

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 سبتمبر ٢٠٢٥ م

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية وتقريرمراجعي الحسابات
القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ سبتمبر 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
١٣.٦	إيضاحات حول القوائم المالية



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 سبتمبر ٢٠٢٥ الموافق ٠٨ ربيع الثاني ١٤٤٧ هـ ، وكذا قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل والتدفقات النقدية 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 تعتمدها 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الموافق ٠٨ ربيع الثاني ١٤٤٧ 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 تعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

راشد الغامدي

شركة إتقان للاستشارات المهنية
ETQAN Professional Consulting Firm
راشد الغامدي / محاسب قانوني
ترخيص رقم ٥٧٢١١ : ٥١٧٢ License No (517)

شركة إتقان للاستشارات المهنية

ترخيص رقم (٥١٧)

الرياض في: ٢٣ ربيع الثاني ١٤٤٧ هـ

الموافق: ١٥ أكتوبر 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 Dammam Jeddah Jazan Khamis Mushait

شركة إتقان للاستشارات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)

رخصة ٢٧٥٩ RFKA **واصل**

سجل تجاري (1010468621)

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	ايضاح	
"مراجعة"	"غيرمراجعة"		
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١,٣٤٨,٨٣٧	٩,١٢٦,٦٨٣	٣	النقد وما في حكمه
٢,١٦٨	١٣٦,٥٠٨		الذمم التجارية المدينة
٦٨,٧٦٠	٢٢٧,٦٥١	٤	الأرصدة المدينة الأخرى
٥١٢,١٣٩	.	٥	استثمارات قصيرة الأجل
٢,٦٥٨,٨٣٧	.		مطلوب من أطراف ذات علاقة
٤,٥٩٠,٧٤١	٩,٤٩٠,٨٤٢		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات الغير متداولة
١٤٢,٧٤١	١٢١,٣١٠	٦	الأصول الغير ملموسة ، بالصافي
٦٨,٤٤٠	١١٥,٣٧٩	٧	الممتلكات و الآلات والمعدات، بالصافي
.	٢٢٢,٥٨٣		مشاريع تحت التنفيذ
٢١١,١٨١	٤٥٩,٢٧٢		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٤,٨٠١,٩٢٣	٩,٩٥٠,١١٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
.	٤١,٠٥٤		الذمم التجارية الدائنة
٣٧,٣٣٦	٢٥٣,٧٥٠		مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٤٠٨,٠٠٦	٤,٣٥٢,٩٤٨		ودائع المستثمرين
٢,٣٨٥,٧١٤	١,١٠٤,٦٥٦	٨	الأرصدة الدائنة الأخرى
.	.	٩	مخصص الزكاة الشرعية
٢,٨٣١,٠٥٦	٥,٧٥٢,٤٠٨		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات الغير متداولة
٤٠,٨٤٩	٦٧,٨١٣	١٠	مخصص منافع الموظفين
٤٠,٨٤٩	٦٧,٨١٣		إجمالي المطلوبات الغير متداولة
٢,٨٧١,٩٠٦	٥,٨٢٠,٢٢١		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
(٣,٠٦٩,٩٨٣)	(٨٧٠,١٠٧)		الخسائر المتراكمة
١,٩٣٠,٠١٧	٤,١٢٩,٨٩٣		إجمالي حقوق المساهمين
٤,٨٠١,٩٢٣	٩,٩٥٠,١١٤		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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	
" غير مراجعة "	" غير مراجعة "	" غير مراجعة "	" غير مراجعة "	
ريال سعودي				
٣٣٢,٥٠٠	٥,٢١٢,١٢٨	٢٥٧,٥٠٠	٣,٣٨٩,٢٦٠	الإيرادات
.	(١,٣١٠,١٦٨)	.	(٦٤٠,٣٧٧)	تكلفة الإيرادات
٣٣٢,٥٠٠	٣,٩٠١,٩٦٠	٢٥٧,٥٠٠	٢,٧٤٨,٨٨٣	اجمالي الدخل
(٧,٨٩٧)	(٢٠,٤٥٨)	(٧,٨٩٧)	.	مصاريف التسويق
(١,٥٣٩,٨٢٣)	(١,٦٦٧,٢٧٢)	(٦٤٨,٠٥٣)	(٥٦٥,٥٤٣)	المصروفات العمومية والإدارية
(٢,٣٢١)	(٢٤,٠٤١)	(١,٩٠٩)	(١٠,٣٦٠)	استهلاك الممتلكات و الآلات والمعدات
.	(٢١,٤٣١)	.	(٧,١٩٦)	إطفاء الأصول الغير ملموسة
(١,٢١٧,٥٤٢)	٢,١٦٨,٧٥٨	(٤٠٠,٣٥٩)	٢,١٦٥,٧٨٤	صافي الدخل من العمليات
٧٥,٣٥٠	٧٦,١١٨	٧٥,٣٥٠	٣٣,٦٤٠	الإيرادات الأخرى
٧٥,٣٥٠	٧٦,١١٨	٧٥,٣٥٠	٣٣,٦٤٠	إجمالي الإيرادات الأخرى
.	(٤٥,٠٠٠)	.	(٤٥,٠٠٠)	المصروفات الأخرى
.	(٤٥,٠٠٠)	.	(٤٥,٠٠٠)	إجمالي المصروفات الأخرى
(١,١٤٢,١٩٢)	٢,١٩٩,٨٧٦	(٣٢٥,٠٠٩)	٢,١٥٤,٤٢٤	صافي الدخل قبل الزكاة
(٤٣,١٢١)	.	(٩,٧١٧)	.	الزكاة الشرعية
(١,١٨٥,٣١٣)	٢,١٩٩,٨٧٦	(٣٣٤,٧٢٦)	٢,١٥٤,٤٢٤	صافي الدخل للسنة
.	.	.	.	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الربح او الخسارة :
.	.	.	.	الدخل الشامل الأخر للسنة
(١,١٨٥,٣١٣)	٢,١٩٩,٨٧٦	(٣٣٤,٧٢٦)	٢,١٥٤,٤٢٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً 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 سبتمبر ٢٠٢٥ م

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
	ريال سعودي		
٣,٤٥٥,٤٥٤	(١,٥٤٤,٥٤٦)	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
(١,١٨٥,٣١٣)	(١,١٨٥,٣١٣)	.	خسائر الفترة
.	.	.	الدخل الشامل الاخر
٢,٢٧٠,١٤١	(٢,٧٢٩,٨٥٩)	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
١,٩٣٠,٠١٧	(٣,٠٦٩,٩٨٣)	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م
٢,١٩٩,٨٧٦	٢,١٩٩,٨٧٦	.	أرباح الفترة
.	.	.	الدخل الشامل الاخر
٤,١٢٩,٨٩٣	(٨٧٠,١٠٧)	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	
"غير مراجعة"	"غير مراجعة"	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٢,١٩٩,٨٧٦	(١,١٨٥,٣١٣)	صافي الدخل للسنة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلي صافي النقد المحصل من (المستخدم في)
		الأنشطة التشغيلية :
٢٤,٠٤٠	٢,٣٢١	استهلاك الممتلكات و الآلات والمعدات
٢١,٤٣١	.	إطفاء الأصول الغير ملموسة
.	٤١,٧٣١	مخصص الزكاة المكون
٢٦,٩٦٤	١٩,٩٤٨	مخصص منافع الموظفين ، المكون
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة :
(٢٩٣,٢٣١)	(٩٢٥,٧٩٨)	صافي التغيير في المدينين و الأرصدة المدينة الأخرى
٥١٢,١٣٩	(٧٨,٤٦٧)	المسدد من الزكاة
(١,٢٤٠,٠٠٤)	٢,٣٤٩,٥٧٥	صافي التغيير في الذمم الدائنة و الأرصدة الدائنة الأخرى
١,٢٥١,٢١٥	٢٢٣,٩٩٨	صافي النقد من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٠,٩٧٩)	(٣٨,٨٤٦)	صافي إضافات الممتلكات و الآلات والمعدات
(٢٢٢,٥٨٣)	(٩٨,٥٩٠)	صافي التغيير في المشاريع تحت التنفيذ
٣,٩٤٤,٩٤٢	.	التغير في ودائع المستثمرين
٣,٦٥١,٣٨٠	(١٣٧,٤٣٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢,٨٧٥,٢٥١	٨٤٤,١٣٤	التغير في الاطراف ذات علاقة
٢,٨٧٥,٢٥١	٨٤٤,١٣٤	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٧,٧٧٧,٨٤٦	٩٣٠,٦٩٧	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
١,٣٤٨,٨٣٧	٢,٠١١	النقد وما في حكمه أول المدة
٩,١٢٦,٦٨٣	٩٣٢,٧٠٨	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 ٣٠ سبتمبر 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	الأسمم 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 الموافق 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 / ٢٠٢٣١١.

السنة المالية:

تغطي الفترة الحالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ سبتمبر 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 تعتمدها 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 تُعدّ 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 .

● إستخدام التقديرات والإفتراضات

٥ يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكمل له التي تعتمدها 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 .

٥ يتم إعادة مراجعة التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بصفة دورية .

٥ 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 المُلزِمة 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 المُلزِمة 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 باستخدام 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 والمعروضة .

● 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% إلى ٣٠%	الأجهزة الكهربائية والطابعات	١٥% إلى ٣٠%
الأثاث و المفروشات	١٥% إلى ٣٠%		

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

● 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 هي 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 . .

● تتمة 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 إنهاء خدمة الموظفين . حيث لا يتم الاعتراف 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 الاعتراف 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 لاغراض زكوية ويتم تحميل مصروفات الزكاة الشرعية علي قائمة الدخل الشامل بينما يجرى تسجيل اية فروقات حين يتم اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ اقفال المخصص .

● منافع الموظفين

o منافع موظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بمنافع الموظفين قصيرة الأجل كمصرف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة . ويتم الاعتراف بالمبلغ المتوقع دفعة كإلتزام عندما يكون لدي 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

يقصر 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 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 سبتمبر 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 غيابات 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 .

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
القوائم المرحلية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣ - النقد وما في حكمه
ريال سعودي	ريال سعودي	النقد في البنوك
٩,١٢٦,٦٨٣	١,٣٤٨,٨٣٧	
٩,١٢٦,٦٨٣	١,٣٤٨,٨٣٧	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٤ - الأرصدة المدينة الأخرى
ريال سعودي	ريال سعودي	المصاريف المقدمة
٧٧,٢٥٧	٥٠,١٥٣	مدينون آخرون
٣٦,٧٥١	٩,٣٨٨	العهد والسلف
١١٣,٦٤٣	٩,٢١٩	
٢٢٧,٦٥١	٦٨,٧٦٠	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٥ - استثمارات قصيرة الأجل
ريال سعودي	ريال سعودي	استثمارات في فرص استثمارية
.	٥١٢,١٣٩	
.	٥١٢,١٣٩	
المنصة الرقمية	الإجمالي	٦ - الأصول الغير ملموسة
١٤٢,٧٤١	١٤٢,٧٤١	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ م
.	.	إضافات
١٤٢,٧٤١	١٤٢,٧٤١	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
.	.	مجمع الإطفاء في ١ يناير ٢٠٢٥ م
٢١,٤٣١	٢١,٤٣١	المحمل على الفترة
٢١,٤٣١	٢١,٤٣١	مجمع الإطفاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
١٢١,٣١٠	١٢١,٣١٠	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
١٤٢,٧٤١	١٤٢,٧٤١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

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

الإجمالي	الأجهزة الكهربائية والطابعات	الأثاث و المفروشات	الأجهزة مكتبية	٧ - الممتلكات والآلات والمعدات
٧٧,٤٤٦	٥١,٢٩١	٢٠,٧٨٤	٥,٣٧١	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ م
٧٠,٩٧٩	٧٠,٥٠١	.	٤٧٨	إضافات
١٤٨,٤٢٥	١٢١,٧٩٢	٢٠,٧٨٤	٥,٨٤٩	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
٩,٠٠٦	٦,٨٥٧	١,٤٤٨	٧٠١	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ م
٢٤,٠٤٠	١٩,٥١٤	٣,١٧٣	١,٣٥٣	المحمل على الفترة
٣٣,٠٤٦	٢٦,٣٧١	٤,٦٢١	٢,٠٥٤	مجمع الاهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
١١٥,٣٧٩	٩٥,٤٢١	١٦,١٦٣	٣,٧٩٥	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
٦٨,٤٤٠	٤٤,٤٣٤	١٩,٣٣٦	٤,٦٧٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٨ - الأرصدة الدائنة الأخرى
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٠٠	٥٩٦	ذمم الموظفين
٤٢,٩٢٦	٢٥٤,٣١١	المصاريف المستحقة
٩١,٢٢٣	٤٦٧,١٦٥	ضريبة القيمة المضافة
.	٧,٠٠٠	أنعاب مهنية واستشارات
٢,٢٥١,٢٦٥	٣٧٥,٥٨٤	الدائنون المتنوعون
٢,٣٨٥,٧١٤	١,١٠٤,٦٥٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٩ - مخصص الزكاة الشرعية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٨,٤٦٧	.	رصيد المخصص أول المدة
.	.	المكون خلال العام
(٧٨,٤٦٧)	.	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 بالمملكة 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 دنائير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١٠- مخصص منافع الموظفين
ريال سعودي	ريال سعودي	أ) القيمة الحالية للالتزامات المحدد للموظفين كما في المركز المالي
٦٧,٨١٣	٤٠,٨٤٩	رصيد المخصص نهاية المدة
٦٧,٨١٣	٤٠,٨٤٩	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	ب) المحمل على قائمة الدخل الشامل
ريال سعودي	ريال سعودي	مخصص منافع الموظفين المكون
٣٢,١٠٤	٢٨,٠٢٨	
٣٢,١٠٤	٢٨,٠٢٨	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	ج) تسويات القيمة الحالية للالتزامات
ريال سعودي	ريال سعودي	التزامات المنافع المحددة للموظفين في بداية السنة
٤٠,٨٤٩	١٢,٨٢١	تكلفة الخدمة الحالية
٣٢,١٠٤	٢٨,٠٢٨	المسدد من منافع الموظفين
(٥,١٤٠)	.	
٦٧,٨١٣	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 الأخر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م قد يكون لها تأثير علي المركز المالي للشركة في ذلك التاريخ وفقاً لمريثيات الإدارة .

١٣ - إعتتماد القوائم المالية

تم إعتتماد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م . بتاريخ ١٤٤٧/٠٤/٢١ هـ الموافق ١٣/١٠/٢٠٢٥ م .