

شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين

(مساهمة سعودية مقللة)

الرياض – المملكة العربية السعودية

القوائم المالية الاولية وتقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص المعلومات المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير المراجع المستقل عن فحص المعلومات المالية الأولية

المقرين

إلى السادة المساهمين
شركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين
(مساهمة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية لشركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، وقوائم الدخل الاولية للفترة الثلاثة أشهر (من ١ يوليو ٢٠٢٥م الي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م) والتسعة أشهر (من ١ يناير ٢٠٢٥م الي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م) المنتهيتين في ذلك التاريخ الاولية والتغيرات في حقوق المساهمين الاولية والتدفقات النقدية للفترة الثلاثة أشهر (من ١ يوليو ٢٠٢٥م الي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م) والتسعة أشهر (من ١ يناير ٢٠٢٥م الي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م) المنتهيتين في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول للقوائم المالية الاولية. وتعد الإدارة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه المعلومات المالية الاولية الاولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) " التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج عن هذه المعلومات المالية الاولية استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

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

الإستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فلم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعطي صورة حقيقية وعادلة لـ المركز المالي الأولي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م وأدائها المالي الأولي وتدفقاتها النقدية الاولية للفترة المالية في ذلك التاريخ وفقاً لإطار التقرير المالي المستخدم وهو المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عدم التأكد الجوهري ذات العلاقة بالاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٥,٠٦١,٩١٣ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م والتي تزيد عن نصف رأس مال الشركة البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م عقد المساهمين اجتماعاً وقرر الاستمرار في عمل الشركة وتوفير الدعم اللازم لها. تم إعداد القوائم المالية على أساس استمرارية الشركة في العمل كشركة مستمرة وهي لا تتضمن أية تعديلات قد تنتج في حال عدم قدرة الشركة على الاستمرار كشركة مستمرة.



السديس محاسبون قانونيون

أسامة سليمان محمد السديس

ترخيص رقم (٥٥٧)

٢٩ ربيع الثاني ١٤٤٧هـ

الموافق ٢١ أكتوبر ٢٠٢٥م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
			<u>الموجودات المتداولة</u>
٨,٢٢٩,٥٤٢	٤,٥٠٣,٦٩٢	٥	النقدية بالصندوق ولدى البنوك
٦٢٢,٤٤٢	٥٠٨,٠٤٥	٦	مدينون تجاريون
٢٩٤,٦٠١	١٧٧,١٩٢	٧	أرصدة مدينة أخرى
٩,١٤٦,٥٨٥	٥,١٨٨,٩٢٩		إجمالي الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
٤٧٤,٤٥٦	٤٣٥,٣٣٢	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
-	١,٠٤٤,٧٦٦	٩	أصول غير ملموسة، صافي
٤٧٤,٤٥٦	١,٤٨٠,٠٩٨		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٩,٦٢١,٠٤١	٦,٦٦٩,٠٢٧		إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
٢٤٢,١٣٦	٦٢٥,٣٤٣	١٠	دائنون تجاريون
٤٣٨,٩٠٠	٣٥٦,٨٧٤	١١	أرصدة دائنة أخرى
٩٣,٣٠٣	٢٦,٠٩٤	١٢	مخصص الزكاة الشرعية
٧٧٤,٣٣٩	١,٠٠٨,٣١١		إجمالي المطلوبات المتداولة
			<u>المطلوبات الغير المتداولة</u>
٥٢٦,٩١٦	٧٢٢,٦٢٩	١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥٢٦,٩١٦	٧٢٢,٦٢٩		إجمالي المطلوبات الغير المتداولة
١,٣٠١,٢٥٥	١,٧٣٠,٩٤٠		إجمالي المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
(١,٦٨٠,٢١٤)	(٥,٠٦١,٩١٣)		خسائر متراكمة
٨,٣١٩,٧٨٦	٤,٩٣٨,٠٨٧		إجمالي حقوق المساهمين
٩,٦٢١,٠٤١	٦,٦٦٩,٠٢٧		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 سبتمبر ٢٠٢٥م

(ريال سعودي)

إيضاح	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مدققة)
	٣ شهور	٣ شهور	٩ شهور	٩ شهور
الإيرادات	١٥	١,٧١٦,١٣٠	١,١٤٥,٤٢٩	٣,٢٧٣,٦٤٩
تكلفة الإيرادات	١٦	(٦١٢,٣٤٩)	(٤٢٦,٧٣٣)	(١,٢٥٢,١٩٤)
إجمالي الربح		١,١٠٣,٧٨١	٧١٨,٦٩٦	٢,٠٢١,٤٥٥
مصاريف عمومية وإدارية	١٧	(١,٦٦٥,٧٠٩)	(١,٧٨٢,٧١٥)	(٤,٥٥٥,٠٦٢)
مصاريف بيع وتوزيع	١٨	(٦٤٥,٣٤٣)	(٥٠٢,٥٥١)	(١,٣٣٠,٦٩٨)
عوائد ودائع		٦٦,٤١٧	٣١,٥١٨	١٤٣,٠٦٧
صافي خسارة للفترة قبل الزكاة الشرعية		(١,١٤٠,٨٥٤)	(١,٥٣٥,٠٥٢)	(٣,٧٢١,٢٣٨)
الزكاة الشرعية		(٢٦,٠٩٤)	-	-
صافي خسارة الفترة بعد الزكاة الشرعية		(١,١٦٦,٩٤٨)	(١,٥٣٥,٠٥٢)	(٣,٧٢١,٢٣٨)

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

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

الإجمالي	خسائر المتراكمة	رأس مال إضافي	رأس المال	
				للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
٨,٣١٩,٧٨٦	(١,٦٨٠,٢١٤)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)
(٣,٣٨١,٦٩٩)	(٣,٣٨١,٦٩٩)	-	-	صافي خسارة الفترة
٤,٩٣٨,٠٨٧	(٥,٠٦١,٩١٣)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)
				للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
٤,٠٧٢,٦٨٩	(١٠,٣٠٢,٣١٥)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)
(١٧,٥٩٢)	(١٧,٥٩٢)	-	-	تعديل الفترة السابقة
(٣,٧٢١,٢٣٨)	(٣,٧٢١,٢٣٨)	-	-	صافي خسارة الفترة
٣٣٣,٨٥٩	(١٤,٠٤١,١٤٥)	٩,٣٧٥,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)

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

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

للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٩ شهور	٩ شهور	
(٣,٧٢١,٢٣٨)	(٣,٣٥٥,٦٠٥)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٠٩,٨٧٠	٩٨,٠٩٢	صافي خسارة الفترة قبل الزكاة الشرعية
٢٩٨,٦٠٤	١٩٥,٧١٣	التعديلات لـ:
(١٧,٥٩٢)	-	الاهلاك
(٣٩٩,٠٦١)	١١٤,٣٩٧	مكافأة نهاية الخدمة المكون
٢٤٥,٧٩٧	١١٧,٤٠٩	تعديل الفترة السابقة
(١٥٥,٢٦٢)	٣٨٣,٢٠٧	التغير في:
٢٦١,٦٤٥	(٨٢,٠٢٦)	مدينون تجاريون
(٦٠,٣٨٠)	-	أرصدة مدينة أخرى
(٤٧,١٥٦)	(٩٣,٣٠٣)	دائنون تجاريون
(٣,٤٨٤,٧٧٣)	(٢,٦٢٢,١١٦)	أرصدة دائنة أخرى
		مكافأة نهاية خدمة مسددة
		الزكاة الشرعية - المسدد
		صافي النقد المستخدم الناتج من في عمليات التشغيل
(١٨,٠٣٨)	(١,١٠٣,٧٣٤)	التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
(١٨,٠٣٨)	(١,١٠٣,٧٣٤)	إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
		صافي النقد المستخدم في عمليات الإستثمار
١,٣٣٠	-	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٣٣٠	-	مستحق لأطراف ذات علاقة
		صافي النقد المستخدم في عمليات التمويل
(٣,٥٠١,٤٨١)	(٣,٧٢٥,٨٥٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥,٢٣٧,٢٠٢	٨,٢٢٩,٥٤٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٧٣٥,٧٢١	٤,٥٠٣,٦٩٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

١- التنظيم 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) 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 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 الأولية وفي حال استعادة المبلغ في وقت لاحق تقيد بالدائن على قائمة الدخل الأولية.

ت) المخزون

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

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية-تتمة

(ث) مخصص أصناف المخزون

تسجل البضاعة بالتكلفة أو بصافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. عند تقادم البضاعة أو عندما تصبح انلفة 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 تالفة فيتم التقدير على أساس الإجمالي، ويتم تكوين المخصص طبقاً لنوع البضاعة ودرجة التقادم أو التلف.

(ج) الممتلكات والمعدات

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

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

تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل الأولية. يتم رسملة الالتحسينات 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) الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

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

(خ) مخصصات

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

(د) مخصص الزكاة 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 الاعتبار 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 باستخدام طريقة وحدة الإئتمان 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 منتظم 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 الأولية.

٤- المصادر الرئيسية للتقديرات الغير مؤكدة

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

يتم مراجعة التقديرات والإفتراسات 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 الإفتراسات المحاسبية الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية للتقديرات الغير مؤكدة بنهاية تاريخ قائمة المركز المالي الأولية التي لها مخاطر جوهرية في إحداث تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية القادمة.

(أ) مخصص هبوط الذمم:

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

(ب) العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات:

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

٥- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
٤,٥٠٠,٥٣٣	٨,٢٢٤,٩٥٨	النقدية لدى البنوك
٣,١٥٩	٤,٥٨٤	النقدية في الصندوق
٤,٥٠٣,٦٩٢	٨,٢٢٩,٥٤٢	الإجمالي

٦- مدينون تجاريون

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
٨٦٦,١٦٢	٨٠٠,١٤٠	عملاء
(٣٥٨,١١٧)	(١٧٧,٦٩٨)	مخصص الديون المشكوك فيها
٥٠٨,٠٤٥	٦٢٢,٤٤٢	الإجمالي

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

٧- أرصدة مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
١٧٧,١٩٢	٢١٠,٩٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٨٣,٦٢٩	السلف للموظفين
١٧٧,١٩٢	٢٩٤,٦٠١	الإجمالي

٨- ممتلكات ومعدات، صافي

تأمينات علي مباني ريال سعودي	أثاث وتركيبات ريال سعودي	حاسب الي ريال سعودي	مجموع ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي	
٦٦٣,٨٠٧	١٤٨,٠١٧	١٨٧,٠٣٠	٩٩٨,٨٥٤	<u>التكلفة:</u>
١٤,٩٨٠	٢٢,٦٤٠	٢١,٣٤٨	٥٨,٩٦٨	الرصيد الافتتاحي
٦٧٨,٧٨٧	١٧٠,٦٥٧	٢٠٨,٣٧٨	١,٠٥٧,٨٢٢	إضافات خلال الفترة
				الرصيد في نهاية الفترة
٢١٩,٨٤٢	١٢٧,٤٣٧	١٧٧,١١٩	٥٢٤,٣٩٨	<u>مجمع الإهلاك:</u>
٥٠,٥٦٤	٣١,٥٢٣	١٦,٠٠٥	٩٨,٠٩٢	الرصيد الافتتاحي
٢٧٠,٤٠٦	١٥٨,٩٦٠	١٩٣,١٢٤	٦٢٢,٤٩٠	المحمل خلال الفترة
				الرصيد في نهاية الفترة
٤٠٨,٣٨١	١١,٦٩٧	١٥,٢٥٤	٤٣٥,٣٣٢	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
٤٤٣,٩٦٥	٢٠,٥٨٠	٩,٩١١	٤٧٤,٤٥٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٩- أصول غير ملموسة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
١,٠٤٤,٧٦٦	-	<u>التكلفة</u>
١,٠٤٤,٧٦٦	-	المكون خلال الفترة / السنة
	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٠٤٤,٧٦٦	-	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
		٣٠ سبتمبر 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)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

١٠-دائنون تجاريون

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
٦٢٥,٣٤٣	٢٤٢,١٣٦	الموردين
٦٢٥,٣٤٣	٢٤٢,١٣٦	الإجمالي

١١-أرصدة دائنة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
٢٢٧,١٤١	٣٧٥,٠٢٤	مصاريف مستحقة
١١٠,٤٩١	٣٨,٦٧٨	ضريبة القيمة المضافة
١٩,٢٤٢	٢٥,١٩٨	ضريبة الاستقطاع
٣٥٦,٨٧٤	٤٣٨,٩٠٠	الإجمالي

١٢-مخصص الزكاة الشرعية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
٩٣,٣٠٣	٤٧,١٥٦	رصيد أول الفترة/ السنة
٢٦,٠٩٤	٩٣,٣٠٣	المكون خلال الفترة/ السنة
(٩٣,٣٠٣)	(٤٧,١٥٦)	المسدده خلال الفترة/ السنة
٢٦,٠٩٤	٩٣,٣٠٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٣-مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	
٥٢٦,٩١٦	٢٦٨,٥٨٣	رصيد أول الفترة/ السنة
١٩٥,٧١٣	٣٧٣,٩٣٩	المكون خلال الفترة/ السنة
-	(١١٥,٦٠٦)	المسدده خلال الفترة/ السنة
٧٢٢,٦٢٩	٥٢٦,٩١٦	رصيد المخصص آخر 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.

١٤-رأس المال

يتكون رأس المال المطروح به والمصدر والمدفوع للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للحصة الواحدة .

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

١٥- الإيرادات

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٥ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٩ شهور	٩ شهور	٣ شهور	٣ شهور	
٣,٢٧٣,٦٤٩	٤,٥٦٦,٤٦٥	١,١٤٥,٤٢٩	١,٧١٦,١٣٠	ايرادات
٣,٢٧٣,٦٤٩	٤,٥٦٦,٤٦٥	١,١٤٥,٤٢٩	١,٧١٦,١٣٠	الإجمالي

١٦- تكلفة الإيرادات

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٥ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٩ شهور	٩ شهور	٣ شهور	٣ شهور	
٣١٨,٥٦١	٣١٠,٦٠٨	١١٣,٤٧٦	٨٤,٤٨٨	تكلفة إيرادات
٩٣٣,٦٣٣	١,٥٠٢,٦٢٥	٣١٣,٢٥٧	٥٢٧,٨٦١	رواتب وأجور وما في حكمها
١,٢٥٢,١٩٤	١,٨١٣,٢٣٣	٤٢٦,٧٣٣	٦١٢,٣٤٩	الإجمالي

١٧- مصاريف عمومية وإدارية

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٥ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٩ شهور	٩ شهور	٣ شهور	٣ شهور	
١,٠٨٩,٠٨٩	١,٢٥٧,٨٨٧	٣٧١,٧٠٥	٤٢٥,٤٢٢	رواتب وأجور وما في حكمها
٥٨٥,٣٢٦	٧٦٨,٥٦٣	٢١٧,٦٤٣	٢٩١,٦٢٧	مصاريف مهنية وقانونية
٥٣٢,٢٠٩	٦٤٤,١٩٧	١٧٩,٧٨٤	٢١٨,٤٢٨	تأمين
٦٣٠,٤٦٩	٥٦٣,٥٤٦	٤٦٣,٥٨٢	٣١٢,٧٩٦	مصاريف أخرى
١,١١١,٨٩٨	٢٩٦,٦٢٠	٣٨١,٧٣٠	٩٠,٩٩٢	مصاريف تكنولوجيا
١٦٠,١١٨	٢٦٧,٢٣١	٦٠,٠٩٦	٨٩,٣٤٦	اقتراكات
١٩٥,٩٣٧	٢٣٦,٠٤١	٦٥,٣١٣	٨٢,٥٠٠	إيجار
٢,٤٩٢	١٩٥,٧١٣	٢,٤٩٢	٦٧,١٤٤	مصاريف نهاية الخدمة
٤٧,٧٧٦	١٥٢,٩٦٣	١٠,٣٧٠	٤١,٨٧٨	مصاريف حكومية
٨٩,٨٧٨	١٥٢,٩٢٥	٣٠,٠٠٠	٢٥,٢٧٨	عمولة المبيعات
١٠٩,٨٧٠	٩٨,٠٩٢	-	٢٠,٢٩٨	الاهلاك
٤,٥٥٥,٠٦٢	٤,٦٣٣,٧٧٨	١,٧٨٢,٧١٥	١,٦٦٥,٧٠٩	الإجمالي

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

١٨ - مصاريف بيع وتوزيع

للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	للفترة المالية من ٠١ يوليو ٢٠٢٥ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٩ شهور	٩ شهور	٣ شهور	٣ شهور	
٤٦٤,١٧٧	٦٣٩,٣٧٨	٢١٩,١٨٠	٢٩٧,٩٥١	مصاريف بيع وتوزيع
٨٦٦,٥٢١	١,٠٧٦,٠٥٩	٢٨٣,٣٧١	٣٤٧,٣٩٢	رواتب وأجور وما في حكمها
١,٣٣٠,٦٩٨	١,٧١٥,٤٣٧	٥٠٢,٥٥١	٦٤٥,٣٤٣	الإجمالي

١٩ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان

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

الذمم	أقل من ٣٦٠ يوم
مدينون تجاريون	٥٠٨,٠٤٥
أرصدة مدينة أخرى	١٧٧,١٩٢

مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار الفائدة

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

٢٠- الخسائر المتراكمة:

تجاوزت خسائر الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م نصف رأس المال ٥,٠٦١,٩١٣ و طبقاً للمادة رقم (١٨٢) من نظام الشركات والتي تنص على أنه إذا تجاوزت الخسائر المتراكمة لشركة ذات مسئولية محدودة نصف أو أكثر رأس المال، يتوجب على إدارة الشركة أن تدعو الشريك للاجتماع وذلك لاتخاذ قرار إما باستمرار الشركة مع التزام الشريك بدفع ديونها أو حلها، هذا وقد تم الاجتماع بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م بالموافقة على دعم الشركة و تقديم الدعم المالي لها.

٢١- الموافقة على القوائم المالية الأولية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية للشركة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م والتصريح بها من قبل الادارة في ٢١ أكتوبر ٢٠٢٥ م.