

شركة توكيلات للتمويل
شركة شخص واحد مساهمة مقفلة
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
وتقرير المراجع المستقل

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

فهرس القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

صفحة

٣-٢

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

٥

قائمة المركز المالي

٦

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٧

قائمة التدفقات النقدية

٢٣-٨

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة توكيلات للتمويل - شركة شخص واحد مساهمة مغلقة (الشركة)، والمشملة علي قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وقائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد فينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي إعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفر أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى انها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضي الحال، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدي الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

ولجنة المراجعة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية


تتمثل أهدافنا في الوصول الي تأكيد معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، و تصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم بإكتشافها أثناء المراجعة.

عن / الدكتور محمد العمري وشركاه


جمال محمد العمري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣١



التاريخ: ٢٧ رجب ١٤٤٣ هـ
الموافق: ٢٨ فبراير ٢٠٢٢ م

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر

(بالريال السعودي)

| للسنة المنتهية في | | إيضاح | |
|-------------------|--------------|--------|--|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | | |
| ٤٩,٣٩٢,٧١٥ | ٧٧,٤٦٧,١٠٢ | ٥ | الإيرادات من العمولات |
| (٢,٢٣٩,٩١٠) | (١٥,٩٣٢,٨٩٧) | ٦ | أعباء تمويلية |
| ٤٧,١٥٢,٨٠٥ | ٦١,٥٣٤,٢٠٥ | | صافي الإيرادات |
| ٥,٧٤٤,١٢٨ | ٤,٣٠٦,٥٥٠ | ٧ | إيرادات أخرى |
| (٤,١٥٠,٩٠٨) | (٥,١٠٠,٥٨٤) | ٨ | مصاريف بيع وتسويق |
| (٢١,٢١٦,١٨٣) | (٢٣,٢٣٩,٢٧٩) | ٩ | مصروفات عمومية وإدارية |
| (١,٩٨٧,١٦٨) | (١٢,٦٢١,١١١) | (١/١٢) | مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٢٥,٥٤٢,٦٧٤ | ٢٤,٨٧٩,٧٨١ | | صافي ربح السنة قبل الزكاة الشرعية |
| (٢,٦٣٣,٦٣٧) | (٢,٥٥١,١١٦) | ١٠ | الزكاة الشرعية |
| ٢٢,٩٠٩,٠٣٧ | ٢٢,٣٢٨,٦٦٥ | | صافي ربح السنة |
| | | | الدخل الشامل الأخر: |
| | | | البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الربح أو الخسارة: |
| | | | مكاسب / (خسائر) إكتوارية من إعادة قياس التزام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| (٣٤٥,٠٩٦) | ٢٨,٤٠٨ | ٢٢ | |
| ٢٢,٥٦٣,٩٤١ | ٢٢,٣٥٧,٠٧٣ | | إجمالي الدخل الشامل |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها"

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

| كما في ٣١ ديسمبر | | | |
|--------------------|--------------------|-------|---|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | إيضاح | |
| | | | الموجودات |
| ٥٠,٨١٤,٢٢٤ | ٩١,٤٦٥,٩٤٢ | ١١ | نقد ومُعادلات النقد |
| ٥٠٤,٥٦٧,٨٢٤ | ٥٣٢,٣٤١,٧٠٩ | ١٢ | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق |
| ٢,٢٤٣,٥٤١ | ٤,٠٨١,٥٥٧ | ١٣ | دفعات مقدماً |
| ٨٩٢,٨٥٠ | ٨٩٢,٨٥٠ | ١٤ | استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,٣٧٠,١٤٥ | ١,٠٥٧,٣٥٩ | ١٥ | موجودات غير ملموسة |
| ٣,٢١٢,٦٦٣ | ٣,٣٣٩,٢٣٧ | ١٦ | ممتلكات ومعدات |
| ٥٦٣,١٠١,٢٤٧ | ٦٣٣,١٧٨,٦٥٤ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٢٩٧,٢٥٦,٦٠١ | ٣٠٨,٧٢٥,٣٣٦ | ١٧ | تسهيلات مالية |
| ٦٤,٦٩٠,٩٨٣ | ٥٤,٦٣٠,٣٠٨ | ١٨ | مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي |
| ١,٠٧٦,٧٠٧ | ٢,٧٤٦,٦٠٨ | ١٩ | ذمم دائنة تجارية |
| ٢٧,٩٨٧,٥١٧ | ٦٨,٠١١,٥٢٨ | ٢٠ | مستحق لجهات ذات علاقة |
| ٦,٩٩٠,٦٤٨ | ١١,٤٨١,٧٣٦ | ٢١ | مستحقات وأرصدة دائنة اخرى |
| ٣,٢٢٥,٠٠٠ | ٣,٢٢٥,٠٠٠ | | دائنو توزيعات أرباح |
| ٢,٢١١,٠٨٨ | ٢,٦٩٣,١٦٦ | ٢٢ | التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٣,٤٠٦,٦٨٦ | ٣,٠٥١,٨٨٢ | ١٠ | مخصص الزكاة الشرعية |
| ٤٠٦,٨٤٥,٢٣٠ | ٤٥٤,٥٦٥,٥٦٤ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | رأس المال |
| ١١,٨٢٦,٢٠٠ | ١٤,٠٥٩,٠٦٧ | | إحتياطي نظامي |
| ٤٤,٤٢٩,٨١٧ | ٦٤,٥٥٤,٠٢٣ | | أرباح مبقاة |
| ١٥٦,٢٥٦,٠١٧ | ١٧٨,٦١٣,٠٩٠ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٥٦٣,١٠١,٢٤٧ | ٦٣٣,١٧٨,٦٥٤ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

(بالريال السعودي)

| المجموع | أرباح مبقاة | إحتياطي نظامي | رأس المال | |
|--------------|--------------|---------------|-------------|---|
| ١٥٦,٢٥٦,٠١٧ | ٤٤,٤٢٩,٨١٧ | ١١,٨٢٦,٢٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |
| | | | | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م |
| | | | | الدخل الشامل |
| | | | | صافي ربح السنة |
| ٢٢,٣٢٨,٦٦٥ | ٢٢,٣٢٨,٦٦٥ | - | - | مكاسب إكتوارية من إعادة قياس إلزام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| ٢٨,٤٠٨ | ٢٨,٤٠٨ | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| ٢٢,٣٥٧,٠٧٣ | ٢٢,٣٥٧,٠٧٣ | - | - | المحول الى الإحتياطي النظامي |
| - | (٢,٢٣٢,٨٦٧) | ٢,٢٣٢,٨٦٧ | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |
| ١٧٨,٦١٣,٠٩٠ | ٦٤,٥٥٤,٠٢٣ | ١٤,٠٥٩,٠٦٧ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| | | | | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م |
| ١٩٢,٥٩٢,٠٧٦ | ٨٣,٠٥٦,٧٨٠ | ٩,٥٣٥,٢٩٦ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م |
| | | | | الدخل الشامل |
| | | | | صافي ربح السنة |
| ٢٢,٩٠٩,٠٣٧ | ٢٢,٩٠٩,٠٣٧ | - | - | خسائر إكتوارية من إعادة قياس إلزام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| (٣٤٥,٠٩٦) | (٣٤٥,٠٩٦) | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| ٢٢,٥٦٣,٩٤١ | ٢٢,٥٦٣,٩٤١ | - | - | المحول الى الإحتياطي النظامي |
| - | (٢,٢٩٠,٩٠٤) | ٢,٢٩٠,٩٠٤ | - | توزيعات أرباح (إيضاح ٢٥) |
| (٥٨,٩٠٠,٠٠٠) | (٥٨,٩٠٠,٠٠٠) | - | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م |
| ١٥٦,٢٥٦,٠١٧ | ٤٤,٤٢٩,٨١٧ | ١١,٨٢٦,٢٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

قائمة التدفقات النقدية

(بالريال السعودي)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-----------------------------|--------------|--|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
| ٢٥,٥٤٢,٦٧٤ | ٢٤,٨٧٩,٧٨١ | الأنشطة التشغيلية |
| | | صافي ربح السنة قبل الزكاة الشرعية |
| | | تعديلات: |
| ١,٠٣٧,٥٩٥ | ١,٢٨٣,٢٥٦ | استهلاكات ممتلكات ومعدات وإطفاء موجودات غير ملموسة |
| ٣٢,٩٣٣ | ٢١,٠٨٨ | خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات |
| ٥٤٦,٨٠٢ | ٦٣٨,٩١٢ | التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٤,٨٢٧,٦١٠ | ١٥,٩٣٢,٨٩٧ | أعباء تمويلية |
| (٣,١٩٢,٠١٣) | (٥,٧٨٠,٨٧٠) | مكاسب تعديل التدفقات النقدية |
| ١,٩٨٧,١٦٨ | ١٢,٦٢١,١١١ | مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في قيمة مدينى عقود تأجير تمويلي وتورق |
| | | التغير في: |
| (١١٩,٤٠٢,٥٣٢) | (٤٠,٣٩٤,٩٩٦) | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق |
| ٥,٤٨٩,٦٧٤ | (١,٨٣٨,٠١٦) | دفعات مقدماً |
| (١٤,٤٣١,١٨٧) | ٤٠,٠٢٤,٠١١ | مستحق لجهايات ذات علاقة |
| (٢,٨٦٧,٧٢٦) | ٤,٤٩١,٠٨٨ | مستحقات وأرصدة دائنة أخرى |
| (٣,١٣٧,٦١٣) | ١,٦٦٩,٩٠١ | ذمم دائنة تجارية |
| (١٠٣,٥٦٦,٦١٥) | ٥٣,٥٤٨,١٦٣ | عجز النقد من التشغيل |
| (٥٦,٦٨٢) | (١٢٨,٤٢٦) | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين |
| (٢,٢٩٠,٨٢٩) | (٢,٩٠٥,٩٢٠) | زكاة مدفوعة |
| (٤,٨٢٧,٦١٠) | (٩,٢١٧,٤٠٦) | أعباء تمويلية مدفوعة |
| (١١٠,٧٤١,٧٣٦) | ٤١,٢٩٦,٤١١ | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الإستثمارية |
| (٢,٨١٣,٨٧٦) | (١,٢١٣,١٣٣) | المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة |
| - | ٩٥,٠٠٠ | المحصل من بيع ممتلكات ومعدات |
| (٢,٨١٣,٨٧٦) | (١,١١٨,١٣٣) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| ٦٨,٠٩٨,١٠٩ | (١١,٣٣٢,٥٦٦) | صافي (المدفوع)/المحصل من البنك المركزي السعودي |
| ١٢٨,٧١٣,٧٣٦ | ١١,٨٠٦,٠٠٦ | صافي المحصل من التسهيلات المالية خلال السنة |
| (٦١,٦٧٥,٠٠٠) | - | توزيعات أرباح مدفوعة |
| ١٣٥,١٣٦,٨٤٥ | ٤٧٣,٤٤٠ | صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية |
| ٢١,٥٨١,٢٣٣ | ٤٠,٦٥١,٧١٨ | صافي الزيادة في النقد ومُعادلات النقد |
| ٢٩,٢٣٢,٩٩١ | ٥٠,٨١٤,٢٢٤ | النقد ومُعادلات النقد في بداية السنة |
| ٥٠,٨١٤,٢٢٤ | ٩١,٤٦٥,٩٤٢ | النقد ومُعادلات النقد في نهاية السنة |
| | | معاملة غير نقدية من الأنشطة التمويلية: |
| ٣,٢٢٥,٠٠٠ | - | دائنو توزيعات مقابل أرباح مبقاه |

من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- التكوين والنشاط

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

تمت الموافقة على إعلان تحول الشركة من شركة ذات مسئولية محدودة الى شركة مساهمة سعودية مقفلة وفقاً للقرار الوزارى رقم ٤٩٥-ق بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣٦هـ الموافق (١٤ ابريل ٢٠١٥م)، 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 التجارى الجديد في ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣٦هـ (الموافق ١٤ ابريل ٢٠١٥م). 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 | المساهمة | نسبة | ريال سعودى |
|--|------------|----------|------|-------------|
| 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 | ١٠٠,٠٠٠ | %١ | | ١,٠٠٠,٠٠٠ |
| | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | | | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

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

وبناءً عليه تم تعديل النظام الأساسي للشركة بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠م (الموافق ٨ محرم ١٤٤٢هـ) والسجل التجاري بتاريخ ٣٠ أغسطس ٢٠٢٠م (الموافق ١١ محرم ١٤٤٢هـ) وفقاً لما سبق، وعليه أصبح هيكل رأس المال بعد التعديل كما يلي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢- أسس المحاسبة

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا البنود المثبتة بالتكلفة المستنفدة والتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بطريقة وحدة الإضافة المتوقعة التي تتطلب الاحتساب الاكتواري لخطة منافع الموظفين لما بعد انتهاء التوظيف.

ويتم عرض قائمة المركز المالي على أساس السيولة للموجودات والمطلوبات، حيث تم اتباع هذا الأساس بداية من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وقبل ذلك التاريخ كانت الشركة تتبع العرض على أساس متداول وغير متداول، ولم تنتج أية تغيرات من اتباع عرض السيولة عن ما هو معروض سابقاً.

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي قد يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعه لتحويل إلزام بين أطراف مطلعة وبنفس شروط التعامل مع الغير في تاريخ القياس ويعتمد قياس القيمة العادلة على الشروط التالية:

- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- السوق الأكثر ميزة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود سوق رئيسية يجب أن تكون الشركة قادرة على التعامل مع السوق الأكثر ميزة.

الموجودات أو المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة يمكن ان تكون كالتالي:

- موجودات أو مطلوبات منفصلة.
- مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات.

عند قياس القيمة العادلة للأصول والإلتزامات تستخدم الشركة مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الإمكان.

تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، كما تقوم الشركة باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

- المستوى ١: أسعار معلنة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على مدخلات يمكن ملاحظتها.

تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير، تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وإفترضاها معقولة وكافية.

استخدام الأحكام والتقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير ودرجات الاحتمال وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك التقديرات.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

التقييم الاكتواري لإلتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة والمنافع الإضافية ("منافع الموظفين") بموجب برامج المنافع المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها باستعمال التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري إعداد افتراضات متعددة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المنافع المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو أكثر من ذلك إذا لزم الأمر.

الأعمار التشغيلية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير الأعمار التشغيلية للممتلكات والمعدات لغايات احتساب الاستهلاك اعتماداً على الإستخدام المتوقع لهذه الأصول. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار التشغيلية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي إذا كان في إعتقاد الإدارة أن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة

١-١-٣ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مرة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م:

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ تصحيح قياس سعر الفائدة - المرحلة الثانية

تعالج تعديلات المرحلة الثانية المشكلات التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال الأسعار القياسية بأسعار بديلة. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح مؤشر سعر الفائدة

تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، " عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩

نتيجة لجائحة فيروس كورونا كوفيد-١٩، تم منح امتيازات للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠ م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً إضافياً لتمديد التاريخ من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن هناك تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك المحاسبة عن الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي وقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى حدوث الدفعة المخفضة.

إن تطبيق هذه التعديلات ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢-١-٣ المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن لم تقم الشركة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية ، وتم دراسة تطبيق هذه المعايير ولم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، " عرض القوائم المالية " على تصنيف الالتزامات

توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، " عرض القوائم المالية " ، على أن الالتزامات يتم تصنيفها على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو بالأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال ، استلام تنازل أو إخلال بتعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ، ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٣٧

- يحظر معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ " الممتلكات والآلات والمعدات " على الشركة أن تخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود منه. بدلاً من ذلك ، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة.
- يحدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ " المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة " التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٨

تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

٢-٣ الأدوات المالية

يتم اثبات الأدوات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن الأداة المالية تنشأ كعقد ويمثل جزء من الموجودات المالية لأي منشأة وجزء من المطلوبات المالية أو حق ملكية لمنشأة أخرى.

الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية عند الإثبات المبدئي. يعتمد التصنيف على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

التصنيف

يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن فئات القياس التالية:

- أ- تلك التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة).
- ب- تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفدة.

بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة ، يتم تسجيل الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر. فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ، فإن ذلك يعتمد على ما إذا كانت الشركة قد قامت باختيار طريقة الاعتراف المبدئي لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

القياس

عند الاعتراف المبدئي ، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة ، في حالة ما إذا كان الأصل المالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإن تكاليف العمليات المتعلقة مباشرة بشراء الأصل المالي يتم الاعتراف بها كمصرف بقاءة الربح أو الخسارة حالة حدوثها.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

استبعاد الموجودات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية أو عند تحويل الأصل المالي والمخاطر والمنافع المرتبطة بملكيتها إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع من امتلاك الأصل واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بإثبات حصتها المحتفظ بها في الموجودات والمطلوبات ذات الصلة للمبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع للأصل المستبعد، فإن الشركة تستمر بإثبات الأصل المالي وتثبت أيضاً تكلفة التمويل الضمنية للعائدات المستلمة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس استطلاع مستقبلي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل.
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٣٦٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية مثل انتهاكات التعهد؛ القضية القانونية التي رفعتها الشركة ضد المقترض أو التأخر في سداد التسهيلات الأخرى للمقترض.
- الكمية مثل وضع التأخر عن السداد والتأخر في السداد في التسهيلات الأخرى من نفس العميل.
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخليا والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

معايير وضع المراحل:

تتمتع الموجودات المالية للشركة بمعايير المراحل التالية:

١- عاملة (مرحلة ١): تتمثل في الموجودات المالية حيث يتعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التخلف في السداد كما أن لديها قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تقوم الشركة بقياس مخصص خسارة لتشغيل الموجودات المالية بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة اثني عشر شهر، حيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل خسائر الائتمان لفترة اثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من خسائر الائتمان الناتج عن أحداث التخلف عن السداد في القوائم المالية المحتمل خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

٢- منخفضة الأداء (مرحلة ٢): وتتمثل في الموجودات المالية حيثما يوجد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي تظهر إذا كان العميل متأخراً لأكثر من ٩٠ يوماً في سداد المدفوعات / الأقساط التعاقدية، أو إعادة هيكلة التسهيلات أو تحت قائمة المراقبة الإدارية، أو التسهيلات التي مقابلها ضمانات تم إعادة امتلاكها أو تجاوزها في التسهيلات الأخرى من قبل نفس العميل.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.

٣- غير العاملة (مرحلة ٣): وتتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد. يحدث التأخر في سداد أصل مالي عندما يخفق العميل في تسديد المدفوعات / الأقساط التعاقدية خلال ٣٦٠ يوماً بعد استحقاقها، ويتم رفع قضية قانونية ضد العميل أو التأخر عن السداد في التسهيلات الأخرى للعميل.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.

شطب:

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما تستنتج الشركة أنه لا يوجد توقعات منطقية للاسترداد عندما تكون متأخرة السداد سنتين على الأقل أو بسبب المتطلبات النظامية. عند شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ من خلال إعادة امتلاك الموجودات أو رفع دعاوى قضائية لمحاولة استرداد الذمم المدينة المطلوبة. عند الاسترداد، وبعد الشطب، تظهر المستردات كجزء من مخصص الانخفاض في القيمة أو يتم إثباتها كإيرادات أخرى في قائمة الربح أو الخسارة.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد.
- التعرض عند التخلف عن السداد.

تضع الشركة في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد عند الإثبات المبدئي للموجودات وفيما إذا كان هناك تغير جوهري على مخاطر الائتمان على أساس الاستمرارية على مدى كل فترة تقرير. تم وضع نموذج الانخفاض في القيمة بعد الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والخسارة من ذلك التخلف حيث تشير المعلومات السابقة للشركة إلى ذلك، ويتم تعديلها بحيث يعكسان الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وصافي مركز الدين. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التخلف عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

بالنسبة للموجودات المالية، يتم احتساب خسارة الائتمان على أنها القيمة الحالية (بمعدل الفائدة الفعلي) للفرق بين:

أ- التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد.

ب- التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

القياس

يتم الإثبات المبدئي لكافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة. وتحسب المطلوبات المالية بالتكلفة المستنفدة مثل القروض التي يتم تحديدها على أساس طريقة معدل الفائدة الفعلية بعد الأخذ بعين الاعتبار التكاليف الأخرى للمعاملة المتعلقة بها مباشرة. تقوم الشركة بتصنيف جميع الالتزامات المالية بالتكلفة المستنفدة فيما عدا المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لاحقاً يتم قياس هذه المطلوبات بالقيمة العادلة.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المستنفدة لأداة الدين وتوزع مصروف الفائدة على الفترة الفعلية لمعدل الفائدة. إن معدل الفائدة الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية الخارجة (يتضمن جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة والأقساط أو أي خصومات أخرى) خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. وتنطبق هذه الطريقة على مبالغ القروض والذمم الدائنة التجارية وغيرها. تتضمن المطلوبات المالية للشركة للموردين التجاريين والدائنين الآخرين والقروض بما في ذلك السحب على المكشوف. يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المستنفدة.

إلغاء إثبات المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الإعفاء من الإلزام المحدد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق التزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة.

تسوية الأدوات المالية

يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني ملزم لتسوية المبالغ المعترف بها وهناك نية لتسوية صافي القيمة للموجودات / وتسوية المطلوبات في آن واحد. يجب ألا يكون الحق القانوني القابل للتنفيذ مرهوناً بالأحداث المستقبلية ويجب أن يكون قابل للتنفيذ في سياق الأعمال الاعتيادية وفي حالة التخلف عن السداد أو إعسار أو إفلاس الشركة أو الطرف المقابل.

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

٣-٣ اثبات الإيرادات

إيراد عمولة خاصة من عقود تأجير تمويلي

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة من عقود التأجير التمويلي على أساس معدل الربح الفعلي.

يظهر الجزء الغير مكتسب من إيرادات الفوائد والتأمين كإيرادات مؤجلة وتخصم من رصيد صافي الإستثمار في عقود تأجير تمويلي الخاصة بها.

إيراد عمولة من بيع سيارات

يتم إثبات إيراد العمولة من بيع السيارات عند إتمام عملية البيع.

إيراد عمولة تأمين والرسوم الادارية

تثبت إيرادات التأمين بالتكلفة المستنفدة مع خصم التكلفة المتعلقة به لهذا الإيراد ويظهر بالصافي، كما تثبت أيضاً الرسوم الادارية بالتكلفة المستنفدة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤-٣ ممتلكات ومعدات

١-٤-٣ الإثبات والقياس

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد طرح الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط المتراكمة (إن وجدت). تتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة بإقتناء ممتلكات ومعدات. عندما يختلف العمر التشغيلي لبنود الممتلكات والمعدات يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة. يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن إستبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الإستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل بالصافي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

٢-٤-٣ التكاليف اللاحقة

تسجل تكلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس تكلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.

تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر عند تكبيدها.

٣-٤-٣ الاستهلاك

يتم إثبات مصروف الاستهلاك في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر بطريقة القسط الثابت على مدى العمر التشغيلي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات. يتم استهلاك الموجودات المقامة على مبانى مستأجرة على مدة عقد الإيجار أو على الأعمار الإنتاجية للموجودات أيهما أقل. يتم استهلاك بند من بنود الممتلكات والمعدات عندما يكون متاح للإستخدام بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة.

إن الأعمار التشغيلية المقدرة للممتلكات والمعدات تفاصيلها كما يلي:

السنوات

٤

أجهزة الحاسب الالى والمعدات المكتبية

١٠

الأثاث والتركيبات

٤

السيارات

٥

تحسينات على مبانى مستأجرة

تقوم الشركة بمراجعة الاعمار التشغيلية والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، وتقوم بالتعديل إذا لزم الأمر.

٥-٣ الموجودات غير الملموسة

١-٥-٣ الإثبات والقياس

الموجودات غير الملموسة تتمثل في برنامج عام والتي قامت الشركة باقتنائه وله عمر انتاجي محدد يتم قياسه بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم واي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة.

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل المحدد الذي تتعلق به. ويتم الاعتراف بكافة النفقات الأخرى التي يتم انتاجها داخلياً، في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر عند تكبيدها.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢-٥-٣ الإطفاء

يتم احتساب الإطفاء لتكلفة الموجودات غير الملموسة مطروحا منها القيمة المتبقية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. ويتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٦-٣ توزيعات الأرباح

تقيد توزيعات الأرباح النهائية كمطلوبات عند المصادقة عليها من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

٧-٣ النقد ومُعادلات النقد

يتضمن النقد ومُعادلات النقد النقدية بالصناديق والأرصدة والودائع البنكية والإستثمارات الأخرى عالية السيولة القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي يكون تواريخ إستحقاقها خلال تسعون يوماً أو أقل من تاريخ شرائها.

٨-٣ صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي وعقود مراهجة السلع - التورق

١-٨-٣ صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي

إن المبالغ المستحقة من المستأجرين تحت عقد الإيجار التمويلي يتم إدراجها كمدينين بقيمة صافي استثمار الشركة في عقد الإيجار. يتم توزيع الإيراد من عقود الإيجار التمويلية على فترات مالية بحيث تعكس نسبة عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

٢-٨-٣ صافي الاستثمار في عقود مراهجة السلع - التورق

إن المبالغ المستحقة من المدينين تحت عقد ايجار مراهجة يتم إدراجها كمدينين بقيمة صافي استثمار الشركة في عقد امراهجة سلع - تورق. يتم توزيع الإيراد من عقود ايجار المراهجة على فترات مالية بحيث تعكس نسبة عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

٩-٣ المنحة الحكومية

تقوم الشركة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠) المنح الحكومية، تعامل المنفعة من قرض حكومي مقدم بمعدل فائدة أقل من معدل الفائدة في السوق على أنها منحة حكومية وتقوم الشركة بإثبات القرض وقياسه وفق للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) الأدوات المالية وقياس المنفعة من معدل الفائدة الأقل من سعر الفائدة في السوق على أنها الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة. وتتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لهذا المعيار. وتقوم الشركة بالأخذ في الحسبان الشروط والواجبات التي تم، أو يجب أن يتم، الوفاء بها عند تحديد التكاليف التي تستهدف منفعة القرض أن تقوم بالتعويض عنها.

تقوم الشركة بإثبات المنحة الحكومية ضمن الربح أو الخسارة على أساس منتظم على مدى الفترات التي تثبت فيها الشركة التكاليف المتعلقة بها، والتي تستهدف المنح أن تقوم بالتعويض عنها، على أنها مصروف.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠-٣ إلزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب إلزام مكافأة نهاية الخدمة وتكلفة الخدمة المتعلقة بها باستخدام طريقة وحدة الإضافة المتوقعة حيث ان إلزام مكافأة نهاية الخدمة يعتبر من التزامات المنفعة المحددة، ويتم إجراء تقويم اكتواري في نهاية كل سنة مالية. ويظهر الالتزام في قائمة المركز المالي بالقيمة الحالية لإلزام المنفعة المحددة كما في تاريخ المركز المالي. ويتم احتساب هذه القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يمثل العائد على السندات الحكومية وبتطبيق متوسط مرجح واحد لمعدل الخصم والذي يعكس (تقريباً) التوقيت المقدر مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة ومبالغها.

تتكون تكلفة إلزام مكافأة نهاية الخدمة من العناصر التالية:

(١) تكلفة الخدمة الحالية

(٢) مصروف الفائدة والذي يحتسب بتطبيق معدل الخصم على الرصيد الافتتاحي لرصيد إلزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(٣) المبلغ الناتج من إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة والذي يمثل المكاسب أو الخسائر الاكتوارية

يتم عرض تكلفة الخدمة الحالية ومصروف الفائدة المتعلقين بإحتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كجزء من بند رواتب ومزايا الموظفين. في حين يتم إثبات المكاسب والخسائر الاكتوارية ضمن الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة في فترة لاحقة، ويتم إدراج الدخل الشامل الآخر الناتج من المكاسب والخسائر الاكتوارية في الأرباح المبقاة مباشرة.

١١-٣ مخصص الزكاة الشرعية

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

١٢-٣ المصروفات

جميع المصروفات المتعلقة بتحقيق إيرادات النشاط حسب المبادئ المحاسبية المتعارف عليها تعتبر مصروفات مباشرة وتسجل ضمن تكلفة المبيعات أما المصروفات الأخرى فتعتبر مصروفات عمومية وإدارية. يتم توزيع المصروفات المشتركة على تكلفة المبيعات والمصروفات العمومية والإدارية وفقاً لأساس ثابت.

١٣-٣ مخصصات

يتم إثبات مبالغ المخصصات عند وجود التزامات على الشركة (قانونية أو متوقعة) بسبب أحداث سابقة وأن تكاليف سداد الإلتزامات ستكون محتملة ويمكن قياسها بطريقة موثوق بها.

١٤-٣ الإحتياطي النظامي

تمشيا مع النظام الأساسي للشركة يتم تكوين إحتياطي نظامي بنسبة ١٠٪ من صافي الدخل السنوي، ويجوز التوقف عن هذا التكوين حينما يبلغ رصيد هذا الإحتياطي ٣٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

١٥-٣ العملات الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالريال السعودي، ويتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملية الأجنبية الى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- التقارير القطاعية

القطاع هو جزء متميز من الشركة يزاول عمله في توريد منتجات أو تقديم خدمات (قطاع أعمال) أو توريد منتجات وتقديم خدمات في وسط إقتصادي معين (قطاع جغرافي) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن مخاطر ومنافع القطاعات الأخرى.
تزاوّل الشركة جميع أنشطتها في المملكة العربية السعودية وتحديداً في توريد سيارات إلى العملاء بموجب عقود تأجير تمويلي، وتمويل عملاء بعقود مرابحة السلع - تورق.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
|------------|------------|
| ٣٢,١٣٧,٣٣٦ | ٤٥,٠٤٦,٠٥٨ |
| ١٠,٣٨٩,٦١٦ | ٢٥,٨٧٩,٢٩٣ |
| ٦,٨٦٥,٧٦٣ | ٦,٥٤١,٧٥١ |
| ٤٩,٣٩٢,٧١٥ | ٧٧,٤٦٧,١٠٢ |

٥- الإيرادات من العمولات

إيراد عمولة خاصة من عقود تأجير تمويلي
إيراد عمولة من شراء سيارات - أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٠)
إيراد عمولة تأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
|-------------|------------|
| ٤,٨٢٧,٦١٠ | ١٥,٩٣٢,٨٩٧ |
| (٢,٥٨٧,٧٠٠) | - |
| ٢,٢٣٩,٩١٠ | ١٥,٩٣٢,٨٩٧ |

٦- أعباء تمويلية

أعباء تمويلية
مكاسب تعديل التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
|-----------|-----------|
| ٢,٩٨١,٠٣٦ | ٣,٩٥٧,٣٢٠ |
| ٢,٧٦٣,٠٩٢ | ٣٤٩,٢٣٠ |
| ٥,٧٤٤,١٢٨ | ٤,٣٠٦,٥٥٠ |

٧- إيرادات أخرى

رسوم إدارية
أخرى

يتضمن بند أخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي عبارة عن خصم مكتسب نظير التعجيل في السداد لصالح موردي السيارات.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
|-----------|-----------|
| ١,٨٥٩,٢٨٢ | ٢,١٩٥,٣٤٢ |
| ٢,٢٩١,٦٢٦ | ٢,٩٠٥,٢٤٢ |
| ٤,١٥٠,٩٠٨ | ٥,١٠٠,٥٨٤ |

٨- مصاريف بيع وتسويق

رواتب وما في حكمها
عمولة مبيعات

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مغلقة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-----------------------------|------------|--|
| ٢٠٢١ م | ٢٠٢١ م | |
| ١٢,٧٢١,٩٣٠ | ١٣,٥٩١,٣٢٣ | ٩- مصروفات عمومية وإدارية |
| ٩٠٠,٠٠٠ | ٩٠٠,٠٠٠ | رواتب وما في حكمها |
| ١,٣٨٦,٥٥٦ | ١,١٣٦,٠٣٩ | مكافآت مجلس الإدارة |
| ١,٣٤٣,٣١٣ | ١,٤٨٢,٥٨٢ | صيانة أجهزة وحاسب الى |
| ٩٤٠,٠٦٢ | ١,٠٦٩,٥٦٥ | أتعاب قانونية ومهنية |
| ١,٠٣٧,٥٩٥ | ١,٢٨٣,٢٥٤ | اشتراكات |
| ١٧٨,١٦٦ | ١٦٧,٠٢٢ | استهلاك ممتلكات ومعدات، اطفاء موجودات غير ملموسة |
| ٥٩٨,٨١٥ | ٦٦٤,٥٦٣ | لوازم مكتبية |
| ٣٦٥,٤٦٧ | ٤٣٣,٩٧٧ | ايجارات |
| ١,٧٤٤,٢٧٩ | ٢,٥١٠,٩٥٤ | صيانة ، نظافة و تأمين مباني |
| ٢١,٢١٦,١٨٣ | ٢٣,٢٣٩,٢٧٩ | أخرى |

| كما في ٣١ ديسمبر | | |
|------------------|-------------|---------------------------------|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
| ٣,٠٦٣,٨٧٨ | ٣,٤٠٦,٦٨٦ | ١٠- مخصص الزكاة الشرعية |
| ٢,٦٣٣,٦٣٧ | ٢,٥٥١,١١٦ | إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي: |
| (٢,٢٩٠,٨٢٩) | (٢,٩٠٥,٩٢٠) | رصيد أول السنة |
| ٣,٤٠٦,٦٨٦ | ٣,٠٥١,٨٨٢ | مخصص السنة الحالية * |
| | | المسدد خلال السنة |
| | | رصيد آخر السنة |

* تم احتساب مخصص السنة الحالية وفقا لقرار الانشطة التمويلية وقامت الشركة بتقديم الاقرارات الزكوية عن الاعوام من ٢٠١٩ م حتى ٢٠٢٠ م وسددت المبالغ المستحقة بموجبها ولم يتم الربط علمها من قبل الهيئة للاعوام المذكورة .

| كما في ٣١ ديسمبر | | |
|------------------|------------|---------------------------|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
| ١١٣,٤٥٩ | ٢١,٠٠٠ | ١١- النقد ومُعادلات النقد |
| ٥٠,٧٠٠,٧٦٥ | ٩١,٤٤٤,٩٤٢ | نقد في الصندوق |
| ٥٠,٨١٤,٢٢٤ | ٩١,٤٦٥,٩٤٢ | نقد لدى البنوك |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | ١٢- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق إجمالي الحد الأدنى للدفعات ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة صافي الاستثمار في عقود مرابحة وتورق |
|-------------------------|-------------|--------------|-------------------------|--------------|--------------|---|
| الإجمالي | تورق | إيجار تمويلي | الإجمالي | تورق | إيجار تمويلي | |
| ٦٢٧,٣٩١,٥٤٧ | ٧٦,٦٣٨,٣٩٢ | ٥٥٠,٧٥٣,١٥٥ | ٦٥١,٨٢٨,٣٧١ | ١٠٠,٧٠٣,٥٧٤ | ٥٥١,١٢٤,٧٩٧ | |
| (٨٧,٦٠٥,١٠٨) | (٨,٥٤٨,٨٣٤) | (٧٩,٠٥٦,٢٧٤) | (٧٢,١٧٢,٩٣٩) | (٧,٥٣٧,٥٠٠) | (٦٤,٦٣٥,٤٣٩) | |
| ٥٣٩,٧٨٦,٤٣٩ | ٦٨,٠٨٩,٥٥٨ | ٤٧١,٦٩٦,٨٨١ | ٥٧٩,٦٥٥,٤٣٢ | ٩٣,١٦٦,٠٧٤ | ٤٨٦,٤٨٩,٣٥٨ | |
| (٣٥,٢١٨,٦١٥) | (٥٣,٦٤٠) | (٣٥,١٦٤,٩٧٥) | (٤٧,٣١٣,٧٢٣) | (١٢,٣٨٦,١٧٦) | (٣٤,٩٢٧,٥٤٧) | |
| ٥٠٤,٥٦٧,٨٢٤ | ٦٨,٠٣٥,٩١٨ | ٤٣٦,٥٣١,٩٠٦ | ٥٣٢,٣٤١,٧٠٩ | ٨٠,٧٧٩,٨٩٨ | ٤٥١,٥٦١,٨١١ | |

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | تواريخ الاستحقاق المتوقعة خلال سنة ٢-١ سنة أكثر من ٢ سنة |
|-------------------------|------------|--------------|-------------------------|------------|--------------|---|
| الإجمالي | تورق | إيجار تمويلي | الإجمالي | تورق | إيجار تمويلي | |
| ١٨٥,٦٨٥,٥٧٨ | ٢١,٦٨٠,٧٤٤ | ١٦٤,٠٠٤,٨٣٤ | ١٨٣,١٢٨,١٢٨ | ١٣,١٥٦,٤٦٨ | ١٦٩,٩٧١,٦٦٠ | |
| ١٨١,٤٥٢,٤٦٤ | ٢٦,٦٣٢,٧٦٩ | ١٥٤,٨١٩,٦٩٥ | ٢١٣,٦٦٠,٨٥٠ | ٤٧,٦١٥,٩٠٣ | ١٦٦,٠٤٤,٩٤٧ | |
| ١٣٧,٤٢٩,٧٨٢ | ١٩,٧٢٢,٤٠٥ | ١١٧,٧٠٧,٣٧٧ | ١٣٥,٥٥٢,٧٣١ | ٢٠,٠٠٧,٥٢٧ | ١١٥,٥٤٥,٢٠٤ | |
| ٥٠٤,٥٦٧,٨٢٤ | ٦٨,٠٣٥,٩١٨ | ٤٣٦,٥٣١,٩٠٦ | ٥٣٢,٣٤١,٧٠٩ | ٨٠,٧٧٩,٨٩٨ | ٤٥١,٥٦١,٨١١ | |

- أبرمت الشركة خلال سنة ٢٠٢٠ م إتفاقيات مع بنوك محلية بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مديني عقود الإيجار التمويلية والتورق قدرها ٢٣٣,٧ 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. يرجى الرجوع الى إيضاح رقم (٢٣) والذي يبين تفاصيل أكثر عن صافي الإستثمار في عقود إيجار تمويلي.

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| كما في ٣١ ديسمبر | | (أ/١٢) حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
|------------------|------------|--|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
| ٣٣,٢٥١,٤٤٧ | ٣٥,٢١٨,٦١٥ | الرصيد في بداية السنة |
| ١,٩٨٧,١٦٨ | ١٢,٦٢١,١١١ | المكون خلال السنة |
| (٢٠,٠٠٠) | (٥٢٦,٠٠٣) | شطب مديونيات |
| ٣٥,٢١٨,٦١٥ | ٤٧,٣١٣,٧٢٣ | الرصيد في نهاية السنة |

| كما في ٣١ ديسمبر | | ١٣- دفعات مقدماً |
|------------------|-----------|--------------------|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
| ٣٠,٠٩٣ | ٢,١٩٣,٤٢٥ | موردين سيارات |
| ٦٤٢,٦٩٧ | ٤٥٧,٢٨٧ | اشتراكات |
| ٩٠٦,٠٤٣ | ٨١٧,٧١١ | تأمين على السيارات |
| ١٢١,٦٣٦ | ٢٠٥,٣٩٣ | ايجار |
| ١٧٥,٩٩٠ | ١٥٣,٤٩٤ | بدل سكن عاملين |
| ١٤٥,٨٢٨ | - | تأمين طبي |
| ٢٢١,٢٥٤ | ٢٥٤,٢٤٧ | أخرى |
| ٢,٢٤٣,٥٤١ | ٤,٠٨١,٥٥٧ | |

١٤- استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتمثل رصيد الاستثمار في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي "شركة مساهمة سعودية" وذلك بناءً على البند واحد من المادة الثامنة عشر من نظام الإيجار التمويلي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٤٨) بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ والذي نص على "مع مراعاة أحكام نظام الشركات، تؤسس شركة مساهمة أو أكثر بترخيص من البنك المركزي السعودي يكون غرضها تسجيل العقود".

وقد تمت موافقة البنك المركزي السعودي (ساما) وموافقة وزارة التجارة والاستثمار على عقد الجمعية العامة للشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي بهدف دعوة باقي الممارسين المرخصين لنشاط التأجير التمويلي للمساهمة في أسهم الشركة.

وتم الاستثمار بنسبة ٢,٣٨٪ بعدد أسهم ٨٩,٢٨٥ سهم بقيمة إسمية ١٠ ريال سعودي بإجمالي قيمة ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي).

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- موجودات غير ملموسة

| كما في ٣١ ديسمبر | | |
|------------------|-----------|----------------|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
| ١,٤٢٥,٠٠٠ | ١,٣٧٠,١٤٥ | رصيد أول السنة |
| ٣٢٣,٧٠٢ | ٩٧,٦٤٤ | إضافات |
| (٣٧٨,٥٥٧) | (٤١٠,٤٣٠) | استهلاك السنة |
| ١,٣٧٠,١٤٥ | ١,٠٥٧,٣٥٩ | |

١٦- ممتلكات ومعدات

| التكلفة | أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية | أثاث وتركيبات | سيارات | تحسينات على مباني مستأجرة | المجموع | |
|-----------|---------------------------------|------------------|-----------|------------------------------|----------------------|--|
| ٨٠٨,٨٧٦ | ٤١٧,١٢١ | ٤٥٦,٠٧٢ | ١,١٨٩,٩٢٧ | ٢,٨٧١,٩٩٦ | في ١ يناير ٢٠٢٠ م | |
| ٤٤٠,٣٢١ | ٣٩٨,٩٤٨ | - | ١,٦٥٠,٩٠٥ | ٢,٤٩٠,١٧٤ | إضافات | |
| (١٦,٢٠٠) | - | - | (٩٠٠,٥٣٢) | (٩١٦,٧٣٢) | إستبعادات | |
| ١,٢٣٢,٩٩٧ | ٨١٦,٠٦٩ | ٤٥٦,٠٧٢ | ١,٩٤٠,٣٠٠ | ٤,٤٤٥,٤٣٨ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | |
| ٢٥٢,١١٩ | ٤٢,٠٨١ | ٤٩١,٦٧٥ | ٣٢٩,٦١٤ | ١,١١٥,٤٨٩ | إضافات | |
| - | - | (٤٥٦,٠٧٢) | - | (٤٥٦,٠٧٢) | استبعادات | |
| ١,٤٨٥,١١٦ | ٨٥٨,١٥٠ | ٤٩١,٦٧٥ | ٢,٢٦٩,٩١٤ | ٥,١٠٤,٨٥٥ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | |
| ٣٩٧,٦٨٢ | ١٢٩,٠٢٣ | ١٢١,٤٥٢ | ٨٠٩,٣٧٩ | ١,٤٥٧,٥٣٦ | الاستهلاك المتراكم | |
| ٢٠٤,٧٢٧ | ٦٠,٩٩٧ | ١٢٣,٥١٨ | ٢٦٩,٧٩٦ | ٦٥٩,٠٣٨ | في ١ يناير ٢٠٢٠ م | |
| (١٦,٢٠٠) | - | - | (٨٦٧,٥٩٩) | (٨٨٣,٧٩٩) | إستبعادات | |
| ٥٨٦,٢٠٩ | ١٩٠,٠٢٠ | ٢٤٤,٩٧٠ | ٢١١,٥٧٦ | ١,٢٣٢,٧٧٥ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | |
| ٢٨٤,٤٢٦ | ٨٢,٣٢١ | ١١٥,٥٠١ | ٣٩٠,٥٧٨ | ٨٧٢,٨٢٦ | استهلاك | |
| - | - | (٣٣٩,٩٨٣) | - | (٣٣٩,٩٨٣) | استبعادات | |
| ٨٧٠,٦٣٥ | ٢٧٢,٣٤١ | ٢٠,٤٨٨ | ٦٠٢,١٥٤ | ١,٧٦٥,٦١٨ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | |
| ٦١٤,٤٨١ | ٥٨٥,٨٠٩ | ٤٧١,١٨٧ | ١,٦٦٧,٧٦٠ | ٣,٣٣٩,٢٣٧ | صافي القيمة الدفترية | |
| ٦٤٦,٧٨٨ | ٦٢٦,٠٤٩ | ٢١١,١٠٢ | ١,٧٢٨,٧٢٤ | ٣,٢١٢,٦٦٣ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | |

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧- 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 لقروض منشآت.

كما في ٣١ ديسمبر

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
|--------------|--------------|--|
| ١٧٦,١٧٨,٥٣١ | ٣٠٤,٨٩٢,٢٦٧ | الرصيد في بداية السنة |
| ١٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٢,٠٠٠,٠٠٠ | إضافات |
| (١٦,٢٨٦,٢٦٤) | (٩٠,١٩٣,٩٩٤) | المسدد |
| ٣٠٤,٨٩٢,٢٦٧ | ٣١٦,٦٩٨,٢٧٣ | الرصيد |
| (١,٠٢٢,٧٤٦) | (٢,٤٥٣,٨٨٢) | أعباء مالية مؤجلة |
| (١,٨٣٠,٩١٣) | - | مكاسب تعديل التدفقات النقدية للالتزام مالي |
| (١٣,٥٤٣,٢٠٥) | (٩,٤٣٦,٣٨٣) | الدخل المؤجل لقروض بدون فوائد |
| ٨,٧٦١,١٩٨ | ٣,٩١٧,٣٢٨ | الاعباء التمويلية |
| (٧,٦٣٥,٦٦٦) | (٧,٩٧٢,٩٣٧) | الرصيد (إيضاح ٢٤) |
| ٢٩٧,٢٥٦,٦٠١ | ٣٠٨,٧٢٥,٣٣٦ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ٨٦,٣٩١,٢٠٠ | ٩٨,٠٢٣,٢٧٢ | الجزء المتداول |
| ٢١٠,٨٦٥,٤٠١ | ٢١٠,٧٠٢,٠٦٤ | 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 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.
- بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠٢١ م حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) ، تقوم الشركة بسداد القرض على دفعات دورية على 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 على ٣٦ قسطاً.
- بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠٢١ م حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) ، تقوم الشركة بسداد القرض على دفعات دورية على أن يكون أول قسط سداد بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٢ م وآخر قسط سداد بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٥ م بالإضافة الي رسوم إدارية قدرها ١,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي يتم سدادها على 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 ٤,٧ مليون ريال سعودي وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ - 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 برامج تستهدف 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.

وفيما يلي المبالغ المستحقة للبنك المركزي السعودي :

| كما في ٣١ ديسمبر | | |
|------------------|--------------|---|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
| - | ٦٨,٠٩٨,١٠٩ | الرصيد في بداية السنة |
| ٩٢,٠١١,٧١١ | ١٣,٣٧٠,٨٩٣ | المحصل من البنك المركزي السعودي |
| (٢٣,٩١٣,٦٠٢) | (٢٤,٧٠٣,٤٥٩) | المسدد خلال الفترة |
| ٦٨,٠٩٨,١٠٩ | ٥٦,٧٦٥,٥٤٣ | الرصيد |
| (٤,٣٤٧,١١١) | (٤,٥٣٣,٦٢٠) | الدخل المؤجل عند الإثبات الأولي لقرض بدون فوائد |
| ٩٣٩,٩٨٥ | ٢,٣٩٨,٣٨٥ | الاعباء التمويلية |
| (٣,٤٠٧,١٢٦) | (٢,١٣٥,٢٣٥) | الرصيد |
| ٦٤,٦٩٠,٩٨٣ | ٥٤,٦٣٠,٣٠٨ | الرصيد نهاية الفترة |
| ٢١,٩٥١,٠٤٣ | ٢٢,٨٥٤,٦٥٣ | الجزء المتداول |
| ٤٢,٧٣٩,٩٤٠ | ٣١,٧٧٥,٦٥٥ | الجزء غير المتداول |

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.

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مغلقة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 ٢,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر 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.

١٩- ذمم دائنة تجارية

بلغ رصيد ذمم دائنة تجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ٢,٧٤٦,٦٠٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٠٧٦,٧٠٧ ريال سعودي) ويتمثل في المستحق لموردين سيارات.

٢٠- المعاملات مع جهات ذات علاقة

في سياق الأعمال التجارية العادية تقوم الشركة بالتعامل مع مالك الشركة ومجلس ادارة الشركة و جهات 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 إحتساب أية أعباء مالية على أرصدة حسابات الجهات ذات العلاقة.

إن أرصدة المستحق لجهات ذات علاقة كانت كما يلي :

| كما في ٣١ ديسمبر | | |
|------------------|------------|------------------------------------|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
| ٢٤,٦١٥,٤٠٦ | ٥٤,٩٣٩,١٦٢ | الشركة المتحدة للسيارات المحدودة |
| - | ٧,٦٩١,٨٠١ | الشركة الأهلية للتسويق المحدودة |
| ٩٠٠,٠٠٠ | ٩٠٠,٠٠٠ | أعضاء مجلس ادارة الشركة |
| ٢١٨,٥٥٦ | ١,٥٢٦,١٩٩ | شركة مؤسسة العيساني للتجارة |
| ٢,٢٥٣,٥٥٥ | ٢,٩٥٤,٣٦٦ | شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال |
| ٢٧,٩٨٧,٥١٧ | ٦٨,٠١١,٥٢٨ | |

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | طبيعة المعاملة | نوع العلاقة | جهات ذات علاقة |
|-----------------------------|---------------|---|----------------------|------------------------------------|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | | | |
| ١٥١,١٩٦,٧٩٧ | ١٧٩,٨٢٣,٦٠٣ | شراء سيارات | مالك الشركة | الشركة المتحدة للسيارات المحدودة |
| (١٥٥,٥٧٨,٥٩١) | (١٢٨,٥٨٢,٧٨٩) | سداد مشتريات سيارات | | |
| (٨,٩٦٦,٥٩٧) | (٢٠,٩٩٧,٢٣٢) | عمولات بيع وخصومات مكتسبة | | |
| ٩٢٧,٦٧١ | ٨٠,١٧٤ | تسديدات بالنيابة خاصة بعملاء شركة توكيلات للتمويل | | |
| ٩٠٠,٠٠٠ | ٩٠٠,٠٠٠ | مكافآت وبدلات | أفراد الإدارة العليا | أعضاء مجلس الادارة |
| ٤,٠٨٢,٣٣٠ | ٢٢,١٠٩,٨٦٣ | شراء سيارات | مساهم لمالك الشركة | شركة مؤسسة العيسائي للتجارة |
| (٥,٢١٢,٢٧٤) | (١٩,٩٩٣,٢٢٠) | سداد مشتريات سيارات | | |
| | (٨٠٩,٠٠٠) | عمولات بيع وخصومات مكتسبة | | |
| ١٩,٦١٥,٩٣٠ | ٢٧,١٣٤,٨٧١ | شراء سيارات | مساهم لمالك الشركة | شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال |
| (١٩,١٠٣,٠٠٦) | (٢٤,٤٠٦,١٢٦) | سداد مشتريات سيارات | | |
| (١,٤٢٣,٠١٩) | (٢,٠٢٧,٩٣٤) | عمولات بيع وخصومات مكتسبة | | |
| - | ٢٤,٣٢٧,١١٤ | شراء سيارات | شركة تابعة للمساهم | الشركة الأهلية للتسويق المحدودة |
| - | (١٤,٦٢١,٥٨٤) | سداد مشتريات سيارات | | |
| - | (٢,٠١٣,٧٢٩) | عمولات بيع وخصومات مكتسبة | | |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢١- مستحقات وأرصدة دائنة أخرى |
|-----------|------------|-------------------------------|
| ٥٤٠,٢٤٤ | ٤,١٦٩,٨٥٧ | دفعات مقدمة من العملاء |
| ٢,٥٦٠,٤١٨ | ١,٢٩١,٣٣٨ | مصروفات مستحقة |
| ٩٧٧,٤٢١ | ٢,٠٣٨,٣٧٠ | ضريبة القيمة المضافة |
| ١,٤٧٩,٠٢٣ | ١,١٥٨,٢٩٨ | مكافآت مستحقة |
| ١,٤٣٣,٥٤٢ | ٢,٨٢٣,٨٧٣ | أخرى |
| ٦,٩٩٠,٦٤٨ | ١١,٤٨١,٧٣٦ | |

كما في ٣١ ديسمبر

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٢- التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
|-----------|-----------|---|
| ١,٣٧٥,٨٧٢ | ٢,٢١١,٠٨٨ | رصيد أول السنة |
| ٥٤٦,٨٠٢ | ٦٣٨,٩١٢ | تكلفة الخدمة وتكلفة معامل الخصم السنة |
| ٣٤٥,٠٩٦ | (٢٨,٤٠٨) | خسائر إكتوارية من إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة |
| (٥٦,٦٨٢) | (١٢٨,٤٢٦) | المدفوع |
| ٢,٢١١,٠٨٨ | ٢,٦٩٣,١٦٦ | رصيد نهاية السنة |

تتضمن الافتراضات الهامة المستخدمة في تحديد التزام المنافع المحددة بعد التوظيف ما يلي:

| | | |
|-------------------------------|-------|----|
| معدل الخصم | ٢,٧٥% | ٣% |
| الزيادة المستقبلية في الرواتب | ٣% | ٣% |

٢٣- 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 وصافي الإستثمار في عقود مرابحة السلع - التورق والتسهيلات المالية والمستحق للبنك المركزي السعودي والمستحق لجهات ذات علاقة ومستحقات وأرصده دائنة أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

مخطر 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 وصافي الإستثمار في عقود مربحة السلع - التورق. 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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

| المجموع | غير عاملة (المرحلة الثالثة) | منخفضة الأداء (المرحلة الثانية) | عاملة (المرحلة الأولى) | |
|-------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------|--|
| ٥٥١,١٢٤,٧٩٧ | ٣٣,٩٣٧,٩١٠ | ٣٤,٨٧٢,٥٤٣ | ٤٨٢,٣١٤,٣٤٤ | إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي |
| ١٠٠,٧٠٣,٥٧٤ | ٦,٨١٨,٨٦١ | ٦,٢٧٠,٧٨٢ | ٨٧,٦١٣,٩٣١ | إجمالي الاستثمار في عقود مربحة السلع - تورق |
| ٣٤,٩٢٧,٥٤٧ | ٢٣,١٥١,٨٥٣ | ٨٢٥,٣٨٤ | ١٠,٩٥٠,٣١٠ | مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي |
| | | | | مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مربحة السلع - |
| ١٢,٣٨٦,١٧٦ | ٦,٨١٨,٨٦٢ | ٦٨٢,٤٤٠ | ٤,٨٨٤,٨٧٤ | تورق |

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 إيجار تمويلي |
| ٧٦,٦٣٨,٣٩٢ | - | - | ٧٦,٦٣٨,٣٩٢ | إجمالي الاستثمار في عقود مربحة السلع - تورق |
| ٣٥,١٦٤,٩٧٥ | ٣٢,٩٢٨,٤٥٧ | ٥٣٧,٠٣٥ | ١,٦٩٩,٤٨٣ | مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي |
| ٥٣,٦٤٠ | - | - | ٥٣,٦٤٠ | مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مربحة 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 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 التزاماتها 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 تسهيلات مالية 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.

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

فيما يلي بيان بالاستحقاقات التعاقدية المتبقية للمطلوبات المالية في تاريخ القوائم المالية. إن المبالغ اجمالية وغير مخصصة:

التدفقات النقدية التعاقدية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | القيمة الدفترية | أقل | خلال ٣ شهور أو | خلال ٣ إلى ١٢ | خلال سنة إلى | خلال سنتان إلى | الإجمالي |
|-----------------------------------|-----------------|------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------------|-------------|
| تسهيلات مالية | ٣٠٨,٧٢٥,٣٣٦ | ١٦,٣٨٩,٢٠٨ | خلال ٣ شهور أو أقل | خلال ٣ إلى ١٢ شهراً | خلال سنة إلى سنتان | خلال سنتان إلى خمس سنوات | ٣٠٨,٧٢٥,٣٣٦ |
| مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي | ٥٤,٦٣٠,٣٠٨ | ٥,٦٣٩,٨٤٩ | ١٧,٢١٤,٨٠٢ | ٨١,٦٣٤,٠٦٤ | ٣١,٧٧٥,٦٥٧ | - | ٥٤,٦٣٠,٣٠٨ |
| العمولات المستقبلية | - | ١,٥٧٥,٦٥٠ | ٥,٩١٥,٩٦٦ | ٥,٩١٥,٩٦٦ | ٤,٨٧٩,٦٩٠ | ٣,٩٨٨,٨٣٠ | ١٦,٣٦٠,١٣٦ |
| مستحق لجهات ذات علاقة | ٦٨,٠١١,٥٢٨ | ١٣,٠٧٢,٣٦٦ | ٥٤,٩٣٩,١٦٢ | ٥٤,٩٣٩,١٦٢ | - | - | ٦٨,٠١١,٥٢٨ |
| ذمم دائنة تجارية وأخرى | ١٠,٠٥٨,٤٨٧ | ١٠,٠٥٨,٤٨٧ | - | - | - | - | ١٠,٠٥٨,٤٨٧ |
| الإجمالي | ٤٤١,٤٢٥,٦٥٩ | ٤٦,٧٣٥,٥٦٠ | ١٥٩,٧٠٣,٩٩٤ | ١٥٩,٧٠٣,٩٩٤ | ١٣٩,٧٧٣,٥٣١ | ١١١,٥٧٢,٧١٠ | ٤٥٧,٧٨٥,٧٩٥ |

التدفقات النقدية التعاقدية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | القيمة الدفترية | أقل | خلال ٣ شهور أو | خلال ٣ إلى ١٢ | خلال سنة إلى | خلال سنتان إلى | الإجمالي |
|-----------------------------------|-----------------|------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------------|-------------|
| تسهيلات مالية | ٢٩٧,٢٥٦,٦٠١ | ٦,٤٥٦,٧٢٠ | خلال ٣ شهور أو أقل | خلال ٣ إلى ١٢ شهراً | خلال سنة إلى سنتان | خلال سنتان إلى خمس سنوات | ٢٩٧,٢٥٦,٦٠١ |
| مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي | ٦٤,٦٩٠,٩٨٣ | ٣,٤٤٢,١٢٧ | ١٨,٥٠٨,٩١٦ | ٧٩,٩٣٤,٤٨٠ | ٢٥,٤٣٦,٥٦٧ | ١٧,٣٠٣,٣٧٣ | ٦٤,٦٩٠,٩٨٣ |
| العمولات المستقبلية | - | ٣,١٩٣,٩٣٢ | ٩,١٨٦,١٧٦ | ٩,١٨٦,١٧٦ | ٦,٩١٢,٤٧٧ | ٥,٦٩٧,٣٠٤ | ٢٤,٩٨٩,٨٨٩ |
| مستحق لجهات ذات علاقة | ٢٧,٩٨٧,٥١٧ | ٢,٤٧٢,١١١ | ٢٥,٥١٥,٤٠٦ | ٢٥,٥١٥,٤٠٦ | - | - | ٢٧,٩٨٧,٥١٧ |
| ذمم دائنة تجارية وأخرى | ٨,٠٦٧,٣٥٥ | ٨,٠٦٧,٣٥٥ | - | - | - | - | ٨,٠٦٧,٣٥٥ |
| الإجمالي | ٣٩٨,٠٠٢,٤٥٦ | ٢٣,٦٣٢,٢٤٥ | ٢٣,٦٣٢,٢٤٥ | ١٣٣,١٤٤,٩٧٨ | ١٢٣,٧٧٨,٠٨٦ | ١٤٢,٤٣٧,٠٣٦ | ٤٢٢,٩٩٢,٣٤٥ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤- 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، ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، ٣١ مارس ٢٠٢٢ 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 المتناهية 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 ٣١ ديسمبر 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥- 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.

بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠٢٠ م أقرت الجمعية العامة العادية للشركة توزيعات أرباح تمت الموافقة عليها مسبقاً من قبل البنك المركزي السعودي بتاريخ ٥ أكتوبر ٢٠٢٠ م وفق طلب الشركة المقدم بتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠٢٠ م، وبلغت توزيعات الأرباح ٥٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بنسبة ٦٣٪ من الأرباح المبقاه لسنة ٢٠١٩ م.

٢٦- أحداث لاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد نهاية السنة حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، والتي تتطلب الإفصاح في هذه القوائم المالية أو إجراء تعديل بسببها.

٢٧- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ رجب ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٢٢ م.