

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة (غيرمراجعة)

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

فهرس القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

صفحة

٢	تقرير عن فحص 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 الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
١٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

تقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
الموقرين
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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص 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 المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. وبعد 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.

الاستنتاج

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.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه


جمال محمد العمري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣١



التاريخ: ٢٤ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ
الموافق: ٠٣ أغسطس ٢٠٢١ م

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة

(غير مراجعة)

(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
في ٣٠ يونيو		في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٤,٠٦٠,٥٩٠	٤٠,٢٠٣,٩٩٣	١٠,٦٧٠,٦٨٧	٢٥,٢٣٥,٨٣٨	٦
(١,٨١٨,٢٥٦)	(٧,٦٩٥,٩٧٦)	٦٨٣,٠٣٢	(٦,١٩٩,٨٨٢)	
٢٢,٢٤٢,٣٣٤	٣٢,٥٠٨,٠١٧	١١,٣٥٣,٧١٩	١٩,٠٣٥,٩٥٦	
١,٩٤٥,٢٥٦	٢,٠٧١,٥٠٨	٨٧٠,٦٨٤	١,٠٧٦,٣٦٠	
(١,٧٧٣,٣٨٢)	(١,٤١٩,٣١٣)	(٨٨٠,٦٣٣)	(٨٢٣,٤٠٣)	
(١٠,٦٤٩,١٥٩)	(١٢,٥٥٢,٢٢٦)	(٥,٦٣٢,٠٥٥)	(٦,٤١٥,٤١٨)	
(١,٩٨٧,١٦٨)	(٤,٧٩٢,٨٢٦)	-	(٣,٧١٠,٤٣٠)	
٩,٧٧٢,٨٨١	١٥,٨١٥,١٦٠	٥,٧١١,٧١٥	٩,١٦٣,٠٦٥	
(٩٧٧,٧٨٨)	(١,٥٨١,٥١٦)	(٥٨٠,٨٧١)	(٩١٦,٣٠٦)	٧
٨,٨٠٠,٠٩٣	١٤,٢٣٣,٦٤٤	٥,١٣٠,٨٤٤	٨,٢٤٦,٧٥٩	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٨,٨٠٠,٠٩٣	١٤,٢٣٣,٦٤٤	٥,١٣٠,٨٤٤	٨,٢٤٦,٧٥٩	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) 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)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الموجودات			
٥٠,٨١٤,٢٢٤	٧١,٥٣٤,٠٠٤		نقد ومُعادلات النقد
٥٠٤,٥٦٧,٨٢٤	٥٤٨,٦١٨,٨٠٦	٨	صافي الاستثمارات في عقود إيجار تمويلي
٢,٢٤٣,٥٤١	٢,٢٤٩,٤٤٨		دفعات مقدمة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٧٠,١٤٥	١,٢٣٤,٠٨٤		موجودات غير ملموسة
٣,٢١٢,٦٦٣	٣,٠٠١,٢٨٢		ممتلكات ومعدات
<u>٥٦٣,١٠١,٢٤٧</u>	<u>٦٢٧,٥٣٠,٤٧٤</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢٩٧,٢٥٦,٦٠١	٣٤٧,٢٨٩,٢١٦	٩	تسهيلات مالية
٦٤,٦٩٠,٩٨٣	٦٣,٤٧٠,١٣٥	١٠	مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
١,٠٧٦,٧٠٧	٤,٢٨٦,٠١٩		ذمم دائنة تجارية
٢٧,٩٨٧,٥١٧	٢٧,٩٦٤,٨٢٠	١١	مستحق لجهات ذات علاقة
٦,٩٩٠,٦٤٨	٥,٩٠٧,١٩٩		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٣,٢٢٥,٠٠٠	٣,٢٢٥,٠٠٠		دائنو توزيعات أرباح
٢,٢١١,٠٨٨	٢,٥٥١,٠٧٥		التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٤٠٦,٦٨٦	٢,٣٤٧,٣٤٩	٧	مخصص الزكاة الشرعية
<u>٤٠٦,٨٤٥,٢٣٠</u>	<u>٤٥٧,٠٤٠,٨١٣</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١١,٨٢٦,٢٠٠	١١,٨٢٦,٢٠٠		إحتياطي نظامي
٤٤,٤٢٩,٨١٧	٥٨,٦٦٣,٤٦١		أرباح مبقاة
<u>١٥٦,٢٥٦,٠١٧</u>	<u>١٧٠,٤٨٩,٦٦١</u>		
<u>٥٦٣,١٠١,٢٤٧</u>	<u>٦٢٧,٥٣٠,٤٧٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م</u>
١٥٦,٢٥٦,٠١٧	٤٤,٤٢٩,٨١٧	١١,٨٢٦,٢٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)
				الدخل الشامل الآخر
١٤,٢٣٣,٦٤٤	١٤,٢٣٣,٦٤٤	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
١٤,٢٣٣,٦٤٤	١٤,٢٣٣,٦٤٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٧٠,٤٨٩,٦٦١	٥٨,٦٦٣,٤٦١	١١,٨٢٦,٢٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
				<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الآخر
٨,٨٠٠,٠٩٣	٨,٨٠٠,٠٩٣	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
٨,٨٠٠,٠٩٣	٨,٨٠٠,٠٩٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٦,٩٠٠,٠٠٠)	(٦,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح
١٩٤,٤٩٢,١٦٩	٨٤,٩٥٦,٨٧٣	٩,٥٣٥,٢٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) 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 الستة المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
		الأنشطة التشغيلية
٩,٧٧٧,٨٨١	١٥,٨١٥,١٦٠	صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
		تعديلات:
٣٧٣,٤٢٥	٦٣٢,٦٨٦	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٢٢٩,٩٩٨	٣٩٣,٨١٩	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٥٤٤,٤٣٩	٧,٦٩٥,٩٧٦	أعباء تمويلية
١,٩٨٧,١٦٨	٤,٧٩٢,٨٢٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٧,٩٥٨,٢٣٨)	(١,٨٣٠,٣١٦)	مكاسب تعديل التدفقات النقدية للالتزام مالي
-	(١,٢٩٥,٨٢٣)	الدخل المؤجل عند الاثبات المبدئي لقرض بدون فوائد
٣٢,٩٣٣	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغير في:
(٦٩,٤٨٩,١٩٤)	(٤٨,٨٤٣,٨٠٨)	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٥,٣٢٢,١٣١	(٥,٩٠٧)	دفعات مقدماً
(١٦,٢٠٧,٦٤٠)	(٢٢,٦٩٧)	مستحق لجهات ذات علاقة
(٤,٧٠٠,٧١٠)	(١,٠٨٣,٤٤٩)	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١٥,٠٧٦,٢٠٩	٣,٢٠٩,٣١٢	ذمم دائنة تجارية
(٦٠,٠١١,٥٩٨)	(٢٠,٥٤٢,٢٢١)	النقد من التشغيل
(٢,٠٢٥,٧٦٢)	(٢,٦٤٠,٨٥٣)	زكاة مدفوعة
(٢٨,٠٩٩)	(٥٣,٨٣٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٨٩٤,٥٥١)	(٢,٧٠٣,٠٠٥)	أعباء تمويلية مدفوعة
(٦٣,٩٦٠,٠١٠)	(٢٥,٩٣٩,٩١١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢,٠٨٦,٧٥٨)	(٢٨٥,٢٤٤)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٢,٠٨٦,٧٥٨)	(٢٨٥,٢٤٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣٩,٢٠٠,٠٠٠	(٢,٠٦١,٥١٧)	صافي (المدفوع) /المحصل من البنك المركزي السعودي خلال الفترة
(٩,٦٧٥,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
١٢٩,٤٤٤,٢٩٢	٤٩,٠٠٦,٤٥٢	صافي المحصل من التسهيلات المالية خلال الفترة
١٥٨,٩٦٩,٢٩٢	٤٦,٩٤٤,٩٣٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٩٢,٩٢٢,٥٢٤	٢٠,٧١٩,٧٨٠	صافي التغير في النقد ومُعادلات النقد
٢٩,٢٣٢,٩٩١	٥٠,٨١٤,٢٢٤	النقد ومُعادلات النقد في بداية الفترة
١٢٢,١٥٥,٥١٥	٧١,٥٣٤,٠٠٤	النقد ومُعادلات النقد في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) 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 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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. يوزع 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 القرشي 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	١٠٠,٠٠٠	%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 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 التجاري 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	١٤٤٠/١٠/١٣	٢٠١٩/٦/١٦	خميس مشيط

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

٢ - أسس المحاسبة

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي". 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 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١٣,١١٦,٥٧٩	٢٣,٢٨٤,٩١٣	٤,٨٧٢,٢٧٣	١٤,٦٢٧,٩٣٤	إيراد من عقود تأجير تمويلي
٧,١١٥,٥٨٦	١٣,٦٠٧,٥٣١	٣,٦٨٨,٧٦٧	٨,١٤٧,٣٩٠	إيراد عمولة من شراء سيارات
٣,٨٢٨,٤٢٥	٣,٣١١,٥٤٩	٢,١٠٩,٦٤٧	٢,٤٦٠,٥١٤	إيراد عمولة تأمين
٢٤,٠٦٠,٥٩٠	٤٠,٢٠٣,٩٩٣	١٠,٦٧٠,٦٨٧	٢٥,٢٣٥,٨٣٨	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م		٧ - مخصص الزكاة الشرعية
٣,٠٦٣,٨٧٨	٣,٤٠٦,٦٨٦			إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:
٢,٦٣٣,٦٣٧	١,٥٨١,٥١٦			رصيد أول الفترة / السنة
(٢,٢٩٠,٨٢٩)	(٢,٦٤٠,٨٥٣)			مكون خلال الفترة / السنة
٣,٤٠٦,٦٨٦	٢,٣٤٧,٣٤٩			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 ٢٠٢٠ م وحصلت على شهادة الزكاة.

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م			٨ - صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي اجمالي الحد الأدنى للدفعات ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي
الإجمالي	تورق	إيجارة ومربحة	الإجمالي	تورق	إيجارة ومربحة	
٦٢٧,٣٩١,٥٤٧	٧٦,٦٣٨,٣٩٢	٥٥٠,٧٥٣,١٥٥	٦٧٢,٢٩٥,٨٣٤	٧٧,٨٣١,٤٤٣	٥٩٤,٤٦٤,٣٩١	
(٨٧,٦٠٥,١٠٨)	(٨,٥٤٨,٨٣٤)	(٧٩,٠٥٦,٢٧٤)	(٨٣,٦٦٥,٥٨٦)	(٧,١٩١,٢٨٤)	(٧٦,٤٧٤,٣٠٢)	
٥٣٩,٧٨٦,٤٣٩	٦٨,٠٨٩,٥٥٨	٤٧١,٦٩٦,٨٨١	٥٨٨,٦٣٠,٢٤٨	٧٠,٦٤٠,١٥٩	٥١٧,٩٩٠,٠٨٩	
(٣٥,٢١٨,٦١٥)	(٥٣,٦٤٠)	(٣٥,١٦٤,٩٧٥)	(٤٠,٠١١,٤٤٢)	(١,٠٠٥,٨٥٤)	(٣٩,٠٠٥,٥٨٨)	
٥٠٤,٥٦٧,٨٢٤	٦٨,٠٣٥,٩١٨	٤٣٦,٥٣١,٩٠٦	٥٤٨,٦١٨,٨٠٦	٦٩,٦٣٤,٣٠٥	٤٧٨,٩٨٤,٥٠١	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م			تواريخ الاستحقاق المتوقعة خلال سنة ١-٢ سنة أكثر من ٢ سنة
الإجمالي	تورق	إيجارة ومربحة	الإجمالي	تورق	إيجارة ومربحة	
١٨٥,٦٨٥,٥٧٨	٢١,٦٨٠,٧٤٤	١٦٤,٠٠٤,٨٣٤	١٩٨,٦٧٥,٦٤٣	١٦,٢٨٤,٩٤٥	١٨٢,٣٩٠,٦٩٨	
١٨١,٤٥٢,٤٦٤	٢٦,٦٣٢,٧٦٩	١٥٤,٨١٩,٦٩٥	٢٠٠,٢٧٢,٥٩١	٢٩,٩٧٦,٨٤٩	١٧٠,٢٩٥,٧٤٢	
١٣٧,٤٢٩,٧٨٢	١٩,٧٢٢,٤٠٥	١١٧,٧٠٧,٣٧٧	١٤٩,٦٧٠,٥٧٢	٢٣,٣٧٢,٥١١	١٢٦,٢٩٨,٠٦١	
٥٠٤,٥٦٧,٨٢٤	٦٨,٠٣٥,٩١٨	٤٣٦,٥٣١,٩٠٦	٥٤٨,٦١٨,٨٠٦	٦٩,٦٣٤,٣٠٥	٤٧٨,٩٨٤,٥٠١	

- لدى الشركة إتفاقيات مع بنوك محلية بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مديني عقود التأجير التمويلي وقدرها ٢٩٨,٧ مليون ريال سعودي بنسبة هامش ربح متفق عليه بالاتفاقيات تتراوح من ١,٥% حتى ٣% 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 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٩ - 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	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
١٧٦,١٧٨,٥٣١	٣٠٤,٨٩٢,٢٦٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(١٦,٢٨٦,٢٦٤)	(١٢,٩٩٣,٥٤٨)	المسدد خلال الفترة / السنة
٣٠٤,٨٩٢,٢٦٧	٣٥٣,٨٩٨,٧١٩	الرصيد
(١,٠٢٢,٧٤٦)	(٢,٨٩٣,١٦٣)	أعباء مالية مؤجلة
(١,٨٣٠,٩١٣)	-	ربح التعديل على إعادة هيكلة التسهيلات المالية
(٤,٧٨٢,٠٠٧)	(٣,٧١٦,٣٤٠)	الدخل المؤجل لقرض بدون فوائد
(٧,٦٣٥,٦٦٦)	(٦,٦٠٩,٥٠٣)	
٢٩٧,٢٥٦,٦٠١	٣٤٧,٢٨٩,٢١٦	الرصيد
٨٦,٣٩١,٢٠٠	١٢٢,٤٨٩,٩٩٧	الجزء المتداول
٢١٠,٨٦٥,٤٠١	٢٢٤,٧٩٩,٢١٩	الجزء غير المتداول

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 علي 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 علي ٣٦ قسطاً.

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

- بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠٢١ م حصلت الشركة علي قرض بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) ، تقوم الشركة بسداد القرض علي دفعات دورية علي أن يكون أول قسط سداد بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠٢١ م وأخر قسط سداد بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٤ م بالإضافة الي رسوم إدارية قدرها ٨١٢,٥٠٠ ريال سعودي يتم سدادها علي ٣٦ قسطاً.
- إن هذه القروض تحمل معدل عمولة ثابت أقل بكثير من معدل السوق السائد حالياً تم تحديدها واحتسابها على أنها منحة حكومية، وقد نتج عن ذلك دخل منحة بمبلغ ٧٨٠ ألف ريال سعودي وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة.

١٠ - 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.

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو 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)	(١٢,٠٦١,٥١٧)	المسدد خلال الفترة / السنة
٦٨,٠٩٨,١٠٩	٦٦,٠٣٦,٥٩٢	الرصيد
(٤,٣٤٧,١١١)	(٣,٩٢٢,٨٩٤)	الدخل المؤجل لقرض بدون فوائد
٩٣٩,٩٨٥	١,٣٥٦,٤٣٧	الأعباء التمويلية
٦٤,٦٩٠,٩٨٣	٦٣,٤٧٠,١٣٥	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٢١,٩٥١,٠٤٣	٢٨,٠٢٥,٤٨٣	الجزء المتداول
٤٢,٧٣٩,٩٤٠	٣٥,٤٤٤,٦٥٢	الجزء غير المتداول

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢١ م ووفقاً لبرنامج تمويل الإقراض (كفالة) ، حصلت الشركة على مبلغ بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي كوديعة بدون فوائد من البنك المركزي السعودي حيث يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ١٩ يوليو ٢٠٢١ م وآخر قسط بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠٢٣ م. وقد نتج عن ذلك دخل مؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد بمبلغ ٥١٦ ألف ريال سعودي.

خلال عام ٢٠٢٠ م، ووفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض من البنك المركزي السعودي، حصلت الشركة على مبلغ ٩٢ مليون ريال سعودي كودائع بدون فوائد من البنك المركزي السعودي مقابل هذه البرامج .

ونشأ عن هذه المبادرات دخل مؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد بمبلغ ٤,٣ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠ م متبقي منها ٢,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة.

١١ - 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 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	المستحق لجهات ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
٢٤,٦١٥,٤٠٦	١٧,٦٢٦,٠٠٣	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٢,٢٥٣,٥٥٥	٤,٩٣٣,٩٨٢	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
٩٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	أعضاء مجلس إدارة الشركة
٢١٨,٥٥٦	٤,٩٥٤,٨٣٥	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
٢٧,٩٨٧,٥١٧	٢٧,٩٦٤,٨٢٠	

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	طبيعة المعاملة	نوع العلاقة	جهات ذات علاقة
٩٢,٢٤٥,٢٩٥	١٠٠,٩٨٨,٣٨٩	شراء سيارات	مساهم	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
(١٠١,١٤٠,٠٦٦)	(٩٦,٠٩٩,٠٨٩)	سداد مشتريات سيارات		
(٦,٠٩٢,٩٤٦)	(١١,٨٧٩,٩٣٨)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
٦٤٢,٤٠١	١,٢٣٥	سداد خدمات بالنيابة عن شركة توكيلات للتمويل		
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	مكافآت وبدلات	أفراد الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة
٢,٦٦٥,٤٤٠	١٦,١٣٦,١٩٨	شراء سيارات	مساهم	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
(٣,٥٧٣,٩٩٠)	(١١,٠٦٠,٦٢٩)	سداد مشتريات سيارات		
-	(٣٣٩,٢٩٠)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
١٣,٤٤٠,٧٨٣	١٧,١٧٤,٦٩٢	شراء سيارات	مملوكة لأحد مساهمي الشركة	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
(١٢,٩٢١,٩١٧)	(١٣,١٠٥,٩٦٣)	سداد مشتريات سيارات		
(١,٠٢٢,٦٤٠)	(١,٣٨٨,٣٠٢)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٢ - 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 أساسي 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مالم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

المجموع	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م		عاملة (المرحلة الأولى)	
	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)		
٥٩٤,٤٦٤,٣٩١	٤٤,٩٩٤,٩٦٩	٣٠,٩٦٥,٤٢٠	٥١٨,٥٠٤,٠٠٢	إجمالي الإستثمار في عقود إيجارة ومرابحة
٧٧,٨٣١,٤٤٣	١,٢٣٠,٥٤٩	٥,٥٩٢,٢٥٢	٧١,٠٠٨,٦٤٢	إجمالي الإستثمار في عقود مرابحة السلع - تورق
٣٩,٠٠٥,٥٨٨	٣٠,٧٥٣,٩٢٩	٥,١٩٩,٩١٣	٣,٠٥١,٧٤٦	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجارة ومرابحة
١,٠٠٥,٨٥٤	٥٧٣,٦٣١	٤١٠,٩٢٦	٢١,٢٩٧	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مرابحة السلع - تورق

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 ومرايحة
٧٦,٦٣٨,٣٩٢	-	-	٧٦,٦٣٨,٣٩٢	إجمالي الاستثمار في عقود مرايحة السلع - تورق
٣٥,١٦٤,٩٧٥	٣٢,٩٢٨,٤٥٧	٥٣٧,٠٣٥	١,٦٩٩,٤٨٣	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجارة ومرايحة
٥٣,٦٤٠	-	-	٥٣,٦٤٠	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مرايحة 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 الإئتمانية 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 يوماً.

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.

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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. 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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	القيمة الدفترية	خلال ٣ أشهر أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال سنة إلى أكثر من سنتان	الإجمالي
٣٤٧,٢٨٩,٢١٦	٣٠,٦٤٠,٤٦١	٩١,٨٤٩,٥٣٦	١٠٢,٩١١,٩٣٨	١٢١,٨٨٧,٢٨١	٣٤٧,٢٨٩,٢١٦
٦٣,٤٧٠,١٣٥	٦,٩١٥,٨٥٧	٢١,١٠٩,٦٢٦	٢٩,٠١٠,٦٩١	٦,٤٣٣,٩٦١	٦٣,٤٧٠,١٣٥
-	٣,٠٦٩,٢٢٥	٧,١٨٤,٤١٥	٥,٨٤٢,٨١١	٧,٠٨٩,٧٥٦	٢٣,١٨٦,٢٠٧
٢٧,٩٦٤,٨٢٠	٩,٨٨٨,٨١٧	١٨,٠٧٦,٠٠٣	-	-	٢٧,٩٦٤,٨٢٠
١٠,١٩٣,٢١٨	١٠,١٩٣,٢١٨	-	-	-	١٠,١٩٣,٢١٨
٤٤٨,٩١٧,٣٨٩	٦٠,٧٠٧,٥٧٨	١٣٨,٢١٩,٥٨٠	١٣٧,٧٦٥,٤٤٠	١٣٥,٤١٠,٩٩٨	٤٧٢,١٠٣,٥٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٩٧,٢٥٦,٦٠١	٦,٤٥٦,٧٢٠	٧٩,٩٣٤,٤٨٠	٩١,٤٢٩,٠٤٢	١١٩,٤٣٦,٣٥٩	٢٩٧,٢٥٦,٦٠١
٦٤,٦٩٠,٩٨٣	٣,٤٤٢,١٢٧	١٨,٥٠٨,٩١٦	٢٥,٤٣٦,٥٦٧	١٧,٣٠٣,٣٧٣	٦٤,٦٩٠,٩٨٣
-	٣,١٩٣,٩٣٢	٩,١٨٦,١٧٦	٦,٩١٢,٤٧٧	٥,٦٩٧,٣٠٤	٢٤,٩٨٩,٨٨٩
٢٧,٩٨٧,٥١٧	٢,٤٧٢,١١١	٢٥,٥١٥,٤٠٦	-	-	٢٧,٩٨٧,٥١٧
٨,٠٦٧,٣٥٥	٨,٠٦٧,٣٥٥	-	-	-	٨,٠٦٧,٣٥٥
٣٩٨,٠٠٢,٤٥٦	٢٣,٦٣٢,٢٤٥	١٣٣,١٤٤,٩٧٨	١٢٣,٧٧٨,٠٨٦	١٤٢,٤٣٧,٠٣٦	٤٢٢,٩٩٢,٣٤٥

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٣ - 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م.

١٤ - إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) من قبل رئيس مجلس الإدارة في تاريخ ٢٤ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ الموافق ٠٣ أغسطس ٢٠٢١ م.