

شركة بوابة تسهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

الصفحات

٢-١	• تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	• قائمة المركز المالي
٤	• قائمة الدخل الشامل
٥	• قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	• قائمة التدفقات النقدية
١٨ - ٧	• إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

السادة المساهمين في شركة بوابة تسهيل للتمويل

المملكة العربية السعودية

الرأى المطلق :-

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لشركة بوابة تسهيل للتمويل (شركة مساهمة سعودية) ، والمشملة على قائمة المركز المالي " كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م " ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وكذلك الايضاحات المرفقة مع القوائم المالية والمتممة لها من رقم (١) الى (١٨) ، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة .

وفي رأينا إن القوائم المالية المذكورة أعلاه والمرفقة ككل :

• تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية ، المركز المالي للشركة " كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م " ، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعتمدة في المملكة العربية السعودية ، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

أساس الرأى المطلق :-

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة لاحقاً في هذا التقرير ضمن فقرة "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية".

إننا مستقلون عن الشركة وذلك وفقاً لمتطلبات آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية ، كما وفينا أيضاً بالتزاماتنا بمسؤوليات سلوك وآداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا .

لفت انتباه

• نلفت الانتباه الى ايضاح (١-٣) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح انه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م تجاوزت الخسائر المتراكمة نسبة ٥٠% من رأس مال الشركة . وبتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٦م اتخذ المساهمين قرار يتعهدون فيه بأستمرارية الشركة في مزاولة نشاطها وكذلك تقديم الدعم المالي اللازم للشركة لتمكينها من مقابلة التزاماتها عند استحقاقها ، نتيجة لذلك تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الأستمرارية .

مسؤوليات إدارة الشركة والأشخاص المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية :-

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعتمدة في المملكة العربية السعودية ومتطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من المخالفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن خطأ

عند إعداد القوائم المالية ، فإن إدارة الشركة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الأستمرارية، وفقاً لمبدأ الأستمرارية وعن الإفصاح ، بحسب مقتضى الحال ، عن الأمور ذات العلاقة بالأستمرارية وتطبيق مبدأ الأستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم إدارة الشركة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها التشغيلية، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك .

• إن الأشخاص المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد وإصدار التقارير المالية .

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية :-

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أية مخالفات جوهرية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أية مخالفات جوهرية، إن وجدت. إن المخالفات يمكن أن تنشأ إما من الاحتيال أو الخطأ، وتعد جوهرية إذا كان من الممكن التوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر، بشكل فردي أو إجمالي، على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية. وكجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال المراجعة.

بالإضافة إلى :-

- تحديد وتقييم مخاطر وجود مخالفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الإحتيال أو الخطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أية مخالفات جوهرية ناتجة عن الإحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الإحتيال قد ينطوي على التواطؤ، التزوير، الحذف متعمد، الإفادات المضللة أو تجاوزات لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات التي قامت بها إدارة الشركة.
- الاستنتاج حول مدى ملائمة تطبيق إدارة الشركة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك عدم يقين جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرارية وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهرية، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فيتعين علينا تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. وعلى أية حال، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية لإبلاغهم بشأن أمور هامة من بينها نطاق عملية المراجعة والتوقيت المخطط لها وكذلك الملاحظات الهامة الناتجة عنها، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

في رأينا ان شركة بوابة تسهيل للتمويل تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بأعداد القوائم المالية.

هاني صالح العقيلي



محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم (٥٥٣)



التاريخ : ٢٠٢٦/٠٣/١٨ م

الموافق : ١٤٤٧/٠٩/٢٩ هـ

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

كما في ٣١ ديسمبر		
عام ٢٠٢٤ م	عام ٢٠٢٥ م	إيضاح
		الأصول
		الأصول المتداولة
٤,٨٥٧,٣٨٠	٨٨٩,١١٢	٤
		النقد ومعادلات النقد
-	٩,٦٠١,٣٩٠	٥
		نم مدينة للتمويل
٣٤٥,٠٨٩	٥٠٩,٥٠٢	٦
		المصاريف المدفوعة مقدما والأرصدة المدينة الأخرى
٥,٢٠٢,٤٦٩	١١,٠٠٠,٠٠٤	
		مجموع الأصول المتداولة
		الأصول غير المتداولة
٢٥,٩٦٨	٣٣,٥٧٦	٧
		العقارات والآلات والمعدات , صافي
١,٥١٥,٩٤١	١,٢٨٤,٠٧٨	٨
		الأصول الغير ملموسة . بالصافي
١,٥٤١,٩٠٩	١,٣١٧,٦٥٤	
		مجموع الأصول غير المتداولة
٦,٧٤٤,٣٧٨	١٢,٣١٧,٦٥٨	
		إجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق المساهمين
		الالتزامات المتداولة
-	٢٢٦,٣٤٥	
		المبالغ الواجبة السداد الى الدائنين التجاريين
-	٧,٨٤٩,٩٧١	٩
		المبالغ الواجبة السداد الى جهات ذات علاقة
٤٢,٣٤٤	٤٠,٤٨١	١٠
		المصاريف المستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٩٧,٥١٣	٢٧٥,٩٠٩	١١
		مخصص الزكاة الشرعية
٢٣٩,٨٥٧	٨,٣٩٢,٧٠٦	
		مجموع الالتزامات المتداولة
		الالتزامات غير المتداولة
٥٨,٣٩٠	١٢٠,٨٥١	١٢
		مخصص منافع موظفين
٥٨,٣٩٠	١٢٠,٨٥١	
		مجموع الالتزامات غير المتداولة
٢٩٨,٢٤٧	٨,٥١٣,٥٥٧	
		إجمالي الالتزامات
		حقوق المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣
		رأس المال
(٣,٥٥٣,٨٦٩)	(٦,١٩٥,٨٩٩)	
		الخسائر المتراكمة
٦,٤٤٦,١٣١	٣,٨٠٤,١٠١	
		مجموع حقوق المساهمين
٦,٧٤٤,٣٧٨	١٢,٣١٧,٦٥٨	
		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

* الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية *

شركة بوابة تسهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للفترة المالية من ٠٩ يوليو ٢٠٢٣ م (تاريخ التأسيس) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	
-	١,٨٣٣,٧٤١	١٤	إيرادات تمويلية
-	(٢,٣٤١,٩٣٢)	١٥	المصاريف التشغيلية
-	(٥٠٨,١٩١)		مجمل الخسارة
(٣,٣٥٦,٣٥٦)	(١,٩٢٢,٠٦٧)	١٦	المصاريف العمومية والادارية
(٣,٣٥٦,٣٥٦)	(٢,٤٣٠,٢٥٨)		الخسارة من العمليات الرئيسية
-	٦٤,١٣٧		مخصص انتفى الغرض منه
(٣,٣٥٦,٣٥٦)	(٢,٣٦٦,١٢١)		صافي الخسارة قبل الزكاة الشرعية
(١٩٧,٥١٣)	(٢٧٥,٩٠٩)	١١	الزكاة الشرعية
(٣,٥٥٣,٨٦٩)	(٢,٦٤٢,٠٣٠)		صافي الخسارة
-	-		الدخل الشامل الاخر
-	-		بنود الدخل الشامل الاخر
(٣,٥٥٣,٨٦٩)	(٢,٦٤٢,٠٣٠)		إجمالي الدخل الشامل الاخر

* الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية *

شركة بوابة تسهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغير في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٠٩ يوليو ٢٠٢٣ م
(٣,٥٥٣,٨٦٩)	(٣,٥٥٣,٨٦٩)	-	صافي الخسارة
-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
٦,٤٤٦,١٣١	(٣,٥٥٣,٨٦٩)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٦,٤٤٦,١٣١	(٣,٥٥٣,٨٦٩)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
(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 ٢٠٢٥ م

* الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية *

شركة بوابة تسهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للفترة المالية من ٠٩ يوليو ٢٠٢٣ م (تاريخ التأسيس) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٣,٣٥٦,٣٥٦)	للسنة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٢,٣٦٦,١٢١)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الخسارة قبل الزكاة الشرعية
		تعديلات لتسوية صافي الخسارة قبل الزكاة الشرعية
		مع النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٧,٧٧٦	١١,٠٧٧	استهلاك العقارات والالات والمعدات
٧٥٨,٠٩٦	٥١٠,٥٤٣	اطفاء الاصول الغير ملموسة
٥٨,٣٩٠	٦٢,٤٦١	مخصص منافع موظفين المكون خلال العام
-	(٦٤,١٣٧)	مخصص انتفى الغرض منه
		التغير بالأصول والالتزامات المتداولة
		نم مدينة للتمويل
		المصاريف المدفوعة مقدما والأرصدة المدينة الاخرى
-	(٩,٦٠١,٣٩٠)	المبالغ الواجبة السداد الى الدائنين التجاريين
(٣٤٥,٠٨٩)	(١٦٤,٤١٣)	المصاريف المستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	٢٢٦,٣٤٥	مخصص الزكاة الشرعة المسدد خلال العام
٤٢,٣٤٤	(١,٨٦٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	(١٣٣,٣٧٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨٣٤,٨٣٩)	(١١,٥٢٠,٨٧٤)	مدفوعات لشراء العقارات والالات والمعدات
(٣٣,٧٤٤)	(١٨,٦٨٥)	مدفوعات لشراء الاصول الغير ملموسة
(٢,٢٧٤,٠٣٧)	(٢٧٨,٦٨٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢,٣٠٧,٧٨١)	(٢٩٧,٣٦٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		راس المال
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المبالغ الواجبة السداد الى جهات ذات علاقة
-	٧,٨٤٩,٩٧١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٤٩,٩٧١	صافي (النقص) الزيادة بالنقد ومعادلات النقد المماثل
٤,٨٥٧,٣٨٠	(٣,٩٦٨,٢٦٨)	النقد ومعادلات النقد المماثل اول المدة
-	٤,٨٥٧,٣٨٠	النقد ومعادلات النقد المماثل اخر المدة
٤,٨٥٧,٣٨٠	٨٨٩,١١٢	

* الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية *

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(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 اول شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية المطبقة

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكتملة له التي تعتمد عليها 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 للمعايير الدولية في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكتملة له التي تعتمد عليها 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 بإرادة 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

٣-١ الاستمرارية

بلغت صافي الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ (٦,١٩٥,٨٩٩) ريال سعودي. هذا وقد التزمت الشركة بمتطلبات المادة رقم ١٨١ من نظام الشركات ورقم (١٦) من عقد تأسيس الشركة والتي تصبح واجبة التطبيق عندما تبلغ الخسائر المتراكمة ٥٠٪ من رأس المال حيث قرر المساهمين في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٦ م على استمرارية الشركة في مزاوله نشاطها وتقديم الدعم المالي اللازم للشركة لتتمكن من مقابلة التزاماتها عند استحقاقها، وعليه فقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

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 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 للمعيار الدولي للتقرير المالي. 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.

٣-٥-٢ 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 تغييرات مهمة منذ تاريخ إعداد التقرير السنوي الأخير وتعديل بأثر مستقبلي إذا تطلب الأمر ذلك.

٣-٦ الأصول غير الملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة المقتناة 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 تغييرات مهمة منذ تاريخ إعداد التقرير السنوي الأخير وتعديل بأثر مستقبلي إذا تطلب الأمر ذلك.

٣-٧ 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.

٣-٨ 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 اقل وتشمل التكلفة المصروفات المتكبده لأقتناء المخزون وإيصاله الى موقعه الحالي و حالته الراهنة و تحدد صافي القيمة القابلة للتحقق بسعر البيع المقدر في السياق العادي للنشاط مطروحاً منه التكاليف المقدرة للأتمام والبيع. ويتم إثبات المبلغ الدفترى للمخزون في الفتره التي تثبت بها الإيرادات المتعلقة به. ويتم إثبات أي مبلغ تخفيض لقيمة 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 للفتره .

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.
 - 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

١-١٣-٣ 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.

٢-١٣-٣ منافع الموظفين - خطط المساهمات المحددة

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

٣-١٣-٣ 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 المُخططة. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة بخصم 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 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		٤- النقد ومعادلات النقد
عام ٢٠٢٤ م	عام ٢٠٢٥ م	
٥٤,٢٨٧	٨٨٩,١١٢	نقد لدى البنوك
٤,٨٠٣,٠٩٣	-	الصندوق
٤,٨٥٧,٣٨٠	٨٨٩,١١٢	

كما في ٣١ ديسمبر		٥- ذمم مدينة للتمويل
عام ٢٠٢٤ م	عام ٢٠٢٥ م	
-	١٣,٨٣٧,٤٣٨	ذمم مرابحة مدينة
-	(٤,٤٩٩,١٨٨)	ايرادات مرابحة غير مكتسبة
-	٩,٣٣٨,٢٥٠	ذمم مرابحة مدينة ، صافي
-	٤٢٢,٦١٧	الأقساط المستحقة
-	(١٥٩,٤٧٧)	(١/٥) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٩,٦٠١,٣٩٠	

(١/٥) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
قيمة المخصص	رصيد العملاء	نسبة المخصص	المرحلة
٧,٤٢٣	١٤٨,٤٥٧	٥%	يوم ٠ - ٣٠
٢٠,١٦١	١٠٠,٨٠٥	٢٠%	يوم ٣١ - ٦٠
١٩,٣٠١	٤٨,٢٥٣	٤٠%	يوم ٦١ - ٩٠
٣٧,٦٢٤	٤١,٨٠٤	٩٠%	يوم ٩١ - ١٢٠
٧٤,٩٦٨	٨٣,٢٩٨	٩٠% - ١٠٠%	أكثر من ١٢٠ يوم
١٥٩,٤٧٧	٤٢٢,٦١٧		

نظراً لعدم كفاية البيانات التاريخية حالياً لتطبيق منهجية Workout LGD ، تعتمد الشركة نسب LGD التنظيمية المعتمدة من ساما استناداً الى مقررات بازل II .

كما في ٣١ ديسمبر		٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
عام ٢٠٢٤ م	عام ٢٠٢٥ م	
٢٥٥,٠٠٠	٧٣,٨٠٥	رسوم واشتراكات مدفوعة مقدماً
٣,٦٣٥	٣,٦٣٥	ايجار مدفوع مقدم
٢٣,٠٢٨	٤٢,٦٤٤	تأمين طبي مقدم
٦٣,٤٢٦	١٨٣,٤٧٢	ضريبة القيمة المضافة
-	٤٣,٧٠٥	عهد وسلف الموظفين
-	١٦٢,٢٤١	مدينون متنوعون
٣٤٥,٠٨٩	٥٠٩,٥٠٢	

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- العقارات والآلات والمعدات ، صافي

المجموع	تحسينات على المباني	أجهزة كمبيوتر وطابعات	التكلفة
٣٣,٧٤٤	٤,٤٣٨	٢٩,٣٠٦	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
١٨,٦٨٥	-	١٨,٦٨٥	إضافات
٥٢,٤٢٩	٤,٤٣٨	٤٧,٩٩١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(٧,٧٧٦)	(٤٤٤)	(٧,٣٣٢)	الاستهلاك المتراكم
(١١,٠٧٧)	(١,٤٧٩)	(٩,٥٩٨)	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
(١٨,٨٥٣)	(١,٩٢٣)	(١٦,٩٣٠)	استهلاك
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٣٣,٥٧٦	٢,٥١٥	٣١,٠٦١	صافي القيمة الدفترية
٢٥,٩٦٨	٣,٩٩٤	٢١,٩٧٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٨- الأصول غير الملموسة ,صافي

المجموع	البرامج	التكلفة
٢,٢٧٤,٠٣٧	٢,٢٧٤,٠٣٧	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
٢٧٨,٦٨٠	٢٧٨,٦٨٠	إضافات
٢,٥٥٢,٧١٧	٢,٥٥٢,٧١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(٧٥٨,٠٩٦)	(٧٥٨,٠٩٦)	الاستهلاك المتراكم
(٥١٠,٥٤٣)	(٥١٠,٥٤٣)	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
(١,٢٦٨,٦٣٩)	(١,٢٦٨,٦٣٩)	استهلاك
		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١,٢٨٤,٠٧٨	١,٢٨٤,٠٧٨	صافي القيمة الدفترية
١,٥١٥,٩٤١	١,٥١٥,٩٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- المبالغ الواجبة السداد الى
جهات ذات علاقة

كما في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	
عام ٢٠٢٤ م	عام ٢٠٢٥ م			
-	٧,٨١٣,٤٧٧	تمويلي	مساهم	محمد سليم بن زامل الزامل
-	٣٦,٤٩٤	تمويلي	مساهم	عبدالله سليم زامل الزامل
-	٧,٨٤٩,٩٧١			

تحليل المعاملات مع الاطراف ذو علاقة

كما في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملات	
عام ٢٠٢٥ م			
-	الرصيد الافتتاحي		محمد سليم بن زامل الزامل
٧,٩٨٣,١٦٣	مسحوبات بنكية		
٤,٨٠٣,٠٩٣	عهده الصندوق		
(٢٠,٥٩٩,٧٣٣)	ايداعات بنكية		
-	الرصيد الافتتاحي		عبدالله سليم زامل الزامل
١,٢٤٢,٦٦٦	مسحوبات بنكية		
(١,٢٧٩,١٩٠)	ايداعات بنكية		

١٠- المصاريف المستحقة وأرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
عام ٢٠٢٤ م	عام ٢٠٢٥ م	
٣٢,٣٤٤	١٠,١٠٠	مصروفات مستحقة
-	١٣,٣٥٦	مستحقات موظفين
١٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	اتعاب مهنية مستحقة
-	٥,٠٢٥	اقساط محصلة مقدما
٤٢,٣٤٤	٤٠,٤٨١	

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للفترة المالية من ٠٩ يوليو ٢٠٢٣ م (تاريخ التأسيس) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١١ - الزكاة الشرعية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٢٩٦,١٠٢	حقوق الملكية
(٣,٣٥٦,٣٥٦)	(٢,٣٦٦,١٢١)	صافي الدخل
٥٨,٣٩٠	١٢٠,٨٥١	الالتزامات الغير متداولة (في حدود الاصول المحسومة) مضافا اليها التنسب
(١,٥٤١,٩٠٩)	(١,٣١٧,٦٥٤)	الاصول المحسومة
٥,١٦٠,١٢٥	١٠,٧٣٣,١٧٨	حساب الوكلاء الزكوى
٣,٦٣٤,٣٨٤	(٢,٣٦٦,١٢١)	الحد الادنى للوعاء
٦,٦٤٣,٦٦٤	١١,٩٢٩,٩٨١	الحد الاعلى للوعاء
٥,١٦٠,١٢٥	١٠,٧٣٣,١٧٨	وعاء مخصص الزكاة الشرعية
١٩٧,٥١٣	٢٧٥,٩٠٩	الزكاة الشرعية ٢.٥ %

كما في ٣١ ديسمبر		مخصص الزكاة الشرعية
عام ٢٠٢٤ م	عام ٢٠٢٥ م	
-	١٩٧,٥١٣	الرصيد أول العام
١٩٧,٥١٣	٢٧٥,٩٠٩	المكون خلال العام
-	(١٣٣,٣٧٦)	المسدد خلال العام
-	(٦٤,١٣٧)	مخصص انتفى الغرض منه
١٩٧,٥١٣	٢٧٥,٩٠٩	الرصيد آخر العام

كما في ٣١ ديسمبر		١٢ - مخصص منافع موظفين
عام ٢٠٢٤ م	عام ٢٠٢٥ م	
-	٥٨,٣٩٠	الرصيد أول العام
٥٨,٣٩٠	٦٢,٤٦١	المكون خلال العام
-	-	المسدد خلال العام
٥٨,٣٩٠	١٢٠,٨٥١	الرصيد آخر العام

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣- رأس المال

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

١٤- إيرادات تمويلية

للفترة المالية من ٠٩ يوليو ٢٠٢٣ م (تاريخ التأسيس) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	ايرادات فوائد التمويل ايرادات الرسوم الادارية
-	١,٧١٤,٦٨٠	
-	١١٩,٠٦١	
-	١,٨٣٣,٧٤١	

١٥- المصاريف التشغيلية

للفترة المالية من ٠٩ يوليو ٢٠٢٣ م (تاريخ التأسيس) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الرواتب والأجور وما في حكمها رسوم واشتراكات أمن ونظم معلومات مصاريف استضافة مواقع
-	١,٢١٣,٦١٠	
-	٤٧٨,٧٢٨	
-	٤٦٩,٠٢٩	
-	١٨٠,٥٦٥	
-	٢,٣٤١,٩٣٢	

شركة بوابة تسهيل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للفترة المالية من ٠٩ يوليو ٢٠٢٣ م (تاريخ التأسيس) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١٦- المصاريف العمومية والإدارية
١,٥٠٨,٨٠٥	٦٨٣,٩٧٤	الرواتب وما في حكمها
٣٩,٩٨٥	٤٣,٦٢١	ايجارات
٣٢٦,٩٩٠	٥٣,٩٥٨	مصاريف حكوميه
٧,٧٧٦	١١,٠٧٧	استهلاك العقارات والالات والمعدات
٧٥٨,٠٩٦	٥١٠,٥٤٣	اطفاء الاصول الغير ملموسة
-	٨٨,٦٩٤	دعاية وتسويق
١١٦,٣٠١	-	رسوم واشتراقات
٨٢,٥٠٠	-	امن ونظم معلومات
١٨,٨٧٥	٢٢,٦٢٤	كهرباء وهاتف وانترنت
١٦٢,٢٩٢	-	مصاريف استضافة مواقع
١٠,٠٠٠	٤٠,٠٧١	اتعاب مهنية
٨٨,٤١٢	٣١,٥٥٧	تأمين طبي
١٢٨,٩٨٢	-	بدلات وتذاكر وتدريب
-	١٦٢,٥٢٥	التأمينات الاجتماعية
-	١٥٩,٤٧٧	خسائر ائتمانية متوقعة
٤٨,٩٥٢	٥١,٤٨٥	اخرى
٥٨,٣٩٠	٦٢,٤٦١	منافع الموظفين
٣,٣٥٦,٣٥٦	١,٩٢٢,٠٦٧	

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 والالتزامات المعترف بهما بعملة تختلف عن عملة الشركة .
- لا تتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية نظرا لأن كافة المعاملات بالريال السعودي .
- تعتقد إدارة الشركة أن تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية محدود حيث أن عملة الشركة ومرتبطة بالدولار الامريكي .

١٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل الشركة بتاريخ ١٨/٠٣/٢٠٢٦ م .