

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية المختصرة

(غيرمراجعة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

وتقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

فهرس القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غيرمراجعة)

صفحة

٢	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين عن القوائم المالية الأولية المختصرة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غيرمراجعة)
٤	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غيرمراجعة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غيرمراجعة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غيرمراجعة)
١٨ - ٧	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 قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة توكيلات للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة")، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة لفترة التسعة 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 (٣٤) "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 يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فلن نبدي رأي مراجعة حولها.

الإستنتاج

استناداً 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 (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالزكاة.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ : ١٥ صفر ١٤٤٠هـ

الموافق : ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨م

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو (الخسارة) والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة

(غيرمراجعة)

(بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٢٢,٦٤٢,٨٧٤	٢٨,٢٢١,٠٠٩	٦,٨٣٢,٢٦٦	٩,٧٠٣,٤٤١	٦ الإيرادات من العمولات
(٤,١٦٥,١٣٣)	(٤,٤٠٤,٧٠٢)	(١,٢١٣,٠٧٧)	(١,٥٠٤,٣١٤)	أعباء تمويلية
١٨,٤٧٧,٧٤١	٢٣,٨١٦,٣٠٧	٥,٦١٩,١٨٩	٨,١٩٩,١٢٧	صافي الإيرادات
٢,٠٧٨,٢٦٢	١,٢٩٦,٦٠١	٩٧٩,٣٦٨	٤٢٤,٨٥٦	إيرادات أخرى
(٨,٠٨٣,٦٧٦)	(٩,٩٥٠,٦٣٣)	(٢,٩٣٥,٣٣٦)	(٣,٣٧٣,٣١٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(١,٧٦٧,١٥٠)	(٣,٤١٨,٥١٦)	(٧٧٤,٠٥٩)	(١,٠٥٤,٩١٧)	مخصص الانخفاض في صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي
١٠,٧٠٥,١٧٧	١١,٧٤٣,٧٥٩	٢,٨٨٩,١٦٢	٤,١٩٥,٧٥٦	صافي دخل الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة:				
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				
-	-	-	-	١٢
١٠,٧٠٥,١٧٧	١١,٧٤٣,٧٥٩	٢,٨٨٩,١٦٢	٤,١٩٥,٧٥٦	اجمالي الدخل الشامل للفترة

"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 المختصرة

(بالريال السعودي)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
٢٢٢,٥٨٨,٩٧٢	٢٤٢,٤٤٥,٣٥٠	٨	صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي
٩٥٤,٧٥١	٩٧٩,٧٩٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٩٧٥,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠		موجودات غير ملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٥,٤١١,٥٧٣	٢٤٥,٢٩٢,٩٩٩		
الموجودات المتداولة			
٨,١٥٢,٢٩٧	٦,١٥٩,٨٤٣	٨	نقد وما في حكمه
٩١,٣٦٠,٨٠٦	٩٩,٩٦٦,٦٣٧		صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي
٤,٦٠٤,٦٨٨	٨٨٦,٠٠٨		دفعات مقدما
١٠٤,١١٧,٧٩١	١٠٧,٠١٢,٤٨٨		
٣٢٩,٥٢٩,٣٦٤	٣٥٢,٣٠٥,٤٨٧		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	٦٢,٥٤٨,٠٣٨		أرباح مبقاة
١٦١,٠٦٨,٢٣٢	١٦٨,٥٧٨,٢١١		
المطلوبات غير المتداولة			
٥٠,٤٢٢,٩٥٧	٤٣,١٨١,١٢٦	٩	قروض طويلة الأجل
٧٣٢,٦٠٤	٨٠٠,٤٨٧		إلتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥١,١٥٥,٥٦١	٤٣,٩٨١,٦١٣		
المطلوبات المتداولة			
٦١,٥٣١,٣٠٨	٤٢,٩٧٥,٣٥٧	٩	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٣٧,٤٠٥,٦٨٠	٧٠,٧٢٨,٤٣١	١٠	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٦٧٢,٠٨٠	٣,٦٨٦,٥١٤		مستحقات وأرصدة دائنة اخرى
٣,٢٩٠,٩١٢	٥,١٤٦,٨٧٤		ذمم دائنة تجارية
١٣,٤٠٥,٥٩١	١٧,٢٠٨,٤٨٧	٧	مخصص الزكاة الشرعية
١١٧,٣٠٥,٥٧١	١٣٩,٧٤٥,٦٦٣		
١٦٨,٤٦١,١٣٢	١٨٣,٧٢٧,٢٧٦		مجموع المطلوبات
٣٢٩,٥٢٩,٣٦٤	٣٥٢,٣٠٥,٤٨٧		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 المختصرة

(بالريال السعودي)

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
				لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م
				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة)
١٦١,٠٦٨,٢٣٢	٥٥,٠٣٨,٠٥٩	٦,٠٣٠,١٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل الآخر
				صافي دخل الفترة
١١,٧٤٣,٧٥٩	١١,٧٤٣,٧٥٩	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
١١,٧٤٣,٧٥٩	١١,٧٤٣,٧٥٩	-	-	مخصص الزكاة الشرعية المحمل للفترة
(٤,٢٣٣,٧٨٠)	(٤,٢٣٣,٧٨٠)	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)
١٦٨,٥٧٨,٢١١	٦٢,٥٤٨,٠٣٨	٦,٠٣٠,١٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م (مراجعة)
				الدخل الشامل الآخر
				صافي دخل الفترة
١٠,٧٠٥,١٧٧	١٠,٧٠٥,١٧٧	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
١٠,٧٠٥,١٧٧	١٠,٧٠٥,١٧٧	-	-	مخصص الزكاة الشرعية المحمل للفترة
(٣,٨٢٥,٠٠٠)	(٣,٨٢٥,٠٠٠)	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)
١٥٩,٠٦٨,٨١٣	٥٣,٩٢٦,٦٠٠	٥,١٤٢,٢١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

"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 المختصرة

(غيرمراجعة)

(بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
		الأنشطة التشغيلية
١٠,٧٠٥,١٧٧	١١,٧٤٣,٧٥٩	صافي ربح الفترة
		تعديلات:
٢٣٦,٣٤٢	٢٨٢,٣٣٢	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
١٢٠,٤٢٢	٢٣٨,٤٤٨	إلتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,١٦٥,١٣٣	٤,٤٠٤,٧٠٢	أعباء تمويلية
١,٧٦٧,١٥٠	٣,٤١٨,٥١٦	مخصص الانخفاض في القيمة لعقود إيجار تمويلي
		التغير في:
(٢٢,٥٢٦,٢١٣)	(٣١,٨٨٠,٧٢٥)	صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي
٥١٣,٦٢٤	٣,٧١٨,٦٨٠	دفعات مقدماً
٥٠,٢٣٥,٩٤٦	٣٣,٣٢٢,٧٥١	مستحق لجهات ذات علاقة
(٢,٤٥٨,٧٠١)	٢,٠١٤,٤٣٤	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
-	١,٨٥٥,٩٦٢	ذمم دائنة تجارية
٤٢,٧٥٨,٨٨٠	٢٩,١١٨,٨٥٩	فائض النقد من التشغيل
-	(٤٣٠,٨٨٤)	زكاة مدفوعة
-	(١٧٠,٥٦٥)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٤,١٦٥,١٣٣)	(٤,٤٠٤,٧٠٢)	أعباء تمويلية مدفوعة
٣٨,٥٩٣,٧٤٧	٢٤,١١٢,٧٠٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٥٤٣,٤٩٢)	(٣٠٧,٣٨٠)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٥٤٣,٤٩٢)	(٣٠٧,٣٨٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣٧,٧١٥,٥٦٤)	(٢٥,٧٩٧,٧٨٢)	صافي المدفوع من القروض خلال الفترة
(٣٧,٧١٥,٥٦٤)	(٢٥,٧٩٧,٧٨٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٣٤,٦٩١	(١,٩٩٢,٤٥٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥,٤٦٤,٠٩٧	٨,١٥٢,٢٩٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٧٩٨,٧٨٨	٦,١٥٩,٨٤٣	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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 .

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 ٣٦١٠٠٠٠٩٨١٨ 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

رقم السجل التجاري	هجري	ميلادي	المدينة
١ ٢٥٠٠٦١٥٣٧	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 والتقسيم -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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

أسس الأعداد

-٢

أ) بيان الالتزام:

خلال سنة ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٢٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. أدى تأثير هذه التعديلات إلى إدراج استحقاق الزكاة وضريبة الدخل من خلال قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة على أساس ربع سنوي ضمن الأرباح المبقة.

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 والفرصيات 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 وافترضاات 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).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غيرمراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم تطبيقها من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، هذا ولم ينتج أثر مالي هام من التطبيق بينما يوجد أثر غير مالي تم الإفصاح عنه بإيضاح (٥) مع التغييرات في السياسات المحاسبية.

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 الإيجارات على مركز المنشأة المالي وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية.

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

وتدرس الشركة التأثير المحتمل لتطبيق هذا المعيار على مركزها المالي وأدائها المالي وتدفعاتها 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

إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م طبقت الشركة المعايير المحاسبية التالية. فيما يلي توضيحاً لتأثير تطبيق هذه المعايير:

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

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:

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) بداية من ٠١ يناير ٢٠١٨م الذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية الاعتراف والقياس"، هذا ولم ينتج أى 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 المتكبدة المتبعة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، وفيما يلي بيان بالآثار غير المالية التي نتجت من التطبيق :

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غيرمراجعة)
المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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

١- يتم قياس المدينون التجاريون بالتكلفة المستفدة، وسابقاً كان يتم القياس بالتكلفة المستفدة، إلا أن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) تبنى 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 الأدوات 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 المستفدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غيرمراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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 الإقرار بها كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة حالة حدوثها.

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 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 واثبات 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.

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

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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 أيه 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.

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 إلى 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 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

(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 التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الإيرادات من العمولات	-٦
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر			
٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م		
١٤,٠١٣,٣٨٤	١٦,١٠٥,١٣٤	٣,٩٠٨,٠٣٨	٥,٦٥٦,٤٦٤	إيراد من عقود تأجير تمويلي، صافي	
٤,٥٥٨,٧٩٥	٦,٦٩١,٧٨١	١,٣١٩,٠٧٤	٢,٠٩٢,٧٨٥	إيراد عمولة من شراء سيارات (إيضاح ١٠)	
٤٤١,٤٦٣	٣٥٨,٣٢٨	١٠٦,٠٩٤	٢٦,٩٧٠	إيراد عمولة تحصيل مبكر	
٣,٦٢٩,٢٢٢	٥,٠٦٥,٧٦٦	١,٤٩٩,٠٦٠	١,٩٢٧,٢٢٢	إيراد عمولة تأمين، صافي	
٢٢,٦٤٢,٨٧٤	٢٨,٢٢١,٠٠٩	٦,٨٣٢,٢٦٦	٩,٧٠٣,٤٤١		

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)
المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	
١٠,٨٢٤,٠٧٠	١٣,٤٠٥,٥٩١	مخصص الزكاة الشرعية
٥,١٠٠,٠٠٠	٤,٢٣٣,٧٨٠	إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:
(٢,٥١٨,٤٧٩)	(٤٣٠,٨٨٤)	رصيد أول الفترة
١٣,٤٠٥,٥٩١	١٧,٢٠٨,٤٨٧	مخصص الفترة الحالية/السنة
		المسدد خلال الفترة/السنة
		رصيد آخر الفترة/السنة

موقف الربط الزكوى النهائي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وسددت المستحق عليها حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وحصلت على شهادة الزكاة حتى ١٤/٨/١٤٣٩هـ الموافق ٣٠ ابريل ٢٠١٨م.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٢ - ٥ سنوات	خلال سنة	
٤٦٣,٣٨١,٨٦١	٣٠٤,٣٩٩,٣٠٧	١٥٨,٩٨٢,٥٥٤	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٩٩,٨١٩,٤٧٥)	(٦١,٩٥٣,٩٥٧)	(٣٧,٨٦٥,٥١٨)	اجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٣٦٣,٥٦٢,٣٨٦	٢٤٢,٤٤٥,٣٥٠	١٢١,١١٧,٠٣٦	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٢١,١٥٠,٣٩٩)	-	(٢١,١٥٠,٣٩٩)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٤٢,٤١١,٩٨٧	٢٤٢,٤٤٥,٣٥٠	٩٩,٩٦٦,٦٣٧	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

- أبرمت الشركة خلال الأعوام من ٢٠١٤م حتى ٢٠١٨م إتفاقيات مع بنك محلي بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مديني عقود التأجير التمويلي وقدرها ١٠٧,٧ 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 مديني التأجير التمويلي .

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٢ - ٥ سنوات	خلال سنة	
٤٢٦,١٧٢,٥٩٢	٢٨١,٣٣١,٣١٧	١٤٤,٨٤١,٢٧٥	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٩٤,٣٤٩,٤٢٤)	(٥٨,٧٤٢,٣٤٥)	(٣٥,٦٠٧,٠٧٩)	اجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٣٣١,٨٢٣,١٦٨	٢٢٢,٥٨٨,٩٧٢	١٠٩,٢٣٤,١٩٦	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١٧,٨٧٣,٣٩٠)	-	(١٧,٨٧٣,٣٩٠)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣١٣,٩٤٩,٧٧٨	٢٢٢,٥٨٨,٩٧٢	٩١,٣٦٠,٨٠٦	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

- أبرمت الشركة خلال الأعوام من ٢٠١٤م حتى ٢٠١٧م إتفاقيات مع بنك محلي بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مديني عقود التأجير التمويلي وقدرها ١٣٩,٩ مليون ريال سعودي بنسبة هامش ربح متفق عليها بالاتفاقيات تتراوح بين ٢,٧٥% و ٣% بالإضافة الى نسبة متغيرة وفق معدل السايبور المعلن، وستقوم الشركة بتحصيل تلك المديونيات المباعة نيابة عن البنك.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٪.

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	
٦١,٥٣١,٣٠٨	٤٢,٩٧٥,٣٥٧	الجزء المتداول
٥٠,٤٢٢,٩٥٧	٤٣,١٨١,١٢٦	الجزء غير المتداول
١١١,٩٥٤,٢٦٥	٨٦,١٥٦,٤٨٣	

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 إعتقاد 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	
٣٦,٥٠٥,٦٨٠	٦٧,٩٤٦,٧٩٧	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٩٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	أعضاء مجلس ادارة الشركة
-	١٧٦,١٤٣	شركة سعيد عمر العيسائي ومحمد على العيسائي للسيارات
-	١,٩٣٠,٤٩١	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
٣٧,٤٠٥,٦٨٠	٧٠,٧٢٨,٤٣١	

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غيرمراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	طبيعة المعاملة	نوع العلاقة	جهات ذات علاقة
١٤٩,٤٩٢,٧٩١	٨٤,٠٥٨,٥٦٥	شراء سيارات	مساهم	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
(٨٤,٨٤٠,٠٠٠)	(٢٩,٧٥٠,٠٠٠)	سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
(٥,٩٨٣,١٥٤)	(٥,٧٥٤,٣٨٩)	تحصيلات بالنيابة خاصة بعملاء الشركة المتحدة للسيارات		
٩,٦٧٩,٥٨٦	٥,٨١٧,٧٤٨	تحصيلات بالنيابة خاصة بعملاء شركة توكيلات للتمويل		
(١٦,٨٧٠,٠٩٦)	(٢٣,٠٠٦,٧٨٢)			
٢٧٣,٨٠٠	٨٢٥,٩٣٥	شراء سيارات	مساهم	شركة سعيد عمر العيصائي ومحمد علي العيصائي للسيارات
(٢٦٢,٨٤٨)	(٦٢٨,١٥٣)	سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
(١٠,٩٥٢)	(٢١,٦٣٩)			
٩٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٣٨١,٥٠٠	٥,٣٧٣,٠٥٠	شراء سيارات	شركة شقيقة	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
(١٩٥,١٣٥)	(٤,٦٩٤,٧١٣)	سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
(١٥,٢٦٠)	(٣٤٧,٨٧١)			

١١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتكون الأدوات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي للشركة بشكل أساس من النقد وما في حكمه وصافي الإستثمار في 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 مغلقة)

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

(المبالغ بالريال السعودي ما لم 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 سبتمبر ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، كانت تواريخ استحقاق صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي التي لم تتعرض لإنخفاض في قيمتها كما يلي:

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	
٦,٣٣٠,٣٠٩	٦,٣٩٤,١٢٤	-١ ٣٠ يوم
١٥,٦٧٧,٤٩٦	١٧,٢٥٩,٥٨٤	-٣١ ٩٠ يوم
٢٣,٢٥٢,٢٨٦	٢٦,٠٩٧,٢٨٥	-٩١ ١٨٠ يوم
٤٦,١٠٠,٧١٥	٥٠,٢١٥,٦٤٤	-١٨١ ٣٦٠ يوم
٨٣,٤٣٦,٥٩١	٨٢,٤٣٣,٧٣٤	خلال سنتين
١٣٩,١٥٢,٣٨١	١٦٠,٠١١,٦١٦	أكثر من سنتين
٣١٣,٩٤٩,٧٧٨	٣٤٢,٤١١,٩٨٧	

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 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 من خلال مراقبة التذبذبات المحتملة في معدلات الفائدة وتقوم بالتحوط لهذه المخاطر عند الحاجة لذلك. وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات 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 مقفلة)

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

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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

التدفقات النقدية التعاقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	القيمة الدفترية	خلال سنتان			
		خلال ٣ شهور أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال سنة إلى سنتان	إلى خمس سنوات
قروض	٨٦,١٥٦,٤٨٣	١٥,٢٢٢,٥٥٩	٢٧,٧٥٢,٧٩٨	٢٦,٠٧٥,٢٩٠	١٧,١٠٥,٨٣٦
مستحق لجهات ذات علاقة	٧٠,٧٢٨,٤٣١	٣١,٦٢٠,٥٩٦	٣٩,١٠٧,٨٣٥	-	-
ذمم دائنة تجارية و أخرى	٨,٨٣٢,٣٨٨	٨,٨٣٢,٣٨٨	-	-	-
الاجمالي	١٦٥,٧١٨,٣٠٢	٥٥,٦٧٦,٥٤٣	٦٦,٨٦٠,٦٣٣	٢٦,٠٧٥,٢٩٠	١٧,١٠٥,٨٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م					
قروض	١١١,٩٥٤,٢٦٥	١٧,٦٦٥,٢٤٧	٤٣,٨٦٦,٠٦١	٢٦,٦٦٦,٤٢٨	٢٣,٧٥٦,٥٢٩
مستحق لجهات ذات علاقة	٣٧,٤٠٥,٦٨٠	٣٧,٤٠٥,٦٨٠	-	-	-
ذمم دائنة تجارية و أخرى	٤,٩٦٢,٩٩٢	٤,٩٦٢,٩٩٢	-	-	-
الاجمالي	١٥٤,٣٢٢,٩٣٧	٦٠,٠٣٤,٩١٩	٤٣,٨٦٦,٠٦١	٢٦,٦٦٦,٤٢٨	٢٣,٧٥٦,٥٢٩

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

بتاريخ ٠٤ أكتوبر ٢٠١٨م ، تم ابرام ملحق لإتفاقيات قائمة مع بنك محلي بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مدينى عقود التأجير التمويلي ، وبموجب هذا الملحق حصلت الشركة على مبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي ، على أن يتم التنازل عن أقساط مستحقة من مدينى عقود التأجير بمبلغ ٥٠,٧ مليون ريال سعودي (ايضاح ٨) وستقوم الشركة بتحصيل تلك المديونيات المباعة نيابة عن البنك ، على أن يبدأ السداد اعتباراً من ٠٤ نوفمبر ٢٠١٨م حتى ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢م.

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) من قبل رئيس مجلس الادارة في تاريخ ١٥ صفر ١٤٤٠هـ الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨م.