

شركة لون للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة لون للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
وتقرير المراجع المستقل

الصفحة

جدول المحتويات

٣-١

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الربح أو الخسارة

٦

قائمة الخسارة الشاملة

٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٨

قائمة التدفقات النقدية

٢٦-٩

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

### إلى السادة/ المساهمين في شركة لون للتمويل التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(1 / 2)

#### الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة لون للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢،
- قائمة الربح أو الخسارة للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢،
- قائمة الخسارة الشامل للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢،
- قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

#### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل "وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات وعقد التأسيس للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

#### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده.

ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

## تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ المساهمين في شركة لون للتمويل  
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(2 / 2)

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم بإكتشافها أثناء المراجعة.

عن البسام وشركاؤه



أحمد عبدالمجيد مهندس  
محاسب قانوني

أحمد عبدالمجيد مهندس  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم: ٤٧٧  
الرياض: ٦ رمضان ١٤٤٤ هـ  
الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٣ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	أصول
٦,٨٥٩,٩٨١	٦	النقد لدى البنوك
٤٨٦,٤٠٠	٧	المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
٢٦٣,٧٣٨	٨	ممتلكات ومعدات
٩١١,٤٧٣	٩	الأصول غير الملموسة
<u>٨,٥٢١,٥٩٢</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
		<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢٥,٦١١		أرباح الدخل إكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٩٢٦,٢٤٦)		الخسائر المتراكمة
<u>٨,٠٩٩,٣٦٥</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
١٩٨,٢٨٤	١١	الذمم الدائنة والمستحقات الأخرى
٢١٠,٨٠٤	١٢	مخصص الزكاة
١٣,١٣٩	١٣	مخصص نهاية الخدمة
<u>٤٢٢,٢٢٧</u>		<b>اجمالي المطلوبات</b>
<u>٨,٥٢١,٥٩٢</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات</b>
		الاحتمالات والإلتزامات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة لون للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة الربح أو الخسارة  
للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	إيرادات (المصروفات) / الدخل التشغيلي مصروفات إدارية وعمومية
٢٣,٩٢٥		
(١,٧٣٩,٣٦٧)	١٤	
(١,٧١٥,٤٤٢)		صافي الخسارة التشغيلية قبل الزكاة
(٢١٠,٨٠٤)	١٢	الزكاة
(١,٩٢٦,٢٤٦)		صافي الخسارة في السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة لون للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة الخسارة الشاملة  
للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	(١,٩٢٦,٢٤٦)
	٢٥,٦١١
	<u>(١,٩٠٠,٦٣٥)</u>

صافي الخسارة للسنة  
الدخل الشامل الآخر  
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لقائمة الربح أو الخسارة:  
أرباح الدخل إكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة لون للتمويل  
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
 للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	رأس المال	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي الاكتواري لتعويضات نهاية الخدمة	إجمالي حقوق الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١٠ نوفمبر ٢٠٢١
	-	(١,٩٢٦,٢٤٦)	-	(١,٩٢٦,٢٤٦)	صافي الخسارة للسنة
	-	-	٢٥,٦١١	٢٥,٦١١	الدخل الشامل الآخر
	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٩٢٦,٢٤٦)	٢٥,٦١١	٨,٠٩٩,٣٦٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة لون للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر إيضاح ٢٠٢٢ م		
(١,٧١٥,٤٤٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة التشغيل قبل الزكاة
		تعديلات لـ:
٥٩,٩٤١	٨	استهلاك الممتلكات والمعدات
٨٣,٩٢٥	٩	استهلاك الأصول غير الملموسة
٣٨,٧٥٠	١٣	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(٤٨٦,٤٠٠)		(الزيادة) / النقص في الأصول التشغيلية
١٩٨,٢٨٤		المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
(١,٨٢٠,٩٤٢)		الذمم الدائنة والمستحقات الأخرى
	١٢	النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		دفع الزكاة
		مدفوعات تعويضات نهاية الخدمة
(١,٨٢٠,٩٤٢)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٢٣,٦٧٩)	٨	شراء الممتلكات والمعدات
(٩٩٥,٣٩٨)	٩	شراء الأصول غير الملموسة
(١,٣١٩,٠٧٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٠,٠٠٠,٠٠٠		صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
٦,٨٥٩,٩٨١		صافي النقص في النقد والنقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية العام
٦,٨٥٩,٩٨١		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة لون للتمويل هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٧٥٦٢٩٢ بتاريخ ٠٥ ربيع الثاني ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ م).

يتمثل نشاط الشركة في ممارسة نشاط التمويل الإستهلاكي المصغر من خلال التقنية المالية في المملكة، وذلك حسب الموافقة الأولية للشركة الصادرة من البنك المركزي السعودي برقم ٤٣٠٠٧٥٤١ وتاريخ ٢٤ محرم ١٤٤٣ هـ. وتمارس الشركة أنشطتها وفق الأنظمة المتبعة وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تبدأ السنة المالية للشركة في أول شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل سنة على أن تبدأ السنة المالية الأولى من تاريخ قيدها بالسجل التجاري وحتى نهاية شهر ديسمبر من السنة التالية. وبالتالي تعد هذا القوائم أول قوائم مالية مصدرة للشركة.

## ٢. أسس الإعداد

### ١,٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين القانونيين، يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة.

### ٢,٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية، والإستحقاق، والتكلفة التاريخية باستثناء الإعتراف بالإنزيمات منافع نهاية الخدمة للموظفين تم قياسها على أساس القيمة الحالية للإلتزامات المستقبلية بإستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة.

### ٣,٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

### ٣. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والتصريحات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المفصح عنها، إن التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بناء على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى والتي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف ونتيجتها التي تعتبر أساساً في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست ظاهرة للعيان من مصادر أخرى، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات الأساسية بشكل مستمر، يتم إدراج مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة المراجعة والسنوات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على كل من السنوات الحالية والمستقبلية، في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، وضعت الإدارة التقديرات والأحكام التالية التي تعتبر هامة بالنسبة للقوائم المالية:

### ٢,٣ التقييم الإكتواري لمطلوبات منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة تعويضات نهاية الخدمة "مزايا الموظفين" بموجب خطة المزايا المحددة باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة، يتضمن التقييم الإكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل، وتشمل هذه تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الموظفين، نظرًا لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن إلتزام المزايا المحددة حساس للغاية للتغيرات في هذه الافتراضات، تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل متكرر إذا لزم الأمر.

### ٣,٣ العمر المفيد للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتنا لحساب الإستهلاك، يتم تحديد هذا التقدير بعد النظر في الإستهلاك المتوقع للموجودات أو الإستهلاك المادي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنويًا وسيتم تعديل رسوم الإستهلاك المستقبلية عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

### ٧,٣ الأحكام في تطبيق السياسة المحاسبية للشركة

#### الإستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقييمًا لقدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن الشركة لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل، علاوة على ذلك فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تثير شكوكًا كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار على أساس مبدأ الإستمرارية، لذلك تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

## التعديلات

يسري عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، الموضحة أدناه، خلال العام الحالي ولكن ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة، باستثناء ما هو مشار إليه أدناه.

### التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من عام ٢٠٢٢ م

ملخص للتعديلات	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد، وتنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تقي بها الشركة بجميع التزاماتها بداية من أول فترة تطبيق فيها الشركة ذلك التعديل.	١ يناير ٢٠٢٢ م	العقود المتوقع خسارتها تكاليف الوفاء بالعقود	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل توضيح إعادة التعويض لسداد تحسينات العقارات المستأجرة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الإعتراف بالالتزام مالي، لا تشمل المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة. معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لإستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١: يتيح التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة أن تصبح مطبق لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق الترجمة التراكمية.	١ يناير ٢٠٢٢ م	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م- ٢٠٢٠م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١
تحظر التعديلات خصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع البنود المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للإستخدام. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان أحد الأصول يعمل بشكل صحيح".	١ يناير ٢٠٢٢ م	الممتلكات والآلات والمعدات - العائدات قبل الإستخدام المقصود	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦
تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨ م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩ م.	١ يناير ٢٠٢٢ م	إطار مفاهيم التقرير المالي	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣

- المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

ملخص للتعديلات	سارية للفترة السنية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
يعتبر هذا المعيار المحاسبي الجديد الشامل لعقود التأمين التي تغطي الإعراف والقياس والعرض والإفصاح بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥ م.	١ يناير ٢٠٢٣ م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر بإحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل وذلك فقط إذا كان متضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الإلتزام على تصنيفها.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
يتعامل هذا التعديل مع مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية.	١ يناير ٢٠٢٣ م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢
هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تعديل تعريف التقدير المحاسبي	معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.	١ يناير ٢٠٢٣ م	ضرائب الدخل	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.	لا ينطبق	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٥. السياسات المحاسبية المهمة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بشكل متسق على الفترة الحالية، باستثناء ما لم يذكر غير ذلك

#### ١,٥ النقد وما في حكمه

قد يشمل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق وفي البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ العقد.

#### ٢,٥ عقود الإيجار

##### ترتيبات عقود الإيجار حيث تكون الشركة هي المستأجر

تستأجر الشركة جزء من مبنى، عادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من سنة إلى ٤ سنوات ولكن قد يكون لها خيارات تمديد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد هو أو يحتوي على عقد الإيجار عند بداية العقد، يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة، لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض التمويل، تعترف الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام إيجار مقابل فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر كل منها، يتم توزيع مدفوعات الإيجار بين الإلتزامات وتكاليف التمويل، يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار وذلك لإنتاج معدل تكلفة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام لكل فترة، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة كعقود إيجار لمدة إيجار ١٢ أشهر أو أقل) وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة (مثل الأجهزة اللوحية وأجهزة الكمبيوتر الشخصية والأشياء الصغيرة من أثاث المكاتب والهواتف). بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تعترف الشركة بمدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة، يتم قياس إلتزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام السعر المتضمن في عقد الإيجار، إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا السعر بسهولة فإن الشركة تستخدم معدل الإقتراض الإضافي.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية، تشمل مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو السعر في تاريخ البدء؛
- المبلغ المتوقع أن يدفع من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للإلتزام عقد الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف أولية مباشرة، و؛
- تكاليف الترميم

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود إيجار العقارات عبر الشركة. يتم استخدام هذه الشروط لتعظيم المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. غالبية خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها يمكن ممارستها فقط من قبل الشركة وليس من قبل المؤجر المعني.

لتحسين تكاليف الإيجار خلال فترة العقد، تقدم الشركة أحياناً ضمانات القيمة المتبقية فيما يتعلق بعقود إيجار المعدات.

يتم عرض إلتزام عقد الإيجار كبند منفصل في بيان المركز المالي.

يتم قياس إلتزام عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على إلتزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

تعيد الشركة قياس إلتزام الإيجار (وتقوم بتعديل مماثل على أصل حق الإستخدام ذي الصلة) عندما:

- تغيرت مدة عقد الإيجار أو كان هناك حدث أو تغير هام في الظروف أدى إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس إلتزام الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة بإستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في السداد المتوقع بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس إلتزام الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة بإستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار ناتج عن تغيير في سعر التكلفة المتغير، وفي هذه الحالة يتم إستخدام معدل خصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم إحتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس إلتزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة بإستخدام معدل الخصم المعدل الساري تاريخ التعديل.

لم تقم الشركة بإجراء أي تعديلات من هذا القبيل خلال الفترات المعروضة.

تشتمل أصول حق الإستخدام على القياس الأولي لإلتزام الإيجار المقابل، ودفعات الإيجار التي تتم في أو قبل يوم البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية، يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما تتحمل الشركة إلتزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر، أو استعادة الموقع الذي يوجد فيه أو إعادة الأصل الأساسي إلى الحالة التي تتطلبها شروط وأحكام عقد الإيجار، يتم الإعتراف بالخصم وقياسه بموجب معايير المحاسبة الدولية ٣٧. إلى الحد الذي تتعلق فيه التكاليف بأصل حق الإستخدام، يتم تضمين التكاليف في أصل حق الإستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج المخزون.

يتم استهلاك أصول حق الإستخدام على مدى فترة الإيجار الأقصر والعمر الإنتاجي لأصل حق الإستخدام. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تعكس تكلفة أصل حق الإستخدام أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الإستخدام ذي الصلة على مدار العمر الإنتاجي للأصل الأساسي، يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض أصول حق الإستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الإستخدام قد انخفضت قيمته وحساب أي خسارة انخفاض محددة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

وكوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير المؤجرة، وبدلاً من ذلك يقوم بالمحاسبة عن أي عقد إيجار ومكونات غير إيجارية مرتبطة به كترتيب واحد، لم تستخدم الشركة هذه الوسيلة العملية، بالنسبة للعقد الذي يحتوي على مكون عقد الإيجار واحد أو أكثر من مكونات الإيجار الإضافية أو غير الإيجارية، تخصص الشركة المقابل في العقد لكل مكون من مكونات الإيجار على أساس السعر النسبي المستقل لعنصر الإيجار والموقف الإجمالي - السعر الوحيد للمكونات غير الإيجارية.

### ٣,٥ الأدوات المالية

يتم الإعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

### ١,٣,٥ الموجودات المالية

عند الإعتراف المبدئي، تعترف الشركة بالموجودات المالية بقيمتها العادلة.

### مستحقات المرابحة

المرابحة هي اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أحد الموجودات للعميل، والذي اشترته أو امتلكتها الشركة، ويتكون سعر البيع من التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، تشمل المبالغ الإجمالية المستحقة بموجب عقد بيع المرابحة إجمالي مدفوعات البيع المستقبلية بموجب اتفاق المرابحة (مستحق عقد بيع المرابحة). يتم تسجيل الفرق بين بيع مستحق عقد المرابحة وتكلفة الموجودات المباعة كأرباح مرابحة غير مكتسبة، ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب مستحق عقد بيع المرابحة.

شركة لون للتمويل	
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)	
إيضاحات حول القوائم المالية	
للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك	
السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)	٥
الأدوات المالية (تتمة)	٣,٥
الموجودات المالية (تتمة)	١,٣,٥

## القياسات اللاحقة

بعد الإقرار المبدي، يمكن قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### (أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- تحتفظ الموجودات في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات رأس المال والأرباح على المبلغ الأصلي المستحق.

### (ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

#### أدوات الدين

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا كانت تفي بالشروط التالية ولم يتم تحديدها على أنها قيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات رأس المال والأرباح على المبلغ الأصلي المستحق

#### أدوات حقوق الملكية

عند الإقرار المبدي، بالنسبة للإستثمار في حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للنقض تقديم التغييرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم هذا الاختيار عن طريق الإستثمار على أساس الإستثمار.

### (ت) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مفاضة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإقرار المبدي، يجوز للشركة تعيين أصل مالي بشكل غير قابل للنقض يفي بخلاف ذلك بالمتطلبات الواجب قياسها بالقيمة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الإقرار بها مبدياً إلا في السنة التالية لتغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية

#### تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الشركة وتوفير المعلومات للإدارة، تشمل المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعترف بها للمحفظة وتطبيق تلك السياسات في الممارسة، على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات أرباح تعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل ربح معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛

٣,٥. الأدوات المالية (تتمه)

١,٣,٥. الموجودات المالية (تتمه)

#### تقييم نموذج الأعمال (تتمه)

• المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحفوظ بها داخل نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.  
• كيف يتم تعويض مدراء الأعمال - على سبيل المثال: ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.

• تكرر وحجم وتوقيت عمليات التمويل في السنوات السابقة، وأسباب هذا التمويل وتوقعاته بشأن نشاط التمويل في المستقبل، ومع ذلك لا يتم اعتبار المعلومات المتعلقة بنشاط التمويل بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من التقييم الشامل لكيفية تحقيق الهدف المعترف به للشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الإجهاد" في الاعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإقرار المبني بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفوظ بها في نموذج العمل هذا ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الناشئة أو التي تم شراؤها حديثاً.

إن الموجودات المالية المحفوظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها لجمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

#### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات رأس المال والربح فقط

لأغراض هذا التقييم يكون "رأس المال" هو القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإقرار المبني، ويكون "الربح" هو الإعتبار للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان وغيرها من مخاطر التمويل الأساسية المرتبطة بالمبلغ الرئيسي المستحق خلال سنة معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والمصروفات الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات رأس المال والربح فقط، تأخذ الشركة في الإعتبار الشروط التعاقدية للأداة، يتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت التدفقات النقدية التعاقدية أو مقدارها بحيث لا تفي بهذا الشرط، عند إجراء التقييم تأخذ الشركة ما يلي في الإعتبار:

- الأحداث الطارئة التي يمكنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الرفع المالي.
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (مثل ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود، على سبيل المثال: إعادة ضبط دورية لمعدلات الربح.

#### إلغاء الإقرار بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإقرار بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو تقوم بنقل الحقوق لتلقي التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة ما والتي تكون فيها جميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية منقولة أو التي لا تقوم فيها الشركة بنقل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند إلغاء الإقرار بالموجودات المالية بأكملها، يكون الفرق بين:

- (١) القيمة الدفترية (تقاس في تاريخ إلغاء الإقرار) و
- (٢) يجب الإقرار بالمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد مقترض) في الربح أو الخسارة.

٣,٥ . الأدوات المالية (تتمه)

١,٣,٥ . الموجودات المالية (تتمه)

#### تعديل

عندما تتم إعادة التفاوض بشأن التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية أو يتم تعديلها بطريقة أخرى ولا تؤدي إعادة التفاوض أو التعديل إلى إلغاء الإعراف بتلك الموجودات المالية، تقوم الشركة بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية وتقوم بالإعراف بأرباح أو خسائر التعديل في قائمة الربح أو الخسارة، يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية كقيمة حالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعاد التفاوض عليها أو المعدلة والتي يتم خصمها بسعر التكلفة الفعلي الأصلي للموجودات المالية (أو معدل التكلفة الفعلي المعدل للإنتمان للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الإئتمانية المشتراة أو الناشئة) أو عند الإقتضاء، معدل التكلفة الفعلي الذي تمت مراجعته. أي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها تقوم بضبط القيمة الدفترية للموجودات المالية المعدلة ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للموجودات المالية المعدلة.

#### إعادة التصنيف

تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية عندما تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية. على سبيل المثال، عندما يكون هناك تغيير في نية الإدارة للإحتفاظ بالموجودات لفترة قصيرة أو طويلة الأجل، لا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية.

#### الإخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقييم الخسائر المستقبلية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية على أساس تطعي، تعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان.

بالنسبة لصافي الإستثمار في التمويل الإسلامي، تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث ("النموذج العام") على انخفاض القيمة بناءً على التغييرات في جودة الإئتمان منذ الإعراف المبدئي.

**المرحلة ١:** تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإعراف المبدئي أو التي تنطوي على مخاطر إئتمان منخفضة في تاريخ التقرير، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الإعراف بخسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ("خسائر الإئتمان المتوقعة") ويتم إحتساب إيرادات الأرباح على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات (أي دون خصم مخصصات الإئتمان)، خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي خسائر الإئتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية المحتملة خلال ١٢ شهرًا من تاريخ التقرير، لا يكون هذا العجز النقدي المتوقع خلال فترة ١٢ شهرًا، بل هي الخسارة الإئتمانية بالكامل على الموجودات والتي يتم ترجيحها بإحتمال حدوث الخسارة في فترة ١٢ شهرًا المقبلة.

**المرحلة ٢:** تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإعراف المبدئي ما لم تكن لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير، ولكنه لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة لهذا، بالنسبة لهذه الموجودات يتم التعرف على خسائر الإئتمان المتوقعة مدى الحياة، ولكن لا تزال إيرادات الأرباح محسوبة على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات، إن خسائر الإئتمان المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الإئتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الإئتمان، إن خسائر الإئتمان المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الإئتمان، مع وجود المخاطر المتعلقة بالتخلف عن السداد والتي تحدث في عملية الترحيح.

**المرحلة ٣:** تتضمن الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الإعراف بخسائر الإئتمان المتوقعة مدى الحياة وتحسب إيرادات الأرباح على صافي القيمة الدفترية (أي، صافي مخصصات الإئتمان).

#### قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

تمثل خسائر الإئتمان المتوقعة التقدير المرجح لخسائر الإئتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى إئتمان منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الموجودات المالية ذات المستوى الإئتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

#### الموجودات الإئتمانية ذات التصنيف الإئتماني المخفض

تقوم الشركة بتاريخ إعداد كل قائمة مالية بإجراء تقييم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى إئتماني منخفض، يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى إئتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى إئتماني منخفض، البيانات الممكن ملاحظتها التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الإستحقاق.
- إعادة جدولة التمويل من قبل الشركة وفق شروط غير ملائمة للشركة.

التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه نتيجة تدهور حالة الشخص / الفرد المقترض يعتبر عادة ذو قيمة إئتمانية منخفضة مالم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الإنخفاض في القيمة، بالإضافة إلى ذلك يعتبر التمويل المتأخر لمدة ٩٠ يوماً فأكثر منخفض القيمة.

#### عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

#### الشطب

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

(١) يكون لعقد الإيجار أو الذم المدينة الأخرى استحقاق متأخر لسنة واحدة على الأقل.

(٢) لا يوجد توقع معقول لإستعادتها.

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في المشاركة في أنشطة التنفيذ لمحاولة استرداد مستحقات الإيجار، حيث تتم الإستردادات بعد شطبها، يتم الإعراف بها كإيرادات أخرى في قائمة الدخل الشامل.

#### عقود نظامية

يتم الإعراف بجميع عمليات الشراء والمبيعات المنتظمة للموجودات المالية وإلغاء الإعراف بها في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم به الشركة بشراء أو بيع الموجودات، يتطلب شراء أو بيع الموجودات المالية بالطريقة المعتادة تسليم تلك الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عموماً عن طريق التنظيم أو الإتفاقية في السوق.

#### ٢,٣,٥ المطلوبات المالية

#### تصنيف المطلوبات المالية

تخصص الشركة مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا كان التخصيص يؤدي الى الاستبعاد أو يقلل من التضارب في القياس بشكل ملحوظ أو الاعتراف أو عندما تتم إدارة مجموعة من المطلوبات المالية وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.

تمثل هذه المبالغ المطلوبات للسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة وهي غير مدفوعة، تلك المبالغ غير مضمونة وتدفع عادةً في غضون ١٢ شهراً من الإعراف، يتم عرض الذم التجارية الدائنة والذم الدائنة الأخرى كمطلوبات متداولة ما لم يكن الدفع مستحقاً خلال ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

#### القياس المبدئي

عند الإعراف المبدئي، تعترف الشركة بالمطلوبات المالية بقيمتها العادلة.

#### القياس اللاحق

بعد التحقق المبدئي، يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل التكلفة / الربح الفعلي، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الإعراف بالإلتزامات وكذلك من خلال عملية الإطفاء.

شركة لون للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)	
السياسات المحاسبية الهامة (تتمه) الأدوات المالية (تتمه) المطلوبات المالية	٥ ٣,٥ ٢,٣,٥

#### إلغاء الإعراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الإعراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تصريف أو إلغاء أو عندما تنتهي مدة صلاحية المطلوبات المحددة في العقد، يعتبر أي تغيير جوهري في شروط أداة الدين بمثابة إطفاء للمطلوب الأصلي والإعراف بمطلوب مالي جديد، إذا تم إحتساب تبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط على أنها إطفاء، يتم الإعراف بأي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها كجزء من الربح أو الخسارة عند الإطفاء.

#### تعديل

بالنسبة للمطلوبات المالية، إذا كان التبادل أو التغيير في شروط أداة الدين غير مؤهل لإلغاء الإعراف، فسيتم إحتسابه كتعديل للمطلوب المالي، إذا لم يتم إحتساب التبادل أو التعديل على أنه إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها تقوم بتعديل القيمة الدفترية للمطلوب ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية من المطلوب المعدل.

#### مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية بحيث يكون صافي المبلغ المعترف بها في قائمة المركز المالي حيث تتمتع الشركة حالياً بحق قابل للتنفيذ قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها، وهناك نية للتسوية على أساس صاف أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد، يجب ألا يكون الحق القابل للتنفيذ قانونياً مشروطاً بالأحداث المستقبلية ويجب أن يكون قابلاً للإنفاذ في سياق الأعمال المعتاد وفي حالة التخلف عن السداد أو إفلاس الشركة أو الطرف المقابل.

#### ٣,٣,٥ طريقة الإحتساب الفعلية

طريقة الإحتساب الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة للموجودات والمطلوبات المالية وتخصيص إيرادات للأرباح ومصروفات للتكاليف على مدار الفترة ذات الصلة، معدل التكلفة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بخصم الإيصالات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر التكلفة الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط الأخرى أو الخصومات) من خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو عند الإقتضاء فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الإعراف المبدئي.

#### ٤,٥ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لإقتناء الموجودات.

يتم توفير الاستهلاك على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات القابلة للتطبيق بإستخدام طريقة القسط الثابت. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفئات الرئيسية للموجودات:

#### السنوات

أجهزة التكييف	٢٠%
أجهزة كمبيوتر وطابعات	٣٣%
أثاث ومفروشات	٢٠%
الاتصالات	٢٠%
التلفزيونات والفضائيات والكاميرات	٢٠%

يتم تحميل الإستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للإستخدام، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات مباشرة لقيمتها القابلة للإسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للإسترداد، ويتم تحميل الأرباح/ الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي نشأت فيها، تتم مراجعة وتعديل موجودات القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية في كل تاريخ تقرير.

### ٥,٥ موجودات غير ملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة المتراكمة إن وجدت، يتم تحميل الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي.

#### السنوات

رسوم علامة تجارية	١٠%
البرامج	١٠%
مصرف تأسيس	١٠٠%

يتم تحميل الإطفاء من الشهر الذي تكون فيه الموجودات متاحة للإستخدام، تتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية عندما يكون ذلك ملائماً في تاريخ كل تقرير، يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيم الدفترية للموجودات أو يتم الإعتراف بها كأصل مستقل، إذا كان هذا ملائماً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالبند إلى الشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بشكل موثوق به، تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعادات، إن وجدت، في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

تتضمن الأعمال الرأسمالية في نهاية السنة بعض من الموجودات التي تم الإستحواذ عليها ولكنها ليست جاهزة للإستخدام بالشكل التي أعدت لأجله، يتم تحويل تلك الموجودات إلى فئات الموجودات ذات الصلة ويتم استهلاكها حالما تكون جاهزة للإستخدام بالشكل التي أعدت لأجله.

### ٦,٥ انخفاض قيمة الموجودات الغير مالية

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية بانتظام لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تكبدت خسائر انخفاض في القيمة، في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسائر انخفاض القيمة، عندما يتعذر تقدير المبلغ القابل للإسترداد للموجودات الفردية، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي تنتمي إليها الموجودات.

إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد للموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد إلى قيمتها القابلة للإسترداد، يتم الإعتراف بخسارة انخفاض القيمة كمصرف في قائمة الربح أو الخسارة على الفور. عندما يتم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للموجودات أو وحدة توليد النقد إلى تقدير المراجع للمبلغ القابل للإسترداد، ولكن حتى لا تزيد القيمة الدفترية المترابطة عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها لولا وجود انخفاض في القيمة يتم إثبات الخسارة للموجودات أو وحدة توليد النقد في السنة السابقة، ويتم إثبات عكس خسارة انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة على الفور.

### ٧,٥ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تطبق خطة منافع نهاية الخدمة للموظفين كما يقتضيه نظام العمل السعودي بناء على فترات خدمة الموظفين المتجمعة. يتم إحتساب صافي إلتزامات الشركة فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة للموظفين ("مكافأة نهاية الخدمة") ("الإلتزامات") عن طريق تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته خلال السنوات الحالية والسنوات السابقة، ويتم خصم المنافع لتحديد قيمتها الحالية وتحديد أي تكاليف خدمات سابقة غير معترف بها. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق ومخاطر تقارب آجال إلتزامات الشركة، يتم تحديد تكلفة تقديم المكافأة بموجب برامج المكافأة المحددة بإستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للإلتزامات الشركة.

يتكون إلتزام مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين من القيمة الحالية للإلتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المحددة والمعدلة مقابل تكلفة أي خدمة سابقة لم يتم تسجيلها بعد وأي مكاسب / خسائر اكنوارية غير معترف بها حالياً، لا توجد تكاليف خدمة سابقة، لا توجد أيضاً مكاسب وخسائر إعادة قياس غير معترف بها حيث يتم الإعتراف بكامل أرباح وخسائر إعادة القياس كدخل أو مصرف في الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي تنشأ فيها

#### ٨.٥ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة الاعتراف باحتياطي يمثل ١٠٪ من صافي دخلها للسنة، ستتوقف الشركة عن المساهمة عندما يصل هذا الاحتياطي إلى ٣٠٪ من رأس مالها.

#### ٩.٥ الذمم الدائنة التجارية

تمثل هذه المبالغ مطلوبات للسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة المالية وهي غير مدفوعة، لا تعد تلك المبالغ مضمونة، يتم تقديم الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى كمطلوبات متداولة ما لم يكن الدفع مستحقاً خلال ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

#### ١٠.٥ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة مطلوبات حالية (قانونية أو ضمنية) نتيجة لحدث سابق، فمن المحتمل أن تكون الشركة ملزمة بتسوية المطلوبات، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ المطلوبات.

يمثل المبلغ المعترف به كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية المطلوبات الحالية في تاريخ التقرير، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالمطلوبات، حيث يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية المطلوبات الحالية بقيمتها المدرجة، وهي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يُتوقع استرداد بعض أو كل المستحقات الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالمدين كأصل إذا كان عملياً من المؤكد أنه سيتم استلام السداد ويمكن قياس المبلغ المستحق بشكل موثوق.

#### ١١.٥ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة والأرباح / الخسائر الناتجة المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي، يتم إدراج أرباح وخسائر الترجمة في قائمة الربح أو الخسارة. البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام سعر الصرف كما في تاريخ المعاملة الأولية، يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

#### ١٢.٥ مصروفات عمومية وإدارية

يتم تصنيف جميع المصاريف كمصروفات عمومية وإدارية.

#### ١٣.٥ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية ويكون ذلك على أساس الإستحقاق، ويتم إدراج رسوم الزكاة للسنة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة مع إثبات الإلتزام المقابل له في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل الفروق، إن وجدت، التي تنتج عن التسويات النهائية في سنة التسوية.

#### ٦. النقد لدى البنوك

كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٢
٦,٨٥٩,٩٨١
٦,٨٥٩,٩٨١

أرصدة لدى البنوك

لا تحقق الشركة ربحاً على الحسابات الجارية لدى البنوك.

شركة لون للتصويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك  
مصارييف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩٠,٩٩١
٦٦,٠٠٠
١٣٥,٨٥٠
١٥١,٩٣٩
٤١,٦٢١
٤٨٦,٤٠٠

التأمين  
الإيجارات  
الاشترابات  
ضريبة  
أخرى

#### ٨. ممتلكات ومعدات

٢٠٢٢ م					
التلفزيونات والفضائيات والكاميرات	الاتصالات	اثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر وطابعات	أجهزة التكييف	إجمالي
-	-	-	-	-	-
٣٢٣,٦٧٩	٢٢,٤١٧	٦,٩٨٠	١٧٠,٧١٥	٧٩,٣١٧	٤٤,٢٥٠
٣٢٣,٦٧٩	٢٢,٤١٧	٦,٩٨٠	١٧٠,٧١٥	٧٩,٣١٧	٤٤,٢٥٠
-	-	-	-	-	-
٥٩,٩٤١	٣,٠٧٣	١٠٥	٣٤,٩٩٨	١١,٦٩٢	١٠,٠٧٢
٢٦٣,٧٣٨	١٩,٣٤٤	٦,٨٧٥	١٣٥,٧١٦	٦٧,٦٢٥	٣٤,١٧٨

التكلفة  
الرصيد الافتتاحي  
الاضافات  
اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
الاستهلاك المتراكم  
الرصيد الافتتاحي  
المحمل خلال الفترة  
اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
صافي القيمة الدفترية:  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

#### ٩ - الأصول غير الملموسة

٢٠٢٢ م		
الأجمالي	العلامات التجارية	برامج الكمبيوتر
-	-	-
٩٦٨,٦٧٠	٤٦,٦٠٠	٩٢٢,٠٧٠
٩٦٨,٦٧٠	٤٦,٦٠٠	٩٢٢,٠٧٠
-	-	-
٥٧,١٩٨	٢,٧٣٩	٥٤,٤٥٩
٥٧,١٩٨	٢,٧٣٩	٥٤,٤٥٩
٩١١,٤٧٢	٤٣,٨٦١	٨٦٧,٦١١

التكلفة  
الرصيد الافتتاحي  
الاضافات  
كما في ٣١ ديسمبر  
الإطفاء المتراكم  
الرصيد الافتتاحي  
المحمل خلال الفترة  
الاجمالي  
اعتباراً من ٣١ ديسمبر  
صافي القيمة الدفترية:  
كما في ٣١ ديسمبر

#### ١٠ رأس المال

رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ريال سعودي. ١٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم من الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي. كل منها مكتتب ومدفوع بالكامل.

شركة لون للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك  
١١ الذمم الدائنة والمستحقات الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣١,٢١١
١٤٧,٥١٣
١٩,١٨٠
٣٨١
١٩٨,٢٨٤

سحب على المكشوف  
دائنون متنوعون  
التأمينات الاجتماعية  
أخرى

## ١٢ مخصصات الزكاة

كانت الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

كما في ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢١٠,٨٠٤
-
٢١٠,٨٠٤

الرصيد في بداية العام  
يتم توفيرها خلال العام  
الدفع خلال العام  
الرصيد في نهاية العام

## ١٣ تعويضات نهاية الخدمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٣,١٣٩

القيمة الحالية للإلتزام المزاي المحددة

### ١-١٣ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

٢٠٢٢ م
٣,٢٠%

معدل الخصم (% سنويا)

### ٢-١٣ المبلغ المدفوع للربح أو الخسارة

٢٠٢٢ م
٣٨,٧٥٠
-
٣٨,٧٥٠

تكلفة الخدمة  
تكلفة التمويل على صافي إلتزام المزاي المحددة  
المبلغ الإجمالي المحتمل على بيان الربح والخسارة

### ٣-١٣ المبلغ المحتمل على الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢ م
(٢٥,٦١١)
-
(٢٥,٦١١)

الاكتوارية الأرباح/ الخسائر الناتجة عن التغيير في الافتراضات المالية  
المكاسب الاكتوارية الناتجة عن تعديلات التجربة  
المبلغ المحتمل على الخسارة أو الدخل الشامل الآخر

### ٤-١٣ تسوية القيمة الحالية للإلتزام بالمزاي المحددة

٢٠٢٢ م
-
٣٨,٧٥٠
(٢٥,٦١١)
١٣,١٣٩

الرصيد في بداية الفترة  
تكلفة الخدمة الحالية  
(الربح) / الخسارة الاكتوارية  
أرباح خسائر  
الرصيد في نهاية الفترة

إن حساسية تعويضات نهاية الخدمة للتغيرات في الافتراضات الأساسية المرجحة هي:

زيادة / (نقص) القيمة الحالية للالتزامات تعويض نهاية الخدمة للموظفين	تغيير في الافتراض	معدل الخصم
القيمة		
١٧,١٢٥	٣٣,٧١١	%٢,٢٠
١٠,١٣٣	١٩,٥٦٩	%٤,٢٠

#### ١٤ مصروفات عمومية وإدارية

الفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الرواتب إيجار تأمين اهلاك ممتلكات ومعدات اهلاك أصول غير ملموسة مصروف تأمينات اجتماعية ضريبة غير قابلة للإسترداد رسوم استشارية اتعاب مهنية اشتراكات مكافئة نهاية الخدمة أخرى
٤٨٨,٣٥٣	
٢١٧,٥٠٠	
١٢,٨٦٠	
٥٩,٩٤١	
٨٣,٩٢٥	
٤٢,٨٤٣	
١٠٤,٤٦٢	
١١٣,٣٦٠	
٢٤٢,٣٢٨	
١٤٦,٢٤٩	
٣٨,٧٥٠	
١٨٨,٧٩٦	
<b>١,٧٣٩,٣٦٧</b>	

#### ١٥ إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بشكل أساسي مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر الصرف الأجنبي ومخاطر أسعار معدل الربح ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، يركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للشركة على عدم القدرة على التنويع بالأسواق المالية ويسعى لتقليل الأثار السلبية المحتملة على البيانات المالية، تستخدم الشركة مشتقات الأدوات المالية لتقليل تعرضات مخاطر معينة، يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة مخاطر الشركة، مجلس الإدارة مسؤول أيضاً عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة مخاطر الشركة.

#### ١٥-١ هيكل إدارة المخاطر

##### مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول عن وضع سياسات الشركة، بما في ذلك إطار إدارة المخاطر، ومراجعة أداء الشركة لضمان الإمتثال لهذه السياسات. المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي يتم بها تقليل هذه المخاطر من قبل الإدارة موجهه كما يلي:

##### ٢-١٥ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في معدلات أرباح السوق أو أسعار السوق للأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة، معنويات السوق وأنشطة المضاربة والعرض والطلب على الأوراق المالية أو العملات والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار.

## ١٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### ١٥-٢-١ مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تخضع الشركة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادية، لم تقم الشركة بإجراء معاملات كبيرة بعملات أجنبية بغير الريال السعودي خلال السنة، وبالتالي لا تتعرض الشركة لأي مخاطر عملات جوهرية.

### ١٥-٢-٢ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة لأرباح السوق. لا تتعرض الشركة لإلتزامات طويلة الأجل ذات معدل ربح عائم، ولذلك فإن الشركة ليست معرضة لأي مخاطر جوهرية لمثل هذه المخاطر.

### ١٥-٢-٣ مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر معدلات العمولة الخاصة أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالفرد أو الأدوات المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق، لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر أسعار أخرى.

### ١٥-٣ مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان في عدم إلتزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بإلتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، تتعرض الشركة لمخاطر الإئتمان على أرصدها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

التعرض	الخسائر الإئتمانية المتوقعة	نقد وما في حكمه
٦,٨٥٩,٩٨١	-	نقد وما في حكمه
٤٨٦,٤٠٠	-	ذمم مدينة أخرى
٧,٣٤٦,٣٨١	-	

يتم إيداع النقد في البنوك ذات تصنيفات ائتمانية جيدة، يعتبر النقد والذمم المدينة الأخرى ذات مخاطر ائتمانية منخفضة، بناءً على تقييم الإدارة للإخفاض في القيمة، لا يوجد مخصص مطلوب فيما يتعلق بهذه الأرصدة.

### ١٥-٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في أن الشركة سوف تواجه صعوبة في الوفاء بإلتزاماتها المالية عند استحقاقها، تنشأ مخاطر السيولة بسبب احتمال مطالبية الشركة بسداد إلتزاماتها في وقت أبكر مما هو متوقع أو ستواجه صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالإلتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها، يتمثل نهج الشركة في إدارة السيولة في التأكد، قدر الإمكان، من أنه سيكون لديها دائماً سيولة كافية للوفاء بإلتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والظروف المجهدة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة الشركة، تتكون المطلوبات المالية للشركة بشكل أساسي من الذمم الدائنة التجارية والمبالغ المستحقة الدفع الأخرى، تتوقع الشركة أن يكون لديها أموال سائلة كافية لتسوية إلتزاماتها المتداولة من خلال المراقبة الدقيقة لكل من الأصول المتداولة والمطلوبات المتداولة.

### تحليل الأصول والخصوم المالية على أساس الاستحقاق

يوضح الجدول تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للتوقيت المتوقع لاستردادها أو تسويتها:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

غير محدد	١-٥ سنوات	أقل من سنة	القيمة الدفترية	الذمم الدائنة والمستحقات الأخرى
-	-	١٩٨,٢٨٤	١٩٨,٢٨٤	مخصص الزكاة
-	-	٢١٠,٨٠٤	٢١٠,٨٠٤	مخصص نهاية الخدمة
-	١٣,١٣٩	-	١٣,١٣٩	إلتزامات مالية

١٦- القيم العادلة للأداة المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض أن الشركة مستمرة ولا توجد نية أو مطلب لتقليص حجم عملياتها بشكل مادي أو إجراء معاملة بشروط معاكسة. تعتبر الأداة المالية مدرجة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبشكل منتظم من تاجر صرف أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية، وتمثل هذه الأسعار معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بانتظام على أسس تجارية بحتة أساس. عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها بقدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي.

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الإلتزام، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات الأصل أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للرصد).

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. إن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

١٧- التعهدات والارتباطات المالية

تقوم الشركة بتنفيذ عديد من مشاريع التطوير بلغت قيمة التعهدات غير المنفذة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (١,١٧٣,٧٤٤) ريال سعودي.

١٨- الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ نهاية العام تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية

١٩- اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية والمصادقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة. بتاريخ ١ رمضان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٣ م