

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

الرياض – المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين  
(مساهمة)  
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

---

صفحة	جدول المحتويات
١ - ٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق مساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧-٣٢	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين  
المحترمين  
شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين (مساهمة)

### الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين (مساهمة) "الشركة" والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

### أساس الرأي:

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### عدم التأكد الجوهري ذات العلاقة بالاستمرارية:

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٥,٥٢٣,٥٨٨ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م والتي تزيد عن نصف رأس مال الشركة البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م عقد المساهمين اجتماعاً وقرروا 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.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن إدارة الشركة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

إلى السادة المساهمين  
المحترمين  
شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين (مساهمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة):

- وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:
- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
  - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
  - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
  - نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

تتطلب المادة ٢٠ من نظام الشركات أن يضمن المراجع في تقريره ما يكون قد تبين له من مخالفات لأحكام النظام أو أحكام عقد التأسيس وخلال مسار مراجعتنا الحالية للقوائم المالية، لم يتبين لنا وقوع الشركة في مخالفة لأحكام نظام أو عقد تأسيس الشركة.

عقد المساهمين اجتماعاً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وقرروا فيه الاستمرار في عمليات الشركة وتوفير الدعم المالي لها وذلك التزاماً بالمادة رقم ١٣٢ من نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية.

السديس محاسبون قانونيون

أسامة سليمان السديس

ترخيص رقم ٥٥٧



الرياض في: ٢٦ مارس ٢٠٢٦م

الموافق: ٧ شوال ١٤٤٧هـ

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح
<b>الأصول</b>			
<b>الأصول المتداولة</b>			
٨,٢٢٩,٥٤٢	٨,٢٢٩,٥٤٢	٣,١٢٠,٩٨٤	٧ النقدية بالصندوق ولدى البنوك
٦٢٢,٤٤٢	٦٠٥,١٠٤	٧٨٨,٣٣٤	٨ مدينون تجاريون
٢٩٤,٦٠١	٢٥١,٠٦٣	١٣٦,٢٦٠	٩ مصروفات مدفوعة مقدما وارصده مدينة اخري
٩,١٤٦,٥٨٥	٩,٠٨٥,٧٠٩	٤,٠٤٥,٥٧٨	إجمالي الأصول المتداولة
<b>الأصول غير المتداولة</b>			
-	-	١,٣٦٧,١٢١	١٠ أصول غير الملموسة، صافي
٤٧٤,٤٥٦	٤٧٤,٤٥٦	٤٠٢,٥٥٧	١١ عقارات ومعدات، بالصافي
-	-	٦٩١,٥٨٨	١٢ حق استخدام الأصول، صافي
٤٧٤,٤٥٦	٤٧٤,٤٥٦	٢,٤٦١,٢٦٦	إجمالي الأصول غير المتداولة
٩,٦٢١,٠٤١	٩,٥٦٠,١٦٥	٦,٥٠٦,٨٤٤	إجمالي الأصول
<b>الالتزامات وحقوق مساهمين</b>			
<b>الالتزامات المتداولة</b>			
-	-	٣٠٦,٢٢٧	أ/١٣ الجزء المتداول من التزام عقود الايجار
٢٤٢,١٣٦	٢٤٢,١٣٦	٩٣,٢٧١	١٤ دائنون تجاريون
٤٣٨,٩٠٠	٤٣٨,٩٠٠	٤١٨,٠٩٢	١٥ أرصدة دائنة أخرى
٩٣,٣٠٣	٩٣,٣٠٣	٩١,١٧٩	١٦ مخصص الزكاة الشرعية
٧٧٤,٣٣٩	٧٧٤,٣٣٩	٩٠٨,٧٦٩	إجمالي الالتزامات المتداولة
<b>الالتزامات غير المتداولة</b>			
-	-	٣٢١,٨٩٤	ب/١٣ الجزء غير المتداول من التزام عقود الايجار
٥٢٦,٩١٦	٥٤٨,٢٦٧	٧٩٩,٧٦٩	١٧ مكافأة نهاية الخدمة
٥٢٦,٩١٦	٥٤٨,٢٦٧	١,٢٢١,٦٦٣	إجمالي الالتزامات غير المتداولة
١,٣٠١,٢٥٥	١,٣٢٢,٦٠٦	٢,٠٣٠,٤٣٢	إجمالي الالتزامات
<b>حقوق مساهمين</b>			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨ رأس المال
(١,٦٨٠,٢١٤)	(١,٧٦٢,٤٤١)	(٥,٥٢٣,٥٨٨)	خسائر متراكمة
٨,٣١٩,٧٨٦	٨,٢٣٧,٥٥٩	٤,٤٧٦,٤١٢	إجمالي حقوق مساهمين
٩,٦٢١,٠٤١	٩,٥٦٠,١٦٥	٦,٥٠٦,٨٤٤	إجمالي الالتزامات وحقوق مساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين  
(مساهمة)  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(ريال سعودي)

٢٠٢٤ م (معدلة)	٢٠٢٥ م	إيضاح
٤,٨٣١,٥٤٤	٦,٥٨٤,٧٢٥	١٩ الإيرادات
٢١٣,٥٢٦	٢٧٧,٩٠٤	عوائد ودائع
(٥,٣٩٧,٩٧٦)	(٦,٣٣٦,٤٢٨)	٢٠ تكلفة الإيرادات
(٣٥٢,٩٠٦)	٥٢٦,٢٠١	إجمالي الربح/ الخسائر
(٣,٦٧٤,٩٨٣)	(٣,٥٥٢,١٨٥)	٢١ مصاريف عمومية وإدارية
(٦٤٥,٠٨٧)	(٧٨٠,٤٤٦)	٢٢ مصاريف بيع وتوزيع
(١٧٧,٦٩٨)	(٣٨,٢٠٩)	خسائر ائتمانية متوقعة
-	٢٢١,٥٢٦	إيرادات أخرى
(٤,٨٥٠,٦٧٤)	(٣,٦٢٣,١١٣)	صافي خسارة السنة قبل الزكاة
(٩٣,٣٠٣)	(٩١,١٧٩)	١٦ الزكاة الشرعية
(٤,٩٤٣,٩٧٧)	(٣,٧١٤,٢٩٢)	صافي خسارة السنة بعد الزكاة
		الدخل الشامل الاخر
		العناصر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى ربح السنة
		أو الخسارة
(٥١,٥٤٨)	(٤٦,٨٥٥)	خسارة اعادة القياس علي خطة المزايا المحددة
(٤,٩٩٥,٥٢٥)	(٣,٧٦١,١٤٧)	اجمالي الدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين  
(مساهمة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(ريال سعودي)

الإجمالي	خسائر متراكمة	رأس مال اضافي	رأس المال	
٣,٨٧٨,١٢٥	(١٠,٤٩٦,٨٧٩)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداع رأس المال
-	٩,٣٧٥,٠٠٤	(٩,٣٧٥,٠٠٤)	-	تحويل من رأس المال اضافي الي خسائر متراكمة
٤,٣٥٤,٩٥٩	٤,٣٥٤,٩٥٩	-	-	إطفاء الخسائر المتركمة
(٥,١٠٧,٨٦٢)	(٥,١٠٧,٨٦٢)	-	-	صافي خسارة السنة
(٥١,٥٤٨)	(٥١,٥٤٨)	-	-	إعادة تقييم منافع الموظفين
١٦٣,٨٨٥	١٦٣,٨٨٥	-	-	أثر التحول إلى المعايير الدولية للتقارير المالية
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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين  
(مساهمة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(ريال سعودي)

٢٠٢٤ م (معدلة)	٢٠٢٥ م	إيضاح
(٤,٨٥٠,٦٧٤)	(٣,٦٢٣,١١٣)	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي خسارة السنة قبل الزكاة
		<b>التعديلات لـ:</b>
١٤٦,٤٨٨	١٢٢,١٥٨	١١ اهلاك عقارات والمعدات
٢٨٦,٢١٨	٢٣٩,٣٩٦	١٢ إطفاء حق استخدام الأصول
-	١١,٤٨٨	١٠ إطفاء موجودات غير ملموسة
١٧٨,٦٧٢	٢٢٦,١٤٧	١٧ مكافأة نهاية الخدمة المكون
٦,٤١٧	٢٧,١٣٧	١٣ فوائد محملة التزام التأجير التمويلي
١٧٧,٦٩٨	٣٨,٢٠٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣,٧٢٩,٩٦٣	-	تعديل
		<b>التغير في:</b>
(٤٩٨,٦٩٦)	(٢٢١,٤٣٩)	٨ مدينون تجاريون
٦٩,٧٠١	١١٤,٨٠٣	٩ مصروفات مدفوعة مقدما وارصده مدينة اخري
(٩٤,٦٨٩)	(١٤٨,٨٦٥)	١٤ دائنون تجاريون
٣٣٨,٩٠٢	(٢٠,٨٠٨)	١٥ أرصدة دائنة أخرى
(٤٧,١٥٦)	(٩٣,٣٠٣)	١٦ المسدد من الزكاة
(١١٥,٦٠٦)	(٢١,٥٠٠)	١٧ المسدد من مكافأة نهاية الخدمة
٩,٣٢٧,٢٣٨	(٣,٣٤٩,٦٩٠)	<b>صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
-	(١,٣٧٨,٦٠٩)	١٠ إضافات على أصول غير ملموسة
(٣١,١٨٩)	(٥٠,٢٥٩)	١١ إضافات عقارات ومعدات
(٣١,١٨٩)	(١,٤٢٨,٨٦٨)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(١,٦٦٧,٤٥٥)	-	مستحق لأطراف ذات علاقة
(٢٦١,٢٥٠)	(٣٣٠,٠٠٠)	١٣ المسدد من حق التزام حق استخدام الأصول
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨ إضافات في رأس المال
(٩,٣٧٥,٠٠٤)	-	حقوق ملكية أخرى
(٦,٣٠٣,٧٠٩)	(٣٣٠,٠٠٠)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
٢,٩٩٢,٣٤٠	(٥,١٠٨,٥٥٨)	<b>صافي التغير في النقد وما في حكمه</b>
٥,٢٣٧,٢٠٢	٨,٢٢٩,٥٤٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨,٢٢٩,٥٤٢	٣,١٢٠,٩٨٤	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) 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 ١٤٣٩ هـ الموافق ١١ مايو ٢٠١٨ م.
- 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 ٢٠٢٤ م تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي بنسختها الكاملة المعتمدة في المملكة العربية السعودية على القوائم المالية لعام ٢٠٢٤ م بدلا من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم وذلك تمهيدا لتحول الشركة لشركة مساهمة مدرجة في السوق المالية السعودية.
- قامت الشركة بإعداد وعرض قوائمها المالية النظامية حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م 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 الإعراف 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 ٢٠٢٤ م:
- 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 للفترة السنوية بدءاً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م مع السماح بالتطبيق المبكر، ولكن لم يتم الشركة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية. ولاتتوقع الشركة وجود تأثيرا جوهريا 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.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (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 استهلاكها عندما تصبح جاهزة للإستخدام.

٣-٣-٥ الأصول الغير ملموسة

- يتم قياس الأصول غير الملموسة (ماعدا الشهرة) 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 لاهلاك 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.

## شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(ريال سعودي)

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 الاستهلاك

٪١٠

### بيان

أصول غير الملموسة

### ٦-٣-٣ 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.

### ٧-٣-٣ 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 تلي 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 كمقاسة 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 الأخر 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 الربح أو الخسارة ” 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 الربح أو الدخل الشامل.

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

## ● 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 ممتاثلة (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

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(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 إلى الشركة.

• أما فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها من خلال الدخل الشامل فإنه يتم إثبات مخصص الخسارة في قائمة الدخل الشامل والمتركم 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 المعقنتية في عملية تجميع أعمال والتي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣). يتم قياس هذا الثمن المحتمل لاحقاً بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات 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 التغيرات في مخاطر الائتمان المرتبطة بالإلتزامات في الدخل الشامل.

## شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(ريال سعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):

٣-٣-١٠ 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 تماماً 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 حالياً حملاً قانونياً 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 وفقاً 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 وتستنثى 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 إلى 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

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(ريال سعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):

٣-٣-١١ 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.

٣-٣-١٢ تكاليف الإيرادات

تتضمن تكاليف الإيرادات تكلفة المنتجات وتكاليف التشغيل الأخرى المتعلقة بها.

٣-٣-١٣ 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، الإهلاك، 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.

٣-٣-١٥-١ 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 الأولية 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 المصروفات 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 المقدّر ووقت التدفقات النقدية لإيقاف العمليات هي أمر طبيعي في ضوء الأحكام والتقدير الهامة التي تنطوي عليها. ويتم تسجيل هذه التعديلات كزيادة في الإلتزامات 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 المقدّر 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 وبأى 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 الإلتزامات الإكتوارية استناداً للافتراضات في بداية السنة. وفي حالة وجود تغيرات هامة في الافتراضات أو الترتيبات خلال الفترة الأولية، فإنه يتم اعتبارها لإعادة قياس هذه الإلتزامات 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 الإلتزامات 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

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(ريال سعودي)

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة (تتمة):

#### ٣-٣-١٨ الإلتزامات والأصول المحتملة

أ. الإلتزامات المحتملة هي التزيمات 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 الإلتزام حالي لا يتم اثباته لأن من غير المحتمل ان تكون هناك حاجة لتدفق الموارد لتسوية الإلتزام وفي حالة عدم القدرة على قياس مبلغ الإلتزام بموثوقية كافية فإن الشركة لا تثبت الإلتزامات المحتملة وانما تفصح عنها في القوائم المالية.

ب. لا يتم اثبات 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 الإلتزامات 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 مترجمة.

#### 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 والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة عمل أحكام وتقديرية وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والأصول والإلتزامات المصرح عنها والافصاح عن الإلتزامات المحتملة كما في تاريخ التقرير المالي. إلا أن عدم التأكيد بشأن هذه الافتراضات والتقديرية يمكن أن يؤدي الى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات التي ستتأثر في الفترات المستقبلية.

تستند هذه التقديرية والافتراضات الى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الموجودة وتستخدم للحكم على القيم الدفترية للأصول والإلتزامات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى. تتم مراجعة التقديرية والافتراضات الأساسية بشكل

متواصل. يتم تسجيل مراجعة التقديرية المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرية او في فترة المراجعة والفترات المستقبلية اذا كانت التقديرية المتغيرة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

تم بيان الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية كالاتي:

#### ٤-١-٤ الأحكام

##### ٤-١-٤-١ إستيفاء الإلتزامات الأداء

- يجب على الشركة تقييم كل عقد من عقودها مع العملاء لتحديد ما إذا تم استيفاء التزيمات الأداء على مدى الوقت او في وقت محدد من أجل

تحديد الطريقة الملائمة لإدراج الإيرادات. قامت الشركة بتقييم ذلك بناء على اتفاقيات البيع والشراء التي ابرمتها مع العملاء واحكام الأنظمة والقوانين ذات الصلة. اختارت الشركة تطبيق طريقة المدخلات في توزيع سعر المعاملة بالنسبة للإلتزام الأداء حيث يتم إدراج الإيرادات

إستناد الى جهود الشركة لاستيفاء التزيم الأداء توفر أفضل مرجع للإيرادات المكتسبة فعلا.

##### 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 واي ثمن غير نقدي في العقد.

#### ٤ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### ٢-٤-١ التقديرات والافتراضات

##### ١-٢-٤ برامج المنافع المحددة

يتم تحديد تكلفة برامج المنافع المحددة والقيمة الحالية للالتزام باستخدام تقييمات اکتوارية. ويتضمن التقييم اکتوارية 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. إن معايير القياس الأكثر عرضة للتغيير هي معدل الخصم وزيادة المستقبلية للرواتب. عند تحديد معدل الخصم الملازم، 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 إلى جداول الوفيات المتاحة والخاصة بالدول المحددة. قد تتغير استقرارات جداول الوفيات على فترات استجابة للتغيرات السكانية. توجد تفاصيل أكثر حول التزامات منافع الموظفين في الإيضاح رقم (١٧).

##### ٢-٢-٤ 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.

##### ٣-٢-٤ 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 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا 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 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وفقا وفقا للمعايير الدولية الكاملة	اثر تطبيق النسخة الكاملة من المعايير الدولية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وفقا لمعايير المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم	٦- التعديلات علي القوائم المالية ٦-١ التعديلات التي تمت علي قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
<b>الأصول</b>			
<b>الأصول المتداولة</b>			
٨,٢٢٩,٥٤٢	-	٨,٢٢٩,٥٤٢	٧ النقد بالصندوق ولدى البنوك
٦٠٥,١٠٤	(١٧,٣٣٨)	٦٢٢,٤٤٢	٨ مدينون تجاريون
٢٥١,٠٦٣	(٤٣,٥٣٨)	٢٩٤,٦٠١	٩ مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة اخرى
٩,٠٨٥,٧٠٩	(٦٠,٨٧٦)	٩,١٤٦,٥٨٥	إجمالي الاصول المتداولة
<b>الأصول غير المتداولة</b>			
-	-	-	١٠ أصول غير ملموسة
٤٧٤,٤٥٦	-	٤٧٤,٤٥٦	١١ ممتلكات ومعدات، بالصافي
-	-	-	١٢ حق استخدام الأصول، صافي
٤٧٤,٤٥٦	-	٤٧٤,٤٥٦	إجمالي الاصول غير المتداولة
٩,٥٦٠,١٦٥	(٦٠,٨٧٦)	٩,٦٢١,٠٤١	إجمالي الأصول
<b>الالتزامات وحقوق مساهمين</b>			
<b>الالتزامات المتداولة</b>			
-	-	-	أ/١٣ الجزء المتداول من التزام عقود الايجار
٢٤٢,١٣٦	-	٢٤٢,١٣٦	١٤ دائنون تجاريون
٤٣٨,٩٠٠	-	٤٣٨,٩٠٠	١٥ ارصدة دائنة اخرى
-	-	-	١٦ مستحق الى اطراف ذات علاقة
٩٣,٣٠٣	-	٩٣,٣٠٣	١٧ مخصص الزكاة الشرعية
٧٧٤,٣٣٩	-	٧٧٤,٣٣٩	إجمالي الالتزامات المتداولة
<b>الالتزامات غير المتداولة</b>			
-	-	-	ب/١٣ الجزء غير المتداول من التزام عقود الايجار
٥٤٨,٢٦٧	٢١,٣٥١	٥٢٦,٩١٦	١٨ مكافأة نهاية الخدمة
٥٤٨,٢٦٧	٢١,٣٥١	٥٢٦,٩١٦	إجمالي الالتزامات غير المتداولة
١,٣٢٢,٦٠٦	٢١,٣٥١	١,٣٠١,٢٥٥	إجمالي الالتزامات
<b>حقوق المساهمين</b>			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩ رأس المال
(١,٧٦٢,٤٤١)	(٨٢,٢٢٧)	(١,٦٨٠,٢١٤)	٢٠ خسارة متراكمة
-	-	-	راس مال اضافي
٨,٢٣٧,٥٥٩	(٦٠,٨٧٦)	٨,٣١٩,٧٨٦	إجمالي حقوق المساهمين
٩,٥٦٠,١٦٥	(٦٠,٨٧٦)	٩,٦٢١,٠٤١	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين



شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين  
(مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(ريال سعودي)

٦- التعديلات علي القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وفقا وفقا للمعايير الدولية الكاملة	اثر تطبيق النسخة الكاملة من المعايير الدولية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وفقا لمعايير المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم	إيضاح	٢-٦ التعديلات التي تمت علي قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
<b>الأصول</b>				
<b>الأصول المتداولة</b>				
٥,٢٣٧,٢٠٢	-	٥,٢٣٧,٢٠٢	٧	النقد بالصندوق ولدى البنوك
٢٨٤,١٠٦	(١٧,٣٣٨)	٣٠١,٤٤٤	٨	مدينون تجاريون
٣٢٠,٧٦٤	(٤٣,٥٤١)	٣٦٤,٣٠٥	٩	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة اخرى
٥,٨٤٢,٠٧٢	(٦٠,٨٧٩)	٥,٩٠٢,٩٥١		إجمالي الاصول المتداولة
<b>الأصول غير المتداولة</b>				
-	-	-	١٠	أصول غير ملموسة
٥٨٩,٧٥٥	-	٥٨٩,٧٥٥	١١	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢٨٦,٢١٨	٢٨٦,٢١٨	-	١٢	حق استخدام الأصول، صافي
٨٧٥,٩٧٣	٢٨٦,٢١٨	٥٨٩,٧٥٥		إجمالي الاصول غير المتداولة
٦,٧١٨,٠٤٥	٢٢٥,٣٣٩	٦,٤٩٢,٧٠٦		إجمالي الأصول
<b>الالتزامات وحقوق مساهمين</b>				
<b>الالتزامات المتداولة</b>				
١٢٤,٧٥٠	١٢٤,٧٥٠	-	أ/١٣	الجزء المتداول من التزام عقود الايجار
٣٣٦,٨٢٥	-	٣٣٦,٨٢٥	١٤	دائنون تجاريون
٩٩,٩٩٨	-	٩٩,٩٩٨	١٥	ارصدة دائنة اخرى
١,٦٦٧,٤٥٥	-	١,٦٦٧,٤٥٥	١٦	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٤٧,١٥٦	-	٤٧,١٥٦	١٧	مخصص الزكاة الشرعية
٢,٢٧٦,١٨٤	١٢٤,٧٥٠	٢,١٥١,٤٣٤		إجمالي الالتزامات المتداولة
<b>الالتزامات غير المتداولة</b>				
١٣٠,٠٨٣	١٣٠,٠٨٣	-	ب/١٣	الجزء غير المتداول من التزام عقود الايجار
٤٣٣,٦٥٣	١٦٥,٠٧٠	٢٦٨,٥٨٣	١٨	مكافأة نهاية الخدمة
٥٦٣,٧٣٦	٢٩٥,١٥٣	٢٦٨,٥٨٣		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
٢,٨٣٩,٩٢٠	٤١٩,٩٠٣	٢,٤٢٠,٠١٧		إجمالي الالتزامات
<b>حقوق المساهمين</b>				
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
(١٠,٤٩٦,٨٧٩)	(١٩٤,٥٦٤)	(١٠,٣٠٢,٣١٥)		خسارة متركمة
٩,٣٧٥,٠٠٤	-	٩,٣٧٥,٠٠٤	٢٠	راس مال اضافي
٣,٨٧٨,١٢٥	(١٩٤,٥٦٤)	٤,٠٧٢,٦٨٩		إجمالي حقوق المساهمين
٦,٧١٨,٠٤٥	٢٢٥,٣٣٩	٦,٤٩٢,٧٠٦		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(ريال سعودي)

٦- التعديلات علي القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وفقا وفقا للمعايير الدولية الكاملة	اثر تطبيق النسخة الكاملة من المعايير الدولية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وفقا لمعايير المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم	إيضاح	٣-٦ التعديلات التي تمت علي قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
<b>الأصول</b>				
<b>الأصول المتداولة</b>				
١٠,٦٤٢,١١٨	-	١٠,٦٤٢,١١٨	٧	النقد بالصندوق ولدى البنوك
١٥٨,٢٤٤	-	١٥٨,٢٤٤	٨	مدينون تجاريون
١٧٥,٦٩٤	(٥٠,٠٧٢)	٢٢٥,٧٦٦	٩	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة اخرى
١٠,٩٧٦,٠٥٦	(٥٠,٠٧٢)	١١,٠٢٦,١٢٨		إجمالي الاصول المتداولة
<b>الأصول غير المتداولة</b>				
٢٢٣,١٢٠	-	٢٢٣,١٢٠	١٠	أصول غير ملموسة
٧٠٢,٩٤٦	-	٧٠٢,٩٤٦	١١	ممتلكات ومعدات , بالصافي
٥٧٢,٤٣٧	٥٧٢,٤٣٧	-	١٢	حق استخدام الأصول، صافي
١,٤٩٨,٥٠٣	٥٧٢,٤٣٧	٩٢٦,٠٦٦		إجمالي الاصول غير المتداولة
١٢,٤٧٤,٥٥٩	٥٢٢,٣٦٥	١١,٩٥٢,١٩٤		إجمالي الأصول
<b>الالتزامات وحقوق مساهمين</b>				
<b>الالتزامات المتداولة</b>				
٢٤٢,٤٣٠	٢٤٢,٤٣٠	-	أ/١٣	الجزء المتداول من التزام عقود الايجار
١٩٢,٧٥٠	-	١٩٢,٧٥٠	١٤	دائنون تجاريون
-	-	-	١٥	ارصدة دائنة اخرى
١,٦٦٧,٩٥٠	-	١,٦٦٧,٩٥٠	١٦	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٤١,٠٣٦	-	٤١,٠٣٦	١٧	مخصص الزكاة الشرعية
٢,١٤٤,١٦٦	٢٤٢,٤٣٠	١,٩٠١,٧٣٦		إجمالي الالتزامات المتداولة
<b>الالتزامات غير المتداولة</b>				
٢٥٤,٨٣٢	٢٥٤,٨٣٢	-	ب/١٣	الجزء غير المتداول من التزام عقود الايجار
٣١٠,٨٠١	٢٣,٦٣٢	٢٨٧,١٦٩	١٨	مكافأة نهاية الخدمة
٥٦٥,٦٣٣	٢٧٨,٤٦٤	٢٨٧,١٦٩		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
٢,٧٠٩,٧٩٩	٥٢٠,٨٩٤	٢,١٨٨,٩٠٥		إجمالي الالتزامات
<b>حقوق المساهمين</b>				
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
(٤,٦١٠,٢٤٤)	١,٤٧١	(٤,٦١١,٧١٥)		خسارة متراكمة
٩,٣٧٥,٠٠٤	-	٩,٣٧٥,٠٠٤	٢٠	راس مال اضافي
٩,٧٦٤,٧٦٠	١,٤٧١	٩,٧٦٣,٢٨٩		إجمالي حقوق المساهمين
١٢,٤٧٤,٥٥٩	٥٢٢,٣٦٥	١١,٩٥٢,١٩٤		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين  
(مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(ريال سعودي)

٦- التعديلات علي القوائم المالية (تتمة):

٢٠٢٤ م وفقا وفقا للمعايير الدولية الكاملة	اثر تطبيق النسخة الكاملة من المعايير الدولية	اثر تطبيق النسخة الكاملة من المعايير الدولية ايجار حق استخدام الاصول	٢٠٢٤ م وفقا لمعايير المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم	ايضاح	٤-٦ التعديلات التي تمت علي قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٥,٠٤٥,٠٧٠	-	-	٥,٠٤٥,٠٧٠	٢١	الإيرادات
(٥٣٢,٨٩٢)	-	-	(٥٣٢,٨٩٢)	٢٢	تكلفة الإيرادات
٤,٥١٢,١٧٨	-	-	٤,٥١٢,١٧٨		إجمالي الربح
(٨,٥٤٠,٠٦٧)	١٩٥,٢٦٨	(٣١,٣٨٣)	(٨,٧٠٣,٩٥٢)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٤٥,٠٨٧)	-	-	(٦٤٥,٠٨٧)	٢٤	مصاريف بيع وتوزيع
(١٧٧,٦٩٨)	-	-	(١٧٧,٦٩٨)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤,٨٥٠,٦٧٤)	١٩٥,٢٦٨	(٣١,٣٨٣)	(٥,٠١٤,٥٥٩)		صافي خسارة السنة قبل الزكاة الشرعية
(٩٣,٣٠٣)	-	-	(٩٣,٣٠٣)	١٧	الزكاة الشرعية
(٤,٩٤٣,٩٧٧)	١٩٥,٢٦٨	(٣١,٣٨٣)	(٥,١٠٧,٨٦٢)		صافي خسارة السنة بعد الزكاة الشرعية

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين  
(مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(ريال سعودي)

		٦- التعديلات علي القوائم المالية (تتمة):				
٢٠٢٣ م وفقا وفقا للمعايير الدولية الكاملة	اثر إعادة قياس التزام منافع الموظفين	اثر تطبيق النسخة الكاملة من المعايير الدولية ايجار حق استخدام الاصول	٢٠٢٣ م وفقا لمعايير المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم	ايضاح	٥-٦ التعديلات التي تمت علي قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢,٦٨٤,٧٦٩	-	-	٢,٦٨٤,٧٦٩	٢١	الإيرادات	
(٣٩٨,٠١٨)	-	-	(٣٩٨,٠١٨)	٢٢	تكلفة الإيرادات	
٢,٢٨٦,٧٥١	-	-	٢,٢٨٦,٧٥١		إجمالي الربح	
(٧,٢٨٣,٠١٨)	(١٠٢,٨٨٩)	(٣٧,٢٥٩)	(٧,١٤٢,٨٧٠)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية	
(٧٨٧,٣٢٥)	-	-	(٧٨٧,٣٢٥)	٢٤	مصاريف بيع وتوزيع	
(١٧,٣٣٨)	-	-	-		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
(٥,٨٠٠,٩٣٠)	(١٠٢,٨٨٩)	(٣٧,٢٥٩)	(٥,٦٤٣,٤٤٤)		صافي خسارة السنة قبل الزكاة الشرعية	
(٤٧,١٥٦)	-	-	(٤٧,١٥٦)	١٧	الزكاة الشرعية	
(٥,٨٤٨,٠٨٦)	(١٠٢,٨٨٩)	(٣٧,٢٥٩)	(٥,٦٩٠,٦٠٠)		صافي خسارة السنة بعد الزكاة الشرعية	

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين  
(مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(ريال سعودي)

٧- النقدية بالصدوق ولدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٨,٢٠٥,١٥٥	٨,٢٠٥,١٥٥	٣,١١٣,٥٣٣	البنوك
١٩,٨٠٣	١٩,٨٠٣	٤,٢٩٢	حساب SIFI
٤,٥٨٤	٤,٥٨٤	٣,١٥٩	النقد في الصندوق
٨,٢٢٩,٥٤٢	٨,٢٢٩,٥٤٢	٣,١٢٠,٩٨٤	الإجمالي

٨- مدينون تجاريون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٨٠٠,١٤٠	٨٠٠,١٤٠	١,٠٢١,٥٧٩	عملاء
(١٧٧,٦٩٨)	(١٩٥,٠٣٦)	(٢٣٣,٢٤٥)	مخصص الديون المشكوك فيها
٦٢٢,٤٤٢	٦٠٥,١٠٤	٧٨٨,٣٣٤	الإجمالي

٩- مصروفات مدفوعة مقدما وارصده مدينة اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢١٠,٩٧٢	١٦٧,٤٣٤	١٠٥,٣٣٢	مصاري ف مدفوعة مقدماً
٨٣,٦٢٩	٨٣,٦٢٩	٣٠,٩٢٨	السلف للموظفين
-	-	-	ضريبة القيمة المضافة
٢٩٤,٦٠١	٢٥١,٠٦٣	١٣٦,٢٦٠	الإجمالي

١٠- أصول غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٣٤,٣٤٦	<b>التكلفة</b>
-	-	١,٣٧٨,٦٠٩	في بداية السنة
١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٣٤,٣٤٦	٢,٤١٢,٩٥٥	إضافات خلال السنة
			في نهاية السنة
١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٣٤,٣٤٦	<b>الإطفاء المتراكم</b>
-	-	١١,٤٨٨	في بداية السنة
١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٣٤,٣٤٦	١,٠٤٥,٨٣٤	المحمل خلال السنة
			في نهاية السنة
			<b>صافي القيمة الدفترية</b>
-	-	١,٣٦٧,١٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)
-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)

يتم إطفاء الأصل غير الملموس بالكامل خلال السنة المالية ٢٠٢٢ مما يعني أن إطفاء المتراكم أصبح مساوياً لتكلفة الشراء. وبالتالي فإن قيمتها الدفترية هي صفر في دفاتر الحسابات.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين  
(مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(ريال سعودي)

١١ - عقارات ومعدات، بالصافي

مجموع ٢٠٢٥ م ريال سعودي	حاسب الي ريال سعودي	أثاث و تراكيبات ريال سعودي	التحسينات على مباني ريال سعودي	
٩٩٨,٨٥٤	١٨٧,٠٣٠	١٤٨,٠١٧	٦٦٣,٨٠٧	<b>التكلفة:</b>
٥٠,٢٥٩	١٧,٧٤٨	٢٢,٦٤١	٩,٨٧٠	الرصيد الافتتاحي
١,٠٤٩,١١٣	٢٠٤,٧٧٨	١٧٠,٦٥٨	٦٧٣,٦٧٧	إضافات خلال السنة
				الرصيد في نهاية السنة
				<b>مجمع الإهلاك:</b>
٥٢٤,٣٩٨	١٧٧,١١٩	١٢٧,٤٣٧	٢١٩,٨٤٢	الرصيد الافتتاحي
١٢٢,١٥٨	١٢,٧٤٣	٤٢,١٩٩	٦٧,٢١٦	المحمل خلال السنة
٦٤٦,٥٥٦	١٨٩,٨٦٢	١٦٩,٦٣٦	٢٨٧,٠٥٨	الرصيد في نهاية السنة
				<b>صافي القيمة الدفترية</b>
٤٠٢,٥٥٧	١٤,٩١٦	١,٠٢٢	٣٨٦,٦١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٤٧٤,٤٥٦	٩,٩١١	٢٠,٥٨٠	٤٤٣,٩٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)
٤٧٤,٤٥٦	٩,٩١١	٢٠,٥٨٠	٤٤٣,٩٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)

١٢ - حق استخدام الأصول، صافي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
			<b>التكلفة:</b>
-	٧٨٧,١٠١	٧٨٧,١٠١	الرصيد في بداية السنة معدلة
		٩٣٠,٩٨٤	إضافات خلال السنة
-	٧٨٧,١٠١	١,٧١٨,٠٨٥	الرصيد في نهاية السنة
			<b>الإطفاء</b>
-	٥٠٠,٨٨٣	٧٨٧,١٠١	الرصيد في بداية السنة معدلة
-	٢٨٦,٢١٨	٢٣٩,٣٩٦	المحمل خلال السنة
-	٧٨٧,١٠١	١,٠٢٦,٤٩٧	الرصيد في نهاية السنة
			<b>صافي القيمة الدفترية لعام ٢٠٢٤ معدله ومدققة</b>
-	-	٦٩١,٥٨٨	

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١٣- التزام عقود الإيجار
-	٢٥٤,٨٣٣	-	القيمة الحالية للالتزام
-	٦,٤١٧	٩٣٠,٩٨٤	الرصيد في ١ يناير معدلة
-	(٢٦١,٢٥٠)	٢٧,١٣٧	إضافات خلال السنة
-	-	(٣٣٠,٠٠٠)	فوائد خلال السنة
-	-	٦٢٨,١٢١	المسدد خلال السنة
-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر معدلة
-	-	-	ينقسم إلي:
-	-	٣٠٦,٢٢٧	(أ)- الجزء المتداول
-	-	٣٢١,٨٩٤	(ب)- الجزء غير المتداول
-	-	٦٢٨,١٢١	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١٤- دائنون تجاريون
٢٤٢,١٣٦	٢٤٢,١٣٦	٩٣,٢٧١	الموردين
٢٤٢,١٣٦	٢٤٢,١٣٦	٩٣,٢٧١	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١٥- أرصدة دائنة أخرى
٣٧٥,٠٢٤	٣٧٥,٠٢٤	١٩٩,٥٧٣	مصاريف مستحقة
٣٨,٦٧٨	٣٨,٦٧٨	١٩٨,٠٢٤	ضريبة القيمة المضافة
٢٥,١٩٨	٢٥,١٩٨	٢٠,٤٩٥	ضريبة الاستقطاع
٤٣٨,٩٠٠	٤٣٨,٩٠٠	٤١٨,٠٩٢	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١٦- مخصص الزكاة الشرعية
٤٧,١٥٦	٤٧,١٥٦	٩٣,٣٠٣	مخصص الزكاة:
٩٣,٣٠٣	٩٣,٣٠٣	٩١,١٧٩	رصيد أول السنة
(٤٧,١٥٦)	(٤٧,١٥٦)	(٩٣,٣٠٣)	المكون خلال السنة
٩٣,٣٠٣	٩٣,٣٠٣	٩١,١٧٩	المسدد خلال السنة
			الرصيد في نهاية السنة

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين  
(مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(ريال سعودي)

١٧- مكافأة نهاية الخدمة

١٧- أ الحركة في القيمة الحالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢٦٨,٥٨٣	٤٣٣,٦٥٣	٥٤٨,٢٦٧	رصيد اول المدة
٣٧٣,٩٣٩	١٧٨,٦٧٢	٢٢٦,١٤٧	المكون خلال المدة
(١١٥,٦٠٦)	(١١٥,٦٠٦)	(٢١,٥٠٠)	المسده خلال السنة
-	٥٥,٩٤١	٤٦,٨٥٥	بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقا الي قائمة الأرباح والخسائر
-	(٤,٣٩٣)	-	الخسائر الاكتوارية للالتزام
٥٢٦,٩١٦	٥٤٨,٢٦٧	٧٩٩,٧٦٩	التغيرات في الافتراضات المالية
			الإجمالي

١٧- ب الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	٥%	٥%	المعدل المقدر للزيادة في مرتبات
-	٥%	٥%	معدل الخصم

١٧- ت تحليل الحساسية

إن حساسية التزامات المنافع المحددة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية المرجحة هي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	تغيير في الافتراض	عامل
-	٤,٧٥%	٥%	+١% نقاط الأساس	معدل الخصم
-	٥%	٥%	-١% نقاط الأساس	
-	٥%	٥%	+١% نقاط الأساس	الراتب طويل الأجل
-	٥%	٥%	-١% نقاط الأساس	

١٨- رأس المال

يتكون رأس المال المطروح به والمصدر والمدفوع للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للحصة الواحدة .

١٩- الايرادات

٢٠٢٤ م (معدلة)	٢٠٢٥ م	
٤,٨٣١,٥٤٤	٦,٥٨٤,٧٢٥	رسوم المنصة
٤,٨٣١,٥٤٤	٦,٥٨٤,٧٢٥	الإجمالي



شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين  
(مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(ريال سعودي)

٢٠- تكلفة إيرادات

٢٠٢٤ م (معدلة)	٢٠٢٥ م	
٤,٨٦٥,٠٨٤	٥,٩١٧,١٦٠	تكاليف الموظفين التشغيلية
٥٣٢,٨٩٢	٤١٩,٢٦٨	صيانة المنصة
٥,٣٩٧,٩٧٦	٦,٣٣٦,٤٢٨	الإجمالي

٢١- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٤ م (معدلة)	٢٠٢٥ م	
١,٥٢٠,٧٨٨	٣٨٧,٦١٢	مصاريف تكنولوجيا
٥١٢,٣٥٥	٨٨٩,٧٥٦	تكاليف عمومية وإدارية
٦٢٣,٨٦٥	٨٧١,٧٠٢	تكاليف تقنية واستشارية
٣٣٥,٩٣٨	٣٧٨,١٦٢	تكاليف الاشتراكات
١٧٨,٦٧٢	٢٢٦,١٤٧	مصاريف نهاية الخدمة
٢٨٨,٢٢٥	٣٤٠,٢٤١	تكاليف مرافق الشركة
١٤٦,٤٨٨	٣٦١,٥٥٤	مصاريف الأهلاك
-	١١,٤٨٨	الإطفاء
٦٨,٦٥٢	٨٥,٥٢٣	مصاريف أخرى
٣,٦٧٤,٩٨٣	٣,٥٥٢,١٨٥	الإجمالي

٢٢- مصاريف بيع وتوزيع

٢٠٢٤ م (معدلة)	٢٠٢٥ م	
٦٤٥,٠٨٧	٧٨٠,٤٤٦	مصاريف تسويقيه
٦٤٥,٠٨٧	٧٨٠,٤٤٦	الإجمالي

## شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(ريال سعودي)

### ٢٣- 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	٧٨٨,٣٣٤
مصروفات مدفوعة مقدما وارصده مدينة اخري	١٣٦,٢٦٠

#### 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 جوهري بالنسبة للشركة.

#### مخاطر السيولة

هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عند عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. وتدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لمدى كفاية السيولة المتوفرة للوفاء 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 بعملة 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.

### ٢٤- 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 ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
عمار حسن ياسين بخيت	شريك	رواتب	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠

### ٢٥- ارقام مقارنة

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

### ٢٦- اعتماد القوائم المالية:

تم اعتماد القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من قبل إدارة الشركة والتصريح باصدارها في ٢٦ مارس ٢٠٢٦ م.