

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

الرياض – المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
القوائم المالية وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المساهمين الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٦ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير المراجع المستقل عن فحص المعلومات المالية الأولية

المقرين

إلى السادة المساهمين
شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية لشركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م، وقوائم الدخل الأولية للفترة الثلاثة أشهر (من ١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م) والتسعة أشهر (من ١ يناير ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م) المنتهيتين في ذلك التاريخ الأولية والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتدفقات النقدية الأولية للفترة الثلاثة أشهر (من ١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م) والتسعة أشهر (من ١ يناير ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م) المنتهيتين في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول للقوائم المالية الأولية. وتعد الإدارة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه المعلومات المالية 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 سبتمبر 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 الجوهري ذات العلاقة بالاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٤,٠٤١,١٤٥ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م والتي تزيد عن نصف رأس مال الشركة البالغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م عقد المساهمين 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)

٢٨ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ

الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٤م



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
			<u>الموجودات المتداولة</u>
٥,٢٣٧,٢٠٢	١,٧٣٥,٧٢١	٥	النقدية بالصندوق ولدى البنوك
٣٠١,٤٤٤	٧٠٠,٥٠٥	٦	مدينون تجاريون
٣٦٤,٣٠٥	١١٨,٥٠٨	٧	أرصدة مدينة أخرى
٥,٩٠٢,٩٥١	٢,٥٥٤,٧٣٤		إجمالي الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
٥٨٩,٧٥٥	٤٩٧,٩٢٣	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٨٩,٧٥٥	٤٩٧,٩٢٣		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٦,٤٩٢,٧٠٦	٣,٠٥٢,٦٥٧		إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
٣٣٦,٨٢٥	١٨١,٥٦٣	٩	دائنون تجاريون
٩٩,٩٩٨	٣٦١,٦٤٣	١٠	أرصدة دائنة أخرى
١,٦٦٧,٤٥٥	١,٦٦٨,٧٨٥	١١	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٤٧,١٥٦	-	١٢	مخصص الزكاة
٢,١٥١,٤٣٤	٢,٢١١,٩٩١		إجمالي المطلوبات المتداولة
			<u>المطلوبات الغير المتداولة</u>
٢٦٨,٥٨٣	٥٠٦,٨٠٧	١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٦٨,٥٨٣	٥٠٦,٨٠٧		إجمالي المطلوبات الغير المتداولة
٢,٤٢٠,٠١٧	٢,٧١٨,٧٩٨		إجمالي المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
(١٠,٣٠٢,٣١٥)	(١٤,٠٤١,١٤٥)		خسائر متراكمة
٩,٣٧٥,٠٠٤	٩,٣٧٥,٠٠٤	١٥	حقوق ملكية أخرى
٤,٠٧٢,٦٨٩	٣٣٣,٨٥٩		إجمالي حقوق المساهمين
٦,٤٩٢,٧٠٦	٣,٠٥٢,٦٥٧		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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 سبتمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

إيضاح	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م ٣ شهور	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م ٣ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م ٩ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م ٩ شهور
الإيرادات	١٦	٥٤٣,٢٩٨	٣,٤١٦,٧١٦	١,٧٣٠,٦٧٣
تكلفة الإيرادات	١٧	(٨٤,٤٧٦)	(٣١٨,٥٦١)	(٢٦٢,١٥٠)
إجمالي الربح		٤٥٨,٨٢٢	٣,٠٩٨,١٥٥	١,٤٦٨,٥٢٣
مصاريف عمومية وإدارية	١٨	(١,٩٧٢,٧٦١)	(٦,٣٥٥,٢١٦)	(٤,٩٧٢,٢٨٤)
مصاريف بيع وتوزيع	١٩	(٢١٩,١٨٠)	(٤٦٤,١٧٧)	(٤٦٨,٩٠٣)
صافي خسارة للفترة		(١,٧٦٦,٥٩٢)	(٣,٧٢١,٢٣٨)	(٣,٩٧٢,٦٦٤)

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

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

الإجمالي	خسائر المتراكمة	رأس مال اضافي	رأس المال	
				للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م
				الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
٤,٠٧٢,٦٨٩	(١٠,٣٠٢,٣١٥)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)
(١٧,٥٩٢)	(١٧,٥٩٢)	-	-	تعديل الفترة السابقة
(٣,٧٢١,٢٣٨)	(٣,٧٢١,٢٣٨)			صافي خسارة الفترة
٣٣٣,٨٥٩	(١٤,٠٤١,١٤٥)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)
				للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٣ م
				الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
٩,٧٦٣,٢٨٩	(٤,٦١١,٧١٥)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مدققة)
(٣,٩٧٢,٦٦٤)	(٣,٩٧٢,٦٦٤)	-	-	صافي خسارة الفترة
٥,٧٩٠,٦٢٥	(٨,٥٨٤,٣٧٩)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مدققة)

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 سبتمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م ٩ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م ٩ شهور	
(٣,٩٧٢,٦٦٤)	(٣,٣٧٠,١٦٠)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي خسارة الفترة
		التعديلات لـ:
٦٦,١٤٨	١٠٩,٨٧٠	الاهلاك
٤١,٨٣٥	-	استهلاك
-	(١٧,٥٩٢)	تعديل الفترة السابقة
-		مكافأة نهاية الخدمة
		التغير في:
(٢٨,٦٣٤)	(٣٩٩,٠٦١)	مدينون تجاريون
(٩٧,٤٧٩)	٢٤٥,٧٩٧	أرصدة مدينة أخرى
١١٤,٠٠٢	(١٥٥,٢٦٢)	دائنون تجاريون
٥٠,٥٠٠	٢٦١,٦٤٥	أرصدة دائنة أخرى
(٤١,٠٣٦)	(٤٧,١٥٦)	الزكاة
(٤٦,٦٧٤)	(٦٠,٣٨٠)	مكافأة نهاية خدمة مسددة
(٣,٩١٤,٠٠٢)	(٣,٤٨٤,٧٧٣)	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
(١٣,٢٧٤)	(١٨,٠٣٨)	إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
(١٣,٢٧٤)	(١٨,٠٣٨)	صافي النقد المستخدم في عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٨,٣١٠)	-	مستحق من لأطراف ذات علاقة
(٤٩٥)	١,٣٢٠	مستحق لأطراف ذات علاقة
(٨,٨٠٤)	١,٣٢٠	صافي النقد الناتج من عمليات التمويل
١٠,٦٤٢,١١٨	(٣,٥٠١,٤٨١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦,٧٠٦,٠٣٨	٥,٢٣٧,٢٠٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠,٦٤٢,١١٨	١,٧٣٥,٧٢١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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.

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 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 متقادمة 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 رسملة 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:

بيان	نسب الإهلاك
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 بالروبووط على سنوات سابقة من قبل الهيئة في الفترة التي يتم فيها إصدار الروبووط 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.

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 سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	
١,٧٢٨,٥٥٧	٥,٢٣٧,٢٠٢	النقدية لدى البنوك
٧,١٦٤	-	النقدية في الصندوق
١,٧٣٥,٧٢١	٥,٢٣٧,٢٠٢	الإجمالي

٦- مدينون تجاريون

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	
٧٠٠,٥٠٥	٣٠١,٤٤٤	عملاء
٧٠٠,٥٠٥	٣٠١,٤٤٤	الإجمالي

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

٧- أرصدة مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	
٦٧,٠٣٣	١٨٦,٢٧٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥١,٤٧٥	١٧٨,٠٢٨	ضريبة القيمة المضافة
١١٨,٥٠٨	٣٦٤,٣٠٥	الإجمالي

٨- ممتلكات ومعدات، صافي

التحسينات على مباني ريال سعودي	أثاث وتركيبات ريال سعودي	حاسب الي ريال سعودي	مجموع ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٦٦٢,٤٣٣	١٤٨,٠١٧	١٥٧,٢١٥	٩٦٧,٦٦٥	التكلفة:
١,٣٧٤	-	١٦,٤٧٢	١٨,٠٣٨	الرصيد الافتتاحي
٦٦٣,٨٠٧	١٤٨,٠١٧	١٧٣,٦٨٧	٩٨٥,٧٠٣	إضافات خلال الفترة
				الرصيد في نهاية الفترة
١٥٣,٥٤٢	٩٠,٤٣٣	١٣٣,٩٣٥	٣٧٧,٩١٠	مجمع الإهلاك:
٤٩,٦٨٢	٢٧,٧٥٣	٣٢,٤٣٤	١٠٩,٨٧٠	الرصيد الافتتاحي
٢٠٣,٢٢٤	١١٨,١٨٦	١٦٦,٣٦٩	٤٨٧,٧٨٠	المحمل خلال الفترة
				الرصيد في نهاية الفترة
٤٦٠,٥٨٣	٢٩,٨٣١	٧,٥١٠	٤٩٧,٩٢٣	صافي القيمة الدفترية
٥٠٨,٨٩١	٥٧,٥٨٤	٢٣,٢٨٠	٥٨٩,٧٥٥	٣١ يونيو ٢٠٢٤ م
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٩- دائنون تجاريون

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	
١٨١,٥٦٣	٣٣٦,٨٢٥	الموردين
١٨١,٥٦٣	٣٣٦,٨٢٥	الإجمالي

١٠- أرصدة دائنة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	
٣٤٢,٠٩٤	٩٩,٩٩٨	مصاريف مستحقة
١٩,٥٤٩	-	مخصص ضريبة الاستقطاع
٣٦١,٦٤٣	٩٩,٩٩٨	الإجمالي

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

١١- مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	
١,٦٣٤,٢٤٨	١,٦٣٤,٢٤٨	شركة رقمية القابضة المحدودة
٣٣,٢٠٧	٣٣,٢٠٧	زياد محمد مكي صالح التونسي
-	١,٣٣٠	عمار حسن ياسين بخيت
١,٦٦٧,٤٥٥	١,٦٦٨,٧٨٥	الإجمالي

١٢- الزكاة الشرعية

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

١٣- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	
٢٨٧,١٦٩	٢٦٨,٥٨٣	رصيد اول الفترة
٢٨,٠٨٨	٢٩٨,٦٠٤	المكون خلال الفترة
(٤٦,٦٧٤)	(٦٠,٣٨٠)	المسدده خلال الفترة
٢٦٨,٥٨٣	٥٠٦,٨٠٧	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 سبتمبر 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 محمد مكي التونسي
١٠٠%	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

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

١٥- حقوق الملكية أخرى

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (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 بخضم 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 فسيتم تلقي 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 يوليو ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
٣ شهور	٩ شهور	٣ شهور	٩ شهور	
١,١٧٦,٩٤٧	٣,٤١٦,٧١٦	٥٤٣,٢٩٨	١,٧٣٠,٦٧٣	إيرادات
١,١٧٦,٩٤٧	٣,٤١٦,٧١٦	٥٤٣,٢٩٨	١,٧٣٠,٦٧٣	الإجمالي

١٧- تكلفة الإيرادات

للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
٣ شهور	٩ شهور	٣ شهور	٩ شهور	
(١١٣,٤٧٦)	(٣١٨,٥٦١)	(٨٤,٤٧٦)	(٢٦٢,١٥٠)	تكلفة إيرادات
(١١٣,٤٧٦)	(٣١٨,٥٦١)	(٨٤,٤٧٦)	(٢٦٢,١٥٠)	الإجمالي

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

١٨- مصاريف عمومية وإدارية

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م ٩ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م ٩ شهور	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م ٣ شهور	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م ٣ شهور
(٤,٩٧٢,٢٨٤)	(٦,٣٥٥,٢١٦)	(١,٩٧٢,٧٦١)	(٢,٣٧٩,٣٤٣)
(٤,٩٧٢,٢٨٤)	(٦,٣٥٥,٢١٦)	(١,٩٧٢,٧٦١)	(٢,٣٧٩,٣٤٣)

مصاريف عمومية وإدارية
الإجمالي

١٩- مصاريف بيع وتوزيع

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م ٩ شهور	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م ٩ شهور	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م ٣ شهور	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م ٣ شهور
(٤٦٨,٩٠٣)	(٤٦٤,١٧٧)	(٢٥٢,٦٥٣)	(٢١٩,١٨٠)
(٤٦٨,٩٠٣)	(٤٦٤,١٧٧)	(٢٥٢,٦٥٣)	(٢١٩,١٨٠)

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 الاخرى كما في المركز المالي:

الذمم	أقل من ٣٦٠ يوم
أرصدة مدينة	٧٠٠,٥٠٥
أرصدة مدينة أخرى	١١٨,٥٠٨

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 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

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 المتراكمة:

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