

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

القوائم المالية الأولية المختصرة

(غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية المختصرة

<u>صفحة</u>	
٢	تقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية المختصرة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٤	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
١٤ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

## تقرير عن فحص المعلومات 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") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المختارة من (١) إلى (١٣).

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 أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد 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 الفحص الذي قمنا به، فلم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالزكاة.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه

التاريخ : ١٩ شعبان ١٤٤٠ هـ  
الموافق : ٢٤ إبريل ٢٠١٩ م

جهاد محمد العمري  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة الربح أو (الخسارة) والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة

(غير مراجعة)

(بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح
٨,٢٠٢,١٦٩	١٠,٠٩١,٦٣٤	٥ الإيرادات من العمولات
(١,٥٩٦,٧١١)	(١,٣٦٧,٣٦٣)	أعباء تمويلية
٦,٦٠٥,٤٥٨	٨,٧٢٤,٢٧١	صافي الإيرادات
٣٧٣,٤٦٣	٨٢٧,٨١٨	إيرادات أخرى
(٣٢٠,٣٤٥)	(٤٨٨,٢٣٨)	مصاريف البيع والتوزيع
(٣,١٢٤,٠٤٢)	(٣,٧٥٩,٧٤١)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤٤١,٩٣٨)	-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٠٩٢,٥٩٦	٥,٣٠٤,١١٠	صافي دخل الفترة
<b>الدخل الشامل الآخر للفترة</b>		
-	-	١١ بنود دخل شامل آخر سيعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة
-	-	١١ بنود دخل شامل آخر لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة
٣,٠٩٢,٥٩٦	٥,٣٠٤,١١٠	اجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
٢٥٩,٨١٦,٠٤٢	٢٦٤,٧٢٩,٩٢٤	٧	صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي
١,٠٦٠,٠٢٢	٩٦٠,٥٩١		ممتلكات ومعدات
٩٧٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠		موجودات غير ملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢٦٢,٧٤٣,٩١٤</u>	<u>٢٦٨,٠٠٨,٣٦٥</u>		
<b>الموجودات المتداولة</b>			
١٦,١٣١,٢٧٧	٢٥,٨١٢,٧٠٣	٧	نقد وما في حكمه
٩٤,٧٥٠,٨٤٦	٩٩,٢٠١,٣٧٨		صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي
٤,٠٢٣,٦٥٧	٦٤٦,٧٤٤		دفعات مقدماً
<u>١١٤,٩٠٥,٧٨٠</u>	<u>١٢٥,٦٦٠,٨٢٥</u>		
<u>٣٧٧,٦٤٩,٦٩٤</u>	<u>٣٩٣,٦٦٩,١٩٠</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>حقوق المساهمين</b>			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧,٧٧٣,١٦٠	٧,٧٧٣,١٦٠		إحتياطي نظامي
٧٣,٣٩٠,٤٥١	٧٨,٢٩٧,٦٤٤		أرباح مبقاة
<u>١٨١,١٦٣,٦١١</u>	<u>١٨٦,٠٧٠,٨٠٤</u>		
<b>المطلوبات غير المتداولة</b>			
٧٧,١٩٢,١٠٢	٩٠,٨٧١,٣٦٨	٨	قروض طويلة الأجل
٨٩٤,٢٠٣	٩٨٠,٣٨١		إلتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٧٨,٠٨٦,٣٠٥</u>	<u>٩١,٨٥١,٧٤٩</u>		
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
٥١,٨٦٧,٥٤٦	٥٩,٠٣٠,٣٣٨	٨	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٤٢,٩٥٧,٢٩١	٤٠,٧١٠,٣٣١	٩	مستحق لجهات ذات علاقة
٥,١٧١,٧١٨	٣,٥٣٦,٦٧٦		مستحقات وأرصدة دائنة اخرى
١٥,٠٠٣,٥٦٥	٩,٠٠٤,٠٥٢		ذمم دائنة تجارية
٣,٣٩٩,٦٥٨	٣,٤٦٥,٢٤٠	٦	مخصص الزكاة الشرعية
<u>١١٨,٣٩٩,٧٧٨</u>	<u>١١٥,٧٤٦,٦٣٧</u>		
<u>١٩٦,٤٨٦,٠٨٣</u>	<u>٢٠٧,٥٩٨,٣٨٦</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٣٧٧,٦٤٩,٦٩٤</u>	<u>٣٩٣,٦٦٩,١٩٠</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

رئيس مجلس الإدارة  
فيصل القرشي

المدير التنفيذي  
فيصل الجمعان

المدير المالي  
وليد أسعد

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
١٨١,١٦٣,٦١١	٧٣,٣٩٠,٤٥١	٧,٧٧٣,١٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م (مراجعة)
				الدخل الشامل الأخر
٥,٣٠٤,١١٠	٥,٣٠٤,١١٠	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
٥,٣٠٤,١١٠	٥,٣٠٤,١١٠	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣٩٦,٩١٧)	(٣٩٦,٩١٧)			مخصص الزكاة الشرعية المحمل للفترة
١٨٦,٠٧٠,٨٠٤	٧٨,٢٩٧,٦٤٤	٧,٧٧٣,١٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)
				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
١٦١,٠٦٨,٢٣٢	٥٥,٠٣٨,٠٥٩	٦,٠٣٠,١٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م (مراجعة)
				الدخل الشامل الأخر
٣,٠٩٢,٥٩٦	٣,٠٩٢,٥٩٦	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
٣,٠٩٢,٥٩٦	٣,٠٩٢,٥٩٦	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٤١١,٢٦٠)	(١,٤١١,٢٦٠)	-	-	مخصص الزكاة الشرعية المحمل للفترة
١٦٢,٧٤٩,٥٦٨	٥٦,٧١٩,٣٩٥	٦,٠٣٠,١٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية المختصرة وتقرأ معها"

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة

(غير مراجعة)

(بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٣,٠٩٢,٥٩٦	٥,٣٠٤,١١٠	صافي دخل الفترة
		تعديلات:
٩١,٣٩٩	١٧٤,٤٣١	إستهلاكات وممتلكات ومعدات
٩٣,٥٧٢	١٠٣,١٧٨	إلتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٥٩٦,٧١١	١,٣٦٧,٣٦٣	أعباء تمويلية
٤٤١,٩٣٨	-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
		التغير في:
(٥,٧٢٥,٩٩٥)	(٩,٣٦٤,٤١٢)	صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي
٤,٠٦٠,٤٩٠	٣,٣٧٦,٩١١	دفعات مقدماً
٩,٣٧١,٢٦٠	(٢,٢٤٦,٩٦٠)	مستحق لجهات ذات علاقة
(٣٩٥,٧٤٦)	(١,٦٣٥,٠٤٠)	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٤,١٧٩,٨٦١	(٥,٩٩٩,٥١٥)	ذمم دائنة تجارية
١٦,٨٠٦,٠٨٦	(٨,٩١٩,٩٣٤)	النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(٣٣١,٣٣٥)	زكاة مدفوعة
(٨٦,٠٣٨)	(١٧,٠٠٠)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٥٩٦,٧١١)	(١,٣٦٧,٣٦٣)	أعباء تمويلية مدفوعة
١٥,١٢٣,٣٣٧	(١٠,٦٣٥,٦٣٢)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(٢٠٢,١٥٥)	(٥٢٥,٠٠٠)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٢٠٢,١٥٥)	(٥٢٥,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١٧,٣٣٩,٥٩٠)	٢٠,٨٤٢,٠٥٨	صافي المحصل (المدفوع) من القروض خلال الفترة
(١٧,٣٣٩,٥٩٠)	٢٠,٨٤٢,٠٥٨	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢,٤١٨,٤٠٨)	٩,٦٨١,٤٢٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨,١٥٢,٢٩٧	١٦,١٣١,٢٧٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٧٣٣,٨٨٩	٢٥,٨١٢,٧٠٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية المختصرة وتقرأ معها"





إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أسس المحاسبة استخدام التقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل، حيث أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل أدى تأثير هذه التعديلات إلى إدراج استحقاق مصروف الزكاة من خلال قائمة التغيرات في حقوق المساهمين على أساس ربع سنوي ضمن الأرباح المبقاة.

أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والتعليمات الخاصة 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 ٢٠١٨م .

إن بعض المعلومات والإيضاحات والتي تعتبر مهمة لفهم القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) تم الإفصاح عنها بالإيضاحات من (٥) إلى (١٣).

تم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية الواردة في قائمة المركز المالي:

- يتم قياس الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالقيمة العادلة).
- يتم الاعتراف بمستحقات التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية للإلتزامات المستقبلية باستخدام طريقة المبالغ المستحقة حسب الوحدة.

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

إن إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. وإن هذه التقديرات والإجهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام وإجهادات 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 إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة تم استخدام تقديرات وافتراضات محاسبية مماثلة للتي تم تطبيقها عند إعداد القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

## ٣ - المعايير الجديدة، التفسيرات، والتعديلات

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" بداية من ١ يناير ٢٠١٩م، وتوصلت الشركة الى عدم وجود أثر من تطبيق هذا المعيار حيث لدي الشركة ثلاثة عقود إيجار تشغيلية ذات قيمة منخفضة، وسوف تقوم الشركة بالمحاسبة عنها بطريقة القسط الثابت، وعليه تتبع الشركة نفس السياسة المحاسبية السابقة في إثبات مصروف الإيجار.

كما صدرت عدة تغييرات علي معايير أخرى وغير جارية بعد (لم يحن تطبيقها بعد)، وقامت إدارة الشركة بدراسة الأثر من تطبيق هذه المعايير وتوصلت لعدم وجود أثر عند التطبيق.

شركة توكيلات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

جميع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة هي نفسها المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، حيث لم ينتج اية تغييرات في السياسات المحاسبية مع تطبيق المعايير الجديدة التي دخلت حيز التطبيق بداية من ١ يناير ٢٠١٩م.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٨م	٢٠١٩م	٥ - الإيرادات من العمليات
٥,٥٨٨,٢٤٨	٥,٨٢١,١١٩	إيراد من عقود تأجير تمويلي، صافي
١,٣٠٢,٦٦٧	١,٧٢٥,١٢٦	إيراد عمولة من شراء سيارات (ايضاح ٩)
١٦٥,٢٤٨	٦٩٣,٦٧٤	إيراد عمولة تحصيل مبكر
١,١٤٦,٠٠٦	١,٨٥١,٧١٥	إيراد عمولة تأمين، صافي
٨,٢٠٢,١٦٩	١٠,٠٩١,٦٣٤	

كما في  
٣١ ديسمبر  
٢٠١٨م

كما في  
٣١ مارس  
٢٠١٩م

٦ - مخصص الزكاة الشرعية

إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:

١٣,٤٠٥,٥٩١	٣,٣٩٩,٦٥٨	رصيد أول السنة
١,٧٤٢,٩٨٧	٣٩٦,٩١٧	مكون خلال الفترة / السنة
(٤٣٠,٨٨٤)	(٣٣١,٣٣٥)	المسدد خلال الفترة / السنة
(١١,٣١٨,٠٣٦)	-	عكس مخصص الزكاة الشرعية *
٣,٣٩٩,٦٥٨	٣,٤٦٥,٢٤٠	رصيد آخر السنة

موقف الربط الزكوي النهائي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وسددت المستحق عليها حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وحصلت على شهادة الزكاة حتى ١٤٣٧/٧/٢٣هـ الموافق ٣٠ أبريل ٢٠١٧م.

\* إشارة إلى المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) بتاريخ ١٤٤٠/٣/٢٠هـ الموافق ٢٠١٨/١١/٢٨م، وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) بتاريخ ١٤٤٠/٤/٥هـ الموافق ٢٠١٨/١٢/١٢م المتضمن التوجيه بتسوية الموقف الزكوي لأنشطة التمويل، وإشارة إلى الإجتماع بين الشركة والهيئة العامة للزكاة والدخل في مقر مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٤٤٠/٣/٢٠هـ الموافق ٢٠١٨/١١/٢٨م لغرض طريقة التسوية، فقد أفادت الهيئة العامة للزكاة والدخل بالتقرير الصادر بتاريخ ١٤٤٠/٥/٣٠هـ الموافق ٢٠١٩/٠٢/٠٥م على أن مجموع الربوط الزكوية من السنة المالية التي صدر للشركة فيها ترخيص مؤسسة النقد لممارسة نشاط التمويل في عام ٢٠١٥م وحتى ٢٠١٧م دون حسم السدادات مبلغ ١٥,٧٨١,٤٠٠ ريال سعودي، حيث ان المبلغ المطلوب سداده لتلك السنوات بمبلغ ١,٦٥٦,٦٧١ ريال سعودي يسدد بدفعات على خمس سنوات. وتم احتساب الزكاة للسنوات من ٢٠١٥م وحتى ٢٠١٨م على أساس نسبة ١٠% من صافي ربح السنة.

شركة توكيلات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي تفاصيل مبلغ مخصص الزكاة الشرعية المسترد:

للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
١٣,٤٠٥,٥٩١	رصيد أول السنة
(٤٣٠,٨٨٤)	المسدد خلال السنة
(١,٦٥٦,٦٧١)	المبلغ المستحق للتسوية عن السنوات من ٢٠١٥ م وحتى ٢٠١٧ م
١١,٣١٨,٠٣٦	

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م	٥-٢ سنوات	خلال سنة	٧- صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي
٤٨٥,٦٨٨,٨٦٦	٣١١,٩٧٣,٧٨٦	١٧٣,٧١٥,٠٨٠	اجمالي الحد الأدنى لدفعات الايجار
(٩٠,٦٥٧,٣٨٥)	(٤٧,٢٤٣,٨٦٢)	(٤٣,٤١٣,٥٢٣)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٣٩٥,٠٣١,٤٨١	٢٦٤,٧٢٩,٩٢٤	١٣٠,٣٠١,٥٥٧	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الايجار
(٣١,١٠٠,١٧٩)	-	(٣١,١٠٠,١٧٩)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٦٣,٩٣١,٣٠٢	٢٦٤,٧٢٩,٩٢٤	٩٩,٢٠١,٣٧٨	صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي

- أبرمت الشركة خلال الأعوام من ٢٠١٤ م حتى ٢٠١٩ م إتفاقيات مع بنك محلي بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مديني عقود التأجير التمويلي وقدرها ١٣٢,٥٢ مليون ريال سعودي بنسبة هامش ربح متفق عليها بالاتفاقيات ٣% بالإضافة الى نسب متغيرة وفق معدل السايبور المعلن.
- يرجى الرجوع الى ايضاح رقم (١٠) والذي يبين تفاصيل أكثر عن أعمار مدينو التأجير التمويلي .

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٥-٢ سنوات	خلال سنة	صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي
٤٨٢,٩٤٢,١٥٢	٣١٧,١٨٣,٤٦٤	١٦٥,٧٥٨,٦٨٨	اجمالي الحد الأدنى لدفعات الايجار
(٩٧,٣٦٩,٦٧٠)	(٥٧,٣٦٧,٤٢٢)	(٤٠,٠٠٢,٢٤٨)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٣٨٥,٥٧٢,٤٨٢	٢٥٩,٨١٦,٠٤٢	١٢٥,٧٥٦,٤٤٠	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الايجار
(٣١,٠٠٥,٥٩٤)	-	(٣١,٠٠٥,٥٩٤)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٥٤,٥٦٦,٨٨٨	٢٥٩,٨١٦,٠٤٢	٩٤,٧٥٠,٨٤٦	صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي

شركة توكيلات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٨ - القروض

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م	
١١١,٩٥٤,٢٦٥	١٢٩,٠٥٩,٦٤٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٥,٧٩٠,٩٧٠	٣٥,٠٤٠,٠٢٥	اضافات خلال الفترة / السنة
(٦٨,٦٨٥,٥٨٧)	(١٤,١٩٧,٩٦٧)	المسدد خلال الفترة / السنة
١٢٩,٠٥٩,٦٤٨	١٤٩,٩٠١,٧٠٦	الرصيد
٥١,٨٦٧,٥٤٦	٥٩,٠٣٠,٣٣٨	الجزء المتداول
٧٧,١٩٢,١٠٢	٩٠,٨٧١,٣٦٨	الجزء غير المتداول

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 ٧). تتضمن اتفاقيات القروض المذكوره أعلاه بعض التعهدات المالية المتعلقة بصافي القيمة الحقيقية ودفعات توزيعات الارباح.

بتاريخ ١٣/٠٣/١٤٤٠هـ الموافق ٢١/١١/٢٠١٨م بناءً على الإتفاقية بين الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وبين بنك التنمية الاجتماعية بمبادرة الاقتراض غير المباشر المعنية بتفعيل دور صناديق الإقراض وشركات التمويل وتحفيزها لأداء دور أكبر وفعال في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج تحفيز القطاع الخاص، وحيث أن البنك جهة حكومية مخولة بموجب نظام بنك التنمية الاجتماعية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٤) وتاريخ ١/٦/١٤٢٧هـ الموافق ٢٧/٠٦/٢٠٠٦م وتعديلاته اللاحقة بتقديم قروض إلى الأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية بهدف تنمية قطاع المشاريع الصغيرة مما يساهم في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وتم منح الشركة القروض التالية:

١- قرض بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠١٨م على ان تقوم الشركة بالسداد على دفعات دورية على أن يكون أول قسط سداد بتاريخ ٠١ مارس ٢٠١٩م وآخر قسط سداد بتاريخ ٠١ فبراير ٢٠٢٢م بالإضافة الي رسوم اداريه قدرها ٤٦٥,٨٧٠ ريال سعودي يتم سدادها على ٣٦ قسط.

٢- قرض بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م على أن تقوم الشركة بالسداد على دفعات دورية على أن يكون أول قسط سداد بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٩م وآخر قسط سداد بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٢م بالإضافة الي رسوم إدارية قدرها ٥٨٢,٣٣٨ ريال سعودي يتم سدادها على ٣٦ قسط.

شركة توكيلات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٩ - 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م	
٣٩,٦٨٣,٦٩٨	٣٨,١٢٦,٩٤٦	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٩٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	أعضاء مجلس ادارة الشركة
٤٠٢,٣١٢	٧١,٠١٠	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
١,٩٧١,٢٨١	٢,٢٨٧,٣٧٥	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
٤٢,٩٥٧,٢٩١	٤٠,٧١٠,٣٣١	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م	نوع العلاقة	طبيعة المعاملة	جهات ذات علاقة
١٠٦,٨٠٣,٤٠٧	٢٠,٦٧٧,٨٨٩	مساهم	شراء سيارات	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
(٨٥,٠٥٠,٠٠٠)	(٢٠,٠١١,١٧١)		سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة	
(٦,٧٥١,٦٨٦)	(١,٣٤٨,١٦٦)		تحصيلات بالنيابة خاصة بعملاء الشركة المتحدة للسيارات	
٥,٥٠٢,٧١٩	-		تحصيلات بالنيابة خاصة بعملاء شركة توكيلات للتمول	
(١٧,٣٢٦,٤٢٢)	(٨٧٥,٣٠٤)	مساهم	شراء سيارات	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
١,٥٩٩,٠٠٨	-		سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة	
(١,١٦٠,٣٣٠)	(٣٣١,٣٠٣)		مكافآت وبدلات	أعضاء مجلس
(٣٦,٣٦٥)	-		أعضاء مجلس الادارة شركة	أعضاء مجلس الادارة شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
٩٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠		شراء سيارات	
٨,٥٧٠,١٦٨	٣,٠٨٠,٣٢١		سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة	
(٦,٢٢٨,٥٦٦)	(٢,٥٨٥,٧٠٧)			
(٥٤١,٤٢٦)	(١٧٨,٥٢٠)			

شركة توكيلات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - 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 والمستحق لجهات ذات علاقة ومستحقات وأرصده دائنة أخرى.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد الأطراف في أداة مالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الشركة خسارة مالية. إن الأدوات المالية الخاصة بالشركة التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أساس النقد 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 ٣١ مارس ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، كانت تواريخ استحقاق صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي التي لم تتعرض لإنخفاض في قيمتها كما يلي:

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ مارس ٢٠١٩م	
٤,٨٠٤,٣٠٩	٤,٩٣١,١٩٥	٣٠-١ يوم
١٦,٢٤١,٦٥٩	١٦,٦٧٠,٦١٥	٣١-٩٠ يوم
٢٥,٢٦٧,٢٦٧	٢٥,٩٣٤,٥٩٧	٩١-١٨٠ يوم
٤٨,٤٣٧,٦٠٩	٥١,٦٦٤,٩٦٩	١٨١-٣٦٠ يوم
١٠٣,١٨١,١٢٣	١٠٣,٩٥٨,١٤٢	خلال سنتين
١٥٦,٦٣٤,٩٢١	١٦٠,٧٧١,٧٨٤	أكثر من سنتين
٣٥٤,٥٦٦,٨٨٨	٣٦٣,٩٣١,٣٠٢	

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 نتيجة تقلبات أسعار الصرف حيث أنه معظم 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 جوهري حالياً.

شركة توكيلات للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (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

٣١ مارس ٢٠١٩م	القيمة الدفترية	خلال ٣ شهور أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال سنة إلى سنتان	خلال سنتان إلى خمس سنوات	الإجمالي
قروض	١٤٩,٩٠١,٧٠٦	١٥,١٩٨,٠٨٦	٤٣,٨٣٢,٢٥٢	٤٩,٢١٢,٥٨٨	٤١,٦٥٨,٧٨٠	١٤٩,٩٠١,٧٠٦
مستحق لجهات ذات علاقة	٤٠,٧١٠,٣٣١	٢٠,٠٣٢,٤٤٢	٢٠,٦٧٧,٨٨٩	-	-	٤٠,٧١٠,٣٣١
ذمم دائنة تجارية و اخرى	١٢,٥٤٠,٧٢٨	١٢,٥٤٠,٧٢٨	-	-	-	١٢,٥٤٠,٧٢٨
<b>الاجمالي</b>	<b>٢٠٣,١٥٢,٧٦٥</b>	<b>٤٧,٧٧١,٢٥٦</b>	<b>٦٤,٥١٠,١٤١</b>	<b>٤٩,٢١٢,٥٨٨</b>	<b>٤١,٦٥٨,٧٨٠</b>	<b>٢٠٣,١٥٢,٧٦٥</b>
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م						
قروض	١٢٩,٠٥٩,٦٤٨	١٣,٦٤٢,٤١٢	٣٨,٢٢٥,١٣٤	٤١,٧٦٧,٧٦٣	٣٥,٤٢٤,٣٣٩	١٢٩,٠٥٩,٦٤٨
مستحق لجهات ذات علاقة	٤٢,٩٥٧,٢٩١	١٧,٤٧٩,٩١٠	٢٥,٤٧٧,٣٨١	-	-	٤٢,٩٥٧,٢٩١
ذمم دائنة تجارية و اخرى	٢٠,١٧٥,٢٨٣	٢٠,١٧٥,٢٨٣	-	-	-	٢٠,١٧٥,٢٨٣
<b>الاجمالي</b>	<b>١٩٢,١٩٢,٢٢٢</b>	<b>٥١,٢٩٧,٦٠٥</b>	<b>٦٣,٧٠٢,٥١٥</b>	<b>٤١,٧٦٧,٧٦٣</b>	<b>٣٥,٤٢٤,٣٣٩</b>	<b>١٩٢,١٩٢,٢٢٢</b>

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 أدائها المالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة مع تحقيق أعلى عائد ممكن.

١١ - بنود الدخل الشامل الأخر

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

١٢ - أحداث لاحقة

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

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) من قبل رئيس مجلس الادارة في تاريخ ١٩ شعبان ١٤٤٠هـ الموافق ٢٤ إبريل ٢٠١٩م.