

شركة منصة تعמיד للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض – المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
وتقرير فحص المراجع المستقل

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٦ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / مساهمي شركة منصة تعמיד للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة منصة تعמיד للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مقفلة - كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الأولية الموجزة، بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ويتألف فحص القوائم المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نُبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

شركة سليمان صالح الدخيل محاسبون ومراجعون قانونيون

سليمان صالح عبدالرحمن الدخيل

ترخيص رقم (٥٤٠)

٤ جمادى الأولى ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٥م)

شركة سليمان صالح الدخيل

محاسبون ومراجعون قانونيون

س.ت: ١٠١٧٠٠٤٥٣

رقم الترخيص: ٥٤٠

Sleiman Saleh Al-Dukhiel
Chartered Accountants and Auditors

شركة منصة تعمد للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	
(غير مدققة)	(مدققة)		
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
١٤٧,٧٢٧	٢٠٣,١٧٥	٤	ممتلكات وآلات ومعدات، صافي
٧,٢٣٢,٥٢٨	٩,٢١٢,٩٠٦	٥	موجودات غير ملموسة، صافي
٧,٣٨٠,٢٥٥	٩,٤١٦,٠٨١		إجمالي الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة			
٨,٤٠٩,٣٢٠	٦,١٠٥,٦٩٩	٦	ذمم مرابحة بالوكالة، صافي
١,٤٥٢,٦٠١	٥٧٠,٩٣٧	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤٦,٦٠٦,٥٩١	٣٢,٩٤٣,٥١٥	٨	النقدية وما في حكمها
٥٦,٤٦٨,٥١٢	٣٩,٦٢٠,١٥١		إجمالي الموجودات المتداولة
٦٣,٨٤٨,٧٦٧	٤٩,٠٣٦,٢٣٢		إجمالي الموجودات
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٣,٦٠٧,٢٣٤	٣,٦٠٧,٢٣٤	١١	رأس المال الإضافي (الخسائر المتراكمة)
(١,٨٧١,٢٦٨)	(١٤,١٢٢,٣٤٢)		إجمالي حقوق المساهمين
٥٧,٧٣٥,٩٦٦	٤٥,٤٨٤,٨٩٢		المطلوبات
المطلوبات غير المتداولة			
٨٥٥,٦٥٩	٦٠١,١٧٢		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨٥٥,٦٥٩	٦٠١,١٧٢		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة			
-	٤٨٤,٩٣٠		الذمم الدائنة
٤,٣٦٥,٠٢١	١,٦٤٧,٥١٣	١٣	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٨٩٢,١٢١	٨١٧,٧٢٥	١٤	مخصص الزكاة الشرعية
٥,٢٥٧,١٤٢	٢,٩٥٠,١٦٨		إجمالي المطلوبات المتداولة
٦,١١٢,٨٠١	٣,٥٥١,٣٤٠		إجمالي المطلوبات
٦٣,٨٤٨,٧٦٧	٤٩,٠٣٦,٢٣٢		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

شركة سليمان صالح الدخيل
محاسبون ومراجعون قانونيون
س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣
رقم الترخيص: ٥٤٠
Sleiman Saleh Al-Dukhiel
Chartered Accountants and Auditors

قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	
الإيرادات، صافي	١٨,٨٧٨,٨٧٠	٣٦,٦٥٦,٣٧٩	٧,٨٥٧,٧٤٣	١٢,٦٧٣,٣٤١	١٥
تكلفة الإيرادات	(٥,٨٩٣,٦٥٩)	(٦,٤٧٤,٨٥١)	(٢,٠٨٧,٦٥١)	(٢,١٨٢,٥٣٨)	١٦
مجمول الربح	١٢,٩٨٥,٢١١	٣٠,١٨١,٥٢٨	٥,٧٧٠,٠٩٢	١٠,٤٩٠,٨٠٣	
المصاريف البيعية والتسويقية	(١,٦٨١,٤١٦)	(٣,٦٥٠,٦٨٠)	(٥٨٨,٩٤٥)	(١,٣٦٨,٦٩٩)	١٧
المصاريف العمومية والإدارية	(٨,٧٦٩,٣٣٣)	(١١,٤٦١,٣٧٥)	(٢,٤٧٦,١٤٨)	(٣,٨٧٩,٥٨٧)	١٨
استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	(٥٧,٦٢٤)	(٥٥,٤٤٨)	(١٩,٢٠٨)	(١٦,٨١٨)	٤
إطفاء موجودات غير ملموسة	(١,٨٣٩,٧٠٨)	(١,٩٨٠,٣٧٨)	(٦١٣,٢٣٦)	(٦٦٠,١٢٦)	٥
صافي ربح الفترة من العمليات الرئيسية	٦٣٧,١٣٠	١٣,٠٣٣,٦٤٧	٢,٠٧٢,٥٥٥	٤,٥٦٥,٥٧٣	
إيرادات أخرى	٢١١,٤٤٠	١١٩,٨٨٦	٥٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	
صافي ربح الفترة قبل الزكاة الشرعية	٨٤٨,٥٧٠	١٣,١٥٣,٥٣٣	٢,١٢٦,٥٥٥	٤,٥٨٩,٥٧٣	
الزكاة الشرعية	(٢٦٧,٧٧٤)	(٩٠,٢,٤٥٩)	(٧٨,٦٦٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	
صافي ربح الفترة	٥٨٠,٧٩٦	١٢,٢٥١,٠٧٤	٢,٠٤٧,٨٩٥	٤,١٣٩,٥٧٣	

شركة سليمان صالح الدخيل
محاسبون ومراجعون قانونيون
س.ت: ١٠١٧٠٠٤٥٣
رقم الترخيص: ٥٥٠
Sleiman Saleh Al-Dukhiel
Chartered Accountants and Auditors

إجمالي حقوق المساهمين	(الخسائر المتراكمة)	رأس المال الإضافي	رأس المال
٤٢,٢٩٨,٠٥١	(١٧,٣٠٩,١٨٣)	٣,٦٠٧,٢٣٤	٥٦,٠٠٠,٠٠٠
٥٨٠,٧٩٦	٥٨٠,٧٩٦	-	-
٤٢,٨٧٨,٨٤٧	(١٦,٧٢٨,٣٨٧)	٣,٦٠٧,٢٣٤	٥٦,٠٠٠,٠٠٠
٤٥,٤٨٤,٨٩٢	(١٤,١٢٢,٣٤٢)	٣,٦٠٧,٢٣٤	٥٦,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٢٥١,٠٧٤	١٢,٢٥١,٠٧٤	-	-
٥٧,٧٣٥,٩٦٦	(١,٨٧١,٢٦٨)	٣,٦٠٧,٢٣٤	٥٦,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)

صافي ربح الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)

صافي ربح الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)

شركة سليمان صالح الدخيل
محاسبون ومراجعون قانونيون
س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣
رقم الترخيص: ٥٤٠
Sleiman Saleh Al-Dukhiel
Chartered Accountants and Auditors

شركة منصة تعمد للتمويل الجماعي بالدين

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

(ريال سعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥٨٠,٧٩٦	١٢,٢٥١,٠٧٤	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		تسويات لـ:
٥٧,٦٢٤	٥٥,٤٤٨	اهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
١,٨٣٩,٧٠٨	١,٩٨٠,٣٧٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٩٨,٧١٤	٢٨٤,٨٨٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة المكون
٢٦٧,٧٧٤	٩٠٢,٤٥٩	مخصص الزكاة الشرعية المكون
-	(١١,٨٨٦)	مخصصات انتفى الغرض منها
٢,٩٤٤,٦١٦	١٥,٤٦٢,٣٥٦	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٤٧٢,٠٢١)	(٢,٢٩١,٧٣٥)	ذمم مرابحة بالوكالة
(١,٠٧٩,٨٦٣)	(٨٨١,٦٦٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٩٥٥,٩٥٢)	(٤٨٤,٩٣٠)	الذمم الدائنة
(١٤٠,٢١٨)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٥,٥٧٧,٠٨٠)	٢,٧١٧,٥٠٨	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٢٠,٨٣٣)	(٣٠,٣٩٦)	المسدد من مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(١٩٣,٨٨٨)	(٨٢٨,٠٦٣)	المسدد من مخصص الزكاة الشرعية
(٧,٤٩٥,٢٣٩)	١٣,٦٦٣,٠٧٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣,٣٥٠)	-	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٤٦٠,٤٧٩)	-	إضافات مشروعات تحت التنفيذ
(٤٦٣,٨٢٩)	-	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٧,٩٥٩,٠٦٨)	١٣,٦٦٣,٠٧٦	التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣٦,٨٤٨,٩١٢	٣٢,٩٤٣,٥١٥	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٢٨,٨٨٩,٨٤٤	٤٦,٦٠٦,٥٩١	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

شركة سليمان صالح الدخيل

محاسبون ومراجعون قانونيون

س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣

رقم الترخيص: ٥٤٠

Sleiman Saleh Al-Dukhiel

Chartered Accountants and Auditors

١ - المعلومات العامة عن الشركة

شركة منصة تمديد للتمويل الجماعي بالدين (الشركة)، شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦١٥٩٠٣ (الرقم الموحد: ٧٠١٦٤٠٨٣٤١) بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٤١هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠١٩م).

تزاوّل الشركة نشاط التمويل الجماعي بالدين.

بتاريخ ١١ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠٢٣م)، حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي برقم ٦٦/أش/٢٠٢٣٠١ بممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٥١ وتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بقرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم ٢/م ش ت وتاريخ ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ، وقواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين الصادرة بقرار المحافظ رقم ٩٨/م ش ت وتاريخ ٤ ربيع الثاني ١٤٤٢هـ، وبناءً على قرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم ١٢٨/م ش ت وتاريخ ١١ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ.

تمثل القوائم المالية المرفقة الموجودات والمطلوبات ونتائج أعمال السجل التجاري الموضح أعلاه فقط.

٢ - أسس الإعداد

المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والإصدارات والمعايير الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وخلال الفترة، بدأت الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة للتحويل من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم إلى المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترات الأولية لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة الكاملة.

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية، والتي تمثل عملة النشاط.

استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

شركة منصة تعميم للتمويل الجماعي بالدين

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

(ريال سعودي)

٤ - ممتلكات والآلات والمعدات، صافي

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الاستهلاك هي كما يلي :-

٪١٥

أثاث ومفروشات

٪٢٠

أجهزة حاسب آلي

التكلفة	أثاث ومفروشات	أجهزة حاسب آلي	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	٢٥٨,٢٩٩	١٩٥,١٠٤	٤٥٣,٤٠٣
الإضافات خلال الفترة	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	٢٥٨,٢٩٩	١٩٥,١٠٤	٤٥٣,٤٠٣
مجمع الاهلاك المتراكم			
الرصيد في أول الفترة	١٣٩,٦٤٧	١١٠,٥٨١	٢٥٠,٢٢٨
المحمل خلال الفترة	٢٨,٩٢٩	٢٦,٥١٩	٥٥,٤٤٨
الرصيد في آخر الفترة	١٦٨,٥٧٦	١٣٧,١٠٠	٣٠٥,٦٧٦
صافي القيمة الدفترية			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٨٩,٧٢٣	٥٨,٠٠٤	١٤٧,٧٢٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	١١٨,٦٥٢	٨٤,٥٢٣	٢٠٣,١٧٥

٥ - موجودات غير ملموسة، صافي

التكلفة	مواقع الكترونية وتطبيقات	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة	١٣,٢٠٢,٤٥٦	١٣,٢٠٢,٤٥٦
الرصيد في آخر الفترة	١٣,٢٠٢,٤٥٦	١٣,٢٠٢,٤٥٦
الاطفاء المتراكم		
الرصيد في أول الفترة	٣,٩٨٩,٥٥٠	٣,٩٨٩,٥٥٠
المحمل خلال الفترة	١,٩٨٠,٣٧٨	١,٩٨٠,٣٧٨
الرصيد في آخر الفترة	٥,٩٦٩,٩٢٨	٥,٩٦٩,٩٢٨
صافي القيمة الدفترية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٧,٢٣٢,٥٢٨	٧,٢٣٢,٥٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٩,٢١٢,٩٠٦	٩,٢١٢,٩٠٦

شركة منصة تعمد للتمويل الجماعي بالدين

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

(ريال سعودي)

٦ - نهم مرابحة بالوكالة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٨,٥٤٧,٩٢٩	٦,٢٥٦,١٩٤	نهم مرابحة بالوكالة
(١٣٨,٦٠٩)	(١٥٠,٤٩٥)	(-) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المكون
٨,٤٠٩,٣٢٠	٦,١٠٥,٦٩٩	

تتلخص حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال الفترة/ السنة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(١٥٠,٤٩٥)	(٥٨,٩٣٥)	رصيد المخصص أول الفترة/ السنة
-	(٩١,٥٦٠)	المخصص المكون خلال الفترة/ السنة
١١,٨٨٦	-	المخصص المستخدم خلال الفترة/ السنة
(١٣٨,٦٠٩)	(١٥٠,٤٩٥)	رصيد المخصص آخر الفترة/ السنة

٧ - مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٦٣٠,٠٦٥	٣٢,٤٨٢	دفعات مقدمة للموردين
٢٥٩,٧٧٣	٨٣,٧٩٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٥٧,٥٧٨	٢٧٥,٠٥٠	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١٧٤,٨٨٢	١١٢,٩٧٣	تأمين طبي مدفوع مقدماً
١٠٩,١٣٦	٦٦,٦٣٦	تأمين لدى الغير
٢١,١٦٧	-	أرصدة مدينة أخرى
١,٤٥٢,٦٠١	٥٧٠,٩٣٧	

٨ - النقدية وما في حكمها

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٤٦,٦٠٢,٧٩٣	٣٢,٩٤٣,٥١٥	الأرصدة لدى البنوك
٣,٧٩٨	-	العهد النقدية
٤٦,٦٠٦,٥٩١	٣٢,٩٤٣,٥١٥	

٩ - موجودات محتفظ بها كأمانة

وفقاً 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 ٢٠٢٥م بلغت حسابات العملاء النقدية المحتفظ بها لدى البنوك ١٢٥,١٨٠,٤٩١ ريال سعودي. وتماشياً مع السياسات المحاسبية لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم للشركة حيث أنها محتفظ بها كأمانة.

شركة منصة تعيد للتمويل الجماعي بالدين

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

(ريال سعودي)

١٠ - رأس المال

بلغ رأس مال الشركة ٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م : ٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم إلى ٥,٦٠٠,٠٠٠ سهم أسمى عادي متساوية القيمة، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، قد تم الاكتتاب في كامل أسهم رأس المال وتم توزيعها على النحو التالي:

عدد الأسهم	الملكية %	القيمة
٢,١٣٨,٨٣٠	٣٨,١٩ %	٢١,٣٨٨,٣٠٠
١,٩٤٣,٥٧٠	٣٤,٧١ %	١٩,٤٣٥,٧٠٠
٨٥١,٢٠٠	١٥,٢ %	٨,٥١٢,٠٠٠
٢٢٤,٠٠٠	٤ %	٢,٢٤٠,٠٠٠
١٩٦,٠٠٠	٣,٥ %	١,٩٦٠,٠٠٠
١٦٨,٠٠٠	٣ %	١,٦٨٠,٠٠٠
٧٨,٤٠٠	١,٤ %	٧٨٤,٠٠٠
٥,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠ %	٥٦,٠٠٠,٠٠٠

السيد/ محمد عبدالله بن مشاري الاومير

شركة مجموعة الرميح الصناعية التجارية (مساهمة مقفلة)

السيد/ محمد عبدالله عبدالعزيز آل الشيخ

السيد/ سليمان عبدالرحمن سليمان العسكر

السيد/ سعد حمد سعد المقرن

السيد/ نايف سمير هندي الخير الله

السيد/ وليد عبدالحميد المختار البكوش

١١ - رأس المال الإضافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(غير مدققة)	(مدققة)
١,٥١١,٤٣٣	١,٥١١,٤٣٣
١,١٥٤,٣١٤	١,١٥٤,٣١٤
٥١٢,٢٢٧	٥١٢,٢٢٧
١٤٤,٢٨٩	١٤٤,٢٨٩
١٢٦,٢٥٣	١٢٦,٢٥٣
١٠٨,٢١٧	١٠٨,٢١٧
٥٠,٥٠١	٥٠,٥٠١
٣,٦٠٧,٢٣٤	٣,٦٠٧,٢٣٤

السيد/ محمد عبدالله بن مشاري الاومير

شركة مجموعة الرميح الصناعية التجارية (مساهمة مقفلة)

السيد/ محمد عبدالله عبدالعزيز آل الشيخ

السيد/ سليمان عبدالرحمن سليمان العسكر

السيد/ سعد حمد سعد المقرن

السيد/ نايف سمير هندي الخير الله

السيد/ وليد عبدالحميد المختار البكوش

١٢ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(غير مدققة)	(مدققة)
٦٠١,١٧٢	٣٨٥,٦١٨
٢٨٤,٨٨٣	٢٤٤,٤٨٣
(٣٠,٣٩٦)	(٢٨,٩٢٩)
٨٥٥,٦٥٩	٦٠١,١٧٢

رصيد المخصص أول الفترة/ السنة

المخصص المكون خلال الفترة/ السنة

المخصص المسدد خلال الفترة/ السنة

رصيد المخصص آخر الفترة/ السنة

شركة منصة تعمد للتمويل الجماعي بالدين

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

(ريال سعودي)

١٣ - مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٣,٢٠٠,٦٠١	٨٦١,٠٩١	مصاريف أخرى مستحقة
١,١٠١,٧٤٢	٧٥٦,٤٦٩	التزامات ضريبة القيمة المضافة
٣٣,٥٨٧	١٠,٠٠٠	أتعاب مهنية واستشارية مستحقة
٢٩,٠٩١	١٩,٩٥٣	التزامات ضريبة الاستقطاع
٤,٣٦٥,٠٢١	١,٦٤٧,٥١٣	

١٤ - مخصص الزكاة الشرعية

أ- الزكاة الشرعية

تخضع الشركة لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. يتم عمل مخصص الزكاة على أساس الاستحقاق. تحمل الزكاة على قائمة الدخل. يجري تسجيل أية فروقات في التقدير عند اعتماد الربط النهائي وحينها يتم تعديل المخصص.

ب- تتلخص حركة مخصص الزكاة الشرعية خلال الفترة/ السنة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٨١٧,٧٢٥	١٩٣,٨٨٩	رصيد المخصص أول الفترة/ السنة
٩٠٢,٤٥٩	٨١٧,٧٢٤	المخصص المكون خلال الفترة/ السنة
(٨٢٨,٠٦٣)	(١٩٣,٨٨٨)	المخصص المسدد خلال الفترة/ السنة
٨٩٢,١٢١	٨١٧,٧٢٥	رصيد المخصص آخر الفترة/ السنة

ج- الموقف الزكوي

قامت الشركة بتقديم إقرارها الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وحصلت على شهادة بذلك سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٦.

١٥ - الإيرادات، صافي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٦٦٩,٠٩٣	١٢,٠٩٣,٤٨٥	٢,٨٤٢,٤٩٧	٤,٠٠١,٦٠٣	إيرادات عمولة المراجعة
١٢,٢٦٨,٠١٩	٢٤,٧٧٠,٩٧٢	٥,٠٦٨,٢٠٣	٨,٧٢٧,٢٠١	إيرادات رسوم إدارية
				يخصم منها:
(٩٣٨,٧٨١)	-	-	-	رسوم إدارية مستردة
(١١٩,٤٦١)	(٢٠٨,٠٧٨)	(٥٢,٩٥٧)	(٥٥,٤٦٣)	خصومات السداد المعجل
١٨,٨٧٨,٨٧٠	٣٦,٦٥٦,٣٧٩	٧,٨٥٧,٧٤٣	١٢,٦٧٣,٣٤١	

شركة منصة تعميم للتمويل الجماعي بالدين

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

(ريال سعودي)

١٦ - تكلفة الإيرادات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٤٧٩,٤٢١	٣,٠١٨,٧٥٩	٥٢٣,٨٠٠	١,٠٩٤,٤٠٤	مصاريف تقنية وتطوير
٢,١٩٤,١٦١	١,٨٧٥,٦٣١	١,١٥٧,٥٢٩	٦١٠,٤١٢	رسوم حكومية واشتراكات خدمة التحقق
٩٠٣,٠٨٤	١,١٩٤,٥٢٧	٢٨٨,٠٨٩	٣٦١,٧٢٢	رسوم بنكية - المحفظة
٢٩١,٠٠٠	٣٤٦,٨٣٣	١١٦,٠٠٠	١١٦,٠٠٠	استشارات قانونية
٢٥,٩٩٣	٣٩,١٠١	٢,٢٣٣	-	تعويضات
٥,٨٩٣,٦٥٩	٦,٤٧٤,٨٥١	٢,٠٨٧,٦٥١	٢,١٨٢,٥٣٨	

١٧ - المصاريف البيعية والتسويقية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٦٨١,٤١٦	٢,٧٠٤,٨٠٤	٥٨٨,٩٤٥	١,٠٠٢,٨٢٣	دعاية وتسويق
-	٩١٠,٠٠٠	-	٣٣٠,٠٠٠	عمولات ومكافآت
-	٣٥,٨٧٦	-	٣٥,٨٧٦	رسوم جلب عملاء
١,٦٨١,٤١٦	٣,٦٥٠,٦٨٠	٥٨٨,٩٤٥	١,٣٦٨,٦٩٩	

١٨ - المصاريف العمومية والإدارية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٢٨٦,٢٢٤	٥,٠٥١,١١٧	١,٧١٩,٤١٤	١,٦٤٣,٦٤٣	أجور ومرتبات وما في حكمها
١,٤٦٤,٢٩٩	٣,٣٢٧,٤٨٥	٩١,٢١٥	١,٠٦٦,٧٠٠	رسوم حكومية واشتراكات وغرامات
٧٢,٤٣٢	٦٦٤,١٤٣	-	٢٧٤,١٤٣	أتعاب مهنية وقانونية
٣٩٣,٨٤٩	٥٢٧,٩٣٣	١٤٢,٤٥٦	١٧٥,٩٧٨	إيجارات
٤٢٩,٨٦٣	٤١٣,٢٥٤	١٤٢,٢٠٩	١٣٦,٣٣٩	التأمينات الاجتماعية
١٩٧,٦٦١	٢٨٤,٨٨٣	٦٣,٩٠١	٧٥,٠٠٠	مصرف مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٥٦,١٠٣	٢٧٤,٣٨٩	٩٥,١٥٧	٨٢,٨٣٨	المكون
٤٨,٦٧٧	٥٩,٣٢٢	١٩,٠٣١	٢٦,٦٨٢	تأمين طبي وعلاج
٥٤,٨٣٥	١٨,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠	كهرباء ومياه وهاتف وانترنت
٦,٩٧٦	٧,٢٤١	٢,٤٣٨	٢,٢٥٩	مصرفات تدريب وبدلات
٣٠,٠٠٠	-	-	-	مصاريف بنكية
١٩,٣٥٠	٧٣,٠٣٢	٢,٥٦٤	٧٣,٠٣٢	مكافآت
١٩,٢٩٣	-	٩,٣٥٢	-	ضيافة ونظافة
٤٨٩,٧٧١	٧٦٠,٥٧٦	١٨٨,٤١١	٣٠٤,٩٧٣	سفر وانتقالات
٨,٧٦٩,٣٣٣	١١,٤٦١,٣٧٥	٢,٤٧٦,١٤٨	٣,٨٧٩,٥٨٧	متنوعة

* بلغت رواتب الإدارة التنفيذية خلال الفترة مبلغ ١,١٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٤٧,٩٥٩ ريال سعودي: ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م).

١٩ - إدارة المخاطر

مخاطر أسعار العملات

تمثل مخاطر أسعار العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداء مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بعدم وفاء أحد الأطراف المقابلة بالمطلوبات المترتبة عليه بموجب إحدى الأدوات المالية أو العقود المبرمة مع العملاء مما يؤدي إلى نشوء خسارة مالية وتضع الشركة نقدتها وأموالها لدى بنوك تتمتع بتصنيفات ائتمانية جيدة وسليمة.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطلوباتها المالية حال استحقاقها. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال المراقبة الدورية للسيولة المتاحة والالتزامات الجارية والمستقبلية، كما تقوم الشركة بجدولة التزاماتها للحفاظ على السيولة النقدية.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. ونظراً لأن تعاملات الشركة تتم بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي، والريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي فإن الشركة لا تخضع لمخاطر التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية بشكل مهم وجوهري.

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

٢٠ - عام

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف أرقام الفترة الحالية وتم تقريب الأرقام الواردة في القوائم المالية الأولية الموجزة إلى أقرب ريال سعودي.

٢١ - الأحداث اللاحقة

في رأي الإدارة، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ نهاية الفترة تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه البيانات المالية.

٢٢ - تاريخ الاعتماد

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من إدارة الشركة بتاريخ ٤ جمادى الأولى ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٥م).