

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

فهرس القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والسته أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

صفحة

٢	تقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
١٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

تقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة توكيلات للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقللة

الرياض – المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة توكيلات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقللة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات بشكلٍ 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 وفقاً 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 نُبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

عن الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ : ٠٥ ذو الحجة ١٤٤١ هـ
الموافق : ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ م

شركة توكيلات للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح	
في ٣٠ يونيو		في ٣٠ يونيو			
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م		
٢٢,٥٩٨,٥٣٥	٢٤,٠٦٠,٥٩٠	١٢,٥٠٦,٩٠١	١٠,٦٧٠,٦٨٧	٦	الإيرادات من العمولات
(٢,٨٨١,٩٧٧)	(١,٨١٨,٢٥٦)	(١,٥١٤,٦١٤)	٦٨٣,٠٣٢		أعباء تمويلية، صافي
١٩,٧١٦,٥٥٨	٢٢,٢٤٢,٣٣٤	١٠,٩٩٢,٢٨٧	١١,٣٥٣,٧١٩		صافي الإيرادات
١,٦٢٠,٦٧١	١,٩٤٥,٢٥٦	٧٩٢,٨٥٣	٨٧٠,٦٨٤		إيرادات أخرى
(١,٠٠٦,٧١٦)	(١,٧٧٣,٣٨٢)	(٥١٨,٤٧٨)	(٨٨٠,٦٣٣)		مصاريف البيع
(٨,٠٢٢,٥٣٥)	(١٠,٦٤٩,١٥٩)	(٤,٢٦٢,٧٩٤)	(٥,٦٣٢,٠٥٥)		مصروفات عمومية وإدارية
-	(١,٩٨٧,١٦٨)	-	-		مخصص خسائر الائتمان
-	-	-	-		المتوقعة
١٢,٣٠٧,٩٧٨	٩,٧٧٧,٨٨١	٧,٠٠٣,٨٦٨	٥,٧١١,٧١٥		صافي دخل الفترة قبل الزكاة
(٧٩٣,٨٣٦)	(٩٧٧,٧٨٨)	(٣٩٦,٩١٩)	(٥٨٠,٨٧١)	٧	الزكاة الشرعية
١١,٥١٤,١٤٢	٨,٨٠٠,٠٩٣	٦,٦٠٦,٩٤٩	٥,١٣٠,٨٤٤		صافي دخل الفترة
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	-		بنود دخل شامل آخر سيعاد
-	-	-	-		تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
-	-	-	-		في الفترات اللاحقة
-	-	-	-		بنود دخل شامل آخر لن يعاد
-	-	-	-		تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
-	-	-	-		في الفترات اللاحقة
١١,٥١٤,١٤٢	٨,٨٠٠,٠٩٣	٦,٦٠٦,٩٤٩	٥,١٣٠,٨٤٤		إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

شركة توكيلات للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(بالريال السعودي)

كما في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
٢٩,٢٣٢,٩٩١	١٢٢,١٥٥,٥١٥		نقد ومُعادلات النقد
٣٩٠,١٥٠,٩٩٢	٤٥٢,٠٢٦,٦٠٥	٨	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٣,٨٢٩,٥٠١	٩,٤٥٥,٩١٢	٩	صافي الاستثمار في عقود مربحة السلع - التورق
٧,٧٣٣,٢١٤	٢,٤١١,٠٨٣		دفعات مقدمة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٢٥,٠٠٠	١,٣٢٨,٣٥٥		موجودات غير ملموسة
١,٤١٤,٤٦٠	٣,١٩١,٥٠٥		ممتلكات ومعدات
٤٣٤,٦٧٩,٠٠٨	٥٩١,٤٦١,٨٢٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٧٦,١٧٨,٥٣١	٢٩٨,٠٦٠,٦٦٥	١٠	تسهيلات مالية
-	٣٨,٢٢١,٧٥٤	١١	مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٢١٤,٣١٩	١٩,٢٩٠,٥٢٦		ذمم دائنة تجارية
٤٢,٤١٨,٧٠٤	٢٦,٢١١,٠٦٤	١٢	مستحق لجهات ذات علاقة
٨,٨٣٥,٦٢٨	٨,٣٦٦,٩٧٢		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٢٥,٠٠٠		دائنو توزيعات ارباح
١,٣٧٥,٨٧٢	١,٥٧٧,٧٧١		التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٦٣,٨٧٨	٢,٠١٥,٩٠٤	٧	مخصص الزكاة الشرعية
٢٤٢,٠٨٦,٩٣٢	٣٩٦,٩٦٩,٦٥٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٥٣٥,٢٩٦	٩,٥٣٥,٢٩٦		إحتياطي نظامي
٨٣,٠٥٦,٧٨٠	٨٤,٩٥٦,٨٧٣		أرباح مبقاة
١٩٢,٥٩٢,٠٧٦	١٩٤,٤٩٢,١٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٤٣٤,٦٧٩,٠٠٨	٥٩١,٤٦١,٨٢٥		

رئيس مجلس الإدارة
فيصل القرشي

المدير التنفيذي
فيصل الجمعان

المدير المالي
وليد أسعد

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
(بالريال السعودي)

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
١٩٢,٥٩٢,٠٧٦	٨٣,٠٥٦,٧٨٠	٩,٥٣٥,٢٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مراجعة)
				الدخل الشامل الآخر
٨,٨٠٠,٠٩٣	٨,٨٠٠,٠٩٣	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
٨,٨٠٠,٠٩٣	٨,٨٠٠,٠٩٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٦,٩٠٠,٠٠٠)	(٦,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)
١٩٤,٤٩٢,١٦٩	٨٤,٩٥٦,٨٧٣	٩,٥٣٥,٢٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
١٨١,١٦٣,٦١١	٧٣,٣٩٠,٤٥١	٧,٧٧٣,١٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م (مراجعة)
				الدخل الشامل الآخر
١١,٥١٤,١٤٢	١١,٥١٤,١٤٢	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
١١,٥١٤,١٤٢	١١,٥١٤,١٤٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٩٢,٦٧٧,٧٥٣	٨٤,٩٠٤,٥٩٣	٧,٧٧٣,١٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

(بالريال السعودي)

لفترة الستة المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
		الأنشطة التشغيلية
١٢,٣٠٧,٩٧٨	٩,٧٧٧,٨٨١	صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
		تعديلات:
٣٦٦,٥٧٥	٣٧٣,٤٢٥	استهلاكات ممتلكات ومعدات
١٩٢,١٥٥	٢٢٩,٩٩٨	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٨٨١,٩٧٧	٥,٥٤٤,٤٣٩	أعباء تمويلية
-	١,٩٨٧,١٦٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	(٧,٩٥٨,٢٣٨)	مكاسب تعديل التدفقات النقدية للالتزام مالي
-	٣٢,٩٣٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغير في:
(٤٠,٣٩٦,٢٦٣)	(٦٣,٨٤٧,٢٨٨)	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
-	(٥,٦٤١,٩٠٦)	صافي الاستثمار في عقود مربحة السلع- التورق
٣,٢١٧,٩٣٧	٥,٣٢٢,١٣١	دفعات مقدماً
٢١,٠٣٥,٨٨٨	(١٦,٢٠٧,٦٤٠)	مستحق لجهات ذات علاقة
(١,٤٥٤,٦١٠)	(٤,٧٠٠,٧١٠)	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
(٢,٧٧٠,٨١٦)	١٥,٠٧٦,٢٠٩	ذمم دائنة تجارية
(٤,٦١٩,١٧٩)	(٦٠,٠١١,٥٩٨)	النقد من التشغيل
(٢,٠٩٦,٤٧٦)	(٢,٠٢٥,٧٦٢)	زكاة مدفوعة
(٢٣,١٥٤)	(٢٨,٠٩٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٨٨١,٩٧٧)	(١,٨٩٤,٥٥١)	أعباء تمويلية مدفوعة
(٩,٦٢٠,٧٨٦)	(٦٣,٩٦٠,٠١٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٧٩١,٠٥٢)	(٢,٠٨٦,٧٥٨)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٧٩١,٠٥٢)	(٢,٠٨٦,٧٥٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	٣٩,٢٠٠,٠٠٠	المحصل من مؤسسة النقد العربي السعودي خلال الفترة
-	(٩,٦٧٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٥,٦٤٣,٩٧٢	١٢٩,٤٤٤,٢٩٢	صافي المحصل من التسهيلات المالية خلال الفترة
٥,٦٤٣,٩٧٢	١٥٨,٩٦٩,٢٩٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٤,٧٦٧,٨٦٦)	٩٢,٩٢٢,٥٢٤	صافي التغير في النقد ومُعادلات النقد
١٦,١٣١,٢٧٧	٢٩,٢٣٢,٩٩١	النقد ومُعادلات النقد في بداية الفترة
١١,٣٦٣,٤١١	١٢٢,١٥٥,٥١٥	النقد ومُعادلات النقد في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١ - التكوين والنشاط

شركة توكيلات للتمويل (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٨٤٠٦ وتاريخ ١٣ جمادى الأولى ١٤٢٤هـ (الموافق ١٣ يوليو ٢٠٠٣م).

تمت الموافقة على إعلان تحول الشركة من شركة ذات مسئولية محدودة الى شركة مساهمة سعودية مقفلة وفقاً للقرار الوزاري رقم ٤٩٥- ق بتاريخ ٢٥ جمادى الأولى ١٤٣٦هـ الموافق (١٤ ابريل ٢٠١٥م)، القاضي بالموافقة على إعلان تحول الشركة من شركة ذات مسئولية محدودة الى شركة مساهمة سعودية مقفلة وتم تغيير اسم الشركة من شركة توكيلات للتجارة والتقسيم الى شركة توكيلات للتمويل وتم إصدار السجل التجاري الجديد في ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣٦هـ (الموافق ١٤ ابريل ٢٠١٥م). تولت الشركة فعلياً موجودات ومطلوبات الشركة ذات المسئولية المحدودة على أساس أنها منشأة مستمرة لجميع الأغراض .

تتمثل النشاطات الرئيسة للشركة في مزاولة أعمال الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الإستهلاكي بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٦١٠٠٠٠٠٩٨١٨ وتاريخ ١٨ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٤م)، وتمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجاري المذكور أعلاه والسجلات التجارية الفرعية التالية عن الفروع العاملة خلال السنة:

تاريخ السجل التجاري

م	رقم السجل التجاري	هجري	ميلادي	المدينة
١-	٢٠٥٠٠٦١٥٣٧	١٤٢٩/٨/١	٢٠٠٨/٨/٢	الدمام
٢-	٤٠٣٠١٨٣٢٤١	١٤٢٩/١٠/١٩	٢٠٠٨/١٠/١٨	جدة

بالإضافة الى السجلات التجارية الفرعية المذكورة أعلاه، لدى الشركة سجلات فرعية كانت تتبع شركة توكيلات للتجارة والتقسيم - شركة ذات مسؤولية محدودة (اسم الشركة قبل التحول إلى شركة توكيلات للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقفلة) وهي غير مفعلة وجارى شطبها بيانها كما يلي:

تاريخ السجل التجاري

م	رقم السجل التجاري	هجري	ميلادي	المدينة
١-	١٠١٠٣٧٣٣٢٨	١٤٣٤/٠٦/٢٦	٢٠١٣/٠٥/٠٦	الرياض
٢-	١٠١٠٣٧٤٢٦٣	١٤٣٤/٠٧/٠٢	٢٠١٣/٠٥/١٢	الرياض
٣-	١١٣١٠٢٧٥٤٦	١٤٢٩/١١/١٤	٢٠٠٨/١١/١٢	بريده
٤-	٣٣٥٠٠٣٢٠١٢	١٤٣٣/٠٤/٢٧	٢٠١٢/٠٣/٢٠	حائل
٥-	٣٥٥٠٠٢٣٩٣٨	١٤٢٩/٠٧/٢٠	٢٠٠٨/٠٧/٢٣	تبوك
٦-	٤٠٣٢٠٣٣٦٤٢	١٤٣٣/١٠/١٤	٢٠١٢/٠٩/٠١	الطائف
٧-	٤٦٥٠٠٤٢٩٠٩	١٤٢٩/١٠/١٩	٢٠٠٨/١٠/١٩	المدينة المنورة
٨-	٤٧٠٠٠١٢٨٤٣	١٤٣٣/٠١/١٥	٢٠١٠/١٢/٢١	ينبع
٩-	٤٧٠٠٠١٢٨٤٤	١٤٣٢/٠١/١٥	٢٠١٠/١٢/٢١	ينبع
١٠-	٥٨٥٠٠٣١٠٨٢	١٤٢٩/٠٩/٠٢	٢٠٠٨/٠٩/٠٢	أبها
١١-	٥٩٥٠٠١٩٤٢٥	١٤٣٢/١٠/١٢	٢٠١١/٠٩/١٠	نجران

تبدأ السنة المالية للقوائم المالية من شهريناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية.

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - أسس المحاسبة

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي". إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل جميع الإيضاحات والتي يتم في العادة إرفاقها مع القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م .

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

٣ - الأحكام والتقديرات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة ممارسة اجتهادات في استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. ونظراً للتأثير الكبير لحالات عدم التأكد المصاحبة للتقديرات الرئيسية، قد تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال السنة المالية التالية تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المتأثر.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، والمصادر الرئيسية للتقديرات والأمور غير المؤكدة هي ذاتها المطبقة على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، باستثناء آثار انتشار فيروس كوفيد-١٩ على الافتراضات الخاصة بمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

جميع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفسها المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م باستثناء ما هو موضح أدناه:

المنحة الحكومية

تعترف الشركة بالمنحة الحكومية المتعلقة بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وأن الشركة ستلتزم بالشروط المرتبطة بالمنحة. ويتم التعامل مع فائدة القرض الحكومي بسعر أقل من سعر الفائدة في السوق على أنها منحة حكومية تتعلق بالدخل. ويتم الاعتراف بالقرض الذي يقل سعره عن سعر السوق وقياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - "الأدوات المالية". وتقاس الفائدة بسعر أقل من سعر الفائدة في السوق على أنها الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحدد وفق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمتحصلات المستلمة. ويتم احتساب الفائدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠). ويتم الاعتراف بالمنح الحكومية في قائمة الدخل الأولية الموجزة على أساس منهجي على مدى الفترات التي تعترف فيها الشركة بالتكاليف ذات العلاقة كمصاريف تهدف المنحة لتعويضها.

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٥ - المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات

المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الصادرة وغير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين" (تاريخ السريان ١ يناير ٢٠٢١ م). لا يتوقع أن يكون هناك أثر لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للشركة.

المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة وسارية المفعول

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) - تعريف النشاط التجاري.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) بشأن تعريف الجوهرية.
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) - إصلاح مؤشر سعر الفائدة.
- لم يكن لتطبيق أي مما سبق أثر على القوائم المالية المرفقة.

٦ - الإيرادات من العمولات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١٣,١٢٧,٥٣٩	١٣,١١٦,٥٧٩	٦,٦١٢,٧٤٦	٤,٨٧٢,٢٧٣	إيراد من عقود تأجير تمويلي، صافي (إيضاح ٨)
٤,٩٨٨,٨١٤	٧,١١٥,٥٨٦	٣,٢٦٣,٦٨٨	٣,٦٨٨,٧٦٧	إيراد عمولة من شراء سيارات
٤,٤٨٢,١٨٢	٣,٨٢٨,٤٢٥	٢,٦٣٠,٤٦٧	٢,١٠٩,٦٤٧	إيراد عمولة تأمين
٢٢,٥٩٨,٥٣٥	٢٤,٠٦٠,٥٩٠	١٢,٥٠٦,٩٠١	١٠,٦٧٠,٦٨٧	

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٧- مخصص الزكاة الشرعية
		إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:
٣,٣٩٩,٦٥٨	٣,٠٦٣,٨٧٨	رصيد أول الفترة / السنة
٢,٠٢٥,٧٦٢	٩٧٧,٧٨٨	مكون خلال الفترة / السنة
(٢,٣٦١,٥٤٢)	(٢,٠٢٥,٧٦٢)	المسدد خلال الفترة / السنة
٣,٠٦٣,٨٧٨	٢,٠١٥,٩٠٤	رصيد آخر الفترة / السنة

موقف الربط الزكوى النهائي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وسددت المستحق عليها حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وحصلت على شهادة الزكاة.

٨- صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٢-٥ سنوات	خلال سنة	
٥٠٩,٢٦٧,٩٢٤	٥٨٠,٨٣٢,٩٣٨	٣٩٨,٩٧٤,٠٣٩	١٨١,٨٥٨,٨٩٩	إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار
(٨٥,٩٠٣,٦٢٩)	(٩٣,٦٤١,٣٥٧)	(٤٠,٥٠٤,٥٧٠)	(٥٣,١٣٦,٧٨٧)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٤٢٣,٣٦٤,٢٩٥	٤٨٧,١٩١,٥٨١	٣٥٨,٤٦٩,٤٦٩	١٢٨,٧٢٢,١١٢	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار
(٣٣,٢١٣,٣٠٣)	(٣٥,١٦٤,٩٧٦)	-	(٣٥,١٦٤,٩٧٦)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٩٠,١٥٠,٩٩٢	٤٥٢,٠٢٦,٦٠٥	٣٥٨,٤٦٩,٤٦٩	٩٣,٥٥٧,١٣٦	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

أبرمت الشركة خلال سنة ٢٠٢٠ م إتفاقيات مع بنك محلي بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مديني عقود التأجير التمويلي وقدرها ١٠٨,٠٢٥,٠٥٥ ريال سعودي بنسبة هامش ربح متفق عليه بالاتفاقيات تتراوح من ١,٥% حتى ٢,٥% بالإضافة الى نسب متغيرة وفق معدل السايبور المعلن، وذلك كضمان للتسهيلات المالية محل الإتفاقيات.

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - التسهيلات المالية

لدى الشركة تسهيلات مالية طويلة الأجل من بنوك محلية، وتحمل بعمولة خاصة بمعدل سيبور بالإضافة الى هامش متفق عليه سنوياً بنسب تتراوح من ١,٥% الى ٣% بالإضافة الى رسوم إدارية لقروض منشآت.

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
١٢٩,٠٥٩,٦٤٨	١٧٦,١٧٨,٥٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١٠,٠٤٠,٠٢٥	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٦٢,٩٢١,١٤٢)	(١٥,٥٥٥,٧٠٨)	المسدد خلال الفترة / السنة
-	(١١,٠٤٣,٤٧٢)	مكاسب تعديل التدفقات النقدية لالتزام مالي
-	٣,٤٨١,٣١٤	الاعباء التمويلية نتيجة تعديل التدفقات النقدية خلال الفترة
١٧٦,١٧٨,٥٣١	٢٩٨,٠٦٠,٦٦٥	الرصيد
٧٨,٥٤٤,٣٠١	٦٩,٧٦٤,٨٠٤	الجزء المتداول
٩٧,٦٣٤,٢٣٠	٢٢٨,٢٩٥,٨٦١	الجزء غير المتداول

- تماشياً مع جهود المملكة العربية السعودية في تخفيف آثار جائحة كورونا وانطلاقاً من مبادرة مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات من مؤسسة النقد العربي السعودي حصلت الشركة على فترة تأجيل أقساط من تسهيلات البنوك المحلية لمدة ستة أشهر اعتباراً من تاريخ ١٤/٣/٢٠٢٠ م، على أن ينتهي سداد التسهيلات في ٣١ أغسطس ٢٠٢٥ م بدلا من ٢٨ فبراير ٢٠٢٥ م.

- تماشياً مع جهود المملكة العربية السعودية في تخفيف آثار جائحة كورونا وانطلاقاً من مستهدفات مبادرة الإقراض غير المباشر المعتمدة بالأمر السامي الكريم رقم ١٤٣٩٣ بتاريخ ٢٥/٣/١٤٣٩ هـ أقرت اللجنة الوزارية الإشرافية لخطة تحفيز القطاع الخاص بتأجيل الدفعات المستحقة لمبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة اعتباراً من تاريخ ١٧/٣/٢٠٢٠ م، على أن ينتهي سداد التسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بدلا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

ونشأ عن هذه المبادرات مكاسب أثر التعديل بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي، ومبلغ ١,١ مليون ريال سعودي كما هو مبين بالإيضاح (١١)، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الحالية للتسهيلات المالية وفقاً للشروط قبل التعديل والقيمة الحالية للمدفوعات النقدية المستقبلية وفقاً للشروط التعديل، والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي للتسهيلات المالية.

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

أولاً التسهيلات من بنوك محلية

- قامت الشركة بإبرام اتفاقية شراء وبيع سلع (تورق) مع البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ١٤٤١/٥/٦ الموافق ٢٠٢٠/١/١ م حصلت من خلالها على مرابحات طويلة الأجل بمبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي بتاريخ ١٤٤١/٧/١٥ الموافق ٢٠٢٠/٣/١٠ م على أن تستحق السداد على ٦٠ قسط شهري يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٣٠ م ويكون سداد آخر قسط بتاريخ ٢٠٢٥/٨/٣١ م.
- قامت الشركة بإبرام اتفاقية تمويل إسلامي مع بنك الرياض بتاريخ ١٤٤١/٥/١٩ الموافق ٢٠٢٠/١/١٤ م حصلت من خلالها على مرابحات طويلة الأجل بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي بتاريخ ١٤٤١/٦/٩ الموافق ٢٠٢٠/٢/٣ م على أن تستحق السداد على ٢١ قسط ربع سنوي يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٢٠٢٠/٥/٣١ م ويكون سداد آخر قسط بتاريخ ٢٠٢٥/١/٣١ م.

ثانياً التسهيلات من مبادرة الإقراض غير المباشر

- بتاريخ ١١ يونيو ٢٠٢٠ م حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) من بنك التنمية الاجتماعية وذلك ضمن الاتفاقية المبرمة بين الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وبين البنك المتعلقة 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 ، تقوم الشركة بسداد القرض على دفعات دورية علي أن يكون أول قسط سداد بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ م وآخر قسط سداد بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالإضافة الي رسوم إدارية قدرها ١٧٥,٠٠٠ ريال سعودي يتم سدادها علي ٣٦ قسط.

١١ - مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي

انطلاقاً من دور مؤسسة النقد العربي السعودي في وضع وإدارة وتنفيذ السياسة النقدية والمساهمة في تعزيز الاستقرار المالي، بما في ذلك تمكين القطاع المالي من دعم نمو القطاع الخاص، وفي إطار دعم جهود الدولة في مكافحة فيروس كورونا - كوفيد - ١٩ وتخفيف آثاره المالية والاقتصادية المتوقعة على القطاع الخاص، وبشكلٍ خاص على المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمنشآت متناهية الصغر؛ فقد عملت المؤسسة على إعداد برنامج يستهدف تمكين دعم القطاع الخاص للقيام بدوره في تعزيز النمو الاقتصادي من خلال حزمة من الإجراءات، منها برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض، ويستهدف البرنامج دعم استمرارية الأعمال ونمو هذه المنشآت خلال المرحلة الحالية، بما يساهم في دعم النمو الاقتصادي والمحافظة على مستويات التوظيف في هذه المنشآت.

بتاريخ ١٤٤١/٨/٥ الموافق ٢٠٢٠/٣/٢٩ م وفقاً لاتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض من مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد حصلت الشركة على مبلغ ٣٩,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بتاريخ ٥ إبريل ٢٠٢٠ م حيث يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠٢٠ م وآخر قسط بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠٢٣ م، إن هذه المبالغ مستحقة السداد لمؤسسة النقد العربي السعودي على مدار فترة ٣ سنوات على أقساط شهرية. وقد قامت الشركة بإعادة مبلغ ٢٣,٥ مليون ريال سعودي من قيمة المنحة المقدمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، راجع إيضاح رقم (١٥) لمزيد من التفصيل.

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

فيما يلي تفاصيل المبلغ مستحق القبض من مؤسسة النقد العربي السعودي:

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
-	٣٩,٢٠٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة
-	(١,١٤٦,٨٢٠)	مكاسب تعديل التدفقات النقدية لالتزام مالي
-	١٦٨,٥٧٤	الاعباء التمويلية نتيجة تعديل التدفقات النقدية خلال الفترة
-	٣٨,٢٢١,٧٥٤	الرصيد نهاية الفترة
-	٨,٥٥٥,٣١٦	الجزء المتداول
-	٢٩,٦٦٦,٤٣٨	الجزء غير المتداول

تم الاعتراف بمبلغ ٣٩,٢ مليون ريال سعودي تم استلامه مقابل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ك "منحة حكومية".

١٢ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

في سياق الأعمال التجارية العادية تقوم الشركة بالتعامل مع مساهمين بالشركة ومجلس إدارة الشركة وجهات ذات علاقة آخرين. إن شروط المعاملات مع تلك الأطراف هي نفس شروط التعامل مع الجهات الأخرى الغير مرتبطة كما أنه يتم اعتماد المعاملات من قبل إدارات تلك الشركات. علماً أنه لا يتم احتساب أية أعباء مالية على أرصدة حسابات الجهات ذات العلاقة.

إن أرصدة المستحق لجهات ذات علاقة كانت كما يلي :

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
٣٧,٠٣٦,١٢٦	٢٢,٦٩٠,٨١٠	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٣,١٣٤,٠٧٨	٢,٦٣٠,٣٠٤	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
٩٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	أعضاء مجلس إدارة الشركة
١,٣٤٨,٥٠٠	٤٣٩,٩٥٠	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
٤٢,٤١٨,٧٠٤	٢٦,٢١١,٠٦٤	

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي المعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	طبيعة المعاملة	نوع العلاقة	جهات ذات علاقة
١٠١,٨٩٩,٩٩٢	٩٢,٢٤٥,٢٩٥	شراء سيارات	مساهم	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
(٩٤,٩٩٨,١٤٥)	(١٠١,١٤٠,٠٦٦)	سداد مشتريات سيارات		
(٦,٤٣٦,٧٠٥)	(٦,٠٩٢,٩٤٦)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
-	٦٤٢,٤٠١	سداد خدمات بالنيابة عن شركة توكيلات للتمويل		
(٢,٢١٩,٠١٠)	-	تحصيلات بالنيابة خاصة بعملاء شركة توكيلات للتمويل		
٩٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	مكافآت وبدلات	أفراد الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة
٣,٦٥٩,٨٦٥	٢,٦٦٥,٤٤٠	شراء سيارات	مساهم	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
(٢,٧١٣,٦٧٧)	(٣,٥٧٣,٩٩٠)	سداد مشتريات سيارات		
١٨,٦٥٨,٩٠٠	١٣,٤٤٠,٧٨٣	شراء سيارات	مملوكة لأحد مساهمي الشركة	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
(١٦,٢١٣,٤٠٩)	(١٢,٩٢١,٩١٧)	سداد مشتريات سيارات		
(١,٢٨٢,٦٩٤)	(١,٠٢٢,٦٤٠)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد الأطراف في أداة مالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الشركة خسارة مالية.

إن الأدوات المالية الخاصة بالشركة التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أساس النقد ومُعادلات النقد وصافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي وصافي الإستثمار في عقود مربحة السلع - التورق. تقوم الشركة بإيداع أموالها في مصارف مالية ذات موثوقية وقدرة إئتمانية عالية كما أن لدى الشركة سياسة بخصوص حجم الأموال المودعة في كل مصرف ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر إئتمان هامة تنتج من ذلك . كما لا تتوقع الإدارة أن تتعرض لمخاطر إئتمان هامة من الذمم المدينة نظراً لأن لديها قاعدة عريضة من العملاء التي تعمل في أنشطة مختلفة ومواقع متعددة كما أنها تقوم بمراقبة الذمم المدينة القائمة دورياً.

تقوم الشركة بتكوين مخصص الهبوط في القيمة ويمثل الخسائر المتوقعة من قبل الشركة فيما يتعلق بمدى التأجير التمويلي والبالغ رصيدهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م مبلغ ٤٥٢,٠٢٦,٦٠٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: مبلغ ٣٩٠,١٥٠,٩٩٢ ريال سعودي) بعد خصم مخصص قدره ٣٥,١٦٤,٩٧٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: مبلغ ٣٣,٢١٣,٣٠٣ ريال سعودي).

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٧,١١١,٧٣١	٢,٧١٧,٠٣١	٣٠-١ يوم
١٤,١١١,٨٨٤	٢١,١٤٥,٦١٤	٩٠-٣١ يوم
٣٥,٢٧٠,٧١٨	٣١,٢٢١,١٩٦	١٨٠-٩١ يوم
٣٧,٠٦٢,٨٠٤	٦٤,٧٩٠,١٧٢	٣٦٠-١٨١ يوم
١٦٣,٢٨٥,٥٩١	١١٨,٦٣٧,٦٦٧	خلال سنتين
١٩٥,١٨٣,٨٧٧	١٥١,٦٣٩,٣١٢	أكثر من سنتين
٤٥٢,٠٢٦,٦٠٥	٣٩٠,١٥٠,٩٩٢	

تقوم الشركة بتكوين مخصص الهبوط في القيمة ويمثل الخسائر المقدرة من قبل الشركة فيما يتعلق بمدى مربحة السلع - التورق والبالغ رصيدهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م مبلغ ٩,٤٥٥,٩١٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: مبلغ ٣,٨٢٩,٥٠١ ريال سعودي) بعد خصم مخصص قدره ٥٣,٦٣٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: مبلغ ٣٨,١٤٤ ريال سعودي).

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كانت أعمار مدينو مريحة السلع - تورق كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
٥,٨١٩	٧,٣٥٣	٣٠-١ يوم
١٣٩,١٠٩	٢٦,٧١٣	٩٠-٣١ يوم
٤١٨,٦١٩	٧٢٩,٤٨٩	١٨٠-٩١ يوم
٨٥٨,٠٧٤	١,٣٧٥,٥١٨	٣٦٠-١٨١ يوم
٢,٠٣٢,٩٦٤	٣,٤٥١,٨٩٢	خلال سنتين
٣٧٤,٩١٦	٣,٨٦٤,٩٤٧	أكثر من سنتين
٣,٨٢٩,٥٠١	٩,٤٥٥,٩١٢	

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة إلتزاماتها حال استحقاقها. تتم مراقبة إحتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي إلتزامات عند استحقاقها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة من قروض طويلة الأجل والمستحق لجهات ذات علاقة ومستحقات وأرصدة دائنة أخرى، تعمل الشركة على الحد من مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفر تسهيلات بنكية، بالإضافة إلى إجراء موائمة بين فترات تحصيل أرصدة العملاء كما هو موضح اعلاه وفترات سداد أقساط التسهيلات المالية والمستحقات لجهات ذات علاقة والأرصدة الدائنة الأخرى.

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

فيما يلي بيان بالاستحقاقات التعاقدية المتبقية للمطلوبات المالية في تاريخ القوائم المالية. إن المبالغ إجمالية وغير مخصصة:

التدفقات النقدية التعاقدية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	القيمة الدفترية	خلال ٣ شهور أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهوراً	خلال سنة إلى سنتان	خلال سنتان إلى خمس سنوات	الإجمالي
تسهيلات مالية	٢٩٨,٠٦٠,٦٦٥	٣,٨٤٧,٩٥٧	٦٥,٩١٦,٨٤٧	١٦١,٣٦٨,٢٩٣	٦٦,٩٢٧,٥٦٨	٢٩٨,٠٦٠,٦٦٥
مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي	٣٨,٢٢١,٧٥٤	-	٨,٥٥٥,٣١٦	٢٥,٣١٨,١١٠	٤,٣٤٨,٣٢٨	٣٨,٢٢١,٧٥٤
العمولات المستقبلية على التسهيلات المالية	-	-	٥,٠٢٥,٩٢٥	٤,٥٧٧,٢٨٦	٤,٧٧١,٦٣٨	١٤,٣٧٤,٨٤٩
مستحق لجهات ذات علاقة	٢٦,٢١١,٠٦٤	٣,٠٧٠,٢٥٤	٢٣,١٤٠,٨١٠	-	-	٢٦,٢١١,٠٦٤
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٢٧,٦٥٧,٤٩٨	١٢,٥٣٩,٩٤٦	١٥,١١٧,٥٥٢	-	-	٢٧,٦٥٧,٤٩٨
الإجمالي	٣٩٠,١٥٠,٩٨١	١٩,٤٥٨,١٥٧	١١٧,٧٥٦,٤٥٠	١٩١,٢٦٣,٦٨٩	٧٦,٠٤٧,٥٣٤	٤٠٤,٥٢٥,٨٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

تسهيلات مالية	١٧٦,١٧٨,٥٣١	١٩,٨٨٦,٠٤٧	٥٨,٦٥٨,٢٥٤	٦١,٣٧٩,٣٧٥	٣٦,٢٥٤,٨٥٥	١٧٦,١٧٨,٥٣١
العمولات المستقبلية على التسهيلات المالية	-	١,٤٦٥,٤٠٣	٣,١٦٢,٧٥٨	١,٩٤٣,٠٥٨	٥٧٨,٧٨٥	٧,١٥٠,٠٠٤
مستحق لجهات ذات علاقة	٤٢,٤١٨,٧٠٤	٢٧,٠٤١,٠٧٨	١٥,٣٧٧,٦٢٦	-	-	٤٢,٤١٨,٧٠٤
ذمم دائنة تجارية وأخرى	١٣,٠٤٩,٩٤٧	١٣,٠٤٩,٩٤٧	-	-	-	١٣,٠٤٩,٩٤٧
الإجمالي	٢٣١,٦٤٧,١٨٢	٦١,٤٤٢,٤٧٥	٧٧,١٩٨,٦٣٨	٦٣,٣٢٢,٤٣٣	٣٦,٨٣٣,٦٤٠	٢٣٨,٧٩٧,١٨٦

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٤ - أحداث هامة خلال فترة القوائم المالية الأولية

- في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية فيروس كوفيد-١٩ كجائحة عالمية. وفي ضوء الانتشار السريع في أرجاء المملكة العربية السعودية، واجهت العديد من الاقتصادات وقطاعات الأعمال تبعات كبيرة في ظل حالة عدم التأكد التي تثيرها ظروف فيروس كورونا المستجد وما يرتبط به من الاجراءات الاحترازية المتخذة من قبل الحكومات لاحتواء أو تأخير انتشار الوباء.
- قامت الإدارة بمراجعة المصادر الهامة لحالات عدم التأكد المبينة في القوائم المالية السنوية الأخيرة في ضوء جائحة كوفيد ١٩، وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب في ظل المتغيرات الخاصة بمدة وحجم الاجراءات الاحترازية، وعليه تم تقييم الآثار المحتملة على القوائم المالية الأولية الموجزة حيث تم تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المتأثر، مع الأخذ في الاعتبار مبادرات دعم الدولة في تخفيف الآثار السلبية على القطاع الخاص، وبشكل خاص على المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمنشآت متناهية الصغر.

١٥ - أحداث لاحقة

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهات إضافية حول إجراءات الدعم الإضافي بخصوص جائحة كوفيد ١٩ للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم التي ستحتاج شركات التمويل لاتخاذها فيما يتعلق ببرنامج تأجيل الدفعات للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم، حيث قامت الشركة بإعادة مبلغ ٢٣,٥ مليون ريال سعودي من قيمة المنحة المقدمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٦ - توزيعات أرباح

بتاريخ ٥ ابريل ٢٠٢٠ م أقرت الجمعية العامة للشركة توزيعات أرباح تمت الموافقة عليها مسبقاً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٠ م وفق طلب الشركة المقدم بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٠ م، وبلغت توزيعات الأرباح ٦,٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بنسبة ٣٩,٢% من صافي ربح سنة ٢٠١٩ م.

١٧ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) من قبل رئيس مجلس الإدارة في تاريخ ٥ ذو الحجة ١٤٤١ هـ الموافق ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ م.