

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للاستشارات المهنية - عضو كرو الدولية

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
مع تقرير فحص المراجع المستقل

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
مع تقرير فحص المراجع المستقل

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
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 الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية المختصرة

إلى السيد المساهم المحترم
شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

مقدمة:

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة منافع للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، والقوائم المالية الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والأيضاحات المرفقة 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، وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص طبقاً لمعيار ارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية" المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من اجراء استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد 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، فأنا لا نبدي رأي مراجعة.

لفت انتباه:

تمثل هذه البيانات المالية أول قوائم مالية تعد من قبل إدارة الشركة لفترة الستة 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 ينمو إلى علمنا ما يدعوا إلى الإعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار 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)



١٢ صفر ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٨ أغسطس ٢٠٢٣)
الرياض، المملكة العربية السعودية

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
			<u>الموجودات المتداولة</u>
			نقد لدى البنك
١,٢٢٣,٢٤١	١,٨٣٦,٣٣٢		ذمم مدينة، بالصافي
٧٥٨,٩٠٠	١,٥٠١,٤٨٤	٥	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٢٠٦,٤٠٧	٧٤٠,٤٣٧		مطلوب من اطراف ذات علاقة، بالصافي
٣٩,٦٩٦,٩٦٥	٤٣,٨٨٧,٩٠٧	٦	مجموع الموجودات المتداولة
٤١,٨٨٥,٥١٣	٤٧,٩٦٦,١٦٠		<u>الموجودات غير المتداولة</u>
			ممتلكات ومعدات، صافي
١٠٧,٥١٦	٣٦٢,٩٢٥	٧	موجودات غير ملموسة، صافي
٢,٢٧٧,٢٥٢	٢,١٥٣,٣٥٩	٨	مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٣٨٤,٧٦٨	٢,٥١٦,٢٨٤		مجموع الموجودات
٤٤,٢٧٠,٢٨١	٥٠,٤٨٢,٤٤٤		<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
			مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٦٣٤,٠٤٤	١,٣٩٤,٤٠٨	٩	مخصص الزكاة
٧٠٨,١٢٥	٧٠٨,١٢٥		مجموع المطلوبات المتداولة
١,٣٤٢,١٦٩	٢,١٠٢,٥٣٣		<u>المطلوبات غير المتداولة</u>
			التزامات منافع الموظفين المحددة
٤٨,٠٠٠	٦٥,٥٠٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٤٨,٠٠٠	٦٥,٥٠٠		مجموع المطلوبات
١,٣٩٠,١٦٩	٢,١٦٨,٠٣٣		<u>حقوق المساهمين</u>
			رأس المال
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	احتياطي نظامي
٣٧٥,٢٣١	٣٧٥,٢٣١		أرباح مدورة
٢,٥٠٤,٨٨١	٧,٩٣٩,١٨٠		إجمالي حقوق المساهمين
٤٢,٨٨٠,١١٢	٤٨,٣١٤,٤١١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٤٤,٢٧٠,٢٨١	٥٠,٤٨٢,٤٤٤		

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 مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(ريال سعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		الإيرادات
٢,٤٤٦,٥٩٤	١١,٣٥٨,٤٧١	١,٥٦٠,٥٧٤	٥,٦٣٥,٥٤٢		تكلفة الإيرادات
(٤٨,٠٠٦)	(٩٣٠,٦٣٧)	(٤٤,٨٩٩)	(٤١٢,٨١٦)		اجمالي الدخل التشغيلي للفترة
٢,٣٩٨,٥٨٨	١٠,٤٢٧,٨٣٤	١,٥١٥,٦٧٥	٥,٢٢٢,٧٢٦		
(١,٢١٣,١٥٨)	(٤,٧٣٧,٠٩٤)	(٦١١,٨٨٨)	(٢,٦٢٣,٢٦٢)	١١	مصاريف إدارية وعمومية
(٩٧,٢٤٨)	(٣١٧,٣٨٣)	(٢٦,٥٢٣)	(١٣٨,٢١٨)	١٢	مصاريف تسويقية
-	٦٥,١٠٨	-	٥٣,٦٦٠		إيرادات أخرى
١,٠٨٨,١٨٢	٥,٤٣٨,٤٦٥	٨٧٧,٢٦٤	٢,٥١٤,٩٠٦		صافي ربح الفترة قبل الزكاة
-	-	-	-		التقديرية
١,٠٨٨,١٨٢	٥,٤٣٨,٤٦٥	٨٧٧,٢٦٤	٢,٥١٤,٩٠٦		الزكاة التقديرية
					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 واحد مساهمة مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(ريال سعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
١,٠٨٨,١٨٢	٥,٤٣٨,٤٦٥	٨٧٧,٢٦٤	٢,٥١٤,٩٠٦
-	(٤,١٦٦)	-	(٢,١٦٦)
-	(٤,١٦٦)	-	(٢,١٦٦)
١,٠٨٨,١٨٢	٥,٤٣٤,٢٩٩	٨٧٧,٢٦٤	٢,٥١٢,٧٤٠

صافي ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الاخر:

إعادة قياس التزامات منافع الموظفين

اجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة

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 مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاث السنته المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(ريال سعودي)

إجمالي حقوق المساهمين	ارباح مدورة	احتياطي نظامي	رأس المال
٤,٨٤٢,٥٧٢	(١٥٧,٤٢٨)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٨٨,١٨٢	١,٠٨٨,١٨٢	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٤١,٠٨٨,١٨٢	١,٠٨٨,١٨٢	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٢,٨٨٠,١١٢	٢,٥٠٤,٨٨١	٣٧٥,٢٣١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٤٣٨,٤٦٥	٥,٤٣٨,٤٦٥	-	-
(٤,١٦٦)	(٤,١٦٦)	-	-
٥,٤٣٤,٢٩٩	٥,٤٣٤,٢٩٩	-	-
٤٨,٣١٤,٤١١	٧,٩٣٩,١٨٠	٣٧٥,٢٣١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
اجمالي الدخل الشامل للفترة
إضافات على رأس المال
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي ربح الفترة
(الخسارة) الشاملة الاخرى
اجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(ريال سعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
١,٠٨٨,١٨٢	٥,٤٣٨,٤٦٥	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة قبل مصروف الزكاة التقديرية
		تعديلات لتسوية الربح للفترة قبل مصروف الزكاة التقديرية الى صافي
		التدفقات النقدية:
١,٧٦٤	٢٧,٦٥٧	استهلاك الممتلكات والمعدات
-	١٢٣,٨٩٣	إطفاء أصول غير ملموسة
-	٤٠,٩٨٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٢٠,٨٣٤	المكون من مخصص التزامات منافع الموظفين المحددة
١,٠٨٩,٩٤٦	٥,٦٥١,٨٣٥	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل:
	(٧٧٤,٧٩٠)	ذمم مدينة
(٣٧,٤٨٣,٤٢٥)	(٤,١٩٩,٧٢٢)	مطلوب من اطراف ذات علاقة
(٢٥٩,١٣٠)	(٥٣٤,٠٣٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤٠٠,٥٩٥	٧٦٠,٣٦٤	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٧,٩١٨	-	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(٣٦,٢٢٤,٠٩٦)	٩٠٣,٦٥٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
-	(٧,٥٠٠)	المسدد من التزام منافع الموظفين
-	-	المسدد من الزكاة التقديرية
(٣٦,٢٢٤,٠٩٦)	٨٩٦,١٥٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧٣,٣٥٠)	(٢٨٣,٠٦٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٣٨٤,٢٤٥)	-	شراء أصول غير ملموسة
(٢,٤٥٧,٥٩٥)	(٢٨٣,٠٦٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إضافة رأس المال
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٣,٦٨١,٦٩١)	٦١٣,٠٩١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٢٣,٢٤١	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
١,٣١٨,٣٠٩	١,٨٣٦,٣٣٢	النقد وما في حكمه كما في نهاية 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 واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١. التكوين والنشاط

- تم تأسيس شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة) ("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 ١٠١٠٦٧٨٣٨٨ وبناءً على قرار مالك رأس المال (شركة أصول منافع للإستثمار) تم تحويل الكيان القانوني للشركة بتاريخ ١٤٤٣/٢/٦ هـ الموافق ١٣ سبتمبر ٢٠٢١ من شركة شخص واحد ذات مسؤولية محدودة إلى شركة شخص واحد مساهمة سعودية مقفلة بما لها من حقوق وما عليها من التزامات وعمالة وتصانيف وترخيص 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 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 مقفلة).

- بناءً على توجيه الجهات الرقابية للحصول على التصاريح اللازمة لممارسة أعمال 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.

- بناءً على شهادة البنك المركزي السعودي الصادرة بتاريخ ١٤ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ تم منح الترخيص رقم (٧٠١٨٠٧٠٥٣٧) لشركة منافع لتحويل الجماعي بالدين لممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين في المملكة العربية السعودية وفقاً للأحكام واللوائح ذات العلاقة.

- بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية الصادرة بتاريخ ٢٩ جمادى الثاني ١٤٤٣ هـ 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 الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار 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 اخر 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 التغييرات في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢- أسس 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 الائتمان المتوقعة.
- يتم قياس قروض العملاء والذمم المدينة بالإضافة الى مطلوب من اطراف ذات علاقة وفقا لمبدأ التكلفة المطفأة.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا 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 الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الهامة لحالات عدم التأكد 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 وفقا 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 بمراجعات 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 جوهرية 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

تقيس الشركة أدواتها المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير مالي. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع احدى الموجودات أو دفعه لتحويل احدى المطلوبات في معاملة منظمة 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 المسؤولية. يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة للشركة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها 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 النشطة 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 بإداة 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٥. ذمم مدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٧٧٢,٦٨٤	١,٥٤٧,٤٧٤	ذمم مدينة
(١٣,٧٨٤)	(٤٥,٩٩٠)	(يطرح) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٥٨,٩٠٠	١,٥٠١,٤٨٤	المجموع

يوضح مايلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
-	١٣,٧٨٤	الرصيد كما في بداية الفترة
١٣,٧٨٤	٣٢,٢٠٦	المكون خلال الفترة
١٣,٧٨٤	٤٥,٩٩٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(ريال سعودي)

٦. معاملات الأطراف ذات العلاقة، بالصافي

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين وكبار موظفي الإدارة بالشركة والمنشآت الخاضعة للسيطرة او التي يمارس عليها تأثيرا هاما من قبل هذه الجهات. تعتمد شروط المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة. قامت الشركة خلال الفترة باجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية. ان شروط هذه التعاملات موافق عليها من قبل ادارة الشركة :

(أ) كانت المعاملات الجوهرية والمبالغ المتعلقة بها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو هي كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	اسم الجهة ذات العلاقة
(مراجعة) ١٢,٤٠٠	(غير مراجعة) -	مصاريف مدفوعة بالانابة	زميلة	شركة أبيان المالية
(٦,٤٧٤,٨٦٢)	(٤,٦٥٨,٢٤٤)	مصاريف مدفوعة بالانابة	زميلة	شركة منافع المالية
٨,٠٠٠,٠٠٧	٦,٨٥٥,٨٧٤	تمويل		
(١,٧٨٤,٦٠٤)	(٢٤,٢٥٢)	مصاريف مدفوعة بالانابة	مساهم رئيسي	شركة أصول منافع للاستثمار
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٢٨,٥٨٥	تمويل		
٢,٢٤١	(٢,٢٤١)	مصاريف مدفوعة بالانابة	زميلة	شركة صكوك المالية

(ب) نتج عن المعاملات أعلاه الأرصدة التالية لطرف ذو علاقة بتاريخ قائمة المركز المالي :

المطلوب من اطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(مراجعة) ١٢,٤٠٠	(غير مراجعة) ١٢,٤٠٠	شركة ابيان المالية
٦,٤٧٤,٨٦٩	٨,٦٧٢,٤٩٩	شركة منافع المالية
٣٣,٢١٥,٣٩٦	٣٥,٢١٩,٧٢٩	شركة أصول منافع للاستثمار
٢,٢٤١	-	شركة صكوك المالية
(٧,٩٤١)	(١٦,٧٢١)	(ينزل) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٩,٦٩٦,٩٦٥	٤٣,٨٨٧,٩٠٧	المجموع

يوضح مايلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(مراجعة) -	(غير مراجعة) ٧,٩٤١	الرصيد كما في بداية الفترة
٧,٩٤١	٨,٧٨٠	المكون خلال الفترة
٧,٩٤١	١٦,٧٢١	الرصيد كما في نهاية الفترة

٧. ممتلكات ومعدات، بالصافي

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، قامت الشركة بشراء ممتلكات ومعدات بمبلغ ٢٨٣,٠٦٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١٩,٠١١ ريال سعودي).

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بلغ مصروف الاستهلاك ٢٧,٦٥٧ ريال سعودي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(ريال سعودي)

٨. موجودات غير ملموسة ، صافي

خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، لم تقم الشركة بإضافة موجودات غير ملموسة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٢,٥٠٥,٣٨٦ ريال سعودي).
خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بلغ مصروف الإطفاء ١٢٣,٨٩٣ ريال سعودي.

٩. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٨٧٥,٥١٧	١٤٥,٤٤٧	أتعاب مهنية مستحقة
٧١,١٩٣	٤٥,٠٠٣	تأمينات اجتماعية مستحقة
٤٤٢,٥٨٦	٣٩٢,٨٠١	أمانات ضريبة القيمة المضافة
٤,٨١٩	٣٨,١٤٩	ذمم موظفين
٢٩٣	١٢,٦٤٤	أخرى
١,٣٩٤,٤٠٨	٦٣٤,٠٤٤	المجموع

١٠. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة ٤٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٤٠ مليون ريال سعودي)، ويتكون من ٤ مليون سهم (٢٠٢٢ : ٤ مليون سهم) مصدر ومدفوع بالكامل، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم.

١١. مصاريف إدارية وعمومية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢,٣١٣,٨٠٤	٩٥٨,٢٣٢	الرواتب والأجور
٥١٩,١٨٩	١٣٧,٠٠٠	أتعاب مهنية
٤٤٨,٢٥٥	-	مزايا موظفين
٢٩٤,٣٣٣	-	دعاية واعلان
٣٨٠,٩٦٦	٨١,٨٧٣	التأمينات الاجتماعية
١٩,٩٢٠	٣٤,٢٢٦	ايجارات
١٩,٩٣٣	-	التزامات منافع موظفين
٤٠,٩٨٦	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٩,٢٤٦	-	التأمين الطبي
٢٧,٦٥٧	١,٧٦٤	استهلاكات الممتلكات والمعدات
١٢,٥٨٧	٦٣	مصاريف بنكية
٦٣٠,٢١٨	-	أخرى
٤,٧٣٧,٠٩٤	١,٢١٣,١٥٨	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(ريال سعودي)

١٢. مصاريف تسويقية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩٧,٢٤٨	٢٤٩,٨٨٣	دعاية وإعلان
-	٦٧,٥٠٠	عمولات موظفين
٩٧,٢٤٨	٣١٧,٣٨٣	المجموع

١٣. الأموال المحفوظ بها كصفة أمانة

وفقاً لقواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين المحدثة الصادرة من البنك المركزي السعودي الصادرة في شهر جمادى الأولى من عام ١٤٤٣هـ الموافق شهر ديسمبر ٢٠٢١ وتعميم البنك المركزي بشأن الحسابات التجميعية لإدارة قيمة التمويل المعمم بالكتاب رقم (٤٢٠٧٥٩٨٦) بتاريخ ٢٩ شوال ١٤٤٢هـ الموافق ١٠ يونيو ٢٠٢١م تحتفظ الشركة بحسابات بنكية محلية لدى (البنك العربي) بلغت أرصدها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م مبلغ ٣١٢,٢١٢,٠٠٠ 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 (تتضمن: 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 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 للتدفقات النقدية الأجله لإحدى الأدوات المالية بسبب تغييرات تطرأ 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 تغييرات تطرأ 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 بالتعرض لمخاطر مختلفة ترتبط بتأثير التقلبات في معدلات أسعار الفائدة السائدة على الأوضاع المالية والتدفقات النقدية، وتراقب 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 لتغييرات تطرأ على أسعار السوق، سواء نجمت تلك التغييرات عن عوامل محددة للأداة الفردية أو للجهة المصدرة لها أو عن عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 نفدها 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 بتعرض إحدى المنشآت إلى صعوبات في جمع الأموال للوفاء بالمطلوبات المرتبطة بالأدوات المالية، وقد تنجم 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.

١٥. ارقام المقارنة

لم تقم الشركة بأصدار قوائم مالية موجزة ومراجعة لفترة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وتم اعداد ارقام المقارنة الظاهرة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

١٦. أحداث لاحقة

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

١٧. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ صفر ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٨ أغسطس ٢٠٢٣م).