

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

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

الموقرين

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 ٢٠٢٤، وقوائم الدخل الأولية للفترة الثلاثة أشهر (من ١ يوليو ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م) والتسعة أشهر (من ١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م) المنتهيتين في ذلك التاريخ الأولية والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتدفقات النقدية الأولية للفترة الثلاثة أشهر (من ١ يوليو ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م) والتسعة أشهر (من ١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م) المنتهيتين في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول للتوازن المالي الأولية. وتعد الإدارة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه المعلومات المالية الأولية 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 لإرتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات الأولية من طرح استفتارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من اجراءات الفحص أخرى. ويدع 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 ندلي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فلم ينم إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المدققة لا تعطي صورة حقيقة وعادلة لـ المركز المالي الأولي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م وأدانتها 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 ١٤,٠٤١,١٤٥ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م والتي تزيد عن نصف رأس مال الشركة البالغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م عقد المساهمين إجتماعاً 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

أسامي سليمان محمد السديس

ترخيص رقم (٥٥٧)

٢٨ رباع الثاني ١٤٤٥ هـ

الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٤ م



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

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

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)

لل فترة المالية من ١٠٠ يناير ٢٠٢٤م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	لل فترة المالية من ١٠٠ يوليو ٢٠٢٣م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	لل فترة المالية من ١٠٠ يوليو ٢٠٢٤م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	لل فترة المالية من ١٠٠ يوليو ٢٠٢٤م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	إيضاح
٩ شهور	٩ شهور	٣ شهور	٣ شهور	
١,٧٣٠,٦٧٣	٣,٤١٦,٧١٦	٥٤٣,٤٩٨	١,١٧٦,٩٤٧	١٦
(٢٦٢,١٥٠)	(٣١٨,٥٦١)	(٨٤,٤٧٦)	(١١٣,٤٧٦)	١٧
١,٤٦٨,٥٢٣	٣,٠٩٨,١٥٥	٤٥٨,٨٢٢	١,٠٦٣,٤٧١	اجمالي الربع
(٤,٩٧٢,٢٨٤)	(٦,٣٥٥,٢١٦)	(١,٩٧٢,٧٦١)	(٢,٣٧٩,٣٤٣)	١٨
(٤٦٨,٩٠٣)	(٤٦٤,١٧٧)	(٢٥٢,٦٥٣)	(٢١٩,١٨٠)	١٩
(٣,٩٧٢,٦٦٤)	(٣,٧٢١,٢٣٨)	(١,٧٦٦,٥٩٢)	(١,٥٣٥,٠٥٢)	صافي خسارة للفترة
				مصاريف عمومية وإدارية
				مصاريف بيع وتوزيع

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 إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
٤,٠٧٢,٦٨٩	(١٠,٣٠٢,٣١٥)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدقة)
(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 إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
٩,٧٦٣,٢٨٩	(٤,٦١١,٧١٥)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مدقة)
(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)

لل فترة المالية من ١٠ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	لل فترة المالية من ١٠ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٩ شهور	٩ شهور	صافي خسارة الفترة التعديلات لـ:
(٣,٩٧٢,٦٦٤)	(٣,٣٧٠,١٦٠)	الاهمال استهلاك
٦٦,١٤٨	١٠٩,٨٧٠	تعديل الفترة السابقة
٤١,٨٣٥	-	مكافأة نهاية الخدمة
-	(١٧,٥٩٢)	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
<u>(٣,٩١٤,٠٠٢)</u>	<u>(٣,٤٨٤,٧٧٣)</u>	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
<u>(١٣,٢٧٤)</u>	<u>(١٨,٠٣٨)</u>	التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
<u>(١٣,٢٧٤)</u>	<u>(١٨,٠٣٨)</u>	إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة صافي النقد المستخدم في عمليات الإستثمار
<u>(٨,٣١٠)</u>	<u>-</u>	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
<u>(٤٩٥)</u>	<u>١,٣٢٠</u>	مستحق من لأطراف ذات علاقة
<u>(٨,٨٠٤)</u>	<u>١,٣٢٠</u>	مستحق لأطراف ذات علاقة
<u>١٠,٦٤٢,١١٨</u>	<u>(٣,٥٠١,٤٨١)</u>	صافي النقد الناتج من عمليات التمويل
<u>٦,٧٠٦,٠٣٨</u>	<u>٥,٢٣٧,٢٠٢</u>	صافي التغير في النقد وما في حكمه
<u>١٠,٦٤٢,١١٨</u>	<u>١,٧٣٥,٧٢١</u>	النقد وما في حكمه في بداية الفترة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

١- تنظيم النشاط

تحولت الشركة طبقاً لنظام وأحكام نظام الشركات من شركة شركة رقية للتمويل الجماعي بالدين (مساهمة) إلى شركة رقية للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") (مساهمة سعودية مقلدة) مسجلة في مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٢٠١٨، 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) عملية العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية، والتي تمثل عملية 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 للتحقيق 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) ملخص أصناف المخزون

تسجل البضاعة بالتكلفة أو بصفى 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:

نسبة الإهلاك	بيان
٪٢٥	حساب آلي
٪٢٥	تحسينات
٪١٠	اثاث وتركيبات

(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) ملخص 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 بالروابط على سنوات سابقة من قبل الهيئة في الفترة التي يتم فيها إصدار الروابط النهائية.

(ه) 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 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.

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 لدفعات الإيجار. يتم تجزئة دفعات 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 جوهرية في إحداث تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية القادمة.

أ) مخصوص هبوط الندم:

يتم تحديد الحاجة لتكوين مخصوص لهبوط الندم بناء على عدة عوامل وذلك لضمان عدم المبالغة في تقدير الندم المدينة نتيجة لعدم التحصيل، وتتضمن هذه العوامل عمر الندم المدينة والظروف المالية للعملاء، فيما يتعلق بالجهات ذات علاقة، تعتقد الإدارة بأن دنم ذات العلاقة عموماً قابلة للإسترداد بالكامل بناء على العلاقة التي تربطها ب تلك الجهات.

ب) العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات:

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك و يتم 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 سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	النقية لدى البنوك النقية في الصندوق الإجمالي
٥,٢٣٧,٢٠٢	١,٧٢٨,٥٥٧	
-	٧,١٦٤	
٥,٢٣٧,٢٠٢	١,٧٣٥,٧٢١	

٦- مدينون تجاريين

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

٧- أرصدة مدينة أخرى

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

٨- ممتلكات ومعدات، صافي

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

٩- دائنون تجاريون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدقة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	الموردين الإجمالي
٣٣٦,٨٢٥	١٨١,٥٦٣	
<u>٣٣٦,٨٢٥</u>	<u>١٨١,٥٦٣</u>	

١٠- أرصدة دائنة أخرى

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

١-مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

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

٢-الزكاة الشرعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدقة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	رصيد أول الفترة المكون خلال الفترة المسدده خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة
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

٣-مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدقة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	رصيد اول الفترة المكون خلال الفترة المسدده خلال الفترة رصيد المخصص اخر الفترة
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 البسيطة المsumوح بها في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم مع تطبيق طريقة وحدة الائتمان المتزمعة 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 المتزمعة.

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

٤-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:

الإجمالي	الحصص	نسبة الملكية	عدد
٢,٤٧١,٥٠٠	٢٤٧,١٥٠	% ٤٩,٤٣	٦
١,٧٢١,٥٠٠	١٧٢,١٥٠	% ٣٤,٤٣	٦
٨٠٧,٠٠٠	٨٠,٧٠٠	% ١٦,١٤	٦
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	٦

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

٥ - حقوق الملكية أخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	
٤,٦٨٧,٥٠٠	٤,٦٨٧,٥٠٠	صندوق نوا
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	هلا للاستثمارات
١,٤٦١,٢١٨	١,٤٦١,٢١٨	صندوق سقر
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 والإنها. في حالة حدوث تصفية فسيتلقى المستثمرون، حسب اختيارهم، إما دفعة نقدية مساوية لمبلغ الشراء المتبقى غير المدفوع مقسوماً على سعر التصفية، أو ينلقى المستثمرون تلقائياً من الشركة عدد أسهم يساوي مبلغ الشراء مقسوماً على القيمة السوقية العادلة للسهم وقت حدوث التصفية. في حالة الإنها، تدفع الشركة للمستثمرين مبلغ الشراء مباش

٦ - الإيرادات

للفترة المالية من ١٠ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م ٩ شهور	للفترة المالية من ١٠ 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	إيرادات الإجمالي
١,٧٣٠,٦٧٣	٣,٤١٦,٧١٦	٥٤٣,٢٩٨	١,١٧٦,٩٤٧	
١,٧٣٠,٦٧٣	٣,٤١٦,٧١٦	٥٤٣,٢٩٨	١,١٧٦,٩٤٧	

٧ - تكلفة الإيرادات

للفترة المالية من ١٠ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م ٩ شهور	للفترة المالية من ١٠ 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	تكلفة إيرادات الإجمالي
(٢٦٢,١٥٠)	(٣١٨,٥٦١)	(٨٤,٤٧٦)	(١١٣,٤٧٦)	
(٢٦٢,١٥٠)	(٣١٨,٥٦١)	(٨٤,٤٧٦)	(١١٣,٤٧٦)	

١٨- مصاريف عمومية وإدارية

لل فترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	لل فترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	لل فترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	لل فترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	مصاريف عمومية وإدارية الإجمالي
٩ شهور	٩ شهور	٣ شهور	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)	

١٩- مصاريف بيع وتوزيع

لل فترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	لل فترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	لل فترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	لل فترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	مصاريف بيع وتوزيع الإجمالي
٩ شهور	٩ شهور	٣ شهور	٣ شهور	
(٤٦٨,٩٠٣)	(٤٦٤,١٧٧)	(٢٥٢,٦٥٣)	(٢١٩,١٨٠)	
(٤٦٨,٩٠٣)	(٤٦٤,١٧٧)	(٢٥٢,٦٥٣)	(٢١٩,١٨٠)	

٢٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تضمن 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 والتغيرات النقدية لأسعار الفائدة

وهي التعرض لمخاطر متعددة مرتبطة بتباين تذبذب أسعار الفائدة السائدة على المركز المالي والتغيرات 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. وتراقب الإدارة التغيرات التي تطرأ على أسعار الفائدة وبرأيها أن مخاطر القيمة العادلة والتغيرات 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 بالالتزامات 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 التكفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الأوراق المالية للإتجار والمناحة للبيع والتي تقاس بالقيمة العادلة، قد تنشأ فروقات بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة.

٢١- الخسائر المترآكة:

تجاوزت خسائر الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م رأس المالها ، و طبقاً للمادة رقم (١٨٢) من نظام الشركات والتي تنص على أنه إذا تجاوزت الخسائر المترآكة لشركة مساهمة نصف أو أكثر رأس المال، يتوجب على إدارة الشركة أن تدعو المساهمين للاجتماع و ذلك 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.