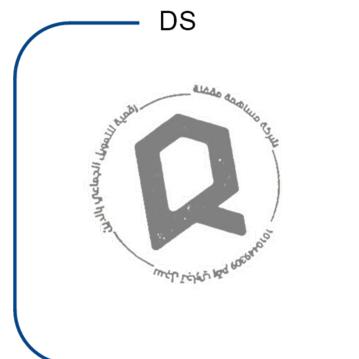


شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

DocuSigned by:

6B99B748948D4FB...



شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
القوائم المالية وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

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
٦ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير المراجع المستقل عن فحص المعلومات المالية الأولية

الموقرين

إلى السادة المساهمون
شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية لشركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وقوائم الدخل الأولية للفترة الثلاثة أشهر (من ١ أبريل ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤) والستة أشهر (من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤) المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الشركاء الأولية والتడفقات النقدية الأولية للفترة الثلاثة أشهر (من ١ أبريل ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤) والستة أشهر (من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤) المنتهيتين في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول للقوائم المالية الأولية. وتعد الإدارة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه المعلومات المالية الأولية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج عن هذه المعلومات المالية الأولية استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فلم يتم إلى علمنا مайдعونا إلى الإعتقد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعطي صورة حقيقة وعادلة لـ المركز المالي الأولي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وأدانها المالي الأولي وتدفقاتها النقدية الأولية للفترة المالية في ذلك التاريخ وفقاً لإطار التقرير المالي المستخدم وهو المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية .

عدم التأكيد الجوهرى ذات العلاقة بالاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٢,٥٠٤,٨٤٤ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ والتي تزيد عن نصف رأس مال الشركة البالغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عقد المساهمون اجتماعاً 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.

السديس محاسبون قانونيون

أساميـ سليمان محمد السديـس

ترخيص رقم (٥٥٧)

١٦ محرم ١٤٤٦ هـ

الموافق ٢٢ يونيو ٢٠٢٤ م



عضو اي جي إن انترناشيونال، شركة تضامن محدودة بريطانية، وتشكل جزء من مكاتب الأعضاء المستقلين في شبكة اي جي إن العالمية

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
 (مساهمة)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
 (ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدقة)	ايضاح	
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
٥,٢٣٧,٢٠٢	٢,٩٩٥,٢٩٣	٥	القديمة بالصندوق ولدى البنوك
٣٠١,٤٤٤	٦١٧,٨٢٢	٦	مدينون تجاريون
٣٦٤,٣٠٥	١٥٥,٤٤٥	٧	أرصدة مدينة أخرى
٥,٩٠٢,٩٥١	٣,٧٦٨,٥٦٠		إجمالي الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
٥٨٩,٧٥٥	٤٩٦,٣٥٧	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٨٩,٧٥٥	٤٩٦,٣٥٧		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٦,٤٩٢,٧٠٦	٤,٢٦٤,٩١٧		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الشركاء			
المطلوبات المتداولة			
٣٣٦,٨٢٥	٢٠٥,٧١٣	٩	دائنون تجاريون
٩٩,٩٩٨	٣٠٠,٠٠٤	١٠	أرصدة دائنة أخرى
١,٦٦٧,٤٥٥	١,٦٦٧,٠٧٣	١١	مستحق إلى اطراف ذات علاقة
٤٧,١٥٦	-	١٢	مخصص الزكاة
٢,١٥١,٤٣٤	٢,١٧٢,٧٩٠		إجمالي المطلوبات المتداولة
المطلوبات الغير المتداولة			
٢٦٨,٥٨٣	٢٢١,٩٦٧	١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٦٨,٥٨٣	٢٢١,٩٦٧		إجمالي المطلوبات الغير المتداولة
٢,٤٢٠,٠١٧	٢,٣٩٤,٧٥٧		إجمالي المطلوبات
حقوق الشركاء			
رأس المال			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
(١٠,٣٠٢,٣١٥)	(١٢,٥٠٤,٨٤٤)		خسائر متراكمة
٩,٣٧٥,٠٠٤	٩,٣٧٥,٠٠٤	١٥	حقوق ملكية أخرى
٤,٠٧٢,٦٨٩	١,٨٧٠,١٦٠		إجمالي حقوق الشركاء
٦,٤٩٢,٧٠٦	٤,٢٦٤,٩١٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الشركاء



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(ريال سعودي)

لل فترة المالية من ١٠ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م ٦ شهور	لل فترة المالية من ١٠ أبريل ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م ٣ شهور	لل فترة المالية من ١٠ أبريل ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م ٣ شهور	ايضاح	
١,١٨٧,٣٧٤	٢,٢٣٩,٧٦٩	٥٨١,٦٧٢	١,٣٥٠,٥٥٩	١٦ الإيرادات
(١٧٧,٦٧٤)	(٢٠٥,٠٨٥)	(١١٥,٥٠٦)	(١١٥,٥٦٣)	١٧ تكلفة الإيرادات
١,٠٠٩,٧٠٠	٢,٠٣٤,٦٨٤	٤٦٦,١٦٦	١,٢٣٤,٩٩٦	١٨ إجمالي الربح
(٢,٩٩٩,٥٢٥)	(٣,٩٩٢,٢١٦)	(١,٤٨٦,٥٦٠)	(٢,١١٩,٠٠٩)	١٩ مصاريف عمومية وإدارية
(٢١٦,٢٥٠)	(٢٤٤,٩٩٧)	(١٢٥,٢٥٠)	(١٢٢,٨٣٣)	٢٠ مصاريف بيع وتوزيع
(٢,٢٠٦,٠٧٥)	(٢,٢٠٢,٥٢٩)	(١,١٤٥,٦٤٤)	(١,٠٠٦,٨٤٦)	٢١ صافي خسارة للفترة

DocuSigned by:

6B99B748948D4FB...

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
 (مساهمة)
 قائمة التغيرات في حقوق الشركاء الأولية
 للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
 (ريال سعودي)

الإجمالي	خسائر المتراكمة	رأس مال اضافي	رأس المال
٤,٠٧٢,٦٨٩	(١٠,٣٠٢,٣١٥)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٢٠٦,٠٧٥)	(٢,٢٠٦,٠٧٥)		
٧,٥٥٧,٢١٤	(٦,٨١٧,٧٩٠)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠
٩,٧٦٣,٢٨٩	(٤,٦١١,٧١٥)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٢٠٢,٥٢٩)	(٢,٢٠٢,٥٢٩)	-	-
١,٨٧٠,١٦٠	(١٢,٥٠٤,٨٤٤)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠

لل فترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م
 إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (مدقة)
 صافي خسارة الفترة
 الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
 (غير مدقة)

لل فترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٣ م
 إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مدقة)
 صافي خسارة الفترة
 الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
 (غير مدقة)

DocuSigned by:

 6B99B748948D4FB...

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(ريال سعودي)

لل فترة المالية من ١ أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	لل فترة المالية من ١ أبريل ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٦ شهور	٦ شهور	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
(٢,٢٠٦,٠٧٥)		صافي خسارة الفترة
(٢,٢٠٢,٥٢٩)		التعديلات لـ:
٤٤,٠٣٠	١٠٩,٨٧٠	الإهلاك
٢٧,٨٩٠	-	استهلاك
-	-	مكافأة نهاية الخدمة
التغير في:		
(١٧,٣١٦)	٢٠٨,٨٦٠	أرصدة مدينة أخرى
(٣٥,٩١٥)	(٣١٦,٣٧٨)	مدينون تجاريون
٧٥,٤٨٥	(١٣١,١١٢)	دائنون تجاريون
٨٣,٣٣٠	٢٠٠,٠٠٦	أرصدة دائنة أخرى
(٤٦,٦٧٤)	(٤٦,٦١٦)	مكافأة نهاية خدمة مسددة
(٤١,٠٣٦)	(٤٧,١٥٦)	الذكاء
(٢,١١٦,٢٨١)	(٢,٢٢٥,٠٥٥)	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
(١٢,٧٢٨)	(١٦,٤٧٢)	إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
(١٢,٧٢٨)	(١٦,٤٧٢)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
(١١,٧٧٣)	-	مستحق من لأطراف ذات علاقة
(٤٩٥)	(٣٨٢)	مستحق لأطراف ذات علاقة
(١٢,٢٦٨)	(٣٨٢)	صافي النقد الناتج من عمليات التمويل
صافي التغير في النقد وما في حكمه		
(٢,١٤١,٢٧٧)	(٢,٢٤١,٩٠٩)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠,٦٤٢,١١٨	٥,٢٣٧,٢٠٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٨,٥٠٠,٨٤١	٢,٩٩٥,٢٩٣	

DocuSigned by:

 6B99B748948D4FB...

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية

للتقرير الأولي للربع الثاني ونصف السنة ٢٠٢٤ م

(ريال سعودي)

١- تنظيم النشاط

تحولت الشركة طبقاً لنظام وأحكام نظام الشركات من شركة شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين (مساهمة) إلى شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") (مساهمة سعودية مقلدة) مسجلة في مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٢٠١٨ (الموافق ١١ مايو ٢٠١٨ هـ)، بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٩ (الموافق ١٠٤٤٩٣٩).

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) عملاً العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية، والتي تمثل عملاً 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.

تم 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) النقية بالصندوق ولدى البنوك

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

(ب) دمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

تظهر الدمم 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 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 والعماله ونسبة محددة من التكاليف المباشرة المتکبدة لجلب المواد إلى المكان وحالته الحالية. ويتم تقدير أصناف المخزون الأخرى على أساس المتوسط المرجح للتكلفة. إن صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في دوره الأعمال الإعتيادية ناقصاً التكاليف المقدرة لمصاريف الإنجاز والبيع، وتستخدم الشركة سياسة الجرد الدوري للمخزون.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لتقرير الأولى للربع الثاني ونصف السنة ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية تتمة

(ث) مخصص أصناف المخزون

تسجل البضاعة بالتكلفة أو بباقي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. عند تقادم البضاعة أو عندما تصبح اتلفة 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 تلفة 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 رسمة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الأصل المعنى. تتبع المؤسسة طريقة القسط الثابت في احتساب الإهلاك على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل وفقاً لنسب الإهلاك التالية:

<u>نسبة الإهلاك</u>	<u>بيان</u>
٪٢٥	حساب آلي
٪٢٥	تحسينات
٪١٠	اثاث وتركيبيات

(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 المحتمل أن تحتاج الشركة لسداد الإلتزام مع إمكانية عمل تقدير موثوق لقيمة الإلتزام.

(د) مخصص الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضرائب والجمارك 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.

(هـ) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

بأخذ التكاليف غير المستحقة بين الإعتبار 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 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 لخطة. 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 تتحققها.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للقرير الأولي للربع الثاني ونصف السنة ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية- تتمة

(س) المصروفات

كافحة 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 للقار المستأجر أو إذا كانت أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفاتر الإيجار. يتم تجزئة دفاتر الإيجار بين مصاريف التمويل والنفقة 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 ايضاح 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 الأولية التي لها مخاطر جوهيرية في إحداث تعديلات جوهيرية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية القادمة.

أ) مخصوص هبوط الذمم:

يتم تحديد الحاجة لتكوين مخصوص 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 لإسترداد بالكامل بناء على العلاقة التي تربطها ب تلك الجهات.

ب) العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات:

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

٥- النقية بالصندوق ولدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدقة)	النقية لدى البنوك النقية في الصندوق الإجمالي
٥,٢٣٧,٢٠٢	٢,٩٩٣,١٢٩	
-	٢,١٦٤	
٥,٢٣٧,٢٠٢	٢,٩٩٥,٢٩٣	

٦- مدينون تجاريين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدقة)	عملاء الإجمالي
٣٠١,٤٤٤	٦١٧,٨٢٢	
٣٠١,٤٤٤	٦١٧,٨٢٢	

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
 (مساهمة)
 الايضاحات حول القوائم المالية الأولية
 للتقرير الأولي للربع الثاني ونصف السنة ٢٠٢٤ م
 (ريال سعودي)

٧- أرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدقة)	ضريبة القيمة المضافة مصاريف مدفوعة مقدماً الإجمالي
١٧٨,٠٢٨	٨٥,٨٥٤	
١٨٦,٢٧٧	٦٩,٥٩١	
٣٦٤,٣٠٥	١٥٥,٤٤٥	

٨- ممتلكات ومعدات، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م ريال سعودي	حساب الى ريال سعودي	أثاث وتركيبات ريال سعودي	تحسينات على مباني ريال سعودي	التكلفة:
٩٦٧,٦٦٥	١٥٧,٢١٥	١٤٨,٠١٧	٦٦٢,٤٣٣	الرصيد الافتتاحي
١٦,٤٧٢	١٦,٤٧٢	-	-	إضافات خلال الفترة
٩٨٤,١٣٧	١٧٣,٦٨٧	١٤٨,٠١٧	٦٦٢,٤٣٣	الرصيد في نهاية الفترة
٣٧٧,٩١٠	١٣٣,٩٣٥	٩٠,٤٣٣	١٥٣,٥٤٢	مجموع الأهلاك:
١٠٩,٨٧٠	٣٢,٤٣٥	٢٧,٧٥٣	٤٩,٦٨٢	الرصيد الافتتاحي
٤٨٧,٧٨٠	١٦٦,٣٧٠	١١٨,١٨٦	٢٠٣,٢٢٤	المحمل خلال الفترة
٤٩٦,٣٥٧	٧,٣١٧	٢٩,٨٣١	٤٥٩,٢٠٩	الرصيد في نهاية الفترة
٥٨٩,٧٥٥	٢٣,٢٨٠	٥٧,٥٨٤	٥٠٨,٨٩١	صافي القيمة الدفترية
٣١ يونيو ٢٠٢٣ م (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدقة)			٣١ يونيو ٢٠٢٤ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٩- دائنون تجاريون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدقة)	الموردين الإجمالي
٣٣٦,٨٢٥	٢٠٥,٧١٣	
٣٣٦,٨٢٥	٢٠٥,٧١٣	

١٠- أرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدقة)	مصاريف مستحقة الإجمالي
٩٩,٩٩٨	٣٠٠,٠٠٤	
٩٩,٩٩٨	٣٠٠,٠٠٤	

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للقرير الأولي للربع الثاني ونصف السنة ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

١-مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدقة)	
١,٦٣٤,٢٤٨	١,٦٣٣,٨٦٦	شركة رقمية القابضة المحدودة
٣٣,٢٠٧	٣٣,٢٠٧	زياد محمد مكي صالح التونسي
<u>١,٦٦٧,٤٥٥</u>	<u>١,٦٦٧,٠٧٣</u>	الإجمالي

٢-الزكاة الشرعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدقة)	
٤١,٠٣٦	٤٧,١٥٦	رصيد أول الفترة
٤٧,١٥٦	-	المكون خلال الفترة
<u>(٤١,٠٣٦)</u>	<u>(٤٧,١٥٦)</u>	المسدده خلال الفترة
<u>٤٧,١٥٦</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة

٣-مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدقة)	
٢٨٧,١٦٩	٢٦٨,٥٨٣	رصيد اول الفترة
٢٨,٠٨٨	-	المكون خلال الفترة
<u>(٤٦,٦٧٤)</u>	<u>(٤٦,٦١٦)</u>	المسدده خلال الفترة
<u>٢٦٨,٥٨٣</u>	<u>٢٢١,٩٦٧</u>	رصيد المخصص اخر الفترة

بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الاعتبار وعدم جواهريه 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 الائتمان 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 الائتمان المتوقعة.

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

٤-رأس المال

يتكون رأس المال المطروح به والمصدر والمدفوع للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م من ٥٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للحصة الواحدة وموزع على النحو التالي:

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

عمار حسن ياسين بخيت
شركة رقمية القابضة المحدودة
زياد محمد مكي التونسي
الإجمالي

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للتقرير الأولي للربع الثاني ونصف السنة م ٢٠٢٤
(ريال سعودي)

٥ - حقوق الملكية أخرى

يمثل رصيد حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ من سندات لاتفاقية مبسطة للأسهم المستقبلية المصدرة للأطراف التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدقة)	
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
٢٤٦,٦١٣	٢٤٦,٦١٣	فديد للاستثمار
١٦٨,١٤٦	١٦٨,١٤٦	خالد عبدالقادر
١٣٤,٥١٥	١٣٤,٥١٥	عبدالرحمن بخيت
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 حصة الشركة بخصم ٢٠٪ على سعر الطرح للسهم الواحد، مع مراعاة سقف التقييم على الرسملة المحفوظة 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 والانهاء. في حالة حدوث تصفية فسيتلقى المستثمرون، حسب اختيارهم، إما دفعية نقدية مساوية مبلغ الشراء المتبقى غير المدفوع مقسوماً على سعر التصفية، أو يتلقى المستثمرون تلقانياً من الشركة عدد أسهم يساوي مبلغ الشراء مقسوماً على القيمة السوقية العادلة للسهم وقت حدوث التصفية. في حالة الانهاء، تدفع الشركة للمستثمرين مبلغ الشراء مباش

٦ - الإيرادات

لل فترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م ٦ شهور	لل فترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م ٦ شهور	لل فترة المالية من ١ أبريل ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م ٣ شهور	لل فترة المالية من ١ أبريل ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م ٣ شهور	إيرادات الإجمالي
١,١٨٧,٣٧٤	٢,٢٣٩,٧٦٩	٥٨١,٦٧٢	١,٣٥٠,٥٥٩	
١,١٨٧,٣٧٤	٤,٢٣٩,٧٦٩	٥٨١,٦٧٢	١,٣٥٠,٥٥٩	

٧ - تكلفة الإيرادات

لل فترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م ٦ شهور	لل فترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م ٦ شهور	لل فترة المالية من ١ أبريل ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م ٣ شهور	لل فترة المالية من ١ أبريل ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م ٣ شهور	تكلفة ايرادات الإجمالي
(١٧٧,٦٧٤)	(٢٠٥,٠٨٥)	(١١٥,٥٠٦)	(١١٥,٥٦٣)	
(١٧٧,٦٧٤)	(٢٠٥,٠٨٥)	(١١٥,٥٠٦)	(١١٥,٥٦٣)	

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للتقرير الأولي للربع الثاني ونصف السنة ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

١٨ - مصاريف عمومية وإدارية

لل فترة المالية من ١٠ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م ٦ شهور	لل فترة المالية من ١٠ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م ٦ شهور	لل فترة المالية من ١٠ أبريل ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م ٣ شهور	لل فترة المالية من ١٠ أبريل ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م ٣ شهور
		مصاريف عمومية وإدارية إجمالي	
٢,٩٩٩,٥٢٥	٣,٩٩٢,٢١٦	١,٤٨٦,٥٦٠	٢,١١٩,٠٠٩
٢,٩٩٩,٥٢٥	٣,٩٩٢,٢١٦	١,٤٨٦,٥٦٠	٢,١١٩,٠٠٩

١٩ - مصاريف بيع وتوزيع

لل فترة المالية من ١٠ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م ٦ شهور	لل فترة المالية من ١٠ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م ٦ شهور	لل فترة المالية من ١٠ أبريل ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م ٣ شهور	لل فترة المالية من ١٠ أبريل ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م ٣ شهور
		مصاريف بيع وتوزيع إجمالي	
(٢١٦,٢٥٠)	(٢٤٤,٩٩٧)	(١٢٥,٢٥٠)	(١٢٢,٨٣٣)
(٢١٦,٢٥٠)	(٢٤٤,٩٩٧)	(١٢٥,٢٥٠)	(١٢٢,٨٣٣)

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.

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
أرصدة مدينة
أرصدة مدينة أخرى

مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار الفائدة

وهي التعرض لمخاطر متعددة مرتبطة بتأثير تذبذب أسعار الفائدة السائدة على المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة. وتتشكل 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 الإدارية التغيرات التي تطرأ على أسعار الفائدة وبرأيها أن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار الفائدة غير جوهريه بالنسبة للشركة.

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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للقرير الأولي للربع الثاني ونصف السنة ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

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.

٢٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر- تتمة

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 التكفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الأوراق المالية للإتجار والمتاحة للبيع والتي تقاس بالقيمة العادلة، قد تنشأ فروقات بين تقييرات القيم الدفترية والقيم العادلة.

٢١- الخسائر المتراكمة:

تجاوزت خسائر الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م رأس المال ، و طبقاً للمادة رقم (١٨٢) من نظام الشركات والتي تنص على أنه إذا تجاوزت الخسائر المتراكمة لشركة مساهمة نصف أو أكثر رأس المال، يتوجب على إدارة الشركة أن تدعى الشركاء للجتماع و ذلك لاتخاذ قرار إما باستمرار الشركة مع التزام الشركاء بدفع ديونها أو حلها، هذا وقد تم اجتماعهم بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ 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.

٢٢- الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للشركة للفترة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م من قبل الشركاء في ١٦ يوليو ٢٠٢٤ م.