

شركة سند فايننس
شركة مساهمة
القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

الصفحات

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

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 يونيو ٢٠٢٦ م ، و القوائم المرحلية الموجزة للدخل و الدخل الشامل و التغيرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و الإيضاحات التفسيرية (القوائم المالية المرحلية الموجزة) . إن الإدارة مسؤولة عن إعداد و عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية . إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بناءً 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.

هاني صالح العقيلي

محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم (٥٥٣)



التاريخ : ٢٠٢٦/٠٧/٢٠ م

الموافق : ١٤٤٨/٠٢/٠٦ هـ

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

إيضاح	كما في ٣٠ يونيو عام ٢٠٢٦ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣٠ يونيو عام ٢٠٢٥ م
الأصول			
الأصول المتداولة			
٤	٨١٤,٨٠٢	٨٨٩,١١٢	٢,٥٣٤,٠٣٦
١/٥	٩٩٨,١٤٨	٩,٦٠١,٣٩٠	١,٤٠١,٠٢٦
٦	٤١٩,١٤٩	٥٠٩,٥٠٢	١٥٤,٠٤٢
	٢,٢٣٢,٠٩٩	١١,٠٠٠,٠٠٤	٤,٠٨٩,١٠٤
مجموع الأصول المتداولة			
الأصول غير المتداولة			
٢/٥	١٦,٥٤٣,٣٢١	-	-
٧	٦٦,٩٠٩	٣٣,٥٧٦	٢٦,٩٧١
٨	١,٧٠٥,٥٦٢	١,٢٨٤,٠٧٨	١,١٥٣,٦٢٨
	١٨,٣١٥,٧٩٢	١,٣١٧,٦٥٤	١,١٨٠,٥٩٩
	٢٠,٥٤٧,٨٩١	١٢,٣١٧,٦٥٨	٥,٢٦٩,٧٠٣
إجمالي الأصول			
الالتزامات وحقوق المساهمين			
الالتزامات المتداولة			
	٩١٣,٦٦٧	٢٢٦,٣٤٥	-
٩	٤,٤٢٦,٨٧٣	٧,٨٤٩,٩٧١	٣٨٣,٧٨٥
١٠	١٨,٩٥٢	٤٠,٤٨١	٥,٧٢١
١١	٥١٢,٢٩٣	٢٧٥,٩٠٩	٥٢,١٩٦
	٥,٨٧١,٧٨٥	٨,٣٩٢,٧٠٦	٤٤١,٧٠٢
مجموع الالتزامات المتداولة			
الالتزامات غير المتداولة			
١٢	١٦٠,٨٣٧	١٢٠,٨٥١	٨٠,٩٤٤
	١٦٠,٨٣٧	١٢٠,٨٥١	٨٠,٩٤٤
	٦,٠٣٢,٦٢٢	٨,٥١٣,٥٥٧	٥٢٢,٦٤٦
إجمالي الالتزامات			
حقوق المساهمين			
١٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	(٥,٤٨٤,٧٣١)	(٦,١٩٥,٨٩٩)	(٥,٢٥٢,٩٤٣)
	١٤,٥١٥,٢٦٩	٣,٨٠٤,١٠١	٤,٧٤٧,٠٥٧
	٢٠,٥٤٧,٨٩١	١٢,٣١٧,٦٥٨	٥,٢٦٩,٧٠٣
مجموع حقوق المساهمين			
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين			

* الإيضاحات المرفقة من ١ إلى 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 يونيو ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
عام ٢٠٢٥م	عام ٢٠٢٦م	عام ٢٠٢٥م	عام ٢٠٢٦م		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٨٩,٥٢٧	٤,٨٣٤,٨٦٧	٨٩,٢٩٤	٢,٧٢٧,١٢٨	١٤	ايرادات تمويلية
(٨٧٤,٨٩٨)	(٢,٠٢٥,٥١٨)	(٥٠١,٩٨٧)	(٩٣١,٥٧٣)	١٥	المصاريف التشغيلية
(٧٨٥,٣٧١)	٢,٨٠٩,٣٤٩	(٤١٢,٦٩٣)	١,٧٩٥,٥٥٥		مجمّل الدخل (الخسارة)
(٩٢٥,٦٤٤)	(١,٨٦١,٧٩٧)	(٣٥٨,٥٠٩)	(١,٢٤٨,٣٤٨)	١٦	المصاريف العمومية والادارية
(١,٧١١,٠١٥)	٩٤٧,٥٥٢	(٧٧١,٢٠٢)	٥٤٧,٢٠٧		صافي الدخل (الخسارة) قبل الزكاة الشرعية
٦٤,١٣٧	-	-	-		مخصص انتفى الغرض منه
(٥٢,١٩٦)	(٢٣٦,٣٨٤)	(٢٦,٠٩٨)	(١٩١,٩٨٩)	١١	الزكاة الشرعية
(١,٦٩٩,٠٧٤)	٧١١,١٦٨	(٧٩٧,٣٠٠)	٣٥٥,٢١٨		صافي الدخل (الخسارة)
-	-	-	-		الدخل الشامل الاخر
(١,٦٩٩,٠٧٤)	٧١١,١٦٨	(٧٩٧,٣٠٠)	٣٥٥,٢١٨		بنود الدخل الشامل الاخر
					إجمالي الدخل الشامل الاخر

* 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 يونيو ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
٦,٤٤٦,١٣١	(٣,٥٥٣,٨٦٩)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥م
(١,٦٩٩,٠٧٤)	(١,٦٩٩,٠٧٤)	-	صافي الخسارة
-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
٤,٧٤٧,٠٥٧	(٥,٢٥٢,٩٤٣)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
٦,٤٤٦,١٣١	(٣,٥٥٣,٨٦٩)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥م
(٢,٦٤٢,٠٣٠)	(٢,٦٤٢,٠٣٠)	-	صافي الخسارة
-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
٣,٨٠٤,١٠١	(٦,١٩٥,٨٩٩)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
٣,٨٠٤,١٠١	(٦,١٩٥,٨٩٩)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٦م
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٧١١,١٦٨	٧١١,١٦٨	-	صافي الدخل
-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
١٤,٥١٥,٢٦٩	(٥,٤٨٤,٧٣١)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مدققة)

* 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 إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة اشهر المنتهية في		
٠١ يناير ٢٠٢٥م	٠١ يناير ٢٠٢٦م	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(١,٧١١,٠١٥)	٩٤٧,٥٥٢	صافي الدخل (الخسارة) قبل الزكاة الشرعية
		تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة الشرعية
		مع النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣,٧٧٠	٧,٦٦٥	استهلاك العقارات والالات والمعدات
٣٨١,١٠٨	١٥٦,٢٣٩	اطفاء الاصول الغير ملموسة
٣٢,٦٨٣	٤٩,٥٥٨	مخصص منافع موظفين المكون خلال العام
		التغير بالأصول والالتزامات المتداولة
(١,٤٠١,٠٢٦)	٨,٦٠٣,٢٤٢	الجزء المتداول من ذمم مدينة للتمويل
-	(١٦,٥٤٣,٣٢١)	الجزء الغير متداول من ذمم مدينة للتمويل
١٩١,٠٤٧	٩٠,٣٥٣	المصاريف المدفوعة مقدما والأرصدة المدينة الاخرى
(٣٦,٦٢٣)	(٢١,٥٢٩)	المصاريف المستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	٦٨٧,٣٢٢	المبالغ الواجبة السداد للدائنين التجاريين
(١٠,١٢٩)	(٩,٥٧٢)	المدفوع من مخصص منافع الموظفين
(١٣٣,٣٧٦)	-	المدفوع من مخصص الزكاة الشرعية
(٢,٦٨٣,٥٦١)	(٦,٠٣٢,٤٩١)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٧٧٣)	(٤٠,٩٩٨)	مدفوعات لشراء العقارات والالات والمعدات
(١٨,٧٩٥)	(٥٧٧,٧٢٣)	مدفوعات لشراء الاصول الغير ملموسة
(٢٣,٥٦٨)	(٦١٨,٧٢١)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٨٣,٧٨٥	(٣,٤٢٣,٠٩٨)	المبالغ الواجبة السداد إلى جهات ذات علاقة
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة راس المال
٣٨٣,٧٨٥	٦,٥٧٦,٩٠٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٢,٣٢٣,٣٤٤)	(٧٤,٣١٠)	صافي النقص بالنقد ومعادلات النقد المماثل
٤,٨٥٧,٣٨٠	٨٨٩,١١٢	النقد ومعادلات النقد المماثل اول المدة
٢,٥٣٤,٠٣٦	٨١٤,٨٠٢	النقد ومعادلات النقد المماثل اخر المدة

* الإيضاحات المرفقة من ١ إلى 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 ١٤٤٤/١٢/٢١ هـ الموافق ٢٠٢٣/٠٧/٠٩ م الصادر من مدينة الرياض.

وقد حدد نشاط الشركة في التمويل الاستهلاكي المُصغر.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية المطبقة

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي المعتمد للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكملة له التي تعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

٢-٢ أسس القياس

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

٣-٢ عملة التعامل والعرض

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

٤-٢ استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي المعتمد للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكملة له التي تعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات 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 والافتراضات 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 في إتفاقية بيع ملزمة أو معاملة حديثه لأصل مطابق في معاملة بارادة 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 في 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 والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء وكذا أرصدة السحب على المكشوف التي يتم سدادها عند الطلب والتي 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 وفقاً لأحكام القياس والاثبات ومتطلبات الإفصاح الواردة فى القسمين ١١ و ١٢ للمعيار الدولي للتقرير المالي. وفيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية المطبقة فى الشركة المتعلقة بذلك.

١-٣-٣ المبالغ المستحقة من المدينين التجاريين

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

- إنتمان قصيرة الأجل
- لا يشكل الترتيب معاملة تمويل : بالمبلغ النقدي غير المخصص أو العوض النقدي الآخر الذي يتوقع أن يتم إستلامه – عادة سعر الفاتورة.
- عندما يشكل الترتيب معاملة تمويل : بالتكلفة المستندة باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية.

- إنتمان طويل الأجل

بالتكلفة المستندة باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية.
وتظهر مخصصاً 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.

٢-٣-٣ المبالغ الواجبة السداد للدائنين التجاريين

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

- إنتمان قصيرة الأجل
- لا يشكل الترتيب معاملة تمويل : بالمبلغ النقدي غير المخصص أو العوض النقدي الآخر الذي يتوقع أن يتم دفعه – عادة سعر الفاتورة.
- عندما يشكل الترتيب معاملة تمويل : بالتكلفة المستندة باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية.

- إنتمان طويل الأجل

بالتكلفة المستندة باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية.

٣ - ٤ العقارات والآلات والمعدات

١-٤-٣ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالعقارات والآلات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للهبوط في القيمة، إن وجدت. وتشمل التكلفة كافة التكاليف التي 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 التي 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 جوهري – لإستهلاك المنافع الاقتصادية ، فإنه يتم تخصيص التكلفة الأولية للأصل لمكوناته الرئيسية وتستهلك كل مكون بشكل منفصل – على مدى عمره الإنتاجي.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد أي 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 الاستهلاك

يتم إستهلاك قيمة بند العقارات والآلات والمعدات القابلة للإستهلاك – والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصصاً منها قيمته التخريدية -وفقاً 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 يلي:

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

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

٣-٥ الأصول غير الملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة المكتتاة 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 المولدة داخلياً ويتم إظهار المصروفات ذات الصلة في قائمة الدخل في الفترة التي يتم تكديدها. يتم إعتبار الأصول غير الملموسة على أن لها عمر إنتاجي وإذا لم تتمكن الشركة من إجراء تقدير - يمكن الاعتماد عليه - للعمر الإنتاجي ، فيفترض أن العمر الإنتاجي 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 في حالة وجود مؤشرات على حدوث تغيرات مهمة منذ تاريخ اعداد التقرير السنوى الاخير وتعديل 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 أو 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 في القيمة :

✓ جميع أدوات حقوق الملكية بغض النظر عن أهميتها.

✓ الأصول المالية الأخرى التي تكون مهمة بشكل فردي

➤ يتم تقويم الأصول المالية الأخرى للهبوط في القيمة إما بشكل فردي أو مجتمعة على أساس خصائص مخاطر الائتمان المتشابهة.

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

٧-٣ هبوط قيمة الأصول غير المالية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الأصول 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 المنشأة بتقدير المبلغ الممكن إسترداده لوحدة توليد النقد التي ينتمى إليها الأصل حيث يتم تجميع الأصول معاً الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى او مجموعات الأصول -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 المحددة 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.

٨-٣ 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 مطلوباً لتسوية الإلتزام ؛ ويمكن تقدير المبلغ بشكل موثوق به. لا يتم الاعتراف 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 المحددة للإلتزام. 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 حالي.

٩-٣ 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 شهراً 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 كنسوية 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 ، ويقاس الحق في استخدام الموجودات بالتكلفة ؛

- مخصص 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 إلى 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 للعرض المحصل أو مستحق التحصيل مع الأخذ في الحسبان أي حسومات تجارية، وحسومات التسوية السريعة وحسومات الحجم التي تسمح بها الشركة (إن وجدت).

تعترف الشركة بالإيرادات عند استيفاء الشروط التالية:

✓ يمكن قياس مبلغ الإيرادات بطريقة يمكن الاعتماد عليها ؛

✓ من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للشركة ؛

✓ يمكن قياس التكاليف التي تم تكبدها في المعاملة بطريقة يمكن الاعتماد 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 للعرض على أنه إيراد فائدة.
- تتكون الإيرادات المؤجلة من المبالغ المستلمة بالزيادة عن الخدمات المقدمة. لا يتم إثبات الإيرادات ما لم يتم تقديم الخدمات.
- وتتمثل إيرادات الشركة في :

أ) إيرادات خدمات

- يتم اثبات الإيرادات 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 الأجل وتقوم بإثباتها على مدى تلك الفترة على أساس الاستحقاق. وفي حال عدم القدرة على قياس النتائج بطريقة يعتد بها، فإنه يتم إدراج الإيرادات فقط في حدود إمكانية استرجاع المصروفات المتكبدة.

١١-٣ منافع الموظفين

١١-٣-١ منافع موظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بمنافع الموظفين قصيرة الأجل كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالمبلغ المتوقع دفعه كالتزام عندما يكون لدى الشركة التزام نظامي أو ضمني حالي لدفع هذا المبلغ كنتيجة قيام العامل بتقديم خدمة سابقة، ويمكن تقدير الالتزام بدرجة يعتد بها.

١١-٣-٢ منافع الموظفين – خطط المساهمات المحددة

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

١١-٣-٣ منافع الموظفين – خطط المنافع المحددة

تقدم الشركة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل بالمملكة العربية السعودية كما هو محدد في أنظمة المملكة العربية السعودية. يتم قياس الالتزام باستخدام طريقة وحدة الإلتئمان المخطط. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام بالمنافع 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 في الفترة التي تحدث فيها ضمن قائمة الدخل.

١٢-٣ 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.

١٣-٣ المصروفات

يتم تصنيف المصروفات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بحسب وظيفتها على أنها جزء من تكلفة المبيعات أو المصروفات الإدارية والعمومية أو مصروفات البيع والتوزيع ويتم تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وفقاً لمبدأ الاستحقاق في الفترة المالية التي تحققت فيها تلك المصروفات.

١٤-٣ الاحتياطي النظامي

طبقاً 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 . علماً بأن الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

شركة سند فايننس

(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- النقد ومعادلات النقد	كما في ٣٠ يونيو عام ٢٠٢٦ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣٠ يونيو عام ٢٠٢٥ م
نقد لدى البنوك	٨١٤,٨٠٢	٨٨٩,١١٢	٨١٤,٨٠٢
	٨١٤,٨٠٢	٨٨٩,١١٢	٨١٤,٨٠٢

٥- ذمم مدينة للتمويل	كما في ٣٠ يونيو عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥ م
ذمم مرابحة مدينة	٢٥,٢٧٠,٥٨١	١٣,٨٣٧,٤٣٨	١,٣٧٢,٠٣١
إيرادات مرابحة غير مكتسبة	(٨,١٢٩,٠٣٣)	(٤,٤٩٩,١٨٨)	-
ذمم مدينة ، صافي	١٧,١٤١,٥٤٨	٩,٣٣٨,٢٥٠	١,٣٧٢,٠٣١
الأقساط المستحقة	١,٠٤٩,٩٠٤	٤٢٢,٦١٧	٢٨,٩٩٥
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٦٤٩,٩٨٣)	(١٥٩,٤٧٧)	-
	١٧,٥٤١,٤٦٩	٩,٦٠١,٣٩٠	١,٤٠١,٠٢٦

يخصم	الجزء المتداول من ذمم مدينة للتمويل (١/٥)	الجزء الغير متداول من ذمم مدينة للتمويل (٢/٥)
	٩٩٨,١٤٨	١٦,٥٤٣,٣٢١
	١٦,٥٤٣,٣٢١	١٦,٥٤٣,٣٢١
	١٧,٥٤١,٤٦٩	١٧,٥٤١,٤٦٩

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	ايام التأخر عن السداد	رصيد العملاء	قيمة المخصص
يوم ١-٣٠	٤,٨٧٧	٩٧,٥٤	
يوم ٣١-٦٠	١١٩,١٨٦	١٧٨٧٧,٩	
يوم ٦١-٩٠	١٠٢,١٥٠	٣٠٦٤٥	
يوم ٩١-١٢٠	٢٨٧,٩٥١	١٧٢٧٧٠,٦	
أكثر من ١٢٠ يوم	٥٣٥,٧٤٠	٤٢٨٥٩٢	
	١,٠٤٩,٩٠٤	٦٤٩,٩٨٣	

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

شركة سند فايننس

(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦- المصاريف المدفوعة مقدما والأرصدة المدينة الأخرى	كما في ٣٠ يونيو عام ٢٠٢٦ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣٠ يونيو عام ٢٠٢٥ م
رسوم واشتراكات مدفوعة مقدما	-	٧٣,٨٠٥	٤,٢٠٠
إيجار مدفوع مقدم	٣,٦٣٨	٣,٦٣٥	٣,٦٣٥
تأمين طبي مقدم	١٧,٠٥٧	٤٢,٦٤٤	١٧,٠١٧
ضريبة القيمة المضافة	٣٦٦,٩٣٦	١٨٣,٤٧٢	١٠٩,٧٤٧
عهد وسلف الموظفين	٢,٠٩٤	٤٣,٧٠٥	٦,٥٦٠
مدينون متنوعون	٢٩,٤٢٤	١٦٢,٢٤١	١٢,٨٨٣
	٤١٩,١٤٩	٥٠٩,٥٠٢	١٥٤,٠٤٢

٧- العقارات والآلات والمعدات ، صافي

التكلفة	أجهزة كمبيوتر وطابعات	تحسينات على مباني	أثاث وتجهيزات	المجموع
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٦ م	٤٧,٩٩١	٤,٤٣٨	-	٥٢,٤٢٩
إضافات	٢٦,٣٦٨	-	١٤,٦٣٠	٤٠,٩٩٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٧٤,٣٥٩	٤,٤٣٨	١٤,٦٣٠	٩٣,٤٢٧
الاستهلاك المتراكم	(١٦,٩٣٠)	(١,٩٢٣)	-	(١٨,٨٥٣)
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٦ م	(٦,٥٢٠)	(٩٧٩)	(١٦٦)	(٧,٦٦٥)
الاستهلاك	(٢٣,٤٥٠)	(٢,٩٠٢)	(١٦٦)	(٢٦,٥١٨)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٥٠,٩٠٩	١,٥٣٦	١٤,٤٦٤	٦٦,٩٠٩
صافي القيمة الدفترية	٣١,٠٦١	٢,٥١٥	-	٣٣,٥٧٦
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م				

٨- الأصول غير الملموسة ، صافي

التكلفة	البرامج	المجموع
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٦ م	٢,٥٥٢,٧١٧	٢,٥٥٢,٧١٧
إضافات	٥٧٧,٧٢٣	٥٧٧,٧٢٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣,١٣٠,٤٤٠	٣,١٣٠,٤٤٠
الاستهلاك المتراكم	(١,٢٦٨,٦٣٩)	(١,٢٦٨,٦٣٩)
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٦ م	(١٥٦,٢٣٩)	(١٥٦,٢٣٩)
الاستهلاك	(١,٤٢٤,٨٧٨)	(١,٤٢٤,٨٧٨)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	١,٧٠٥,٥٦٢	١,٧٠٥,٥٦٢
صافي القيمة الدفترية	١,٢٨٤,٠٧٨	١,٢٨٤,٠٧٨
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		

شركة سند فايننس

(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- المبالغ الواجبة السداد الى جهات ذات علاقة				
كما فى ٣٠ يونيو	كما فى ٣١ ديسمبر	كما فى ٣٠ يونيو	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات
عام ٢٠٢٥ م	عام ٢٠٢٥ م	عام ٢٠٢٦ م		
٣٨٣,٧٨٥	٧,٨١٣,٤٧٧	٣,٨٢٦,٨٧٣	مساهم	تمويلي
-	٣٦,٤٩٤	-	مساهم	تمويلي
-	-	٦٠٠,٠٠٠	مساهم	تمويلي
٣٨٣,٧٨٥	٧,٨٤٩,٩٧١	٤,٤٢٦,٨٧٣		

تحليل معاملات الأطراف ذات علاقة				
كما فى ٣٠ يونيو	كما فى ٣١ ديسمبر	كما فى ٣٠ يونيو	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات
عام ٢٠٢٥ م	عام ٢٠٢٥ م	عام ٢٠٢٦ م		
(٣٨٣,٧٨٥)	-	(٧,٨١٣,٤٧٧)	الرصيد الافتتاحي	
-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال	
-	٧,٩٨٣,١٦٣	-	مسحوبات بنكية	
-	٤,٨٠٣,٠٩٣	-	عهده الصندوق	
-	(٢٠,٥٩٩,٧٣٣)	(٦,٥٦٠,٠٠٠)	ايداعات بنكية	
-	-	٥٤٦,٦٠٤	تسويات بنكية	
(٣٨٣,٧٨٥)	(٧,٨١٣,٤٧٧)	(٣,٨٢٦,٨٧٣)		
-	-	(٣٦,٤٩٤)	الرصيد الافتتاحي	عبد الله سليم زامل الزامل
-	١,٢٤٢,٦٩٦	٦٩٩,٢٥٨	مسحوبات بنكية	
-	(١,٢٧٩,١٩٠)	-	ايداعات بنكية	
-	-	(٧٥,١٥٤)	مصاريف مسددة بالانابة	
-	-	(٥٨٧,٦١٠)	تسويات	
-	(٣٦,٤٩٤)	-		
-	-	٦٠٠,٠٠٠	ايداعات بنكية	عبد الرحمن صالح محمد الثنيان
-	-	٦٠٠,٠٠٠		

١٠- المصاريف المستحقة وأرصدة دائنة أخرى				
كما فى ٣٠ يونيو	كما فى ٣١ ديسمبر	كما فى ٣٠ يونيو		
عام ٢٠٢٥ م	عام ٢٠٢٥ م	عام ٢٠٢٦ م		
-	١٠,١٠٠	-	مصروفات مستحقة	
٤,١٤٢	١٣,٣٥٦	٢,٠٥٢	مستحقات موظفين	
-	١٢,٠٠٠	٩,٠٠٠	اتعاب مهنية مستحقة	
١,٥٧٩	٥,٠٢٥	-	اقساط محصلة مقدما	
-	-	٧,٩٠٠	دائنون متنوعون	
٥,٧٢١	٤٠,٤٨١	١٨,٩٥٢		

شركة سند فايننس

(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ - مخصص الزكاة الشرعية	كما في ٣٠ يونيو عام ٢٠٢٦ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣٠ يونيو عام ٢٠٢٥ م
الرصيد أول الفترة	٢٧٥,٩٠٩	١٩٧,٥١٣	١٩٧,٥١٣
المكون خلال الفترة	٢٣٦,٣٨٤	٢٧٥,٩٠٩	٥٢,١٩٦
المسدد خلال الفترة	-	(١٣٣,٣٧٦)	(١٣٣,٣٧٦)
مخصص انتفى الغرض منه	-	(٦٤,١٣٧)	(٦٤,١٣٧)
الرصيد آخر الفترة	٥١٢,٢٩٣	٢٧٥,٩٠٩	٥٢,١٩٦

١٢ - مخصص منافع موظفين	كما في ٣٠ يونيو عام ٢٠٢٦ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣٠ يونيو عام ٢٠٢٥ م
الرصيد أول الفترة	١٢٠,٨٥١	٥٨,٣٩٠	٥٨,٣٩٠
المكون خلال الفترة	٤٩,٥٥٨	٦٢,٤٦١	٣٢,٦٨٣
المسدد خلال الفترة	(٩,٥٧٢)	-	(١٠,١٢٩)
الرصيد آخر الفترة	١٦٠,٨٣٧	١٢٠,٨٥١	٨٠,٩٤٤

١٣ - رأس المال الحالي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٦ م 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 اسمي متساوية القيمة كل سهم (١٠) ريال سعودي ، وجميعها أسهم عادية مقابل حصص نقدية ويقر المساهمين بسداد كامل حصصهم نقداً.

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٪
عبد الرحمن سليم بن زامل الزامل	٤٠,٠٠٠	١٠	٤٠٠,٠٠٠	٢٪
تركي زامل بن عبدالرحمن السليم	١٢٠,٠٠٠	١٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٪
الاجمالي	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪

رأس المال السابق

حدد رأس المال المصدر بعشرة ملايين ريال سعودي (١٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال مقسم إلى (١,٠٠٠,٠٠٠) سهم أسهم متساوية القيمة قيمة كل منها (١٠) ريال سعودي ، وجميعها أسهم عادية مقابل حصص نقدية ، وقيمة المدفوع منه نقداً مبلغ عشرة ملايين ريال سعودي وقد تم ايداع المبالغ النقدية المدفوعة من رأس المال المصدر لدى إحدى البنوك المرخص لها باسم الشركة تحت التأسيس .

المساهمين	عدد الاسهم	قيمة السهم	المبلغ الاجمالي	نسبة المساهمة
محمد سليم بن زامل الزامل	٩٧٥,٠٠٠	١٠	٩,٧٥٠,٠٠٠	٩٧,٥٪
عبدالله سليم زامل الزامل	٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠	٢,٥٪
الاجمالي	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪

شركة سند فايننس

(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ - إيرادات تمويلية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		عام ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	عام ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	عام ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	عام ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
إيرادات فوائد التمويل		٢,٦٩٧,٣٩٠	٤,٧٦٢,٤٩٥	٧٤,١٦١	٧٤,١٦١
إيرادات الرسوم الادارية		٢٩,٧٣٨	٧٢,٣٧٢	١٦,٤٤٥	١٦,٤٤٥
مردوات الايرادات		-	-	(١,٠٧٩)	(١,٠٧٩)
		٢,٧٢٧,١٢٨	٤,٨٣٤,٨٦٧	٨٩,٢٩٤	٨٩,٥٢٧

١٥ - المصاريف التشغيلية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		عام ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	عام ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	عام ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	عام ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
الرواتب والأجور وما في حكمها		٣٢٥,٨٤٩	٧٦٦,٦٩٩	٣٩١,٤٦٦	٣٩١,٤٦٦
رسوم واشتراكات		٥٢١,٠٧٠	٩٤٨,١٠٦	٢٠٩,٤٥٩	٢٠٩,٤٥٩
امن ونظم معلومات		٦٠,٧٤٨	١٢٤,٥٧٧	٢٠٥,٣١٧	٢٠٥,٣١٧
مصاريف استضافة مواقع		٢٣,٩٠٦	١٨٦,١٣٦	٦٨,٦٥٦	٦٨,٦٥٦
		٩٣١,٥٧٣	٢,٠٢٥,٥١٨	٨٧٤,٨٩٨	٨٧٤,٨٩٨

١٦ - المصروفات العمومية والإدارية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		عام ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	عام ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	عام ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	عام ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
الرواتب وما في حكمها		٤٩٠,٤٠٥	-	٣٠٧,٩٧٤	٣٠٧,٩٧٤
تأمينات اجتماعية		٦٠,٣٥٣	-	-	-
بذلات وتذاكر وتدريب		٣٢,٥٧٦	٢٩,٣٦٦	٢٩,٤٥٨	٢٩,٤٥٨
رسوم بنكية		١٢,٦٠٩	٤,٧٩٣	٥,٠٣٠	٥,٠٣٠
تأمين طبي وعلاج		١٨,٥٢٣	١٠,٢١٠	١٧,٩٧١	١٧,٩٧١
مصاريف حكوميه		٥٧,٤٢٥	٦٦,٦٨١	٩٩,٥٧٦	٩٩,٥٧٦
كهرباء وهاتف		٨,٣٣٨	٤,٧٢٠	٦,٠٠١	٦,٠٠١
ايجارات		١٠,٩٠٤	١٠,٩٠٥	٢١,٨١٠	٢١,٨١٠
استهلاك العقارات والالات والمعدات		٥,٢٦٦	٢,٢٩٧	٣,٧٧٠	٣,٧٧٠
اطفاء الاصول الغير ملموسة		٨٥,٢٧٣	١٩١,٠٦٩	٣٨١,١٠٨	٣٨١,١٠٨
اتعاب مهنية		٢٤,٧٥٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
منافع الموظفين		٢١,٥١٦	٢٠,٩٠٥	٣٢,٦٨٣	٣٢,٦٨٣
خسائر ائتمانية متوقعة		٣٩٨,٢٢٠	-	-	-
دعاية وتسويق		١,٣٩٨	-	-	-
اخرى		٢٠,٧٩٢	١١,٥٦٣	١٤,٢٦٣	١٤,٢٦٣
		١,٢٤٨,٣٤٨	٣٥٨,٥٠٩	١,٨٦١,٧٩٧	٩٢٥,٦٤٤

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- إعتداد القوائم المالية

تم أعتداد هذه القوائم المالية من قبل لجنة المراجعة بتاريخ ٢٠/٠٧/٢٠٢٦ م .