

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

الرياض – المملكة العربية السعودية

القوائم المالية الاولية وتقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص
المعلومات الاولية

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

القوائم المالية الاولية وتقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص المعلومات الاولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجع الحسابات المستقل اولية
٢	قائمة المركز المالي اولية
٣	قائمة الدخل الشامل اولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق مساهمين اولية
٥	قائمة التدفقات النقدية اولية
٢٧-٦	إيضاحات حول القوائم المالية اولية

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص المعلومات المالية الأولية
الى السادة المساهمين المحترمين
شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين (مساهمة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين (مساهمة) "الشركة" كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م، وقائمة الدخل الأولية والتغييرات في حقوق المساهمين الأولية والتدفقات النقدية الأولية لفترة ثلاثة أشهر المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الأولية وفق لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية استنادا إلى الفحص الذي قمنا به.

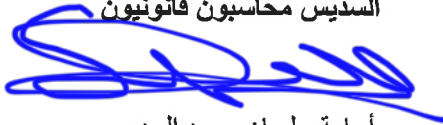
نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقا للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات 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. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقا 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

استنادا إلى الفحص الذي قمنا به، فلم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعطي صورة حقيقية وعادلة لـ المركز المالي الأولي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م 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)

الرياض: ٢٦ ذو القعدة ١٤٤٧هـ

الموافق: ١٣ مايو ٢٠٢٦ م



شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
قائمة المركز المالي الاولية
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٣,١٢٠,٩٨٤	٢,٤٠٠,٣٠٢	٦	النقدية بالصندوق ولدى البنوك
٧٨٨,٣٣٤	١,٠٣٧,١٤٩	٧	مدينون تجاريون
١٣٦,٢٦٠	٣٠٦,٢٦٣	٨	أرصدة مدينة أخرى
٤,٠٤٥,٥٧٨	٣,٧٤٣,٧١٤		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١,٣٦٧,١٢١	١,٥٨٨,٥٢٧	٩	أصول غير الملموسة، صافي
٤٠٢,٥٥٧	٣٤٦,٦٣٢	١٠	عقارات ومعدات، بالصافي
٦٩١,٥٨٨	٥٨٥,١٩١	١١	حق استخدام الأصول، صافي
٢,٤٦١,٢٦٦	٢,٥٢٠,٣٥٠		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٦,٥٠٦,٨٤٤	٦,٢٦٤,٠٦٤		إجمالي الموجودات
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات المتداولة
٣٠٦,٢٢٧	٣٠٦,٢٢٧	١٢	الجزء المتداول من التزام عقود الايجار
٩٣,٢٧١	١١٩,٤٤٧	١٣	دائنون تجاريون
٤١٨,٠٩٢	٥٦٦,٤٩٤	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٩١,١٧٩	٩١,١٧٩	١٥	مخصص الزكاة الشرعية
٩٠٨,٧٦٩	١,٠٨٣,٣٤٧		إجمالي الالتزامات المتداولة
			الالتزامات غير المتداولة
٣٢١,٨٩٤	٢٤٩,٢٤٣	١٢	الجزء غير المتداول من التزام عقود الايجار
٧٩٩,٧٦٩	٨٢٩,٥٥٢	١٦	مكافأة نهاية الخدمة
١,١٢١,٦٦٣	١,٠٧٨,٧٩٥		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
٢,٠٣٠,٤٣٢	٢,١٦٢,١٤٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
(٥,٥٢٣,٥٨٨)	(٥,٨٩٨,٠٧٨)		خسائر متراكمة
٤,٤٧٦,٤١٢	٤,١٠١,٩٢٢		إجمالي حقوق المساهمين
٦,٥٠٦,٨٤٤	٦,٢٦٤,٠٦٤		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
قائمة الدخل الشامل الاولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	إيضاح	
١,٦٢٩,٢٧٦	٢,٣٦٢,٤٢٦	١٨	الإيرادات
(١٠٦,٣٣٦)	٢٤,٠٣٣	١٩	عوائد ودائع تكلفة الإيرادات
١,٥٢٢,٩٤٠	٧٧٩,٤٤٦		إجمالي الأرباح/ الخسائر
(٢,١٨٢,١٩٥)	(٩٩٠,٩٢٣)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
(١٦٦,٩٤١)	(١٧٥,١٩٢)	٢١	مصاريف بيع وتوزيع فوائد تمويلية
-	(٩,٨٤٩)		صافي خسارة الفترة قبل الزكاة الشرعية
(٨٢٦,١٩٦)	(٣٩٦,٥١٨)	١٥	الزكاة الشرعية
-	-		صافي خسارة الفترة بعد الزكاة الشرعية
(٨٢٦,١٩٦)	(٣٩٦,٥١٨)		الدخل الشامل الاخر
-	١٧,٨٥٠		العناصر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى ربح الفترة أو الخسارة
(٨٢٦,١٩٦)	(٣٧٨,٦٦٨)		خسارة اعادة القياس على خطة المزايا المحددة اجمالي الدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

الإجمالي	خسائر متراكمة	رأس المال	
٨,٢٣٧,٥٥٩	(١,٧٦٢,٤٤١)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(٣,٧١٤,٢٩٢)	(٣,٧١٤,٢٩٢)	-	صافي خسارة السنة
(٤٦,٨٥٥)	(٤٦,٨٥٥)	-	إعادة تقييم منافع الموظفين
٤,٤٧٦,٤١٢	(٥,٥٢٣,٥٨٨)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(٣٩٦,٥١٨)	(٣٩٦,٥١٨)	-	صافي خسارة الفترة
١٧,٨٥٠	١٧,٨٥٠	-	إعادة تقييم منافع الموظفين
٤,١٧٨	٤,١٧٨	-	تسويات
٤,١٠١,٩٢٢	(٥,٨٩٨,٠٧٨)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
قائمة التدفقات النقدية الاولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)	
(٨٢٦,١٩٦)	(٣٩٦,٥١٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة قبل الزكاة الشرعية
		التعديلات لـ:
٣٩,٢٤٢	٥٥,٩٢٥	اهلاك عقارات ومعدات
-	١٠٦,٣٩٧	إطفاء حق استخدام الأصول
-	٦٧,٥٤٨	إطفاء أصول غير ملموسة
٦٧,١٥٩	٦٣,٧٥٧	المكون من مكافأة نهاية الخدمة
-	٩,٨٤٩	فوائد محملة التزام عقود الايجار
		التغير في:
٢٨٢,٠٥٧	(٢٤٨,٨١٥)	مدينون تجاريون
(٥,٤١٩)	(١٧٠,٠٠٣)	ارصدة مدينة اخرى
(٢٤٢,١٣٦)	٢٦,١٧٦	دائنون تجاريون
(٢٦٢,٠٩٨)	١٤٨,٤٠٢	أرصدة دائنة أخرى
-	(١٦,١٢٤)	المسدد من مكافأة نهاية الخدمة
(٩٤٧,٣٩١)	(٣٥٣,٤٠٦)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٠,٤٢٢)	-	إضافات عقارات ومعدات
(٣٥٦,١٥٥)	(٢٨٨,٩٥٤)	إضافات على أصول غير ملموسة
(٣٩٦,٥٧٧)	(٢٨٨,٩٥٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣,٣٨١	-	مستحق لأطراف ذات علاقة
-	(٨٢,٥٠٠)	المسدد من التزام عقود الايجار
-	٤,١٧٨	سنوات سابقة
	(٧٨,٣٢٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١,٣٤٠,٥٨٧)	(٧٢٠,٦٨٢)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨,٢٢٩,٥٤٢	٣,١٢٠,٩٨٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٨٨٨,٩٥٥	٢,٤٠٠,٣٠٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- التكوين وطبيعة النشاط:

نبذة عن الشركة

- تحولت الشركة طبقاً لنظام الشركات من شركة منصبة رقمية لتقنية المعلومات (ذات مسؤولية محدودة) الى شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") (مساهمة سعودية) مسجلة في مدينة الرياض المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٩٣٠٩، والرقم الموحد برقم ٧٠٠٤١١٢٠٦١، بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠١٨م).
- يمثل النشاط التجاري للشركة في التمويل الجماعي بالدين. في يناير ٢٠٢٣ حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي

٢- أساس إعداد القوائم المالية:

١-٢ بيان الالتزام

- تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي بنسختها الكاملة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين حيث قرر المساهمين بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي بنسختها الكاملة المعتمدة في المملكة العربية السعودية على القوائم المالية لعام ٢٠٢٥م بدلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم وذلك تمهيداً لتحول الشركة لشركة مساهمة مدرجة في السوق المالية السعودية.
- قامت الشركة بإعداد وعرض قوائمها المالية النظامية حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة حيث قامت الشركة بتطبيق نفس السياسات المحاسبية بصورة ثابتة لجميع الفترات المعروضة، كما لو كانت هذه السياسات سارية.

٢-٢ العرف المحاسبي / أساس القياس:

- تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية ماعدا البنود الهامة التالية الواردة في قائمة المركز المالي:
- إلتزامات المنافع المحددة يتم الإعترااف بها بالقيمة الحالية للإلتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض:

- تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية للشركة وكذلك عملة العرض، مالم يذكر خلاف ذلك.

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة:

١-٣ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

- اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مرة (متى انطبقت) اعتبارات من ١ يناير ٢٠٢٥م:
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ تصحيح قياس سعر الفائدة-المرحلة الثانية
- تعالج تعديلات المرحلة الثانية المشكلات التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال الأسعار القياسية بأسعار بديلة. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح مؤشر سعر الفائدة.

٢-٣ المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

- فيما يلي التعديلات على المعايير غير المطبقة التي صدرت وتكون سارية للفتترات السنوية بدءاً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م مع السماح بالتطبيق المبكر، ولكن لم تقم الشركة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية. ولاتتوقع الشركة وجود تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية في حال تطبيق المعايير والتعديلات أدناه:
- تصنيف الإلتزامات (التعديلات على المعيار الدولي ١ "عرض القوائم المالية")
- توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، على أن الإلتزامات يتم تصنيفها على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو بالأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو إخلاء بتعهد). يوضح التعديل أيضاً مايعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.

٢-٣ المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد (تتمة)

- **تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٣٧**
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، "تجميع الأعمال" تحديث لإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لاندماج الأعمال.
- يحظر معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والألات والمعدات" على الشركة أن تخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود منه. بدلا عن ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الدخل الشامل.
- يحدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.
- **تصنيف تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨**
- تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.
- **تصنيف تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة**

تتطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الإثبات المبدئي، إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة:

فيما يلي عرض لأهم السياسات المحاسبية المعتمدة والتي تم تطبيقها بواسطة الشركة على جميع الفترات المحاسبية المعروضة.

٣-٣-١ تصنيف ما هو متداول مقابل ما هو غير متداول

- **الأصول**
- تعرض الشركة الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي استنادا إلى التصنيف متداول/غير متداول. ويتم تصنيف الأصل ضمن الأصول المتداولة في حال:
 - توقع بيع الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية التشغيلية، أو
 - الاحتفاظ بالأصل بشكل رئيسي بغرض المتاجرة، أو
 - توقع بيع الأصل خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير المالي، أو
 - كون الأصل نقدا أو في حكم النقد إلا إذا كان محظور تبادل الأصل أو استخدامه لتسوية التزام ما خلال ١٢ شهرا على الأقل من تاريخ التقرير المالي.

الالتزامات

- يعتبر الالتزام ضمن الالتزامات المتداولة في حال:
 - توقع تسوية الالتزام خلال الدورة التشغيلية العادية، أو
 - الاحتفاظ بالالتزام بشكل رئيسي بغرض المتاجرة، أو
 - تسوية الالتزام خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير المالي، أو
 - عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام على مدى ١٢ شهرا على الأقل من تاريخ التقرير المالي. تقوم الشركة بتصنيف جميع الالتزامات الأخرى كالتزامات غير متداولة.

٣-٣-٢ النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل والتي لها فترة إستحقاق أصلية خلال ثلاث أشهر أو أقل البنوك واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، والتي تكون فترة استحقاقها الأصلية ثلاث أشهر أو أقل من تاريخ إنشائها وتتوفر للشركة بدون أي قيود. كما يتضمن حسابات السحب على المكشوف والتي تمثل جزء لا يتجزأ من إدارة الشركة للنقدية والتي من المتوقع تغييرها من سحب على المكشوف إلى حسابات جارية.

٣-٣-٣ المخزون

- يثبت المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل وتشمل التكلفة في تكلفة إقتناء المخزون بالإضافة إلى التكاليف الخاصة بوصول المخزون إلى الموقع وبالحالة التي يكون فيها صالحا للإستخدام، ويتم تحديد التكلفة على أساس طريقة المتوسط المرجح.
- يتكون صافي القيمة القابلة للتحقق من سعر البيع التقديري ناقصا تكاليف الإتمام الإضافية، وحصاة ملائمة من مصاريف البيع والتوزيع. ويجب الإعراف بأي انخفاض في تكلفة المخزون إلى صافي القيمة القابلة للتحقق كمصروف في الفترة التي تحدث فيها عملية التخفيض. يجب الإعراف بأي عكس لانخفاض القيمة في قائمة الدخل الشامل في الفترة التي يحدث فيها العكس.
- يجنب مخصص، عند الضرورة، مقابل أي مخزون بطيء الحركة أو المعيب ويتك اثبات تكلفة المخزون كمصروف وتثبت ضمن تكلفة الإيرادات

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):

٣-٣-٤ الممتلكات والمعدات

أ- الاعتراف والقياس

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم والخسائر المتركمة للانخفاض في القيمة، ان وجدت. وتتضمن تكلفة اقتناء الأصل كافة التكاليف المتعلقة باقتناء الأصل.
- يتم إلغاء إثبات أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات عند استبعاده او عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه او استبعاده.
- يتم تحديد أرباح وخسائر استبعاد بند من الممتلكات والمعدات عن طريق مقارنة صافي متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم الاعتراف بها بالصافي ضمن إيرادات (مصروفات) أخرى في الدخل الشامل.
- يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يترتب عليها زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية للشركة، ويمكن قياسها بشكل موثوق.
- يتم رسملة تكاليف التمويل المتعلقة بالقروض لتمويل إنشاء موجودات مؤهلة خلال السنة اللازمة لاستكمال وتجهيز الأصول للغرض المعدة له.
- في حال ما إذا كان لأجزاء هامة من بند الممتلكات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية كامنة إلى الشركة ويمكن قياس تلك التكاليف بشكل موثوق. يتم استبعاد القيمة الدفترية للبند المستبدل عندما يتطلب الأمر استبدال قطع هامة للممتلكات والألات والمعدات على فترات زمنية، تقوم الشركة بإدراج مثل هذه القطع كأصول فردية مع أعمار إنتاجية محددة ويتم اهلاكها وفقاً لذلك. وبالمثل، عند القيام بفحص رئيسي، يتم ادراج تكلفته في القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كاستبدال إذا ماتم استيفاء معايير الإدراج. يتم إدراج تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في الدخل الشامل حال تكبدها.

ب- تستهلك التكلفة ناقصا القيمة المتبقية المقدره بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات حيث بلغت نسب الإهلاك للسنة الحالية والسنوات المقارنة مايلي:

نسب الإهلاك

بيان

٢٥٪
١٠٪
٢٥٪

تحسينات على مباني
اثاث وتركيبات
حاسب الي

- يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات ومؤشرات الإنخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية وتعديل بأثر مستقبلي، عند الحاجة.

ج- الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ (إن وجد)

- تشمل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ في نهاية السنة بعض الأصول التي تم اقتنائها أو إنشاؤها ولكنها غير جاهزة للإستخدام المعدة لأجله، ويتم تسجيل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة ناقص أي انخفاض مسجل في القيمة، ويتم تحويل هذه الأصول إلى فئات الأصول ذات الصلة ويتم اهلاكها عندما تصبح جاهزة للإستخدام.

٣-٣-٥ الأصول الغير ملموسة

- يتم قياس الأصول غير الملموسة (ماعد الشهور) المقتناه بشكل مستقل بالتكلفة عند الاعتراف الأولي، يعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتركمة للانخفاض في القيمة، ان وجدت.
- يتم تقييم الأعمار الإنتاجية الأصول غير الملموسة لتكون اما محددة أو غير محددة.
- لا تتم رسملة الأصول المنتجة داخلياً (باستثناء تكاليف التطوير المرسملة) ويتم إظهار المصروفات ذات الصلة في الدخل الشامل في الفترة التي يتم تكبدها.
- يتم تقييم الأعمار الإنتاجية الموجودات غير الملموسة لتكون إما محددة أو غير محددة.
- يتم إطفاء الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي.
- يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد وأعمارها الإنتاجية ومؤشرات الإنخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية حيث يتم تقييمها لتحديد انخفاض القيمة إذا كان هناك مؤشراً على أن الأصل غير الملموس يمكن أن يكون قد تعرض لإنخفاض القيمة.
- ويتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء؛ حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغييرات في التقديرات المحاسبية وتعديل بأثر مستقبلي، عند الضرورة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):

٣-٣-٥ الأصول الغير الملموسة (تتمة)

- يتم إدراج مصروف الإطفاء للأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل الشامل ضمن فئة المصروفات بما يتماشى مع وظيفة الأصول غير الملموسة.
- يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى الشركة، ويمكن قياس النفقات بشكل موثوق.
- تقاس الربح أو الخسارة الناتجة عن إلغاء إدراج الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل عند إستبعاد الأصل.

نسب الإطفاء

٪١٠

بيان

أصول غير الملموسة

٣-٣-٦ تكاليف الإقتراض

- تتكون تكاليف الإقتراض من الفائدة والتكاليف الأخرى التي تتكبدتها المنشأة فيما يتعلق باقتراض الأموال.
- تتم رسملة تكاليف الإقتراض العائدة مباشرة إلى إنشاء أصل باستخدام معدل الرسملة حتى تلك المرحلة التي يتم فيها فعلياً إتمام تنفيذ الأعمال الضرورية لإعداد الأصل المؤهل للغرض المحدد له وبعد ذلك تحمل هذه التكاليف على الدخل الشامل. وفي حال القروض المحددة، فإن جميع هذه التكاليف العائدة مباشرة إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل تتطلب فترة زمنية جوهرية لتجهيزه للغرض المحدد له أو للبيع فإن مثل هذه التكاليف يتم رسملتها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة. ويتم إدراج جميع تكاليف الإقتراض الأخرى كمصاريف في الفترة التي تحدث فيها.

٣-٣-٧ عقود الإيجار

- إن تحديد ما إذا كانت الاتفاقية هي (أو فوهاها) عقد إيجار يستند إلى جوهر الاتفاقية في تاريخ بداية العقد. يتم تقييم الاتفاقية لتحديد ما إذا كان الوفاء بالاتفاقية يعتمد على استخدام أصل ما (أو موجودات) أو أن الاتفاقية تنقل الحق في استخدام الأصل (أو موجودات) حتى لو لم يتم تحديد الأصل (أو تلك الأصول) بشكل صريح في الاتفاقية.

الشركة كمستأجر

- يتم الاعتراف بموجودات ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار التي تنطبق عليها متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) حيث:
- يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل •
- يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح والخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل عمولة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام لكل فترة •
- تم اهلاك حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تتضمن الآتي:
- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.
- أي دفعات إيجارية تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقص أي حوافز إيجارية مستلمة.
- تكاليف التجديد. (إن وجد)
- تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:
- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل. (إن وجد)
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكد بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار إن وجد.
- دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس بشكل معقول من ممارسة المستأجر لذلك الخيار (إن وجد).
- يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الإقتراض التدريجي والذي يمثل السعر الذي سيدفعه المستأجر ليقترض الأموال اللازمة للحصول على أصل ما بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.
- يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في الدخل الشامل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.
- يتم إعادة التفاوض على شروط عقود الإيجار على أساس فردي وتحتوي على نطاق واسع من الشروط والأحكام المختلفة. لاتفرض اتفاقيات عقود الإيجار أي تعهدات ولكن الموجودات المؤجرة قد لا يتم استخدامها كضمان لاغراض الإقتراض.
- إن عقود الإيجار الموجودة في الشركة تعتبر من عقود الإيجار قصيرة الأجل ذات فترات إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل وبالتالي لم يحدث تأثير على القوائم المالية للشركة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار بشأن باقي عقود الإيجار.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):

٣-٣-٧ عقود الإيجار (تتمة) :

الشركة كموجر

- إن تحديد ما اذا كانت الإتفاقية هي (او فحواها) عقد ايجار يستند الى جوهر الإتفاقية في تاريخ بداية العقد.
- ويتم تصنيف كل عقد من عقود الايجارات (ان وجدت) إما على انه عقد ايجار تشغيلي او انه عقد ايجار تمويلي، حيث يعتمد اعتبار عقد الايجار عقد تمويلي او عقد تشغيلي على جوهر المعاملة وليس على شكل العقد.
- يصنف عقد الايجار على انه عقد ايجار تمويلي اذا كان يحول بصورة جوهرية مايقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الاصل محل العقد.
- ويتم تصنيف عقد الايجار على انه عقد ايجار تشغيلي اذا كان لا يحول بصورة جوهرية مايقارب كافة المخاطر والمنافع العائد لملكية الاصل محل العقد.
- درج حوافز عقود الإيجار او اي رفع في عقود الايجار كجزء لا يتجزأ من مجموع التزام الذمم المدينة من عقد الإيجار ويتم احتسابها على اساس القسط الثابت على مدى فترة العقد. تدرج الايجارات الطارئة كإيرادات في الفترة التي يتم احتسابها.

٣-٣-٨ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

- تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بمراجعة الأصول غير المالية (ما عدا المخزون) لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر أو ظروف تشير إلى حدوث خسارة الانخفاض في القيمة أو عكس خسارة الانخفاض في القيمة. وفي حالة وجود هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لهذه الأصول لتحديد مقدار خسارة الانخفاض في القيمة أو عكس خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت.
- وعند تعذر تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصول الفردية، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي تنتمي إليها الأصول. وعند إمكانية تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع الأصول المشتركة على الوحدات الفردية المنتجة للنقد، أو بخلاف ذلك يتم توزيعها على الشركة الأصغر من الوحدات المنتجة للنقد والتي يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت لها.
- وتتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المحققة للنقد ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة قيد الاستعمال - أيهما أعلى.
- وتحدد القيمة القابلة للاسترداد للأصل المنفرد ما لم يكن الأصل يحقق تدفقات نقدية مستقلة بشكل كبير عن النفقات المتولدة من موجودات أو مجموعات أخرى من الأصول.
- وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد يعتبر الأصل منخفض القيمة وتخضع قيمته الى القيمة القابلة للاسترداد.
- عند تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة بما يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود
- والمخاطر المحددة للموجودات التي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لها.
- وعند تحديد القيمة العادلة ناقص تكاليف إتمام البيع، يتم مراعاة المعاملات السوقية الحديثة، وفي حال عدم القدرة على تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.
- يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في الدخل الشامل إلا إذا تم قيد الأصول ذات الصلة بالقيمة المعاد تقييمها، وتعامل خسارة الانخفاض في القيمة في هذه الحالة كتخفيض ناتج عن إعادة التقييم.
- وعندما يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تمت زيادتها، القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها فيما لو تم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة الأصول (أو الوحدة المنتجة للنقد) في سنوات سابقة، يتم الاعتراف بعكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في قائمة الدخل الشامل إلا إذا تم قيد الأصول ذات الصلة بالقيمة المعاد تقييمها، وتعامل خسارة الانخفاض في القيمة في هذه الحالة كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.
- الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير محددة المدة وكذلك الأصول غير الملموسة غير المتاحة للاستخدام بعد يتم فحصها للانخفاض في قيمتها سنوياً على الأقل وكلما كان هنا كمؤشر على الانخفاض في قيمة الأصول.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):

٣-٣-٩ قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداد التزام في معاملة تتم بين أطراف السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:
 - من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
 - من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب سوق رئيسية.
- يجب ان تكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر منفعة قابلاً للوصول اليه من قبل الشركة.
- يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن الأطراف في السوق يتصرفون وفق ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة الأطراف في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو يبعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لتحقيق أفضل منفعة منه.
- تستخدم الشركة أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المعطيات غير القابلة للملاحظة، حيث:
 - تقع مسئولية الإشراف على جميع قياسات القيمة العادلة الهامة على الإدارة، بما في ذلك المستوى الثالث للقيم العادلة.
 - وتقوم الإدارة بمراجعة المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وتعديلات التقييم بشكل دوري.
 - وتقوم الإدارة بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من طرف ثالث لدعم الاستنتاج بأن هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي ينبغي أن تصنف فيه هذه التقييمات في حالة استخدام معلومات من طرف ثالث، مثل أسعار السماسرة أو خدمات التسعير، تستخدم لقياس القيم العادلة.
 - تستخدم الشركة بيانات السوق الملحوظة قدر المستطاع عند قياس القيمة العادلة للأصول أو الإلتزامات و يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:
 - المستوى ١ : الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والإلتزامات المماثلة.
 - المستوى ٢ : مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
 - المستوى ٣ : مدخلات للأصول والإلتزامات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها (مدخلات غير ملحوظة).
- إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإن قياس القيمة العادلة يتم تصنيفه بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حيث أن أدنى مستوى للدخل هو هام لقياس كامل.
- تثبت الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث فيها التغيير.

٣-٣-١٠ الأدوات المالية

- يتم إثبات وقياس الأدوات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) 'الأدوات المالية' الذي يحدد ويعالج تصنيف وقياس واستبعاد الأصول المالية والإلتزامات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية. وفيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية المتعلقة بذلك.
- الاعتراف الأولي - الأصول المالية والإلتزامات المالية
يجب على المنشأة إدراج أي أصل مالي أو إلتزام مالي في قائمة المركز المالي عندما تصبح المنشأة طرفاً من أحكام تعاقدية للأداة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):
٣-٣-١٠ الأدوات المالية (تتمة)

● القياس الأولي
عند القياس الأولي، باستثناء الذمم المدينة التجارية التي لا تتضمن عنصراً تمويلياً جوهرياً، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. ويتم إثبات تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي في الدخل الشامل. وإذا كان الأصل المالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل يتم قياس الأصل المالي بقيمته العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي.
يتم قياس الذمم المدينة التجارية التي لا تحوي عنصراً تمويلياً جوهرياً أو التي تستحق في أقل من ١٢ شهراً بسعر المعاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥).

● التصنيف والقياس اللاحق
يعتمد القياس اللاحق للأصول المالية غير المشتقة على تصنيفها ضمن فئات القياس التالية بناء على نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله ادارة الأصول المالية وكذلك والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية:

أ) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في نهاية كل فترة تقرير دون خصم تكاليف المعاملة التي قد تتكبدها الشركة عند البيع أو التخلص من أي من الأصول المالية في المستقبل. إن جميع الأصول المالية الغير مصنفة كمقاساة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ووفقاً لما سيتم بيانه أدناه، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، وهذا يتضمن جميع الأصول المالية المشتقة الأخرى وعند الإثبات الأولي يحق للشركة أن تخصص بشكل نهائي الأصول المالية والتي بطريقة أخرى تستوفي شروط ومتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

● وإذا قامت الشركة بذلك فإنها تقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أو بأخرى أو تخفيض عدم التطابق بشكل كبير.

ب) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

وهي تكون اما (أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) أو (أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في نهاية كل فترة تقرير ولا يتم خصم تكاليف المعاملات التي خلال الدخل الشامل إذا استوفت الشرطين التاليين ولا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل " يتم الاحتفاظ بها ضمن تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم عند إلغاء الإعراف بالأصول المالية، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل ومع ذلك، لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف أرباح أو خسائر القيمة العادلة إلى الربح والخسارة في حالة أدوات حقوق الملكية.

ج) أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

يجب قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في حال إستيفاء الشرطين التاليين:
١- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول المالية من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
٢- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية التي هي دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تتضمن الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى بعد القياس الأولي، يتم قياس هذه الأصول المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة

الفعال ناقصاً الانخفاض في القيمة (إن وجدت). يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء و الرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الفعال. يتم إدراج إطفاء معدل الفائدة الفعال ضمن إيرادات التمويل في قائمة الدخل الشامل تدرج الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة في الدخل الشامل.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٦م
(ريال سعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):
٣-٣-١٠ الأدوات المالية (تتمة)
وفيما يلي طريقة الإثبات والعرض للارباح أو الخسائر الناتجة عن تصنيف الفئات أعلاه:

صنف القياس	الإثبات والعرض للارباح والخسائر
الأصول المالية بالتكلفة المطفاة	<ul style="list-style-type: none"> ■ يتم ادراج البنود التالية في قائمة الدخل الشامل ● إيرادات الفائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ● الخسائر الائتمانية المتوقعة (أو عكس الخسائر) (انخفاض القيمة وعكسها) ● مكسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية ■ عندما يتم الغاء الاعتراف بالأصل المالي (الاستبعاد) ، فإن المكاسب أو الخسائر الناتجة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	<ul style="list-style-type: none"> ■ المكاسب والخسائر يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل باستثناء البنود التالية والتي يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل بالطريقة نفسها المطبقة على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة: ● إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ● الخسائر الائتمانية المتوقعة أو عكس الخسائر). انخفاض القيمة وعكسها) ● مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية ■ عندما يتم الغاء الاعتراف بالأصل المالي (الاستبعاد)، فإنه يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة في الدخل الشامل.
الاستثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	<ul style="list-style-type: none"> ■ يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر في الدخل الشامل ■ توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات يجب أن تثبت كدخل في الربح أو الخسارة ما لم تمثل بوضوح سداد جزء من تكلفة الاستثمار. ■ لا يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل تحت أي ظرف من الظروف
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	<ul style="list-style-type: none"> ■ المكاسب أو الخسائر الناتجة سواء من القياس اللاحق أو من الغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل

- إعادة التصنيف
عندما - فقط عندما - تقوم الشركة بتغيير نموذج أعمالها في إدارة الأصول المالية، فإنه يجب عليها إعادة تصنيف جميع موجوداتها المالية المتأثرة بذلك وفقاً لمتطلبات التصنيف المذكورة أعلاه.
- إلغاء الاعتراف بالأصول المالية
يتم بشكل رئيسي إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو حسب مقتضى الحال جزء من أصل مالي أو جزء من موجودات مالية متماثلة (أي استبعادها من قائمة المركز المالي عند التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو عند تحويل الأصل المالي أو جميع مخاطره ومنافع الملكية إلى طرف آخر. ويتم إثبات الفرق في القيمة الدفترية في الدخل الشامل
- انخفاض قيمة الأصول المالية
تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم احتمالية وجود دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرضت للانخفاض يظهر انخفاض القيمة عند وقوع حدث أو أكثر إذا كان للإدراج الأولي للأصل تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية من الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية والتي يمكن قياسها بصورة يعتد بها.
- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من المنشأة تطبيق نموذج لقياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بانخفاض قيمة الأصول المالية ليس بالضرورة حصول حدث ائتماني من أجل إدراج الخسائر الائتمانية، تقوم المنشأة بدلا من ذلك، مستخدمة نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات كما في تاريخ كل تقرير مالي. يجب قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وعمل مخصص لها إما بمبلغ يعادل (١) ١٢ شهرا من الخسائر المتوقعة أو (ب) الخسائر المتوقعة الطويلة الأجل.
- في حال عدم زيادة المخاطر الائتمانية للأداة المالية بشكل جوهري منذ البداية، عندئذ يتم تكوين مخصص يعادل الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. حالات أخرى، يجب عمل مخصص للخسائر الائتمانية طويلة الأجل.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦م

(ريال سعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):

٣-٣-١ الأدوات المالية (تتمة)

• انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

• وفي حالات أخرى ، يجب عمل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة للدمج المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى، قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة وفقاً للمعيار واحتساب خسائر الائتمان طبقاً لتوقعات الخسائر الائتمانية على مدى عمر الأصول المالية حيث:

✓ قامت الشركة بإنشاء مصفوفة مخصصات تقوم على خبرة الشركة السابقة فيما يتعلق بخسائر الائتمان، وتعديلها بالنسبة للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

✓ ويتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالدمج المدينة التجارية بشكل منفصل في الدخل الشامل

فيما عدا الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها من خلال الدخل الشامل، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب المخصص ويتم إدراج مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل، وتستمر إيرادات الفائدة على القيمة الدفترية المخفضة باستخدام معدل الفائدة المستعمل في خصم التدفقات النقدية المستقبلية بغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة. ويتم شطب القروض مع المخصص المرتبط بالقروض عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتحقق جميع الضمانات أو تحويلها الي الشركة.

• أما فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها من خلال الدخل الشامل فإنه يتم إثبات مخصص الخسارة في قائمة الدخل الشامل والمتراكم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمار ، ولا يقلل من القيمة الدفترية للأصل المالي في قائمة المركز المالي.

• وفي كل الأحوال فيما إذا في سنة لاحقة - راد أو نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة التقديرية بسبب حدث وقع بعد تسجيل الانخفاض في القيمة فيتم زيادة أو تقليص خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. إذا ما تم عكس قيد شطب ما في وقت لاحق، فيتم قيد الاسترداد إلى تكاليف التمويل في الدخل الشامل.

• الالتزامات المالية

• تتضمن الالتزامات المالية للشركة ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وقروض وسلف ومستحق للأطراف ذات علاقة

• القياس الأولي

يتم تصنيف الالتزامات المالية عند الاعتراف الأولي كالنزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكقروض وسلف وذمم دائنة، حسب مقتضى الحال. يتم قياس وتسجيل جميع الالتزامات المالية بداية بالقيمة العادلة، وفي حال القروض طويلة الأجل والسلف والذمم الدائنة بعد خصم التكاليف المباشرة العائدة على المعاملة. (أي أنه باستثناء الالتزامات المالية بالقيمة العادلة حيث يتم إثبات تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء النزامات مالية مباشرة في الدخل الشامل).

• التصنيف والقياس اللاحق

(أ) بالتكلفة المطفأه

يجب على المنشأة تصنيف جميع الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأه ويتم قياسها لاحقاً بذلك ، فيما عدا:

١- الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٢- الإلتزامات المالية التي تنشأ عند تحويل أصل مالي غير مؤهل لإلغاء اثباته أو عند تطبيق طريقة المشاركة المستمرة (منهج الارتباط المستمر).

٣- عقود ضمان مالي.

٤- النزامات أو الارتباطات بتقديم قرض بمعدل فائدة أقل من سعر السوق، ولم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٥- الثمن (العوض) المحتمل المدرج من قبل الجهة المقنتنية في عملية تجميع أعمال والتي ينطبق عليها المعيار الدولي للقراريير المالية رقم (٣). يتم قياس هذا الثمن المحتمل لاحقاً بالقيمة العادلة مع إثبات التغييرات ضمن الدخل الشامل

يتم قياس جميع الإلتزامات المالية للشركة لاحقاً بالقيمة المطفأه باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تدرج الأرباح والخسائر في الدخل الشامل عند إلغاء الاعتراف بالإلتزامات من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعال. يتم احتساب التكلفة المطفأه من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً أساسياً من طريقة معدل الفائدة الفعال. يدرج إطفاء معدل الفائدة الفعال كتكاليف تمويل في الدخل الشامل.

يتم إثبات المكاسب أو الخسائر للإلتزامات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط بشكل عام) في الدخل الشامل. ويستثنى من ذلك المكاسب أو الخسائر لبعض الإلتزامات المالية التي تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عندما تكون الشركة مطالبة بتقييم آثار التغييرات في مخاطر الائتمان المرتبطة بالإلتزامات في الدخل الشامل.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦م

(ريال سعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):

٣-٣-١ الأدوات المالية (تتمة)

• التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

ب) الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تشمل الإلتزامات المالية التي تقع ضمن هذه الفئة:

١- الإلتزامات المحتفظ بها للمتاجرة.

٢- الإلتزامات المشتقات غير المخصصة كأدوات تحوط.

٣- الإلتزامات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

بعد التسجيل الأولي؛ تقوم الشركة بقياس الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة وتسجيل التغيرات في الدخل الشامل.

عادة يتم تقسيم الأرباح والخسائر من الإلتزامات المالية المخصصة بالقيمة العادلة في الدخل الشامل على النحو التالي:

١- يتم اثبات مبلغ التغير في القيمة العادلة للإلتزام المالي الذي يعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك الإلتزامات المالية في الدخل الشامل.

٢- يتم اثبات القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة للإلتزام المالي في الدخل الشامل.

٣- الإلتزامات المالية بخلاف الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ت) الإلتزامات المالية بخلاف الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المضافة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم تعديل المتحصلات من الديون المصدرة على مدى عمر الدين بحيث تكون القيمة الدفترية عند الاستحقاق هي القيمة التي سيتم سدادها عند الاستحقاق. تخضع الإلتزامات المالية المخصصة كأدوات تحوط لمتطلبات محاسبة التحوط.

-إعادة التصنيف

لا يمكن للشركة إعادة تصنيف أي التزام مالي.

إلغاء الاعتراف بالإلتزامات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عند الوفاء به أو إلغاؤه أو انتهاءه. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماما أو عند تعديل شروط التزام حالي بشكل جوهري؛ فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية ذات الصلة في الدخل الشامل.

- مقاصة الأدوات المالية (المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية)

يتم مقاصة الأصول المالية والإلتزامات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما يتم إستيفاء الشرطين التاليين:

١- تمتلك الشركة حاليًا حرمًا قانونيًا نظامياً لعمل المقاصة بين المبالغ المعترف بها في الأصول والإلتزامات.

٢- وجود نية لدى الشركة بالتسوية على أساس الصافي، أو الإعتراف بالأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.

٣-٣-١١ تحقق الإيرادات

- يتم إثبات وقياس الإيرادات الناشئة عن العقود وفقا لمتطلبات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ما لم تكن هذه العقود ضمن نطاق معايير أخرى، حيث يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل الخدمات إلى العميل.

- يتم قياس الإيراد على أساس العوض المحدد في العقد مع العميل وتسنثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف أخرى. وتعترف الشركة بالإيرادات عند تحويل السيطرة على المنتجات أو الخدمات المقدمة للعميل.

- يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سواء بالتطبيق الكامل بأثر رجعي أو المعدل « حيث تقوم الشركة بإدراج الإيرادات من العقود مع العملاء إستناداً الى الخمس خطوات التالية:

أ. تحديد العقد مع العميل: العقد هو اتفاق بين طرفين أو أكثر ينتج عنه حقوق والتزامات الزامية ويوضح المعايير التي يجب استيفاؤها لكل عقد.

ب. تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد للعميل حسب العقد من أجل نقل بضائع أو تقديم خدمات للعميل.

ت. تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو الثمن المتوقع من الشركة مقابل تناقل البضائع أو الخدمات المتفق عليها مع العميل؛ باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.

ث. توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمقدار مبلغ مقدر الثمن المتوقع تحصيله من البضائع أو الخدمات لقاء تأدية التزام الأداء

ج. إدراج الإيرادات عند (أو حينما) تستوفي المنشأة التزام الأداء .

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٦م

(ريال سعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):

٣-٣-١ تحقق الإيرادات (تتمة)

- تستوفي الشركة التزام الأداء وتقوم بإدراج الإيرادات على مدى مدة العقد إذا ما حققت أي من المتطلبات التالية:

أ. حصول العميل على المنافع الناتجة عن أداء الشركة واستهلاك تلك المنافع في ذات الوقت، أو
ب. أداء الشركة يؤدي إلى إنشاء أو تحسين أصل واقع تحت سيطرة العميل وقت التحسين أو الإنشاء؛ أو
ت. أداء الشركة للالتزام لا يكون اصلاً لاستخدامات أخرى للشركة؛ كما يكون للشركة الحق في تحصيل المبلغ للأداء المكتمل حتى تاريخه واجب النفاذ.

- بالنسبة للالتزامات الأداء التي لا يتحقق فيها أحد الشروط أعلاه؛ فإنه يتم إدراج الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه استيفاء التزام الأداء .
- عندما تقوم الشركة باستيفاء التزام أداء من خلال تقديم البضائع أو الخدمات الموعودة، فإن الشركة بذلك تقوم بإيجاد أصل بناء على العقد مقابل الثمن الذي حصلت عليه جراء الأداء. وإذا ما تجاوز مبلغ الثمن المفوتر للعميل مبلغ الإيرادات المدرجة فهذا يزيد من التزام العقد.
- تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للثمن المستلم أو المستحق القبض مع الأخذ بالحسبان شروط الدفع التعاقدية المحددة.
- يتم إدراج الإيرادات في الدخل الشامل بمقدار الحد المتوقع لتدفق المنافع الاقتصادية إلى الشركة مع إمكانية قياس الإيرادات والتكاليف حيثما ينطبق - بصورة يعتد بها.

وتتمثل إيرادات الشركة في:

-الإيرادات من التوريدات

- يتم إثبات الإيراد الناتج عن بيع السلع وإصدار فاتورة عند استيفاء كل الشروط الآتية:

- * تحويل المخاطر والمنافع المهمة لملكية السلع إلى المشتري.
- * عدم احتفاظ الشركة لا بحق التدخل الإداري المستمر بالدرجة التي ترتبط عادة بالملكية ولا بالسيطرة الفعلية على السلع المباعة.
- * يمكن قياس مبلغ الإيراد بطريقة يمكن الاعتماد عليها.
- * أن يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة إلى الشركة.
- إمكانية قياس التكاليف التي تحملتها أو ستحملها الشركة فيما يتعلق بالمعاملة بطريقة يمكن الاعتماد عليها.

- الإيرادات من الخدمات قصيرة الأجل

يتم تسجيل الإيرادات من الخدمات قصيرة الأجل المقدمة عندما يكون بالإمكان تقدير نتيجة المعاملة بصورة يعتد بها في تاريخ التقرير المالي. وعليه تقوم الشركة بتأجيل الإيرادات الموزعة إلى الخدمات قصيرة الأجل وتقوم بإثباتها على مدى تلك الفترة على أساس الاستحقاق. وفي حال عدم القدرة على قياس النتائج بطريقة يعتد بها فإنه يتم إدراج الإيرادات فقط في حدود إمكانية استرجاع المصروفات المتكبدة.

- عناصر التمويل

ليس لدى الشركة حالياً أو تتوقع في الوقت الراهن أي عقود مع عملاء على مبيعات أو منتجات روتينية حيث تزيد فيها الفترة بين تحويل المنتجات المتعهد بها إلى العميل وسداد العميل عن سنة واحدة. ونتيجة لذلك، فلا تجرى الشركة في الوقت الحالي تعديلاً على أي أسعار معاملات بشأن القيمة الزمنية للأموال. ومع ذلك فلو تحدد وجود أي حالة من هذا القبيل، يعاد قياس المبالغ ذات الصلة من أجل تعديل القيمة الزمنية للأموال.

- التزامات الضمان

تقدم الشركة ضمانات بخصوص البضاعة المباعة، وبالتالي تخضع الشركة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ فيما يخص تأجيل الاعتراف بالإيرادات وتسجيل التزامات العقود. ويتم تحميل التكاليف الناتجة عن عيوب التصنيع أو قطع الغيار التي تم بيعها للعملاء على المورد مباشرة.

٣-٣-٢ تكاليف الإيرادات

تتضمن تكاليف الإيرادات تكلفة المنتجات وتكاليف التشغيل الأخرى المتعلقة بها.

٣-٣-٣ المصروفات

- تشمل مصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي لا تعتبر بالتحديد جزءاً من تكلفة الإيرادات.

-مصروفات البيع والتسويق في تلك المصروفات الناشئة عن جهود الشركة الكامنة وراء المبيعات ووظائف التسويق.
-يتم تصنيف جميع المصروفات باستثناء الأعباء المالية، الأهلاك، الإطفاء وخسائر الانخفاض في القيمة كمصروفات عمومية وإدارية.
-يتم توزيع المصروفات المشتركة الأخرى ما بين تكاليف إيرادات وتكاليف بيع وتسويق ومصاريف عمومية وإدارية على أساس ثابت عند اللزوم.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):
٣-٣-١٤ الزكاة والضرائب

أ. الزكاة

-تخضع الشركة لأنظمة الزكاة الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك التفسيرات الصادرة عن الهيئة.
- تقوم الإدارة بتكوين مخصصات عند الاقتضاء على أساس المبالغ المتوقع سدادها إلى الهيئة، وتقوم بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الزكوية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الزكوية المتبعة للتفسير. ويحمل مخصص الزكاة على قائمة الدخل الشامل.
- يُحتسب التزام الزكاة الإضافي، إن وجد، والمتعلق بربوط سنوات سابقة من الهيئة في الفترة التي يتم فيها الانتهاء من الربوط النهائية

ب. ضريبة الاستقطاع

-تستقطع الشركة ضرائب على بعض المعاملات مع جهات غير مقيمة في المملكة العربية السعودية كما هو مطلوب وفقاً للأنظمة الضريبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يتم تسجيل ضريبة الاستقطاع المتعلقة بالمدفوعات الأجنبية كالتزامات.

ت- ضريبة المعاملات

١- يتم إثبات الإيرادات والمصروفات والأصول بعد خصم ضريبة المعاملات (ضريبة القيمة المضافة)، فيما عدا:
* عندما تكون ضريبة المعاملات المتكبدة بشأن شراء أصول أو خدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة، يتم إثبات ضريبة المعاملات كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من بنود المصروفات، حيثما ينطبق ذلك:
* الذمم المدينة والدائنة التي تم إدراجها مع مبلغ ضريبة المعاملات.
٢- يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة المعاملات القابلة للاسترداد من، أو المستحقة الدفع إلى؛ السلطة الضريبية كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

٣-٣-١٥- تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية

أ- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بعد تحويلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة إلى العملة الوظيفية (الريال السعودي) بتاريخ المعاملة، ويتم تحويل أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي (العملة الوظيفية) بأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في أسعار الصرف في الدخل الشامل.
ب- يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف كما في تاريخ المعاملات الاولية ولا يتم تعديلها لاحقاً. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي جرى فيه تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة عن تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالربح أو الخسارة من التغيرات في القيمة العادلة للبنود ذو الصلة.

٣-٣-١٦- المخصصات

أ- تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يطلب من الشركة سداد هذا الالتزام من خلال تدفقات نقدية الموارد إلى خارج الشركة تجسد منافع اقتصادية ويكون بالإمكان إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام. وحيثما تتوقع الشركة سداد بعض أو كامل المخصص -على سبيل المثال- بموجب عقد تأمين، فيتم إدراج السداد كأصل مستقل ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً فعلياً. يتم عرض المصروف المتعلقة بالمخصص في الدخل الشامل بعد طرح أي سداد.
ب- إذا كان تأثير القيمة الزمنية للمال جوهرياً، يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل الخصم الحالي قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالالتزام. عند استخدام الخصم يتم تسجيل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل في الدخل الشامل.
ت- يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل تقرير مالي وتعدل لتعكس أفضل تقدير حالي. إذا لم يعد محتملاً تدفق موارد خارجية مطلوبة متضمنة منافع اقتصادية لسداد الالتزام، فإنه يتم عكس المخصص.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):
٣-٣-١٦ المخصصات (تتمة)

ث- تكاليف إيقاف العمليات (الالتزامات المتعلقة بإزالة الأصول) يتم الاعتراف بمخصص للالتزام بإيقاف العمليات عندما تتحمل الشركة المسؤولية عن أعمال الترميم أو إعادة تأهيل الأراضي، تعتمد درجة إيقاف العمليات المطلوبة والتكاليف ذات العلاقة على متطلبات القوانين والأنظمة الحالية.

تتضمن التكاليف المدرجة والمشمولة في المخصص جميع التزامات إيقاف العمليات المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصول. ويتم خصم مخصص إيقاف العمليات إلى قيمته الحالية ويتم رسملته كجزء من الأصول ضمن بند الممتلكات والمصنع والمعدات ومن ثم يتم اهلاكه كمصروف على مدى العمر المتوقع لتلك الأصول.

إن التعديلات على المبلغ المقدر ووقت التدفقات النقدية لإيقاف العمليات هي أمر طبيعي في ضوء الأحكام والتقدير الهامة التي تنطوي عليها. ويتم تسجيل هذه التعديلات كزيادة في الالتزامات تقابلها زيادة في الأصول ذات العلاقة. وتتضمن العوامل التي تؤثر على هذه التعديلات ما يلي:
- تطوير التقنية.

- المتطلبات التنظيمية واستراتيجيات الإدارة البيئية.
- التغيرات في الحد المقدر وتكاليف الأنشطة المتوقعة بما في ذلك آثار التضخم.
- التغيرات في الاستدامة الاقتصادية.

٣-٣-١٧ منافع الموظفين

أ- برامج المنافع المحددة

تقدم الشركة خطة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل بالمملكة العربية السعودية. حيث يتم احتساب صافي التزام الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة بواسطة تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي اكتسبها الموظف في الفترات الحالية والسابقة وخصم ذلك المبلغ. ويتم احتساب التزامات المنافع المحددة سنوياً من قبل خبير أكتواري مؤهل بواسطة طريقة وحدة الائتمان المتوقعة والذي يأخذ في اعتباره بالحسبان أحكام نظام العمل في المملكة العربية السعودية وسياسة الشركة .

ويتم إعادة قياس التزام المنافع المحددة بشكل دوري من قبل اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم احتساب صافي تكلفة العمولة بتطبيق معدل الخصم على صافي رصيد التزام المنافع المحددة والقيمة العادلة لموجودات البرنامج. يتم احتساب تكاليف التزامات المنافع المحددة باستخدام تكاليف التقاعد المحددة إكتواريًا في نهاية السنة السابقة، بعد تعديلها بالتقلبات الهامة التي تطرأ على السوق وبأبي أحداث هامة تقع لمرة واحدة مثل تعديل البرامج وتقليص الأيدي العاملة والساد. وفي حالة عدم وجود تلك التقلبات الهامة في السوق والأحداث لمرة واحدة ، يتم تمديد الالتزامات الإكتوارية استناداً للافتراضات في بداية السنة. وفي حالة وجود تغيرات هامة في الافتراضات أو الترتيبات خلال الفترة الأولية، فإنه يتم اعتبارها لإعادة قياس هذه الالتزامات والتكاليف المتعلقة بها. يتم إدراج إعادة قياس صافي التزام برامج المنافع المحددة التي تتكون من ارباح وخسائر اكتوارية مباشرة في الدخل الشامل. تقوم الشركة باحتساب صافي الفائدة عن طريق تطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس صافي التزام المنافع المحددة أو الأصل. يتم تسجيل صافي مصروف الفائدة والمصروفات الأخرى المتعلقة بها لبرامج المنافع المحددة في الدخل الشامل. عندما تتغير منافع برنامج أو عندما يتم تقليص مدة البرنامج فإنه يتم تسجيل التغير الناتج في المنفعة التي تتعلق بالخدمة السابقة أو الربح أو الخسارة من التقليص فوراً في الدخل الشامل.

ب. منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالالتزام عن المنافع المستحقة للموظفين والمتعلقة بالأجور والرواتب بما في ذلك المنافع غير النقدية ، والاجازة السنوية والاجازة المرضية وتذاكر السفر خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المتعلقة بها وكذلك المبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة على اساس ان الخدمة ذات الصلة قد تم تأديتها تقاس الالتزامات المعترف بها والمتعلقة بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصوم والمتوقع ان يتم دفعه مقابل الخدمة المقدمة.

ت- منافع الموظفين لما بعد إنتهاء الخدمة

تقوم الشركة بسداد إشتراكات تقاعد لموظفيها السعوديين إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ويمثل خطة مساهمة محددة وتعتبر الدفعات كمصاريف عند تكبدها .

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٦م
(ريال سعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):

٣-٣-١٨ الالتزامات والأصول المحتملة

أ. الالتزامات المحتملة هي التزامات من المحتمل أن تنشأ عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع واحد أو أكثر من أحداث مستقبلية غير مؤكدة لا تقع ضمن السيطرة الكاملة للشركة. أو إن التزام حالي لا يتم إثباته لأن من غير المحتمل أن تكون هناك حاجة لتدفق الموارد لتسوية الالتزام وفي حالة عدم القدرة على قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية فإن الشركة لا تثبت الالتزامات المحتملة وإنما تفصح عنها في القوائم المالية.

ب. لا يتم إثبات الأصول المحتملة في القوائم المالية، ولكن يفصح عنها عندما يكون من المحتمل تحقيق منافع اقتصادية.

٣-٣-١٩ توزيعات الأرباح النقدية للمساهمين بالشركة.

- تقوم الشركة بإثبات الالتزامات المتعلقة بدفع التوزيعات النقدية للمساهمين بالشركة وذلك عند اعتماد التوزيع .
- وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية يتم اعتماد توزيعات الأرباح عند المصادقة عليها من قبل المساهمين .

- يتم إثبات المبلغ المقابل مباشرة ضمن حقوق الملكية.

٣-٣-٢٠ المصروفات المدفوعة مقدماً

يتم إثبات المصاريف المدفوعة مقدماً طويلة الأجل بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة.

٣-٣-٢١ التقارير القطاعية (إن وجدت)

- قطاع الأعمال هو بمثابة مجموعة من الموجودات أو العمليات أو المنشآت:
* يزاول أعماله في الأنشطة التجارية التي من خلالها يمكن تحقيق إيرادات وتكبد مصروفات بما في ذلك الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بمعاملات مع مكونات أخرى للشركة؛
* يتم تحليل نتائج عملياتها بصورة مستمرة من قبل المسؤول الأول من العمليات من أجل اتخاذ قرارات متعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء؛ والتي تتوفر بشأنها معلومات دقيقة بشكل منفصل.
- يقوم القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة معرضة لمخاطر وعوائد تختلف عن قطاعات التشغيل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات المصرح عنها والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما في تاريخ التقرير المالي. إلا أن عدم التأكد بشأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات التي ستتأثر في الفترات المستقبلية. تستند هذه التقديرات والافتراضات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الموجودة وتستخدم للحكم على القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل متواصل. يتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

تم بيان الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية كالآتي:

٤-١-٤ الأحكام

٤-١-٤-١ استيفاء التزامات الأداء

- يجب على الشركة تقييم كل عقد من عقودها مع العملاء لتحديد ما إذا تم استيفاء التزامات الأداء على مدى الوقت أو في وقت محدد من أجل تحديد الطريقة الملائمة لإدراج الإيرادات. قامت الشركة بتقييم ذلك بناء على اتفاقيات البيع والشراء التي أبرمتها مع العملاء واحكام الأنظمة والقوانين ذات الصلة. اختارت الشركة تطبيق طريقة المدخلات في توزيع سعر المعاملة بالنسبة للالتزام الأداء حيث يتم إدراج الإيرادات استناداً إلى جهود الشركة لاستيفاء التزام الأداء توفر أفضل مرجع للإيرادات المكتسبة فعلاً.

٤-١-٤-٢ تحديد أسعار المعاملات

- يجب على الشركة تحديد أسعار المعاملات فيما يتعلق بكل عقد من عقودها مع العملاء. وعند عمل مثل هذا الحكم؛ تقوم الشركة بتقييم تأثير أي ثمن متغير في العقد نتيجة للخصومات تمويلي جوهري في العقد وأي ثمن غير نقدي في العقد.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦م

(ريال سعودي)

٤ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢-٤ التقديرات والافتراضات

٤-٢-٤-١ برامج المنافع المحددة

يتم تحديد تكلفة برامج المنافع المحددة والقيمة الحالية للالتزام باستخدام تقييمات اکتوارية. ويتضمن التقييم الاکتواري وضع العديد من الافتراضات المتنوعة التي تختلف عن التطويرات الفعلية في المستقبل. وهذا يتضمن تحديد معدلات الخصم وزيادة الرواتب في المستقبل ومعدل الوفيات ومعدل حركة توظيف الموظفين.

نتيجة التعقيدات الخاصة بعملية التقييم وطبيعته الطويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يمتاز بحساسية عالية تجاه التغييرات في هذه الافتراضات. يتم فحص جميع الافتراضات في تاريخ التقرير المالي. ان معايير القياس الأكثر عرضة للتغيير هي معدل الخصم والزيادة المستقبلية للرواتب. عند تحديد معدل الخصم الملائم، تعتمد الإدارة على العائد السوقي على سندات الشركات العالية الجودة. تعتمد زيادات الرواتب المستقبلية على معدلات التضخم المستقبلية والأقدمية والترقية والعرض والطلب في سوق التوظيف. يستند معدل الوفيات الى جداول الوفيات المتاحة والخاصة بالدول المحددة. قد تتغير استقرارات جداول الوفيات على فترات استجابة للتغيرات السكانية. توجد تفاصيل أكثر حول التزامات منافع الموظفين في الايضاح رقم (١٦).

٤-٢-٤-٢ انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية

الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأصول المالية والمقاسة بالتكلفة المطفأة ويتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضا في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- إنشاء مجموعة من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤-٢-٤-٣ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تحدد الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والآلات والمعدات الحساب الاهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل والتلف الطبيعي، تقوم الإدارة بفحص الأعمار الإنتاجية التقديرية وطريقة الاهلاك دوريا للتأكد من توافق طريقة ومدة الاهلاك مع نموذج المتوقع للمنافع الاقتصادية من هذه الأصول. ويتم تعديل التغييرات في مصروف الاهلاك في الفترات الحالية والمستقبلية - إن وجدت.

٤-٢-٤-٤ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما اذا كان هناك مؤشرات على انخفاض قيمة الأصول غير المالية في تاريخ كل تقرير مالي. يتم اختبار الأصول غير المالية لتحديد انخفاض القيمة في حال وجود مؤشرات على عدم إمكانية استرداد القيم الدفترية. عندما يتم احتساب القيمة قيد الاستعمال، تقوم الإدارة بتقييم التدفقات النقدية المستقبلية من الأصل أو الوحدة المحققة للنقد وتختار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

٥ - الإرتباطات الرأسمالية

لا توجد لدى الشركة إرتباطات رأسمالية جوهرية للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الاولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

٦- النقدية بالصندوق ولدى البنوك		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
٣,١١٧,٨٢٥	٢,٤٠٠,٣٠٢	البنوك
٣,١٥٩	-	النقد في الصندوق
<u>٣,١٢٠,٩٨٤</u>	<u>٢,٤٠٠,٣٠٢</u>	الإجمالي
٧- مدينون تجاريون		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
١,٠٢١,٥٧٩	١,٢٧٠,٣٩٤	عملاء
(٢٣٣,٢٤٥)	(٢٣٣,٢٤٥)	مخصص الديون المشكوك فيها
<u>٧٨٨,٣٣٤</u>	<u>١,٠٣٧,١٤٩</u>	الإجمالي
٨- أرصدة مدينة أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
١٠٥,٣٣٢	٢٩٢,٠٨٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٠,٩٢٨	١٤,١٧٨	السلف للموظفين
<u>١٣٦,٢٦٠</u>	<u>٣٠٦,٢٦٣</u>	الإجمالي
٩- أصول غير الملموسة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
١,٠٣٤,٣٤٦	٢,٤١٢,٩٥٥	التكلفة
١,٣٧٨,٦٠٩	٢٨٨,٩٥٤	في بداية الفترة
<u>٢,٤١٢,٩٥٥</u>	<u>٢,٧٠١,٩٠٩</u>	إضافات خلال الفترة
		في نهاية الفترة
١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٤٥,٨٣٤	الإطفاء المتراكم
١١,٤٨٨	٦٧,٥٤٨	في بداية الفترة
<u>١,٠٤٥,٨٣٤</u>	<u>١,١١٣,٣٨٢</u>	المحمل خلال الفترة
		في نهاية الالفترة
<u><u>١,٣٦٧,١٢١</u></u>	<u><u>١,٥٨٨,٥٢٧</u></u>	صافي القيمة الدفترية

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الاولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

١٠ - عقارات ومعدات، بالصافي

التحسينات على مباني ريال سعودي	أثاث وتركيبات ريال سعودي	حاسب الي ريال سعودي	مجموع ٢٠٢٦ م ريال سعودي
٦٧٣,٦٧٧	١٧٠,٦٥٨	٢٠٤,٧٧٨	١,٠٤٩,١١٣
٦٧٣,٦٧٧	١٧٠,٦٥٨	٢٠٤,٧٧٨	١,٠٤٩,١١٣
التكلفة:			
الرصيد الافتتاحي			
الرصيد في نهاية الفترة			
مجمع الإهلاك:			
الرصيد الافتتاحي			
المحمل خلال الفترة			
الرصيد في نهاية الفترة			
صافي القيمة الدفترية			
٣١ مارس ٢٠٢٦ م			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (معدلة)			

١١ - حق استخدام الأصول صافي:

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١,٧١٨,٠٨٥	٧٨٧,١٠١
-	٩٣٠,٩٨٤
١,٧١٨,٠٨٥	١,٧١٨,٠٨٥
التكلفة:	
الرصيد في بداية الفترة معدلة	
إضافات خلال الفترة	
الرصيد في نهاية الفترة	
الإطفاء	
الرصيد في بداية الفترة معدلة	
المحمل خلال الفترة	
الرصيد في نهاية الفترة	
صافي القيمة الدفترية	

١٢ - التزام عقود الايجار

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٦٢٨,١٢١	-
-	٩٣٠,٩٨٤
٩,٨٤٩	٢٧,١٣٧
(٨٢,٥٠٠)	(٣٣٠,٠٠٠)
٥٥٥,٤٧٠	٦٢٨,١٢١
٣٠٦,٢٢٧	٣٠٦,٢٢٧
٢٤٩,٢٤٣	٣٢١,٨٩٤
٥٥٥,٤٧٠	٦٢٨,١٢١
القيمة الحالية للالتزام	
الرصيد في ١ بداية الفترة	
إضافات خلال الفترة	
فوائد خلال الفترة	
المسدد خلال الفترة	
الرصيد في نهاية الفترة	
ينقسم إلي:	
(أ)- الجزء المتداول	
(ب)- الجزء غير المتداول	
الإجمالي	

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الاولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

١٣- دانونون تجاريون		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
٩٣,٢٧١	١١٩,٤٤٧	الموردين
٩٣,٢٧١	١١٩,٤٤٧	الإجمالي
١٤- أرصدة داننة أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
١٩٩,٥٧٣	٢٩٦,١٤١	مصاريف مستحقة
١٩٨,٠٢٤	٢٥٢,٤٨٧	ضريبة القيمة المضافة
٢٠,٤٩٥	١٧,٨٦٦	ضريبة الاستقطاع
٤١٨,٠٩٢	٥٦٦,٤٩٤	الإجمالي
١٥- مخصص الزكاة الشرعية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
٩٣,٣٠٣	٩١,١٧٩	رصيد أول الفترة
٩١,١٧٩	-	المكون خلال الفترة
(٩٣,٣٠٣)	-	المسدة خلال الفترة
٩١,١٧٩	٩١,١٧٩	الرصيد في نهاية الفترة
١٦- مكافأة نهاية الخدمة أ الحركة في القيمة الحالية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
٥٤٨,٢٦٧	٧٩٩,٧٦٩	رصيد اول المدة
٢٢٦,١٤٧	٦٣,٧٥٧	المكون خلال المدة
(٢١,٥٠٠)	(١٦,١٢٤)	المسدة خلال الفترة
٤٦,٨٥٥	(١٧,٨٥٠)	بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقا الي قائمة الدخل الشامل
-	-	الخصائر الاكتوارية للالتزام
٧٩٩,٧٦٩	٨٢٩,٥٥٢	التغيرات في الافتراضات المالية الإجمالي
ب الافتراضات الاكتوارية الرئيسية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
٥%	٥%	المعدل المقدر للزيادة في مرتبات الموظفين
٥%	٥%	معدل الخصم

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الاولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

ت تحليل الحساسية		
- إن حساسية التزامات المنافع المحددة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية المرجحة هي:		
عامل	تغيير في الافتراض	٣١ مارس ٢٠٢٦ م
معدل الخصم	+١٪ نقاط الأساس -١٪ نقاط الأساس	٥٪ ٥٪
الراتب طويل الأجل	+١٪ نقاط الأساس -١٪ نقاط الأساس	٥٪ ٥٪

١٧- رأس المال
يتكون رأس المال المطروح والمصدر والمدفوع للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م من ١,٠٠٠,٠٠٠ حصة، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودي للحصة الواحدة، وبإجمالي رأس مال مدفوع قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

١٨- الإيرادات		
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م	رسوم المنصة الإجمالي
١,٦٢٩,٢٧٦	٢,٣٦٢,٤٢٦	
١,٦٢٩,٢٧٦	٢,٣٦٢,٤٢٦	

١٩- تكلفة إيرادات		
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م	تكاليف الموظفين التشغيلية الإجمالي
١٠٦,٣٣٦	١,٦٠٧,٠١٣	
١٠٦,٣٣٦	١,٦٠٧,٠١٣	

٢٠- مصاريف عمومية وإدارية		
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م	تكاليف تقنية واستشارية اطفاء الأصول غير الملموسة وحق استخدام تكاليف عمومية وإدارية تكاليف الموظفين التشغيلية صيانة واشتراكات المنصة مصاريف اخرى نهاية خدمة مصاريف الاهلاك صيانة المنصة اخرى الإجمالي
-	١٧٧,٤٢٤	
-	١٧٣,٩٤٤	
٢,١٨٢,١٩٥	١٥٥,٤٣٢	
-	١٢٥,٣٠٩	
-	٩٣,٥٢٦	
-	٩٠,٠١٥	
-	٦٣,٧٥٧	
-	٥٥,٩٢٥	
-	٤٧,٨٠٦	
-	٧,٧٨٥	
٢,١٨٢,١٩٥	٩٩٠,٩٢٣	

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الاولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦م
(ريال سعودي)

٢١- مصاريف بيع وتوزيع

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥م الى ٣١ مارس ٢٠٢٥م	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦م	مصاريف تسويقيه الإجمالي
١٦٦,٩٤١	١٧٥,١٩٢	
١٦٦,٩٤١	١٧٥,١٩٢	

٢٢- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي 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
مدينون تجاريون	١,٠٣٧,١٤٩
ارصده مدينة اخري	٣٠٦,٢٦٣

مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار الفائدة

وهي التعرض لمخاطر متنوعة مرتبطة بتأثير تذبذب أسعار الفائدة السائدة على المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة. وتتسبب 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 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 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.

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 والمناحة للبيع والتي تقاس بالقيمة العادلة، قد تنشأ فروقات بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الاولية
للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

٢٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
فيما يلي ملخص للمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والتي تمت في سياق الأعمال الاعتيادية والمدرجة في القوائم المالية

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ مارس ٢٠٢٦ م
عمار حسن ياسين بخيت	شريك	رواتب	٢٢٥,٠٠٠

٢٤- ارقام مقارنة
تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة السابقة لتناسب مع العرض في السنة الحالية.

٢٥- اعتماد القوائم المالية:
تم اعتماد القوائم المالية للشركة للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ م الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م من قبل إدارة الشركة والتصريح بإصدارها في ١٣ مايو ٢٠٢٦ م.