

العظم والسديري وأل الشيخ وشركاؤهم  
لإستشارات المهنية - عضو كرو الدولية

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

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
مع تقرير فحص المراجع المستقل

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
القواعد المالية الأولية الموجزة  
لفترة ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
(ريال سعودي)

---

## صفحة

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

## الفهرس

## تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السيد المساهم 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، والقوائم المالية الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والأيضاً تفاصيل المعرفة 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 والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ، وتمثل مسؤوليتنا في ابداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص طبقاً لمعيار ارتياطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية" المتفق من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من اجراء استفسارات بشكل أساسي للأشخاص 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 القوائم المالية أول بيانات مالية تعد من قبل إدارة الشركة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر وعليه فإن أرقام المقارنة لنفس الفترة من العام السابق غير مراجعة وغير مفحوصة وتم إعدادها من قبل إدارة الشركة لغایات العرض والمقارنة فقط.

### الاستنتاج:

استناداً إلى فحصنا، لم ينحو إلى الإعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المعرفة لا تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم  
ترخيص رقم (٣٢٥)



١٦ ربیع الثانی ١٤٤٥ هـ (الموافق ٣١ أكتوبر ٢٠٢٣)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

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

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١  
 (مراجعة)  
 ٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠  
 (غير مراجعة) ايضاح

			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
١,٢٢٣,٢٤١	٣,٠١١,٢٠٦		نقد لدى البنك
٧٥٨,٩٠٠	١,٥٤٧,٦٨٩	٥	ذمم مدينة، بالصافي
٢٠٦,٤٠٧	٤٦٧,٣٤١		مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣٩,٦٩٦,٩٦٥	٤٣,٤٩٨,٢٥٣	٦	مطلوب من أطراف ذات علاقة، بالصافي
<u>٤١,٨٨٥,٥١٣</u>	<u>٤٨,٥٢٤,٤٨٩</u>		<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
١٠٧,٥١٦	٣٥٠,٧٤٤	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٢٧٧,٢٥٢	٢,٠٩١,٤١٣	٨	موجودات غير ملموسة، صافي
٢,٣٨٤,٧٧٨	٢,٤٤٢,١٥٧		<u>مجموع الموجودات غير المتداولة</u>
<u>٤٤,٢٧٠,٢٨١</u>	<u>٥٠,٩٦٦,٦٤٦</u>		<u>مجموع الموجودات</u>
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
٦٣٤,٠٤٤	٧٧٢,٤١٢	٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٧٠٨,١٢٥	-		مخصص الزكاة
<u>١,٣٤٢,١٦٩</u>	<u>٧٧٢,٤١٢</u>		<u>مجموع المطلوبات المتداولة</u>
			<u>المطلوبات غير المتداولة</u>
٤٨,٠٠٠	٧٣,٢٦٨		الالتزامات منافع الموظفين المحددة
٤٨,٠٠٠	٧٣,٢٦٨		<u>مجموع المطلوبات غير المتداولة</u>
<u>١,٣٩٠,١٦٩</u>	<u>٨٤٥,٦٨٠</u>		<u>مجموع المطلوبات</u>
			<u>حقوق المساهمين</u>
			رأس المال
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	احتياطي نظامي
٣٧٥,٢٣١	٣٧٥,٢٣١		أرباح مدورة
٢,٥٠٤,٨٨١	٩,٧٤٥,٧٣٥		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٤٢,٨٨٠,١١٢</u>	<u>٥٠,١٢٠,٩٦٦</u>		<u>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
<u>٤٤,٢٧٠,٢٨١</u>	<u>٥٠,٩٦٦,٦٤٦</u>		

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

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
 (شركة شخص واحد مساهمة مقلدة)  
 قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموجزة  
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
 (ريال سعودي)

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
٤,٧٧٥,٢٤٢ (٢٥٨,٧٧٠)	١٦,٨٠٤,٦٩١ (١,٦٧٩,٠٢٠)	٢,٣٢٨,٦٤٨ (٢١٠,٧٦٤)	٥,٤٤٦,٢٢٠ (٧٤٨,٣٨٣)		الإيرادات تكلفة الإيرادات
٤,٥١٦,٤٧٢	١٥,١٢٥,٦٧١	٢,١١٧,٨٨٤	٤,٦٩٧,٨٣٧		أجمالي الدخل التشغيلي للفترة
(٢,١٦٠,١٧٥) (١٢٥,٤٤٢) -	(٧,٥١٢,٥٧٦) (٥٥٩,٣١٥) ١٩١,٢٤٠	(٩٤٧,٠١٧) (٢٨,١٩٤) -	(٢,٧٧٥,٤٨٢) (٢٤١,٩٣٢) ١٢٦,١٣٢	١١ ١٢	مصاريف إدارية وعمومية مصاريف تسويقية إيرادات أخرى
٢,٢٣٠,٨٥٥	٧,٢٤٥,٠٢٠	١,١٤٢,٦٧٣	١,٨٠٦,٥٥٥		صافي ربح الفترة قبل الزكاة
-	-	-	-		الزكاة التقديرية
٢,٢٣٠,٨٥٥	٧,٢٤٥,٠٢٠	١,١٤٢,٦٧٣	١,٨٠٦,٥٥٥		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 مقلدة)  
 قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة  
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
 (ريال سعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		صافي ربح الفترة بنود الدخل الشامل الآخر:
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مراجعة) ٢,٢٣٠,٨٥٥	(غير مراجعة) ٧,٢٤٥,٠٢٠	(غير مراجعة) ١,١٤٢,٦٧٣	(غير مراجعة) ١,٨٠٦,٥٥٥	إعادة قياس التزامات منافع الموظفين اجمالي (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة اجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٤,١٦٦)	-	-	
-	(٤,١٦٦)	-	-	
٢,٢٣٠,٨٥٥	٧,٢٤٠,٨٥٤	١,١٤٢,٦٧٣	١,٨٠٦,٥٥٥	

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

شركة منافع التمويل الجماعي بالدين  
 شركة شخص واحد مساهمة مغفلة  
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة  
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (ريل سعودي)

رأس المال	احتياطي نظامي	ارباح مدورة	إجمالي حقوق المساهمين
-	(١٥٧٢)	(٤٤,٨٨,٢٤,٥٥)	٤,٤,٥٦,٧٥,٥٧٧٢
-	(٢,٢٣,٨٥,٠٠,٣٥)	(٢,٢٣,٨٥,٠٠,٣٥)	٢,٢٣,٨٥,٠٠,٣٥
-	(٢٧,٣٢,٤٤,٧٣,٤٢)	(٢٧,٣٢,٤٤,٧٣,٤٢)	٤٤,٧٣,٤٤,٣٢,٢٧
-	(٣٧٥)	(٣٧٣,٢٤,٤٣,٧٣)	٣٧٣,٢٤,٤٣,٧٣
-	(٥٠,٩٦٦)	(٩,٧٣٥,٧٤٥,٩٦٦)	٩,٧٣٥,٧٤٥,٩٦٦
-	(٤,١٦١)	(٤,١٦١,٤)	(٤,١٦١,٤)
-	(٧,٢٤٠,٨٥٤)	(٧,٢٤٠,٨٥٤)	(٧,٢٤٠,٨٥٤)
-	(٧,٢٤٥,٠٢٠)	(٧,٢٤٥,٠٢٠)	(٧,٢٤٥,٠٢٠)
٣٧٥,٢٣١	٢,٢٣,٨٨,١١٢	٤٢,٢٤٠,٨٨,١١٢	٤٢,٢٤٠,٨٨,١١٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٧٥,٢٣١	٢,٢٣,٨٨,١١٢	٤٢,٢٤٠,٨٨,١١٢	٤٢,٢٤٠,٨٨,١١٢
٣٧٥,٢٣١	٢,٢٣,٨٨,١١٢	٤٢,٢٤٠,٨٨,١١٢	٤٢,٢٤٠,٨٨,١١٢

الرصيد كما في ١٠ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)  
 إجمالي الدخل الشامل للفترة  
 إضافات على رأس المال  
 الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

الرصيد كما في ١٠ يناير ٢٠٢٣ (مراجعة)  
 صافي ربح الفترة  
 (الخسار) الشاملة الأخرى  
 إجمالي الدخل الشامل للفترة  
 الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

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

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
 شركة شخص واحد مساهمة مقفلة  
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة  
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
 (ريال سعودي)

٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	
٢,٢٣٠,٨٥٥	٧,٢٤٥,٠٢٠	صافي ربح الفترة قبل مصروف الزكاة
		تعديلات لتسوية الربح للفترة قبل مصروف الزكاة التقديرية إلى صافي التدفقات النقدية:
٥,٩٤٤	٤٨,٠٩٨	استهلاك الممتلكات والمعدات
-	١٨٥,٨٣٩	إطفاء أصول غير ملموسة
-	٥٧,١١١	مخصص خسائر انتقامية متوقعة
-	٣٤,٨٧١	المكون من مخصص التزامات منافع الموظفين المحددة
<u>٢,٢٣٦,٧٩٩</u>	<u>٧,٥٧٠,٩٣٩</u>	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل:
-	(٨٢٨,٣٥١)	ذمم مدينة
(٣٧,١٤٥,٠٦٥)	(٣,٨١٨,٨٣٦)	مطلوب من أطراف ذات علاقة
(٣١٤,٨٥٣)	(١٩٥,٢٧٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤٧٨,٠٥٧	١٣٨,٣٦٨	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٥,٥٧٩	-	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
<u>٣٤,٧٢٩,٤٨٣</u>	<u>٢,٨٦٦,٨٤٢</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
-	(١٣,٧٦٩)	المسدود من التزام منافع الموظفين
-	(٧٧٣,٧٨٢)	المسدود من الزكاة التقديرية
<u>٣٤,٧٢٩,٤٨٣</u>	<u>٢,٠٧٩,٢٩١</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩٧,٨٠٠)	(٢٩١,٣٢٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٥٣٥,٣٠٧)	-	شراء أصول غير ملموسة
<u>(٢,٦٣٣,١٠٧)</u>	<u>(٢٩١,٣٢٦)</u>	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
(٢,٣٦٢,٥٩٠)	١,٧٨٧,٩٦٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٢٣,٢٤١	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
<u>٢,٦٣٧,٤١٠</u>	<u>٣,٠١١,٢٠٦</u>	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 مقلدة)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
(ريال سعودي)**

**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 ٢٠٢١) بموجب السجل التجارى رقم ٦٧٨٣٨٨ ١٠١٠٦٧٨٣٨٨ وبناءً على قرار مالك رأس المال (شركة أصول منافع للاستثمار) تم تحويل الكيان القانوني للشركة بتاريخ 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 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 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 مقلدة).

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 ٢٠٢٢.

بناء على شهادة البنك المركزي السعودي الصادرة بتاريخ 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.

بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية الصادرة بتاريخ ٢٩ جمادى الثاني ١٤٤٣ هـ الموافق ٣١ يناير ٢٠٢٢ تم الموافقة على زيادة راس المال الشركة من (٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي الى (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 ٢٠٢٢.

**٢. أساس الأعداد**

**١-٢ بيان الالتزام**

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 مراجعة 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.

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
(شركة شخص واحد مساهمة مقلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
(ريال سعودي)

## ٢. أسس الإعداد (نهاية)

### ٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ التكالفة 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 إلى مطلوب من أطراف ذات علاقة وفقاً لمبدأ التكالفة 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 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 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 وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل 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 مقنعة 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.

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
 (شركة شخص واحد مساهمة مقلدة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
 (ريال سعودي)

### 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 أحدى الموجودات أو دفعه لتحويل أحدى 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 المسؤلية. 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 للمازاك 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

### ٥. ذمم مدينة ، بالصافي

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٧٧٢,٦٨٤	١,٦٠١,٠٣٦
(١٣,٧٨٤)	(٥٣,٣٤٧)
<b>٧٥٨,٩٠٠</b>	<b>١,٥٤٧,٦٨٩</b>

نمم مدينة  
 (يطرح) مخصص خسائر التنمية متوقعة

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

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠
(مراجعة)	(غير مراجعة)
-	١٣,٧٨٤
١٣,٧٨٤	٣٩,٥٦٣
<b>١٣,٧٨٤</b>	<b>٥٣,٣٤٧</b>

الرصيد كما في بداية الفترة  
 المكون خلال الفترة  
 الرصيد كما في نهاية الفترة

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
 (شركة شخص واحد مساهمة مقلقة)  
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
 (ريال سعودي)

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

تمثل الجهات ذات العلاقة مع المساهمين وكبار موظفي الإدارة وأعضاء مجلس 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 الفترة بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية. إن شروط هذه التعاملات موافق عليها من قبل إدارة الشركة:

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

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	غير مراجعة (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣)	مراجعة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)
شركة أبيان المالية	زميلة	مصاريف مدفوعة بالأنابة	٨٧,٥١٠	١٢,٤٠٠
شركة منافع المالية	زميلة	مصاريف مدفوعة بالأنابة	(١,١٧٢,٦٥٢)	(٦,٤٧٤,٨٦٩)
شركة أصول منافع للاستثمار	تمويل	مصاريف مدفوعة بالأنابة	١,٤٧٥,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٧
شركة صكوك المالية	زميلة	مصاريف مدفوعة بالأنابة	-	(٢,٢٤١)
مساهم رئيسي	تمويل	مصاريف مدفوعة بالأنابة	٢,٣٦٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
مساهم رئيسي	زميلة	مصاريف مدفوعة بالأنابة	(٢,١٠٩)	(١,٧٨٤,٦٠٤)

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

#### المطلوب من اطراف ذات علاقه

شركة ابيان المالية	شركة منافع المالية	شركة أصول منافع للاستثمار	شركة صكوك المالية	(بنزل) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	المجموع
٩٩,٩١٠	١٠,٥٦٦,٢١٣	٣٢,٨٥٧,٦١٩	-	(٢٥,٤٨٩)	٤٣,٤٩٨,٢٥٣
١٢,٤٠٠	٦,٤٧٤,٨٦٩	٣٣,٢١٥,٣٩٦	٢,٢٤١	(٧,٩٤١)	٣٩,٦٩٦,٩٦٥

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

الرصيد كما في بداية الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد كما في نهاية الفترة
٧,٩٤١	١٧,٥٤٨	٢٥,٤٨٩
-		
٧,٩٤١		

#### ٧. ممتلكات ومعدات، بالصافي

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، قامت الشركة بشراء ممتلكات ومعدات بمبلغ ٢٩١,٣٢٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١٩,٠١١ ريال سعودي).

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بلغ مصروف الاستهلاك ٤٨,٠٩٨ ريال سعودي.

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
 (شركة شخص واحد مساهمة مقلدة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
 (ريال سعودي)

#### ٨. موجودات غير ملموسة ، صافي

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، لم تقم الشركة بإضافة موجودات غير ملموسة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٢٠٢٢ ٢,٥٠٥,٣٨٦ ريال سعودي).  
 خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بلغ مصروف الإطفاء ١٨٥,٨٣٩ ريال سعودي.

#### ٩. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	
١٤٥,٤٤٧	٢٤٥,٤٢٦	أتعاب مهنية مستحقة
٤٥,٠٠٣	-	تأمينات اجتماعية مستحقة
٣٩٢,٨٠١	٤٤٣,٧٥٠	أمانات ضريبية القيمة المضافة
٣٨,١٤٩	٩,٨٦٠	ذمم موظفين
١٢,٦٤٤	٧٣,٣٧٦	أخرى
<b>٦٣٤,٠٤٤</b>	<b>٧٧٢,٤١٢</b>	<b>المجموع</b>

#### ١٠. رأس المال

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

#### ١١. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	
١,٦١٨,٠٦٩	٣,٧٧٣,٤٠٤	الرواتب والأجور
٣٢٩,٧٣٤	٨٤٦,٩٩٣	أتعاب مهنية
-	٧١٤,٩٠١	أتعاب قانونية وإستشارية
١٤٠,٧٥٩	٥٢٢,٨١٢	التأمينات الاجتماعية
-	٤٩١,٦٣٩	اشتراكات
-	٤٤٨,٢٥٥	مزايا موظفين
-	٦٩,٦٧٦	التأمين الطبي
-	٥٧,١١١	مخصص خسائر انتقامية متوقعة
٥,٩٤٤	٤٨,٠٩٨	استهلاكات الممتلكات والمعدات
٥١,٣٣٩	٤٦,١٤٥	إيجارات
-	٣٤,٨٧١	الالتزامات منافع موظفين
-	٢٩,١٣٦	مصاريف بنكية
١٤,٣٣٠	٤٢٩,٥٣٥	أخرى
<b>٢,١٦٠,١٧٥</b>	<b>٧,٥١٢,٥٧٦</b>	<b>المجموع</b>

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
(ريال سعودي)

#### ١٢. مصاريف تسويقية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١١٥,٤٤٢	٤٠٣,٨٨٨	دعاية وإعلان
١٠,٠٠٠	١٥٥,٤٢٧	عمولات موظفين
١٢٥,٤٤٢	٥٥٩,٣١٥	المجموع

#### 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 وتعيم البنك المركزي بشأن الحسابات التجميعية لأدارة قيمة التمويل المعتمم بالكتاب رقم (٤٠٧٥٩٨٦) بتاريخ ٢٩ شوال ١٤٤٢ هـ الموافق ١٠ يونيو ٢٠٢١ م تحفظ الشركة بحسابات بنكية محلية لدى (البنك العربي) بلغت أرصدقها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٠١,٤٥٥,٠٠٠ 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 لحوكمنتها، كما تقدم هذه اللجنة للإدارة العليا في الشركة ضمانات وتأكيدات على خصوص 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 بالتعرض لمخاطر مختلفة ترتبط بتأثير التقلبات في معدلات أسعار الفائدة السائدة على الأوضاع المالية والتغيرات النقدية، وتراقب الشركة وترصد تقلبات نسبة العمولات على أساس مستمر وتتصرف بناء على ذلك، وتتخضع 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.

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين  
(شركة شخص واحد مساهمة مغففة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
(ريال سعودي)

#### ٤. 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 نقداً وأموالها لدى بنوك تتمتع بتصنيفات ائتمانية جيدة وسليمة، وتقييد 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 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 آجلة.

#### ٥. أرقام المقارنة

لم تقم الشركة بإصدار قوائم مالية أولية موجزة لفترة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعليه تم اعداد ارقام المقارنة الظاهره لتنماشى مع عرض الفترة الحالى.

#### 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 ١٦ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ (الموافق ٣١ أكتوبر ٢٠٢٣م).