



اختبار ذكي. قيمة دائمة.

العظم والسديري وأل الشيخ وشركاؤهم  
للاستشارات المهنية - عضو كرو الدولية

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

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
مع تقرير فحص المراجع المستقل

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

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
مع تقرير فحص المراجع المستقل

صفحة

١	تقرير فحص المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٣-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

الفهرس

### تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية المختصرة

إلى السادة المساهمين المحترم  
شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
(شركة شخص واحد مساهمة مقلقة)

#### مقدمة:

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة منافع للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ، والقوائم المالية الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والأيضاً تقارير المراجعة بالمعلومات المالية الأولية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والأصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ، وتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنطاق عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

#### نطاق الفحص:

لقد قمنا بفحص طبقاً لمعيار ارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية" المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من اجراء استفسارات بشكل أساسي للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها من خلال عملية المراجعة. وعليه، فإننا لا نبني رأي مراجعة.

#### لفت انتباه:

تمثل هذه البيانات المالية أول قوائم مالية تُعد من قبل إدارة الشركة لفترة ثلاثة أشهر وعليه فإن أرقام المقارنة لنفس الفترة من العام السابق غير مراجعة وغير مفحوصة وتم إعدادها من قبل إدارة الشركة لغايات العرض والمقارنة فقط.

#### الاستنتاج:

استناداً إلى فحصنا، لم ينحو إلى الإعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وأداتها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والأصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم  
ترخيص رقم (٢٢٥)



٢٢ محرم ١٤٤٥ هـ (٩ أغسطس ٢٠٢٣)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
 (شركة شخص وحد مساهمة مقلدة)  
 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
 كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
 (ريال سعودي)

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١  
 (مراجعة)

٢٠٢٣ مارس ٣١  
 (غير مراجعة)

إيضاح

<u>الموجودات</u>		
<u>الموجودات المتداولة</u>		
١,٢٢٣,٢٤١	٩١٠,٥٨٠	
٧٥٨,٩٠٠	١,٠٦٧,٤٩٨	٥
٢٠٦,٤٠٧	٤٤٢,٤٤٤	
٣٩,٦٩٦,٩٦٥	٤٢,٧٤٧,٧١٦	٦
<u>٤١,٨٨٥,٥١٣</u>	<u>٤٥,١٦٨,٢٣٨</u>	
١٠٧,٥١٦	٢٦٦,٣٦٠	٧
٢,٢٧٧,٢٥٢	٢,٢١٥,٣٠٥	٨
٢,٣٨٤,٧٦٨	٢,٤٨١,٦٦٥	
<u>٤٤,٢٧٠,٢٨١</u>	<u>٤٧,٦٤٩,٩٠٣</u>	
<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>		
<u>الموجودات غير المتداولة</u>		
ممتلكات ومعدات، صافي		
موجودات غير ملموسة، صافي		
<u>مجموع الموجودات غير المتداولة</u>		
<u>مجموع الموجودات</u>		
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>		
<u>المطلوبات</u>		
<u>المطلوبات المتداولة</u>		
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى		
مخصص الزكاة		
<u>مجموع المطلوبات المتداولة</u>		
<u>المطلوبات غير المتداولة</u>		
التزامات منافع الموظفين المحددة		
<u>مجموع المطلوبات غير المتداولة</u>		
<u>مجموع المطلوبات</u>		
<u>حقوق المساهمين</u>		
رأس المال		
احتياطي نظامي		
أرباح مدورة		
<u>إجمالي حقوق المساهمين</u>		
<u>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</u>		

ان الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير فحص المراجع المستقل.

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

قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(ريال سعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٨٨٦,٠٢٠	٥,٧٢٢,٩٢٩	الإيرادات
(٣,١٠٧)	(٥١٧,٨٢١)	تكلفة الإيرادات
٨٨٢,٩١٣	٥,٢٠٥,١٠٨	أجمالي الدخل التشغيلي للفترة
(٦٠١,٢٧٠)	(٢,١١٣,٨٣٢)	مصاريف إدارية و عمومية
(٧٠,٧٢٥)	(١٧٩,١٦٥)	مصاريف تسويقية
-	١١,٤٤٨	إيرادات أخرى
٢١٠,٩١٨	٢,٩٢٣,٥٥٩	صافي ربح الفترة قبل الزكاة التقديرية
-	-	الزكاة التقديرية
٢١٠,٩١٨	٢,٩٢٣,٥٥٩	صافي ربح الفترة

ان الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير فحص المراجع المستقل.

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
(شركة شخص مساهمة مغلقة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(ريال سعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠٢٣ مارس ٣١	٢٠٢٢ مارس ٣١
(غير مراجعة)	

٢١٠,٩١٨	٢,٩٢٣,٥٥٩
---------	-----------

صافي ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الآخر:

إعادة قياس التزامات منافع الموظفين

اجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة

-	(٢,٠٠٠)
-	(٢,٠٠٠)
٢١٠,٩١٨	٢,٩٢١,٥٥٩

ان الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير فحص المراجعة المستقل.

شركة منافق التمويل الجماعي بالدلون  
 (شركة شخص واحد مساهمة مقللة)  
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة  
 لفترة الشارة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
 (ريل سعودي)

إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي نظامي	رأس المال
٤,٤٨,٥٧٦,٢,٥٧٥,٧٢	(١٥٧,٤٧,٢٤٨)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٥
٢١٠,٩١٨	٢١٨	-	-
٣٥,٠٠٠,٠٤	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠,٤
٤٩,٠	٥٣,٥٩	-	٤٩,٠
٤٢,٤٢,٨٨,٨٠,١١٢	٢,٥٠,٤,٤,٨٨,٨٠,١١٢	٣٧٥,٢٣٢,١	٤٢,٤٢,٨٨,٨٠,١١٢
٢,٩٢٣,٥٥٩	٢,٩٢٣,٥٥٩	(٢,٠٠٠)	٢,٩٢١,٥٥٩
٤,٤٤,٦٤,٥	٤,٤٤,٦٤,٥	٣٧٥,٢٣٢,١	٤,٤٤,٦٤,٥
٤٤,٨٥,١٦٧١	٤٤,٨٥,١٦٧١	٣٧٥,٢٣٢,١	٤٤,٨٥,١٦٧١

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣  
 إجمالي الدخل الشامل للفترة  
 إضافات على رأس المال  
 الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣  
 صافي ربح الفترة  
 (الخسارة) الشاملة الأخرى  
 إجمالي الدخل الشامل للفترة  
 الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

ان الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وتقترن بها ومع تقرير فحص المراجع المستقل.

٢٠٢٢ مارس ٣١ (غير مراجعة)	٢٠٢٣ مارس ٣١ (غير مراجعة)
٢١٠,٩١٨	٢,٩٢١,٥٥٩
-	١١,٤٥٧
-	٦١,٩٤٧
-	٣,٩٠٠
-	١٢,٠٠٠
<u>٢١٠,٩١٨</u>	<u>٣,٠١٠,٨٦٣</u>
-	(٣١١,٨٨٧)
(٣٥,٦٥٩,٩٦٠)	(٣,٠٥١,٣٦١)
(١٧٥,٠٠٠)	(٢٣٦,٠٣٧)
١٣٦,٧٣٢	٤٤٦,٠٦٢
١٩,٨٩٩	-
<u>(٣٥,٤٦٧,٤١١)</u>	<u>(١٤٢,٣٦٠)</u>
-	(١٧٠,٣٠١)
(٢,٢٨٣,٣٤١)	-
(٢,٢٨٣,٣٤١)	(١٧٠,٣٠١)
<u>٣٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>
<u>٣٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>
(٢,٧٥٠,٧٥٢)	(٣١٢,٦٦١)
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٢٣,٢٤١
<u>٢,٢٤٩,٢٤٨</u>	<u>٩١٠,٥٨٠</u>

**الأنشطة التشغيلية**  
صافي ربح الفترة قبل مصروف الزكاة التقديرية  
تعديلات لتسوية الربح للفترة قبل مصروف الزكاة التقديرية إلى صافي  
التدفقات النقدية:

استهلاك الممتلكات والمعدات

إطفاء أصول غير ملموسة

مخصص خسائر انتمانية متوقعة

المكون من مخصص التزامات منافع الموظفين المحددة

الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل

التغيرات في رأس المال العامل:

ذمم مدينة

مطلوب من أطراف ذات علاقة

مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية

**الأنشطة الاستثمارية**

شراء ممتلكات ومعدات

شراء أصول غير ملموسة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

**الأنشطة التمويلية**

إضافة رأس المال

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية

صافي (النفقة) في النقد وما في حكمه خلال الفترة

النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة

النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

**شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
(شركة شخص واحد مساهمة مقلدة)**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

**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 ١٤٤٢ هـ الموافق (٣ يناير ٢٠٢١م) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٢٨٣٨٨ وبناءً على قرار مالك رأس المال (شركة أصول منافع للإستثمار) تم تحويل الكيان القانوني للشركة بتاريخ ١٤٤٣/٦/٢ الموافق ١٣ سبتمبر 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 التجاري 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 ١٤٤٣ هـ الموافق ٣١ يناير ٢٠٢٢ الموافقة على قرار الجمعية العامة غير العادية لتبديل 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 توجيه الجهات الرقابية للحصول على التصاريح الالزمة لممارسة اعمال التمويل الجماعي، قامت شركة منافع المالية (شركة شقيقة) بفصل و نقل 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 ١٤٤٤ هـ تم منح الترخيص رقم ٧٠١٨٠٧٠٥٣٧ لشركة منافع لتحويل الجماعي بالدين لممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين في المملكة العربية السعودية وفقاً للاحكم واللوائح ذات العلاقة.

- بناءً 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 نقدي بقيمة ٣٥ مليون ريال سعودي (١٠) ريال سعودي لكل سهم إضافي وتم إيداع المقابل النقدي في البنك بتاريخ ٧ فبراير ٢٠٢٢م.

**٢. أسس الإعداد**

**١-٢ بيان التزام**

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية والاصدارات الأخرى الصادرة من مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع آخر قوائم مالية للشركة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي تتضمن كافة المعلومات المطلوبة لمجموعة كاملة من القوائم المالية، يتم ادراج سياسات محاسبية وايضاحات تفسيرية مختارة لتفسير أحداث ومعاملات هامة لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

## ٢ أنس الإعداد (تتمة)

### ٢-٢ إعداد القوائم المالية

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

- تم 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 الأولية الموجزة باليارال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض للشركة.

### ٤-٤ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة 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.

إن التقديرات الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الهامة لحالات عدم التأكيد من التقديرات كانت مماثلة لتلك المبينة في القوائم المالية السنوية للعام ٢٠٢٢.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة بواسطة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وهي نفس السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للصناديق. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بمراجعة التقديرات بأثر مستقبلي. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو الأحكام.

### الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقييماً لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهيرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(ريال سعودي)

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

#### قياس القيمة العادلة

تقيس الشركة استثماراتها في الأدوات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير مالي. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أحدي الموجودات أو دفعه لتحويل احدى المطلوبات في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات تتم إما في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو، في حالة عدم وجود سوق رئيسي ، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو المسئولية. يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة للشركة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيسخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق الناشطة في تاريخ التقرير إلى السعر المعروض (سعر العرض للصفقات الطويلة وسعر الطلب للمراكز القصيرة)، دون أي خصم لتكاليف المعاملات.

في حال عدم توفر سعر تداول من سوق نشط، تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة من خلال مقارنتها باداة مالية مشابهة ضمن سوق متداول أو استخدام خبير تقييم.

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

لا يوجد معايير جديدة ذات تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

#### ٥. ذمم مدينة ، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	غير مراجعة	ذمم مدينة
(مراجعة)			مخصص خسائر انتمانية متوقعة
٧٧٢,٦٨٤	١,٠٨٤,٥٧٣		
(١٣,٧٨٤)	(١٧,٠٧٥)		المجموع
<u>٧٥٨,٩٠٠</u>	<u>١,٠٦٧,٤٩٨</u>		

يوضح ماليي الحركة على مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة خلال الفترة:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	غير مراجعة	الرصيد كما في بداية الفترة
(مراجعة)			المكون خلال الفترة
-	١٣,٧٨٤	١٣,٧٨٤	
<u>١٣,٧٨٤</u>	<u>١٧,٠٧٥</u>		الرصيد كما في نهاية الفترة

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
شركة شخص واحد مساهمة مقلدة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(ريال سعودي)

#### ٦. معاملات الأطراف ذات العلاقة، بالصافي

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين وكبار موظفي الإدارة بالشركة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. تعمد شروط المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة. قامت الشركة خلال الفترة 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 الفترة المنتهية في ٣١ مارس هي كما يلي:  
٢٠٢٣ دسمبر ٣١ مارس ٢٠٢٣

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	غير مراجعة	(مراجعة)
شركة أبيان المالية	زميلة	مصاريف مدفوعة بالإنابة	-	١٢,٤٠٠
شركة منافع المالية	زميلة	مصاريف مدفوعة بالإنابة	(١,٧٤٧,٠٢٨)	(٦,٤٧٤,٨٦٩)
شركة أصول منافع للاستثمار	مساهم رئيسي	مصاريف مدفوعة بالإنابة	٤,٣٣٣	(١,٧٨٤,٦٠٤)
شركة صكوك المالية	تمويل	تمويل	١,٣٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
	زميلة	تمويل	-	٢,٢٤١

ب) نتاج عن المعاملات أعلاه الأرصدة النالية لطرف ذو علاقة بتاريخ قائمة المركز المالي:  
المطلوب من اطراف ذات علاقه

٢٠٢٣ دسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	(مراجعة)	(غير مراجعة)
١٢,٤٠٠	١٢,٤٠٠	شركة ابيان المالية	
٦,٤٧٤,٨٦٩	٨,٢٢١,٨٩٧	شركة منافع المالية	
٣٣,٢١٥,٣٩٦	٣٤,٥١٩,٧٢٩	شركة أصول منافع للاستثمار	
٢,٢٤١	٢,٢٤١	شركة صكوك المالية	
(٧,٩٤١)	(٨,٥٥١)	(ينزل) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٣٩,٦٩٦,٩٦٥	٤٢,٧٤٧,٧١٦	المجموع	

#### ٧. ممتلكات ومعدات، بالصافي

خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، قامت الشركة بشراء ممتلكات ومعدات بمبلغ ١٧٠,٣٠١ ريال سعودي (٣١ دسمبر ٢٠٢٢: ٢٠٢٣ ١١٩,٠١١ ريال سعودي).

خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بلغ مصروف الاستهلاك ١١,٤٥٧ ريال سعودي.

#### ٨. موجودات غير ملموسة ، بالصافي

خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، لم تقم الشركة بإضافة موجودات غير ملموسة (٣١ دسمبر ٢٠٢٢: ٢٠٢٣ ٢,٥٠٥,٣٨٦ ريال سعودي).

خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بلغ مصروف الاعلاف ٦١,٩٤٧ ريال سعودي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(ريال سعودي)

٩. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠٢٣ مارس ٣١ (غير مراجعة)	
١٤٥,٤٤٧	٤٩٩,٢٨٥	أتعاب مهنية مستحقة
٤٥,٠٠٣	٦٠,٣٠٠	تأمينات اجتماعية مستحقة
٣٩٢,٨٠١	٤٨٧,٠٩١	أمانات ضريبية القيمة المضافة
٣٨,١٤٩	٣٣,١٣٧	ذمم موظفين
١٢,٦٤٤	٢٩٤	آخرى
<u>٦٣٤,٠٤٤</u>	<u>١,٠٨٠,١٠٧</u>	<u>المجموع</u>

١٠. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٤٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٠ مليون ريال سعودي)، ويكون من ٤ مليون سهم (٤ مليون سهم) مصدر ومدفوع بالكامل، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم.

١١. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٢ مارس ٣١ (مراجعة)	٢٠٢٣ مارس ٣١ (غير مراجعة)	
٤٨٥,٠٤٠	٩١٤,٨٦٨	الرواتب والأجور
٦٨,٠٠٠	٣٣٩,٥٩٠	أتعاب مهنية
-	٢٩٤,٣٣٣	دعابة واعلان
٣١,٠٧٥	١٦٦,٦٧٠	التأمينات الاجتماعية
-	-	اطفاءات
١٧,١١٣	-	إيجارات
-	٩,٥٥٠	الالتزامات منافع موظفين
-	٣,٩٠١	مخصص خسائر انتمانية متوقعة
-	٢٩,٢٤٦	التأمين الطبي
-	١١,٤٥٧	استهلاكات الممتلكات والمعدات
-	٢,٥٣٢	مصاريف بنكية
٤٢	٣٤١,٦٨٥	آخرى
<u>٦٠١,٢٧٠</u>	<u>٢,١١٣,٨٣٢</u>	<u>المجموع</u>

١٢. مصاريف تسويقية

٢٠٢٢ مارس ٣١ (مراجعة)	٢٠٢٣ مارس ٣١ (غير مراجعة)	
٧٠,٧٢٥	١٤٦,٦٦٥	دعابة واعلان
-	٣٢,٥٠٠	عمولات موظفين
<u>٧٠,٧٢٥</u>	<u>١٧٩,١٦٥</u>	<u>المجموع</u>

#### ١٣. الأموال المحفظ بها كصفة أمانة

وفقاً لقواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين المحدثة الصادرة من البنك المركزي السعودي الصادرة في شهر جمادى الأولى من عام ١٤٤٣ هـ الموافق شهر ديسمبر ٢٠٢١ وتعتمد البنك المركزي بشأن الحسابات التجميعية لأدارة قيمة التمويل المعتم بالكتاب رقم (٤٢٠٧٥٩٨٦) بتاريخ ٢٩ شوال ١٤٤٢ هـ الموافق ١٠ يونيو ٢٠٢١ م تحفظ الشركة بحسابات بنكية محلية لدى (البنك العربي) بلغت أرصدقها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٢٠٢٣ ملايين ٢٦٥,٧٧٨,٠٠٠ ريال سعودي والمتمثلة في حسابات استثمار وحسابات جارية وإيداعات عملاء وحساب رسوم واشتراكات عملاء.

#### ١٤. إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة لمخاطر متعددة تتمثل بما يلي: مخاطر السوق، مخاطر العملات، ومخاطر القيمة العادلة ومعدل أسعار فائدة التدفق النقدي، ومخاطر الأسعار، المخاطر الائتمانية 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 لحوكمتها، كما تقدم هذه اللجنة للإدارة العليا في الشركة ضمانت 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 للتدفقات 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 مرتبطة ومثبت بالدولار الأمريكي فإن الشركة لن تتعرض إلى مخاطر العملات بشكل مهم وجوهري.

##### مخاطر القيمة العادلة ومعدل سعر فائدة التدفق النقدي

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

##### مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار بتقلب قيمة إحدى الأدوات المالية نتيجة لتغيرات 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 الائتمانية

تتمثل المخاطر الائتمانية 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 نقدتها وأموالها لدى بنوك تتمتع بتصنيفات ائتمانية جيدة وسليمة، وتقيد حسابات الذمم المدينة والبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة في صافي مخصص الخسائر المتوقعة إن وجدت.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(ريال سعودي)

**٤. إدارة المخاطر المالية (تمة)**  
**مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة بعرض إحدى الشركات إلى صعوبات في جمع الأموال لوفاء 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 والمتحدة من خلال تسهيلات ائتمانية يتم الالتزام بها لوفاء بأي مطلوبات أجلة.

**٥. أرقام المقارنة**

لم تقم الشركة بأصدار قوائم مالية موجزة ومراجعة لفترة ٣١ مارس ٢٠٢٢ وتم إعداد أرقام المقارنة الظاهرة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

**٦. أحداث لاحقة**

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

**٧. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة**

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ محرم ١٤٤٥هـ (الموافق ٩ أغسطس ٢٠٢٣).