

شركة توكيلات للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
القوائم المالية الأولية المختصرة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية المختصرة

صفحة

٢	تقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية المختصرة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر 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)
١٦ - 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، 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 عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المختارة من (١) إلى (١٢).

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. 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. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن تمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فلن نبدي رأي مراجعة حولها.

الإستنتاج

إستناداً إلى 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) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه

جهاد محمد العمري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ : ٢٤ صفر ١٤٤١هـ
الموافق : ٢٣ أكتوبر ٢٠١٩م

شركة توكيلات للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة

(غير مراجعة)

(بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م		
٢٩,٤٨٢,٩١٨	٣٤,٣٣٩,١٤٤	١٠,١١٣,٨٢٩	١١,٧٤٠,٦٠٩	٥	الإيرادات من العمولات
(٤,٤٠٤,٧٠٢)	(٤,٤٩٧,٩٢٦)	(١,٥٠٤,٣١٤)	(١,٦١٥,٩٤٩)		أعباء تمويلية
٢٥,٠٧٨,٢١٦	٢٩,٨٤١,٢١٨	٨,٦٠٩,٥١٥	١٠,١٢٤,٦٦٠		صافي الإيرادات
١,٢٩٦,٦٠١	٢,٥٤٦,٦٥٣	٤٢٤,٨٥٦	٩٢٥,٩٨٢		إيرادات أخرى
(١,٢٦١,٩٠٩)	(١,٤٩٩,٩٠٩)	(٤١٠,٣٨٨)	(٤٩٣,١٩٣)		مصاريف البيع
(٩,٩٥٠,٦٣٣)	(١٢,٦٢١,٠٣٧)	(٣,٣٧٣,٣١٠)	(٤,٥٩٨,٥٠٢)		مصروفات عمومية وإدارية
(٣,٤١٨,٥١٦)	(١,١٩٢,٦٩٧)	(١,٠٥٤,٩١٧)	(١,١٩٢,٦٩٧)		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٧٤٣,٧٥٩	١٧,٠٧٤,٢٢٨	٤,١٩٥,٧٥٦	٤,٧٦٦,٢٥٠		صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
(٤,٢٣٣,٧٨٠)	(١,١٩٠,٧٥٤)	(١,٤١١,٢٦٠)	(٣٩٦,٩١٨)	٦	الزكاة الشرعية
٧,٥٠٩,٩٧٩	١٥,٨٨٣,٤٧٤	٢,٧٨٤,٤٩٦	٤,٣٦٩,٣٣٢		صافي دخل الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة					
-	-	-	-		بنود دخل شامل آخر سيعاد تصنيفها إلى
-	-	-	-		الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة
-	-	-	-		بنود دخل شامل آخر لن يعاد تصنيفها إلى
-	-	-	-		الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة
٧,٥٠٩,٩٧٩	١٥,٨٨٣,٤٧٤	٢,٧٨٤,٤٩٦	٤,٣٦٩,٣٣٢		إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) 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 ٢٠١٨ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
٢٥٩,٨١٦,٠٤٢	٢٨١,٩٠٢,٦٥٥	٧	صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي
١,٠٦٠,٠٢٢	١,٣٢٢,٦٢٨		ممتلكات ومعدات
٩٧٥,٠٠٠	١,٥١٤,٠٦٢		موجودات غير ملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦٢,٧٤٣,٩١٤	٢٨٥,٦٣٢,١٩٥		
الموجودات المتداولة			
٩٤,٧٥٠,٨٤٦	١٢٠,٠٨٦,٣٩٠	٧	صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي
١٦,١٣١,٢٧٧	٨,٧٣٩,١٥٤		نقد وما في حكمه
٤,٠٢٣,٦٥٧	٢,١١٥,٤٨٧		دفعات مقدماً
١١٤,٩٠٥,٧٨٠	١٣٠,٩٤١,٠٣١		
٣٧٧,٦٤٩,٦٩٤	٤١٦,٥٧٣,٢٢٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
حقوق المساهمين			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧,٧٧٣,١٦٠	٧,٧٧٣,١٦٠		إحتياطي نظامي
٧٣,٣٩٠,٤٥١	٨٩,٢٧٣,٩٢٥		أرباح مبقاة
١٨١,١٦٣,٦١١	١٩٧,٠٤٧,٠٨٥		
المطلوبات غير المتداولة			
٧٧,١٩٢,١٠٢	٨١,٠٧٦,٦١٧	٨	قروض طويلة الأجل
٨٩٤,٢٠٣	١,١٧٠,٤٤٠		إلتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٨,٠٨٦,٣٠٥	٨٢,٢٤٧,٠٥٧		
المطلوبات المتداولة			
٥١,٨٦٧,٥٤٦	٦٧,٤٠٢,٧٠٦	٨	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٤٢,٩٥٧,٢٩١	٥١,٤٣٢,٥٨٧	٩	مستحق لجهات ذات علاقة
٥,١٧١,٧١٨	٣,٧٩٩,٧٦٥		مستحقات وأرصدة دائنة اخرى
١٥,٠٠٣,٥٦٥	١٢,١٥٠,٠٩٠		ذمم دائنة تجارية
٣,٣٩٩,٦٥٨	٢,٤٩٣,٩٣٦	٦	مخصص الزكاة الشرعية
١١٨,٣٩٩,٧٧٨	١٣٧,٢٧٩,٠٨٤		
١٩٦,٤٨٦,٠٨٣	٢١٩,٥٢٦,١٤١		مجموع المطلوبات
٣٧٧,٦٤٩,٦٩٤	٤١٦,٥٧٣,٢٢٦		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 (١٢) 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	
<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر</u>				
<u>٢٠١٩ م</u>				
١٨١,١٦٣,٦١١	٧٣,٣٩٠,٤٥١	٧,٧٧٣,١٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م (مراجعة)
				الدخل الشامل الآخر
١٥,٨٨٣,٤٧٤	١٥,٨٨٣,٤٧٤	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
١٥,٨٨٣,٤٧٤	١٥,٨٨٣,٤٧٤	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
١٩٧,٠٤٧,٠٨٥	٨٩,٢٧٣,٩٢٥	٧,٧٧٣,١٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)
<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر</u>				
<u>٢٠١٨ م</u>				
١٦١,٠٦٨,٢٣٢	٥٥,٠٣٨,٠٥٩	٦,٠٣٠,١٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م (مراجعة)
				الدخل الشامل الآخر
٧,٥٠٩,٩٧٩	٧,٥٠٩,٩٧٩	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
٧,٥٠٩,٩٧٩	٧,٥٠٩,٩٧٩	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
١٦٨,٥٧٨,٢١١	٦٢,٥٤٨,٠٣٨	٦,٠٣٠,١٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
		الأنشطة التشغيلية
١١,٧٤٣,٧٥٩	١٧,٠٧٤,٢٢٨	صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
		تعديلات:
٢٨٢,٣٣٢	٦٠٣,٩٥٣	إستهلاكات وممتلكات ومعدات
٢٣٨,٤٤٨	٣١٦,٨٤٤	إلتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٤٠٤,٧٠٢	٤,٤٩٧,٩٢٦	أعباء تمويلية
٣,٤١٨,٥١٦	١,١٩٢,٦٩٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
		التغير في:
(٣١,٨٨٠,٧٢٥)	(٤٨,٦١٤,٨٥٤)	صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي
٣,٧١٨,٦٨٠	١,٩٠٨,١٧٠	دفعات مقدماً
٣٣,٣٢٢,٧٥١	٨,٤٧٥,٢٩٦	مستحق لجهات ذات علاقة
٢,٠١٤,٤٣٤	(١,٣٧١,٩٥٣)	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١,٨٥٥,٩٦٢	(٢,٨٥٣,٤٧٥)	ذمم دائنة تجارية
٢٩,١١٨,٨٥٩	(١٨,٧٧١,١٦٨)	النقد من التشغيل
(٤٣,٨٨٤)	(٢,٠٩٦,٤٧٦)	زكاة مدفوعة
(١٧٠,٥٦٥)	(٤٠,٦٠٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٤,٤٠٤,٧٠٢)	(٤,٤٩٧,٩٢٦)	أعباء تمويلية مدفوعة
٢٤,١١٢,٧٠٨	(٢٥,٤٠٦,١٧٧)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣٠٧,٣٨٠)	(١,٤٠٥,٦٢١)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٣٠٧,٣٨٠)	(١,٤٠٥,٦٢١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٥,٧٩٧,٧٨٢)	١٩,٤١٩,٦٧٥	صافي المحصل (المدفوع) من القروض خلال الفترة
(٢٥,٧٩٧,٧٨٢)	١٩,٤١٩,٦٧٥	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,٩٩٢,٤٥٤)	(٧,٣٩٢,١٢٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨,١٥٢,٢٩٧	١٦,١٣١,٢٧٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,١٥٩,٨٤٣	٨,٧٣٩,١٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية المختصرة وتقرأ معها"

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - أسس المحاسبة

أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي".

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 والايضاحات والتي تعتبر مهمة لفهم القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) تم الإفصاح عنها بالايضاحات من (٥) الى (١٢).

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 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 ٢٠١٨م.

٣ - المعايير الجديدة، التفسيرات، والتعديلات

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" بداية من ١ يناير ٢٠١٩م، وتوصلت الشركة الي 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 تغيرات 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.

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، بخلاف ما هو موضح في الفقرة التالية بخصوص الإثبات والعرض لمصروف الزكاة الشرعية.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

التغيير في السياسات المحاسبية

بموجب المرسوم الملكي رقم ٣٦٧٦٣ المؤرخ في ١٤٤٠/٠٧/٠٣ هـ الموافق ١٠ مارس ٢٠١٩م بشأن المعالجة المحاسبية للزكاة والضريبة على القطاع المالي على جميع شركات التمويل يجب أن تتبع المعالجة المحاسبية على النحو المحدد من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين من الزكاة والضرائب (خصم من حساب الربح والخسارة بدلاً من الخصم من حقوق الملكية). حيث تم تعديل السياسة المحاسبية المتبعة سابقاً، بداية من الربع الثاني لسنة ٢٠١٩م حيث يتم إثبات مصروف الزكاة الشرعية كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بدلاً من إثبات مصروف الزكاة الشرعية بقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وفيما يلي السياسة المحاسبية الجديدة والمتبعة سابقاً:

السياسة المحاسبية الجديدة

يتم احتساب مخصص الزكاة الشرعية سنوياً في القوائم المالية وفقاً لتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية وتحمل بقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. أية تعديلات قد تنتج عن الربط النهائي للزكاة الشرعية يتم تسجيلها أيضاً ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في السنة التي يتم استلام الربط النهائي بها، حينئذ يتم تسوية المخصص.

السياسة المحاسبية المتبعة سابقاً

يتم احتساب مخصص الزكاة الشرعية سنوياً في القوائم المالية وفقاً لتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية وتحمل بقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، أية تعديلات قد تنتج عند الربط النهائي للزكاة يتم تسجيلها أيضاً ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين في السنة التي يتم استلام الربط النهائي فيها، حيث يتم حينئذ تسوية المخصص.

وننتج عن تغيير السياسة المحاسبية الأثر المالي التالي:

- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
مصروف الزكاة الشرعية	-	(١,٤١١,٢٦٠)	(١,٤١١,٢٦٠)	-	(٤,٢٣٣,٧٨٠)	(٤,٢٣٣,٧٨٠)	(٤,٢٣٣,٧٨٠)
صافي الربح	٤,١٩٥,٧٥٦	(١,٤١١,٢٦٠)	٢,٧٨٤,٤٩٦	١١,٧٤٣,٧٥٩	(٤,٢٣٣,٧٨٠)	٧,٥٠٩,٩٧٩	٧,٥٠٩,٩٧٩

- قائمة المركز المالي

لم تنتج أية تغييرات على أرصدة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ، ٢٠١٨م من تغيير السياسة بسبب أن مبلغ مصروف الزكاة سابقاً تم تضمينه برصيد الأرباح المبقاة وحالياً يتم تضمينه بصافي الربح الذي يدرج بالنهاية ضمن رصيد الأرباح المبقاة، كما أن رصيد مخصص الزكاة الشرعية لم يتغير.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

لم تنتج أية تغييرات على الأرصدة الافتتاحية لمكونات حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ، ٢٠١٨م من تغيير السياسة بسبب أن مبلغ مصروف الزكاة سابقاً تم تضمينه برصيد الأرباح المبقاة وحالياً يتم تضمينه بصافي الربح الذي يدرج بالنهاية ضمن رصيد الأرباح المبقاة.

ربحية السهم

إختارت الشركة الإعفاء الوارد بمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) "ربحية السهم" فيما يخص عرض ربحية السهم ولم تقم بعرضه في جميع القوائم المالية المصدرة سابقاً حتى ٣١ مارس ٢٠١٩م وفيما يلي الأثر المتوقع فيما لو تم إحتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	
١١,٧٤٣,٧٥٩	٤,١٩٥,٧٥٦	ربحية السهم قبل التعديل
١٠.	١٠.	صافي الربح
١,١٧	٠,٤٢	عدد الأسهم
		ربحية السهم
		ربحية السهم بعد التعديل
٧,٥٠٩,٩٧٩	٢,٧٨٤,٤٩٦	صافي الربح
١٠.	١٠.	عدد الأسهم
٠,٧٥	٠,٢٨	ربحية السهم

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	
١٧,٧٢٥,٣٧١	٢٠,٤٠٥,٧١٦	٦,٠٩٣,٨٢٢	٧,٢٧٨,١٧٧	٥ - الإيرادات من العمولات
٦,٦٩١,٧٨١	٧,٠٧١,٦٣٢	٢,٠٩٢,٧٨٥	٢,٠٨٢,٨١٨	إيراد من عقود تأجير تمويلي، صافي
٥,٠٦٥,٧٦٦	٦,٨٦١,٧٩٦	١,٩٢٧,٢٢٢	٢,٣٧٩,٦١٤	إيراد عمولة من شراء سيارات
٢٩,٤٨٢,٩١٨	٣٤,٣٣٩,١٤٤	١٠,١١٣,٨٢٩	١١,٧٤٠,٦٠٩	إيراد عمولة تأمين. صافي

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٦ - مخصص الزكاة الشرعية
		إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:
١٣,٤٠٥,٥٩١	٣,٣٩٩,٦٥٨	رصيد أول الفترة/ السنة
١,٧٤٢,٩٨٧	١,١٩٠,٧٥٤	مكون خلال الفترة / السنة
(٤٣٠,٨٨٤)	(٢,٠٩٦,٤٧٦)	المسدد خلال الفترة / السنة
(١١,٣١٨,٠٣٦)	-	عكس مخصص الزكاة الشرعية *
٣,٣٩٩,٦٥٨	٢,٤٩٣,٩٣٦	رصيد آخر الفترة / السنة

موقف الربط الزكوي النهائي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وسددت المستحق عليها حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وحصلت على شهادة الزكاة حتى ٧ رمضان ١٤٤١هـ الموافق ٣٠ ابريل ٢٠٢٠م.

* 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 الاجتماع 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، وتم احتساب الزكاة على أساس نسبة ١٠% من صافي الربح للسنوات من ٢٠١٥م وحتى ٢٠١٨م، ونتج عن هذا الاحتساب عكس مخصص الزكاة الشرعية بمبلغ ١١,٣١٨,٠٣٦ ريال سعودي، على أن يسدد رصيد الزكاة المحتسب والبالغ ١,٦٥٦,٦٧١ ريال سعودي على دفعات لمدة خمس سنوات.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٥-٢ سنوات	خلال سنة	٧ - صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي
٥٢٥,٨٤٥,١٨١	٣١٩,٥١٧,٠٥٤	٢٠٦,٣٢٨,١٢٧	اجمالي الحد الأدنى لدفعات الايجار
(٩١,٥٦٣,٢٦٠)	(٣٧,٦١٤,٣٩٩)	(٥٣,٩٤٨,٨٦١)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٤٣٤,٢٨١,٩٢١	٢٨١,٩٠٢,٦٥٥	١٥٢,٣٧٩,٢٦٦	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الايجار
(٣٢,٢٩٢,٨٧٦)	-	(٣٢,٢٩٢,٨٧٦)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٠١,٩٨٩,٠٤٥	٢٨١,٩٠٢,٦٥٥	١٢٠,٠٨٦,٣٩٠	صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي

- أبرمت الشركة خلال الأعوام من ٢٠١٤م حتى ٢٠١٩م إتفاقيات مع بنك محلي بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مديني عقود التأجير التمويلي وقدرها ١٣٨,٣٨ مليون ريال سعودي بنسبة هامش ربح متفق عليه بالاتفاقيات ٣% بالإضافة إلى نسب متغيرة وفق معدل السايبور المعلن.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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

- يرجى الرجوع الى ايضاح رقم (١٠) والذي يبين تفاصيل أكثر عن أعمار مدينو التاجير التمويلي.

٨ - القروض

لدى الشركة قروض طويلة الأجل من بنوك محلية، وتحمل بعمولة خاصة بمعدل سييور بالاضافة الى هامش متفق عليه سنوياً بنسبة ٣%، ورسوم إدارية.

الرصيد في بداية الفترة / السنة	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
الرصيد	١٢٩,٠٥٩,٦٤٨	١١١,٩٥٤,٢٦٥
اضافات خلال الفترة / السنة	٦٥,٠٤٠,٠٢٥	٨٥,٧٩٠,٩٧٠
المسدد خلال الفترة / السنة	(٤٥,٦٢٠,٣٥٠)	(٦٨,٦٨٥,٥٨٧)
الرصيد	١٤٨,٤٧٩,٣٢٣	١٢٩,٠٥٩,٦٤٨
الجزء المتداول	٦٧,٤٠٢,٧٠٦	٥١,٨٦٧,٥٤٦
الجزء غير المتداول	٨١,٠٧٦,٦١٧	٧٧,١٩٢,١٠٢

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 المذكورة أعلاه بعض التعهدات المالية المتعلقة بصافي القيمة الحقيقية ودفعات توزيعات الأرباح.

بتاريخ ١٣/٠٣/١٤٤٤هـ 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:

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١- قرض بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠١٨م على أن 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 علي دفعات دورية على أن يكون أول قسط سداد بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٩م وآخر قسط سداد بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٢م بالإضافة الي رسوم إدارية قدرها ٥٨٢,٣٣٨ ريال سعودي يتم سدادها علي ٣٦ قسط.

بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠١٩م ، تم ابرام ملحق لإتفاقيات قائمة مع بنك محلي بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مديني عقود التأجير التمويلي، وبموجب هذا الملحق حصلت الشركة على مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي، على أن يتم التنازل عن أقساط مستحقة من مديني عقود التأجير بمبلغ ٢٥,٩ مليون ريال سعودي وستقوم الشركة بتحصيل تلك المديونيات المبيعة نيابة عن البنك، على أن يبدأ السداد اعتباراً من ٣ أكتوبر ٢٠١٩م حتى ٧ مارس ٢٠٢٣م.

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	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	
٣٩,٦٨٣,٦٩٨	٤٧,٨٤١,٦٥٧	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٩٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	أعضاء مجلس ادارة الشركة
٤٠٢,٣١٢	-	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
١,٩٧١,٢٨١	٢,٩١٥,٩٣٠	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
٤٢,٩٥٧,٢٩١	٥١,٤٣٢,٥٨٧	

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	طبيعة المعاملة	نوع العلاقة	جهات ذات علاقة الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
١٠٦,٨٠٣,٤٠٧	٨٢,٨٥١,١٧٤	شراء سيارات	مساهم	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
(٨٥,٠٥٠,٠٠٠)	(٦٦,٣٨٠,٠٧٩)	سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات		
(٦,٧٥١,٦٨٦)	(٥,٦٥١,٧٢٧)	مكتسبة تحصيلات بالنيابة خاصة بعملاء الشركة المتحدة للسيارات		
٥,٥٠٢,٧١٩	-	تحصيلات بالنيابة خاصة بعملاء شركة توكيلات للتمول		
(١٧,٣٢٦,٤٢٢)	(٢,٦٦١,٤٠٩)	شراء سيارات	مساهم	
١,٥٩٩,٠٠٨	٢,٥٧٩,٦٩٧	سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات		
(١,١٦٠,٣٣٠)	(٢,٩٨٢,٠٠٩)	مكتسبة مكافآت وبدلات	أعضاء مجلس	
(٣٦,٣٦٥)	-	أعضاء مجلس الإدارة	الادارة	أعضاء مجلس الادارة شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
٩٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	شراء سيارات	شركة شقيقة	
٨,٥٧٠,١٦٨	١٤,٨٠١,٢٩٥	سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات		
(٦,٢٢٨,٥٦٦)	(١٢,٨٥٣,٠١٨)	مكتسبة		
(٥٤١,٤٢٦)	(١,٠٠٣,٦٢٨)			

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 وما في حكمه وصافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي. 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.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	
٤,٨٠٤,٣٠٩	٩,٣٢٤,٧٦٦	٣٠-١ يوم
١٦,٢٤١,٦٥٩	١٨,٦٩٥,٧٧٤	٩٠-٣١ يوم
٢٥,٢٦٧,٢٦٧	٢٩,١٤٥,٠٠٧	١٨٠-٩١ يوم
٤٨,٤٣٧,٦٠٩	٦٢,٩٢٠,٨٤٣	٣٦٠-١٨١ يوم
١٠٣,١٨١,١٢٣	١١٨,٨٣٦,٣٨٢	خلال سنتين
١٥٦,٦٣٤,٩٢١	١٦٣,٠٦٦,٢٧٣	أكثر من سنتين
<u>٣٥٤,٥٦٦,٨٨٨</u>	<u>٤٠١,٩٨٩,٠٤٥</u>	

وبالنسبة للنقد وما في حكمه فهو متاح لدى الشركة وبدون تاريخ استحقاق محدد حتى تاريخ المركز المالي.

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 أن كل 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.

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.

بالنسبة لأجال استحقاق الموجودات المالية تم الافصاح عنها بإيضاح بمخاطر الائتمان.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (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 ٢٠١٩م	القيمة الدفترية	خلال ٣ شهور أو أقل	من ٤ إلى ١٢ شهراً	من سنة إلى سنتان	من سنتان إلى خمس سنوات	الإجمالي
قروض	١٤٨,٤٧٩,٣٢٣	١٧,٣٠٠,٧٩٢	٥٠,١٠١,٩١٤	٥٢,٣٢٩,٠٢٨	٢٨,٧٤٧,٥٨٩	١٤٨,٤٧٩,٣٢٣
مستحق لجهات ذات	٥١,٤٣٢,٥٨٧	٢٥,٩٨٦,٥٩٦	٢٥,٤٤٥,٩٩١	-	-	٥١,٤٣٢,٥٨٧
ذمم دائنة تجارية و اخرى	١٥,٨٠٠,٩٣٤	١٥,٨٠٠,٩٣٤	-	-	-	١٥,٨٠٠,٩٣٤
الاجمالي	٢١٥,٧١٢,٨٤٤	٥٩,٠٨٨,٣٢٢	٧٥,٥٤٧,٩٠٥	٥٢,٣٢٩,٠٢٨	٢٨,٧٤٧,٥٨٩	٢١٥,٧١٢,٨٤٤
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	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
الاجمالي	١٩٢,١٩٢,٢٢٢	٥١,٢٩٧,٦٠٥	٦٣,٧٠٢,٥١٥	٤١,٧٦٧,٧٦٣	٣٥,٤٢٤,٣٣٩	١٩٢,١٩٢,٢٢٢

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.

١١ - أحداث لاحقة

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

١٢ - اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) من قبل رئيس مجلس الإدارة في تاريخ ٢٤ صفر ١٤٤١هـ الموافق ٢٣ أكتوبر ٢٠١٩م.