

شركة بوابة تسهيل للتمويل
شركة مساهمة سعودية
القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 - ١٧	• 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، والقوائم المرحلية الموجزة للدخل و الدخل الشامل و التغيرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥م حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م والإيضاحات 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 . يشمل 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 باننا ستكون علي علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة . و عليه فإننا لا نبدي رأيا 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 : ٢٠٢٥/١٠/٢٠م

الموافق : ١٤٤٧/٠٤/٢٨هـ

شركة بوابة تسهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة (غير مدققة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	كما في ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤ م
الأصول		
الأصول المتداولة		
٤ النقد ومعادلات النقد	٧٣٥,١٠٠	٤,٨٥٧,٣٨٠
٥ ذمم مدينة للتمويل	٤,٧٨٤,٨٧٣	-
٦ المصاريف المدفوعة مقدما والأرصدة المدينة الأخرى	٣٢٣,٨٢٢	٣٤٥,٠٨٩
مجموع الأصول المتداولة	٥,٨٤٣,٧٩٥	٥,٢٠٢,٤٦٩
الأصول غير المتداولة		
٧ العقارات والآلات والمعدات , صافي	٣١,٣٤٣	٢٥,٩٦٨
٨ الأصول الغير ملموسة . بالصافي	١,١٤٥,٠٣٢	١,٥١٥,٩٤١
مجموع الأصول غير المتداولة	١,١٧٦,٣٧٥	١,٥٤١,٩٠٩
إجمالي الأصول	٧,٠٢٠,١٧٠	٦,٧٤٤,٣٧٨
الالتزامات وحقوق المساهمين		
الالتزامات المتداولة		
المبالغ الواجبة السداد الى جهات ذات علاقة	٢,٣٣٨,٥٧٦	-
٩ المصاريف المستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٢٦٧,٤٠٠	٤٢,٣٤٤
١٠ مخصص الزكاة الشرعية	٥٢,١٩٦	١٩٧,٥١٣
مجموع الالتزامات المتداولة	٢,٦٥٨,١٧٢	٢٣٩,٨٥٧
الالتزامات غير المتداولة		
١١ مخصص منافع موظفين	١٠١,٨٤٨	٥٨,٣٩٠
مجموع الالتزامات غير المتداولة	١٠١,٨٤٨	٥٨,٣٩٠
إجمالي الالتزامات	٢,٧٦٠,٠٢٠	٢٩٨,٢٤٧
حقوق المساهمين		
١٢ رأس المال	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسائر المتراكمة	(٥,٧٣٩,٨٥٠)	(٣,٥٥٣,٨٦٩)
مجموع حقوق المساهمين	٤,٢٦٠,١٥٠	٦,٤٤٦,١٣١
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٧,٠٢٠,١٧٠	٦,٧٤٤,٣٧٨

* الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية *

شركة بوابة تسهيل التمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المرجعية الموجزة (غير مدققة)
للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٥ م	(غير مدققة)	٢٠٢٥ م	(غير مدققة)
أيرادات تمويلية	١٣	-	٥٤٧,٢٤١	-
تكاليف النشاط	١٤	(٦٥٤,١٢٣)	(١,٩١٥,١٦٠)	-
مجمول الدخل		(١٩٦,٣٠٩)	(١,٣٦٧,٨١٩)	-
المصاريف العمومية والإدارية	١٥	(٢٩٠,٥٩٨)	(٨٣٠,١٠٣)	(٢,٣١٣,٢٩٤)
صافي الخسارة قبل الزكاة الخيرية		(٤٨٦,٩٠٧)	(٢,١٩٧,٩٢٢)	(٢,٣١٣,٢٩٤)
مخصص اتقى الغرض منه	١٠	-	٦٤,١٣٧	-
الزكاة الخيرية		-	(٥٢,١٩٦)	-
صافي الخسارة		(٤٨٦,٩٠٧)	(٢,١٨٥,٩٨١)	(٢,٣١٣,٢٩٤)
الدخل الشامل الآخر		-	-	-
يزود الدخل الشامل الآخر		-	-	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر		(٤٨٦,٩٠٧)	(٢,١٨٥,٩٨١)	(٢,٣١٣,٢٩٤)

* الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ 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 إلى ٣٠ سبتمبر 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 ٢٠٢٤
(٢,٢١٣,٢٩٤)	(٢,٢١٣,٢٩٤)	-	صافي الدخل
-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	-	توزيعات أرباح
٧,٧٨٦,٧٠٦	(٢,٢١٣,٢٩٤)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مدققة)
٦,٤٤٦,١٣١	(٣,٥٥٣,٨٦٩)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥م (مدققة)
(٢,١٨٥,٩٨١)	(٢,١٨٥,٩٨١)	-	صافي الخسارة
-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٤,٢٦٠,١٥٠	(٥,٧٣٩,٨٥٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مدققة)

* الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية *

شركة بوابة تسهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة التسعة اشهر المنتهية في		
من ٩ يوليو ٢٠٢٣م (تاريخ التأسيس)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	(غير مدققة)	
(غير مدققة)	(٢,١٩٧,٩٢٢)	صافي الخسارة قبل الزكاة الشرعية
(٢,٢١٣,٢٩٤)		تعديلات لتسوية صافي الخسارة قبل الزكاة الشرعية
		مع النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		استهلاك العقارات والآلات والمعدات
		إطفاء الأصول الغير ملموسة
		مخصص منافع موظفين المكون خلال العام
		التغير بالأصول والالتزامات المتداولة
	(٤,٧٨٤,٨٧٣)	ذمم مدينة للتمويل
-	٢١,٢٦٧	المصاريف المدفوعة مقدما والأرصدة المدينة الأخرى
(١٠٤,٩٤٢)	٢٢٥,٠٥٦	المصاريف المستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٩٠٤,٧٠٩	(١٠,١٢٩)	المدفوع من مخصص منافع الموظفين
-	(١٣٣,٣٧٦)	المدفوع من مخصص الزكاة الشرعية
-	(٦,٣٩٣,٠٢٩)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٩٢٠,٠١١)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	(١١,٤٤٢)	مدفوعات لشراء العقارات والآلات والمعدات
(٢٢,٢٥٨)	(٥٦,٣٨٥)	مدفوعات لشراء الأصول الغير ملموسة
(٢,٢٧٤,٠٣٧)	(٦٧,٨٢٧)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢,٢٩٦,٢٩٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
	٢,٣٣٨,٥٧٦	المبالغ الواجبة السداد إلى جهات ذات علاقة
-	-	راس المال
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٣٨,٥٧٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤,١٢٢,٢٨٠)	صافي الزيادة بالنقد ومعادلات النقد المماثل
٦,٧٨٣,٦٩٤	٤,٨٥٧,٣٨٠	النقد ومعادلات النقد المماثل اول المدة
-	٧٣٥,١٠٠	النقد ومعادلات النقد المماثل اخر المدة
٦,٧٨٣,٦٩٤		

* الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية *

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الفترة المالية المرحلية للشركة من أول شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر يونيو .

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 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 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 :

- انتمان 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.

- انتمان 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 :

- انتمان 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.

- انتمان 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	%	بيان الأصل	%
أجهزة كمبيوتر وطابعات	٢٠ %	اثاث وتجهيزات	٢٠ %
تحسينات على المباني	٢٥ %		

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

٦-٣ الأصول غير الملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة المكتونة 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 المؤداة 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 تغييرات 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 إقنتانها ولكنها غير جاهزة للاستخدام المعدة لأجله، ويتم تسجيل المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض 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 داخلية 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 للنقود 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 للنقود 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 أقل وتشمل التكلفة المصروفات المتكبدة لاقتناء المخزون وإصاله إلى موقعه الحالي وحالته الراهنة وتحدد صافي القيمة القابلة للتحقق بسعر البيع المقدر في السياق العادي للنشاط مطروحاً منه التكاليف المقدرة للاتمام والبيع. ويتم إثبات المبلغ الدفترى للمخزون في الفترة التي تثبت بها الإيرادات المتعلقة به. ويتم إثبات أي مبلغ تخفيض لقيمة المخزون إلى صافي القيمة القابلة للتحقق و جميع خسائر المخزون في الفترة التي يحدث فيها التخفيض أو تقع فيها خساره علي انه تكلفه للمبيعات بقائمه الدخل الشامل للفترة .

١٢-٣ الإيراد

- يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة لل عوض 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 إثبات الفرق بين القيمة الحالية لكافة المتحصلات المستقبلية والقيمة الاسمية لل عوض 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 :
- 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 كالتزام 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

يقصر 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 بالملكة العربية السعودية كما هو محدد في أنظمة المملكة العربية السعودية. يتم قياس الالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. ويتم تحديد القيمة الحالية لل التزام المنافع المحددة بخضم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدر 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 أو الخسائر 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 بالملكة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- النقد ومعادلات النقد	كما في ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤ م
نقد لدى البنوك	٧٣٥,١٠٠	٥٤,٢٨٧
الصندوق	-	٤,٨٠٣,٠٩٣
	٧٣٥,١٠٠	٤,٨٥٧,٣٨٠

٥- ذمم مدينة للتمويل	كما في ٣٠ يونيو عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤ م
ذمم مريحة مدينة	٧,٥٩١,٥١٢	-
إيرادات مريحة غير مكتسبة	(٢,٩٤٨,٣٠٣)	-
ذمم مدينة ، صافي	٤,٦٤٣,٢٠٩	-
الاقساط المستحقة	١٤٢,٦٠٤	-
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٩٤٠)	-
	٤,٧٨٤,٨٧٣	-

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤ م
الرصيد أول العام	-	-
المكون خلال العام	٩٤٠	-
المستخدم خلال العام	-	-
الرصيد آخر العام	٩٤٠	-

٦- المصاريف المدفوعة مقدما والأرصدة المدينة الأخرى	كما في ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٥ م	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤ م
ضريبة القيمة المضافة	١٤٣,١٠٠	٦٣,٤٢٦
عهد وسلف الموظفين	٦١	-
رسوم واشتراكات مدفوعة مقدما	-	٢٥٥,٠٠٠
تأمين طبي مقدم	٢٤,٠١٢	٢٣,٠٢٨
إيجار مدفوع مقدم	١٨,١٧٥	٣,٦٣٥
مدبلون متوعون	٩٢,٠٢٥	-
مصرفات مقدمة أخرى	٤٦,٤٤٩	-
	٣٢٣,٨٢٢	٣٤٥,٠٨٩

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- العقارات والآلات والمعدات ، صافي

التكلفة	أجهزة كمبيوتر وطابعات	تحسينات على المباني	اثاث وتجهيزات	المجموع
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م	٢٩,٣٠٦	٤,٤٣٨	-	٣٣,٧٤٤
إضافات	٩,٩٧٢	-	١,٤٧٠	١١,٤٤٢
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣٩,٢٧٨	٤,٤٣٨	١,٤٧٠	٤٥,١٨٦
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م	(٧,٣٣٢)	(٤٤٤)	-	(٧,٧٧٦)
استهلاك	(٥,٤٣٦)	(٥٤٢)	(٨٩)	(٦,٠٦٧)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	(١٢,٧٦٨)	(٩٨٦)	(٨٩)	(١٣,٨٤٣)
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٢٦,٥١٠	٣,٤٥٢	١,٣٨١	٣١,٣٤٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٢١,٩٧٤	٣,٩٩٤	-	٢٥,٩٦٨

العقارات والآلات والمعدات ، صافي (تتمة)

التكلفة	أجهزة كمبيوتر وطابعات	تحسينات على المباني	المجموع
إضافات			
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٢٩,٣٠٦	٤,٤٣٨	٣٣,٧٤٤
الاستهلاك المتراكم			
استهلاك	(٥,٤٣٦)	(٥٤٢)	(٦,٠٦٧)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	(١٢,٧٦٨)	(٩٨٦)	(١٣,٨٤٣)
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٢٦,٥١٠	٣,٤٥٢	٣١,٣٤٣

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- الأصول غير الملموسة، صافي

المجموع	برامج	التكلفة
٢,٢٧٤,٠٣٧	٢,٢٧٤,٠٣٧	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
٥٦,٣٨٥	٥٦,٣٨٥	إضافات
٢,٣٣٠,٤٢٢	٢,٣٣٠,٤٢٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(٧٥٨,٠٩٦)	(٧٥٨,٠٩٦)	الاستهلاك المتراكم
(٤٢٧,٢٩٤)	(٤٢٧,٢٩٤)	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
(١,١٨٥,٣٩٠)	(١,١٨٥,٣٩٠)	إضافات
		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
١,١٤٥,٠٣٢	١,١٤٥,٠٣٢	صافي القيمة الدفترية
١,٥١٥,٩٤١	١,٥١٥,٩٤١	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الأصول غير الملموسة، صافي (تتمة)

المجموع	برامج	التكلفة
٢,٢٧٤,٠٣٧	٢,٢٧٤,٠٣٧	إضافات
٢,٢٧٤,٠٣٧	٢,٢٧٤,٠٣٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(٧٥٨,٠٩٦)	(٧٥٨,٠٩٦)	الاستهلاك المتراكم
(٧٥٨,٠٩٦)	(٧٥٨,٠٩٦)	إضافات
		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
١,٥١٥,٩٤١	١,٥١٥,٩٤١	صافي القيمة الدفترية
		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٩- المصاريف المستحقة وأرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤ م	كما في ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٢٥ م	أقساط محصلة مقدما
-	١,٥٤٢	رواتب مستحقة
٣٢,٣٤٤	-	اتعاب مهنية مستحقة
١٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى
-	٢٥٩,٨٥٨	
٤٢,٣٤٤	٢٦٧,٤٠٠	

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠- الزكاة الشرعية		الفترة المالية	الفترة المالية
		من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م	من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
		الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
أ- مصروف الزكاة الشرعية			
صافي الدخل قبل الزكاة الشرعية		(٢,١٩٧,٩٢٢)	٢,٢١٣,٢٩٤
يضاف اليه:			
رأس المال		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		-	-
مخصص منافع الموظفين		٨٠,٩٤٤	٣٢,٤٣٤
مخصص انتفى الغرض منه		٦٤,١٣٧	-
مستحق الى اطراف ذات علاقة		٣٨٣,٧٨٥	-
الخسائر المتراكمة		(٣,٥٥٣,٨٦٩)	-
مجموع الاضافات		٤,٧٧٧,٠٧٥	١٢,٢٤٥,٧٢٨
يخصم منه :			
العقارات والآلات والمعدات ، صافي		(٣١,٣٤٣)	(١٨,٣٧٠)
الاصول الغير ملموسة		(١,١٤٥,٠٣٢)	(١,٨٩٤,٩٨٩)
مجموع الخصومات		(١,١٧٦,٣٧٥)	(١,٩١٣,٣٥٩)
الحد الانني للوعاء		١,٦٤٦,٨٧٨	١,٨٩٧,٧٧٩
الحد الاعلى للوعاء		٥,١٨٣,٠٣٨	٨,١٠٢,٢٢٠
وعاء مخصص الزكاة الشرعية		٣,٦٠٠,٧٠٠	٦,٢١٢,٣٥٣
الزكاة الشرعية ٢,٥ %		٥٢,١٩٦	٧٩,٤٠٩
مخصص الزكاة الشرعية			
الرصيد أول الفترة		١٩٧,٥١٣	-
المكون خلال الفترة		٥٢,١٩٦	٧٩,٤٠٩
المسدد خلال الفترة		(١٣٣,٣٧٦)	-
مخصص انتفى الغرض منه		(٦٤,١٣٧)	-
الرصيد آخر الفترة		٥٢,١٩٦	٧٩,٤٠٩
١١- مخصص منافع موظفين			
الرصيد أول الفترة		٥٨,٣٩٠	-
المكون خلال الفترة		٥٣,٥٨٧	٥٨,٣٩٠
المسدد خلال الفترة		(١٠,١٢٩)	-
الرصيد آخر الفترة		١٠١,٨٤٨	٥٨,٣٩٠

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢- رأس المال

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 إيداع 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

١٣- إيرادات تمويلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
-	٤٨٦,٤٤٠	-	٤١٢,٢٧٩	إيرادات النشاط
-	٦١,٩٨٠	-	٤٥,٥٣٥	إيرادات فوائد التمويل
-	(١,٠٧٩)	-	-	إيرادات الرسوم الادارية
-	٥٤٧,٣٤١	-	٤٥٧,٨١٤	مردوات الايرادات
-	-	-	-	صافي الايرادات

١٤- تكاليف النشاط

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
-	٨٣٠,٠٥٧	-	٤٣٨,٥٩١	الرواتب والأجور وما في حكمها
-	٢٩٩,٧١٥	-	٩٠,٢٥٦	رسوم واشتراكات
-	٢٥,٩١٨	-	٢٠,٨٨٧	رسوم بنكية
-	٢٤٤,٧٧٠	-	٣٩,٤٥٣	أمن ونظم معلومات
-	٨٧,٤٠٦	-	١٨,٧٥٠	مصاريف استضافة مواقع
-	٤٢٧,٢٩٤	-	٤٦,١٨٦	اطفاء الاصول الغير ملموسة
-	١,٩١٥,١٦٠	-	٦٥٤,١٢٣	

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- المصاريف العمومية والإدارية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٥ م	(غير مدققة)	٢٠٢٤ م	(غير مدققة)
الرواتب وما في حكمها	١٥٦,٦٦٦	١٢٨,٣٥٨	-	١,١٥٧,٩٨٤	٧,٢٣٩
بدلات وتذاكر وتدريب	٥,٤٧٤	-	-	-	-
رسوم واشتراكات	-	٤٨	-	٣٦٧	-
رسوم بنكية	-	-	-	٧٢,٩٧١	٢٠٠,٧٥٠
تأمين طئي	١١,٠٣٦	٨,٩٦٧	٤٢,١٨٨	٦,٩٨٧	١٤,٢٧٥
مصاريف حكومية	٤٣,١٩٧	٦,٩٨٧	٢,٢٨٨	٢٠,٨٠٢	٣٠,٧١٦
امن ونظم معلومات	-	-	-	٤,٥٣٦	٤٤٢,٢٢٣
كهرباء وهاتف	٧,٣٠٣	١٢,٥٤١	٦٤٨	-	-
مصاريف استضافة مواقع	-	-	-	١٢,٠٠٠	٤٦,٧٥٧
ايجارات	١٠,٩٠٥	٦٣,١٧٥	-	٥٣,٥٨٧	١٨٩,٨٥٤
استهلاك العقارات والالات والمعدات	٢,٢٩٧	٣٢,٤٣٤	٣٤٩	١٣,٠٦١	-
اطفاء الاصول الغير ملموسة	-	-	-	٩٤٠	-
اتعاب مهنية	٦,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٧٦	١٧,٨٣٣
منافع الموظفين	٢٠,٩٠٤	٢٢,٦١٧	-	٨٣٠,١٠٣	٢,٢١٣,٢٩٤
التسويق والمعارض	٩,٠١٤	-	-	-	-
مخصص اعمار الذمم المدينة للتمويل	٩٤٠	-	-	-	-
اخرى	١٦,٨٦٢	٣٠٠,٦٠٠	-	-	-
	٢٩٠,٥٩٨				

١٦- إدارة المخاطر

مخاطر السوق

- مخاطر السوق هي 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 بتأثر 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 إلى إعادة التسعير على أساس اعتيادي ويتم مراقبة تلك التغيرات في أسعار الفائدة من قبل الإدارة .

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 الفاجئة 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 .

١٧- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل الشركة بتاريخ ٢٠٢٥/١٠/٢٠ م .