

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية المختصرة

(غيرمراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠١٨م

وتقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

فهرس القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غيرمراجعة)

صفحة

٢	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين عن القوائم المالية الأولية المختصرة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية (غيرمراجعة)
٤	قائمة المركز المالي الأولية (غيرمراجعة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غيرمراجعة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية (غيرمراجعة)
٧ - ١٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غيرمراجعة)

تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية المختصرة

إلى السادة المساهمين
شركة توكيلات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لشركة توكيلات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة")، والمشملة على قائمة المركز المالي الأولية كما في ٢١ مارس ٢٠١٨م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المختارة من (١) إلى (١٤).

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "التقرير المالي الأولي" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالزكاة. ومسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من توجيه إستفسارات بشكل أساسى 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 وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن تمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فلن نبدي رأي مراجعة حولها.

الإستنتاج

إستناداً إلى فحصنا لم يلفت إنتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة غير معده من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالزكاة.

أمر آخر

لم يتم انعقاد الجمعية العامة للشركة عن السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧م حتى تاريخ تقريرنا، وبقمنا بأداء مهامنا كمراجعى حسابات للشركة بموجب توصية مجلس ادارة الشركة بتعييننا لمراجعة القوائم المالية السنوية والأولية لسنة ٢٠١٨م.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ : ٢٦ إبريل ٢٠١٨م

الموافق : ١٠ شعبان ١٤٣٩هـ

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو (الخسارة) والدخل الشامل الآخر الأولية

(غير مراجعة)

(بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	
٧,٢٠٨,٢٢٧	٧,٨٨١,٨٢٤	٦	الإيرادات من العمولات
(١,٥٦١,٢٩٨)	(١,٥٩٦,٧١١)		أعباء تمويلية
٥,٦٤٦,٩٢٩	٦,٢٨٥,١١٣		صافي الإيرادات
٦٠٥,٣١٥	٣٧٣,٤٦٣		إيرادات أخرى
(٢,٦٢٢,٠٨٥)	(٣,١٢٤,٠٤٢)		مصروفات عمومية وإدارية
(٤٩٦,٢٩١)	(٤٤١,٩٣٨)		مخصص الانخفاض في مدينى عقود التأجير التمويلي
٣,١٣٣,٨٦٨	٣,٠٩٢,٥٩٦		صافي ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر:			
-	-	١٢	بنود دخل شامل آخر سيعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة
-	-	١٢	بنود دخل شامل آخر لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة
٣,١٣٣,٨٦٨	٣,٠٩٢,٥٩٦		اجمالي الدخل الشامل

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية المختصرة وتقرأ معها"

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية

(بالريال السعودي)

كما في		إيضاح	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
			الموجودات غير المتداولة
٢٢٢,٥٨٨,٩٧٢	٢٤٦,٦٣٥,٣١٠	٨	مدينون عقود تاجير تمويلي، صايفي
٩٥٤,٧٥١	١,٠٦٥,٥٠٧		ممتلكات ومعدات، صايفي
٩٧٥,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠		موجودات غير ملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٥,٤١١,٥٧٣	٢٤٩,٥٦٨,٦٦٧		
			الموجودات المتداولة
٨,١٥٢,٢٩٧	٥,٧٣٣,٨٨٩		نقد وما في حكمه
٩١,٣٦٠,٨٠٦	٧٢,٥٩٨,٥٢٥	٨	مدينون عقود تاجير تمويلي - الجزء المتداول، صايفي
٤,٦٠٤,٦٨٨	٥٤٤,١٩٩		دفعات مقدما
١٠٤,١١٧,٧٩١	٧٨,٨٧٦,٦١٣		
٣٢٩,٥٢٩,٣٦٤	٣٢٨,٤٤٥,٢٨٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦,٠٣٠,١٧٣	٦,٠٣٠,١٧٣		إحتياطي نظامي
٥٥,٠٣٨,٠٥٩	٥٦,٧١٩,٣٩٥		أرباح مبقاة
١٦١,٠٦٨,٢٣٢	١٦٢,٧٤٩,٥٦٨		
			المطلوبات غير المتداولة
٥٠,٤٢٢,٩٥٧	٤٢,٧٩٩,٤٦١	٩	قروض طويلة الأجل
٧٣٢,٦٠٤	٧٤٠,١٣٨		إلتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥١,١٥٥,٥٦١	٤٣,٥٣٩,٥٩٩		
			المطلوبات المتداولة
٦١,٥٣١,٣٠٨	٥١,٨١٥,٢١٤	٩	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٣٧,٤٠٥,٦٨٠	٤٦,٩٤٨,٧٢٩	١٠	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٦٧٢,٠٨٠	١,٢٧٦,٣٣٤		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٣,٢٩٠,٩١٢	٧,٢٩٨,٩٨٥		ذمم دائنة تجارية
١٣,٤٠٥,٥٩١	١٤,٨١٦,٨٥١	٧	مخصص الزكاة الشرعية
١١٧,٣٠٥,٥٧١	١٢٢,١٥٦,١١٣		
١٦٨,٤٦١,١٣٢	١٦٥,٦٩٥,٧١٢		مجموع المطلوبات
٣٢٩,٥٢٩,٣٦٤	٣٢٨,٤٤٥,٢٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية المختصرة وتقرأ معها"

رئيس مجلس الإدارة

فيصل القرشي

المدير التنفيذي

فيصل الجمعان

المدير المالي

وليد أسعد

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

(غير مراجعة)

(بالريال السعودي)

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م				
١٦١,٠٦٨,٢٣٢	٥٥,٠٣٨,٠٥٩	٦,٠٣٠,١٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م
				الدخل الشامل
٣,٠٩٢,٥٩٦	٣,٠٩٢,٥٩٦	-	-	صافي ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الآخر
٣,٠٩٢,٥٩٦	٣,٠٩٢,٥٩٦	-	-	اجمالي الدخل الشامل
(١,٤١١,٢٦٠)	(١,٤١١,٢٦٠)	-	-	مخصص الزكاة الشرعية
١٦٢,٧٤٩,٥٦٨	٥٦,٧١٩,٣٩٥	٦,٠٣٠,١٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨م
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م				
١٥٢,١٨٨,٦٣٦	٤٧,٠٤٦,٤٢٣	٥,١٤٢,٢١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م
				الدخل الشامل
٣,١٣٣,٨٦٨	٣,١٣٣,٨٦٨	-	-	صافي ربح الفترة الممتدة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٣,١٣٣,٨٦٨	٣,١٣٣,٨٦٨	-	-	اجمالي الدخل الشامل
(١,٢٧٥,٠٠٠)	(١,٢٧٥,٠٠٠)	-	-	مخصص الزكاة الشرعية
١٥٤,٠٤٧,٥٠٤	٤٨,٩٠٥,٢٩١	٥,١٤٢,٢١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧م

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية المختصرة وتقرأ معها"

شركة توكيلات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية

(غير مراجعة)

(بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م	
٣,١٣٣,٨٦٨	٣,٠٩٢,٥٩٦	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		تعديلات:
٧٨,٣١٢	٩١,٣٩٩	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
١٠٠,٩٥٠	٩٣,٥٧٢	إلتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٥٦١,٢٩٨	١,٥٩٦,٧١١	أعباء تمويلية
٤٩٦,٢٩١	٤٤١,٩٣٨	مخصص الانخفاض في قيمة مديني عقود تأجير تمويلي
		التغير في :
(١١,٤٠١,١٧٨)	(٥,٧٢٥,٩٩٥)	مدينون عقود تأجير تمويلي
٤,٥٦٤,٣٢٠	٤,٠٦٠,٤٩٠	دفعات مقدماً
١٩,٨٥٩,١٩٩	٩,٣٧١,٣٦٠	مستحق لجهات ذات علاقة
(٦,٦٣٣,٠٧٧)	٣,٧٨٤,١١٥	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١١,٧٥٩,٩٨٣	١٦,٨٠٦,٠٨٦	فائض النقد من التشغيل
(١٣٥,٦٤٠)	(٨٦,٠٣٨)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
١١,٦٢٤,٣٤٣	١٦,٧٢٠,٠٤٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٢,٢٣٩)	(٢٠٢,١٥٥)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(١٢,٢٣٩)	(٢٠٢,١٥٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٧,٨٤٤,٧٢٢)	(١٧,٣٣٩,٥٩٠)	صافي المدفوع من القروض خلال الفترة
(١,٥٦١,٢٩٨)	(١,٥٩٦,٧١١)	أعباء تمويلية مدفوعة
(٩,٤٠٦,٠٢٠)	(١٨,٩٣٦,٣٠١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,٢٠٦,٠٨٤	(٢,٤١٨,٤٠٨)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٥,٤٦٤,٠٩٧	٨,١٥٢,٢٩٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧,٦٧٠,١٨١	٥,٧٣٣,٨٨٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية المختصرة وتقرأ معها "

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (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 مسؤولية 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 مسؤولية 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 فعليا موجودات ومطلوبات الشركة ذات المسؤولية المحدودة على أساس أنها منشأة مستمرة لجميع الأغراض. عدا التحويل النظامي. تتمثل النشاطات الرئيسية للشركة في مزاوله أعمال الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الإستهلاكي بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٦١٠٠٠٠٠٩٨١٨ وتاريخ ١٨/١/١٤٣٦هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٤م)، وتمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجاري المذكور أعلاه والسجلات التجارية الفرعية التالية عن الفروع العاملة خلال السنة:

تاريخ السجل التجاري

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

بالاضافة 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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

أسس الأعداد

-٢

أ) بيان الالتزام:

أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية للزكاة..

ان القوائم المالية الأولية المختصرة 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 ٢٠١٧ م .

إن بعض المعلومات والايضاحات والتي تعتبر مهمة لفهم القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) تم الإفصاح عنها بالايضاحات من (٦) الى (١٤).

ب) أسس القياس:

أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا البنود المثبتة بالتكلفة المستفدة بالسياسات المحاسبية كما هو مبين ادناه (إيضاح ٥).

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض:

تظهر القوائم المالية الاولية المختصرة بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

هـ) استخدام التقديرات والفرضيات المحاسبية:

إن إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. وإن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير ودرجات الاحتمال وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك التقديرات.

عند اعداد القوائم المالية الأولية المختصرة تم استخدام تقديرات وافتراضات محاسبية مماثلة للتي تم تطبيقها عند اعداد القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م باستثناء التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩).

المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم تطبيقها من قبل الشركة

-٣

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، هذا ولم ينتج أثر مالي هام من تطبيق المعيار بينما يوجد أثر غير مالي تم الإفصاح عنه بإيضاح (٦) مع التغييرات في السياسات المحاسبية.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

-٤

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) في يناير ٢٠١٦م والذي يطبق على الفترات المالية التي تبدأ في ٢٠١٩/٠١/٠١م وما بعدها مع السماح بالتطبيق المبكر للشركات التي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥).
يهدف المعيار الى توفير معلومات ملائمة لمستخدمي القوائم المالية لتقييم أثر الإيجارات على مركز المنشأة المالي وأدائها المالي وتدققاتها النقدية.

سوف تتبنى الشركة هذا المعيار اعتبارا من أول يناير ٢٠١٩م طبقا لنسخة المعيار التي سيتم اعتمادها للتطبيق بالمملكة العربية السعودية.

وتدرس الشركة التأثير المحتمل لتطبيق هذا المعيار على مركزها المالي وأدائها المالي وتدققاتها النقدية.

-٥

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما عدا السياسات المحاسبية التي سترد أدناه، جميع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة هي نفسها المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م .

التغييرات في السياسات المحاسبية

تطبق الشركة لأول مرة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية"، ويتطلب هذا المعيار عند التطبيق الأولى تعديل أثر التطبيق إما بأثر رجعي عن طريق إعادة عرض أرقام المقارنة لأقرب فترة ممكنة أو الأثر التراكمي عن طريق تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاه مع استثناء تعديل آثار تطبيق المحاسبة عن التحوط بأثر مستقبلي، ونظراً لعدم وجود آثار مالية ذات أهمية تم الابقاء على أرصدة السنوات السابقة والأرصدة الافتتاحية كما هي دون تعديل، أدناه آثار التطبيق غير المالية :

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية"

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) بداية من ١ يناير ٢٠١٨م الذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية الاعتراف والقياس"، هذا ولم ينتج أي أثر مالي نتيجة تطبيق هذا المعيار حيث انحصر التغيير في آثار غير مالية ناتجة عن تصنيف الموجودات المالية في فئات تختلف عن الفئات التي تبناها معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في ضوء مفهوم نموذج أعمال الشركة الذي تبناه المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ، كما تبني المعيار منهجية خسارة الائتمان المتوقعة في اثبات الهبوط في الموجودات المالية بدلا من منهجية الخسارة المتكسبة المتبعة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، وفيما يلي بيان بالآثار غير المالية التي نتجت من التطبيق :

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)

الفئة التي تخضع لها

التكلفة المستفدة

الموجودات المالية

مدينون تجاريون

١

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

الفئة التي تخضع لها

التكلفة المستفدة

الموجودات المالية

مدينون تجاريون

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١- يتم قياس المدينون التجاريون بالتكلفة المستنفدة، وسابقاً كان يتم القياس بالتكلفة المستنفدة، إلا أن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) تبني منهجية خسارة الائتمان المتوقعة في اثبات هبوط الموجودات المالية والذي يختلف عن المنهجية السابقة في هذا الشأن، حيث تم تقدير مخصص الخسائر الائتمانية باستخدام النموذج التالي:

مخصص خسارة الائتمان = (الديون الجيدة X احتمال التعثر) + (الديون غير المنتظمة X نسبة المحول للقضايا X نسبة عدم التحصيل) + (الديون المقام بها قضايا X نسبة عدم التحصيل)

هذا وتم استخدام تقديرات وافتراضات مبنية على المعلومات التاريخية المتوافرة بالشركة والمعلومات المستقبلية للملائمة لطبيعة نشاط الشركة، وفيما يلي أهم الافتراضات المستخدمة في نموذج احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- نسبة عدم التحصيل للديون المتعثره المقام بها قضايا يتم تقدير وفق رأي المحامي
 - إن نسبة المحول لقضايا من الديون المتعثره هو نسبة القضايا الفعلية الى مجموع الديون المتعثره
 - تم اعتبار متوسط التغيير في الديون المتعثره الى الديون القائمة هو احتمال التغيير لكل قطاع
- ٢- لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) أثر على السياسات المحاسبية المتعلقة بالمطلوبات المالية للشركة.

الأدوات المالية

يتم اثبات بالأدوات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن الأداة المالية تتشأ كعقد ويمثل جزء من الموجودات المالية لأي منشأة وجزء من المطلوبات المالية أو حق ملكية لمنشأة أخرى.

الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية عند الاثبات المبدئي. يعتمد التصنيف على طبيعة أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

التصنيف

يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن فئات القياس التالية:

- أ- تلك التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة).
- ب- تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفدة.

بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر. فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، فإن ذلك يعتمد على ما إذا كانت الشركة قد قامت باختيار طريقة الاعتراف المبدئي لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

القياس

عند الاعتراف المبدئي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة، في حالة ما إذا كان الأصل المالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن تكاليف العمليات المتعلقة مباشرة بشراء الأصل المالي يتم الاعتراف بها كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة حالة حدوثها.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غيرمراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

أداة الدين

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على طبيعة استخدام الشركة في إدارة الموجودات والتدفقات النقدية الناتجة عن استخدام ذلك الأصل. تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين بالتكلفة المستفدة وذلك بناءً على ما يلي:

- أ- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نشاط الأعمال بهدف الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية،
- ب- توضح الشروط التعاقدية تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تكون دفعات أصل الدين والفائدة المحتسبة على المبلغ القائم.

يتم احتساب التكلفة المستفدة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والرسوم أو التكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم ادراج قروض العاملين وقروض المساهمين الى شركات المشاريع المشتركة بالتكلفة المستفدة.

استبعاد الموجودات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية أو عند تحويل الأصل المالي والمخاطر والمنافع المرتبطة بملكيتها إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع من امتلاك الأصل واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بإثبات حصتها المحتفظ بها في الموجودات والمطلوبات ذات الصلة للمبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع للأصل المستبعد، فإن الشركة تستمر بإثبات الأصل المالي وتثبت أيضاً تكلفة التمويل الضمنية للعائدات المستلمة.

هبوط قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتطبيق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لقياس وإثبات خسارة الهبوط في القيمة للموجودات المالية والتعرض لمخاطر الائتمان لأدوات الدين ويتم قياسها بالتكلفة الاستفدة مثل القروض والودائع والذمم المدينة التجارية.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة كتقدير مرجح للاحتمال لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) مقسومة على العمر المتوقع للأصل المالي. إن العجز في النقد هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها. إن خسائر الائتمان المتوقعة تأخذ في الاعتبار مبلغ وتوقيت الدفعات وبالتالي تنشأ خسائر الائتمان حتى لو كانت الشركة تتوقع أن تستلم الدفعات بالكامل ولكن في موعد استحقاق محدد بالعقد. تتطلب طريقة الخسارة الائتمانية المتوقعة تقييم مخاطر الائتمان والتعثر عن السداد وتوقيت تحصيلها منذ الاعتراف المبدئي. ويتطلب ذلك الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة وأيضاً للذمم المدينة التي نشأت حديثاً أو تم اقتناؤها.

يتم قياس هبوط قيمة الموجودات المالية إما بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو خسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأصل، وذلك اعتماداً على ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ بداية الاعتراف بالأصل. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهراً خسائر ائتمانية متوقعة ناتجة عن أحداث التعثر عن السداد التي قد تكون ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد انتهاء الفترة المالية. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الدين أيه خسائر ائتمان متوقعة والتي قد تنتج عن كافة الحالات المحتملة للتأخر في السداد على مدى العمر المتوقع للأصل المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

الذمم المدينة التجارية قصيرة الاجل عادة ما تكون أقل من ١٢ شهراً، وعليه فإنه يتم احتساب مخصص الخسارة الإئتمانية بطريقة لا تختلف عن طريقة خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهراً. تستخدم الشركة الوسيلة العملية في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة باستخدام مصفوفة تستند إلى أعمار الذمم المدينة.

تستخدم الشركة الخبرات السابقة والتاريخية ومعدلات الخسارة بالاعتماد على أساس الاثني عشر شهراً الماضية حيث يتم تعديل معدلات الخسارة التاريخية لتعكس المعلومات عن الظروف الحالية والتوقعات المستقبلية للأوضاع الاقتصادية في المستقبل. وتختلف معدلات الخسارة على أساس عمر المبالغ المستحقة وهي عامة أعلى كلما زاد أعمار الديون.

الاعتراف بالدخل

الفوائد المدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستفدة والموجودات المالية التي تحمل فائدة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخفض المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

عندما تنخفض قيمة قرض والذمم المدينة تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية الى القيمة القابلة للاسترداد وهي التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأداة، وتستمر في إلغاء الخصم كإيرادات فوائد. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها باستخدام المعدل الأصلي للفائدة الفعلية.

الالتزامات المالية

تحدد الشركة تصنيف الالتزامات المالية عند الاعتراف المبدئي.

التصنيف

يتم تصنيف الالتزامات المالية ضمن فئات القياس التالية:

- أ- تلك التي يتم قياسها كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- ب- تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المستفدة

القياس

يتم الاثبات المبدئي لكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة. وتحسب الالتزامات المالية بالتكلفة المستفدة مثل القروض بالقيمة العادلة التي يتم تحديدها على أساس طريقة معدل الفائدة الفعلية بعد الأخذ بعين الاعتبار التكاليف الأخرى للمعاملة المتعلقة بها مباشرة.

تقوم الشركة بتصنيف جميع الالتزامات المالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المستفدة فيما عدا الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لاحقاً يتم قياس هذه الالتزامات بالقيمة العادلة.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غيرمراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المستفدة لأداة الدين وتوزيع مصروف الفائدة على الفترة الفعلية لمعدل الفائدة. إن معدل الفائدة الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية الخارجة (يتضمن جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة والأقساط أو أي خصومات أخرى) خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. وتطبق هذه الطريقة على مبالغ القروض والذمم الدائنة التجارية وغيرها. تتضمن الالتزامات المالية للشركة الموردون التجاريون والدائنون الآخرون والقروض بما في ذلك السحب على المكشوف وعقود الضمانات المالية والأدوات المالية المشتقة. يتم قياس الالتزامات المالية (باستثناء المشتقات) بالتكلفة المستفدة.

إلغاء إثبات المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية عندما يتم الإغناء من الإلزام المحدد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق التزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة .

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ العقد ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في تاريخ كل فترة مالية. إن احتساب التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة يعتمد على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، فإنه يتم تعيين طبيعة البند المتحوط له ونوع علاقة التحوط.

إن أنشطة الشركة معرضة للمخاطر المالية للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة. تقوم الشركة عند بداية معاملة التحوط بتوثيق العلاقة الاقتصادية بين أدوات التحوط والبنود المغطاة بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن تقابل أداة التحوط التغيرات في التدفقات النقدية للبنود المتحوط لها. تقوم الشركة بتوثيق هدف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط مختلفة عند بداية كل عملية تحوط.

يتم تصنيف القيمة العادلة الكاملة لمشتقات التحوط كموجودات أو مطلوبات غير متداولة عندما تكون فترة الاستحقاق المتبقية للبند المتحوط له أكثر من ١٢ شهراً. ويتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات متداولة عندما تكون فترة الاستحقاق المتبقية للبند المتحوط له أقل من ١٢ شهراً.

تسوية الأدوات المالية

يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني ملزم لتسوية المبالغ المعترف بها وهناك نية لتسوية صافي القيمة للموجودات / وتسوية الالتزامات في آن واحد. يجب ألا يكون الحق القانوني القابل للتنفيذ مرهوناً بالأحداث المستقبلية ويجب أن يكون قابل للتنفيذ في سياق الأعمال الاعتيادية وفي حالة التخلف عن السداد أو إعسار أو إفلاس الشركة أو الطرف المقابل.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٧م	٢٠١٨م	الإيرادات من العمولات
٤,٩٨٧,٠١٢	٥,٢٦٧,٩٠٣	إيراد عمولة خاصة من عقود تاجير تمويل، صافي
١,٦٣٢,٧٨٠	١,٣٠٢,٦٦٧	إيراد عمولة من شراء سيارات (إيضاح ١٠)
١٨٠,٤٤٨	١٦٥,٢٤٨	إيراد عمولة تحصيل مبكر
٤٠٧,٩٨٧	١,١٤٦,٠٠٦	إيراد عمولة تأمين، صافي
٧,٢٠٨,٢٢٧	٧,٨٨١,٨٢٤	

-٦

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م	مخصص الزكاة الشرعية
		إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي :
١٠,٨٢٤,٠٧٠	١٣,٤٠٥,٥٩١	رصيد أول الفترة
٥,١٠٠,٠٠٠	١,٤١١,٢٦٠	مخصص الفترة الحالية
(٢,٥١٨,٤٧٩)	-	المسدد خلال الفترة
١٣,٤٠٥,٥٩١	١٤,٨١٦,٨٥١	رصيد آخر الفترة

موقف الربط الزكوى النهائي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وسددت المستحق عليها حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وحصلت على شهادة الزكاة حتى ١٤/٨/١٤٣٩هـ الموافق ٣٠ ابريل ٢٠١٨م.

الاجمالي	٢- ٥ سنوات	خلال سنة	مدينون عقود التأجير التمويلي، صافي
٤٣٣,١٣٣,٥٢٣	٣٠٥,٩٩٠,٩٦٨	١٢٧,١٤٢,٥٥٥	اجمالي الحد الأدنى لدفعات الايجار
(٩٥,٥٨٤,٣٥٩)	(٥٩,٣٥٥,٦٥٨)	(٣٦,٢٢٨,٧٠١)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٣٣٧,٥٤٩,١٦٤	٢٤٦,٦٣٥,٣١٠	٩٠,٩١٣,٨٥٤	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الايجار
(١٨,٣١٥,٣٢٩)	-	(١٨,٣١٥,٣٢٩)	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة
٣١٩,٢٣٣,٨٣٥	٢٤٦,٦٣٥,٣١٠	٧٢,٥٩٨,٥٢٥	صافي مديني عقود التأجير التمويلي

- أبرمت الشركة خلال الأعوام من ٢٠١٤م حتى ٢٠١٧م إتفاقيات مع بنك محلي بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مديني عقود التأجير التمويلي وقدرها ١١٨,٣ مليون ريال سعودي بنسبة هامش ربح متفق عليها بالاتفاقيات تتراوح بين ٢,٧٥% و ٣% بالإضافة الى نسبة متغير وفق معدل السايبور المعلن ، وستقوم الشركة بتحصيل تلك المديونيات المباعة نيابة عن البنك.
- يرجى الرجوع الى ايضاح رقم (١١) والذي يبين تفاصيل أكثر عن أعمار مديني التأجير التمويلي .

القروض

لدى الشركة قروض طويلة الأجل من أحد البنوك المحلية ، وتحمل بعمولة خاصة بمعدل سيبور بالإضافة الى هامش متفق عليه سنوياً بنسبة ٣%.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م	الجزء المتداول
٦١,٥٣١,٣٠٨	٥١,٨١٥,٢١٤	الجزء غير المتداول
٥٠,٤٢٢,٩٥٧	٤٢,٧٩٩,٤٦١	
١١١,٩٥٤,٢٦٥	٩٤,٦١٤,٦٧٥	

ان القروض مضمونة بضمانات مشتركة وشخصية من قبل المساهمين بالتناسب مع حصصهم وتنازل عن ذمم مدينة مختارة عن طريق بيع الذمم المدينة مع حق الرجوع (كما هو مبين في الايضاح رقم ٨). تتضمن اتفاقية القرض الخاصة بالقروض المذكوره أعلاه بعض التعهدات المالية المتعلقة بصافي القيمة الحقيقية ودفعات توزيعات الارباح.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

المعاملات مع جهات ذات علاقة

-١٠

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

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ مارس ٢٠١٨م	
٣٦,٥٠٥,٦٨٠	٤٥,٦٥١,٩٤١	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٩٠٠,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	أعضاء مجلس ادارة الشركة
-	١٧١,٧٨٨	شركة سعيد عمر العيسائي ومحمد على العيسائي للسيارات
٣٧,٤٠٥,٦٨٠	٤٦,٩٤٨,٧٢٩	

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

للسنة المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر	طبيعة المعاملة	نوع العلاقة	جهات ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م			
١٤٩,٤٩٢,٧٩١	٢٣,٢٢٨,٤٦٠	شراء سيارات	مساهم	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
(٨٤,٨٤٠,٠٠٠)	(٨,٩٠٠,٠٠٠)	سداد مشتريات سيارات		
(٥,٩٨٣,١٥٤)	(٩٩٠,٢٤٥)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
٩,٦٧٩,٥٨٦	١,٩٠٦,٤٥٩	تحصيلات بالنيابة خاصة بعملاء الشركة المتحدة للسيارات		
(١٦,٨٧٠,٠٩٦)	(٦,٠٩٨,٤١٤)	تحصيلات بالنيابة خاصة بعملاء شركة توكيلات للتمويل		
٢٧٣,٨٠٠	٢٢٣,٤٩٦	شراء سيارات		
(٢٦٢,٨٤٨)	(٤٦,٠٠٠)	سداد مشتريات سيارات		
(١٠,٩٥٢)	(٥,٧٠٨)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
٩٠٠,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الادارة		أعضاء مجلس الادارة

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

-١١

الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتكون الأدوات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي للشركة بشكل أساس من النقد وما في حكمه ومدينو عقود التأجير التمويلي والقروض المستحق 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 بالبنوك ودمم العملاء. 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 للإنخفاض في القيمة وتمثل الخسائر المقدرة من قبل الشركة فيما يتعلق بمدينو التأجير التمويلي حيث بلغ كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م ٣١٩,٥٩٨,٨٣٥ ريال سعودي .

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، كانت أعمار مدينو التأجير التمويلي التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها كما يلي:

الرصيد كما في	٣١ مارس ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
-١ ٣٠ يوم	٦,٤٣٦,٦٥٨	٦,٣٣٠,٣٠٩
-٣١ ٩٠ يوم	١٥,٩٤٠,٨٨٠	١٥,٦٧٧,٤٩٦
-٩١ ١٨٠ يوم	٢٣,٦٤٢,٩٢٤	٢٣,٢٥٢,٢٨٦
-١٨١ ٣٦٠ يوم	٤٢,٣٩٧,٩٩٠	٤٦,١٠٠,٧١٥
خلال سنتين	٨٤,٨٣٨,٣٢٥	٨٣,٤٣٦,٥٩١
أكثر من سنتين	١٤٦,٣٤٢,٠٥٨	١٣٩,١٥٢,٣٨١
	<u>٣١٩,٥٩٨,٨٣٥</u>	<u>٣١٣,٩٤٩,٧٧٨</u>

هذا وتضمنت أعمار مدينو التأجير التمويلي أكثر من سنة وحتى خمس سنوات وذلك يرجع الى تعاقدات الشركة مع عملاء التأجير التمويلي ويتم تبويب الرصيد المدين عليهم ضمن الموجودات غير المتداولة.

مخاطر سعر الصرف الأجنبي

تنتج مخاطر سعر الصرف الأجنبي من التغيرات والتذبذبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

لم تقم الشركة بأية عمليات ذات أهمية نسبية بالعملات عدا الريال السعودي. وتراقب إدارة الشركة تقلبات أسعار صرف العملات وتعتقد أن مخاطر العملات غير جوهريّة.

مخاطر أسعار العملات

تظهر مخاطر العملات من التغيرات والتذبذبات المحتملة في معدلات العملات التي تؤثر على الربح المستقبلي أو القيم العادلة للأدوات المالية وتراقب الشركة تقلبات أسعار العملات وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات ليس جوهرياً.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

مخاطر السيولة

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

تتكون المطلوبات المالية المتداولة للشركة من الجزء المتداول 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 وفترات سداد أقساط القروض والمستحقات لجهات ذات علاقة والأرصدة الدائنة الأخرى.

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

التدفقات النقدية التعاقدية									
	خلال سنتان	إلى خمس سنوات	الإجمالي	خلال ٣ شهور أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال سنة إلى سنتان	إلى خمس سنوات	الإجمالي	٣١ مارس ٢٠١٨م
قروض	١٥,٩٨٤,٩٩٤	٣٥,٨٣٠,٢٢٠	٢٤,٢٥٧,٨٢٠	١٨,٥٤١,٦٤١	٩٤,٦١٤,٦٧٥	١٨,٥٤١,٦٤١	٩٤,٦١٤,٦٧٥	٩٤,٦١٤,٦٧٥	قروض
مستحق لجهات ذات علاقة	٢٥,٢٦٠,٦٦٣	٢١,٤٦٣,٠٦٦	٢٢٥,٠٠٠	-	٤٦,٩٤٨,٧٢٩	-	٤٦,٩٤٨,٧٢٩	٤٦,٩٤٨,٧٢٩	مستحق لجهات ذات علاقة
مستحقات وأرصدة دائنة	٨,٥٧٥,٣١٩	-	-	-	٨,٥٧٥,٣١٩	-	٨,٥٧٥,٣١٩	٨,٥٧٥,٣١٩	مستحقات وأرصدة دائنة
الاجمالي	٤٩,٨٢٠,٩٧٦	٥٧,٢٩٣,٢٨٦	٢٤,٤٨٢,٨٢٠	١٨,٥٤١,٦٤١	١٥٠,١٣٨,٧٢٣	١٨,٥٤١,٦٤١	١٥٠,١٣٨,٧٢٣	١٥٠,١٣٨,٧٢٣	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م									
قروض	١٧,٦٦٥,٢٤٧	٤٣,٨٦٦,٠٦١	٢٦,٦٦٦,٤٢٨	٢٣,٧٥٦,٥٢٩	١١١,٩٥٤,٢٦٥	٢٣,٧٥٦,٥٢٩	١١١,٩٥٤,٢٦٥	١١١,٩٥٤,٢٦٥	قروض
مستحق لجهات ذات علاقة	٣٧,٤٠٥,٦٨٠	-	-	-	٣٧,٤٠٥,٦٨٠	-	٣٧,٤٠٥,٦٨٠	٣٧,٤٠٥,٦٨٠	مستحق لجهات ذات علاقة
مستحقات وأرصدة دائنة	٤,٩٦٢,٩٩٢	-	-	-	٤,٩٦٢,٩٩٢	-	٤,٩٦٢,٩٩٢	٤,٩٦٢,٩٩٢	مستحقات وأرصدة دائنة
الاجمالي	٦٠,٠٣٣,٩١٩	٤٣,٨٦٦,٠٦١	٢٦,٦٦٦,٤٢٨	٢٣,٧٥٦,٥٢٩	١٥٤,٣٢٢,٩٣٧	٢٣,٧٥٦,٥٢٩	١٥٤,٣٢٢,٩٣٧	١٥٤,٣٢٢,٩٣٧	الاجمالي

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار الأسهم على إيرادات الشركة أو قيمة أدواتها المالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة مع تحقيق أعلى عائد ممكن.

١٢- بنود الدخل الشامل الآخر

لا توجد تغيرات ذات أهمية نسبية على بنود الدخل الشامل الآخر.

١٣- أحداث لاحقة

لا توجد أحداث لاحقة وقعت بعد تاريخ المركز المالي تتطلب تعديلات أو افصاح بالقوائم المالية الأولية المختصرة.

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) من قبل رئيس مجلس الادارة في تاريخ ٩ شعبان ١٤٣٩هـ الموافق ٢٥ إبريل ٢٠١٨م.