

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة سعودية مقفلة)

الرياض – المملكة العربية السعودية

القوائم المالية الاولية وتقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص المعلومات المالية الاولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية وتقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص المعلومات المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص المعلومات المالية الأولية
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٦ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص المعلومات المالية الأولية

الموقرين

إلى السادة المساهمون
شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة سعودية مقفلة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية لشركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين -مساهمة سعودية مقفلة ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، قائمة الدخل الاولية للفترة الثلاثة أشهر (من ١ ابريل ٢٠٢٥م الي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م) والستة أشهر (من ١ يناير ٢٠٢٥م الي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م) المنتهيتين في ذلك التاريخ، ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م) المنتهيتين في ذلك التاريخ والستة أشهر (من ١ يناير ٢٠٢٥م الي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م) المنتهيتين في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول للقوائم المالية الاولية. وتعد الإدارة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه المعلومات المالية الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) " التقرير المالي الاولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في ابداء استنتاج عن هذه المعلومات المالية الأولية استنادا إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات الأولية من طرح استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص أخرى. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نندي رأي مراجعة.

الإستنتاج

استنادا إلى الفحص الذي قمنا به، فلم ينم إلى علمنا مايدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرफقة لا تعطي صورة حقيقية وعادلة لـ المركز المالي الأولي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م وأدائها المالي الاولي وتدفعاتها النقدية الاولية للفترة المالية المنتهية 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)

٠٣ صفر ١٤٤٧هـ

الموافق ٢٨ يوليو ٢٠٢٥م



شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
٨,٢٢٩,٥٤٢	٥,٦٣٥,٦٦٢	٥	النقدية بالصندوق ولدى البنوك
٦٢٢,٤٤٢	٦٦٣,١٦٥	٦	مدنيون تجاريون
-	١٠٩	٧	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٢٩٤,٦٠١	١٨٣,٥٩٧	٨	أرصدة مدينة أخرى
٩,١٤٦,٥٨٥	٦,٤٨٢,٥٣٣		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٤٧٤,٤٥٦	٤٤٦,٢٠٧	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٧٠٦,٧٩٨	١٠	أصول غير ملموسة، صافي
٤٧٤,٤٥٦	١,١٥٣,٠٠٥		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٩,٦٢١,٠٤١	٧,٦٣٥,٥٣٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
٢٤٢,١٣٦	٤٢٨,٧٧٢	١١	دائنون تجاريون
٤٣٨,٩٠٠	٤٤٦,٢٤٦	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٩٣,٣٠٣	-	١٣	مخصص الزكاة الشرعية
٧٧٤,٣٣٩	٨٧٥,٠١٨		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات الغير المتداولة
٥٢٦,٩١٦	٦٥٥,٤٨٦	١٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥٢٦,٩١٦	٦٥٥,٤٨٦		إجمالي المطلوبات الغير المتداولة
١,٣٠١,٢٥٥	١,٥٣٠,٥٠٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
(١,٦٨٠,٢١٤)	(٣,٨٩٤,٩٦٦)		خسائر متراكمة
٨,٣١٩,٧٨٦	٦,١٠٥,٠٣٤		إجمالي حقوق المساهمين
٩,٦٢١,٠٤١	٧,٦٣٥,٥٣٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

الفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	الفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	الفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٤ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	الفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٥ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	إيضاح	
٦ شهور	٦ شهور	٣ شهور	٣ شهور		
٢,٢٣٩,٧٦٩	٣,٠٢٤,٢٩٥	١,٣٥٠,٥٥٩	١,٣٨٨,٠٢٠	١٦	الإيرادات
(٢٠٥,٠٨٥)	(٢٢٦,١٢٠)	(١١٥,٥٦٣)	(١١٩,٧٨٥)	١٧	تكلفة الإيرادات
٢,٠٣٤,٦٨٤	٢,٧٩٨,١٧٥	١,٢٣٤,٩٩٦	١,٢٦٨,٢٣٥		إجمالي الربح
٣,٩٩٢,٢١٦	(٤,٦٧١,٥٠٠)	٢,١١٩,٠٠٩	٢,٤٨٩,٣٠٣	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٤٤,٩٩٧)	(٣٤١,٤٢٧)	(١٢٢,٨٣٣)	(١٧٤,٤٨٦)	١٩	مصاريف بيع وتوزيع
(٢,٢٠٢,٥٢٩)	(٢,٢١٤,٧٥٢)	(١,٠٠٦,٨٤٦)	(١,٣٩٥,٥٥٤)		صافي خسارة للفترة
-	-	-	-		الزكاة الشرعية
(٢,٢٠٢,٥٢٩)	(٢,٢١٤,٧٥٢)	(١,٠٠٦,٨٤٦)	(١,٣٩٥,٥٥٤)		صافي خسارة الفترة بعد الزكاة الشرعية

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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

الإجمالي	خسائر المتراكمة	رأس مال إضافي	رأس المال	
				للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
٨,٣١٩,٧٨٦	(١,٦٨٠,٢١٤)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)
(٢,٢١٤,٧٥٢)	(٢,٢١٤,٧٥٢)	-	-	صافي خسارة الفترة
٦,١٠٥,٠٣٤	(٣,٨٩٤,٩٦٦)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
				للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
٤,٠٧٢,٦٨٩	(١٠,٣٠٢,٣١٥)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)
(٢,٢٠٦,٠٧٥)	(٢,٢٠٦,٠٧٥)	-	-	صافي خسارة الفترة
٧,٥٥٧,٢١٤	(٦,٨١٧,٧٩٠)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدققة)

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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
٦ شهور	٦ شهور	
(٢,٢٠٢,٥٢٩)	(٢,٢١٤,٧٥٢)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٠٩,٨٧٠	٧٧,٧٩٣	صافي خسارة الفترة
-	١٢٨,٥٧٠	التعديلات لـ:
(٣١٦,٣٧٨)	(٤٠,٧٢٣)	الإهلاك
٢٠٨,٨٦٠	١١١,٠٠٤	مكافأة نهاية الخدمة
(١٣١,١١٢)	١٨٦,٦٣٦	التغير في:
٢٠٠,٠٠٦	٧,٣٤٦	مدينون تجاريون
(٤٦,٦١٦)	-	أرصدة مدينة أخرى
(٤٧,١٥٦)	(٩٣,٣٠٣)	دائنون تجاريون
(٢,٢٢٥,٠٥٥)	(١,٨٣٧,٤٢٩)	أرصدة دائنة أخرى
		مكافأة نهاية خدمة مسددة
		الزكاة الشرعية - المسددة
		صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
(١٦,٤٧٢)	(٧٥٦,٣٤٢)	التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
(١٦,٤٧٢)	(٧٥٦,٣٤٢)	إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
		صافي النقد المستخدم في عمليات الإستثمار
-	(١٠٩)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣٨٢)	-	مستحق من لاطراف ذات علاقة
(٣٨٢)	(١٠٩)	مستحق لأطراف ذات علاقة
		صافي النقد المستخدم في عمليات التمويل
(٢,٢٤١,٩٠٩)	(٢,٥٩٣,٨٨٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥,٢٣٧,٢٠٢	٨,٢٢٩,٥٤٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٩٩٥,٢٩٣	٥,٦٣٥,٦٦٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

١- تنظيم والنشاط

تحولت الشركة طبقاً لنظام وأحكام نظام الشركات من شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين (مساهمة سعودية مقفلة) الى شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") (مساهمة سعودية مقفلة سعودية مقفلة) مسجلة في مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب الرقم الوطني الموحد ٧٠٠٤١١٢٠٦١ سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٤٩٣٠٩، بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠١٨).

يتمثل النشاط التجاري للشركة في التقنية في الخدمات المالية التمويل الجماعي بالدين

٢- أسس الإعداد

أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية الأولية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات والمعايير الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية ومبدأ المقابلة.

ت) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية بالريالات السعودية، والتي تمثل عملة النشاط الرئيسية.

ث) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم تطبيق السياسات المبينة أدناه بشكل ثابت على السنوات المعروضة.

أ) النقدية بالصندوق ولدى البنوك

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية.

ب) ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد خصم مخصص الهبوط. يتم تكوين مخصص الهبوط عند وجود دليل موضوعي أن الشركة لن تتمكن من تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للأرصدة المدينة. يحمل المخصص على قائمة الدخل وفي حال استعادة المبلغ في وقت لاحق تقيد بالدائن على قائمة الدخل.

ت) المخزون

يظهر المخزون بسعر التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق أيهما أقل بعد خصم مخصص الهبوط أو التالف في قيمته. يتم تحديد تكلفة البضاعة الجاهزة على أساس المتوسط المرجح للتكلفة، وتتضمن تكلفة المواد الخام والعمالة ونسبة محددة من التكاليف المباشرة المتكبدة لجلب المواد إلى المكان وحالته الحالية. ويتم تقييم أصناف المخزون الأخرى على أساس المتوسط المرجح للتكلفة. إن صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في دورة الأعمال الإعتيادية ناقصاً التكاليف المقدرة لمصاريف الإنجاز والبيع، وتستخدم الشركة سياسة الجرد الدوري للمخزون.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية تامة

(ث) مخصص أصناف المخزون

تسجل البضاعة بالتكلفة أو بصافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. عند تقادم البضاعة أو عندما تصبح ألفة فيتم تقدير قيمتها القابلة للتحقق. في حالة مبالغ البضاعة العامة في حد ذاتها يتم التقدير لكل بند على حده، أما مبالغ البضاعة التي ليست هامة بحد ذاتها إلا أنها متقدمة أو تلفة فيتم التقدير على أساس الإجمالي، ويتم تكوين المخصص طبقاً لنوع البضاعة ودرجة التقادم أو التلف.

(ج) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على الدخل. يتم رسلة الائتحيينات علي مباني التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الأصل المعني.

تنتبج الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاهلاك على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل وفقاً لنسب الإهلاك التالية:

بيان	نسب الاهلاك
حاسب آلي	٢٥٪
التحسينات علي مباني	٢٥٪
اثاث وتركيبات	١٠٪

(ح) الدائون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

(خ) مخصصات

يتم قيد المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلالي) على الشركة ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن تحتاج الشركة لسداد الإلتزام مع إمكانية عمل تقدير موثوق لقيمة الإلتزام.

(د) مخصص الزكاة الشرعية

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 الأولية. يُحتسب التزام الزكاة الإضافي، إن وجد، والمتعلق بربوط سنوات سابقة من الهيئة في الفترة التي يتم فيها الانتهاء من الربوط النهائية.

(ذ) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الإعتبار وعدم جوهرية التزام الإستحقاقات المحددة (تعويض نهاية الخدمة)، اختارت الشركة تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح بها في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم لتقييم التزامات الإستحقاقات المحددة. تعتبر الشركة بأن تعويض المطلوب وفقاً لنظام العمل السعودي والتي يتم عمل مخصص لها في القوائم المالية الأولية بناء على طول فترة خدمة الموظف لا تختلف جوهرياً عن أي التزام تم حسابه بإستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة أو أي طريقة أخرى.

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

(ر) إثبات الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات من تقديم الخدمة للعميل ويتم إثبات الإيرادات من بيع البضاعة عند انتقال المخاطر والمنافع الهامة المصاحبة لملكية البضاعة إلى المشتري وقياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق به ويكون ذلك عادة عند تسليم البضاعة للعميل. ويتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية-تتمة

(ز) المصروفات

كافة المصروفات بخلاف تكلفة الإيرادات يتم تصنيفها كمصروفات عمومية وإدارية. يتم توزيع المصروفات المشتركة بين تكلفة الإيرادات ومصروفات البيع والتوزيع والمصروفات العمومية والإدارية إن لزم الأمر، على أساس منظم وثابت.

(س) عقود الإيجار:

يتم رسملة عقود الإيجارات التمويلية التي تحول بموجبها كافة المنافع والمخاطر المصاحبة لملكية البند المستأجر إلى المجموعة عند بداية الإيجار بالقيمة العادلة للعقار المستأجر أو إذا كانت أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار. يتم تجزئة دفعات الإيجار بين مصاريف التمويل والنقص في التزامات الإيجار للوصول إلى معدل عمولة ثابت علي الرصيد المتبقي من الإلتزام. تحمل مصاريف التمويل ضمن تكاليف التمويل في قائمة الدخل.

٤- المصادر الرئيسية للتقديرات الغير مؤكدة

عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية، المبينة في إيضاح رقم (٣)، يتوجب على الإدارة القيام بأحكام وتقديرات وإفتراضات لا يمكن تحديدها من مصادر أخرى حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات، تعتمد التقديرات والإفتراضات المرتبطة بها على خبرة سابقة وعوامل أخرى تعتبر متعلقة بها، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر، ويتم الاعتراف بالتعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا اقتصر أثر التعديل على تلك الفترة فقط أو يتم الاعتراف بها في فترة التعديل وفترات مستقبلية إذا أثر التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية على حد سواء.

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

(أ) مخصص هبوط الذمم:

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

(ب) العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات:

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

٥- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٨,٢٢٤,٩٥٨	٥,٦٢١,٧٧١	النقدية لدى البنوك
٤,٥٨٤	١٣,٨٩١	النقدية في الصندوق
٨,٢٢٩,٥٤٢	٥,٦٣٥,٦٦٢	الإجمالي

٦- مدينون تجاريون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٨٠٠,١٤٠	٨٤٠,٨٦٣	عملاء
(١٧٧,٦٩٨)	(١٧٧,٦٩٨)	مخصص الديون المشكوك فيها
٦٢٢,٤٤٢	٦٦٣,١٦٥	الإجمالي

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

٧- مستحق إلى أطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
١٠٩	-	عمار حسن ياسين بخيت
١٠٩	-	الإجمالي

٨- أرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
١٥٩,٧٨٣	٢١٠,٩٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣,٨١٤	٨٣,٦٢٩	السلف للموظفين
١٨٣,٥٩٧	٢٩٤,٦٠١	الإجمالي

٩- ممتلكات ومعدات، صافي

مجموع ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م ريال سعودي	حاسب الي ريال سعودي	أثاث وتركيبات ريال سعودي	الالتحسينات علي مباني علي مباني ريال سعودي	
٩٩٨,٨٥٤	١٨٧,٠٣٠	١٤٨,٠١٧	٦٦٣,٨٠٧	التكلفة:
٤٩,٥٤٤	١٣,٣٢٥	٢٢,٦٤١	١٣,٥٧٨	الرصيد الافتتاحي
١,٠٤٨,٣٩٨	٢٠٠,٣٥٥	١٧٠,٦٥٨	٦٧٧,٣٨٥	إضافات خلال الفترة
				الرصيد في نهاية الفترة
٥٢٤,٣٩٨	١٧٧,١١٩	١٢٧,٤٣٧	٢١٩,٨٤٢	مجمع الإهلاك:
٧٧,٧٩٣	٢٣,٢٣٦	٢٠,٨٤٥	٣٣,٧١٢	الرصيد الافتتاحي
٦٠٢,١٩١	٢٠٠,٣٥٥	١٤٨,٢٨٢	٢٥٣,٥٥٤	المحمل خلال الفترة
				الرصيد في نهاية الفترة
٤٤٦,٢٠٧	-	٢٢,٣٧٦	٤٢٣,٨٣١	صافي القيمة الدفترية
٤٧٤,٤٥٦	٩,٩١١	٢٠,٥٨٠	٤٤٣,٩٦٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

١٠- أصول غير ملموسة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
٧٠٦,٧٩٨	-	التكلفة
٧٠٦,٧٩٨	-	المكون خلال الفترة / السنة
		في نهاية الفترة / السنة
٧٠٦,٧٩٨	-	صافي القيمة الدفترية
		٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٨، لا يتم احتساب الاستهلاك على الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي غير محدد.

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

١١ - دائنون تجاريون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٢٤٢,١٣٦	٤٢٨,٧٧٢	الموردين
٢٤٢,١٣٦	٤٢٨,٧٧٢	الإجمالي

١٢ - أرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٣٧٥,٠٢٤	٣٢٠,٧٤٥	مصاريف مستحقة
٣٨,٦٧٨	١٠٠,٨٦٦	ضريبة القيمة المضافة
٢٥,١٩٨	٢٤,٦٣٥	ضريبة الاستقطاع
٤٣٨,٩٠٠	٤٤٦,٢٤٦	الإجمالي

١٣ - الزكاة الشرعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٤٧,١٥٦	٩٣,٣٠٣	رصيد أول الفترة/ السنة
٩٣,٣٠٣	-	المكون خلال الفترة/ السنة
(٤٧,١٥٦)	(٩٣,٣٠٣)	المسده خلال الفترة/ السنة
٩٣,٣٠٣	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٤ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٢٦٨,٥٨٣	٥٢٦,٩١٦	رصيد اول الفترة/ السنة
٣٧٣,٩٣٩	١٢٨,٥٧٠	المكون خلال الفترة/ السنة
(١١٥,٦٠٦)	-	المسده خلال الفترة/ السنة
٥٢٦,٩١٦	٦٥٥,٤٨٦	رصيد المخصص اخر الفترة/ السنة

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

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة سعودية مقفلة)
الايضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

١٥- رأس المال

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

١٦- الايرادات

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٤ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٥ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
٦ شهور	٦ شهور	٣ شهور	٣ شهور	
٢,٢٣٩,٧٦٩	٣,٠٢٤,٢٩٥	١,٣٥٠,٥٥٩	١,٣٨٨,٠٢٠	ايرادات
٢,٢٣٩,٧٦٩	٣,٠٢٤,٢٩٥	١,٣٥٠,٥٥٩	١,٣٨٨,٠٢٠	الإجمالي

١٧- تكلفة الايرادات

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٤ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٥ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
٦ شهور	٦ شهور	٣ شهور	٣ شهور	
٢٠٥,٠٨٥	٢٢٦,١٢٠	١١٥,٥٦٣	١١٩,٧٨٥	تكلفة ايرادات
٢٠٥,٠٨٥	٢٢٦,١٢٠	١١٥,٥٦٣	١١٩,٧٨٥	الإجمالي

١٨- مصاريف عمومية وإدارية

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٤ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	للفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٥ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
٦ شهور	٦ شهور	٣ شهور	٣ شهور	
١,٩٢٠,٩١٠	٢,٥٣٥,٨٩٦	٩٥٧,٦٧٣	١,٣٠٣,٥٣٤	رواتب وأجور وما في حكمها
٣٥٢,٤٢٥	٤٢٥,٧٦٩	١٧١,٢٦٨	٢٣٥,٢٢٧	تأمين
٢٨٦,٢٥٧	٣٧١,٦٣٦	١٧٨,٩٤١	١٨٨,٩٤٥	مصاريف مهنية وقانونية
٥٩,٨٧٨	١٢٧,٦٤٧	٣٤,٧٩٦	١٢٧,٦٤٧	عمولة المبيعات
٧٣٠,١٦٨	٢٠٥,٦٢٧	٣٧٩,٧٠٧	١٢٢,٣٤٩	مصاريف تكنولوجيا
١٠٠,٠٢٢	١٧٧,٨٨٥	٥٢,٠٤١	٨٥,٨١٦	اشتراقات
١٣٠,٦٢٤	١٥٣,٥٤١	٦٥,٣١٢	٨٢,٥٠٠	ايجار
٧٥,٤٢٦	١٢٤,٦٧٢	٥٩,٧٨١	٦٤,٣٥٥	رسوم تمويل
-	١٢٨,٥٧٠	-	٦١,٤١١	مصاريف نهاية الخدمة
٣٧,٤٠٦	١١١,٠٨٥	٣٥,٠٤٣	٥٧,٠١٦	مصاريف حكومية
١٠٩,٨٧٠	٧٧,٧٩٣	٧٣,٢٤٧	٣٨,٥٥٠	الاستهلاك
١٨٩,٢٣٠	٢٣١,٣٧٩	١١١,٢٠٠	١٢١,٩٥٣	مصاريف اخرى
٣,٩٩٢,٢١٦	٤,٦٧١,٥٠٠	٢,١١٩,٠٠٩	٢,٤٨٩,٣٠٣	الإجمالي

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

١٩ - مصاريف بيع وتوزيع

الفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م ٦ شهور	الفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م ٦ شهور	الفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٤ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م ٣ شهور	الفترة المالية من ٠١ أبريل ٢٠٢٥ م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م ٣ شهور	مصاريف بيع وتوزيع الإجمالي
٢٤٤,٩٩٧	٣٤١,٤٢٧	١٢٢,٨٣٣	١٧٤,٤٨٦	
٢٤٤,٩٩٧	٣٤١,٤٢٧	١٢٢,٨٣٣	١٧٤,٤٨٦	

٢٠ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان

هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. ويتم إيداع النقد وما في حكمه لدى بنوك محلية ودولية ذات تصنيف ائتماني مرتفع. وفيما يلي جدول بأعمار الأرصدة المدينة الأخرى كما في المركز المالي:

الذمم	أقل من ٣٦٠ يوم
مدينون تجاريون	٦٦٣,١٦٥
أرصدة مدينة أخرى	١٨٣,٥٩٧

مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار الفائدة

وهي التعرض لمخاطر متنوعة مرتبطة بتأثير تذبذب أسعار الفائدة السائدة على المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة للشركة من الودائع البنكية والديون البنكية قصيرة الأجل والديون طويلة الأجل والتي تكون بأسعار فائدة معومة. وتخضع جميع الديون والودائع لإعادة التسعير بصورة منتظمة. وتراقب الإدارة التغيرات التي تطرأ على أسعار الفائدة وبرأيها أن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار الفائدة غير جوهري بالنسبة للشركة.

مخاطر السيولة

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

مخاطر العملة

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

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 الأولية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الأوراق المالية للإتجار والمتاحة للبيع والتي تقاس بالقيمة العادلة، قد تنشأ فروقات بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة.

٢١ - الموافقة على القوائم المالية الأولية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية للشركة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م والتصريح بها من قبل الإدارة في ٢٨ يوليو ٢٠٢٥ م.