٦,٦٠٨	٥٢٤,٦١٥	١,٠٠٤,٨١٦
—	٤٦٧,١٣٩	١٧,٠٦٨	٧٩٣,٢٤٠	١,٢٧٧,٤٤٧

الاهلاك المتراكم

مجمع استهلاك محول

من جهة شقيقة

استهلاك (إيضاح ١٤)

٣١ مارس ٢٠٢٥م

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٦ - استثمارات في صناديق محلية

❖ خلال الفترة / السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤م قامت شركة أعتد للتمويل شركة مساهمة سعودية مقفلة بالاشتراك في الصندوق الاستثماري وإبرام اتفاقية مع بنك الرياض، أسم مدير وممثل الصندوق (شركة الرياض المالية) وصدرت شروط وأحكام الشريعة بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠٢٤م ويكون تاريخ بداية الصندوق بعد إغلاق فترة الطرح الأولى والصندوق مفتوح لا توجد له مدة محددة وتكون نسبة العوائد بين البنوك بالريال السعودي .

ويمثل مبلغ الاستثمار مبلغ ١٣,٠٠٠,٠٠٠ مليون ريال اشتراك في حساب استثماري للمنشآت استثمارات مالية في صناديق محلية صندوق الرياض للسيولة بالريال ، فئة ونوع الصندوق هو صندوق أسواق نقد عام مفتوح يستثمر في أدوات أسواق النقد المتوافقة مع الضوابط الشرعية وهدف الصندوق هو المحافظة على رأس المال المستثمر ويكون مستوى المخاطر للصندوق مخاطر منخفضة حيث يكون سعر الوحدة عند الطرح عشرة (١٠) ريالاً سعودية ويكون الحد الأدنى للاشتراك هو ١٠٠ ريال سعودي ،

❖ أيام الاعلان

سيقوم مدير الصندوق بنشر أسعار الوحدات في العمل التالي ليوم التعامل / التقييم على الموقع الإلكتروني للشركة السوق المالية السعودية (تداول) وعلى الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق، ويكون موعد دفع قيمة الاسترداد ثلاثة (٣) أيام عمل بحد أقصى منذ يوم التعامل / التقييم .

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٧- الأرصدة المدينة الأخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)
أمانات ضريبة القيمة المضافة	٤٣٨,٣٥٧	٣٥٧,٥٠٨
سلف الموظفين	٢٠,٩٠٩	٣٥,٦٧٩
دفعات مقدمة للموردين	٩,٠٠٠	١,١٢٩,٠٠٠
عهدا مشتريات	٨٢٧	٨٤٣
المجموع	٤٦٩,٠٩٣	١,٥٢٢,١٨٧

٨- مبالغ مستحقة للمساهمين

المساهمين	طبيعة العلاقة	نوع العلاقة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م دائن	الحركة خلال الفترة مدين	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م مدين
محمد بن صالح السويح	مساهم	تمويلي	٤٠,٨٥٧	١,١٢٠,٠٠٠	٧,٩٩٩
المجموع			٤٠,٨٥٧	١,١٢٠,٠٠٠	٧,٩٩٩

٩- رأس المال

أكتتب المؤسسون في رأس المال بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، والمقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم متساوية القيمة، تبلغ القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ ريال:

١٠- منافع الموظفين

استخدمة الإدارة الاعفاءات في عدم استخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة "طريقة التقويم الإكتواري" لقياس منافع الموظفين وذلك بسبب التكلفة وجهد لا مبرر لهما.

قامت الإدارة بإجراء تقديراً للقيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة الخاصة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ مارس ٢٠٢٥ م بشأن مكافأة نهاية الخدمة المستحقة طبقاً للأنظمة وزارة الموارد البشرية.

يلخص الجدول أدناه صافي مصاريف المنافع المثبتة في قائمة الدخل الشامل والأرصدة في نهاية الفترة / السنة في قائمة المركز المالي:

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)
١ يناير	٦٥,٤٣٤	١٩,٧٩٤
المكون خلال الفترة / السنة / السنة (إيضاح ١٤)	١١,٣٨٢	٤٨,٥٣٣
المسدد خلال الفترة / السنة	-	(٢,٨٩٣)
٣١ مارس / ديسمبر	٧٦,٨١٦	٦٥,٤٣٤

شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

١١ - مبالغ مستحقة لجهات شقيقة

المساهمين	طبيعة العلاقة	نوع العلاقة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الحركة خلال الفترة مدين	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥م دائن
شركة أبشر المتحدة للتجارة	شقيقة	مدفوعات بالنيابة	١,٢٥٣,٨٢٧	٣٤,٩٩٤	١,٢٨٨,٨٢١
شركة إنجاز للموارد البشرية	شقيقة	مدفوعات بالنيابة	٢٨٧,٥٠٨	٨٥٣,٣١١	١,١٤٠,٨١٩
شركة إنجاز للاستقدام	شقيقة	معاملات تجارية	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	-
شركة إنجاز المتحدة للموارد البشرية	شقيقة	معاملات تجارية	-	٤٠	٤٠
المجموع			١,٥٧٣,٣٣٥	٨٨٨,٣٠٥	٢,٤٦١,٦٤٠

١٢ - الأرصدة الدائنة الأخرى

دائنون متنوعون	٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)
	-	٥١,٢٧٩	٣٧,٠٢٧
المجموع	-	٥١,٢٧٩	٣٧,٠٢٧

١٣ - الزكاة

أول الفترة/ السنة	٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)
المكون خلال الفترة/ السنة	٢٢,٤١٣	٣٩٥,٧٧٥	٤٤٣,١١٢
المسدد خلال الفترة/ السنة	-	-	٢٢,٤١٣
٣١ مارس/ ديسمبر	-	-	(٤٤٣,١١٢)
	٢٢,٤١٣	٣٩٥,٥٧٥	٢٢,٤١٣

شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

١٤ - مصاريف عمومية وإدارية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)	للتلاثة أشهر المنتتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مدققة)	
٣,٧٣٧,٧٧٥	٩٣٧,٠٩٤	٢٥٦,٠٠٠	رواتب واجور وما في حكمها
٢١٣,٣٠٠	—	٢١٣,٣٠٠	إيجارات
٤٠٠,٢٩٤	—	٥٤,٨٣٨	مصاريف تقنية معلومات
—	—	٤٨,٠١٦	إهلاك ممتلكات وآلات ومعدات (إيضاح ٥)
٥٧,٦٦٤	٩,٢٢٨	٢٥,٨٧٥	رسوم حكومية
٢٤,٩٢٨	٤,٣٤٨	٢٤,٥٤٣	أتعاب مهنية
٢٤٧,٩٥٢	٥٧,٢١١	١٨,٦١٩	تأمينات اجتماعية
٩٨,٥٤٧	١١,٦٣٥	١٤,٥٧٣	تأمين طبي
٤٨,٥٣٣	—	١١,٣٨٢	منافع الموظفين (إيضاح ١٠)
٩,٤٦٠	٣,٥٧٢	٨,٧٤٢	دورات تدريبية
٣,٤٢٨	—	٤,٧٥٧	قرطاسية ومطبوعات
٥,٥٤١	٨١٧	٤,٤٧٤	صيانة وإصلاح
٩,٦٤٤	٨٣١	٢,٨٠٧	هاتف وبريد
٣٦,٨١٤	—	٢,٦٩٣	كهرباء ومياه
٥,٦٠٠	—	١,٧٢٧	مصاريف ضيافة ونظافة
١,٩٣١	٢٢١	٢١٣	أتعاب بنكية
١٨٩,٢٢٤	٥٢,٦٦٠	—	مكافآت
—	—	٢,٥١٢	أخرى
٥,٠٩٠,٦٣٥	١,٠٧٧,٦١٧	٦٩٥,٠٧١	المجموع

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حال عدم وجود سوق رئيسية، في أفضل سوق يمكن للشركة الوصول إليها في ذلك التاريخ.

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة، تحدد قيمتها العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن المدخل إلى هذه النماذج يتم من خلال الأسواق القابلة للملاحظة، إذا كان ذلك ممكناً، وإذا لم يكن ذلك مجدياً فإنه يجب استخدام درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة. تشتمل الأحكام على الأخذ بالاعتبار المدخلات مثل مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل سيؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الشركة إلى مخاطر مالية مختلفة تتضمن: مخاطر السوق (وتشمل مخاطر العملة، مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العملة، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، يركز برنامج إدارة المخاطر العامة للشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويسعى إلى التقليل من التأثيرات العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة وفقاً لسياسات معتمدة من قبل الإدارة، تقوم الإدارة بتحديد تقويم ومعالجة المخاطر المالية. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر السعر ومخاطر العملة ومخاطر القيمة العادلة ومخاطر أسعار العملات ومخاطر السيولة.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة الأساسية بالريال السعودي.

تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات بانتظام وتعتقد بأن أثر تذبذب أسعار صرف العملات ليس جوهري.

مخاطر القيمة العادلة

هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذوي دراية ولديهم الرغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. حيث أنه يتم تجميع الأدوات المالية للشركة على أساس التكلفة التاريخية، قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة.

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

مخاطر أسعار العملات

هي التعرض لمخاطر متعددة تتعلق بتأثير التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق على المركز المالي للشركة وتدفقاتها النقدية لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م. تقوم الشركة بمراقبة مخاطر أسعار العملات وتعتقد بأنها غير جوهري.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالالتزامات المالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، يتم إيداع النقد والاستثمارات قصيرة المدة لدى بنوك تجارية ذات تصنيف ائتماني جيد، توضع حدود ائتمان لكل العملاء وفق معايير تصنيف داخلية. يتم مراقبة الذمم المدينة القائمة بانتظام ويتم إبلاغ الإدارة بأية مشاكل تتعلق بالائتمان.

١٦ - الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية الأولية المختصرة

لم تطرأ أية أحداث بعد ٣١ مارس ٢٠٢٥م وقبل تاريخ توقيع التقرير المهني قد يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م.

١٧ - اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة بواسطة رئيس مجلس الإدارة.