

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
الرياض – المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
القوائم المالية وتقدير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

صفحة

جدول المحتويات

٢ - ١

تقدير مراجع الحسابات المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل

٥

قائمة التغيرات في حقوق مساهمين

٦

قائمة التدفقات النقدية

١٥-٧

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

المحترمين

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين (شركة مساهمة)

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين "الشركة" والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجعة حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية، كما أثنا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتقديم أساس لإبداء رأينا.

عدم التأكيد الجوهرى ذات العلاقة بالاستمرارية :

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٠,٣٠٢,٣١٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م والتي تزيد عن نصف رأس مال الشركة البالغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م عقد المساهمين جتماعاً وقرر الاستمرار في عمل الشركة وتوفير الدعم اللازم لها. تم إعداد القوائم المالية على أساس استمرارية الشركة في العمل كشركة مستمرة وهي لا تتضمن أية تعديلات قد تنتج في حال عدم قدرة الشركة على الاستمرار كشركة مستمرة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهريٍ ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك تباينة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن إدارة الشركة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تمة)

إلى السادة المساهمين
المحترمين
شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين (شركة مساهمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية:

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد 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 جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تشير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستثمار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحظوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبّر عن المعاملات والأحداث التي تمتها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

السديس محاسبون قانونيون

أسامي سليمان السديس
ترخيص رقم ٥٥٧



الرياض في: ٢٣ مارس ٢٠٢٤ م
الموافق: ١٣ رمضان ١٤٤٥ هـ



إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الأصول		
الأصول المتداولة		
٥	٥,٢٣٧,٢٠٢	١٠,٦٤٢,١١٨
٦	٣٠١,٤٤٤	١٥٨,٢٤٤
٧	٣٦٤,٣٠٥	٢٢٥,٧٦٦
إجمالي الأصول المتداولة	٥,٩٠٢,٩٥١	١١,٠٢٦,١٢٨
الأصول غير المتداولة		
٨	-	٢٢٣,١٢٠
٩	٥٨٩,٧٥٥	٧٠٢,٩٤٦
	٥٨٩,٧٥٥	٩٢٦,٠٦٦
	٦,٤٩٢,٧٠٦	١١,٩٥٢,١٩٤
الالتزامات وحقوق مساهمين		
الالتزامات المتداولة		
١٠	٣٣٦,٨٢٥	١٩٢,٧٥٠
١١	٩٩,٩٩٨	-
١٢	١,٦٦٧,٤٥٥	١,٦٦٧,٩٥٠
١٣(ب)	٤٧,١٥٦	٤١,٠٣٦
إجمالي الالتزامات المتداولة	٢,١٥١,٤٣٤	١,٩٠١,٧٣٦
الالتزامات غير المتداولة		
١٤	٢٦٨,٥٨٣	٢٨٧,١٦٩
	٢٦٨,٥٨٣	٢٨٧,١٦٩
	٢,٤٢٠,٠١٧	٢,١٨٨,٩٠٥
حقوق مساهمين		
١٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٦	(١٠,٣٠٢,٣١٥)	(٤,٦١١,٧١٥)
	٩,٣٧٥,٠٠٤	٩,٣٧٥,٠٠٤
	٤,٠٧٢,٦٨٩	٩,٧٦٣,٢٨٩
	٦,٤٩٢,٧٠٦	١١,٩٥٢,١٩٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاح	م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٢
الإيرادات	٢,٦٨٤,٧٦٩	١,٩٣٢,٣٥٣
تكلفة الإيرادات	(٣٩٨,٠١٨)	(٢٩٠,١٣٣)
إجمالي الأرباح	٢,٢٨٦,٧٥١	١,٦٤٢,٢٢٠
صاريف عمومية وإدارية	(٧,١٤٢,٨٧٠)	(٥,٨٧٧,٨٦٦)
صاريف بيع وتوزيع	(٧٨٧,٣٢٥)	(٣٠١,٥٧٥)
إيرادات أخرى	-	١١,٦٣٤
صافي الخسارة قبل الزكاة	(٥,٦٤٣,٤٤٤)	(٤,٥٢٥,٥٨٧)
الزكاة	(٤٧,١٥٦)	(٤١,٠٣٦)
صافي خسارة السنة	(٥,٦٩٠,٦٠٠)	(٤,٥٦٦,٦٢٣)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق مساهمين

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(ريال سعودي)

الإجمالي	خسائر متراكمة	رأس مال اضافي	رأس المال	
٩,٤٢٩,٩١٢	(٤٥,٠٩٢)	٩,٣٧٥,٠٠٤	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(٤,٥٦٦,٦٢٣)	(٤,٥٦٦,٦٢٣)	-	-	صافي خسارة الفترة
٤,٩٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٩٠٠,٠٠٠	رأس مال إضافي
٩,٧٦٣,٢٨٩	(٤,٦١١,٧١٥)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(٥,٦٩٠,٦٠٠)	(٥,٦٩٠,٦٠٠)	-	-	صافي خسارة السنة
٤,٠٧٢,٦٨٩	(١٠,٣٠٦,٣١٥)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(ريال سعودي)

م ٢٠٢٢	م ٢٠٢٣	
(٤,٥٢٥,٥٨٧)	(٥,٦٤٣,٤٤٤)	الأنشطة التشغيلية
١٢٩,٠٣٣	١٣٨,٨٨٠	صافي الخسارة قبل الزكاة
٢٥٥,٥٠٥	٢٣٥,٤٥٢	التعديلات لـ:
٩٣,٢٠٨	٢٨,٠٨٨	استهلاك الممتلكات والمعدات إطفاء موجودات غير ملموسة مكافأة نهاية الخدمة المكون
١٧٥,٩٧٥	(١٤٣,٢٠٠)	التغير في:
(٧٣,١١٣)	(١٣٨,٥٣٩)	مدينون تجاريون مصروفات مدفوعة مقدماً وارصده مدينة اخرى
(٥)	١٤٤,٠٧٥	دائنون تجاريون أرصدة دائنة أخرى
(٤٧,٢٣٥)	٩٩,٩٩٨	المسدد من الزكاة المسدد من مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	(٤١,٠٣٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣,٩٩٢,٢١٩)	(٥,٣٦٦,٤٠٠)	
<hr/>		
(١٣,٠٤٧)	(١٢,٣٣٢)	الأنشطة الاستثمارية
(٧٤٥,٠١١)	(٢٥,٦٨٩)	إضافات على أصول غير ملموسة إضافات الات وممتلكات ومعدات
(٧٥٨,٠٥٨)	(٣٨,٠٢١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
<hr/>		
٢,٨٥٩	-	الأنشطة التمويلية
(٤,٩٠١,٥٠٣)	(٤٩٥)	مستحق من اطراف ذات علاقة مستحق لأطراف ذات علاقة
٤,٩٠٠,٠٠٠	-	إضافات في رأس المال
١,٣٥٦	(٤٩٥)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٤,٧٤٨,٩٢١)	(٥,٤٠٤,٩١٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٥,٣٩١,٠٣٩	١٠,٦٤٢,١٨٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠,٦٤٢,١١٨	٥,٢٣٧,٢٠٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- التنظيم والنشاط

تحولت الشركة طبقاً لنظام وأحكام نظام الشركات من شركة منصة رقمية لتقنية المعلومات (ذات مسؤولية محدودة) إلى شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") (مساهمة سعودية مقلدة) مسجلة في مدينة الرياض المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٩٣٠٩، بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠١٨).

يتمثل النشاط التجاري للشركة في التقنية في الخدمات المالية التمويل الجماعي بالدين. في يناير ٢٠٢٣ حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي.

٢- أسس الإعداد

أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات والمعايير الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ب) أسس القياس

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

ت) عملة العرض والنشاط

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

ث) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. 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- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم تطبيق السياسات المبينة أدناه بشكل ثابت على السنوات المعروضة.

(أ) النقدية بالصندوق ولدى البنوك

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية.

(ب) ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً وارصده مدينة أخرى

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد خصم مخصص الهبوط. يتم تحويل مخصص الهبوط عند وجود دليل موضوعي أن الشركة لن تتتمكن من تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للأرصدة المدينة. يحمل المخصص على قائمة الدخل وفي حال استعادة المبلغ في وقت لاحق تقييد بالدائن على قائمة الدخل.

(ت) المخزون

يظهر المخزون بسعر التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق أيهما أقل بعد خصم مخصص الهبوط أو التلف في قيمته. يتم تحديد تكلفة البضاعة الجاهزة على أساس المتوسط المرجح للتكلفة، وتتضمن تكلفة المواد الخام والعمالة ونسبة محددة من التكاليف المباشرة المتکبدة لجلب المواد إلى المكان وحالته الحالية. ويتم تقييم أصناف المخزون الأخرى على أساس المتوسط المرجح للتكلفة. إن صافي القيمة القابلة للتحقيق هي سعر البيع المقرر في دورة الأعمال الإعتيادية ناقصاً التكاليف المقدرة لمصاريف الإنجاز والبيع، وتستخدم الشركة سياسة الجرد الدوري للمخزون.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية- تتمة

(ث) مخصص أصناف المخزون

تسجل البضاعة بالتكلفة أو بصفى القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. عند تقادم البضاعة أو عندما تصبح تالفة ففي تقييم قيمتها القابلة للتحقق. في حالة مبالغ البضاعة العامة في حد ذاتها يتم التقدير لكل بند على حده، أما مبالغ البضاعة التي ليست هامة بحد ذاتها إلا أنها متقدمة أو تالفة فيتم التقدير على أساس الإجمالي، ويتم تكوين المخصص طبقاً لنوع البضاعة ودرجة التقادم أو التالفة.

(ج) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، عند تفضيل الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على الدخل. يتم رسملة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الأصل المعنى. تتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الأهلاك على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل وفقاً لتنسب الأهلاك التالية:

نسبة الأهلاك	بيان
% ٢٥	حساب إلى
% ٢٥	تحسينات على المباني
% ١٠	اثاث وتركيبات

(ح) الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

(خ) مخصصات

يتم قيد المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلالي) على الشركة ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن تحتاج الشركة لسداد الالتزام مع إمكانية عمل تقييم موثوق لقيمة الالتزام.

(د) مخصص الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة بالمملكة العربية السعودية ("الهيئة") ويتم إثبات استحقاق الزكاة ويحمل على قائمة الدخل للفترة الجارية. ويتم احتساب مطلوبات الزكاة الإضافية، إن وجدت، والتي تتعلق بالروابط على سنوات سابقة من قبل الهيئة في الفترة التي يتم فيها إصدار الروابط النهائية.

(ذ) تابع التأثير

بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الاعتبار وعدم جوهرية التزام الإستحقاقات المحددة (تعويض نهاية الخدمة)، اختارت الشركة تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح بها في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم لتقييم التزامات الإستحقاقات المحددة. تعتبر الشركة بأن تعويض المطلوب وفقاً لنظام العمل السعودي والتي يتم عمل مخصص لها في القوائم المالية بناء على طول فترة خدمة الموظف لا تختلف جوهرياً عن أي التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة أو أي طريقة أخرى.

إن تعويض نهاية الخدمة هو خطة غير ممولة وليس هناك أصول للخطة. تعتبر الزيادات المستقبلية في الرواتب غير جوهرية.

(ز) إثبات الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات من تقديم الخدمة للعميل ويتم إثبات الإيرادات من بيع البضاعة عند انتقال المخاطر والمنافع الهامة المصاحبة لملكية البضاعة إلى المشتري وقياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق به ويكون ذلك عادة عند تسليم البضاعة للعميل. ويتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية- تتمة

(س) المصروفات

كافة المصروفات بخلاف نكفة الإيرادات يتم تصنيفها كمصروفات عمومية وإدارية. يتم توزيع المصروفات المشتركة بين نكفة الإيرادات ومصروفات البيع والتوزيع والمصروفات العمومية والإدارية إن لزم الأمر، على أساس منظم وثابت.

(ش) عقود الإيجار:

يتم رسملة عقود الإيجارات التمويلية التي تحول بموجبها كافة المنافع والمخاطر المصاحبة لملكية البند المستأجر إلى المجموعة عند بداية الإيجار بالقيمة العادلة للعقار المستأجر أو إذا كانت أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار. يتم تجزئة دفعات الإيجار بين مصاريف التمويل والنقص في التزامات الإيجار للوصول إلى معدل عمولة ثابت على الرصيد المتبقى من الالتزام. تحمل مصاريف التمويل ضمن تكاليف التمويل في قائمة الدخل.

٤- المصادر الرئيسية للتقديرات الغير مؤكدة

عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية، المبينة في إيضاح رقم (٣)، يتوجب على الإدارة القيام بأحكام وتقديرات وإفتراءات لا يمكن تحديدها من مصادر أخرى حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات، تعتمد التقديرات والإفتراءات المرتبطة بها على خبرة سابقة وعوامل أخرى تعتبر متعلقة بها، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والإفتراءات بشكل مستمر، ويتم الإعتراف بالتعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا اقتصر أثر التعديل على تلك الفترة فقط أو يتم الإعتراف بها في فترة التعديل وفترات مستقبلية إذا أثر التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية على حد سواء.

فيما يلي الإفتراءات المحاسبية الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية للتقديرات الغير مؤكدة بنهاية تاريخ قائمة المركز المالي التي لها مخاطر جوهريّة في إحداث تعديلات جوهريّة على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية القادمة.

(أ) مخصص هبوط الندم:

يتم تحديد الحاجة لتكوين مخصص لهبوط الندم بناء على عدة عوامل وذلك لضمان عدم المبالغة في تقدير الندم المدينة نتيجة لعدم التحصيل، وتتضمن هذه العوامل عمر الندم المدينة والظروف المالية للعملاء، وفيما يتعلق بالجهات ذات علاقة، تعتقد الإدارة بأن ذمم ذات العلاقة عموماً قابلة للإسترداد بالكامل بناء على العلاقة التي تربطها ب تلك الجهات.

ب) العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات:

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك ويتبعها بأثر مستقبلي إذا كان ذلك مناسباً، إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغيير كبير منذ تاريخ القوائم المالية السابقة.

٥- الندية بالصندوق ولدى البنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
البنوك	النقد في الصندوق	الإجمالي
١٠,٦٤١,٧٦٠	٥,٢٣٧,٢٠٢	
٣٥٨	-	
<u>١٠,٦٤٢,١١٨</u>	<u>٥,٢٣٧,٢٠٢</u>	

٦- مدينون تجاريون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
عملاء	الإجمالي	
١٥٨,٢٤٤	٣٠١,٤٤٤	
<u>١٥٨,٢٤٤</u>	<u>٣٠١,٤٤٤</u>	

شركة رقية للتمويل الجماعي بالدين
 مساهمة)
 اوضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (ريال سعودي)

٧- مصروفات مدفوعة مقدماً وارصده مدينة اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٧١,١٢٣	١٨٦,٢٧٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٤,٦٤٣	١٧٨,٠٢٨	ضريبة القيمة المضافة
<u>٢٢٥,٧٦٦</u>	<u>٣٦٤,٣٠٥</u>	الإجمالي

٨- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	التكلفة
١,٠٠٨,٩٦٧	١,٠٢٢,٠١٤	في بداية السنة
١٣,٠٤٧	١٢,٣٣٢	إضافات
<u>١,٠٢٢,٠١٤</u>	<u>١,٠٣٤,٣٤٦</u>	في نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم
٥٤٣,٣٩٠	٧٩٨,٨٩٤	في بداية السنة
٢٥٥,٥٠٤	٢٣٥,٤٥٢	المحمل للسنة
<u>٧٩٨,٨٩٤</u>	<u>١,٠٣٤,٣٤٦</u>	في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية
٢٢٣,١٢٠	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
<u>٤٦٥,٥٧٦</u>	<u>٢٢٣,١٢٠</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٩- ممتلكات ومعدات، صافي

مجموع ٢٠٢٢ ريال سعودي	حساب الى ريال سعودي	أثاث وتركيبات ريال سعودي	التحسينات على مباني ريال سعودي	التكلفة
٩٤١,٩٧٦	١٣٦,٠٢٦	١٤٤,٣١٧	٦٦١,٦٣٣	الرصيد الافتتاحي
٢٥,٦٨٩	٢١,١٨٩	٣,٧٠٠	٨٠٠	إضافات خلال السنة
<u>٩٦٧,٦٦٥</u>	<u>١٥٧,٢١٥</u>	<u>١٤٨,٠١٧</u>	<u>٦٦٢,٤٣٣</u>	الرصيد في نهاية السنة
				مجمع الاهلاك:
٢٣٩,٠٣٠	٩٨,٠٢٢	٥٣,٦٣٣	٨٧,٣٧٥	الرصيد الافتتاحي
١٣٨,٨٨٠	٣٥,٩١٣	٣٦,٨٠٠	٦٦,١٦٧	المحمل خلال السنة
<u>٣٧٧,٩١٠</u>	<u>١٣٣,٩٣٥</u>	<u>٩٠,٤٣٣</u>	<u>١٥٣,٥٤٢</u>	الرصيد في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية
٥٨٩,٧٥٥	٢٣,٢٨٠	٥٧,٥٨٤	٥٠٨,٨٩١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
<u>٧٠٢,٩٤٦</u>	<u>٣٨,٠٠٣</u>	<u>٩٠,٦٨٤</u>	<u>٥٧٤,٢٥٨</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
 (مساهمة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (ريال سعودي)

١٠- دائنون تجاريون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٩٢,٧٥٠	٣٣٦,٨٢٥	
<u>١٩٢,٧٥٠</u>	<u>٣٣٦,٨٢٥</u>	

الموردين
الإجمالي

١١- أرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	٩٩,٩٩٨	
<u>-</u>	<u>٩٩,٩٩٨</u>	

مصاريف مستحقة
الإجمالي

١٢- مستحق الى اطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١,٦٣٤,٧٤٣	١,٦٣٤,٤٤٨	شركة رقمية القابضة المحدودة
٣٣,٢٠٧	٣٣,٢٠٧	زياد محمد مكي صالح التونسي
<u>١,٦٦٧,٩٥٠</u>	<u>١,٦٦٧,٤٥٥</u>	الإجمالي

١٣- الزكاة الشرعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	٤,١١٩,٨٤٥	حقوق المساهمين
-	٢٦٨,٥٨٣	الالتزامات طويلة الأجل
-	٤,٣٨٨,٤٢٨	الإجمالي
-	٥,٩٠٢,٩٥١	الأصول الزكوية
-	٧,٤٩٢,٧٠٦	اجمالي الأصول
-	٩١٪	الموجودات الزكوية / اجمالي الموجودات
-	٣,٩٨٩,٨١٢	الوعاء الزكوية وفقاً لحساب المعادلة
-	٩١٤,٧٠٠	الحد الأدنى للوعاء ٤٠٪ في مجمل الربح
-	١,٨٢٩,٤٠١	الحد الأعلى للوعاء ٨٠٪ في مجمل الربح
<u>١,٤٥٨,٣٧٤</u>	<u>١,٨٢٩,٤٠١</u>	
<u>٢,٥٨٪</u>	<u>٢,٥٨٪</u>	
<u>٤١,٠٣٦</u>	<u>٤٧,١٥٦</u>	

وعاء الزكاة
نسبة الزكاة
الزكاة الشرعية

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
 (مساهمة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (ريال سعودي)

١٣- مخصص الزكاة الشرعية - (تممة)

(ب) مخصص الزكاة:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	
-	٤١,٠٣٦	رصيد أول السنة
٤١,٠٣٦	٤٧,١٥٦	المكون خلال السنة
-	(٤١,٠٣٦)	المسدود خلال السنة
<u>(٤١,٠٣٦)</u>	<u>٤٧,١٥٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

٤-١- مكافأة نهاية الخدمة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	
١٩٣,٩٦٠	٢٨٧,١٦٩	رصيد اول المدة
٩٣,٢٠٩	٢٨,٠٨٨	المكون خلال المدة
-	(٤٦,٦٧٤)	تعديل
<u>٢٨٧,١٦٩</u>	<u>٢٦٨,٥٨٣</u>	رصيد المخصص اخر المدة

بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الاعتبار وعدم جواهرية التزام الاستحقاقات المحددة تعويض نهاية الخدمة، اختارت الشركة تطبيق الإجراءات البسيطة المسموح بها في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم مع تطبيق طريقة وحدة الانتظام المتوقعة لتقدير التزامات الاستحقاقات المحددة تعتبر الشركة بان تعويض المطلوب وفقاً لنظام العمل السعودي والتي يتم عمل مخصص لها في القوائم المالية بناء على طول فترة خدمة الموظف لا تختلف جوهرياً عن أي التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الانتظام المتوقعة.

إن تعويض نهاية الخدمة هو خطة غير ممولة وليس هناك أصول للخطة تعتبر الزيادات المستقبلية في الرواتب غير جواهرية.

٥- رأس المال

يتكون رأس المال المطروح به والمصدر والمدفوع للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من ٥٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للحصة الواحدة وموزع على النحو التالي:

<u>الإجمالي</u>	<u>عدد الحصص</u>	<u>نسبة الملكية</u>	
٢,٤٧١,٥٠٠	٢٤٧,١٥٠	٪٤٩,٤٣	عمار حسن ياسين بخيت
١,٧٢١,٥٠٠	١٧٢,١٥٠	٪٣٤,٤٣	شركة رقمية القابضة المحدودة
٨٠٧,٠٠٠	٨٠,٧٠٠	٪١٦,١٤	زياد محمد مكي التونسي
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	الإجمالي

تم خلال عام ٢٠٢١ م تغيير هيكل الملك بالشركة بتنازل كل من : مساهمين السيد عمار حسن ياسين بخيت عن ٦٦٥ حصة من حصصه البالغة ٦٧٥ حصة من رأس المال ، ومساهمين السيد زياد محمد مكي صالح التونسي عن ٢٢٥ حصة من حصصه البالغة ٢٢٥ حصة من رأس المال و شركة صندوق تأثير المبكر المالية - شركة شخص واحد عن ١٠٠ حصة من حصصه البالغة ١٠٠ حصة من رأس المال إلى شركة رقمية القابضة المحدودة.

تم خلال عام ٢٠٢٢ م زيادة رأس المال بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بحيث أصبح اجمالي رأس المال يساوي ٥,٠٠٠,٠٠٠ .

١٦- حقوق الملكية أخرى

يمثل رصيد حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من سندات لاتفاقية مبسطة للأسهم المستقبلية المصدرة للأطراف التالية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٤,٦٨٧,٥٠٠	٤,٦٨٧,٥٠٠		صندوق نوا
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		هلا للاستثمارات
١,٤٦١,٢١٨	١,٤٦١,٢١٨		صندوق صقر
٨٩٦,٧٧١	٨٩٦,٧٧١		شركة صندوق تأثير
٢٨٠,٢٤١	٢٨٠,٢٤١		مضاء للاستثمار
٢٢٤,١٩٤	٢٤٦,٦١٣		فديد للاستثمار
١٦٨,١٤٦	١٦٨,١٤٦		خالد عبدالقادر
١١٢,٠٩٥	١٣٤,٥١٥		عبدالرحمن بخيت
٤٤,٨٣٩	-		بدر السلوم
٩,٣٧٥,٠٠٤	٩,٣٧٥,٠٠٤		الإجمالي

حقوق الملكية أخرى

إن الاتفاقيات المبسطة للأسهم المستقبلية لها تاريخ استحقاق وهو بعد ١٤ شهر من تاريخ الاتفاقية ولا تحمل أي فائدة توفر الاتفاقيات للمستثمرين حقوق ملكية مستقبلية في الشركة بموجب شروط الاتفاقيات. تصبح الاتفاقيات المبسطة للأسهم المستقبلية قابلة للتحويل إلى أسهم في حصل الشركة بخصم ٢٠٪ على سعر الطرح للسهم الواحد، مع مراعاة سقف التقسيم على الرسملة المخضبة بالكامل للشركة، في حالة تمويل الأسهم المؤهلة، والذي تعرفها الاتفاقيات بأنها أي معاملة أو مجموعة من المعاملات التي تقوم فيها الشركة بإصدار الأسهم بتقييم ثابت مسبق للملك بغرض زيادة رأس المال.

الأحداث الأخرى التي قد تؤدي إلى إنهاء الاتفاقيات تشمل التصفية والإنهاء. في حالة حدوث تصفية فسيلتقي المستثمرون، حسب اختيارهم، إما دفع نقدية مساوية لمبلغ الشراء المتبقى غير المدفوع مقسوماً على سعر التصفية، أو ينتقى المستثمرون تلقائياً من الشركة عدد أسهم يساوي مبلغ الشراء مقسوماً على القيمة السوقية العادلة للسهم وقت حدوث التصفية. في حالة الإنتهاء، تدفع الشركة للمستثمرين مبلغ الشراء مباشرة قبل عملية الإنتهاء أو تزامناً معها.

١٧- ايرادات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١,٨٦٨,١٨٠	٢,٢٩٥,١٥٣		رسوم المنصة
٦٤,١٧٣	٣٨٩,٦١٦		عوائد
١,٩٣٢,٣٥٣	٢,٦٨٤,٧٦٩		الإجمالي

١٨- تكلفة ايرادات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢٩٠,١٣٣	٣٩٨,٠١٨		صيانة المنصة
٢٩٠,١٣٣	٣٩٨,٠١٨		الإجمالي

شركة رقية للتمويل الجماعي بالدين
 (مساهمة)
 إضافات حول القوائم المالية
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (ريال سعودي)

١٩- مصاريف عمومية وإدارية

	م ٢٠٢٢	م ٢٠٢٣	
رواتب وأجور وما في حكمها			٢,٦٧٢,٠٨٢
مصاريف تكنولوجيا			١,٢٤٥,٦١٣
مصاريف مهنية وقانونية			٥٩٣,٥٣٦
تأمين			-
إيجار			٢٣٩,٠٦٧
إطفاء موجودات غير ملموسة			-
اشتراكات			٤٢٣,١٣٧
آهلاك			١٢٩,٠٣٣
رسوم تمويل			١٥٢,٨٧٣
مصاريف حكومية			١٣٣,٤٠٩
مصاريف نهاية الخدمة			٩٣,٢٠٩
منافع			٩٥,٨٧٠
مصاريف أخرى			١٠٠,٠٣٧
الإجمالي	٥,٨٧٧,٨٦٦	٧,١٤٢,٨٧٠	

٢٠- مصاريف بيع وتوزيع

	م ٢٠٢٢	م ٢٠٢٣	
مصاريف تسويقية			٣٠١,٥٧٥
الإجمالي	٣٠١,٥٧٥	٧٨٧,٣٢٥	

٢١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي نقد وما في حكمه، ذمم مدينة تجارية وحسابات مدينة أخرى، استثمارات، قروض قصيرة الأجل، ذمم دائنة، مطلوبات أخرى وديون طويلة الأجل.

مخاطر الائتمان

هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. ويتم إيداع النقد وما في حكمه لدى بنوك محلية ودولية ذات تصنيف ائتماني مرتفع. وفيما يلي جدول بأعمال الأرصدة المدينة الأخرى كما في المركز المالي:

الذمم	
مصرفات مدفوعة مقدماً وارصده مدينة أخرى	
مدينون تجاريون	

مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار الفائدة

وهي التعرض لمخاطر متنوعة مرتبطة بتغير تذبذب أسعار الفائدة السائدة على المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة. وتتشاً مخاطر أسعار الفائدة للشركة من الودائع البنكية والديون البنكية قصيرة الأجل والديون طويلة الأجل والتي تكون بأسعار فائدة معومة. وتفضح جميع الديون والودائع لإعادة التسعير بصورة منتظمة. وترافق الإدارة التغيرات التي تطرأ على أسعار الفائدة وبرأيها أن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار الفائدة غير جوهريّة بالنسبة للشركة.

٢١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

مخاطر السيولة

هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم لوفاء بالالتزامات المرتبطة بأدوات مالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عند عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. وتدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لمدى كفاية السيولة المتوفرة لوفاء بالالتزامات المالية للشركة.

مخاطر العملة

وهي المخاطر المتمثلة في احتمالية تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بصورة أساسية بالريال السعودي. المعاملات الأخرى التي تتم بعملات أجنبية تعتبر غير هامة. وتدار مخاطر العملة بصورة منتظمة.

القيمة العادلة

هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وحيث يتم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الأوراق المالية للإتجار والمتحدة للبيع والتي تقاس بالقيمة العادلة، قد تنشأ فروقات بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة.

٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي ملخص للمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والتي تمت في سياق الأعمال الاعتيادية والمدرجة في القوائم المالية

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
عمار حسن ياسين بخيت	شريك	رواتب	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	

٢٣- الخسائر المتراكمة:

تجاوزت خسائر الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م رأس المال ، و طبقاً للمادة رقم (١٨٢) من نظام الشركات والتي تنص على أنه إذا تجاوزت الخسائر المتراكمة لشركة ذات مسؤولية محدودة نصف أو أكثر رأس المال، يتوجب على إدارة الشركة أن تدعى مساهمين للجتماع و ذلك لاتخاذ قرار إما باستمرار الشركة مع التزام مساهمين بدفع ديونها أو حلها، هذا وقد تم اجتماعهم بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالموافقة على دعم الشركة و تقديم الدعم المالي لها ولم ينشر هذا القرار في موقع و زارة التجارة والاستثمار حتى تاريخ إعداد القوائم المالية من قبل إدارة الشركة.

٤- اعتماد القوائم المالية:

تم اعتماد القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل إدارة الشركة والتصریح في إصدارها ٢٣ مارس ٢٠٢٤ م.