

شركة لون للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الصفحة	الفهرس
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 التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
١٣ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة لون للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة

مقدمة

لقد قمنا بفحص القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة لون للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، والتي تشمل قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة والتدفقات النقدية الأولية الموجزة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات والايضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية". وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص طبقاً لمعيار ارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من إجراء استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فلم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عدم التأكد الجوهري ذات العلاقة بالاستمرارية

نود ان نلفت الانتباه الى الايضاح رقم (٣,٢) المرفق بالقوائم المالية الذي يشير الى ان الشركة تكبدت خسائر قدرها ٤,٥ مليون ريال سعودي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، كما حققت خسائر متراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بمبلغ ٩,٨ مليون ريال سعودي بنحو ٥٣% من رأس مال الشركة. على الرغم من ذلك، اتخذت الشركة إجراءات لمعالجة عدم التأكد، وذلك من خلال زيادة رأس المال خلال الفترة الحالية بمبلغ ٨,٥ مليون ريال سعودي ليزيد راس مالها من ١٠ مليون ريال سعودي الى ١٨,٥ مليون ريال سعودي، وتتوقع الشركة الحصول على زيادة رأس المال إضافياً قريباً من المساهمين بمبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي، وعليه تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. ولم يتم تعديل رأينا في هذا الشأن فيما يتعلق بهذا الامر.

أمر آخر

تم اعداد وعرض الأرقام المقارنة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بمعرفة إدارة الشركة ولم يتم فحصها أو مراجعتها من قبل مراجع حسابات مستقل.

تم مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م من قبل مراجع حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حولها بتاريخ ١٤ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٤ م).

عن شركة ياسر زومان الزومان وخالد فوزان الفهد
وزاهر عبدالله الحجاج للاستشارات المهنية



زاهر عبدالله الحجاج
ترخيص رقم (٥٦٢)

الرياض، المملكة العربية السعودية

التاريخ: ٤ رمضان ١٤٤٦ هـ
الموافق ٤ مارس ٢٠٢٥ م

شركة لون للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١ يناير ٢٠٢٣ م (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	إيضاح	
الموجودات				
٦,٨٥٩,٩٨١	٢,٤٩٧,٨٦٩	٣,٢٧٩,٥٣٣		النقد لدى البنوك
-	٩٥,٠٩٨	٢,٨٤٦,٢٢٢	٤	ذمم مدينة، صافي
٤٨٦,٤٠٠	٦٦٦,٧٩١	٧٤٧,٨٩٢	٥	المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
٢٦٣,٧٣٨	٢١٢,٦٦١	١٨٣,٢٧٥	٦	ممتلكات ومعدات
١,١٩٦,٩٣١	٢,٦٤٩,٢٤٥	٢,٥٢٨,٥٨٣	٧	الأصول غير الملموسة
-	٨٥٩,٩٥٧	٥٥٦,٤٤٢	٩	أصول حق الاستخدام
<u>٨,٨٠٧,٠٥٠</u>	<u>٦,٩٨١,٦٢١</u>	<u>١٠,١٤١,٩٤٧</u>		اجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات				
حقوق الملكية				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢٥,٦١٢	١٤,١٠١	١٤,١٠١		أرباح إكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٦٤٠,٧٨٩)	(٥,٢٦٤,٧٨٨)	(٩,٧٧٣,٢٢٧)		الخسائر المتراكمة
<u>٨,٣٨٤,٨٢٣</u>	<u>٤,٧٤٩,٣١٣</u>	<u>٨,٧٤٠,٨٧٤</u>		إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات				
١٩٨,٢٨٤	١,٣٢٥,١٩٣	٨١٣,٣٤٩		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢١٠,٨٠٤	٧٦,٣٣٢	٤٥,٥٧٩		مخصص الزكاة
-	٧٥٠,٩٤٧	٤٦٣,٩٧٨	٩	التزامات عقود الإيجار
١٣,١٣٩	٧٩,٨٣٦	٧٨,١٦٧		مخصص نهاية الخدمة
<u>٤٢٢,٢٢٧</u>	<u>٢,٢٣٢,٣٠٨</u>	<u>١,٤٠١,٠٧٣</u>		اجمالي المطلوبات
<u>٨,٨٠٧,٠٥٠</u>	<u>٦,٩٨١,٦٢١</u>	<u>١٠,١٤١,٩٤٧</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة لون للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة الخسارة الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)		
٦,٦٦٤	١,٣١٢,٧٥١	٦,٦٦٤	٧٣٩,٠٩١	١١	إيرادات
(١٥٠,٨٣٢)	(٥٦٦,٣٥٧)	(١٥٠,٨٣٢)	(٢٨٦,١٧٢)		تكلفة الإيرادات
(١٤٤,١٦٨)	٧٤٦,٣٩٤	(١٤٤,١٦٨)	٤٥٢,٩١٩		مجمل الربح
					المصروفات
(٣,٥٥٧,٨٨١)	(٤,٥٦١,٢٤٣)	(٩٣٣,٥٣٨)	(١,١٤٦,٩٠٤)	١٢	مصروفات إدارية وعمومية
-	(٦٩٠,٦١٩)	-	(١٩٠,٣٣٨)	٤	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٣,٢٧٤	١٣٠,١٢٦	٣٥,١٦٦	٣٢,٠٩٠		إيرادات أخرى
(٣,٧٣٦)	(٣٩,٦٩٨)	-	(٨,٥١٢)		تكاليف تمويلية
(٣,٥٥٢,٥١١)	(٤,٤١٥,٠٤٠)	(١,٠٤٢,٥٤٠)	(٨٦٠,٧٤٥)		صافي الخسارة قبل الزكاة
(٧١,٤٨٩)	(٩٣,٣٩٩)	(١١,٣٣٧)	(٣٦,٣٩٩)		الزكاة
(٣,٦٢٤,٠٠٠)	(٤,٥٠٨,٤٣٩)	(١,٠٥٣,٨٧٧)	(٨٩٧,١٤٤)		صافي الخسارة بعد الزكاة
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر
(٣,٦٢٤,٠٠٠)	(٤,٥٠٨,٤٣٩)	(١,٠٥٣,٨٧٧)	(٨٩٧,١٤٤)		الخسارة الشاملة للفترة / السنة

الإجمالي	أرباح إكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
٨,١٥٣,٦٤٥	٢٥,٦١٢	(١,٨٧١,٩٦٧)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (مراجعة)
٢٣١,١٧٩	-	٢٣١,١٧٩	-	تسويات
٨,٣٨٤,٨٢٤	٢٥,٦١٢	(١,٦٤٠,٧٨٨)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (مراجعة) (معدلة)
(٣,٦٢٤,٠٠٠)	-	(٣,٦٢٤,٠٠٠)	-	صافي الخسارة للسنة
(١١,٥١١)	(١١,٥١١)	-	-	تسويات
-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
(٣,٦٢٤,٠٠٠)	-	(٣,٦٢٤,٠٠٠)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٤,٧٤٩,٣١٣	١٤,١٠١	(٥,٢٦٤,٧٨٨)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة)
٤,٧٤٩,٣١٣	١٤,١٠١	(٥,٢٦٤,٧٨٨)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة)
(٤,٥٠٨,٤٣٩)	-	(٤,٥٠٨,٤٣٩)	-	صافي الخسارة للسنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
(٤,٥٠٨,٤٣٩)	-	(٤,٥٠٨,٤٣٩)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	راس المال المدفوع الاضافي (إيضاح ١٠)
٨,٧٤٠,٨٧٤	١٤,١٠١	(٩,٧٧٣,٢٢٧)	١٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

شركة لون للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	إيضاح	
(٣,٥٥٢,٥١١)	(٤,٤١٥,٠٤٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
			تعديلات لـ:
٨١,٤٦٧	٨٩,٣٤٤	٦	استهلاك الممتلكات والمعدات
٣١,٠٩٠	٢٨١,٠٠٨	٧	إطفاء الأصول غير الملموسة
٥٠,٥٨٦	٣٠٣,٥١٥		إستهلاك أصول حق الاستخدام
			مكاسب بيع الممتلكات والمعدات
٥٥,١٣٧	٦٣٥,٤٨٢		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٥,١٨٦	٤٢,٥٩٦		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٠,٤٥٣	٣٩,٦٩٦		تكليف تمويلية
(١٥٠,٢٣٥)	(٣,٣٨٦,٦٠٦)		تعديلات رأس المال العامل:
(١٨٠,٣٩١)	(٨١,١٠١)		الذمم المدينة
١,١٢٦,٩١٠	(٥١١,٨٤٤)		المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
(٢,٤٥٢,٣٠٨)	(٧,٠٠٢,٩٥٢)		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
-	(٤٤,٢٦٣)		التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات
(٢٠٥,٩٦١)	(١٢٤,١٥٢)		تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٢,٦٥٨,٢٦٩)	(٧,١٧١,٣٦٧)		الزكاة المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٠,٣٩٠)	(٥٩,٩٥٨)	٦	شراء الممتلكات والمعدات
(١,٤٨٣,٤٠٤)	(١٦٠,٣٤٦)	٧	شراء الأصول غير الملموسة
(١,٥١٣,٧٩٤)	(٢٢٠,٣٠٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٩٠,٠٤٩)	(٣٢٦,٦٦٥)		مدفوعات الالتزامات الإيجارية
-	٨,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
(١٩٠,٠٤٩)	٨,١٧٣,٣٣٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٤,٣٦٢,١١٢)	٧٨١,٦٦٤		صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد وما في حكمه
٦,٨٥٩,٩٨١	٢,٤٩٧,٨٦٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٤٩٧,٨٦٩	٣,٢٧٩,٥٣٣		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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/٢٣٠٨ 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").

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 التغيرات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وأدائها منذ آخر قوائم مالية سنوية. إضافةً لذلك، إن نتائج الأعمال لفترة الثلاث اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 للالتزامات 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م والإيضاحات المرفقة بها.

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

تتم مراجعة التقديرات والإفصاحات 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:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد التاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
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.	١ يناير ٢٠٢٤م	التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١
أوضحت التعديلات كيفية تصنيف المنشأة للديون والمطلوبات المالية الأخرى على أنها متداولة أو غير متداولة في ظروف معينة.	١ يناير ٢٠٢٤م	التعديلات الخاصة بتصنيف الديون مع التعهدات على أنها متداولة أو غير متداولة.	معيار المحاسبة الدولي (١)
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.	١ يناير ٢٠٢٤م	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.	معيار المحاسبة الدولي (١)

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

٣,٢ الاستمرارية

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م تكبدت الشركة خسائر قدرها ٤,٥ مليون ريال سعودي، كما حققت خسائر متراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بمبلغ ٩,٨ مليون ريال سعودي بنحو ٥٣٪ 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 السنة الحالية بزيادة رأس المال بمبلغ ٨,٥ مليون ريال سعودي ليزيد راس مالها من ١٠ مليون ريال سعودي إلى ١٨,٥ مليون ريال سعودي، على ان يتم استكمال ايداع المبلغ المتبقي ١,٥ مليون ريال خلال الربع الاول من عام ٢٠٢٥ م ، ووفقاً لأجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣م تمت الموافقة على زيادة رأس المال للشركة إلى ٢٠ مليون ريال سعودي، وتتوقع الشركة الحصول على زيادة اضافية في رأس المال قريباً من المساهمين ، وعليه تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية

شركة لون للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. ذمم مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
٢٦٨,٣٠٧	٤,٩٦٧,٥٥٧	ذمم مريحة مدينة
(١١٨,٠٧٢)	(١,٤٣٠,٧١٦)	ناقصًا: إيرادات مريحة غير مكتسبة
١٥٠,٢٣٥	٣,٥٣٦,٨٤١	ذمم مدينة، صافي
(٥٥,١٣٧)	(٦٩٠,٦١٩)	ناقصًا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٥,٠٩٨	٢,٨٤٦,٢٢٢	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
-	٥٥,١٣٧	الرصيد الافتتاحي
٥٥,١٣٧	٦٣٥,٤٨٢	المحمل للسنة
٥٥,١٣٧	٦٩٠,٦١٩	الرصيد الختامي

٢,٤ فيما يلي التحليل المرحلي لذمم المريحة المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	الاجمالي	
(المرحلة الاولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)			
٢,٦٦٧,٨٤٤	٣٨٧,٥٧٣	١,٩١٢,١٤٠	٤,٩٦٧,٥٥٧	ذمم مدينة	
(٦٩٥,٦٦٥)	(٨٥,٣٦٥)	(٦٤٩,٦٨٦)	(١,٤٣٠,٧١٦)	إيرادات مريحة غير مكتسبة	
(٧٨,٤١٦)	(١٢,٨٣٤)	(٥٩٩,٣٦٩)	(٦٩٠,٦١٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١,٨٩٣,٧٦٣	٢٨٩,٣٧٤	٦٦٣,٠٨٥	٢,٨٤٦,٢٢٢	صافي الذمم المدينة	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة) (معدلة)	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	الاجمالي	
(المرحلة الاولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)			
١٧٢,١٨٩	-	٩٦,١١٦	٢٦٨,٣٠٥	ذمم مدينة	
(٧٦,٢٧٦)	-	(٤١,٧٩٤)	(١١٨,٠٧٠)	إيرادات مريحة غير مكتسبة	
(٨١٥)	-	(٥٤,٣٢٢)	(٥٥,١٣٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٩٥,٠٩٨	-	-	٩٥,٠٩٨	صافي الذمم المدينة	

٣,٤ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	الاجمالي	
(المرحلة الاولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)			
٨١٥	-	٥٤,٣٢٢	٥٥,١٣٧	الرصيد الافتتاحي	
٧٧,٦٠١	١٢,٨٣٤	٥٤٥,٠٤٧	٦٣٥,٤٨٢	المحمل للسنة	
٧٨,٤١٦	١٢,٨٣٤	٥٩٩,٣٦٩	٦٩٠,٦١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	

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

٥. المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
٣٦٥,٧٧٤	٦٠٦,٥٣٨	ضريبة
٣٩,١٢٥	٥٣,٦٦١	الاشتراكات
١٠٦,٠٢٨	٣٥,٧٦٢	التأمين
٣٠,٤١٧	-	عهد موظفين
١٢٥,٤٤٧	٥١,٩٣١	أخرى
٦٦٦,٧٩١	٧٤٧,٨٩٢	

٦. ممتلكات ومعدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)						
إجمالي	التلفزيونات والفضائيات والكاميرات	الاتصالات	اثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر وطابعات	أجهزة التكييف	التكلفة
٣٥٤,٠٦٩	٢٢,٤١٧	١١,٦٩٠	١٧٥,٤٥١	١٠٠,٢٦١	٤٤,٢٥٠	الرصيد الافتتاحي
٥٩,٩٥٨	-	-	٤٤,٧٢٨	١٥,٢٣٠	-	الاضافات
٤١٤,٠٢٧	٢٢,٤١٧	١١,٦٩٠	٢٢٠,١٧٩	١١٥,٤٩١	٤٤,٢٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١٤١,٤٠٨	٧,٥٥٤	١,٧٣٢	٧٠,٦٩٤	٤٢,٥١١	١٨,٩١٧	الاستهلاك المتراكم
٨٩,٣٤٤	٤,٤٩٢	٢,٣٤٣	٣٩,٠٧٠	٣٤,٥٧١	٨,٨٦٨	الرصيد الافتتاحي
٢٣٠,٧٥٢	١٢,٠٤٦	٤,٠٧٥	١٠٩,٧٦٤	٧٧,٠٨٢	٢٧,٧٨٥	المحمل خلال السنة
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١٨٣,٢٧٥	١٠,٣٧١	٧,٦١٥	١١٠,٤١٥	٣٨,٤٠٩	١٦,٤٦٥	صافي القيمة الدفترية:
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة) (معدلة)						
إجمالي	التلفزيونات والفضائيات والكاميرات	الاتصالات	اثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر وطابعات	أجهزة التكييف	التكلفة
٣٢٣,٦٧٩	٢٢,٤١٧	٦,٩٨٠	١٧٠,٧١٥	٧٩,٣١٧	٤٤,٢٥٠	الرصيد الافتتاحي
٣٠,٣٩٠	-	٤,٧١٠	٤,٧٣٦	٢٠,٩٤٤	-	الاضافات
٣٥٤,٠٦٩	٢٢,٤١٧	١١,٦٩٠	١٧٥,٤٥١	١٠٠,٢٦١	٤٤,٢٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥٩,٩٤١	٣,٠٧٣	١,٠٥	٣٤,٩٩٩	١١,٦٩٢	١٠,٠٧٢	الاستهلاك المتراكم
٨١,٤٦٧	٤,٤٨١	١,٦٢٧	٣٥,٦٩٥	٣٠,٨١٩	٨,٨٤٥	الرصيد الافتتاحي
١٤١,٤٠٨	٧,٥٥٤	١,٧٣٢	٧٠,٦٩٤	٤٢,٥١١	١٨,٩١٧	المحمل خلال السنة
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢١٢,٦٦١	١٤,٨٦٣	٩,٩٥٨	١٠٤,٧٥٧	٥٧,٧٥٠	٢٥,٣٣٣	صافي القيمة الدفترية:
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٧. الأصول غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة) برامج الكمبيوتر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) برامج الكمبيوتر	التكلفة
٥١,٦٥٠	٢,٦٨٣,٢٥٣	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٠٠	١٦٠,٣٤٦	الإضافات خلال السنة
٢,٦٢٨,٨٠٣	-	المحول من مشروعات تحت التنفيذ
٢,٦٨٣,٢٥٣	٢,٨٤٣,٥٩٩	الرصيد في نهاية السنة
٢,٩١٨	٣٤,٠٠٨	الإطفاء المتراكم
٣١,٠٩٠	٢٨١,٠٠٨	الرصيد في بداية السنة
٣٤,٠٠٨	٣١٥,٠١٦	المحمل خلال السنة
٢,٦٤٩,٢٤٥	٢,٥٢٨,٥٨٣	الرصيد في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

٨. أطراف ذات علاقة

أهم المعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة:

للسنة المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		نوع المعاملة	الجهة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)		
-	٢٠,٠٠٠	-	-	مكافآت	كبار موظفي الإدارة
- مالكي الشركة يقومون بمهام الادارة العليا ولا يتقاضون أي مرتبات ولا يتم تحميلها على مصروفات الشركة.					

٩. أصول حق الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	التكلفة
-	٩١٠,٥٤٣	الرصيد في بداية السنة
٩١٠,٥٤٣	-	الإضافات خلال السنة
٩١٠,٥٤٣	٩١٠,٥٤٣	الرصيد في نهاية السنة
-	٥٠,٥٨٦	الاستهلاك المتراكم
٥٠,٥٨٦	٣٠٣,٥١٥	الرصيد في بداية السنة
٥٠,٥٨٦	٣٥٤,١٠١	المحمل خلال السنة
٨٥٩,٩٥٧	٥٥٦,٤٤٢	الرصيد في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

٩. أصول حق الاستخدام (تتمة)

أ) الحركة على التزامات التأجير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
-	٧٥٠,٩٤٧	رصيد أول العام
٩١٠,٥٤٣	-	الإضافات
٣,٧٣٦	٣٩,٦٩٦	مصروفات تمويلية
(١٦٣,٣٣٢)	(٣٢٦,٦٦٥)	المحول الى الذمم الدائنة
٧٥٠,٩٤٧	٤٦٣,٩٧٨	الرصيد في نهاية العام
٢٨٦,٩٦٩	٣٠٤,٦٦٨	التزامات إيجار - الجزء المتداول
٤٦٣,٩٧٨	١٥٩,٣١٠	التزامات إيجار - الجزء غير المتداول
٧٥٠,٩٤٧	٤٦٣,٩٧٨	

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الربح او الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
٣,٧٣٧	٣٩,٦٩٦	مصاريف تمويلية على التزامات التأجير
٥٠,٥٨٦	٣٠٣,٥١٥	مصروف الاستهلاك

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.
وقد قامت الشركة بزيادة رأس المال خلال السنة الحالية بمبلغ ٨,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ليصبح ١٨,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسمة إلى ١,٨٥٠,٠٠٠ سهم من الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي. كل منها مكتتب ومدفوع بالكامل. وتم الزيادة نقدا وجاري الانتهاء من الاجراءات القانونية وتعديل السجل التجاري.

١١. إيرادات

للسنة المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
٣,١١١	١,١٥٤,٦٢٥	٣,١١١	٦٩٧,٠٢٢	إيرادات المرابحة أفراد
٣,٥٥٣	١٥٨,١٢٦	٣,٥٥٣	٤٢,٠٦٩	إيرادات العمليات والرسوم الإدارية
٦,٦٦٤	١,٣١٢,٧٥١	٦,٦٦٤	٧٣٩,٠٩١	

يتم احتساب إيرادات الافراد بناءً على معدل الفائدة الفعال وإيرادات العمليات والرسوم الادارية في نقطه زمني محدد.

شركة لون للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. مصروفات إدارية وعمومية

للسنة المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)	
١,٦٧٥,٦٦٠	٢,٠٠٧,٩٩٨	٣٠٨,٤٩٨	٥٠٤,٤٢٩	الرواتب
٥٠٨,٣٣٥	٦٠٦,٤٦٩	١٤٥,١٣٤	١٦٦,٧٤٣	اشتراكات
٤٣٨,٧٨٠	٤٧٩,٨٣٣	١٩٢,١١٣	٨٩,٢٣٩	رسوم استشارية واتعاب مهنية
٥٠,٥٨٦	٣٠٣,٥١٤	٥٠,٥٨٦	٧٥,٨٧٨	اهلاك حق استخدام أصول
٣١,٠٩٠	٢٨١,٠١٠	٣١,٠٩٠	٧١,٧٣٤	اطفاء أصول غير ملموسة
١٦١,٣٠٠	١٦٨,٣٢٩	٤١,٦٠٨	٤٢,٥٣٨	مصروف تأمينات اجتماعية
١٥٩,٠٩٢	٨٩,٧٩٣	٥٢,٦٥٠	٥,٢٩٦	تأمين
٨١,٤٦٧	٩٠,١٧٠	٢١,٥٦٨	٢٥,١٧٦	اهلاك ممتلكات ومعدات
٢٥,١٨٧	٤٧,٩٩٧	٢٥,١٨٧	٥,٩٦٢	ضريبة الاستقطاع غير قابلة للاسترداد
	٤٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	تعويضات مجلس الإدارة واللجان
٤٢٦,٣٨٤	٤٤٦,١٣٠	٦٥,١٠٤	١٣٩,٩٠٩	مصروفات أخرى
٣,٥٥٧,٨٨١	٤,٥٦١,٢٤٣	٩٣٣,٥٣٨	١,١٤٦,٩٠٤	

١٣. القيم العادلة للأداة المالية

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

١٤. تعديلات سنوات سابقة

خلال السنة 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 للفترة السابقة تكاليف متعلقة برسمة منصة التمويل الخاصة بالشركة، وعليه تم تعديل أرقام الفترات السابقة ليعكس رسملة التكاليف كجزء من تكلفة الأصل بدلا من اثبات كمصروف.

بالإضافة إلى 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.

١٤-١ قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م

إيضاح	الرصيد قبل التعديل	التعديلات	الرصيد بعد التعديل
الموجودات			
مشاريع تحت الانشاء	٩١٧,٠٢٠	٢٣١,١٧٨	١,١٤٨,١٩٨
حقوق الملكية			
الخسائر المتراكمة	(١,٨٧١,٩٦٧)	٢٣١,١٧٨	(١,٦٤٠,٧٨٩)

١٤. تعديلات سنوات سابقة (تتمة)

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

٢-١٤ قائمة الخسارة الأولية الموجزة

فيما يلي أثر تلك التسويات على قائمة الخسارة الشاملة الأولية الموجزة على السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م:

الرصيد بعد التعديل	التعديلات	الرصيد قبل التعديل	
(٣,٥٥٧,٨٨١)	١٧٨,٨٥٦	(٣,٧٣٦,٧٣٧)	مصرفات إدارية وعمومية
(٣,٧٣٧)	(٣,٧٣٧)	-	مصرفات تمويلية
(٣,٥٥٢,٥١١)	١٧٥,١١٩	(٣,٧٢٧,٦٣٠)	صافي الخسارة قبل الزكاة
(٣,٦٢٤,٠٠٠)	١٧٥,١١٩	(٣,٧٩٩,١١٩)	صافي الخسارة بعد الزكاة

١٥. الأحداث الهامة

وافق مجلس الإدارة في الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣م على زيادة رأس المال بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي. وتم الموافقة من قبل البنك المركزي السعودي على الزيادة بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠٢٣م، وقد قام الملاك بإيداع جزء من المبلغ ٨,٥ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢٤م.

١٦. إعتداد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والمصادقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة، بتاريخ ٤ رمضان ١٤٤٦هـ الموافق ٤ مارس ٢٠٢٥م.