

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة (غيرمراجعة)

لفتري الثلاثة والتسعة أشهرالمنتهيتين

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

وتقريرعن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

فهرس القوائم المالية الأولية الموجزة لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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) |
| ١٩ - 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 مقفلة****الرياض – المملكة العربية السعودية****مقدمة**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة توكيلات للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة عن التسعة 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 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.

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: ٢١ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ**
الموافق: ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ م

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة) (بالريال السعودي)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية | | إيضاح | |
|----------------------------|--------------|-----------------------------|-------------|-------|---------------------------------|
| في ٣٠ سبتمبر | | في ٣٠ سبتمبر | | | |
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | | |
| ٣٦,٥٧٧,٦٦٨ | ٥٧,٧١٩,٠٩١ | ١٢,٥١٧,٠٧٨ | ١٧,٥١٥,٠٩٨ | ٦ | الإيرادات من العمولات |
| (٥,١٣١,٥٢٧) | (١١,٢٩٦,٧٧٠) | (٣,٣١٣,٢٧١) | (٣,٦٠٠,٧٩٤) | | أعباء تمويلية |
| ٣١,٤٤٦,١٤١ | ٤٦,٤٢٢,٣٢١ | ٩,٢٠٣,٨٠٧ | ١٣,٩١٤,٣٠٤ | | صافي الإيرادات |
| ٢,٩٨٢,٠١٨ | ٣,٠٧٣,١٧٣ | ١,٠٣٦,٧٦٢ | ١,٠٠١,٦٦٥ | | إيرادات أخرى |
| (٢,٨٩٦,٥٣٣) | (٢,٦٩٩,١٨٧) | (١,١٢٣,١٥١) | (١,٢٧٩,٨٧٤) | | مصارييف البيع |
| (١٦,١٦٩,٨٥٩) | (١٨,٤١٣,٨٠٤) | (٥,٥٢٠,٧٠٠) | (٥,٨٦١,٥٧٨) | | مصروفات عمومية وإدارية |
| | | | | | مصروف مخصص خسائر |
| (١,٩٨٧,١٦٨) | (٤,٧٩٢,٨٢٦) | - | - | | الائتمان المتوقع |
| | | | | | صافي دخل الفترة قبل الزكاة |
| ١٣,٣٧٤,٥٩٩ | ٢٣,٥٨٩,٦٧٧ | ٣,٥٩٦,٧١٨ | ٧,٧٧٤,٥١٧ | | الشرعية |
| (١,٣٧٤,٧٠٦) | (١,٩٧١,٥١٦) | (٣٩٦,٩١٨) | (٣٩٠,٠٠٠) | ٧ | الزكاة الشرعية |
| ١١,٩٩٩,٨٩٣ | ٢١,٦١٨,١٦١ | ٣,١٩٩,٨٠٠ | ٧,٣٨٤,٥١٧ | | 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 |
| ١١,٩٩٩,٨٩٣ | ٢١,٦١٨,١٦١ | ٣,١٩٩,٨٠٠ | ٧,٣٨٤,٥١٧ | | إجمالي الدخل الشامل للفترة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) 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 سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) | | |
| | | | الموجودات |
| ٥٠,٨١٤,٢٢٤ | ٥٣,٤٧٨,٨٨٨ | | نقد ومُعادلات النقد |
| ٥٠٤,٥٦٧,٨٢٤ | ٥٥٢,٨١٧,٦٦٢ | ٨ | صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي |
| ٢,٢٤٣,٥٤١ | ٤,٢٢١,١٥٢ | | دفعات مقدمة |
| ٨٩٢,٨٥٠ | ٨٩٢,٨٥٠ | | استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,٣٧٠,١٤٥ | ١,١٢٨,٦٠٢ | | موجودات غير ملموسة |
| ٣,٢١٢,٦٦٣ | ٢,٧٩٧,٧١٢ | | ممتلكات ومعدات |
| ٥٦٣,١٠١,٢٤٧ | ٦١٥,٣٣٦,٨٦٦ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٢٩٧,٢٥٦,٦٠١ | ٢٩٤,٧٧٥,٢٤٠ | ٩ | تسهيلات مالية |
| ٦٤,٦٩٠,٩٨٣ | ٦٠,٢٢١,٦٥٢ | ١٠ | مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي |
| ١,٠٧٦,٧٠٧ | ٦,٧٥٨,٠٤٦ | | ذمم دائنة تجارية |
| ٢٧,٩٨٧,٥١٧ | ٦١,٣٧٦,١٠٧ | ١١ | مستحق لجهات ذات علاقة |
| ٦,٩٩٠,٦٤٨ | ٥,٦٨٢,٩٥٥ | | مستحقات وأرصدة دائنة اخرى |
| ٣,٢٢٥,٠٠٠ | ٣,٢٢٥,٠٠٠ | | دائنو توزيعات أرباح |
| ٢,٢١١,٠٨٨ | ٢,٦٨٦,٣٣٩ | | التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٣,٤٠٦,٦٨٦ | ٢,٧٣٧,٣٤٩ | ٧ | مخصص الزكاة الشرعية |
| ٤٠٦,٨٤٥,٢٣٠ | ٤٣٧,٤٦٢,٦٨٨ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال |
| ١١,٨٢٦,٢٠٠ | ١١,٨٢٦,٢٠٠ | | إحتياطي نظامي |
| ٤٤,٤٢٩,٨١٧ | ٦٦,٠٤٧,٩٧٨ | | أرباح مبقاة |
| ١٥٦,٢٥٦,٠١٧ | ١٧٧,٨٧٤,١٧٨ | | |
| ٥٦٣,١٠١,٢٤٧ | ٦١٥,٣٣٦,٨٦٦ | | 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 (١٦) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 |
| ٢١,٦١٨,١٦١ | ٢١,٦١٨,١٦١ | - | - | صافي دخل الفترة |
| - | - | - | - | بنود الدخل الشامل للفترة |
| ٢١,٦١٨,١٦١ | ٢١,٦١٨,١٦١ | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ١٧٧,٨٧٤,١٧٨ | ٦٦,٠٤٧,٩٧٨ | ١١,٨٢٦,٢٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) |
| | | | | <u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 |
| ١١,٩٩٩,٨٩٣ | ١١,٩٩٩,٨٩٣ | - | - | صافي دخل الفترة |
| - | - | - | - | بنود الدخل الشامل للفترة |
| ١١,٩٩٩,٨٩٣ | ١١,٩٩٩,٨٩٣ | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| (٦,٩٠٠,٠٠٠) | (٦,٩٠٠,٠٠٠) | - | - | توزيعات أرباح (إيضاح ١٤) |
| ١٩٧,٦٩١,٩٦٩ | ٨٨,١٥٦,٦٧٣ | ٩,٥٣٥,٢٩٦ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) 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 التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|------------------------------------|--------------|---|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
| | | الأنشطة التشغيلية |
| ١٣,٣٧٤,٥٩٩ | ٢٣,٥٨٩,٦٧٧ | صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية |
| | | تعديلات: |
| ٧١٦,٤٣٦ | ٩٥٤,١٨٩ | استهلاكات ممتلكات ومعدات |
| ٣٨٦,٢٢٢ | ٦٠٩,١٥٤ | التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٨,٨٥٧,٧١١ | ١١,٢٩٦,٧٧٠ | أعباء تمويلية |
| ١,٩٨٧,١٦٨ | ٤,٧٩٢,٨٢٧ | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| (٩,٨٨٤,١٦٣) | (٤٣١,٢٧٨) | مكاسب تعديل التدفقات النقدية لالتزام مالي |
| (٣,١٦٣,١٧٦) | (٢,٩٦٥,٣٩٥) | الدخل المؤجل عند الاثبات المبدئي لقرض بدون فوائد |
| ٣٢,٩٣٣ | - | أرباح بيع ممتلكات ومعدات |
| | | التغير في: |
| (١٠٢,١٨٥,٦١١) | (٥٣,٠٤٢,٦٦٥) | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق |
| ٥,٤٩٤,١٧٠ | (١,٩٧٧,٦١١) | دفعات مقدمة |
| (٧,٥٩٢,٧١٤) | ٣٣,٣٨٨,٥٩٠ | مستحق لجهات ذات علاقة |
| (٣,١٧٢,٦٢٦) | (١,٣٠٧,٦٩٣) | مستحقات وأرصدة دائنة أخرى |
| (٦٦٥,٨٤٦) | ٥,٦٨١,٣٣٧ | ذمم دائنة تجارية |
| (٩٥,٨١٤,٨٩٧) | ٢٠,٥٨٧,٩٠٢ | النقد من التشغيل |
| (٢,٠٢٥,٧٦٢) | (٢,٦٤٠,٨٥٣) | زكاة مدفوعة |
| (٢٨,٠٩٩) | (١٣٣,٩٠٣) | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة |
| (٢,٢٦٠,٠٧١) | (٤,٧١٩,٤٩٤) | أعباء تمويلية مدفوعة |
| (١٠٠,١٢٨,٨٢٩) | ١٣,٠٩٣,٦٥٢ | صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الإستثمارية |
| (٢,٧١٦,٩٨٥) | (٢٩٧,٦٩٥) | المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة |
| (٢,٧١٦,٩٨٥) | (٢٩٧,٦٩٥) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| ١٢٩,٤٤٤,٢٩٢ | (٥,٢٣٦,٣٩٤) | صافي (المدفوع) /المحصل من البنك المركزي السعودي خلال الفترة |
| (٩,٦٧٥,٠٠٠) | (٤,٨٩٤,٨٩٩) | صافي (المدفوع) من التسهيلات المالية خلال الفترة |
| ٥٦,٤٩٧,٣٠٩ | - | توزيعات أرباح مدفوعة |
| ١٧٦,٢٦٦,٦٠١ | (١٠,١٣١,٢٩٣) | صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية |
| ٧٣,٤٢٠,٧٨٧ | ٢,٦٦٤,٦٦٤ | صافي التغير في النقد ومُعادلات النقد |
| ٢٩,٢٣٢,٩٩١ | ٥٠,٨١٤,٢٢٤ | النقد ومُعادلات النقد في بداية الفترة |
| ١٠٢,٦٥٣,٧٧٨ | ٥٣,٤٧٨,٨٨٨ | النقد ومُعادلات النقد في نهاية الفترة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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)، القاضي بالموافقة على إعلان تحول الشركة من شركة ذات مسئولية محدودة الى شركة مساهمة سعودية مقفلة وتم تغيير اسم الشركة من شركة توكيلات للتجارة والتسيط 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:

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

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:

| ريال سعودي | نسبة المساهمة | عدد الأسهم | إسم المساهم |
|-------------|---------------|------------|-------------------------|
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٪١٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | الشركة المتحدة للسيارات |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | |

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 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 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|---|------------|--|------------|----------------------------|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
| ٢٢,٩٠٢,٧٥٩ | ٣٣,١٤٠,٩٨٠ | ٩,٧٨٦,١٨٠ | ٩,٨٥٦,٠٦٧ | إيراد من عقود تأجير تمويل |
| ٨,٢٠٦,٦١٤ | ١٩,١٩٤,٦١٦ | ١,٠٩١,٠٢٨ | ٥,٥٨٧,٠٨٥ | إيراد عمولة من شراء سيارات |
| ٥,٤٦٨,٢٩٥ | ٥,٣٨٣,٤٩٥ | ١,٦٣٩,٨٧٠ | ٢,٠٧١,٩٤٦ | إيراد عمولة تأمين |
| ٣٦,٥٧٧,٦٦٨ | ٥٧,٧١٩,٠٩١ | ١٢,٥١٧,٠٧٨ | ١٧,٥١٥,٠٩٨ | |

| كما في | كما في | ٧ - مخصص الزكاة الشرعية |
|------------------|------------------|---------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م | |
| ٣,٠٦٣,٨٧٨ | ٣,٤٠٦,٦٨٦ | إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي: |
| ٢,٦٣٣,٦٣٧ | ١,٩٧١,٥١٦ | رصيد أول الفترة / السنة |
| (٢,٢٩٠,٨٢٩) | (٢,٦٤٠,٨٥٣) | مكون خلال الفترة / السنة |
| ٣,٤٠٦,٦٨٦ | ٢,٧٣٧,٣٤٩ | 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 مغلقة

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

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | | | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م | | | ٨ - صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي |
|-------------------------|-------------|----------------|-------------------------|-------------|----------------|---|
| الإجمالي | تورق | إيجارة ومراجحة | الإجمالي | تورق | إيجارة ومراجحة | |
| ٦٢٧,٣٩١,٥٤٧ | ٧٦,٦٣٨,٣٩٢ | ٥٥٠,٧٥٣,١٥٥ | ٦٧٣,٣٢٢,٧٩٩ | ٧١,٩٤٠,٢٧٠ | ٦٠١,٣٨٢,٥٢٩ | اجمالي الحد الأدنى للدفعات |
| (٨٧,٦٠٥,١٠٨) | (٨,٥٤٨,٨٣٤) | (٧٩,٠٥٦,٢٧٤) | (٨٠,٤٩٣,٦٩٥) | (٦,١٢٠,٥١٥) | (٧٤,٣٧٣,١٨٠) | ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة |
| ٥٣٩,٧٨٦,٤٣٩ | ٦٨,٠٨٩,٥٥٨ | ٤٧١,٦٩٦,٨٨١ | ٥٩٢,٨٢٩,١٠٤ | ٦٥,٨١٩,٧٥٥ | ٥٢٧,٠٠٩,٣٤٩ | القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات |
| (٣٥,٢١٨,٦١٥) | (٥٣,٦٤٠) | (٣٥,١٦٤,٩٧٥) | (٤٠,٠١١,٤٤٢) | (١,٠٠٥,٨٥٤) | (٣٩,٠٠٥,٥٨٨) | ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| ٥٠٤,٥٦٧,٨٢٤ | ٦٨,٠٣٥,٩١٨ | ٤٣٦,٥٣١,٩٠٦ | ٥٥٢,٨١٧,٦٦٢ | ٦٤,٨١٣,٩٠١ | ٤٨٨,٠٠٣,٧٦١ | صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي |

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | | | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م | | | تواريخ الاستحقاق المتوقعة |
|-------------------------|------------|----------------|-------------------------|------------|----------------|---------------------------|
| الإجمالي | تورق | إيجارة ومراجحة | الإجمالي | تورق | إيجارة ومراجحة | |
| ١٨٥,٦٨٥,٥٧٨ | ٢١,٦٨٠,٧٤٤ | ١٦٤,٠٠٤,٨٣٤ | ١٨٨,٣٤٢,٢٤٧ | ٩,٩٨٨,٢٠٠ | ١٧٨,٣٥٤,٠٤٧ | خلال سنة |
| ١٨١,٤٥٢,٤٦٤ | ٢٦,٦٣٢,٧٦٩ | ١٥٤,٨١٩,٦٩٥ | ١٧٣,٧٢٦,٦٠٢ | ٢٦,٣٤٠,٠٦٧ | ١٤٧,٣٨٦,٥٣٥ | ١-٢ سنة |
| ١٣٧,٤٢٩,٧٨٢ | ١٩,٧٢٢,٤٠٥ | ١١٧,٧٠٧,٣٧٧ | ١٩٠,٧٤٨,٨١٣ | ٢٨,٤٨٥,٦٣٤ | ١٦٢,٢٦٣,١٧٩ | أكثر من ٢ سنة |
| ٥٠٤,٥٦٧,٨٢٤ | ٦٨,٠٣٥,٩١٨ | ٤٣٦,٥٣١,٩٠٦ | ٥٥٢,٨١٧,٦٦٢ | ٦٤,٨١٣,٩٠١ | ٤٨٨,٠٠٣,٧٦١ | |

- لدى الشركة إتفاقيات مع بنوك محلية بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مديني عقود التأجير التمويلي وقدرها ٢٤٤,٧ 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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) | (٦٥,٦٣٨,١١٨) | المسدد خلال الفترة / السنة |
| ٣٠٤,٨٩٢,٢٦٧ | ٣٠١,٢٥٤,١٤٩ | الرصيد |
| (١,٠٢٢,٧٤٦) | (٢,٢٧٩,٥١٥) | أعباء مالية مؤجلة |
| (١,٨٣٠,٩١٣) | - | ربح التعديل على إعادة هيكلة التسهيلات المالية |
| (١٣,٥٤٣,٢٠٥) | (٧,٠٥٢,١٧٨) | الدخل المؤجل لقرض بدون فوائد |
| ٨,٧٦١,١٩٨ | ٢,٨٥٢,٧٨٤ | الأعباء التمويلية |
| (٧,٦٣٥,٦٦٦) | (٦,٤٧٨,٩٠٩) | |
| ٢٩٧,٢٥٦,٦٠١ | ٢٩٤,٧٧٥,٢٤٠ | الرصيد نهاية الفترة / السنة |
| ٨٦,٣٩١,٢٠٠ | ١٠٢,٣٠٦,٨٥٠ | الجزء المتداول |
| ٢١٠,٨٦٥,٤٠١ | ١٩٢,٤٦٨,٣٩٠ | 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 مباحات 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 الى رسوم إدارية قدرها ١٠٥,٠٠٠ ريال سعودي يتم سدادها على ٣٦ قسطاً.

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 وآخر 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 ٢,٣ مليون 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، وبشكلٍ 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 سبتمبر ٢٠٢١ م | وفيما يلي المبالغ المستحقة للبنك المركزي السعودي : |
| - | ٦٨,٠٩٨,١٠٩ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٩٢,٠١١,٧١١ | ١٣,٣٧٠,٨٩٣ | المحصل من البنك المركزي السعودي |
| (٢٣,٩١٣,٦٠٢) | (١٨,٦٠٧,٢٨٨) | المسدد خلال الفترة / السنة |
| ٦٨,٠٩٨,١٠٩ | ٦٢,٨٦١,٧١٤ | الرصيد |
| (٤,٣٤٧,١١١) | (٤,١٠٢,٣٤٣) | الدخل المؤجل لقرض بدون فوائد |
| - | (٤٣١,٢٧٨) | ربح التعديل على إعادة هيكلة المستحق للبنك المركزي السعودي |
| ٩٣٩,٩٨٥ | ١,٨٩٣,٥٥٩ | الأعباء التمويلية |
| ٦٤,٦٩٠,٩٨٣ | ٦٠,٢٢١,٦٥٢ | الرصيد نهاية الفترة / السنة |
| ٢١,٩٥١,٠٤٣ | ٢٢,٦٥٨,٠٩٣ | الجزء المتداول |
| ٤٢,٧٣٩,٩٤٠ | ٣٧,٥٦٣,٥٥٩ | الجزء غير المتداول |

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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.

بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م ووفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات ، حصلت الشركة على مبلغ بقيمة ٣,٤ مليون ريال سعودي كوديعة بدون فوائد من البنك المركزي السعودي يستحق سداد كامل المبلغ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣ م. وقد نتج عن ذلك دخل مؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد بمبلغ ١٧٩ ألف ريال سعودي.

خلال عام ٢٠٢٠ م، ووفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات و برنامج 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 سبتمبر ٢٠٢١ م، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة.

علاوة على ذلك، وبما يساهم في تغطية الخسائر المحاسبية الناتجة عن برنامج تأجيل الدفعات أقر البنك المركزي السعودي بتعديل فترات السداد لودائع برنامج تأجيل الدفعات لتتضمن دفعة نهائية بكامل المبلغ بدلاً من دفعات شهرية ونشأ عن ذلك ربح أثر التعديل بمبلغ ٤٣١ ألف ريال سعودي، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الحالية للودائع وفقاً للشروط قبل التعديل و القيمة الحالية للمدفوعات النقدية المستقبلية وفقاً لشروط التعديل، والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة السائد في السوق.

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 إعتقاد 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 سبتمبر ٢٠٢١ م | |
| ٢٤,٦١٥,٤٠٦ | ٤١,٣٨٦,٥٨٨ | الشركة المتحدة للسيارات المحدودة |
| - | ١٢,٦٥٨,٥٢٢ | الشركة الأهلية للتسويق المحدودة |
| ٢,٢٥٣,٥٥٥ | ٤,٦٥٦,٧٦٠ | شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال |
| ٢١٨,٥٥٦ | ١,٩٩٩,٢٣٧ | شركة مؤسسة العيسائي للتجارة |
| ٩٠٠,٠٠٠ | ٦٧٥,٠٠٠ | أعضاء مجلس إدارة الشركة |
| ٢٧,٩٨٧,٥١٧ | ٦١,٣٧٦,١٠٧ | |

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مغلقة

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

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م | طبيعة المعاملة | نوع العلاقة | جهات ذات علاقة |
|--|--|---|----------------------|------------------------------------|
| ١٠٨,٠٧٢,٠١٤ | ١٤١,٤٣٤,٦١١ | شراء سيارات | مساهم | الشركة المتحدة للسيارات المحدودة |
| (١٠٦,٢٤٤,٠٤٨) | (١٠٨,٣٥٠,٤٦٨) | سداد مشتريات سيارات | | |
| (٧,١١٨,٦٥٥) | (١٦,٣٢٦,٨٣٠) | عمولات بيع وخصومات مكتسبة | | |
| ٩٦٠,٠٨٤ | ١٣,٨٦٩ | سداد خدمات بالنيابة عن شركة توكيلات للتمويل | | |
| ٦٧٥,٠٠٠ | ٦٧٥,٠٠٠ | مكافآت وبدلات | أفراد الإدارة العليا | أعضاء مجلس الإدارة |
| ٣,١١٠,٤١٩ | ٢٠,٧٤٩,٨٢١ | شراء سيارات | مساهم لمالك الشركة | شركة مؤسسة العيساني للتجارة |
| (٤,٠١٣,٩٤٠) | (١٨,٣٥٨,٧٣٦) | سداد مشتريات سيارات | | |
| - | (٦١٠,٤٠٤) | عمولات بيع وخصومات مكتسبة | | |
| ١٤,٧١٦,٥٢٩ | ٢١,٢٦٠,٤٠٠ | شراء سيارات | مساهم لمالك الشركة | شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال |
| (١٥,٧٦٢,١٥٩) | (١٧,١٦١,٢٤٦) | سداد مشتريات سيارات | | |
| (١,٠٨٧,٩٥٨) | (١,٦٩٥,٩٤٩) | عمولات بيع وخصومات مكتسبة | | |
| - | ١٣,٦٢٤,٢٤٧ | شراء سيارات | شركة تابعة للمساهم | الشركة الأهلية للتسويق المحدودة |
| - | (٤٠٤,٢٩٣) | سداد مشتريات سيارات | | |
| - | (٥٦١,٤٣٢) | عمولات بيع وخصومات مكتسبة | | |

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 والذمم الدائنة التجارية 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 سبتمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مالم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

| عاملة | منخفضة الأداء | غير عاملة | المجموع | |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------|--|
| (المرحلة الأولى) | (المرحلة الثانية) | (المرحلة الثالثة) | | |
| ٥١٢,٣٨١,٣٥٩ | ٤٨,٤٥٦,٤٢٦ | ٤٠,٥٤٤,٧٤٤ | ٦٠١,٣٨٢,٥٢٩ | إجمالي الاستثمار في عقود إيجارة ومرابحة |
| ٦٤,٥٢٨,٤٤٤ | ١,٧٤٦,٤٧٦ | ٥,٦٦٥,٣٥٠ | ٧١,٩٤٠,٢٧٠ | إجمالي الاستثمار في عقود مرابحة السلع - تورق |
| ٣,٠٥١,٧٤٦ | ٥,١٩٩,٩١٣ | ٣٠,٧٥٣,٩٢٩ | ٣٩,٠٠٥,٥٨٨ | مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجارة ومرابحة |
| ٢١,٢٩٧ | ٤١٠,٩٢٦ | ٥٧٣,٦٣١ | ١,٠٠٥,٨٥٤ | مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مرابحة السلع - تورق |

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مغلقة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 والذمم الدائنة التجارية والمستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى، 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 مخصومة:

التدفقات النقدية التعاقدية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م | القيمة | خلال ٣ أشهر أو أقل | خلال ٣ إلى ١٢ شهراً | خلال سنة إلى سنتان | أكثر من سنتان | الإجمالي |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| تسهيلات مالية | ٣٠١,٢٥٤,١٤٩ | ٢٨,٦٣٩,٢٢٢ | ٧٣,٦٦٧,٦٢٨ | ٩١,٠٠١,٢٨٢ | ١٠٧,٩٤٦,٠١٧ | ٣٠١,٢٥٤,١٤٩ |
| مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي | ٦٢,٨٦١,٧١٤ | ٦,٠٩٦,١٧١ | ١٨,٢٨٨,٥١٣ | ٢٥,٥٢٢,٨٣٠ | ١٢,٩٥٤,٢٠٠ | ٦٢,٨٦١,٧١٤ |
| العمولات المستقبلية على التسهيلات المالية | ١٠,٢٣٣,٩٥٩ | ٩٩٥,٦٠٤ | ٢,٦٨١,١٨٨ | ٢,٨٦١,٧٩٢ | ٣,٦٩٥,٣٧٥ | ١٠,٢٣٣,٩٥٩ |
| مستحق لجهات ذات علاقة | ٦١,٣٧٦,١٠٧ | ٧,٣٣٠,٩٩٧ | ٥٤,٠٤٥,١١٠ | - | - | ٦١,٣٧٦,١٠٧ |
| ذمم دائنة تجارية وأخرى | ١٢,٤٤١,٠٠١ | ١٢,٤٤١,٠٠١ | - | - | - | ١٢,٤٤١,٠٠١ |
| الإجمالي | ٤٤٨,١٦٦,٩٣٠ | ٥٥,٥٠٢,٩٩٥ | ١٤٨,٦٨٢,٤٣٩ | ١١٩,٣٨٥,٩٠٤ | ١٢٤,٥٩٥,٥٩٢ | ٤٤٨,١٦٦,٩٣٠ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

| | | | | | | |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| تسهيلات مالية | ٣٠٤,٨٩٢,٢٦٧ | ٧,٢٣٠,٩٠٣ | ٨١,٨٩٨,٠٣٦ | ٩٤,٠٢٤,٠٤٤ | ١٢١,٧٣٩,٢٨٤ | ٣٠٤,٨٩٢,٢٦٧ |
| مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي | ٦٨,٠٩٨,١٠٩ | ٣,٩٩٨,٢١٢ | ١٩,٨٨٩,٩١٣ | ٢٦,٥١٩,٨٨٤ | ١٧,٦٩٠,١٠٠ | ٦٨,٠٩٨,١٠٩ |
| العمولات المستقبلية على التسهيلات المالية | ١٥,٧٦٧,١٩٦ | ١,٨٦٣,٦٦٤ | ٤,٨١٨,٨٧٧ | ٤,٢٥٦,٩٠٥ | ٤,٨٢٧,٧٥٠ | ١٥,٧٦٧,١٩٦ |
| مستحق لجهات ذات علاقة | ٢٧,٩٨٧,٥١٧ | ٢,٤٧٢,١١١ | ٢٥,٥١٥,٤٠٦ | - | - | ٢٧,٩٨٧,٥١٧ |
| ذمم دائنة تجارية وأخرى | ٨,٠٦٧,٣٥٥ | ٨,٠٦٧,٣٥٥ | - | - | - | ٨,٠٦٧,٣٥٥ |
| الإجمالي | ٤٢٤,٨١٢,٤٤٤ | ٢٣,٦٣٢,٢٤٥ | ١٣٢,١٢٢,٢٣٢ | ١٢٤,٨٠٠,٨٣٣ | ١٤٤,٢٥٧,١٣٤ | ٤٢٤,٨١٢,٤٤٤ |

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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.

كما أعلن البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠٢١ م، ٢٩ سبتمبر ٢٠٢١ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م على التوالي وذلك وفقاً لتقييم جهات التمويل عن مدى استمرارية تأثر المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من الإجراءات الاحترازية المتخذة لمواجهة جائحة فيروس كورونا، وأوضح البنك المركزي السعودي أنه بالنسبة لهذا التمديد، تخضع المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة للتقييم من قبل الشركة الى الحد الذي لا تزال فيه هذه المشاريع الصغيرة والمتوسطة تتأثر بالتدابير الوقائية من جائحة كوفيد - ١٩ ، لكي تكون مؤهلة للتمديد وفقاً للمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

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 سبتمبر ٢٠٢١ م.

كما حصلت الشركة على مبلغ بقيمة ٣,٤ مليون ريال سعودي كوديعة بدون فوائد من البنك المركزي السعودي كتعويض عن برنامج تأجيل المدفوعات خلال الفترة. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ١٧٩ ألف ريال سعودي تم إدراجه ضمن الدخل من التمويل الإسلامي.

أقر البنك المركزي السعودي بتعديل فترات السداد لودائع برنامج تأجيل الدفعات لتتضمن دفعة نهائية بكامل المبلغ بدلاً من دفعات شهرية ونشأ عن ذلك ربح أثر التعديل بمبلغ ٤٣١ ألف ريال سعودي، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الحالية للودائع وفقاً للشروط قبل التعديل والقيمة الحالية للمدفوعات النقدية المستقبلية وفقاً لشروط التعديل، والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة السائد في السوق.

١٤ - توزيعات أرباح

بتاريخ ٥ أبريل ٢٠٢٠ م أقرت الجمعية العامة للشركة توزيعات أرباح تمت الموافقة عليها مسبقاً من قبل البنك المركزي السعودي بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٠ م وفق طلب الشركة المقدم بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٠ م. وبلغت توزيعات الأرباح ٦,٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بنسبة ٣٩,٢٪ من صافي ربح سنة ٢٠١٩ م.

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

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

١٥ - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م لغرض تقديم عرض أفضل ولتتماشي مع تصنيف الفترة الحالية.

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) من قبل رئيس مجلس الإدارة في تاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ م.