

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة (غيرمراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
وتقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

فهرس القوائم المالية الأولية الموجزة لفتري الثلاثة أشهروالسته أشهرالمنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غيرمراجعة)

---

صفحة

٢	تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
١٨ - ٧	إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

## تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

### مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة توكيلات للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات، 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 نبيدي أي رأي مراجعة.

### الإستنتاج

إستناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب 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: ٠٤ محرم ١٤٤٤ هـ  
الموافق: ٠٢ أغسطس ٢٠٢٢ م

شركة توكيلات للتمويل  
شركة شخص واحد مساهمة مغلقة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
في ٣٠ يونيو		في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٤٠,٢٠٣,٩٩٣	٢٩,٧٤٥,٠٩٨	٢٥,٢٣٥,٨٣٨	١٤,٨٠٠,٦٨٠	٦ الإيرادات من العمولات
(٧,٦٩٥,٩٧٦)	(٧,١١٠,٣٦٧)	(٦,١٩٩,٨٨٢)	(٤,٥١٠,١٨٥)	٧ أعباء تمويلية
٣٢,٥٠٨,٠١٧	٢٢,٦٣٤,٧٣١	١٩,٠٣٥,٩٥٦	١٠,٢٩٠,٤٩٥	صافي الإيرادات
٢,٠٧١,٥٠٨	١,٩٢٣,٩٦٤	١,٠٧٦,٣٦٠	٨٤١,٩٨٥	إيرادات أخرى
(٢,٣٨٨,١٢٧)	(٢,٧٨١,٠٤٧)	(١,٣٣١,٤٩٢)	(١,٣٣٠,٨٦٤)	مصاريف البيع
(١١,٥٨٣,٤١٢)	(١١,٥٦٤,٧٣٩)	(٥,٩٠٧,٣٢٩)	(٥,٩١٧,١٥٦)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤,٧٩٢,٨٢٦)	-	(٣,٧١٠,٤٣٠)	-	مصروف مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥,٨١٥,١٦٠	١٠,٢١٢,٩٠٩	٩,١٦٣,٠٦٥	٣,٨٨٤,٤٦٠	صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
(١,٥٨١,٥١٦)	(١,٠٩٩,٩٩٨)	(٩١٦,٣٠٦)	(٥٤٩,٩٩٩)	٨ الزكاة الشرعية
١٤,٢٣٣,٦٤٤	٩,١١٢,٩١١	٨,٢٤٦,٧٥٩	٣,٣٣٤,٤٦١	صافي دخل الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة				
بنود دخل شامل آخر سيعاد تصنيفها إلى				
-	-	-	-	الربح او الخسارة في الفترات اللاحقة
بنود دخل شامل آخر لن يعاد تصنيفها إلى				
-	-	-	-	الربح او الخسارة في الفترات اللاحقة
١٤,٢٣٣,٦٤٤	٩,١١٢,٩١١	٨,٢٤٦,٧٥٩	٣,٣٣٤,٤٦١	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٩١,٤٦٥,٩٤٢	٧٦,٩٧٤,٦٧٥		نقد ومُعادلات النقد
٥٣٢,٣٤١,٧٠٩	٥٧٣,٦٨٤,٧٤١	٩	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٤,٠٨١,٥٥٧	٨,٤٥٤,٥٩٣		دفعات مقدمة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمار في أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٥٧,٣٥٩	٨٣٦,٣٨١		موجودات غير ملموسة
٣,٣٣٩,٢٣٧	٣,٤٧٢,٥٤٧		ممتلكات ومعدات
<u>٦٣٣,١٧٨,٦٥٤</u>	<u>٦٦٤,٣١٥,٧٨٧</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٠٨,٧٢٥,٣٣٦	٢٩٢,٠٥٥,١٥٣	١٠	تسهيلات مالية
٥٤,٦٣٠,٣٠٨	٤٣,٣٠١,٦٨٣	١١	مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
٦٨,٠١١,٥٢٨	٩٤,٣٥٨,١٠٧	١٢	مستحق لجهات ذات علاقة
٢,٧٤٦,٦٠٨	٣٢,٤٢٧,١٥٠		ذمم دائنة تجارية
١١,٤٨١,٧٣٦	٩,٧٣٥,٨١٣		مستحقات وأرصدة دائنة اخرى
٣,٢٢٥,٠٠٠	-		دائنو توزيعات ارباح
٢,٦٩٣,١٦٦	٣,١٢٥,٢٨٦		التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٥١,٨٨٢	١,٥٨٦,٥٩٢	٨	مخصص الزكاة الشرعية
<u>٤٥٤,٥٦٥,٥٦٤</u>	<u>٤٧٦,٥٨٩,٧٨٤</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٤,٠٥٩,٠٦٧	١٤,٠٥٩,٠٦٧		إحتياطي نظامي
٦٤,٥٥٤,٠٢٣	٧٣,٦٦٦,٩٣٦		أرباح مبقاة
<u>١٧٨,٦١٣,٠٩٠</u>	<u>١٨٧,٧٢٦,٠٠٣</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٦٣٣,١٧٨,٦٥٤</u>	<u>٦٦٤,٣١٥,٧٨٧</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

رئيس مجلس الإدارة  
فيصل القرشي

المدير التنفيذي  
فيصل الجمعان

المدير المالي  
وليد أسعد

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

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مغلقة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
(بالريال السعودي)

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
				<b>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م</b>
١٧٨,٦١٣,٠٩٢	٦٤,٥٥٤,٠٢٥	١٤,٠٥٩,٠٦٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م (مراجعة)
				الدخل الشامل الآخر
٩,١١٢,٩١١	٩,١١٢,٩١١	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
٩,١١٢,٩١١	٩,١١٢,٩١١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٨٧,٧٢٦,٠٠٣	٧٣,٦٦٦,٩٣٦	١٤,٠٥٩,٠٦٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
				<b>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م</b>
١٥٦,٢٥٦,٠١٧	٤٤,٤٢٩,٨١٧	١١,٨٢٦,٢٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)
				الدخل الشامل الآخر
١٤,٢٣٣,٦٤٤	١٤,٢٣٣,٦٤٤	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
١٤,٢٣٣,٦٤٤	١٤,٢٣٣,٦٤٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٧٠,٤٨٩,٦٦١	٥٨,٦٦٣,٤٦١	١١,٨٢٦,٢٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

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

**شركة توكيلات للتمويل**  
شركة شخص واحد مساهمة مقفلة  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١٥,٨١٥,١٦٠	١٠,٢١٢,٩٠٩	صافي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
		تعديلات:
٦٣٢,٦٨٦	٦٩٣,٠٢١	استهلاكات
٣٩٣,٨١٩	٥٣٠,٥٣٩	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧,٦٩٥,٩٧٦	٧,١١٠,٣٦٧	أعباء تمويلية
٤,٧٩٢,٨٢٦	-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٨٣٠,٣١٦)	-	مكاسب تعديل التدفقات النقدية لالتزام مالي
(١,٢٩٥,٨٢٣)	-	الدخل المؤجل عند الاثبات المبدئي لقرض بدون فوائد
		<b>التغير في:</b>
(٤٨,٨٤٣,٨٠٨)	(٤١,٣٤٣,٠٣٢)	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٥,٩٠٧)	(٤,٣٧٣,٠٣٥)	دفعات مقدماً
(٢٢,٦٩٧)	٢٦,٣٤٦,٥٧٩	مستحق لجهات ذات علاقة
(١,٠٨٣,٤٤٩)	(١,٧٤٥,٩٢٣)	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٣,٢٠٩,٣١٢	٢٩,٦٨٠,٥٤٢	ذمم دائنة تجارية
(٢٠,٥٤٢,٢٢١)	٢٧,١١١,٩٦٧	النقد من التشغيل
(٢,٦٤٠,٨٥٣)	(٢,٥٦٥,٢٨٨)	زكاة مدفوعة
(٥٣,٨٣٢)	(٩٨,٤١٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
-	(٢,٦٠٠,٠٠٠)	أعباء تمويلية مؤجلة مدفوعة
(٢,٧٠٣,٠٠٥)	(٣,٥٦٦,١٩١)	أعباء تمويلية مدفوعة
(٢٥,٩٣٩,٩١١)	١٨,٢٨٢,٠٦٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(٢٨٥,٢٤٤)	(٦٠٥,٣٥٤)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات , موجودات غير ملموسة
(٢٨٥,٢٤٤)	(٦٠٥,٣٥٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
٤٩,٠٠٦,٤٥٢	(١٦,٧٥٠,٦٤٠)	صافي (المدفوع) / المحصل من التسهيلات المالية خلال الفترة
(٢,٠٦١,٥١٧)	(١٢,١٩٢,٣٤٢)	صافي المدفوع من البنك المركزي السعودي خلال الفترة
-	(٣,٢٢٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٤٦,٩٤٤,٩٣٥	(٣٢,١٦٧,٩٨٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٠,٧١٩,٧٨٠	(١٤,٤٩١,٢٦٧)	صافي التغير في النقد ومُعادلات النقد
٥٠,٨١٤,٢٢٤	٩١,٤٦٥,٩٤٢	النقد ومُعادلات النقد في بداية الفترة
٧١,٥٣٤,٠٠٤	٧٦,٩٧٤,٦٧٥	النقد ومُعادلات النقد في نهاية الفترة

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

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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 مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة وفقاً للقرار الوزاري رقم ٤٩٥- ق بتاريخ ٢٥ جمادى الأولى ١٤٣٦ هـ الموافق (١٤ أبريل ٢٠١٥ م)، القاضى بالموافقة على إعلان تحول الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة وتم تغيير اسم الشركة من شركة توكيلات للتجارة والتقسيم إلى شركة توكيلات للتمويل وتم إصدار السجل التجاري الجديد في ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٥ م). تولت الشركة فعلياً موجودات ومطلوبات الشركة ذات المسؤولية المحدودة على أساس أنها منشأة مستمرة لجميع الأغراض.

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

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

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

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

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



## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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 الإستراتيجي بموجب موافقة البنك المركزي السعودي رقم ٣٦١٠٠٠٠٩٨١٨ 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:

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	١٤٤٠/١٠/١٣هـ	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 ٢٠٢١ م.

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 ٢٠٢١ م.

### 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 ٢٠٢١ م.

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ م والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

### ٦ - الإيرادات من العمولات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٣,٢٨٤,٩١٣	١٦,١٤٤,٥٣٥	١٤,٦٢٧,٩٣٤	٨,٢٩٣,٠٦٥	إيراد من عقود تأجير تمويلي
١٣,٦٠٧,٥٣١	١٠,٩٧٢,١٠٥	٨,١٤٧,٣٩٠	٤,٨٩٨,٢٧٥	إيراد عمولة من شراء سيارات
٣,٣١١,٥٤٩	٢,٦٢٨,٤٥٨	٢,٤٦٠,٥١٤	١,٦٠٩,٣٤٠	إيراد عمولة تأمين
٤٠,٢٠٣,٩٩٣	٢٩,٧٤٥,٠٩٨	٢٥,٢٣٥,٨٣٨	١٤,٨٠٠,٦٨٠	

### ٧ - أعباء تمويلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٧,٦٩٥,٩٧٦	٧,١١٠,٣٦٧	أعباء تمويلية
٧,٦٩٥,٩٧٦	٧,١١٠,٣٦٧	

### ٨ - مخصص الزكاة الشرعية

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
٣,٤٠٦,٦٨٦	٣,٠٥١,٨٨٢	إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:
٢,٥٥١,١١٦	١,٠٩٩,٩٩٨	رصيد أول الفترة / السنة
(٢,٩٠٥,٩٢٠)	(٢,٥٦٥,٢٨٨)	مكون خلال الفترة / السنة
٣,٠٥١,٨٨٢	١,٥٨٦,٥٩٢	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 ٢٠٢١ م وحصلت على شهادة الزكاة.

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م			٩ - صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
الإجمالي	تورق	إيجار تمويلي	الإجمالي	تورق	إيجار تمويلي	
٦٥١,٨٢٨,٣٧١	١٠٠,٧٠٣,٥٧٤	٥٥١,١٢٤,٧٩٧	٦٩٧,٢٢٢,٦٢٣	٩٢,٠٤٦,٠٦٦	٦٠٥,١٧٦,٥٥٧	اجمالي الحد الأدنى للدفعات
(٧٢,١٧٢,٩٣٩)	(٧,٥٣٧,٥٠٠)	(٦٤,٦٣٥,٤٣٩)	(٧٦,٢٨٨,٤٣٣)	(٥,٧٨٧,٩٢٨)	(٧٠,٥٠٠,٥٠٥)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٥٧٩,٦٥٥,٤٣٢	٩٣,١٦٦,٠٧٤	٤٨٦,٤٨٩,٣٥٨	٦٢٠,٩٣٤,١٩٠	٨٦,٢٥٨,١٣٨	٥٣٤,٦٧٦,٠٥٢	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
(٤٧,٣١٣,٧٢٣)	(١٢,٣٨٦,١٧٦)	(٣٤,٩٢٧,٥٤٧)	(٤٧,٢٤٩,٤٤٩)	(١٢,٣٨٦,١٧٦)	(٣٤,٨٦٣,٢٧٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٣٢,٣٤١,٧٠٩	٨٠,٧٧٩,٨٩٨	٤٥١,٥٦١,٨١١	٥٧٣,٦٨٤,٧٤١	٧٣,٨٧١,٩٦٢	٤٩٩,٨١٢,٧٧٩	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م			تواريخ الاستحقاق المتوقعة
الإجمالي	تورق	إيجار تمويلي	الإجمالي	تورق	إيجار تمويلي	
١٨٣,١٢٨,١٢٨	١٣,١٥٦,٤٦٨	١٦٩,٩٧١,٦٦٠	٢٤٨,٢٧٠,٩٧٩	٣٤,٣٣٨,١٥٦	٢١٣,٩٣٢,٨٢٣	خلال سنة
٢١٣,٦٦٠,٨٥٠	٤٧,٦١٥,٩٠٣	١٦٦,٠٤٤,٩٤٧	١٧٣,٦٤٦,٣١٦	٢٦,٧٣٦,٥٩٤	١٤٦,٩٠٩,٧٢٢	١-٢ سنة
١٣٥,٥٥٢,٧٣١	٢٠,٠٠٧,٥٢٧	١١٥,٥٤٥,٢٠٤	١٥١,٧٦٧,٤٤٦	١٢,٧٩٧,٢١٢	١٣٨,٩٧٠,٢٣٤	أكثر من ٢ سنة
٥٣٢,٣٤١,٧٠٩	٨٠,٧٧٩,٨٩٨	٤٥١,٥٦١,٨١١	٥٧٣,٦٨٤,٧٤١	٧٣,٨٧١,٩٦٢	٤٩٩,٨١٢,٧٧٩	

- لدى الشركة إتفاقيات مع بنوك محلية بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مديني عقود التأجير التمويلي وقدرها ١٩٣ مليون ريال سعودي بنسبة هامش ربح متفق عليه بالاتفاقيات تتراوح من ١,٥٪ حتى ٢,٥٪ بالإضافة الى نسب متغيرة وفق معدل السايبور المعلن، وذلك كضمان للتسهيلات المالية محل الإتفاقيات.

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ١٠ - التسهيلات المالية

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

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
٣٠٤,٨٩٢,٢٦٧	٣١٦,٦٩٨,٢٧٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٩٠,١٩٣,٩٩٤)	(٥٦,٧٥٠,٦٤٠)	المسدد خلال الفترة / السنة
٣١٦,٦٩٨,٢٧٣	٢٩٩,٩٤٧,٦٣٣	الرصيد
(٢,٤٥٣,٨٨٢)	(٤,٣٨٣,١٣٥)	أعباء مالية مؤجلة
(٩,٤٣٦,٣٨٣)	(٥,٥١٩,٠٥٥)	الدخل المؤجل لقرض بدون فوائد
٣,٩١٧,٣٢٨	٢,٠٠٩,٧١٠	الأعباء التمويلية
(٧,٩٧٢,٩٣٧)	(٧,٨٩٢,٤٨٠)	
٣٠٨,٧٢٥,٣٣٦	٢٩٢,٠٥٥,١٥٣	الرصيد
٩٨,٠٢٣,٢٧٢	١١٧,٩٧٣,٩٣٧	الجزء المتداول
٢١٠,٧٠٢,٠٦٤	١٧٤,٠٨١,٢١٦	الجزء غير المتداول

### التسهيلات من مبادرة الإقراض غير المباشر

- بتاريخ ١٦/١/٢٠٢٢ م حصلت الشركة علي قرض بمبلغ ٤٠ 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 علي دفعات دورية علي أن يكون أول قسط سداد بتاريخ ١/٤/٢٠٢٢ م وآخر قسط سداد بتاريخ ١/٣/٢٠٢٥ م بالإضافة الي رسوم إدارية قدرها ١,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي يتم سدادها علي ٣٦ قسطاً.

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غيرمراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١١ - مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي

انطلاقاً من دور البنك المركزي السعودي في وضع وإدارة وتنفيذ السياسة النقدية والمساهمة في تعزيز الاستقرار المالي، بما في ذلك تمكين القطاع المالي من دعم نمو القطاع الخاص، وفي إطار دعم جهود الدولة "أيدها الله" في مكافحة فيروس كورونا - كوفيد-١٩، وتخفيف آثاره المالية والاقتصادية المتوقعة على القطاع الخاص، وبشكل خاص على المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمنشآت متناهية الصغر؛ فقد عمل البنك المركزي السعودي على إعداد 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 ٢٠٢١ م	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
٦٨,٠٩٨,١٠٩	٥٦,٧٦٥,٥٤٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٣,٣٧٠,٨٩٣	-	المحصل من البنك المركزي السعودي
(٢٤,٧٠٣,٤٥٩)	(١٢,١٩٢,٣٤٢)	المسدد خلال الفترة / السنة
٥٦,٧٦٥,٥٤٣	٤٤,٥٧٣,٢٠١	الرصيد
(٤,٥٣٣,٦٢٠)	(٢,١٣٥,٢٣٥)	الدخل المؤجل لقرض بدون فوائد
٢,٣٩٨,٣٨٥	٨٦٣,٧١٧	الأعباء التمويلية
(٢,١٣٥,٢٣٥)	(١,٢٧١,٥١٨)	
٥٤,٦٣٠,٣٠٨	٤٣,٣٠١,٦٨٣	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٢٢,٨٥٤,٦٥٣	٢٦,٦٥٣,٠٣٣	الجزء المتداول
٣١,٧٧٥,٦٥٥	١٦,٦٤٨,٦٥٠	الجزء غير المتداول

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ١٢ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

في سياق الأعمال التجارية العادية تقوم الشركة بالتعامل مع مساهمين بالشركة ومجلس إدارة الشركة وجهات ذات علاقة آخرين. إن شروط المعاملات مع تلك الأطراف هي نفس شروط التعامل مع الجهات الأخرى الغير مرتبطة كما أنه يتم إعتداد المعاملات من قبل إدارات تلك الشركات. علماً أنه لا يتم إحتساب أية أعباء مالية على أرصدة حسابات الجهات ذات العلاقة. إن أرصدة المستحق لجهات ذات علاقة كانت كما يلي :

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	١-١٢ <u>المستحق لجهات ذات علاقة</u>
٥٤,٩٣٩,١٦٢	٢٢,٥٣٤,٣١٨	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٧,٦٩١,٨٠١	٦٠,٩٥٤,٩٣٦	الشركة الأهلية للتسويق المحدودة
٢,٩٥٤,٣٦٦	١,١٩٧,٧٧٥	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
١,٥٢٦,١٩٩	٩٢٨,٢٦٤	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
٩٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	أعضاء مجلس إدارة الشركة
-	٨,٢٩٢,٨١٤	شركة التوريدات الوطنية للسيارات
٦٨,٠١١,٥٢٨	٩٤,٣٥٨,١٠٧	

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غيرمراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		طبيعة المعاملة	نوع العلاقة	جهات ذات علاقة
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م			
١٠٠,٩٨٨,٣٨٩	٢٣,١٤٢,٤٢٧	شراء سيارات	مالك الشركة	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
(٩٦,٠٩٩,٠٨٩)	(٥١,١٦١,٨١٣)	سداد مشتريات سيارات		
(١١,٨٧٩,٩٣٨)	(٤,٣٩٨,٥٣٠)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	مكافآت وبدلات	أفراد الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة
١٦,١٣٦,١٩٨	٧,٣٨١,٣١٤	شراء سيارات	مساهم لمالك الشركة	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
(١١,٠٦٠,٦٢٩)	(٧,٨٠٤,٠٨٤)	سداد مشتريات سيارات		
(٣٣٩,٢٩٠)	(١٧٥,١٦٥)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
١٧,١٧٤,٦٩٢	٧,٢٧٥,٩٨٩	شراء سيارات	مساهم لمالك الشركة	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
(١٣,١٠٥,٩٦٣)	(٨,٢٧٩,٣٩٥)	سداد مشتريات سيارات		
(١,٣٨٨,٣٠٢)	(٧٥٣,١٨٦)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
-	٦٧,٨١٤,١٣٩	شراء سيارات	شركة تابعة للمساهم	الشركة الأهلية للتسويق المحدودة
-	(٩,٥٩٦,٦٥٤)	سداد مشتريات سيارات		
-	(٤,٩٤١,٢٧٨)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
-	٩,٨٦٩,٩٣٤	شراء سيارات	شركة تابعة للمساهم	شركة التوريدات الوطنية للسيارات
-	(١,٥٧٧,١٢٠)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### ١٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

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

#### مخاطر الائتمان

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

إن الأدوات المالية الخاصة بالشركة التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أساس النقد ومُعادلات النقد وصافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي. تقوم الشركة بإيداع أموالها في مصارف مالية ذات موثوقية وقدرة إئتمانية عالية كما أن لدى الشركة سياسة بخصوص حجم الأموال المودعة في كل مصرف ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر إئتمان هامة تنتج من ذلك. كما لا تتوقع الإدارة أن تتعرض لمخاطر إئتمان هامة من الذمم المدينة نظراً لأن لديها قاعدة عريضة من العملاء التي تعمل في أنشطة مختلفة ومواقع متعددة كما أنها تقوم بمراقبة الذمم المدينة القائمة دورياً.



إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### تحليل الجودة الائتمانية

#### موجودات مالية محملة بالتكلفة المستنفدة

أدناه المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المستنفدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مالم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٦٠٥,١٧٦,٥٥٧	٤٤,١١١,٣٤٦	١١٢,٨٦٠,١٠٧	٤٤٨,٢٠٥,١٠٤	إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٩٢,٠٤٦,٠٦٦	٩,٦١٠,٨٨٢	١٨,٤٥١,٧٤٨	٦٣,٩٨٣,٤٣٦	إجمالي الاستثمار في عقود مربحة السلع - تورق
٣٤,٨٦٣,٢٧٣	٢٣,٠٨٧,٥٧٩	٨٢٥,٣٨٤	١٠,٩٥٠,٣١٠	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي
١٢,٣٨٦,١٧٦	٦,٨١٨,٨٦٢	٦٨٢,٤٤٠	٤,٨٨٤,٨٧٤	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مربحة السلع - تورق

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
١٢,٣٨٦,١٧٦	٦,٨١٨,٨٦٢	٦٨٢,٤٤٠	٤,٨٨٤,٨٧٤	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 بالنحوظ لهذه المخاطر عند الحاجة لذلك.

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها حال استحقاقها. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند استحقاقها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة من قروض طويلة الأجل والمستحق لجهات ذات علاقة ومستحقات وأرصدة دائنة أخرى، تعمل الشركة على الحد من مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفر تسهيلات بنكية، بالإضافة إلى إجراء موائمة بين فترات تحصيل أرصدة العملاء كما هو موضح اعلاه وفترات سداد أقساط التسهيلات المالية والمستحقات لجهات ذات علاقة والأرصدة الدائنة الأخرى.

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

التدفقات النقدية التعاقدية						
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	القيمة	خلال ٣ شهور أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال سنة إلى سنتان	أكثر من سنتان	الإجمالي
تسهيلات مالية	٢٩٩,٩٤٧,٦٣٣	٣١,٢٢٢,٥٤٢	٩١,٤٤٥,٤٠٤	١٠٠,٣٠٦,٨٢٨	٧٦,٩٧٢,٨٥٩	٢٩٩,٩٤٧,٦٣٣
مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي	٤٤,٥٧٣,٢٠١	٦,٠٩٦,١٧١	٢١,٦٥٩,٤٠٦	١٦,٨١٧,٦٢٤	-	٤٤,٥٧٣,٢٠١
العمولات المستقبلية على التسهيلات المالية	٧,٤٨١,٣١٤	٩٧٣,٨١٣	٢,٢٨٢,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٩٢	١,٧٥٨,٣٩٦	٧,٤٨١,٣١٤
مستحق لجهات ذات علاقة	٩٤,٣٥٨,١٠٧	٤٨,١٦٥,٨٨٩	٤٦,١٩٢,٢١٨	-	-	٩٤,٣٥٨,١٠٧
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٣٢,٧٣٧,١٦٤	٣٢,٤٢٧,١٥٠	٣١٠,٠١٤	-	-	٣٢,٧٣٧,١٦٤
<b>الإجمالي</b>	<b>٤٧٩,٠٩٧,٤١٩</b>	<b>١١٨,٨٨٥,٥٦٥</b>	<b>١٦١,٨٨٩,٨٥٥</b>	<b>١١٩,٥٩٠,٧٤٤</b>	<b>٧٨,٧٣١,٢٥٥</b>	<b>٤٧٩,٠٩٧,٤١٩</b>

التدفقات النقدية التعاقدية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	القيمة	خلال ٣ شهور أو أقل	خلال ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال سنة إلى سنتان	أكثر من سنتان	الإجمالي
تسهيلات مالية	٣١٦,٦٩٨,٢٧٣	١٧,٤٧٣,٣٩٠	٨٣,٥٧٨,٧٣٨	١٠٤,٣٣٤,٦١٤	١١١,٣١١,٥٣١	٣١٦,٦٩٨,٢٧٣
مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي	٥٦,٧٦٥,٥٤٣	٦,٠٩٦,١٧١	١٨,٢٨٨,٥١٢	٣٢,٣٨٠,٨٦٠	-	٥٦,٧٦٥,٥٤٣
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	٦٨,٠١١,٥٢٨	١٣,٠٧٢,٣٦٦	٥٤,٩٣٩,١٦٢	-	-	٦٨,٠١١,٥٢٨
ذمم دائنة تجارية وأخرى	١٠,٠٥٨,٤٨٧	١٠,٠٥٨,٤٨٧	-	-	-	١٠,٠٥٨,٤٨٧
<b>الإجمالي</b>	<b>٤٦١,٧٦٧,٧٩٠</b>	<b>٤٧,٦٩٦,٠١٨</b>	<b>١٥٩,٤٨٧,٦٠٠</b>	<b>١٣٩,٥٧٧,٢٦٦</b>	<b>١١٥,٠٠٦,٩٠٦</b>	<b>٤٦١,٧٦٧,٧٩٠</b>

إيضاحات مختارة حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

---

١٤ - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة عن فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م لغرض تقديم عرض أفضل ولتتماشي مع تصنيف الفترة الحالية.

١٥ - إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) من قبل رئيس مجلس الإدارة في تاريخ ٤ محرم ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢ أغسطس ٢٠٢٢ م).