

شركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

وتقرير فحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الفهرس

الصفحة

| | |
|------|--|
| ٣ | تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية |
| ٤ | قائمة المركز المالي الأولية الموجزة |
| ٥ | قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة |
| ٦ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة |
| ٧ | قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة |
| ٢٣-٨ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية |

شركة بي إم بي أند كو

ذات مسؤولية محدودة مهنية - المركز الرئيسي مدينة الرياض
سجل تجاري رقم (١٠١٠٣٨٨٦٧٠)
الرقم الموحد (٧٠٠٨٠٥٢٠١٦)
رأس مال الشركة: (٢٣٠٠٠٠٠) ريال سعودي

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة
شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،
وبعد،
مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين ("المنشأة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م وقائمة الأنشطة والتدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية الموجزة، إن إدارة المنشأة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية وفقاً لأقسام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وإن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) والخاص بارتباطات الفحص "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية، ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة بتوجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى حول القوائم المالية الأولية، ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه عن المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة، وبناءً عليه لا نبيدي رأي مراجعة.

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية:

كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية، تجاوزت الخسائر المرحلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م البالغة (٤,٥٨٧,٤٢٨) ريال سعودي (٥٠٪) من رأس مال الشركة وطبقاً للمادة (١٨٢) من نظام الشركات وجب على المدير دعوة الشركاء للنظر في استمرار نشاط الشركة ودعمها وتغطية الخسائر المرحلة أو حل الشركة وتصفيتها وعليه، فقد قرر الشركاء الاستمرار بنشاط الشركة وتقديم الدعم المالي للوفاء بالتزاماتها في حال استحقاقها.

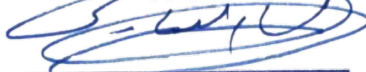
الاستنتاج:

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لأقسام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

شركة بي إم بي أند كو

بسام بن محمد البقعاوي

ترخيص رقم (٤٢٠)



٢٣ ربيع الآخر ١٤٤٧هـ

١٥ أكتوبر ٢٠٢٥م

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة) ريال سعودي | ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي | إيضاح | |
|--|--------------------------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| | | | الموجودات غير المتداولة: |
| ١١,٤١٢ | ٩,٥٨٢ | (٥) | المتكاثرات والآلات والمعدات |
| ١١,٤١٢ | ٩,٥٨٢ | | إجمالي الموجودات غير المتداولة |
| | | | الموجودات المتداولة: |
| ١,٤٩٤,٥١٨ | ٧٤٧,٦٠٩ | (٦) | الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى |
| ٨١,٥٥٢ | ٤٧,٧١٥ | (٧) | النقد وما في حكمه |
| ١,٥٧٦,٠٧٠ | ٧٩٥,٣٢٤ | | إجمالي الموجودات المتداولة |
| ١,٥٨٧,٤٨٢ | ٨٠٤,٩٠٦ | | إجمالي الموجودات |
| | | | حقوق المساهمين والمطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين: |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | (٨) | رأس المال |
| (٣,٥٠٧,٨٩٩) | (٤,٥٨٧,٤٢٨) | (٩) | (الخصائر المرحلة) |
| ١,٤٩٢,١٠١ | ٤١٢,٥٧٢ | | إجمالي حقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات غير المتداولة: |
| ٦٧,٧٩٠ | ١١١,٨٧١ | (١٠) | مخصص مكافأة نهاية الخدمة |
| ٦٧,٧٩٠ | ١١١,٨٧١ | | إجمالي المطلوبات غير المتداولة |
| | | | المطلوبات المتداولة: |
| ١٢,٠٧٥ | ٢٨٠,٤٦٣ | (١٢) | الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى |
| ١٥,٥١٦ | - | (١٣) | مخصص الزكاة الشرعية |
| ٢٧,٥٩١ | ٢٨٠,٤٦٣ | | إجمالي المطلوبات المتداولة |
| ٩٥,٣٨١ | ٣٩٢,٣٣٤ | | إجمالي المطلوبات |
| ١,٥٨٧,٤٨٢ | ٨٠٤,٩٠٦ | | إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات |

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولى الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م | | بيــــــــان |
|--|--------------|--|--------------|---|--------------|---|--------------|--|
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | إيضاح |
| - | ١٤٦,٣٦٧ | - | - | - | ٢٦,٣٩٣ | - | - | (١٤) الإيرادات |
| - | (٧٩,٥٩٢) | - | - | - | (٢٣,٦٦٣) | - | - | (١٥) تكاليف الإيرادات |
| - | ٦٦,٧٧٥ | - | - | - | ٢,٧٣٠ | - | - | إجمالي الربح |
| (٩٧١,٣٩١) | (١,١٥٦,٠٠٥) | (٣٦٢,٠٢٢) | (٣٦٢,٠٢٢) | (٣٥٩,٢٤٠) | (٣٥٦,٥١٠) | (٣٦٢,٠٢٢) | (٣٥٦,٥١٠) | (١٦) المصاريف العمومية والإدارية |
| (٩٧١,٣٩١) | (١,٠٨٩,٢٣٠) | (٣٦٢,٠٢٢) | (٣٦٢,٠٢٢) | (٣٥٦,٥١٠) | (٣٥٦,٥١٠) | (٣٦٢,٠٢٢) | (٣٥٦,٥١٠) | (١٧) الخسائر التشغيلية |
| ٢٥,٠٠٠ | ٩,٧٠١ | ٥,٢٠٠ | ٥,٢٠٠ | - | - | - | - | الإيرادات الأخرى |
| (٩٤٦,٣٩١) | (١,٠٧٩,٥٢٩) | (٣٥٤,٢٢٢) | (٣٥٤,٢٢٢) | (٣٥٦,٥١٠) | (٣٥٦,٥١٠) | (٣٥٤,٢٢٢) | (٣٥٦,٥١٠) | (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) |
| (٩٤٦,٣٩١) | (١,٠٧٩,٥٢٩) | (٣٥٤,٢٢٢) | (٣٥٤,٢٢٢) | (٣٥٦,٥١٠) | (٣٥٦,٥١٠) | (٣٥٤,٢٢٢) | (٣٥٦,٥١٠) | إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة (٢+١) |

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

| البيان | رأس المال | (الخسائر المرحلة) | إجمالي حقوق المساهمين |
|---|-----------|-------------------|-----------------------|
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة) | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | (٣,٥٠٧,٨٩٩) | ١,٤٩٢,١٠١ |
| إجمالي (الخسارة) الشاملة | - | (١,٠٧٩,٥٢٩) | (١,٠٧٩,٥٢٩) |
| الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | (٤,٥٨٧,٤٢٨) | ٤١٢,٥٧٢ |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة) | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | (١,٦١٧,٤٤٤) | ٣,٣٨٢,٥٥٦ |
| إجمالي (الخسارة) الشاملة | - | (٩٤٦,٣٩١) | (٩٤٦,٣٩١) |
| الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | (٢,٥٦٣,٨٣٥) | ٢,٤٣٦,١٦٥ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تقمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١- معلومات عامة عن المنشأة:

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين (شركة مختلطة - مساهمة مبسطة) تعمل بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٦٤٤٣٩٣) ذات الرقم الموحد (٧٠١٧٥٥٠٦١٢) الصادر من وزارة التجارة في مدينة الرياض في ٠٢ ذو الحجة ١٤٤١هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٢٠م ويتمثل نشاط المنشأة في التمويل الجماعي بالدين.

بتاريخ ١٢ صفر ١٤٤٧هـ الموافق ٠٦ أغسطس ٢٠٢٥م تم تحويل الكيان القانوني للمنشأة من (شركة سعودية - مساهمة مقلدة) إلى (شركة سعودية - مساهمة مبسطة) مع الاحتفاظ برقم وتاريخ السجل التجاري للمنشأة وبما لها من حقوق وماعليها من التزامات. تتضمن القوائم المالية للشركة القوائم المالية للمركز الرئيسي الموضح أعلاه فقط.

٢- أسس إعداد وعرض القوائم المالية:

١-٢ بيان الالتزام:

تم إعداد وعرض القوائم المالية للشركة للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، 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 صغيرة 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 في ضوء الخسائر المتراكمة التي تجاوزت ٥٠٪ من رأس المال. وعلى الرغم من أن هذه الظروف قد تشير إلى وجود شك جوهري حول قدرة المنشأة على الاستمرار، إلا أن الإدارة، وبناءً على موافقة المساهمين وتعهدهم بتقديم الدعم المالي اللازم، تعتقد أن لديها الموارد الكافية للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وبناءً على ذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

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 اللازمة له ليكون قابلاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة ويتوقف استهلاك الأصل عندما يلغى إثباته ولا يتوقف الاستهلاك عندما يصبح الأصل معطلاً أو عندما يعزل من الاستخدام النشط ما لم 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.

يُحسب 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 للسنة.

معدلات الاستهلاك للممتلكات والآلات والمعدات

النسبة

بيان

٪١٥

أجهزة الحاسب الآلي

٢-٣ الموجودات غير الملموسة:

- تقاس الموجودات غير الملموسة المقتناة بصورة مستقلة عند الاعتراف الأولي لها بالتكلفة، بينما تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في عملية تجميع الأعمال بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، وبعد الاعتراف الأولي لها يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت.

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المتولدة داخلياً فيما عدا تكاليف التطوير المرسملة، وتحمل المصاريف على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تتكبد فيها.

- يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بحيث يتم تصنيفها إما باعتبارها محددة أو غير محددة العمر، يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، تدرج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد في قائمة الربح أو الخسارة، ويتم مراجعة تلك الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض كما يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد، مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة مالية، بحيث يتم الأخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو طريقة استنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل والتعامل مع هذه التغيرات كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

- انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض كما يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد، مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة مالية، بحيث يتم الأخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو طريقة استنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل والتعامل مع هذه التغيرات كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 السنة المالية بجميع المصاريف.

- لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد بل يتم اختبارها سنوياً للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها، وذلك بصورة فردية أو على مستوى وحدة النقد يتم مراجعة تقييم العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر انتاجي غير محدد سنوياً، وذلك للتأكد فيما إذا كان التقويم الذي تم إجراؤه للعمر الإنتاجي لا يزال هناك ما يؤيده، وإلا يتم التغيير من "عمر محدد" إلى "عمر غير محدد" على أساس مستقبلي.

- عند إلغاء الاعتراف بالموجودات غير الملموسة يتم قياس الأرباح أو الخسائر على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في تاريخ الاستبعاد، ويتم إدراجها في قائمة الأرباح أو الخسائر في تاريخ الاستبعاد.

٣-٣ 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 للاستخدام حيث يتم تحويلها إلى ممتلكات وآلات ومعدات أو موجودات غير ملموسة أو عقارات استثمارية.

٤-٣ العقارات الاستثمارية:

يجب على المنشأة قياس العقار الاستثماري بالتكلفة عند الإثبات الأولى.

ثم يقاس لاحقاً بالقيمة العادلة في كل تاريخ تقرير مع اثبات التغييرات 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 المقدر باستخدام طريقة القسط الثابت. الأراضي ليس لها أعمار إنتاجية 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 إلى 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 الاستخدام يحدث التغيير في الاستخدام عندما يفي العقار بتعريف العقار الاستثماري أو يتوقف عن استيفاء هذا التعريف ويكون هناك دليل على تغيير الاستخدام، ولا تعد نية الإدارة على تغيير استخدام العقار بمفردها دليلاً على تغيير الاستخدام.

شركة فدينق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية:

يتم بتاريخ كل قوائم مالية، مراجعة الممتلكات والألات 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 للتنقية) 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 تقويم المخزون للتأكد من وجود انخفاض في قيمته (على سبيل المثال بسبب التلف أو التقادم أو انخفاض أسعار 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 الأصول 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 الأصل (أو مجموعة الأصول ذات الصلة) في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس مخصص خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

٣-٦ الأدوات المالية:

يعتمد تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات الأولى 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 الأخر.
 - موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- تقوم الشركة 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 الأخر.
- تقوم الشركة 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 ماكان 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 الأولى 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 فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة – مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ الأدوات المالية (تتمة):

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

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

يجري اختبار لانخفاض القيمة على الأصول المالية الهامة كلا على حدا ويجرى 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 الآخر.

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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.

٧-٣ 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.

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختاطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ 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 الى مستودعات المنشأة. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية للمنشأة ناقصاً تكاليف ومصاريف البيع المقدر. يتم إثبات تكلفة المخزون كمصروف، وتثبت ضمن تكلفة الإيرادات.

٩-٣ الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى:

تتم معظم المبيعات (الإيرادات) وفق فترات الائتمان العادية والذمم المدينة لا تحمل أية عمولات، وبالنسبة للأعمال المنفذة أو المباعة إلى عميل بانتان 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 والأخرين 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 الأخر.

١٠-٣ 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.

١١-٣ 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.

١٢-٣ الالتزامات الدائنة:

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

١٣-٣ المخصصات:

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويمكن تقديره بصورة موثوق بها ويكون هناك احتمال أن يطلب من الشركة 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.

١٤-٣ 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 المتراكمة في تاريخ قائمة المركز المالي وتحمل كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة على أن تسدد عند انتهاء خدمه كل منهم كما قررت إدارة الشركة عدم احتساب مكافأة نهاية الخدمة كما في نهاية فترة القوائم المالية بواسطة خبير اكتواري وفقاً لطريقة وحدة الائتمان المخططة والإبقاء على احتساب المخصص حسب نظام العمل والعمال السعودي وذلك كون إن الفرق بين الاحتساب حسب نظام العمل والاحتساب الاكتواري غير جوهري.

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم احتساب المبالغ الواجبة الدفع بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة. يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة "الالتزامات" بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة، ويتم خصم المنافع لتحديد القيمة الحالية، وأي تكاليف خدمات ماضية غير مسجلة.

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٤ مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزامات الشركة.

تتكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير الممولة من القيمة الحالية للالتزامات معدلة بأي تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر إكثورية غير مسجلة. ولا تتوافر حالياً تكاليف لخدمات ماضية. لا توجد مكاسب أو خسائر من إعادة القياس غير المسجلة. لكون جميع مكاسب أو خسائر إعادة القياس تم تسجيلها كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال الفترة التي نشأة فيها. خطة المساهمات المحددة:

تقوم الشركة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي لمنسوبيها وفقاً لنظام العمل السعودي وتعترف الشركة بحصتها من الاشتراكات الثابتة بالشركة العامة للتأمينات الاجتماعية في كل شهر على أنها مصروفات وليس لدى الشركة أي التزام قانوني أو استنتاجي يدفع أية مساهمات أخرى والتزامها الوحيد هو دفع الاشتراكات عند حلول موعد استحقاقها. الإجازات السنوية:

يتم عمل استحقاق للالتزامات المقدرة للعاملين الخاصة بالإجازات السنوية بناءً على نظام العمل السعودي.

٣-١٥ رسملة تكاليف الإقراض:

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

- الأعباء المالية على القروض البنكية المحسوبة باستخدام طريقة العمولة الفعلية.
 - تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي.
 - فروقات التحويل الناتجة عن اقراض 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.

٣-١٦ القيمة العادلة على أنها التكلفة المفترضة:

يتيح 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 والألات والمعدات أو العقارات الاستثمارية أو الأصول غير الملموسة في تاريخ التحول بالقيمة العادلة واستخدام هذه القيمة العادلة على أنها التكلفة المفترضة في هذا التاريخ.

٣-١٧ الزكاة الشرعية:

تخضع الشركة 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 الإنتهاء من الربط عند تحديد تلك المبالغ.

٣-١٨ ضريبة الدخل:

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، يتم تحميل مخصص ضريبة الدخل للمنشأة على قائمة الأرباح أو الخسائر. تحتسب أي مبالغ إضافية إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند الإنتهاء من الربط عند تحديد تلك المبالغ.

٣-١٩ ضريبة الإستقطاع:

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

٣-٢٠ ضريبة القيمة المضافة:

تخضع الشركة 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 الآخر.

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختلطة – مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢١-٣ الإيرادات:

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

٢١-٣-١ إيرادات التمويل الجماعي:

تتحقق إيرادات الشركة بشكل أساسي من رسوم وعمولات خدمات التمويل الجماعي بالدين، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة عند استيفاء جميع الشروط التالية:

- أداء الخدمة: عند تقديم خدمات التمويل الجماعي وإتمام عملية التوفيق بين الممولين والمستفيدين بنجاح.
 - احتمالية التدفق: عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية للشركة (أي تحصيل الرسوم والعمولات).
 - القياس الموثوق: عندما يمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق به.
- يتم الاعتراف بإيرادات العمولات والرسوم على أساس نسبة محددة من مبلغ التمويل الذي يتم بنجاح، أو على أساس رسوم ثابتة، وذلك في تاريخ إتمام عملية التمويل. في حال وجود أي رسوم مستحقة على دفعات، يتم الاعتراف بالإيراد على أساس الاستحقاق على مدار فترة التمويل.

٢١-٣-١-٢ 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.
 - إحتمال تدفق المنافع الاقتصادية المصاحبة للبيع إلى المنشأة.
 - إمكانية قياس التكاليف المتكبدة أو التي سيتم تكبدها بشأن عملية البيع بشكل موثوق به.
- ٢١-٣-٢ يتم إثبات دخل الإيجارات بطريقة القسط الثابت على مدار فترة الإيجار.

٢١-٣-٣ يتم إثبات إيرادات التمويل عند تحققها.

٢١-٣-٤ يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

٢٢-٣ المصاريف:

تتكون المصاريف التي تكبدها الشركة 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 السنة المالية بجميع المصاريف.

٢٣-٣ الإيجارات (الأصول حق استخدام):

٢٣-٣-١ تصنيف عقود الإيجار:

- تصنف عقود الإيجار التي تحول للشركة 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.

٢٣-٣-٢ 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 فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٤-٣ 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 بداية 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:

١-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يحدث الانخفاض في القيمة عند زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية 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.

٢-٤ 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.

٣-٤ 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.

٥-٤ 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.

٦-٤ 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 تشمل 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. تشمل الأحكام على الأخذ بالاعتبار المدخلات مثل مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان والتقلبات إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل سيؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات الما

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
٥- الممتلكات والآلات والمعدات:

تتمثل الممتلكات والآلات والمعدات كما في ٣٠ سبتمبر فيما يلي:

| بيــــــــان | أجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي | الإجمالي ريال سعودي |
|---|----------------------------------|------------------------|
| فترة ٢٠٢٥م | | |
| التكلفة: | | |
| الرصيد بداية الفترة | ١٦,٢٦٧ | ١٦,٢٦٧ |
| الإضافات خلال الفترة | - | - |
| الإستبعادات خلال الفترة | - | - |
| الرصيد في نهاية الفترة (١) | ١٦,٢٦٧ | ١٦,٢٦٧ |
| الإستهلاك المتراكم: | | |
| الرصيد بداية الفترة | ٤,٨٥٥ | ٤,٨٥٥ |
| إستهلاك الفترة | ١,٨٣٠ | ١,٨٣٠ |
| إستبعادات الفترة | - | - |
| الرصيد في نهاية الفترة (٢) | ٦,٦٨٥ | ٦,٦٨٥ |
| صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (٢-١) | ٩,٥٨٢ | ٩,٥٨٢ |
| سنة ٢٠٢٤م | | |
| التكلفة: | | |
| الرصيد بداية السنة | ١١,٧٦٢ | ١١,٧٦٢ |
| الإضافات خلال السنة | ٤,٥٠٥ | ٤,٥٠٥ |
| الإستبعادات خلال السنة | - | - |
| الرصيد في نهاية السنة (١) | ١٦,٢٦٧ | ١٦,٢٦٧ |
| الإستهلاك المتراكم: | | |
| الرصيد بداية السنة | ٢,٥٦٤ | ٢,٥٦٤ |
| إستهلاك السنة | ٢,٢٩١ | ٢,٢٩١ |
| إستبعادات السنة | - | - |
| الرصيد في نهاية السنة (٢) | ٤,٨٥٥ | ٤,٨٥٥ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (٢-١) | ١١,٤١٢ | ١١,٤١٢ |

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة – مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

٦- الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى:

تتمثل الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م | بيان |
|------------------|-----------------|----------------------------------|
| (مراجعة) | (غيرمراجعة) | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | المستحق من جهات ذات علاقة (١/١١) |
| ١,٤٣٨,٤٤٦ | ٧٢٦,٢١٤ | ضريبة القيمة المضافة |
| ٥٤,١٩٨ | ٢٠,٠٧٩ | مصروفات مدفوعا مقدما |
| - | ١,١٦٧ | عهد الموظفين |
| ١,٨٧٤ | - | أرصدة مدينة أخرى |
| - | ١٤٩ | |
| ١,٤٩٤,٥١٨ | ٧٤٧,٦٠٩ | الإجمالي |

٧- النقد وما في حكمه:

يتمثل النقد وما في حكمه فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م | بيان |
|-----------------|-----------------|------------------|
| (مراجعة) | (غيرمراجعة) | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | النقد لدى البنوك |
| ٨١,٥٥٢ | ٤٧,٧١٥ | |
| ٨١,٥٥٢ | ٤٧,٧١٥ | الإجمالي |

٨- 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 المساهم | عدد الحصص | قيمة الحصة | القيمة الإجمالية | نسبة الملكية |
|---|----------------|------------|------------------|--------------|
| السيد/ مارتن الجاعوني (بريطانية 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% |

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

٨- رأس المال (تتمة)

- بتاريخ ١٢ صفر ١٤٤٧هـ الموافق ٠٦ أغسطس ٢٠٢٥م قام المساهمين بتعديل المادة السادسة من عقد تأسيس المنشأة الخاصة برأس المال وذلك بتنازل بعض المساهمين الحاليين عن حصصهم في رأس المال لصالح مساهم جديد ليصبح رأس المال المنشأة، على النحو التالي:

| اسم المساهم | عدد الحصص | قيمة الحصة | القيمة الإجمالية بالريال السعودي | نسبة الملكية |
|---|-----------|------------|----------------------------------|--------------|
| السادة/ شركة إف إس لخدمات البرمجيات المحدودة (بريطانية 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% |

٩- الخسائر المرحلة:

بلغت الخسائر المرحلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م البالغة (٤,٥٨٧,٤٢٨) ريال سعودي ما يزيد عن ٥٠٪ من رأس مال الشركة وتجاوزه بمبلغ ، وطبقاً للمادة (١٨٢) من نظام الشركات يجب على مدير الشركة دعوة المساهمين للنظر في تغطية الخسائر المرحلة والاستمرار بالشركة أو التصفية وقد قرر المساهمين بالفترة اللاحقة الاستمرار بالنشاط وتقديم الدعم المالي اللازم لها.

١٠- مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

تتمثل الحركة على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للفترة /السنة المالية

| بيــــــــان | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غيرمراجعة) ريال سعودي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة) ريال سعودي |
|---------------------------------|--|---|
| الرصيد أول الفترة | ٦٧,٧٩٠ | ٣٧,٠٩٥ |
| المحمل على المصاريف خلال الفترة | ٤٤,٠٨١ | ٣٨,٩٤٥ |
| ناقصاً: المسدد خلال الفترة | - | (٨,٢٥٠) |
| الرصيد في نهاية الفترة | ١١١,٨٧١ | ٦٧,٧٩٠ |

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة – مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥ م إلي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
١١- جهات ذات العلاقة:

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفين 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:

| لفترة التسع أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | | | | |
|--|------------------|------------------|---------------|---------------------------|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م | طبيعة المعاملة | طبيعة العلاقة | الجهات ذات العلاقة | |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | | | | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | | | | |
| (٢,١٦٩,٦٣٦) | (١,٤٣٨,٤٤٦) | (رصيد أول المدة) | | السادة/ شركة إف إس لخدمات | |
| (٣٢٨,٢٦٩) | (١,٨٨٢) | (مسحوبات) | مساهم | البرمجيات المحدودة | |
| ٢١١,٠٠٠ | ٧١٤,١١٤ | مدفوعات بالإنابة | | | |
| (٢,٢٨٦,٩٠٥) | (٧٢٦,٢١٤) | | | الإجمالي | |

- الأرصدة الناشئة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر:
- مستحق من جهات ذات علاقة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م | الجهة ذات العلاقة |
|------------------|------------------|--|
| (مراجعة) | (غيرمراجعة) | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ١,٤٣٨,٤٤٦ | ٧٢٦,٢١٤ | السادة/ شركة إف إس لخدمات البرمجيات المحدودة |
| ١,٤٣٨,٤٤٦ | ٧٢٦,٢١٤ | الإجمالي |

١٢- الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى:

تتمثل الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م | بيان |
|------------------|------------------|------------------------|
| (مراجعة) | (غيرمراجعة) | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| - | ١٩٢,٤٧٢ | دفعات مقدمة من العملاء |
| ١٢,٠٧٥ | ٨٦,٨٥٣ | مصروفات مستحقة |
| - | ١,١٣٨ | أرصدة دائنة أخرى |
| ١٢,٠٧٥ | ٢٨٠,٤٦٣ | الإجمالي |

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة – مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
١٣-مخصص الزكاة الشرعية:

١٣-١ الحركة على مخصص الزكاة الشرعية للسنة المالية المنتهية في فيما يلي:

| بيان | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غيرمراجعة) ريال سعودي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة) ريال سعودي |
|--------------------|--|---|
| الرصيد أول السنة | ١٥,٥١٦ | ٨٨٦ |
| المحمل خلال السنة | - | ١٥,٥١٦ |
| المدفوع خلال السنة | (١٥,٥١٦) | (٨٨٦) |
| الرصيد نهاية السنة | - | ١٥,٥١٦ |

١٣-٢ الربوط النهائية:

- قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات السابقة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وسددت الإلتزامات وفقاً لذلك، وحصلت على شهادة تنتهي بتاريخ ١٣ ذو القعدة ١٤٤٧هـ الموافق ٣٠ أبريل ٢٠٢٦م ولم يتم أي ربط زكوي حتى تاريخه.

١٤- الإيرادات:

| بيان | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غيرمراجعة) ريال سعودي | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غيرمراجعة) ريال سعودي | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غيرمراجعة) ريال سعودي | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غيرمراجعة) ريال سعودي |
|-----------------------|---|--|---|--|
| إيرادات وساطة التمويل | ٢٦,٣٩٣ | - | ١٤٦,٣٦٧ | - |
| الإجمالي | ٢٦,٣٩٣ | - | ١٤٦,٣٦٧ | - |

١٥- تكاليف الإيرادات:

| بيان | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غيرمراجعة) ريال سعودي | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غيرمراجعة) ريال سعودي | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غيرمراجعة) ريال سعودي | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غيرمراجعة) ريال سعودي |
|-------------------------|---|--|---|--|
| رواتب وأجور ومافي حكمها | ٢٢,١٠٨ | - | ٧٠,٩٣٩ | - |
| حوافز ومكافآت | ١,٥٥٥ | - | ٨,٦٥٣ | - |
| الإجمالي | ٢٣,٦٦٣ | - | ٧٩,٥٩٢ | - |

شركة فنينق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥ م إلي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

١٦- المصاريف العمومية والإدارية:

| بيــــــــان | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م | |
|------------------------------|----------------------------|---|----------------------------|--|----------------------------|
| | (غير مراجعة) ريال سعودي | (غير مراجعة) ريال سعودي | (غير مراجعة) ريال سعودي | (غير مراجعة) ريال سعودي | (غير مراجعة) ريال سعودي |
| رواتب وأجور ومافي حكمها | ٢٢٣,٣١٢ | ٢١٢,٦٣٥ | ٦٩٦,٩٨٢ | ٦٢٣,٦٧٨ | |
| رسوم حكومية وإشتراكات | ٧٠,٤٠٦ | ٨٤,٠٢٦ | ٢٠٣,٢٨٢ | ١٣٤,٥٦٦ | |
| أتعاب إستشارية | ٣٩,٧٢٥ | ٣٧,١٣٦ | ١٢١,٣١٠ | ٧٢,٤٣٨ | |
| إيجارات | ١٩,١٥٥ | - | ٣٧,٩٠٠ | ٣٠,٧٥٧ | |
| رسوم بنكية | ٢,٥٧٣ | ٥٣ | ١٥,٩٧٥ | ٥٣ | |
| إستهلاك ممتلكات وآلات ومعدات | ٦١٠ | ٥١٣ | ١,٨٣٠ | ١,٥٣٩ | |
| ضيافة ونظافة | ٥٧٤ | - | ٥٧٤ | - | |
| قرطاسية ومطبوعات | . | ٩,١٨٨ | . | ٩,١٨٨ | |
| التأمينات الإجتماعية | . | ١٥,٤٧٠ | ٥٧,٥٧٦ | ٤٣,١٣١ | |
| سفر وانتقال | . | ١١٩٤ | ٦,٠٧٧ | ٣,٨٤٤ | |
| تأمين طبي وعلاج | . | - | ٤,٤٠٣ | - | |
| مصاريف أخرى | ٢,٨٨٥ | ١,٨٠٧ | ١٠,٠٩٦ | ٥٢,١٩٧ | |
| الإجمالي | ٣٥٩,٢٤٠ | ٣٦٢,٠٢٢ | ١,١٥٦,٠٠٥ | ٩٧١,٣٩١ | |

١٧- الإيرادات الأخرى:

| بيــــــــان | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م | |
|---------------------|----------------------------|---|----------------------------|--|----------------------------|
| | (غير مراجعة) ريال سعودي | (غير مراجعة) ريال سعودي | (غير مراجعة) ريال سعودي | (غير مراجعة) ريال سعودي | (غير مراجعة) ريال سعودي |
| دعم الموارد البشرية | - | ٧,٨٠٠ | ٩,٧٠١ | ٢٥,٠٠٠ | |
| الإجمالي | - | ٧,٨٠٠ | ٩,٧٠١ | ٢٥,٠٠٠ | |

١٨- الأدوات المالية وإدارة المخاطر:

١٨-١ 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 مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١٨- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١٨-٢ 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 الإيضاح الخاص بالسياسات المحاسبية الهامة عن الطرق المستخدمة للاعتراف والقياس المحاسبي لكل بند من البنود الموجودات 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.

١٨-٣ 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.

١٨-٤ 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.

١٨-٥ مخاطر الائتمان:

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف الأخر 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 عملاتها ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

١٨-٦ 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.

١٩- تاريخ اعتماد القوائم المالية:

تم الاعتماد والموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في ٢٣ ربيع الآخر ١٤٤٧هـ الموافق ١٥ أكتوبر ٢٠٢٥م.