

شركة لون للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص المراجع المستقل
لفتري الثلاثي والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

الصفحة	الفهرس
١	- تقرير فحص المراجع المستقل حول فحص القوائم المالية الموجزة
٢	- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	- قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٥	- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
١٢ - ٦	- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)



تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة لون للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

مقدمة

لقد قمنا بفحص القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة لون للتمويل ("الشركة") - شركة مساهمة مقفلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، والتي تشمل قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، والقوائم الأولية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية الأولية والتدفقات النقدية الأولية لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن 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 يدعوننا 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 (١١، ١) المرفق بالقوائم المالية الذي يشير الى ان الشركة تكبدت خسائر قدرها ٣,٣ مليون ريال سعودي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، كما حققت خسائر متراكمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بمبلغ ١٣ مليون ريال سعودي حيث تجاوزت ٥٠٪ من رأس مال الشركة، على الرغم من ذلك، اتخذت الشركة إجراءات لمعالجة عدم التأكد، وذلك من خلال مساهمات لزيادة رأس المال خلال الفترة الحالية بمبلغ ٦,٥ مليون ريال سعودي، وعليه تم اعداد القوائم المالية على اساس الاستمرارية. ولم يتم تعديل استنتاجنا في هذا الشأن فيما يتعلق بهذا الامر.

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

زاهر عبدالله الحجاج
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٥٦٢)

الرياض - المملكة العربية السعودية

التاريخ: ٣ صفر ١٤٤٧هـ
الموافق: ٢٨ يوليو ٢٠٢٥م



٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الأصول
٣,٢٧٩,٥٣٣	٥,٨٦١,٠٦٤		النقد لدى البنوك
٢,٨٤٦,٢٢٢	٣,١٤٤,٣٦١	٥	ذمم مدينة، صافي
٧٥٠,٨٩٢	٩٧٢,٨٠٨	٦	المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
١٨٣,٢٧٥	١٩٨,٠٦٦	٧	ممتلكات ومعدات
٢,٥٢٨,٥٨٣	٢,٤٢١,٤٦٠	٨	الأصول غير الملموسة
٥٥٦,٤٤٢	٤٠٤,٦٨٤	٩	أصول حق الاستخدام
<u>١٠,١٤٤,٩٤٧</u>	<u>١٣,٠٠٢,٤٤٣</u>		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٨,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		مساهمة لزيادة رأس المال
(٦,٩٥٧)	(٨,٢٣٢)	١١	خسائر إكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٩,٧٤٩,١٨٠)	(١٣,٠٨٦,٣٥٥)		الخسائر المتراكمة
<u>٨,٧٤٣,٨٦٣</u>	<u>١١,٩٠٥,٤١٣</u>		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات
٨٣٦,٣٤٩	٦٧٦,١٠٨		ذمم دائنة والتزامات أخرى
٢٢,٧٨٦	٣٦,٥٥٧		مخصص الزكاة
٤٦٣,٩٧٨	٣١٣,٦٢٣	٩	التزامات عقود الإيجار
٧٧,٩٧١	٧٠,٧٤٢	١١	مخصص نهاية الخدمة
<u>١,٤٠١,٠٨٤</u>	<u>١,٠٩٧,٠٣٠</u>		إجمالي الالتزامات
<u>١٠,١٤٤,٩٤٧</u>	<u>١٣,٠٠٢,٤٤٣</u>		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

شركة لون للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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
م٢٠٢٤	م٢٠٢٥	م٢٠٢٤	م٢٠٢٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	١٢ إيرادات
٢٣٢,٦٤٤	٧٢٧,١٥٩	١٧١,٥٦٨	٣١٨,٨٦٥	تكلفة الإيرادات
(٢٢٤,٣٨٩)	(٢١٦,٢٢٠)	(١٢٤,٠٩٢)	(٩٩,٢٤٣)	مجمول الربح للفترة
٨,٢٥٥	٥١٠,٩٣٩	٤٧,٤٧٦	٢١٩,٦٢٢	
-	(١٢٧,٦٢٨)	-	(١١,٦٧٦)	١٣ مصروفات بيعية وتسويقية
(٢,٣٤١,٥٤٩)	(٣,٠٤٣,٩١٠)	(١,١٧٢,٤٥٤)	(١,٦٦٣,٦٥٤)	مصروفات إدارية وعمومية
(٢٠٥,٤٢٠)	(٦٩٢,١٩١)	(١٦٦,٧٧٤)	(٥٩٤,٥٧٢)	٥ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٢,٥٨٤	٦٠,٩٠٤	٣٦,٣٥٦	٣٢,٩٦٢	إيرادات أخرى
(٢١,٩٩٦)	(١٦,٠٨٤)	(١٠,٦٧٥)	(٧,٩٦٥)	تكاليف تمويلية
(٢,٤٨٨,١٢٦)	(٣,٣٠٧,٩٧٠)	(١,٢٦٦,٠٧١)	(٢,٠٢٥,٢٨٣)	صافي الخسارة الفترة قبل الزكاة
(٣٨,٠٠٠)	(٢٩,٢٠٥)	(٣٨,٠٠٠)	(٦,٤٨٥)	الزكاة
(٢,٥٢٦,١٢٦)	(٣,٣٣٧,١٧٥)	(١,٣٠٤,٠٧١)	(٢,٠٣١,٧٦٨)	صافي خسارة الفترة بعد الزكاة
				الدخل (الخسارة) الشامل الآخر
				بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
-	(١,٢٧٥)	-	٣,٩٧١	(خسائر) / أرباح إكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين طويلة الأجل
-	(١,٢٧٥)	-	٣,٩٧١	إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٢,٥٢٦,١٢٦)	(٣,٣٣٨,٤٥٠)	(١,٣٠٤,٠٧١)	(٢,٠٢٧,٧٩٧)	الخسارة الشاملة للفترة

شركة لون للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	أرباح إكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الخسائر المتراكمة	مساهمة لزيادة رأس المال	رأس المال	
٤,٧٤٩,٣١٣	١٤,١٠١	(٥,٢٦٤,٧٨٨)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م (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	-	مساهمة لزيادة رأس المال
٧,٢٢٣,١٨٧	١٤,١٠١	(٧,٧٩٠,٩١٤)	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)
٨,٧٤٣,٨٦٣	(٦,٩٥٧)	(٩,٧٤٩,١٨٠)	٨,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥م (مراجعة)
(٣,٣٣٧,١٧٥)	-	(٣,٣٣٧,١٧٥)	-	-	صافي الخسارة للفترة
(١,٢٧٥)	(١,٢٧٥)	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
(٣,٣٣٨,٤٥٠)	(١,٢٧٥)	(٣,٣٣٧,١٧٥)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٦,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	-	مساهمة لزيادة رأس المال (إيضاح ١٠)
-	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى رأس المال
١١,٩٠٥,٤١٣	(٨,٢٣٢)	(١٣,٠٨٦,٣٥٥)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)

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 التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
			تعديلات لـ:
			إهلاك الممتلكات والمعدات
			إطفاء الأصول غير الملموسة
			إهلاك أصول حق الاستخدام
			مكاسب بيع الممتلكات والمعدات
			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
			المكون من مكافأة نهاية الخدمة
			تكاليف تمويلية
			تعديلات رأس المال العامل:
			الذمم المدينة
			المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
			ذمم دائنة والتزامات أخرى
			التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات
			تعويض نهاية الخدمة المدفوع
			المدفوع من الزكاة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			شراء الممتلكات والمعدات
			المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
			شراء الأصول غير الملموسة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
			مدفوعات الالتزامات الإيجارية
			مساهمة زيادة رأس المال
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			صافي الزيادة في النقد والنقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			المعاملات غير النقدية:
			الإضافات على الأصول غير الملموسة
			(خسائر) إكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين طويلة الأجل

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) وبرقم موحد (٧٠٢٦٤٩٩٠١٧).

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/٢٠٢٤٠٨ بتاريخ ١٩ محرم ١٤٤٥هـ.

١,١ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م تكبدت الشركة خسائر قدرها ٣,٣ مليون ريال سعودي، كما حققت خسائر متراكمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بمبلغ ١٣ مليون ريال سعودي حيث تجاوزت ٥٠٪ من رأس مال الشركة، أن هذه الأمور تشير الى وجود تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، اتخذت الشركة إجراءات لمعالجة عدم اليقين وذلك من خلال المساهمة لزيادة رأس مال الشركة خلال الفترة الحالية بمبلغ ٦,٥ مليون ريال سعودي، وعليه تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

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 ٢٠٢٤م. 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 للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن أن تكون عليها نتائج السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

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 للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م والإيضاحات المرفقة بها.

٤. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

٤-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية خلال السنة أصبحت المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعايير المحاسبية الدولية (IAS) المعدلة والجديدة، بالإضافة إلى التفسيرات والتعديلات ذات الصلة، سارية المفعول خلال الفترة الحالية. ومع ذلك، فإن هذه المعايير إما غير ذات صلة بالشركة أو أن تطبيقها لم يكن له أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، باستثناء ما يتعلق بعرض المعلومات والإفصاح، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

- تصنيف الالتزامات كجارية أو غير جارية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ IAS)
- الالتزام الإيجاري في عمليات البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على ١٦ IFRS)
- الالتزامات غير الجارية المرتبطة بالتعهدات (تعديلات على ١ IAS)
- ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على IASV و IFRS ٧)
- غياب قابلية التبادل (تعديلات على ٢١ IAS)
- المعيار ٥١ IFRS – المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة
- المعيار ٥٢ IFRS – الإفصاحات المتعلقة بالمناخ

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة غير سارية المفعول بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها مبكرًا من قبل الشركة سيتم تطبيقها في تاريخ سريانها في حال يمكن تطبيقها. من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على الشركة في تاريخ دخولها حيز التنفيذ.

تاريخ السريان

المعيار أو التعديل أو التفسير

١ يناير ٢٠٢٦ م	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) تصنيف وقياس الأدوات المالية
١ يناير ٢٠٢٧ م	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨): العرض والإفصاح في القوائم المالية
١ يناير ٢٠٢٧ م	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٩): الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة- الإفصاحات
١ يناير ٢٠٢٦ م	- التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد ١١

شركة لون للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. ذمم مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤,٩٦٧,٥٥٧	٦,٤٢٧,٧٨٦	ذمم مرابحة مدينة
(١,٤٣٠,٧١٦)	(١,٩٠٠,٦١٥)	ناقضاً: إيرادات مرابحة غير مكتسبة
٣,٥٣٦,٨٤١	٤,٥٢٧,١٧١	ذمم مدينة
(٦٩٠,٦١٩)	(١,٣٨٢,٨١٠)	ناقضاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٨٤٦,٢٢٢	٣,١٤٤,٣٦١	ذمم مدينة، صافي

١-٥ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥٥,١٣٧	٦٩٠,٦١٩	الرصيد الافتتاحي
٦٣٥,٤٨٢	٦٩٢,١٩١	المحمل للفترة / للسنة
٦٩٠,٦١٩	١,٣٨٢,٨١٠	الرصيد الختامي

٢-٥ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة ، بالصافي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			
الاجمالي	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة
	(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الاولى)
٦,٤٢٧,٧٨٦	١,١٢٦,٩٤٠	١,٤١٥,٩٨٣	٣,٨٨٤,٨٦٣
(١,٩٠٠,٦١٥)	-	(٤٠١,٥٠١)	(١,٤٩٩,١١٤)
(١,٣٨٢,٨١٠)	(١,٢٢٦,٩٤٠)	(٩٩,٧٢٣)	(٥٦,١٤٧)
٣,١٤٤,٣٦١	-	٩١٤,٧٥٩	٢,٣٢٩,٦٠٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

الاجمالي	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة
	(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الاولى)
٤,٩٦٧,٥٥٧	١,٩١٢,١٤٠	٣٨٧,٥٧٣	٢,٦٦٧,٨٤٤
(١,٤٣٠,٧١٦)	(٦٤٩,٦٨٦)	(٨٥,٣٦٥)	(٦٩٥,٦٦٥)
(٦٩٠,٦١٩)	(٥٩٩,٣٦٩)	(١٢,٨٣٤)	(٧٨,٤١٦)
٢,٨٤٦,٢٢٢	٦٦٣,٠٨٥	٢٨٩,٣٧٤	١,٨٩٣,٧٦٣

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

٣-٥ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			
الاجمالي	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة
	(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الاولى)
٦٩٠,٦١٩	٥٩٩,٣٦٩	١٢,٨٣٤	٧٨,٤١٦
٦٩٢,١٩١	٦٥٦,٤٧٠	٧,٦١٥	٢٨,١٠٦
١,٣٨٢,٨١٠	١,٢٥٥,٨٣٩	٢٠,٤٤٩	١٠٦,٥٢٢

الرصيد الافتتاحي
المحمل للفترة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)

الاجمالي	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة
	(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الاولى)
٥٥,١٣٧	٥٤,٣٢٢	-	٨١٥
٦٣٥,٤٨٢	٥٤٥,٠٤٧	١٢,٨٣٤	٧٧,٦٠١
٦٩٠,٦١٩	٥٩٩,٣٦٩	١٢,٨٣٤	٧٨,٤١٦

الرصيد الافتتاحي
المحمل للسنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٨. الأصول غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة) برامج الكمبيوتر	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) برامج الكمبيوتر
٢,٦٨٣,٢٥٣	٢,٨٤٣,٥٩٩
١٦٠,٣٤٦	٧٩,٨٠٠
<u>٢,٨٤٣,٥٩٩</u>	<u>٢,٩٢٣,٣٩٩</u>
٣٤,٠٠٨	٣١٥,٠١٦
٢٨١,٠٠٨	١٨٦,٩٢٣
<u>٣١٥,٠١٦</u>	<u>٥٠١,٩٣٩</u>
<u>٢,٥٢٨,٥٨٣</u>	<u>٢,٤٢١,٤٦٠</u>

التكلفة
الرصيد في بداية الفترة / السنة
الإضافات خلال الفترة / السنة
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

٩. أصول حق الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
٩١٠,٥٤٣	٩١٠,٥٤٣
٥٠,٥٨٦	٣٥٤,١٠١
٣٠٣,٥١٥	١٥١,٧٥٨
<u>٣٥٤,١٠١</u>	<u>٥٠٥,٨٥٩</u>
<u>٥٥٦,٤٤٢</u>	<u>٤٠٤,٦٨٤</u>

التكلفة
الرصيد في بداية الفترة / السنة
الإهلاك المتراكم
الرصيد في بداية الفترة / السنة
المحمل خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة
صافي القيمة الدفترية

الحركة على التزامات التأجير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
٧٥٠,٩٤٧	٤٦٣,٩٧٨
٣٩,٦٩٦	١٢,٩٧٨
(٣٢٦,٦٦٥)	-
-	(١٦٣,٣٣٣)
<u>٤٦٣,٩٧٨</u>	<u>٣١٣,٦٢٣</u>
٣٠٤,٦٦٨	٣١٣,٦٢٣
١٥٩,٣١٠	-
<u>٤٦٣,٩٧٨</u>	<u>٣١٣,٦٢٣</u>

رصيد أول العام
مصرفات تمويلية
المحول الى الذمم الدائنة
مدفوعات خلال الفترة
الرصيد في نهاية العام

التزامات إيجار - الجزء المتداول
التزامات إيجار - الجزء غير المتداول

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الربح او الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
٣٩,٦٩٦	١٢,٩٧٨
٣٠٣,٥١٥	١٥١,٧٥٨

مصاريف تمويلية على التزامات التأجير
مصرفات الإهلاك

شركة لون للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. رأس المال

رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ٢٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢ مليون سهم من الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي (٢٠٢٤: ١٠ مليون ريال سعودي - مليون سهم).

قام المساهمون بالمساهمة لزيادة رأس مال الشركة خلال الفترة الحالية بمبلغ ٦,٥ مليون ريال سعودي (وتشمل ٥ مليون ريال سعودي من مساهم جديد - مرسوم لتحويل الديون (شركة مساهمة مقفلة)) ليصبح رصيد مساهمة زيادة رأس المال من ٨,٥ مليون ريال سعودي إلى ١٥ مليون ريال سعودي، وقامت الشركة بتحويل ١٠ مليون ريال سعودي من رصيد مساهمة زيادة رأس المال إلى رأس المال، وتم تحديث السجل التجاري ليصبح رأس المال ٢٠ مليون ريال سعودي بعد الزيادة.

الاجمالي	نسبة الملكية %	عدد الأسهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٠%	٨٠٠,٠٠٠	عبدالرحمن محمد الحضيف
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠%	٤٠٠,٠٠٠	إبراهيم عبدالرحمن العواد
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠%	٤٠٠,٠٠٠	سليمان علي الحضيف
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠%	٤٠٠,٠٠٠	علي محمد الحضيف
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٢,٠٠٠,٠٠٠	

الاجمالي	نسبة الملكية %	عدد الأسهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥%	٥٥٠,٠٠٠	عبدالرحمن محمد الحضيف
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤٥%	٤٥٠,٠٠٠	إبراهيم عبدالرحمن العواد
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	١,٠٠٠,٠٠٠	

١١. التزام المنافع المحددة للموظفين

ان حركة التزام المنافع المحددة للموظفين، وهو برنامج محدد المنفعة، خلال السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	كما في ١ يناير
٧٩,٨٣٦	٧٧,٩٧١	تكلفة الخدمة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة
٤٩,٢٩٦	٦٧,٨٨٨	تكلفة الفائدة
٤,٣٦٦	٣,١٠٦	إعادة القياس الاكتواري محملة ضمن الدخل الشامل الاخر
٢١,٠٥٨	١,٢٧٥	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٧٦,٥٨٥)	(٧٩,٤٩٨)	
٧٧,٩٧١	٧٠,٧٤٢	

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	ان المصروف المحمل ضمن الربح او الخسارة يتكون مما يلي:
٤٢,٧٣٠	٦٧,٨٨٨	تكاليف الخدمات الحالية
-	٣,١٠٦	تكاليف التمويل
٤٢,٧٣٠	٧٠,٩٩٤	التكلفة المحملة ضمن الربح أو الخسارة

شركة لون للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. إيرادات

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٥٨,٦٥٦	٧٠٥,٠٧٥	١١٣,٨٧٥	٣١١,٦٥٧	إيرادات المراجعة أفراد
٢٣,٢٣٨	-	١٢,٩٨٨	-	إيرادات رسوم شراء السلع
٥٠,٧٥٠	٢٢,٠٨٤	٤٤,٧٠٥	٧,٢٠٨	إيرادات الرسوم الإدارية
٢٣٢,٦٤٤	٧٢٧,١٥٩	١٧١,٥٦٨	٣١٨,٨٦٥	

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

١٣. مصروفات إدارية وعمومية

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩١٧,٨٠٦	١,٥٩٧,٥٧٥	٤٥٢,٧٩٣	٨٨٢,٦٣٨	الرواتب
٣٤٩,٣٩٥	٢٣٦,٢٢٢	٢٦٩,٤١٠	١٣١,٠٢١	اشتراكات
٢٨٧,٩٨٢	١٩٢,٥٠٤	٧٩,٨٧٩	١١٣,١٣٧	رسوم استشارية واتعاب مهنية
١٥١,٧٥٧	١٥١,٧٥٨	٧٥,٨٧٨	٧٥,٨٧٩	اهلاك حق استخدام أصول
١٣٧,٥٥٥	١٥٧,٦١٦	٦٩,٠٨٨	٨٧,٤٠٠	اطفاء أصول غير ملموسة
٨٣,٤٠٣	١٣١,٤٣٣	٤٠,٠٨٣	٧٠,٨٨٨	مصروف تأمينات اجتماعية
٧٠,٠٦٨	١٠٣,٤٠٧	٣٥,٤٣٩	٥٤,٦٣٤	تأمين
٤٢,٧٣٠	٥٢,٣١٥	٢١,٣٥٨	٢٦,٨٤٧	اهلاك ممتلكات ومعدات
٣٠٠,٨٥٣	٤٢١,٠٨٠	١٢٨,٥٢٦	٢٢١,٢١٠	مصروفات أخرى
٢,٣٤١,٥٤٩	٣,٠٤٣,٩١٠	١,١٧٢,٤٥٤	١,٦٦٣,٦٥٤	

١٤. 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 الإلتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للرصد).
يتم قياس جميع الأصول والإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة. إن القيم الدفترية لجميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

١٥. التعهدات والارتباطات المالية

لا توجد لدي الشركة أي تعهدات أو ارتباطات مالية خلال الفترة.

١٦. إعتداد القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة لون للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والمصادقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة، بتاريخ ٢ صفر ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٢٥ م).