

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
وتقرير فحص المراجع المستقل

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الصفحة	المحتويات
١	تقرير فحص المراجع المستقل
٢	قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة
٦ - ٢٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٨٢٢١

هاتف : ٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+ ٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس : ٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) (خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية، الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص. ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

EY
نبني عالماً
أفضل للعمل

تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة إلى مساهمي شركة المراجعة المرنة للتمويل (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة المراجعة المرنة للتمويل - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") والشركة التابعة لها (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول نتيجة الفحص لهذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبيدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



هشام عبدالله العتيقي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٥٢٣)

الرياض: ١٩ محرم ١٤٤٦ هـ
(٢٥ يوليو ٢٠٢٤)

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
٨٣,٥٣٧,٤١٥	٨٩,٠٤٠,١٦٥	٤٠,١٨٧,٤٦٦	٤٤,٧٤٢,١٣٧	٣ دخل عمولة خاصة
(٢٠,٩٤٠,٤٣٣)	(٢٥,٧٣٠,٤٨٠)	(١٠,٩٥٦,٢٣٤)	(١٣,٨٥٦,٥١٩)	مصروف عمولة خاصة
٦٢,٥٩٦,٩٨٢	٦٣,٣٠٩,٦٨٥	٢٩,٢٣١,٢٣٢	٣٠,٣٨٥,٦١٨	صافي دخل العمولة الخاصة
٧,١٤٨,٩٥١	٦,٠٨٦,٤١٨	٤,٢٠٣,٧٤٤	٣,٣٩٤,٧٥٩	٤ دخل العمليات الأخرى
٦٩,٧٤٥,٩٣٣	٦٩,٣٩٦,١٠٣	٣٣,٤٣٤,٩٧٦	٣٣,٧٨٠,٣٧٧	إيرادات أخرى، صافي إجمالي دخل العمليات
(٣٩,١٩٦,٢٤٢)	(٤٨,٣٤٢,٩٨٤)	(١٩,٧٥٨,٨٤٨)	(٢٣,٧٠٠,٠٠٥)	٥ مصاريف العمليات
٦,٠٨٣,٦٥٥	(١٢,٤٩٠,٢٦٧)	٣,٦٦١,٤٥٨	(٦,٨٠٦,٣٧٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٣,١١٢,٥٨٧)	(٦٠,٨٣٣,٢٥١)	(١٦,٠٩٧,٣٩٠)	(٣٠,٥٠٦,٣٧٥)	(خسائر انخفاض في قيمة) / عكس قيد خسارة انخفاض في قيمة مديني تمويل
١,٣١٣,٣٤٤	٢,٩٥٣,٣٩٥	٨٣٠,٤٧٠	١,٩٢٧,٠١٨	٦ إسلامي، صافي إجمالي المصاريف التشغيلية
٣٧,٩٤٦,٦٩٠	١١,٥١٦,٢٤٧	١٨,١٦٨,٠٥٦	٥,٢٠١,٠٢٠	دخل من ودائع قصيرة الأجل
(٩,٤٤٥,٨٣١)	(٢,٩٦٢,٤٠٦)	(٤,٨٧٢,٧٩٥)	(٤٤٩,٥١٥)	٩ الدخل قبل الزكاة
٢٨,٥٠٠,٨٥٩	٨,٥٥٣,٨٤١	١٣,٢٩٥,٢٦١	٤,٧٥١,٥٠٥	الزكاة
-	-	-	-	صافي دخل الفترة
٢٨,٥٠٠,٨٥٩	٨,٥٥٣,٨٤١	١٣,٢٩٥,٢٦١	٤,٧٥١,٥٠٥	الدخل الشامل الآخر
٣٠,٦١٠,٤٧٤	١١,٧٨٢,٥٥٦	١٤,٣٨٧,٠٤٨	٦,٤٢٥,٦٦٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢,١٠٩,٦١٥)	(٣,٢٢٨,٧١٥)	(١,٠٩١,٧٨٧)	(١,٦٧٤,١٦٢)	العائد إلى:
٢٨,٥٠٠,٨٥٩	٨,٥٥٣,٨٤١	١٣,٢٩٥,٢٦١	٤,٧٥١,٥٠٥	حملة الأسهم في الشركة الأم
٠,٥٦	٠,١٦	٠,٢٦	٠,٠٩	حصّة غير مسيطرة
				الربح الأساسي والمخفض للسهم
				الربح للسهم من صافي الدخل العائد
				لحملة الأسهم في الشركة الأم


رئيس مجلس الإدارة


المدير العام التنفيذي


المدير المالي

شركة المرابحة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
٩١,٩٣٧,٩٧٨	٩١,٠٢٦,٤٨٢	
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٨٤٢,٦٩٣	٢,٠٠٣,٠٤٣	١٠
١,٠٨٩,٣٤٥,٦١٠	١,١٤٣,١٦١,٩٥٨	٦
٤٥,٩٨٠,٢٨١	٥٤,٤٧٩,٤٢٨	٦
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	
٢٢,٠٦٣,٧٦٧	٢٥,٩٧٢,٥١٩	
١٨,١٩٩,٤٩٦	١٥,٢٣٧,٠٣٣	٧
٤٨,٠٨٠,٥٠٧	٤٩,٤٨٦,٥٥٨	
٧,٢٤٢,٤٣٦	٨,١١٥,٦٢٥	
١,٣٤٢,٥٨٥,٦١٨	١,٤٠٦,٣٧٥,٤٩٦	
الموجودات		
النقدية وشبه النقدية		
ودائع نقدية مقيّدة		
القيمة العادلة للمشتقات		
مدينو تمويل إسلامي		
موجودات مستردة محتفظ بها للبيع		
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
موجودات حق الاستخدام		
موجودات غير ملموسة		
ممتلكات ومعدات		
إجمالي الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى		
مخصص الزكاة		
قروض		
التزامات عقود إيجار		
التزامات منافع محددة للموظفين		
إجمالي المطلوبات		
حقوق الملكية		
رأس المال		
علاوة إصدار		
احتياطي نظامي		
أسهم خزينة		
أرباح مبقاه		
حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة الأم		
حصص غير مسيطرة		
إجمالي حقوق الملكية		
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		
٢٣,٥٨٨,٠٢٣	٣٥,١٧١,٦٩٢	٨
٩,٤٤٢,٩٤٠	٢,٩٧٢,٠٥٢	٩
٤٤٣,٥٤١,٩٤٧	٤٨٩,٨١١,٦٦٤	١٠
١٧,٥٢٣,٣٤٢	١٤,٦٢٥,٣٩٣	٧
٦,٢٥٦,٥٦١	٥,٦٦٦,٦١١	
٥٠,٠٣٥٢,٨١٣	٥٤٨,٢٤٧,٤١٢	
٧١٤,٢٨٥,٧٢٠	٧١٤,٢٨٥,٧٢٠	١١
٦٤,٣١٤,٨١٧	٦٤,٢٥٦,٢٥٥	١١
٢٥,٧٤٧,٩٨٠	٢٥,٧٤٧,٩٨٠	
(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	١١
٤٨,٩٣٠,٤٩٢	٦٠,٧١٣,٠٤٨	
٨٣٧,٢١٦,٧٠٩	٨٤٨,٩٤٠,٧٠٣	
٥,٠١٦,٠٩٦	٩,١٨٧,٣٨١	
٨٤٢,٢٣٢,٨٠٥	٨٥٨,١٢٨,٠٨٤	
١,٣٤٢,٥٨٥,٦١٨	١,٤٠٦,٣٧٥,٤٩٦	


رئيس مجلس الإدارة


المدير العام التنفيذي


المدير المالي

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

المتعلق بالمساهمين في الشركة الأم

إجمالي حقوق الملكية ريال سعودي	حصص غير مسيطرة ريال سعودي	إجمالي ريال سعودي	أرباح متقاة ريال سعودي	أسهم خزينة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	علاوة إصدار ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
٥٦٩,٤٨٩,٤٣٤	١٠,٦٩٦,٤٣٥	٥٥٨,٧٩٢,٩٩٩	٥٢,٧٦٩,٩٧٨	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	٢٢,٠٨٥,٣٢١	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٤,٢٨٥,٧٢٠	-	٢١٤,٢٨٥,٧٢٠	-	-	-	-	٢١٤,٢٨٥,٧٢٠
٧٦,٣٧٣,١٨١	-	٧٦,٣٧٣,١٨١	-	-	-	٧٦,٣٧٣,١٨١	-
٢٨,٥٠٠,٨٥٩	(٢,١٠٩,٦١٥)	٣٠,٦١٠,٤٧٤	٣٠,٦١٠,٤٧٤	-	-	-	-
٢٨,٥٠٠,٨٥٩	(٢,١٠٩,٦١٥)	٣٠,٦١٠,٤٧٤	٣٠,٦١٠,٤٧٤	-	-	-	-
٨٨٨,٦٤٩,١٩٤	٨,٥٨٦,٨٢٠	٨٨٠,٠٦٢,٣٧٤	٨٣,٣٨٠,٤٥٢	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	٢٢,٠٨٥,٣٢١	٧٦,٣٧٣,١٨١	٧١٤,٢٨٥,٧٢٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجع)
إصدار أسهم (إيضاح ١١)
علاوة إصدار (إيضاح ١١)
صافي دخل الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجع)

٨٤٢,٢٣٢,٨٠٥	٥,٠١٦,٠٩٦	٨٣٧,٢١٦,٧٠٩	٤٨,٩٣٠,٤٩٢	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	٢٥,٧٤٧,٩٨٠	٦٤,٣١٤,٨١٧	٧١٤,٢٨٥,٧٢٠
(٥٨,٥٦٢)	-	(٥٨,٥٦٢)	-	-	-	(٥٨,٥٦٢)	-
٨,٥٥٣,٨٤١	(٣,٢٢٨,٧١٥)	١١,٧٨٢,٥٥٦	١١,٧٨٢,٥٥٦	-	-	-	-
٨,٥٥٣,٨٤١	(٣,٢٢٨,٧١٥)	١١,٧٨٢,٥٥٦	١١,٧٨٢,٥٥٦	-	-	-	-
٧,٤٠٠,٠٠٠	٧,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٨٥٨,١٢٨,٨٤٤	٩,١٨٧,٣٨١	٨٤٨,٩٤٠,٧٠٣	٦٠,٧١٣,٠٤٨	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	٢٥,٧٤٧,٩٨٠	٦٤,٢٥٦,٢٥٥	٧١٤,٢٨٥,٧٢٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجع)
تكلفة معاملات متعلقة بإصدار
رأس المال (إيضاح ١١)
صافي دخل الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
زيادة في رأسمال الشركة التابعة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجع)

رئيس مجلس الإدارة


المدير العام التنفيذي

المدير المالي

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٠٢٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
٣٧,٩٤٦,٦٩٠	١١,٥١٦,٢٤٧		الأنشطة التشغيلية
			دخل قبل الزكاة
			التعديلات لـ:
٤,٦٢٦,٢٠١	٢٥,٠٢٣,١٧١	٦	خسائر انخفاض في قيمة مديني تمويل إسلامي
٣,٠٤٧,٤٠٢	٣,٣١٩,٥٧٩		استهلاك وإطفاء
١,٤٩٤,٨٣٢	٢,٥٩٩,٥٩٥		استهلاك موجودات حق الاستخدام
١٦٥,٣٢١	١,١٦٠,٦٥٣	٧	أعباء مالية ناتجة عن عقود إيجار
٢٠,٩٤٠,٤٣٣	٢٥,٧٣٠,٤٨٠		تكلفة تمويل
(١,٣١٣,٣٤٤)	(٢,٩٥٣,٣٩٥)		إيرادات تمويل
٧٩٠,٧٠٥	(٧٢,٢٣٨)		(عكس) / مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣٣١,٨٨٣	٨٣٩,٦٥٠	٤	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٦٨,٠٣٠,١٢٣	٦٧,١٦٣,٧٤٢		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			تعديلات رأس المال العامل:
(٣٥,٤٩٩,٧٠١)	(٨٨,٦٤١,٢٦٢)		مديني تمويل إسلامي
(١١,١٥١,٦٢٦)	(٣,٢٥٣,١٧٠)		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٢٥١,٨٣٤)	١٢,٢٠٥,٧٩٢		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
١٩,١٢٦,٩٦٢	(١٢,٥٢٤,٨٩٨)		صافي النقد من العمليات
(٩,١٠٣,٧٩٦)	(٩,٤٣٣,٣٤١)	٩	زكاة مدفوعة
(١٧,٨١٥)	(٥١٧,٧١٢)		منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢١,١٢٧,٧٦٣)	(٢٦,٣٥٢,٦٠٣)		تكلفة تمويل مدفوعة
(١١,١٢٢,٤١٢)	(٤٨,٨٢٨,٥٥٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٦١,٦٩٦)	(٢,٣٤٥,٣٧٩)		إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٥,٨٧٣,١٨٥)	(٣,٢٥٣,٣٩٤)		إضافات إلى الموجودات غير الملموسة
٩٤٦,٦٧٧	٢,٢٩٧,٨١٣		إيرادات تمويل مستلمة
(٦,١٨٨,٢٠٤)	(٣,٣٠٠,٩٦٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١٥٣,٧٤١,٧٩١	١٨٤,٣٧٤,٤٩٤		متحصلات من قروض
(١٧٣,٦٢٥,٦١٨)	(١٣٨,١٠٤,٧٧٧)		قروض مسددة
٣١٢,٨٥٧,١٥١	-	٧	متحصلات من اصدار رأس المال من خلال الاكتتاب العام الأولي (إيضاح ١١)
(١,٨٠٠,٠٥٣)	(٢,٤٥١,٦٩٩)		سداد جزء رئيسي من التزامات عقود إيجار مدفوعة
-	٧,٤٠٠,٠٠٠		زيادة رأس المال المدفوع المتعلقة بحقوق الملكية غير المسيطرة
٢٩١,١٧٣,٢٧١	٥١,٢١٨,٠١٨		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٢٧٣,٨٦٢,٦٥٥	(٩١١,٤٩٦)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية خلال الفترة
٦٩,٦٣٩,٠١١	٩١,٩٣٧,٩٧٨		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٤٣,٥٠١,٦٦٦	٩١,٠٢٦,٤٨٢		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
			المعاملات غير النقدية الهامة:
-	(٤٤٦,٢٥٠)		التوقف عن اثبات التزامات عقود إيجار
-	(٣٦٢,٨٦٨)		التوقف عن اثبات موجودات حق الاستخدام
٣,٢٥٢,٦٠٨	١٢,٠٤١,٦٢٨		تحويل موجودات مستردة ومحتفظ بها للبيع


رئيس مجلس الإدارة


المدير العام التنفيذي


المدير المالي

شركة المرابحة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١ - الأنشطة

شركة المرابحة المرنة للتمويل ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية، مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٣٧٧٠٦ بتاريخ ١٤ جمادى الآخرة ١٤٣٣ هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠١٢). يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض، وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٨٠٥٥، الرياض ١٤٩٢٥، المملكة العربية السعودية، حي الربيع، طريق الثمامة.

لدى الشركة الفروع التالية:

رقم السجل التجاري للفرع	موقع الفرع	التاريخ
٣٤٥٠٠١٥١٩٩	عرعر	٨ جمادى الآخرة ١٤٣٧ هـ
١٠١٠٣٣٧٧٠٦	الرياض- المركز الرئيسي	١٤ جمادى الآخر ١٤٣٣ هـ
١٠١٠٣٥١٩٩٩	الرياض	١٦ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ
١٠١٠٤٥٣٥٨٩	الرياض	٢ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ
١١١٦٠١٠٨٩٩	الدوادمي	١٩ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ
٢٠٥٠١٢٥٧١٩	الدمام	٨ رمضان ١٤٤٠ هـ
٣٤٥٠٠١٩٨٧٧	سكاكا	٢٠ شوال ١٤٣٧ هـ
٣٤٥٢٠١٠٧٧١	القريات	٢٧ شعبان ١٤٣٨ هـ
٤٠٣٠٢٨٨٣٧٠	جدة	٨ جمادى الآخرة ١٤٣٧ هـ
٥٩٠٠٠٣٤٢٢٥	جازان	٨ جمادى الآخر ١٤٣٧ هـ
١١٣١٣٠٧٤٩٢	بريدة	٨ محرم ١٤٤٢ هـ
٣٣٥٠١٤٩٣٣٠	حائل	٨ محرم ١٤٤٢ هـ
٥٩٥٠٠٢٨٤٤٣	نجران	٢٥ محرم ١٤٣٥ هـ
٥٨٥٥٣٥٩٥٤٢	خميس مشيط	٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ
٤٠٣٢٢٥٨٤٤١	الطائف	٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ

يتمثل نشاط الشركة في الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي وتمويل الأصول الاستهلاكية بموجب موافقة البنك المركزي السعودي رقم ٢٠١٤١٠/٢٢ بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٣ سبتمبر ٢٠١٤ م).

في ٢٠ أغسطس ٢٠١٩، قرر مساهمو الشركة طرح الشركة للاكتتاب العام الأولي. في ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس إدارة هيئة السوق المالية قراره بالموافقة على طلب الشركة لتسجيل وطرح ٢١,٤٢٨,٥٧٢ سهم تمثل ٣٠٪ من رأسمال الشركة بعد الطرح في السوق المالية السعودية (تداول).

في ١ مايو ٢٠٢٣، أعلنت الشركة نيتها المضي قدماً في طرح الاكتتاب العام الأولي وإدراج أسهمها العادية عن طريق إصدار ٢١,٤٢٨,٥٧٢ سهماً جديداً.

في ١٤ مايو ٢٠٢٣، أعلنت الشركة عن بدء فترة الاكتتاب للأفراد من ٢٨ مايو ٢٠٢٣ إلى ٢٩ مايو ٢٠٢٣ وفترة اكتتاب المستثمرين المؤسسيين من ١٤ مايو ٢٠٢٣ إلى ١٨ مايو ٢٠٢٣ بسعر عرض ١٤,٦ ريال سعودي للسهم. تم الانتهاء من تخصيص الأسهم للمساهمين الجدد في ٥ يونيو ٢٠٢٣ وبدأ تداول الأسهم العادية للشركة في السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٢٣ (انظر أيضاً إيضاح ١١).

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١ - الأنشطة (تتمة)

ما قبل الطرح		ما بعد الطرح		المساهم
نسبة الملكية (%)	عدد الأسهم	نسبة الملكية (%)	عدد الأسهم	
١٠٠٪	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٪	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المساهمين
-	-	٣٠٪	٢١,٤٢٨,٥٧٢	المؤسسين
١٠٠٪	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٧١,٤٢٨,٥٧٢	عام
١٠٠٪	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٧١,٤٢٨,٥٧٢	

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة على القوائم المالية للشركة والقوائم المالية لشركة المدفوعات الرقمية للتقنية المالية وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ٨٠٪ (يشار إليها مجتمعة مع المجموعة بـ "المجموعة"). شركة المدفوعات الرقمية للتقنية المالية هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٩٤٩٦٨٠ الصادر بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٤ مايو ٢٠١٨). يتمثل نشاط الشركة في إنشاء تقنية بوابة السداد (النظام المجمع) والقادرة على مواكبة مدفوعات التجارة الإلكترونية سريعة النمو (بيان) خدمات المحافظ الإلكترونية (محفظة بيان) في المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية الكاملة، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

تعتبر الفترة الأولية جزءاً لا يتجزأ من السنة المالية الكاملة، لكن نتائج العمليات للفترات الأولية قد لا تشير بصورة عادلة إلى نتائج عمليات السنة الكاملة.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة.

تعرض المجموعة قائمة المركز المالي الخاصة بها بناءً على ترتيب السيولة بناءً على نية المجموعة وقدرتها المتوقعة على استرداد/تسوية غالبية الموجودات/المطلوبات الخاصة ببند القائمة المالية المقابلة.

(ب) معلومات حول أحكام وتقديرات وافتراسات السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

(ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية سارية المفعول من بداية السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي أثر على القوائم المالية الأولية الموحدة المرفقة للسنة. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في مايو ٢٠٢٣، بإصدار التعديلات التالية على معيار المحاسبة الدولي (٧): قائمة التدفقات النقدية، والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الأدوات المالية: وهي إفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وتتطلب إفصاحًا إضافيًا عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح الواردة في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

توضح قواعد التحول أنه ليس مطلوبًا من المنشأة تقديم الإفصاحات في أي فترات أولية في سنة التطبيق الأولي للتعديلات. لذا، ليس لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في سبتمبر ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع - المستأجر في قياس التزام عقود الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة الاستئجار، لضمان عدم قيام البائع - المستأجر بإثبات أي مبلغ من المكسب أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في يناير ٢٠٢٠ وأكتوبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على الفقرات ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١)، لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة توضح التعديلات ما يلي:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجودًا في نهاية فترة التقرير
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كانت إحدى المشتقات الضمنية في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.

علاوة على ذلك، تم إضافة متطلب لاشتراط أن تقوم المنشأة بالإفصاح عندما يصنف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول، ويتوقف حق المنشأة في تأجيل التسوية على الامتثال للتعهدات المستقبلية خلال اثني عشر شهرًا.

ليس للتعديلات أي أثر على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة.

التفسيرات والتعديلات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

عدم القابلية للصرف - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) في أغسطس ٢٠٢٣، أصدر مجلس الإدارة مسألة عدم القابلية للصرف - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١).

يحدد التعديل على معيار المحاسبة الدولي (٢١) كيف يتعين على المنشأة تقييم ما إن كانت عملة ما قابلة للمبادلة وكيف يجب أن تحدد سعر الصرف الفوري عند عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية.

تعتبر العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى عندما تكون المنشأة قادرة على الحصول على العملة الأخرى خلال إطار زمني يسمح بتأخير إداري عادي ومن خلال آلية السوق أو التبادل التي من خلالها تنشئ معاملة الصرف حقوقًا والتزامات قابلة للتنفيذ.

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

عدم القابلية للصرف - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) (تتمة)

وإن كانت العملة غير قابلة للمبادلة بعملة أخرى، يتطلب من المنشأة تقدير سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس. يكون هدف المنشأة عند تقدير سعر الصرف الفوري عكس السعر الذي ستم به معاملة صرف نظامية في تاريخ القياس بين مشاركين في السوق ضمن الظروف الاقتصادية السائدة. تذكر التعديلات أنه باستطاعة المنشأة استخدام سعر صرف فوري قابل للملاحظة دون تعديل أو طريقة تقدير أخرى.

عندما تقوم المنشأة بتقدير سعر صرف فوري لأن العملة غير قابلة للصرف بعملة أخرى، فإنها تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي قوائمها المالية من فهم كيف تؤثر العملة غير القابلة للتحويل إلى عملة أخرى، أو من المتوقع أن تؤثر، على قدرة الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعد ذلك التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمنشأة تعديل معلومات المقارنة. ليس لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة.

البيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)

في ديسمبر ٢٠١٥، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية تأجيل تاريخ نفاذ التعديلات حتى يتم الانتهاء من أي تعديلات ناتجة عن مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية. ولا يزال يسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات.

تتناول التعديلات التضارب بين المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) القوائم المالية الموحدة، ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، عند التعامل مع فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي تم بيعها أو المساهمة بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

توضح التعديلات بأنه يتم إثبات المكسب أو الخسارة الكاملة عندما يشمل تحويل لشركة زميلة أو مشروع مشترك عمل ما كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) جميع الأعمال. ومع ذلك، فإن أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري، يتم إثباتها فقط بقدر حصص المستثمرين غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

ويجب تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

تهدف التعديلات إلى القضاء على التنوع في الممارسة وإعطاء المُعدِّين مجموعة متسقة من المبادئ لتطبيقها على مثل هذه المعاملات. ومع ذلك، فإن تطبيق تعريف العمل التجاري هو حكم، وتحتاج المنشآت إلى النظر في تعريف مثل هذه المعاملات بعناية.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعد ذلك التاريخ.

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣ - دخل العمولة الخاصة

يتكون دخل العمولة الخاصة من الدخل من منتجات التمويل التالية:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
٧٩,٩٩١,٥٦٢	٨٥,٦٢١,٧٨٩	٣٨,١٨٦,٣٤٦	٤٢,٧٦٢,١٣٨	تورق
٣,٥٤٥,٨٥٣	٣,٤١٨,٣٧٦	٢,٠٠١,١٢٠	١,٤٧٩,٩٩٩	إجارة
٨٣,٥٣٧,٤١٥	٨٩,٠٤٠,١٦٥	٤٠,١٨٧,٤٦٦	٤٤,٢٤٢,١٣٧	

جميع إيرادات العمولة الخاصة تأتي من منتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٤ - الإيرادات الأخرى، صافي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
٢,٨٥٧,٠٣٩	٣,٧٠٤,٦٩١	١,٨٥٧,٥٠٠	٢,٥٨٢,٧٠٢	دخل رسوم سداد ميكرو
٢,١٥١,٨٣٢	١,٩٦٩,٤٩٤	١,٠٠٣,٨٠٤	٨٨٢,٩٢٩	مكسب محقق للقيمة العادلة للمشتقات
(٣٣١,٨٨٣)	(٨٣٩,٦٥٠)	٣٩٥,٠٩٤	(٥٦٦,٨٣٧)	(خسارة) مكسب غير محقق للقيمة العادلة للمشتقات
٢,٤٧١,٩٦٣	١,٢٥١,٨٨٣	٩٤٧,٣٤٦	٤٩٥,٩٦٥	أخرى
٧,١٤٨,٩٥١	٦,٠٨٦,٤١٨	٤,٢٠٣,٧٤٤	٣,٣٩٤,٧٥٩	

٥ - المصاريف العمومية والإدارية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
٢٤,٣٢٥,٠٠٤	٢٥,٦٧٢,٤٨١	١٢,٩١٥,٤٠٩	١٣,٧٠٧,٢٠٥	رواتب وتكاليف موظفين
٤,٥٤٢,٢٣٥	٥,٩١٩,١٧٤	٢,٢٩١,٧١٨	٢,٨٦٨,٧١٢	استهلاك وإطفاء
٢,٤٤٩,٨٧٩	٤,٠٦٦,٨١٨	١,١٧٨,٠١٧	١,٤٧٤,٠١١	أتعاب مهنية
٣٥١,٨٣٢	٢,١٩٨,٧٤٢	٣,٥٩٩	٩٢٢,٢٥٦	اشتركاكات
١,٠٧٩,٠٠٠	١,٦٣٢,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٢)
٨٣٤,١٣٠	١,٨٤٣,٠٩٨	٥٠٠,٦٤٦	٨٢٤,٠٣١	مصاريف تقنية معلومات
٢,٣٧٨,٢٩٧	١,٧٨٤,٤١٢	١,١٨٠,٨٦٠	٦٦٠,٩٦٨	ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للمطالبة بها
٥٠٣,٣٥٨	٥٧٠,٦٨١	٢٢٤,٢٤٨	٢٦٢,٥٨٣	رسوم بنكية
٦٨٨,١٥٢	٤٦٣,٠٢٦	٣٠٢,٠١٩	٢٥٧,٣٤١	مصاريف حكومية ذات علاقة
٤٣٩,٣٣٧	٨٠٠,٨٥٠	٢٢٦,٩١٨	١٦٨,٧٨٩	مصروف منافع عامة
٢٦٠,٦٣٧	١٥٩,٤٤٠	١٥١,٢٥٨	١٠٥,٧٣٢	إصلاح وصيانة
١,٣٤٤,٣٨١	٣,٢٣٢,٢٦٢	٧١٥,١٥٦	١,٦٠٨,٣٧٧	مصاريف أخرى
٣٩,١٩٦,٢٤٢	٤٨,٣٤٢,٩٨٤	١٩,٧٥٨,٨٤٨	٢٣,٧٠٠,٠٠٥	

شركة المرابحة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٦ - مدينو التمويل الإسلامي

الإجمالي		مستحقات الإجارة		مستحقات التورق		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٨٩,٠٨٧,٦٢٦	١,٥٩٢,٦٨٣,١١٦	٨٨,٩٣٧,٥٤٤	٧٣,٥٥٨,٩٧٧	١,٤٠٠,١٥٠,٠٨٢	١,٥١٩,١٢٤,١٣٩	إجمالي مستحقات التمويل الإسلامي
(٣٦١,٢٣٩,٩٥٨)	(٤١١,٠٥٣,٨٣٩)	(٢٤,٣٩٤,٩١٤)	(١٩,٤٢٧,٨٥١)	(٣٣٦,٨٤٥,٠٤٤)	(٣٩١,٦٢٥,٩٨٨)	ناقصاً: ربح غير محقق
١,١٢٧,٨٤٧,٦٦٨	١,١٨١,٦٢٩,٢٧٧	٦٤,٥٤٢,٦٣٠	٥٤,١٣١,١٢٦	١,٠٦٣,٣٠٥,٠٣٨	١,١٢٧,٤٩٨,١٥١	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض في القيمة
(٣٨,٥٠٢,٠٥٨)	(٣٨,٤٦٧,٣١٩)	(٦,٥٩١,٩٣٥)	(٧,٥٥٩,١١٩)	(٣١,٩١٠,١٢٣)	(٣٠,٩٠٨,٢٠٠)	مدينو تمويل إسلامي، صافي
١,٠٨٩,٣٤٥,٦١٠	١,١٤٣,١٦١,٩٥٨	٥٧,٩٥٠,٦٩٥	٤٦,٥٧٢,٠٠٧	١,٠٣١,٣٩٤,٩١٥	١,٠٩٦,٥٨٩,٩٥١	

جميع التسهيلات التمويلية التي تقدمها المجموعة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وبالتالي فهي غير تقليدية بطبيعتها.

فيما يلي تحليل تركيز المخاطر في إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة في محفظة القروض حسب النوع:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)

تغطية الخسارة الائتمانية المتوقعة %				مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة				إجمالي القيمة الدفترية				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
%	%	%	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٧%	١٤,٠%	١,٥%	٣٠,٩٠٨,٢٠٠	٢٥,٩٥٢,٩٩٣	٣,١٢٩,٤٦٦	١,٨٢٥,٧٤١	١,١٢٧,٤٩٨,١٥١	١٨٦,٠٢٥,٨٧٨	٢٠٩,٩٩٦,١٩٦	٧٣١,٤٧٦,٠٧٧	تورق	
١٤,٠%	٣٥,٩%	٢,١%	٧,٥٥٩,١١٩	٧,٠٤٥,٢٦٩	٤٧٣,٧٣٩	٤٠,١١١	٥٤,١٣١,١٢٦	١٩,٦٢٨,٦٤٧	٢٢,٢٩٨,٩٦٢	١٢,٢٠٣,٥١٧	إجارة	
٣,٣%	١٦,٠%	١,٦%	٣٨,٤٦٧,٣١٩	٣٢,٩٩٨,٢٦٢	٣,٦٠٣,٢٠٥	١,٨٦٥,٨٥٢	١,١٨١,٦٢٩,٢٧٧	٢٠٥,٦٥٤,٥٢٥	٢٣٢,٢٩٥,١٥٨	٧٤٣,٦٧٩,٥٩٤	الإجمالي	
تغطية الخسارة الائتمانية المتوقعة %				مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة				إجمالي القيمة الدفترية				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
%	%	%	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٠%	١٤,٥%	٢,٧%	٣١,٩١٠,١٢٤	٢٣,٨٤٨,٨٨٢	٦,٢٢٧,٦٠٧	١,٣٣٣,٦٣٥	١,٠٦٣,٣٠٥,٠٣٨	١٦٤,٠٣٥,٧٩٤	٢٤٧,٠٩٩,٨٩٦	٦٥٢,١٦٩,٣٤٨	تورق	
١٠,٢%	٢٨,٥%	٢,٧%	٦,٥٩١,٩٣٤	٥,٩٩٥,١٧١	٥٥١,٦٣٠	٤٥,١٣٣	٦٤,٥٤٢,٦٢٩	٢١,٠٥٦,٧١٣	٢٠,٧٣٧,٠٠٩	٢٢,٧٤٨,٩٠٧	إجارة	
٣,٤%	١٦,١%	٢,٧%	٨,٥٠٢,٠٥٨	٢٩,٨٤٤,٠٥٣	٧,٢٧٩,٢٣٧	١,٣٧٨,٧٦٨	١,١٢٧,٨٤٧,٦٦٧	١٨٥,٠٩٢,٥٠٧	٢٦٧,٨٣٦,٩٠٥	٦٧٤,٩١٨,٢٥٥	الإجمالي	

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٦ - مدينو التمويل الإسلامي (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية لمديني التمويل الإسلامي هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	
٧٣١,٨٠٩,٠٨٣	٧٤٦,٨٣٢,٤٩٥	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
٢٩٣,٧٤٠,٢٠٥	٢٨١,٥٠٣,٤٣٩	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١٥٦,٠٧٩,٩٨٩	٩٩,٥١١,٧٣٤	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
<u>١,١٨١,٦٢٩,٢٧٧</u>	<u>١,١٢٧,٨٤٧,٦٦٨</u>	

تصنف الإدارة مستحقات التمويل الإسلامي التي لم تستحق بعد أو التي فات موعد استحقاقها، ولكن لمدة ٩٠ يومًا أو أقل على أنها "عاملة" بينما يتم تصنيف جميع الذمم المدينة التي فات موعد استحقاقها لأكثر من ٩٠ يومًا على أنها "غير عاملة". وفيما يلي تحليل مستحقات التمويل غير الإسلامي العاملة وغير العاملة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	
١,٠٢٥,٥٤٩,٢٨٨	١,٠٢٨,٣٣٥,٩٣٤	التمويل العامل
١٥٦,٠٧٩,٩٨٩	٩٩,٥١١,٧٣٤	التمويل غير العامل
<u>١,١٨١,٦٢٩,٢٧٧</u>	<u>١,١٢٧,٨٤٧,٦٦٨</u>	

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	
٥١٢,٨٢٠,١٧٦	٤٨٣,٥٢٨,١٩٧	متداولة
٦٦٨,٨٠٩,١٠١	٦٤٤,٣١٩,٤٧١	غير متداولة
<u>١,١٨١,٦٢٩,٢٧٧</u>	<u>١,١٢٧,٨٤٧,٦٦٨</u>	

كانت حركة مخصص خسائر الانخفاض في القيمة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣٨,٥٠٢,٠٥٨	٥٢,٨١٤,٣٥٨	٥٢,٨١٤,٣٥٨	في بداية الفترة/ السنة
٢٥,٠٢٣,١٧١	٢٥,٣٩٥,٤٣٧	٤,٦٢٦,٢٠١	المحمل للفترة / للسنة
<u>(٢٥,٠٥٧,٩١٠)</u>	<u>(٣٩,٧٠٧,٧٣٧)</u>	<u>(١٩,٥٢٢,٢٢٥)</u>	مبالغ مشطوبة خلال الفترة/ السنة
<u>٣٨,٤٦٧,٣١٩</u>	<u>٣٨,٥٠٢,٠٥٨</u>	<u>٣٧,٩١٨,٣٣٤</u>	في نهاية الفترة/ السنة

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٦ - مدينو التمويل الإسلامي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص انخفاض القيمة للتمويلات للعملاء بالتكلفة المطفأة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٣٧٨,٧٦٧	٧,٢٧٩,٢٤٠	٢٩,٨٤٤,٠٥١
التحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	١٠,٦٣٨	(١٠,٦١٢)	(٢٦)
التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(١,٢٣٨,٣٥٩)	١,٢٤١,٤٣٦	(٣,٠٧٧)
التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٦,٢٠٨,٢٢٨)	(٤,٧٣٤,٩١٠)	١٠,٩٤٣,١٣٨
محمل للسنة	٧,٩٢٢,٩٨٥	(١٧١,٩٠١)	١٧,٢٧٢,٠٨٧
مشطوب	-	-	(٢٥,٠٥٧,٩١٠)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١,٨٦٥,٨٠٣	٣,٦٠٣,٢٥٣	٣٢,٩٩٨,٢٦٣
			٣٨,٥٠٢,٠٥٨
			-
			-
			٢٥,٠٢٣,١٧١
			(٢٥,٠٥٧,٩١٠)
			٣٨,٤٦٧,٣١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٠,٠٠٨,١٤١	٧,٤٥٣,٧٧١	٣٥,٣٥٢,٤٤٦
التحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٦٢٨,٧٣٧	(٥٣٨,٣٩٢)	(٩٠,٣٤٥)
التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(١,١٦٥,١٨٦)	٤,٤٩٣,٩٧٢	(٣,٣٢٨,٧٨٦)
التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(١٧,٢٥٣,٧٤١)	(٣٦٩,٥٤٨)	١٧,٦٢٣,٢٨٩
محمل للسنة	٩,١٦٠,٨١٦	(٣,٧٦٠,٥٦٣)	١٩,٩٩٥,١٨٤
مشطوب	-	-	(٣٩,٧٠٧,٧٣٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٣٧٨,٧٦٧	٧,٢٧٩,٢٤٠	٢٩,٨٤٤,٠٥١
			٥٢,٨١٤,٣٥٨
			-
			-
			٢٥,٣٩٥,٤٣٧
			(٣٩,٧٠٧,٧٣٧)
			٣٨,٥٠٢,٠٥٨

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للإجمالي القائم للتمويلات المقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٩٠٤,٥٦١,٢٥١	٣٤١,٤٣٤,٨٦١	٢٤٣,٠٩١,٥١٤
التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ و ٣	(٦٤,٠٦٥,٣٨٢)	٦٣,٤٥٥,٩٥٤	٦٠٩,٤٢٨
التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	٩٤,٧٧٣,٥٩٨	(١١٨,٦٠٥,٥٢٤)	٢٣,٨٣١,٩٢٦
التحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	٦,٨٥٤,٨٣٥	٤٦,١٩٤,٦١٤	(٥٣,٠٤٩,٤٤٩)
صافي الحركة	٧٦,٧١٠,٨١٠	(٢٥,٧٠٤,٠٧٥)	٩٣,٣٦٠,٩٢٠
مشطوب	-	-	(٤٠,٧٧٢,١٦٥)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١,٠١٨,٨٣٥,١١٢	٣٠٦,٧٧٥,٨٣٠	٢٦٧,٠٧٢,١٧٤
			١,٥٩٢,٦٨٣,١١٦
			-
			-
			١٤٤,٣٦٧,٦٥٥
			(٤٠,٧٧٢,١٦٥)
			١,٥٩٢,٦٨٣,١١٦

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٦ - مدينو التمويل الإسلامي (تتمة)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	
العمر التي ليس لها	العمر التي ليس لها	العمر التي ليس لها	
مستوى انتماني	مستوى انتماني	مستوى انتماني	
منخفض	منخفض	منخفض	
١٢ شهرًا	١٢ شهرًا	١٢ شهرًا	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
٨٢٣,٤٦٦,٥٩٣	٣١١,٤٤٧,٢١٢	٢٢٠,٣٩٠,٢٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢١١,٧١٠,٧٤٤)	١٦٧,٨٥٧,٩٦٠	٤٣,٨٥٢,٧٨٤	التحول من المرحلة ٢ و ٣ إلى المرحلة ١
٣١,٩٨٨,٠٠٥	(١٢١,٠٢٤,٨٥٢)	٨٩,٠٣٦,٨٤٧	التحول من المرحلة ٢ و ٣ إلى المرحلة ١
١١٧,١٨٦	٤,١٥٥,٤٦٠	(٤,٢٧٢,٦٤٦)	التحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ و ٣
٢٦٠,٧٠٠,٢١١	(٢١,٠٠٠,٩١٩)	٨٢,٢٢٢,٣٧٠	صافي الحركة
-	-	(١٨٨,١٣٨,٠٨١)	مشطوب
٩٠٤,٥٦١,٢٥١	٣٤١,٤٣٤,٨٦١	٢٤٣,٠٩١,٥١٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٣٥٥,٣٠٤,٠٤٥	١,٣٥٥,٣٠٤,٠٤٥	١,٣٥٥,٣٠٤,٠٤٥	
-	-	-	
-	-	-	
٣٢١,٩٢١,٦٦٢	٣٢١,٩٢١,٦٦٢	٣٢١,٩٢١,٦٦٢	
(١٨٨,١٣٨,٠٨١)	(١٨٨,١٣٨,٠٨١)	(١٨٨,١٣٨,٠٨١)	
١,٤٨٩,٠٨٧,٦٢٦	١,٤٨٩,٠٨٧,٦٢٦	١,٤٨٩,٠٨٧,٦٢٦	

تخصيص مديني التمويل الإسلامي

قامت المجموعة بتخصيص مديني التمويل الإسلامي كضمان بمبلغ ٦٨١,٨٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣):
٥٠٨,٦١ مليون ريال سعودي) للبنوك التجارية المحلية للحصول على قروض.

خسائر الانخفاض في قيمة مديني تمويل إسلامي

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٤,٦٢٦,٢٠١)	(٢٥,٠٢٣,١٧١)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة (صافي عكس القيد)
١٠,٧٠٩,٨٥٦	١٢,٥٣٢,٩٠٤	مبالغ مستردة مقابل الذمم المدينة المشطوبة سابقاً
٦,٠٨٣,٦٥٥	(١٢,٤٩٠,٢٦٧)	صافي (عكس قيد خسائر انخفاض القيمة) / خسائر انخفاض القيمة على مديني تمويل إسلامي

موجودات مستردة محتفظ بها للبيع

خلال السنوات السابقة والفترة الحالية، استحوذت المجموعة على عقارات مقابل ذمم التورق متعثرة السداد. عينت المجموعة مقيم خارجي لتحديد القيمة العادلة، خلال السنة عينت المجموعة شركة أولات لإدارة وتنمية الأملاك وشركة محيط الجزيرة لتحديد القيمة العادلة. فيما يلي بيان الحركة:

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥,٩٨٠,٢٨١	٥٣,٦٢٩,٤٢٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢,٠٤١,٦٢٨	٣,٢٥٢,٦٠٨	إضافة خلال الفترة/ السنة
(٣,٥٤٢,٤٨١)	(١٠,٩٠١,٧٤٩)	بيع خلال الفترة/ السنة
٥٤,٤٧٩,٤٢٨	٤٥,٩٨٠,٢٨١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٧ - موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

لدى المجموعة عقود إيجار لمساحات مكتبية مختلفة ومركز بيانات. تتراوح مدة عقود الإيجار هذه بين سنتين و ٥ سنوات. فيما يلي بيان القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام المثبتة والحركة خلال الفترة / السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	كما في ١ يناير إضافة خلال الفترة/ السنة مصروف استهلاك التوقف عن إثبات موجودات حق الاستخدام
١٨,١٩٩,٤٩٦	٧,٢٢٥,٤٦٣	
-	١٥,٢١١,٦٩٦	
(٢,٥٩٩,٥٩٥)	(٤,٢٣٧,٦٦٣)	
(٣٦٢,٨٦٨)	-	
١٥,٢٣٧,٠٣٣	١٨,١٩٩,٤٩٦	

فيما يلي بيان القيمة الدفترية للتزامات عقود الإيجار والحركة خلال الفترة / السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	في بداية الفترة / السنة إضافة خلال الفترة/ السنة زيادة العمولة مدفوعات خلال الفترة / السنة التوقف عن إثبات التزامات عقود إيجار
١٧,٥٢٣,٣٤٢	٦,٦٤٩,٣١٥	
-	١٥,٢١١,٦٩٦	
١,١٦٠,٦٥٣	١,٢٣٧,٥٠٦	
(٣,٦١٢,٣٥٢)	(٥,٥٧٥,١٧٥)	
(٤٤٦,٢٥٠)	-	
١٤,٦٢٥,٣٩٣	١٧,٥٢٣,٣٤٢	

٨ - الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع وأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	دائنون مكافآت مستحقة الدفع مصاريف عمولة مستحقة خاصة مستحق الدفع لمؤسسات مالية مصاريف مستحقة الدفع أخرى
١٨,٣٩٣,١٣٠	٧,٢٤١,٢٩٩	
٥,٨٤٥,٦٠٠	٥,١٧٠,٠٠٠	
٣,٦٧٨,٢٠١	٤,٣٠٠,٣٢٤	
٢,٧٧٣,٢٦٦	٢,٧٧٣,٢٦٦	
١,٤٦٦,٩٤١	١,٨٥٦,٧٢٢	
٣,٠١٤,٥٥٤	٢,٢٤٦,٤١٢	
٣٥,١٧١,٦٩٢	٢٣,٥٨٨,٠٢٣	

الشروط والأحكام الخاصة بالمطلوبات المالية أعلاه:

- لا تحمل الذمم الدائنة عمولة ويتم تسويتها عادة خلال ٦٠ يومًا.
- تتم عادةً تسوية مصاريف العمولة الخاصة مستحقة الدفع عند سداد القسط.

تتعلق مصاريف العمولة الخاصة المستحقة بمصاريف العمولة الخاصة مقابل القروض المستحقة الدفع حتى نهاية الفترة / السنة.

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٩ - الزكاة

المحمل للفترة / للسنة

كانت حركة مخصص الزكاة الفترة الحالية / للسنة على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٩,٦٣٥,٨٠٤	٩,٦٣٥,٨٠٤	٩,٤٤٢,٩٤٠	في بداية الفترة/ السنة
٩,٤٤٥,٨٣١	٨,٩١٠,٩٣٣	٢,٩٦٢,٤٥٣	المحمل للفترة / السنة
(٩,١٠٣,٧٩٦)	(٩,١٠٣,٧٩٧)	(٩,٤٣٣,٣٤١)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
٩,٩٧٧,٨٣٩	٩,٤٤٢,٩٤٠	٢,٩٧٢,٠٥٢	في نهاية الفترة/ السنة

وضع الربوط

شركة المراجعة المرنة للتمويل

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") عن كافة السنوات السابقة حتى ٢٠٢٣م. حصلت الشركة على ربوط الزكاة النهائية لجميع السنوات حتى سنة ٢٠١٧. لا تزال الربوط للسنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٣ قيد المراجعة من قبل الهيئة.

شركة المدفوعات الرقمية للتقنية المالية

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن كافة السنوات السابقة حتى ٢٠٢٣ التي لم يتم مراجعتها بعد من قبل الهيئة.

١٠ - القروض

يبين الجدول أدناه تفاصيل القروض التي حصلت عليها المجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	
٤٤٣,٤٨٤,١٢٩	٣٦٣,٨٦٨,٧٠٠	أ قروض بنكية
٤٦,٣٢٧,٥٣٥	٧٩,٦٧٣,٢٤٧	ب قروض من جهات حكومية
٤٨٩,٨١١,٦٦٤	٤٤٣,٥٤١,٩٤٧	
٢٣٢,٨٣٩,٢٠٢	٢٣١,٩٣٢,٠١٤	جزء متداول
٢٥٦,٩٧٢,٤٦٢	٢١١,٦٠٩,٩٣٣	جزء غير متداول
٤٨٩,٨١١,٦٦٤	٤٤٣,٥٤١,٩٤٧	

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٠ - القروض (تتمة)

(أ) يبين الجدول أدناه تفاصيل القروض البنكية التي حصلت عليها المجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	
٤٤٥,٧٩٢,٦٨١	٣٦٤,٧٠٨,٤٥٩	تمويل إسلامي (إيضاح "١" و"٢" أدناه) ناقصاً: الرسوم المقدمة غير المطفاة
(٢,٣٠٨,٥٥٢)	(٨٣٩,٧٥٩)	
٤٤٣,٤٨٤,١٢٩	٣٦٣,٨٦٨,٧٠٠	
٢٠١,٥١١,٦٦٧	١٧٧,٢٥٨,٧٦٧	جزء متداول
٢٤١,٩٧٢,٤٦٢	١٨٦,٦٠٩,٩٣٣	جزء غير متداول
٤٤٣,٤٨٤,١٢٩	٣٦٣,٨٦٨,٧٠٠	

التمويل الإسلامي البين أعلاه يشمل:

- (١) رصيد أربعة عشر تسهيل إسلامي متجدد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ثلاثة عشر) بإجمالي مبلغ قدره ٤١٣,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٢٦,١٣ مليون ريال سعودي) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بين ٢,٥٪ إلى ٣,٥٪ + سايبور. كل من هذه التسهيلات هي لمدة أصلية ربع سنوية وقابلة للتجديد لفترات إضافية مدتها ربع سنوية أخرى حسب اختيار المقرض وتصل إلى إجمالي ٤ سنوات وتحمل عمولة خاصة بأسعار تجارية متغيرة. إن هذه التسهيلات مضمونة بتنازل عن الذمم المدينة. يكون خيار إعادة التمويل أو تجديد التسهيلات وفقاً لتقدير المقرض.
- (٢) رصيد ثلاثة تسهيلات إسلامية أخرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ثلاثة تسهيلات) بإجمالي مبلغ قدره ٢٩,٥٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٧,٧٤ مليون ريال سعودي) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ تم الحصول عليها من بنوك تجارية وذلك لتمويل موجودات التمويل الإسلامي بالمجموعة وتحمل معدل عمولة يتراوح من ٣,٥٪ إلى ٣,٥٪. إن التسهيلات مضمونة عن طريق التنازل عن الذمم المدينة وتستحق السداد على أساس شهري وربع سنوي على ٣٦ قسطاً.
- (٣) خلال الفترة، حصلت المجموعة على قروض جديدة بقيمة ١٨٤,٣٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٥٣,٧ مليون ريال سعودي) من أحد البنوك المحلية، ويحمل القرض معدل عمولة متوسط قدره ٤,٥٥٪. ويتم سدادها في ابريل ٢٠٢٧. إن هذه التسهيلات مضمونة بتنازل عن الذمم المدينة. تماشياً مع متطلبات أحد تسهيلات التمويل الممنوحة من قبل البنك، يتعين على المجموعة تجنب ١٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ والتي يتم الإفصاح عنها على أنها ودائع مقيدة في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة.

(ب) يبين الجدول التالي تفاصيل القرض الذي حصلت عليه المجموعة من جهة حكومية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	
٣١,٣٢٧,٥٣٥	٥٤,٦٧٣,٢٤٧	جزء متداول
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	جزء غير متداول
٤٦,٣٢٧,٥٣٥	٧٩,٦٧٣,٢٤٧	

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٠ - القروض (تتمة)

خلال أكتوبر ٢٠٢١، حصلت المجموعة على قرض من بنك التنمية الاجتماعية (جهة حكومية) بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي. تسدد القروض على أقساط شهرية من يناير ٢٠٢٢ ويستحق القسط الأخير السداد في ديسمبر ٢٠٢٤.

خلال سنة ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢، شاركت المجموعة في برنامج تمويل الإقراض الذي أطلقه البنك المركز السعودي واستلمت تمويل من البنك المركز السعودي على ٢١ قسطاً بمبلغ قدره ٢٧٩ مليون ريال سعودي بدون أي عمولة وبتواريخ استحقاق مختلفة بدءاً من مارس ٢٠٢٣ حتى سبتمبر ٢٠٢٥.

تحمل القروض أعلاه التي استلمتها المجموعة من بنك التنمية الاجتماعية عمولة خاصة بمعدلات تقل بشكل كبير عن المعدلات السائدة حاليًا في السوق، بينما لا يحمل القرض المستلم من البنك المركزي السعودي أي عمولة. تحمل هذه القروض المقدمة للمجموعة عددًا من الشروط، أحدها هو أن يتم استخدام هذه القروض لتقديم القروض لأنواع / قطاعات محددة من العملاء بأسعار مخفضة. إن المنفعة هي تأثير القروض "أقل من القيمة السوقية" أو "بدون فوائد" التي حصلت عليها المجموعة والتي تم تحديدها واحتسابها على أنها "منحة حكومية" وتم تسجيلها مبدئيًا كإيرادات مؤجلة وتصنيفها ضمن "الدائون والمبالغ المستحقة الدفع والأخرى". يتم إثبات هذه المنافع في قائمة الدخل الشامل للمجموعة على أساس منتظم كمصرف تهدف هذه المنحة إلى تعويضه.

إضافة إلى ذلك، حصلت المجموعة خلال ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ على قروض من بنك التنمية الاجتماعية قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي بالمعدلات السائدة في السوق وذلك بمعدل يتراوح ما بين ٢,٣٢٪ إلى ٣,٥٦٪ سنويًا. يبدأ استحقاق هذه القروض اعتبارًا من يونيو ٢٠٢٤ حتى مايو ٢٠٢٦.

القيمة العادلة للمشتقات

تشارك المجموعة في اتفاقيات مقايضة عمولة مع بنوك محلية بمبلغ اسمي قدره ١١١,٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٤١,٦٩ مليون ريال سعودي). إن التغير في القيمة العادلة لأسعار العملات التي لم يتم تصميمها في علاقات التحوط، ولكنها مع ذلك تهدف إلى تقليل مستوى مخاطر أسعار العمولة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، بلغت القيمة العادلة للأدوات المشتقة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٨٤ مليون ريال سعودي).

يقع التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للمشتقات غير المخصصة كأدوات تحوط لغرض الإفصاح في المستوى ٢، مع إمكانية ملاحظة المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر.

١١ - رأس المال

يتكون رأس المال من ٧١,٤ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧١,٤ مليون سهم)، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي.

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٨٣,٩٣٧,٧٠٠	٤٨٣,٩٣٧,٧٠٠	المساهمين المؤسسين
١٦,٠٦٢,٣٠٠	٢١٤,٢٨٥,٧٢٠	عام
٢١٤,٢٨٥,٧٢٠	١٦,٠٦٢,٣٠٠	أسهم خزينة
<u>٧١٤,٢٨٥,٧٢٠</u>	<u>٧١٤,٢٨٥,٧٢٠</u>	

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١١ - رأس المال (تتمة)

تحتفظ الشركة بأسهم الخزينة لغرض برنامج الاحتفاظ بالموظفين والذي سيتم إطلاقه خلال الفترات القادمة.

نتيجة للاكتتاب العام (إيضاح ١)، أصدرت الشركة ٢١,٤٢٨,٥٧٢ سهمًا جديدًا بسعر طرح قدره ١٤,٦ ريال سعودي. تم تسجيل فرق السعر عن القيمة الاسمية كعلاوة إصدار بمبلغ ٦٤,٣ مليون ريال سعودي بعد موازنة تكلفة الإصدار البالغة ٣٤,٣٧ مليون ريال سعودي. جاري العمل على الإجراءات النظامية لتحديث النظام الأساسي للشركة بينما يتم تحديث السجل التجاري.

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

يعتبر المساهمون في المجموعة وكذلك الجهات المنتسبة وكبار موظفي الإدارة جهات ذات علاقة بالمجموعة. يشمل كبار موظفي الإدارة بالمجموعة موظفي الإدارة العليا الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة. تقوم المجموعة خلال دورة الأعمال العادية بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة وذلك وفقاً للأسعار المتفق عليها والشروط التعاقدية المعتمدة من قبل إدارة المجموعة. تنشأ أرصدة الجهات ذات العلاقة خلال دورة الأعمال العادية.

فيما يلي بيان بالمعاملات الهامة مع الجهة ذات العلاقة مع كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

مبلغ المعاملات				طبيعة المعاملات	الجهات ذات العلاقة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١٤,٦٤٣,٠٧٤	٥٨,٥٦٢	١٣,٤١٠,٦١٢	-	تكاليف الطرح العام الأولي المتكبدة نيابة عن المساهمين (*)	المساهمين
٤,٦٤١,٠٠٠	٢,٢٢٠,٩٧٤	١,١٧٦,٠٠٠	١,٠١٧,٩٧٤	تعويضات - رواتب وحوافز أخرى	كبار موظفي الإدارة
٩٤,٣٢٣	٣٦٠,٤٠٦	١٥,١٢٠	١٠٩,٣٨٥	مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين	
١,٠٧٩,٠٠٠	١,٦٣٢,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة

(*) يمثل هذا المبلغ تكلفة الطرح العام الأولي التي تم الاتفاق على استردادها من المساهمين عند اكتمال الطرح العام الأولي. في العام السابق، اكتملت عملية الاكتتاب، وتم تعديل تكلفة الاكتتاب مقابل علاوة إصدار الأسهم (راجع إيضاح ١٠).

فيما يلي الأرصدة المدينة من موظفي الإدارة الرئيسيين كما في نهاية الفترة / السنة، وهي مدرجة ضمن مديني التمويل الإسلامي المعروضة في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة.

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	طبيعة المعاملات	الجهات ذات العلاقة
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
١,٩٣٢,٥٣٤	١,٤٨٧,١٤٠	مديني تمويل إسلامي	كبار موظفي الإدارة

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٣ - الأدوات المالية والقيمة العادلة

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقدية وشبه النقدية والودائع النقدية المقيدة والاستثمار ومديني التمويل الاسلامي والمدينين الآخرين. تتكون المطلوبات المالية من القروض والمصاريف المستحقة الدفع والدائنين الآخرين.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة المستويات التالية لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية وفقاً لطريقة التقييم:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقويم تستخدم المدخلات، التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة بالمجموعة. تصنف القيمة العادلة لمديني التمويل الإسلامي والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقروض ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بينما بقية الموجودات المالية والمطلوبات المالية الواردة في الجدول أدناه تصنف ضمن المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة. وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المدرجة في الجدول أدناه بتاريخ التقرير تقارب القيمة الدفترية لها وذلك نظراً للاستحقاقات قصيرة الأجل لمعظم هذه الموجودات والمطلوبات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي
---	--

٩١,٩٣٧,٩٧٨	٩١,٠٢٦,٤٨٢
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
٧,٤٥٦,٩١٢	٧,٧٥٠,٨٥٢

الموجودات المالية
النقدية وشبه النقدية
ودائع نقدية مقيدة
موجودات أخرى (باستثناء العمولة الخاصة المستحقة)

١٩,٢٨٧,٦٩٦	٣١,٢٦٧,٨١١
------------	------------

المطلوبات المالية
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى (باستثناء مصاريف العمولة
الخاصة المستحقة)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

تقوم إدارة المجموعة بتحديد السياسات والإجراءات المتعلقة بقياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٣- الأدوات المالية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة لمديني التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
(مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,١٣٨,٢٢٨,١٢٧	١,٠٨٩,٣٤٥,٦١٠	١,٢٠٩,٤٠٤,٣٦٠	١,١٤٣,١٦١,٩٥٨	الموجودات المالية
				مديني تمويل إسلامي

لتحديد القيمة العادلة لمديني التمويل الإسلامي، تقوم الإدارة بإجراء تقويم للسوق في ظل الظروف الحالية، وتقويم معدلات الأرباح التي قد تحصل عليها المجموعة لقاء محفظتها الحالية. يتم تقسيم المحفظة إلى فئات مختلفة. تم تقويم معدلات الأرباح على مدى السنوات الخمس الماضية وتم استخدامها كأساس لمعدل الخصم المتعلق بتقويم المحفظة. ويتم بعد ذلك إضافة الأقساط إلى كل فئة بناءً على الظروف الاقتصادية السائدة في الدولة. وتنتقل الأقساط من ٥٠ نقطة أساس إلى ٢٥٠ نقطة أساس.

تم حساب المعدل الأساسي الأولي، قبل الأقساط، باستخدام متوسط السعر المعروف مقابل العقود للسنوات الخمس الماضية. تمت مقارنة هذا السعر المعروف بمتوسط العائد الفعلي الذي تولده العقود لاشتقاق العامل لترجمة السعر المعروف إلى سعر فعال من أجل رفع السعر الأساسي من السعر المعروف إلى سعر فعال. بلغ متوسط السعر المتداول لمحفظة المجموعة على مدى هذه الفترة ١٣,٧١٪ (٢٠٢٣: ١٤,٣٨٪)، وبلغ متوسط المعدل الفعلي لنفس هذه المحفظة ١٤,٩٦٪ (٢٠٢٣: ١٤,٣٠٪)، مما نتج عنه عامل قدره ١,٠٩ X (٢٠٢٣: ١٠,٩٩ X).

تمت إضافة القسط المعروف لكل فئة إلى السعر الأساسي المدرج، وتم تطبيق عامل الرفع للوصول إلى العائد الفعلي الذي تم استخدامه كمعدل خصم بديل للقيمة العادلة للمحفظة.

تم خصم التدفقات النقدية لكل فئة باستخدام معدل الخصم المطبق على كل فئة للوصول إلى القيمة العادلة للمحفظة. تم بعد ذلك خصم المخصص المدرج مقابل المحفظة لمقارنة القيمة الدفترية بالقيمة العادلة.

تتراوح معدلات الخصم المستخدمة من ١٥,٥٪ إلى ١٧,٧٪ (٢٠٢٣: ١٤,٨٠٪ إلى ١٦,٨٪).

القيمة العادلة للقروض (بما في ذلك مصاريف العمولات الخاصة المستحقة):

يتم تحديد القيمة العادلة للقروض البنكية والصكوك الدائنة والقروض الحكومية على أساس القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدلات السوق المطبقة لأنواع الأدوات المالية المماثلة بتاريخ التقرير. يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للقروض البنكية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، على التوالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
(مراجعة)	القيمة الدفترية	(غير مراجعة)	القيمة الدفترية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٧٦,٧٩٤,٥٥٧	٣٦٣,٨٦٨,٧٠٠	٤٥٠,٤٤٤,٧٥٢	٤٤٣,٤٨٤,١٢٩	المطلوبات المالية
٨٠,٣٣٠,٣٢٣	٧٩,٦٧٣,٢٤٧	٤٩,٨٥٤,٦٥٩	٤٦,٣٢٧,٥٣٥	قروض بنكية
				قروض من جهة حكومية

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٣ - الأدوات المالية والقيمة العادلة (تنمة)

القيمة العادلة لاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة للاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقارب قيمته الدفترية.

١٤ - إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة تعرضها لمختلف المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر العملات الأجنبية)، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الكلي للمجموعة على عدم إمكانية التنبؤ بالأسواق المالية والسعي للحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة. وفيما يلي ملخص بأهم أنواع المخاطر:

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

يمثل الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير القيمة الدفترية لكل فئة من الموجودات المالية والتي تم الإفصاح عنها في الجدول أدناه.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	النقدية وشبه النقدية مدينو تمويل إسلامي موجودات أخرى ودائع نقدية مقيدة
٩١,٩٣٧,٩٧٨	٩١,٠٢٦,٤٨٢	
١,٠٨٩,٣٤٥,٦١٠	١,١٤٣,١٦١,٩٥٨	
٧,٤٥٦,٩١٢	٧,٧٥٠,٨٥٢	
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	
<u>١,٢٠٤,٧٤٠,٥٠٠</u>	<u>١,٢٥٧,٩٣٩,٢٩٢</u>	

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تخضع المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن موجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بعمولة خاصة، بما في ذلك الودائع البنكية ومديني التمويل الإسلامي والقروض.

إن كافة موجودات المجموعة والصكوك الدائنة والقروض من جهة حكومية المرتبطة بعمولة خاصة تحمل عمولة خاصة بأسعار ثابتة، ومن ثم تعتقد الإدارة أن المجموعة غير معرضة لأي مخاطر عمولات خاصة بشأن هذه الموجودات.

يوضح الجدول التالي أثر التغير المحتمل المعقول في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء كافة التغيرات الأخرى ثابتة، على ربح أو خسارة المجموعة فيما يتعلق بالقروض المرتبطة بعمولة عائمة، وغير المغطاة باستخدام المشتقات. يمثل أثر الدخل الأثر الناتج عن التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العمولة لسنة واحدة بناء على تلك القروض المرتبطة بعمولة عائمة و المقننة كما بتاريخ التقرير.

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
التغير في نقاط الأساس	زيادة (نقص) في صافي الدخل ريال سعودي	
٥٠+	١,٠٨٢,١٦٥	ريال سعودي
٥٠-	(١,٠٨٢,١٦٥)	ريال سعودي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
التغير في نقاط الأساس	الزيادة (النقص) في صافي الدخل ريال سعودي	
٥٠+	٩١٤,٥٥٧	ريال سعودي
٥٠-	(٩١٤,٥٥٧)	ريال سعودي

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر السيولة وذلك بالتأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه محفظة استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة بتاريخ التقرير بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

الإجمالي ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	٣ إلى ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى قروض*
٣١,٤٩٣,٤٩١	-	٦,٣١٢,٥٨٠	٢٥,١٨٠,٩١١	
٤٩٣,٤٨٩,٨٦٦	٢٥٦,٩٧٢,٤٦٢	١٦٢,٩٩١,٠٦٣	٧٣,٥٢٦,٣٤١	
٥٢٤,٩٨٣,٣٥٧	٢٥٦,٩٧٢,٤٦٢	١٦٩,٣٠٣,٦٤٣	٩٨,٧٠٧,٢٥٢	

الإجمالي ريال سعودي	٣ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	٣ إلى ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى قروض*
١٩,٢٨٧,٦٩٧	١,٢٥٤,٨٦٠	٣,٠٩٦,٥٩٣	١٤,٩٣٦,٢٤٤	
٤٥٥,٤٦٧,٨٦٦	٢٢١,٨٣٦,٨٥٣	١٦٥,٨١٦,٦٥٩	٦٧,٨١٤,٣٥٤	
٤٧٤,٧٥٥,٥٦٣	٢٢٣,٠٩١,٧١٣	١٦٨,٩١٣,٢٥٢	٨٢,٧٥٠,٥٩٨	

* تم إدراج مصاريف العمولة الخاصة المستحقة كما في تاريخ التقرير كجزء من القروض لغرض الإفصاح أعلاه.

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تخضع المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية حيث إنه لا يوجد لديها أي موجودات أو مطلوبات مالية هامة مسجلة بعملات أجنبية.

١٥- إدارة رأس المال

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأسمال قوية للحفاظ على ثقة الدائنين والسوق وتعزيز التطورات المستقبلية للأعمال. وتقوم الإدارة بمراقبة عائد رأس المال بالإضافة إلى مستوى توزيعات الأرباح إلى المساهمين العاديين. كما تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية بحيث يمكنها الاستمرار في تقديم عوائد إلى المساهمين ومنافع للجهات ذات العلاقة الأخرى وتقديم عوائد كافية إلى المساهمين من خلال تسعير الخدمات بشكل متناسب مع مستوى المخاطر.

يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال الخاص بالمجموعة في زيادة العائد للمساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. تقوم المجموعة بصورة غير رسمية بمراقبة رأس المال باستخدام نسبة الرفع المالي، والتي تمثل "صافي الدين" مقسوماً على إجمالي رأس المال زائداً صافي الدين. تدرج المجموعة ضمن صافي الدين القروض قصيرة الأجل والذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى ناقصاً النقد والأرصدة البنكية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	
٣٥,١٧١,٦٩٢	٢٣,٥٨٨,٠٢٣	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٢,٩٧٢,٠٥٢	٩,٤٤٢,٩٤٠	مخصص الزكاة
٤٨٩,٨١١,٦٦٤	٤٤٣,٥٤١,٩٤٧	قروض
١٤,٦٢٥,٣٩٣	١٧,٥٢٣,٣٤٢	التزامات عقود إيجار
٥,٦٦٦,٦١١	٦,٢٥٦,٥٦١	التزامات منافع محددة للموظفين
(٩١,٠٢٦,٤٨٢)	(٩١,٩٣٧,٩٧٨)	ناقصاً: أرصدة بنكية ونقد
٤٥٧,٢٢٠,٩٣٠	٤٠٨,٤١٤,٨٣٥	صافي الدين
٨٥٨,١٢٨,٠٨٤	٨٤٢,٢٣٢,٨٠٥	حقوق الملكية
١,٣١٥,٣٤٩,٠١٤	١,٢٥٠,٦٤٧,٦٤٠	رأس المال وصافي الدين
%٣٥	%٣٣	نسبة الرفع المالي

١٦- المعلومات القطاعية

يتمثل هدف المجموعة في تقديم التمويل لتجارة التجزئة والمنشأة صغيرة ومتوسطة الحجم. لدى المجموعة قطاع جغرافي واحد فقط وتعمل في المملكة العربية السعودية. تنتمي كافة الموجودات والمطلوبات والعمليات كما تم إظهارها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل إلى قطاع التجزئة والمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. لأغراض الإدارة، تتكون المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

التجزئة

يمثل هذا البند منتجات التمويل المقدمة لعملاء الأفراد.

شركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٦- المعلومات القطاعية

المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
يمثل هذا البند منتجات التمويل المقدمة لأعمال المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم.

المدفوعات الرقمية

تمثل هذه المدفوعات مدفوعات التجارة الإلكترونية (بيان) وتقدم خدمات المحفظة الإلكترونية.

المركز الرئيسي

إن المركز الرئيسي مسؤول عن إدارة فائض السيولة في المجموعة من خلال إبداعات السوق قصيرة الأجل. كما تقدم خدمات مساندة لإدارة مهام أعمالهم.

فيما يلي إجمالي موجودات المجموعة و مطلوباتها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وإجمالي دخل عملياتها ومصروفها وصافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٣:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

قائمة الدخل الشامل	التجزئة ريال سعودي	المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم ريال سعودي	المركز الرئيسي ريال سعودي	شركة المدفوعات الرقمية ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)					
الدخل	٢٨,٧٧٤,١٥٦	١٧,٨٥٣,٠٧٨	١,٧٤٨,٨٣٠	١,١٨٧,٨٥٠	٤٩,٥٦٣,٩١٤
مصاريف	(١٦,٠٥٥,٦٦٧)	(١١,٩٥٥,٠٨٦)	-	(٩,٥٤٥,٧٧١)	(٣٧,٥٥٦,٥٢٤)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٢,٣١٨,٥٠٨	(٩,١٢٤,٨٧٨)	-	-	(٦,٨٠٦,٣٧٠)
الزكاة	(٢٥٠,٢٧١)	(١٨٦,٣٥٣)	-	(١٢,٨٩١)	(٤٤٩,٥١٥)
ربح / (خسارة) القطاع	١٤,٧٨٦,٧٢٦	(٣,٤١٣,٢٣٩)	١,٧٤٨,٨٣٠	(٨,٣٧٠,٨١٢)	٤,٧٥١,٥٠٥
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)					
الدخل	٢٧,١٣٠,٠١٩	١٧,٢١٩,٤٦٩	٧١٩,١٧٥	١٥٣,٠١٧	٤٥,٢٢١,٦٨٠
مصاريف	(١٤,٤١٩,٦١٦)	(١٠,٧٣٦,٨٧٨)	-	(٥,٥٥٨,٥٨٨)	(٣٠,٧١٥,٠٨٢)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(١٥,٤١٧,٥٨٠)	١٩,٠٧٩,٠٣٨	-	-	٣,٦٦١,٤٥٨
الزكاة	(٢,٧٦٢,٤٨٢)	(٢,٠٥٦,٩٥٠)	-	(٥٣,٣٦٣)	(٤,٨٧٢,٧٩٥)
ربح / (خسارة) القطاع	(٥,٤٦٩,٦٥٩)	٢٣,٥٠٤,٦٨٠	٧١٩,١٧٥	(٥,٤٥٨,٩٣٥)	١٣,٢٩٥,٢٦١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

قائمة الدخل الشامل	التجزئة ريال سعودي	المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم ريال سعودي	المركز الرئيسي ريال سعودي	شركة المدفوعات الرقمية ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)					
الدخل	٥٧,٣٩٨,١٨٢	٣٥,١٤٣,٢٣٠	٤,٣٠٩,٨٧٦	١,٢٢٨,٦٩٠	٩٨,٠٧٩,٩٧٨
مصاريف	(٣٢,٥١٥,٧١١)	(٢٤,٢١١,٢٧١)	-	(١٧,٣٤٦,٤٨٢)	(٧٤,٠٧٣,٤٦٤)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٤,٠٠٠,٢٧٠	(١٦,٤٩٠,٥٣٧)	-	-	(١٢,٤٩٠,٢٦٧)
الزكاة	(١,٦٨٣,٢٦٣)	(١,٢٥٣,٣٦١)	-	(٢٥,٧٨٢)	(٢,٩٦٢,٤٠٦)
ربح / (خسارة) القطاع	٢٧,١٩٩,٤٧٨	(٦,٨١١,٩٣٩)	٤,٣٠٩,٨٧٦	(١٦,١٤٣,٥٧٤)	٨,٥٥٣,٨٤١
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)					
الدخل	٥٣,٨٢٤,٦٧٨	٣٢,٥٦٩,٧٧٤	٥,١٩٧,٧٩٤	٤٠٧,٤٦٤	٩١,٩٩٩,٧١٠
مصاريف	(٢٨,٢٥١,٦٣٣)	(٢١,٠٣٦,٢٢٨)	-	(١٠,٨٤٨,٨١٤)	(٦٠,١٣٦,٦٧٥)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٣,٣٤١,١٤٧)	٩,٤٢٤,٨٠٢	-	-	٦,٠٨٣,٦٥٥
الزكاة	(٥,٣٥٣,١٤٤)	(٣,٩٨٥,٩٦٣)	-	(١٠٦,٧٢٤)	(٩,٤٤٥,٨٣١)
ربح / (خسارة) القطاع	١٦,٨٧٨,٧٥٤	١٦,٩٧٢,٣٨٥	٥,١٩٧,٧٩٤	(١٠,٥٤٨,٠٧٤)	٢٨,٥٠٠,٨٥٩

شركة المرايحة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المركز الرئيسي (تتمة)

قائمة المركز المالي	التجزئة ريال سعودي	المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم ريال سعودي	المركز الرئيسي ريال سعودي	شركة المدفوعات الرقمية ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)					
إجمالي الموجودات	٦٢٨,٢١٢,١٦٤	٥١٤,٩٤٩,٧٩٤	٢٢٣,١٩٢,٥٤٣	٤٠,٠٢٠,٩٩٥	١,٤٠٦,٣٧٥,٤٩٦
إجمالي المطلوبات	٢٨٠,٧٥٨,٣٦٣	٢٠٩,٠٥٣,٣٠١	٣٩,٣٨٣,٣٤٣	١٩,٠٥٢,٤٠٥	٥٤٨,٢٤٧,٤١٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)					
إجمالي الموجودات	٦٣٥,٠١٧,٠٨٣	٤٥٤,٣٢٨,٥٢٣	٢٢٥,٦٦٠,٣٤٣	٢٧,٥٧٩,٦٦٩	١,٣٤٢,٥٨٥,٦١٨
إجمالي المطلوبات	٢٥٤,٢٣٦,٧٢٠	١٨٩,٣٠٥,٢٢٦	٣٧,٠٩٤,٤٠٢	١٩,٧١٦,٤٦٥	٥٠٠,٣٥٢,٨١٣

١٧- الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

لا توجد هناك أية أحداث لاحقة لتاريخ التقرير التي من شأنها أن تؤثر تأثيرًا كبيرًا على المبالغ المفصح عنها في القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة كما في لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

١٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتماشى مع العرض في الفترة الحالية.

١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ محرم ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٢٤).