

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة مقفلة)
المملكة العربية السعودية.الرياض
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقريرمراجعي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء
٥	قائمة التدفقات النقدية
١٣٠٦	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الموافق ٢٧ ذو الحجة 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. ومسؤوليتنا 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الموافق ٢٧ ذو الحجة 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) License.No (517)

شركة إتقان للاستشارات المهنية

ترخيص رقم (٥١٧)

الرياض في: ٢٨ محرم ١٤٤٧ هـ

الموافق: ٢٣ يوليو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	"مراجعة"
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
٣	٣,١٢٠,٤٩٢	١,٣٤٨,٨٣٧
النقد وما في حكمه		
٤	٢٠٩,١٨٠	٧٠,٩٢٨
الأرصدة المدينة الأخرى		
٥	٥١٢,١٣٩	٥١٢,١٣٩
استثمارات قصيرة الأجل		
	٣,٨٤١,٨١١	١,٩٣١,٩٠٤
إجمالي الموجودات المتداولة		
الموجودات الغير متداولة		
٦	١٢٨,٥٠٦	١٤٢,٧٤١
الأصول الغير ملموسة ، بالصافي		
٧	٨١,٨٦٢	٦٨,٤٤٠
الممتلكات و الآلات والمعدات، بالصافي		
	١٠٦,٩٤١	٠
مشاريع تحت التنفيذ		
	٣١٧,٣٠٨	٢١١,١٨١
إجمالي الموجودات غير المتداولة		
	٤,١٥٩,١١٩	٢,١٤٣,٠٨٥
إجمالي الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات المتداولة		
	٧٨,٢٤٨	٠
الذمم التدارية الدائنة		
٨	٢,٠١٦,٦٣٢	٢,٧٩٣,٧٢٠
الأرصدة الدائنة الأخرى		
٩	٠	٠
مخصص الزكاة الشرعية		
	٢,٠٩٤,٨٨٠	٢,٧٩٣,٧٢٠
إجمالي المطلوبات المتداولة		
المطلوبات الغير متداولة		
١٠	٦٧,٨١٢	٤٠,٨٤٩
مخصص منافع الموظفين		
	٦٧,٨١٢	٤٠,٨٤٩
إجمالي المطلوبات الغير متداولة		
	٢,١٦٢,٦٩٢	٢,٨٣٤,٥٦٩
إجمالي المطلوبات		
حقوق المساهمين		
١	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال		
	٢٠,٩٥٨	(٢,٦٢١,٥٠١)
رأس المال الإضافي		
	(٣,٠٢٤,٥٣٠)	(٣,٠٦٩,٩٨٣)
الخسائر المتراكمة		
	١,٩٩٦,٤٢٨	(٦٩١,٤٨٤)
إجمالي حقوق المساهمين		
	٤,١٥٩,١١٩	٢,١٤٣,٠٨٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءا 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

	للتلاثة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
	" غير مراجعة "	" غير مراجعة "	" غير مراجعة "	" غير مراجعة "
	ريال سعودي			
الإيرادات	١,٣٣٩,٠٧٢	٧٥,٠٠٠	١,٨٢٢,٨٦٨	٧٥,٠٠٠
تكلفة الإيرادات	(٢٦٥,١١٠)	.	(٦٦٩,٧٩١)	.
اجمالي الدخل	١,٠٧٣,٩٦٣	٧٥,٠٠٠	١,١٥٣,٠٧٧	٧٥,٠٠٠
مصاريف التسويق	(١٧,٧٧٩)	.	(٢٠,٤٥٨)	.
المصروفات العمومية والإدارية	(٥٦٤,٦٠٢)	(٤٨٧,٢٥٠)	(١,١٠١,٧٢٩)	(٨٩١,٧٧٠)
استهلاك الممتلكات و الآلات والمعدات	.	(٤١٣)	(١٣,٦٨١)	(٤١٣)
إطفاء الأصول الغير ملموسة	(٧,١١٧)	.	(١٤,٢٣٥)	.
صافي الدخل من العمليات	٤٨٤,٤٦٤	(٤١٢,٦٦٣)	٢,٩٧٥	(٨١٧,١٨٢)
الإيرادات الأخرى	١١,٧٥٠	.	٤٢,٤٧٨	.
صافي الدخل قبل الزكاة	٤٩٦,٢١٤	(٤١٢,٦٦٣)	٤٥,٤٥٣	(٨١٧,١٨٢)
الزكاة الشرعية	.	.	.	(٣٣,٤٠٤)
صافي الدخل للسنة	٤٩٦,٢١٤	(٤١٢,٦٦٣)	٤٥,٤٥٣	(٨٥٠,٥٨٦)
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الربح او الخسارة :				
الدخل الشامل الآخر للسنة	.	.	.	.
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٤٩٦,٢١٤	(٤١٢,٦٦٣)	٤٥,٤٥٣	(٨٥٠,٥٨٦)

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 ٣٠ يونيو 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
.	.	(٨٥٠,٥٨٦)	(٨٥٠,٥٨٦)	خسائر الفترة
.	٢,٨١٠,٤٣٥	.	٢,٨١٠,٤٣٥	رأس المال الإضافي
.	.	.	.	الدخل الشامل الاخر
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٦٩٢,٥٣٦)	(٢,٣٩٥,١٣٢)	١,٩١٢,٣٣٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٦٢١,٥٠١)	(٣,٠٦٩,٩٨٣)	(٦٩١,٤٨٤)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م
.	.	٤٥,٤٥٣	٤٥,٤٥٣	أرباح الفترة
.	٢,٦٤٢,٤٥٨	.	٢,٦٤٢,٤٥٨	رأس المال الإضافي
.	.	.	.	الدخل الشامل الاخر
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٩٥٨	(٣,٠٢٤,٥٣٠)	١,٩٩٦,٤٢٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءا 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
" غير مراجعة "	" غير مراجعة "
ريال سعودي	ريال سعودي
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية	
صافي الدخل للسنة	٤٥,٤٥٣
تعديلات لتسوية صافي الدخل إلي صافي النقد المحصل من (المستخدم في)	
الأنشطة التشغيلية :	
استهلاك الممتلكات و الآلات والمعدات	١٣,٦٨١
إطفاء الأصول الغير ملموسة	١٤,٢٣٥
مخصص الزكاة المكون	٠
مخصص منافع الموظفين ، المكون	٢٦,٩٦٣
التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة :	
صافي التغير في الأرصدة المدينة الأخرى	(١٣٨,٢٥٢)
صافي التغير في الذمم الدائنة و الأرصدة الدائنة الأخرى	(٦٩٨,٨٤٠)
صافي النقد من العمليات التشغيلية	(٧٣٦,٧٥٩)
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية	
صافي إضافات الممتلكات و الآلات والمعدات	(٢٧,١٠٣)
صافي التغير في المشاريع تحت التنفيذ	(١٠٦,٩٤١)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	(١٣٤,٠٤٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
رأس المال الإضافي	٢,٦٤٢,٤٥٨
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	٢,٦٤٢,٤٥٨
صافي التغير في النقد وما في حكمه	١,٧٧١,٦٥٥
النقد وما في حكمه أول المدة	١,٣٤٨,٨٣٦
نقد وما في حكمه نهاية المدة	٣,١٢٠,٤٩٢

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ يونيو 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 ١٩-٥-١٤٤١هـ. الموافق ١٤-١٠-٢٠٢٠م. واكتتب الشركاء في كامل أسهم راس مال الشركة بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (فقط خمسة مليون ريال سعودي لاغير) 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
الاجمالي	٥٠٠٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

بتاريخ ٢٣/٨/١٤٤٤هـ والموافق ٢٣/٣/٢٠٢٣ 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 / ٢٣١١.٢٠٢٣
السنة المالية:

تغطي الفترة الحالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ يونيو 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 باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ، بإستثناء التزامات المنافع المحددة للموظفين والتي يتم قياسها باستخدام 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 علي الإستمرارية وتم إعداد القوائم المالية علي أساس الإستمرارية مع كما تُعتمد الإدارة علي جميع المعلومات المستقبلية المتاحة والتي تكون علي الأقل ، ولكن لا تقتصر علي 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 علي 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 علي هذه الفترة المالية المنتهية فقط ، أو في فترة التغيرات والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر علي كليهما .

● العرف المحاسبي

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

● قياس القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية علي 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 الملزمة أو مُعاملة حديثة لأصل مُطابق في مُعاملة بإرادة حرة بين طرفين لديهم المعرفة والرغبة في التعاقد يكون دليلاً علي 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 الملزمة أو المعاملة 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 بإستخدام طريقة تقييم أخرى بهدف تقدير سعر المعاملة 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 والمعرضة .

● 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 او العمر الانتاجي او القيمة المتبقية لاصل ما يتم تعديل انخفاض الاصل مستقبلا ليعكس التوقعات الجديدة ، عند البيع يتم اثبات الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند المباع في قائمة الربح والخسارة والمدرجة في الايرادات الاخرى او 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 العُمَر 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

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

• الهبوط في قيمة الاصول

في تاريخ كل تقرير تتم مراجعة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية والاصول غير الملموسة والاستثمارات في الشركات الزميلة لتحديد ما اذا كان هناك اى مؤشر على تعرض تلك الموجودات لخسارة انخفاض القيمة . اذا كان هناك مؤشر على انخفاض محتمل يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لاي اصل متأثر (او مجموعة الاصول ذات الصلة ومقارنتها بالقيمة الدفترية . اذا كان المبلغ المقدر القابل للاسترداد اقل ، يتم تخفيض القيمة الدفترية الى القيمة المقدرة القابلة للاسترداد ، ويتم اثبات خسائر الانخفاض في القيمة مباشرة في قائمة الربح والخسارة .

• الادوات المالية

يتم اثبات الذمم المدينة والذمم المدينة الاخرى بسعر المعاملة ، تتم جميع المبيعات على اساس شرط الائتمان العادية . في نهاية كل فترة تقرير . تتم مراجعة القيم الدفترية للمدينين التجاريين والمدينين الاخرين لتحديد ما اذا كان هناك اى دليل موضوعى على ان 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 هى التزامات على اساس شروط الائتمان العادية . تقاس المطلوبات المحتسبة بفائدة لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية . يتم اثبات الاستثمارات في الاسهم المدرجة مبدئياً بسعر المعاملة ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة ، مع الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة في قائمة الربح والخسارة . ويتم اقياس الاستثمارات في الاسهم الغير مدرجة في السوق بالتكفي ناقصا انخفاض القيمة ، حيث لايمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة . .

• تنمة الادوات المالية

اذا كان هناك مؤشر على انخفاض محتمل يتم تخفيض القيمة الدفترية الى أفضل تقدير من جانب الادارة للمبلغ الذى ستستلمه الشركة لاصل ما اذا كان سيتم بيعها في تاريخ التقارير المالية

• المخصصات

يتم إثبات مخصصات تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون لد الشركة إلزام حالي " قانونق 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 'نهاى 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 إستخدام الخصم لإيجار القيمة الحالية والتي تعكس مرور الوقت يتم الإعتراف بها كمصرف 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 علي قائمة الدخل الشامل بينما يجرى تسجيل اية فروقات حين يتم اعتماد الربط النهائى حيث يتم حينئذ اقفال المخصص .

• منافع الموظفين

o منافع موظفين قصيرة الأجل

يتم الإعتراف بمنافع الموظفين قصيرة الأجل كمصرف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة . ويتم الإعتراف بالمبلغ المتوقع دفعة كإلتزام عندما يكون لدي الشركة إلتزام نظامي أو ضمني حالي لدفع هذا المبلغ كنتيجية 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 بإستخدام طريقة وحدة الإئتمان المُخططة . لم تقم الشركة بتطبيق الإجراءات المبسطة المسموح بها في اطار المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت ومتوسطة الحجم وذلك لتجنب التكلفة والجهد غير المبرر

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

● عقود الإيجار التشغيلية

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

● تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بالإيرادات في الشركة بمجرد تقديم الخدمة أو تسليم المواد المباعة إلى العملاء واصدار 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 بإستثناء 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 الإعتبار طبيعة وظروف المصروفات المشتركة .

● الإيرادات والمصروفات الأخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى / المصروفات الأخرى

o إيرادات أخرى لا تخص النشاط التشغيلي

o خصم مكتسب

o غيايات وجزاءات العاملين

o أرباح / (خسائر) إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات

● مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل للفترات 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 وتدفعاتها 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 وتدفعاتها 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 بعملات تختلف عن عملة المنشأة معظم تعاملات المنشأة بالعملة الأجنبية تتم بالدولار الأمريكي ، الذي تم تثبيت سعر صرفه مقابل الريال السعودي .

٣ - النقد وما في حكمه		٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
النقد في البنوك	ريال سعودي	٣,١٢٠,٤٩٢	١,٣٤٨,٨٣٧
	ريال سعودي	٣,١٢٠,٤٩٢	١,٣٤٨,٨٣٧
٤ - الأرصدة المدينة الأخرى		٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
المصاريف المقدمة	ريال سعودي	٤٨,٢٩٢	٥٠,١٥٣
	مدينون آخرون	١٣٧,٠٢٠	١١,٥٥٦
	العهد والسلف	٢٣,٨٦٨	٩,٢١٩
		٢٠٩,١٨٠	٧٠,٩٢٨
٥ - استثمارات قصيرة الأجل		٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
استثمارات في فرص استثمارية	ريال سعودي	٥١٢,١٣٩	٥١٢,١٣٩
	ريال سعودي	٥١٢,١٣٩	٥١٢,١٣٩
٦ - الأصول الغير ملموسة		المنصة الرقمية	الإجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ م	١٤٢,٧٤١	١٤٢,٧٤١	١٤٢,٧٤١
	إضافات	.	.
	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	١٤٢,٧٤١	١٤٢,٧٤١
مجمع الإطفاء في ١ يناير ٢٠٢٥ م	١٤,٢٣٥	١٤,٢٣٥	١٤,٢٣٥
	المحمل على الفترة	١٤,٢٣٥	١٤,٢٣٥
	مجمع الإطفاء في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	١٤,٢٣٥	١٤,٢٣٥
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	١٢٨,٥٠٦	١٢٨,٥٠٦	١٢٨,٥٠٦
	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٧ - الممتلكات و الآلات والمعدات			
الأجهزة مكتبية	الأثاث و المفروشات	الأجهزة الكهربائية والطابعات	الإجمالي
٥,٣٧١	٢٠,٧٨٤	٥١,٢٩١	٧٧,٤٤٦
٤٧٨	.	٢٦,٦٢٤	٢٧,١٠٣
٥,٨٤٩	٢٠,٧٨٤	٧٧,٩١٥	١٠٤,٥٤٨
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ م			
إضافات			
التكلفة في ٣٠ يونيو 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
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ م			
المحمل على الفترة			
مجمع الاهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م			
٤,٠٨٩	١٧,٢١١	٦٠,٥٦٢	٨١,٨٦٢
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م			
٤,٦٦٩	١٩,٣٣٦	٤٤,٤٣٥	٦٨,٤٤٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			

٨ - الأرصدة الدائنة الأخرى	
ذمم الموظفين	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
المصاريف المستحقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
ضريبة القيمة المضافة	ريال سعودي
ودائع المستثمرين	٨,٢١٠
الدائنون المتنوعون	١٢٤,٦٤٢
التزامات عقود	١٧٨,٠٥٥
	١,٣٢٨,٣٠١
	٣٧٧,٤٢٤
	٢,٢٥١,٢٦٥
	.
	٢,٧٩٣,٧٢٠
	٢,٠١٦,٦٣٢

٩ - مخصص الزكاة الشرعية	
رصيد المخصص أول المدة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
المكون خلال العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
المسدد خلال العام	ريال سعودي
رصيد المخصص آخر المدة	٧٨,٤٦٧
	.
	.
	٧٨,٤٦٧
	.
	.

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

		١٠- مخصص منافع الموظفين	
		أ) القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحدد للموظفين كما في المركز المالي	
		رصيد المخصص نهاية المدة	
		الإجمالي	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	ريال سعودي	ريال سعودي
٦٧,٨١٢	٤٠,٨٤٩		
٦٧,٨١٢	٤٠,٨٤٩		
		ب) المحمل على قائمة الدخل الشامل	
		مخصص منافع الموظفين المكون	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٧٣٦	٢٨,٠٢٨		
٣,٧٣٦	٢٨,٠٢٨		
		ج) تسويات القيمة الحالية للالتزامات	
		التزامات المنافع المحددة للموظفين في بداية السنة	
		تكلفة الخدمة الحالية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٠,٨٤٩	١٢,٨٢١		
٣,٧٣٦	٢٨,٠٢٨		
٤٤,٥٨٥	٤٠,٨٤٩		

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 ادواته 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 الى تحمل الطرف الآخر خسائر مالية،

وتسعي 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 علي المركز المالي للشركة في ذلك التاريخ وفقاً

لمرئيات الإدارة .

١٣ - إعتما د القوائم المالية

تم إعتما د القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م . بتاريخ ١/٢٩/١٤٤٧ هـ الموافق ٢٣/٠٧/٢٠٢٥ م .