

شركة ذرى للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
وتقرير فحص المراجع المستقل

صفحة

فهرس

١	تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص
١١- ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص



تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص

السادة المساهمين
شركة ذرى للتمويل الجماعي بالدين
مساهمة سعودية مقفلة
(المملكة العربية السعودية - الرياض)

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص المرفقة لشركة ذرى للتمويل الجماعي بالدين - شركة مساهمة سعودية مقفلة (الشركة) كما ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ والقوائم الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. ومسؤوليتنا هي إظهار نتيجة الفحص عن هذه القوائم المالية الأولية ذات الغرض الخاص الموجزة 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 القوائم المالية الأولية ذات الغرض الخاص من توجيه استفسارات بشكل أساسي 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 طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبالتالي لا يُبدي أي رأي مراجعة.

لفت انتباه

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص المرفقة لإستخدام الإدارة لا لغرض سوى لإستخدام الإدارة داخليا ولتقديمها إلى البنك المركزي السعودي. ونتيجة لذلك، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص قد لا تكون مناسبة لأغراض أخرى، وتقريرنا مقدم فقط لذلك الغرض ولا ينبغي استخدامه من قبل، أو توزيعه على، أي أطراف أخرى. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر (إيضاح رقم ٢).
- لم يتم عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص وإيضاحاتها لعدم وجود قوائم مالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.
- ظهر رصيد مستحق من أطراف ذات علاقة (مدين) بمبلغ ٤,٥١١,٧٣١ ريال سعودي (إيضاح ٩).

عدم تأكد جوهري متعلق بمبدأ الاستمرارية

نلفت الانتباه حول القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص والذي يبين تجاوز الخسائر المتراكمة للشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص نصف رأس مالها. ووفقاً للمادة ١٣٢ من نظام الشركات السعودي إذا بلغت الخسائر المتراكمة نصف رأس المال وجب على مجلس الإدارة الإفصاح عند ذلك وعمّا توصل إليه من توصيات بشأن تلك الخسائر خلال ٦٠ يوم من تاريخ علمه ببلوغها هذا المقدار ودعوة الجمعية العامة غير العادية للاجتماع خلال ٨٠ يوم من تاريخ العلم بذلك، للنظر في استمرارية الشركة مع اتخاذ أي من الإجراءات اللازمة لمعالجة تلك الخسائر أو حلها. ولم يتم اتخاذ أي إجراءات من قبل الشركة.

نتيجة الفحص

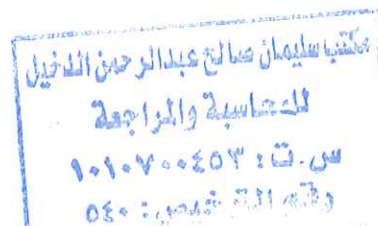
استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا للاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص المرفقة غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

مكتب سليمان صالح عبد الرحمن الدخيل للمحاسبة والمراجعة

سليمان بن صالح الدخيل

محاسب قانوني ترخيص رقم (٥٤٠)

٢٤ محرم ١٤٤٦هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٢٤م)



شركة ندى للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٨٤٨,٥١٨	٧١٤,٢٠٧	(٤)	ممتلكات وآلات ومعدات، صافي
-	٣٦١,٧٥٥	(٥)	أصول غير ملموسة، صافي
٢٩٤,٨٥١	-	(٦)	مشروعات تحت التنفيذ
١,١٤٣,٣٦٩	١,٠٧٥,٩٦٢		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
-	٥,٥٨٩	(٧)	ذمم مرابحة بالوكالة، صافي
٧٢٣,٨٥٨	٨٦٦,٧٥١	(٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٧٦١,٧٣١	٤,٥١١,٢٣١	(٩)	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٣٤٨,٠١٧	١,٠٠٦,٤٦٥	(١٠)	النقدية وما في حكمها
٢,٨٣٣,٦٠٦	٦,٣٩٠,٠٣٦		إجمالي الموجودات المتداولة
٣,٩٧٦,٩٧٥	٧,٤٦٥,٩٩٨		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٢)	رأس المال
(٤,٣٦٩,٨٧٣)	(٦,٦٦٥,٣٥٥)		(الخسائر المتراكمة)
(٣,١١٩,٨٧٣)	(١,٦٦٥,٣٥٥)		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٤٥,٣٥١	٧٩,١٣٩	(١٣)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤٥,٣٥١	٧٩,١٣٩		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٧,٠٥١,٤٩٧	٩,٠٥٢,٢١٤	(١٤)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٧,٠٥١,٤٩٧	٩,٠٥٢,٢١٤		إجمالي المطلوبات المتداولة
٧,٠٩٦,٨٤٨	٩,١٣١,٣٥٣		إجمالي المطلوبات
٣,٩٧٦,٩٧٥	٧,٤٦٥,٩٩٨		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

مكتب سليمان صالح عبدالرحمن الدخيل
للمحاسبة والمراجعة
س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣
رقم الترخيص: ٥٤٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	إيضاح	
٨٥,٥٨٩	٨٥,٥٨٩	(١٦)	الإيرادات
(٥٠,٩٦٧)	(٥,٩٦٧)		تكلفة الإيرادات
٣٤,٦٢٢	٧٩,٦٢٢		مجمّل الربح
(١٢٢,٠٨٣)	(٨٢,٠٨٣)		المصاريف البيعية والتسويقية
(٢,٠٥٤,٢٤١)	(١,٠٩٠,٦٥٨)	(١٧)	المصاريف العمومية والإدارية
(١٤٧,٦٤٩)	(٧٣,٨٩٢)	(٤)	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
(٦,١٣١)	(٦,١٣١)	(٥)	إطفاء الأصول غير الملموسة
(٢,٢٩٥,٤٨٢)	(١,١٧٣,١٤٢)		صافي (خسارة) الفترة قبل الزكاة الشرعية
-	-	(١٥)	الزكاة الشرعية
(٢,٢٩٥,٤٨٢)	(١,١٧٣,١٤٢)		صافي (خسارة) الفترة

مكتب سليمان صالح عبدالرحمن الدخيل
للمحاسبة والمراجعة
س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣
رقم الترخيص: ٥٤٠

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(ريال سعودي)

الإجمالي	(الخسائر المتراكمة)	رأس المال	
(٣,١١٩,٨٧٣)	(٤,٣٦٩,٨٧٣)	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)
(٢,٢٩٥,٤٨٢)	(٢,٢٩٥,٤٨٢)	-	صافي (خسارة) الفترة
٣,٧٥٠,٠٠٠	-	٣,٧٥٠,٠٠٠	استكمال رأس المال
(١,٦٦٥,٣٥٥)	(٦,٦٦٥,٣٥٥)	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

مكتب سليمان صالح عبدالرحمن الدخيل
للمحاسبة والمراجعة
س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣
رقم الترخيص: ٥٤٠

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(ريال سعودي)

لفترة السنة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(غير مدققة)

الأنشطة التشغيلية:

(٢,٢٩٥,٤٨٢)

صافي (خسارة) الفترة

تسويات لـ:

١٤٧,٦٤٩

استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات

٦,١٣١

إطفاء الأصول غير الملموسة

٣٣,٧٨٨

مخصص مكافأة نهاية الخدمة المكون

(٢,١٠٧,٩١٤)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

ذمم مرابحة بالوكالة

(٥,٥٨٩)

مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

(١٤٢,٨٩٣)

مستحق من أطراف ذات علاقة

(٣,٧٤٩,٥٠٠)

مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢,٠٠٠,٧١٧

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

(٤,٠٠٥,١٧٩)

الأنشطة الاستثمارية:

(١٣,٣٣٨)

إضافات ممتلكات وآلات ومعدات

(٧٣,٠٣٥)

إضافات مشروعات تحت التنفيذ

(٨٦,٣٧٣)

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

٣,٧٥٠,٠٠٠

رأس المال

٣,٧٥٠,٠٠٠

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

(٣٤١,٥٥٢)

التغير في النقدية وما في حكمها

١,٣٤٨,٠١٧

النقدية وما في حكمها في بداية الفترة

١,٠٠٦,٤٦٥

النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية:

(٣٦٧,٨٨٦)

أصول غير ملموسة

٣٦٧,٨٨٦

مشروعات تحت التنفيذ

مكتب سليمان صالح عبدالرحمن الدخيل
للمحاسبة والمراجعة
س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣
رقم الترخيص: ٥٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(ريال سعودي)

١ - المعلومات العامة عن الشركة

شركة ذرى للتمويل الجماعي بالدين (الشركة) شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٩٧٣٥٥ الصادر بتاريخ ٢٣ رمضان ١٤٤٣هـ (الموافق ٢٤ إبريل ٢٠٢٢م).

يتمثل نشاط الشركة في التمويل الجماعي بالدين، بتاريخ ٢٩ جمادى الآخرة ١٤٤٥هـ (الموافق ١١ يناير ٢٠٢٤م) حصلت الشركة على ترخيص ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين في المملكة العربية السعودية رقم ٨٤/أش/٢٠٢٤٠١ وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية.

تمثل القوائم المالية المرفقة الموجودات والمطلوبات ونتائج أعمال السجل التجاري الموضح أعلاه فقط.

٢ - أسس الإعداد

المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والإصدارات والمعايير الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ولإستخدام الإدارة والبنك المركزي السعودي.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص المرفقة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بالإضافة إلى إن نتائج عمليات الفترات الأولية لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة الكاملة.

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية، والتي تمثل عملة النشاط.

استخدام التقديرات والأحكام

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص مع تلك المنبذة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

شركة ندى للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص - تتمه
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(ريال سعودي)

٤ - ممتلكات وآلات ومعدات، صافي

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الاستهلاك هي كما يلي: -

أجهزة كهربائية	٢٠٪	تحسينات على مباني مستأجرة	٢٥٪
أثاث ومفروشات	٢٠٪		

التكلفة	أجهزة كهربائية	أثاث ومفروشات	تحسينات على مباني مستأجرة	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة	٢٠,٦٣٠	١٦٥,١٧٩	١,٠٢٧,٨٤٧	١,٢١٣,٦٥٦
إضافات خلال الفترة	١٠,٤٧٠	٢,٨٦٨	-	١٣,٣٣٨
الرصيد في نهاية الفترة	٣١,١٠٠	١٦٨,٠٤٧	١,٠٢٧,٨٤٧	١,٢٢٦,٩٩٤
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد في بداية الفترة	٣,٦٦٢	٣٦,٠٣٠	٣٢٥,٤٤٦	٣٦٥,١٣٨
المحمل للفترة	٢,٢٦١	١٦,٩٠٨	١٢٨,٤٨٠	١٤٧,٦٤٩
الرصيد في نهاية الفترة	٥,٩٢٣	٥٢,٩٣٨	٤٥٣,٩٢٦	٥١٢,٧٨٧
صافي القيمة الدفترية				
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٥,١٧٧	١١٥,١٠٩	٥٧٣,٩٢١	٧١٤,٢٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	١٦,٩٦٨	١٢٩,١٤٩	٧٠٢,٤٠١	٨٤٨,٥١٨

٥ - أصول غير ملموسة، صافي

مواقع إلكترونية ١٠٪

التكلفة	مواقع إلكترونية	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة	-	-
المحول من مشروعات تحت التنفيذ (إيضاح ٦)	٣٦٧,٨٨٦	٣٦٧,٨٨٦
الرصيد في نهاية الفترة	٣٦٧,٨٨٦	٣٦٧,٨٨٦
الإطفاء المتراكم		
الرصيد في بداية الفترة	-	-
المحمل خلال الفترة	٦,١٣١	٦,١٣١
الرصيد في نهاية الفترة	٦,١٣١	٦,١٣١
صافي القيمة الدفترية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٦١,٧٥٥	٣٦١,٧٥٥

شركة ذرى للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص - تتمه
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(ريال سعودي)

٦- مشروعات تحت التنفيذ

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٩٤,٨٥١	١٤٦,١٦٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٣,٠٣٥	١٤٨,٦٨٣	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣٦٧,٨٨٦)	-	المحول إلى مشروعات تحت التنفيذ (إيضاح ٥)
-	٢٩٤,٨٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- ذمم مرابحة بالوكالة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٨٠,٠٠٠	-	ذمم مرابحة بالوكالة
١٧٤,٤١١	-	(-) إيرادات مؤجلة
٥,٥٨٩	-	

٨- مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥٤٣,٩٣٢	٤٤١,٣٤٧	ضريبة القيمة المضافة (مدخلات)
٢٨٦,٥٧٩	٢٣٨,٥٧٩	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٣٦,٢٤٠	٤٣,٩٣٢	تأمين طبي مدفوع مقدماً
٨٦٦,٧٥١	٧٢٣,٨٥٨	

٩ - مستحق من أطراف ذات علاقة

فيما يلي بيان بطبيعة العلاقة، ونوع التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

الرصيد في	المعاملات خلال الفترة		الرصيد في	طبيعة	طبيعة	الطرف ذو العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	دائن	مدين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المعاملات	العلاقة	
(غير مدققة)			(مدققة)			
٤,٢٨٥,٥٩٣	٣,٧٥٠,٥٠٠	٧,٣١٢,٥٠٠	٧٢٣,٥٩٣	مסحوبات	مساهم	إبراهيم بن عبدالله الزهيميل
٢٢٥,٦٣٨	١,٧٥٠,٠٠٠	١,٩٣٧,٥٠٠	٣٨,١٣٨	مסحوبات	مساهم	عبدالله بن عبدالله الصعب
٤,٥١١,٢٣١	٥,٥٠٠,٥٠٠	٩,٢٥٠,٠٠٠	٧٦١,٧٣١			

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص - تتمه
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(ريال سعودي)

١٠ - النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
١,٣٣٦,٩٢٨	١,٠٠٣,١٩٠	أرصدة جارية لدى البنوك
١١,٠٨٩	٣,٢٧٥	عهد نقدية
١,٣٤٨,٠١٧	١,٠٠٦,٤٦٥	

١١ - موجودات محتفظ بها كأمانة

وفقاً للمادة الثامنة والعشرون من قواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين الصادرة من البنك المركزي السعودي يجب على الشركة بأن تحتفظ بأموال العملاء في حساب ضمان تجميعي باسم عملاء الشركة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بلغت حسابات العملاء النقدية المحتفظ بها في حساب مصرفي منفصل في بنك محلي تحت اسم الشركة بمبلغ ١٦٨,٨٢٠ ريال سعودي. وتماشياً مع السياسات المحاسبية لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم للشركة حيث أنها محتفظ بها كأمانة.

١٢ - رأس المال

بلغ رأس المال المكتتب فيه ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسم إلى ٥٠٠,٠٠٠ سهم متساوية القيمة، قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي، المدفوع منه (٢٥٪) وقدرها ١,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي على أن يتم دفع باقي قيمة الأسهم النقدية في المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وتم توزيع الأسهم على المساهمين على النحو التالي:

اسم المساهم	عدد الأسهم	الملكية %	إجمالي قيمة الأسهم	المدفوع من قيمة الأسهم
إبراهيم بن عبدالله الزهيميل	٤٧٥,٠٠٠	٩٥٪	٤,٧٥٠,٠٠٠	١,١٨٧,٥٠٠
عبدالله بن عبدالله الصعب	٢٥,٠٠٠	٥٪	٢٥٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠
	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠

وفي تاريخ ٩ شعبان ١٤٤٥ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠٢٤م) قام المساهمين باستكمال باقي قيمة الأسهم النقدية ليصبح رأس المال على النحو التالي:

اسم المساهم	عدد الأسهم	الملكية %	إجمالي قيمة الأسهم
إبراهيم بن عبدالله الزهيميل	٤٧٥,٠٠٠	٩٥٪	٤,٧٥٠,٠٠٠
عبدالله بن عبدالله الصعب	٢٥,٠٠٠	٥٪	٢٥٠,٠٠٠
	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٥,٠٠٠,٠٠٠

١٣ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
٤٥,٣٥١	١٠,٠٩٦	رصيد أول الفترة / السنة
٣٣,٧٨٨	٣٥,٢٥٥	المكون خلال الفترة / السنة
-	-	المسدد خلال الفترة / السنة
٧٩,١٣٩	٤٥,٣٥١	رصيد آخر الفترة / السنة

شركة ذرى للتمويل الجماعي بالدين
شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص – تتمه
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(ريال سعودي)

١٤ - مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٧,٠٠٦,٣٨٤	٩,٠٢٠,٧٩٢	أرصدة دائنة أخرى*
١٨,١١٣	٢٨,٥٤٧	تأمينات اجتماعية مستحقة
-	٢,٨٧٥	أرصدة أخرى مستحقة
٢٧,٠٠٠	-	أتعاب مهنية مستحقة
٧,٠٥١,٤٩٧	٩,٠٥٢,٢١٤	

* تشمل الأرصدة الدائنة الأخرى على مبالغ مستلمة من بعض الأشخاص والجهات الخارجية بغرض شراء جزء من أسهم المؤسسين بمبلغ ٩,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وجاري اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة.

١٥ - الزكاة الشرعية

أ- تخضع الشركة لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. يتم عمل مخصص الزكاة على أساس الاستحقاق. تحتسب الزكاة من وعاء الزكاة أو صافي الربح المعدل أيهما أعلى. تحمل الزكاة على قائمة الدخل. يجري تسجيل أية فروقات في التقدير عند اعتماد الربط النهائي وحينها يتم تعديل المخصص. لم يتم احتساب الزكاة عن الفترة حيث حققت الشركة خسارة كما أن الوعاء بالسالب.

١٦ - الإيرادات

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	إيرادات رسوم إدارية
٥,٥٨٩	٥,٥٨٩	إيرادات المراجعات
٨٥,٥٨٩	٨٥,٥٨٩	

١٧ - المصاريف العمومية والإدارية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٩٨٢,٤٣٣	٥٢٤,٨٣٣	رواتب وأجور وما في حكمها
٣٠٤,٣٨٣	٢٠٩,١٤٨	مصاريف تطوير
٢١٠,٩٨٨	١١٠,٠٩٤	إيجارات
١٣٦,٨٩٦	٢,٠١٠	التأمينات الاجتماعية
١٤٣,١٧٩	٧٨,٥٧٩	رسوم حكومية واشتراكات
٥١,١٤٨	٢٥,٣٩٤	قرطاسية ونثرات
٣٣,٧٨٨	٣٣,٧٨٨	مصروف مخصص مكافأة نهاية الخدمة المكون
٣٢,٣٧٧	١٨,٨٧٦	التأمين الطبي
١١٤,١٨٠	٥٨,٠٠٠	أتعاب مهنية واستشارية
١٦,٠٥٥	٨,٩٩٨	هاتف وبريد وإنترنت
٤٢٤	١٦٥	عمولات بنكية
٢٨,٣٩٠	٢٠,٧٧٣	متنوعة
٢,٠٥٤,٢٤١	١,٠٩٠,٦٥٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الغرض الخاص - تتمه
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(ريال سعودي)

١٨- إدارة المخاطر

مخاطر السوق

هي مخاطر التذبذب في أداة مالية ما بسبب التغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد مما يؤثر على دخل الشركة أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة التعرض لمخاطر السوق والسيطرة عليها ضمن الحدود المقبولة مع تعظيم العوائد. لم يكن هناك أي تغيير في تعرض الشركة لمخاطر السوق أو الطريقة التي تدار بها هذه المخاطر وكيفية قياسها.

مخاطر الائتمان

هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. تتألف الموجودات المالية التي من المحتمل أن تعرض الشركة لتركيزات مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من النقد لدى البنوك والذمم المدينة. ويتم إيداع النقد ومعادلات النقد لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني مرتفع. وتستحق الذمم المدينة التجارية والحسابات المدينة الأخرى بصورة رئيسية من عملاء في السوق المحلية وتظهر بقيمتها القابلة للتحويل التقديرية.

مخاطر السيولة

هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عند عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. وتدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لمدى كفاية السيولة المتوفرة للوفاء بالتزامات المالية للشركة، كما تقوم الشركة بجدولة التزاماتها للحفاظ على السيولة النقدية.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تخضع الشركة لمخاطر التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية.

١٩- أرقام الفترة السابقة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتناسب مع العرض في الفترة الحالية.