

شركة فيول للتمويل  
شركة مساهمة مقفلة  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية الأولية المختصرة  
مع تقرير مراجع الحسابات المستقل  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## المحتويات

### صفحة

٢-١

٣

٤

٥

٦

١٤ - ٧

تقرير مراجع الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الأولية المختصرة

قائمة الأرباح أو الخسائر الأولية المختصرة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

## تقرير فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

إلى السادة المساهمين  
شركة فيول للتمويل  
شركة مساهمة مغلقة

الرياض، المملكة العربية السعودية

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة لشركة فيول للتمويل - شركة مساهمة مغلقة، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والقوائم المالية الأولية المختصرة للأرباح أو الخسائر والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة والتدفقات النقدية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية المختصرة بصورة أساسية على توجيه استفسارات المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والإجراءات الأخرى عن القوائم المالية. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من ما هو مطبق في عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمد في المملكة العربية السعودية. وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأحداث الهامة التي من الممكن تحديدها خلال عملية المراجعة، وعليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

سعد عبدالرحمن المطرب  
محاسب ومراجع قانوني  
ترخيص رقم ٦٠٦  
بتاريخ ١٤٣٩/٠٥/١٣ هـ



الرياض في: ٢٠٢٣/٠٨/١٥ م  
الموافق: ١٤٤٥/٠١/٢٨ هـ

شركة فيول للتمويل – شركة مساهمة مغلقة  
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
			<b>الموجودات المتداولة :</b>
١٧٩,٣٩٦	٦٣٢,٤٣٩	٣	نقد وما في حكمه
--	١٤,٥٤٦	٤	الإستثمار في عقود تمويل إستهلاكي، بالصافي – الجزء المتداول
١٦٩,٦٤٧	٣٥٠,٦٥٧	٥	أرصدة مدينة أخرى
١٨,٣٢٢,٦٣٠	١٥,٢٤٢,٦٣٠	٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
<u>١٨,٦٧١,٦٧٣</u>	<u>١٦,٢٤٠,٢٧٢</u>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة :</b>
--	١٥,٤٥٤	٤	الإستثمار في عقود تمويل إستهلاكي، بالصافي – الجزء غير المتداول
٥٨١,١٧٥	٥٧٥,٠٦٧	٧	ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي
--	٢٢٢,٤٦٧	٨	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٧٥,٢٠٠	--	٩	مشروعات تحت التنفيذ
<u>٦٥٦,٣٧٥</u>	<u>٨١٢,٩٨٨</u>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<u>١٩,٣٢٨,٠٤٨</u>	<u>١٧,٠٥٣,٢٦٠</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين :</b>
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(٣,٩١٢,٩١٨)	(٦,٢٨٥,٦٠٨)		خسائر متراكمة
<u>١٩,٠٨٧,٠٨٢</u>	<u>١٦,٧١٤,٣٩٢</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات المتداولة :</b>
٢٢٧,٢٦٦	٢٧٠,٢٠٧	١١	أرصدة دائنة أخرى
١٣,٧٠٠	--		مخصص الزكاة الشرعية
<u>٢٤٠,٩٦٦</u>	<u>٢٧٠,٢٠٧</u>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة :</b>
--	٦٨,٦٦١	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
--	٦٨,٦٦١		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
<u>٢٤٠,٩٦٦</u>	<u>٣٣٨,٨٦٨</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>١٩,٣٢٨,٠٤٨</u>	<u>١٧,٠٥٣,٢٦٠</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة فيول للتمويل – شركة مساهمة مقفلة  
قائمة الأرباح أو الخسائر الأولية المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
--	٣٠٠	--	٣٠٠		إيرادات
--	٣٠٠	--	٣٠٠		صافي الإيرادات
--	٨٢,٦٥١	--	٣٢,٣٩٢		إيرادات أخرى
(١,٤٦٧,٤٦٤)	(٢,٤٥٥,٦٤١)	(٧٨٠,٤٠٥)	(١,٣٩٥,٨٧١)	١٣	مصاريف إدارية وعمومية
(١,٤٦٧,٤٦٤)	(٢,٣٧٢,٦٩٠)	(٧٨٠,٤٠٥)	(١,٣٦٣,١٧٩)		صافي خسارة الفترة قبل الزكاة الشرعية
--	--	--	--		الزكاة الشرعية
(١,٤٦٧,٤٦٤)	(٢,٣٧٢,٦٩٠)	(٧٨٠,٤٠٥)	(١,٣٦٣,١٧٩)		صافي خسارة الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة فيول للتمويل – شركة مساهمة مقفلة  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
٢٢,٣٥٣,١٢٩	(٦٤٦,٨٧١)	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١,٤٦٧,٤٦٤)	(١,٤٦٧,٤٦٤)	--	صافي خسارة الفترة
٢٠,٨٨٥,٦٦٥	(٢,١١٤,٣٣٥)	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٩,٠٨٧,٠٨٢	(٣,٩١٢,٩١٨)	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢,٣٧٢,٦٩٠)	(٢,٣٧٢,٦٩٠)	--	صافي خسارة الفترة
١٦,٧١٤,٣٩٢	(٦,٢٨٥,٦٠٨)	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

شركة فيول للتمويل – شركة مساهمة مقفلة  
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :</b>
(١,٤٦٧,٤٦٤)	(٢,٣٧٢,٦٩٠)	صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
٤٨,٠٩٨	٣٨,٠٢٤	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
--	٣,١٣٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
--	٦٨,٦٦١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(١,٤١٩,٣٦٦)	(٢,٢٦٢,٨٧٢)	
--	(٣٠,٠٠٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٦٨,٥٧٩)	(١٨١,٠١٠)	الإستثمار في عقود تمويل إستهلاكي، بالصافي
٤,٦٠٠,٠٠٠	٣,٠٨٠,٠٠٠	أرصدة مدينة أخرى
(٩٦,٥٣٢)	٤٢,٩٤١	أطراف ذات علاقة
--	(١٣,٧٠٠)	أرصدة دائنة أخرى
٣,٠١٥,٥٢٣	٦٣٥,٣٥٩	المسدد من مخصص الزكاة الشرعية
		<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية :</b>
(٦٣,٠٠٦)	(٣١,٩١٦)	المدفوع لشراء ممتلكات وآلات ومعدات
--	(١٥٠,٤٠٠)	المدفوع لشراء مشروعات تحت التنفيذ
(٦٣,٠٠٦)	(١٨٢,٣١٦)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
٢,٩٥٢,٥١٧	٤٥٣,٠٤٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٠٦٠,٨٢٤	١٧٩,٣٩٦	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧,٠١٣,٣٤١	٦٣٢,٤٣٩	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		<b>المعاملات غير النقدية</b>
--	٢٢٥,٦٠٠	المحول إلى موجودات غير ملموسة من مشروعات تحت التنفيذ

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## ١ - التأسيس والنشاط

تأسست شركة فيول للتمويل – شركة مساهمة مقفلة – بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٤٣٨٥٧ الصادر من وزارة التجارة والصناعة في مدينة الرياض بتاريخ ١٥ صفر ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٢ سبتمبر ٢٠٢١ م.

بناءً على نظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٥١ وتاريخ ١٣/٨/١٤٣٣ هـ، ولائحة التنفيذية الصادرة بقرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم ٢/م ش ت وتاريخ ١٤/٤/١٤٣٤ هـ، وقواعد تنظيم شركات التمويل الاستهلاكي المصغر الصادرة بقرار المحافظ رقم ٨٢/م ش ت وتاريخ ١٣/٤/١٤٤١ هـ، وبناءً على قرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم ١٣١/م ش ت وتاريخ ١٤/٧/١٤٤٤ هـ.

يرخص لشركة فيول للتمويل ورقمها الموحد ٧٠٢٥٨٥٦٥٩٧ بممارسة نشاط التمويل الاستهلاكي المصغر في المملكة العربية السعودية، وفقاً لأحكام النظام واللائحة المشار إليها أعلاه.

إن الأغراض الرئيسية للشركة هي كما يلي:

- التمويل الاستهلاكي المصغر طبقاً للشريعة الإسلامية.

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية من قبل الجمعية العامة للشركاء بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٤٥ هـ الموافق ١٥ أغسطس ٢٠٢٣ م.

## ٢ - السياسات المحاسبية الهامة

### أ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وتتألف السياسات المحاسبية الهامة فيما يلي:

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة، ويتم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية.

تستند التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمبلغ المدفوع مقابل السلع والخدمات. إن القيمة العادلة هي المبلغ المستلم عن بيع الأصل أو المدفوع لسداد الالتزام في معاملة عادية بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس.

### ب - تصنيفات الجزء المتداول وغير المتداول

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي إستناداً إلى تصنيف المتداول/غير المتداول.

تعتبر الموجودات متداولة إذا:

- كانت من المتوقع تحققها أو تنوي الشركة بيعها أو إستهلاكها خلال دورة التشغيل العادية، أو
- كانت محتفظ به لغرض المتاجرة، أو
- كانت من المتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي، أو
- كانت نقد أو نقد معادل ما لم يكن نقد محتجز أو يستخدم لتسوية التزام لفترة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

تصنف الشركة كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

تعتبر المطلوبات متداولة إذا:

- كان من المتوقع تسويتها ضمن دورة التشغيل العادية، أو
- محتفظ به بصورة رئيسية لغرض المتاجرة، أو
- كان من المتوقع تسويتها خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي، أو
- لا يوجد حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لفترة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي

تصنف الشركة كافة مطلوباتها الأخرى كمطلوبات غير متداولة.



## ج - الأدوات المالية

تقوم الشركة بتصنيف أدواتها المالية كموجودات مالية ومطلوبات مالية. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية لتلك الأدوات.

يتم تصنيف الأدوات المالية كمطلوبات أو حقوق ملكية طبقاً لمضمون الإتفاقية التعاقدية.

تتضمن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي نقد لدى البنوك، الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية، أرصدة مدينة أخرى، مستحق من أطراف ذات صلة، أرصدة دائنة أخرى .

## ١) الموجودات المالية

### تصنيف الموجودات المالية

يجب على المنشأة أن تحاسب عن الأصول المالية والتي نشأت لكون المنشأة ( الشركة ) طرفاً في علاقه تعاقدية تمكنها من الحصول على نقد (تدفقات نقدية تعاقدية ) او أداة مالية أخرى بشروط لصالح المنشأة او حصة في صافي حقوق ملكية شركة أخرى والتي تتضمن الأنواع الآتية من الصول المالية :

أ- النقد.

ب- الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية، بالصافي، أرصدة مدينة أخرى و مستحق من أطراف ذات علاقة.

ت- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### ١-١ الاعتراف والقياس المبني

عندما يتم اثبات أصل مالي أو التزام مالي بشكل أولي، يجب على المنشأة قياسه بسعر المعاملة (بما في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي للأصول والالتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر) ما لم يشكل الترتيب، في الواقع، معاملة تمويل للمنشأة (للتزام مالي) أو الطرف المقابل (لأصل مالي) للترتيب

### ١-٢ إلغاء الاعتراف بالأصول المالية

يتم إلغاء اثبات الأصل المالي المتمثلة في الإستثمار في عقود تمويل إستهلاكي في الحالات الآتية :

انقضاء أو تسوية الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو

قيام الشركة بتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومنافع الملكية، المرتبطة بالأصل المالي إلى طرف آخر؛ أو

قيام الشركة، رغم احتفاظها ببعض مخاطر ومنافع الملكية المهمة، بنقل السيطرة على الأصل إلى طرف آخر وامتلاك الطرف الآخر للقدرة العملية على بيع الأصل بأكمله إلى طرف ثالث ليس بذي علاقة وقدرته على ممارسة تلك القدرة بشكل منفرد ودون الحاجة لفرض قيود إضافية على عملية النقل. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة ب:

١- إلغاء اثبات الأصل،

٢- إثبات أي حقوق وواجبات تم الاحتفاظ بها أو تم إنشاؤها في عملية النقل، على نحو منفصل.

ويتم تخصيص المبلغ الدفترى للأصل المنقول بين الحقوق أو الواجبات المحتفظ بها وتلك المنقولة على أساس قيمتها العادلة النسبية في تاريخ النقل. ويجب قياس الحقوق والواجبات المترتبة حديثاً بقيمتها العادلة في ذلك التاريخ. ويجب إثبات أي فرق بين العوض المستلم والمبالغ المثبتة والملغي إثباتها وفقاً لهذه الفقرة ضمن الربح أو الخسارة في فترة النقل.

### ١-٣ القياس اللاحق

في نهاية كل فترة تقرير، يجب على المنشأة أن تقيس الأصول المالية على النحو التالي،

#### • النقد وما في حكمه

يتمثل النقد في الصندوق ولدى البنوك في النقد في البنوك القابلة للتحويل إلى مبالغ محددة من النقد والتي تتعرض لمخاطر غير مادية من حيث التغيرات في القيمة.

## • مدينون تجاريون بالتكلفة المستهلكة

يجب أن تقاس الأصول المالية التي تمثل أدوات دين بالتكلفة المستهلكة المستنفذة باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية. ويجب أن تقاس أدوات الدين التي تصنف على أنها أصول متداولة بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الآخر الذي يتوقع أن يتم دفعه أو استلامه (أي صافي من الهبوط في القيمة) ما لم يشكل الترتيب، في الواقع، معاملة تمويل.

تم الاعتراف بالفائدة غير المكتسبة كتخفيض من قيمة أجمالي الاستثمار المتمثل في قروض التمويل الاستهلاكي وبناء عليه يتم قياس قروض التمويل الاستهلاكي بالقيمة مخصوم منها الفائدة المؤجلة وإى مخصص هبوط

## • موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

وفيما عدا كافة الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة فإنه يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة ادوات حقوق الملكية بمنشآت أخرى والتي تتضمن الأسهم العادية والممتازة غير القابلة للرد والمتداولة في سوق عامة والتي يمكن قياسها بالقيمة العادلة دون تكلفة وجهد لا مبرر لهما ويتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية في هذه الفئة بالرجوع إلى تعاملات سوق نشط.

## (٢) المطلوبات المالية

يتم الإثبات المبدئي لجميع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلفيات والدائون تخصم تكاليف المعاملة المتعلقة بها بشكل مباشر. يتم قياس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقة سعر الفائدة الحقيقي. وفي حالة المطلوبات المالية المتداولة يتم قياسها بالقيمة واجبة السداد دون خصم التدفقات النقدية.

## (٣) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني واجب النفاذ حالياً لمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

## د – ممتلكات وآلات ومعدات

تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والآلات والمعدات سعر الشراء وأي تكاليف مباشرة مرتبطة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. يتم عادة إدراج المصاريف المتكبدة بعد تشغيل الممتلكات والآلات والمعدات، مثل الإصلاحات والصيانة والفحص في قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم تكبد هذه المصاريف فيها. في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أن المصاريف قد أدت إلى زيادة في المنافع الإقتصادية المستقبلية المتوقع الحصول عليها من استخدام إحدى الممتلكات والآلات والمعدات، فإنه يتم رسملة هذه المصاريف كتكلفة إضافية على الممتلكات والآلات والمعدات.

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. عند بيع أو إنهاء خدمة الموجودات، يتم إستبعاد تكلفتها وإستهلاكها المتراكم من الحسابات ويُدْرَج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعادها في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والآلات والعقارات والمعدات لتحديد الإنخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو تغيرات الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد المقدرة، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد والتي تمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم احتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة لبنود الممتلكات والآلات والمعدات كما يلي:

سنوات

١٠

٦

أثاث ومعدات

حاسب آلي

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك دورياً للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتفقان مع نمط المنافع الإقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات والآلات والمعدات.

يتم إلغاء الإعتراض ببنود الممتلكات والآلات والمعدات عند إستبعادها أو عند إنتفاء وجود منفعة إقتصادية متوقعة من الإستعمال المستمر لتلك الموجودات.

#### و - مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في القوائم وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة وفقاً لطريقة الوحدة الائتمانية والقيمة الحالية لمنافع الموظفين عند ترك الخدمة باستخدام الطريقة الإكتوارية، وكذلك بناءً على صحة تكلفة المنافع التي يرسمها نظام العمل بالمملكة العربية السعودية وذلك عدا الحالات التي يبررها التكلفة والجهد ولا يتطلب فيها استخدام القيمة الحالية، تم استخدام الطريقة النظامية خلال الفترة الحالية وذلك نظراً إلى عدد الموظفين المحدود.

#### ز - الزكاة الشرعية

تخضع الشركة للزكاة الشرعية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ويتم احتساب الزكاة الشرعية المستحقة وتحميلها على قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر. يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، عند الإنتهاء من الإقرار النهائي وتحديد هذه المبالغ.

#### ح - ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات المصاريف والأصول بعد خصم ضريبة القيمة المضافة، باستثناء إذا كانت ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء الأصول أو الخدمات غير قابلة للإسترداد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من مصروف البند، حيثما ينطبق، وعند إظهار الذم المدينة والذمم الدائنة متضمنة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يدرج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للإسترداد من، أو المستحق إلى، هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كجزء من الذم المدينة أو الذم الدائنة في قائمة المركز المالي.

#### ط - إيرادات

- يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للعرض المحصل أو المستحق للتحويل وتظهر بالصافي بعد طرح الخصومات، التجارية وتعجيل الدفع وخصومات الكمية وضرائب القيمة المضافة وأية مبالغ مستلمة نيابة عن أطراف ثالثة، بصورة عامة تعترف الشركة بالإيرادات عندما يمكن قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثوقة ومن المحتمل تدفق منافع إقتصادية مستقبلية للشركة، ويمكن قياس التكاليف التي تحملتها أو ستحملها الشركة بصورة موثوقة وعند تحقق شروط الإعراف الخاصة بكل نوع من الإيرادات كما يلي:
- انتقال المخاطر والمنافع الهامة المصاحبة لملكية البضاعة أو أداء الخدمة، عند تحويلها والتي يعتبر حدوثها عند إنتقال الملكية إلى العميل.
- عدم الإحتفاظ بعلاقة إدارية مستمرة بالقدر الذي يتعلق عادة بالملكية ولا بالسيطرة الفعلية على السلع المباعة أو الخدمات المحولة.
- إمكانية قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق به.
- احتمال تدفق المنافع الإقتصادية المصاحبة للبيع إلى الشركة.
- إمكانية قياس التكاليف المتكبدة أو التي سيتم تكبدها بشأن عملية البيع بشكل موثوق به.
- إيرادات الفوائد: يتم إثبات إيرادات الفوائد وفقاً لطريقة الفائدة الحقيقية وطريقة الفائدة الحقيقية هي طريقة لحساب التكلفة المستنفدة للأصل المالي أو الإلتزام المالي (أو مجموعة أصول مالية أو التزامات مالية) وتخصيص دخل الفائدة أو مصروف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. ومعدل الفائدة الحقيقي هو المعدل الذي يخضم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عندما يكون مناسباً، خلال فترة أقصر، إلى المبلغ الدفئري للأصل المالي أو الإلتزام المالي .
- تحتسب بنود الإيرادات الأخرى عند إكتسابها في الوقت الذي يتم فيه تقديم الخدمات المتعلقة بها و/أو على أساس شروط الاتفاق التعاقدية لكل نشاط وتقديم الخدمة المرتبطة بالتعاقد أو استحقاقها وفقاً لإنقضاء فترات أداءها.

#### د - الآراء والتقديرات والإفتراضات المحاسبية

إن الشركة تقوم ببعض الآراء والتقديرات والإفتراضات تتعلق بأسباب مستقبلية. إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة إبداء الرأي والقيام بتقديرات وإفتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية والمبالغ المدرجة للإيرادات .

والمصاريف (ومن أمثلتها تقدير العمر الانتاجي للممتلكات وآلات ومعدات والموجودات غير الملموسة كما هو موضح بإيضاح ٧،٤٨) وخلال الفترة قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

#### ٣ - نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	نقد لدى البنوك
١٧٩,٣٩٦	٦٣٢,٤٣٩	
١٧٩,٣٩٦	٦٣٢,٤٣٩	

#### ٤ - الإستثمار في عقود تمويل إستهلاكي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إجمالي الحد الأدنى للدفعات ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ناقصاً: الجزء المتداول الجزء غير المتداول
--	٤٥,١٢٠	
--	(١٥,١٢٠)	
--	٣٠,٠٠٠	
--	١٤,٥٤٦	
--	١٥,٤٥٤	

إن جدول الإستحقاقات المتوقعة هي كما يلي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	خلال سنة ١-٢ سنة
--	٢٢,٥٦٠	
--	٢٢,٥٦٠	
--	٤٥,١٢٠	

#### ٥ - أرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	مصرفات مدفوعة مقدماً القيمة المضافة سلف وعهد العاملين
١٠٠,٣٥١	٢٠٣,٣٣٦	
٥١,٠٥٨	١٣٥,٩٧٣	
١٨,٢٣٨	١١,٣٤٨	
١٦٩,٦٤٧	٣٥٠,٦٥٧	

#### ٦ - مستحق من أطراف ذات علاقة

تتمثل المعاملات مع أطراف ذات صلة تلك المعاملات التي تمت مع أطراف ذات علاقة مثل الشركاء وأفراد الإدارة العليا والمدراء التنفيذيين وكذلك الشركات التي يملكون فيها حصص رئيسية والمؤسسات التي يمتلكونها وتقوم إدارة المجلس بتحديد شروط المعاملات والخدمات المستلمة أو المقدمة من/إلى الأطراف ذات الصلة.

إن أرصدة وحركة المعاملات مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة
٨,٠٢٢,٦٣٠	٨,٠٢٢,٦٣٠	مستحقات للشركة*	شركة مكعب للإستثمار مساهم
٧,٢٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	مسحوبات للشركة	شركة مثمر للإستثمار مساهم
٣,٠٥٠,٠٠٠	٣,٢٢٠,٠٠٠	مستحقات للشركة*	شركة مثمر للإستثمار مساهم
١٨,٣٢٢,٦٣٠	١٥,٢٤٢,٦٣٠		

\*تتمثل المستحقات على المساهمين والمشار إليها أعلاه، في مستحقات على المساهمين مقابل حصص كل مساهم في رأس المال حيث تم الاكتتاب في مبلغ ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال وتم سداد منه ٥,٧٥٠,٠٠٠ ريال . وقد تم رد مبلغ ٣,٢٥٠,٠٠٠ من المبلغ المستحق على المساهم شركة مثمر بقيمة ريال خلال العام.

شركة فيول للتمويل – شركة مساهمة مقفلة  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٧- ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي

التكلفة:	أثاث ومعدات	حاسب آلي	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٥٧,٥٥١	١٠٧,٨٧٦	٦٦٥,٤٢٧
إضافات	٤,٥٧٥	٢٧,٣٤١	٣١,٩١٦
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥٦٢,١٢٦	١٣٥,٢١٧	٦٩٧,٣٤٣
الإستهلاك المتراكم:			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٦٨,٣١٩	١٥,٩٣٣	٨٤,٢٥٢
الإستهلاك المحمل على الفترة	٢٧,٩١٦	١٠,١٠٨	٣٨,٠٢٤
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٩٦,٢٣٥	٢٦,٠٤١	١٢٢,٢٧٦
صافي القيمة الدفترية:			
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٤٦٥,٨٩١	١٠٩,١٧٦	٥٧٥,٠٦٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٨٩,٢٣٢	٩١,٩٤٣	٥٨١,١٧٥

٨- موجودات غير ملموسة، بالصافي

التكلفة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في بداية السنة	--	--
المحول من مشروعات تحت التنفيذ	٢٢٥,٦٠٠	--
الرصيد في نهاية الفترة	٢٢٥,٦٠٠	--
الإستهلاك		
الرصيد في بداية السنة	--	--
إطفاء السنة	٣,١٣٣	--
الرصيد في نهاية الفترة	٣,١٣٣	--
صافي القيمة الدفترية:		
في نهاية الفترة	٢٢٢,٤٦٧	--

تتمثل الموجودات غير ملموسة أعلاه في برنامج مكافحة غسيل أموال، وحدة مراقبة المعاملات ووحدة فحص قوائم الحظر.

٩- مشروعات تحت التنفيذ

الرصيد في بداية السنة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إضافات	٧٥,٢٠٠	--
المحول الى موجودات غير ملموسة	١٥٠,٤٠٠	٧٥,٢٠٠
	(٢٢٥,٦٠٠)	--
	--	٧٥,٢٠٠

شركة فيول للتمويل – شركة مساهمة مقفلة  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

**١٠- رأس المال**

حدد رأس مال الشركة المصدر بمبلغ ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسماً إلى ٢,٣٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٢٢: ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسماً إلى ٢,٣٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد)، موزعة على المساهمين على النحو التالي:

أسماء أصحاب الأسهم	عدد الأسهم	قيمة السهم	الإجمالي
شركة مكعب للاستثمار	٨٠٥,٠٠٠	١٠	٨,٠٥٠,٠٠٠
شركة مثمر للاستثمار	٥٥٢,٠٠٠	١٠	٥,٥٢٠,٠٠٠
شركة كفات للاستثمار	٤٨٣,٠٠٠	١٠	٤,٨٣٠,٠٠٠
ناصر عجيان حنيش الدوسري	٤٦٠,٠٠٠	١٠	٤,٦٠٠,٠٠٠
	٢,٣٠٠,٠٠٠	--	٢٣,٠٠٠,٠٠٠

اكتتب المؤسسون في كامل أسهم رأس المال المصدر البالغة ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال، دفع من قيمتها ٥,٧٥٠,٠٠٠ ريال، على أن يتم دفع باقى قيمة الأسهم في المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وذلك خلال خمس سنوات.

**١١- أرصدة دائنة أخرى**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٢,٣٧٨	٤٩,٤٣٧	مصروفات مستحقة
١٧٧,٨٢٩	١٧٧,٨٢٩	مخصص الأجازات
٢٧٠,٢٠٧	٢٢٧,٢٦٦	

**١٢- مخصص مكافأة نهاية الخدمة**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
--	--	الرصيد في بداية الفترة
٦٨,٦٦١	--	المحمل خلال الفترة
٦٨,٦٦١	--	

أعدت الشركة مخصص ترك الخدمة بناءً على نظام العمل بالمملكة وقدمت مبرر التكلفة والجهد لعدم استخدام الوحدة الإنتمانية المخططة (الإكتوارية) وذلك لعدد مطفى الشركة المحدود وإمكانية سداد الشركة مستحقات العاملين بأى وقت حين إنطباق ضوابط النظام.

١٣ - مصاريف إدارية وعمومية

الستة أشهر المن		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٥٣,٢٨٤	١,٥١٥,٢٢٢	رواتب وأجور وما في حكمها
١١٧,٣١١	٢١٣,٩٧٤	تأمينات إجتماعية
٧١,٠٦٦	١٣٧,٢١٤	مصاريف تقنية
٨٤,٥٦٣	١٠٠,٩١٣	إيجارات
١٠٥,٩٩٥	٩٢,٤٨٣	رسوم وإشتراكات
١٤,٠٤٣	٧٨,٨٤٠	مكافآت
--	٦٨,٦٦١	نهاية الخدمة (إيضاح - ١٢)
٤,٥٧٥	٦٠,٢٥٤	دعاية وإعلان
١٥,٩٩٤	٥٥,٥٥٤	تأمين طبي
٤٨,٠٩٨	٣٨,٠٢٥	إستهلاك ممتلكات وألات ومعدات (إيضاح ٧)
١,٥٩١	٢٥,٧٣٤	عمولات بنكية
٥,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	أتعاب مهنية
١٢,٧١٢	٦,٠٢١	ضيافة ونظافة
--	٣,١٣٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢,٤٢٦	٢,٨١١	مصاريف هاتف وبريد
٦٥٠	٢,٦٧٧	صيانة وإصلاح
٢,٩٩٨	٢,٣٠٤	كهرباء ومياه
٣,٩٣٣	--	هدايا
٥,٧١٢	--	تدريب
١٧,٥١٣	٢٨,٨٢١	أخرى
<u>١,٤٦٧,٤٦٤</u>	<u>٢,٤٥٥,٦٤١</u>	

١٤ - قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ المستلم من بيع الأصل أو المدفوع لسداد الإلتزام من خلال عملية تجارية بحثة بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية إتمام عملية بيع الأصل أو سداد الإلتزام بإحدى الطرق التالية:

- من خلال السعر المعلن لأصل مطابق (أو أصل مماثل) في سوق نشطة. ويكون هذا عادة هو سعر العرض الحالي.
- عندما تكون الأسعار المعلنة غير متاحة، فإن أي سعر في اتفاقية بيع ملزمة أو معاملة حديثة لأصل مطابق (أو أصل مماثل) في معاملة بإرادة حرة بين أطراف لديهم المعرفة والرغبة في التعامل يوفر دليلاً على قيمة عادلة. وعلى الرغم من ذلك، فإن هذه الأسعار قد لا تكون تقديراً جيداً للقيمة العادلة إذا كان هناك تغير مهم في الظروف الاقتصادية أو فترة مهمة من الزمن بين تاريخ اتفاقية البيع الملزمة أو المعاملة وبين تاريخ القياس. وإذا كان بإمكان المنشأة أن تثبت أن سعر المعاملة الأخيرة هو ليس تقديراً جيداً للقيمة العادلة (مثلاً لأنه يعكس المبلغ الذي ستستلمه المنشأة أو تدفعه في معاملة قسرية، أو تصفية إلزامية أو بيع إجباري)، فعندئذ يتم تعديل ذلك السعر.
- إذا كانت سوق الأصل ليست نشطة ولم تكن أي اتفاقيات بيع ملزمة أو معاملات حديثة لأصل مطابق (أو أصل مماثل) في حد ذاتها تقديراً جيداً للقيمة العادلة، فإن المنشأة تقدر القيمة العادلة باستخدام طريقة تقويم أخرى. هدف استخدام طريقة التقويم هو أن يتم تقدير كيف كان سيكون سعر المعاملة في تاريخ القياس في عملية تبادل على أساس تنافس حر بدافع عمل تجاري عادي.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية تقارب قيمتها الدفترية. لقد قدرت إدارة الشركة أن القيمة العادلة لموجوداتها ومطلوباتها تقارب قيمتها الدفترية بشكل كبير نظراً لقصر فترة إستحقاق هذه الأدوات.