

**شركة لون للتمويل**  
**(شركة مساهمة سعودية مقلدة)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص المراجع المستقل**  
**للفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م**

الصفحة

- 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)
- ٧ إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

جدول المحتويات

كما في					
١ يناير ٢٠٢٣ م (مراجعة) (معدلة)	٢٠٢٣ م ديسمبر ٣١ (مراجعة) (معدلة)	٢٠٢٤ م ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (معدلة)	إيضاح		
٦,٨٥٩,٩٨١	٢,٤٩٧,٨٦٩	١,١٠٦,١٥٤	الموجودات		
-	٩٥,٠٩٨	٢,٨١٠,٨٣٧	النقد لدى البنوك		
٤٨٦,٤٠٠	٦٦٦,٧٩١	٦٨٥,٠٣٥	ذمم مدينة صافي		
٢٦٣,٧٣٨	٢١٢,٦٦١	٢٠٤,٩٥٤	المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى		
١,١٩٦,٩٣١	٢,٦٤٩,٢٤٥	٢,٥٩٨,٥١٦	ممتلكات ومعدات		
-	٨٥٩,٩٥٧	٦٣٢,٣٢١	الأصول غير الملموسة		
<b>٨,٨٠٧,٠٥٠</b>	<b>٦,٩٨١,٦٢١</b>	<b>٨,٠٣٧,٨١٧</b>	أصول حق الاستخدام		
			<b>اجمالي الموجودات</b>		
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>		
			<b>حقوق الملكية</b>		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال		
٢٥,٦١١	١٤,١٠١	١٤,١٠١	أرباح إكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
(١,٦٤٠,٧٨٨)	(٥,٢٦٤,٧٨٨)	(٨,٨٧٦,٠٨٥)	الخسائر المتراكمة		
<b>٨,٣٨٤,٨٢٣</b>	<b>٤,٧٤٩,٣١٣</b>	<b>٦,١٣٨,٠١٦</b>	<b>اجمالي حقوق الملكية</b>		
			<b>المطلوبات</b>		
١٩٨,٢٨٤	١,٣٢٥,١٩٣	١,١٣٩,١١٨	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى		
٢١٠,٨٠٤	٧٦,٣٣٢	٦٤,٣٥٣	مخصص الزكاة		
-	٧٥٠,٩٤٧	٦١٨,٧٩٩	التزامات عقود الإيجار		
١٣,١٣٩	٧٩,٨٣٦	٧٧,٥٣١	مخصص نهاية الخدمة		
٤٢٢,٢٢٧	٢,٢٣٢,٣٠٨	١,٨٩٩,٨٠١	<b>اجمالي المطلوبات</b>		
<b>٨,٨٠٧,٠٥٠</b>	<b>٦,٩٨١,٦٢١</b>	<b>٨,٠٣٧,٨١٧</b>	<b>اجمالي حقوق الملكية والمطلوبات</b>		

المدير المالي	الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة
---------------	-----------------	-------------------

<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر</u>			<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر</u>			<u>إيضاح</u>	
	<u>م ٢٠٢٣</u>	<u>م ٢٠٢٤</u>		<u>م ٢٠٢٣</u>	<u>م ٢٠٢٤</u>		
(غير مراجعة) (معدلة)			(غير مراجعة) (معدلة)				
-	٥٧٣,٦٦٠		-	٣٤١,٠١٦	١١		إيرادات
-	(٢٨٠,١٨٥)		-	(٥٥,٧٩٦)			تكلفة الإيرادات
-	٢٩٣,٤٧٥		-	٢٨٥,٢٢٠			مجمل الربح للفترة
 <b>المصروفات</b>							
(٢,٤٧٢,٢٥٧)	(٣,٤١٤,٣٤١)		(٩٧٦,٧٧٤)	(١,٠٧٢,٧٩٢)	١٢		مصاريف إدارية وعمومية
-	(٥٠٠,٢٨١)		-	(٢٩٤,٨٦١)	٤		مصاريف مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة
١١٨,١٠٩	٩٨,٠٣٦		٣٧,٧٤٠	٢٥,٤٥٢			إيرادات أخرى
-	(٣١,١٨٦)		-	(٩,١٩٠)			تكاليف تمويلية
(٢,٣٥٤,١٤٨)	(٣,٥٥٤,٢٩٧)		(٩٣٩,٠٣٤)	(١,٠٦٦,١٧١)			صافي الخسارة لفترة قبل الزكاة
-	(٥٧,٠٠٠)		-	(١٩,٠٠٠)			الزكاة
(٢,٣٥٤,١٤٨)	(٣,٦١١,٢٩٧)		(٩٣٩,٠٣٤)	(١,٠٨٥,١٧١)			صافي خسارة لفترة بعد الزكاة

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	المدير المالي
-------------------	-----------------	---------------

شركة لون للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الخسارة الشاملة الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

م٢٠٢٣	م٢٠٢٤	(غير مراجعة)
(معدلة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(٢,٣٥٤,١٤٨)	(٣,٦١١,٢٩٧)	(٩٣٩,٠٣٤)
-	-	-

م٢٠٢٣	م٢٠٢٤	(غير مراجعة)
(معدلة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(٩٣٩,٠٣٤)	(١,٠٨٥,١٧١)	(١,٠٨٥,١٧١)
-	-	-

صافي الخسارة للفترة  
الدخل الشامل الآخر

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

الإجمالي	أرباح إكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الخسائر المترادمة	رأس المال
٨,١٥٣,٦٤٤	٢٥,٦١١	(١,٨٧١,٩٦٧)	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٣١,١٧٩	-	٢٣١,١٧٩	-
٨,٣٨٤,٨٢٣	٢٥,٦١١	(١,٦٤٠,٧٨٨)	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٣٥٤,١٤٨)	-	(٢,٣٥٤,١٤٨)	-
-	-	-	-
(٢,٣٥٤,١٤٨)	-	(٢,٣٥٤,١٤٨)	-
٦,٠٣٠,٦٧٥	٢٥,٦١١	(٣,٩٩٤,٩٣٦)	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٤٩,٣١٣	١٤,١٠١	(٥,٢٦٤,٧٨٨)	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣,٦١١,٢٩٧)	-	(٣,٦١١,٢٩٧)	-
-	-	-	-
(٣,٦١١,٢٩٧)	-	(٣,٦١١,٢٩٧)	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٦,١٣٨,٠١٦	١٤,١٠١	(٨,٨٧٦,٠٨٥)	١٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (مراجعة)

تسويات

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (مراجعة) (معدلة)

صافي الخسارة للفترة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

(معدلة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة)

صافي الخسارة للفترة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

رأس المال المدفوع الإضافي (إيضاح ١٠)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	المدير المالي
-------------------	-----------------	---------------

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م  
(غير مراجعة)  
(معدلة)  
(٢,٣٥٤,١٤٨)

٥٩,٨٩٩	٦٤,٩٩٤	٦
١٠٩,٠٨٥	٢٠٩,٢٧٦	٧
-	٢٢٧,٦٣٦	
	(٤١٣)	
-	٥٠٠,٢٨١	
-	٤٢,٥٩٤	
	٣١,١٨٦	

(١١٠,٨٩١)	(٣,٢١٦,٠٢٠)	
-	(١٨,٢٤٤)	
٢٢,١٥٥	(١٨٦,٠٧٥)	
<u>(٢,٢٧٣,٩٠٠)</u>	<u>(٥,٨٩٩,٠٨٢)</u>	
-	(٤٤,٨٩٩)	
<u>(٢٠٥,٩٦١)</u>	<u>(٦٨,٩٧٩)</u>	
<u>(٢,٤٧٩,٨٦١)</u>	<u>(٦,٠١٢,٩٦٠)</u>	

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**  
**صافي خسارة الفترة قبل الزكاة**  
**تعديلات لـ:**

استهلاك الممتلكات والمعدات  
 إطفاء الأصول غير الملموسة  
 إستهلاك أصول حق الاستخدام  
 مكاسب بيع الممتلكات والمعدات  
 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
 مخصص تعويض نهاية الخدمة  
 تكاليف تمويلية  
**تعديلات رأس المال العامل:**

الذمم المدينة  
 المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى  
 ذمم دائنة ومطلوبات أخرى  
**التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات**  
 تعويض نهاية الخدمة المدفوع  
 الزكاة المدفوعة  
**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 التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية**

**التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية**  
**مدفوعات الالتزامات الإيجارية**

رأس المال المدفوع

**صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية**

**صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد وما في حكمه**  
**النقد وما في حكمه في بداية الفترة**  
**النقد وما في حكمه في نهاية الفترة**

(٢٥,٦٨٠)	(٥٩,٢٢١)	٦
	٢,٣٤٧	
<u>(٥٥٥,٣١٠)</u>	<u>(١٥٨,٥٤٧)</u>	<u>٧</u>
<u>(٥٨٠,٩٩٠)</u>	<u>(٢١٥,٤٢١)</u>	

-	(١٦٣,٣٣٤)	
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	
-	٤,٨٣٦,٦٦٦	

(٣,٠٦٠,٨٥١)	(١,٣٩١,٧١٥)	
٦,٨٥٩,٩٨١	٢,٤٩٧,٨٦٩	
<u>٣,٧٩٩,١٣٠</u>	<u>١,١٠٦,١٥٤</u>	

المدير المالي	الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة
---------------	-----------------	-------------------

## شركة لون للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقالة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ١. الوضع القانوني والنشاط

شركة لون للتمويل هي شركة مساهمة سعودية مقالة 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 الصادرة من البنك المركزي السعودي برقم ٢٨/أش/٢٣٠٨ بتاريخ ١٩ محرم ١٤٤٥ هـ.

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 لمعايير 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 ٢٠٢٣ م. وعلى الرغم من ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات الهامة لهم التغيرات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وأداءها منذ آخر قوائم مالية سنوية. إضافةً لذلك، إن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن أن تكون عليها نتائج السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

#### 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 العملاة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهي العملاة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي، مالم يذكر خلاف ذلك.

#### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

#### المعايير الجديدة وتعديلات المعايير والتفسيرات السارية اعتبار من ١ يناير ٢٠٢٤ م

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، ووضعت الإدارة التقديرات والأحكام التالية التي تعتبر هامة بالنسبة للقوائم المالية الأولية الموجزة:

شركة لون للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

التعديلات على المعايير	الوصف	ابتدأء من او بعد التاريخ	سارية لفترات السنوية من الفترات التي تبدأ في او يسري مفعولها اعتباراً
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١	التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير.	١ يناير ٢٠٢٤ م	لاحقاً التزامات الإيجار الناشئة عن إعادة الإيجار بطريقة لا تعرف 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 ٢٠٢٤ م	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 ٢٠٢٤ م	أوضح التعديل أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجدة 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.

### ٤ الاستمرارية

خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م تكبدت الشركة خسائر قدرها ٣,٦١١,٢٩٧ ريال سعودي، كما حققت خسائر متراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بمبلغ ٨,٨٧٦,٠٨٥ ريال سعودي بنحو ٥٩٪ 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 مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ٤. نعم مدينة، صافي

كما في ٣١ ديسمبر م ٢٠٢٣ (مراجعة) (معدلة)	كما في ٣٠ سبتمبر م ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	نعم مراجحة مدينة ناقصاً: إيرادات مراجحة غير مكتسبة نعم مدينة، صافي ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٨,٣٠٧	٤,٦٩٦,٦٥٨	
(١١٨,٠٧٢)	(١,٣٣٠,٤٠٣)	
١٥٠,٢٣٥	٣,٣٦٦,٢٥٥	
(٥٥,١٣٧)	(٥٥٥,٤١٨)	
٩٥,٠٩٨	٢,٨١٠,٨٣٧	

#### ٤. فيما يلي حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

كما في ٣١ ديسمبر م ٢٠٢٣ (مراجعة) (معدلة)	كما في ٣٠ سبتمبر م ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي المحمل للسنة الرصيد الختامي
-	٥٥,١٣٧	
٥٥,١٣٧	٥٠٠,٢٨١	
	٥٥٥,٤١٨	

#### ٤. فيما يلي التحليل المرحلي لذمم المراجحة المدينة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)			
الاجمالي	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الاولى)
٤,٦٩٦,٦٥٨	١,٤٠٦,٦٠٥	٦٢٦,٥٢٧	٢,٦٦٣,٥٢٦
(١,٣٣٠,٤٠٣)	(٤٧٦,٥٩١)	(١٤٤,٠١٤)	(٧٠٩,٧٩٨)
(٥٥٥,٤١٨)	(٤٥٧,٥٦١)	(٢١,١٦٥)	(٧٦,٦٩٢)
<b>٢,٨١٠,٨٣٧</b>	<b>٤٧٢,٤٥٣</b>	<b>٤٦١,٣٤٨</b>	<b>١,٨٧٧,٠٣٦</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة) (معدلة)			
الاجمالي	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الاولى)
٢٦٨,٣٠٥	٩٦,١١٦	-	١٧٢,١٨٩
(١١٨,٠٧٠)	(٤١,٧٩٤)	-	(٧٦,٢٧٦)
(٥٥,١٣٧)	(٥٤,٣٢٢)	-	(٨١٥)
<b>٩٥,٠٩٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٩٥,٠٩٨</b>

#### ٤. فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)			
الاجمالي	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الاولى)
٥٥,١٣٧	٥٤,٣٢٢	-	٨١٥
٥٠٠,٢٨١	٤٠٣,٢٣٩	٢١,١٦٥	٧٥,٨٧٧
<b>٥٥٥,٤١٨</b>	<b>٤٥٧,٥٦١</b>	<b>٢١,١٦٥</b>	<b>٧٦,٦٩٢</b>

الرصيد الافتتاحي  
المحمل للفترة  
٢٠٢٤ يونيو ٣٠

شركة لون للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

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

٥. المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) (معدلة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	ضريبة الرسوم المهنية الاشتراكات التأمين عهد موظفين أخرى
٣٦٥,٧٧٤	٥٣٥,٦٧٠	
٨٧,٢٥٠	٧١,١٥٢	
٣٩,١٢٥	٧٤,٩٤٩	
١٠٦,٠٢٨	٢٥٣	
٣٠,٤١٧	-	
٣٨,١٩٧	٣,٠١١	
٦٦٦,٧٩١	٦٨٥,٠٣٥	

٦. ممتلكات ومعدات

الكلفة	الاستهلاك المترافق	الرصيد الافتتاحي الإضافات	أجهزة الكمبيوتر أجهزة التكييف أجهزة التلفزيونات والفضائيات والكاميرات	الاتصالات وطابعات اثاث ومفروشات	أجهزة التكييف وطابعات اثاث ومفروشات	الكلفة
٤٤,٢٥٠	٢٣,٣٢٧	٤٤,٢٥٠	١٨٠,٧٠٦	١١,٦٩٠	٢٢,٤١٧	٣٦٠,٨٢٠
-	٢,٢٢٩	-	٣٦,٦٢٦	-	-	٥٠,١٢٣
٤٤,٢٥٠	٢٥,٥٥٦	٤٤,٢٥٠	١١٥,٢٥٤	٢١٧,٣٣٢	١١,٦٩٠	٤١٠,٩٤٣
٢٣,٣٢٧	٢٥,٥٥٦	٢٣,٣٢٧	٥٩,٠٦٨	٨٨,٦٤٥	٢,٨٩٧	١٨٣,٧٢٥
٢,٢٢٩	٢,٢٢٩	٢,٢٢٩	٨,٧٥١	٩,٥٦٦	٥٨٩	٢٢,٢٦٤
٢٥,٥٥٦	٢٥,٥٥٦	٢٥,٥٥٦	٦٧,٨١٩	٩٨,٢١١	٣,٤٨٦	٢٠٥,٩٨٩
١٨,٦٩٤	١٨,٦٩٤	١٨,٦٩٤	٤٧,٤٣٥	١١٩,١٢١	٨,٢٠٤	١١,٥٠٠
٢٠٤,٩٥٤	٢٠٤,٩٥٤	٢٠٤,٩٥٤				

صافي القيمة الدفترية:  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

شركة لون للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ٦. ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

اجمالي	الاتصالات	اثاث ومفروشات	وطابعات	أجهزة الكمبيوتر	أجهزة التكييف	الكاميرات	الفصانيات	التلفزيونات
٣٢٣,٦٧٩	٢٢,٤١٧	٦,٩٨٠	١٧٠,٧١٥	٧٩,٣١٧	٤٤,٢٥٠	-	-	-
٣٠,٣٩٠	-	٤,٧١٠	٤,٧٣٦	٢٠,٩٤٤	-	-	-	-
٣٥٤,٠٦٩	٢٢,٤١٧	١١,٦٩٠	١٧٥,٤٥١	١٠٠,٢٦١	٤٤,٢٥٠	-	-	-
٥٩,٩٤١	٣,٠٧٣	١٠٥	٣٤,٩٩٩	١١,٦٩٢	١٠,٠٧٢	-	-	-
٨١,٤٦٧	٤,٤٨١	١,٦٢٧	٣٥,٦٩٥	٣٠,٨١٩	٨,٨٤٥	-	-	-
١٤١,٤٠٨	٧,٥٥٤	١,٧٣٢	٧٠,٦٩٤	٤٢,٥١١	١٨,٩١٧	-	-	-
٢١٢,٦٦١	١٤,٨٦٣	٩,٩٥٨	١٠٤,٧٥٧	٥٧,٧٥٠	٢٥,٣٣٣	-	-	-

التكلفة

الرصيد الافتتاحي

الإضافات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الاستهلاك المتراكم

الرصيد الافتتاحي

المحمل خلال الفترة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

صافي القيمة الدفترية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

#### ٧. الأصول غير الملموسة

كما في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
برامح الكمبيوتر	برامح 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	٢٠٩,٢٧٦
٣٤,٠٠٨	٢٤٣,٢٨٤
٢,٦٤٩,٢٤٥	٢,٥٩٨,٥١٦

التكلفة

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الإضافات خلال الفترة / السنة

المحمل 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

#### ٨. أطراف ذات علاقة

أهم المعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة:

الجهة	نوع المعاملة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	الجهة	نوع المعاملة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
كبار موظفي الإدارة	مكافآت	-	٣٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-

شركة لون للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ٩. أصول حق الاستخدام

كما في	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
-	٩١٠,٥٤٣	-
٩١٠,٥٤٣	-	-
<b>٩١٠,٥٤٣</b>	<b>٩١٠,٥٤٣</b>	

#### التكلفة

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الإضافات خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الاستهلاك المتراكم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
-	٥٠,٥٨٦	-
٥٠,٥٨٦	٢٢٧,٦٣٦	-
٥٠,٥٨٦	٢٧٨,٢٢٢	-
<b>٨٥٩,٩٥٧</b>	<b>٦٣٢,٣٢١</b>	

#### الاستهلاك المتراكم

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المحمل خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

صافي القيمة الدفترية

#### أ) الحركة على التزامات التأجير:

كما في	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
-	٧٥٠,٩٤٧	-
٩١٠,٥٤٣	-	-
٣,٧٣٦	٣١,١٨٦	-
(١٦٣,٣٣٢)	(١٦٣,٣٣٤)	-
<b>٧٥٠,٩٤٧</b>	<b>٦١٨,٧٩٩</b>	

  

كما في	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
-	٣٠٤,٨٧٦	-
٤٦٣,٩٧٨	٣١٣,٩٢٣	-
<b>٧٥٠,٩٤٧</b>	<b>٦١٨,٧٩٩</b>	

رصيد أول العام

الإضافات

مصرفوفات تمويلية

المحول إلى الذمم الدائنة

الرصيد في نهاية العام

التزامات إيجار - الجزء المتداول

التزامات إيجار - الجزء غير المتداول

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الربح او الخسارة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
-	٣١,١٨٦	-
-	٢٢٧,٦٣٦	-

مصاريف تمويلية على التزامات التأجير

مصرفوف 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 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.

١١. إيرادات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
-	٤٥٧,٦٠٣		-	٢٩٨,٩٤٧	إيرادات المرابحة أفراد
-	١١٦,٥٥٧		-	٤٢,٠٦٩	إيرادات العمليات والرسوم الإدارية
-	٥٧٣,٦٦٠		-	٣٤١,٠١٦	

يتم احتساب ايرادات الافراد بناءً على معدل الفائدة الفعال و ايرادات العمليات والرسوم الادارية في نقطه زمنيه محدده.

١٢. مصروفات إدارية و عمومية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(معدلة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
١,٢٥٨,٠٧٧	١,٥٠٣,٥٦٩		٤٧٥,٨٦٢	٥٤٣,١٦٩	الرواتب
٣٦٣,٢٠١	٤٣٩,٧٢٦		١٥٦,٦٣٤	٩٠,٣٣١	اشتراكات
١٥٤,٦٩٤	٣٩٠,٥٩٤		٢٥,٤٧٥	١٠٢,٦١٢	رسوم استشارية واتعاب مهنية
-	٢٢٧,٦٣٦		-	٧٥,٨٧٩	اهمال حق استخدام أصول
١٠٩,٠٨٥	٢٠٩,٢٧٦		١٠٦,٥٢٦	٧١,٧٢١	اطفاء أصول غير ملموسة
١١٩,٦٩٢	١٢٥,٧٩١		٤٦,٥٤١	٤٢,٣٨٨	مصرفوف تأمينات اجتماعية
١٠٦,٤٤٢	٨٤,٤٩٩		٤١,١٦٠	١٤,٤٣١	تأمين
٥٩,٨٩٩	٦٤,٩٩٤		٢٠,٧٠٣	٢٢,٢٦٤	اهلاك ممتلكات ومعدات
١٧,٤٦٤	٤٢,٠٣٥		٦,٤٠٧	١١,٤٤٣	ضربيه الاستقطاع غير قابلة للإسترداد
	٢٠,٠٠٠		-	١٠,٠٠٠	تعويضات مجلس الإدارة واللجان
٢٨٣,٧٠٣	٣٠٦,٢٢١		٩٧,٤٦٦	٨٨,٥٥٤	مصروفات أخرى
٢,٤٧٢,٢٥٧	٣,٤١٤,٣٤١		٩٧٦,٧٧٤	١,٠٧٢,٧٩٢	

١٣. القيم العادلة للأداة المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل إلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض أن الشركة مستمرة ولا توجد نية أو مطلب لتقليل 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 بحثة 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 المعدلة (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 المقطأة. إن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المقطأة تقارب قيمتها العادلة.

**٤. تعديلات سنوات سابقة**

خلال الفترة اكتشفت الادارة أخطاء تتعلق بالسنوات السابقة، والتي تمت معالجتها وفقاً لمعايير الدولي للمحاسبة رقم (٨) "السياسات المحاسبية، والغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" وفما يلي أثر معالجة تلك الأخطاء:

أ) تضمنت قائمة الربح والخسارة لفترات السابقة تكاليف متعلقة برسملة منصة التمويل الخاصة بالشركة، وعليه تم تعديل أرقام الفترات السابقة ليعكس رسملة التكاليف كجزء من تكلفة الأصل بدلاً من إثبات كمصروف.

بالاضافة الى أنه خلال الفترات السابقة، يوجد بعض التكاليف لم يتم إثباتها لتأخر استلام الفواتير المتعلقة من المورد والتي لم يتم تعديل أثرها.

ب) إعادة الاحتساب لأصول حق الاستخدام بالطريقة الصحيحة وفقاً لتاريخ الاستحقاق المتعلقة ومعدل الفائدة الضمني السائد في السوق.

**٤-١ قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م**

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

**٤-٢ قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م**

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

**٤-٣ قائمة الخسارة الأولية الموجزة**

لم يتم فحص القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٣ م:

<u>الرصيد قبل التعديل</u>	<u>التعديلات</u>	<u>الرصيد قبل التعديل</u>
(٢,٤٧٢,٢٥٧)	١٥٢,٠٨٦	(٢,٦٢٤,٣٤٣)
(٢,٣٥٤,١٤٨)	١٥٢,٠٨٦	(٢,٥٠٦,٢٣٤)
(٢,٣٥٤,١٤٨)	١٥٢,٠٨٦	(٢,٥٠٦,٢٣٤)

مصاريف إدارية وعمومية  
صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة  
صافي خسارة للفترة بعد الزكاة

**٥. 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 المالك بابداع جزء من المبلغ ٥ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢٤ م.

**٦. إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة**

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والمصادقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة، بتاريخ ٩ جمادي الأول ١٤٤٦ هـ الموافق ١١ نوفمبر ٢٠٢٤ م.