

شركة توكيلات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية المختصرة
(غيرمراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م
وتقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين

شركة توكيلات للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

فهرس القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والسة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

| صفحة | |
|--------|---|
| ٢ | تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين عن القوائم المالية الأولية المختصرة |
| ٣ | قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية (غير مراجعة) |
| ٤ | قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة) |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة) |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة) |
| ٧ - ١٨ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) |

تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية المختصرة

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

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لشركة توكيلات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، والمشملة على قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية لفترة الستة 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" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالزكاة. ومسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة إستناداً إلى فحصنا.

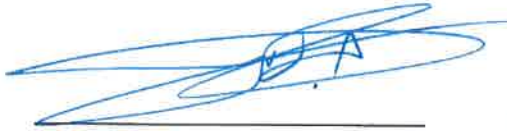
نطاق الفحص

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 تمكنا 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 معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالزكاة.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٦٢



التاريخ : ١٠ ذو القعدة ١٤٣٩هـ

الموافق : ٢٣ يوليو ٢٠١٨م

شركة توكيلات التمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو (الخسارة) والدخل الشامل الآخر الأولية

(غير مراجعة)

(بالريال السعودي)

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | إيضاح |
|--|-------------|--|-------------|--|
| ٢٠١٧م | ٢٠١٨م | ٢٠١٧م | ٢٠١٨م | |
| ١٥,٨١٠,٦٠٨ | ١٨,٥١٧,٥٦٨ | ٨,٦٠٢,٣٨١ | ١٠,٦٣٥,٧٤٥ | ٦ الإيرادات من العمولات |
| (٢,٩٥٢,٠٥٦) | (٢,٩٠٠,٣٨٨) | (١,٣٩٠,٧٥٨) | (١,٣٠٢,٦٧٧) | أعباء تمويلية |
| ١٢,٨٥٨,٥٥٢ | ١٥,٦١٧,١٨٠ | ٧,٢١١,٦٢٣ | ٩,٣٣٢,٠٦٨ | صافي الإيرادات |
| ١,٠٩٨,٨٩٤ | ٨٧١,٧٤٥ | ٤٩٣,٥٧٩ | ٤٩٨,٢٨١ | إيرادات أخرى |
| (٥,١٤٨,٣٤٠) | (٦,٥٧٧,٣٢٣) | (٢,٥٢٦,٢٥٤) | (٣,٤٥٣,٢٨١) | مصروفات عمومية وإدارية |
| (٩٩٣,٠٩١) | (٢,٣٦٣,٥٩٩) | (٤٩٦,٨٠٠) | (١,٩٢١,٦٦١) | مخصص الانخفاض في مدينى عقود التأجير التمويلي |
| ٧,٨١٦,٠١٥ | ٧,٥٤٨,٠٠٣ | ٤,٦٨٢,١٤٨ | ٤,٤٥٥,٤٠٧ | 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 |
| | | - | - | |
| ٧,٨١٦,٠١٥ | ٧,٥٤٨,٠٠٣ | ٤,٦٨٢,١٤٨ | ٤,٤٥٥,٤٠٧ | 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) | ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) | | |
| | | | الموجودات غير المتداولة |
| | | ٨ | مدينون عقود تاجير تمويلي، صافي |
| ٢٢٢,٥٨٨,٩٧٢ | ٢٤٤,٠٧٥,١٧٢ | | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٩٥٤,٧٥١ | ١,٠١٧,٨٤٣ | | موجودات غير ملموسة |
| ٩٧٥,٠٠٠ | ٩٧٥,٠٠٠ | | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٨٩٢,٨٥٠ | ٨٩٢,٨٥٠ | | |
| ٢٢٥,٤١١,٥٧٢ | ٢٤٦,٩٦٠,٨٦٥ | | |
| | | | الموجودات المتداولة |
| | | | نقد وما في حكمه |
| ٨,١٥٢,٢٩٧ | ٨,٢٢٦,١٨٩ | ٨ | مدينون عقود تاجير تمويلي - الجزء المتداول، صافي |
| ٩١,٣٦٠,٨٠٦ | ٩٥,٧٨٢,٨٤٥ | | دفعات مقدماً |
| ٤,٦٠٤,٦٨٨ | ١,٣١٤,٨٢٣ | | |
| ١٠٤,١١٧,٧٩١ | ١٠٥,٣٢٤,٨٦٧ | | |
| ٣٢٩,٥٢٩,٣٦٤ | ٣٥٢,٢٨٥,٧٣٢ | | 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 | ٥٩,٧٦٣,٥٤٢ | | أرباح مبقاة |
| ١٦١,٠٦٨,٢٣٢ | ١٦٥,٧٩٣,٧١٥ | | |
| | | | المطلوبات غير المتداولة |
| ٥٠,٤٢٢,٩٥٧ | ٤٠,١٢٨,٤٢٩ | ٩ | قروض طويلة الأجل |
| ٧٣٢,٦٠٤ | ٧٦٣,٥٣٢ | | إلتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٥١,١٥٥,٥٦١ | ٤٠,٨٩١,٩٦١ | | |
| | | | المطلوبات المتداولة |
| ٦١,٥٣١,٣٠٨ | ٤٨,١٧٣,٠٨٠ | ٩ | الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل |
| ٣٧,٤٠٥,٦٨٠ | ٧٠,٨٢٧,٤٢٨ | ١٠ | مستحق لجهات ذات علاقة |
| ١,٦٧٢,٠٨٠ | ٢,٧٦٥,٠٦٥ | | مستحقات وأرصدة دائنة أخرى |
| ٣,٢٩٠,٩١٢ | ٨,٠٣٧,٢٥٦ | | ذمم دائنة تجارية |
| ١٣,٤٠٥,٥٩١ | ١٥,٧٩٧,٢٢٧ | ٧ | مخصص الزكاة الشرعية |
| ١١٧,٣٠٥,٥٧١ | ١٤٥,٦٠٠,٠٥٦ | | |
| ١٦٨,٤٦١,١٣٢ | ١٨٦,٤٩٢,٠١٧ | | مجموع المطلوبات |
| ٣٢٩,٥٢٩,٣٦٤ | ٣٥٢,٢٨٥,٧٣٢ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

رئيس مجلس الإدارة
فيصل القرشي

المدير التنفيذي
فيصل الجمعان

المدير المالي
وليد أسعد

"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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

(غير مراجعة)

(بالريال السعودي)

| المجموع | أرباح مبقاة | إحتياطي نظامي | رأس المال | |
|-------------|-------------|---------------|-------------|---|
| | | | | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م |
| ١٦١,٠٦٨,٢٣٢ | ٥٥,٠٣٨,٠٥٩ | ٦,٠٣٠,١٧٣ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م (مراجعة) |
| | | | | الدخل الشامل |
| ٧,٥٤٨,٠٠٣ | ٧,٥٤٨,٠٠٣ | - | - | صافي ربح الفترة |
| | | | | بنود الدخل الشامل الآخر |
| ٧,٥٤٨,٠٠٣ | ٧,٥٤٨,٠٠٣ | - | - | اجمالي الدخل الشامل |
| (٢,٨٢٢,٥٢٠) | (٢,٨٢٢,٥٢٠) | - | - | مخصص الزكاة الشرعية |
| ١٦٥,٧٩٣,٧١٥ | ٥٩,٧٦٣,٥٤٢ | ٦,٠٣٠,١٧٣ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م |
| | | | | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م |
| ١٥٢,١٨٨,٦٣٦ | ٤٧,٠٤٦,٤٢٣ | ٥,١٤٢,٢١٣ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م (مراجعة) |
| | | | | الدخل الشامل |
| ٧,٨١٦,٠١٥ | ٧,٨١٦,٠١٥ | - | - | صافي ربح الفترة |
| - | - | - | - | بنود الدخل الشامل الآخر |
| ٧,٨١٦,٠١٥ | ٧,٨١٦,٠١٥ | - | - | اجمالي الدخل الشامل |
| (٢,٥٥٠,٠٠٠) | (٢,٥٥٠,٠٠٠) | - | - | مخصص الزكاة الشرعية |
| ١٥٧,٤٥٤,٦٥١ | ٥٢,٣١٢,٤٣٨ | ٥,١٤٢,٢١٣ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م |

"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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | |
|--|--------------|---|
| ٢٠١٧ م | ٢٠١٨ م | |
| | | الأنشطة التشغيلية |
| ٧,٨١٦,٠١٥ | ٧,٥٤٨,٠٠٣ | صافي ربح الفترة |
| | | تعديلات: |
| ١٥٦,٨٩٩ | ١٨٦,٢٠١ | إستهلاكات وممتلكات ومعدات |
| ٤٢,٣١٩ | ١٦٦,٧٣٢ | إلتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٢,٩٥٢,٠٥٦ | ٢,٩٠٠,٣٨٨ | أعباء تمويلية |
| ٩٩٣,٠٩١ | ٢,٣٦٣,٥٩٩ | مخصص الانخفاض في قيمة مديني عقود تأجير تمويلي |
| | | التغير في : |
| (٢١,٩٦٧,٣٠٩) | (٢٨,٢٧٢,٨٣٨) | مدينون عقود تأجير تمويلي |
| ٣,٨٤٥,٢٥٨ | ٣,٢٨٩,٨٥٦ | دفعات مقدماً |
| ٤١,٣٨٨,٥٥٩ | ٣٣,٤٢١,٧٤٨ | مستحق لجهات ذات علاقة |
| (٥,٨٦١,٧٩٢) | ٥,٨٣٩,٣٢٩ | مستحقات وأرصدة دائنة أخرى |
| ٢٩,٣٦٥,٠٩٦ | ٢٧,٤٤٣,٠١٨ | فائض النقد من التشغيل |
| - | (٤٣٠,٨٨٤) | زكاة مدفوعة |
| - | (١٣٥,٨٠٥) | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة |
| ٢٩,٣٦٥,٠٩٦ | ٢٦,٨٧٦,٣٢٩ | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الإستثمارية |
| (٥٣٧,٢٣٩) | (٢٤٩,٢٩٣) | المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات |
| (٥٣٧,٢٣٩) | (٢٤٩,٢٩٣) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (٢٣,٠٦٩,٣٣٥) | (٢٣,٦٥٢,٧٥٦) | صافي المدفوع من القروض خلال الفترة |
| (٢,٩٥٢,٠٥٦) | (٢,٩٠٠,٣٨٨) | أعباء تمويلية مدفوعة |
| (٢٦,٠٢١,٣٩١) | (٢٦,٥٥٣,١٤٤) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ٢,٨٠٦,٤٦٦ | ٧٣,٨٩٢ | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ٥,٤٦٤,٠٩٧ | ٨,١٥٢,٢٩٧ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| ٨,٢٧٠,٥٦٣ | ٨,٢٢٦,١٨٩ | 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 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي ما لم 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 ١٤٢٦هـ 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 والتسييط الى شركة توكيلات للتمويل وتم إصدار السجل التجاري الجديد في ٢٥ جمادى الثاني ١٤٢٦هـ (الموافق ١٤ ابريل ٢٠١٥م). تولت الشركة فعليا 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 ١٤٢٦هـ (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 ٢٠٥٠٠٦١٥٣٧ | ١٤٢٩/٨/١ | ٢٠٠٨/٨/٢ | الدمام |
| ٢ ٤٠٣٠١٨٣٢٤١ | ١٤٢٩/١٠/١٩ | ٢٠٠٨/١٠/١٨ | جدة |

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

تاريخ السجل التجاري

| 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 شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

-٢

أسس الأعداد

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 ٢٠١٧م .

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 الأولية 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).

-٣

المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم تطبيقها من قبل الشركة

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 (٥) مع التغييرات في السياسات المحاسبية.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 الدولي المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) في يناير ٢٠١٦م والذي يطبق على الفترات المالية التي تبدأ في ٢٠١٩/٠١/٠١م وما بعدها.

يهدف المعيار الى توفير معلومات ملائمة لمستخدمي القوائم المالية لتقييم أثر الإجراءات على مركز المنشأة المالي وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية.

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

وتدرس الشركة التأثير المحتمل لتطبيق هذا المعيار على مركزها المالي وأدائها المالي وتدفقاتها 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 ٢١ 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 الإبقاء 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 بدلاً من منهجية الخسارة المتكبدة المتبعة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، وفيما يلي بيان بالآثار غير المالية التي نتجت من التطبيق :

| المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) | | | معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) | | |
|---------------------------------------|---------------------|---------|--------------------------------|---------------------|--|
| الموجودات المالية | الفئة التي تخضع لها | ايضاحات | الموجودات المالية | الفئة التي تخضع لها | ايضاحات |
| مدينون تجاريون | التكلفة المستفدة | ١ | مدينون تجاريون | التكلفة المستفدة | |
| استثمارات متاحة للبيع | القيمة العادلة | | استثمارات متاحة للبيع | القيمة العادلة | |
| | | | | | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 الملائمة لطبيعة نشاط الشركة، وفيما يلي أهم الافتراضات المستخدمة في نموذج احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- نسبة عدم التحصيل للديون المتعثرة المقام بها قضايا يتم تقدير وفق رأي المحامي
 - إن نسبة المحول لقضايا من الديون المتعثرة هو نسبة القضايا الفعلية الى مجموع الديون المتعثرة
 - تم اعتبار متوسط التغير في الديون المتعثرة الى الديون القائمة هو احتمال التغير 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 تنشأ 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 مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(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 المحسبة 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 بملكيته 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 المستفدة مثل القروض والودائع والذمم المدينة التجارية.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة كتقدير مرجح لاحتمال لخسائر الائتمان. 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 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 أية خسائر ائتمان متوقعة والتي قد تنتج عن كافة الحالات المحتملة للتأخر في السداد على مدى العمر المتوقع للأصل المالي.

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.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 المقدره 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 المقدره مخصومة بسعر الفائدة الفعلي 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 المستفده

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.

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.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

إلغاء إثبات المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية عندما يتم الإغفاء 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 الستة أشهر المنتهية في | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | الإيرادات من العمليات |
|------------------------------|------------|--------------------------------|------------|---------------------------------------|
| ٣٠ يونيو | | ٣٠ يونيو | | |
| ٢٠١٧م | ٢٠١٨م | ٢٠١٧م | ٢٠١٨م | |
| ١٠,١٠٥,٣٤٦ | ١٠,٤٤٨,٦٧٠ | ٥,١١٨,٣٣٤ | ٥,١٨٠,٧٦٨ | إيراد عمولة خاصة من عقود تاجير تمويل |
| ٣,٢٣٩,٧٢١ | ٤,٥٩٨,٩٩٦ | ١,٦٠٦,٩٤١ | ٣,٢٩٦,٣٢٩ | ، صافي |
| ٣٣٥,٣٦٩ | ٣٣١,٣٥٨ | ١٥٤,٩٢١ | ١٦٦,١١٠ | إيراد عمولة من شراء سيارات (إيضاح ١٠) |
| ٢,١٣٠,١٧٢ | ٣,١٣٨,٥٤٤ | ١,٧٢٢,١٨٥ | ١,٩٩٢,٥٣٨ | إيراد عمولة تحصيل مبكر |
| | | | | إيراد عمولة تأمين، صافي |
| ١٥,٨١٠,٦٠٨ | ١٨,٥١٧,٥٦٨ | ٨,٦٠٢,٣٨١ | ١٠,٦٣٥,٧٤٥ | |

-٦

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

| كما في | كما في | |
|------------------|-----------------|----------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م | |
| | | مخصص الزكاة الشرعية |
| | | إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي : |
| ١٠,٨٢٤,٠٧٠ | ١٣,٤٠٥,٥٩١ | رصيد أول الفترة |
| ٥,١٠٠,٠٠٠ | ٢,٨٢٢,٥٢٠ | مخصص الفترة الحالية/السنة |
| (٢,٥١٨,٤٧٩) | (٤٣٠,٨٨٤) | المسدد خلال الفترة /السنة |
| ١٣,٤٠٥,٥٩١ | ١٥,٧٩٧,٢٢٧ | رصيد آخر الفترة /السنة |

موقف الربط الزكوي النهائي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وسددت المستحق عليها حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وحصلت على شهادة الزكاة حتى ١٤/٨/١٤٣٩ هـ الموافق ٣٠ أبريل ٢٠١٩ م.

| الاجمالي | ٢ - ٥ سنوات | خلال سنة | مدينون عقود التأجير التمويلي، صافي |
|---------------|--------------|--------------|---|
| ٤٦١,٤٥٠,٥٩٤ | ٣٠٧,٧٠٣,٩٤٥ | ١٥٣,٧٤٦,٦٤٩ | اجمالي الحد الأدنى لدفعات الايجار |
| (١٠١,٤٩١,٨١٩) | (٦٣,٦٢٨,٧٧٣) | (٣٧,٨٦٣,٠٤٦) | ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة |
| ٣٥٩,٩٥٨,٧٧٥ | ٢٤٤,٠٧٥,١٧٢ | ١١٥,٨٨٣,٦٠٣ | القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الايجار |
| (٢٠,٠٩٩,٧٥٨) | - | (٢٠,٠٩٩,٧٥٨) | ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة |
| ٣٣٩,٨٥٩,٠١٧ | ٢٤٤,٠٧٥,١٧٢ | ٩٥,٧٨٣,٨٤٥ | صافي مدينو عقود التأجير التمويلي |

- أبرمت الشركة خلال الأعوام من ٢٠١٤ م حتى ٢٠١٨ م إتفاقيات مع بنك محلي بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مدينو عقود التأجير التمويلي وقدرها ١١٠.٣ مليون ريال سعودي بنسبة هامش ربح متفق عليها بالاتفاقيات ٣٪ بالإضافة الى نسب متغيرة 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 مدينو التأجير التمويلي .

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٩- القروض

لدى الشركة قروض طويلة الأجل من أحد البنوك المحلية، وتحمل بعمولة خاصة بمعدل سيبور بالإضافة الى هامش متفق عليه سنوياً بنسبة ٢٪.

| كما في | كما في | |
|-----------------|----------------|--------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م | ٣٠ يونيو ٢٠١٨م | |
| ٦١,٥٣١,٣٠٨ | ٤٨,١٧٣,٠٨٠ | الجزء المتداول |
| ٥٠,٤٢٢,٩٥٧ | ٤٠,١٢٨,٤٢٩ | الجزء غير المتداول |
| ١١١,٩٥٤,٢٦٥ | ٨٨,٣٠١,٥٠٩ | |

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.

١٠- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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 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 ٢٠١٧م | ٣٠ يونيو ٢٠١٨م | |
| ٣٦,٥٠٥,٦٨٠ | ٦٨,٢١٤,٩٦٥ | الشركة المتحدة للسيارات المحدودة |
| ٩٠٠,٠٠٠ | ٤٥٠,٠٠٠ | أعضاء مجلس ادارة الشركة |
| - | ٣٩٧,٣٤٩ | شركة سعيد عمر العيسائي ومحمد على العيسائي للسيارات |
| - | ١,٧٦٥,١١٤ | شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال |
| ٣٧,٤٠٥,٦٨٠ | ٧٠,٨٢٧,٤٢٨ | |

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م | طبيعة المعاملة | نوع العلاقة | جهات ذات علاقة الشركة المتحدة للسيارات المحدودة |
|--|--|--|----------------|---|
| ١٤٩,٤٩٢,٧٩١ | ٦١,٦١٣,٣٤٠ | شراء سيارات | مساهم | |
| (٨٤,٨٤٠,٠٠٠) | (١٦,٥٥٠,٠٠٠) | سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة | | |
| (٥,٩٨٣,١٥٤) | (٣,٨٩٧,٠٤٩) | تحصيلات بالنيابة خاصة بعملاء الشركة المتحدة للسيارات | | |
| ٩,٦٧٩,٥٨٦ | ٤,٩٩٣,٩٩٦ | تحصيلات بالنيابة خاصة بعملاء شركة توكيلات للمويل | | |
| (١٦,٨٧٠,٠٩٦) | (١٤,٥٢٤,٧٧٨) | | | |
| ٢٧٣,٨٠٠ | ٦١٦,٧٧٧ | شراء سيارات | | عمر العيسائي ومحمد على العيسائي للسيارات |
| (٢٦٢,٨٤٨) | (٤٧٦,٨٦٩) | سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة | | |
| (١٠,٩٥٢) | (١٣,٢٧٣) | | | |
| ٩٠٠,٠٠٠ | ٤٥٠,٠٠٠ | مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة | | أعضاء مجلس الإدارة |
| ٣٨١,٥٠٠ | ٣,٠٦٦,٨٣٠ | شراء سيارات | | شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال |
| (١٩٥,١٣٥) | (١,٢٧٧,٥٢٤) | سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة | | |
| (١٥,٢٦٠) | (١٩٥,٢٩٧) | | | |

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.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، كانت تواريخ استحقاق مدينو التأجير التمويلي التي لم تتعرض لإنخفاض في قيمتها كما يلي:

| الرصيد كما في | ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م |
|---------------|--------------------|--------------------|
| ١ - ٣٠ يوم | ٦,٨٨٨,٥٨١ | ٦,٣٣٠,٣٠٩ |
| ٢١ - ٩٠ يوم | ١٦,٥٣٨,٢٠٥ | ١٥,٦٧٧,٤٩٦ |
| ٩١ - ١٨٠ يوم | ٢٥,١٠٨,٩٢١ | ٢٣,٢٥٢,٢٨٦ |
| ١٨١ - ٣٦٠ يوم | ٤٧,٢٤٨,١٣٨ | ٤٦,١٠٠,٧١٥ |
| خلال سنتين | ٩١,٢٨٠,٣٢٥ | ٨٣,٤٣٦,٥٩١ |
| أكثر من سنتين | ١٥٢,٧٩٤,٨٤٧ | ١٣٩,١٥٢,٣٨١ |
| | <u>٣٣٩,٨٥٩,٠١٧</u> | <u>٣١٢,٩٤٩,٧٧٨</u> |

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 الإدارة أن هناك مخاطر قليلة للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أنه مغطى الموجودات والمطلوبات النقدية بالريال السعودي .

مخاطر أسعار العمولات

تظهر مخاطر العمولات من التغيرات والتذبذبات المحتملة في معدلات العمولات التي تؤثر على الربح المستقبلي أو القيم العادلة للأدوات المالية وتراقب الشركة تقلبات أسعار العمولات من خلال مراقبة التذبذبات المحتملة في معدلات الفائدة وتقوم بالتحوط لهذه المخاطر عند الحاجة لذلك. وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العمولات غير جوهرية حالياً .

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 إستحقاقها.

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.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاث والسبع أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

| التدفقات النقدية التعاقدية | | | | | | |
|----------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٨م | القيمة الدفترية | خلال ٣ شهور أو أقل | خلال ٣ إلى ١٢ شهراً | خلال سنة إلى سنتان | خلال سنتان | |
| | | | | | إلى خمس سنوات | الإجمالي |
| قروض | ٨٨,٣٠١,٥٠٩ | ١٥,٨٤٠,٩٤٨ | ٣٢,٣٣٢,١٣٢ | ٢٤,٥٤٦,٦٤١ | ١٥,٥٨١,٧٨٨ | ٨٨,٣٠١,٥٠٩ |
| مستحق لجهات ذات علاقة | ٧٠,٨٢٧,٤٢٨ | ٣٣,٩٧٧,٤٥٠ | ٣٦,٨٤٩,٩٧٨ | - | - | ٧٠,٨٢٧,٤٢٨ |
| ذمم دائنة تجارية و أخرى | ١٠,٨٠٢,٣٢١ | ١٠,٨٠٢,٣٢١ | - | - | - | ١٠,٨٠٢,٣٢١ |
| الاجمالي | ١٦٩,٩٣١,٢٥٨ | ٦٠,٦٢٠,٧١٩ | ٦٩,١٨٢,١١٠ | ٢٤,٥٤٦,٦٤١ | ١٥,٥٨١,٧٨٨ | ١٦٩,٩٣١,٢٥٨ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م | | | | | | |
| قروض | ١١١,٩٥٤,٢٦٥ | ١٧,٦٦٥,٢٤٧ | ٤٣,٨٦٦,٠٦١ | ٢٦,٦٦٦,٤٢٨ | ٢٣,٧٥٦,٥٢٩ | ١١١,٩٥٤,٢٦٥ |
| مستحق لجهات ذات علاقة | ٣٧,٤٠٥,٦٨٠ | ٣٧,٤٠٥,٦٨٠ | - | - | - | ٣٧,٤٠٥,٦٨٠ |
| ذمم دائنة تجارية و أخرى | ٤,٩٦٢,٩٩٢ | ٤,٩٦٢,٩٩٢ | - | - | - | ٤,٩٦٢,٩٩٢ |
| الاجمالي | ١٥٤,٣٢٢,٩٣٧ | ٦٠,٠٣٣,٩١٩ | ٤٣,٨٦٦,٠٦١ | ٢٦,٦٦٦,٤٢٨ | ٢٣,٧٥٦,٥٢٩ | ١٥٤,٣٢٢,٩٣٧ |

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 الإدارة في تاريخ ١٠ ذو القعدة ١٤٣٩هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠١٨م.