

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤م

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

القوائم المالية وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١٣ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
			<u>الموجودات المتداولة</u>
٥,٢٣٧,٢٠٢	٣,٨٠٤,٨٤٣	٥	النقدية بالصندوق ولدى البنوك
٣٠١,٤٤٤	٤٧١,٧٩٥	٦	مدينون تجاريون
٣٦٤,٣٠٥	٣٦٤,٨٤٥	٧	أرصدة مدينة أخرى
٥,٩٠٢,٩٥١	٤,٦٤١,٤٨٤		إجمالي الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
٥٨٩,٧٥٥	٥٦٨,٩٠١	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٨٩,٧٥٥	٥٦٨,٩٠١		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٦,٤٩٢,٧٠٦	٥,٢١٠,٣٨٥		إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
٣٣٦,٨٢٥	٢٤٠,٦٤٧	٩	دائنون تجاريون
٩٩,٩٩٨	١٤٩,٩٩٨	١٠	أرصدة دائنة أخرى
١,٦٦٧,٤٥٥	١,٦٦٩,٧٩١	١١	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٤٧,١٥٦	٤٧,١٥٦	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٥١,٤٣٤	٢,١٠٧,٥٩٢		إجمالي المطلوبات المتداولة
			<u>المطلوبات الغير المتداولة</u>
٢٦٨,٥٨٣	٢٢٥,٧٨٧	١٣	مكافأة نهاية الخدمة
٢٦٨,٥٨٣	٢٢٥,٧٨٧		إجمالي المطلوبات الغير المتداولة
٢,٤٢٠,٠١٧	٢,٣٣٣,٣٧٩		إجمالي المطلوبات
			<u>حقوق الشركاء</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
(١٠,٣٠٢,٣١٥)	(١١,٤٩٧,٩٩٨)		خسائر متراكمة
٩,٣٧٥,٠٠٤	٩,٣٧٥,٠٠٤	١٥	حقوق ملكية أخرى
٤,٠٧٢,٦٨٩	٢,٨٧٧,٠٠٦		إجمالي حقوق الشركاء
٦,٤٩٢,٧٠٦	٥,٢١٠,٣٨٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الشركاء



شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤م

(ريال سعودي)

إيضاح	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤م ٣ شهور	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٣م الى ٣١ مارس ٢٠٢٣م ٣ شهور
الإيرادات	٨٨٩,٢١٠	٦٠٥,٧٠٣
تكلفة الإيرادات	(٨٩,٥٢٢)	(٦٢,١٦٨)
إجمالي الربح	٧٩٩,٦٨٨	٥٤٣,٥٣٤
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٨٧٣,٢٠٧)	(١,٥١٢,٩٦٣)
مصاريف بيع وتوزيع	(١٢٢,١٦٤)	(٩١,٠٠٠)
صافي خسارة للفترة	(١,١٩٥,٦٨٣)	(١,٠٦٠,٤٢٩)

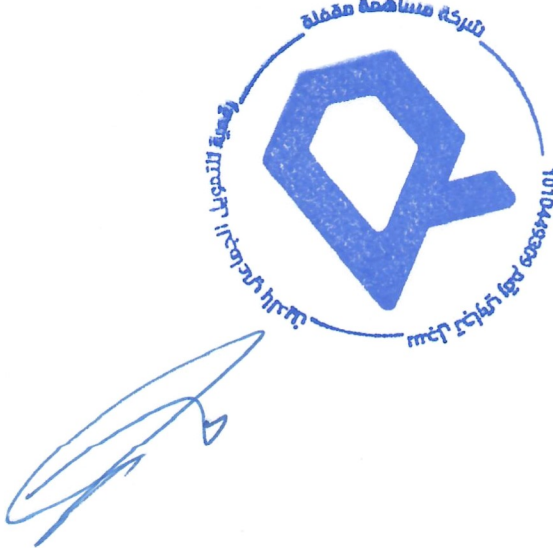


تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء الأولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤م
(ريال سعودي)

رأس المال	رأس مال اضافي	خسائر مبقاة	الإجمالي
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٣م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤م			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٧٥,٠٠٤	(١٠,٣٠٢,٣١٥)	٤,٠٧٢,٦٨٩
-	-	(١,١٩٥,٦٨٣)	(١,١٩٥,٦٨٣)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٧٥,٠٠٤	(١١,٤٩٧,٩٩٨)	٢,٨٧٧,٠٠٦

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣م (مدققة)
صافي خسارة الفترة
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م
(غير مدققة)



شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ م	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ م	
شهور	٣ شهور	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي خسارة الفترة
		التعديلات لـ:
		الإهلاك
		استهلاك
		مكافأة نهاية الخدمة
		التغير في:
		مدينون تجاريون
		أرصدة مدينة أخرى
		دائنون تجاريون
		أرصدة دائنة أخرى
		ضريبة الدخل
		مكافأة نهاية خدمة مسددة
		صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
		إضافات ممتلكات ومعدات
		إضافات أصول غير ملموسة
		صافي النقد المستخدم في عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		مستحق لأطراف ذات علاقة
		صافي النقد الناتج من عمليات التمويل
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
الايضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية من ١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤م
(ريال سعودي)

١ - تنظيم والنشاط

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

يتمثل النشاط التجاري للشركة في التقنية في الخدمات المالية التمويل الجماعي بالدين

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 وأرصدة 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 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 المنكبة 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.

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 ائلفة 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 متقادمة أو ئالفة 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 المؤسسة طريقة القسط الثابت في احتساب الإهلاك على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل وفقاً لنسب الإهلاك التالية:

بيان	نسب الإهلاك
حاسب آلي	٢٥٪
تحسينات	٢٥٪
أثاث وتركيبات	١٠٪

(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 تقدير موثوق لقيمة الالتزام.

(د) مخصص الزكاة

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

(هـ) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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 الإئتمان 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)
الايضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية من ١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤م
(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 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 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 الأولية 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 في الصندوق ولدي البنوك

٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مدققة)
٣,٨٠٤,٨٤٣	٥,٢٣٧,٢٠٢
-	-
٣,٨٠٤,٨٤٣	٥,٢٣٧,٢٠٢
النقدية لدى البنوك	
النقدية في الصندوق	
الإجمالي	

٦- مدينون تجاريون

٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مدققة)
٤٧١,٧٩٥	٣٠١,٤٤٤
٤٧١,٧٩٥	٣٠١,٤٤٤
عملاء	
الإجمالي	

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
الايضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية من ١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤م
(ريال سعودي)

٧- ارصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مدققة)	
١٨٥,٦٥٨	١٩٦,٨٣٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧٨,٦٤٧	١٦٨,٠٠٨	ضريبة القيمة المضافة
٣٦٤,٣٠٥	٣٦٤,٨٤٥	الإجمالي

٨- ممتلكات ومعدات، صافي

التحسينات على مباني ريال سعودي	أثاث وتركيبات ريال سعودي	حاسب الي ريال سعودي	مجموع ٣١ مارس ٢٠٢٤م ريال سعودي	
٦٦٢,٤٣٣	١٤٨,٠١٧	١٥٧,٢١٥	٩٦٧,٦٦٥	التكلفة:
-	-	١٥,٧٦٩	١٥,٧٦٩	الرصيد الافتتاحي
٦٦٢,٤٣٣	١٤٨,٠١٧	١٧٢,٩٨٤	٩٨٣,٤٣٤	إضافات خلال الفترة
				الرصيد في نهاية الفترة
١٥٣,٥٤٢	٩٠,٤٣٣	١٣٣,٩٣٥	٣٧٧,٩١٠	مجمع الإهلاك:
١٦,٥٦١	٩,٢٥١	١٠,٨١٢	٣٦,٦٢٣	الرصيد الافتتاحي
١٧٠,١٠٣	٩٩,٦٨٤	١٤٤,٧٤٧	٤١٤,٥٣٣	المحمل خلال الفترة
				الرصيد في نهاية الفترة
٤٩٢,٣٣٠	٤٨,٣٣٣	٢٨,٢٣٧	٥٦٨,٩٠١	صافي القيمة الدفترية
٥٠٨,٨٩١	٥٧,٥٨٤	٢٣,٢٨٠	٥٨٩,٧٥٥	٣١ مارس ٢٠٢٤م
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٩- دائنون تجاريون

٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مدققة)	
٢٤٠,٦٤٧	٣٣٦,٨٢٥	الموردين
٢٤٠,٦٤٧	٣٣٦,٨٢٥	الإجمالي

١٠- ارصدة دائنة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مدققة)	
١٤٩,٩٩٨	٩٩,٩٩٨	مصاريف مستحقة
١٤٩,٩٩٨	٩٩,٩٩٨	الإجمالي

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
الايضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية من ١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

١١- مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	
١,٦٣٤,٢٤٨	١,٦٣٤,٢٤٨	شركة رقمية القابضة المحدودة
٣٣,٢٠٧	٣٣,٢٠٧	زياد محمد مكي صالح التونسي
	٢,٣٣٦	عمار حسن ياسين بخيت
١,٦٦٧,٤٥٥	١,٦٦٩,٧٩١	الإجمالي

١٢- الزكاة الشرعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	
١,٨٢٧,٧٥١	١,٨٢٧,٧٥١	الوعاء الزكوي
٤٧,١٥٦	٤٧,١٥٦	مصرف الزكاة الشرعية بواقع ٢,٥٪

١٣- مكافأة نهاية الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	
٢٨٧,١٦٩	٢٦٨,٥٨٣	رصيد اول المدة
(١٨,٥٨٦)	(٤٢,٧٩٦)	المكون خلال المدة
٢٦٨,٥٨٣	٢٢٥,٧٨٧	رصيد المخصص اخر 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 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 الائتمان المتوقعة.

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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
الايضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية من ١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤م
(ريال سعودي)

١٤- رأس المال

يتكون رأس المال المطروح به والمصدر والمدفوع للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م من ٥٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للحصة الواحدة وموزع على النحو التالي:

نسبة الملكية	عدد	الإجمالي
الحصص		
٤٩,٤٣%	٢٤٧,١٥٠	٢,٤٧١,٥٠٠
٣٤,٤٣%	١٧٢,١٥٠	١,٧٢١,٥٠٠
١٦,١٤%	٨٠,٧٠٠	٨٠٧,٠٠٠
١٠٠%	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
		الإجمالي

تم خلال عام ٢٠٢٢م زيادة رأس المال بمبلغ ٤,٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بحيث أصبح إجمالي رأس المال يساوي ٤,٩٠٠,٠٠٠

احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية، على الشركة تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي دخلها السنوي إلى الإحتياطي النظامي حتى يصل هذا الإحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع على الشركاء.

١٥- حقوق الملكية أخرى

يمثل رصيد حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من سندات لإتفاقية مبسطة للأسهم المستقبلية المصدرة للأطراف التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ مارس ٢٠٢٤م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٦٨٧,٥٠٠	٤,٦٨٧,٥٠٠	صندوق نوا
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	هلا للإستثمارات
١,٤٦١,٢١٨	١,٤٦١,٢١٨	صندوق صقر
٨٩٦,٧٧١	٨٩٦,٧٧١	شركة صندوق تأثير
٢٨٠,٢٤١	٢٨٠,٢٤١	مضاء للإستثمار
٢٢٤,١٩٤	٢٤٦,٦١٣	فديد للإستثمار
١٦٨,١٤٦	١٦٨,١٤٦	خالد عبدالقادر
١١٢,٠٩٥	١٣٤,٥١٥	عبدالرحمن بخيت
٤٤,٨٣٩	-	بدر السلوم
٩,٣٧٥,٠٠٤	٩,٣٧٥,٠٠٤	الإجمالي

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 نقل المستثمرون، 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 مباشر

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
الايضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية من ١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤م
(ريال سعودي)

١٦- الايرادات:

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٣م الى ٣١ مارس ٢٠٢٣م ٣ شهور	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤م ٣ شهور	
٦٠٥,٧٠٣	٨٨٩,٢١٠	الايرادات
٦٠٥,٧٠٣	٨٨٩,٢١٠	الإجمالي

١٧- تكلفة الايرادات:

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٣م الى ٣١ مارس ٢٠٢٣م ٣ شهور	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤م ٣ شهور	
٦٢,١٦٨	٨٩,٥٢٢	تكلفة الايرادات
٦٢,١٦٨	٨٩,٥٢٢	الإجمالي

١٨- مصاريف عمومية وإدارية:

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٣م الى ٣١ مارس ٢٠٢٣م ٣ شهور	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤م ٣ شهور	
١,٥١٢,٩٦٣	١,٨٧٣,٢٠٧	مصاريف عمومية وإدارية
١,٥١٢,٩٦٣	١,٨٧٣,٢٠٧	الإجمالي

١٩- مصاريف بيع وتوزيع:

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٣م الى ٣١ مارس ٢٠٢٣م ٣ شهور	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤م ٣ شهور	
٩١,٠٠٠	١٢٢,١٦٤	رسوم تسويق
٩١,٠٠٠	١٢٢,١٦٤	الإجمالي

٢٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

٢٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر- تنمية

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
أرصدة مدينة	٤٧١,٧٩٥
أرصدة مدينة أخرى	٣٦٤,٨٤٥

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 جوهرية بالنسبة للشركة.

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 للإتجار والمتاحة للبيع والتي تقاس بالقيمة العادلة، قد تنشأ فروقات بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة.

٢١- الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للشركة للفترة ٣١ مارس ٢٠٢٤م من قبل الشركاء في ٣٠ ابريل ٢٠٢٤م.