

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
للاستشارات المهنية - عضو كرو الدولية

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية

للفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
مع تقرير المراجعة المستقل

صفحة

٢-١

الفهرس

تقرير المراجع المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الربح أو الخسارة

٥

قائمة الدخل الشامل الآخر

٦

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء

٧

قائمة التدفقات النقدية

٢٥-٨

إيضاحات حول القواعد المالية

## تقرير المراجع المستقل

الى السيد الشريك المحترم  
شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
(شركة شخص واحد مساهمة مقلدة)

**الرأي:**  
لقد راجعنا القوائم المالية لشركة منافع للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

**أساس الرأي:**  
لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وذلك وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية، كما وفيما أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

**مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية:**  
الإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. وأحكام نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة وتشريعات البنك المركزي السعودي لشركات التمويل الجماعي بالدين، وهي المسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية، لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

و عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسئولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الافصاح بحسب متضمن الحال، وعن الأمور ذات العلاقة بالاستقرارية، واستخدام أساس الاستقرارية في المحاسبة، ما لم تكن هنالك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هنالك خيار واقعي بخلاف ذلك.

والمكلفين بالحكمة هم المسؤولون عن الأشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

#### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما 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 عالي 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 أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقيع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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 الجوهري 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. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواؤ 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 المحاسبية وكذلك، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكراً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتبعنا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل وهيكيل ومح토ى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً

أنت تقوم بإبلاغ المكلفين بالحكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.

#### التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى:

يتطلب نظام الشركات أن يضمن المراجع في تقريره ما يكون قد تبين له من مخالفات لأحكام نظام الشركات أو أحكام النظام الأساسي الشركة. خلال مسار مراجعتنا الحالية للقواعد المالية، فقد تبين لنا وقوع الشركة في مخالفة لأحكام نظام الشركات، تمثلت في الآتي، علماً بأنها غير معدلة على القواعد المالية:

- لم تقم الشركة بالتزام بالمادة الثالثة والسبعين من أحكام النظام الأساسي للشركات في المملكة العربية السعودية والتي تمثلت في تقديم تمويل للمساهم الرئيسي كما هو مبين في الإيضاح رقم (٨) مما يعد مخالف لنظام الشركات.

#### العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم للإشارات المهنية

عبدالله محمد العظم  
ترخيص رقم (٢٢٥)



٢ ذوالحججة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٠ يونيو ٢٠٢٣ م)  
 الرياض، المملكة العربية السعودية

<u>٢٠٢١ ٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٢٢٣,٢٤١</u>	(٥)	<u>الموجودات</u>
-	٧٥٨,٩٠٠	(٦)	<u>الموجودات المتداولة</u>
-	٢٠٦,٤٠٧	(٧)	نقد لدى البنك
-	٣٩,٦٩٦,٩٦٥	(٨)	ذمم مدينة، بالصافي
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤١,٨٨٥,٥١٣</u>		مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
			مطلوب من أطراف ذات علاقة، بالصافي
			<u>أجمالي الموجودات المتداولة</u>
-	١٠٧,٥١٦	(٩)	<u>الموجودات غير المتداولة</u>
-	٢,٢٧٧,٢٥٢	(١٠)	ممتلكات ومعدات، بالصافي
-	٢,٣٨٤,٧٦٨		موجودات غير ملموسة، بالصافي
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٤,٢٧٠,٢٨١</u>		<u>أجمالي الموجودات غير المتداولة</u>
			<u>أجمالي الموجودات</u>
			<u>المطلوبات وحقوق الشرك</u>
			<u>المطلوبات</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
٣٠,٠٠٠	٦٣٤,٠٤٤	(١١)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٦١,٤١٨	٧٠٨,١٢٥	(١٢)	مخصص الزكاة التقديرية
<u>٩١,٤١٨</u>	<u>١,٣٤٢,١٦٩</u>		<u>أجمالي المطلوبات المتداولة</u>
-	٤٨,٠٠٠	(١٣)	<u>المطلوبات غير المتداولة</u>
-	٤٨,٠٠٠		مخصص التزامات منافع الموظفين
<u>٩١,٤١٨</u>	<u>١,٣٩٠,١٦٩</u>		<u>أجمالي المطلوبات غير المتداولة</u>
			<u>أجمالي المطلوبات</u>
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	(١٤)	<u>حقوق الشرك</u>
-	٣٧٥,٢٣١	(١٥)	رأس المال
<u>(٩١,٤١٨)</u>	<u>٢,٥٠٤,٨٨١</u>		احتياطي نظامي
<u>٤,٩٠٨,٥٨٢</u>	<u>٤٢,٨٨٠,١١٢</u>		أرباح / (خسائر) مدورة
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٤,٢٧٠,٢٨١</u>		صافي حقوق الشرك
			<u>أجمالي المطلوبات وحقوق الشرك</u>

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المستقل

لل فترة من التأسيس حتى ٢٠٢١ سبتمبر	لل فترة من سبتمبر ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر	ايضاح	
-	٩,٠٢٤,٩٤٣	(١٦)	الإيرادات
-	(٦٥٢,٢٢٨)		تكلفة الإيرادات
	٨,٣٧٢,٧١٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٠,٠٠٠)	(٤,٤٨٤,٣٦٢)	(١٧)	مصاريف إدارية و عمومية
-	(١٥٩,٠٤٢)		مصاريف تسويقية
-	٢٣,٠٠١		إيرادات أخرى
(٣٠,٠٠٠)	٣,٧٥٢,٣١٢		صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة التقديرية
(٦١,٤١٨)	(٧٧٣,٧٨٢)	(١٢)	الزكاة التقديرية
(٩١,٤١٨)	٢,٩٧٨,٥٣٠		صافي ربح / (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المستقل

لل فترة من ١٣ التأسيس حتى ٢٠٢١	لل فترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٢	إيضاح
(٩١,٤١٨)	٢,٩٧٨,٥٣٠	صافي ربح / (خسارة) الفترة
-	(٧,٠٠٠)	بنود الدخل الشامل الآخر:
-	(٧,٠٠٠)	إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
(٩١,٤١٨)	٢,٩٧١,٥٣٠	إجمالي (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الربح/ (الخسارة) الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجع المستقل

صافي حقوق الشرك	(خسائر) أرباح مدورة	احتياطي نظامي	رأس المال	بيان
-	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ يناير ٢٠٢١
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداع رأس المال
(٩١,٤١٨)	(٩١,٤١٨)	-	-	صافي (خسارة) الفترة
-	-	-	-	اجمالي (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٩١,٤١٨)	(٩١,٤١٨)	-	-	اجمالي (الخسارة) الشاملة
٤,٩٠٨,٥٨٢	(٩١,٤١٨)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١٣ سبتمبر ٢٠٢١
٤,٩٠٨,٥٨٢	(٩١,٤١٨)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١٤ سبتمبر ٢٠٢١
٢,٩٧٨,٥٣٠	٢,٩٧٨,٥٣٠	-	-	صافي ربح الفترة
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	(الخسارة) الشاملة الأخرى
٢,٩٧١,٥٣٠	٢,٩٧١,٥٣٠	-	-	اجمالي الدخل الشامل
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات على رأس المال
-	(٣٧٥,٢٣١)	٣٧٥,٢٣١	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٤٢,٨٨٠,١١٢	٢,٥٠٤,٨٨١	٣٧٥,٢٣١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجع المستقل

لل فترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لل فترة من ١٣ سبتمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٣٠,٠٠٠)	٣,٧٥٢,٣١٢
-	١١,٤٩٥
-	٢٢٨,١٣٤
-	٤١,٠٠٠
-	٢١,٧٢٥
(٣٠,٠٠٠)	٤,٠٥٤,٦٦٦
-	(٧٧٢,٦٨٤)
-	(٢٠٦,٤٠٧)
-	(٤١,٨٩٣,٠٢٣)
٣٠,٠٠٠	٦٠٤,٠٤٤
-	(٣٨,٢١٣,٤٠٤)
-	(١٢٧,٠٧٥)
-	-
-	(٣٨,٣٤٠,٤٧٩)
-	(١١٩,٠١١)
-	(٣١٧,٢٦٩)
-	(٤٣٦,٢٨٠)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٧٧٦,٧٥٩)
-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٢٣,٢٤١
-	٢,١٨٨,١١٧

#### التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية

صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الزكاة

تعديلات لـ:

استهلاكات الممتلكات والمعدات

اطفاءات الموجودات غير الملموسة

المكون من مخصص التزامات منافع الموظفين

مخصص خسائر انتمانية متوقعة

الربح (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل

#### التغيرات في رأس المال العامل

ذمم مدينة

مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

مطلوب من اطراف ذات علاقه

مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الانشطة التشغيلية قبل الزكاة ومنافع

الموظفين

المسدد من الزكاة التقديرية

المسدد من منافع الموظفين

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية

#### التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

التغير في الموجودات غير ملموسة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

#### التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية

دفعات على زيادة رأس المال

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في أرصدة النقد وما في حكمه خلال الفترة

أرصدة النقد وما في حكمه بداية الفترة

أرصدة النقد وما في حكمه نهاية الفترة

#### المعاملات غير النقدية

موجودات غير ملموسة (طرف ذو علاقة)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجع المستقل

## ١- التكوين والنشاط

- تم تأسيس شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين (شركة شخص واحد مساهمة مقلدة) ("الشركة") تحت مسمى شركة منافع للتقنية المالية (شركة شخص واحد ذات مسؤولية محدودة) بتاريخ ٢٠ جمادى الأول ١٤٤٢هـ الموافق (٣ يناير ٢٠٢١م) بموجب السجل التجارى رقم ١٠٦٧٨٣٨٨ وبناءً على قرار مالك رأس المال (شركة أصول منافع للاستثمار) تم تحويل الكيان القانوني للشركة بتاريخ ١٤٤٣/٢/٦ الموافق ٢٠٢١ من شركة شخص واحد ذات مسؤولية محدودة إلى شركة شخص واحد مساهمة سعودية مقلدة بما لها من حقوق وما عليها من التزامات وعمالة وتصانيف وتراخيص وجميع عناصرها المالية والفنية والإدارية بنفس رأس المال البالغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مع الاحتفاظ باسم ورقم السجل التجارى الرئيسي عند التحول.
- يقع مقر الشركة الرئيسي في الرياض حي الملقا.
- يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي لمزاولة وتنفيذ التمويل الجماعي بالدين في المملكة العربية السعودية.
- تم بتاريخ ٢٩ جمادى الثاني ١٤٤٣هـ الموافق ٣١ يناير ٢٠٢٢ الموافقة على قرار الجمعية العامة غير العادية لتغيير الاسم القانوني للشركة من شركة منافع للتقنية المالية (شركة شخص واحد مساهمة سعودية) إلى شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين (شركة شخص واحد مساهمة سعودية مقلدة).
- بناءً على قرار مالك رأس المال شركة منافع للتقنية المالية بتاريخ ٦ صفر ١٤٤٣هـ الموافق ١٣ سبتمبر ٢٠٢١ تبدأ السنة المالية الأولى لشركة منافع للتمويل الجماعي بالدين من تاريخ قيدها بالسجل التجارى كشركة مساهمة وحتى نهاية شهر ديسمبر من السنة المالية التالية وعليه تم إعداد هذه البيانات المالية للفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.
- بناءً على توجيه الجهات الرقابية للحصول على التصاريح اللازمة لممارسة اعمال التمويل الجماعي، قامت شركة منافع المالية (شركة شقيقة) بفصل ونقل جميع أنشطة التمويل الجماعي بالدين بما لها من حقوق و ما عليها من التزامات لشركة منافع للتمويل الجماعي وذلك وفق الاتفاقية الموقعة ما بينهم بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٢٢م.
- بناء على شهادة البنك المركزي السعودي الصادرة بتاريخ ١٤ ربیع الثانی ١٤٤٤هـ تم منح الترخيص رقم (٧٠١٨٠٧٠٥٣٧) لشركة منافع لتحويل الجماعي بالدين لممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين في المملكة العربية السعودية وفقاً للأحكام واللوائح ذات العلاقة.
- بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية الصادرة بتاريخ ٢٩ جمادى الثاني ١٤٤٣ هجري الموافق ٣١ يناير ٢٠٢٢ تم الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من (٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وذلك من خلال إصدار (٣,٥٠٠,٠٠٠) سهم نقدى بقيمة ٣٥ مليون ريال سعودي (١٠) ريال سعودي لكل سهم إضافي وتم إيداع المقابل النقدي في البنك بتاريخ ٧ فبراير ٢٠٢٢م.

٢- بيان الالتزام وأسس الأعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أساس الأعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ما عدا البنود الهامة التالية الواردة في قائمة المركز المالي:-

- يتم الاعتراف بمستحقات التزامات منافع الموظفين المحددة بالقيمة الحالية للمطلوبات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الانتمان المتوقعة.
- يتم قياس قروض العملاء والذمم المدينة بالإضافة إلى مطلوب من أطراف ذات علاقة وفقاً لمبدأ التكلفة المطفأة.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض للشركة.

٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات على وجه الخصوص، المعلومات حول الأمور الهامة بشأن تقدير عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الهام على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية تتلخص على النحو التالي:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
  - تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة القانونيين والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
  - تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي تدني في قيمتها.
  - تقوم الإدارة بتحديد تكلفة خطط منافع نهاية الخدمة والقيمة الحالية التزامات منافع الموظفين المحددة باستخدام تقييمات اكتوارية. تتضمن التقييمات الاكتوارية وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل وتشمل تحديد معدل خصم، والزيادة المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات والزيادة المستقبلية في الراتب الفقاعي. ونظراً لصعوبة التقييم والافتراضات الأساسية وطبيعتها كونها طويلة الأجل، فإن التزام منافع المحددة عرضة للتاثير بالتغييرات في هذه الافتراضات. ويتم في تاريخ كل تقرير مراجعة هذه الافتراضات.
  - تعتمد المخصصات، بحسب طبيعتها، على تقديرات وعمليات تقويم للتأكد فيما إذا تم استيفاء ضوابط الإثبات، بما في ذلك تقدير المبالغ المحتمل سدادها. تتضمن المخصصات المتعلقة بالمطلوبات غير المؤكدة، أفضل تقديرات الإدارة فيما إذا كان من المحتمل وقوع التدفقات النقدية الصادرة
  - تقوم الإدارة بتقدير مصروف الزكاة وفقاً للقوانين والتعليمات السارية في المملكة العربية السعودية.
- يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغييرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

#### ٤-٥. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم تسلمه مقابل بيع إحدى الموجودات أو دفعه لتحويل إحدى المطلوبات في سياق صفقة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن صفقة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في ظل غياب سوق رئيسي، في السوق الأكثر نفعاً للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن تناح للشركة إمكانية الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر نفعاً.

يتم قياس القيمة العادلة لإحدى الموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، بافتراض أن المشاركين في السوق يعملون لتحقيق مصلحتهم الاقتصادية الفضلى. يؤخذ في الحسبان عند قياس قيمة عادلة لإحدى الموجودات غير المالية، قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها لمشارك آخر في السوق يسخرها لأعلى وأفضل استخدام.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تم قياس القيمة العادلة لها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم وصف ذلك على النحو التالي، استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل، على النحو التالي:

#### ٤-٦. قياس القيمة العادلة

- المستوى ١ - مدرج بقائمة (غير معدلة) أسعار السوق في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات متطابقة،
- المستوى ٢ - تقنيات تقييم تكون فيها مدخلات المستوى الأدنى المهمة لقياس القيمة العادلة، قابلة للملاحظة بشكل مباشر، أو غير مباشر،
- المستوى ٣ - تقنيات تقييم تكون فيها مدخلات المستوى الأدنى المهمة لقياس القيمة العادلة، غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في التقوائم المالية بالقيمة العادلة على أساس دوري، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى مدخلات المستوى الأدنى المهم لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير. لغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة، وخصائص، ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي لقيمة العادلة، وفقاً لما هو موضح أعلاه.

#### ٤-٧. مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة قائمة، وتوصلت إلى قناعة مفادها أن الشركة تمتلك الموارد الضرورية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً من تاريخ الموافقة على القوائم المالية. كما أن الإدارة لم تلحظ أي حالات جوهرية من عدم التيقن قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة بالاستمرار كمنشأة قائمة، وبالتالي تم اعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### الإيرادات

تعرف الشركة بالإيرادات عندما يتم الموافقة مابين طرفين التعاقد ومنح الفرصة الاستثمارية للعميل. ويتم تطبيق المبادئ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ باستخدام الخطواتخمس التالية:

**الخطوة الأولى:** تحاسب الشركة العقد مع العميل في الحالات التالية:

- أطراف العقد قد اتفقت على العقد وأن تكون ملتزمة بأداء التزاماتها.
- بإمكان الشركة تحديد حقوق كل طرف فيما يتعلق بالسلع أو الخدمات التي سيتم تحويلها.
- بإمكان الشركة تحديد شروط السداد مقابل السلع أو الخدمات التي سيتم تحويلها.
- للعقد مضمون تجاري.
- من المتوقع الحصول على العرض.

**الخطوة الثانية:** تحدد الشركة الخدمات المتعهدة بها في العقد مع العميل و يجب عليها تحديد ما إذا كان سيتم احتساب كل خدمة كالتزام أداء منفصل. تعتبر الخدمة متميزة ويتم فصلها عن الالتزامات الأخرى في العقد إذا كان كلاهما:

- يستطيع العميل الانتفاع من خدمة في حد ذاتها أو الانتفاع من
- الخدمة إلى جانب موارد أخرى متاحة فوراً

▪ أن الخدمة لا تعتمد بدرجة عالية أو لا ترتبط بدرجة عالية مع خدمات أخرى متعهدة بها في العقد

**الخطوة الثالثة:** تحدد الشركة قيمة المعاملة وهو مبلغ العرض الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل الخدمات المتعهدة بها إلى عميل.

**الخطوة الرابعة:** تخصص الشركة سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يصف مبلغ العرض/المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل الخدمات المتعهدة بها إلى العميل.

**الخطوة الخامسة:** يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يتم نقل الخدمة المتعهدة بها للعميل. تحصل عملية الخدمات عند تقديم المنصة وإتاحة الفرصة للمستثمرين والمتناهين من استغلال الفرص وتعويض الشركة بعمولتها المتفق عليها.

#### الاعتراف بالإيراد

- يتم إثبات الإيرادات من خدمات الوساطة في فترة تتحققها.
- يتم الاعتراف بإيرادات المرابحة فهي تتحقق بناء على شروط العقود المبرمة مع العملاء على أساس مبالغ المرابحات ومدتها.

#### الموجودات المالية

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المتطلبات الجديدة للتصنيف والقياس للأصول المالية. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المستنفدة أو القيمة العادلة. يعتمد التصنيف على نموذج العمل لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، والتي يتم تحديدها في وقت الإعتراف الأولى. يتم تصنيف الموجودات المالية في الفئات المحددة التالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

أدوات دين بالتكلفة المستنفدة أو

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (مع إعادة التبويب إلى قائمة الربح أو الخسارة) أو

أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (مع عدم إعادة التبويب إلى قائمة الربح أو الخسارة) أو

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الموجودات المالية المصنفة كتكلفة مستنفدة

يتم القياس اللاحق لأدوات الدين بالتكلفة المستنفدة ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة إذا تم إستيفاء كل من الشرطين التاليين (باستثناء أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولى):

- يحتفظ بال الموجودات المالية ضمن نموذج أعمال هدفه هو الإحتفاظ بال الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للأصول المالية تنشأ تدفقات نقدية في تواريخ محددة لمدفو عات الموجودات والفائدة على المبلغ الأصلي.

إذا لم يستوف أحد الموجودات المالية هذين الشرطين، فإنه يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تقوم الشركة بإجراء تقييم لنموذج الأعمال على مستوى المحفظة حيث يعكس هذا أفضل طريقة تدار بها الأعمال وتتوفر المعلومات إلى الإدارة. عند إجراء تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الإحتفاظ بال الموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار:

- سياسات الإدارة المعلنة وأهداف المحفظة وتشغيل هذه السياسات في ممارسة؟
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (وال الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج العمل)، وعلى وجه الخصوص، الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؟
- كيف تقوم الإدارة بتقييم أداء المحفظة؟
- ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العمولات التعاقدية؟
- درجة تكرار أي مبيعات للموجودات المتوقعة؟
- السبب وراء أي مبيعات للموجودات و
- ما إذا كانت الموجودات التي يتم بيعها يتم الإحتفاظ بها لفترة ممتدة من الوقت بالنسبة إلى تاريخ استحقاقها التعاقدية أو بيعها بعد فترة وجيزة من اكتسابها أو لفترة طويلة قبل الاستحقاق.

في حالة تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفو عات لأصل الدين أو الفائدة، فستقوم الشركة بالنظر في الشروط التعاقدية للأداة. وسيشمل هذا تقييم ما إذا كان الموجودات المالية تحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

يتم إثبات الدخل على أساس الفائدة الفعالة لأدوات الدين التي تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستنفدة ويتم إثبات الفائدة في قائمة الربح أو الخسارة.

أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستنفدة، تخضع لاختبار الهبوط في القيمة.

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم القياس اللاحق لأدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية في (القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر):

- = يتم الإحتفاظ بال الموجودات المالية ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الهدف منه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية و
- = الشروط التعاقدية للأصل المالي تنشأ تدفقات نقدية في تواريخ محددة لمدفو عات الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي.

بالنسبة للأدوات المالية للديون التي تم قياسها في (القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)، يتم إثبات دخل العمولة و خسائر الإنخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة ويتم احتسابها بنفس الطريقة كما في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفدة.

تدرج جميع التغيرات الأخرى في القيمة الدفترية لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل الآخر وتتراكم تحت احتياطي إعادة تقييم الاستثمار وعندما يتم استبعاد هذه الأدوات، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

#### الأدوات المالية (نهاية)

##### الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتحديد مخصص خسائر الإنتمان المتوقعة لأدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفدة أو بالقيمة العادلة للدخل الشامل الآخر، مثل عقود التأجير المدينة، والذمم المدينة التجارية، بالإضافة إلى مطلوبات القروض وعقود الضمان المالي.

لا يتم الإعتراف بخسائر إنخفاض القيمة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. يعكس مبلغ خسائر الإنتمان المتوقعة التغيرات في مخاطر الإنتمان منذ الإعتراف الأولي بالأداة المالية المعنية.

تطبق الشركة الطريقة أو المدخل البسيط لاحتساب الإنخفاض في القيمة بالنسبة للذمم المدينة التجارية، مع الأخذ في الإعتبار الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر في التدفقات النقدية المقدرة. يتم تقدير الخسائر الإنتمانية المتوقعة على الموجودات المالية باستخدام معدل تدفق بناءً على الخبرة التاريخية للخسائر الإنتمانية للشركة، مع تعديلها وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينيين، والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الظروف الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد إذا كان ذلك مناسباً.

##### قياس وتقدير الخسائر الإنتمانية المتوقعة

يعد قياس خسائر الإنتمان المتوقعة دالة على احتمال التخلف عن السداد، أو الخسارة المعطاة الإفتراضية (بمعنى حجم الخسارة إذا كان هناك تخلف عن السداد). يعتمد تقييم احتمالية التخلف عن السداد على المعلومات التاريخية التي تم تعديلها بواسطة المعلومات المستقبلية التي من الممكن توقعها كما هو موضح أعلاه.

بالنسبة للتخلص عن السداد في الموجودات المالية، فإن ذلك يتم تمثيله بالقيمة الدفترية الإجمالية للموجودات في تاريخ التقرير. يتم الوصول إلى التعريض عند التخلص عن البنود خارج الميزانية عن طريق تطبيق معامل تحويل الرصيد على الجزء غير المسحوب من التعرض.

عندما يتم قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى الحياة لمعرفة الحالات التي قد لا يتتوفر فيها دليل على حدوث زيادات كبيرة في مخاطر الإنتمان على مستوى الأداة الفردية، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس التالي:

- طبيعة الأدوات المالية (أي الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى والمبالغ المستحقة من العملاء كمجموعات منفصلة.)  
بالنسبة لقروض أطراف ذات علاقة، يتم تقييم خسائر الإنتمان المتوقعة على أساس فردي؛
- حالات تخلف سابقة
- طبيعة وحجم قطاع العمل للمدينيين؛ و
- تصنيفات إنتمانية خارجية إذا كان ذلك متاحاً.

تعترف الشركة بأرباح أو خسائر إنخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة لكافة الأدوات المالية مع تعديل مقابل لقيمتها الدفترية من خلال حساب مخصص للخسارة، بإستثناء إستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم الإعتراف بمخصص بالخسارة فيها من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمار، ولا يقلل من القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

#### الأدوات المالية (تنمية)

##### إستبعاد الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء تحقق الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات؛ أو تقوم بتحويل الموجودات المالية أو جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى كيان آخر. إذا لم تقم الشركة بنقل أو الإحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومكافآت الملكية واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، تعرف الشركة بحصتها المحفظة بها في الموجودات والمطلوبات المرتبطة بالبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت الشركة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر الشركة في الإعتراف بالموجودات المالية وتقر أيضًا بالإقتراض المضمون للعوند المستلمة.

##### المطلوبات المالية

تم تصنيف وقياس المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المستندة باستخدام طريقة العائد الفعلي. بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مقدار التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية التي تُعزى إلى التغيرات في مخاطر الإنتمان الخاصة بهذه المطلوبات يتم التعرف عليها من خلال الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الإعتراف بتغيرات التغيرات في مخاطر الإنتمان بالمطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يوسع عدم تطابق محاسبي في قائمة الربح أو الخسارة. التغيرات في القيمة العادلة لم يتم إعادة تصنيف مخاطر الإنتمان الناتجة عن المطلوبات المالية في قائمة الربح أو الخسارة.

##### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الوفاء أو إلغاء أو إنتهاء هذه المطلوبات.

##### النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه الوارد في قائمة المركز المالي من النقد في الحسابات الجارية لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع لأجل والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي لثلاثة أشهر أو أقل (إن وجدت) والممتلكة للشركة دون أي قيود.

##### الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة التي تصدرها الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك. يتم احتساب مخصص الزكاة للشركة ويتم تحويل مبلغ المخصص على قائمة الربح أو الخسارة. يتم قيد التعديلات التي تطرأ عند الربط النهائي للزكاة وضريبة الدخل - إن وجدت - في الفترة التي يتم الربط فيها.

##### الممتلكات والمعدات

##### الاعتراف والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المترافق وخسائر التدني. تتضمن التكلفة النفقات المرتبطة مباشرة ببقتاء الأصل وأي تكاليف أخرى مباشرة متعلقة بوضع الأصل في حالة التشغيل جاهزاً للاستخدام المقصود. يتم رسملة تكلفة البرامج المتعلقة بالألة ضمن تكلفة هذه الآلة. عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود (عناصر رئيسية) من تلك الممتلكات والمعدات. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة المقوضات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لهذه البنود من الممتلكات والمعدات ويتم الاعتراف بها بالصافي ضمن "المصاريف الأخرى" في قائمة الربح أو الخسارة.

تظهر الأعمال الإنسانية تحت التنفيذ ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وخسائر الانخفاض المترافق في القيمة، إن وجدت. تشمل هذه التكلفة على تكلفة استبدال جزء من الممتلكات والآلات والمعدات وتكاليف الإقتراض المتعلقة بالمشاريع الإنسانية طويلة الأجل وذلك في حالة الوفاء بمعايير الأثبات. وإذا كان مطلوباً استبدال أجزاء هامة من الممتلكات والآلات والمعدات على مراحل، تقوم الشركة باستهلاك هذه الأجزاء بصورة مستقلة على مدى عمرها الإنتاجية. وبالمقابل، فعند إجراء فحص رئيسي، يتم إثبات تكلفته في القيمة الدفترية للممتلكات والآلات والمعدات كإحلال وذلك في حالة الوفاء بمعايير الأثبات. يتم إثبات كافة تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر عند تكديها. تدرج القيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإزالة أصل ما بعد استخدامه ضمن تكلفة الأصل المعنى وذلك في حالة الوفاء بمعايير الأثبات المتعلقة بإثبات المخصص.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### التكاليف اللاحقة

تسجل تكلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة الدفترية لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل. تسجل التكاليف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

فيما يلي معدلات الاستهلاك للبنود الرئيسية للموجودات:

نسبة المئوية	حاسب آلي وهواف محملة
٪٢٠	

إن طريقة الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية يتم تقييمها دورياً في نهاية كل سنة مالية.

#### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون للشركة التزام مالي (قانوني أو ضمني) نتيجة حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب ذلك تدفق موارد تتطوّر على منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. عندما تتوقع الشركة استرداد بعض أو كامل المخصص، بموجب عقد تأمين على سبيل المثال، يتم الاعتراف بالسداد كموجودات منفصلة لكن فقط عندما يكون السداد شبه مؤكداً، وتُعرض المصارييف المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة صافية من أي سداد.

#### موجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المقتناة بشكل مستقل بالتكلفة عند الإثبات الأولى. بعد الإثبات الأولى، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض متراكم. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المولدة داخلياً باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، وتنعكس المصروفات ذات العلاقة في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها تكبّد تلك المصروفات.

تخضع الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة للتقييم وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة.

تطأ الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفّر أي دليل يشير إلى احتمال تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي. يؤخذ في عين الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل ضمن فئة المصروفات بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

فيما يلي إطفاء المنصة الرئيسية:

نسبة المئوية	نظام المنصة الرئيسية
٪١٠	

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.  
تدرج تكاليف البحث كمصروفات حال تكبدها.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الدّمّ المديّنَة

يتم اظهار الدّمّ المديّنَة التجاريّة والدّمّ المديّنَة الآخر بصافي القيمة القابلة للتحقيق وذلك بعد طرح هبوط قيمة الدّمّ المديّنَة، يتم عمل هبوط قيمة للدّمّ المديّنَة عندما يوجد دليل موضوعي على ان الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل المبالغ المستحقة طبقاً للشروط الأساسية للمعاملات، ويتم تحويل هبوط القيمة على قائمة الدخل، وعندما تصبح الدّمّ المديّنَة غير قابلة للتحصيل، فإنه يتم شطبها مقابل هبوط قيمة الدّمّ المديّنَة، يتم قيد المبالغ المستردّة لاحقاً من الدّمّ التي تم شطبها سابقاً في قائمة الدخل الشامل.

اهم الصعوبات المالية لدى المدينين هو احتمال اعلان افلاسهم او اعادة هيكلتهم ماليا او التأخر في السداد وهذه تعتبر مؤشرات على هبوط قيمة الدّمّ المديّنَة التجاريّة، فيما يتعلق بالمبالغ الكبيرة بشكل فردي، فإنه يتم عمل هذا التقدير على اساس فردي، اما المبالغ التي ليست كبيرة بشكل فردي ولكن انتهت ميعاد استحقاقها ولم تسدد، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم عمل مخصص وفقاً لطول الفترة المستحقة استناداً إلى معدلات الاسترداد التاريخية.

#### دّمّ دائنة ومصاريف مستحقة

يتم الاعتراف بالمطلوبات بالنسبة للمبالغ المعتمز دفعها مستقبلاً مقابل الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا. يتم تصنيف الدّمّ الدائنة التجارية كمطلوبات متداولة إذا كانت الدفعـة مستحقة خلال سنة واحدة أو أقل (أو خلال دورة التشغيل الاعتيادية للعمل إن كانت أطول)، وإذا لم تكن كذلك، يتم عرضها كمطلوبات غير متداولة. يتم الاعتراف بالدّمّ الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

#### تدني الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية لدى الشركة في نهاية كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على التدّنى. في حال وجود أي مؤشر للتدّنى يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد هي الأعلى بين القيمة المستعملة أو القيمة العادلة بعد تخفيض كلفة البيع.

عند تقدير القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للقيمة الحالية باستخدام معدل خصم قبل الزكاة والذي يعمّن تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بشكل خاص بالأصل أو وحدة توليد النقد. لغرض اختبار التدّنى يتم تجميع الموجودات التي يمكن أن يتم اختبارها بشكل فردي ضمن أصغر مجموعة.

من الموجودات التي تولد تدفقات نقدية من العمليات المستمرة والتي تعتبر مستقلة وبشكل كبير عن التدفقات النقدية من أصول أخرى أو وحدة توليد النقد. ان موجودات الشركة التي لا تولد تدفقات نقدية داخلية بشكل فردي إذا كان هناك أي مؤشر على تدّنى هذه الموجودات يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها ذلك الأصل. يتم الاعتراف

بخسارة التدّنى عندما تصبح القيمة الدفترية لذلك الأصل أو وحدة توليد النقد تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده.

يتم الاعتراف بخسائر التدّنى في قائمة الربح أو الخسارة إن خسائر التدّنى التي يتم الاعتراف بها في فترات سابقة يتم تقييمها في نهاية كل فترة مالية لأية دلائل تظهر انخفاض في قيمة الخسائر وعدم وجودها بعد الآن.

يتم عكس انخفاض في القيمة فقط اذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد. يجب أن لا يزيد المبلغ المرحل المزاد للأصل بسبب عكس خسارة انخفاض القيمة عن المبلغ المرحل الذي كان سيحدد ناقصاً الاطفاء أو الاستهلاك. لم يتم الاعتراف بأية خسارة في انخفاض قيمة الأصل في السنوات السابقة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**التزامات منافع الموظفين المحددة**

يتم تجنب مخصص لالتزامات منافع الموظفين المحددة عن فترات خدمتهم بتاريخ قائمة المركز المالي، ويتم رصد مخصص لالتزامات منافع الموظفين المحددة وفقاً طريقة الوحدة المتوقعة تبعاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "تكلفة منافع الموظفين" مزايا الموظفين مع الأخذ في الاعتبار قانون العمل والعمال السعودي. يتم الاعتراف بالمخصص بناءً على القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة.

يتم احتساب القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة باستخدام افتراضات لمتوسط النسبة السنوية لزيادة الرواتب ومتوسط فترة العمل للموظفين ومعدل خصم ملائم. تحتسب الاحتمالات المستخدمة على أساس ثابت لكل فترة وتعكس أفضل تقديرات الادارة. تحدد نسبة الخصم بناءً على أفضل التقديرات المتوفرة عن عائدات السوق المتوفرة حالياً في تاريخ التقرير.

يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمزايا ما بعد انتهاء الخدمة مباشرةً في الربح أو الخسارة بينما يتم تسجيل إلغاء الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. يتم أخذ أي تغيرات في صافي المطلوبات بسبب التقييمات الأكتوارية والتغيرات في الافتراضات كإعادة قياس في الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بأرباح وخسائر إعادة القياس الناتجة عن تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الأكتuarية مباشرةً في الدخل الشامل الآخر وتحويلها إلى الأرباح المبقاة في بيان التغيرات في حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه

**التكلفة والمصاريف**

يتم تصنيف كافة المصاريف الأخرى باستثناء التكاليف المباشرة ومصاريف التمويل، كمصاريف عمومية وإدارية. يتم تسجيل المصاريف العمومية والإدارية وفقاً لأساس الاستحقاق في العام الذي تم تكبدها بها، يتم توزيع المصاريف المشتركة بين تكلفة الإيرادات والمصاريف العمومية والإدارية على أساس منتظم، إذا لزم الأمر أما بالنسبة لتكاليف الإيراد فيتم قيد جميع التكاليف المتعلقة بالإيرادات أو النشاط التشغيلي للشركة وفق مبدأ الاستحقاق.

**العملات الأجنبية**

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي خلال الفترة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم ترجمة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي بتاريخ القوائم المالية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

يتم الاعتراف بالفروقات الناشئة عن إعادة ترجمة العملات الأجنبية إلى ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل الآخر.

**معاملات مع الأطراف ذات علاقة**

تشمل المعاملات مع جهات ذات علاقة تحويل موارد، أو خدمات أو التزامات أو تمويل بين الشركة وتلك الجهة ذات العلاقة بغض النظر عما إذا تمت تلك المعاملات بشروط معادلة لتلك التي تسود في المعاملات التي تتم على أساس التنافس الحر أم لا.

يتم اعتبار شخص ما ذي علاقة بالشركة إذا كان ذلك الشخص، أو مقرب من أسرة ذلك الشخص :

واحد أعضاء كبار موظفي الإدارة في الشركة، أو

له سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة، أو

له تأثير مهم على قرارات الشركة وتوجهاتها

كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأشخاص الذين لهم سلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ورقابة انشطة بشكل مباشر أو غير مباشر بما في ذلك أي مدير، سواء كان تنفيذياً أو خلف ذلك.

#### ٤. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن لم تقم الشركة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية.

ويرى مجلس إدارة الشركة أنه من غير المتوقع أن تؤثر هذه المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات على الشركة.

التفصير	المعيار
عقود التأمين	المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ (بما في ذلك تعديلات يونيو ٢٠٢٠ وديسمبر ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧)
بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨
تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة الإفصاح عن السياسات المحاسبية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١
تعريف التقديرات المحاسبية الضريبية المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢
١٣ سبتمبر ٢٠٢١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨
-	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	<u>٥- نقد لدى البنك</u>
١,٢٢٣,٢٤١	حسابات جارية لدى بنوك محلية
١,٢٢٣,٢٤١	

٥- نقد لدى البنك

حسابات جاریہ لدی بنوک محلیہ

-٦- ذم مدينه، صافى

## ذمّة مدينة مخصص خسائر انتقامية متوقعة

ويوضح ما إذا أحدثت المعايير المختارة تغيرات في الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:-

٢٠٢١ سبتمبر ١٣	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
-	١٣,٧٨٤	المكون خلال الفترة
-	١٣,٧٨٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

٧- مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

ت تكون المصارييف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى مما يلي:

٢٠٢١ سپتمبر ۱۳	٢٠٢٢ دیسمبر ۳۱	استشارات تامین طبی
-	١٧١,٢٤٣	
-	٣٥,١٦٤	
	<hr/> ٢٠٦,٤٠٧	

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
(شركة شخص واحد مساهمة مقلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(ريال سعودي)

#### ٨- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة وأرصتها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين وكبار موظفي الإدارة بالشركة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. تعتمد شروط المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة. قامت الشركة خلال السنة بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية، وان شروط هذه التعاملات موافق عليها من قبل إدارة الشركة:

- أ) كانت المعاملات الجوهرية والمبالغ المتعلقة بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:  
حجم المعاملات

٢٠٢١ سبتمبر ١٣	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	
-	١٢,٤٠٠	مصاريف مدفوعة بالإنابة	زميلة	شركة أبيان المالية
-	(٦,٤٧٤,٨٦٩)	مصاريف مدفوعة بالإنابة	زميلة	شركة منافع المالية
-	٨,٠٠٠,٠٠٧	تمويل		
-	(١,٧٨٤,٦٠٤)	مصاريف مدفوعة بالإنابة	مساهم رئيسي	شركة أصول منافع للاستثمار
-	٣٥,٠٠٠,٠٠	تمويل		
-	٢,٢٤١	تمويل	زميلة	شركة صكوك المالية

ب) نتج عن المعاملات أعلاه الأرصدة الناتجة لطرف ذو علاقة بتاريخ قائمة المركز المالي:  
المطلوب من أطراف ذات علاقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢		
-	١٢,٤٠٠		شركة أبيان المالية
-	٦,٤٧٤,٨٦٩		شركة منافع المالية
-	٣٣,٢١٥,٣٩٦		شركة أصول منافع للاستثمار
-	٢,٢٤١		شركة صكوك المالية
	(٧,٩٤١)		(بنزل) مخصص خسائر انتقائية متوقعة
-	٣٩,٦٩٦,٩٦٥		

يوضح ما يلي الحركة على مخصص الخسائر الانتقائية المتوقعة:-

٢٠٢١ سبتمبر ١٣	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١		
-	-		الرصيد كما في بداية الفترة
-	٧,٩٤١		المكون خلال الفترة
-	٧,٩٤١		الرصيد كما في نهاية الفترة

المعاملات مع كبار موظفي الإدارة للأغراض متطلبات الإفصاح الواردة في معيار المحاسبة الدولي (٢٤) "الإيضاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة"، يشمل مصطلح كبار موظفي الإدارة (أي الأفراد الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تحديد وتحفيز وتنمية ومواصلة أنشطة الشركة) على الرئيس التنفيذي والمدير المالي والمدير العام وأعضاء مجلس الإدارة.

٢٠٢١ سبتمبر ١٣	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١		
-	٦١٢,٥٠٠		رواتب ومزايا متعلقة بالموظفين

تشتمل تعويضات كبار موظفي الإدارة بالشركة على الرواتب والمنافع غير النقدية والاشتراكات في برنامج المنافع المحددة لـما بعد التقاعد. تمثل المبالغ المفصح عنها في الجدول أدناه المبالغ التي تم إثباتها كمصاريف خلال الفترة المالية والمتعلقة بكبار موظفي الإدارة.

**٩- ممتلكات ومعدات، بالصافي**

تتألف الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

الإجمالي	أجهزة حاسب آلي وهواتف محمولة	التكلفة
-	-	الرصيد في بداية الفترة
١١٩,٠١١	١١٩,٠١١	الإضافات خلال الفترة
<u>١١٩,٠١١</u>	<u>١١٩,٠١١</u>	الرصيد في نهاية الفترة
		<b>الاستهلاك المتراكم</b>
-	-	الرصيد في بداية الفترة
١١,٤٩٥	١١,٤٩٥	الإضافات خلال الفترة
<u>١١,٤٩٥</u>	<u>١١,٤٩٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة
<u>١٠٧,٥١٦</u>	<u>١٠٧,٥١٦</u>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		كما في ١٣ سبتمبر ٢٠٢١

**١٠- موجودات غير ملموسة، بالصافي**

تتألف الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

الإجمالي	المنصة الإلكترونية*	التكلفة
-	-	الرصيد في بداية الفترة
٣١٧,٢٦٩	٣١٧,٢٦٩	الإضافات خلال الفترة
<u>٢,١٨٨,١١٧</u>	<u>٢,١٨٨,١١٧</u>	تحويلات خلال الفترة
<u>٢,٥٠٥,٣٨٦</u>	<u>٢,٥٠٥,٣٨٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة
		<b>الإطفاء المتراكم</b>
-	-	الرصيد في بداية الفترة
٢٢٨,١٣٤	٢٢٨,١٣٤	الإطفاء خلال الفترة
<u>٢٢٨,١٣٤</u>	<u>٢٢٨,١٣٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة
<u>٢,٢٧٧,٢٥٢</u>	<u>٢,٢٧٧,٢٥٢</u>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		كما في ١٣ سبتمبر ٢٠٢١

\* تم التنازل عنها من قبل شركة منافع المالية (شركة شقيقة) وفقاً للقرار الإداري الموقع بين الشركتين بتاريخ ١٠ يناير ٢٠٢٢ م.

#### ١١ - مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

ت تكون المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى مما يلي:

٢٠٢١ سبتمبر ١٣	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
٣٠,٠٠٠	١٤٥,٤٤٧	اتعب مهنية مستحقة
-	٤٥,٠٠٣	تأمينات اجتماعية مستحقة
-	٣٩٢,٨٠١	أمانات ضريبة القيمة المضافة
-	٣٨,١٤٩	نهم موظفين
-	١٢,٦٤٤	أخرى
<b>٣٠,٠٠٠</b>	<b>٦٣٤,٠٤٤</b>	

#### ١٢ - مخصص الزكاة التقديرية

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية.

##### أ) حركة مخصص الزكاة

إن الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة / الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠٢١ سبتمبر ١٣	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
-	٦١,٤١٨	الرصيد في بداية الفترة
٦١,٤١٨	٧٧٣,٧٨٢	المكون خلال الفترة
-	(١٢٧,٠٧٥)	المدفوع خلال الفترة
<b>٦١,٤١٨</b>	<b>٧٠٨,١٢٥</b>	

##### ب) الوعاء الزكوي

تم احتساب مخصص الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على أساس الوعاء الزكوي كما يلي:

٢٠٢١ سبتمبر ١٣	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
٣,٤٦٥,٧٥٣	٣٦,٢٦٠,٦٢٧	مصادر الأموال
	٤١,٨٨٥,٥١٣	اجمالي الموجودات الزكوية
-	٢,٣٨٤,٧٦٨	اجمالي الموجودات الغير زكوية
-	%٩٤,٦١	نسبة الموجودات الزكوية إلى إجمالي الموجودات
-	٣,٧٥٢,٣١٢	صافي ربح الفترة
(٣٠,٠٠٠)	١٥,٠٠٩,٢٤٨	الحد الأدنى لوعاء الزكاة (ربح السنة * ٤)
-	٣٠,٠١٨,٤٩٦	الحد الأعلى لوعاء الزكاة (ربح السنة * ٨)
<b>٣,٤٣٥,٧٥٣</b>	<b>٣٠,٠١٨,٤٩٦</b>	الوعاء الزكوي الخاضع
<b>٦١,٤١٨</b>	<b>٧٧٣,٧٨٢</b>	الزكاة المحاسبة

تستحق الزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٦٨٣٪ من وعاء الزكاة الخاضع.

#### ١٣- مخصص التزامات منافع الموظفين

تختص الجداول التالية مكونات التزامات منافع الموظفين المحددة المعترف بها في قائمة الأرباح والخسائر والمبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي:

١٣-١ المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي:

	٢٠٢١ سبتمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	مخصص لإلتزامات المنافع المحددة
-	٤٨,٠٠٠		
-	٤٨,٠٠٠		

١٣-٢ الحركة في القيمة الحالية لإلتزامات منافع الموظفين المحددة، كما يلي:

	٢٠٢١ سبتمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	مكون خلال السنة
-	٤١,٠٠٠		
-	٧,٠٠٠		خسارة الاكتوارية
-	٤٨,٠٠٠		

#### ١٤- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة خلال الفترة منذ التأسيس ولغاية ١٣ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٥٠٠,٠٠٠ حصة نقدية متساوية القيمة، قيمة الحصة الواحدة ١٠ ريال سعودي مدفوعة بالكامل.

نسبة الـ(مساهمة)	رأس المال	قيمة الحصة	عدد الحصص	شركة أصول منافع للاستثمار
%١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٥٠٠,٠٠٠	
%١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٥٠٠,٠٠٠	

خلال عام ٢٠٢٢ قامت الشركة بزيادة رأس مالها بمبلغ ٣٥ مليون ريال سعودي من خلال الإيداع النقدي ، واستكمال جميع المتطلبات القانونية وتعديل النظام الأساسي على النحو التالي:

نسبة الـ(مساهمة)	رأس المال	قيمة الحصة	عدد الحصص	شركة أصول منافع للاستثمار
%١٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	
%١٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	

#### ١٥- الاحتياطي النظمي

وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظمي بتجنيد ١٠٪ من صافي الربح السنوي ويجوز للشركة وقف تكوين الاحتياطي متى بلغ ٣٠٪ من رأس المال ، علماً أن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

#### ١٦ - الإيرادات

لل فترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ حتى ١٣ سبتمبر ٢٠٢١	لل فترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لل فترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	٦,٩١٨,٣٢٠	إيرادات العمولة
-	١,٨٧٩,٨٢٣	إيرادات المرابحة
-	٢٢٦,٨٠٠	إيرادات أخرى
-	٩,٠٢٤,٩٤٣	

#### ١٧ - مصاريف إدارية وعمومية

لل فترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ حتى ١٣ سبتمبر ٢٠٢١	لل فترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ت تكون المصاريف الإدارية والعمومية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:
-	٢,٩٦٠,٦٧٢	الرواتب والأجور
٣٠,٠٠٠	٣٩٩,٢٢٣	أتعاب مهنية
-	٣٢٧,١٠١	دعاية واعلان
-	٣٠٤,٤٤٨	التأمينات الاجتماعية
-	٢٢٨,١٣٤	اطفاءات
-	٦٨,٤٥٢	إيجارات
-	٤١,٠٠٠	التزامات منافع الموظفين
-	٢١,٧٢٥	مخصص خسائر انتقامية متوقعة
-	١٨,٤٧٣	التأمين الطبي
-	١١,٤٩٥	استهلاكات الممتلكات والمعدات
-	١,٢٧٧	مصاريف بنكية
-	١٠٢,٣٦٢	أخرى
٣٠,٠٠٠	٤,٤٨٤,٣٦٢	

#### ١٨ - الأموال المحفظ بها كصفة امانة

وفقاً لقواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين المحدثة الصادرة من البنك المركزي السعودي الصادرة في شهر جمادي الأولى من عام ١٤٤٣هـ الموافق شهر ديسمبر ٢٠٢١ وتعتمد البنك المركزي بشأن الحسابات التجميعية لأدارة قيمة التمويل المعتم بالكتاب رقم (٤٢٠٧٥٩٨٦) بتاريخ ٢٩ شوال ١٤٤٢هـ الموافق ١٠ يونيو ٢٠٢١م تحفظ الشركة بحسابات بنكية محلية لدى (البنك العربي) بلغت أرصادتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مبلغ ٢٠٢٢م مبلغ ١٨١,٧٧٥,٠٠٠ ريال سعودي والمتمثلة في حسابات استثمار وحسابات جارية وإيداعات عملاء وحساب رسوم واشتراكات عملاء.

## ١٩ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعرض الشركة لمخاطر متعددة تتمثل بما يلي: مخاطر السوق (تتضمن: مخاطر العملات، ومخاطر القيمة العادلة ومعدل أسعار فائدة التدفق النقدي، ومخاطر الأسعار)، المخاطر الانتمانية ومخاطر السيولة. تتولى الإدارة العليا في الشركة الإشراف على إدارة تلك المخاطر بدعم من لجنة مخاطر مالية تقدم إليها مشورة حول المخاطر المالية والإطار المناسب لحكمتها، كما تقدم هذه اللجنة للإدارة العليا في الشركة ضمانات وتأكيدات على خضوع أنشطة المخاطر المالية الخاصة بالشركة إلى سياسات وإجراءات ملائمة وتحديد وقياس وإدارة المخاطر المالية وفقاً لسياسات الشركة وقابلية تعرضها للمخاطر، ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر، الوارد ملخص عنها أدناه:

### مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتمثلة بتقلب القيمة العادلة للتغيرات النقدية الأجلة لإحدى الأدوات المالية بسبب تغيرات تطراً على أسعار السوق، وتتضمن أسعار السوق مخاطر مثل: مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر معدل سعر الفائدة، ومخاطر العملات.

### مخاطر العملات

هي مخاطر تتمثل بتقلب قيمة إحدى الأدوات المالية بسبب تغيرات تطراً على معدلات سعر الصرف الأجنبي، ونظراً لأن تعاملات الشركة تتم بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي، والريال السعودي مرتبط ومثبت بالدولار الأمريكي فإن الشركة لن تتعرض إلى مخاطر العملات بشكل مهم وجوهري.

### مخاطر القيمة العادلة ومعدل سعر فائدة التدفق النقدي

تتمثل بالposure لمخاطر مختلفة ترتبط بتأثير التقلبات في معدلات أسعار الفائدة السائدة على الأوضاع المالية والتغيرات النقدية، وترافق الشركة وترصد تقلبات نسبة العمولات على أساس مستمر وتتصرف بناء على ذلك، وتتعرض للتغيير على أساس دوري.

### مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار بتقلب قيمة إحدى الأدوات المالية نتيجة للتغيرات تطراً على أسعار السوق، سواء نجمت تلك التغيرات عن عوامل محددة للأداة الفردية أو للجهة المصدرة لها أو عن عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

### المخاطر الانتمانية

تتمثل المخاطر الانتمانية بعدم وفاء أحد الأطراف المقابلة بالمطلوبات المترتبة عليه بموجب إحدى الأدوات المالية أو العقود المبرمة مع العملاء، مما يؤدي إلى نشوء خسارة مالية، وتضع الشركة نقدها وأموالها لدى بنوك تتمتع بتصنيفات ائتمانية جيدة وسليمة، وتقيد حسابات الذمم المدينة والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة في صافي مخصص الخسائر المتوقعة إن وجدت.

### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بـexposure يتعرض إحدى المنشآت إلى صعوبات في جمع الأموال للوفاء بالمطلوبات المرتبطة بالأدوات المالية، وقد تترجم مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع إحدى الموجودات المالية بسرعة بقيمة قريبة من قيمتها العادلة، وتدار مخاطر السيولة عن طريق القيام، على أساس منتظم، بمراقبة ورصد تلك الأموال الكافية والمتاحة من خلال تسهيلات ائتمانية يتم الالتزام بها للوفاء بأي مطلوبات آجلة.

**١٩ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تنمية)**

**القيمة العادلة**

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتتم استلامه لبيع أحد الأصول أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في رأس المال أو، في حالة عدم وجوده، السوق الأكثر فائدة التي يمكن للشركة الوصول إليها في ذاك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

**٢٠ - أحداث لاحقة**

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

**٢١ - اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد القوائم المالية من قبل الإدارة في ٢ ذوالحججة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٠ يونيو ٢٠٢٣ م)