

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة (غيرمراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

وتقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

فهرس القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

---

صفحة

٢	تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
١٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

## تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين  
شركة توكيلات للتمويل  
شركة شخص واحد مساهمة مغلقة  
الرياض - المملكة العربية السعودية

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة توكيلات للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

و الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات بشكلٍ أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نُبدي أي رأي مراجعة.

### الإستنتاج

إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فلم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

### أمر آخر

لم يتم انعقاد الجمعية العامة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م حتى تاريخ تقريرنا، و قمنا بأداء مهامنا كمراجع حسابات للشركة بموجب توصية مجلس ادارة الشركة بتعييننا لمراجعة القوائم المالية السنوية والأولية لسنة ٢٠٢١م.

عن / الدكتور محمد العمري وشركاه

  
جمال محمد العمري  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣١



التاريخ : ١٥ رمضان ١٤٤٢هـ  
الموافق : ٢٧ إبريل ٢٠٢١م

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

### قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة

(غير مراجعة)

(بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح
١٣,٣٨٩,٩٠٣	١٤,٩٦٨,١٥٥	٦ الإيرادات من العمليات
(٢,٥٠١,٢٨٨)	(١,٤٩٦,٠٩٤)	٧ أعباء تمويلية
١٠,٨٨٨,٦١٥	١٣,٤٧٢,٠٦١	
١,٠٧٤,٥٧٢	٩٩٥,١٤٨	إيرادات أخرى
(٨٩٢,٧٤٩)	(٥٩٥,٩١٠)	مصاريف البيع
(٥,٠١٧,١٠٤)	(٦,١٣٦,٨٠٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(١,٩٨٧,١٦٨)	(١,٠٨٢,٣٩٦)	مصروف مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٠٦٦,١٦٦	٦,٦٥٢,٠٩٥	صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
(٣٩٦,٩١٨)	(٦٦٥,٢١٠)	٨ الزكاة الشرعية
٣,٦٦٩,٢٤٨	٥,٩٨٦,٨٨٥	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
-	-	
٣,٦٦٩,٢٤٨	٥,٩٨٦,٨٨٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

**شركة توكيلات للتمويل**  
شركة شخص واحد مساهمة مقفلة  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
٥٠,٨١٤,٢٢٤	٥٦,٩٢٢,٠٥٩		نقد ومُعادلات النقد
٥٠٤,٥٦٧,٨٢٤	٥٣٦,٦٩٤,٦٩٧	٩	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٢,٢٤٣,٥٤١	٢,٣٤١,٩٣١		دفعات مقدمة
-	٧٥٠,١٣٨	١-١٢	المستحق من جهات ذات علاقة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٧٠,١٤٥	١,٢٥٦,٤١٩		موجودات غير ملموسة
٣,٢١٢,٦٦٣	٣,١١٨,٢٦٨		ممتلكات ومعدات
<b>٥٦٣,١٠١,٢٤٧</b>	<b>٦٠١,٩٧٦,٣٦٢</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٢٩٧,٢٥٦,٦٠١	٣٢٩,٧٠٣,٨١٣	١٠	تسهيلات مالية
٦٤,٦٩٠,٩٨٣	٧١,١٤٩,٧٥٥	١١	مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
١,٠٧٦,٧٠٧	٩,٩٧٩,١٧٢		ذمم دائنة تجارية
٢٧,٩٨٧,٥١٧	٧,٦٦٧,٠٠٤	٢-١٢	مستحق لجهات ذات علاقة
٦,٩٩٠,٦٤٨	١١,٤٨٧,٤٤٨		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٣,٢٢٥,٠٠٠	٣,٢٢٥,٠٠٠		دائنو توزيعات ارباح
٢,٢١١,٠٨٨	٢,٤٤٩,٣٧٢		التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٤٠٦,٦٨٦	٤,٠٧١,٨٩٦	٨	مخصص الزكاة الشرعية
<b>٤٠٦,٨٤٥,٢٣٠</b>	<b>٤٣٩,٧٣٣,٤٦٠</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١١,٨٢٦,٢٠٠	١١,٨٢٦,٢٠٠		إحتياطي نظامي
٤٤,٤٢٩,٨١٧	٥٠,٤١٦,٧٠٢		أرباح مبقاة
<b>١٥٦,٢٥٦,٠١٧</b>	<b>١٦٢,٢٤٢,٩٠٢</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>٥٦٣,١٠١,٢٤٧</b>	<b>٦٠١,٩٧٦,٣٦٢</b>		

رئيس مجلس الإدارة

فيصل القرينشي

المدير التنفيذي

فيصل الجمعان

المدير المالي

ولييد أسعد

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
(بالريال السعودي)

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
				<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م</u>
١٥٦,٢٥٦,٠١٧	٤٤,٤٢٩,٨١٧	١١,٨٢٦,٢٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)
				الدخل الشامل الأخر
٥,٩٨٦,٨٨٥	٥,٩٨٦,٨٨٥	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
٥,٩٨٦,٨٨٥	٥,٩٨٦,٨٨٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٦٢,٢٤٢,٩٠٢	٥٠,٤١٦,٧٠٢	١١,٨٢٦,٢٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
				<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م</u>
١٩٢,٥٩٢,٠٧٦	٨٣,٠٥٦,٧٨٠	٩,٥٣٥,٢٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مراجعة)
				الدخل الشامل الأخر
٣,٦٦٩,٢٤٨	٣,٦٦٩,٢٤٨	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
٣,٦٦٩,٢٤٨	٣,٦٦٩,٢٤٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٩٦,٢٦١,٣٢٤	٨٦,٧٢٦,٠٢٨	٩,٥٣٥,٢٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

(بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٤,٠٦٦,١٦٦	٦,٦٥٢,٠٩٥	صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
		تعديلات:
٢٢٢,٧٧٨	٣١٢,٩٧٤	استهلاكات
١,٠٩,٩٤٠	٢٥٢,١١٤	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٥٠١,٢٨٨	٣,٣٢٦,٤١٠	أعباء تمويلية
١,٩٨٧,١٦٨	١,٠٨٢,٣٩٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	(١,٨٣٠,٣١٦)	ربح التعديل على إعادة هيكلة التسهيلات المالية
-	(٥١٥,٧٦٨)	الدخل المؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد
		التغير في:
(٣٧,٤٦٥,٣٤٤)	(٣٣,٢٠٩,٢٦٩)	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٦,٢٥٤,٨٢٨	(٩٨,٣٨٩)	دفعات مقدماً
(٢٣,٨٦٩,٣٣٩)	(٢١,٠٧٠,٦٥١)	مستحق لجهات ذات علاقة
(٥,٣٥٢,٨٢٩)	٤,٤٩٦,٨٠٠	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
(١,٧١٠,٨١٦)	٨,٩٠٢,٤٦٥	ذمم دائنة تجارية
(٥٣,٢٥٦,١٦٠)	(٣١,٦٩٩,١٣٩)	النقد من التشغيل
(٢,٠٢٥,٧٦٢)	-	زكاة مدفوعة
(٢٨,٠٩٩)	(١٣,٨٣١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٥٠١,٢٨٨)	(١٣٢,٤٧٨)	أعباء تمويلية مدفوعة
(٥٧,٨١١,٣٠٩)	(٣١,٨٤٥,٤٤٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(١,٠١٨,٦٧٥)	(١٠٤,٨٥١)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات , موجودات غير ملموسة
(١,٠١٨,٦٧٥)	(١٠٤,٨٥١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
١٠٦,٣٦٣,٩٥٣	٣١,٦٣٩,٦٧٩	صافي المحصل (المدفوع) من التسهيلات المالية خلال الفترة
-	٦,٤١٨,٤٥٥	صافي المحصل (المدفوع) من البنك المركزي السعودي خلال الفترة
١٠٦,٣٦٣,٩٥٣	٣٨,٠٥٨,١٣٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٤٧,٥٣٣,٩٦٩	٦,١٠٧,٨٣٥	صافي التغير في النقد ومُعادلات النقد
٢٩,٢٣٢,٩٩١	٥٠,٨١٤,٢٢٤	النقد ومُعادلات النقد في بداية الفترة
٧٦,٧٦٦,٩٦٠	٥٦,٩٢٢,٠٥٩	النقد ومُعادلات النقد في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرأ معها"

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ١ - التكوين والنشاط

شركة توكيلات للتمويل (الشركة) هي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة تأسست بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٨٤٠٦ وتاريخ ١٣ جمادى الأولى ١٤٢٤ هـ (الموافق ١٣ يوليو ٢٠٠٣ م).

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 ١٤٣٦ هـ الموافق (١٤ ابريل ٢٠١٥ م)، القاضى بالموافقة على إعلان تحول الشركة من شركة ذات مسئولية 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 ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٤ ابريل ٢٠١٥ م). تولت الشركة فعلياً موجودات ومطلوبات الشركة ذات المسئولية المحدودة على أساس أنها منشأة مستمرة لجميع الأغراض.

يبلغ رأسمال الشركة مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. يتوزع رأس مال الشركة قبل التعديل على المساهمين كما يلي:

إسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ريال سعودي
شركة عمر عبد الفتاح العقاد وشركاه	٢,٥٠٠,٠٠٠	%٢٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة على زيد القريشي واخوانه	٢,٥٠٠,٠٠٠	%٢٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة سعيد عمر العيسائي ومحمد على العيسائي للسيارات	٢,٥٠٠,٠٠٠	%٢٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
الشركة المتحدة للسيارات	٢,٤٠٠,٠٠٠	%٢٤	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
الشركة الخليجية للسيارات	١,٠٠٠,٠٠٠	%١	١,٠٠٠,٠٠٠
	١٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ووفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠٢٠ م (الموافق ٦ ذو الحجة ١٤٤١ هـ) وقرار المساهمين بالشركة ببيع حصصهم لصالح الشركة المتحدة للسيارات بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٠ م (الموافق ٩ شوال ١٤٤١ هـ) وموافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠٢٠ م (الموافق ٧ ذو القعدة ١٤٤١ هـ) تم تحويل الشركة الى (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة) مملوكة بالكامل للشركة المتحدة للسيارات.

وبناءً عليه تم تعديل النظام الأساسي للشركة بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ م (الموافق ٨ محرم ١٤٤٢ هـ) والسجل التجاري بتاريخ ٣٠ أغسطس ٢٠٢٠ م (الموافق ١١ محرم ١٤٤٢ هـ) وفق لما سبق، ووفقاً للنظام الأساسي المعدل والسجل التجاري المعدل فقد بلغ هيكل رأس المال بعد التعديل كما يلي:

إسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ريال سعودي
الشركة المتحدة للسيارات	١٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠



## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

تتمثل النشاطات الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الإستهلاكي بموجب موافقة البنك المركزي السعودي رقم ٣٦١٠٠٠٠٠٩٨١٨ وتاريخ ١٨ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٤م)، وتمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجارى المذكور أعلاه والسجلات التجارية الفرعية التالية عن الفروع العاملة خلال الفترة:

### تاريخ السجل التجاري

م	رقم السجل التجاري	هجري	ميلادي	المدينة
-١	٢٠٥٠٠٦١٥٣٧	١٤٢٩/٨/١	٢٠٠٨/٨/٢	الدمام
-٢	٤٠٣٠١٨٣٢٤١	١٤٢٩/١٠/١٩	٢٠٠٨/١٠/١٨	جدة
-٣	٥٨٥٥٣٤٤١٩٨	١٤٤٤/١٠/١٣	٢٠١٩/٦/١٦	خميس مشيط

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

### ٢ - أسس المحاسبة

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالى الأولى". إن القوائم المالية الأولية الموجزة 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 ٢٠٢٠م.

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

### ٣ - الأحكام والتقديرات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة ممارسة اجتهادات في استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. ونظراً للتأثير الكبير لحالات عدم التأكد المصاحبة للتقديرات الرئيسية، قد تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال السنة المالية التالية تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المتأثر.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، والمصادر الرئيسية للتقديرات والأمور غير المؤكدة هي ذاتها المطبقة على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

### ٤ - السياسات المحاسبية الهامة

جميع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفسها المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ٥ - المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات

لا يوجد معايير جديدة تم إصدارها ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

### ٦ - الإيرادات من العمولات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٨,٢٤٤,٣٠٦	٨,٦٥٦,٩٧٩	إيراد من عقود تأجير تمويلي
٣,٤٢٦,٨١٩	٥,٤٦٠,١٤١	إيراد عمولة من شراء سيارات
١,٧١٨,٧٧٨	٨٥١,٠٣٥	إيراد عمولة تأمين
١٣,٣٨٩,٩٠٣	١٤,٩٦٨,١٥٥	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		٧ - <u>أعباء تمويلية</u>
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢,٥٠١,٢٨٨	٣,٣٢٦,٤١٠	أعباء تمويلية
-	(١,٨٣٠,٣١٦)	مكاسب تعديل التدفقات النقدية
٢,٥٠١,٢٨٨	١,٤٩٦,٠٩٤	

كما في		٨ - <u>مخصص الزكاة الشرعية</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
٣,٠٦٣,٨٧٨	٣,٤٠٦,٦٨٦	إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:
٢,٦٣٣,٦٣٧	٦٦٥,٢١٠	رصيد أول الفترة / السنة
(٢,٢٩٠,٨٢٩)	-	مكون خلال الفترة / السنة
٣,٤٠٦,٦٨٦	٤,٠٧١,٨٩٦	المسدد خلال الفترة / السنة
		رصيد آخر الفترة / السنة

### موقف الربط الزكوي النهائي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وسددت المستحق عليها حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وحصلت على شهادة الزكاة.

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م			٩ - صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
الإجمالي	تورق	إيجارة ومرابحة	الإجمالي	تورق	إيجارة ومرابحة	
٦٢٧,٣٩١,٥٤٧	٧٦,٦٣٨,٣٩٢	٥٥٠,٧٥٣,١٥٥	٦٥٥,٧٤٨,٠٤٢	٨٢,٠٣١,٠٩٩	٥٧٣,٧١٦,٩٤٣	اجمالي الحد الأدنى للدفعات
(٨٧,٦٠٥,١٠٨)	(٨,٥٤٨,٨٣٤)	(٧٩,٠٥٦,٢٧٤)	(٨٢,٧٥٢,٣٣٤)	(٧,٨١٩,٦٢٥)	(٧٤,٩٣٢,٧٠٩)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٥٣٩,٧٨٦,٤٣٩	٦٨,٠٨٩,٥٥٨	٤٧١,٦٩٦,٨٨١	٥٧٢,٩٩٥,٧٠٨	٧٤,٢١١,٤٧٤	٤٩٨,٧٨٤,٢٣٤	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
(٣٥,٢١٨,٦١٥)	(٥٣,٦٤٠)	(٣٥,١٦٤,٩٧٥)	(٣٦,٣٠١,٠١١)	(٣٩٤,٨٠٦)	(٣٥,٩٠٦,٢٠٥)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٠٤,٥٦٧,٨٢٤	٦٨,٠٣٥,٩١٨	٤٣٦,٥٣١,٩٠٦	٥٣٦,٦٩٤,٦٩٧	٧٣,٨١٦,٦٦٨	٤٦٢,٨٧٨,٠٢٩	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م			تواريخ الاستحقاق المتوقعة
الإجمالي	تورق	إيجارة ومرابحة	الإجمالي	تورق	إيجارة ومرابحة	
١٨٥,٦٨٥,٥٧٨	٢١,٦٨٠,٧٤٤	١٦٤,٠٠٤,٨٣٤	١٩٧,٦٦٩,٩٤٦	٢٣,٦٣١,٥٩٢	١٧٤,٠٣٨,٣٥٤	خلال سنة
١٨١,٤٥٢,٤٦٤	٢٦,٦٣٢,٧٦٩	١٥٤,٨١٩,٦٩٥	١٩٣,٣٢٣,٤٨٧	٢٩,٠٢٩,٢٠٣	١٦٤,٢٩٤,٢٨٤	٢-١ سنة
١٣٧,٤٢٩,٧٨٢	١٩,٧٢٢,٤٠٥	١١٧,٧٠٧,٣٧٧	١٤٥,٧٠١,٢٦٤	٢١,١٥٥,٨٧٣	١٢٤,٥٤٥,٣٩١	أكثر من ٢ سنة
٥٠٤,٥٦٧,٨٢٤	٦٨,٠٣٥,٩١٨	٤٣٦,٥٣١,٩٠٦	٥٣٦,٦٩٤,٦٩٧	٧٣,٨١٦,٦٦٨	٤٦٢,٨٧٨,٠٢٩	

٩ - لدى الشركة إتفاقيات مع بنوك محلية بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مديني عقود التأجير التمويلي وقدرها ٢٩٥,٥٣ مليون ريال سعودي بنسبة هامش ربح متفق عليه بالاتفاقيات تتراوح من ١,٥% حتى ٢,٥% بالإضافة الى نسب متغيرة وفق معدل السايبور المعلن، وذلك كضمان للتسهيلات المالية محل الإتفاقيات.

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ١٠ - التسهيلات المالية

لدى الشركة تسهيلات مالية طويلة الأجل من بنوك محلية، وتحمل بعمولة خاصة بمعدل سيبور بالإضافة الى هامش متفق عليه سنوياً بنسب تتراوح من ١,٥% الى ٣% بالإضافة الى رسوم إدارية.

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
١٧٦,١٧٨,٥٣١	٣٠٤,٨٩٢,٢٦٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(١٦,٢٨٦,٢٦٤)	(٤,٢٢٤,٨٩١)	المسدد خلال الفترة / السنة
٣٠٤,٨٩٢,٢٦٧	٣٣٧,٦٦٧,٣٧٦	الرصيد
(١,٠٢٢,٧٤٦)	(٢,١٥٨,١٧٣)	أعباء مالية مؤجلة
(١٥,٣٧٤,١١٨)	(٨,٤٤٣,٢٣٦)	ربح التعديل على إعادة هيكلة التسهيلات المالية
٨,٧٦١,١٩٨	٢,٦٣٧,٨٤٦	الأعباء التمويلية
(٧,٦٣٥,٦٦٦)	(٧,٩٦٣,٥٦٣)	
٢٩٧,٢٥٦,٦٠١	٣٢٩,٧٠٣,٨١٣	الرصيد
٨٦,٣٩١,٢٠٠	٩٨,٦٢٥,٨٢٠	الجزء المتداول
٢١٠,٨٦٥,٤٠١	٢٣١,٠٧٧,٩٩٣	الجزء غير المتداول

- تماشياً مع جهود المملكة العربية السعودية في تخفيف آثار جائحة كورونا وانطلاقاً من مبادرة البنك المركزي السعودي وفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات من البنك المركزي السعودي حصلت الشركة على فترة تأجيل أقساط من تسهيلات البنوك المحلية لمدة ثلاثة أشهر إضافية اعتباراً من مارس ٢٠٢١ م، على أن ينتهي سداد التسهيلات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م بدلا من ٣١ مارس ٢٠٢٦ م.

ونشأ عن هذه المبادرات ربح أثر التعديل بمبلغ ١٥,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م متبقي منها ٨,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الحالية للتسهيلات المالية وفقاً للشروط قبل التعديل و القيمة الحالية للمدفوعات النقدية المستقبلية وفقاً لشروط التعديل، والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي للتسهيلات المالية.

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### أولاً التسهيلات من بنوك محلية

- قامت الشركة بإبرام اتفاقية تمويل إسلامي مع بنك الرياض بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢١ م حصلت من خلالها على مرابحات طويلة الأجل بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢١ م على أن تستحق السداد على ٢٠ قسط ربع سنوي يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠٢١ م ويكون سداد آخر قسط بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٦ م.

### ثانياً التسهيلات من مبادرة الإقراض غير المباشر

- بتاريخ ٥ يناير ٢٠٢١ م حصلت الشركة على قرض بمبلغ ١٢ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) من بنك التنمية الاجتماعية وذلك ضمن الاتفاقية المبرمة بين الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وبين البنك المتعلقة بمبادرة الإقراض غير المباشر المعنية بتفعيل دور صناديق الإقراض وشركات التمويل وتحفيزها لأداء دور أكبر وفعال في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج تحفيز القطاع الخاص ، تقوم الشركة بسداد القرض على دفعات دورية على أن يكون أول قسط سداد بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢١ م وآخر قسط سداد بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٤ م بالإضافة الي رسوم إدارية قدرها ١٠٥,٠٠٠ ريال سعودي يتم سدادها على ٣٦ قسطاً.

### ١١ - مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي

انطلاقاً من دور البنك المركزي السعودي في وضع وإدارة وتنفيذ السياسة النقدية والمساهمة في تعزيز الاستقرار المالي، بما في ذلك تمكين القطاع المالي من دعم نمو القطاع الخاص، وفي إطار دعم جهود الدولة "أيدها الله" في مكافحة فيروس كورونا - كوفيد ١٩- وتخفيف آثاره المالية والاقتصادية المتوقعة على القطاع الخاص، وبشكل خاص على المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمنشآت متناهية الصغر؛ فقد عمل البنك المركزي السعودي على إعداد برنامج يستهدف تمكين دعم القطاع الخاص للقيام بدوره في تعزيز النمو الاقتصادي من خلال حزمة من الإجراءات، منها برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض، ويستهدف البرنامج دعم استمرارية الأعمال ونمو هذه المنشآت خلال المرحلة الحالية، بما يساهم في دعم النمو الاقتصادي والمحافظة على مستويات التوظيف في هذه المنشآت.

بتاريخ ١٤٤١/٨/٥ الموافق ٢٠٢٠/٣/٢٩ م وفقاً لاتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض من البنك المركزي السعودي، فقد حصلت الشركة على ما يلي:

- مبلغ ٣٩,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بتاريخ ٥ إبريل ٢٠٢٠ م حيث يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠٢٠ م وآخر قسط بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠٢٣ م، إن هذه المبالغ مستحقة السداد للبنك المركزي السعودي على مدار فترة ٣ سنوات على أقساط شهرية، أصدر البنك المركزي السعودي توجيهات إضافية حول إجراءات الدعم الإضافي بخصوص جائحة كوفيد ١٩ للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم التي ستحتاج شركات التمويل لاتخاذها فيما يتعلق برنامج تأجيل الدفعات للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم، حيث قامت الشركة بإعادة مبلغ ٢٣,٠١٤,٤٠٢ ريال سعودي من قيمة المنحة المقدمة من قبل البنك المركزي السعودي.

- مبلغ ١٥,١٨٠,٠٠٠ ريال سعودي طبقاً لبرنامج التمويل المضمون (كفالة) بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٠ م حيث يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢١ م وآخر قسط بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠٢٣ م.

- مبلغ آخر بقيمة ١١,٤٩٠,٦٥٨ ريال سعودي طبقاً لبرنامج التمويل المضمون (كفالة) بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠٢٠ م حيث يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢١ م وآخر قسط بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣ م.

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

- مبلغ آخر بقيمة ١٣,٦٤١,٠٥٣ ريال سعودي طبقاً لبرنامج التمويل المضمون (كفالة) بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ م حيث يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢١ م وآخر قسط بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠٢٣ م.
- مبلغ آخر بقيمة ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي طبقاً لبرنامج التمويل المضمون (كفالة) بتاريخ ٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م حيث يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٨ إبريل ٢٠٢١ م وآخر قسط بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.
- مبلغ آخر بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي طبقاً لبرنامج التمويل المضمون (كفالة) بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢١ م حيث يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ١٩ يوليو ٢٠٢١ م وآخر قسط بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

ونشأ عن هذه المبادرات دخل مؤجل عند الإثبات الأولي لقرض بدون فوائد بمبلغ ٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م متبقي منها ٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة.

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	وفيما يلي المبالغ المستحقة للبنك المركزي السعودي :
-	٦٨,٠٩٨,١٠٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٢,٠١١,٧١١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المحصل من البنك المركزي السعودي
(٢٣,٩١٣,٦٠٢)	(٣,٥٨١,٥٤٥)	المسدد خلال الفترة / السنة
٦٨,٠٩٨,١٠٩	٧٤,٥١٦,٥٦٤	الرصيد
(٤,٣٤٧,١١١)	(٣,٩٢٢,٨٩٤)	الدخل المؤجل لقرض بدون فوائد
٩٣٩,٩٨٥	٥٥٦,٠٨٥	الأعباء التمويلية
٦٤,٦٩٠,٩٨٣	٧١,١٤٩,٧٥٥	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٢١,٩٥١,٠٤٣	٢٧,٩٠٣,٩٩٧	الجزء المتداول
٤٢,٧٣٩,٩٤٠	٤٣,٢٤٥,٧٥٨	الجزء غير المتداول

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ١٢ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

في سياق الأعمال التجارية العادية تقوم الشركة بالتعامل مع مساهمين بالشركة ومجلس إدارة الشركة وجهات ذات علاقة آخرين. إن شروط المعاملات مع تلك الأطراف هي نفس شروط التعامل مع الجهات الأخرى الغير مرتبطة كما أنه يتم إعتداد 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 ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
-	٧٥٠,١٣٨	١-١٢ <u>المستحق من جهات ذات علاقة</u> الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
-	٧٥٠,١٣٨	
كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	٢-١٢ <u>المستحق لجهات ذات علاقة</u>
٢٤,٦١٥,٤٠٦	-	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٢,٢٥٣,٥٥٥	٤,٧٤٣,٦٧٠	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
٩٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	أعضاء مجلس إدارة الشركة
٢١٨,٥٥٦	٢,٦٩٨,٣٣٤	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
٢٧,٩٨٧,٥١٧	٧,٦٦٧,٠٠٤	

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		طبيعة المعاملة	نوع العلاقة	جهات ذات علاقة
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م			
٤٧,٠١٥,٢٣٣	٣٣,٩٥١,٤٦٠	شراء سيارات	مالك الشركة	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
(٧٢,٨٦٦,٨٥٤)	(٥٤,٢١١,٨٥٩)	سداد مشتريات سيارات		
(٢,٧٦٨,٩١٩)	(٤,٩٢٥,٩٢١)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
٦٢٧,٥٤٢	-	سداد خدمات بالنيابة عن شركة توكيلات للتمويل		
-	(١٧٩,٢٢٤)	تحصيلات بالنيابة خاصة بعملاء شركة توكيلات للتمويل		
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	مكافآت وبدلات	أفراد الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة
٢,٥٥٩,٨٣٩	٨,٤٧١,١١٤	شراء سيارات	مساهم لمالك الشركة	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
(٢,٩٧٦,٥١١)	(٥,٩٩١,٣٣٦)	سداد مشتريات سيارات		
٨,٧٦١,٠٨٢	٥,٤٦٣,١٠٨	شراء سيارات	مساهم لمالك الشركة	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
(٣,٩٢٣,٢٥٩)	(٢,٤٣٨,٧٧٣)	سداد مشتريات سيارات		
(٦٥٥,١١٣)	(٥٣٤,٢٢٠)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		



## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ١٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (تشمل مخاطر سعر الصرف الأجنبي ومخاطر أسعار العملات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. إن برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة، والذي تنفذه الإدارة العليا، يركز على التمويل الذي يحقق فعالية التكلفة علاوة على إدارة المخاطر المالية للحد من تقلب الأرباح وتحقيق العائد الأقصى للمساهمين. فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجه الشركة واستراتيجيات التخفيف ذات العلاقة.

تتكون الأدوات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي للشركة بشكل أساس من النقد ومُعادلات النقد وصافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتسهيلات المالية والمستحق للبنك المركزي السعودي والمستحق لجهات ذات علاقة ومستحقات وأرصده دائنة أخرى.

#### مخاطر الائتمان

إن المخاطر الائتمانية هي عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد القسم لخسارة مالية. يتساوى أقصى تعرض لمخاطر الائتمان مع القيمة الدفترية للموجودات المالية.

إن الأدوات المالية الخاصة بالشركة التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أساس النقد ومُعادلات النقد وصافي الإستثمار 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.

#### تحليل الجودة الائتمانية

#### موجودات مالية محملة بالتكلفة المستنفدة

أدناه المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المستنفدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مالم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

المجموع	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م			
	منخفضة	الأداء	عاملة	
	غير عاملة	الأداء	عاملة	
	(المرحلة	(المرحلة	(المرحلة	
	الثالثة)	الثانية)	الأولى)	
٥٧٣,٧١٦,٩٤٣	٤٨,٠٩٧,٤١٥	٥٦,٥٦١,٨٣٢	٤٦٩,٠٥٧,٦٩٦	إجمالي الاستثمار في عقود إيجارة ومرابحة
٨٢,٠٣١,٠٩٩	٨٣١,٢٤٠	٢,٨٠٣,٤٤٥	٧٨,٣٩٦,٤١٤	إجمالي الاستثمار في عقود مرابحة السلع - تورق
٣٥,٩٠٦,٢٠٥	٣٠,٧٠٥,١٤١	٣,٨٠٤,٢٤٢	١,٣٩٦,٨٢٢	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجارة ومرابحة
٣٩٤,٨٠٦	٢٣٧,٠٤٩	١٤١,٩٨٢	١٥,٧٧٥	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مرابحة السلع - تورق

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٥٥٠,٧٥٣,١٥٥	٥١,٠٥٦,٣١٢	١٨,٤٩٣,٥٠٠	٤٨١,٢٠٣,٣٤٣	إجمالي الاستثمار في عقود إيجارة ومرابحة
٧٦,٦٣٨,٣٩٢	-	-	٧٦,٦٣٨,٣٩٢	إجمالي الاستثمار في عقود مرابحة السلع - تورق
٣٥,١٦٤,٩٧٥	٣٢,٩٢٨,٤٥٧	٥٣٧,٠٣٥	١,٦٩٩,٤٨٣	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجارة ومرابحة
٥٣,٦٤٠	-	-	٥٣,٦٤٠	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مرابحة السلع - تورق

### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة الائتمانية والتاريخية للشركة والتوقعات المستقبلية. بناءً على تاريخ تحصيل القسط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان لا تنشأ إلا عند تأخر سداد القسط لأكثر من ٩٠ يومًا.

إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات محددة ومراحل معتمدة.

### مخاطر سعر الصرف الأجنبي

تنتج مخاطر سعر الصرف الأجنبي من التغيرات والتذبذبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. لم تقم الشركة بأية عمليات ذات أهمية نسبية بالعملات عدا الريال السعودي. وتراقب إدارة الشركة تقلبات أسعار صرف العملات وتعتقد أن مخاطر العملات غير جوهرية.

### 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 حال استحقاقها. تتم مراقبة إحتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي إلتزامات عند استحقاقها.

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

تتكون المطلوبات المالية للشركة 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 كما هو موضح اعلاه وفترات سداد أقساط التسهيلات المالية والمستحقات لجهات ذات علاقة والأرصدة الدائنة الأخرى. ما يلي بيان بالاستحقاقات التعاقدية المتبقية للمطلوبات المالية في تاريخ القوائم المالية. إن المبالغ إجمالية وغير مخصصة:

### التدفقات النقدية التعاقدية

القيمة الدفترية	خلال ٣ شهور أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال سنة إلى سنتان	أكثر من سنتان	الإجمالي	
٣٢٩,٧٠٣,٨١٣	١٣,٨٩٤,٩٩٥	٨٤,٧٣٠,٨٢٥	١٠١,٤٨١,٩٤٤	١٢٩,٥٩٦,٠٤٩	٣٢٩,٧٠٣,٨١٣	٣١ مارس ٢٠٢١ م
						تسهيلات مالية
						مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
٧١,١٤٩,٧٥٥	٦,٥٣٣,٠٩٢	٢١,٣٧٠,٩٠٥	٢٢,٠١٦,٣٥٤	٢١,٢٢٩,٤٠٤	٧١,١٤٩,٧٥٥	العمولات المستقبلية
						على التسهيلات المالية
						مستحق لجهات ذات علاقة
٧,٦٦٧,٠٠٤	٧,٦٦٧,٠٠٤	-	-	-	٧,٦٦٧,٠٠٤	ذمم دائنة تجارية
						وأخرى
٢١,٤٦٦,٦٢٠	٢١,٤٦٦,٦٢٠	-	-	-	٢١,٤٦٦,٦٢٠	الإجمالي
٤٥١,٥١٤,٣٧٢	٥٢,١٢٢,٣٩٥	١١٢,٥٦٠,٠٣٩	١٢٨,٧٤١,٧٤٣	١٥٨,٠٩٠,١٩٥	٤٥١,٥١٤,٣٧٢	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢٩٧,٢٥٦,٦٠١	٦,٤٥٦,٧٢٠	٧٩,٩٣٤,٤٨٠	٩١,٤٢٩,٠٤٢	١١٩,٤٣٦,٣٥٩	٢٩٧,٢٥٦,٦٠١	تسهيلات مالية
						مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
٦٤,٦٩٠,٩٨٣	٣,٤٤٢,١٢٧	١٨,٥٠٨,٩١٦	٢٥,٤٣٦,٥٦٧	١٧,٣٠٣,٣٧٣	٦٤,٦٩٠,٩٨٣	العمولات المستقبلية
						على التسهيلات المالية
						مستحق لجهات ذات علاقة
٢٤,٩٨٩,٨٨٩	٣,١٩٣,٩٣٢	٩,١٨٦,١٧٦	٦,٩١٢,٤٧٧	٥,٦٩٧,٣٠٤	٢٤,٩٨٩,٨٨٩	ذمم دائنة تجارية
						وأخرى
٢٧,٩٨٧,٥١٧	٢,٤٧٢,١١١	٢٥,٥١٥,٤٠٦	-	-	٢٧,٩٨٧,٥١٧	الإجمالي
٨,٠٦٧,٣٥٥	٨,٠٦٧,٣٥٥	-	-	-	٨,٠٦٧,٣٥٥	
٤٢٢,٩٩٢,٣٤٥	٢٣,٦٣٢,٢٤٥	١٣٣,١٤٤,٩٧٨	١٢٣,٧٧٨,٠٨٦	١٤٢,٤٣٧,٠٣٦	٤٢٢,٩٩٢,٣٤٥	

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٤ - تأثير فيروس كورونا كوفيد-١٩ على برامج البنك المركزي السعودي

استجابة لكوفيد ١٩ وكما تم الإشارة إليه خلال العام الماضي أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص ("برنامج الدعم") في مارس ٢٠٢٠ م لتقديم الدعم اللازم لقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال تمكين وتسهيل التمويل. يشمل برنامج الدعم بشكل أساسي على البرامج التالية:

- برنامج تأجيل المدفوعات؛ و
- برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالة).

كجزء من برنامج الدفعات المؤجلة أعلن البنك المركزي السعودي بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢١ م تمديد برنامج المدفوعات المؤجلة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، وبالتالي قامت الشركة بتأجيل المدفوعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية على أقساط اعتباراً من مارس ٢٠٢١ م.

تم قياس وإثبات الأثر المحاسبي لتعديل التدفقات النقدية التعاقدية وفق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كتعديل لأحكام الترتيب. وقد أدى ذلك إلى إثبات الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بمقدار ١,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م.

١٥ - إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) من قبل رئيس مجلس الإدارة في تاريخ ١٥ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٧ إبريل ٢٠٢١ م.