شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة ـ مساهمة مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٦م إلي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

وتقرير فحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الفهرس

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

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة المساهمين
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 ٢٠٢٦م وقائمة الأنشطة والتدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٦م إلي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية الموجزة، إن إدارة المنشأة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذ 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 المُنفذ 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، وبناءاً عليه لا نبدي 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 ٢٠٢٦م البالغة (٥,٠٧٦,٤٤٢) ريال سعودي (٥٠٪) من رأس مال الشركة وطبقا للمادة (١٨٢) من نظام الشركات وجب على المدير دعوة المساهمين للنظر في استمرار نشاط الشركة ودعمها وتغطية الخسائر المرحلة أو حل الشركة وتصفيتها وعليه، فقد قرر المساهمين الاستمرار بنشاط الشركة وتقديم الدعم المالي للوفاء بالتزاماتها في حال استحقاقها.

الإستنتاج:

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شئ 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.

١١ جماد الأولى ١٤٤٨هـ
٢٢ أكتوبر ٢٠٢٦م

شركة بي إم بي آند كو
بسام بن محمد البقعاوي
ترخيص رقم (٤٢٠)

شركة بي إم بي آند كو
BMB&CO Advisory & Assurance
رقم موحد: ٧٠٠٨٠٥٢٠١٦ ترخيص رقم (٤٢٠)
س.ت: ١٠١٠٣٨٨٦٧٠

بي إم بي آند كو
شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة
س.ت: 1010388670 – ر.م: 7008052016
رأس المال: (230,000) ﷼

المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي، 3555 طريق الإمام سعود بن عبدالعزيز بن محمد حي النزهة، الرياض 12474 - 8530
@BMBandCO company/bmb-&-co

+966 11 210 0852
info@bmb-co.com
inforiyadh@bmb-co.com

بي إم بي آند كو عضو مستقل في مجموعة SW العالمية، مكاتب في معظم أنحاء المملكة والعالم
التحفيز للنجاح

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

	إيضاح	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	كما في٣١ ديسمبر٢٠٢٥م (مراجعة)
		ريال سعودي	ريال سعودي
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة:			
الممتلكات والآلات والمعدات	(٥)	١٥,٨٥٩	٨,٩٧٢
إجمالي الموجودات غير المتداولة		١٥,٨٥٩	٨,٩٧٢
الموجودات المتداولة:			
المستحق من جهات ذات علاقة	(١١)	٣,٦٦٣,٧١١	٧٢٦,٢٠٦
الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى	(٦)	٦٢,٨٩٨	٤,٣٢٦
النقد وما في حكمه	(٧)	٤١٠,٦٢٥	٣,٧٥١,٢٦٤
إجمالي الموجودات المتداولة		٤,١٣٧,٢٣٤	٤,٤٨١,٧٩٦
إجمالي الموجودات		٤,١٥٣,٠٩٣	٤,٤٩٠,٧٦٨
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين:			
رأس المال	(٨)	٩,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
رأس مال اضافي		-	٣,٧٤٩,٥٨٦
(الخسائر المرحلة)	(٩)	(٥,٠٧٦,٤٤٢)	(٤,٧٠٨,٢٣٨)
إجمالي حقوق المساهمين		٣,٩٢٣,٥٥٨	٤,٠٤١,٣٤٨
المطلوبات غير المتداولة:			
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	(١٠)	١٢٧,٤١٨	١١٨,٤٤٤
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		١٢٧,٤١٨	١١٨,٤٤٤
المطلوبات المتداولة:			
الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى	(١٢)	١٠٢,١١٧	٢٨٨,٨٨٥
مخصص الزكاة الشرعية	(١٣)	-	٤٢,٠٩١
إجمالي المطلوبات المتداولة		١٠٢,١١٧	٣٣٠,٩٧٦
إجمالي المطلوبات		٢٢٩,٥٣٦	٤٤٩,٤٢٠
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		٤,١٥٣,٠٩٣	٤,٤٩٠,٧٦٨

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بيـــــــــان	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (مراجعة) ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (مراجعة) ريال سعودي
الإيرادات	(١٤)	٩٨٣,١٥٣	٢٦,٣٩٣	١,٢٤٨,٧١٧	١٤٦,٣٦٧
تكاليف الإيرادات	(١٥)	(١٥٨,٠٦٥)	(٢٣,٦٦٣)	(٢١٥,٢٦٦)	(٧٩,٥٩٢)
إجمالي الربح		**٨٢٥,٠٨٨**	**٢,٧٣٠**	**١,٠٣٣,٤٥١**	**٦٦,٧٧٥**
المصاريف العمومية والإدارية	(١٦)	(٤٥١,٧٨٥)	(٣٥٩,٢٤٠)	(١,٤٢٠,٦٨٦)	(١,١٥٦,٠٠٥)
الأرباح (الخسائر) التشغيلية		**٣٧٣,٣٠٣**	**(٣٥٦,٥١٠)**	**(٣٨٧,٢٣٥)**	**(١,٠٨٩,٢٣٠)**
الإيرادات والمصاريف الأخرى	(١٧)	٢,٠٠٠	-	٣٩,٢٣٩	٩,٧٠١
الربح (الخسارة) قبل خصم الزكاة الشرعية وضريبة الدخل		**٣٧٥,٣٠٣**	**(٣٥٦,٥١٠)**	**(٣٤٧,٩٩٦)**	**(١,٠٧٩,٥٢٩)**
مصروف الزكاة الشرعية		-	-	-	-
الربح (الخسارة) للفترة (١)		**٣٧٥,٣٠٣**	**(٣٥٦,٥١٠)**	**(٣٤٧,٩٩٦)**	**(١,٠٧٩,٥٢٩)**
الدخل الشامل الآخر					
بنود لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الربح أو الخسارة في فترات لاحقة		-	-	-	-
بنود يمكن إعادة تصنيفها في الفترات اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة		-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر للفترة (٢)		-	-	-	-
إجمالي الربح (الخسارة)الشاملة للفترة (١+٢)		**٣٨١,٨٦٥**	**(٣٥٦,٥١٠)**	**(٣٤٧,٩٩٦)**	**(١,٠٧٩,٥٢٩)**

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

البيان	رأس المال ريال سعودي	راس المال الاضافي ريال سعودي	(الخسائر المرحلة) ريال سعودي	إجمالي حقوق المساهمين ريال سعودي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٤٩,٥٨٦	(٤,٧٠٨,٢٣٨)	٤,٠٤١,٣٤٨
تعديلات رأس المال	٤,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٧٤٩,٥٨٦)		٢٥٠,٤١٤
إجمالي (الخسارة) الشاملة	-	-	(٣٤٧,٩٩٦)	(٣٤٧,٩٩٦)
تسويات سنوات سابقة	-	-	(٢٠,٢٠٨)	(١٦,٩٧٤)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥,٠٧٦,٤٤٢)	٣,٩٢٦,٧٩٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣,٥٠٧,٨٩٩)	١,٤٩٢,١٠١
إجمالي (الخسارة) الشاملة	-	-	(١,٠٧٩,٥٢٩)	(١,٠٧٩,٥٢٩)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤,٥٨٧,٤٢٨)	٤١٢,٥٧٢

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

بيـــــــان	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة) ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية:		
(الخسارة) للفترة	(٣٦٨,٢٠٤)	(١,٠٧٩,٥٢٩)
تعديلات لتسوية البنود غير النقدية		
استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات	٢,١٣١	١,٨٣٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٢٦,٢١٦	٤٤,٠٨١
الإجمالي	**(٣٣٩,٨٥٧)**	**(١,٠٣٣,٦١٨)**
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى	(٥٨,٥٧٢)	٧٤٦,٩٠٩
الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى	(١٨٦,٧٦٨)	٢٦٨,٣٨٨
مستحق من جهات ذات علاقة	(٢,٩٣٧,٥٠٥)	-
النقد (المستخدم في) العمليات	**(٣,٥٢٢,٧٠٢)**	**(١٨,٣٢١)**
الزكاة الشرعية المدفوعة	(٤٢,٠٩١)	(١٥,٥١٦)
مخصص نهاية الخدمة المدفوع	(١٧,٢٤٢)	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	**(٣,٥٨٢,٠٣٥)**	**(١٥,٥١٦)**
صافي التدفقات النقدية الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات والالات والمعدات	(٩,٠١٨)	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	**(٩,٠١٨)**	**-**
صافي التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية		
رأس المال الإضافي	٢٥٠,٤١٤	-
صافي التدفقات النقدية الأنشطة الاستثمارية	**٢٥٠,٤١٤**	**-**
صافي التغير في النقد وما في حكمه	**(٣,٣٤٠,٦٣٩)**	**(٣٣,٨٣٧)**
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٣,٧٥١,٢٦٤	٨١,٥٥٢
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**٤١٠,٦٢٥**	**٤٧,٧١٥**
المعاملات غير النقدية		
إضافة رأس المال	٢٥٠,٤١٤	-
مستحقة من جهات ذات علاقة	(٢٥٠,٤١٤)	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٦م إلي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

١- معلومات عامة عن المنشأة:

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين (شركة مختلطة – مساهمة مقفلة) 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 ٢٨ محرم ١٤٤٨هـ الموافق ١٣ يوليو -٢٠٢٦م تم تحويل الكيان القانوني للمنشأة من (شركة سعودية – مساهمة مبسطة) إلى (شركة سعودية – مساهمة مقفلة) مع الإحتفاظ برقم وتاريخ السجل التجاري للمنشأة وبما لها من حقوق وماعليها من إلتزامات.

تتضمن القوائم المالية للشركة القوائم المالية للمركز الرئيسي الموضح أعلاه فقط.

٢-أسس إعداد وعرض القوائم المالية:

٢-١ بيان الالتزام:

تم إعداد وعرض القوائم المالية للشركة للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٦م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م، 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

٢-٣ 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

٢-٤ 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.

٢-٥ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة المالية من تاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٦م إلي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

٣-١ الممتلكات والآلات والمعدات:

تقوم المنشأة بإثبات تكلفة بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات على أنها أصل عندما يكون من المحتمل أن منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المنشأة باختيار إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقويم 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 يُلغى 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 تقريرسنوي وعند وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يجب على المنشأه 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 التغير في القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك أو العمر الإنتاجي على أنه تغير في تقدير محاسبي.

يُحتسب 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

بيان	النسبة
أجهزة الحاسب الآلي	١٥٪
ديكورات وتحسينات	١٥٪

٣-٢ الموجودات غير الملموسة:

- تقاس الموجودات غير الملموسة المقتناة بصورة مستقلة عند الإعتراف 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 استنفاذ المنافع الاقتصادية المستقبلية التى 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 استنفاذ المنافع الاقتصادية المستقبلية التى يتضمنها الأصل والتعامل مع هذه التغيرات كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ الموجودات غير الملموسة (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 الملوسة 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 للإستخدام حيث يتم تحويلها إلى ممتلكات وآلات ومعدات أو موجودات غير ملموسة أو عقارات استثمارية.

٣-٤ العقارات الاستثمارية:

يجب على المنشاة قياس العقار الاستثماري بالتكلفة عند الاثبات الأولى.

ثم يقاس لاحقا بالقيمة العادلة في كل تاريخ تقرير مع اثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن قائمة الربح او الخسارة. ولكن إذا لم يكن متاحا بشكل مستمر قياس قيمتها العادلة بطريقة يمكن الاعتماد عليها وبدون تكلفة او جهد غير مبرر لهما يتم قياسها على اساس التكلفة ناقصا مجمع الاستهلاك وخسائر الاضمحلال وتظهر كبند مستقل في قائمة المركز المالي.

عند قياس العقار الاستثماري على اساس 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 أعمار إنتاجية لذلك لا تستهلك تكلفتها.

عندما يتم قياس العقار الاستثماري على اساس التكلفة ناقصا مجمع الاستهلاك وخسائر الاضمحلال، ثم لاحقاً يتاح بشكل مستمر قياس قيمتها العادلة بطريقة يمكن الاعتماد عليها وبدون تكلفة او جهد غير مبرر لهما يتم تحويل العقار الاستثماري الى بند عقارات استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة والفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في تاريخ التحول يسجل في قائمة الربح او الخسارة لتلك الفترة.

- التحويلات إلى العقارات الاستثمارية أو منها:

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية:

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

وبالمقابل، يتم، بتاريخ كل قوائم مالية، إجراء تقويم المخزون للتأكد من وجود انخفاض في قيمته (على سبيل المثال بسبب التلف او التقادم او 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 او الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

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

٣-٦ 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 المطفاة.
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بإثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي فقط عندما تصبح المنشأة طرفا في النصوص التعاقدية للأداه 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 المنشأه عند البيع أو الاستبعاد الأخر.

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

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المُصدر 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 إنخفاض يمكن قياسة 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 الإقتصادية الوطنية أو المحلية السلبية أو التغيرات السلبية في أوضاع الصناعة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٦ 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 المقدرة 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 المقدرة 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 ائتمان 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 آن واحد.

٣-٧ أساس تصنيف الموجودات والمطلوبات:

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

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

وجميع الموجودات الأخرى يتم تصنيفها على أنها موجودات غير متداولة.

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

وجميع المطلوبات الأخرى يتم تصنيفها على أنها مطلوبات غير متداولة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٨ المخزون:

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

٣-٩ الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى:

تتم معظم المبيعات (الإيرادات) وفق فترات الإئتمان العادية والذمم المدينة لا تحمل أية عمولات، وبالنسبة للأعمال المنفذة أو المباعة إلى عميل بائتمان 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 تحصليها في الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٣-١٠ 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 لاتختلف بشكل جوهري عن التعاملات مع المدينين والدائنين التجاريين ولا يوجد أي مزايا خاصة تقدم لهم.

٣-١١ 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.

٣-١٢ 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).

٣-١٣ 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.

٣-١٤ مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تقدم المنشأة تعويض لموظيفها 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.

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 ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لالتزامات 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 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 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.

٣-١٥ رسملة تكاليف الإقتراض:

تمثل تكاليف الاقتراض العمولة والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المنشأة بشأن اقتراض الأموال. تتضمن تكاليف الاقتراض الآتي:

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

ب. تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي.

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

تقوم الشركة بإثبات جميع تكاليف الاقتراض 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 والآلات والمعدات أو العقارات الاستثمارية أو الأصول غير الملموسة في تاريخ التحول بالقيمة العادلة واستخدام هذه القيمة العادلة على أنها التكلفة المفترضة في هذا التاريخ.

٣-١٧ الزكاة الشرعية:

تخضع الشركة للزكاة الشرعية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، يتم تحميل مخصص الزكاة الشرعية للمنشأة على قائمة الارباح 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 الارباح 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 وفقا لأنظمة ضريبة القيمة المضافة المطبقة في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد مبلغ ضريبة القيمة المضافة من خلال تطبيق معدل الضريبة المطبق على قيمة الايرادات "ضريبة القيمة المضافة على المخرجات" ناقصاً ضريبة القيمة المضافة المدفوعة على المشتريات "ضريبة القيمة المضافة على المدخلات" تقوم الشركة بإدراج الايرادات والمشتريات بعد خصم ضريبة القيمة المضافة للسنة لجميع الفترات المعروضة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢١ الإيرادات:

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

٣-٢١-١ 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.

٣-٢١-١يتم إثبات مبيعات البضاعة او إيراد 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 الإقتصادية المصاحبة للبيع إلى المنشأة.
- إمكانية قياس التكاليف المتكبدة أو التي سيتم تكبدها بشأن عملية البيع بشكل موثوق به.

٣-٢١-٢يتم إثبات دخل الإيجارات بطريقة القسط الثابت على مدار فترة الإيجار.

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

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

٣-٢٢ 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.

٣-٢٣ الإيجارات (الأصول حق استخدام):

٣-٢٣-١تصنيف عقود الايجار:

- 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 وإلتزامات في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة للأصل المؤجر في بداية التأجير أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجارات أيهما أقل.
- تصنف عقود الإيجار التي من خلالها لا تقوم الشركة بتحويل جميع المخاطر والمنافع للأصل وبشكل جوهري إلى عقود إيجار تشغيلي، ولا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي للمنشأة.

٣-٢٣-٢دفعات الإيجار:

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٤ 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.

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 - إستخدام 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 حاليا. كما تتضمن مخصصات مكافأة نهاية الخدمة، إن وجدت، حكم الإدارة في تقدير التدفقات النقدية الصادرة المتوقعة لدفع مكافأة نهاية الخدمة. تتضمن المخصصات المتعلقة بالمطلوبات غير المؤكدة، أفضل تقديرات الإدارة فيما إذا كان من المحتمل وقوع التدفقات النقدية الصادرة.

٤-٣ الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي.

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات على الأقل مرة واحدة في السنة، وسيتم في نهاية كل سنة مالية تعديل قسط الاستهلاك المستقبلي في حالة اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٤-٤ انخفاض الذمم المدينة التجارية

يتم إجراء تقدير للمبالغ القابلة للتحصيل 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، فانه يتم تقديرها بشكل جماعي، ويجنب خسارة اضمحلال حسب طول مدة التأخر في السداد بناءاً على معدلات التحصيل السابقة.

٤-٥ انخفاض قيمة مخزون البضاعة

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

٤-٦ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٥- الممتلكات والآلات والمعدات:

تتمثل الممتلكات والآلات والمعدات كما في ٣٠ سبتمبر فيما يلي:

بيـــــان	أجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	ديكورات وتحسينات ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
فترة ٢٠٢٦م			
التكلفة:			
الرصيد بداية الفترة	١٦,٢٦٧	-	١٦,٢٦٧
الإضافات خلال الفترة	٤,٨١٨	٤,٢٠٠	٩,٠١٨
الإستبعادات خلال الفترة		-	-
الرصيد في نهاية الفترة (١)	٢١,٠٨٥	٤,٢٠٠	٢٥,٢٨٥
الإستهلاك المتراكم:			
الرصيد بداية الفترة	٧,٢٩٥	-	٧,٢٩٥
إستهلاك الفترة	١,٨٣٠	٣٠١	٢,١٣١
إستبعادات الفترة	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة (٢)	٩,١٢٥	٣٠١	٩,٤٢٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (١-٢)	١١,٩٦٠	٣,٨٩٩	١٥,٨٥٩
سنة ٢٠٢٥م			
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 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (١-٢)	٨,٩٧٢	-	٨,٩٧٢

٦- الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى:

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

بيـــــان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غيرمراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة) ريال سعودي
المدينون التجاريون	٣٨,٠٠٠	-
مصروفات مدفوعا مقدما	٢١,٧٣٩	١,١٦٧
أرصدة مدينة أخرى	٣,١٥٩	٣,١٥٩
الإجمالي	**٦٢,٨٩٨**	**٤,٣٢٦**

٧- النقد وما في حكمه:

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

بيـــــان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غيرمراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة) ريال سعودي
بيـــــان		
النقد لدى البنوك	٤١٠,٦٢٥	٣,٧٥١,٢٦٤
الإجمالي	**٤١٠,٦٢٥**	**٣,٧٥١,٢٦٤**

٨- موجودات محتفظ بها كأمانة

وفقًا للمادة الثامنة والعشرون من قواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين الصادرة من البنك المركزي السعودي يجب على الشركة بأن تحتفظ بأموال العملاء في حساب ضمان تجميعي لدى إحدى البنوك المحلية باسم عملاء الشركة .كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بلغت حسابات العملاء النقدية المحتفظ بها لدى البنوك (١,٢٨٥,٤٧٠) ريال سعودي .وتماشيًا مع السياسات المحاسبية لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم للشركة حيث أنها محتفظ بها كأمانة.

٩- رأس المـال:

يبلغ رأس مال الشركة (٩,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى عدد (٩٠٠,٠٠٠) حصة بقيمة (١٠) ريال سعودي للحصة الواحدة، وفيما يلي هيكل ملكية الشركة:

اسم المساهم	عدد الحصص	قيمة الحصة	القيمة الإجمالية بالريال السعودي	نسبة الملكية
السادة/ شركة إف إس لخدمات البرمجيات المحدودة (بريطانية الجنسية)	٥٤٠,٠٠٠	١٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	٦٠٪
السيدة/ نور طلال عبد الحميد محمد مفيز (بحرينية الجنسية)	٣٦٠,٠٠٠	١٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	٤٠٪
الإجمالي	**٩٠٠,٠٠٠**	**-**	**٩,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٠٪

٩- الخسائر المرحلة:

بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م البالغة (٥,٠٧٦,٤٤٢) يال 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

بيـــــان	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غيرمراجعة) ريال سعودي**	**٢٠٢٥م (مراجعة) ريال سعودي**
الرصيد أول الفترة	١١٨,٤٤٤	٦٧,٧٩٠
المحمل على المصاريف خلال الفترة	٢٥,٤٩٥	٥٠,٦٥٤
ناقصاً: المسدد خلال الفترة	(١٦,٥٢٠)	-
الرصيد في نهاية الفترة	**١٢٧,٤١٩**	**١١٨,٤٤٤**

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:

الجهات ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر٢٠٢٥م (مراجعة) ريال سعودي
السادة/ شركة إف إس لخدمات البرمجيات المحدودة	مساهم	زيادة راس المال	(٢٥٠,٤١٤)	-
		(رصيد أول المدة)	-	(١,٤٣٨,٤٤٦)
		(مسحوبات)	(٢,٧٠٠,٠٠١)	(٢,٠٣١,٤٩٢)
		مدفوعات بالإنابة	١٢,٩١٥	٢,٧٤٣,٧٣٢
الإجمالي			**(٢,٩٣٧,٥٠٠)**	**(٧٢٦,٢٠٦)**

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

- مستحق من جهات ذات علاقة:

الجهة ذات العلاقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غيرمراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة) ريال سعودي
السادة/ شركة إف إس لخدمات البرمجيات المحدودة	٣,٦٦٣,٧١١	٧٢٦,٢٠٦
الإجمالي	**٣,٦٦٣,٧١١**	**٧٢٦,٢٠٦**

١٢- الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى:

تتمثل الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى فيما يلي:

بيـــــان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غيرمراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة) ريال سعودي
الدائنون المتنوعون	٧,٠٠٠	-
ضريبة القيمة المضافة	٥٤,٨٠٤	٢,٤٢٣
مصروفات مستحقة	٣٩,١٧٥	٩٢,٨٥٢
دفعات مقدمة من العملاء	-	١٩٢,٤٧٢
أرصدة دائنة أخري	١,١٣٨	١,١٣٨
الإجمالي	**١٠٢,١١٧**	**٢٨٨,٨٨٥**

١٣-مخصص الزكاة الشرعية:

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

بيـــــان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غيرمراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر٢٠٢٥م (مراجعة) ريال سعودي
الرصيد أول السنة	٤٢,٠٩١	١٥,٥١٦
المحمل خلال السنة	-	٤٢,٠٩١
المدفوع خلال السنة	(٤٢,٠٩١)	(١٥,٥١٦)
الرصيد نهاية السنة	-	٤٢,٠٩١

١٣-٢الربوط النهائية:

- قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات السابقة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، 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:

بيـــــان	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة التسعه أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة التسعه أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر ٢٠٢٥م (مراجعة) ريال سعودي
إيرادات وساطة التمويل	٩٨٣,١٥٣	٢٦,٣٩٣	١,٢٤٨,٧١٧	١٤٦,٣٦٧
الإجمالي	٩٨٣,١٥٣	٢٦,٣٩٣	١,٢٤٨,٧١٧	١٤٦,٣٦٧

١٥-تكاليف الإيرادات:

بيـــــان	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر ٢٠٢٥م (مراجعة) ريال سعودي
رواتب وأجور ومافي حكمها	-	٢٢,١٠٨	٤١,٨٩٩	٧٠,٩٣٩
حوافز ومكافآت	-	١,٥٥٥	١٥,٣٠٢	٨,٦٥٣
تكلفة المبيعات	١٥٨,٠٦٥	-	١٥٨,٠٦٥	-
الإجمالي	١٥٨,٠٦٥	٢٣,٦٦٣	٢١٥,٢٦٦	٧٩,٥٩٢

١٦-المصاريف العمومية والإدارية:

بيـــــــان	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠٢٥م (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠٢٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠٢٥م (مراجعة) ريال سعودي
رواتب وأجور ومافي حكمها	٢١٦,٠٨٠	٢٢٣,٣١٢	٧٠٤,٣٧٦	٦٩٦,٩٨٢
أتعاب إستشارية	١٢٣,٥١٥	٣٩,٧٢٥	٣٦٥,١٥٤	١٢١,٣١٠
رسوم حكومية وإشتراكات	٧١,٣٠١	٧٠,٤٠٦	١٣٦,٣١٤	٢٠٣,٢٨٢
تأمين طبي وعلاج	٤,٩٨٨	-	٦٩,٦١٧	٤,٤٠٣
التأمينات الإجتماعية	١٢,٠٩٢	-	٦٢,١٥٦	٥٧,٥٧٦
إيجارات	-	١٩,١٥٥	٢٧,٤٦٦	٣٧,٩٠٠
رسوم بنكية	٨,٨٣١	٢,٥٧٣	٢٠,٧٥٢	١٥,٩٧٥
قرطاسية ومطبوعات	-	-	٩,٧٩٣	-
إستهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	٩١١	٦١٠	٢,١٣١	١,٨٣٠
سفر وانتقال	-	-	٣٧٨	٦,٠٧٧
هاتف وانترنت	٩,٤٧٤	-	٩,٤٧٤	
ضيافة ونظافة	١,٥٠٢	٥٧٤	١,٥٠٢	٥٧٤
مصاريف أخرى	٣,٠٩٢	٢,٨٨٥	١١,٥٧٣	١٠,٠٩٦
الإجمالي	**٤٥١,٧٨٥**	**٣٥٩,٢٤٠**	**١,٤٢٠,٦٨٦**	**١,١٥٦,٠٠٥**

١٧-الإيرادات الأخرى:

بيـــــــان	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠٢٥م (مراجعة) ريال سعودي	٢٠٢٦م (مراجعة) ريال سعودي	٢٠٢٥م (مراجعة) ريال سعودي
دعم الموارد البشرية	٢,٠٠٠	٧,٨٠٠	٣٨,٠٠١	٩,٧٠١
(خسائر) فرق العملة	-	-	(٥,٤٧٩)	-
مصاريف اخرى	-	-	٦,٧١٧	-
الإجمالي	**٢,٠٠٠**	**٧,٨٠٠**	**٣٩,٢٣٩**	**٩,٧٠١**

١٨-الأدوات المالية وإدارة المخاطر:

١٨-١القيمة 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.

١٨-٢الأدوات المالية:

- تتضمن الموجودات المالية الرئيسية للشركة الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل الناتجة مباشرةً 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.

١٨-٣مخاطر 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.

١٨-٤مخاطر 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.

١٨-٥مخاطر الإئتمان:

تمثل مخاطر الإئتمان 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.

١٨-٦مخاطر 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 الإحتفاظ بأرصدة نقدية كافية لدى البنوك والتأكد من إمكانية الحصول على التسهيلات الكافية إذا تطلب الأمر لتغطية إلتزاماتها قصيرة الأجل بصفة مستمرة.

١٩-تاريخ إعتماد القوائم المالية:

تم الإعتماد والموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في ١١ جماد الأولى ١٤٤٨هـ الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٦م.