

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
الرياض – المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

صفحة

جدول المحتويات

٢ - ١

تقرير 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

الى السادة المساهمين
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 ٢٠٢٤ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقية 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 لتوفير أساس لإبداء رأينا.

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 نية 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 مراجعة الحسابات المستقل (نتمة)

إلى السادة المساهمين
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 يتّخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

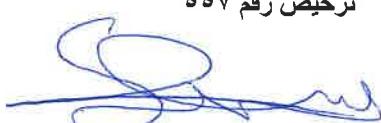
وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتقديم أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ 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، يتبعنا 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 الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبّر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضًا عادلًا.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بال نطاق والتوكيل 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: ٢٦ مارس ٢٠٢٥
الموافق: ٢٦ رمضان ١٤٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)

إيضاح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٥,٢٣٧,٢٠٢	٨,٢٢٩,٥٤٢
٣٠١,٤٤٤	٦٢٢,٤٤٢
٣٦٤,٣٠٥	٢٩٤,٦٠١
٥,٩٠٢,٩٥١	٩,١٤٦,٥٨٥

<u>الأصول</u>	
<u>الأصول المتداولة</u>	
٥	النقدية بالصندوق ولدى البنوك
٦	مدينون تجاريون
٧	مصرفات مدفوعة مقدماً وارصده مدينة أخرى
	إجمالي الأصول المتداولة
<u>الأصول غير المتداولة</u>	
٩	ممتلكات ومعدات، صافي
	إجمالي الأصول غير المتداولة
	إجمالي الأصول

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٥٨٩,٧٥٥	٤٧٤,٤٥٦
٥٨٩,٧٥٥	٤٧٤,٤٥٦
٦,٤٩٢,٧٠٦	٩,٦٢١,٠٤١

<u>الالتزامات وحقوق مساهمين</u>	
<u>الالتزامات المتداولة</u>	
١٠	دائنون تجاريون
١١	أرصدة دائنة أخرى
١٢	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(١٣)	مخصص الزكاة
	إجمالي الالتزامات المتداولة
<u>الالتزامات غير المتداولة</u>	
١٤	مكافأة نهاية الخدمة
	إجمالي الالتزامات غير المتداولة
	إجمالي الالتزامات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢٦٨,٥٨٣	٥٢٦,٩١٦
٢٦٨,٥٨٣	٥٢٦,٩١٦
٢,٤٢٠,٠١٧	١,٣٠١,٢٥٥

<u>الالتزامات غير المتداولة</u>	
١٤	مكافأة نهاية الخدمة
	إجمالي الالتزامات غير المتداولة
	إجمالي الالتزامات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٠,٣٠٢,٣١٥)	(١,٦٨٠,٢١٤)
٩,٣٧٥,٠٠٤	-
٤,٠٧٢,٦٨٩	٨,٣١٩,٧٨٦
٦,٤٩٢,٧٠٦	٩,٦٢١,٠٤١

<u>حقوق مساهمين</u>	
١٥	رأس المال
	خسائر متراكمة
١٦	حقوق ملكية أخرى
	إجمالي حقوق مساهمين
	إجمالي الالتزامات وحقوق مساهمين

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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
 (مساهمة)
 قائمة الدخل
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
 (ريال سعودي)

إيضاح	م ٢٠٢٤	م ٢٠٢٣ (معدلة)
الإيرادات	١٧	٢,٦٨٤,٧٦٩
تكلفة الإيرادات	١٨	(٣٩٨,٠١٨)
إجمالي الأرباح		٢,٢٨٦,٧٥١
مصاريف عمومية وإدارية	١٩	(٧,١٤٢,٨٧٠)
مصاريف بيع وتوزيع	٢٠	(٧٨٧,٣٢٥)
صافي الخسارة قبل الزكاة		(٥,٦٤٣,٤٤٤)
الزكاة	(١٣)	(٤٧,١٥٦)
صافي الخسارة بعد الزكاة		(٥,٦٩٠,٦٠٠)

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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(ريال سعودي)

الإجمالي	خسائر متراكمة	رأس مال اضافي	رأس المال	
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	(١٠,٣٠٢,٣١٥)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداع رأس المال
-	٩,٣٧٥,٠٠٤	(٩,٣٧٥,٠٠٤)	-	تحويل من رأس المال اضافي الى خسائر متراكمة
٤,٣٥٤,٩٥٩	٤,٣٥٤,٩٥٩	-	-	تعديلات
(٥,١٠٧,٨٦٢)	(٥,١٠٧,٨٦٢)	-	-	صافي خسارة السنة
٨,٣١٩,٧٨٦	(١,٦٨٠,٢١٤)		١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤ م

(ريال سعودي)

م ٢٠٢٤	م ٢٠٢٣ (معدلة)	
(٥,٦٤٣,٤٤٤)	(٥,٠١٤,٥٥٩)	الأنشطة التشغيلية
١٣٨,٨٨٠	١٤٦,٤٨٨	صافي الخسارة قبل الزكاة
٢٣٥,٤٥٢	-	التعديلات لـ:
٢٨,٠٨٨	٣٧٣,٩٣٩	استهلاك الممتلكات والمعدات
-	١٣,٧٢٩,٩٦٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٤٣,٢٠٠)	(٣٢٠,٩٩٨)	مكافأة نهاية الخدمة المكون
(١٣٨,٥٣٩)	٦٩,٧٠٤	تعديل
١٤٤,٠٧٥	(٩٤,٦٨٩)	المدينون تجاريون
٩٩,٩٩٨	٣٣٨,٩٠٢	مصروفات مدفوعة مقدماً وارصده مدينة اخري
(٤١,٠٣٦)	(٤٧,١٥٦)	دائنوون تجاريون
(٤٦,٦٧٤)	(١١٥,٦٠٦)	أرصدة دائنة أخرى
(٥,٣٦٦,٤٠٠)	٩,٠٦٥,٩٨٨	المسدد من الركاة
		المسدد من مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٣٣٢)	-	إضافات على أصول غير ملموسة
(٢٥,٦٨٩)	(٣١,١٨٩)	إضافات الات وممتلكات ومعدات
(٣٨,٠٢١)	(٣١,١٨٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٩٥)	(١,٦٦٧,٤٥٥)	مستحق لأطراف ذات علاقة
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات في رأس المال
-	(٩,٣٧٥,٠٠٤)	حقوق ملكية أخرى
(٤٩٥)	(٦,٠٤٢,٤٥٩)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٥,٤٠٤,٩١٦)	٢,٩٩٢,٣٤٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٠,٦٤٢,١١٨	٥,٢٣٧,٢٠٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٢٣٧,٢٠٢	٨,٢٢٩,٥٤٢	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 رقية لتقنية المعلومات (ذات مسؤولية محدودة) إلى شركة رقية للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") (مساهمة سعودية) مسجلة في مدينة الرياض المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠٤٤٩٣٠٩، بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠١٨).

يتمثل النشاط التجاري للشركة في 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 التكالفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية ومبدأ المقابلة.

ت) عملية العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية، والتي تمثل عملية 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) ندم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً وارصده مدينة أخرى

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد خصم مخصص الهبوط. يتم تكوين مخصص الهبوط عند وجود دليل موضوعي أن الشركة لن تتمكن 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 التكالفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق أيهما أقل بعد خصم مخصص الهبوط أو التلف في قيمته. يتم تحديد تكالفة البضاعة الجاهزة على أساس المتوسط المرجح للتكلفة، وتتضمن تكاليف 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 المقدر في دورة الأعمال الإعتيادية ناقصاً التكاليف المقدرة لمصاريف الإنجاز والبيع، وتستخدم الشركة سياسة الجرد الدوري للمخزون.

(ث) مخصص أصناف المخزون

تسجل البضاعة بالتكلفة أو بباقي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. عند تقادم البضاعة أو عندما تصبح تالفة فيتم تقدير 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 مقادمة أو تالفة فيتم التقدير على أساس الإجمالي، ويتم تكوين المخصص طبقاً لنوع البضاعة ودرجة التقادم أو التلف.

(ج) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق والانخفاض في القيمة. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتبقية 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، عندئذ تخفض 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.
تنتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاعلاك على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل وفقاً لنسب الإهلاك التالية:

نسبة الإهلاك	بيان
٪٢٥	حسب إلى
٪٢٥	تحسينات على المبني
٪١٠	اثاث وتركيبات

(ح) الدائنون والبالغ 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 المحمول أن تحتاج الشركة لسداد الإلتزام مع إمكانية عمل تقدير موثوق لقيمة الإلتزام.

(د) مخصص الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة الزكاة الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك التفسيرات الصادرة عن الهيئة. تقوم الإدارة بتكوين مخصصات عند الاقضاء على أساس المبالغ المتوقعة سدادها إلى الهيئة، وتقوم بشكل دوري بتقدير المواقف المتخذة في الإقرارات الزكوية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الزكوية المتبعة للتقسيير. ويحمل مخصص الزكاة على قائمة الدخل الشامل. يُحتسب التزام الزكاة الإضافي، إن وجد، والمتعلق بربوط سنوات سابقة من الهيئة في الفترة التي يتم فيها الانتهاء من الربوط النهائي.

(ه) تابع التأثير

بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الاعتبار وعدم جوهرية التزام الإستحقاقات المحددة (تعويض نهاية الخدمة)، اختارت الشركة تطبيق الإجراءات البسيطة المسموحة بها في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم لتقدير 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 تحققه.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية- تتمة

(س) المصاروفات

كافة المصاروفات بخلاف تكفة الإيرادات يتم تصنيفها كمصاروفات عمومية وإدارية. يتم توزيع المصاروفات المشتركة بين تكفة الإيرادات ومصاروفات البيع والتوزيع والمصاروفات العمومية والإدارية إن لزم الأمر، على أساس منتظم 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 الإلتزام. 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 جوهرية في إحداث تعديلات جوهرية 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 ويتم تعديلها بأثر مستقبلي إذا كان ذلك مناسباً، إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغيير كبير منذ تاريخ القوائم المالية السابقة.

٥- الندية بالصندوق ولدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

البنوك

النقد في الصندوق

الإجمالي

٥,٢٣٧,٢٠٢

٨,٢٢٤,٩٥٨

-

٤,٥٨٤

٥,٢٣٧,٢٠٢

٨,٢٢٩,٥٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٦- مدينون تجاريين

عملاء

مخصص الديون المشكوك فيها

الإجمالي

٣٠١,٤٤٤

٨٠٠,١٤٠

-

(١٧٧,٦٩٨)

٣٠١,٤٤٤

٦٢٢,٤٤٢

٧- مصروفات مدفوعة مقدماً وارصده مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	مصاريف مدفوعة مقدماً السلف للموظفين ضريبة القيمة المضافة الإجمالي
١٨٦,٢٧٧	٢١٠,٩٧٢	
	٨٣,٦٢٩	
١٧٨,٠٢٨	-	
٣٦٤,٣٠٥	٢٩٤,٦٠١	

٨- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	التكلفة في بداية السنة في نهاية السنة
١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٣٤,٣٤٦	
١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٣٤,٣٤٦	
		إطفاء المترافق في بداية السنة في نهاية السنة
١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٣٤,٣٤٦	
١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٣٤,٣٤٦	
		صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
-	-	
-	-	
-	-	

يتم إطفاء الأصل غير الملموس بالكامل خلال السنة المالية ٢٠٢٢ مما يعني أن إطفاء المترافق أصبح مساوياً لتكلفة الشراء. وبالتالي فإن قيمة الدفترية هي صفر في دفاتر الحسابات.

٩- ممتلكات ومعدات، صافي

مجموع ٢٠٢٤ ريال سعودي	حساب الى ريال سعودي	أثاث وتركيبات ريال سعودي	تحسينات على مبني ريال سعودي	التكلفة: الرصيد الافتتاحي إضافات خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
٩٦٧,٦٦٥	١٥٧,٢١٥	١٤٨,٠١٧	٦٦٢,٤٣٣	
٣١,١٨٩	٢٩,٨١٥	-	١,٣٧٤	
٩٩٨,٨٥٤	١٨٧,٠٣٠	١٤٨,٠١٧	٦٦٣,٨٠٧	
				مجمع الإهلاك: الرصيد الافتتاحي المحمل خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
٣٧٧,٩١٠	١٣٣,٩٣٥	٩٠,٤٣٣	١٥٣,٥٤٢	
١٤٦,٤٨٨	٤٣,١٨٤	٣٧,٠٠٤	٦٦,٣٠٠	
٥٢٤,٣٩٨	١٧٧,١١٩	١٢٧,٤٣٧	٢١٩,٨٤٢	
				صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤٧٤,٤٥٦	٩,٩١١	٢٠,٥٨٠	٤٤٣,٩٦٥	
٥٨٩,٧٥٥	٢٣,٢٨٠	٥٧,٥٨٤	٥٠٨,٨٩١	

١٠- دائنون تجاريون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الموردين
٣٣٦,٨٢٥	٤٤٢,١٣٦	
٣٣٦,٨٢٥	٤٤٢,١٣٦	الإجمالي

١١- أرصدة دانة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	مصاريف مستحقة
٩٩,٩٩٨	٣٧٥,٠٢٤	ضريبة القيمة المضافة
-	٣٨,٦٧٨	ضريبة الاستقطاع
-	٢٥,١٩٨	
٩٩,٩٩٨	٤٣٨,٩٠٠	الإجمالي

١٢- مستحق الى اطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	شركة رقمية القابضة المحدودة
١,٦٣٤,٢٤٨	-	زياد محمد مكي صالح التونسي
٣٣,٢٠٧	-	
١,٦٦٧,٤٥٥	-	الإجمالي

خلال السنة، تم تحويل جميع مستحق الى اطراف ذات علاقه إلى رأس المال والخسائر متراكمة.

١٣- الزكاة الشرعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	حقوق المساهمين
٤,١١٩,٨٤٥	٨,٤١٣,٠٨٩	الالتزامات طويلة الأجل
٢٦٨,٥٨٣	٥٢٦,٩١٦	
٤,٣٨٨,٤٢٨	٨,٩٤٠,٠٠٥	الإجمالي
٥,٩٠٢,٩٥١	٦,٠١٨,٢٥٠	الأصول الزكوية
٦,٤٩٢,٧٠٦	٦,٤٩٢,٧٠٦	اجمالي الأصول
٩١%	٩٣%	الموجودات الزكوية / اجمالي الموجودات
٣,٩٨٩,٨١٢	٨,٢٨٦,٧١٢	الوعاء الزكوية وفقاً لحساب المعادلة
٩١٤,٧٠٠	١,٨٠٤,٨٧١	الحد الأدنى للوعاء ٤٠٪ في مجمل الربح
١,٨٢٩,٤٠١	٣,٦٠٩,٧٤٢	الحد الأعلى للوعاء ٨٠٪ في مجمل الربح
١,٨٢٩,٤٠١	٣,٦٠٩,٧٤٢	وعاء الزكاة
٢,٥٨٪	٢,٥٨٪	نسبة الزكاة
٤٧,١٥٦	٩٣,٣٠٣	الزكاة الشرعية

١٣- مخصص الزكاة الشرعية - (تمة)

(ب) مخصص الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	رصيد أول السنة المكون خلال السنة المسدده خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
٤١,٠٣٦	٤٧,١٥٦	
٤٧,١٥٦	٩٣,٣٠٣	
(٤١,٠٣٦)	(٤٧,١٥٦)	
٤٧,١٥٦	٩٣,٣٠٣	

٤-١- مكافأة نهاية الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	رصيد اول المدة المكون خلال المدة المسدده خلال السنة رصيد المخصص اخر المدة
٢٨٧,١٦٩	٢٦٨,٥٨٣	
٢٨,٠٨٨	٣٧٣,٩٣٩	
(٤٦,٦٧٤)	(١١٥,٦٠٦)	
٢٦٨,٥٨٣	٥٢٦,٩١٦	

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

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

٥-١-رأس المال

يتكون رأس المال المطروح به والمصدر والمدفوع للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للحصة الواحدة.

٦- حقوق الملكية أخرى

يمثل رصيد حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	رقمية القابضة المحدودة
٩,٣٧٥,٠٠٤	-	الإجمالي
٩,٣٧٥,٠٠٤	-	

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 حصة الشركة بخصم ٢٠٪ على سعر الطرح للسهم الواحد، مع مراعاة سقف التقييم على الرسملة المخضضة 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 مسقى للمال بغرض زيادة رأس المال.

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

خلال السنة، تم تحويل جميع أرصدة حقوق الملكية الأخرى إلى رأس المال والخسائر متراكمة.

٧- ايرادات

٢٠٢٣ م (معدلة)	٢٠٢٤	رسوم المنصة
٢,٢٩٥,١٥٣	٤,٨٣١,٥٤٤	عوائد
٣٨٩,٦١٦	٢١٣,٥٢٦	الإجمالي
٢,٦٨٤,٧٦٩	٥,٠٤٥,٠٧٠	

٨- تكلفة ايرادات

٢٠٢٣ م (معدلة)	٢٠٢٤	صيانة المنصة
٣٩٨,٠١٨	(٥٣٢,٨٩٢)	الإجمالي
٣٩٨,٠١٨	(٥٣٢,٨٩٢)	

١٩- مصاريف عمومية و إدارية

م ٢٠٢٣ (معدلة)	م ٢٠٢٤	
٣,٩٣٧,٩٨٨	٤,٨٦٥,٠٨٤	تكاليف الموظفين التشغيلية
١,٢٦٨,٤١٣	١,٥٢٠,٧٨٨	مصاريف تكنولوجيا
٦٩٩,٧٩٥	٤٨٠,٩٧٢	تكاليف عمومية وادارية
٧٦٥,٠٨٩	٦٢٣,٨٦٥	تكاليف تقنية واستشارية
-	٣٣٥,٩٣٨	تكاليف الاشتراكات
٢٨,٠٨٨	٣٧٣,٩٤٠	مصاريف نهاية الخدمة
-	٢٨٨,٢٢٥	تكاليف مرافق الشركة
-	١٧٧,٦٩٨	مصاريف الديون المعودة
١٣٨,٨٨٠	١٤٦,٤٨٨	مصاريف الاحلاك
٣٠٤,٦١٧	٦٨,٦٥٢	مصاريف اخرى
٧,١٤٢,٨٧٠	٨,٨٨١,٦٥٠	

٢٠- مصاريف بيع وتوزيع

م ٢٠٢٣ (معدلة)	م ٢٠٢٤	
٧٨٧,٣٢٥	٦٤٥,٠٨٧	مصاريف تسويقية
٧٨٧,٣٢٥	٦٤٥,٠٨٧	الإجمالي

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 بأعمار الأرصدة المدينة الأخرى كما في المركز المالي:

الذمم	
مدينون تجاريين	٦٢٢,٤٤٢
مصروفات مدفوعة مقدما وارصده مدينة اخرى	٢٩٤,٦٠١

مخاطر القيمة العادلة والتغيرات النقدية لأسعار الفائدة

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

٢١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

مخاطر السيولة

هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالالتزامات مرتبطة 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 للوفاء 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 القیاس. وحيث يتم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الأوراق المالية للإتجار والمتأصلة للبيع والتي تقاس بالقيمة العادلة، قد تنشأ فروقات بين تقييرات القيم الدفترية والقيم العادلة.

٢٢ - 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 ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
عمار حسن ياسين بخيت	شريك	رواتب	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠

٢٣ - ارقام مقارنة

تم إعادة تصنیف بعض ارقام المقارنة للسنة السابقة لتتناسب مع العرض في السنة الحالية.

٤ - اعتماد القوائم المالية:

تم اعتماد القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل إدارة الشركة والتصريح باصدارها في ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م.