

شركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الفهرس

الصفحة

٣	تقرير الفحص حول القوائم المالية
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣١-٨	إيضاحات حول القوائم المالية

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 مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة الشركاء الموقرين
شركة فنينق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة - مساهم مبسطة

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة فنينق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختلطة - مساهمة مقلقة ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا أن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

١- لم تقم المنشأة بتكوين مكافأة نهاية الخدمة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية ولم تقم بتعيين خبير إكتواري لتكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة.
٢- يوجد فروقات بالزيادة بين الإيرادات المفصح عنها في اقرارات ضريبة القيمة المضافة والإيرادات مع المدفوعات المقدمة من العملاء المسجلة في السجلات المحاسبية بمبلغ وقدره (٤٧,٨٢٣) ولم يتم إفادتنا بأسباب وجود تلك الفروقات من قبل الإدارة.
لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا، ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الإستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق، ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

عدم التأكد الجوهرى المتعلق بالاستمرارية:

كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية، تجاوزت الخسائر المرحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م البالغة (٤,٧٠٨,٢٣٨) 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.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات ونظام أساس الشركة وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ، وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك، والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيدات معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا، والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهرى عندما يكون موجوداً، ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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 مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

إلى السادة الشركاء
الموقرين
شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

وكجزء من المراجعة طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة، وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا، ويعد خطر عدم إكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، يكون مطلوباً منا لفت إنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة.
- التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:
- خلال مراجعتنا للقوائم المالية وبناءً على المعلومات التي توافرت إلينا لم يلفت انتباهنا وقوع الشركة في مخالفات جوهرية لأحكام نظام الشركات ونظام أساس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

شركة بي إم بي أند كو

بسام بن محمد البقعاوي

ترخيص رقم (٤٢٠)

٠٨ رمضان ١٤٤٧هـ

٢٥ فبراير ٢٠٢٦م



شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			<u>الموجودات</u>
			الموجودات غير المتداولة:
١١,٤١٢	٨,٩٧٢	(٥)	الممتلكات والألات والمعدات
١١,٤١٢	٨,٩٧٢		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة:
١,٤٣٨,٤٤٦	٧٢٦,٢٠٦	(١١)	المستحق من جهات ذات علاقة
٥٦,٠٧٢	٤,٣٢٦	(٦)	المدفوعات المقدمة والأرصدة المدينة الأخرى
٨١,٥٥٢	٣,٧٥١,٢٦٤	(٧)	النقد وما في حكمه
١,٥٧٦,٠٧٠	٤,٤٨١,٧٩٦		إجمالي الموجودات المتداولة
١,٥٨٧,٤٨٢	٤,٤٩٠,٧٦٨		إجمالي الموجودات
			<u>حقوق المساهمين والمطلوبات</u>
			حقوق المساهمين:
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٨)	رأس المال
-	٣,٧٤٩,٥٨٦		رأس مال اضافي
(٣,٥٠٧,٨٩٩)	(٤,٧٠٨,٢٣٨)	(٩)	(الخسائر المرحلة)
١,٤٩٢,١٠١	٤,٠٤١,٣٤٨		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة:
٦٧,٧٩٠	١١٨,٤٤٤	(١٠)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٦٧,٧٩٠	١١٨,٤٤٤		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة:
١٢,٠٧٥	٢٨٨,٨٨٥	(١٢)	الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى
١٥,٥١٦	٤٢,٠٩١	(١٣)	مخصص الزكاة الشرعية
٢٧,٥٩١	٣٣٠,٩٧٦		إجمالي المطلوبات المتداولة
٩٥,٣٨١	٤٤٩,٤٢٠		إجمالي المطلوبات
١,٥٨٧,٤٨٢	٤,٤٩٠,٧٦٨		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة فنديتق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	إيضاح	الربح أو (الخسارة)
ريال سعودي	ريال سعودي		الإيرادات
٦,٥٢٢	٢٨٩,١١٧	(١٤)	
(٦,٠٠٠)	(٩٣,١٨٤)	(١٥)	تكاليف الإيرادات
٥٢٢	١٩٥,٩٣٣		إجمالي الربح
(٢٦,٩٢٨)	-	(١٦)	المصاريف البيعية والتسويقية
(١,٨٤٩,٣٧٤)	(١,٣٦٣,٩٩٥)	(١٧)	المصاريف العمومية والإدارية
(١,٨٧٥,٧٨٠)	(١,١٦٨,٠٦٢)		(الخسائر) التشغيلية
٣٥,٤٠٠	٩,٨١٤	(١٨)	الإيرادات الأخرى
(١,٨٤٠,٣٨٠)	(١,١٥٨,٢٤٨)		(الخسارة) قبل خصم الزكاة الشرعية وضريبة الدخل
(١٥,٥١٦)	(٤٢,٠٩١)	(١٣)	مصروف الزكاة الشرعية
(١,٨٥٥,٨٩٦)	(١,٢٠٠,٣٣٩)		صافي (الخسارة) للسنة (١)
-	-		الدخل الشامل الآخر
-	-		بنود لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الربح أو الخسارة
-	-		بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الربح أو الخسارة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة (٢)
(١,٨٥٥,٨٩٦)	(١,٢٠٠,٣٣٩)		إجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة (٢+١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

إجمالي حقوق المساهمين	(الخسائر المرحلة)	رأس المال الاضافي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٣٤٧,٩٩٧	(١,٦٥٢,٠٠٣)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(١,٨٥٥,٨٩٦)	(١,٨٥٥,٨٩٦)	-	-	إجمالي (الخسارة) الشاملة
١,٤٩٢,١٠١	(٣,٥٠٧,٨٩٩)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(١,٢٠٠,٣٣٩)	(١,٢٠٠,٣٣٩)	-	-	إجمالي (الخسارة) الشاملة
٣,٧٤٩,٥٨٦	-	٣,٧٤٩,٥٨٦	-	التغير في رأس المال الأضافي
٤,٠٤١,٣٤٨	(٤,٧٠٨,٢٣٨)	٣,٧٤٩,٥٨٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة فنينق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

قائمة التدفقات النقدية	
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
ريال سعودي	ريال سعودي
	الأنشطة التشغيلية:
(١,٨٤٠,٣٨٠)	(١,١٥٨,٢٤٨)
	(الخسارة) قبل خصم الزكاة الشرعية وضريبة الدخل
٢,٢٩١	٢,٤٤٠
	تعديلات لتسوية البنود غير النقدية
٣٨,٩٤٥	٥٠,٦٥٤
	استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(١,٧٩٩,١٤٤)	(١,١٠٥,١٥٤)
	الإجمالي
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧٠٤,١٠٧	٧٦٣,٩٨٦
	الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى
(١٠,٩٢٥)	٢٧٦,٨١٠
	الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى
(١,١٠٥,٩٦٢)	(٦٤,٣٥٨)
	النقد (المستخدم في) العمليات
(٣٥,٤٤٥)	(١٥,٥١٦)
	الزكاة الشرعية المدفوعة
(٨,٢٥٠)	-
	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١,١٤٩,٦٥٧)	(٧٩,٨٧٤)
	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية:
(٤,٥٠٥)	-
	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
(٤,٥٠٥)	-
	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
	الأنشطة التمويلية:
-	٣,٧٤٩,٥٨٦
	رأس المال الإضافي
-	٣,٧٤٩,٥٨٦
	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,١٥٤,١٦٢)	٣,٦٦٩,٧١٢
	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٢٣٥,٧١٤	٨١,٥٥٢
	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨١,٥٥٢	٣,٧٥١,٢٦٤
	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة فدينق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

١- معلومات عامة عن المنشأة:

شركة فدينق 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 ١٤٤١ هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٢٠ م ويمثل نشاط المنشأة في التمويل الجماعي بالدين.

بتاريخ ١٢ صفر ١٤٤٧ هـ الموافق ٠٦ أغسطس ٢٠٢٥ م تم تحويل الكيان القانوني للمنشأة من (شركة مختلطة - مساهمة مقللة) إلى (شركة مختلطة - مساهمة مبسطة) مع الاحتفاظ برقم وتاريخ السجل التجاري للمنشأة وبما لها من حقوق وماعليها من إلتزامات. تمارس المنشأة نشاطها من خلال السجل الرئيسي الموضح أعلاه فقط.

٢- أسس إعداد وعرض القوائم المالية:

٢-١ بيان الالتزام:

تم إعداد وعرض القوائم المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية")

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 (وباستثناء عقود الإيجار بموجب موجودات حق الاستخدام التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزام مخصومة بسعر الفائدة الفعالة كما في تاريخ القوائم المالية)

٢-٣ التقديرات والافتراضات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، 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.

٢-٤ قياس القيمة العادلة:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وأقصى حد. تستخدم الشركة طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وخفض استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

• المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

• المستوى الثاني: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

• المستوى الثالث: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

٢-٥ 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.

٢-٦ مبدأ الإستمرارية:

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

شركة فنينق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

٣-١ الممتلكات والآلات والمعدات:

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

تقوم الشركة 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 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 المنشأ أن تراجع تقديراتها السابقة وعندما تختلف التوقعات الحالية يجب عليها أن تعدل القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك أو العمر الإنتاجي ويجب على المنشأ أن تحاسب عن التغيير في القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك أو العمر الإنتاجي على أنه تغير في تقدير محاسبي.

يحتسب 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

٣-٢ 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 الشركة 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 كبنود 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.

٣-٤ العقارات الاستثمارية:

-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.

٣-٥ الاستثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للشركة تأثيراً فعالاً عليها وتمتلك في حصة تزيد عن ٢٠٪ - ٥٠٪ من حقوق التصويت وتقوم الشركة المحاسبة عن هذه الاستثمارات وفقاً لطريقة حقوق الملكية بحيث يتم إثباتها بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً في ضوء التغير في حصة الشركة في صافي أصول الشركات المستثمر بها إن حصة الشركة في صافي أرباح أو خسائر الشركات المستثمر بها يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل.

شركة فدينق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة – مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٦ الموجودات غير الملموسة:

- تقاس الموجودات غير الملموسة المقتناه 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 ادراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت.
- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة المتولدة داخلياً فيما عدا تكاليف التطوير المرسلة، وتحمل المصاريف على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تتكبد فيها.
- يتم تقييم الاعصار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بحيث يتم تصنيفها اما باعتبارها محددة أو غير محددة العمر، يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره لها، تدرج مصاريف اطفاء 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 اطفاء 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.
- يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية.
- لا يتم اطفاء 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 تقويم 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.

٣-٧ انخفاض 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 للندفدية) ومقارنتها مع قيمتها الدفترية. وإذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل، تخفض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة المقدره 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 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 الأصل (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.

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣ - ٨ 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 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 ما كان الدائن بخلاف ذلك سيأخذه في الحساب.

- 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.

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 الانخفاض 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 الأصول المالية الأخرى بصورة إجمالية في المجموعات التي تتشارك في مخاطر انتمان متماثلة ويتم إثبات جميع خسائر الانخفاض 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.

أدوات حقوق الملكية كما في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

عند الاعتراف المبدئي، يجوز للشركة إجراء اختيارات غير قابلة للنقض (على أساس كل أداة على حدة) لتعيين الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كما في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، لا يسمح بالتعيين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا كان الاستثمار في الأسهم محتجزاً للتداول أو إذا كان مقابلاً معترفاً به من قبل المستحوذ في جميع الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٣) تجميع الأعمال.

يحتفظ بالأصل المالي للتداول إذا:

- تم الحصول عليه بشكل أساسي بغرض بيعه على المدى القريب؛ أو
- عند الاعتراف المبدئي، فهي جزء من شركة من الأدوات المالية المحددة التي تديرها الشركة معاً ولديها دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.

• مشتق (باستثناء مشتق عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مخصصة وفعالة).

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة، بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر والمترجمة في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات، لن يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة إلى ربح أو خسارة عند التصرف في استثمارات الأسهم، بل سيتم تحويلها إلى أرباح مبقاة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عندما يتم إثبات حق الشركة في الحصول على أرباح الأسهم، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

شركة فدينق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختاطلة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣ - ٨ الأدوات المالية: (تتمة)

الأدوات المالية في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يتم قياس الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، على وجه التحديد:

• يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية على أنها القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تقم الشركة بتعيين استثمار في الأسهم لا يتم الاحتفاظ به للمتاجرة أو مقابل طارئ ناشئ عن دمج الأعمال كما في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبني.

• يتم تصنيف أدوات الدين التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالإضافة إلى ذلك، قد يتم تعيين أدوات الدين التي تستوفي إما معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم الاتساق في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو الالتزامات أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر على أسس مختلفة لها، لم تحدد الشركة أي أدوات دين كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة قوائم مالية، مع الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوطيه محددة.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبني، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على الأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع خطر حدوث تقصير في الأداة المالية كما في تاريخ الاعتراف الأولي، عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والداعمة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر.

على وجه الخصوص، يتم أخذ المعلومات التالية في الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي:

- تدهور كبير فعلي أو متوقع في تصنيف الائتمان المالي الخارجي (إن وجد) أو التصنيف الداخلي للائتمان.
- تدهور كبير في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان لأداة مالية معينة.
- التغييرات الضارة الحالية أو المتوقعة في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تسبب انخفاضاً كبيراً في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالدين.
- تدهور كبير فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للمدين.
- زيادات كبيرة في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى للمدين نفسه.
- تغيير سلبى فعلي أو متوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للمدين يؤدي إلى انخفاض كبير في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالدين.

بغض النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي عندما تكون المدفوعات التعاقدية قد تجاوزت ٣٠ يوماً، ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة وداعمة تثبت خلاف ذلك. على الرغم مما سبق، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأداة المالية لم تزداد بشكل كبير منذ الاعتراف المبني إذا كانت الأداة المالية مصممة على أن تكون مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ القوائم المالية، يتم تحديد الأداة المالية على أنها تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة إذا كانت:

- (١) الأداة المالية لديها مخاطر منخفضة للتأخر عن السداد.
- (٢) لدى المقترض قدرة قوية على الوفاء بالتزاماته بالتدفق النقدي التعاقدية في المدى القريب.
- (٣) تغييرات سلبية في الاقتصاد وقد تؤدي ظروف العمل على المدى الطويل، ولكنها لن تقلل بالضرورة، إلى قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون لديها تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي بـ "درجة الاستثمار" وفقاً للتعريف المفهوم عالمياً.

بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، يعتبر التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الالتزام غير القابل للإلغاء هو تاريخ الاعتراف المبني لأغراض تقييم الأداة المالية للانخفاض في القيمة، عند تقدير ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني بالالتزام القرض، تدرس الشركة التغييرات في مخاطر حدوث تقصير في القرض الذي يتعلق به التزام القرض؛ بالنسبة لعقود الضمان المالي، تأخذ الشركة بعين الاعتبار التغييرات في مخاطر تقصير المدين المحدد في العقد.

شركة فدينق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختاطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٨ الأدوات المالية: (تتمة)

تراقب الشركة بانتظام فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ومراجعتها حسب الاقتضاء للتأكد من أن المعايير قادرة على تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح المبلغ مستحقاً.

سياسة التدني

تقوم الشركة بعمل التدني للأصول المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يواجه صعوبة مالية شديدة ولا يوجد أي احتمال واقعي للاسترداد، على سبيل المثال عندما يكون الطرف المقابل قد خضع للتصفية أو دخل في إجراءات إفلاس، أو في حالة المستحقات التجارية، عندما تكون المبالغ قد تجاوزت سنة واحدة مستحقة لعملاء القطاع الخاص وخمس سنوات مستحقة لعملاء القطاع الحكومي، أيهما يحدث عاجلاً، قد لا تزال الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة التنفيذ بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة، مع مراعاة المشورة القانونية عند الاقتضاء، يتم إدراج أي مبالغ تم استردادها في الربح أو الخسارة.

قياس وإثبات خسائر الائتمان المتوقعة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو دالة لاحتمال التأخر عن السداد، والخسارة الممنوحة للتأخر (أي حجم الخسارة في حالة وجود للتأخر) أو التعرض للتأخر، يستند تقييم احتمالية التأخر عن السداد والخسارة الممنوحة إلى بيانات تاريخية تم ضبطها بواسطة معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه، بالنسبة للتعرض الافتراضي، بالنسبة للموجودات المالية، يتم تمثيل ذلك بالقيمة الدفترية الإجمالية للموجودات في تاريخ الإبلاغ، بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، يتضمن التعرض المبلغ المسحوب كما في تاريخ التقرير، إلى جانب أي مبالغ إضافية يتوقع سحبها في المستقبل حسب التاريخ الافتراضي المحدد على أساس الاتجاه التاريخي، وفهم الشركة للمستقبل المحدد احتياجات التمويل للمدينين، وغيرها من المعلومات ذات الصلة التطلعية.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

عندما يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس جماعي لتلبية الحالات التي قد لا تتوفر فيها أدلة على حدوث زيادات كبيرة في مخاطر الائتمان على مستوى الأداة الفردية، يتم تجميع الأدوات المالية على الأسس التالية:

- طبيعة الأدوات المالية.

- حالة الاستحقاق.

- طبيعة وحجم وصناعة المدينين.

يتم مراجعة التجميع بشكل منتظم من قبل الإدارة لضمان استمرار مكونات كل شركة في مشاركة خصائص مخاطر الائتمان المماثلة. إذا قامت الشركة بقياس بدل الخسارة للأداة المالية بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة في فترة القوائم المالية السابقة، ولكن قررت في تاريخ القوائم المالية الحالية أن شروط خسارة الائتمان المتوقعة لم تعد مستوفاة، فإن الشركة تقيس بدل الخسارة في مبلغ يعادل ١٢ شهر خسارة الائتمان المتوقعة في تاريخ القوائم المالية الحالية.

تعترف الشركة بمكاسب أو خسائر انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة لجميع الأدوات المالية مع تعديل مقابل قيمتها الدفترية من خلال حساب مخصص الخسارة، باستثناء الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم تسجيل مخصص الخسارة فيها إيرادات شاملة أخرى ومتراكمة في احتياطي إعادة تقييم الاستثمار، ولا تقلل من القيمة الدفترية للموجود المالي في قائمة المركز المالي.

استبعاد الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء تحديد الأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى حد كبير، إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المنقول، تترك الشركة حصتها المحتجزة في الأصل والتزام مرتبط به للمبالغ التي قد تضطر لدفعها، إذا احتفظت الشركة بجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجود المالي المحول، فإن الشركة تواصل الاعتراف بالأصل المالي وتعترف أيضاً بالاقتراض المضمون للعائدات المستلمة.

عند استبعاد أحد الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمدين في الربح أو الخسارة، بالإضافة إلى ذلك، عند إلغاء الاستثمار في أداة دين مصنفة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الربح أو الخسارة بالمقابل، عند إلغاء الاستثمار في أداة حقوق الملكية التي اختارتها الشركة عند الاعتراف المبدئي لقياسها في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الربح أو الخسارة، ولكن يتم تحويلها إلى أرباح مبقاة.

شركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختاطة – مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٨.٣ الأدوات المالية: (تتمة)

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عند:

- انتهاء الحقوق في الحصول على تدفقات نقدية من الاصل، أو
- قيام الشركة بتحويل حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو تتحمل التزاما بالدفع الكامل للتدفقات النقدية التي تم الحصول عليها دون تأخير كبير لطرف آخر بموجب ترتيب "الدفع والقبض"، وإما:
- (أ) قيام الشركة بالتحويل الكامل لجميع مخاطر ومنافع الاصل، أو
- (ب) عدم قيام الشركة بالتحويل أو الاحتفاظ الكامل بجميع مخاطر ومنافع الاصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الاصل.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تستخدم متطلبات الانخفاض في القيمة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ معلومات أكثر تطلعية للمستقبل لإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة – "نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة". الأدوات التي تقع ضمن نطاق المتطلبات الجديدة تشمل على نم مديني عقود التأجير التشغيلي.

إن إثبات الخسائر الائتمانية لم يعد يعتمد على تحديد الشركة لحدث الخسارة الائتمانية لأول مرة. وبدلاً من ذلك، تأخذ الشركة بالاعتبار نطاق أوسع من المعلومات عند تقييم المخاطر الائتمانية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الاحداث السابقة والتنبؤات المعقولة والقابلة للدعم التي تؤثر على التحصيل الفعلي للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة وعند تطبيق منهج النظره التطلعية للمستقبل يتم إجراء تمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تتراجع جوهرياً في الجودة الائتمانية منذ الإثبات الاولي لها أو تلك التي لها مخاطر ائتمانية منخفضة (المرحلة ١) و
 - الأدوات المالية التي تراجعت جوهرياً في الجودة الائتمانية منذ الإثبات الاولي لها أو تلك التي مخاطرها الائتمانية غير منخفضة (المرحلة ٢).
 - (المرحلة ٣) ستغطي الموجودات المالية التي لديها دليلاً موضوعياً للانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير.
- تم إثبات "الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً" للفئة الاولي بينما يتم إثبات "الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر" في الفئة الثانية.

الشطب

يتم شطب إجمالي القيمة للموجودات المالية (سواء جزئياً أو كلياً) إلى المدى الذي لا يكون عنده توقع واقعي بالاسترداد وهذا هو الحال بصفة عامة عندما تقرر الشركة أن المدين ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ التي تتعرض للشطب.

المطلوبات المالية

يتم الإثبات الاولي لجميع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلف مخصصاً منها تكاليف المعاملات المباشرة. وتشتمل المطلوبات المالية للشركة بشكل رئيسي على الذمم الدائنة التجارية والاخرى والطرف ذو العلاقة. بعد الإثبات الاولي، يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي:

التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المطلوبات المالية
بالتكلفة المطفأة	قروض قصيرة الأجل
بالتكلفة المطفأة	ذمم دائنة تجارية
بالتكلفة المطفأة	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وعندما تكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة استناداً إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. إن الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي يتم تمييزها والمطلوبات المالية الجديدة بالشروط المعدلة يتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة فدينق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختاطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ الأدوات المالية : (تتمة)

مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُعرض المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء مقاصة للمبالغ المدرجة وعند وجود النية للتسوية على أساس الصافي وذلك لبيع الموجودات وتسوية المطلوبات في أن واحد.

يتم عرض الموجودات غير المتداولة المصنفة كمحتفظ بها بغرض البيع بصورة منفصلة وتقاس بقيمتها الدفترية قبل تصنيفها كمحتفظ بها بغرض البيع وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. ومع ذلك، يتم الاستمرار في قياس بعض الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع وفقاً للسياسة المحاسبية الملائمة للشركة لهذه الموجودات. وبمجرد تصنيفها كمحتفظ بها بغرض البيع، لا تخضع الموجودات للاستهلاك أو الإطفاء

تم عرض أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع عملية غير مستمرة أو إعادة قياسها بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع كجزء من البند الرئيسي الواحد والربح أو الخسارة من العمليات غير المستمرة.

٩-٣ أساس تصنيف الموجودات والمطلوبات:

يتم عرض الموجودات والمطلوبات بقائمة المركز المالي على أساس تصنيفها كمداولية 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.
- 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.

تصنف موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة كموجودات ومطلوبات غير متداولة.

١٠-٣ 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 إلى مستودعات الشركة. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية للشركة ناقصاً تكاليف ومصاريف البيع المقدرة. يتم إثبات تكلفة المخزون كمصروف، وتثبت ضمن تكلفة الإيرادات.

١١-٣ 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 الأخر.

١٢-٣ 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.

١٣-٣ 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 الشركة دون أي قيود.

١٤-٣ الإلتزامات الدائنة:

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

شركة فنينق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٥-٣ عقود الإيجار:

تجرى الشركة في بداية العقد تقييما لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. أي إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل.

وتطبق الشركة نهج الاعتراف والقياس الواحد على جميع العقود، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقد إيجار الموجودات منخفضة القيمة، تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار لدفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات محل العقد.

موجودات حق الاستخدام:

تقوم الشركة في تاريخ بداية عقد الإيجار بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار. يتم القياس الاولي لموجودات حق الاستخدام بالتكلفة، والتي تتكون من المبلغ الاولي للالتزامات عقود الإيجار المعدل بأي دفعات إيجار تم تقديمها في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار، زائداً أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة وتكاليف التفكير والازالة المقدرة للأصل محل العقد أو لاستعادة الأصل محل العقد أو الموقع الذي توجد فيه، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية عقد الإيجار حتى قرب نهاية عمر انتاجي لموجودات حق الاستخدام أو نهاية فترة عقد الإيجار. يتم تحديد الأعمار الانتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس اساس الممتلكات والمعدات. بالإضافة الى ذلك ويتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خسائر الانخفاض في القيمة، ان وجدت، ويتم تعديلها لبعض عمليات اعادة قياس التزامات عقود الإيجار.

التزامات عقود الإيجار:

يتم قياس التزام عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات عقود الإيجار والتي لم يتم دفعها في بداية العقد ويتم خصمه باستخدام معدل الخصم المستخدم في عقد الإيجار أو إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة عند قياس التزامات عقود الإيجار من التالي:

- دفعات ثابتة وبما في ذلك الدفعات الثابتة في جورها.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل في بداية عقد الإيجار.
- مبالغ متوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي تضمن الشركة ممارسته بشكل معقول، ومدفوعات عقد الإيجار ضمن فترة التجديد الاختيارية إذا كانت الشركة تضمن ممارسة خيار التجديد بصورة معقولة، وغرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تضمن الشركة بشكل معقول عدم انهاؤه بشكل مبكر.

يتم قياس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم اعادة قياسها عندما يكون هناك تغيراً في دفعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغير في المؤشر أو المعدل، أو إذا كان تغير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت الشركة بتغيير تقييماً حول ما إذا كان سيتم ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما يعاد قياس التزام عقد الإيجار بهذا الطريقة، يتم اجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام الى الصفر.

قامت الشركة بعرض موجودات حق الاستخدام بشكل منفصل والتزام عقد الإيجار في قائمة المركز المالي.
عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة:

اختارات الشركة عدم اثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي لها فترة إيجار اقل من ١٢ شهراً أو اقل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تقوم الشركة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار كمصروف على اساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

١٦-٣ 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.

شركة فدينق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختاطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٧-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة / التزامات منافع الموظفين المحددة

تقدم الشركة 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 المترامية 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 إكتواري وفقاً لطريقة وحدة الائتمان المخططة والإبقاء على احتساب المخصص حسب نظام العمل والعمال السعودي وذلك كون إن الفرق بين الاحتساب حسب نظام العمل والاحتساب الإكتواري 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.

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 ائتمان 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 إكتوارية 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 نشأت فيها.

خطة المساهمات المحددة:

تقوم الشركة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي لمنسوبيها وفقاً لنظام العمل السعودي وتتعترف الشركة بحصتها من الاشتراكات الثابتة بالشركة العامة للتأمينات الاجتماعية في كل شهر على أنها مصروفات وليس لدى الشركة أي التزام قانوني أو استثنائي بدفع 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.

٣-١٨ رسملة تكاليف الإقتراض:

تتكون تكاليف الإقتراض من العمولة والتكاليف الأخرى التي تتكبدها الشركة نتيجة اقتراض الأموال. يتم رسملة تكاليف الإقتراض العامة والخاصة التي تتعلق مباشرة بإنشاء أو إنتاج أصل مؤهل خلال الفترة الزمنية اللازمة لإتمام وإعداد الأصل للغرض الذي أنشئ من أجله أو البيع. تمثل الموجودات المؤهلة، موجودات تستغرق بالضرورة فترة طويلة من الوقت لتصبح جاهزة للغرض الذي أنشئت من أجله أو البيع.

يتم خصم دخل الاستثمار المكتسب من الاستثمار المؤقت لقروض محددة لحين صرفها على الموجودات المؤهلة، من تكاليف الإقتراض المؤهلة للرسملة.

تحمل تكاليف الإقتراض الأخرى على المصاريف في الفترة التي تتكبد فيها.

٣-١٩ قياس القيمة العادلة:

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات، والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس بافتراض أن المعاملة قد تمت إما في السوق الرئيسي، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات والتي يمكن للشركة للوصول إليها في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء المتعلقة به.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعامل في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختاطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ قياس القيمة العادلة: (تتمة)

تستخدم الشركة طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وزيادة استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة القابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير مالي.

يقوم مقيمون خارجيون بتقييم الموجودات الهامة مثل العقارات الاستثمارية والموجودات المالية غير المتداولة. إن عمل المقيمين الخارجيين يتقرر سنوياً من قبل لجنة المراجعة والمخاطر. تشمل ضوابط الاختيار على الإلمام والمعرفة بالسوق، والسمعة، والاستقلالية، وفيما إذا تمت مراعاة المعايير المهنية. وعادة ما يتم التناوب بين المقيمين بانتظام.

يقوم فريق الاستثمار بالتحقق من المدخلات الرئيسية المستخدمة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى.

تم تلخيص الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عن قيمتها العادلة، في الإيضاحات التالية:

- الإفصاح عن طرق التقييم والتقدير والافتراضات الهامة

- الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة

- العقارات الاستثمارية

- الأدوات المالية (بما في ذلك المسجلة بالتكلفة المطفأة)

٣-٢٠ الزكاة الشرعية:

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

٣-٢١ ضريبة الدخل المؤجلة:

تقيد الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المركز المالي وذلك بالنسبة للفروقات المؤقتة بتاريخ إعداد القوائم المالية بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية.

يتم إثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات الضريبية المؤقتة، فيما عدا عندما تنشأ مطلوبات الضريبة المؤجلة عن الإثبات الأولى للشهرة، أو لموجودات أو مطلوبات في معاملة ما لا تعتبر عملية تجميع أعمال ولا تؤثر، بتاريخ المعاملة، على الربح المحاسبي أو الدخل أو الخسائر الخاضعة للضريبة.

تحسب موجودات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع، والإعفاءات والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة، وذلك بالقدر الذي يحتمل إن تتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لقاء الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وتلك الإعفاءات والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة، فيما عدا عندما تنشأ موجودات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع عن الإثبات الأولى لموجودات أو مطلوبات في معاملة لا تعتبر عملية تجميع أعمال، وأنها بتاريخ المعاملة لا تؤثر على الربح المحاسبي أو الدخل أو الخسائر الخاضعة للضريبة.

تم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية وتخفيض بالقدر الذي لا يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً كافية خاضعة للضريبة تسمح باستخدام كامل موجودات الضريبة المؤجلة أو جزء منها. يعاد تقويم موجودات الضريبة المؤجلة التي لم يتم إثباتها بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، ويتم إثباتها بالقدر الذي يحتمل أن ينتج عنه أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة تسمح باسترداد موجودات الضريبة المؤجلة.

تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام الشرائح الضريبية التي يتوقع تطبيقها خلال الفترة التي تتحقق فيها الموجودات أو تسدد فيها المطلوبات وذلك على أساس الشرائح الضريبية والأنظمة الضريبية الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود المثبتة خارج الربح أو الخسارة، يتم إدراجها خارج الربح أو الخسارة. يتم إثبات بنود الضريبة المؤجلة والمتعلقة بمعاملة ما وذلك إما في الدخل الشامل الأخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية موجودات الضريبة الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية.

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٢-٣ ضريبة الإستقطاع:

يتم قيد واحتساب ضريبة إستقطاع لاية مبالغ لغير المقيم في المملكة العربية السعودية عن الأموال المحولة للخارج وفقاً لأحكام النظام. ٢٣-٣ 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 الأخر.

٢٤-٣ الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات السعودي، يجب على الشركة أن تحول ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٥-٣ الإيرادات:

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

١-٢٥-٣ إيرادات من المشاريع الإنشائية:

١-٢٥-٣ 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 "إلتزامات أعمال تحت التنفيذ" ضمن الإلتزامات المتداولة في قائمة المركز المالي.

٢-١-٢٥-٣ العقود الإنشائية قصيرة الأجل:

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

٢-٢٥-٣ 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 بالقدرة 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.

٣-٢٥-٣ يتم إثبات دخل الإيجارات بطريقة القسط الثابت على مدار فترة الإيجار.

٤-٢٥-٣ يتم إثبات إيرادات التمويل عند تحققها.

٥-٢٥-٣ يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

٢٦-٣ المصاريف:

تتكون المصاريف التي تتكبدها 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.

٢٧-٣ توزيعات الأرباح

تقوم الشركة بإثبات الإلتزامات المتعلقة بدفع التوزيعات النقدية للشركاء وذلك عند اعتماد التوزيع. وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية يتم اعتماد توزيعات الأرباح عند المصادقة عليها من قبل الشركاء.

٢٨-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية:

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

وإن 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.

شركة فنينق سوق للتمويل الجماعي بالدين شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

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 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.

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 المحاسبة عن الضريبة المؤجلة

كجزء من عملية إعداد القوائم المالية، تقوم إدارة الشركة بتقدير ضريبة الدخل. تتطلب هذه العملية تقدير مصروف الضريبة الحالية والفروقات المؤجلة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض احتساب المصاريف وإعداد التقارير المالية وأسسها الضريبية. ينتج عن الفروقات المؤجلة موجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة يتم إدراجها في قائمة المركز المالي. تقيد موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالقيمة الاسمية.

تقوم الإدارة دورياً بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا سيتم استرداد موجودات الضريبة المؤجلة من الدخل الخاضع للضريبة مستقبلاً وذلك بالقدر الذي يتم فيه استرداد موجودات الضريبة المؤجلة هذه. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة بشأن الخسائر غير المستخدمة بالقدر الذي يحتمل فيه توفر ربحاً خاضعاً للضريبة يمكن مقابله استخدام الخسائر. يتعين على الإدارة إبداء أحكام هامة لتحديد موجودات الضريبة المؤجلة والتي يمكن إثباتها على أساس التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة مستقبلاً، واستراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلي.

٤-٤ مكونات الممتلكات والآلات والمعدات

تم تحديد الممتلكات والآلات والمعدات للشركة إلى مكونات هامة وتستهلك بطريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية. يتطلب الأمر اتخاذ الأحكام عند التحقق من المكونات الهامة للموجودات الكبرى. وأثناء تحديد أهمية المكون فإن الإدارة تأخذ في الاعتبار الأهمية الكمية لهذا المكون وكذلك العوامل النوعية مثل الفرق في العمر الإنتاجي بالمقارنة مع الأصل المرتبط به.

٤-٥ 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.

٤-٦ 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.

٤-٧ الافتراضات طويلة الأجل المتعلقة بمنافع الموظفين

تتمثل برامج منافع الموظفين (مكافأة نهاية الخدمة). الالتزامات التي سيتم سدادها في المستقبل وتتطلب وضع افتراضات اكتوارية في تقدير الالتزامات. يتعين على الإدارة إجراء المزيد من الافتراضات المتعلقة بالمتغيرات مثل معدلات الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب وبشكل دوري. تقوم الإدارة بالتشاور مع خبراء اكتواريين خارجيين بخصوص هذه الافتراضات يمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الأساسية تأثير هام على التزامات المنافع المتوقعة وتكاليف منافع الموظفين المحدودة الدورية. تخصم التزامات المنافع المحددة بالرجوع إلى عائدات السوق في نهاية الفترة المالية على سندات الشركات عالية الجودة أو سندات الحكومة. يجب إبداء أحكام هامة عند وضع ضوابط ومعايير للسندات الواجب استخدامها عند استخراج منحنى العائد. تشمل أهم الضوابط والمعايير الواجب أخذها بعين الاعتبار عند اختيار السندات على حجم السندات وجودة سندات الشركات وتحديد الاستثناءات واستبعادها إن وجدت.

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختاطلة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٤- استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة: (تتمة)

٨-٤ 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 ويجب خسارة اضمحلال حسب نوع البضاعة وعمرها أو درجة تقادمها على أساس أسعار البيع المتوقعة.

٩-٤ 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 تغيير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل سيؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٥- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة:

تم إصدار عدد من التعديلات على المعايير والتفسيرات، وتتضمن الجدول التالي آخر التغييرات التي طرأت على المعايير والتي يجب تطبيقها على السنة التي تبدأ في ٠١ يناير ٢٠٢٥م والمتاحة للتطبيق المبكر في السنوات التي في ٠١ يناير ٢٠٢٥م، ومع ذلك لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها كما انه ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

تاريخ السريان	المعايير الجديدة أو التعديلات
٠١ يناير ٢٠٢٥م	المعيار الدولي للتقرير الدولي (١٧) عقود للتأمين- يحل هذا المعيار للتقرير المالي (٤)، والذي يسمح بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين
٠١ يناير ٢٠٢٥م	تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي (١)، وبيان الممارسة (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) تهدف التعديلات الى تحسين الإفصاح عن السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية الموحدة على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية
٠١ يناير ٢٠٢٥م	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة، تتطلب من الشركات ان تعترف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تنشأ عنها عند الاعتراف الأولي، بمبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة وقابلة للخصم
متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ سريان مؤجل الى أجل غير مسمى	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو المشروع المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ القوائم المالية موحده ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨) الأستثمارات في المنشآت الزميلة والمشروعات المشتركة

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة تعترم الشركة اتباع هذه المعايير التفسيرات الجديدة والمعدلة إذا ينطبق ذلك عند سريانها.

تاريخ السريان	المعايير الجديدة أو التعديلات	ملخص المتطلبات
٠١ يناير ٢٠٢٥م	التعديلات على معيار (١) عرض القوائم المالية الموحدة عند تصنيف الألتزامات	تتطلب التعديلات ضيقة النطاق هذه على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية الموحده أنه يتوقف تصنيف الألتزامات كمتداولة أو غير متداولة على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير المالي، والألتزامات المتداولة مع التعهدات
٠١ يناير ٢٠٢٥م	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالي (١٦) التزام عقود الأيجار في البيع وإعادة الأستجار	تتطلب التعديلات من البائع -المستأجر القياس اللاحق لإلتزامات الأيجار الناشئة عن إعادة الأيجار بطريقة لا تعترف بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الأستخدام التي تحتفظ به .
٠١ يناير ٢٠٢٥م	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)	تعزيز الإفصاح لإجراءات تمويل الموردين بشأن التزامات المنشأة

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٥- الممتلكات والآلات والمعدات:

تتمثل الممتلكات والآلات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيانات	أجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
سنة ٢٠٢٥ م		
التكلفة:		
الرصيد بداية السنة	١٦,٢٦٧	١٦,٢٦٧
الإضافات خلال السنة	-	-
الإستبعادات خلال السنة	-	-
الرصيد في نهاية السنة (١)	١٦,٢٦٧	١٦,٢٦٧
الإستهلاك المتراكم:		
الرصيد بداية السنة	٤,٨٥٥	٤,٨٥٥
إستهلاك السنة	٢,٤٤٠	٢,٤٤٠
إستبعادات السنة	-	-
الرصيد في نهاية السنة (٢)	٧,٢٩٥	٧,٢٩٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٢-١)	٨,٩٧٢	٨,٩٧٢
سنة ٢٠٢٤ م		
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 ٢٠٢٤ م (٢-١)	١١,٤١٢	١١,٤١٢

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٦- المدفوعات المقدمة والأرصدة المدينة الأخرى:

تتمثل المدفوعات المقدمة والأرصدة المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	بيان
ريال سعودي	ريال سعودي	المستحق من جهات ذات علاقة (١/١١)
١,٤٣٨,٤٤٦	٧٢٦,٢٠٦	مصرفات مدفوعا مقدما
-	١,١٦٧	ضريبة القيمة المضافة
٥٤,١٩٨	-	عهد الموظفين
١,٨٧٤	-	أرصدة مدينة أخرى
-	٣,١٥٩	الإجمالي
<u>١,٤٩٤,٥١٨</u>	<u>٧٣٠,٥٣٢</u>	

٧- النقد وما في حكمه:

يتمثل النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	بيان
ريال سعودي	ريال سعودي	النقد لدى البنوك
٨١,٥٥٢	٣,٧٥١,٢٦٤	الإجمالي
<u>٨١,٥٥٢</u>	<u>٣,٧٥١,٢٦٤</u>	

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)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٨- رأس المال (تتمة)

- بتاريخ ١٢ صفر ١٤٤٧ هـ الموافق ٠٦ أغسطس ٢٠٢٥ م قام المساهمين بتعديل المادة السادسة من النظام الأساسي للمنشأة الخاص 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م البالغة (٤,٧٠٨,٢٣٨) ريال سعودي ما يزيد عن ٥٠٪ من رأس المال 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 بالسنة اللاحقة الاستمرار بالنشاط وتقديم الدعم المالي اللازم لها.

١٠- مخصص منافع الموظفين:

تقوم الشركة بتكوين مخصص نهاية الخدمة لمنسوبيها وفقاً لنظام العمل وبناء على أساس الأستحقاق المحاسبي المحاسبي باستخدام التبسيطات وذلك لما ينطوي عليه. الأحتساب بطريقة الأئتمان الموحد (تقويم اكتواري) من تكلفة وجهد لا مبرر لهما تم استخدام الافتراضات الرئيسية التالية :-

١٠/أ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

تتمثل الحركة على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢٥ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي
الرصيد أول السنة	٦٧,٧٩٠	٣٧,٠٩٥
المحمل على المصاريف خلال السنة	٥٠,٦٥٤	٣٨,٩٤٥
ناقصاً: المسدد خلال السنة	-	(٨,٢٥٠)
الرصيد في نهاية السنة	١١٨,٤٤٤	٦٧,٧٩٠

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة – مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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:

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الجهات ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي			
١,٠٦١,٠٠٢	(١,٤٣٨,٤٤٦)	(رصيد أول المدة)		
(٣٢٩,٨١٢)	(٢,٠٣١,٤٩٢)	(مسحوبات)	مساهم	السادة/ شركة إف إس لخدمات البرمجيات المحدودة
-	٢,٧٤٣,٧٣٢	مدفوعات بالإنابة		
٧٣١,١٩٠	(٧٢٦,٢٠٦)			الإجمالي

- الأرصدة الناشئة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

- مستحق من جهات ذات علاقة:

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٣٨,٤٤٦	٧٢٦,٢٠٦	السادة/ شركة إف إس لخدمات البرمجيات المحدودة
١,٤٣٨,٤٤٦	٧٢٦,٢٠٦	الإجمالي

١٢- الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى:

تتمثل الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	بيان
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١٩٢,٤٧٢	دفعات مقنمة من العملاء
١٢,٠٧٥	٩٢,٨٥٢	مصروفات مستحقة
-	٢,٤٢٣	ضريبة القيمة المضافة
-	١,١٣٨	أرصدة دائنة أخرى
١٢,٠٧٥	٢٨٨,٨٨٥	الإجمالي

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١٣- مخصص الزكاة الشرعية وضريبة الدخل:
١٣-١ مكونات الوعاء الزكوي:
تتضمن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠٢٤ م ريال سعودي	٢٠٢٥ م ريال سعودي	
(١,٨٤٠,٨٣١)	(١,١٥٨,٢٤٨)	صافي الربح
(١,٨٤٠,٨٣١)	(١,١٥٨,٢٤٨)	صافي الربح المعدل
		الإضافات:
		حقوق الملكية:
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
-	٣,٧٤٩,٥٨٦	رأس المال الإضافي
(٣,٥٣١,٢٨٠)	(٤,٦٦٧,٣٦١)	(خسائر مرحلة)
٦٧,٧٩٠	٨,٩٧٢	الالتزامات ومافي حكمها في حدود محسومات الوعاء
١٥,٥١٦	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة (اول المدة - المسدد)
١,٥٥٢,٠٢٦	٤,٠٩١,١٩٧	المخصصات الظاهرة في قائمة المركز المالي
		إجمالي الإضافات
		الحسميات
١١,٤١٢	٨,٩٧٢	الممتلكات والآلات والمعدات
١١,٤١٢	٨,٩٧٢	إجمالي الحسميات
١,٥٠٧,٦١٦	٤,٠٨٢,٢٢٥	إجمالي الوعاء
١,٥٨٧,٤٨٢	٤,٤٨٠,٥٨٢	إجمالي الأصول طبقاً لقائمة المركز المالي
(١,٨٤٠,٣٨١)	(١,١٥٨,٢٤٨)	إجمالي الحد الأدنى للوعاء الزكوي
١,٥٠٧,٦١٦	٤,٠٨٢,٢٢٥	إجمالي الحد الأعلى للوعاء الزكوي
١,٤٩٢,٠٣٠	٤,٠٨٢,٢٢٥	الوعاء الزكوي
٥٩٦,٨١٢	١,٦٣٢,٨٩٠	حصة المساهم الخليجي ٤٠٪
١٥,٥١٦	٤٢,٠٩١	الزكاة الشرعية

٢-١٣ احتساب الضريبة:

٢٠٢٤ م ريال سعودي	٢٠٢٥ م ريال سعودي	
(١,٨٤٠,٣٨١)	(٢,٤٤٩,٣٣٥)	حصة المساهم الأجنبي ٦٠٪ من صافي الربح المعدل
(١,٨٤٠,٣٨١)	(٢,٤٤٩,٣٣٥)	الوعاء الخاضع للضريبة
-	-	ضريبة الدخل ٢٠٪
١٥,٥١٦	٤٢,٠٩١	مجموع الزكاة والضريبة المستحقة

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة – مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١٣-٢ الحركة على مخصص الزكاة الشرعية للسنة المالية المنتهية في فيما يلي:

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	بيان
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٨٦	١٥,٥١٦	الرصيد أول السنة
١٥,٥١٦	٤٢,٠٩١	المحمل خلال السنة
(٨٨٦)	(١٥,٥١٦)	المدفوع خلال السنة
١٥,٥١٦	٤٢,٠٩١	الرصيد نهاية السنة

١٣-٢ الربوط النهائية:

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

١٤- الإيرادات:

تتمثل الإيرادات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢٨٩,١١٧	إيرادات وساطة التمويل
-	٢٨٩,١١٧	الإجمالي

١٥- تكاليف الإيرادات:

تتمثل تكاليف الإيرادات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٧٠,٩٣٩	رواتب وأجور ومافي حكمها
-	٢٢,٢٤٥	حوافز ومكافآت
-	٩٣,١٨٤	الإجمالي

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

١٦- المصاريف البيعية والتسويقية:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	تتمثل المصاريف البيعية والتسويقية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي:
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦,٩٢٨	-	دعاية واطلان
٢٦,٩٢٨	-	الإجمالي

١٧- المصاريف العمومية والإدارية:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	تتمثل المصاريف العمومية والإدارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٤٥,٩٩٧	٧٧٢,٧٥٤	رواتب وأجور ومافي حكمها
٢٤٤,٦٠٤	٢٣٦,٤٣٠	أتعاب إستشارية
١٩٦,٤٧٦	١٧٤,٢٦٨	رسوم حكومية وإشتراقات
٦١,٨٥٩	٧٢,٥٠٩	التأمينات الإجتماعية
٦٤,٠٧٧	٥٧,٠٥٥	إيجارات
-	١٧,٨٩٣	رسوم بنكية
-	٩,٤٧٩	قرطاسية ومطبوعات
-	٦,١٦٧	سفر وانتقال
-	٥,٨٣٨	هاتف وانترنت وبريد
١,٥٣٦	٤,٤٠٣	تأمين طبي وعلاج
٢,٢٩١	٢,٤٤٠	إستهلاك ممتلكات وألات ومعدات
٣٢,٥٣٤	٤,٧٥٩	مصاريف أخرى
١,٨٤٩,٣٧٤	١,٣٦٣,٩٩٥	الإجمالي

١٨- الإيرادات الأخرى:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	تتمثل الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٥,٤٠٠	٨,٦٠٠	دعم الموارد البشرية
-	١,٢١٤	فروق عملة
٣٥,٤٠٠	٩,٨١٤	الإجمالي

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختاطلة – مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر:

١٩- 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.

١٩- 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 الموجودة والمطلوبات المالية.
- يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتسجيل 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.

١٩- 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.

١٩- 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.

١٩- 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 عملائها ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

مخاطر الائتمان:

ادراج جدول يضم ارصده متعلقة بمخاطر الائتمان كما في الجدول التالي

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	بيان
ريال سعودي	ريال سعودي	النقد لدى البنوك (٧)
٨١,٥٥٢	٣,٧٥١,٢٦٤	ذمم مدينة أخرى (٦)
٥٦,٠٧٢	٤,٣٢٦	الإجمالي
١٣٧,٦٢٤	٣,٧٥٥,٥٩٠	

شركة فنينق سوق للتمويل الجماعي بالدين
شركة مختلطة - مساهمة مبسطة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١٩- مخاطر الائتمان (تتمة)

- الأرصدة النقدية والودائع لأجل والأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني عالي، تقوم الشركة بتطبيق النسخة المبسطة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والتي تستخدم مخصص الخسارة المتوقعة لمدى الحياة بالنسبة لجميع الذمم المدينة التجارية، ولقياس خسائر الائتمان المتوقعة يتم تجميع الذمم التجارية المدينة على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والأيام التي استحققت فيها، يتم تعديل معدلات الخسارة التاريخية لتعكس المعلومات الحالية والمستقبلية على عوامل النشاط الاقتصادي الكلي التي تؤثر على قدرة العملاء لتسوية الذمم المدينة، أن معدلات الخسارة المعدلة في السنة الحالية مماثلة لمعدلات الخسارة الفعلية التي لوحظت في السنة السابقة تحدد المجموعة الناتج المحلي الإجمالي ومعدل البطالة ومعدل التضخيم ومعدل الفائدة للدول التي تتبع لها بضائعها وخدماتها لتكون أكثر العوامل ارتباطاً وبناءً على ذلك تقوم بتعديل معدلات الخسارة التاريخية على أساس التغيرات المتوقعة على هذه العوامل.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالمبالغ المستحقة من العملاء عن طريق المراقبة وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة، تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان التي تتعلق بالعملاء عن طريق وضع حدود ائتمان لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة القائمة بصورة مستمرة.

١٩-٦ مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المنشأة في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات 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 لالتزاماتها قصيرة الأجل بصفة مستمرة.

مخاطر السيولة:

أدراج جدول يضم أرصده متعلقة بمخاطر السيولة كما بالجدول التالي

مطلوبات مالية غير مشنقة				
بيان				
٢٠٢٥م				
ريال سعودي				
القيمة الدفترية	أقل من سنة واحده	من سنة الى ٥سنوات	أكثر من ٥سنوات	الأجمالي
-	-	-	-	-
١٩٢,٤٧٢	١٩٢,٤٧٢	-	-	١٩٢,٤٧٢
١٩٢,٤٧٢	١٩٢,٤٧٢	-	-	١٩٢,٤٧٢

مطلوبات مالية غير مشنقة				
بيان				
٢٠٢٤م				
ريال سعودي				
القيمة الدفترية	أقل من سنة واحده	من سنة الى ٥سنوات	أكثر من ٥سنوات	الأجمالي
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

- تتم إدارة مخاطر السيولة وذلك بمراقبتها بصورة منتظمة لضمان توفير الأموال اللازمة والتسهيلات الإئتمانية الأخرى للوفاء بالالتزامات المستقبلية للمجموعة، تنص شروط المبيعات الخاصة بالمجموعة بأن يتم السداد نقداً عند تسليم البضاعة أو على أساس البيع الأجل.

٢٠- تاريخ اعتماد القوائم المالية:

تم الاعتماد والموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في ٠٨ رمضان ١٤٤٧هـ الموافق ٢٥ فبراير ٢٠٢٦م.