

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر

شركة مساهمة مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

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

الفهرس

صفحة	
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٤	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٦	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
من ٧ إلى ٢٣	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / المساهمين المحترمين
شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر - شركة مساهمة مقفلة، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة طبقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه للإيضاح رقم (٥) و (١٧) المرفق بالقوائم المالية، الذي يشير إلى أن خسائر الفترة للشركة تجاوزت كامل رأس مال الشركة، حيث بلغت ما قيمته ١٢,٠٣٣,٧٠٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م كما أن المطلوبات المتداولة تجاوزت الموجودات المتداولة بقيمة ١,٥٣٨,٩٦٢ ريال سعودي، فإن هذه الأحداث أو الظروف تشير إلى وجود عدم تأكد جوهري، قد يثير شكوكاً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م والتي تظهر كأرقام مقارنة من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر تقريره حول القوائم المالية وأبدى رأي مطلق حولها بتاريخ ٢١ رمضان ١٤٤٦ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٥م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر - شركة مساهمة مغلقة (تتمه)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

- تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.
- وكجزء من المراجعة طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:
- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم إكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - إستنتاج مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى

تتطلب المادة ٢٠ الفقرة رقم (٥) من نظام الشركات أن يُضمّن المراجع في تقريره ما يكون قد تبين له من مخالفات لأحكام نظام الشركات أو أحكام نظام الأساس للشركة، وخلال مسار مراجعتنا الحالية، تبين لنا وقوع الشركة في مخالفة للمادة ١٣٢ من نظام الشركات، فإنه يتطلب، عندما تتجاوز خسائر الشركة كامل رأسمالها، أن يتم دعوة المساهمين لعقد اجتماع يقرر فيه إما الاستمرار في أعمال الشركة وتقديم الدعم المالي اللازم لاستمرارها أو حلها قبل انقضاء مدتها. وبتاريخ ٥ يناير ٢٠٢٦م قرر المساهمين دعم الشركة والاستمرار في أعمالها وتزويدها بالتمويل اللازم بما يمكنها من الاستمرار.

شركة علي محمد بن مسفر عنكبس
للاستشارات المحاسبية



التاريخ: ١٧ شعبان ١٤٤٧هـ
الموافق ٥ فبراير ٢٠٢٦م

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الموجودات	إيضاح	٢٠٢٥	٢٠٢٤
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٦	٢,٦٢٢,٥٦٢	١,١٦٢,٤٨٥
حق إستخدام الأصل - بالصافي	٧	٢,٧٢٥,٣٣٠	١,٢٤٣,٧٦١
مجموع الموجودات الغير متداولة		٥,٣٤٧,٨٩٢	٢,٤٠٦,٢٤٦
الموجودات المتداولة			
نقد لدى البنوك		٤١٤,٦٢٥	١٧٦,٠٠٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	٨	١,١٧٨,٩٩٧	٥٣١,٨٦٢
مستحق من طرف ذو علاقة	٩	-	٦,٧٥٠,٠٠٠
مجموع الموجودات المتداولة		١,٥٩٣,٦٢٢	٧,٤٥٧,٨٦٧
مجموع الموجودات		٦,٩٤١,٥١٤	٩,٨٦٤,١١٣
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الزيادة المقترحة لرأس المال	١١	٣,٨٥٠,٠٠٠	-
خسائر متراكمة	٥	(١٢,٠٣٣,٧٠٥)	(٣,١٣٥,١٥٩)
مجموع حقوق المساهمين		١,٨١٦,٢٩٥	٦,٨٦٤,٨٤١
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
التزامات منافع الموظفين	١٢	٣٥٣,٠٤٥	٤٣,٩٢٧
قرض- الجزء الغير المتداول	١٣	٢٢٦,١٩٤	٢٥٨,٠٣٠
إلتزامات عقود إيجار - الجزء الغير متداول	٧	١,٣٩٩,١٥٤	٨٣٨,٢١٦
دخل منح مؤجلة		١٤,٢٤٢	١٧,٢٩٢
مجموع المطلوبات الغير متداولة		١,٩٩٢,٦٣٥	١,١٥٧,٤٦٥
المطلوبات المتداولة			
ذمم دائنة		١,٠٢٨,٤٨٨	٥٩٣,٠٤٦
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١٤	٨٢٨,٠٨٦	٢١٣,٨٤٩
مستحق لطرف ذو علاقة	٩	-	٤٤٦,٥٣٠
قرض- الجزء المتداول	١٣	٥٨,٦١٧	٧٨,١١٢
إلتزامات عقود إيجار - الجزء متداول	٧	١,١٧٦,٣١٢	٣٤٩,٦٧٥
مخصص الزكاة	١٥	٤١,٠٨١	١٦٠,٥٩٥
مجموع المطلوبات المتداولة		٣,١٣٢,٥٨٤	١,٨٤١,٨٠٧
مجموع المطلوبات		٥,١٢٥,٢١٩	٢,٩٩٩,٢٧٢
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		٦,٩٤١,٥١٤	٩,٨٦٤,١١٣

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية"

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

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		إيرادات أخرى
٣,٠٥١	٣,٠٥١		مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٦٣٠,١٨٥)	(٩,٢٢٦,١٩٤)	١٦	تكاليف تمويل
(٢٨,٩٤٨)	(٨٠,٨٥٠)		صافي خسارة السنة قبل الزكاة
(٢,٦٥٦,٠٨٢)	(٩,٣٠٣,٩٩٣)		الزكاة
(١٦٠,٥٩٥)	(٤١,٠٨١)	١٥	صافي خسارة السنة بعد الزكاة
(٢,٨١٦,٦٧٧)	(٩,٣٤٥,٠٧٤)		

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) 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 المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

رأس المال	الزيادة المقترحة لرأس المال	خسائر متراكمة	مجموع حقوق المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣,١٣٥,١٥٩)	٦,٨٦٤,٨٤١
-	-	٤٤٦,٥٢٨	٤٤٦,٥٢٨
-	٣,٨٥٠,٠٠٠	-	٣,٨٥٠,٠٠٠
-	-	(٩,٣٤٥,٠٧٤)	(٩,٣٤٥,٠٧٤)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٥٠,٠٠٠	(١٢,٠٣٣,٧٠٥)	١,٨١٦,٢٩٥
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م			
الرصيد في بداية السنة			
إقبال الخسائر في المستحق لطرف ذو علاقة (*)			
الزيادة المقترحة لرأس المال			
صافي خسارة السنة بعد الزكاة			
الرصيد كما في نهاية السنة			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
١٠,٠٠٠	-	(٣١٨,٤٨٢)	(٣٠٨,٤٨٢)
٩,٩٩٠,٠٠٠	-	-	٩,٩٩٠,٠٠٠
-	-	(٢,٨١٦,٦٧٧)	(٢,٨١٦,٦٧٧)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣,١٣٥,١٥٩)	٦,٨٦٤,٨٤١

(*) بموجب قرار المساهمين بتاريخ ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٥ م فقد تمت الموافقة على إقبال الخسائر في حساب المساهم / علي بن مهدي ال
زمانان

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ريال سعودي	ريال سعودي		صافي خسارة السنة قبل الزكاة
(٢,٦٥٦,٠٨٢)	(٩,٣٠٣,٩٩٣)		التعديلات لتسوية صافي خسارة السنة إلى صافي النقد
			المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١,٢٥٥	٣٩,٠٥٥	٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٢٧,٤٣٠	٦٦٠,٠٣٨	٧	إطفاء حق إستخدام الاصل
٤٣,٩٢٧	٣٠٩,١١٧	١٢	التزامات منافع الموظفين - المكون
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٤٧١,٤٩٥	(٦٤٧,١٣٥)		مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
-	٦,٧٥٠,٠٠٠		مستحق من أطراف ذات علاقة
٧٤٩,٠٨١	٤٣٥,٤٤٢		ذمم دائنة
٣٧,١١٤	٦١٤,٢٣٧		مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٣,٠٥١)	(٣,٠٥١)		دخل منح مؤجلة
(٢٢٨,٨٣١)	(١,١٤٦,٢٩٠)		صافي التدفقات النقدية من العمليات
(١٤,٠٥٢)	(١٦٠,٥٩٥)	١٥	زكاة مدفوعة
(٢٤٢,٨٨٣)	(١,٣٠٦,٨٨٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٨٦٠,٦٥٤)	(١,٤٩٩,١٣٢)	٦	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢,١٤١,٦٠٧)	٧	حق استخدام الأصل
(٨٦٠,٦٥٤)	(٣,٦٤٠,٧٣٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٠٠,٧٩٦)	١,٣٨٧,٥٧٥		إلتزامات عقود إيجار
(٥٣,٢٦٧)	(٥١,٣٣١)		قرض
-	٣,٨٥٠,٠٠٠		الزيادة المقترحة لرأس المال
٨٦٣,٦٠١	-		مستحق لطرف ذو علاقة
٦٠٩,٥٣٨	٥,١٨٦,٢٤٤		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
(٤٩٣,٩٩٩)	٢٣٨,٦٢٠		صافي التغير في النقد لدى البنوك
٦٧٠,٠٠٤	١٧٦,٠٠٥		النقد لدى البنوك في بداية السنة
١٧٦,٠٠٥	٤١٤,٦٢٥		النقد لدى البنوك في نهاية السنة
			معلومات غير نقدية هامة
-	٤٤٦,٥٢٨		إقفال الخسائر في المستحق لطرف ذو علاقة (*)
٩,٩٩٠,٠٠٠	-		رأس المال

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية "

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

١. الكيان القانوني ونشاط الشركة

- شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر (الشركة شركة مساهمة سعودية) مسجلة 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 ١/١٠١ ش/٢٠٢٥٠٦ بتاريخ ٢١ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ الموافق ١٧ يونيو ٢٠٢٥ م
- يقع المقر الرئيسي للشركة في العنوان التالي:
الرياض - المملكة العربية السعودية
الرمز البريدي: ٣٤٢٤٥

٢. أسس إعداد القوائم المالية

بيان الالتزام والمعايير المطبقة

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م لاستخدام الإدارة، حيث قامت الشركة بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الاخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("المعايير الدولية للتقرير المالي").

تقوم الشركة بإعداد قوائم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير، وذلك للأغراض النظامية.

ان هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م هي القوائم المالية الأولى التي تقوم الشركة بإعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء التزامات المنافع المحددة للموظفين التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وترتيبات الدفع على أساس الحصص التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعداد القوائم المالية باستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة ووفقاً لمبدأ الاستمرارية

عملة العرض والنشاط

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

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 "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.

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

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

- 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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة.

أ- الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

ينكون 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

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.

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

- يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم و/ أو الخسائر المتراكمة للهبوط في القيمة ان وجدت، ولا يتم استهلاك الأراضي والمشروعات تحت التنفيذ. تتضمن التكلفة تكلفة الجزء المستبدل من الممتلكات والمعدات وتكاليف الإقتراض لمشروعات الانشاءات طويلة الأجل في حالة الوفاء باشتراطات الإعتراف. عندما يتم استبدال اجزاء هامة من الممتلكات والمعدات على فترات معينة، تقوم الشركة بالاعتراف بتلك الأجزاء باعتبارها أصول فردية ذات عمر انتاجي محدد واستهلاك محدد. ويتم الإعتراف بجميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة ذات الغرض الخاص عند تكبدها.

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

- يتم احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الانتاجي المقدر للأصول كالتالي:

الأصل	الاستهلاك
حاسب الي	٢٥٪
عدد وأدوات	٢٥٪

- يتم الغاء الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عند عدم توقع الحصول على أي منافع اقتصادية من استخدامه أو بيعه في المستقبل. يتم تسجيل أي ربح أو خسارة تنشأ عن استبعاد الأصل (تحتسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة ذات الغرض الخاص عند استبعاد الأصل.
- يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم إجراء التعديلات على أساس مستقبلي، إذا تطلب الأمر.

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

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 إثبات 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

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر شركة مساهمة مغلقة

الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

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 منكوبة بواسطة الشركة كمستأجرة

تقدير للتكاليف التي ستكبدها 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.

التزام عقد الإيجار يقاس لاحقاً كما يلي

- زيادة المبلغ الدفترى ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار

- تخفيض المبلغ الدفترى ليعكس دفعات الإيجار

- إعادة قياس المبلغ الدفترى 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 انخفاض قيمته وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) الهبوط في قيمة الأصول ".

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.

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مغلقة

الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

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 الذمم الدائنة بالمطافأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطافأة 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- 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 الأم 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).

د- 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.

ذ- 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 المطافأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

ر- 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

ز- 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.

س- 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.

ش- ضريبة القيمة المضافة

يعترف بالمصاريف والأصول بالصافي بعد حسم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة 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.

ص- الأدوات المالية

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

ض- 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

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مغلقة

الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

ط- 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 مخصومة بمعدل الفائدة الحقيقي الأصلي للأصل، وإذا كان لهذه الأداة المالية معدل قائدة 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

ظ- 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

الخطوة (٢) حدد الالتزامات بالأداء الواردة في العقد - يتضمن العقد تعهدات بتحويل سلع أو خدمات إلى 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 سلع 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

الخطوة (٥): أثبت إيراداً عندما أو حالماً تفي 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.

ع- الإيرادات الأخرى

يتم اثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق.

غ- 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.

ف- 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.

ق- 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.

ك- القروض والتسهيلات البنكية

يتم إثبات القروض مبدئياً بالقيمة العادلة بالصافي من تكاليف المعاملات المتكبدة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (بالصافي 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

ل- 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.

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر شركة مساهمة مغلقة

الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

٥. 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.

١-٥ الأحكام

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية والتي لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

مبدأ الاستثمارية

- تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستثمارية، الذي يفترض أن الشركة سوف تستمر في مزاوله أعمالها في المستقبل القريب. بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ما قيمته ١٢,٠٣٣,٧٠٥ ريال سعودي، والتي تجاوزت كامل رأس مال الشركة، كما أن المطلوبات المتداولة تجاوزت الموجودات المتداولة بقيمة ١,٥٣٨,٩٦٢ ريال سعودي كما إن قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها تعتمد على تحقيق تدفقات نقدية تشغيلية إيجابية والحصول على الدعم الكافي من مالك رأس المال.
- وفقاً للمادة ١٣٢ من نظام الشركات، فإنه يتطلب، عندما تتجاوز خسائر الشركة كامل رأس مال الشركة، أن يتم دعوة المساهمين لعقد اجتماع يقرر فيه إما الاستمرار في أعمال الشركة وتقديم الدعم المالي اللازم لاستمرارها أو حلها قبل انقضاء مدتها. وبتاريخ ٥ يناير ٢٠٢٦ م قرر المساهمين دعم الشركة والاستمرار في أعمالها وتزويدها بالتمويل اللازم بما يمكنها من الاستمرار.
- تقر إدارة الشركة أن الأحداث والظروف أعلاه تثير شكوك حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. على الرغم من ذلك وكما هو موضح أعلاه فإن الإدارة تتوقع بشكل معقول أن تبقى الشركة كمنشأة مستمرة في المستقبل القريب.

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 والتقاعد الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك والإطفاء للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير 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.

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.

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر شركة مساهمة مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

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 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 سده" 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 المحتفظ 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 إنجائه 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 للالتزامات 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

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.

شركة عون الرائدة للتمويل الاستهلاكي المصغر
شركة مساهمة مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

٦. ممتلكات ومعدات - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

التكلفة	مشاريع تحت التنفيذ	حاسب آلي	عدد وأدوات	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	١,١١٨,٥٥٥	٤٥,١٨٥	-	١,١٦٣,٧٤٠
الإضافات خلال السنة	١,٢٦٤,١٢٨	٢٢٦,٨٠٤	٨,٢٠٠	١,٤٩٩,١٣٢
الرصيد في نهاية السنة	٢,٣٨٢,٦٨٣	٢٧١,٩٨٩	٨,٢٠٠	٢,٦٦٢,٨٧٢
الإستهلاك المتراكم				
الرصيد في بداية السنة	-	١,٢٥٥	-	١,٢٥٥
الإستهلاك خلال السنة	-	٣٨,٩٢٤	١٣١	٣٩,٠٥٥
الرصيد في نهاية السنة	-	٤٠,١٧٩	١٣١	٤٠,٣١٠
صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٥ م	٢,٣٨٢,٦٨٣	٢٣١,٨١٠	٨,٠٦٩	٢,٦٢٢,٥٦٢
صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٤ م	١,١١٨,٥٥٥	٤٣,٩٣٠	-	١,١٦٢,٤٨٥

٧. حق استخدام الأصل - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

التكلفة	أصل حق استخدام	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	١,٣٧١,١٩١	١,٣٧١,١٩١
الإضافات خلال السنة	٢,١٤١,٦٠٧	٢,١٤١,٦٠٧
الرصيد في نهاية السنة	٣,٥١٢,٧٩٨	٣,٥١٢,٧٩٨
الإستهلاك المتراكم		
الرصيد في بداية السنة	١٢٧,٤٣٠	١٢٧,٤٣٠
الإستهلاك خلال السنة	٦٦٠,٠٣٨	٦٦٠,٠٣٨
الرصيد في نهاية السنة	٧٨٧,٤٦٨	٧٨٧,٤٦٨
صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٥ م	٢,٧٢٥,٣٣٠	٢,٧٢٥,٣٣٠
صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٤ م	١,٢٤٣,٧٦١	١,٢٤٣,٧٦١

ب. إجمالي التزام الإيجارات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥٨,٠٣٠	١,٣٩٩,١٥٤	إلتزامات عقود إيجار - الجزء الغير متداول
٣٤٩,٦٧٥	١,١٧٦,٣١٢	إلتزامات عقود إيجار - الجزء المتداول
٦٠٧,٧٠٥	٢,٥٧٥,٤٦٦	إجمالي التزام الإيجارات

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧٤,٥٦٣	٨٤٠,٢٥٧	أمانات ضريبة القيمة المضافة
١٥١,٩٩٩	٢٣٣,٤٤٠	مدفوعات مقدماً
١٠٥,٣٠٠	١٠٥,٣٠٠	تأمينات لدى الغير
٥٣١,٨٦٢	١,١٧٨,٩٩٧	المجموع

٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أ. كانت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة الناتجة عنها كما يلي:

صافي مبلغ المعاملات خلال السنة					
٢٠٢٤	٢٠٢٥	دائن	مدين	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٦,٧٥٠,٠٠٠	-	٦,٧٥٠,٠٠٠	-	تمويلية	شركة شقيقة
(٤٤٦,٥٣٠)	-	٣,٨٥٠,٠٠٠	٤,٢٩٦,٥٣٠	تمويلية	مساهم
٦,٧٥٠,٠٠٠	-				
(٤٤٦,٥٣٠)	-				

ب. إن أسعار وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تمت بموافقة ومعرفة الإدارة.

ج. إن الأرصدة المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة لا يستحق عليها فوائد كما أنه لا يوجد جدول زمني محدد لسدادها.

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	رأس المال
	%		ريال سعودي	ريال سعودي
علي بن مهدي بن مانع ناتش 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

١٢. إلتزامات منافع الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٤٣,٩٢٨	الرصيد في بداية السنة
٤٣,٩٢٨	٣٠٩,١١٧	المكون خلال السنة
٤٣,٩٢٨	٣٥٣,٠٤٥	الرصيد في نهاية السنة

١٣. قرض

يتألف هذا البند مما يلي:

الجزء طويل الأجل	الجزء قصير الأجل	الرصيد في نهاية السنة	المسدد خلال السنة	المستلم خلال السنة	الضمانات	الرصيد في بداية السنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		ريال سعودي	
٢٢٦,١٩٤	٥٨,٦١٧	٢٨٤,٨١١	٦١,١٠٥	٩,٧٧٤	كفالة غرم وأداء	٣٣٦,١٤٢	قرض بنك التنمية الاجتماعية
٢٢٦,١٩٤	٥٨,٦١٧	٢٨٤,٨١١	٦١,١٠٥	٩,٧٧٤		٣٣٦,١٤٢	المجموع

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

١٤. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٠,٦٣٨	٧٩٣,٩١٥	مصاريف مستحقة
١٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
٨,٢١١	١٦,١٧١	ضريبة استقطاع
٢١٣,٨٤٩	٨٢٨,٠٨٦	المجموع

١٥. مخصص الزكاة

أ. كانت الحركة على مخصص الزكاة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٠٥٢	١٦٠,٥٩٥	رصيد مخصص الزكاة في بداية السنة
(١٤,٠٥٢)	(١٦٠,٥٩٥)	المسدد خلال السنة
-	-	صافي مخصص الزكاة بعد التسديدات
١٦٠,٥٩٥	٤١,٠٨١	مخصص الزكاة للسنة الحالية
١٦٠,٥٩٥	٤١,٠٨١	رصيد مخصص الزكاة في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

ب. إن عناصر ومكونات وعاء الزكاة كانت على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الوعاء الزكوي
ريال سعودي	ريال سعودي	صافي الخسارة الدفترية
(٢,٦٥٦,٠٨٢)	(٩,٣٠٣,٩٩٣)	صافي الخسارة المعدلة الزكوية
(٢,٦٥٦,٠٨٢)	(٩,٣٠٣,٩٩٣)	
		الإضافات
٧,٤٧٩,٢٥٩	١,٨٥٧,٣٦٦	حقوق الملكية
١,١٤٠,١٧٣	٥,٠٨٤,٢٣٣	الإلتزامات وما في حكمها
٨,٦١٩,٤٣٢	٦,٩٤١,٥٩٩	إجمالي الأموال الخاضعة للزكاة
		الحسميات
٢,٤٠٦,٢٤٦	٥,٣٤٧,٨٩٠	صافي الأصول الثابتة وما في حكمها
٢,٤٠٦,٢٤٦	٥,٣٤٧,٨٩٠	إجمالي الموجودات واجبة الحسم
٦,٢١٣,١٨٦	١,٥٩٣,٧٠٩	الوعاء الزكوي
١٦٠,٥٩٥	٤١,٠٨١	إجمالي الزكاة المستحقة

ج. قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وقوائمها المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، وحصلت على شهادة عن تلك السنة.

١٦. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,١٩٤,٢٥٠	٦,١٦١,٩٤١	رواتب وأجور وما في حكمها
١٢٧,٤٣٠	٦٩٩,٠٩٣	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٦٠٤,٣٤٣	٦١٩,١٦٥	رسوم حكومية واشتراكات
٨٤,٨٣٢	٤٨٦,٧٤٧	تأمينات اجتماعية
٢٩,٠٧٨	٤٤٨,٥٧٠	تأمين طبي
٤٣,٩٢٧	٣٠٩,١١٧	التزامات منافع موظفين
٣٠٩,٥٢٧	٢٣٥,٣٠٩	أتعاب مهنية واستشارات
-	٨٦,٩٦٣	صيانة وإصلاح
٥٠,٠١٥	٣٤,٩٨٣	قرطاسية ومطبوعات
١٢,٠٠٣	٢٨,١٦٥	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
٥,٨٥٨	٢٥,٢٢٣	ضيافة ونظافة
٧,١٨٠	-	مزايا موظفين
٥٥,٣٢٥	-	إيجارات
١٠٦,٤١٧	٩٠,٩١٨	أخرى
٢,٦٣٠,١٨٥	٩,٢٢٦,١٩٤	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استئصالها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد لدى البنوك ومصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى. وتتكون مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة التجارية ومصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى ومستحق لطرف ذو علاقة تختلف القيمة العادلة لأدوات المالية جوهرياً عن قيمتها الدفترية

١٨. إدارة المخاطر المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد لدى البنوك ومصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة التي تنتج مباشرة من عملياتها. وتتكون المطلوبات المالية للشركة من الذمم الدائنة التجارية ومصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى. تتعرض الشركة للمخاطر التالية نتيجة استخدامها للأدوات المالية

- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يبين هذا الايضاح المعلومات المتعلقة بتعرض الشركة لكل من المخاطر اعلاه، وأهداف وسياسات وإجراءات الشركة بشأن قياس وإدارة المخاطر، وإدارة رأسمال الشركة.

إطار إدارة المخاطر

يكون مجلس إدارة الشركة مسؤول عن وضع ومتابعة الاطار العام لإدارة المخاطر لدى الشركة. يقوم مجلس الادارة بإنشاء لجنة إدارة المخاطر التي تكون مسؤولة عن وضع ومراقبة سياسات إدارة المخاطر في الشركة. وتقوم اللجنة بتقديم تقارير دورية لمجلس الادارة حول نتائج هذه الأعمال

يتم وضع سياسات الشركة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر بالإضافة إلى مراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعه.

تهدف الشركة من خلال إجراءاتها ومعاييرها لإدارة والتدريب إلى تطوير بيئة رقابية مسؤولة يدرك فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم. وتهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والادارة الخاصة بها إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناء والتي من خلالها يدرك جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم

تتعرض الشركة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. وتركز إدارة المخاطر العامة للشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الاسواق المالية وتسعى إلى التقليل من التأثيرات السلبية المحتملة على الاداء المالي للشركة.

فيما يلي مصادر المخاطر التي تتعرض لها الشركة وإدارتها:

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة الشركة لصعوبة الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق السداد نقداً أو من خلال موجودات مالية أخرى ويهدف منهج الشركة في إدارة السيولة إلى ضمان أن يكون لديها دائماً السيولة الكافية، قدر الامكان ، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والظروف الحرجة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة الشركة للخطر تهدف الشركة إلى الحفاظ على مستوى النقد وما في حكمه بمبلغ يزيد عن التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة للمطلوبات المالية (بخلاف الذمم الدائنة التجارية). كما تقوم الشركة بمراقبة مستوى التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة للذمم المدينة التجارية والاخرى مع التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة للذمم الدائنة التجارية والاخرى وهذا باستثناء الاثر المحتمل القاسية التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل معقول للظروف.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (تتمة)

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة أو قيمة ملكيتها لادوات المالية إن الهدف من إدارة التعرض لمخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة مع تحقيق أعلى عائد ممكن.

١٩. إدارة رأس المال

تقتضي سياسة الشركة الاحتفاظ بقاعدة قوية لرأس المال بغرض كسب ثقة المستثمر والدائنين والجهة المشرعة وكذلك ضمان التطوير المستقبلي للأعمال. لم تكن هناك تغييرات في أسلوب الشركة في إدارة رأس المال خلال السنة

لاغراض إدارة رأس المال للشركة، يتكون رأس المال من رأس مال مصدر وكافة احتياطات حقوق الملكية الاخرى العائدة على مالكي الاسهم إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال للشركة هو الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية مع تعظيم العائد على المساهمين. كانت نسبة صافي الدين إلى حقوق الملكية المعدلة لدى الشركة في تاريخ التقرير كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨٤١,٨٠٧	٥,١٢٥,٢١٩	إجمالي المطلوبات
١٧٦,٠٠٥	٤١٤,٦٢٥	يخصم: نقد لدى البنوك
٢,٠١٧,٨١٢	٥,٥٣٩,٨٤٤	صافي الدين
٦,٨٦٤,٨٤١	١,٨١٦,٢٩٥	إجمالي حقوق الملكية
٦,٨٦٤,٨٤١	١,٨١٦,٢٩٥	حقوق الملكية المعدلة
٠,٢٩	٣,١	نسبة صافي الدين المعدل إلى حقوق الملكية المعدلة

٢٠. الأحداث اللاحقة

من وجهة نظر الإدارة، لم تنشأ أحداث لاحقة هامة أخرى منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على المركز المالي المبين في هذه القوائم المالية.

٢١. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة ١٧ شعبان ١٤٤٧ هـ الموافق ٥ فبراير ٢٠٢٦ م

٢٢. عام

- تم تقريب الأرقام الواردة في القوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي.
- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لكي تتلائم مع السنة الحالية.