

شركة منصة تعمد للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
وتقرير فحص المراجع المستقل

صفحة

فهرس

١	تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٢ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / مساهمي شركة منصة تمديد للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة منصة تمديد للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مقفلة - كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الأولية الموجزة، بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. وتتمثل مسؤوليتنا في ابداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ويتألف فحص القوائم المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نُبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

شركة سليمان صالح الدخيل محاسبون ومراجعون قانونيون

سليمان صالح عبدالرحمن الدخيل

ترخيص رقم (٥٤٠)

٢٥ محرم ١٤٤٧هـ (الموافق ٢٠ يوليو ٢٠٢٥م)

شركة سليمان صالح الدخيل

محاسبون ومراجعون قانونيون

س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣

رقم الترخيص: ٥٤٠

Sleiman Saleh Al-Dukhiel
Chartered Accountants and Auditors

شركة منصة تعמיד للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢٠٣,١٧٥	١٦٤,٥٤٥	٤	ممتلكات وآلات ومعدات، صافي
٩,٢١٢,٩٠٦	٧,٨٩٢,٦٥٤	٥	موجودات غير ملموسة، صافي
٩,٤١٦,٠٨١	٨,٠٥٧,١٩٩		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٦,١٠٥,٦٩٩	٨,٧٠٠,٠٦٥	٦	ذمم مرابحة بالوكالة، صافي
٥٧٠,٩٣٧	١,٦٣٢,١٤٣	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣٢,٩٤٣,٥١٥	٤٠,٤٤٠,٠٧٤	٨	النقدية وما في حكمها
٣٩,٦٢٠,١٥١	٥٠,٧٧٢,٢٨٢		إجمالي الموجودات المتداولة
٤٩,٠٣٦,٢٣٢	٥٨,٨٢٩,٤٨١		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٣,٦٠٧,٢٣٤	٣,٦٠٧,٢٣٤	١١	رأس المال الإضافي
(١٤,١٢٢,٣٤٢)	(٦,٠١٠,٨٤١)		(الخسائر المتراكمة)
٤٥,٤٨٤,٨٩٢	٥٣,٥٩٦,٣٩٣		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
٦٠١,١٧٢	٧٨٠,٦٥٩	١٢	المطلوبات غير المتداولة
٦٠١,١٧٢	٧٨٠,٦٥٩		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٤٨٤,٩٣٠	٢٧٥,٥٠٠		الذمم الدائنة
١,٦٤٧,٥١٣	٣,٧٣٤,٨٠٨	١٣	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٨١٧,٧٢٥	٤٤٢,١٢١	١٤	مخصص الزكاة الشرعية
٢,٩٥٠,١٦٨	٤,٤٥٢,٤٢٩		إجمالي المطلوبات المتداولة
٣,٥٥١,٣٤٠	٥,٢٣٣,٠٨٨		إجمالي المطلوبات
٤٩,٠٣٦,٢٣٢	٥٨,٨٢٩,٤٨١		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

شركة سليمان صالح الدخيل
محاسبون ومراجعون قانونيون
س.ت. ١٠١٠٧٠٠٤٥٣
رقم الترخيص: ٥٤٠
Sleiman Saleh Al-Dukhiel
Chartered Accountants and Auditors

شركة منصة تعמיד للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)		
١١,٠٢١,١٢٧	٢٣,٩٨٣,٠٣٨	٦,٧٩٨,٥٢٨	١٢,١٣٣,٩٣٥	١٥	الإيرادات، صافي
(٣,٨٠٦,٠٠٨)	(٤,٢٩٢,٣١٣)	(١,٧٧٧,٠٢٦)	(٢,٢٦١,١٤٠)	١٦	تكلفة الإيرادات
٧,٢١٥,١١٩	١٩,٦٩٠,٧٢٥	٥,٠٢١,٥٠٢	٩,٨٧٢,٧٩٥		مجمّل الربح
(١,٠٩٢,٤٧١)	(٢,٢٨١,٩٨١)	(٢٩٣,٢٦١)	(١,٢٣١,٩٨١)	١٧	المصاريف البيعية والتسويقية
(٦,٢٩٣,١٨٥)	(٧,٥٨١,٧٨٨)	(٣,١١١,٧٢٩)	(٣,٧٤٧,١٩٧)	١٨	المصاريف العمومية والإدارية
(٣٨,٤١٦)	(٣٨,٦٣٠)	(١٩,٢٠٨)	(١٩,١٧٤)	٤	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
(١,٢٢٦,٤٧٢)	(١,٣٢٠,٢٥٢)	(٦١٣,٢٣٦)	(٦٦٠,١٢٦)	٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١,٤٣٥,٤٢٥)	٨,٤٦٨,٠٧٤	٩٨٤,٠٦٨	٤,٢١٤,٣١٧		صافي ربح (خسارة) الفترة من العمليات الرئيسية
١٥٧,٤٤٠	٩٥,٨٨٦	٧٠,٨٠٠	٤٧,٨٨٦		إيرادات أخرى
(١,٢٧٧,٩٨٥)	٨,٥٦٣,٩٦٠	١,٠٥٤,٨٦٨	٤,٢٦٢,٢٠٣		صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الزكاة الشرعية
(١٨٩,١١٤)	(٤٥٢,٤٥٩)	(١٢٤,٠٨١)	(٢٤٩,٩٩٩)	١٤	الزكاة الشرعية
(١,٤٦٧,٠٩٩)	٨,١١١,٥٠١	٩٣٠,٧٨٧	٤,٠١٢,٢٠٤		صافي ربح (خسارة) الفترة

شركة سليمان صالح الدخيل
محاسبون ومراجعون قانونيون
س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣
رقم الترخيص: ٥٤٠
Sleiman Saleh Al-Dukhieh
Chartered Accountants and Auditors

شركة منصة تعمد للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

إجمالي حقوق المساهمين	(الخسائر المتراكمة)	رأس المال الإضافي	رأس المال	
٤٢,٢٩٨,٠٥١	(١٧,٣٠٩,١٨٣)	٣,٦٠٧,٢٣٤	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مدققة)
(١,٤٦٧,٠٩٩)	(١,٤٦٧,٠٩٩)	-	-	صافي (خسارة) الفترة
٤٠,٨٣٠,٩٥٢	(١٨,٧٧٦,٢٨٢)	٣,٦٠٧,٢٣٤	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدققة)
٤٥,٤٨٤,٨٩٢	(١٤,١٢٢,٣٤٢)	٣,٦٠٧,٢٣٤	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مدققة)
٨,١١١,٥٠١	٨,١١١,٥٠١	-	-	صافي ربح الفترة
٥٣,٥٩٦,٣٩٣	(٦,٠١٠,٨٤١)	٣,٦٠٧,٢٣٤	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)

شركة سليمان صالح الدخيل
محاسبون ومراجعون قانونيون
س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣
رقم الترخيص: ٥٤٠
Sleiman Saleh Al-Dukhiel
Chartered Accountants and Auditors

شركة منصة تعمد للتمويل الجماعي بالدين

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

(ريال سعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
(١,٤٦٧,٠٩٩)	٨,١١١,٥٠١	صافي ربح (خسارة) الفترة
		تسويات لـ:
٣٨,٤١٦	٣٨,٦٣٠	اهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
١,٢٢٦,٤٧٢	١,٣٢٠,٢٥٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٣٣,٧٦٠	٤٥٢,٤٥٩	مخصص الزكاة الشرعية المكون
١٨٩,١١٤	٢٠٩,٨٨٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة المكون
-	(١١,٨٨٦)	مخصصات انتفى الغرض منها
١٢٠,٦٦٣	١٠,١٢٠,٨٣٩	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٧٢٦,١٧٥)	(٢,٥٨٢,٤٨٠)	ذمم مرابحة بالوكالة
(٥,٠٦٢,٤١٩)	(١,٠٦١,٢٠٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٣٦٨,٠٩٦)	(٢٠٩,٤٣٠)	الذمم الدائنة
(٥٥,٣١٥)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٥,٦٩٦,٦٢٧)	٢,٠٨٧,٢٩٥	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٢٠,٨٣٣)	(٣٠,٣٩٦)	المسدد من مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(١٩٣,٨٨٨)	(٨٢٨,٠٦٣)	المسدد من مخصص الزكاة الشرعية
(١٣,٠٠٢,٦٩٠)	٧,٤٩٦,٥٥٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣,٣٥٠)	-	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٣,٣٥٠)	-	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٠٠٦,٠٤٠)	٧,٤٩٦,٥٥٩	التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣٦,٨٤٨,٩١٢	٣٢,٩٤٣,٥١٥	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٢٣,٨٤٢,٨٧٢	٤٠,٤٤٠,٠٧٤	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

شركة سليمان صالح الدخيل

محاسبون ومراجعون قانونيون

س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣

رقم الترخيص: ٥٤٠

Sleiman Saleh Al-Dukhiel
Chartered Accountants and Auditors

١ - المعلومات العامة عن الشركة

شركة منصة تمويل الجماعي بالدين (الشركة)، شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦١٥٩٠٣ (الرقم الموحد: ٧٠١٦٤٠٨٣٤١) بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٤١هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠١٩م).

تزاوّل الشركة نشاط التمويل الجماعي بالدين.

بتاريخ ١١ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠٢٣م)، حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي برقم ٦٦/أش/٢٠٢٣٠١ بممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٥١ وتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بقرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم ٢/م ش ت وتاريخ ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ، وقواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين الصادرة بقرار المحافظ رقم ٩٨/م ش ت وتاريخ ٤ ربيع الثاني ١٤٤٢هـ، وبناءً على قرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم ١٢٥/م ش ت وتاريخ ١١ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ.

تمثل القوائم المالية المرفقة الموجودات والمطلوبات ونتائج أعمال السجل التجاري الموضح أعلاه فقط.

٢ - أسس الإعداد

المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والإصدارات والمعايير الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترات الأولية لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة الكاملة.

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية، والتي تمثل عملة النشاط.

استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

شركة منصة تعמיד للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

٤ - ممتلكات والآت والمعدات، صافي

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الاستهلاك هي كما يلي :-

أثاث ومفروشات	٪١٥
أجهزة حاسب آلي	٪٢٠

التكلفة	أثاث ومفروشات	أجهزة حاسب آلي	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	٢٥٨,٢٩٩	١٩٥,١٠٤	٤٥٣,٤٠٣
الإضافات خلال الفترة	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٢٥٨,٢٩٩	١٩٥,١٠٤	٤٥٣,٤٠٣
مجموع الاهلاك المتراكم			
الرصيد في أول الفترة	١٣٩,٦٤٧	١١٠,٥٨١	٢٥٠,٢٢٨
المحمل خلال الفترة	١٩,٢٨٦	١٩,٣٤٤	٣٨,٦٣٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	١٥٨,٩٣٣	١٢٩,٩٢٥	٢٨٨,٨٥٨
صافي القيمة الدفترية			
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٩٩,٣٦٦	٦٥,١٧٩	١٦٤,٥٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	١١٨,٦٥٢	٨٤,٥٢٣	٢٠٣,١٧٥

٥ - موجودات غير ملموسة، صافي

التكلفة	مواقع الكترونية وتطبيقات	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة	١٣,٢٠٢,٤٥٦	١٣,٢٠٢,٤٥٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	١٣,٢٠٢,٤٥٦	١٣,٢٠٢,٤٥٦
الاطفاء المتراكم		
الرصيد في أول الفترة	٣,٩٨٩,٥٥٠	٣,٩٨٩,٥٥٠
المحمل خلال الفترة	١,٣٢٠,٢٥٢	١,٣٢٠,٢٥٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٥,٣٠٩,٨٠٢	٥,٣٠٩,٨٠٢
صافي القيمة الدفترية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٧,٨٩٢,٦٥٤	٧,٨٩٢,٦٥٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٩,٢١٢,٩٠٦	٩,٢١٢,٩٠٦

شركة منصة تعמיד للتمويل الجماعي بالدين

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

(ريال سعودي)

٦ - ذمم مرابحة بالوكالة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٢٥٦,١٩٤	٨,٨٣٨,٦٧٤	ذمم مرابحة بالوكالة
(١٥٠,٤٩٥)	(١٣٨,٦٠٩)	(-) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المكون
٦,١٠٥,٦٩٩	٨,٧٠٠,٠٦٥	

تتلخص حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال الفترة/ السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(٥٨,٩٣٥)	(١٥٠,٤٩٥)	وصيد المخصص أول الفترة/ السنة
(٩١,٥٦٠)	-	المخصص المكون خلال الفترة/ السنة
-	١١,٨٨٦	المخصص المستخدم خلال الفترة/ السنة
(١٥٠,٤٩٥)	(١٣٨,٦٠٩)	رصيد المخصص آخر الفترة/ السنة

٧ - مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٢,٤٨٢	٧٥٣,٠٢٣	دفعات مقدمة للموردين
٢٧٥,٠٥٠	٣٥٨,٤٠٤	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١١٢,٩٧٣	٢٤٩,٦٠٩	تأمين طبي مدفوع مقدماً
٨٣,٧٩٦	٢٠٤,٤٧١	إيجارات مدفوعة مقدماً
٦٦,٦٣٦	٦٦,٦٣٦	تأمين لدى الغير
٥٧٠,٩٣٧	١,٦٣٢,١٤٣	

٨ - النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٢,٩٤٣,٥١٥	٤٠,٤٣٠,١٤٠	الأرصدة لدى البنوك
-	٩,٩٣٤	العهد النقدية
٣٢,٩٤٣,٥١٥	٤٠,٤٤٠,٠٧٤	

٩ - موجودات محتفظ بها كإمانة

وفقاً للمادة الثامنة والعشرون من قواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين الصادرة من البنك المركزي السعودي يجب على الشركة بأن تحتفظ بأموال العملاء في حساب ضمان تجميعي لدى إحدى البنوك المحلية باسم عملاء الشركة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بلغت حسابات العملاء النقدية المحتفظ بها لدى البنوك ٨٧,٣٦٨,٥٠٠ ريال سعودي. وتماشياً مع السياسات المحاسبية لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم للشركة حيث أنها محتفظ بها كإمانة.

شركة منصة تعמיד للتمويل الجماعي بالدين

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

(ريال سعودي)

١٠ - رأس المال

بلغ رأس مال الشركة ٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م : ٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم إلى ٥,٦٠٠,٠٠٠ سهم اسمي عادي متساوية القيمة، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، قد تم الاكتتاب في كامل أسهم رأس المال وتم توزيعها على النحو التالي:

عدد الأسهم	الملكية %	القيمة
٢,١٣٨,٨٣٠	٣٨,١٩ %	٢١,٣٨٨,٣٠٠
١,٩٤٣,٥٧٠	٣٤,٧١ %	١٩,٤٣٥,٧٠٠
٨٥١,٢٠٠	١٥,٢ %	٨,٥١٢,٠٠٠
٢٢٤,٠٠٠	٤ %	٢,٢٤٠,٠٠٠
١٩٦,٠٠٠	٣,٥ %	١,٩٦٠,٠٠٠
١٦٨,٠٠٠	٣ %	١,٦٨٠,٠٠٠
٧٨,٤٠٠	١,٤ %	٧٨٤,٠٠٠
٥,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠ %	٥٦,٠٠٠,٠٠٠

السيد/ محمد عبدالله بن مشاري الاومير

شركة مجموعة الرميح الصناعية التجارية (مساهمة مقفلة)

السيد/ محمد عبدالله عبدالعزيز آل الشيخ

السيد/ سليمان عبدالرحمن سليمان العسكر

السيد/ سعد حمد سعد المقرن

السيد/ نايف سمير هندي الخير الله

السيد/ وليد عبدالحميد المختار البكوش

١١ - رأس المال الإضافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)
١,٥١١,٤٣٣	١,٥١١,٤٣٣
١,١٥٤,٣١٤	١,١٥٤,٣١٤
٥١٢,٢٢٧	٥١٢,٢٢٧
١٤٤,٢٨٩	١٤٤,٢٨٩
١٢٦,٢٥٣	١٢٦,٢٥٣
١٠٨,٢١٧	١٠٨,٢١٧
٥٠,٥٠١	٥٠,٥٠١
٣,٦٠٧,٢٣٤	٣,٦٠٧,٢٣٤

السيد/ محمد عبدالله بن مشاري الاومير

شركة مجموعة الرميح الصناعية التجارية (مساهمة مقفلة)

السيد/ محمد عبدالله عبدالعزيز آل الشيخ

السيد/ سليمان عبدالرحمن سليمان العسكر

السيد/ سعد حمد سعد المقرن

السيد/ نايف سمير هندي الخير الله

السيد/ وليد عبدالحميد المختار البكوش

١٢ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)
٦٠١,١٧٢	٣٨٥,٦١٨
٢٠٩,٨٨٣	٢٤٤,٤٨٣
(٣٠,٣٩٦)	(٢٨,٩٢٩)
٧٨٠,٦٥٩	٦٠١,١٧٢

رصيد المخصص أول الفترة/ السنة

المخصص المكون خلال الفترة/ السنة

المخصص المسدد خلال الفترة/ السنة

رصيد المخصص آخر الفترة/ السنة

شركة مؤسسة تعمد للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

١٣ - مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢,٦٢٢,١٧٨	٨٦١,٠٩١	مصاريف أخرى مستحقة
١,٠٣٥,٢٩١	٧٥٦,٤٦٩	التزامات ضريبة القيمة المضافة
٣٨,٨٣٣	١٠,٠٠٠	أتعاب مهنية واستشارية مستحقة
٣٨,٥٠٦	١٩,٩٥٣	التزامات ضريبة الاستقطاع
٣,٧٣٤,٨٠٨	١,٦٤٧,٥١٣	

١٤ - مخصص الزكاة الشرعية

أ- الزكاة الشرعية

تخضع الشركة لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. يتم عمل مخصص الزكاة على أساس الاستحقاق. تحمل الزكاة على قائمة الدخل. يجري تسجيل أية فروقات في التقدير عند اعتماد الربط النهائي وحينها يتم تعديل المخصص.

ب- تتلخص حركة مخصص الزكاة الشرعية خلال الفترة/ السنة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٨١٧,٧٢٥	١٩٣,٨٨٩	رصيد المخصص أول الفترة/ السنة
٤٥٢,٤٥٩	٨١٧,٧٢٤	المخصص المكون خلال الفترة/ السنة
(٨٢٨,٠٦٣)	(١٩٣,٨٨٨)	المخصص المسدد خلال الفترة/ السنة
٤٤٢,١٢١	٨١٧,٧٢٥	رصيد المخصص آخر الفترة/ السنة

ج- الموقف الزكوي

قامت الشركة بتقديم إقرارها الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وحصلت على شهادة بذلك سارية حتى ٣٠ إبريل ٢٠٢٥.

١٥ - الإيرادات، صافي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٠٩٦,٧١٨	٤,٨٢٦,٥٩٦	إيرادات رسوم إدارية
٤,٠٧٤,٧٥٥	٧,١٩٩,٨١٦	إيرادات عمولة المراجعة
		يخصم منها:
(٣٧,٥٣٨)	(١٥٢,٦١٥)	خصومات السداد المعجل
-	(٩٣٨,٧٨١)	رسوم إدارية مستردة
١٢,١٣٣,٩٣٥	٢٣,٩٨٣,٠٣٨	
٦,٧٩٨,٥٢٨	١١,٠٢١,١٢٧	

شركة منصة تعمد للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(ريال سعودي)

١٦ - تكلفة الإيرادات

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٩٥٥,٦٢١	١,٩٢٤,٣٥٥	٩٩٥,٥٩٠	١,٠٨٧,٩١٥	مصاريف تقنية وتطوير
١,٠٣٦,٦٣٢	١,٢٦٥,٢١٩	٥٥,١٨١	٦٧٨,٩٣٠	رسوم حكومية واشتراكات خدمة التحقق
٦١٤,٩٩٥	٨٣٢,٨٠٥	٥٢٧,٤٩٥	٣٤٠,٣٦١	رسوم بنكية - المحفظة
١٧٥,٠٠٠	٢٣٠,٨٣٣	١٧٥,٠٠٠	١١٤,٨٣٣	استشارات قانونية
٢٣,٧٦٠	٣٩,١٠١	٢٣,٧٦٠	٣٩,١٠١	تعويضات
٣,٨٠٦,٠٠٨	٤,٢٩٢,٣١٣	١,٧٧٧,٠٢٦	٢,٢٦١,١٤٠	

١٧ - المصاريف البيعية والتسويقية

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٠٩٢,٤٧١	١,٧٠١,٩٨١	٢٩٣,٢٦١	٩٠١,٩٨١	دعاية وتسويق
-	٥٨٠,٠٠٠	-	٣٣٠,٠٠٠	عمولات ومكافآت
١,٠٩٢,٤٧١	٢,٢٨١,٩٨١	٢٩٣,٢٦١	١,٢٣١,٩٨١	

١٨ - المصاريف العمومية والادارية

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٥٦٦,٨١٠	٣,٤٠٧,٤٧٤	١,٧١٥,٨١٨	١,٦٦٣,٩٣٠	أجور ومرتببات وما في حكمها
١,٣٧٣,٠٨٤	٢,٢٦٠,٧٨٥	٦٥٩,٢٣٨	١,١٠٩,٨٣٦	رسوم حكومية واشتراكات
٧٢,٤٣٢	٣٩٠,٠٠٠	٧٢,٤٣٢	٢٥٧,٥٠٠	أتعاب مهنية وقانونية
٢٥١,٣٩٣	٣٥١,٩٥٥	١١٥,٦٤١	١٧٥,٩٧٧	إيجارات
٢٨٧,٦٥٤	٢٧٦,٩١٥	١٤٠,٤٨٣	١٣٧,٣٠٧	التأمينات الاجتماعية
١٦٠,٩٤٦	١٩١,٥٥١	٨١,٧٩٧	٨٦,٧٦٩	تأمين طبي وعلاج
١٣٣,٧٦٠	٢٠٩,٨٨٣	٦٩,٥٦٦	٢٥,٠٠٠	مصروف مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٩,٦٤٦	٣٢,٦٤٠	٢٩,٦٤٦	١٧,١٢٥	المكون
٤,٥٣٨	٤,٩٨٢	٢,١٢٠	٢,٨٦٠	كهرباء ومياه وهاتف وانترنت
٥٤,٨٣٥	-	٤١,٥٨٢	-	مصاريف بنكية
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	مصاريف تدريب
٣٢٨,٠٨٧	٤٥٥,٦٠٣	١٥٣,٤٠٦	٢٧٠,٨٩٣	مكافآت
٦,٢٩٣,١٨٥	٧,٥٨١,٧٨٨	٣,١١١,٧٢٩	٣,٧٤٧,١٩٧	متنوعة

* بلغت رواتب الإدارة التنفيذية خلال الفترة مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (١٦٥,٣٠٦ ريال سعودي: ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م).

١٩ - إدارة المخاطر

مخاطر أسعار العملات

تمثل مخاطر أسعار العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداءه مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بعدم وفاء أحد الأطراف المقابلة بالمطلوبات المترتبة عليه بموجب إحدى الأدوات المالية أو العقود المبرمة مع العملاء مما يؤدي إلى نشوء خسارة مالية وتضع الشركة نقدها وأموالها لدى بنوك تتمتع بتصنيفات ائتمانية جيدة وسليمة.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطلوباتها المالية حال استحقاقها. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال المراقبة الدورية للسيولة المتاحة والالتزامات الجارية والمستقبلية، كما تقوم الشركة بجدولة التزاماتها للحفاظ على السيولة النقدية.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. ونظراً لأن تعاملات الشركة تتم بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي، والريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي فإن الشركة لا تخضع لمخاطر التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية بشكل مهم وجوهري.

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

٢٠ - عام

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف أرقام الفترة الحالية وتم تقريب الأرقام الواردة في القوائم المالية الأولية الموجزة إلى أقرب ريال سعودي.

٢١ - الأحداث اللاحقة

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

٢٢ - تاريخ الاعتماد

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ محرم ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٠ يوليو ٢٠٢٥ م).