

شركة بوابة تسهيل للتمويل
شركة مساهمة سعودية
القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 – ١٥ • إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

السادة المساهمين في شركة بوابة تسهيل للتمويل

المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة بوابة تسهيل للتمويل (شركة مساهمة سعودية) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م ، و القوائم المرحلية الموجزة للدخل و الدخل الشامل و التغيرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥م حتي ٣١ مارس ٢٠٢٥م و الإيضاحات التفسيرية (القوائم المالية المرحلية الموجزة) . إن الإدارة مسؤولة عن إعداد و عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم والمعتمدة في المملكة العربية السعودية . إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به .

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقا للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) " فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة " المعتمد في المملكة العربية السعودية . يشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية الموجزة على توجيه استفسارات بشكل أساسي , إلي المسؤولين عن الأمور المالية و المحاسبية و تطبيق إجراءات تحليلية و إجراءات فحص أخرى . إن الفحص أقل نطاقا إلي حد كبير من المراجعة التي تتم وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية , و بالتالي فو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون علي علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة . و عليه فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة .

الاستنتاج

استنادا على فحصنا , لم يلفت انتباهنا ما يدعو الى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها ,من كافة النواحي الجوهرية , وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم والمعتمدة في المملكة العربية السعودية.

هاني صالح العقيلي

محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم (٥٥٣)



التاريخ : ٢٥/٠٦/٢٥م

الموافق : ١٤٤٦/١٢/٢٩هـ

شركة بوابة تسهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة (غير مدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	كما في ٣١ مارس عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤ م
الأصول		
الأصول المتداولة		
٤ النقد ومعادلات النقد	٤,٢٨٣,٨٤٠	٤,٨٥٧,٣٨٠
تمويل وتسهيلات ائتمانية للعملاء ، بالصافي	٦,٠٨٨	-
٥ المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى	١٣٢,٣٧٧	٣٤٥,٠٨٩
مجموع الأصول المتداولة	٤,٤٢٢,٣٠٥	٥,٢٠٢,٤٦٩
الأصول غير المتداولة		
٦ العقارات والآلات والمعدات , صافي	٢٤,٤٩٥	٢٥,٩٦٨
٧ الأصول الغير ملموسة . بالصافي	١,٣٤٤,٦٩٧	١,٥١٥,٩٤١
مجموع الأصول غير المتداولة	١,٣٦٩,١٩٢	١,٥٤١,٩٠٩
إجمالي الأصول	٥,٧٩١,٤٩٧	٦,٧٤٤,٣٧٨
الالتزامات وحقوق المساهمين		
الالتزامات المتداولة		
٨ المصاريف المستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١٦,٠٠٠	٤٢,٣٤٤
٩ مخصص الزكاة الشرعية	٢٢٥,٢٠٨	١٩٧,٥١٣
مجموع الالتزامات المتداولة	٢٤١,٢٠٨	٢٣٩,٨٥٧
الالتزامات غير المتداولة		
١٠ مخصص منافع موظفين	٧٠,١٦٩	٥٨,٣٩٠
مجموع الالتزامات غير المتداولة	٧٠,١٦٩	٥٨,٣٩٠
إجمالي الالتزامات	٣١١,٣٧٧	٢٩٨,٢٤٧
حقوق المساهمين		
١١ رأس المال	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسائر المتراكمة	(٤,٥١٩,٨٨٠)	(٣,٥٥٣,٨٦٩)
مجموع حقوق المساهمين	٥,٤٨٠,١٢٠	٦,٤٤٦,١٣١
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٥,٧٩١,٤٩٧	٦,٧٤٤,٣٧٨

* الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية *

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة (غير مدققة)

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للفترة المالية	للفترة المالية	إيضاح	
من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ م	من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م		
-	٢٣٣		إيرادات تمويلية
-	-		المصاريف التشغيلية
-	٢٣٣		مجمّل الدخل
(١,٣١٢,٦٣٥)	(٩٣٨,٥٤٩)	١٢	المصاريف العمومية والإدارية
(١,٣١٢,٦٣٥)	(٩٣٨,٣١٦)		صافي الخسارة قبل الزكاة الشرعية
(٤١,٥٢١)	(٢٧,٦٩٥)	٩	الزكاة الشرعية
(١,٣٥٤,١٥٦)	(٩٦٦,٠١١)		صافي الخسارة
-	-		الدخل الشامل الآخر
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
(١,٣٥٤,١٥٦)	(٩٦٦,٠١١)		إجمالي الدخل الشامل الآخر

* الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية *

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة (غير مدققة)

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤م
(٣,٣٩٧,١٤٨)	(٣,٣٩٧,١٤٨)	-	صافي الخسارة
-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٦,٦٠٢,٨٥٢	(٣,٣٩٧,١٤٨)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤م
٦,٤٤٦,١٣١	(٣,٥٥٣,٨٦٩)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥م
(٩٦٦,٠١١)	(٩٦٦,٠١١)	-	صافي الخسارة
-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٥,٤٨٠,١٢٠	(٤,٥١٩,٨٨٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

* الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية *

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- التكوين وطبيعة النشاط

شركة بوابة تسهيل للتمويل (شركة مساهمة سعودية) تم تسجيل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٩٠٢٤٤٣ الرقم الموحد ٧٠٣٣٢٧٩٣٨٦ بتاريخ ١٤٤٤/١٢/٢١ هـ الصادر من مدينة الرياض.

وقد حدد نشاط الشركة في التمويل الاستهلاكي المُصغر.

تبدأ السنة المالية للشركة من أول شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية، فيما عدا هذه القوائم التي أعدت لتغطية الفترة المالية الأولى للشركة والتي بدأت من تاريخ تأسيس الشركة في ٠٩ يوليو ٢٠٢٣ م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية المطبقة

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمدة 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 العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٢ استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكملة له التي تعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقدير 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 أي سعر في اتفاقية بيع ملزمة أو معاملة حديثة 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 الاقتصادية أو فترة مهمة من الزمن بين تاريخ اتفاقية البيع الملزمة أو المعاملة وبين تاريخ القياس.

إذا كانت سوق الأصل ليست نشطة ولم تكن أي اتفاقيات بيع ملزمة أو معاملات حديثة لأصل مطابق أو مماثل في حد ذاتها تقديراً للقيمة العادلة ، فإن المنشأة تقدر القيمة العادلة باستخدام طريقة تقويم أخرى بهدف تقدير سعر المعاملة في تاريخ القياس بسعر محايد وفقاً لاعتبارات العمل التجاري العادي.

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية الخاصة بالشركة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات. الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها للعملة الوظيفية 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 الصرف في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) باستثناء، فروق الصرف الناتجة عن ترجمة ما يتم الاعتراف به ضمن الدخل الشامل الآخر .

٢-٣ 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 في المنشأة. ويتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة.

٣-٣ الأدوات المالية

يتم إثبات وقياس الأدوات المالية وفقاً لأحكام القياس والإثبات ومتطلبات الإفصاح الواردة في القسمين ١١ و ١٢ للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم . وفيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية المطبقة في الشركة المتعلقة بذلك.

٤-٣ المبالغ المستحقة من المدينين التجاريين

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

- ائتمان قصير الأجل
- لا يشكل الترتيب معاملة تمويل : بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الآخر الذي يتوقع أن يتم استلامه – عادة سعر الفاتورة.
- عندما يشكل الترتيب معاملة تمويل : بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية.

- ائتمان طويل الأجل

بالتكلفة المستنفذة 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 من العملاء.

١-٤-٣ المبالغ الواجبة السداد للدائنين التجاريين

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

- ائتمان قصير الأجل
- لا يشكل الترتيب معاملة تمويل : بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الآخر الذي يتوقع أن يتم دفعه – عادة سعر الفاتورة.
- عندما يشكل الترتيب معاملة تمويل : بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية.

- ائتمان طويل الأجل

بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية.

٥-٣ العقارات والآلات والمعدات

١١-٥-٣ 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 استبدال 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 استبدالها. 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 – لاستهلاك 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 عن استبعاد أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات بقائمة الدخل.

٢-٥-٣ التكاليف اللاحقة للاقتناء

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

٣-٥-٣ الاستهلاك

يتم استهلاك قيمة بند العقارات والآلات والمعدات القابلة للاستهلاك – والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصصاً منها قيمته التخريدية – وفقاً لطريقة القسط الثابت وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع العقارات والآلات والمعدات، ويتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل. لا يتم استهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بنسب الإهلاكات كما يلي:

بيان الأصل	%
أجهزة كمبيوتر وطابعات	٢٠ %
تحسينات على المباني	٢٥ %

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

٦-٣ الأصول غير الملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة المكتسبة 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 تكبدها. يتم اعتبار 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	%
برامج	١٠ %

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة في حالة وجود مؤشرات على حدوث تغيرات مهمة منذ تاريخ إعداد التقرير السنوي الأخير وتعديل بأثر مستقبلي إذا تطلب الأمر ذلك.

٧-٣ المشروعات تحت التنفيذ

تشمل المشروعات تحت التنفيذ في نهاية السنة بعض الموجودات (العقارات والآلات والمعدات والأصول غير الملموسة) التي تم إقتنائها ولكنها غير جاهزة للاستخدام المعدة لأجله، ويتم تسجيل المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة ناقصاً أي إنخفاض في القيمة، ويتم تحويل هذه الموجودات إلى فئات الموجودات ذات الصلة ويتم استهلاكها عندما تصبح جاهزة للاستخدام.

٨-٣ هبوط قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم احتمالية وجود دليل موضوعي على هبوط قيمة أي أصول مالية مقاسة بالتكلفة أو بالتكلفة المستنفذة. 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 إثبات خسارة هبوط القيمة ضمن الربح أو الخسارة مباشرة.

٩-٣ 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 الاستثمارية 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 الاستردادية للأصل.

إذا كان من غير الممكن تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل المنفرد، فتقوم المنشأة بتقدير المبلغ الممكن استرداده لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل حيث يتم تجميع الأصول معاً إلى أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد.

القيمة الاستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو 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 للنقد والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة توليد النقد.

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

فيما عدا الشهرة (إن وجدت) فيتم عكس خسائر الهبوط في القيمة إلى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإطفاء أو الإهلاك) فيما لو لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن هبوط القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

١٠-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي قانوني أو ضمني نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل (مرجح حدوثه أكثر من عدمه) أن يكون تحويل المنافع الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام؛ 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 للنقد والمخاطر المحددة 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 إعداد القوائم المالية وتسويتها لتعكس أفضل تقدير حالي.

١١-٣ المخزون

تتبع الشركة نظام الجرد الدوري في تسجيل المخزون و يتم قياس تكلفة المخزون بطريقة المتوسط المرجح ويتم تقييم المخزون في نهاية العام بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما اقل وتشمل التكلفة المصروفات المتكبده لأقتناء المخزون وإيصاله الى موقعه الحالي وحالته الراهنه و تحدد صافي القيمة القابلة للتحقق بسعر البيع المقدر في السياق العادي للنشاط مطروحاً منه التكاليف المقدرة للالتزام والبيع. ويتم إثبات المبلغ الدفترى للمخزون في الفتره التي تثبت بها الإيرادات المتعلقة به. ويتم إثبات أي مبلغ تخفيض لقيمه المخزون الي صافي القيمة القابلة للتحقق و جميع خسائر المخزون في الفتره التي يحدث فيها التخفيض او تقع فيها خساره علي انه تكلفه للمبيعات بقائمه الدخل الشامل للفترة .

١٢-٣ 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 بإيراد 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 إثبات 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.
 - وتمثل إيرادات الشركة في :

- إيرادات خدمات

- يتم إثبات 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.

١٣-٣ منافع الموظفين

١٣-٣-١ منافع موظفين قصيرة الأجل

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

١٣-٣-٢ منافع الموظفين - خطط المساهمات المحددة

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

١٣-٣-٣ 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 الائتمان المخططة. 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.

١٤-٣ مخصص الزكاة الشرعية

- 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.

١٥-٣ المصروفات

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

١٦-٣ 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 بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- النقد ومعادلات النقد	كما في ٣١ مارس عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤ م
نقد لدى البنوك	١٢١,٣١٧	٥٤,٢٨٧
الصندوق	٤,١٦٢,٥٢٣	٤,٨٠٣,٠٩٣
	٤,٢٨٣,٨٤٠	٤,٨٥٧,٣٨٠

٥- المصاريف المدفوعة مقدما والأرصدة المدينة الأخرى	كما في ٣١ مارس عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤ م
رسوم واشتراكات مدفوعة مقدما	-	٢٥٥,٠٠٠
إيجار مدفوع مقدم	-	٣,٦٣٥
تأمين طبي مقدم	٤٩,٥٩٧	٢٣,٠٢٨
ضريبة القيمة المضافة	٨٢,٧٨٠	٦٣,٤٢٦
	١٣٢,٣٧٧	٣٤٥,٠٨٩

٦- العقارات والآلات والمعدات ، صافي	أجهزة كمبيوتر وطابعات	تحسينات على المباني	المجموع
التكلفة			
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م	٢٩,٣٠٦	٤,٤٣٨	٣٣,٧٤٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٢٩,٣٠٦	٤,٤٣٨	٣٣,٧٤٤
الاستهلاك المتراكم			
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م	(٧,٣٣٢)	(٤٤٤)	(٧,٧٧٦)
استهلاك	(١,٣٧٣)	(١٠٠)	(١,٤٧٣)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	(٨,٧٠٥)	(٥٤٤)	(٩,٢٤٩)
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٢٠,٦٠١	٣,٨٩٤	٢٤,٤٩٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٢١,٩٧٤	٣,٩٩٤	٢٥,٩٦٨

٧- الأصول غير الملموسة ، صافي	البرامج	المجموع
التكلفة		
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م	٢,٢٧٤,٠٣٧	٢,٢٧٤,٠٣٧
إضافات	١٨,٧٩٥	١٨,٧٩٥
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٢,٢٩٢,٨٣٢	٢,٢٩٢,٨٣٢
الاستهلاك المتراكم		
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م	(٧٥٨,٠٩٦)	(٧٥٨,٠٩٦)
إضافات	(١٩٠,٠٣٩)	(١٩٠,٠٣٩)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	(٩٤٨,١٣٥)	(٩٤٨,١٣٥)
صافي القيمة الدفترية		
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	١,٣٤٤,٦٩٧	١,٣٤٤,٦٩٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١,٥١٥,٩٤١	١,٥١٥,٩٤١

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- المصاريف المستحقة وأرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ مارس عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤ م	
-	٣٢,٣٤٤	مصروفات مستحقة
١٦,٠٠٠	١٠,٠٠٠	اتعاب مهنية مستحقة
١٦,٠٠٠	٤٢,٣٤٤	

٩- الزكاة الشرعية

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ م	
(٩٣٨,٣١٦)	(١,٣١٢,٦٣٥)	أ- مصروف الزكاة الشرعية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي الدخل قبل الزكاة الشرعية
٧٠,١٦٩	٢٣,٤٩٢	يضاف اليه:
١٩٧,٥١٣	-	رأس المال
٩,٣٢٩,٣٦٦	٨,٧١٠,٨٥٧	مخصص منافع الموظفين
		مخصص الزكاة الغير مسدد
		مجموع الاضافات
		يخصم منه :
(٢٤,٤٩٥)	(٢٠,٣١٤)	العقارات والآلات والمعدات ، صافي
(١,٣٤٤,٦٩٧)	(٢,٠٨٤,٥١٣)	الاصول الغير ملموسة
(٣,٥٥٣,٨٦٩)	-	الخسائر المتراكمة
(٤,٩٢٣,٠٦١)	(٢,١٠٤,٨٢٧)	مجموع الخصومات
٩٣٨,٣١٦	-	الحد الادنى للوعاء
٥,٧٠٥,٣٢٨	-	الحد الاعلى للوعاء
٤,٤٠٦,٣٠٥	٦,٦٠٦,٠٣٠	وعاء مخصص الزكاة الشرعية
٢٧,٦٩٥	٤١,٥٢١	الزكاة الشرعية ٢,٥ %

كما في ٣١ مارس

عام ٢٠٢٥ م	عام ٢٠٢٤ م	
١٩٧,٥١٣	-	مخصص الزكاة الشرعية
٢٧,٦٩٥	٤١,٥٢١	الرصيد أول الفترة
-	-	المكون خلال الفترة
-	-	المسدد خلال الفترة
٢٢٥,٢٠٨	٤١,٥٢١	الرصيد آخر الفترة

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - مخصص منافع موظفين	كما في ٣١ مارس عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤ م
الرصيد أول الفترة	٥٨,٣٩٠	-
المكون خلال الفترة	١١,٧٧٩	٥٨,٣٩٠
المسدد خلال الفترة	-	-
الرصيد آخر الفترة	٧٠,١٦٩	٥٨,٣٩٠

١١ - رأس المال

حدد رأس المال المصدر بعشرة ملايين ريال سعودى (١٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال مقسم الى (١,٠٠٠,٠٠٠) سهم أسهم متساوية القيمة قيمة كل منها (١٠) ريال سعودى , وجميعها أسهم عادية مقابل حصص نقدية , وقيمة المدفوع منه نقدا مبلغ عشرة ملايين ريال سعودى , 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

١٢ - المصاريف العمومية والإدارية

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ م	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
٧٠٣,٣٦٥	٣٠٠,٤٧٥	الرواتب وما فى حكمها
٧,٢٧٠	١٠,٩٠٥	إيجارات
١٠٧,٠٠٠	٣٢,٨٩٥	مصاريف حكوميه
١,٩٤٤	١,٤٧٣	استهلاك العقارات والالات والمعدات
١٨٩,٥٢٤	١٩٠,٠٣٩	اطفاء الاصول الغير ملموسة
٢٢,٩٧٩	١٧٤,٩٨٦	رسوم واشتراقات
١٨٩,٥٠٥	١٥٥,٧٣٩	امن ونظم معلومات
٨,٥٤٣	١,٢٨٠	كهرباء وهاتف
-	٤٢,١٨٧	مصاريف استضافة مواقع
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	اتعاب مهنية
٤٢,٦٦٩	٧,٧٦١	تأمين طبي
٧,٢٣٨	-	بدلات وتذاكر وتدريب
١٤,٩٦٥	٣,٠٣٠	اخرى
١١,٦٣٣	١١,٧٧٩	منافع الموظفين
١,٣١٢,٦٣٥	٩٣٨,٥٤٩	

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ - 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 أسعار 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 أسعار 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 والالتزامات 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 .

١٤ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل الشركة بتاريخ ٢٥/٠٦/٢٠٢٥ م .