

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

الرياض – المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

صفحة	جدول المحتويات
١ - ٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة التغيرات في حقوق مساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧-١٥	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
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 ٢٠٢٤م 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 للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، 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 المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة 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 تحريف جوهري 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 مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع 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، وتعد 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 الجوهريّة 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. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر 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 تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد 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 الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - 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

أسامة سليمان السديس

ترخيص رقم ٥٥٧



الرياض في: ٢٦ مارس ٢٠٢٥م

الموافق: ٢٦ رمضان ١٤٤٦هـ

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح
الأصول		
الأصول المتداولة		
٥,٢٣٧,٢٠٢	٨,٢٢٩,٥٤٢	٥ النقدية بالصندوق ولدى البنوك
٣٠١,٤٤٤	٦٢٢,٤٤٢	٦ مدينون تجاريون
٣٦٤,٣٠٥	٢٩٤,٦٠١	٧ مصروفات مدفوعة مقدما وارصده مدينة اخري
٥,٩٠٢,٩٥١	٩,١٤٦,٥٨٥	إجمالي الأصول المتداولة
الأصول غير المتداولة		
٥٨٩,٧٥٥	٤٧٤,٤٥٦	٩ ممتلكات ومعدات، صافي
٥٨٩,٧٥٥	٤٧٤,٤٥٦	إجمالي الأصول غير المتداولة
٦,٤٩٢,٧٠٦	٩,٦٢١,٠٤١	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق مساهمين		
الالتزامات المتداولة		
٣٣٦,٨٢٥	٢٤٢,١٣٦	١٠ دائنون تجاريون
٩٩,٩٩٨	٤٣٨,٩٠٠	١١ أرصدة دائنة أخرى
١,٦٦٧,٤٥٥	-	١٢ مستحق الى اطراف ذات علاقة
٤٧,١٥٦	٩٣,٣٠٣	١٣ (ب) مخصص الزكاة
٢,١٥١,٤٣٤	٧٧٤,٣٣٩	إجمالي الالتزامات المتداولة
الالتزامات غير المتداولة		
٢٦٨,٥٨٣	٥٢٦,٩١٦	١٤ مكافأة نهاية الخدمة
٢٦٨,٥٨٣	٥٢٦,٩١٦	إجمالي الالتزامات غير المتداولة
٢,٤٢٠,٠١٧	١,٣٠١,٢٥٥	إجمالي الالتزامات
حقوق مساهمين		
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥ رأس المال
(١٠,٣٠٢,٣١٥)	(١,٦٨٠,٢١٤)	خسائر متراكمة
٩,٣٧٥,٠٠٤	-	١٦ حقوق ملكية أخرى
٤,٠٧٢,٦٨٩	٨,٣١٩,٧٨٦	إجمالي حقوق مساهمين
٦,٤٩٢,٧٠٦	٩,٦٢١,٠٤١	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)

٢٠٢٣ م (معدلة)	٢٠٢٤ م	إيضاح	
٢,٦٨٤,٧٦٩	٥,٠٤٥,٠٧٠	١٧	الإيرادات
(٣٩٨,٠١٨)	(٥٣٢,٨٩٢)	١٨	تكلفة الإيرادات
٢,٢٨٦,٧٥١	٤,٥١٢,١٧٨		إجمالي الأرباح
(٧,١٤٢,٨٧٠)	(٨,٨٨١,٦٥٠)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(٧٨٧,٣٢٥)	(٦٤٥,٠٨٧)	٢٠	مصاريف بيع وتوزيع
(٥,٦٤٣,٤٤٤)	(٥,٠١٤,٥٥٩)		صافي الخسارة قبل الزكاة
(٤٧,١٥٦)	(٩٣,٣٠٣)	١٣ (أ)	الزكاة
(٥,٦٩٠,٦٠٠)	(٥,١٠٧,٨٦٢)		صافي الخسارة بعد الزكاة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) 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	ايداع رأس المال
-	٩,٣٧٥,٠٠٤	(٩,٣٧٥,٠٠٤)	-	تحويل من رأس المال اضافي الي 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 (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

٢٠٢٣م (معدلة)	٢٠٢٤م	
		الأنشطة التشغيلية
(٥,٦٤٣,٤٤٤)	(٥,٠١٤,٥٥٩)	صافي الخسارة قبل الزكاة
		التعديلات لـ:
١٣٨,٨٨٠	١٤٦,٤٨٨	استهلاك الممتلكات والمعدات
٢٣٥,٤٥٢	-	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٨,٠٨٨	٣٧٣,٩٣٩	مكافأة نهاية الخدمة المكون
-	١٣,٧٢٩,٩٦٣	تعديل
		التغير في:
(١٤٣,٢٠٠)	(٣٢٠,٩٩٨)	مدينون تجاريون
(١٣٨,٥٣٩)	٦٩,٧٠٤	مصرفات مدفوعة مقدما وارصده مدينة اخري
١٤٤,٠٧٥	(٩٤,٦٨٩)	دائنون تجاريون
٩٩,٩٩٨	٣٣٨,٩٠٢	أرصدة دائنة أخرى
(٤١,٠٣٦)	(٤٧,١٥٦)	المسدد من الزكاة
(٤٦,٦٧٤)	(١١٥,٦٠٦)	المسدد من مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٥,٣٦٦,٤٠٠)	٩,٠٦٥,٩٨٨	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 رقمية لتقنية المعلومات (ذات مسؤولية محدودة) إلى شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") (مساهمة سعودية) مسجلة في مدينة الرياض المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٤٩٣٠٩، بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٩ هـ (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 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 مقدما وارصده مدينة اخري

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 تقيد 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 المتكبدة لجلب المواد إلى المكان وحالته الحالية. ويتم تقييم أصناف المخزون الأخرى على أساس المتوسط المرجح للتكلفة. إن صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في دورة الأعمال الإعتيادية ناقصاً التكاليف المقدرة لمصاريف الإنجاز والبيع، وتستخدم الشركة سياسة الجرد الدوري للمخزون.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(ريال سعودي)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية-تتمة

(ث) مخصص أصناف المخزون

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

(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، 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 المعني. تنتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الإهلاك على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل وفقاً لنسب الإهلاك التالية:

نسب الإهلاك

٪٢٥

٪٢٥

٪١٠

بيان

حاسب آلي

تحسينات علي المباني

اثاث وتركيبات

(ح) الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة المستلمة، سواء 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 تقدير موثوق لقيمة الالتزام.

(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 الاقتضاء على أساس المبالغ المتوقع سدادها إلى الهيئة، وتقوم بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في القرارات الزكوية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الزكوية المتبعة للتفسير. 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 النهائية.

(ذ) تابع التأثير

بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الاعتبار وعدم جوهرية التزام الاستحقاقات المحددة (تعويض نهاية الخدمة)، اختارت الشركة تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح بها في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم لتقييم التزامات الاستحقاقات 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 وليست 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.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية-تتمة

(س) المصروفات

كافة المصروفات بخلاف تكلفة الإيرادات يتم تصنيفها كمصروفات عمومية وإدارية. يتم توزيع المصروفات المشتركة بين تكلفة الإيرادات ومصروفات البيع والتوزيع والمصروفات 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 إلي 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 إلي معدل عمولة ثابت علي الرصيد المتبقي 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 وإفتراضات لا يمكن تحديدها من مصادر أخرى حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات، تعتمد التقديرات والإفتراضات المرتبطة بها على خبرة سابقة وعوامل أخرى تعتبر متعلقة بها، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

فيما يلي الإفتراضات 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 الذمم:

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

(ب) العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات:

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

٥- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)
٨,٢٢٤,٩٥٨	٥,٢٣٧,٢٠٢
٤,٥٨٤	-
٨,٢٢٩,٥٤٢	٥,٢٣٧,٢٠٢

البنوك

النقد في الصندوق

الإجمالي

٦- مدينون تجاريون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)
٨٠٠,١٤٠	٣٠١,٤٤٤
(١٧٧,٦٩٨)	-
٦٢٢,٤٤٢	٣٠١,٤٤٤

عملاء

مخصص الديون المشكوك فيها

الإجمالي

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

٧- مصروفات مدفوعة مقدما وارصده مدينة اخري

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

٨- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)	التكلفة
١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٣٤,٣٤٦	في بداية السنة
١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٣٤,٣٤٦	في نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم
١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٣٤,٣٤٦	في بداية السنة
١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٣٤,٣٤٦	في نهاية السنة
		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 المتراكم أصبح مساوياً لتكلفة الشراء. وبالتالي فإن قيمتها الدفترية هي صفر في دفاتر الحسابات.

٩- ممتلكات ومعدات، صافي

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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

١٠- دائنون تجاريون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٣٦,٨٢٥	٢٤٢,١٣٦	الموردين
٣٣٦,٨٢٥	٢٤٢,١٣٦	الإجمالي

١١- أرصدة دائنة أخرى

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

١٢- مستحق الى اطراف ذات علاقة

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

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

١٣- الزكاة الشرعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٤,١١٩,٨٤٥	٨,٤١٣,٠٨٩	حقوق المساهمين
٢٦٨,٥٨٣	٥٢٦,٩١٦	الالتزامات طويلة الاجل
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%	والموجودات الزكوية / اجمالي الموجودات
٣,٩٨٩,٨١٢	٨,٢٨٦,٧١٢	الوعاء الزكوية وفقا لحسبة 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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

١٣ - مخصص الزكاة الشرعية - (تتمة)

(ب) مخصص الزكاة:

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

١٤ - مكافأة نهاية الخدمة

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

بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الاعتبار وعدم جوهرية التزام الاستحقاقات المحددة تعويض نهاية الخدمة)، اختارت الشركة تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح بها في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم مع تطبيق طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتقييم التزامات الاستحقاقات المحددة تعتبر الشركة بأن 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 الائتمان المتوقعة.

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

١٥ - 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 .

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

١٦- حقوق الملكية أخرى

يمثل رصيد حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٩,٣٧٥,٠٠٤	-	رقمية القابضة المحدودة
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 حصص الشركة بخصم ٢٠٪ على سعر الطرح للسهم الواحد، مع مراعاة سقف التقييم على الرسملة المخفضة 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 للمال بغرض زيادة رأس المال.

الأحداث الأخرى التي قد تؤدي إلى إنهاء الاتفاقيات تشمل التصفية والإنهاء. في حالة حدوث تصفية فسيتم توزيع الأسهم على المستثمرين، حسب اختيارهم، إما دفعة نقدية مساوية لمبلغ الشراء المتبقي 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.

١٧- إيرادات

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

١٨- تكلفة إيرادات

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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

١٩- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٣ م (معدلة)	٢٠٢٤ م	
٣,٩٣٧,٩٨٨	٤,٨٦٥,٠٨٤	تكاليف الموظفين التشغيلية
١,٢٦٨,٤١٣	١,٥٢٠,٧٨٨	مصاريف تكنولوجيا
٦٩٩,٧٩٥	٤٨٠,٩٧٢	تكاليف عمومية وإدارية
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 المعدومة
١٣٨,٨٨٠	١٤٦,٤٨٨	مصاريف الاهلاك
٣٠٤,٦١٧	٦٨,٦٥٢	مصاريف اخرى
٧,١٤٢,٨٧٠	٨,٨٨١,٦٥٠	

٢٠- مصاريف بيع وتوزيع

٢٠٢٣ م (معدلة)	٢٠٢٤ م	
٧٨٧,٣٢٥	٦٤٥,٠٨٧	مصاريف تسويقيه
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 الاخرى كما في المركز المالي:

الذمم	أقل من ٣٦٠ يوم
مدينون تجاريون	٦٢٢,٤٤٢
مصروفات مدفوعة مقدما وارصده مدينة اخري	٢٩٤,٦٠١

مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار الفائدة

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

٢١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمية

مخاطر السيولة

هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات 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 بالتزامات 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 للتجارة والمناحة للبيع والتي تقاس بالقيمة العادلة، قد تنشأ فروقات بين تقديرات 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 اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة السابقة لتناسب مع العرض في السنة الحالية.

٢٤- 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.