

شركة تال للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مع تقرير مراجع الحسابات

صفحة	فهرس
٣ - ١	تقرير مراجع الحسابات
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
١٦ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

السادة المساهمين
المحترمين
شركة تال للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة
(المملكة العربية السعودية - الرياض)

الرأي المتحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة تال للتمويل الجماعي بالدين - شركة مساهمة سعودية مقفلة (الشركة)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، وباستثناء تأثيرات الأمر الموضح في قسم "أساس الرأي المتحفظ" الوارد في تقريرنا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي المتحفظ

- لم تقم الشركة بتزويدنا بمصادقات الأرصدة الدائنة الأخرى والبالغ رصيدها ٢,٩٥٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ (إيضاح ١٢).
- تتضمن المصاريف العمومية والإدارية (إيضاح ١٤) مبلغ ٣٢٧,٢٨١ ريال سعودي مدرجة ضمن بند العمالة الخارجية لم تتمكن من الحصول على المستندات المؤيدة لهذا المبلغ.

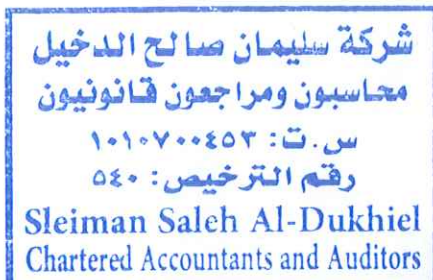
لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد قمنا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

عدم تأكد جوهرى بشأن الاستمرارية

تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي نصف رأس مالها. ووفقاً للمادة ١٣٢ من نظام الشركات السعودي عند تجاوز الخسائر المتراكمة نصف رأس المال وجب على مجلس الإدارة الإفصاح عن ذلك وعما توصل إليه من توصيات بشأن تلك الخسائر خلال ٦٠ يوم من تاريخ علمه ببلوغها هذا المقدار، ودعوة الجمعية العامة غير العادية إلى الاجتماع خلال ١٨٠ يوم من تاريخ العلم بذلك للنظر في استمرار الشركة مع اتخاذ أي من الإجراءات اللازمة لمعالجة تلك الخسائر، أو حلها. وقد اجتمع مجلس الإدارة وأوصى بدعم واستمرارية الشركة، وجاري العمل على دعوة الجمعية العامة بهذا الشأن (إيضاح ٢).

أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مراجع حسابات آخر وأصدر تقرير غير معدل بشأن تلك القوائم المالية بتاريخ ١٨ صفر ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٢٤ م.





شركة سليمان صالح الدخيل
محاسبون ومراجعون قانونيون

س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣

رقم الترخيص: ٥٤٠

Sleiman Saleh Al-Dukhiel
Chartered Accountants and Auditors

تقرير المراجع المستقل - تتمه

السادة المساهمين المحترمين

شركة نال للتمويل الجماعي بالدين

شركة مساهمة سعودية مقفلة

(المملكة العربية السعودية - الرياض)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات ونظام أساس الشركة، وهي المسؤولة كذلك عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية وتقييمها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.



تقرير المراجع المستقل - تتمه

المحترمين
السادة المساهمين
شركة نال للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة
(المملكة العربية السعودية - الرياض)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية - تتمه

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

تتطلب المادة (٢٠) من نظام الشركات أن يضمن المراجع في تقريره ما يكون قد تبين له من مخالفات لأحكام نظام الشركات أو أحكام نظام الأساس لها، وأثناء مراجعتنا الحالية للقوائم المالية للشركة تبين لنا وقوع الشركة في مخالفات لأحكام نظام الشركات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية كما يلي:
- ظهر رصيد مستحق من أطراف ذات علاقة - المساهمين أعضاء مجلس الإدارة - مديناً (إيضاح ٩) بمبلغ ٣,٨٣٠,٨٢٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بما يخالف المادة (٧٢) من نظام الشركات.

شركة سليمان صالح الدخيل محاسبون ومراجعون قانونيون

سليمان صالح عبدالرحمن الدخيل

محاسب قانوني ترخيص رقم (٥٤٠)

٤ محرم ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠٢٥ م)



شركة تال للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
-	٨٣,٧٢٢	٦	ممتلكات وآلات ومعدات، صافي
٣٠٠,٣٧٩	١,٠٠١,٨٨٨	٧	مشروعات تحت التنفيذ
٣٠٠,٣٧٩	١,٠٨٥,٦١٠		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١٥١,٤٤٥	٥٩٥,٦٤٤	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤,٠١٩,٥٥٢	٣,٨٣٠,٨٢٧	٩	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٤٠٤,٨٨٤	٤٤,٩٩٥		أرصدة لدى البنوك
٦,٥٧٥,٨٨١	٤,٤٧١,٤٦٦		إجمالي الموجودات المتداولة
٦,٨٧٦,٢٦٠	٥,٥٥٧,٠٧٦		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(٦٢٢,١١٢)	(٣,٠٤٨,٣٣٨)		(الخسائر المتراكمة)
٤,٣٧٧,٨٨٨	١,٩٥١,٦٦٢		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
-	٢٥,٨٩٠	١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	٢٥,٨٩٠		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
-	٣٢٠,٣٨٧		الذمم الدائنة
٢,٣٩٣,٨٣٠	٣,١٢٣,١٦٤	١٢	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٠٤,٥٤٢	١٣٥,٩٧٣	١٣	مخصص الزكاة الشرعية
٢,٤٩٨,٣٧٢	٣,٥٧٩,٥٢٤		إجمالي المطلوبات المتداولة
٢,٤٩٨,٣٧٢	٣,٦٠٥,٤١٤		إجمالي المطلوبات
٦,٨٧٦,٢٦٠	٥,٥٥٧,٠٧٦		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

شركة سليمان صالح الدخيل
محاسبون ومراجعون قانونيون

س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣

رقم الترخيص: ٥٤٠

Sleiman Saleh Al-Dukhiel
Chartered Accountants and Auditors

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للفترة من ١١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ريال سعودي	ريال سعودي	إيضاح
		-	-	١٤ الإيرادات، صافي
		-	-	تكلفة الإيرادات
		-	-	مجمّل الربح
		(٦٧٦,٧٦٢)	(٢,٣٨٤,٣٤١)	١٥ المصاريف العمومية والادارية
		(٦٧٦,٧٦٢)	(٢,٣٨٤,٣٤١)	صافي (خسارة) السنة / الفترة من العمليات الرئيسية
		١٥٩,١٩٢	-	إيرادات أخرى
		(٥١٧,٥٧٠)	(٢,٣٨٤,٣٤١)	صافي (خسارة) السنة / الفترة قبل الزكاة الشرعية
		(١٠٤,٥٤٢)	(٤١,٨٨٥)	١٣ الزكاة الشرعية
		(٦٢٢,١١٢)	(٢,٤٢٦,٢٢٦)	صافي (خسارة) السنة / الفترة

شركة سليمان صالح الدخيل
محاسبون ومراجعون قانونيون
س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣
رقم الترخيص: ٥٤٠
Sleiman Saleh Al-Dukhiel
Chartered Accountants and Auditors

شركة تال للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

رأس المال	(الخسائر المتراكمة)	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١١ يناير ٢٠٢٣
-	(٦٢٢,١١٢)	(٦٢٢,١١٢)	صافي (خسارة) الفترة
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٦٢٢,١١٢)	٤,٣٧٧,٨٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٦٢٢,١١٢)	٤,٣٧٧,٨٨٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(٢,٤٢٦,٢٢٦)	(٢,٤٢٦,٢٢٦)	صافي (خسارة) السنة
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٠٤٨,٣٣٨)	١,٩٥١,٦٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة سليمان صالح الدخيل
محاسبون ومراجعون قانونيون
س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣
رقم الترخيص: ٥٤٠
Sleiman Saleh Al-Dukhiel
Chartered Accountants and Auditors

شركة تال للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	للفترة من ١١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية	
صافي (خسارة) السنة / الفترة	(٢,٤٢٦,٢٢٦)
تسويات لـ:	
استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	٩٢٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة المكون	٢٥,٨٩٠
مخصص الزكاة الشرعية المكون	٤١,٨٨٥
	(٥١٧,٥٧٠)
	(٢,٣٥٧,٥٣١)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	(٤٤٤,١٩٩)
مستحق من أطراف ذات علاقة	١٨٨,٧٢٥
الذمم الدائنة	٣٢٠,٣٨٧
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٧٢٩,٣٣٤
المسدد من مخصص الزكاة الشرعية	(١٠,٤٥٤)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	(١,٥٧٣,٧٣٨)
الأنشطة الاستثمارية	
إضافات ممتلكات وآلات ومعدات	(٨٤,٦٤٢)
إضافات مشروعات تحت التنفيذ	(٧٠١,٥٠٩)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	(٧٨٦,١٥١)
الأنشطة التمويلية	
رأس المال	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية	-
التغير في النقدية أرصدة لدى البنوك	(٢,٣٥٩,٨٨٩)
أرصدة لدى البنوك في بداية السنة / الفترة	٢,٤٠٤,٨٨٤
أرصدة لدى البنوك في نهاية السنة / الفترة	٤٤,٩٩٥

شركة سليمان صالح الدخيل
محاسبون ومراجعون قانونيون
س.ت: ١٠١٧٠٠٤٥٣
رقم الترخيص: ٥٤٠
Sleiman Saleh Al-Dukhiel
Chartered Accountants and Auditors

١ - المعلومات العامة عن الشركة

شركة تال للتمويل الجماعي بالدين (الشركة) شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٨٥٣٣٢٦ (الرقم الموحد ٧٠٣٣٥٦٨٠٩٣) بتاريخ ١٨ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ (الموافق ١١ يناير ٢٠٢٣م).

تزاوّل الشركة نشاط التمويل الجماعي بالدين.

بتاريخ ٢٣ جمادى الآخرة ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٤م)، حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي برقم ٩٢/أش/٢٠٢٤١٢ بممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين في المملكة العربية السعودية وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٥١ وتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بقرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم ٢/م ش ت وتاريخ ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ، وقواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين الصادرة بقرار المحافظ رقم ٩٨/م ش ت وتاريخ ٤ ربيع الثاني ١٤٤٢هـ، وبناءً على قرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم ١٦٥/م ش ت وتاريخ ٢٣ جمادى الآخرة ١٤٤٦هـ.

تمثل القوائم المالية المرفقة الموجودات والمطلوبات ونتائج أعمال السجل التجاري الموضح أعلاه فقط.

٢ - الخسائر المتراكمة

تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي نصف رأس المال. ينص نظام الشركات السعودي عند تجاوز الخسائر المتراكمة نصف رأس المال بأن يقوم المدير بدعوة الجمعية العامة للمساهمين للاجتماع وذلك للنظر في استمرار الشركة مع اتخاذ أي من الإجراءات اللازمة لمعالجة تلك الخسائر أو حلها. وقد اجتمع مجلس الإدارة وأوصى بدعم واستمرارية الشركة، وجاري العمل على دعوة الجمعية العامة بهذا الشأن. وعليه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٣ - أسس الإعداد

المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أسس القياس

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

عملة العرض والنشاط

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

استخدام التقديرات والأحكام

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

تصنيف الموجودات والمطلوبات من "متداولة" إلى "غير متداولة"
تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس متداول / غير متداول.

تعتبر الموجودات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية.
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد السنة المالية، أو
- عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد السنة المالية.
- تصنف كافة الموجودات الأخرى كـ "غير متداولة".

تعتبر كافة المطلوبات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية.
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد السنة المالية، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد السنة المالية.
- تصنف كافة المطلوبات الأخرى كـ "غير متداولة".

الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم والإنخفاض في القيمة. الأراضي المملوكة لا تستهلك. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والآلات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والآلات والمعدات وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد، عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. تطفأ تحسينات المباني المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر. تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل. يتم رسمة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الأصل المعني.

الإنخفاض

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بمراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والآلات والمعدات وذلك للتأكد من وجود أي مؤشر انخفاض في القيمة. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد، وإذا كانت القيمة القابلة للإسترداد أقل من القيمة الدفترية عندها يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للإسترداد، ويتم إثبات خسائر الإنخفاض في القيمة فوراً كمصروف.

مشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات مشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة. تتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتني من أجله. يتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الممتلكات والآلات والمعدات أو أصول غير ملموسة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للغرض التي إقتنيت من أجله.

أموال العملاء والحسابات التجميعية

الحسابات التجميعية هي "حسابات بنكية مقتصرة على جمع وإدارة قيمة التمويل وتكون منفصلة ومستقلة عن أموال منشأة التمويل الجماعي بالدين". والغرض من فتح الحسابات التجميعية في منشأة التمويل الجماعي بالدين مقتصرة فقط على إدارة قيمة التمويل، وأن يتم فصلها عن أموال منشأة التمويل الجماعي بالدين في حسابات مستقبلية. فلا تقوم الشركة في دفاترها بإثبات أصولاً أو التزامات مقابل المبالغ التي تديرها لصالح الأطراف.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الاعتبار وعدم جوهرية التزام الاستحقاقات المحددة (تعويض نهاية الخدمة)، لم تقم الشركة بتطبيق الإجراءات المبسطة المسموح بها في إطار المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم وعدم تطبيق طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة لتقييم التزامات الاستحقاقات المحددة وذلك لتجنب التكلفة والجهد غير المبرر. وعليه قامت الشركة بالإكتفاء باحتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي والتي يتم عمل مخصص لها في القوائم المالية بناء على طول فترة خدمة الموظف.

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

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

تحويل العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بعملات أجنبية (إن وجدت) إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات وتحويل المعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة تعويض بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يتم إثبات التعويض كأصل مستقل وذلك فقط عندما يكون في حكم المؤكد الحصول على التعويض. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل، بعد خصم أية مبالغ مستردة.

المطلوبات المحتملة

جميع الالتزامات المحتملة الناجمة عن أحداث سابقة والتي سوف يتأكد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة والتي لا تخضع لسيطرة كاملة من قبل الشركة، أو جميع الالتزامات الحالية الناجمة عن أحداث سابقة ولكنها غير مثبتة للأسباب التالية:

- ١- عدم وجود احتمال بأن تدفق الموارد الخارجة الكامنة في المنافع الاقتصادية سيكون مطلوباً بتسوية الالتزام، أو
- ٢- عدم إمكانية قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية، فإنه يجب تقييمها جميعاً بتاريخ كل قائمة مركز مالي والإفصاح عنها في القوائم المالية للشركة ضمن المطلوبات المحتملة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمه

تسوية (مقاصة) الأدوات المالية

يتم عمل مقاصة للموجودات والالتزامات ويتم عرض القيمة الصافية بقائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك متطلب قانوني يوجب على الشركة عمل مقاصة للقيم التي تم الاعتراف بها بحيث تقوم الشركة بتسويتهم بالصافي أو القيام بإثباتات الموجودات وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

العلاقات والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تنشأ العلاقة مع الأطراف ذات العلاقة إذا كان أحد الأطراف لديه القدرة على السيطرة، عبر وسطاء مباشرين أو غير مباشرين، على الطريق الآخر أو مارس نفوذاً جوهرياً على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية؛ تنشأ هذه العلاقة أيضاً بين و/ أو ضمن الكيانات الخاضعة للسيطرة المشتركة مع المؤسسة المسؤولة عن التقارير، أو بين و/ أو ضمن الكيانات الخاضعة للسيطرة مع المؤسسة المسؤولة عن التقارير وموظفي الإدارة الرئيسيين فيها، أو المديرين، أو المساهمين بها.

إثبات الإيرادات

تتمثل الإيرادات في نسبة ربح الشركة من عمليات المراجعة بالوكالة، وقيمة الرسوم الإدارية عن العمليات المنفذة خلال السنة، ويتم إثباتها عند تقديم الخدمة للعميل. يتم إثبات الإيرادات الأخرى (إن وجدت) عند تحققها.

تكلفة الإيرادات والمصاريف

كافة المصاريف الأخرى بخلاف تكلفة الإيرادات يتم تصنيفها كمصاريف عمومية وإدارية. يتم توزيع المصاريف المشتركة بين تكلفة الإيرادات والمصاريف العمومية والإدارية إن لزم الأمر، على أساس منتظم وثابت.

٥ - المصادر الرئيسية للتقديرات الغير مؤكدة

عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية، المبينة في إيضاح رقم (٤)، 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 التي لها مخاطر جوهريّة في إحداث تعديلات جوهريّة على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية القادمة.

العمر الإنتاجي للممتلكات والآلات والمعدات

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

شركة تال للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية – تتمه
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ - الممتلكات والآلات والمعدات، صافي

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الاستهلاك هي كما يلي :-

أثاث ومفروشات	٢٠٪
أجهزة ومعدات	٢٠٪
تحسينات علي مباني مستأجرة	٢٠٪

التكلفة	أثاث ومفروشات ريال سعودي	أجهزة ومعدات ريال سعودي	تحسينات علي مباني مستأجرة ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
الإضافات خلال السنة	٢٠,٨٥٥	٨,٤٢٥	٥٥,٣٦٢	٨٤,٦٤٢
الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٨٥٥	٨,٤٢٥	٥٥,٣٦٢	٨٤,٦٤٢
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
المحمل للسنة	٢١٢	٧٤	٦٣٤	٩٢٠
الرصيد في نهاية السنة	٢١٢	٧٤	٦٣٤	٩٢٠
صافي القيمة الدفترية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٦٤٣	٨,٣٥١	٥٤,٧٢٨	٨٣,٧٢٢

٧ - مشروعات تحت التنفيذ

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة	٣٠٠,٣٧٩	-
إضافات خلال السنة	٧٠١,٥٠٩	٣٠٠,٣٧٩
الرصيد في نهاية السنة	١,٠٠١,٨٨٨	٣٠٠,٣٧٩

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في جميع التكاليف التي يتم انفاقها من أجل إنشاء وتطوير منصة للتمويل الجماعي. والتي سوف يتم تحويلها إلى أصول غير ملموسة عند اكتمالها والوصول إلى المستوى الذي تصبح فيه المنصة قابلة للاستخدام.

٨ - مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ضريبة القيمة المضافة (المدخلات)	٣٦٩,٥٤٦	٨١,٦٤٧
دفعات مقدمة للموردين	١٦٩,٥٠٠	-
أرصدة مدينة أخرى	٣٤,١٤٠	-
إيجارات مدفوعة مقدماً	١٣,٤٢٥	٦٩,٧٩٨
تأمين طبي مدفوع مقدماً	٩,٠٣٣	-
	٥٩٥,٦٤٤	١٥١,٤٤٥

شركة تال للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩ - مستحق من أطراف ذات علاقة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	المعاملات خلال السنة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
ريال سعودي	مدين ريال سعودي	دائن ريال سعودي			
٨٨٠,٠٠٠	-	١٩٢,٧٨٨	مسحوبات	مساهم	عبد العزيز عبد الرحمن آل الشيخ
١,٢١٩,٥٥٢	٨,١٢٦	٤,٠٦٣	مسحوبات	مساهم	فيصل بن محمد بن حسين العساف
١٦٠,٠٠٠	-	-	مسحوبات	مساهم	هشام صالح عبد الله المالك
٨٨٠,٠٠٠	-	-	مسحوبات	مساهم	محمد عبد الله ناصر الصبيح
٨٨٠,٠٠٠	-	-	مسحوبات	مساهم	وائل معجل على الرومي
٤,٠١٩,٥٥٢	٨,١٢٦	١٩٦,٨٥١			
٣,٨٣٠,٨٢٧					

* بلغت رواتب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مبلغ ٥٤٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٩٠,٠٠٠ ريال سعودي).

١٠ - رأس المال

بلغ رأس المال الشركة مبلغ وقدره ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مقسم الى ٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي متساوية القيمة، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي وجميعها أسهم عادية مقابل حصص نقدية مدفوعة بالكامل، موزعة على النحو التالي:-

عدد الأسهم	قيمة السهم	الإجمالي	الملكية %
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٠,٠٠٠	١٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٪٣٠
١١٠,٠٠٠	١٠	١,١٠٠,٠٠٠	٪٢٢
١١٠,٠٠٠	١٠	١,١٠٠,٠٠٠	٪٢٢
١١٠,٠٠٠	١٠	١,١٠٠,٠٠٠	٪٢٢
٢٠,٠٠٠	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٪٤
٥٠٠,٠٠٠	١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠

١١ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٠٢٤	٢٠٢٣	رصيد المخصص أول السنة / الفترة
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	المخصص المكون خلال السنة / الفترة
٢٥,٨٩٠	-	المخصص المسدد خلال السنة / الفترة
-	-	رصيد المخصص آخر السنة / الفترة
٢٥,٨٩٠	-	

شركة تال للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ - مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٣٧٥,٠٠٠	٢,٩٥٠,٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى*
١٨,٣٣٣	٧٥,١٠٣	التأمينات الاجتماعية المستحقة
-	٣٢,١٧١	ضريبة الاستقطاع المستحقة
-	٣٠,٦٨١	أجور ومرتبات مستحقة
٤٩٧	٣٥,٢٠٩	مصاريف أخرى مستحقة
٢,٣٩٣,٨٣٠	٣,١٢٣,١٦٤	

* يتمثل البند في المبالغ المدفوعة من مساهمين محتملين وهي مبالغ غير خاضعة للعمولة ولا يوجد أجل محدد لردّها وقابلة للتحويل لأدوات حقوق ملكية في المستقبل بموجب إتفاقيات Safe Notes.

١٣ - مخصص الزكاة الشرعية

أ- الزكاة الشرعية
تخضع الشركة لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. يتم عمل مخصص الزكاة على أساس الاستحقاق. تحمل الزكاة على قائمة الدخل. يجري تسجيل أية فروقات في التقدير عند اعتماد الربط النهائي وحينها يتم تعديل المخصص.

ب- تتلخص حركة مخصص الزكاة الشرعية خلال السنة / الفترة كما يلي:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١ يناير ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٤,٥٤٢	-	رصيد المخصص أول السنة / الفترة
٤١,٨٨٥	١٠٤,٥٤٢	المخصص المكون خلال السنة / الفترة
(١٠,٤٥٤)	-	المخصص المسدد خلال السنة / الفترة
١٣٥,٩٧٣	١٠٤,٥٤٢	رصيد المخصص آخر السنة / الفترة

ج- الموقف الزكوي

قامت الشركة بتقديم إقرارها الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وحصلت على شهادة بذلك سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٥.

١٤ - إيرادات النشاط

لم تحقق الشركة أي إيرادات من خدمات التمويل الجماعي خلال السنة / الفترة.

شركة تال للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥ - المصاريف العمومية والإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للفترة من ١١ يناير ٢٠٢٣ حتى ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧١٠,١٨٧	٢٦٨,٩٥١	عمالة خارجية
٦٠٤,٨٦٧	٩٠,٠٠٠	أجور ومرتبات وما في حكمها
٤٨٣,٢٨٣	٤٤,٦٣٠	مصاريف خدمات تقنية
١٢٧,٣٦٦	١٧,٢٠٨	إيجارات
١٠٩,١١٨	٤٠,٠٠٠	استشارات خارجية
٩٢,٦٦٣	-	أتعاب مهنية وقانونية
٦٧,٤٢٧	١٠,٢٠٨	التأمينات الاجتماعية
٣٥,٩٠١	-	تأمين طبي
٣٢,١٧١	-	مصرف ضريبة الاستقطاع
٢٦,٢٢٦	١٦,٧٢٢	مصاريف بنكية
٢٥,٨٩٠	-	مصرف مخصص مكافأة نهاية الخدمة المكون
٢٥,٨٣٨	٣٢,٦٧٠	رسوم حكومية واشتراكات
٧,٦٧٦	-	مصرف غرامات
٩٢٠	-	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٣٤,٨٠٨	١٥٦,٣٧٣	متنوعة
٢,٣٨٤,٣٤١	٦٧٦,٧٦٢	

١٦ - نصيب السهم في الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للفترة من ١١ يناير ٢٠٢٣ حتى ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٢,٤٢٦,٢٢٦)	(٦٢٢,١١٢)	صافي خسارة السنة / الفترة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم القائمة
(٤,٨٥)	(١,٢٤)	نصيب السهم في الخسارة

١٧ - إدارة المخاطر

مخاطر أسعار العملات

تمثل مخاطر أسعار العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداه مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. ونظراً لعدم وجود أي موجودات أو مطلوبات مرتبطة بعمولة، فإن الشركة لا تخضع لمخاطر أسعار العملات.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بعد وفاء أحد الأطراف المقابلة بالمطلوبات المترتبة عليه بموجب إحدى الأدوات المالية أو العقود المبرمة مع العملاء مما يؤدي إلى نشوء خسارة مالية وتضع الشركة نقدتها وأموالها لدى بنوك تتمتع بتصنيفات ائتمانية جيدة وسليمة.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطلوباتها المالية حال استحقاقها. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال المراقبة الدورية للسيولة المتاحة والالتزامات الجارية والمستقبلية، كما تقوم الشركة بجدولت التزاماتها للحفاظ على السيولة النقدية.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تراقب الإدارة عن كثب التغيرات في سعر صرف العملات.

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

١٨ - الاحداث اللاحقة

في رأي الإدارة، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ نهاية السنة تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه البيانات المالية.

١٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتناسب مع العرض في السنة الحالية.

٢٠ - تاريخ الاعتماد

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ محرم ١٤٤٧ هـ الموافق ٢٩ يونيو ٢٠٢٥ م.