

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة  
( شركة مساهمة مقفلة )  
المملكة العربية السعودية .الرياض  
القوائم المالية وتقريرمراجعي الحسابات  
القوائم الأولية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

شركة دنانبر للتمويل شركة مساهمة مقفلة

( شركة مساهمة مقفلة )

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

القوائم الأولية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

---

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



## تقرير مراقب الحسابات

الموقرين

إلى السادة / شركة دنانير للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرياض - المملكة العربية السعودية

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لـ شركة دنانير للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م وقائمة التغير في حقوق الملكية وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقرير المالي الأولي المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم 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 يدعوننا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية، قائمة المركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م وقائمة التغير في حقوق الملكية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقرير المالي الأولي المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية استناداً إلى فحصنا.

راشد الغامدي

شركة إتقان للاستشارات المهنية

شركة إتقان للاستشارات المهنية  
ETQAN Professional Consulting Firm  
الرياض في: ٠٤ ذو القعدة ١٤٤٧هـ / راشد الغامدي / محاسب قانوني  
ترخيص رقم: (٥١٧) License.No (517)

ترخيص رقم (٥١٧)

الموافق: ٢١ أبريل ٢٠٢٦ 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 )

RFLA 2759 واصل

سجل تجاري ( 1010468621 )

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة  
( شركة مساهمة مقفلة )  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م "مراجعة" ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٦ م "غيرمراجعة" ريال سعودي	ايضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١٣,٠٢٠,١٥٣	١٦,٤٤٦,٨٢٢	٦	النقد وما في حكمه
٨٤,٠٨٠	٥٩,٥٤٤	٧	الأرصدة المدينة الأخرى
.	٦٥٥,٨١٥	-	الذمم التجارية المدينة
١٣,١٠٤,٢٣٣	١٧,١٦٢,١٨١		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات الغير متداولة
٤٧٩,٣٩٧	٤٥٤,٣٤٤	٨	الأصول الغير ملموسة ، بالصافي
١٢٢,٣٠٦	١٧٧,٢٣٨	٩	الممتلكات و الآلات والمعدات، بالصافي
.	١١٥,٢٤٦	١٠	مشروعات تحت التنفيذ
٢١١,٤٠٨	١٧٥,٥٢٥	أ/١١	أصل حق استخدام، بالصافي
٨١٣,١١١	٩٢٢,٣٥٣		إجمالي الموجودات غير المتداولة
١٣,٩١٧,٣٤٤	١٨,٠٨٤,٥٣٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
١٤٣,٥٣٣	٧١,٧٦٧	ب/١١	التزامات عقود الايجار - المتداول
٧,٣٤٧,٨٨٧	٩,١٢٨,٤٩٤	١٢	الأرصدة الدائنة الأخرى
١٤٦,٧٤٣	١٩٦,٤١٣	١٣	مخصص الزكاة الشرعية
٤٠١	.		مستحق لأطراف ذات علاقة
٧,٦٣٨,٥٦٤	٩,٣٩٦,٦٧٤		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات الغير متداولة
٧٤,٠٣٢	٧٤,٠٣٢	ب/١١	التزامات عقود الايجار - الغير متداول
٤٢,٥٣٠	٧٢,١٨٩	١٤	مخصص منافع الموظفين
١١٦,٥٦٢	١٤٦,٢٢١		إجمالي المطلوبات الغير متداولة
٧,٧٥٥,١٢٦	٩,٥٤٢,٨٩٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
.	٣,١٢٥,٠٥٤	١٧	الاحتياطي العام
٤١٦,٥٨٥	٤١٦,٥٨٥	١٦	الاحتياطي النظامي
.	.		رأس المال الإضافي
٧٤٥,٦٣٣	.		الأرباح المبقة
٦,١٦٢,٢١٨	٨,٥٤١,٦٣٩		إجمالي حقوق الملكية
١٣,٩١٧,٣٤٤	١٨,٠٨٤,٥٣٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة  
( شركة مساهمة مقفلة )

قائمة الدخل الشامل

القوائم الأولية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
" غير مراجعة "	" غيرمراجعة "	
ريال سعودي	ريال سعودي	
الإيرادات	٤٨٣,٧٩٦	٤,٥٠٧,٥٣٢
تكلفة الإيرادات	(٤٠٤,٦٨٢)	(١,١١١,٤٨١)
إجمالي الدخل	٧٩,١١٤	٣,٣٩٦,٠٥١
مصاريف التسويق	(٢,٦٧٩)	(٥٠,٩٣٩)
مصاريف تمويلية	.	(٢,٢٩١)
المصروفات العمومية والإدارية	(٥٣٧,١٢٧)	(٨٤١,٨٤٨)
استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات	(١٣,٦٨١)	(١٦,٢٠٥)
إطفاء الأصول الغير ملموسة	(٧,١١٧)	(٢٥,٠٥٣)
استهلاك أصل حق الاستخدام	.	(٣٥,٨٨٣)
الإيرادات الأخرى	٣٠,٧٢٨	٥,٢٥٩
صافي الدخل من العمليات	(٤٥٠,٧٦٢)	٢,٤٢٩,٠٩١
الزكاة الشرعية	.	(٤٩,٦٧٠)
صافي الدخل للفترة	(٤٥٠,٧٦٢)	٢,٣٧٩,٤٢١
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الربح او الخسارة :	.	.
الدخل الشامل الأخر للفترة	.	.
إجمالي الدخل الشامل للفترة	(٤٥٠,٧٦٢)	٢,٣٧٩,٤٢١

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مغلقة  
( شركة مساهمة مغلقة )  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
القوائم الأولية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

الإجمالي	الأرباح/الخسائر	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال الإضافي	رأس المال المدفوع	
ريال سعودي						
(٦٩١,٤٨٤)	(٣,٠٦٩,٩٨٣)	.	.	(٢,٦٢١,٥٠١)	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م
(٤٥٠,٧٦٢)	(٤٥٠,٧٦٢)	.	.	.	.	خسائر الفترة
٥,٦٢٥,٠٠٠	.	.	.	٥,٦٢٥,٠٠٠	.	رأس المال الإضافي
.	.	.	.	.	.	الدخل الشامل الاخر
٤,٤٨٢,٧٥٤	(٣,٥٢٠,٧٤٥)	.	.	٣,٠٠٣,٤٩٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
٦,١٦٢,٢١٨	٧٤٥,٦٣٣	.	٤١٦,٥٨٥	.	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ م
٢,٣٧٩,٤٢١	٢,٣٧٩,٤٢١	.	.	.	.	أرباح الفترة
.	(٣,١٢٥,٠٥٤)	٣,١٢٥,٠٥٤	.	.	.	الاحتياطي العام
.	.	.	.	.	.	رأس المال الإضافي
.	.	.	.	.	.	الدخل الشامل الاخر
٨,٥٤١,٦٣٩	.	٣,١٢٥,٠٥٤	٤١٦,٥٨٥	.	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

( شركة مساهمة مقفلة )

قائمة التدفقات النقدية

القوائم الأولية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٣١ مارس ٢٠٢٥ م " غير مراجعة " ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٦ م " غير مراجعة " ريال سعودي	
(٤٥٠,٧٦٢)	٢,٤٢٩,٠٩١	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		صافي الدخل للسنة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلي صافي النقد المحصل من (المستخدم في )
		الأنشطة التشغيلية :
١٣,٦٨١	١٦,٢٠٥	استهلاك الممتلكات و الآلات والمعدات
٧,١١٧	٢٥,٠٥٣	إطفاء الأصول الغير ملموسة
.	٣٥,٨٨٣	استهلاك أصل حق الاستخدام
٣,٧٣٦	٢٩,٦٥٩	مخصص منافع الموظفين ، المكون
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة :
.	(٦٥٥,٨١٥)	صافي التغيير في الذمم التجارية المدينة
(٨٤,٢٩٢)	٢٤,٥٣٦	صافي التغيير في الأرصدة المدينة الأخرى
.	(٤٠١)	صافي التغيير في الأطراف ذات علاقة
(٥٢٣,١٦٦)	١,٧٨٠,٦٠٧	صافي التغيير في الأرصدة الدائنة الأخرى
.	(٧١,٧٦٦)	صافي التغير في التزامات عقود الإيجار
(١,٠٣٣,٦٨٦)	٣,٦١٣,٠٥٢	صافي النقد من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٧٧٨)	(٧١,١٣٧)	صافي إضافات الممتلكات و الآلات والمعدات
.	(١١٥,٢٤٦)	صافي إضافات المشاريع تحت التنفيذ
(١٣,٧٧٨)	(١٨٦,٣٨٣)	صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		الاحتياطي النظامي
٥,٦٢٥,٠٠٠	.	رأس المال الإضافي
٥,٦٢٥,٠٠٠	.	صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الأنشطة التمويلية
٤,٥٧٧,٥٣٦	٣,٤٢٦,٦٦٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٣٥٨,٠٥٦	١٣,٠٢٠,١٥٣	النقد وما في حكمه أول الفترة
٥,٩٣٥,٥٩٢	١٦,٤٤٦,٨٢٢	نقد وما في حكمه نهاية الفترة
.	.	معاملات غير نقدية
.	(٣,١٢٥,٠٥٤)	تسويات خلال الفترة
.	٣,١٢٥,٠٥٤	الاحتياطي العام
.	.	صافي المعاملات غير النقدية

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

( شركة مساهمة مقفلة )

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم الأولية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ 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 ١٤-١-٢٠٢٠م.

النشاط : يتمثل نشاط الشركة في التمويل الجماعي بالدين - ترخيص البنك المركزي السعودي رقم ٨ / أش / ٢٣١١.٢٠٢٠  
السنة المالية:

تغطي الفترة الحالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢. أسس إعداد القوائم المالية

٢-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة.

٢-٢ معلومات تكميلية

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للمجموعة الكاملة من القوائم المالية ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع آخر قوائم مالية سنوية مراجعة للشركة كما في ولدسة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٢-٣ المبادئ والمقاييس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تم استخدام نفس السياسات المحاسبية والأحكام التقديرية المستخدمة عند إعداد القوائم المالية الأولية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية لمراجعة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية والمطبقة من قبل الشركة. قدرت الشركة أن هذه التعديلات ليس لها تأثير على قوائمها المالية الأولية

تاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
٠١ يناير ٢٠٢٥ م	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ "أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" لتوضيح كيفية تحديد العملة القابلة للتبادل بعملة أجنبية وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للتبادل. يتطلب التعديل من المنشأة تحديد سعر الصرف الفوري الذي يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة لتسجيل أو عرض معاملات بعملة أخرى.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم قابلية التبادل

## ٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، أن تستوفي ضوابط "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهرية عن الأصل المالي المماثل بدون هذه الميزة. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح توقيت إثبات أو التوقف عن إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦ م

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية، والتفسيرات، والتعديلات التالية، والتي تصبح سارية الفقرات في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ م. لم تختَر الشركة التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع أن يكون لتطبيقها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - "بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك"	ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناجمة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات غير المستمرة. وهو يحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". ينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصّل عنها في الإفصاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كإيرادات ومصروفات من البنود التي أدت إلى وجود فروقات صرف العملات الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧ م

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

( شركة مساهمة مقفلة )

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم الأولية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

تاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٧ م	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩. يجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي.	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

٥. استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية، فإن الأحكام الهامة التي قامت الإدارة باستخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك التي تم استخدامها في القوائم المالية السنوية المراجعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

توصلت الإدارة إلى أن الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة تظل مناسبة في ظل الظروف الحالية ولا توجد تغييرات على الأحكام والتقديرات الهامة التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة  
( شركة مساهمة مقفلة )

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم الأولية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٦ - النقد وما في حكمه	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٧٢٠,١٢٣	٨,٨٥٢,٦٧٩
٦,٣٠٠,٠٣٠	٧,٥٩٤,١٤٣
١٣,٠٢٠,١٥٣	١٦,٤٤٦,٨٢٢
نقد لدى البنوك - حسابات جارية	
نقد لدى البنوك - الحسابات التجميعية	
٧ - الأرصدة المدينة الأخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٨٠,٨٩٣	٥٩,٥٤٤
٢,٩٩٦	.
١٩١	.
٨٤,٠٨٠	٥٩,٥٤٤
المصاريف المقدمة	
العهد والسلف	
أخرى	

٨ - الأصول الغير ملموسة

تمثل الأصول غير الملموسة قيمة المنصة الرقمية المستخدمة في النشاط التشغيلي للشركة، ويتم إطفائها على مدى خمس سنوات وفقاً للعمر الإنتاجي المقدر للأصل. وفيما يلي بيان بالحركة على الأصول غير الملموسة خلال الفترة:

الإجمالي	المنصة الرقمية
٥٠٨,٠٢٣	٥٠٨,٠٢٣
.	.
٥٠٨,٠٢٣	٥٠٨,٠٢٣
٢٨,٦٢٦	٢٨,٦٢٦
٢٥,٠٥٣	٢٥,٠٥٣
٥٣,٦٧٩	٥٣,٦٧٩
٤٥٤,٣٤٤	٤٥٤,٣٤٤
٤٧٩,٣٩٧	٤٧٩,٣٩٧
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦ م	
إضافات	
التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
مجمع الإطفاء في ١ يناير ٢٠٢٦ م	
المحمل على الفترة	
مجمع الإطفاء في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	



ب- الحركة على التزامات عقود الإيجار.

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		<b>التكلفة</b>
٢١٧,٥٦٥	٣٥٥,٢٤٦	الرصيد كما في بداية الفترة
.	.	إضافات خلال الفترة
٢,٢٩١	١٠,٤٣٣	إطفاء الفوائد خلال الفترة
(٧٤,٠٥٧)	(١٤٨,١١٤)	المسدد خلال الفترة
١٤٥,٧٩٩	٢١٧,٥٦٥	الرصيد كما في نهاية الفترة
		الجزء الغير متداول
٧٤,٠٣٢	٧٤,٠٣٢	الجزء المتداول
٧١,٧٦٧	١٤٣,٥٣٣	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة
١٤٥,٧٩٩	٢١٧,٥٦٥	

١٢ - الأرصدة الدائنة الأخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
.	٢٨٠	بنوك دائنة
١,٨٨٦	.	ذمم الموظفين
٥٧٢,٣٧١	٤٧٠,٠٨٥	ضريبة القيمة المضافة
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	الدائنون المتنوعون
٧,٥٩٤,١٤٣	٦,٣٠٠,٠٣٠	ودائع الحسابات التجميعية
١٧٤,٦٠٣	١٠٢,٢٤٨	ذمم دائنة
٤١٠,٤٩١	١٠٠,٢٤٤	مصاريف مستحقة
٩,١٢٨,٤٩٤	٧,٣٤٧,٨٨٧	

١٣ - مخصص الزكاة الشرعية

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٦,٧٤٣	.	رصيد المخصص أول المدة
٤٩,٦٧٠	١٤٦,٧٤٣	المكون خلال الفترة
.	.	المسدد خلال الفترة
١٩٦,٤١٣	١٤٦,٧٤٣	رصيد المخصص آخر المدة

أ) آلية احتساب المخصص

تحسب 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.

ب) الموقف الزكوي

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية عن جميع السنوات حتى سنة ٢٠٢٥ م، ولا توجد أي ربوطات زكوية للشركة.

شركة دنابر للتمويل شركة مساهمة مغلقة

( شركة مساهمة مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم الأولية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	١٤- مخصص منافع الموظفين
ريال سعودي	ريال سعودي	( القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحدد للموظفين كما في المركز المالي
٤٢,٥٣٠	٧٢,١٨٩	رصيد المخصص نهاية المدة
٤٢,٥٣٠	٧٢,١٨٩	الإجمالي

١٥- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٥٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي، موزع كما يلي:

اسم المساهم	عدد الأسهم	قيمة السهم	النسبة %	الإجمالي بالريال السعودي
السيد/ عبدالله بن جميل العمير	٣٧٣,٢٩٦	١٠	٧٤,٧%	٣,٧٣٢,٩٦٠
السيد/ رياض بن حمد الزامل	٦٩,٨٨٦	١٠	١٤,٠%	٦٩٨,٨٦٠
شركة أمراء للاستثمار	٢٢,٧٢٧	١٠	٤,٥%	٢٢٧,٢٧٠
السيد/ عبدالمحسن إبراهيم عبدالمحسن السلطان	٢٢,٧٢٧	١٠	٤,٥%	٢٢٧,٢٧٠
السيد/ مصعب سعود محمد الدغيثر	١١,٣٦٤	١٠	٢,٣%	١١٣,٦٤٠
الإجمالي	٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٠٠,٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠

١٦- الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/١٣٢) وتاريخ ١٤٤٣/١٢/١ هـ، علي الشركة تجنب نسبة ١٠% من صافي الأرباح السنوية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية تقرير وقف هذا التجنب متى ما بلغ الاحتياطي المذكور نسبة ٣٠% من رأس المال المدفوع. ويجوز استخدام هذا الاحتياطي في تغطية خسائر الشركة أو زيادة رأس مالها.

١٧- الاحتياطي العام

خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٦ م، وافق المساهمون بناءً على توصية مجلس الإدارة على تحويل كامل رصيد الأرباح المبقاة إلى الاحتياطي العام مع التأكيد هذا الإجراء يأتي امتثالاً لنظام الشركات السعودي الجديد ومتوافقاً مع المعايير المهنية المعتمدة.

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مغلقة

( شركة مساهمة مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم الأولية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٨ - الاستمرارية

شهدت الشركة تحولاً جوهرياً في أداءها المالي خلال الفترة، حيث حققت صافي دخل قدره ٢,٣٧٩,٤٢١ ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م، مقابل خسارة قدرها ٤٥٠,٧٦٢ ريال سعودي للفترة المقارنة من عام ٢٠٢٥ م. وبناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٦ م، تم تحويل كامل رصيد الأرباح المبقاة إلى الاحتياطي العام، وبذلك أصبح إجمالي حقوق الملكية ٨,٥٤١,٦٣٩ ريال سعودي، متجاوزاً رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٥٤١,٦٣٩ ريال سعودي. ترى الإدارة أنه لا يوجد أي شك جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة، وقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية

#### ١٩ - القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم مقابله بتبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف لديها معرفة ورغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تتضمن الموجودات المالية للمؤسسة النقد والأرصدة لدى البنوك، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمدينون والمستحق من أطراف ذات علاقة وتتضمن المطلوبات المالية ذمم دائنة تجارية المصاريف المستحقة، و مخصص نهاية الخدمة. وتعتقد الإدارة إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

#### ٢٠ - 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.

#### ٢١ - الأحداث بعد نهاية الفترة المالية

لم تكن هناك أحداث لاحقة للفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٦ م قد يكون لها تأثير على المركز المالي للشركة في ذلك التاريخ وفقاً لمرنيتات الإدارة.

#### ٢٢ - إعتداد القوائم المالية

تم إعتداد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م. بتاريخ ١٤٤٧/١١/٠٤ هـ الموافق ٢٠٢٦/٠٤/٢١ م.