

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

DS



DocuSigned by:

6B99B748948D4FB...

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
القوائم المالية وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٦ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير المراجع المستقل عن فحص المعلومات المالية الأولية

المقررين

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 ٢٠٢٤م، وقوائم الدخل الأولية للفترة الثلاثة أشهر (من ١ أبريل ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م) والستة أشهر (من ١ يناير ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م) المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الشركاء الأولية والتدفقات النقدية الأولية للفترة الثلاثة أشهر (من ١ أبريل ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م) والستة أشهر (من ١ يناير ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م) المنتهيتين في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول للقوائم المالية الأولية. وتعد الإدارة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه المعلومات المالية الأولية الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج عن هذه المعلومات المالية الأولية استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات 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 إجراءات الفحص أخرى. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتبعاً 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 ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعطي صورة حقيقية وعادلة لـ المركز المالي الأولي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م وأدائها 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 التأكد الجوهرى ذات العلاقة بالاستمرارية

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

أسامة سليمان محمد السديس

ترخيص رقم (٥٥٧)


١٦ محرم ١٤٤٦هـ

الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٢٤م



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

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

DocuSigned by:

6B99B748948D4FB...

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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)


قائمة الدخل الشامل الأولية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(ريال سعودي)

الإيضاح	للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م ٣ شهور	للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٣م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م ٣ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م ٦ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م ٦ شهور
الإيرادات	١٦	١,٣٥٠,٥٥٩	٥٨١,٦٧٢	٢,٢٣٩,٧٦٩
تكلفة الإيرادات	١٧	(١١٥,٥٦٣)	(١١٥,٥٠٦)	(٢٠٥,٠٨٥)
إجمالي الربح		١,٢٣٤,٩٩٦	٤٦٦,١٦٦	٢,٠٣٤,٦٨٤
مصاريف عمومية وإدارية	١٨	(٢,١١٩,٠٠٩)	(١,٤٨٦,٥٦٠)	(٣,٩٩٢,٢١٦)
مصاريف بيع وتوزيع	١٩	(١٢٢,٨٣٣)	(١٢٥,٢٥٠)	(٢٤٤,٩٩٧)
صافي خسارة للفترة		(١,٠٠٦,٨٤٦)	(١,١٤٥,٦٤٤)	(٢,٢٠٢,٥٢٩)

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)

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

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م

الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(مدققة)

صافي خسارة الفترة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(غير مدققة)

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٣ م

الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مدققة)

صافي خسارة الفترة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(غير مدققة)

DocuSigned by:

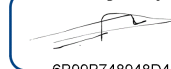
6B99B748948D4FB...

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 م
(ريال سعودي)

للفترة المالية من ١ أبريل ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	للفترة المالية من ١ أبريل ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م		
٦ شهور	٦ شهور		
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢,٢٠٦,٠٧٥)	(٢,٢٠٢,٥٢٩)		صافي خسارة الفترة
			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)		الذكاة
(٢,١١٦,٢٨١)	(٢,٢٢٥,٠٥٥)		صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
(١٢,٧٢٨)	(١٦,٤٧٢)		إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
(١٢,٧٢٨)	(١٦,٤٧٢)		صافي النقد المستخدم في عمليات الإستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١١,٧٧٣)	-		مستحق من لاطراف ذات علاقة
(٤٩٥)	(٣٨٢)		مستحق لأطراف ذات علاقة
(١٢,٢٦٨)	(٣٨٢)		صافي النقد الناتج من عمليات التمويل
(٢,١٤١,٢٧٧)	(٢,٢٤١,٩٠٩)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٠,٦٤٢,١١٨	٥,٢٣٧,٢٠٢		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨,٥٠٠,٨٤١	٢,٩٩٥,٢٩٣		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

DocuSigned by:



6B99B748948D4FB...

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

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

١- تنظيم والنشاط

تحولت الشركة طبقاً لنظام وأحكام نظام الشركات من شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين (مساهمة) الى شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") (مساهمة سعودية مقفلة) 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 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)
الايضاحات حول القوائم المالية الأولية
للتقرير الأولي للربع الثاني ونصف السنة ٢٠٢٤م
(ريال سعودي)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية تامة

(ث) مخصص أصناف المخزون

تسجل البضاعة بالتكلفة أو بصافي 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 متقدمة 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 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 المعني. تتنبع المؤسسة طريقة القسط الثابت في احتساب الإهلاك على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل وفقاً لنسب الإهلاك التالية:

<u>بيان</u>	<u>نسب الإهلاك</u>
حاسب آلي	٢٥٪
تحسينات	٢٥٪
اثاث 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 بالملكة 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)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للتقرير الأولي للربع الثاني ونصف السنة 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 وفترات 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 بالصندوق ولدى البنوك

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

٦- مدينون تجاريون

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

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

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

٨- ممتلكات ومعدات، صافي

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

٩- دائنون تجاريون

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

١٠- أرصدة دائنة أخرى

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

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

١١- مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

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

١٢- الزكاة الشرعية

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

١٣- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

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.

١٤- 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:

نسبة الملكية	الحصص	عدد	الإجمالي
٤٩,٤٣%	٢٤٧,١٥٠	٢,٤٧١,٥٠٠	عمار حسن ياسين بخيت
٣٤,٤٣%	١٧٢,١٥٠	١,٧٢١,٥٠٠	شركة رقمية القابضة المحدودة
١٦,١٤%	٨٠,٧٠٠	٨٠٧,٠٠٠	زياد محمدمكي التونسي
١٠٠%	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

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

١٥- حقوق الملكية أخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (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
٢٤٦,٦١٣	٢٤٦,٦١٣	فديد للإستثمار
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 حصص الشركة بخصم ٢٠٪ على سعر الطرح للسهم الواحد، مع مراعاة سقف التقييم على الرسلة 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 فسيتلقى 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 مباشراً.

١٦- الإيرادات

للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م ٣ شهور	للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٣م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م ٣ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م ٦ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م ٦ شهور	
١,٣٥٠,٥٥٩	٥٨١,٦٧٢	٢,٢٣٩,٧٦٩	١,١٨٧,٣٧٤	إيرادات
١,٣٥٠,٥٥٩	٥٨١,٦٧٢	٢,٢٣٩,٧٦٩	١,١٨٧,٣٧٤	الإجمالي

١٧- تكلفة الإيرادات

للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م ٣ شهور	للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٣م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م ٣ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م ٦ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م ٦ شهور	
(١١٥,٥٦٣)	(١١٥,٥٠٦)	(٢٠٥,٠٨٥)	(١٧٧,٦٧٤)	تكلفة إيرادات
(١١٥,٥٦٣)	(١١٥,٥٠٦)	(٢٠٥,٠٨٥)	(١٧٧,٦٧٤)	الإجمالي

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

١٨ - مصاريف عمومية وإدارية			
للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٤م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م ٣ شهور	للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٣م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م ٣ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م ٦ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م ٦ شهور
٢,١١٩,٠٠٩	١,٤٨٦,٥٦٠	٣,٩٩٢,٢١٦	٢,٩٩٩,٥٢٥
٢,١١٩,٠٠٩	١,٤٨٦,٥٦٠	٣,٩٩٢,٢١٦	٢,٩٩٩,٥٢٥
مصاريف عمومية وإدارية الإجمالي			

١٩ - مصاريف بيع وتوزيع			
للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٤م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م ٣ شهور	للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٣م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م ٣ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م ٦ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م ٦ شهور
(١٢٢,٨٣٣)	(١٢٥,٢٥٠)	(٢٤٤,٩٩٧)	(٢١٦,٢٥٠)
(١٢٢,٨٣٣)	(١٢٥,٢٥٠)	(٢٤٤,٩٩٧)	(٢١٦,٢٥٠)
مصاريف بيع وتوزيع 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.

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	أقل من ٣٦٠ يوم
أرصدة مدينة	٦١٧,٨٢٢
أرصدة مدينة أخرى	١٥٥,٤٤٥

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 ويرأى أنها مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار الفائدة غير جوهري 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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

الايضاحات حول القوائم المالية الأولية

للتقرير الأولي للربع الثاني ونصف السنة ٢٠٢٤م

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

٢١- الخسائر المترتبة:

تجاوزت خسائر الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م رأس مالها ، و طبقاً للمادة رقم (١٨٢) من نظام الشركات والتي تنص على أنه إذا تجاوزت الخسائر المترتبة لشركة مساهمة نصف أو أكثر رأس المال، يتوجب على إدارة الشركة أن تدعو الشركاء للاجتماع وذلك لاتخاذ قرار إما باستمرار الشركة مع التزام الشركاء بدفع ديونها أو حلها، هذا وقد تم اجتماعهم بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م 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 ٢٠٢٤م من قبل الشركاء في ١٦ يوليو ٢٠٢٤م.