

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 ٢٠٢٦ 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 ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية الاولية

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 ٢٠٢٦ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وقائمة التدفقات النقدية الأولية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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. ويعد 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 تأكيد 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.

الاستمرارية

عدم التأكد الجوهرية ذات العلاقة بالاستمرارية
نود أن نلفت الانتباه للإيضاح (١) المرفق بالقوائم المالية الأولية الذي يشير إلى أن الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ قد تجاوزت كامل 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



التاريخ: ١ صفر ١٤٤٨ هـ
الموافق ١٥ يوليو ٢٠٢٦ م

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي الاولى كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

الموجودات	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٦	٢,٧٢٠,١٤٦	٢,٦٢٢,٥٦٢
حق إستخدام الأصل - بالصافي	٧	٢,١٢٠,٨١٤	٢,٧٢٥,٣٣٠
مجموع الموجودات الغير متداولة		٤,٨٤٠,٩٦٠	٥,٣٤٧,٨٩٢
الموجودات المتداولة			
نقد لدى البنوك		٥٤,٨٧٥	٤١٤,٦٢٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	٨	١,٤٥٨,٦٠٩	١,١٧٨,٩٩٧
مستحق من طرف ذو علاقة	٩	٦,١٠٠,٠٠٠	-
مجموع الموجودات المتداولة		٧,٦١٣,٤٨٤	١,٥٩٣,٦٢٢
مجموع الموجودات		١٢,٤٥٤,٤٤٤	٦,٩٤١,٥١٤
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الزيادة المقترحة لرأس المال	١١	١٨,٨٥٠,٠٠٠	٣,٨٥٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	٥	(٢٠,٤٠١,٨٢٥)	(١٢,٠٣٣,٧٠٥)
مجموع حقوق الملكية		٨,٤٤٨,١٧٥	١,٨١٦,٢٩٥
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
التزامات منافع الموظفين	١٢	٥١١,٣٧٥	٣٥٣,٠٤٥
قرض- الجزء الغير المتداول	١٣	١٩٠,٦٦٥	٢٢٦,١٩٤
إلتزامات عقود إيجار - الجزء الغير متداول	٧	٧٧٠,٤٤٦	١,٣٩٩,١٥٤
دخل منح مؤجلة		١٢,٧١٧	١٤,٢٤٢
مجموع المطلوبات الغير متداولة		١,٤٨٥,٢٠٣	١,٩٩٢,٦٣٥
المطلوبات المتداولة			
ذمم دائنة		١,٠٨٩,٦٤١	١,٠٢٨,٤٨٨
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١٤	١٣٢,٨٩٣	٨٢٨,٠٨٦
قرض- الجزء المتداول	١٣	٥٩,٥٠٢	٥٨,٦١٧
إلتزامات عقود إيجار - الجزء متداول	٧	١,٢٣٩,٠٣٠	١,١٧٦,٣١٢
مخصص الزكاة		-	٤١,٠٨١
مجموع المطلوبات المتداولة		٢,٥٢١,٠٦٦	٣,١٣٢,٥٨٤
مجموع المطلوبات		٤,٠٠٦,٢٦٩	٥,١٢٥,٢١٩
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		١٢,٤٥٤,٤٤٤	٦,٩٤١,٥١٤

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولى"

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 ٢٠٢٦ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١,٥٩٧	٣١,٨٣٦	-	٣١,٠٧٣		إيرادات أخرى
(٣,٢٨٧,٢٣٠)	(٨,٣٢٧,٦١٨)	(١,٧٧٤,٠١١)	(٣,٧٦٦,٠٠٦)	١٥	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٧,٨٧٩)	(٧٢,٣٣٨)	(١٧,٥١٨)	(٣١,٦٦٣)		تكاليف تمويل
(٣,٣٢٣,٥١٢)	(٨,٣٦٨,١٢٠)	(١,٧٩١,٥٢٩)	(٣,٧٦٦,٥٩٦)		صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
-	-	-	-		الزكاة
(٣,٣٢٣,٥١٢)	(٨,٣٦٨,١٢٠)	(١,٧٩١,٥٢٩)	(٣,٧٦٦,٥٩٦)		صافي خسارة الفترة بعد الزكاة
الدخل الشامل الآخر					
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة					
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر
(٣,٣٢٣,٥١٢)	(٨,٣٦٨,١٢٠)	(١,٧٩١,٥٢٩)	(٣,٧٦٦,٥٩٦)		إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
خسارة السهم					
خسارة السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى حاملي حقوق الملكية العادية في الشركة					
(٣,٣٢)	(٨,٣٧)	(١,٧٩)	(٣,٧٧)		

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) 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 ٢٠٢٦ م

مجموع حقوق الملكية	خسائر متراكمة	الزيادة المقترحة لرأس المال	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
١,٨١٦,٢٩٥	(١٢,٠٣٣,٧٠٥)	٣,٨٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة (مراجعة)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة المقترحة لرأس المال
(٨,٣٦٨,١٢٠)	(٨,٣٦٨,١٢٠)	-	-	صافي خسارة الفترة بعد الزكاة
٨,٤٤٨,١٧٥	(٢٠,٤٠١,٨٢٥)	١٨,٨٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م				
٦,٨٦٤,٨٤١	(٣,١٣٥,١٥٩)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة (مراجعة)
(٣,٣٢٣,٥١٢)	(٣,٣٢٣,٥١٢)	-	-	صافي خسارة الفترة بعد الزكاة
٣,٥٤١,٣٢٩	(٦,٤٥٨,٦٧١)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة (غير مراجعة)

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية "

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

قائمة التدفقات النقدية الاولى لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣,٣٢٣,٥١٢)	(٨,٣٦٨,١٢٠)	صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي خسارة الفترة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٦,٠٢٨	٤٦,١٤٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٩٠,٦١٨	٦٠٤,٥١٦	إطفاء حق استخدام الاصل
٨١,٧٧٤	١٥٨,٣٣٠	التزامات منافع الموظفين - المكون
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٨٦,٧٥٢)	(٢٧٩,٦١٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤,٣٠٠,٠٠٠	(٦,١٠٠,٠٠٠)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(١٩٢,٥٤١)	٦١,١٥٣	ذمم دائنة
٣٧,٥٧٢	(٦٩٥,١٩٣)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١٧,٢٩٢)	(١,٥٢٥)	دخل منح مؤجلة
٨٩٥,٨٩٥	(١٤,٥٧٤,٣٠٥)	صافي التدفقات النقدية من العمليات
(١٦٠,٥٩٥)	(٤١,٠٨١)	زكاة مدفوعة
٧٣٥,٣٠٠	(١٤,٦١٥,٣٨٦)	صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٥٧,٩٥٣)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٩٤,٢٧٣)	(١٤٣,٧٣٠)	مشروعات تحت التنفيذ
(٤٥٢,٢٢٦)	(١٤٣,٧٣٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٦٨,٠١٨)	(٥٦٥,٩٩٠)	إلتزامات مقابل عقد إيجار تمويلي
(٢٢,٦٧٥)	(٣٤,٦٤٤)	قروض
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة المقترحة لرأس المال
(١٩٠,٦٩٣)	١٤,٣٩٩,٣٦٦	صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٩٢,٣٨١	(٣٥٩,٧٥٠)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
١٧٦,٠٠٥	٤١٤,٦٢٥	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
٢٦٨,٣٨٦	٥٤,٨٧٥	النقد لدى البنوك في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) 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 ٢٠٢٦ 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 ٢٠,٤٠١,٨٢٥ ريال سعودي كامل 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 ٢٠٢٦ 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 ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٦م (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 ٢٠٢٣م. تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الجوهرية" 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 ٢٠٢٣م

- 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 ٢٠٢٤م 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 ٢٠٢٦ 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 ٢٠٢٦ م (غير مراجعة) (تمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم 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 بالمبالغ 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 التدهن 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 بقيم أعلى من تلك التي يمكن استردادها يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات على القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدهن 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 تقييم 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 ٢٠٢٦ 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 الدفعات 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 ٢٠٢٦م (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 ٢٠٢٦ 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 للفروقات، 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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 الأولى

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 السّنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (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 للنقود 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 تلك 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 ٢٠٢٦م (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 الانتاجية 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 والتقدم 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 مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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 سنده لكي تقتض 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 سداه" 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 الانتهاء يتم تضمين خيارات التمديد أو الفترات التي تلي خيارات الانتهاء 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 وأصاار 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 مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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 الخارجية محتملة أم لا.

٦. ممتلكات ومعدات - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

<u>التكلفة</u>	مشاريع تحت التنفيذ	حاسب آلي	عدد وأدوات	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة	٢,٣٨٢,٦٨٣	٢٧١,٩٨٩	٨,٢٠٠	٢,٦٦٢,٨٧٢
الإضافات خلال الفترة	١٤٣,٧٣٠	-	-	١٤٣,٧٣٠
الرصيد في نهاية الفترة	٢,٥٢٦,٤١٣	٢٧١,٩٨٩	٨,٢٠٠	٢,٨٠٦,٦٠٢
<u>الاستهلاك المتراكم</u>				
الرصيد في بداية الفترة	-	٤٠,١٧٩	١٣١	٤٠,٣١٠
الاستهلاك خلال الفترة	-	٤٥,٣٣٣	٨١٣	٤٦,١٤٦
الرصيد في نهاية الفترة	-	٨٥,٥١٢	٩٤٤	٨٦,٤٥٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٢,٥٢٦,٤١٣	١٨٦,٤٧٧	٧,٢٥٦	٢,٧٢٠,١٤٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٢,٣٨٢,٦٨٣	٢٣١,٨١٠	٨,٠٦٩	٢,٦٢٢,٥٦٢

٧. حق استخدام الأصل - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

<u>التكلفة</u>	أصل حق استخدام	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة	٣,٥١٢,٧٩٨	٣,٥١٢,٧٩٨
الرصيد في نهاية الفترة	٣,٥١٢,٧٩٨	٣,٥١٢,٧٩٨
<u>الاستهلاك المتراكم</u>		
الرصيد في بداية الفترة	٧٨٧,٤٦٨	٧٨٧,٤٦٨
الاستهلاك خلال الفترة	٦٠٤,٥١٦	٦٠٤,٥١٦
الرصيد في نهاية الفترة	١,٣٩١,٩٨٤	١,٣٩١,٩٨٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٢,١٢٠,٨١٤	٢,١٢٠,٨١٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٢,٧٢٥,٣٣٠	٢,٧٢٥,٣٣٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة) (تتمة)

ب. إجمالي التزام الإيجارات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٧٠,٤٤٦	١,٣٩٩,١٥٤	إلتزامات عقود إيجار - الجزء الغير متداول
١,٢٣٩,٠٣٠	١,١٧٦,٣١٢	إلتزامات عقود إيجار - الجزء المتداول
٢,٠٠٩,٤٧٦	٢,٥٧٥,٤٦٦	إجمالي التزام الإيجارات

٨. مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٦٤,٩٣٢	٨٤٠,٢٥٧	أمانات ضريبة القيمة المضافة
٢٨٨,٣٧٧	٢٣٣,٤٤٠	مدفوعات مقدماً
١٠٥,٣٠٠	١٠٥,٣٠٠	تأمينات لدى الغير
١,٤٥٨,٦٠٩	١,١٧٨,٩٩٧	المجموع

٩. مستحق من طرف ذو علاقة

أ. كانت المعاملات مع الطرف ذو العلاقة خلال الفترة والرصيد الناتج عنه كما يلي:

شركة اتحاد التقنيات القابضة المجموع	طبيعة العلاقة ذو علاقة بالشركاء	طبيعة المعاملات مستحقات	صافي مبلغ المعاملات خلال الفترة		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
			مدين	دائن		
			ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
			٧,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٦,١٠٠,٠٠٠	-
					٦,١٠٠,٠٠٠	-

ب. تمت الموافقة على شروط المعاملات مع الطرف ذو العلاقة من قبل الإدارة.

١٠. رأس المال

حدد رأس مال الشركة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم متساوية القيمة، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي موزعة بين المساهمين على النحو التالي:

المساهم	النسبة %	عدد الحصص	قيمة الحصة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
علي بن مهدي بن مانع ناشت ال زمانان	٧٣	٧٣٠,٠٠٠	١٠	٧,٣٠٠,٠٠٠
عبدالله صالح بن عبدالله ال رسام	١٧	١٧٠,٠٠٠	١٠	١,٧٠٠,٠٠٠
صالح راشد بن حمد ال زمانان	١٠	١٠٠,٠٠٠	١٠	١,٠٠٠,٠٠٠
المجموع		١,٠٠٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠,٠٠٠

١١. الزيادة المقترحة لرأس المال

مبلغ الزيادة المقترحة لرأس المال يتمثل في المبلغ المستلم من شركة اتحاد التقنيات القابضة بعد الاتفاق المبرم بين شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر وبين شركة اتحاد التقنيات القابضة على الاستحواذ بنسبة ١٠٠٪ ولكن حتى تاريخ القوائم المالية لم يتم الانتهاء من الاجراءات القانونية

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

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة السّنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة) (تتمة)

١٢. التزامات منافع الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٥٣,٠٤٥	٤٣,٩٢٨	الرصيد في بداية الفترة
١٥٨,٣٣٠	٣٠٩,١١٧	المكون خلال الفترة
<u>٥١١,٣٧٥</u>	<u>٣٥٣,٠٤٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٣. قرض

يتألف هذا البند مما يلي:

الرصيد في بداية الفترة	الضمانات	المستلم خلال الفترة	المسدد خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة	الجزء قصير الأجل	الجزء طويل الأجل
ريال سعودي		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٨٤,٨١١	كفالة غرم وأداء	٤,٢٤١	٣٨,٨٨٥	٢٥٠,١٦٧	٥٩,٥٠٢	١٩٠,٦٦٥
<u>٢٨٤,٨١١</u>		<u>٤,٢٤١</u>	<u>٣٨,٨٨٥</u>	<u>٢٥٠,١٦٧</u>	<u>٥٩,٥٠٢</u>	<u>١٩٠,٦٦٥</u>

(*) بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢م حصلت الشركة على قرض من بنك التنمية الاجتماعية بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي على أن يتم سداداه على دفعات شهرية بواقع ٥,٥٥٥ ريال شهرياً لمدة ٩٠ شهر على أن تبدأ أول دفعة بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢م وتنتهي آخر دفعة بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٣٠م

١٤. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢١,٢٤٢	٧٩٣,٩١٥	مصاريف مستحقة
١١,٥٠٠	١٨,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
١٥١	١٦,١٧١	ضريبة استقطاع
<u>١٣٢,٨٩٣</u>	<u>٨٢٨,٠٨٦</u>	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة) (تتمة)

١٥. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,١٣١,٢١٩	٥,٢٠٥,١٧١	رواتب واجور ومافي حكمها
-	٩٦٥,٧٧٩	مكافآت
١٩٠,٦١٨	٦٠٤,٥١٦	إطفاء حق إستخدام الاصل
١٨٧,٧١٤	٣٩٤,١٦٦	تأمينات اجتماعية
٢٢٥,٣٦٠	٢٦٦,٠٠٩	رسوم واشتراكات
٥٣,٢٩٢	١٦١,١٦١	عمالة خارجية
٨١,٧٧٤	١٥٨,٣٣٠	إلتزامات منافع الموظفين
١٤٦,٥٠٨	٧٣,٠٢٦	تأمين طبي
٦,٠٢٩	٤٦,١٤٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات
-	٢٩,٥٧٨	مزايا موظفين
٩٨,٤٠٨	٢٤,٨٠٠	صيانة وإصلاح
١٦٦,٣٠٨	٣٩٨,٩٣٦	أخرى
٣,٢٨٧,٢٣٠	٨,٣٢٧,٦١٨	المجموع

١٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه، تتكون المطلوبات المالية للشركة من الذمم الدائنة و المصروفات 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 مالية. وتتنشأ 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 جوهريه 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

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

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة) (تتمة)

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

١٧. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية (غير مراجعة) للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١ صفر ١٤٤٨ هـ الموافق ١٥ يوليو ٢٠٢٦ م.

١٨. الأحداث اللاحقة

بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢٦ م، قامت الشركة بالسداد المبكر لكامل الرصيد المتبقي من القرض الممنوح لها من بنك التنمية الاجتماعية. وقد بلغت القيمة الأصلية للقرض ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وكان من المقرر سداؤه على أقساط شهرية بقيمة ٥,٥٥٥ ريال سعودي لمدة ٩٠ شهراً، تبدأ في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢ م وتنتهي في ١٥ مارس ٢٠٣٠ م. ويُعد هذا السداد حدثاً لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، ولم يترتب عليه أي تعديل لأرصدة القوائم المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م.

١٩. عام

أ. تم تقريب الأرقام الواردة في القوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي.