

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص المراجع المستقل
للفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المستقل

<u>الصفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
١	تقرير فحص المراجع المستقل حول فحص القوائم المالية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣	قائمة الخسارة الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤	قائمة الخسارة الشاملة الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
١٤ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في			إيضاح	
١ يناير ٢٠٢٣ م (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)		
				الموجودات
٦,٨٥٩,٩٨١	٢,٤٩٧,٨٦٩	٣,٢٣٢,٥٦٦		النقد لدى البنوك
-	٩٥,٠٩٨	١,٩٩٩,٤٣٦	٤	ذمم مدينة، صافي
٤٨٦,٤٠٠	٦٦٦,٧٩١	٦٦٣,٧٦٠	٥	المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
٢٦٣,٧٣٨	٢١٢,٦٦١	١٧٧,٠٩٥	٦	ممتلكات ومعدات
١,١٩٦,٩٣١	٢,٦٤٩,٢٤٥	٢,٦٧٠,٢٣٧	٧	الأصول غير الملموسة
-	٨٥٩,٩٥٧	٧٠٨,٢٠٠	٨	أصول حق الاستخدام
٨,٨٠٧,٠٥٠	٦,٩٨١,٦٢١	٩,٤٥١,٢٩٤		اجمالي الموجودات
				حقوق الملكية والمطلوبات
				حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٢٥,٦١١	١٤,١٠١	١٤,١٠١		أرباح إكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٦٤٠,٧٨٨)	(٥,٢٦٤,٧٨٨)	(٧,٧٩٠,٩١٤)		الخسائر المتراكمة
٨,٣٨٤,٨٢٣	٤,٧٤٩,٣١٣	٧,٢٢٣,١٨٧		إجمالي حقوق الملكية
				المطلوبات
١٩٨,٢٨٤	١,٣٢٥,١٩٣	١,٤٠٣,٨٦٦		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢١٠,٨٠٤	٧٦,٣٣٢	١١٤,٣٣٢		مخصص الزكاة
-	٧٥٠,٩٤٧	٦٠٩,٦٠٩	٨	التزامات عقود الإيجار
١٣,١٣٩	٧٩,٨٣٦	١٠٠,٣٠٠		مخصص نهاية الخدمة
٤٢٢,٢٢٧	٢,٢٣٢,٣٠٨	٢,٢٢٨,١٠٧		اجمالي المطلوبات
٨,٨٠٧,٠٥٠	٦,٩٨١,٦٢١	٩,٤٥١,٢٩٤		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الخسارة الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
-	٢٣٢,٦٤٤	-	١٧١,٥٦٨	١٠ إيرادات
-	(٢٢٤,٣٨٩)	-	(١٢٤,٠٩٢)	تكلفة الإيرادات
-	٨,٢٥٥	-	٤٧,٤٧٦	مجمّل الربح/ (الخسارة) للفترة
(١,٤٩٥,٤٨٣)	(٢,٣٤١,٥٤٩)	(٧٨٩,٦٣٧)	(١,١٧٢,٤٥٤)	١١ المصروفات مصروفات إدارية وعمومية
-	(٢٠٥,٤٢٠)	-	(١٦٦,٧٧٤)	٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٠,٣٦٩	٧٢,٥٨٤	٣٨,٤٨١	٣٦,٣٥٦	إيرادات أخرى
-	(٢١,٩٩٦)	-	(١٠,٦٧٥)	تكاليف تمويلية
(١,٤١٥,١١٤)	(٢,٤٨٨,١٢٦)	(٧٥١,١٥٦)	(١,٢٦٦,٠٧١)	صافي الخسارة الفترة قبل الزكاة
	(٣٨,٠٠٠)		(٣٨,٠٠٠)	الزكاة
(١,٤١٥,١١٤)	(٢,٥٢٦,١٢٦)	(٧٥١,١٥٦)	(١,٣٠٤,٠٧١)	صافي خسارة الفترة بعد الزكاة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الخسارة الشاملة الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)	
(١,٤١٥,١١٤)	(٢,٥٢٦,١٢٦)	(٧٥١,١٥٦)	(١,٣٠٤,٠٧١)	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لقائمة الربح أو الخسارة:
-	-	-	-	أرباح إكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٤١٥,١١٤)	(٢,٥٢٦,١٢٦)	(٧٥١,١٥٦)	(١,٣٠٤,٠٧١)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	أرباح إكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
٨,١٥٣,٦٤٤	٢٥,٦١١	(١,٨٧١,٩٦٧)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (مراجعة)
٢٣١,١٧٩	-	٢٣١,١٧٩	-	تسويات
٨,٣٨٤,٨٢٣	٢٥,٦١١	(١,٦٤٠,٧٨٨)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (مراجعة) (معدلة)
(١,٤١٥,١١٤)	-	(١,٤١٥,١١٤)	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
(١,٤١٥,١١٤)	-	(١,٤١٥,١١٤)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٦,٩٦٩,٧٠٩	٢٥,٦١١	(٣,٠٥٥,٩٠٢)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة)
٤,٧٤٩,٣١٣	١٤,١٠١	(٥,٢٦٤,٧٨٨)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة)
(٢,٥٢٦,١٢٦)	-	(٢,٥٢٦,١٢٦)	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
(٢,٥٢٦,١٢٦)	-	(٢,٥٢٦,١٢٦)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المدفوع الاضافي
٧,٢٢٣,١٨٧	١٤,١٠١	(٧,٧٩٠,٩١٤)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)		
(١,٤١٥,١١٤)	(٢,٤٨٨,١٢٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي خسارة الفترة قبل الزكاة تعديلات لـ:
٣٩,١٩٦	٤٢,٧٣٠	٦	استهلاك الممتلكات والمعدات
٢,٥٥٩	١٣٧,٥٥٥	٧	إطفاء الأصول غير الملموسة
-	١٥١,٧٥٧		إستهلاك أصول حق الاستخدام
-	(٤١٣)		مكاسب بيع الممتلكات والمعدات
-	٢٠٥,٤٢٠		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٤٢,٥٩٤		مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٢١,٩٩٦		تكاليف تمويلية
(٣٠,٥٨٦)	(٢,١٠٩,٧٥٨)		تعديلات رأس المال العامل:
-	٣,٠٣١		الذمم المدينة
(٨٩,٨١٧)	٧٨,٦٧٣		المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
(١,٤٩٣,٧٦٢)	(٣,٩١٤,٥٤١)		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
-	(٢٢,١٣٠)		التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات
(١,٤٩٣,٧٦٢)	(٣,٩٣٦,٦٧١)		تعويض نهاية الخدمة المدفوع
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٩,٠٩٠)	(٩,٠٩٨)	٦	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	٢,٣٤٧		شراء الممتلكات والمعدات
(٣٢٤,١٣١)	(١٥٨,٥٤٧)	٧	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(٣٤٣,٢٢١)	(١٦٥,٢٩٨)		شراء الأصول غير الملموسة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(١٦٣,٣٣٤)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٥,٠٠٠,٠٠٠		مدفوعات الالتزامات الايجارية
-	٤,٨٣٦,٦٦٦		رأس المال المدفوع
(١,٨٣٦,٩٨٣)	٧٣٤,٦٩٧		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٦,٨٥٩,٩٨١	٢,٤٩٧,٨٦٩		صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد وما في حكمه
٥,٠٢٢,٩٩٨	٣,٢٣٢,٥٦٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	(٣٥٨,٧٩٢)		المعاملات غير النقدية:
			الإضافات على الأصول غير الملموسة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. الوضع القانوني والنشاط

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 ١٤٤٣هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠٢١م).

يتمثل نشاط الشركة في ممارسة نشاط التمويل الإستهلاكي المصغر من خلال التقنية المالية في المملكة، وذلك حسب الموافقة الصادرة من البنك المركزي السعودي برقم ٢٨/أش/٢٠٢٣٠٨ بتاريخ ١٩ محرم ١٤٤٥هـ.

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.

٢. أسس الإعداد

١,٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" ("المعيار ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لشركة كاملة من القوائم المالية السنوية. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. وعلى الرغم من ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغييرات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وأدائها منذ آخر قوائم مالية سنوية. إضافة لذلك، إن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن أن تكون عليها نتائج السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

٢,٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء التزام مزايا نهاية الخدمة يتم قياسه وفقاً للقيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة، وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

٣,٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة 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. السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة كما في للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م والإيضاحات المرفقة بها.

المعايير الجديدة وتعديلات المعايير والتفسيرات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤م

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 الأولية الموجزة:

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الجديدة وتعديلات المعايير والتفسيرات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤م (تتمة)

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد التاريخ	يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١	التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير.	١ يناير ٢٠٢٤م	تطلب التعديلات من البائع - المستأجر أن يقيس لاحقاً التزامات الإيجار الناشئة عن إعادة الإيجار بطريقة لا تعترف بأي مبلغ من المكاسب أو الخسائر المتعلقة بأصول حق الاستخدام الذي يحتفظ به.
معيار المحاسبة الدولي (١)	التعديلات الخاصة بتصنيف الديون مع التعهدات على أنها متداولة أو غير متداولة.	١ يناير ٢٠٢٤م	أوضحت التعديلات كيفية تصنيف المنشأة للديون والمطلوبات المالية الأخرى على أنها متداولة أو غير متداولة في ظروف معينة.
معيار المحاسبة الدولي (١)	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.	١ يناير ٢٠٢٤م	أوضح التعديل أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير المالي والمطلوبات غير المتداول مع التعهدات.

وقد لا يكون لتطبيق هذه الاستفسارات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموجزة للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٣,٢ الاستمرارية

خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م تكبدت الشركة خسائر قدرها ١,٢٦,٥٢٦,٠٠٠ ريال سعودي، كما حققت خسائر متراكمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بمبلغ ٧,٧٩٠,٩١٤ ريال سعودي بنحو ٥٢٪ من رأس مال الشركة، أن هذه الأمور تشير إلى وجود تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، اتخذت الشركة إجراءات لمعالجة عدم اليقين والتي تمثلت في الكتاب المرسل إلى البنك المركزي، وقد قامت الشركة خلال الفترة الحالية بزيادة رأس المال بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ليزيد رأس مالها من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وذلك وفق اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣م والذي تضمن الموافقة على زيادة رأس المال للشركة إلى ٢٠ مليون ريال سعودي، وتتوقع الشركة الحصول على زيادة رأس المال إضافياً قريباً من المساهمين لباقي القيمة بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وعليه تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. ذمم مدينة، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) (معدلة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
٢٦٨,٣٠٧	٣,٢٧٦,١٢٤
(١١٨,٠٧٢)	(١,٠١٦,١٣١)
١٥٠,٢٣٥	٢,٢٥٩,٩٩٣
(٥٥,١٣٧)	(٢٦٠,٥٥٧)
٩٥,٠٩٨	١,٩٩٩,٤٣٦

ذمم مرابحة مدينة
ناقصاً: إيرادات مرابحة غير مكتسبة
ذمم مدينة، صافي
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٤,١ فيما يلي حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) (معدلة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
-	٥٥,١٣٧
٥٥,١٣٧	٢٠٥,٤٢٠
٥٥,١٣٧	٢٦٠,٥٥٧

الرصيد الافتتاحي
المحمل للسنة
الرصيد الختامي

٤,٢ فيما يلي التحليل المرحلي لذمم المرابحة المدينة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	الاجمالي	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الاولى)
٣,٢٧٦,١٢٤	(١,٠١٦,١٣١)	٥١٤,٤٧٠	٣٢٨,٦٨٤	٢,٤٣٢,٩٧٠
(٢٦٠,٥٥٧)	(١٦٥,٥٥٦)	(٢١٥,٩٠٦)	(٩٣,٥٤٥)	(٧٠٦,٦٨٠)
١,٩٩٩,٤٣٦	١٣٣,٠٠٨	٢٢٣,٣٧٠	(١١,٧٦٩)	١,٦٤٣,٠٥٨

ذمم مدينة
إيرادات مرابحة غير مكتسبة
مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة
صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة) (معدلة)	الاجمالي	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الاولى)
٢٦٨,٣٠٥	(١١٨,٠٧٠)	٩٦,١١٦	-	١٧٢,١٨٩
(٥٥,١٣٧)	(٥٤,٣٢٢)	(٤١,٧٩٤)	-	(٧٦,٢٧٦)
٩٥,٠٩٨	-	-	-	٩٥,٠٩٨

ذمم مدينة
إيرادات مرابحة غير مكتسبة
مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة
صافي الذمم المدينة

٤. ذمم مدينة، صافي (تتمة)

٤,٣ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	الاجمالي	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الاولى)
٥٥,١٣٧	٢٠٥,٤٢٠	٥٤,٣٢٢	١١,٧٦٩	٨١٥
٢٦٠,٥٥٧	١٦٥,٥٥٦	١١١,٢٣٤	١١,٧٦٩	٨٣,٢٣٢

الرصيد الافتتاحي
المحمل للفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. ذمم مدينة، صافي (تتمة)
٣,٤ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) (معدلة)	عاملة (المرحلة الاولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	الاجمالي	
-	٨١٥	-	-	٥٥,١٣٧	الرصيد الافتتاحي
-	٨١٥	-	٥٤,٣٢٢	٥٥,١٣٧	المحمل للسنة
-	٨١٥	-	٥٤,٣٢٢	٥٥,١٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥. المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) (معدلة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
٣٦٥,٧٧٤	٤٩٥,٤٣٤	ضريبة
٨٧,٢٥٠	٨٠,٣٤٢	الرسوم المهنية
٣٩,١٢٥	٢٦,٣٩٢	الاشتراكات
١٠٦,٠٢٨	٢٣,٢١٢	التأمين
٣٠,٤١٧	٩,١٢٢	عهد موظفين
٣٨,١٩٧	٢٩,٢٥٨	أخرى
٦٦٦,٧٩١	٦٦٣,٧٦٠	

٦. ممتلكات ومعدات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)						
التلفزيونات والفضائيات والكاميرات	الاتصالات	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر وطابعات	أجهزة التكييف	إجمالي	التكلفة
٢٢,٤١٧	١١,٦٩٠	١٧٥,٤٥١	١٠٠,٢٦١	٤٤,٢٥٠	٣٥٤,٠٦٩	الرصيد الافتتاحي
-	-	٥,٢٥٥	٣,٨٤٣	-	٩,٠٩٨	الإضافات
-	-	-	(٢,٣٤٧)	-	(٢,٣٤٧)	استبعادات خلال الفترة
٢٢,٤١٧	١١,٦٩٠	١٨٠,٧٠٦	١٠١,٧٥٧	٤٤,٢٥٠	٣٦٠,٨٢٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
٧,٥٥٤	١,٧٣٢	٧٠,٦٩٤	٤٢,٥١١	١٨,٩١٧	١٤١,٤٠٨	الاستهلاك المتراكم
٢,٢٣٤	١,١٦٥	١٧,٩٥١	١٦,٩٧٠	٤,٤١٠	٤٢,٧٣٠	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	(٤١٣)	-	(٤١٣)	المحمل خلال الفترة
٩,٧٨٨	٢,٨٩٧	٨٨,٦٤٥	٥٩,٠٦٨	٢٣,٣٢٧	١٨٣,٧٢٥	استبعادات خلال الفترة
٩,٧٨٨	٢,٨٩٧	٨٨,٦٤٥	٥٩,٠٦٨	٢٣,٣٢٧	١٨٣,٧٢٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
١٢,٦٢٩	٨,٧٩٣	٩٢,٠٦١	٤٢,٦٨٩	٢٠,٩٢٣	١٧٧,٠٩٥	صافي القيمة الدفترية:
١٢,٦٢٩	٨,٧٩٣	٩٢,٠٦١	٤٢,٦٨٩	٢٠,٩٢٣	١٧٧,٠٩٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. ممتلكات ومعدات (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة) (معدلة)

التلفزيونات والفضائيات والكاميرات	أجهزة كمبيوتر			أجهزة التكييف وطابعات	التكلفة
	إجمالي	الاتصالات	اثاث ومفروشات		
٣٢٣,٦٧٩	٦,٩٨٠	١٧٠,٧١٥	٧٩,٣١٧	٤٤,٢٥٠	الرصيد الافتتاحي
٣٠,٣٩٠	-	٤,٧١٠	٢٠,٩٤٤	-	الإضافات
٣٥٤,٠٦٩	١١,٦٩٠	١٧٥,٤٥١	١٠٠,٢٦١	٤٤,٢٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
٥٩,٩٤١	١٠٥	٣٤,٩٩٩	١١,٦٩٢	١٠,٠٧٢	الاستهلاك المتراكم
٨١,٤٦٧	١,٦٢٧	٣٥,٦٩٥	٣٠,٨١٩	٨,٨٤٥	الرصيد الافتتاحي
١٤١,٤٠٨	١,٧٣٢	٧٠,٦٩٤	٤٢,٥١١	١٨,٩١٧	المحمل خلال الفترة
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
٢١٢,٦٦١	٩,٩٥٨	١٠٤,٧٥٧	٥٧,٧٥٠	٢٥,٣٣٣	صافي القيمة الدفترية:
١٤,٨٦٣					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٧. الأصول غير الملموسة

كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة) (معدلة) برامج الكمبيوتر	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة) برامج الكمبيوتر
٥١,٦٥٠	٢,٦٨٣,٢٥٣
٢,٨٠٠	١٥٨,٥٤٧
٢,٦٢٨,٨٠٣	-
٢,٦٨٣,٢٥٣	٢,٨٤١,٨٠٠
٢,٩١٨	٣٤,٠٠٨
٣١,٠٩٠	١٣٧,٥٥٥
٣٤,٠٠٨	١٧١,٥٦٣
٢,٦٤٩,٢٤٥	٢,٦٧٠,٢٣٧

التكلفة
الرصيد في بداية الفترة / السنة
الإضافات خلال الفترة / السنة
المحول من مشروعات تحت التنفيذ
الرصيد في نهاية الفترة / السنة
الإطفاء المتراكم
الرصيد في بداية الفترة / السنة
المحمل خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. أصول حق الاستخدام

كما في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
-	٩١٠,٥٤٣	التكلفة
٩١٠,٥٤٣	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩١٠,٥٤٣	٩١٠,٥٤٣	الإضافات خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
-	٥٠,٥٨٦	الاستهلاك المتراكم
٥٠,٥٨٦	١٥١,٧٥٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٠,٥٨٦	٢٠٢,٣٤٣	المحمل خلال الفترة / السنة
٨٥٩,٩٥٧	٧٠٨,٢٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		صافي القيمة الدفترية

(أ) الحركة على التزامات التأجير:

كما في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
-	٧٥٠,٩٤٧	رصيد أول العام
٩١٠,٥٤٣	-	الإضافات
٣,٧٣٦	٢١,٩٩٦	مصرفات تمويلية
(١٦٣,٣٣٢)	(١٦٣,٣٣٤)	المحول الى الذمم الدائنة
٧٥٠,٩٤٧	٦٠٩,٦٠٩	الرصيد في نهاية العام
٢٨٦,٩٦٩	٢٩٥,٦٨٦	التزامات إيجار - الجزء المتداول
٤٦٣,٩٧٨	٣١٣,٩٢٣	التزامات إيجار - الجزء غير المتداول
٧٥٠,٩٤٧	٦٠٩,٦٠٩	

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الربح او الخسارة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
-	٢١,٩٩٦	مصاريف تمويلية على التزامات التأجير
-	٧٥,٨٧٩	مصرفات الاستهلاك

٩. 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.
وقد قامت الشركة بزيادة رأس المال خلال الفترة الحالية بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ليصبح ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسمة إلى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم من الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي. كل منها مكتتب ومدفوع بالكامل.

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. إيرادات

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
-	١٥٨,٦٥٦	-	١١٣,٨٧٥	إيرادات المرايحة أفراد
-	٢٣,٢٣٨	-	١٢,٩٨٨	إيرادات رسوم شراء السلع
-	٥٠,٧٥٠	-	٤٤,٧٠٥	إيرادات الرسوم الإدارية
-	٢٣٢,٦٤٤	-	١٧١,٥٦٨	

يتم احتساب إيرادات الأفراد بناءً على معدل الفائدة الفعال وإيرادات رسوم شراء السلع والرسوم الإدارية في نقطه زمني محدد.

١١. مصروفات إدارية وعمومية

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
٧٨٢,٢١٥	٩١٧,٨٠٦	٤٦٠,٨٨٢	٤٥٢,٧٩٣	الرواتب
٢٠٦,٥٦٧	٣٤٩,٣٩٥	١٥١,٨٢٤	٢٦٩,٤١٠	اشتراكات
١٢٩,٢١٩	٢٨٧,٩٨٢	٢٥,٥٧٩	٦٩,٨٧٩	رسوم استشارية واتعاب مهنية
-	١٥١,٧٥٧	-	٧٥,٨٧٨	اهلاك حق استخدام أصول
٢,٥٥٩	١٣٧,٥٥٥	١,٢٨٧	٦٩,٠٨٨	اطفاء أصول غير ملموسة
٧٣,١٥١	٨٣,٤٠٣	٤٠,٣٤٧	٤٠,٠٨٣	مصروف تأمينات اجتماعية
٦٥,٢٨٢	٧٠,٠٦٨	٣٨,٥٦٦	٣٥,٤٣٩	تأمين
٣٩,١٩٦	٤٢,٧٣٠	٢٠,٣٢٥	٢١,٣٥٨	اهلاك ممتلكات ومعدات
١١,٠٥٧	٣٠,٥٩٢	٤,٠٥٥	٦,٧٤٨	ضريبة الاستقطاع غير قابلة للاسترداد
-	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	تعويضات مجلس الإدارة واللجان
١٨٦,٢٣٧	٢١٧,٦٦٧	٤٦,٧٧٢	١٢١,٧٧٨	مصروفات أخرى
١,٤٩٥,٤٨٣	٢,٣٤١,٥٤٩	٧٨٩,٦٣٧	١,١٧٢,٤٥٤	

١٢. القيم العادلة للأداة المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل الالتزام 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.

شركة لون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. تعديلات سنوات سابقة

خلال الفترة اكتشفت الإدارة أخطاء تتعلق بالسنوات السابقة، والتي تمت معالجتها وفقا لمعيار الدولي للمحاسبة رقم (٨) "السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" وفيما يلي أثر معالجة تلك الأخطاء:
(أ) تضمنت قائمة الربح والخسارة للفتريات السابقة تكاليف متعلقة برسمة منصة التمويل الخاصة بالشركة، وعليه تم تعديل أرقام الفترات السابقة ليعكس رسمة التكاليف كجزء من تكلفة الأصل بدلا من اثبات كمصروف.
بالإضافة الى أنه خلال الفترات السابقة، يوجد بعض التكاليف لم يتم اثباتها لتأخر استلام الفواتير المتعلقة من المورد والتي لم يتم تعديل أثرها.
(ب) إعادة الاحتساب لأصول حق الاستخدام بالطريقة الصحيحة وفقا لتواريخ الاستحقاق المتعلقة ومعدل الفائدة الضمني السائد في السوق.

١٣-١ قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م

الموجودات	إيضاح	الرصيد قبل التعديل	التعديلات	الرصيد بعد التعديل
مشاريع تحت الانشاء	أ	٩١٧,٠٢٠	٢٣١,١٧٩	١,١٤٨,١٩٩
حقوق الملكية	أ	(١,٨٧١,٩٦٧)	٢٣١,١٧٩	(١,٦٤٠,٧٨٨)
الخسائر المتراكمة				

١٣-٢ قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الموجودات	إيضاح	الرصيد قبل التعديل	التعديلات	الرصيد بعد التعديل
الأصول غير الملموسة	أ	١,٥٠٤,٠٨٨	١,١٤٥,١٥٧	٢,٦٤٩,٢٤٥
أصول حق الاستخدام	ب	٨٧٣,١٤٦	(١٣,١٨٩)	٨٥٩,٩٥٧
حقوق الملكية والمطلوبات				
حقوق الملكية				
الخسائر المتراكمة		(٥,٦٧١,٠٨٦)	٤٠٦,٢٩٨	(٥,٢٦٤,٧٨٨)
المطلوبات				
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	أ	٥٥٨,٦٩٣	٧٦٦,٥٠٠	١,٣٢٥,١٩٣
التزامات حقوق الإيجار	ب	٧٩١,٧٧٧	(٤٠,٨٣٠)	٧٥٠,٩٤٧

١٣-٢ قائمة الخسارة الأولية الموجزة

لم يتم فحص القوائم مالية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م من قبل مراجع خارجي، وعليه قد تم اعداد وعرض أرقام المقارنة بمعرفة إدارة الشركة وفيما يلي أثر تلك التسويات على قائمة الخسارة الشاملة الأولية الموجزة على الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م:

الرصيد قبل التعديل	التعديلات	الرصيد قبل التعديل
(١,٦٢٣,٠٩٦)	١٢٧,٦١٣	(١,٤٩٥,٤٨٣)
(١,٥٤٢,٧٢٧)	١٢٧,٦١٣	(١,٤١٥,١١٤)
(١,٥٤٢,٧٢٧)	١٢٧,٦١٣	(١,٤١٥,١١٤)

مصروفات إدارية وعمومية
صافي الخسارة الفترة قبل الزكاة
صافي خسارة الفترة بعد الزكاة

١٤. الأحداث الهامة

وافق مجلس الإدارة في الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ م على زيادة رأس المال بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي. وتم الموافقة من قبل البنك المركزي السعودي على الزيادة بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠٢٣ م، وقد قام الملاك بإيداع جزء من المبلغ ٥ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م.

١٥. إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والمصادقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة، بتاريخ ٣ ربيع الثاني ١٤٤٦ هـ الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٢٤ م.