

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

المعلومات المالية الأولية (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

وتقرير فحص حول المعلومات المالية الأولية

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

الفهرس

صفحة	
١	تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية
٢	قائمة المركز المالي الاولية
٣	قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر الاولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الاولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الاولية
من ٦ إلى ١٧	إيضاحات حول القوائم المالية الاولية

هاتف ٩٦٦ ١١ ٢٠١٩ ٣٣٣
جوال ٩٦٦ ٥٥ ٩٥٥٥ ٩٥٦
www.ankees-cpa.com
ص.ب. ٢٤٠٧٦٥
ترخيص رقم (٤٩٦)

شركة علي محمد بن مسفر عنكيس للاستشارات المحاسبية
طريق الثمامة - حي الندي
صندوق بريد ٢٤٠٧٦٥
الرياض ١١٣٢٢
المملكة العربية السعودية



تقرير المراجع المستقل

السادة / المساهمين المحترمين
شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمه

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر - شركة مساهمة مقفلة ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م وقائمة التدفقات النقدية الأولية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م والايضاحات التي تتألف من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات الأخرى حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل بشكل كبير في النطاق من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن نتمكن من الحصول على تأكيدات بأننا سنعرف جميع الأمور المهمة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الأولية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م من قبل مراجع حسابات آخر، وقد أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٥م، والمعلومات المقارنة الواردة في القوائم المالية الأولية قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن فترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، والايضاحات ذات الصلة، فلم تخضع للتدقيق أو المراجعة.

الاستمرارية

عدم التأكد الجوهري ذات العلاقة بالاستمرارية
نود أن نلفت الانتباه للإيضاح (١) المرفق بالقوائم المالية الأولية الذي يشير إلى أن الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م قد تجاوزت نصف رأس المال، تلك الأحداث أو الظروف تشير إلى وجود عدم تأكد جوهري، قد يلقي شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.

شركة علي محمد بن مسفر عنكيس
للاستشارات المحاسبية



الرياض: ٨ ربيع الأول ١٤٤٧هـ
الموافق ٣١ أغسطس ٢٠٢٥م

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي الاولية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي	الموجودات غير المتداولة
٤٣,٩٣٠	٩٥,٨٥٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,١١٨,٥٥٥	١,٥١٢,٨٢٩	مشروعات تحت التنفيذ
١,٢٤٣,٧٦١	١,٠٥٣,١٤٢	حق استخدام الأصل - بالصافي
٢,٤٠٦,٢٤٦	٢,٦٦١,٨٢٦	مجموع الموجودات الغير متداولة
		الموجودات المتداولة
١٧٦,٠٠٥	٢٦٨,٣٨٦	نقد لدى البنوك
٥٣١,٨٦٢	٧١٨,٦١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٦,٧٥٠,٠٠٠	٢,٤٥٠,٠٠٠	مستحق من طرف ذو علاقة
٧,٤٥٧,٨٦٧	٣,٤٣٧,٠٠٠	مجموع الموجودات المتداولة
٩,٨٦٤,١١٣	٦,٠٩٨,٨٢٦	مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٣,١٣٥,١٥٩)	(٦,٤٥٨,٦٧١)	خسائر متراكمة
٦,٨٦٤,٨٤١	٣,٥٤١,٣٢٩	مجموع حقوق الملكية
		المطلوبات
		المطلوبات غير المتداولة
٤٣,٩٢٧	١٢٥,٧٠١	التزامات منافع الموظفين
٢٥٨,٠٣٠	٢٥٠,٩٨٧	قرض- الجزء الغير المتداول
٨٣٨,٢١٦	٦٥٤,١٣٢	إلتزامات عقود إيجار - الجزء الغير متداول
١٧,٢٩٢	-	دخل منح مؤجلة
١,١٥٧,٤٦٥	١,٠٣٠,٨٢٠	مجموع المطلوبات الغير متداولة
		المطلوبات المتداولة
٧٤٩,٠٨١	٥٥٦,٥٤٠	ذمم دائنة
٥٧,٨١٤	٩٥,٣٨٦	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٤٤٦,٥٣٠	٤٤٦,٥٣٠	مستحق لطرف ذو علاقة
٧٨,١١٢	٦٢,٤٨٠	قرض- الجزء المتداول
٣٤٩,٦٧٥	٣٦٥,٧٤١	إلتزامات عقود إيجار - الجزء متداول
١٦٠,٥٩٥	-	مخصص الزكاة
١,٨٤١,٨٠٧	١,٥٢٦,٦٧٧	مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٩٩٩,٢٧٢	٢,٥٥٧,٤٩٧	مجموع المطلوبات
٩,٨٦٤,١١٣	٦,٠٩٨,٨٢٦	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية"

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١,٥٩٧	-	-	إيرادات أخرى
(٣٥٠,٥٠١)	(٣,٢٨٧,٢٣٠)	(٢٩١,٢٧٦)	(١,٧٩١,٥٢٩)	مصاريف إدارية وعمومية
-	(٣٧,٨٧٩)	-	(١٧,٥١٨)	تكاليف تمويل
(٣٥٠,٥٠١)	(٣,٣٢٣,٥١٢)	(٢٩١,٢٧٦)	(١,٨٠٩,٠٤٧)	صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
(٤٨,٥٢٤)	-	(٤٨,٥٢٤)	-	الزكاة
(٣٩٩,٠٢٥)	(٣,٣٢٣,٥١٢)	(٣٣٩,٨٠٠)	(١,٨٠٩,٠٤٧)	صافي خسارة الفترة بعد الزكاة
				الدخل الشامل الآخر
				بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
(٣٩٩,٠٢٥)	(٣,٣٢٣,٥١٢)	(٣٣٩,٨٠٠)	(١,٨٠٩,٠٤٧)	إجمالي الخسار الشاملة للفترة
				خسارة السهم
				خسارة السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى حاملي
(٠,٠٤)	(٠,٣٣)	(٠,٠٣)	(٠,١٨)	حقوق الملكية العادية في الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية"

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

رأس المال	خسائر متراكمة	مجموع حقوق الملكية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م</u>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣,١٣٥,١٥٩)	٦,٨٦٤,٨٤١	الرصيد في بداية الفترة (مراجعة)
-	(٣,٣٢٣,٥١٢)	(٣,٣٢٣,٥١٢)	صافي خسارة الفترة بعد الزكاة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٤٥٨,٦٧١)	٣,٥٤١,٣٢٩	الرصيد كما في نهاية الفترة (غير مراجعة)
<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م</u>			
١٠,٠٠٠	(٣١٨,٤٨٢)	(٣٠٨,٤٨٢)	الرصيد في بداية الفترة (مراجعة)
-	(٣٩٩,٠٢٥)	(٣٩٩,٠٢٥)	صافي خسارة الفترة بعد الزكاة
١٠,٠٠٠	(٧١٧,٥٠٧)	(٧٠٧,٥٠٧)	الرصيد كما في نهاية الفترة (غير مراجعة)

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية "

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

قائمة التدفقات النقدية الاولى لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٩٩,٠٢٨)	(٣,٣٢٣,٥١٢)	صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي خسارة الفترة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	٦,٠٢٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
-	١٩٠,٦١٨	إطفاء حق إستخدام الاصل
٩,٢٣٤	٨١,٧٧٤	التزامات منافع الموظفين - المكون
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٨٩١,١٧٨	(١٨٦,٧٥٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
-	٤,٣٠٠,٠٠٠	مستحق من أطراف ذات علاقة
-	(١٩٢,٥٤١)	ذمم دائنة
٩,٦٧٥	٣٧,٥٧٢	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	(١٧,٢٩٢)	دخل منح مؤجلة
١,٥١١,٠٥٩	٨٩٥,٨٩٥	صافي التدفقات النقدية من العمليات
(٧٤٥)	(١٦٠,٥٩٥)	زكاة مدفوعة
١,٥١٠,٣١٤	٧٣٥,٣٠٠	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(٥٧,٩٥٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٢١,٨٩٧)	(٣٩٤,٢٧٣)	مشروعات تحت التنفيذ
(١٢١,٨٩٧)	(٤٥٢,٢٢٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١٦٨,٠١٨)	إلتزامات مقابل عقد إيجار تمويلي
(٣٣,٣٣٠)	(٢٢,٦٧٥)	قروض
(١,٩٠٧,٥١٣)	-	مستحق لطرف ذو علاقة
(١,٩٤٠,٨٤٣)	(١٩٠,٦٩٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥٥٢,٤٢٦)	٩٢,٣٨١	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٦٧٠,٠٠٤	١٧٦,٠٠٥	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
١١٧,٥٧٨	٢٦٨,٣٨٦	النقد لدى البنوك في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولى "

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) (تتمة)

١. **الكيان القانوني ونشاط الشركة**
 - شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر (الشركة شركة مساهمة سعودية مسجلة بالرياض في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٢٣٧٠٤٠ بتاريخ ٢١ محرم ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٨ أغسطس ٢٠٢١ م، ويتمثل نشاط الشركة في التمويل الاستهلاكي المصغر
 - حصلت الشركة على ترخيص بممارسة أنشطة التمويل من البنك المركزي السعودي ترخيص رقم ١٠١/أ ش /٢٠٢٥٠٦ بتاريخ ٢١ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ الموافق ١٧ يونيو ٢٠٢٥ م
 - تجاوزت الخسائر بتاريخ القوائم المالية الأولية مبلغ ٦,٤٥٨,٦٧١ ريال سعودي نصف رأس مال الشركة بتاريخ القوائم المالية الأولية ، مما يؤثر على قدرة الشركة على الإستمرار في مزاولة نشاطها والقدرة على سداد إلتزاماتها وفقاً لمفهوم الإستمرارية .
 - يقع المقر الرئيسي للشركة في العنوان التالي:
الرياض – المملكة العربية السعودية
الرمز البريدي: ٣٤٢٤٥
٢. **أسس إعداد القوائم المالية**
 - **بيان الالتزام والمعايير المطبقة**

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ " إعداد التقارير المالية المرحلية" ("المعيار الحاسبي الدولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبناءً عليه، ينبغي قراءة هذه المعلومات المالية الأولية جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.
 - **أسس القياس**

تم عرض القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومفهوم الاستمرارية وأساس الاستحقاق المحاسبي. ويتم استخدام أساس آخر إذا تطلبت المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكمل للمعايير الدولية المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ذلك، كما هو مبين في السياسات المحاسبية المطبقة إيضاح (٤).
 - **عملة العرض والنشاط**

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والتي تمثل العملة الوظيفية ويتم تقريبها إلى أقرب ريال سعودي

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) (تتمة)

- استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين من الإدارة استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ قائمة المركز المالي ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة التي أعدت القوائم المالية بشأنها. بالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن العمليات والأحداث الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات وقد تم الإفصاح عن ذلك في الإيضاح رقم (٥)

٣. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والمعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك بالإضافة إلى ذلك، اعتمدت الشركة الإفصاح عن السياسات المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي (٢) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م. تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الجهرية" بدلاً من السياسات المحاسبية الهامة". وعلى الرغم من أن التعديلات لم ينتج عنها أي تغييرات في السياسة المحاسبية نفسها، إلا أنها أثرت على معلومات السياسة المحاسبية التي تم الإفصاح عنها في بعض الحالات.

أ. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مرة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي.

تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

- تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة

تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي عند الاعتراف الأولي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

ب. المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م مع السماح بالتطبيق المبكر، ولكن لم تقم الشركة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار:

تشمل هذه التعديلات متطلبات المعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة الشركة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود إيجار بأنها مدفوعات عقود إيجار متغيرة تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتكرر.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

توضح هذه التعديلات كيف يؤثر الامتثال للشروط الذي يجب على الشركة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات، وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها الشركة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) (تتمة)

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - ترتيبات تمويل الموردين**
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٧ - عدم القدرة على التبادل**
- فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة للإفصاح عن الاستدامة سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م أو بعد ذلك التاريخ التي تخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
- **المعيار الدولي للتقرير المالي الاستدامة (١) المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"**
- يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.
- **المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة (٢) الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"**
- هذا هو أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ. تقوم الشركة بتقييم آثار المعايير المذكورة أعلاه والتعديلات والتفسيرات على القوائم المالية للشركة
- ٤. **السياسات المحاسبية الهامة**
- فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة.
- أ- **الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة**
- يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء وقابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة وتخضع المخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة.
- تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس متداول غير متداول.
- تعتبر الموجودات متداولة وذلك:**
- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية.
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية أو عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.
- تعتبر كافة المطلوبات متداولة وذلك**
- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.
- تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كغير متداولة".
- تصنف الشركة كافة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة كموجودات ومطلوبات غير متداولة.
- تشتمل الموجودات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بشكل أساسي على النقدية وشبه النقدية، والمدينين التجاريين والآخرين، والأدوات المالية المشتقة. تشتمل المطلوبات المالية على الدائنين التجاريين والمبالغ المستحقة الدفع والدائنين الآخرين والقرض البنكي.
- الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها**
- تشتمل الموجودات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بشكل أساسي على النقدية وشبه النقدية، والمدينين التجاريين والآخرين، والأدوات المالية المشتقة. تشتمل المطلوبات المالية على الدائنين التجاريين والمبالغ المستحقة الدفع والدائنين الآخرين والقرض البنكي.

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي محدد. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي.
 - تمثل خسارة الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وأفضل تقدير والذي بالضرورة سيكون تقريبي) للمبلغ الذي يمكن أن يكون صفر الذي ستستلمه الشركة مقابل الأصل إذا كان سيتم بيعه بتاريخ إعداد القوائم المالية.
- مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية
- تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في القوائم المالية عند وجود حق نظامي ملزم المقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

ب- الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدني في القيمة، ويحتسب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي باستخدام طريقة القسط الثابت وحسب العمر (عدد السنوات)، كما يلي:

الأصل

الاستهلاك

٣٣٪

أجهزة كمبيوتر

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات
- تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات بشكل دوري وفي حال وجود أحداث أو تغيرات في الظروف المساندة تشير إلى أن الموجودات مسجلة بقيمة أعلى من تلك التي يمكن استردادها يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات على القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- استبعاد الممتلكات والمعدات عند بيعها أو عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية منها ويتم إدراج أية أرباح أو خسائر استبعاد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

ت- الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بإجراء تقويم للتأكد من وجود دليل على وقوع انخفاض في قيمة موجودات ما وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، أو عندما يكون من الضروري إجراء اختبار سنوي للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات، والتي تمثل القيمة الأعلى بين القيمة العادلة للموجودات أو الوحدة المدرة للنقدية ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، ويتم تحديدها للموجودات بشكل فردي ما لم ينتج عن الموجودات تدفقات نقدية واردة تعتبر مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الموجودات أو الوحدة المدرة للنقدية، تعتبر منخفضة القيمة وتخفف إلى القيمة القابلة للاسترداد له وعند تقدير القيمة الحالية، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل الخصم لما بعد الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجودات.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة، بما في ذلك الانخفاض في قيمة رأس المال العامل، إذا انطبق ذلك، في قائمة

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) (تتمة)

الربح أو الخسارة ضمن المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات التي انخفضت قيمته. بالنسبة للموجودات فيما عدا الشهرة، يتم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية إجراء تقويم للتأكد من وجود دليل على أن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو أنها نقصت. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات أو الوحدة المدرة للنقدية يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة الخفاض في القيمة يتم اثبات عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة

في حالة عكس خسارة انخفاض قيمة الموجودات غير المالية فيما عدا الشهرة، يتم زيادة القيمة الدفترية للموجودات أو مجموعة الموجودات ذات الصلة إلى التقدير المعدل للمبلغ الممكن استرداده، ولكن ليس أكثر من المبلغ الذي كان سيتم تحديده لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للموجودات أو مجموعة الموجودات ذات الصلة في السنوات السابقة يتم الاعتراف بعكس خسارة انخفاض القيمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة

ث- حق استخدام الأصول والتزامات التأجير

قامت الشركة بالاعتراف بموجودات ومطلوبات عقود إيجاراتها التشغيلية يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة يتم استهلاك حق استخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو فترة عقد الإيجار، أيهما القصير على أساس

القسط الثابت يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية.

أصل حل الاستخدام، حيث يثبت أولياً.

مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار الذي هو عبارة عن القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية

أي دفعات عقد إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقص | أي حوافز إيجار مستلمة أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة الشركة كمستأجرة

تقدير للتكاليف التي ستكبدتها الشركة كمستأجر لتفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصول إلى الحالة الأصلية

يقاس أصل حق الاستخدام لاحقاً بالتكلفة مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة معدل بأي إعادة قياس الالتزام عقد الإيجار.

تستهلك الشركة أصل حق الاستخدام على المدة المقدرة لعقد الإيجار بطريقة القسط الثابت. التزام عقد الإيجار يتم إثباته أولياً بالقيمة الحالية للدفعات الإيجار غير المدفوعة في تاريخ بداية العقد، ويتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

الالتزام عقد الإيجار يقاس لاحقاً كما يلي

- زيادة المبلغ الدفترية ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار

- تخفيض المبلغ الدفترية ليعكس دفعات الإيجار

- إعادة قياس المبلغ الدفترية ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد الإيجار

تقوم الشركة بفصل المبالغ المدفوعة إلى الجزء الأصلي (يعرض ضمن أنشطة التمويل والفائدة) تعرض ضمن الأنشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، يتم اختبار حق استخدام الأصول " للتحقق من الخفاض قيمته وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) الهبوط في قيمة الأصول ".

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) (تتمة)

مدة عقود الإيجار

- تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار باعتبارها الفترة غير القابلة للإلغاء في عقد الإيجار جنباً إلى جنب مع كل من.
- الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كانت الشركة متأكدة بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار
 - الفترات المشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار إذا كانت الشركة متأكدة بصورة معقولة من عدم ممارسة هذا الخيار
- بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل والعقود منخفضة القيمة، قامت الشركة بالاعتراف بمصاريف الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) وهي نفس الطريقة التي كان يتم المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) عقود الإيجار"

ج- نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء وقابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة وتخضع لمخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة.

ح- المدينون التجاريون والآخرين

تتم معظم المبيعات على أساس شروط الائتمان العادية والمبالغ المستحقة لا تحمل فائدة عندما يتم تمديد الائتمان إلى ما بعد شروط الائتمان العادية، يتم قياس الدعم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص انخفاض القيمة في نهاية كل فترة تقرير، تتم مراجعة القيم الدفترية للمدينين التجاريين والمدينين الآخرين التحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن المبالغ غير قابلة للاسترداد. إذا كان الأمر كذلك، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل الآخر.

خ- مخزون

يظهر المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل تتمثل التكاليف في المصاريف المتكبدة من أجل وصول المنتج إلى الموقع الحالي بحالته الراهنة ويتم تحديدها على أساس المتوسط المرجح تستند صافي القيمة القابلة للتحقق على سعر البيع المقدر خلال السياق الاعبادي للأعمال ناقصاً أية تكاليف إضافية من المتوقع تكبدها عند الإتمام أو البيع.

د- معاملات أطراف ذات العلاقة

- الطرف ذو العلاقة هو الشخص أو الكيان المرتبط بالشركة التي تعد قوائمها المالية
- إذا كان الشخص أو أحد أعضاء أفراد أسرته وثيق الصلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية:**
- لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة التي تعد قوائمها المالية.
 - له تأثير جوهري على الشركة التي تعد قوائمها المالية.
 - هو عضو في الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية أو الشركة الام للشركة التي تعد قوائمها المالية.
- إذا كانت المنشأة مرتبطة بالشركة التي تعد قوائمها المالية في حال تحققت أي من الشروط التالية:
- إن المنشأة والشركة التي تعد قوائمها المالية هما أعضاء في نفس المجموعة مما يعني أن كل من الشركة الأم والشركات التابعة والزميلة لها صلة بالأخرى).
- أحد الشركتين هو شركة زميلة أو مشروع مشترك للشركة الأخرى أو شركة زميلة أو مشروع مشترك لعضو في مجموعة تكون الشركة الأخرى عضواً فيها).

ذ- توزيعات الأرباح

تسجل توزيعات الأرباح إلى شركاء الشركة كالتزام عند إقرار هذه التوزيعات. وفقاً لنظام الشركات بالمملكة العربية السعودية، يتم إقرار التوزيعات عند اعتمادها من الشركاء أو تفويض من الشركاء إلى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على الشركاء. وذلك بما يتناسب مع وضع الشركة المالي وتدفقاتها النقدية. ويخصم المبلغ المقابل مباشرة من حقوق الملكية

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) (تتمة)

ر- التزامات المنافع المحددة للموظفين

أ- التزام خطة منافع الموظفين المحددة

يتم تحديد خطة منافع التزامات خطة منافع الموظفين المحددة باستخدام طريقة تكلفة الوحدة المتوقعة مع إجراء تقييم اكتواري، ويتم إدراج إعادة القياس التي تشمل المكاسب والخسائر الإكتوارية في قائمة المركز المالي في حين يتم إدراج المكاسب والخسائر ضمن الدخل الشامل الآخر للفترة التي تم تكبدها فيها، ويتم إدراج إعادة القياس المعترف في الدخل الشامل الآخر ضمن الأرباح المبقاة فوراً ولا يتم إعادة إدراجه ضمن الربح أو الخسارة

ب- مزايا التقاعد

تقوم الشركة بسداد اشتراكات التقاعد لموظفيها السعوديين إلى مؤسسة التأمينات الاجتماعية، ويمثل خطة مساهمة محددة، وتعتبر الدفعات كمصاريف عند تكبدها.

ت- مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالالتزام عن المزايا المستحقة للموظفين بالنسبة للأجور والرواتب والاجازة السنوية والاجازة المرضية في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المتعلقة بها بالمبلغ غير المخصص للمزايا المتوقع أن يتم دفعها مقابل تلك الخدمة. نقاس الالتزامات المعترف بها والمتعلقة بمزايا الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ المتوقع أن يتم دفعه مقابل الخدمة المقدمة.

ز- الدائنون التجاريون والمبالغ المستحقة الدفع والدائنون الآخرون

يتم إثبات الذمم الدائنة للمبالغ المستحقة السداد للبضائع والخدمات المستلمة ضمن النشاط الطبيعي للشركة سواء لمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد. يتم إثبات الذمم الدائنة مبدئياً بسعر المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

س- المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به تعد المبالغ المدرجة كمخصص هي أفضل تقدير للمقابل المادي المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة القوائم المالية، مع الأخذ بالاعتبار المخاطر وعدم التأكد من الالتزام وعند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، تعد قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً. عند استخدام الخصم يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكاليف تمويل عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كامل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، يتم إثبات الذمم المدينة كأصل عندما يكون استلامه مؤكداً افتراضياً وتكون هناك إمكانية لقياس مبالغ الدعم المدينة بشكل موثوق به

ش- الزكاة

يجلب مخصص للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية، ويحمل المخصص على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء تسويات لل فروقات، إن وجدت الناتجة عن إجراء الربوط النهائية خلال الفترة التي يتم فيها إصدار مثل هذه الروبوط.

ص- ضريبة الاستقطاع

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على المعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية وعلى توزيعات الأرباح للشركاء غير المقيمين.

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة السبعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) (تتمة)

ض- ضريبة القيمة المضافة

يعترف بالمصاريف والأصول بالصافي بعد حسم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المنكبة على شراء الأصول أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حيث يعترف بهذه الحالة بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو كجزء من بند المصاريف، حسب مقتضى الحال.

وعند ادراج الحسابات المدينة والدائنة مع مبلغ ضريبة القيمة المضافة. يدرج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من أو المستحقة الدفع إلى السلطة الضريبية كجزء من الحسابات المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

ط- الأدوات المالية

الأداء المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودا ماليا المنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية المنشأة أخرى.

ظ- القياس الأولي

يتم قياس الأدوات المالية بسعر المعاملة (بما في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي للأصول والالتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العائلة من خلال الربح أو الخسارة ما لم يشكل الترتيب، في الواقع، معاملة تمويل للمنشأة (الالتزام مالي) أو الطرف المقابل الأصل. مالي) للترتيب بشكل الترتيب معاملة تمويل ذا تم تأجيل الدفع بما يتجاوز شروط الأعمال العادية، فيجب على المنشأة أن تقيس الأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية مخصصة بمعدل الفائدة السوقية لأداة دين مشابهة كما هو محدد في الإثبات الأولي

ع- هبوط قيمة الأدوات المالية

في نهاية كل فترة تقرير، يجب على المنشأة أن تقوم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط قيمة أي أصول مالية مقاسة بالتكلفة أو التكلفة المستنفدة وإذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط القيمة، فيجب على المنشأة أن تثبت خسارة هبوط القيمة ضمن الربح أو الخسارة مباشرة

يتم تحديد انخفاض القيمة على النحو التالي:

بالنسبة للموجودات المقاسة بالتكلفة المستنفدة تكون خسارة هبوط القيمة هي الفرق بين المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مخصصة بمعدل الفائدة الحقيقي للأصل، وإذا كان لهذه الأداة المالية معدل قاندة متغير، فإن معدل الخصم القياس أي خسارة هبوط قيمة هو معدل الفائدة الحقيقي الحالي المحدد بموجب العقد.

بالنسبة للموجودات المقاسة بالتكلفة - خسارة هبوط القيمة هي الفرق بين المبلغ الدفترى للأصل وأفضل تقدير والذي بالضرورة سيكون تقريبي) للمبلغ الذي يمكن أن يكون صفر (الذي كان ستستلمه المنشأة مقابل الأصل إذا كان سيتم بيعه في تاريخ التقرير.

إذا انخفض مبلغ خسارة هبوط القيمة، في فترة لاحقة، ويمكن ربط الانخفاض بشكل موضوعي بحدث يقع بعد إثبات الهبوط فيجب على المنشأة أن تعكس خسارة هبوط القيمة المثبتة سابقاً إما بشكل مباشر أو عن طريق تعديل حساب مخصص ولا يجوز أن ينتج عن عملية العكس مبلغ دفترى للأصل المالي صافي من أي حساب مخصص يزيد عما كانت ستكون عليه قيمة المبلغ الدفترى لو أنه لم يتم إثبات هبوط القيمة سابقاً ويجب أن تثبت المنشأة مبلغ العكس ضمن الربح أو الخسارة مباشرة

غ- الاعتراف بالإيرادات

الإيراد من العقود مع العملاء

الخطوة (١): حدد العقد (العقود) مع عميل - العقد هو اتفاقية بين طرفين أو أكثر تنشئ حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ التطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ على كل عقد تم الاتفاق عليه مع عميل ويستوفي ضوابط محددة. وفي بعض الحالات يتطلب المعيار متطلبات للمحاسبة عن تعديلات العقود الدولي للتقرير المالي ١٥ من المنشأة جمع العقود والمحاسبة عنها على أنها عقد واحد. ويقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة السنته أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة) (تتمة)

الخطوة (٢) حدد الالتزامات بالأداء الواردة في العقد - يتضمن العقد تعهدات بتحويل سلع أو خدمات الى عميل إذا كانت تلك السلع أو الخدمات من الممكن تمييزها بذاتها فإن التعهدات هي التزامات أداء وتتم المحاسبة عنها بشكل منفصل وتكون السلع أو الخدمات من الممكن تمييزها بذاتها إذا كان العميل يستطيع الاستفادة من السلعة أو الخدمة في حد ذاتها أو مع موارد أخرى تكون متاحة فوراً للعميل وكان بالإمكان تحديد تعهد المنشأة بتحويل السلعة أو الخدمة إلى العميل بشكل منفصل عن تعهدات أخرى في العقد.

الخطوة (٣): حدد سعر المعاملة - سعر المعاملة هو مبلغ العوض الوارد في العقد الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل مسلع أو خدمات متعهد بها إلى عميل ويمكن أن يكون سعر المعاملة مبلغ عوض ثابت من العميل، ولكن قد يكون في بعض الأحيان عوضاً متغيراً أو عوضاً في شكل آخر غير النقد. ويتم أيضاً تعديل سعر المعاملة مقابل آثار القيمة الزمنية للنقد إذا كان العقد يتضمن مكون تمويل مهم و مقابل أي عوض واجب السداد إلى العميل وإذا كان العوض متغيراً فإن المنشأة تقدر مبلغ العوض الذي سوف يكون لها حق فيه مقابل السلعة أو الخدمة المتعهد بها ويتم تضمين المبلغ المقدر للعوض المتغير في سعر المعاملة فقط بالقدر الذي يكون فيه محتملاً بدرجة عالية بحيث أنه سوف لن يحدث عكس مهم في مبلغ الإيراد المتراكم المثبت عندما يتم اتضاح عدم التأكد المرتبط بالعرض المتغير لاحقاً.

الخطوة (٤): خصص سعر المعاملة على التزامات الأداء الواردة في العقد - تخصص المنشأة - عادة - سعر المعاملة على كل التزام بالأداء على أساس أسعار البيع المستقلة النسبية لكل سلعة أو خدمة متعهد بها من الممكن تمييزها بذاتها في العقد وإذا كان سعر البيع المستقل غير ملحوظ فإن المنشأة تقوم بتقديره وفي بعض الأحيان يتضمن سعر المعاملة خصماً أو مبلغ عوض متغير يتعلق بالكامل بجزء من العقد تحدد المتطلبات متى تخصص المنشأة الخصم أو العوض المتغير على التزام بأداء واحد أو أكثر، ولكن ليس عليها جميعاً، أو سلع أو خدمات من الممكن تمييزها بذاتها في العقد.

الخطوة (٥): أثبت إيراداً عندما أو حالماً بقي المنشأة بالتزام أداء - تثبت المنشأة إيراداً عندما أو حالماً) تستوفي التزام أداء بتحويل سلعة أو خدمة متعهد بها إلى العميل وهو ما يتم عندما يحصل العميل على السيطرة على السلعة أو الخدمة . ومبلغ الإيراد الذي يتم اثباته هو المبلغ المخصص للالتزام الأداء الذي تم الوفاء به ويمكن استيفاء التزام الأداء عند نقطة من الزمن عادة ما يكون مقابل التعهدات بتحويل سلع إلى عميل أو مع الوقت عادة مقابل التعهدات بتحويل خدمات إلى عميل) وفيما يتعلق بالالتزامات بالأداء التي يتم الوفاء بها مع الوقت فإن المنشأة تثبت الإيراد مع الوقت باختيار طريقة مناسبة لقياس تقدم المنشأة نحو الوفاء الكامل بذلك الالتزام بالأداء.

ف- الإيرادات الأخرى

يتم اثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

ق- الالتزامات المحتملة

جميع الالتزامات المحتملة الناجمة عن أحداث سابقة والتي سوف يتأكد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة والتي لا تخضع لسيطرة كاملة من قبل المجموعة، أو جميع الالتزامات الحالية الناجمة عن أحداث سابقة ولكنها غير مثبتة للأسباب التالية:

- عدم وجود احتمال بأن تدفق الموارد الخارجة الكامنة في المنافع الاقتصادية سيكون مطلوب التسوية للالتزام، أو
- عدم إمكانية قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية، فإنه يجب تقديمها جميعاً بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة والإفصاح عنها في القوائم المالية للشركة ضمن المطلوبات المحتملة.

ك- المصاريف

تتكون جميع المصاريف المباشرة والمتعلقة بتحقيق إيرادات النشاط من رواتب وأجور وتكاليف الإيرادات غير المباشرة والمحملة على تكلفة الإيرادات، ويتم تصنيف باقي المصاريف ضمن المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف البيعية والتسويقية، كما يتم توزيع المصاريف المشتركة بين تكلفة الإيرادات والمصاريف العمومية والإدارية يتم توزيع المصاريف المشتركة وفقاً لأسس ثابتة.

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة) (تتمة)

ل- المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني ملزم بتطبيق عملية المقاصة بين هذه المبالغ وتنوي الشركة التسوية على أساس صافي هذه المبالغ، أو الاعتراف بالموجودات وتسوية المطلوبات في ان واحد.

م- القروض والتسهيلات البنكية

يتم إثبات القروض مبدئياً بالقيمة العادلة بالصافي من تكاليف المعاملات المتكبدة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (الصافي من تكاليف المعاملات والمبلغ المسترد في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة القروض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم حذف القروض من قائمة المركز المالي عند الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انقضاء أجله. يتم تصنيف القروض كالتزام متداول عندما يكون الاستحقاق المتبقي أقل من ١٢ شهراً

ن- المنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول على أن المنشأة ستلتزم بالشروط المرتبطة بها وأنها ستستسلم المنحة. المنح المتعلقة بالأصول يتم الاعتراف بها كإيرادات مؤجلة ويتم إطفائها في قائمة الدخل بشكل منتظم على مدار العمر الإنتاجي للأصل المرتبط بها. المنح المتعلقة بالدخل يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل خلال الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف التي تهدف المنحة إلى تعويضها. يتم الاعتراف بالمنح الحكومية غير النقدية بالقيمة العادلة أو بالقيمة الاسمية إذا تعذر قياس القيمة العادلة بشكل موثوق كما يتم الإفصاح عن طبيعة المنح الحكومية وشروطها وتأثيرها على القوائم المالية.

هـ. التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستتأثر بذلك في المستقبل.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر يتم اثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على الفترة أو في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية.

قامت الإدارة بوضع التقديرات والأحكام التالية التي تعتبر جوهرياً في القوائم المالية.

الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة

مبدأ الاستمرارية

مبدأ الاستمرارية قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لقدرتها على الاستمرار على أساس الاستمرارية وتوصلت إلى قناعة أن لديها الموارد. للاستمرار في نشاطها في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، ليست الإدارة على دراية بأي ليقن جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية وبالتالي، تم إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك والإطفاء للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات الغير ملموسة وحق

استخدام الأصول

تقدر إدارة الشركة العمر الإنتاجي التقديري والقيم المتبقية للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير ملموسة وحق استخدام الأصول. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالحسبان الاستخدام المتوقع للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير ملموسة وحق استخدام الأصول أو التلف والتقاعد الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك والإطفاء للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات الغير ملموسة وحق استخدام الأصول سنوياً، حيث يتم تعديل الاستهلاك والإطفاء المستقبلي حينما تعتقد الإدارة أن العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية تختلف عن تلك التي تم استخدامها في الفترات السابقة.

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) (تتمة)

الخلاص الموجودات غير المالية

تراجع إدارة الشركة دورياً القيمة الدفترية للموجودات غير المالية لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تحتمل أي خسارة انخفاض في القيمة. وفي حالة وجود أي مؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة. وعندما لا يكون ممكناً تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات بشكل منفرد تقوم إدارة الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي تنتمي إليها الموجودات وإذا تم تقدير مبلغ الموجودات القابل للاسترداد بحيث يكون أقل من قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات إلى قيمته القابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف بالانخفاض في قائمة الربح أو الخسارة.

الخصم مدفوعات الإيجار

لا يمكن للشركة أن تحدد بسهولة سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار، وبالتالي، فإنها تستخدم معدل الاقتراض الافتراضي لقياس التزامات عقود الإيجار إن معدل الاقتراض الافتراضي هو معدل الفائدة الذي يتعين على الشركة سندها لكي تقتضى التمويل اللازم على مدى مدة ممثلة بنفس الضمانات للحصول على أصل بنفس قيمة أصل "حق الاستخدام" في بيئة اقتصادية مماثلة لذلك يعكس معدل الاقتراض الافتراضي ما "يتعين على الشركة سداها" والذي يتطلب تقديراً عند عدم توفر أسعار ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط واحكام عقد الإيجار تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض الافتراضي باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها) مثل أسعار الفائدة في السوق (عند توفرها، ويتطلب ذلك القيام ببعض التقديرات الخاصة بها.

خيارات التمديد والانتهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والانتهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والانتهاء المحفوظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من الشركة والمؤجر. عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الانهاء يتم تضمين خيارات التمديد أو الفترات التي تلي خيارات الانهاء فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده أو لم يتم إنهائه تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتم تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للدعم المدينة بناء على مجموعة من العوامل الضمان عدم المبالغة في مستحقات الدعم المدينة نظراً لعدم قابلية تحصيلها ويستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الخاص بكافة العملاء على مجموعة متنوعة من العوامل بما في ذلك الجودة الشاملة وأصناف المبالغ المدينة والتقييم الائتماني المستمر لظروف العملاء المالية تعتقد الإدارة بأن المبالغ المتعلقة بالذمم المدينة في العادة قابلة للاسترداد.

الارتباطات المحتملة

المحتملة ينطوي بشكل جوهري على ممارسة الاحكام والتقدير الهامة للأحداث المستقبلية بحكم طبيعتها، فإنه أن يتم تسوية الارتباطات المحتملة الا عند وقوع أو عدم وقوع حدث أو أحداث مستقبلية إن تقييم مثل هذه الارتباطات

منافع الموظفين

يتم تحديد تكاليف خطط نهاية الخدمة للموظفين والقيمة الحالية لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة باستخدام التقييمات الاكتوارية، تتضمن التقييمات الاكتوارية افتراضات قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتتضمن تحديد معدل الخصم والزيادة المستقبلية في الرواتب ومعدل الوفيات والزيادات المستقبلية في المعاشات نتيجة لتعدد عملية التقييم، فإن الافتراضات الرئيسية وطبيعتها طويلة الأجل. ويتم مراجعة كافة الافتراضات في تاريخ التقرير المالي الأولي.

الزكاة

قامت الشركة بعمل أفضل التقديرات لهذه الافتراضات. في احتساب الزكاة للسنة الحالية قامت الشركة بتعديل صافي ربحها وتطبيق خصم معين لو عائها الزكوي لاحتساب مصروف الزكاة

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) (تتمة)

المخصصات

تعتمد المخصصات، بحكم طبيعتها، على التقديرات والتقييمات فيما إذا كان الاعتراف قد تم الوفاء به، بما في ذلك تقديرات احتمال التدفقات النقدية الخارجة تعتمد مخصصات الدعاوى القضائية إلى تقدير التكاليف مع الأخذ في الاعتبار الاستشارة القانونية والمعلومات الأخرى المتاحة حالياً. كما تشمل مخصصات منافع نهاية الخدمة وتكاليف التخارج، إن وجدت، تتطلب أيضاً حكم الإدارة في تقدير التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة لتكاليف التخارج الأخرى تتضمن مخصصات الالتزامات غير المؤكدة أفضل تقدير للإدارة حول ما إذا كانت التدفقات النقدية الخارجة محتملة أم لا.

٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه، واستثمارات بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة تتكون المطلوبات المالية للشركة من مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة ومصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى. التعرض أنشطة الشركة لعدد من المخاطر الأساسية والتي من المحتمل أن تؤثر على قدرتها على تحقيق أهدافها.

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة المتوقعة استلامها من بيع الموجودات أو سدادها لتحويل مطلوبات بشروط تعامل عادل بين المشاركين في السوق بتاريخ التقييم بما أنه تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فإنه قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المتوقعة

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر الخسارة المالية. وتنشأ بصورة أساسية من أرصدة الشركة لدى البنوك والذمم المدينة والحسابات المدينة الأخرى بما في ذلك المستحق من الأطراف ذات العلاقة. تعتبر الإدارة أن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأرصدة لدى البنك غير جوهرية حيث يتم الاحتفاظ بالأرصدة لدى بنوك ذات تصنيف. ائتماني جيد بالمملكة العربية السعودية.

تسعى الشركة المراقبة مخاطر الائتمان التي تتعلق بالدعم المدينة من خلال مراقبة الذمم المدينة القائمة ووضع سقف للتعامل مع الأطراف الأخرى والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. كان لدى الأطراف الأخرى في نهاية الفترة مركز مالي قوي ومقدرة على سداد مستحقاتها

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تغير القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار)، سواء كان السبب في هذه التغيرات عوامل محددة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق

مخاطر العملة

ان مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تمت كافة معاملات الشركة بالريال السعودي. تقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار صرف العملات وتعتقد بأن مخاطر العملة غير جوهرية.

مخاطر السيولة

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

٧. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٨ ربيع الأول ١٤٤٧ هـ الموافق ٣١ أغسطس ٢٠٢٥ م.