

شركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين

(شركة مختلطة - مساهمة مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

الفهرس

الصفحة

٤-٣

تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية

٥

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٦

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٨

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٢٠-٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

شركة فندينيق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مقفلة

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٠١ سبتمبر ٢٠٢٤ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٤ م	إيضاح	بيان
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)		الموجودات
			الموجودات غير المتداولة:
٩,١٩٨	١٢,١٦٥	(٥)	الممتلكات والألات والمعدات
٩,١٩٨	١٢,١٦٥		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة:
٢٨,٩٨٩	٤٥,٢٦١	(٦)	الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى
٢,١٦٩,٦٣٦	٢,٢٨٦,٩٠٥	(٧)	مستحق من جهات ذات علاقة
١,٢٣٥,٧١٤	١٦٥,٠٦٦	(٨)	النقد وما في حكمه
٣,٤٣٤,٣٣٩	٢,٤٩٧,٢٣٢		إجمالي الموجودات المتداولة
٣,٤٤٣,٥٣٧	٢,٥٠٩,٣٩٧		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية:
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٩)	رأس المال
(١,٦١٧,٤٤٤)	(٢,٥٦٣,٨٣٥)		(الخسائر المرحلة)
٣,٣٨٢,٥٥٦	٢,٤٣٦,١٦٥		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة:
٣٧,٠٩٥	٥٩,٧٨٥	(١٠)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٧,٠٩٥	٥٩,٧٨٥		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة:
٢٣,٠٠٠	١٣,٤٤٧	(١١)	الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى
٨٨٦	-		مخصص الزكاة الشرعية
٢٣,٨٨٦	١٣,٤٤٧		إجمالي المطلوبات المتداولة
٦٠,٩٨١	٧٣,٢٣٢		إجمالي المطلوبات
٣,٤٤٣,٥٣٧	٢,٥٠٩,٣٩٧		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مختلطة - مساهمة مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
بيان

٢٠٢٤م	إيضاح	ريال سعودي (غير مراجعة)
-		-
-		-
-		-
(٣٦٢,٠٢٢)	(١٢)	(٣٦٢,٠٢٢)
٧,٨٠٠	(١٣)	٧,٨٠٠
(٣٥٤,٢٢٢)		(٣٥٤,٢٢٢)
-		-
-		-
-		-
(٣٥٤,٢٢٢)		(٣٥٤,٢٢٢)

الإيرادات

تكاليف الإيرادات

إجمالي الربح

المصاريف العمومية والإدارية

الإيرادات الأخرى

(الخسارة) للفترة (١)

الدخل الشامل الآخر

بنود لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الربح أو الخسارة في فترات لاحقة

بنود يمكن إعادة تصنيفها في الفترات اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة

الدخل الشامل الآخر للفترة (٢)

إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة (٢+١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مقفلة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

البيان	رأس المال	(الخسائر المرحلة)	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في ٠١ يوليو ٢٠٢٤م	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٢٠٩,٦١٣)	٢,٧٩٠,٣٨٧
إجمالي (الخسارة) الشاملة	-	(٣٥٤,٢٢٢)	(٣٥٤,٢٢٢)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٥٦٣,٨٣٥)	٢,٤٣٦,١٦٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مختلطة - مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
بيان

٢٠٢٤م	
ريال سعودي	
(غير مراجعة)	
(٣٥٤,٢٢٢)	الأنشطة التشغيلية:
	(الخسارة) للفترة
	تعديلات لتسوية (الخسارة) إلى صافي التدفقات النقدية
٥١٣	استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
٧,٥٦٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٣٤٦,١٤٥)	(الخسائر) التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
	التغيرات على رأس المال العامل:
(٦,٦٦٤)	الذم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى
١٨٣,٠٨٠	مستحق من جهات ذات علاقة
٥,٠٠٠	الذم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى
(١٦٤,٧٢٩)	النقد (المستخدم في) العمليات
(١٦٤,٧٢٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية:
(٢,٣٣٩)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
(٢,٣٣٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١٦٧,٠٦٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٣٢,١٣٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٦٥,٠٦٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مختلطة - مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١- معلومات عامة عن المنشأة:

شركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين (شركة مختلطة - مساهمة مقفلة) تعمل بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٦٤٤٣٩٣) الصادر من وزارة التجارة في مدينة الرياض في ٠٢ ذو الحجة ١٤٤١هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٢٠م ويتمثل نشاط المنشأة في التمويل الجماعي بالدين.

تمارس المنشأة نشاطها من خلال السجل الرئيسي الموضح أعلاه فقط.

٢- أسس إعداد وعرض القوائم المالية:

١-٢ بيان الالتزام:

تم إعداد وعرض القوائم المالية الموجزة للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م، وفقاً لأقسام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أسس القياس:

تم إعداد هذه القوائم المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، وباستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء التزامات المنافع المحددة للموظفين والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٣-٢ التقديرات والافتراضات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم، استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام المحاسبية عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد تم الإفصاح عن التقديرات المحاسبية والافتراضات والأحكام في الإيضاح (٤) حول القوائم المالية.

٤-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض:

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية، وتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

٥-٢ مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، وتوصلت إلى أن لديها الموارد للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور، ومن ثم ليست الإدارة على دراية بأي عدم يقين جوهري قد يلقي بظلاله من الشك حول قدرة المنشأة على الاستمرار، بالتالي تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية، على أن يتم إعادة تقييم مدى ملائمة افتراض مبدأ الاستمرارية في تاريخ كل تقرير مالي مستقبلي.

شركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين (شركة مختلطة - مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

١-٣ الممتلكات والآلات والمعدات:

تقوم المنشأة بإثبات تكلفة بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات على أنها أصل عندما يكون من المحتمل أن منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المنشأة باختيار إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم كسياسة محاسبية.

تقوم المنشأة بتخصيص المبلغ القابل للاستهلاك على أساس منتظم على مدى عمره الإنتاجي.

يبدأ استهلاك الأصل عندما يكون الأصل متاح للإستخدام أي عندما يكون بالحالة اللازمه له ليكون قابلاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة ويتوقف استهلاك الأصل عندما يلغي إثباته ولا يتوقف الاستهلاك عندما يصبح الأصل معطلاً أو عندما يعزل من الاستخدام النشط مالم يكن الأصل مستهلك بالكامل وبالرغم من ذلك بموجب طرق الاستخدام للاستهلاك يمكن أن يكون عبء الاستهلاك صفر عندما لا يوجد إنتاج.

عندما تشير بعض العوامل مثل تغيير في الطريقة التي يستخدم بها الأصل والتآكل الكبير غير المتوقع والتقدم التقني والتغيرات في أسعار السوق إلى أن القيمة المتبقية للأصل أو عمره الإنتاجي قد تغير منذ أحداث تاريخ تقرير سنوي وعند وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يجب على المنشأة أن تراجع تقديراتها السابقة وعندما تختلف التوقعات الحالية يجب عليها أن تعدل القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك أو العمر الإنتاجي ويجب على المنشأة أن تحاسب عن التغيير في القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك أو العمر الإنتاجي على أنه تغير في تقدير محاسبي.

يختسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت بناءً على القيمة القابلة للاستهلاك والتي هي تكلفة أصل ما ناقصاً قيمتها المتبقية ويتم تحميل الاستهلاك على قائمة الربح أو الخسارة للفترة.

- معدلات الاستهلاك للممتلكات والآلات والمعدات:

النسبة

بيان

٪١٥

أجهزة الحاسب الآلي والطابعات

٢-٣ إنشاءات تحت التنفيذ:

تظهر الإنشاءات تحت التنفيذ بالتكلفة وتتضمن تكلفة الإنشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة وكذلك الدفعات المقدمة للتعاقد مع المقاولين أو موردي الأصول، لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ، ويتم البدء في احتساب الاستهلاك من قبل المنشأة عندما تصبح جاهزة للإستخدام حيث يتم تحويلها إلى ممتلكات وآلات ومعدات أو موجودات غير ملموسة أو عقارات استثمارية.

٣-٣ العقارات الاستثمارية:

يجب على المنشأة قياس العقار الاستثماري بالتكلفة عند الإثبات الأولى. ثم يقاس لاحقاً بالقيمة العادلة في كل تاريخ تقرير مع اثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن قائمة الربح أو الخسارة. ولكن إذا لم يكن متاحاً بشكل مستمر قياس قيمتها العادلة بطريقة يمكن الاعتماد عليها وبدون تكلفة أو جهد غير مبرر لهما يتم قياسها على أساس التكلفة ناقصاً مجمع الاستهلاك وخسائر الاضمحلال وتظهر كبنء مستقل في قائمة المركز المالي.

عند قياس العقار الاستثماري على أساس التكلفة ناقصاً مجمع الاستهلاك وخسائر الاضمحلال، يتم تحميل الاستهلاك لتوزيع تكلفة المبنى بعد خصم قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. الأراضي ليس لها اعمار انتاجية لذلك لا تستهلك تكلفتها. عندما يتم قياس العقار الاستثماري على أساس التكلفة ناقصاً مجمع الاستهلاك وخسائر الاضمحلال، ثم لاحقاً يتاح بشكل مستمر قياس قيمتها العادلة بطريقة يمكن الاعتماد عليها وبدون تكلفة أو جهد غير مبرر لهما يتم تحويل العقار الاستثماري الى بند عقارات استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في تاريخ التحول يسجل في قائمة الربح أو الخسارة لتلك الفترة.

-التحويلات إلى العقارات الاستثمارية أو منها:

تقوم الشركة بتحويل عقارا إلى عقارات استثمارية أو منها عندما يوجد تغيير في الإستخدام يحدث التغيير في الإستخدام عندما يفي العقار بتعريف العقار الاستثماري أو يتوقف عن استيفاء هذا التعريف ويكون هناك دليل على تغيير الإستخدام، ولا تعد نية الإدارة على تغيير إستخدام العقار بمفردها دليلاً على تغيير الإستخدام.

شركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين (شركة مختلطة - مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

٣-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية:

يتم بتاريخ كل قوائم مالية، مراجعة الممتلكات والآلات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، للتأكد من وجود دليل على وقوع خسائر انخفاض في قيمتها. وفي حالة وجود دليل على أي انخفاض محتمل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل المتأثر (أو الوحدات المدرة للنقدية) ومقارنتها مع قيمتها الدفترية. وإذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل، تخفض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، ويتم إثبات خسارة الانخفاض فوراً في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

وبالمقابل، يتم، بتاريخ كل قوائم مالية، إجراء تقييم المخزون للتأكد من وجود انخفاض في قيمته (على سبيل المثال بسبب التلف أو التقادم أو انخفاض اسعار البيع) وذلك بمقارنة القيمة الدفترية لكل بند من بنود المخزون (أو مجموعة من البنود المتشابهة) مع سعر البيع ناقصاً تكاليف الاستكمال والبيع. وفي حالة وجود انخفاض في قيمة أي بند من بنود المخزون (أو مجموعة من البنود المتشابهة)، عندئذ تخفض قيمته الدفترية إلى سعر البيع ناقصاً تكاليف الاستكمال والبيع، ويتم إثبات مخصص خسارة الانخفاض فوراً في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

وعندما يتم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو مجموعة من الاصول ذات الصلة) ليصل إلى المبلغ الممكن استرداده، (سعر البيع ناقصاً تكاليف الاستكمال والبيع، في حالة المخزون)، ولكن دون تجاوز القيمة الدفترية الذي كان من الممكن تحديدها لو لم يتم الاعتراف بمخصص خسارة انخفاض قيمة الاصل (أو مجموعة الاصول ذات الصلة) في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس مخصص خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

٣-٥ الأدوات المالية:

يعتمد تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية وتقوم الشركة بتصنيفها ضمن الفئات التالية:

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

تقوم المنشأة بإثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي فقط عندما تصبح المنشأة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداء وعندما يتم إثبات الأصل المالي بشكل أولي بسعر المعاملة (بما في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي للأصول والالتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) وفي نهاية كل فترة تقرير تقيس المنشأة الأدوات المالية دون أي طرح لتكاليف المعاملة التي يمكن أن تتحملها المنشأة عند البيع أو الاستبعاد الآخر.

تقوم المنشأة في نهاية كل تقرير مالي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط قيمة الأصل وإذا دلت المؤشرات الموضحة أدناه على وجود هبوط في قيمة الأصل تقوم المنشأة بإثبات مخصص هبوط في القيمة ضمن الربح أو الخسارة مباشرة.

يتضمن الدليل الموضوعي على أن أصلاً مالياً هبطت قيمته أو مجموعة أصول هبطت قيمتها عن طريق مؤشرات يمكن ملاحظتها تنمو إلى علم مالك الأصل:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المصدر أو الملتزم.

- الإخلال بالعقد مثل التعثر أو التأخر عن دفع الفائدة أو المبلغ الأصلي.

- أن يمنح الدائن لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها المدين امتيازاً للمدين ما كان الدائن بخلاف ذلك سيأخذه في الحسبان.

- قد أصبح من المحتمل بأن المدين سيدخل في حالة الإفلاس أو حالة إعادة تنظيم مالي أخرى.

- بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ تاريخ الإثبات الأولي لتلك الأصول رغم أنه لا يمكن بعد ربط الهبوط بالأصول المالية الفردية في المجموعة مثل الظروف الاقتصادية

الوطنية أو المحلية السلبية أو التغيرات السلبية في أوضاع الصناعة.

شركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مختلطة - مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة: (تتمة)

٣-٥ الأدوات المالية (تتمة):

يعتبر الأصل المالي قد انخفضت قيمته في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى أن واحداً أو أكثر من الأحداث ذي تأثير سلبي أثرت على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل.

تحتسب خسارة الإنخفاض في قيمة الأصل المالي الذي جري قياسه بالتكلفة المستنفذة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

يجري اختبار لانخفاض القيمة على الأصول المالية الهامة كلا على حدي ويجري تقييم للأصول المالية الأخرى بصورة إجمالية في المجموعات التي تتشارك في مخاطر انتمان متماثلة ويتم إثبات جميع خسائر الإنخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم ترجمة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية إلى ريال سعودي باستخدام سعر الصرف في تاريخ التقرير تدرج أرباح أو خسائر صرف العملات ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في القوائم المالية عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

٣-٦ أساس تصنيف الموجودات والمطلوبات:

يتم عرض الموجودات والمطلوبات بقائمة المركز المالي على أساس تصنيفها كمتداولة وغير متداولة.

- تعتبر الموجودات متداولة وذلك في حالة:

- توقع بيع الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية.
- اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- توقع بيع الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.
- أو عندما تكون نقدية أو في حكم نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لتسوية التزام ما خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير المالي.

وجميع الموجودات الأخرى يتم تصنيفها على أنها موجودات غير متداولة.

- تعتبر المطلوبات متداولة وذلك في حالة:

- توقع تسوية الإلتزام خلال دورة الأعمال العادية للشركة.
- الاحتفاظ بالإلتزام بشكل رئيسي بغرض المتاجرة.
- توقع تسوية الإلتزام خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.
- أو عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الإلتزام على مدى ١٢ شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير المالي.

وجميع المطلوبات الأخرى يتم تصنيفها على أنها مطلوبات غير متداولة.

٣-٧ المخزون:

يتم إثبات المخزون (منتجات جاهزة) بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل، تحدد التكلفة على أساس المتوسط المرجح. تشمل التكلفة على كافة ثمن الشراء بالإضافة كافة المصروفات الأخرى المرتبطة باقتناء المخزون حتى وصوله إلى مستودعات المنشأة. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الإعتيادية للمنشأة ناقصاً تكاليف ومصاريف البيع المقدرة. يتم إثبات تكلفة المخزون كمصروف، وتثبت ضمن تكلفة الإيرادات.

شركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مختلطة - مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة: (تتمة)

٨-٣ الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى:

تتم معظم المبيعات (الإيرادات) وفق فترات الإنتمان العادية والذمم المدينة لا تحمل أية عمولات، وبالنسبة للأعمال المنفذة أو المبيعة إلى عميل بانتمان قصير الأجل يتم في الأصل إثبات المبلغ المستحق من أرصدة المدينين بالمبلغ النقدي غير المخصوم المستحق من تلك المنشأة والذي هو عادة قيمة الفاتورة أو المستخلص المقدم عن الأعمال المنجزة وفي نهاية كل فترة مالية تتم مراجعة القيمة الدفترية للمدينين التجاريين والآخرين من قبل الإدارة للتأكد من وجود دليل موضوعي على عدم إمكانية تحصيلها، وإذا كان الأمر كذلك يتم إثبات مخصص ديون مشكوك في تحصيلها في الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٩-٣ الجهات ذات علاقة:

تتمثل الأطراف ذات علاقة في التعاملات التي تتم في سياق النشاط الاعتيادي مع أطراف أخرى تعد ذو علاقة حيث أن هذه التعاملات لا تختلف بشكل جوهري عن التعاملات مع المدينين والدائنين التجاريين ولا يوجد أي مزايا خاصة تقدم لهم.

١٠-٣ النقد وما في حكمه:

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك بالحسابات الحالية واستثمارات أخرى قصيرة الأجل ذات سيولة عالية وتاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل ومتاحة لاستخدام المنشأة دون أي قيود.

١١-٣ الالتزامات الدائنة:

تقوم المنشأة بالإعتراف بالالتزام المالي بشكل أولي بقياسة بسعر المعاملة (بما في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة).

١٢-٣ المخصصات:

تدرج المخصصات عندما يكون لدى المنشأة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويمكن تقديره بصورة موثوق بها ويكون هناك احتمال أن يطلب من المنشأة سداد هذا الالتزام من خلال تدفق منافع اقتصادية خارج الشركة، يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل تقرير مالي وتعديلها لتعكس أفضل التقديرات المحتملة وإذا لم يعد محتملاً أن يطلب تدفق منافع اقتصادية مستقبلية خارج الشركة لتسوية الالتزام، فإنه يتم عكس المخصص.

١٣-٣ مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

تقدم المنشأة تعويض لموظفيها وفقاً لأحكام نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، تستحق هذه التعويضات بالاستناد إلى أجر الموظف النهائي ومدة الخدمة واستكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة، يتم قياس تكاليف هذه التعويضات المستحقة للموظفين عن فترة خدماتهم المتركمة في تاريخ قائمة المركز المالي وتحمل كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة على أن تسدد عند انتهاء خدمه كل منهم.

١٤-٣ رسملة تكاليف الإقراض:

تمثل تكاليف الإقراض العمولة والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المنشأة بشأن اقترض الأموال. تتضمن تكاليف الإقراض الآتي:

أ. الأعباء المالية على القروض البنكية المحسوبة باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

ب. تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي.

ج. فروقات التحويل الناتجة عن اقترض عملات أجنبية وذلك بالقدر الذي تعتبر تعديلاً لتكاليف التمويل.

تقوم الشركة بإثبات جميع تكاليف الإقراض كمصروف في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

شركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين

(شركة مختلطة - مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة: (تتمة)

٣-١٥ القيمة العادلة على أنها التكلفة المفترضة:

يُتيح القسم (٣٥) التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم من أقسام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية للمنشأة المطبقة لأول مرة للمعيار أن تختار قياس أحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات أو العقارات الاستثمارية أو الأصول غير الملموسة في تاريخ التحول بالقيمة العادلة واستخدام هذه القيمة العادلة على أنها التكلفة المفترضة في هذا التاريخ.

٣-١٦ الزكاة الشرعية:

تخضع المنشأة للزكاة الشرعية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، يتم تحميل مخصص الزكاة الشرعية للمنشأة على قائمة الأرباح أو الخسائر. تحتسب أي مبالغ إضافية إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند الإنهاء من الربط عند تحديد تلك المبالغ.

٣-١٧ ضريبة الإستقطاع:

يتم قيد واحتساب ضريبة إستقطاع لأية مبالغ غير المقيم في المملكة العربية السعودية عن الأموال المحولة للخارج وفقاً لأحكام النظام.

٣-١٨ ضريبة القيمة المضافة:

تخضع المنشأة لضريبة القيمة المضافة وفقاً لأنظمة ضريبة القيمة المضافة المطبقة في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد مبلغ ضريبة القيمة المضافة من خلال تطبيق معدل الضريبة المطبق على قيمة الإيرادات "ضريبة القيمة المضافة على المخرجات" ناقصاً ضريبة القيمة المضافة المدفوعة على المشتريات "ضريبة القيمة المضافة على المدخلات" تقوم الشركة بإدراج الإيرادات والمشتريات بعد خصم ضريبة القيمة المضافة للسنة لجميع الفترات المعروضة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

٣-١٩ الإيرادات:

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم إظهار المبالغ المفصح عنها كإيرادات بعد خصم المرتجعات والخصومات والتخفيضات التجارية.

٣-١٩-١ إيرادات من المشاريع الإنشائية:

٣-١٩-١-١ العقود الإنشائية طويلة الأجل:

- تتحقق الإيرادات من العقود طويلة الأجل عندما تكون هناك إمكانية للوصول إلى تقديرات لنتائج العقود يمكن الاعتماد عليها باستخدام طريقة نسبة العمل المنجز وذلك بالإشارة إلى المرحلة المنجزة من أعمال العقد، وتقاس مرحلة الإنجاز باستخدام قياس مخرجات العقد (إجراء حصري للعمل المنجز أو الجزء المستكمل فعلياً من أعمال العقد) أو القيام بدلاً من ذلك بتطبيق قياس مدخلات العقد (نسبة التكاليف المتكبدة حتى تاريخه إلى إجمالي التكلفة المقدرة للعقد من قبل الإدارة).

- تتحقق الإيرادات بقدر تكاليف العقد المنفقة التي من المحتمل أن تكون قابلة للإسترداد عندما لا تكون هناك إمكانية الوصول إلى تقديرات لنتائج العقود يمكن الاعتماد عليها.

- عندما تشير التقديرات المالية لإجمالي تكاليف وإيرادات العقد إلى وجود خسارة فإنه يتم تكوين "مخصص خسائر مشاريع عقود" للخسارة الكلية للعقد بغض النظر عن نسبة العمل المنجز.

- يتم قيد الأعمال المنجزة غير المفوترة بتاريخ قائمة المركز المالي كـ "أعمال تحت التنفيذ" ضمن الموجودات المتداولة في قائمة المركز المالي، أما المبالغ المفوترة الفائضة عن قيمة الأعمال المنجزة بتاريخ قائمة المركز المالي فتضاف كـ "التزامات أعمال تحت التنفيذ" ضمن الإلتزامات المتداولة في قائمة المركز المالي.

شركة فندينيق سوق للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مختلطة - مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة: (تتمة)

٣-١٩ الإيرادات: (تتمة)

٣-١٩-١ إيرادات من المشاريع الإنسانية: (تتمة)

٣-١٩-٢ العقود الإنسانية قصيرة الأجل:

العقود قصيرة الأجل يتم إثبات الإيرادات على أساس العمل المنجز فعلياً وعند إصدار الفاتورة بالعمل.

٣-١٩-٣ يتم إثبات مبيعات البضاعة أو إيرادات الخدمات عند استيفاء الشروط التالية:

- إنتقال المخاطر والمنافع الهامة المصاحبة لملكية البضاعة، ويتم ذلك عند إنتقال الملكية للعميل.

- عدم الاحتفاظ بعلاقة إدارية مستمرة بالقدر الذي يتعلق عادة بالملكية ولا بالسيطرة الفعلية على السلع المباعة.

- إمكانية قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق به.

- احتمال تدفق المنافع الاقتصادية المصاحبة للبيع إلى المنشأة.

- إمكانية قياس التكاليف المتكبدة أو التي سيتم تكبدها بشأن عملية البيع بشكل موثوق به.

٣-١٩-٣ يتم إثبات دخل الإيجارات بطريقة القسط الثابت على مدار فترة الإيجار.

٣-١٩-٤ يتم إثبات إيرادات التمويل عند تحققها

٣-١٩-٥ يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

٣-٢٠ المصاريف:

تتكون المصاريف التي تتكبدها المنشأة من تكاليف الإيرادات والمصاريف البيعية والتسويقية والمصاريف العمومية والإدارية، ويتم تحميل تكاليف الإيرادات بكامل تكاليف المواد أو البضاعة والعمالة المباشرة والتكاليف غير المباشرة المتعلقة بالإيرادات، وتشمل المصاريف البيعية والتسويقية والمصاريف العمومية والإدارية التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي لا تعتبر تحديداً جزءاً من تكاليف الإيرادات، وتعد المصاريف البيعية والتسويقية تلك المصاريف الناشئة عن جهود المنشأة الكامنة وراء الأنشطة التسويقية، ويتم تصنيف جميع المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية، ويتم تطبيق مبدأ الاستحقاق في تحميل الفترة المالية بجميع المصاريف.

٣-٢١ الإيجارات (الأصول حق استخدام):

٣-٢١-١ تصنيف عقود الإيجار:

- تصنف عقود الإيجار التي تحول الشركة لاحقاً جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية كعقود إيجار تمويلي، في بداية التعاقد يتم إثبات عقود الإيجار التمويلي على أنها أصول والتزامات في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة للأصل المؤجر في بداية التأجير أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجارات أيهما أقل.

- تصنف عقود الإيجار التي من خلالها لا تقوم الشركة بتحويل جميع المخاطر والمنافع للأصل وبشكل جوهري إلى عقود إيجار تشغيلي، ولا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي للمنشأة.

٣-٢١-٢ دفعات الإيجار:

- يتم توزيع الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التمويلي بين مصاريف تمويلية وتخفيض الالتزام القائم، ويتم توزيع المصاريف التمويلية لكل فترة طوال مدة الإيجار من أجل إستخراج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام.

- تدرج دفعات الإيجار التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي في قائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت طوال مدة الإيجار

- تدرج حوافز الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروف الإيجار طوال مدة الإيجار.

شركة فندينيق سوق للتمويل الجماعي بالدين (شركة مختلطة - مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة: (تتمة)

٣-٢٢ المعاملات بالعملة الأجنبية:

يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية إلى العملة الأساسية للشركة بأسعار الصرف السائد في تاريخ المعاملة ويتم تحويل الأصول والالتزامات المالية بعملات أجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى العملة الأساسية للشركة بأسعار الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي.

وأن أرباح وخسائر فروق العملة من البنود المالية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الأساسية في بدايه الفترة بعد تسويتها بمعدل الفائدة الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة يتم إثبات فروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الربح أو الخسارة.

٤- استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

٤-١ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يحدث الانخفاض في القيمة عند زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنفعية عن القيمة القابلة للاسترداد، والتي تمثل القيمة العادلة ناقصة تكاليف الاستبعاد أو القيمة الحالية، أيهما أعلى. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصة تكاليف الاستبعاد على أساس البيانات المتاحة لمعاملات البيع الملزمة، التي تمت بشروط تعامل عادل لموجودات مماثلة أو أسعار السوق القابلة للملاحظة ناقصة التكاليف الإضافية لاستبعاد الأصل.

٤-٢ المخصصات

تعتمد المخصصات، بحسب طبيعتها، على تقديرات وعمليات تقويم للتأكد فيما إذا تم استيفاء ضوابط الإثبات، بما في ذلك تقدير المبالغ المحتمل سدادها. تستند مخصصات الدعاوى القضائية إلى تقدير التكاليف، بعد الأخذ بعين الاعتبار، المشورة القانونية وغيرها من المعلومات المتاحة حالياً. كما تتضمن مخصصات مكافأة نهاية الخدمة، إن وجدت، حكم الإدارة في تقدير التدفقات النقدية الصادرة المتوقعة لدفع مكافأة نهاية الخدمة. تتضمن المخصصات المتعلقة بالمطلوبات غير المؤكدة، أفضل تقديرات الإدارة فيما إذا كان من المحتمل وقوع التدفقات النقدية الصادرة.

٤-٣ الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات على الأقل مرة واحدة في السنة، وسيتم في نهاية كل سنة مالية تعديل قسط الاستهلاك المستقبلي في حالة اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٤-٤ انخفاض الذمم المدينة التجارية

يتم إجراء تقدير للمبالغ القابلة للتحويل من الذمم المدينة التجارية عند عدم إمكانية تحصيل المبلغ بالكامل. بالنسبة لكل مبلغ من المبالغ الهامة، يتم إجراء هذا التقدير لكل مبلغ على حده. أما المبالغ التي لا تعتبر هامة بمفردها ولكنها متأخرة السداد، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي، ويجنب خسارة اضمحلال حسب طول مدة التأخر في السداد بناءً على معدلات التحصيل السابقة.

٤-٥ انخفاض قيمة مخزون البضاعة

تظهر البضاعة بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. وعندما تصبح البضاعة قديمة أو متقادمة، يتم إجراء تقدير لصافي القيمة القابلة للتحقق لها. بالنسبة لكل مبلغ من المبالغ الهامة، يتم إجراء هذا التقدير لكل مبلغ على حده. أما المبالغ غير الهامة بمفردها والتي تعتبر قديمة أو متقادمة، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي ويجنب خسارة اضمحلال حسب نوع البضاعة وعمرها أو درجة تقادمها على أساس أسعار البيع المتوقعة.

٤-٦ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة، تحدد قيمتها العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن المدخل إلى هذه النماذج يتم من خلال الأسواق القابلة بالملاحظة، إذا كان ذلك ممكناً، وإذا لم يكن ذلك مجدياً فإنه يجب استخدام درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة. تشتمل الأحكام على الأخذ بالاعتبار المدخلات مثل مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن تغيير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل سيؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية..

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مختلطة - مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
٥- الممتلكات والآلات والمعدات:

تتمثل الممتلكات والآلات والمعدات كما في ٣٠ سبتمبر فيما يلي:

الإجمالي ريال سعودي	أجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	بيان فترة ٢٠٢٤م التكلفة:
١٣,٩٢٨	١٣,٩٢٨	الرصيد بداية الفترة
٢,٣٣٩	٢,٣٣٩	الإضافات خلال الفترة
-	-	الإستبعادات خلال الفترة
١٦,٢٦٨	١٦,٢٦٨	الرصيد في نهاية الفترة (٢)
		الإستهلاك المتراكم:
٣,٥٩٠	٣,٥٩٠	الرصيد بداية الفترة
٥١٣	٥١٣	إستهلاك الفترة
-	-	إستبعادات الفترة
٤,١٠٣	٤,١٠٣	الرصيد في نهاية الفترة (٢)
١٢,١٦٥	١٢,١٦٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (٢-١)
		سنة ٢٠٢٣م التكلفة:
٢,٧٦٠	٢,٧٦٠	الرصيد بداية السنة
٩,٠٠٢	٩,٠٠٢	الإضافات خلال السنة
-	-	الإستبعادات خلال السنة
١١,٧٦٢	١١,٧٦٢	الرصيد في نهاية السنة
		الإستهلاك المتراكم:
٧٥٠	٧٥٠	الرصيد بداية السنة
١,٨١٤	١,٨١٤	إستهلاك السنة
-	-	إستبعادات السنة
٢,٥٦٤	٢,٥٦٤	الرصيد في نهاية السنة
٩,١٩٨	٩,١٩٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مختلطة - مساهمة مقفلة)

٦- الذم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى:

تتمثل الذم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى كما في ٣٠ سبتمبر فيما يلي:

٢٠٢٤ م	بيان
ريال سعودي	ضريبة القيمة المضافة
٤٥,٢٦١	الإجمالي
٤٥,٢٦١	

٧- جهات ذات العلاقة:

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة للشركة والمنشآت التي تمارس عليها سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل جوهري بهذه الجهات. خلال دورة أعمالها العادية، تتعامل الشركة مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للأسعار والشروط المعتمدة من قبل الإدارة.

- تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر كما يلي:

٢٠٢٤ م	الجهات ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة
ريال سعودي	السيد/ مارتن الجاعوني	مساهم	مدفوعات بالإنابة (مسحوبات)
٢٠٤,٠٠٠			(٢٠,٩٢٠)
(٢٠,٩٢٠)			١٨٣,٠٨٠
١٨٣,٠٨٠	الإجمالي		

- الأرصدة الناشئة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر:

- مستحق من جهات ذات علاقة:

٢٠٢٤ م	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	السيد/ مارتن الجاعوني
٢,٢٨٦,٩٠٥	الإجمالي
٢,٢٨٦,٩٠٥	

٨- النقد وما في حكمه:

يتمثل النقد وما في حكمه كما في ٣٠ سبتمبر فيما يلي:

٢٠٢٤ م	بيان
ريال سعودي	النقد لدى البنوك
١٦٥,٠٦٦	الإجمالي
١٦٥,٠٦٦	

- تقوم الشركة بنشاط التمويل الجماعي بالدين وفقاً لتعليمات البنك المركزي قامت الشركة بفتح حسابات بنكية لتجميع أموال المستثمرين

١- حساب رقم (٠١٠٨٠٩٥٣٦٧١١٠٠٢٩) وبلغ رصيد اجمالي المستثمرين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م لهذا الحساب رقماً (٢٢٨,٨٩٢) وكتاباً فقط مائتان وثمانية وعشرون ألفاً وثمانمائة وإثنان وتسعون ريالاً سعودياً لا غير.

٢- حساب رقم (٠١٩٠٠٩٥٣٦٧١١٠٠١٣) وبلغ رصيد اجمالي المستثمرين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م لهذا الحساب رقماً (١) وكتاباً فقط واحد ريالاً سعودياً لا غير.

شركة فنديتق سوق للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مختلطة - مساهمة مقفلة)

٩- رأس المال:

يبلغ رأس مال الشركة (٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى عدد (٥٠٠,٠٠٠) حصة بقيمة (١٠) ريال سعودي للحصة الواحدة، وفيما يلي هيكل ملكية الشركة:

اسم الشريك	عدد الحصص	قيمة الحصة	القيمة الإجمالية بالريال السعودي	نسبة الملكية
السيد/ مارتن الجاعوني (بريطاني الجنسية)	٣٠٠,٠٠٠	١٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	%٦٠
السيدة/ نور طلال عبد الحميد محمد مفيز (بحرينية الجنسية)	٢٠٠,٠٠٠	١٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٤٠
الإجمالي	٥٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

١٠- مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

تتمثل الحركة على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م فيما يلي:

بيان	٢٠٢٤م
الرصيد أول الفترة	٥٢,٢٢٢
المحمل على المصاريف خلال الفترة	٧,٥٦٤
ناقصاً: المسدد خلال الفترة	-
الرصيد في نهاية الفترة	٥٩,٧٨٥

١١- الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى:

تتمثل الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى كما في ٣٠ سبتمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢٤م
مصروفات مستحقة	١٣,٤٤٧
الإجمالي	١٣,٤٤٧

شركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مختلطة - مساهمة مغلقة)

١٢- المصاريف العمومية والإدارية:

تتمثل المصاريف العمومية والإدارية للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م فيما يلي:

٢٠٢٤م	
ريال سعودي	
٢١٢,٦٣٥	رواتب وأجور ومافي حكمها
٨٤,٠٢٦	رسوم حكومية وإشتراكات
٣٧,١٣٦	أتعاب إستشارية
١٥,٤٧٠	التأمينات الإجتماعية
٩,١٨٨	قرطاسية ومطبوعات
١,١٩٤	تذاكر سفر وانتقالات
٥١٣	إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
٥٣	رسوم بنكية
١,٨٠٧	مصاريف أخرى
<u>٣٦٢,٠٢٢</u>	الإجمالي

١٣- الإيرادات الأخرى:

تتمثل الإيرادات الأخرى للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م فيما يلي:

٢٠٢٤م	بيان
ريال سعودي	
<u>٧,٨٠٠</u>	دعم الموارد البشرية
<u>٧,٨٠٠</u>	الإجمالي

١٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر:

١٤-١ القيمة العادلة:

- القيمة العادلة، للنقد والودائع قصيرة الأجل والحسابات والذمم المدينة الأخرى قصيرة الأجل والذمم الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى والقروض قصيرة الأجل والقروض والسلف من البنوك، تتقارب مع قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب الاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.
- يتم تقييم الأدوات المالية التي لها أسعار فائدة ثابتة ومتغيرة بواسطة الشركة استناداً إلى مؤشرات مثل أسعار الفائدة والجدارة الائتمانية الفردية للطرف المقابل، وبناءً على هذا التقييم يتم تسجيل المخصصات في حساب الخسائر المتوقعة لهذه الذمم المدينة، وبالتالي، فإن القيمة العادلة لهذه الأدوات لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.
- لا تختلف القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية جوهرياً عن قيمها الدفترية في قائمة المركز المالي للشركة.

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مختلطة - مساهمة مغلقة)

١٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر: (تتمه)

٢-١٤ الأدوات المالية:

- تتضمن الموجودات المالية الرئيسية للشركة الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل الناتجة مباشرة من عملياتها، كذلك تتكون المطلوبات المالية الرئيسية للشركة من القروض والذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى، تم الإفصاح في الإفصاح الخاص بالسياسات المحاسبية الهامة عن الطرق المستخدمة للاعتراف والقياس المحاسبي لكل بند من البنود الموجودة والمطلوبات المالية.

- يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في القوائم المالية فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المدرجة وتوافر النية لدى الشركة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

٣-١٤ مخاطر أسعار الفائدة:

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة التقلبات في أسعار الفائدة، الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على مطلوباتها والتي يترتب عليها فائدة بما في ذلك القروض قصيرة وطويلة الأجل، وترى الشركة أن مخاطر أسعار الفائدة يتم ادارتها بصورة ملائمة.

٤-١٤ مخاطر العملات الأجنبية:

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، لم تقم الشركة بأي معاملات هامة بعملة خلاف الريال السعودي خلال الفترة، ومن ثم ترى المنشأة أنها غير معرضة لمخاطر عملات أجنبية هامة.

٥-١٤ مخاطر الائتمان:

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته تجاه أداة مالية ما أو عقد عميل مما يؤدي إلى تكبد خسارة مالية، تلتزم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك من خلال تطبيق حدود إئتمان على عملائها ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

٦-١٤ مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المنشأة في توفير الأموال للوفاء بالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية، تتمثل طريقة الشركة في إدارة مخاطر السيولة في التأكد قدر المستطاع من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حين استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية أو الظروف الصعبة وذلك دون تكبد أي خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة الشركة، وذلك من خلال الاحتفاظ بأرصدة نقدية كافية لدى البنوك والتأكد من إمكانية الحصول على التسهيلات الكافية إذا تطلب الأمر لتغطية التزاماتها قصيرة الأجل بصفة مستمرة.

١٥- تاريخ اعتماد القوائم المالية:

تم الاعتماد والموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في ٢٠ ربيع الآخر ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤ م.