شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
الرياض – المملكة العربية السعودية

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر
المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

فهرس **صفحة**

تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة	-
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٣
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٥
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة	٧ – ١٤

RSM Allied Accountants Professional Services Co.

Riyadh - Olaya District - Al Oruba Street
1st Floor, Building No. 3193
P.O. Box 8335, Riyadh - 12333
Tel.: +966 11 416 9361
Fax: +966 11 416 9349
Kingdom of Saudi Arabia
www.rsmksa.com
C.R : 4030228773

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية

الرياض – حي العليا - طريق العروبة
مبنى رقم ٣١٩٣ ، الطابق الأول
ص. ب ٨٣٣٥ ، الرياض - ١٢٣٣٣
هاتف: ٩٣٦١ ٤١٦ ١١ ٩٦٦+
فاكس: ٩٣٤٩ ٤١٦ ١١ ٩٦٦+
المملكة العربية السعودية
www.rsmksa.com
س.ت ٤٠٣٠٢٢٨٧٧٣

تقرير فحص المراجع المستقل
عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السيد / المساهم المحترم

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
الرياض – المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة توكيلات للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر وفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقا للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الإستنتاج

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

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية
س.ت: ٤٠٣٠٢٢٨٧٧٣
C.R. 4030228773
RSM Allied Accountants Professional Services Co.

عبدالله بن أحمد الفداغي
ترخيص رقم ٧٠٦
الرياض، المملكة العربية السعودية
١٦ جمادى الأولى ١٤٤٨هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٦م)

Audit | Tax | Consulting

مراجعة | زكاة وضرائب | إستشارات

RSM Allied accountants professional services, professional limited liability company registered in kingdom of Saudi Arabia. with paid-up capital of (1,100,000) SAR. (Previously known as Dr.Abdelgadir bannaga & partners Company). Allied Accountants member in RSM International network. RSM is the trading name used by the members of the RSM, each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm each of which practices in its own rights . The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction. the RSM network is administered by RSM International limited, a company registered in England and Wales.
شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية شركة ذات مسؤولية محدودة مهنية. مسجلة في المملكة العربية السعودية. برأس مال (١,١٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل والمسماة سابقا بـ "شركة الدكتور عبد القادر بانقا وشركاه المحاسبون المتحدون". وهي عضو في الشبكة العالمية RSM
هي العلامة التجارية المستعملة بواسطة كل الأعضاء في مجموعة RSM كل من أعضاء المجموعة هو كيان قانوني مستقل في مجال المحاسبة والاستشارات. شبكة RSM العالمية تدار من قبل RSM العالمية المحدودة وهي شركة مسجلة في بريطانيا وويلز.

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(بالريال السعودي)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الموجودات			
نقد وما في حكمه		**٤٩,٤١٦,١٩٤**	٣٢,٩٨٠,٤٠٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		**١٤,٩٦٣,٧١٠**	١٨,٣٣٦,٢٢٩
مستحق من طرف ذو علاقة	٥- أ	**٨١,٩٦٣**	٨١,٩٦٣
الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق، بالصافى	٤	**٧٠٨,١٢٤,٩٩٥**	٧٨٢,٩٧٧,٢٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**٨٩٢,٨٥٠**	٨٩٢,٨٥٠
أصول حق الاستخدام		**١,٠٣٢,١٩٩**	١,٦٤١,٦٤٣
موجودات غير ملموسة		**١٠٧,١٢١**	١٦٩,٢٣٠
ممتلكات وآلات ومعدات		**١,٤٣٩,٦٣٧**	٢,٢١٢,٧٩٩
إجمالى الموجودات		**٧٧٦,٠٥٨,٦٦٩**	٨٣٩,٢٩٢,٣٥٥
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		**٢٤,٥١١,١٨٤**	٢٤,٥١١,١٨٤
الأرباح المبقاه		**٤٦,٧٩٢,٦٧٢**	٥٠,٣٤٨,٤٨٤
إجمالى حقوق الملكية		**٢٧١,٣٠٣,٨٥٦**	٢٧٤,٨٥٩,٦٦٨
المطلوبات			
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٧	**٦٦,٢٣٠,٢٣٤**	٥٠,٦١٩,٢٩٢
مخصص الزكاة		**٢,١٦٧,٩٩٦**	٣,٣٥١,٠١٨
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	٥- ب	**٩,٦٠٦,٦١٣**	٢,١٠٠,٧٤٦
التسهيلات البنكية	٦	**٤٢٢,١٨٠,٣٤٤**	٥٠٢,٥١٠,٨٩٦
التزامات خطة منافع الموظفين المحددة		**٣,٧١٧,٨٦١**	٤,٢٩١,٣٢٤
إلتزامات عقود الايجار		**٨٥١,٧٦٥**	١,٥٥٩,٤١١
إجمالى المطلوبات		**٥٠٤,٧٥٤,٨١٣**	٥٦٤,٤٣٢,٦٨٧
إجمالى حقوق الملكية والمطلوبات		**٧٧٦,٠٥٨,٦٦٩**	٨٣٩,٢٩٢,٣٥٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(بالريال السعودي)

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)	**٢٠٢٦م (غير مراجعة)**	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
الإيرادات					
إيرادات التمويل	٨	**٢٠,٢٩٣,٦١٦**	٢٤,٥٠٨,٤٧٧	**٦٢,٩٩٢,٦٢٤**	٧٥,٢١٢,٣٧٣
إيرادات أتعاب إدارية		**١,١٧٣,٦٢٧**	١,٦٨٠,٦٨٥	**٣,٧٤٥,٨٩١**	٥,٣٣٣,٩٨٦
إيرادات أخرى		**٧١٨,٥٢١**	٧٠٤,٥٣٦	**٢,٢٥٥,٥٥٥**	٢,٣٠٨,٥١٠
مجموع الإيرادات		**٢٢,١٨٥,٧٦٤**	٢٦,٨٩٣,٦٩٨	**٦٨,٩٩٤,٠٧٠**	٨٢,٨٥٤,٨٦٩
المصاريف					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤	**(٢٤١,١٨٨)**	(٥٨٤,٦٨٦)	**(١,٣٣٢,٠٨٥)**	(١,٣١٥,٠٨٢)
رواتب وما في حكمها		**(٤,٦١٣,٢٨٦)**	(٥,٩٨١,٥٨٥)	**(١٤,٢٨٦,٤٤٨)**	(١٩,١٤٦,٢٦٨)
استهلاكات واطفاءات		**(٤٨٤,٨٠١)**	(٥٦٨,٠٤٥)	**(١,٤٦٦,٥٧١)**	(١,٧٩٣,٠٨٣)
عمولات مبيعات		**(٤٥٤,٤٢٩)**	(٣٨٠,٣٧١)	**(٨١٩,٥٥٦)**	(١,٢١٠,٣٧٩)
تكلفة التمويل		**(٧,٥٩٩,٣٧٤)**	(٩,٧٠٨,٧٧٣)	**(٢٤,٢٤٦,٠٨٨)**	(٢٦,٨٢٧,١٨٨)
مصاريف أخرى		**(٢,٠٦٣,٣٤٥)**	(١,٤٤٥,٦٦٥)	**(٥,٢٤٩,٦٩١)**	(٥,٢٤٠,٤٠٥)
ربح الفترة قبل مصروف الزكاة		**٦,٧٢٩,٣٤١**	٨,٢٢٤,٥٧٣	**٢١,٥٩٣,٦٣١**	٢٧,٣٢٢,٤٦٤
مصروف الزكاة		**(٨٤٩,٤٤٣)**	(٧٧٤,١٢٣)	**(٢,١٤٩,٤٤٣)**	(٢,٣٢٢,٣٦٩)
صافي ربح الفترة		**٥,٨٧٩,٨٩٨**	٧,٤٥٠,٤٥٠	**١٩,٤٤٤,١٨٨**	٢٥,٠٠٠,٠٩٥
الدخل الشامل الآخر للفترة			-		-
إجمالي الدخل الشامل للفترة		**٥,٨٧٩,٨٩٨**	٧,٤٥٠,٤٥٠	**١٩,٤٤٤,١٨٨**	٢٥,٠٠٠,٠٩٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(بالريال السعودي)

	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الأرباح المبقاه	المجموع
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥م (مراجعة)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٣,٤٧٠	٢٤,١٧٩,٠٠٤	٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤
صافي ربح الفترة	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٩٥	٢٥,٠٠٠,٠٩٥
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة			٢٥,٠٠٠,٠٩٥	٢٥,٠٠٠,٠٩٥
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٣,٤٧٠	٤٩,١٧٩,٠٩٩	٢٧٠,٧٦٢,٥٦٩
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٦م (مراجعة)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٥١١,١٨٤	٥٠,٣٤٨,٤٨٤	٢٧٤,٨٥٩,٦٦٨
صافي ربح الفترة	-	-	١٩,٤٤٤,١٨٨	١٩,٤٤٤,١٨٨
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	١٩,٤٤٤,١٨٨	١٩,٤٤٤,١٨٨
توزيعات أرباح (إيضاح ٩)	-	-	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٥١١,١٨٤	٤٦,٧٩٢,٦٧٢	٢٧١,٣٠٣,٨٥٦

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(بالريال السعودي)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل مصروف الزكاة	**٢١,٥٩٣,٦٣١**	٢٧,٣٢٢,٤٦٤
تعديلات لتسوية صافي ربح الفترة قبل مصروف الزكاة إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		
إهلاك ممتلكات وآلات ومعدات وإطفاء الموجودات غير الملموسة وأصول حق الإستخدام	**١,٤٦٦,٥٧١**	١,٧٩٣,٠٨٣
أرباح من بيع ممتلكات وآلات ومعدات	**-**	(١٠٧,٦٦٨)
المكون من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**١,٣٣٢,٠٨٥**	١,٣١٥,٠٨٢
المكون من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة	**٥٥٢,٧٥١**	٩٢٨,٥٢٣
تكاليف تمويل	**٢٤,٢٤٦,٠٨٨**	٢٦,٨٢٧,١٨٨
	٤٩,١٩١,١٢٦	٥٨,٠٧٨,٦٧٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق	**٧٣,٥٢٠,١٥٦**	٥٧,٠٣٩,٨٣٧
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	**٣,٣٧٢,٥١٩**	٦,٠٨٤,٧٢٣
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	**٢٦,٣٠٨**	(٤٣,٢٧٨,١٧٨)
مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة	**٧,٥٠٥,٨٦٧**	(٦٥,٨٣٧,٤٧٢)
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**١٣٣,٦١٥,٩٧٦**	١٢,٠٨٧,٥٨٢
المسدد من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة	**(١,١٢٦,٢١٤)**	(١,١٧١,٤٨٨)
أعباء تمويلية مدفوعة	**(٢٢,٠٨١,١٠١)**	(٢٥,٤٩٢,٧٠٥)
المسدد من الزكاة	**(٣,٣٣٢,٤٦٥)**	(٣,١٤٨,٥٥٦)
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	**١٠٧,٠٧٦,١٩٦**	(١٧,٧٢٥,١٦٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
إضافات إلى ممتلكات وآلات ومعدات، وموجودات غير ملموسة	**(٢١,٨٥٦)**	(٣٣١,٤٤٤)
المحصل من بيع ممتلكات وآلات ومعدات	**-**	١٤٢,٠٤٣
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(٢١,٨٥٦)**	(١٨٩,٤٠١)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
المسدد من التزامات عقود الايجار	**(٧٧٩,٠٧٤)**	(٨٩١,٥٥٠)
المحصل من التسهيلات البنكية خلال الفترة	**٤٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٦٢,٥٠٠,٠٠٠
المسدد من لتسهيلات البنكية خلال الفترة	**(١٢٢,٩٣٩,٤٧٧)**	(١٢١,٧٩٤,٥٦٦)
توزيعات الأرباح المدفوعة	**(٦,٩٠٠,٠٠٠)**	-
صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة التمويلية	**(٩٠,٦١٨,٥٥١)**	٣٩,٨١٣,٨٨٤
صافي التغير في النقد وما في حكمه	**١٦,٤٣٥,٧٨٩**	٢١,٨٩٩,٣١٦
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	**٣٢,٩٨٠,٤٠٥**	٣٤,٩١١,١٤٨
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**٤٩,٤١٦,١٩٤**	٥٦,٨١٠,٤٦٤
معاملات غير نقدية		
توزيعات أرباح غير مسددة	**(١٦,١٠٠,٠٠٠)**	-

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

١ - التكوين والنشاط

أ- تأسست شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة "الشركة" كشركة شخص واحد - مساهمة مقفلة في مدينة الرياض بموجب السجل التجارى رقم ١٠١٠١٨٨٤٠٦ بتاريخ ١٣ جمادى الاولى ١٤٢٤هـ (الموافق ١٣ يوليو ٢٠٠٣م). ساري حتى ١ رجب ١٤٥١هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٢٩م) و الرقم الوطني الموحد للمنشأة هو ٧٠٠١٥٥٩٧٨٥، وهي شركة مرخصة بممارسة أنشطة التمويل بموجب ترخيص رقم ٣٤/أش/٢٠١٥٠٦ بتاريخ ١٧شعبان١٤٣٦هـ(الموافق ٤ يونيو ٢٠١٥م).

ب- يتمثل نشاط الشركة في البيع بالجملة والتجزئة للسيارات الخاصة الجديدة يشمل سيارات الإسعاف والباصات الصغيرة والدفع الرباعي البيع بالجملة والتجزئة للسيارات الخاصة المستعملة يشمل سيارات الإسعاف والباصات الصغيرة والدفع الرباعي البيع بالجملة والتجزئة لسيارات النقل الثقيل الجديدة مثل الترلات والهاف لوري البيع بالجملة والتجزئه لسيارات النقل الثقيل المستعملة ، يشمل الترلات والهاف لوري الإيجار التمويلي تمويل الأصول الإنتاجية تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة التمويل الاستهلاكي.

ج- حصلت الشركة على السجلات التجارية الفرعية التالية:

رقم السجل	الاسم التجاري	تاريخ الأصدار	المدينة
٢٠٥٠٠٦١٥٣٧	شركة توكيلات للتمويل	١٤٢٩/٠٨/٠١ هـ	الدمام
٤٠٣٠١٨٣٢٤١	شركة توكيلات للتمويل	١٤٢٩/١٠/١٩ هـ	جدة
٥٨٥٥٣٤٤١٩٨	شركة توكيلات للتمويل شركة مساهمة سعودية	١٤٤٠/١٠/١٣هـ	خميس مشيط

إن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة تمثل موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال السجل التجاري الرئيسي والسجلات الفرعية المشار اليها أعلاه فقط.

د- <u>التغيير في ملاك الشركة</u>

- بلغ رأس مال الشركة كما يلي:

	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	المجموع ريال سعودي
الشركة المتحدة للسيارات المحدودة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- بتاريخ ٢ يوليو ٢٠٢٦م، تم استكمال إجراءات نقل الأسهم وتغيير هيكل الملكية لتصبح شركة نما المتحدة للتمويل مالكة لكامل أسهم شركة توكيلات للتمويل وعددها ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهما وقيمتها الاسمية ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	المجموع ريال سعودي
شركة نما المتحدة للتمويل	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

هـ - يقع المركز الرئيسي للشركة في العنوان التالي:
شركة توكيلات للتمويل - شركة شخص واحد مساهمة مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض – حي الربوة – طريق مكة المكرمة الفرعي
الرقم الاضافي ٨٢٦١ - الرمز البريدي ١٢٨١٣
رقم المبنى ٣٥٧٩ – وحدة رقم ٦٥٠٨

٢ - أسس إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة

بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ويجب قراءتها جنًبا إلى جنب مع آخر قوائم مالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م. إن هذه المعلومات المالية لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة عادةً لمجموعة كاملة من القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، ولكن تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لتفسير أحداث ومعاملات هامة لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وعلى اساس الاستمرارية، وأساس الاستحقاق المحاسبي.

تقوم الشركة بعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي وفقا لمبدأ السيولة حيث تمارس الشركة أنشطة التمويل والذي يتمثل بصورة رئيسية في تمويل وتأجير السيارات والذي تعتمد بشكل أساسي على التدفقات النقدية المستقبلية من عقود الإيجار التمويلي، وبالتالي فإن تصنيف الموجودات والمطلوبات بناءً على السيولة يوفر رؤية أوضح للمستثمرين والمقرضين حول قدرة الشركة على تحقيق التدفقات النقدية وسداد التزاماتها.

العملة الوظيفية وعملة العرض والافصاح

يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والتي تمثل العملة الوظيفية وعملة العرض والافصاح، ويتم تقريبها إلى أقرب ريال سعودي.

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات، للإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إن التقديرات الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الهامة لحالات عدم التأكد من التقديرات كانت مماثلة لتلك المبينة في القوائم المالية السنوية الأخيرة.

٣ -السياسات المحاسبية الجوهرية والمعايير الجديدة

إن السياسات المحاسبية المطبقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة هي نفس تلك السياسات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، صدرت معايير جديدة ومجموعة من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦م وما بعدها والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

٤ -الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق، بالصافي

أ-يتألف هذا البند فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
	الإيجار التمويلي	الإيجار التمويلي	المرابحة	المرابحة	التورق	التورق	**(غير مراجعة)** الإجمالي	(مراجعة) الإجمالي
إجمالى الحد الأدنى للدفعات	٨٤٤,٧٢١,٣٣٦	٩٥٣,٧٣٦,٦٣٠	٢٨,٧٤٩,٣٦٠	٢٥,٤٩٤,٤٢٢	١,٢٤٩,١٩١	١,٥٣١,٦٠٣	٨٧٤,٧١٩,٨٨٧	٩٨٠,٧٦٢,٦٥٥
يطرح: إيرادات تمويلية مؤجلة	(١٣٠,٥٩٣,٦١٩)	(١٦٢,٩٥٥,٩٥٢)	(٣,٣٤١,٨٩١)	(٢,٣٤٥,٥٢٤)	-	(٣,٢٤٨)	(١٣٣,٩٣٥,٥١٠)	(١٦٥,٣٠٤,٧٢٤)
القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات	٧١٤,١٢٧,٧١٧	٧٩٠,٧٨٠,٦٧٨	٢٥,٤٠٧,٤٦٩	٢٣,١٤٨,٨٩٨	١,٢٤٩,١٩١	١,٥٢٨,٣٥٥	٧٤٠,٧٨٤,٣٧٧	٨١٥,٤٥٧,٩٣١
يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٣١,٣٠٩,٥١٩)	(٣٠,٤٩٥,٥٦١)	(٢٨٦,٢٣٠)	(٥٨١,١١١)	(١,٠٦٣,٦٣٣)	(١,٤٠٤,٠٢٣)	(٣٢,٦٥٩,٣٨٢)	(٣٢,٤٨٠,٦٩٥)
صافي الاستثمار	٦٨٢,٨١٨,١٩٨	٧٦٠,٢٨٥,١١٧	٢٥,١٢١,٢٣٩	٢٢,٥٦٧,٧٨٧	١٨٥,٥٥٨	١٢٤,٣٣٢	٧٠٨,١٢٤,٩٩٥	٧٨٢,٩٧٧,٢٣٦

ب- فيما يلي تحليل لتواريخ الاستحقاق للاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق قبل خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)

	تواريخ الإستحقاق المتوقعة		
	خلال سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	الاجمالي
إجمالى الحد الأدنى لدفعات عقود الإيجارالتمويلي	**٣٩٧,٧٤٢,٧٦٩**	**٢٦٩,٣٤٩,٩٣٠**	**١٧٧,٦٢٨,٦٣٧**	**٨٤٤,٧٢١,٣٣٦**
إيرادات تمويلية مؤجلة لعقود الإيجار التمويلي	**(٧٥,٥٥٦,٧٦٣)**	**(٤١,٤٨٩,٩٧٢)**	**(١٣,٥٤٦,٨٨٤)**	**(١٣٠,٥٩٣,٦١٩)**
اجمالى مستحقات عقود المرابحة	**١٧,١٥٢,٤٤٢**	**١٠,٣٩٤,٧٠١**	**١,٢٠٢,٢١٧**	**٢٨,٧٤٩,٣٦٠**
إيرادات تمويلية مؤجلة لعقود المرابحة	**(٢,٥٦٦,٨٤٤)**	**(٧١٩,٧٢٢)**	**(٥٥,٣٢٥)**	**(٣,٣٤١,٨٩١)**
اجمالى مستحقات عقود التورق	**١,٢٤٩,١٩١**	-	-	**١,٢٤٩,١٩١**
إيرادات تمويلية مؤجلة لعقود التورق	-	-	-	-
الإجمالي	**٣٣٨,٠٢٠,٧٩٥**	**٢٣٧,٥٣٤,٩٣٧**	**١٦٥,٢٢٨,٦٤٥**	**٧٤٠,٧٨٤,٣٧٧**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)

	تواريخ الإستحقاق المتوقعة		
	خلال سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	الاجمالي
إجمالى الحد الأدنى لدفعات عقود الإيجارالتمويلي	٤٣٠,٢٦١,٥٦٥	٣٠٧,١٦٣,٧٨٥	٢١٦,٣١١,٢٨٠	٩٥٣,٧٣٦,٦٣٠
إيرادات تمويلية مؤجلة لعقود الإيجار التمويلي	(٨٣,٤٤٣,١١٩)	(٥١,٠٧٠,٧٠٧)	(٢٨,٤٤٢,١٢٦)	(١٦٢,٩٥٥,٩٥٢)
اجمالى مستحقات عقود المرابحة	٢٠,٠٦٦,٤٧٣	٥,٤٢٧,٩٤٩	-	٢٥,٤٩٤,٤٢٢
إيرادات تمويلية مؤجلة لعقود المرابحة	(١,٩٣٣,٩٥٠)	(٤١١,٥٧٤)	-	(٢,٣٤٥,٥٢٤)
اجمالى مستحقات عقود التورق	١,٥٣٠,٥٤٤	١,٠٥٩	-	١,٥٣١,٦٠٣
إيرادات تمويلية مؤجلة لعقود التورق	(٣,٢٢١)	(٢٧)	-	(٣,٢٤٨)
الإجمالي	٣٦٦,٤٧٨,٢٩٢	٢٦١,١١٠,٤٨٥	١٨٧,٨٦٩,١٥٤	٨١٥,٤٥٧,٩٣١

٤ - الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق، بالصافي (تتمة)

ج- تم عرض المعلومات الخاصة بجودة الائتمان للاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق المقاسة بالتكلفة المستنفدة في مخاطر الإئتمان (إيضاح ١٠-١)، وفيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الرصيد، بداية الفترة / السنة	**٣٢,٤٨٠,٦٩٥**	٣٣,٦١٢,٠٨٩
المكون / (المسترد) خلال الفترة / السنة	**١,٣٣٢,٠٨٥**	(١٢٦,٢٥٩)
مبالغ تم شطبها خلال الفترة / السنة (*)	**(١,١٥٣,٣٩٨)**	(١,٠٠٥,١٣٥)
الرصيد، نهاية الفترة/السنة	**٣٢,٦٥٩,٣٨٢**	٣٢,٤٨٠,٦٩٥

* تم شطب ذمم مدينو الاستثمار في عقود الايجار التمويلي والمرابحة والتورق بقيمة ١,١٥٣,٣٩٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١,٠٠٥,١٣٥ ريال سعودي) بموجب الصلاحيات ممن تنطبق عليهم شروط الشطب الواردة بتعليمات البنك المركزي السعودي. تخضع مبالغ شطب ذمم مدينو الاستثمار لإجراءات التقاضي و التنفيذ القانونية.

٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

هناك معاملات تمت خلال الفترة/السنة مع أطراف ذات علاقة ضمن أعمال الشركة الاعتيادية وبموافقة الإدارة، وترى الإدارة أن شروط تلك المعاملات لا تختلف مادياً عن أي معاملات تقوم بها الإدارة مع أي طرف ثالث، يتألف هذا البند مما يلي:

أ- فيما يلي الرصيد المستحق من طرف ذو علاقة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الشركة المتحدة للسيارات المحدودة	**٨١,٩٦٣**	٨١,٩٦٣
	٨١,٩٦٣	٨١,٩٦٣

ب- فيما يلي الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الشركة الأهلية للتسويق المحدودة	**٨,٩٣١,٦١٣**	-
أعضاء مجلس ادارة الشركة	**٦٧٥,٠٠٠**	٩٠٠,٠٠٠
شركة مؤسسة العيسائي للتجارة	**-**	١,٢٠٠,٧٤٦
	٩,٦٠٦,٦١٣	٢,١٠٠,٧٤٦

ج- فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/السنة:

الطرف ذو العلاقة	**نوع العلاقة**	**طبيعة المعاملة**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
شركة مؤسسة العيسائي للتجارة	تحت سيطرة مشتركة	شراء سيارات	**١,٤٣٥,٩٠٦**	**٥,٤٠٢,٤١٠**	٥,٥٠٥,٣١٣
		سداد مشتريات سيارات وتسويات	**(٢,٦٣٦,٦٥٢)**	**-**	(٤,٧٠٩,٣٠٩)
الشركة الأهلية للتسويق المحدودة	تحت سيطرة مشتركة	شراء سيارات	**١١,٤٤٠,٣٦٣**	**٨,١٧٣,٦٧٥**	١٢,٠٩٧,٥٠٥
		سداد مشتريات سيارات وتسويات	**(٢,٥٠٨,٧٥٠)**	**(٥٣,٨٤٧,١٢٩)**	(٦٠,٩٧٦,٩٥٩)
أعضاء مجلس الادارة	أفراد الإدارة العليا	مكافآت وبدلات	**٦٧٥,٠٠٠**	**٦٧٥,٠٠٠**	٩٠٠,٠٠٠

٦- التسهيلات البنكية

تتكون التسهيلات البنكية مما يلي:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
قروض طويلة الاجل – الهيئة العامة للمنشأت الصغيرة والمتوسطة والصندوق السياحي	**٣٠,٧٢٩,١٦٧**	٤٧,٧٦٣,٢٠٧
قروض طويلة الاجل – البنوك المحلية	**٣٩٦,٥٣٤,٤٤٢**	٤٦٢,٤٣٩,٨٧٩
	٤٢٧,٢٦٣,٦٠٩	٥١٠,٢٠٣,٠٨٦

إن الحركة على القروض طويلة الاجل هي كما يلي:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الرصيد، بداية الفترة/السنة	**٥١٠,٢٠٣,٠٨٦**	٥٢٨,٨٧١,٩٩٧
اضافات خلال الفترة/السنة	**٤٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠
المسدد خلال الفترة/السنة	**(١٢٢,٩٣٩,٤٧٧)**	(٢٠٦,١٦٨,٩١١)
الإجمالي	**٤٢٧,٢٦٣,٦٠٩**	٥١٠,٢٠٣,٠٨٦
أعباء مالية مؤجلة	**(٣,٣٣٧,٩٦٣)**	(٤,٤٤٩,٠٠٥)
الدخل المؤجل لقرض بدون فوائد	**(١,٧٤٥,٣٠٢)**	(٣,٢٤٣,١٨٥)
	(٥,٠٨٣,٢٦٥)	(٧,٦٩٢,١٩٠)
الرصيد نهاية الفترة/السنة	**٤٢٢,١٨٠,٣٤٤**	٥٠٢,٥١٠,٨٩٦
الجزء المتداول	**١٤٩,١٥٧,٠٧٣**	١٥٧,٥٧٤,٢٥٤
الجزء غير المتداول	**٢٧٣,٠٢٣,٢٧١**	٣٤٤,٩٣٦,٦٤٢

تدخل الشركة في اتفاقيات قروض يتم فيها رهن الأقساط المستحقة من مدينى عقود الإيجارالتمويلي والمرابحة والتورق كضمان وتتراوح ما بين ١٢٠% الى ١٢٥% من الأرصدة القائمة.

لدى الشركة قروض طويلة الأجل من بنوك محلية تحمل عمولة بمعدل سيبور بالاضافة إلى هامش متفق عليه سنوياً بنسب تتراوح من ١,٦٪ إلى ٢,٥٪ بالاضافة إلى قروض من بنوك حكومية ضمن مبادرة الإقراض غير المباشر بدون فوائد وأخرى بمعدل فائدة أقل من معدل الفائدة في السوق، والتي تم الاعتراف بها بالقيمة الحالية عند الاثبات الأولي باستخدام معدل خصم معادل لسعر الفائدة على أدوات مالية مماثلة، ويتم استهلاك الدخل المؤجل على مدة القرض والاعتراف به ضمن قائمة الربح أو الخسارة خصماً من تكاليف التمويل.

التسهيلات من مبادرة الإقراض غير المباشر

قروض بنك التنمية الاجتماعية

بناءً على الاتفاقية المبرمة بين الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وبين بنك التنمية الاجتماعية والمتعلقة بمبادرة الإقراض غير المباشر المعنية بتفعيل دور صناديق الإقراض وشركات التمويل وتحفيزها لأداء دور أكبر وفعال في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج تحفيز القطاع الخاص، وحيث أن البنك جهة حكومية مخولة بموجب نظام بنك التنمية الاجتماعية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/ ٣٤) وتاريخ ١٤٢٧/٦/١ هـ الموافق ٢٠٠٦/٦/٢٧ وتعديلاته اللاحقة بتقديم قروض إلى الأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية بهدف تنمية قطاع المشاريع الصغيرة مما يساهم في التنمية الإقتصادية والإجتماعية، تم منح الشركة القروض التالية:

- قرض بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦م ، تقوم الشركة بسداد القرض علي ٣٦ قسطا شهريا متساوي القيمة، يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٢٠٢٣/٣/١م وآخر قسط بتاريخ ٢٠٢٦/٢/١م بالإضافة إلى رسوم إدارية قدرها ٢,٦٨١,٢٥٠ ريال سعودي، تم الانتهاء من سداد القرض خلال الفترة.
- قرض بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٠٢٣/١/٢٢م ، تقوم الشركة بسداد كامل قيمة القرض بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٠٢٦/١/٢٢م بالإضافة إلى رسوم إدارية قدرها ١,٨١١,٨٨١ ريال سعودي، تقوم الشركة بتسديد هذه الرسوم الإدارية على ١٢ قسط ربع سنوي ويكون استحقاق القسط الاول بتاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٢م وأخر قسط بتاريخ ٢٠٢٦/٠١/٢٢م، تم الانتهاء من سداد القرض خلال الفترة.

قروض الصندوق السياحي

- كما ابرمت الشركة اتفاقية تسهيلات تورق مع الصندوق السياحي بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٧ لغرض تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في القطاع السياحي بسقف تمويل وقدره ٥٠ مليون ريال سعودي، تم سحب كامل المبلغ٥٠ مليون ريال سعودي، على ان يتم السداد على ٥٤ قسط شهري متتالي تبدأ عند الانتهاء من فترة السماح لكل عقد تورق، ويكون استحقاق القسط الاول بتاريخ ٢٠٢٥/٠٢/٢٨م وأخر قسط بتاريخ ٢٠٢٩/٠٤/٣٠م.
- التزمت الشركة بجميع تعهدات وشروط اتفاقيات القروض كما في تاريخ القوائم المالية، ولم تقع أي حالات إخلال بهذه التعهدات.

٧- ذمم دائنة و مصاريف مستحقة ومطلوبات أخري

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
ذمم دائنة	**٣٢,٤٠٨,٧٠٩**	٢٥,٥٣٣,٠٥١
توزيعات أرباح مستحقة	**١٦,١٠٠,٠٠٠**	-
مصروفات مستحقة	**٤,٠٠٠,٣٩٩**	٥,١٤٢,٥١٥
ضريبة القيمة المضافة	**٣,١٨٩,١٨٩**	٧,٠٦٤,٣٧٧
تكاليف تمويل مستحقة	**٢,١٦٤,٩٨٧**	٢,٨٩٩,٨٨٢
الدخل المؤجل لقروض بدون / منخفضة الفوائد	**١,٧٤٥,٣٠٢**	٣,٢٤٣,١٨٥
مكآفات مستحقة	**١,٥٥٣,٠٦٥**	٢,٤٩١,٩٢٣
أخري	**٥,٠٦٨,٥٨٣**	٤,٢٤٤,٣٥٩
	٦٦,٢٣٠,٢٣٤	٥٠,٦١٩,٢٩٢

٨- إيرادات التمويل

أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)	**٢٠٢٦م (غير مراجعة)**	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
إيرادات عقود إيجار تمويلي	**١٩,٥٨٣,٢٥٩**	٢٣,٥٩٦,٤١١	**٦٠,٨٩٠,٢١٤**	٧١,٩٧١,٣١٥
إيرادات عقود مرابحة	**٧٤٦,٦٤٢**	٨٢٩,٣١٩	**٢,٢٠٧,٨٠٣**	٣,١٥١,٣٢٩
إيرادات عقود تورق	**١٦٦**	٨,٨٠٦	**٢,١٠٧**	٥٦,٨١٢
(خصومات) إيرادات سداد مبكر	**(٣٦,٤٥١)**	٧٣,٩٤١	**(١٠٧,٥٠٠)**	٣٢,٩١٧
	٢٠,٢٩٣,٦١٦	٢٤,٥٠٨,٤٧٧	**٦٢,٩٩٢,٦٢٤**	٧٥,٢١٢,٣٧٣

ب- فيما يلي توقيت الإعتراف بالإيرادات:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)	**٢٠٢٦م (غير مراجعة)**	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
على مدى فترة زمنية	**٢٠,٢٩٣,٦١٦**	٢٤,٥٠٨,٤٧٧	**٦٢,٩٩٢,٦٢٤**	٧٥,٢١٢,٣٧٣
	٢٠,٢٩٣,٦١٦	٢٤,٥٠٨,٤٧٧	**٦٢,٩٩٢,٦٢٤**	٧٥,٢١٢,٣٧٣

٩- توزيعات الأرباح

بتاريخ ١٩ ربيع الثاني ١٤٤٨هـ (الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م) قررت الجمعية العامة العادية (بالتمرير) الموافقة علي قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢٢ صفر ١٤٤٨هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٢٦م) بتوزيع أرباح نقدية للمساهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بقيمة ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

١٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتكون الأدوات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي للشركة بشكل أساسي من النقد ومُعادلات النقد وصافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتسهيلات المالية والمستحق لجهات ذات علاقة ومستحقات وأرصده دائنة أخرى.

١٠-١ مخاطر الإئتمان

إن المخاطر الائتمانية هي عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. تساوى أقصى تعرض لمخاطر الائتمان مع إجمالي القيمة الدفترية للاستثمارات المالية.
تخضع الشركة بشكل رئيسي إلى مخاطر ائتمان كما هو موضح بالجدول التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق	**٨٧٤,٧١٩,٨٨٧**	٩٨٠,٧٦٢,٦٥٥
مستحق من طرف ذو علاقة	**٨١,٩٦٣**	٨١,٩٦٣
نقد لدى البنوك	**٤٩,٣٦٨,١٩٤**	٣٢,٩٢٢,٤٠٥
	٩٢٤,١٧٠,٠٤٤	١,٠١٣,٧٦٧,٠٢٣

تحليل الجودة الائتمانية

موجودات مالية محملة بالتكلفة المستنفدة

أدناه المعلومات بخصوص جودة الائتمان للاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق المقاسة بالتكلفة المستنفدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	**عاملة (المرحلة الأولى)**	**منخفضة الآداء (المرحلة الثانية)**	**غير عاملة (المرحلة الثالثة)**	**المجموع**
إجمالي الحد الأدنى لدفعات عقود الإيجار التمويلي	**٧٥٥,٢٨٥,٨٢٨**	**٥٩,٥٨٠,٠٠٢**	**٢٩,٨٥٥,٥٠٦**	**٨٤٤,٧٢١,٣٣٦**
إجمالي الاستثمار في عقود مرابحة	**٢٨,٧٤٩,٣٦٠**	-	-	**٢٨,٧٤٩,٣٦٠**
إجمالي الاستثمار في عقود تورق	-	-	**١,٢٤٩,١٩١**	**١,٢٤٩,١٩١**
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي	**١٣,١٣٣,١٠٧**	**٢,٢٣٧,٩٧٦**	**١٥,٩٣٨,٤٣٦**	**٣١,٣٠٩,٥١٩**
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مرابحة	**٢٨٦,٢٣٠**	-	-	**٢٨٦,٢٣٠**
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود تورق	-	-	**١,٠٦٣,٦٣٣**	**١,٠٦٣,٦٣٣**
نسبة مخصص عقود إيجار تمويلي	**١,٧٪**	**٣,٨٪**	**٥٣,٤٪**	**٣,٧٪**
نسبة مخصص الاستثمار في عقود مرابحة	**١٪**	-	-	**١٪**
نسبة مخصص الاستثمار في عقود تورق	-	-	**٨٥,١٪**	**٨٥,١٪**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	**عاملة (المرحلة الأولى)**	**منخفضة الآداء (المرحلة الثانية)**	**غير عاملة (المرحلة الثالثة)**	**المجموع**
إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار التمويلي	**٨٠٨,٥٦٧,٤٠٥**	**١٢٩,٢١٠,٩٠٩**	**١٥,٩٥٨,٣١٦**	**٩٥٣,٧٣٦,٦٣٠**
إجمالي الاستثمار في عقود مرابحة	**٢٥,٤٩٤,٤٢٢**	-	-	**٢٥,٤٩٤,٤٢٢**
إجمالي الاستثمار في عقود تورق	**١٢٣,٧٧١**	**٧,١٨٠**	**١,٤٠٠,٦٥٢**	**١,٥٣١,٦٠٣**
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي	**١١,٣٣٠,٦٧١**	**٤,٨٥٥,١٨٢**	**١٤,٣٠٩,٧٠٨**	**٣٠,٤٩٥,٥٦١**
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مرابحة	**٥٨١,١١١**	-	-	**٥٨١,١١١**
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود تورق	**٢,٩٨٢**	**٣٨٩**	**١,٤٠٠,٦٥٢**	**١,٤٠٤,٠٢٣**
نسبة مخصص عقود إيجار تمويلي	**١,٤٪**	**٣,٨٪**	**٨٩,٧٪**	**٣,٢٪**
نسبة مخصص الاستثمار في عقود مرابحة	**٢,٣٪**	-	-	**٢,٣٪**
نسبة مخصص الاستثمار في عقود تورق	**٢,٤٪**	**٥,٤٪**	**١٠٠٪**	**٩١,٧٪**

١٠-الأدوات المالية وإدارة المخاطر(تتمة)

١٠-٢ مخاطر رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة رأس مال الشركة هو ضمان احتفاظها بقاعدة رأسمالية قوية لدعم أعمالها والحفاظ على التطوير المستقبلي للشركة. تراقب الإدارة هيكل رأس المال وتقوم بإجراء تعديلات عليه في ضوء الظروف الاقتصادية. تقوم الشركة بمراقبة رأس المال باستخدام نسبة مديونية، والتي يتم احتسابها على أنها صافي الدين مقسومًا على إجمالي رأس المال. يتم حساب الدين كإجمالي التسهيلات والمرابحات البنكية والتزامات عقود الإيجار كما هو موضح في قائمة المركز المالي مطروحًا منها النقد وما في حكمه.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
تسهيلات ومرابحات بنكية	**٤٢٢,١٨٠,٣٤٤**	٥٠٢,٥١٠,٨٩٦
إلتزامات عقود الايجار	**٨٥١,٧٦٥**	١,٥٥٩,٤١١
يطرح: النقد وما في حكمه	**(٤٩,٤١٦,١٩٤)**	(٣٢,٩٨٠,٤٠٥)
الصافي	**٣٧٣,٦١٥,٩١٥**	٤٧١,٠٨٩,٩٠٢
مجموع حقوق الملكية	**٢٧١,٣٠٣,٨٥٦**	٢٧٤,٨٥٩,٦٦٨
إجمالي رأس المال	**٦٤٤,٩١٩,٧٧١**	٧٤٥,٩٤٩,٥٧٠
نسبة المديونية %	**%٥٨**	%٦٣

١١- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

تواجه الشركة خلال ممارستها نشاطها الاعتيادي بعض الدعاوى القضائية والمطالبات المتعلقة بطبيعة أعمالها، إلا أنه من غير المتوقع أن ينتج من الدعاوى القائمة مطالبات ذات أهمية جوهرية كما فى تاريخ التقرير.

١٢- الأحداث الهامة

ازدادت حالة عدم الاستقرار الجيوسياسي في منطقة الشرق الأوسط ، الأمر الذي قد يكون له تأثير على جميع دول المنطقة. تتابع إدارة الشركة عن كثب هذه التطورات الجيوسياسية، وقد خلصت إلى أن هذه الأحداث تمثل أحداثا هامة لا تتطلب أي تعديلات على المعلومات المالية الأولية الموجزة وعلى الرغم من أن المركز المالي الأولي الموجز للشركة لم يتأثر في الوقت الحالي، فإن إدارة الشركة تواصل تقييم احتمالية وجود آثار مستقبلية محتملة على أعمالها.

١٣- الأحداث اللاحقة

تعتقد إدارة الشركة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة بعد تاريخ المعلومات المالية الاولية الموجزة وقبل إصدار هذه المعلومات الأولية الموجزة تتطلب تعديلها أو الإفصاح عنها.

١٤- إعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ جمادى الأولى ١٤٤٨هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٦م).