

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

القوائم الأولية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣٠ يونيو 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



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 ل شركة دنانير للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣٠ يونيو 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 يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية، قائمة المركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣٠ يونيو 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
راشد الغامدي / محاسب قانوني
ترخيص رقم: (٥١٧) License No (517)

ترخيص رقم (٥١٧)

الرياض في: ٠٢ صفر ١٤٤٨ هـ

الموافق: ١٦ يوليو 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 ،

سجل تجاري (1010468621) واصل RFKA 2759

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	ايضاح	الموجودات
"مراجعة"	"غيرمراجعة"		
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات المتداولة
١٣,٠٢٠,١٥٣	٣٠,٢١٤,٦٠٥	٦	النقد وما في حكمه
٨٤,٠٨٠	١٢٤,٢٢٤	٧	الأرصدة المدينة الأخرى
.	٥٩٥,٤١٤		الذمم التجارية المدينة
.	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨	استثمارات مالية
١٣,١٠٤,٢٣٣	٣٢,٩٣٤,٢٤٣		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات الغير متداولة
٤٧٩,٣٩٧	٤٢٩,٠١٢	٩	الأصول الغير ملموسة ، بالصافي
١٢٢,٣٠٦	١٨٨,٠١٩	١٠	الممتلكات و الآلات والمعدات، بالصافي
.	٢٨١,٧٢٤	١١	مشروعات تحت التنفيذ
٢١١,٤٠٨	١٣٩,٦٤١	أ/١٢	أصل حق استخدام، بالصافي
٨١٣,١١١	١,٠٣٨,٣٩٦		إجمالي الموجودات غير المتداولة
١٣,٩١٧,٣٤٤	٣٣,٩٧٢,٦٣٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
١٤٣,٥٣٣	٧١,٧٦٧	ب/١٢	التزامات عقود الايجار - المتداول
٧,٣٤٧,٨٨٧	٢١,٠٣٤,٩١٥	١٣	الأرصدة الدائنة الأخرى
١٤٦,٧٤٣	١٥٠,٧٧٨	١٤	مخصص الزكاة الشرعية
٤٠١	.		مستحق لأطراف ذات علاقة
٧,٦٣٨,٥٦٤	٢١,٢٥٧,٤٦٠		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات الغير متداولة
٧٤,٠٣٢	٧٤,٠٣٢	ب/١٢	التزامات عقود الايجار - الغير متداول
٤٢,٥٣٠	١٠١,٨٤٨	١٥	مخصص منافع الموظفين
١١٦,٥٦٢	١٧٥,٨٨٠		إجمالي المطلوبات الغير متداولة
٧,٧٥٥,١٢٦	٢١,٤٣٣,٣٤٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٤١٦,٥٨٥	٤١٦,٥٨٥	١٧	الاحتياطي النظامي
.	٣,١٢٥,٠٥٤	١٨	الاحتياطي العام
.	.		رأس المال الإضافي
٧٤٥,٦٣٣	٣,٩٩٧,٦٦٠		الأرباح المبقة
٦,١٦٢,٢١٨	١٢,٥٣٩,٢٩٩		إجمالي حقوق الملكية
١٣,٩١٧,٣٤٤	٣٣,٩٧٢,٦٣٩		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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

للتلاثة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
" غير مراجعة "	" غير مراجعة "	" غير مراجعة "	" غير مراجعة "	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,١٦٨,٢٣٠	١,٣٣٩,٠٧٢	١٠,٦٧٥,٧٦٢	١,٨٢٢,٨٦٨	الإيرادات
(٨٣٦,٥٨٣)	(٢٦٥,١١٠)	(١,٥٢٦,٢٠٩)	(٦٦٩,٧٩١)	تكلفة الإيرادات
٥,٣٣١,٦٤٧	١,٠٧٣,٩٦٣	٩,١٤٩,٥٥٣	١,١٥٣,٠٧٧	إجمالي الدخل
(٣٢,٠٠٠)	(١٧,٧٧٩)	(٥٠٤,٧٩٤)	(٢٠,٤٥٨)	مصاريف التسويق
.	.	(٢,٢٩١)	.	مصاريف تمويلية
(١,١٦٤,٤٢٢)	(٥٦٤,٦٠٢)	(٢,٠٠٦,٢٧٠)	(١,١٠١,٧٢٨)	المصروفات العمومية والإدارية
(٢٠,٨١٥)	.	(٣٧,٠٢٠)	(١٣,٦٨١)	استهلاك الممتلكات و الآلات والمعدات
(٢٥,٣٣٢)	(٧,١١٧)	(٥٠,٣٨٥)	(١٤,٢٣٥)	إطفاء الأصول الغير ملموسة
(٣٥,٨٨٤)	١١,٧٥٠	(٧١,٧٦٧)	.	استهلاك أصل حق الاستخدام
٤٣,٠٦٩	.	٤٨,٣٢٨	٤٢,٤٧٨	الإيرادات الأخرى
٤,٠٩٦,٢٦٣	٤٩٦,٢١٤	٦,٥٢٥,٣٥٤	٤٥,٤٥٣	صافي الدخل من العمليات
(٩٨,٦٠١)	.	(١٤٨,٢٧١)	.	الزكاة الشرعية
٣,٩٩٧,٦٦٢	٤٩٦,٢١٤	٦,٣٧٧,٠٨٣	٤٥,٤٥٣	صافي الدخل للسنة
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الربح أو الخسارة :				
.	.	.	.	الدخل الشامل الأخر للسنة
٣,٩٩٧,٦٦٢	٤٩٦,٢١٤	٦,٣٧٧,٠٨٣	٤٥,٤٥٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

القوائم الأولية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

الإجمالي	الأرباح/الخسائر المتراكمه	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
٤٥,٤٥٣	٤٥,٤٥٣	.	.	.	.	خسائر الفترة
٢,٦٤٢,٤٥٨	.	.	.	٢,٦٤٢,٤٥٨	.	رأس المال الإضافي
.	.	.	.	.	.	الدخل الشامل الاخر
١,٩٩٦,٤٢٨	(٣,٠٢٤,٥٣٠)	.	.	٢٠,٩٥٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
٦,١٦٢,٢١٨	٧٤٥,٦٣٣	.	٤١٦,٥٨٥	.	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ م
٣,٩٩٧,٦٦٢	٣,٩٩٧,٦٦٢	.	.	.	.	أرباح الفترة
٢,٣٧٩,٤١٩	(٧٤٥,٦٣٥)	٣,١٢٥,٠٥٤	.	.	.	الاحتياطي العام
.	.	.	.	.	.	رأس المال الإضافي
.	.	.	.	.	.	الدخل الشامل الاخر
١٢,٥٣٩,٢٩٩	٣,٩٩٧,٦٦٠	٣,١٢٥,٠٥٤	٤١٦,٥٨٥	.	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م " غير مراجعة " ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م " غير مراجعة " ريال سعودي	
٤٥,٤٥٣	٣,٩٩٧,٦٦٢	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		صافي الدخل للسنة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلي صافي النقد المحصل من (المستخدم في)
		الأنشطة التشغيلية :
٠	١٤٨,٢٧١	المكون من مخصص الزكاة
١٣,٦٨١	٣٧,٠٢٠	استهلاك الممتلكات و الآلات والمعدات
١٤,٢٣٥	٥٠,٣٨٥	إطفاء الأصول الغير ملموسة
٠	٧١,٧٦٧	استهلاك أصل حق الاستخدام
٢٦,٩٦٣	٥٩,٣١٨	مخصص منافع الموظفين ، المكون
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة :
٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التغير في استثمارات مالية من خلال الربح أو الخسارة
٠	(٥٩٥,٤١٤)	صافي التغير في الذمم التجارية المدينة
(١٣٨,٢٥١)	(٤٠,١٤٤)	صافي التغير في الأرصدة المدينة الأخرى
٠	(٤٠١)	صافي التغير في الطرف ذات علاقة
(٦٩٨,٨٤٠)	١٣,٦٨٧,٠٢٨	صافي التغير في الذمم الدائنة و الأرصدة الدائنة الأخرى
٠	(٧١,٧٦٦)	صافي التغير في التزامات عقود الإيجار
(٧٣٦,٧٥٩)	١٥,١٩٩,٤٩٠	صافي النقد من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٧,١٠٣)	(١٠٢,٧٣٣)	صافي إضافات الممتلكات و الآلات والمعدات
(١٠٦,٩٤١)	(٢٨١,٧٢٤)	صافي إضافات المشاريع تحت التنفيذ
(١٣٤,٠٤٤)	(٣٨٤,٤٥٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٠	٢,٣٧٩,٤١٩	الاحتياطي العام
٢,٦٤٢,٤٥٨	٠	رأس المال الإضافي
٢,٦٤٢,٤٥٨	٢,٣٧٩,٤١٩	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١,٧٧١,٦٥٥	١٧,١٩٤,٤٥٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٣٤٨,٨٣٧	١٣,٠٢٠,١٥٣	النقد وما في حكمه أول الفترة
٣,١٢٠,٤٩٢	٣٠,٢١٤,٦٠٥	نقد وما في حكمه نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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 (٧٠ ١٦٦٥١٧١٨) الصادر من مدينة الرياض بتاريخ ١٩-٥-١٤٤١ هـ. الموافق ١٤-١٠-٢٠٢٠ م .

النشاط : يتمثل نشاط الشركة في التمويل الجماعي بالدين - ترخيص البنك المركزي السعودي رقم ٨ / أش / ٢٣١١ .
السنة المالية:
تغطي الفترة الحالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣٠ يونيو 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 وللسنة 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 المفاصة 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

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم قابلية التبادل	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.	٠١ يناير ٢٠٢٥ م

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 الإيضاحات 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

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ ، المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	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.	١ يناير ٢٠٢٧ م

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٦ - النقد وما في حكمه		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
نقد لدى البنوك - حسابات جارية	ريال سعودي	١٠,٧٤٨,٥٢٩	٦,٧٢٠,١٢٣
	ريال سعودي	١٩,٤٦٦,٠٧٦	٦,٣٠٠,٠٣٠
نقد لدى البنوك - الحسابات التجميعية		٣٠,٢١٤,٦٠٥	١٣,٠٢٠,١٥٣
٧ - الأرضة المدينة الأخرى		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
المصاريف المقدمة	ريال سعودي	١٠,٧٤٨,٥٢٩	٦,٧٢٠,١٢٣
	ريال سعودي	١٢٤,٢٢٤	٨٠,٨٩٣
العهد والسلف		٠	٢,٩٩٦
أخرى		٠	١٩١
		١٢٤,٢٢٤	٨٤,٠٨٠
٨ - استثمارات مالية		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
وديعة استثمارية	ريال سعودي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠
	ريال سعودي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠
٩ - الأصول الغير ملموسة		تمثل الأصول غير الملموسة قيمة المنصة الرقمية المستخدمة في النشاط التشغيلي للشركة، ويتم إطفائها على مدى خمس سنوات وفقاً للعمر الإنتاجي المقدّر للأصل. وفيما يلي بيان بالحركة على الأصول غير الملموسة خلال الفترة:	
		المنصة الرقمية	الإجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦ م	٥٠٨,٠٢٣	٥٠٨,٠٢٣	٥٠٨,٠٢٣
	٠	٠	٠
إضافات		٥٠٨,٠٢٣	٥٠٨,٠٢٣
التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م			
مجمع الإطفاء في ١ يناير ٢٠٢٦ م	٢٨,٦٢٦	٢٨,٦٢٦	٢٨,٦٢٦
	٥٠,٣٨٥	٥٠,٣٨٥	٥٠,٣٨٥
المحمل على الفترة		٧٩,٠١١	٧٩,٠١١
مجمع الإطفاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م			
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٤٢٩,٠١٢	٤٢٩,٠١٢	٤٢٩,٠١٢
	٤٧٩,٣٩٧	٤٧٩,٣٩٧	٤٧٩,٣٩٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م			

شركة دنابر للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم الأولية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٠ - الممتلكات والألات والمعدات			
الأجهزة مكتبية	الأثاث و المفروشات	الأجهزة الكهربائية والطابعات	الإجمالي
٥,٨٥٠	٢٠,٧٨٣	١٤١,٧٥٤	١٦٨,٣٨٧
٠	٠	١٠٢,٧٣٣	١٠٢,٧٣٣
٥,٨٥٠	٢٠,٧٨٣	٢٤٤,٤٨٧	٢٧١,١٢٠
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦ م			
إضافات			
التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م			
٢,٥٤٦	٥,٩٣١	٣٧,٦٠٤	٤٦,٠٨١
٩٦٧	٢,٥٧٧	٣٣,٤٧٦	٣٧,٠٢٠
٣,٥١٣	٨,٥٠٨	٧١,٠٨٠	٨٣,١٠١
المجمع في ١ يناير ٢٠٢٦ م			
المحمل على الفترة			
مجمع الاهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م			
٢,٣٣٧	١٢,٢٧٥	١٧٣,٤٠٧	١٨٨,٠١٩
٣,٣٠٤	١٤,٨٥٢	١٠٤,١٥٠	١٢٢,٣٠٦
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م			
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م			
١١ - مشروعات تحت التنفيذ			
مشروع تنفيذ منصة رقمية			
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م			
ريال سعودي			
ريال سعودي			
٢٨١,٧٢٤			
٢٨١,٧٢٤			

١٢ - أصل حق الانتفاع - الإيجار

تتعلق أصول حق استخدام إيجار مبنى إدارة الشركة، ويتم استهلاكه على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، وذلك لمدة ٣ سنوات. يوضح الجدول التالي الحركة خلال الفترة على كل من أصول حق الاستخدام والتزامات عقد الإيجار.

أ- الحركة على أصل حق استخدام - المبنى.		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
		ريال سعودي	ريال سعودي
التكلفة			
الرصيد كما في بداية الفترة		٤٢٢,٠٤٦	٤٢٢,٠٤٦
إضافات خلال الفترة		٠	٠
الرصيد كما في نهاية الفترة		٤٢٢,٠٤٦	٤٢٢,٠٤٦
الاستهلاك المتراكم			
الرصيد كما في بداية الفترة		٢١٠,٦٣٨	٦٩,٨٢٧
المحمل على الفترة		٧١,٧٦٧	١٤٠,٨١١
الرصيد كما في نهاية الفترة		٢٨٢,٤٠٥	٢١٠,٦٣٨
صافي القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة		١٣٩,٦٤١	٢١١,٤٠٨

شركة دنابر للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم الأولية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

ب- الحركة على التزامات عقود الإيجار.		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
		ريال سعودي	ريال سعودي
التكلفة			
الرصيد كما في بداية الفترة		٢١٧,٥٦٥	٣٥٥,٢٤٦
إضافات خلال الفترة		.	.
إطفاء الفوائد خلال الفترة		٢,٢٩١	١٠,٤٣٣
المسدد خلال الفترة		(٧٤,٠٥٧)	(١٤٨,١١٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة		١٤٥,٧٩٩	٢١٧,٥٦٥
الجزء الغير متداول		٧٤,٠٣٢	٧٤,٠٣٢
الجزء المتداول		٧١,٧٦٧	١٤٣,٥٣٣
صافي القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة		١٤٥,٧٩٩	٢١٧,٥٦٥

١٣ - الأرصدة الدائنة الأخرى		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
		ريال سعودي	ريال سعودي
بنوك دائنة		.	٢٨٠
ذمم الموظفين		٢,٧٤٣	.
ضريبة القيمة المضافة		٨٦٣,٩٦٣	٤٧٠,٠٨٥
الدائنون المتنوعون		٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠
ودائع الحسابات التجميعية		١٩,٤٦٤,٥٠٢	٦,٣٠٠,٠٣٠
ذمم دائنة		٢٤١,٤٧٩	١٠٢,٢٤٨
مصاريف مستحقة		٨٧,٢٢٨	١٠٠,٢٤٤
		٢١,٠٣٤,٩١٥	٧,٣٤٧,٨٨٧

١٤ - مخصص الزكاة الشرعية		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
		ريال سعودي	ريال سعودي
رصيد المخصص أول المدة		١٤٦,٧٤٣	.
المكون خلال الفترة		١٤٨,٢٧١	١٤٦,٧٤٣
المسدد خلال الفترة		(١٤٤,٢٣٦)	.
رصيد المخصص آخر المدة		١٥٠,٧٧٨	١٤٦,٧٤٣

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 دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم الأولية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

١٥- مخصص منافع الموظفين

(أ) القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحدد للموظفين كما في المركز المالي

ريال سعودي	ريال سعودي
٤٢,٥٣٠	١٠١,٨٤٨
٤٢,٥٣٠	١٠١,٨٤٨

رصيد المخصص نهاية المدة

الإجمالي

١٦- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة كما في ٣٠ يونيو 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 بن عبد الله العمير	٣٧٣,٢٩٦	١٠ % ٧٤,٧	٣,٧٣٢,٩٦٠
السيد/رياض بن حمد بن عبد الله الزامل	٦٩,٨٨٦	١٠ % ١٤,٠	٦٩٨,٨٦٠
شركة امرأة 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

١٧- الاحتياطي النظامي

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

١٨- الاحتياطي العام

خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، وافق المساهمون بناءً على توصية مجلس الإدارة على تحويل جزء رصيد الأرباح المبقاة البالغ (٣,١٢٥,٠٥٤) ريال سعودي إلى الاحتياطي العام مع التأكيد هذا الإجراء يأتي امتثالاً لنظام الشركات السعودي الجديد ومتوافقاً مع المعايير المهنية المعتمدة .

شركة دنانير للتمويل شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

القوائم الأولية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٦ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٩ - 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.

٢٠ - الأحداث بعد نهاية الفترة المالية

لم تكن هناك أحداث لاحقة للفترة المالية المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م قد يكون لها تأثير علي المركز المالي للشركة في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ الإدارة .

٢١ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م . بتاريخ ١٤٤٨/٠١/٢٩ هـ الموافق ١٤/٠٧/٢٠٢٦ م .