

شركة دنابر للتمويل شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة مقفلة)

المملكة العربية السعودية .الرياض

القوائم المالية وتقريرمراجعي الحسابات

القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء
٥	قائمة التدفقات النقدية
١٤.٦	إيضاحات حول القوائم المالية



شركة إتقان للاستشارات المهنية

ETQAN Professional Consulting Firm

تدقيق ومراجعة | استشارات مالية | زكاة وضريبة | امناء افلاس

تقرير مراقب الحسابات

الموقرين

إلى السادة / شركة دنانير للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرياض - المملكة العربية السعودية

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لـ شركة دنانير للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) كما هي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الموافق ٠٢ شوال ١٤٤٦ هـ وكذا و قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل والتدفقات النقدية للفترة المالية من الفترة المالية من وقائمة التغير في حقوق الملكية وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات الأولية وعرضها العادل وفقاً للمعيار الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكملة له التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. ومسئوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه المعلومات المالية الأولية 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 ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساس للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة وعليه فلن نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الموافق ٠٢ شوال ١٤٤٦ هـ و قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل والتدفقات النقدية وقائمة التغير في حقوق الملكية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكملة له التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

راشد الغامدي

شركة إتقان للاستشارات المهنية
ETQAN Professional Consulting Firm
راشد الغامدي / محاسب قانوني
ترخيص رقم : ٥١٧ (517) License.No

شركة إتقان للاستشارات المهنية

ترخيص رقم (٥١٧)

الرياض في: ٢٩ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ

الموافق: ٢٧ مايو ٢٠٢٥ م



+966 11 22 9 1000

+966 55 497 5677

info@etqan-cpa.sa

www.etqan-cpa.sa

Our branches

الرياض الدمام جدة جازان خميس مشيط

Riyadh Damman Jeddah Jazan Khamis Mushait

شركة إتقان للاستشارات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)

سجل تجاري (1010468621) واصل RFKA 2759

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م "مراجعة" ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٥ م "غيرمراجعة" ريال سعودي	ايضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
١,٣٤٨,٨٣٧	٥,٩٣٥,٥٩٢	٣	النقد وما في حكمه
٧٠,٩٢٨	١٤٦,٠٠٣	٤	الأرصدة المدينة الأخرى
٥١٢,١٣٩	٥١٢,١٣٩	٥	استثمارات قصيرة الأجل
١,٩٣١,٩٠٤	٦,٥٩٣,٧٣٣		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات الغيرمتداولة
١٤٢,٧٤١	١٣٥,٦٢٣	٦	الأصول الغير ملموسة ، بالصافي
٦٨,٤٤٠	٦٨,٥٣٧	٧	الممتلكات و الآلات والمعدات، بالصافي
.	.		مشاريع تحت التنفيذ
٢١١,١٨١	٢٠٤,١٦٠		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٢,١٤٣,٠٨٥	٦,٧٩٧,٨٩٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
٢,٧٩٣,٧٢٠	٢,٢٧٠,٥٥٤	٨	الأرصدة الدائنة الأخرى
.	.	٩	مخصص الزكاة الشرعية
٢,٧٩٣,٧٢٠	٢,٢٧٠,٥٥٤		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات الغيرمتداولة
٤٠,٨٤٩	٤٤,٥٨٥	١٠	مخصص منافع الموظفين
٤٠,٨٤٩	٤٤,٥٨٥		إجمالي المطلوبات الغيرمتداولة
٢,٨٣٤,٥٦٩	٢,٣١٥,١٣٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
(٢,٦٢١,٥٠١)	٣,٠٠٣,٤٩٩		رأس المال الإضافي
(٣,٠٦٩,٩٨٣)	(٣,٥٢٠,٧٤٥)		الخسائر المتراكمة
(٦٩١,٤٨٤)	٤,٤٨٢,٧٥٥		إجمالي حقوق المساهمين
٢,١٤٣,٠٨٥	٦,٧٩٧,٨٩٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة الدخل الشامل

القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٤ م	
" غير مراجعة "	" غير مراجعة "	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٨٣,٧٩٦	.	الإيرادات
(٤٠٤,٦٨٢)	.	تكلفة الإيرادات
٧٩,١١٤	.	اجمالي الدخل
(٢,٦٧٩)	.	مصاريف التسويق
(٥٣٧,١٢٧)	(٤٠٤,٥١٩)	المصروفات العمومية والإدارية
(١٣,٦٨١)	.	استهلاك الممتلكات و الآلات والمعدات
(٧,١١٧)	.	إطفاء الأصول الغير ملموسة
٣٠,٧٢٨	.	الإيرادات الأخرى
(٤٥٠,٧٦١)	(٤٠٤,٥١٩)	صافي الدخل من العمليات
(٤٥٠,٧٦١)	.	الزكاة الشرعية
(٤٥٠,٧٦١)	(٤٠٤,٥١٩)	صافي الدخل للسنة
.	.	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقا ضمن الربح او الخسارة :
(٤٥٠,٧٦١)	.	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٤٥٠,٧٦١)	(٤٠٤,٥١٩)	إجمالي الدخل الشامل للسنة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

رأس المال	رأس المال الإضافي	الخسائر المتراكمة	الإجمالي	
ريال سعودي				
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٥٠٢,٩٧١)	(١,٥٤٤,٥٤٦)	(٤٧,٥١٧)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
.	.	٤٠٤,٥١٩-	٤٠٤,٥١٩-	خسائر الفترة
.	.	.	.	زيادة رأس المال
.	٢٤٩,٩٣٥	.	٢٤٩,٩٣٥	رأس المال الإضافي
.	.	.	.	الدخل الشامل الآخر
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٢٥٣,٠٣٦)	(١,٩٤٩,٠٦٥)	(٢٠٢,١٠١)	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٦٢١,٥٠١)	(٣,٠٦٩,٩٨٣)	(٦٩١,٤٨٤)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م
.	.	(٤٥٠,٧٦١)	(٤٥٠,٧٦١)	خسائر الفترة
.	٥,٦٢٥,٠٠٠	.	٥,٦٢٥,٠٠٠	رأس المال الإضافي
.	.	.	.	الدخل الشامل الآخر
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٣,٤٩٩	(٣,٥٢٠,٧٤٥)	٤,٤٨٢,٧٥٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٣١ مارس ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
" غير مراجعة "	" غير مراجعة "	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
(٤٠٤,٥١٩)	(٤٥٠,٧٦١)	صافي الدخل للسنة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلي صافي النقد المحصل من (المستخدم في)
		الأنشطة التشغيلية :
.	١٣,٦٨١	استهلاك الممتلكات و الآلات والمعدات
.	٧,١١٧	إطفاء الأصول الغير ملموسة
١٩,٨٢٩	.	مخصص الزكاة المكون
٢,٧٤٩	٣,٧٣٦	مخصص منافع الموظفين , المكون
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة :
(٥٣,٤٢٠)	(٧٥,٠٧٤)	صافي التغير في الأرصدة المدينة الأخرى
.	.	صافي التغير في استثمارات قصيرة الأجل
٣٧٥,٠٠٠	(٥٢٣,١٦٦)	صافي التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
(٦٠,٣٦٠)	(١,٠٢٤,٤٦٧)	صافي النقد من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
.	(١٣,٧٧٨)	صافي إضافات الممتلكات و الآلات والمعدات
.	(١٣,٧٧٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٤٩,٩٣٥	٥,٦٢٥,٠٠٠	رأس المال الإضافي
٢٤٩,٩٣٥	٥,٦٢٥,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
	٤,٥٨٦,٧٥٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢,٠١١	١,٣٤٨,٨٣٦	النقد وما في حكمه أول المدة
١٩١,٥٨٦	٥,٩٣٥,٥٩٢	نقد وما في حكمه نهاية المدة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

١. معلومات عن الشركة وفرعها :

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة هي شركة مساهمة مقفلة، سجلت الشركة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية وتعمل بموجب الرقم الموحد (٧٠١٦٦٥١٧١٨) الصادر من مدينة الرياض بتاريخ ١٩-٥-١٤٤١ هـ. الموافق ١٤-١٠-٢٠٢٠ م. واكتتب الشركاء في كامل أسهم رأس مال الشركة بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (فقط خمسة مليون ريال سعودي لا غير) مقسمة الى ٥٠٠,٠٠٠ سهم مدفوع - قيمة كل سهم ١٠ ريال وتم توزيعها على الشركاء كالتالي :

البيان	الأسهم بالعدد	قيمة السهم	المبلغ ريال سعودي	نسبة الملكية
عبد الله جميل عبد الله العمير	٤٢٥٠٠٠	١٠	٤,٢٥٠,٠٠٠	%٨٥
رياض حمد عبدالله الزامل	٧٥٠٠٠	١٠	٧٥٠,٠٠٠	%١٥
الإجمالي	٥٠٠٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

بتاريخ ٢٣/٨/١٤٤٤ هـ والموافق ١٥/٣/٢٠٢٣ م تم تغيير اسم الشركة من شركة دنانير لتقنية المعلومات إلى شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة وكذلك تم تحويل كيانها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة. النشاط : يتمثل نشاط الشركة في التمويل الجماعي بالدين - ترخيص البنك المركزي السعودي رقم ٨ / أش / ٢٣١١. السنة المالية:

تغطي الفترة الحالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٢. أسس إعداد القوائم المالية

• الالتزام بالمعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكمل له التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

• أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستخدام أساس الإستحقاق المحاسبي , بإستثناء التزامات المنافع المحددة للموظفين والتي يتم قياسها بإستخدام حسابات القيم الحالية (التقييم الإكتواري) , بإستثناء ما هو منصوص عليه في السياسات المحاسبية أدناه .

• أساس الإستمرارية

قامت إدارة الشركة عند إعداد القوائم المالية المرفقة , بعمل تقييم لقدرة الشركة على الإستمرارية وتم إعداد القوائم المالية على أساس الإستمرارية مع كما تُعدّ الإدارة على جميع المعلومات المستقبلية المتاحة والتي تكون على الأقل , ولكن لا تقتصر على الفترة قصيرة الأجل من نهاية التقرير .

• العملة الوظيفية وعملة العرض

العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية والمعمول بها هي الريال السعودي ويتم تقريب القيم إلى أقرب قيمة صحيحة .

• استخدام التقديرات والإفتراضات

o يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكمل له التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين من الإدارة باستخدام الحكم الشخصي والتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات وتعد تلك التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة . هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات .

o يتم إعادة مراجعة التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بصفة دورية .

o يتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقديرات فيها إذا كان التغيرات يثر على هذه الفترة المالية المنتهية فقط ، أو في فترة التغيرات والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما .

• قياس القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية في تاريخ القوائم المالية ، ويتم عادة تحديد قيم الموجودات المالية بأسعار الشراء والتكلفة الحالية لتلك الموجودات ، بينما يتم تحديد قيمة المطلوبات المالية بالأسعار الحالية التي يُمكن أن تسوى بها تلك المطلوبات . وفي حال عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإن الأسعار التي تتضمنها إتفاقيات البيع المُلزمة أو مُعاملة حديثة لأصل مطابق في مُعاملة بإرادة حرة بين طرفين لديهم المعرفة والرغبة في التعاقد يكون دليلاً على تحقيق القيمة العادلة ، إلا إذا كانت هذه الأسعار قد لا تكون تقديراً جديداً للقيمة العادلة إذا كان هناك تغير مُهم في الظروف الاقتصادية أو فترة مهمة من الزمن بين تاريخ إتمام إتفاقية البيع المُلزمة أو المُعاملة وبين تاريخ القياس . إذا كانت سوق الأصل ليست نشطة ولم تكن أي إتفاقيات بيع ملزمة أو معاملات حديثة لأصل مطابق أي مماثل في حد ذاتها تقديراً للقيمة العادلة ، فإن المنشأة تقدر القيمة العادلة باستخدام طريقة تقييم أخرى بهدف تقدير سعر المُعاملة في تاريخ القياس محايد وفقاً لإعتبارات العمل التجاري العادي . لقد تم تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أدناه بصورة ثابتة عند إعداد القوائم المالية للمؤسسة وفرعها لجميع الفترات المالية المُبوبة والمعروضة .

• العرف المحاسبي

إن القوائم المالية الظاهرة بالريال السعودي قد تم إعدادها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية .

• التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات و الافتراضات التي قد تؤثر على قيمة الموجودات و المطلوبات المقيدة و على الإفصاح عن الموجودات و المطلوبات المحتملة في تاريخ إعداد القوائم المالية و على مبالغ الإيرادات و المصروفات المسجلة خلال فترة القوائم المالية. و بالرغم من أن التقديرات مبنية على أفضل ما توفر من المعلومات و الأحداث لدى الإدارة في تاريخ إصدار القوائم المالية، إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.

• نقد وما في حكمه

لأهداف إعداد قائمة التدفقات النقدية ، يتألف بند النقد وما في حكمه من أرصدة النقد في الحسابات الجارية غير المقيدة الاستخدام لدى البنوك والنقد في الصندوق .

• مدينون تجاريون

تسجل أرصدة المدينين التجاريين بقائمة المركز المالي بالقيمة الاجمالية للمبالغ القائمة ، بعد خصم الديون المشكوك في تحصيلها . يتم تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك شك جوهري حول تحصيل المبالغ المستحقة بالنسبة لشروط الذمم التجارية الاصلية . و يتم شطب الديون المعدومة عندما يتم تحديدها .

• الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة ناقصاً الإنخفاض في القيمة، إن وجد. و في حال تحقق أرباح أو خسائر من بيع أحد الأصول، يتم إدراجها في قائمة الدخل سنة حدوثها. إن نسبة الاستهلاك المقدرة للبنود الرئيسية للموجودات هي كالتالي:

البيان	نسبة الاستهلاك	البيان	نسبة الاستهلاك
الأجهزة مكتبية	١٥ %	الأجهزة الكهربائية والطابعات	١٥ %
الأثاث و المفروشات	١٠ %		

إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغير كبير في معدل الاستهلاك أو العمر الانتاجي أو القيمة المتبقية لأصل ما يتم تعديل انخفاض الأصل مستقبلاً ليعكس التوقعات الجديدة، عند البيع يتم اثبات الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند المباع في قائمة الربح والخسارة والمدرجة في الإيرادات الأخرى أو مصروفات التشغيل الأخرى، بينما يتم رسملة النفقات اللاحقة علي الإقتناء علي قيمة الأصل وذلك فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة إقتصادية مستقبلية للمنشأة لما تُحدثه الإضافة من إطالة العمر الإنتاجي للأصل نفسه.

• الأصول الغير ملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة المستحوز عليها بشكل منفصل بالتكلفة في تاريخ الاعتراف الأولي. إن تكلفة الأصول غير الملموسة المستحوز عليها في عملية تجميع أعمال هي القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ وبعد الإثبات الأولي، تدرج الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة، إن وجدت. إن الأصول غير الملموسة المنتجة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، لا تتم رسملتها. ويتم إثباتها كمصاريف في قائمة الدخل عند تكبدها.

يتم اعتبار الموجودات غير الملموسة على أن لها عمر إنتاجي وإذا لم تتمكن الشركة من إجراء تقدير - يمكن الاعتماد عليه - للعمر الإنتاجي، فيُفترض أن العمر الإنتاجي هو عشر سنوات

• الهبوط في قيمة الأصول

في تاريخ كل تقرير تتم مراجعة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية والأصول غير الملموسة والاستثمارات في الشركات الزميلة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على تعرض تلك الموجودات لخسارة انخفاض القيمة. إذا كان هناك مؤشر على انخفاض محتمل يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأي أصل متأثر (أو مجموعة الأصول ذات الصلة ومقارنتها بالقيمة الدفترية. إذا كان المبلغ المقدّر القابل للاسترداد أقل، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، ويتم اثبات خسائر الانخفاض في القيمة مباشرة في قائمة الربح والخسارة.

• الادوات المالية

يتم اثبات الذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى بسعر المعاملة، تتم جميع المبيعات على أساس شرط الائتمان العادية. في نهاية كل فترة تقرير. تتم مراجعة القيم الدفترية للمدينين التجاريين والمدينين الآخرين لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن المبالغ غير قابلة للاسترداد يتم اثبات خسارة انخفاض القيمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم اثبات المطلوبات المالية مبدئياً بسعر المعاملة (بما في ذلك تكاليف المعاملة). الذمم التجارية الدائنة هي التزامات على أساس شروط الائتمان العادية. تقاس المطلوبات المحتسبة بفائدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم اثبات الاستثمارات في الأسهم المدرجة مبدئياً بسعر المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة في قائمة الربح والخسارة. ويتم اقياس الاستثمارات في الأسهم الغير مدرجة في السوق بالتكلف ناقصاً انخفاض القيمة، حيث لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة.

● تنمة الادوات المالية

إذا كان هناك مؤشر على انخفاض محتمل يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى أفضل تقدير من جانب الادارة للمبلغ الذي ستستلمه الشركة لأصل ما إذا كان سيتم بيعها في تاريخ التقارير المالية

● المخصصات

يتم إثبات مخصصات تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون لد الشركة إلزام حالي " قانوني أو ضمني " نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل (مرجح حدوثه أكثر من عدمه) أن يكون تحويل المنافع الاقتصادية مطلوباً لتسوية الإلتزام ويمكن تقدير المبلغ بشكل موثوق به . تشمل أحكام إعادة الهيكلة عقوبات إنهاء الإيجار ومدفوعات إنهاء خدمة الموظفين . حيث لا يتم الإعتراف بمخصصات خسائر التشغيل المستقبلية .

تحدد قيمة المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل خصم قبل الضرائب " إن وجدت " الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للإلتزام . الزيادة في القيمة الدفترية للمخصص الناتجة عن استخدام الخصم لإيجار القيمة الحالية والتي تعكس مرور الوقت يتم الإعتراف بها كمصروف فائدة . وتقوم الشركة بمراجعة وفحص تلك المخصصات سنوياً وقت إعداد القوائم المالية وتسويتها لتعكس أفضل تقدير حالي

● مخصص الزكاة الشرعية

تخضع الشركة لأنظمة هيئة الزكاة و الدخل في المملكة العربية السعودية ، يتم الاستدراك للزكاة والدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق . يتم احتساب زكاة الدخل على أساس صافي الربح المعدل لأغراض زكوية ويتم تحميل مصروفات الزكاة الشرعية على قائمة الدخل الشامل بينما يجري تسجيل اية فروقات حين يتم اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ اقفال المخصص .

● منافع الموظفين

o منافع موظفين قصيرة الأجل

يتم الإعتراف بمنافع الموظفين قصيرة الأجل كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة . ويتم الإعتراف بالمبلغ المتوقع دفعة كإلتزام عندما يكون لدى الشركة إلتزام نظامي أو ضمني حالي لدفع هذا المبلغ كنتيجة قيام العامل بتقديم خدمة سابقة , ويمكن قياس الإلتزام بطريقة يعتمد بها .

o منافع الموظفين . خطط المساهمات المحددة

يقتصر التزام الشركة في قيمة مساهمتها , وتُحمل مساهمات الشركة بقائمة الدخل طبقاً لأساس الإستحقاق .

o منافع الموظفين . خطط المنافع المحدد

تقدم الشركة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل بالمملكة العربية السعودية كما هو محدد في أنظمة العمالية . لا يتم قياس الإلتزام باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المخططة . لم تقم الشركة بتطبيق الإجراءات المبسطة المسموح بها في اطار المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت ومتوسطة الحجم وذلك لتجنب التكلفة والجهد غير المبرر

● عقود الإيجار التشغيلية

يتم تحميل المبالغ المسددة بموجب عقود الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدي فترة هذه العقود , ويتم إثبات حوافز عقد الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات الإيجار على مدي فترة عقد الإيجار .

● تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بالإيرادات في الشركة بمجرد تقديم الخدمة أو تسليم المواد المباعة إلى العملاء وإصدار الفواتير و إنتقال كافة المخاطر والمنفعة المرتبطة بها للمشتري .

● **المصروفات العمومية ومصروفات البيع والتسويق**

مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات الناجمة عن جهود الشركة التي تقوم بها إدارة التسويق والبيع والتوزيع ويتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى باستثناء تكلفة المبيعات وأعباء التمويل كمصروفات عمومية وإدارية ويتم إجراء توزيع المصروفات المشتركة بين تكلفة المبيعات ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية عند اللزوم علي أساس معقول مع الأخذ في الاعتبار طبيعة وظروف المصروفات المشتركة .

● **الإيرادات والمصروفات الأخرى**

تتضمن الإيرادات الأخرى / المصروفات الأخرى

o إيرادات أخرى لا تخص النشاط التشغيلي

o خصم مكتسب

o غيابات وجزاء العاملين

o أرباح / (خسائر) إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات

● **مخصص الزكاة وضريبة الدخل**

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل للفترة الحالية والسابقة بالمبلغ المتوقع استرداده من أو دفعه للسلطات الضريبية. إن الشرائح الضريبية والقوانين الضريبية المستخدمة في حساب المبلغ هي تلك الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات ضريبة الدخل الحالية في قائمة الدخل الشامل.

● **إدارة مخاطر الأدوات المالية**

تعتبر المخاطر جزء من أنشطة المنشأة وتُدار من خلال آليات متواصله تتكون بداية من تحديد المخاطر ثم تقييمها ثم متابعتها وفقاً للضوابط والقيود المعتمدة . إن عملية إدارة المخاطر ضرورية بالنسبة لقدرة المنشأة علي تحقيق نتائج تشغيلية فعالة " أرباح " مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الإضطراب في أداة مالية ما بسبب التغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد وأسعار الأسهم مما يؤثر علي دخل المنشأة أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية

● **مخاطر أسعار العملات**

تمثل مخاطر أسعار العملات المخاطر المتعلقة بآثار التقلبات في أسعار العملات السائدة بالسوق علي المركز المالي للمنشأة وتدفقاتها النقدية , المنشأة ليس لديها قروض تمويلية .

● **مخاطر أسعار السلع**

مخاطر أسعار السلع هي المخاطر التي ترتبط بالتغيرات في أسعار بعض السلع والتي تتعرض لها المنشأة من تأثير غير مرغوب فيه علي تكاليف المنشأة وتدفقاتها النقدية .

● **مخاطر العملات**

تمثل مخاطر العملات الناجمة عن إضطراب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي , تنشأ مخاطر العملات عند إدراج المعاملات التجارية المستقبلية والموجودات والمطلوبات المعترف بها بعملة تختلف عن عملة المنشأة معظم تعاملات المنشأة بالعملية الأجنبية تتم بالدولار الأمريكي ، الذي تم تثبيت سعر صرفه مقابل الريال السعودي .

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٣ - النقد وما في حكمه		٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
النقد في البنوك		ريال سعودي	ريال سعودي
		٥,٩٣٥,٥٩٢	١,٣٤٨,٨٣٧
		٥,٩٣٥,٥٩٢	١,٣٤٨,٨٣٧
٤ - الأرصدة المدينة الأخرى		٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
المصاريف المقدمة		ريال سعودي	ريال سعودي
مدينون آخرون		٦٦,٩١١	٥٠,١٥٣
العهد والسلف		٦٠,٣٩٢	١١,٥٥٦
		١٨,٦٩٩	٩,٢١٩
		١٤٦,٠٠٣	٧٠,٩٢٨
٥ - استثمارات قصيرة الأجل		٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
استثمارات في فرص استثمارية		ريال سعودي	ريال سعودي
		٥١٢,١٣٩	٥١٢,١٣٩
		٥١٢,١٣٩	٥١٢,١٣٩
٦ - الأصول الغير ملموسة		المنصة الرقمية	الإجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ م		١٤٢,٧٤١	١٤٢,٧٤١
إضافات		.	.
التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م		١٤٢,٧٤١	١٤٢,٧٤١
مجمع الإطفاء في ١ يناير ٢٠٢٥ م		.	.
المحمل على الفترة		٧,١١٧	٧,١١٧
مجمع الإطفاء في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م		٧,١١٧	٧,١١٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م		١٣٥,٦٢٣	١٣٥,٦٢٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		١٤٢,٧٤١	١٤٢,٧٤١

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٧ - الممتلكات والآلات والمعدات			
الأجهزة مكتبية	الأثاث و المفروشات	الأجهزة الكهربائية والطابعات	الإجمالي
٥,٣٧١	٢٠,٧٨٤	٥١,٢٩١	٧٧,٤٤٦
٤٧٨		١٣,٢٩٩	١٣,٧٧٨
٥,٨٤٩	٢٠,٧٨٤	٦٤,٥٩٠	٩١,٢٢٣
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ م			
٧٠١	١,٤٤٨	٦,٨٥٦	٩,٠٠٦
١,٠٥٨	٢,١٢٥	١٠,٤٩٧	١٣,٦٨١
١,٧٦٠	٣,٥٧٤	١٧,٣٥٣	٢٢,٦٨٧
المحمل على الفترة			
مجمع الاهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م			
٤,٠٨٩	١٧,٢١١	٤٧,٢٣٧	٦٨,٥٣٧
٤,٦٦٩	١٩,٣٣٦	٤٤,٤٣٥	٦٨,٤٤٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م			
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			

٨ - الأرصدة الدائنة الأخرى	
٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٠	٣٠٠
١٩,٤٥٦	٤٢,٩٢٦
٥٦,٤٤٩	٩١,٢٢٣
١,٨١٧,٢٢٤	٤٠٨,٠٠٦
٣٧٧,٤٢٤	٢,٢٥١,٢٦٥
٢,٢٧٠,٥٥٤	٢,٧٩٣,٧٢٠
ذمم الموظفين	
المصاريف المستحقة	
ضريبة القيمة المضافة	
ودائع المستثمرين	
الدائنون المتنوعون	

٩ - مخصص الزكاة الشرعية	
٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٠	٧٨,٤٦٧
٠	٠
٠	(٧٨,٤٦٧)
٠	٠
رصيد المخصص أول المدة	
المكون خلال العام	
المسدد خلال العام	
رصيد المخصص آخر المدة	

ج) آلية احتساب المخصص

تحتسب نفقات الزكاة على أساس صافي الدخل المعدل أو الوعاء الزكوي أيهما أعلى طبقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالملكة العربية السعودية. تتضمن العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي بشكل أساسي من مكونات حقوق المساهمين وصافي الدخل والمطلوبات المعدلة لغرض الزكاة.

د) الموقف الزكوي

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية عن جميع السنوات حتى سنة ٢٠٢٤ م، ولا توجد أي ربوطات زكوية للشركة.

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

١٠- مخصص منافع الموظفين		٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(أ) القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحدد للموظفين كما في المركز المالي		ريال سعودي	ريال سعودي
رصيد المخصص نهاية المدة		٤٤,٥٨٥	٤٠,٨٤٩
الإجمالي		٤٤,٥٨٥	٤٠,٨٤٩
ب) المحمل على قائمة الدخل الشامل		٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مخصص منافع الموظفين المكون		ريال سعودي	ريال سعودي
		٣,٧٣٦	٢٨,٠٢٨
		٣,٧٣٦	٢٨,٠٢٨
ج) تسويات القيمة الحالية للالتزامات		٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
التزامات المنافع المحددة للموظفين في بداية السنة		ريال سعودي	ريال سعودي
تكلفة الخدمة الحالية		٤٠,٨٤٩	١٢,٨٢١
		٣,٧٣٦	٢٨,٠٢٨
		٤٤,٥٨٥	٤٠,٨٤٩

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

١١ - إدارة المخاطر

مخاطر السيولة

ويقصد بتلك المخاطر الصعاب التي قد تقابلها الشركة لتدبير موارد مالية للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية عند استحقاقها، وقد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لعدم مقدرة الشركة على بيع أصل مالي بسرعة وبسعر يقترب من قيمته العادلة وتقوم إدارة الشركة بالتحكم في مخاطر سيولتها عن طريق توفير الشركاء للنقد الكافي.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل في المخاطر الناشئة عن تقلب قيمة إحدى الأدوات المالية بسبب تغير معدلات صرف العملات الأجنبية وتخضع الشركة لمخاطر تقلب قيمة أدواته المالية بالعملات الأخرى بخلاف الدولار الأمريكي

مخاطر سعر الفائدة

تخضع الشركة لمخاطر سعر الفائدة بسبب تغير معدل أسعار الفائدة على القروض والتسهيلات الائتمانية من البنوك.

مخاطر الائتمان

وتتمثل في المخاطر الناتجة عن فشل أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تحمل الطرف الآخر خسائر مالية، وتسعى الشركة لإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بعملائها بوضع حدود ائتمانية مناسبة لكل عميل ومتابعة الأرصدة المدينة القائمة.

١٢ - الأحداث بعد نهاية الفترة المالية

لم تكن هناك أحداث لاحقة للفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٥ م قد يكون لها تأثير على المركز المالي للشركة في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ الإدارة .

١٣ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م . بتاريخ ١٤٤٦/١١/٢٩ هـ الموافق ٢٧/٥/٢٠٢٥ م .