

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

الرياض – المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير المراجع المستقل عن فحص المعلومات المالية الأولية

المقررين

إلى السادة الشركاء
شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية لشركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م، وقوائم الدخل الأولية والتغيرات في حقوق الشركاء الأولية والتدفقات النقدية الأولية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥م وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٥م، 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 للمركز المالي الأولي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م 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.

السديس محاسبون قانونيون

أسامة سليمان محمد السديس

ترخيص رقم (٥٥٧)

١١ ذيقعد ١٤٤٦هـ

الموافق ٢٩ إبريل ٢٠٢٥م



شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
			<u>الموجودات المتداولة</u>
٨,٢٢٩,٥٤٢	٦,٨٨٨,٩٥٥	٥	النقدية بالصندوق ولدى البنوك
٦٢٢,٤٤٢	٦٩١,٧٩٩	٦	مدينون تجاريون
٢٩٤,٦٠١	٣٠٠,٠٢٠	٧	أرصدة مدينة أخرى
٩,١٤٦,٥٨٥	٧,٨٨٠,٧٧٤		إجمالي الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
٤٧٤,٤٥٦	٤٧٥,٦٣٦	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٣٥٦,١٥٥	٩	أصول غير ملموسة
٤٧٤,٤٥٦	٨٣١,٧٩١		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٩,٦٢١,٠٤١	٨,٧١٢,٥٦٥		إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
٢٤٢,١٣٦	٣٥١,٤١٤	١٠	دائنون تجاريون
٤٣٨,٩٠٠	١٧٦,٨٠٢	١١	أرصدة دائنة أخرى
-	٣,٣٨١	١٢	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٩٣,٣٠٣	٩٣,٣٠٣	١٣	مخصص الزكاة
٧٧٤,٣٣٩	٦٢٤,٩٠٠		إجمالي المطلوبات المتداولة
			<u>المطلوبات الغير المتداولة</u>
٥٢٦,٩١٦	٥٩٤,٠٧٥	١٤	مكافأة نهاية الخدمة
٥٢٦,٩١٦	٥٩٤,٠٧٥		إجمالي المطلوبات الغير المتداولة
١,٣٠١,٢٥٥	١,٢١٨,٩٧٥		إجمالي المطلوبات
			<u>حقوق الشركاء</u>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
(١,٦٨٠,٢١٤)	(٢,٥٠٦,٤١٠)		خسائر متراكمة
٨,٣١٩,٧٨٦	٧,٤٩٣,٥٩٠		إجمالي حقوق الشركاء
٩,٦٢١,٠٤١	٨,٧١٢,٥٦٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الشركاء

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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

(ريال سعودي)

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ م ٣ شهور	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م ٣ شهور	إيضاح	
٨٨٩,٢١٠	١,٦٢٩,٢٧٦	١٦	الإيرادات
(٨٩,٥٢٢)	(١٠٦,٣٣٦)	١٧	تكلفة الإيرادات
٧٩٩,٦٨٨	١,٥٢٢,٩٤٠		إجمالي الربح
(١,٨٧٣,٢٠٧)	(٢,١٨٢,١٩٥)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
(١٢٢,١٦٤)	(١٦٦,٩٤١)	١٩	مصاريف بيع وتوزيع
(١,١٩٥,٦٨٣)	(٨٢٦,١٩٦)		صافي خسارة للفترة

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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء الأولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

الإجمالي	خسائر متراكمة	رأس المال
٨,٣١٩,٧٨٦	(١,٦٨٠,٢١٤)	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٨٢٦,١٩٦)	(٨٢٦,١٩٦)	-
٧,٤٩٣,٥٩٠	(٢,٥٠٦,٤١٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مدققة)

صافي خسارة الفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)

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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ م (مدققة)
٣ شهور	٣ شهور
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	
صافي خسارة الفترة	(٨٢٦,١٩٦)
التعديلات لـ:	
الإهلاك	(١,١٨٠)
استهلاك	(٣٥٦,١٥٥)
مكافأة نهاية الخدمة	٦٧,١٥٩
التغير في:	
مدينون تجاريون	٢٨٢,٠٥٧
أرصدة مدينة أخرى	(٥,٤١٩)
دائنون تجاريون	(٢٤٢,١٣٦)
أرصدة دائنة أخرى	(٢٦٢,٠٩٨)
الزكاة	-
مكافأة نهاية خدمة مسددة	-
صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل	(١,٣٤٣,٩٦٨)
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار	
إضافات ممتلكات ومعدات	-
إضافات أصول غير ملموسة	-
صافي النقد المستخدم في عمليات الإستثمار	-
التدفقات النقدية من عمليات التمويل	
مستحق لأطراف ذات علاقة	٣,٣٨١
صافي النقد الناتج من عمليات التمويل	٣,٣٨١
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(١,٣٤٠,٥٨٧)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٨,٢٢٩,٥٤٢
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٦,٨٨٨,٩٥٥

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

١- تنظيم والنشاط

تحولت الشركة طبقاً لنظام وأحكام نظام الشركات من شركة منصة رقمية لتقنية المعلومات (ذات مسؤولية محدودة) إلى شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") (مساهمة سعودية مغلقة) مسجلة في مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٤٩٣٠٩، بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٩ هـ (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 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 الإلتزام المتوقعة أو أي طريقة أخرى.

إن تعويض نهاية الخدمة هو خطة غير مموله 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 الإعراف بالتعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا اقتصر أثر التعديل على تلك الفترة فقط أو يتم الإعراف بها في فترة التعديل وفترة مستقبلية إذا أثر التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية على حد سواء.

فيما يلي الإفتراضات المحاسبية الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية للتقديرات الغير مؤكدة بنهاية تاريخ قائمة المركز المالي الأولية التي لها مخاطر جوهرية في إحداث تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية القادمة.

(أ) مخصص هبوط الذمم:

يتم تحديد الحاجة لتكوين مخصص لهبوط الذمم بناء على عدة عوامل وذلك لضمان عدم المبالغة في تقدير الذمم المدينة نتيجة لعدم التحصيل، وتتضمن هذه العوامل عمر الذمم المدينة والظروف المالية للعملاء، وفيما يتعلق بالجهات ذات علاقة، تعتقد الإدارة بأن ذمم ذات العلاقة عموماً قابلة للإسترداد بالكامل بناءً على العلاقة التي تربطها بتلك الجهات.

(ب) العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات:

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

٥- النقدية في الصندوق ولدي البنوك

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
٦,٨٨٠,٣٦٣	٨,٢٢٤,٩٥٨	النقدية لدى البنوك
٨,٥٩٢	٤,٥٨٤	النقدية في الصندوق
٦,٨٨٨,٩٥٥	٨,٢٢٩,٥٤٢	الإجمالي

٦- مدينون تجاريون

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
٦٩١,٧٩٩	٦٢٢,٤٤٢	عملاء
٦٩١,٧٩٩	٦٢٢,٤٤٢	الإجمالي

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
الايضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية من ١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

٧- ارصدة مدينة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
٢٥٦,٥٠٦	٢١٠,٩٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٣,٥١٤	٨٣,٦٢٩	السلف للموظفين
٣٠٠,٠٢٠	٢٩٤,٦٠١	الإجمالي

٨- ممتلكات ومعدات، صافي

التحسينات على مباني	أثاث وتراكيبات	حاسب الي	مجموع ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
٦٦٣,٨٠٧	١٤٨,٠١٧	١٨٧,٠٣٠	٩٩٨,٨٥٤	التكلفة:
٨,٨٢٨	٢٢,٦٤١	٨,٩٥٣	٤٠,٤٢٢	الرصيد الافتتاحي
٦٧٢,٦٣٥	١٧٠,٦٥٨	١٩٥,٩٨٣	١,٠٣٩,٢٧٦	إضافات خلال الفترة
				الرصيد في نهاية الفترة
٢١٩,٨٤٢	١٢٧,٤٣٧	١٧٧,١١٩	٥٢٤,٣٩٨	مجمع الإهلاك:
١٦,٨٩٦	١٠,١٨٢	١٢,١٦٤	٣٩,٢٤٢	الرصيد الافتتاحي
٢٣٦,٧٣٨	١٣٧,٦١٩	١٨٩,٢٨٣	٥٦٣,٦٤٠	المحمل خلال الفترة
				الرصيد في نهاية الفترة
٤٣٥,٨٩٧	٣٣,٠٣٩	٦,٧٠٠	٤٧٥,٦٣٦	صافي القيمة الدفترية
٤٤٣,٩٦٥	٢٠,٥٨٠	٩,٩١١	٤٧٤,٤٥٦	٣١ مارس ٢٠٢٥ م
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٩- أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
-	-	التكلفة
٣٥٦,١٥٥	-	الرصيد الافتتاحي
٣٥٦,١٥٥	-	إضافات خلال الفترة
	-	الرصيد في نهاية الفترة

١٠- دائنون تجاريون

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
٣٥١,٤١٤	٢٤٢,١٣٦	الموردين
٣٥١,٤١٤	٢٤٢,١٣٦	الإجمالي

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
الايضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية من ١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

١١- أرصدة دائنة أخرى

٣١ دسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٣٧٥,٠٢٤	١٠٠,٠٨٦	مصاريف مستحقة
٣٨,٦٧٨	٦٠,٩٤١	ضريبة القيمة المضافة
٢٥,١٩٨	١٥,٧٧٥	ضريبة الاستقطاع
٤٣٨,٩٠٠	١٧٦,٨٠٢	الإجمالي

١٢- مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٣١ دسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
-	٣,٣٨١	عمار حسن ياسين بخيت
-	٣,٣٨١	الإجمالي

١٣- الزكاة الشرعية

٣١ دسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٣,٦٠٩,٧٤٢	٣,٦٠٩,٧٤٢	الوعاء الزكوي
٩٣,٣٠٣	٩٣,٣٠٣	مصرف الزكاة الشرعية بواقع ٢,٥٪

١٤- مكافأة نهاية الخدمة

٣١ دسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٢٦٨,٥٨٣	٥٢٦,٩١٦	رصيد اول المدة
٣٧٣,٩٣٩	٦٧,١٥٩	المكون خلال المدة
(١١٥,٦٠٦)	-	المسددة خلال المدة
٥٢٦,٩١٦	٥٩٤,٠٧٥	رصيد المخصص اخر المدة

بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الاعتبار وعدم جوهرية التزام الاستحقاقات المحددة تعويض نهاية الخدمة)، اختارت الشركة تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح بها في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم مع تطبيق طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتقييم التزامات الاستحقاقات المحددة تعتبر الشركة بان تعويض المطلوب وفقا لنظام العمل السعودي والتي يتم عمل مخصص لها في القوائم المالية بناء على طول فترة خدمة الموظف لا تختلف جوهريا عن أي التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

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

١٥- رأس المال

يتكون رأس المال المطروح به والمصدر والمدفوع للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للحصة الواحدة .

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
الايضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية من ١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

١٦- الايرادات:

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م ٣ شهور	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ م ٣ شهور	
١,٦٢٩,٢٧٦	٨٨٩,٢١٠	الايرادات
١,٦٢٩,٢٧٦	٨٨٩,٢١٠	الإجمالي

١٧- تكلفة الايرادات:

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م ٣ شهور	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ م ٣ شهور	
١٠٦,٣٣٦	٨٩,٥٢٢	تكلفة الايرادات
١٠٦,٣٣٦	٨٩,٥٢٢	الإجمالي

١٨- مصاريف عمومية وإدارية:

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م ٣ شهور	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ م ٣ شهور	
٢,١٨٢,١٩٥	١,٨٧٣,٢٠٧	مصاريف عمومية وإدارية
٢,١٨٢,١٩٥	١,٨٧٣,٢٠٧	الإجمالي

١٩- مصاريف بيع وتوزيع:

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م ٣ شهور	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ م ٣ شهور	
١٦٦,٩٤١	١٢٢,١٦٤	رسوم تنسيق
١٦٦,٩٤١	١٢٢,١٦٤	الإجمالي

٢٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

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	٦٩١,٧٩٩
أرصدة مدينة اخرى	٣٠٠,٠٢٠

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 ويرأىها 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 بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عند عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. وتدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لمدى كفاية السيولة المتوفرة للوفاء بالتزامات المالية للشركة.

مخاطر العملة

وهي المخاطر المتمثلة في احتمالية تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بصورة أساسية بالريال السعودي. المعاملات الأخرى التي تتم بعملات أجنبية تعتبر غير هامة. وتدار مخاطر العملة بصورة منتظمة.

القيمة العادلة

هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وحيث يتم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الأوراق المالية للإتجار والمتاحة للبيع والتي تقاس بالقيمة العادلة، قد تنشأ فروقات بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة.

٢١- الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للشركة للفترة ٣١ مارس ٢٠٢٥ م من قبل الشركاء في ٢٨ ابريل ٢٠٢٥ م.