

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

وتقرير المراجع المستقل

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

فهرس القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

---

صفحة

٣-٢

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر

٥

قائمة المركز المالي

٦

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٧

قائمة التدفقات النقدية

٣٣-٨

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين  
الموقرين  
شركة توكيلات للتمويل  
شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة توكيلات للتمويل-شركة شخص واحد مساهمة مقفلة (الشركة)، والتي تشمل قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وقائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم 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 ٢٠٢٢ م وأدائها المالي وتدفقاتها 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 بالتفصيل 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 وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، 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 أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء 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 بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول الي تأكيد معقول عما 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، وتُعد 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 علي 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. ويعد 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 او إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
  - التوصل الي فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية.
  - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
  - التوصل إلي إستنتاج بشأن مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة إستناداً إلي أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلي وجود عدم تأكيد 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 ظروفأ مستقبلياً قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
  - تقويم 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: ٩ شعبان ١٤٤٤ هـ

الموافق: ١ مارس ٢٠٢٣ م

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر

(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م		
٧٧,٤٦٧,١٠٢	٧٦,٧٩٦,٥٨٩	٥	الإيرادات من العمولات
(١٥,٩٣٢,٨٩٧)	(١٤,٩٨٩,٨٣١)	٦	أعباء تمويلية
٦١,٥٣٤,٢٠٥	٦١,٨٠٦,٧٥٨		صافي الإيرادات
٤,٣٠٦,٥٥٠	٤,٥٧٨,٧٨٣	٧	إيرادات أخرى
(٥,١٠٠,٥٨٤)	(٦,٣٢٧,١١٥)	٨	مصاريف بيع وتسويق
(٢٣,٢٣٩,٢٧٩)	(٢٤,٤٤٢,٣٨٣)	٩	مصروفات عمومية وإدارية
(١٢,٦٢١,١١١)	(٨,٩٦٨,١٣٧)	(١/١٢)	مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٤,٨٧٩,٧٨١	٢٦,٦٤٧,٩٠٦		صافي ربح السنة قبل الزكاة الشرعية
(٢,٥٥١,١١٦)	(٢,٧٢٦,٣٧٨)	١٠	الزكاة الشرعية
٢٢,٣٢٨,٦٦٥	٢٣,٩٢١,٥٢٨		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الأخر:
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الربح أو الخسارة:
			مكاسب إكتوارية من إعادة قياس إلزام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٨,٤٠٨	١٢٢,٧٦٠	٢٢	
٢٢,٣٥٧,٠٧٣	٢٤,٠٤٤,٢٨٨		إجمالي الدخل الشامل

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) 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			
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
٩١,٤٦٥,٩٤٢	٦٢,١٨٠,٥١٩	١١	نقد ومُعادلات النقد
٥٣٢,٣٤١,٧٠٩	٦٢١,٦٢١,٤١١	١٢	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق
٤,٠٨١,٥٥٧	٦,٨٢٢,٠١٣	١٣	دفعات مقدماً
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١٤	استثمار في أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٥٧,٣٥٩	٦١٥,٤٠٣	١٥	موجودات غير ملموسة
٣,٣٣٩,٢٣٧	٣,٦٩٧,٢٢٠	١٦	ممتلكات ومعدات
<b>٦٣٣,١٧٨,٦٥٤</b>	<b>٦٩٥,٨٢٩,٤١٦</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٣٠٨,٧٢٥,٣٣٦	٣١٩,٢٩١,٨١٤	١٧	تسهيلات مالية
٥٤,٦٣٠,٣٠٨	٣٢,١٤٣,٩٣١	١٨	مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
٢,٧٤٦,٦٠٨	١٠,١٢٠,١٧٩	١٩	ذمم دائنة تجارية
٦٨,٠١١,٥٢٨	٩٧,٩٧٤,٤٠٣	٢٠	مستحق لجهات ذات علاقة
١١,٤٨١,٧٣٦	٢٧,٢٩١,٤٣٤	٢١	مستحقات وأرصدة دائنة اخرى
٣,٢٢٥,٠٠٠	-		دائنو توزيعات أرباح
٢,٦٩٣,١٦٦	٣,٤٠٢,٣٧٢	٢٢	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٥١,٨٨٢	٢,٩٤٧,٩٠٥	١٠	مخصص الزكاة الشرعية
<b>٤٥٤,٥٦٥,٥٦٤</b>	<b>٤٩٣,١٧٢,٠٣٨</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١٤,٠٥٩,٠٦٧	١٦,٤٥١,٢٢٠		إحتياطي نظامي
٦٤,٥٥٤,٠٢٣	٨٦,٢٠٦,١٥٨		أرباح مبقاة
<b>١٧٨,٦١٣,٠٩٠</b>	<b>٢٠٢,٦٥٧,٣٧٨</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٦٣٣,١٧٨,٦٥٤</b>	<b>٦٩٥,٨٢٩,٤١٦</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) 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	
١٧٨,٦١٣,٠٩٠	٦٤,٥٥٤,٠٢٣	١٤,٠٥٩,٠٦٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
				الدخل الشامل
				صافي ربح السنة
٢٣,٩٢١,٥٢٨	٢٣,٩٢١,٥٢٨	-	-	مكاسب إكتوارية من إعادة قياس إلتزام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٢٢,٧٦٠	١٢٢,٧٦٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٢٤,٠٤٤,٢٨٨	٢٤,٠٤٤,٢٨٨	-	-	المحول الى الإحتياطي النظامي
-	(٢,٣٩٢,١٥٣)	٢,٣٩٢,١٥٣	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٠٢,٦٥٧,٣٧٨	٨٦,٢٠٦,١٥٨	١٦,٤٥١,٢٢٠	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 إلتزام 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	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) 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		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٤,٨٧٩,٧٨١	٢٦,٦٤٧,٩٠٦	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي ربح السنة قبل الزكاة الشرعية
		تعديلات:
١,٢٨٣,٢٥٦	١,٤٥٦,٨٣٨	استهلاكات ممتلكات ومعدات وإطفاء موجودات غير ملموسة
٢١,٠٨٨	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٦٣٨,٩١٢	٩٣٠,٣٨٥	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٥,٩٣٢,٨٩٧	١٤,٩٨٩,٨٣١	أعباء تمويلية
(٥,٧٨٠,٨٧٠)	-	مكاسب تعديل التدفقات النقدية
١٢,٦٢١,١١١	٨,٩٦٨,١٣٧	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في قيمة مديني عقود تأجير تمويلي وتورق
		<b>التغير في:</b>
(٤٠,٣٩٤,٩٩٦)	(٩٨,٢٤٧,٨٣٩)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق
(١,٨٣٨,٠١٦)	(٢,٧٤٠,٤٥٦)	دفعات مقدماً
٤٠,٠٢٤,٠١١	٢٩,٩٦٢,٨٧٥	مستحق لجهات ذات علاقة
٤,٤٩١,٠٨٨	٧,٧٦٥,٥٢١	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١,٦٦٩,٩٠١	٧,٣٧٣,٥٧١	ذمم دائنة تجارية
٥٣,٥٤٨,١٦٣	(٢,٨٩٣,٢٣١)	<b>عجز النقد من التشغيل</b>
(١٢٨,٤٢٦)	(٩٨,٤١٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,٩٠٥,٩٢٠)	(٢,٨٣٠,٣٥٥)	زكاة مدفوعة
-	(٣,٩٠٠,٠٠٠)	أعباء تمويلية مؤجلة مدفوعة
(٩,٢١٧,٤٠٦)	(٨,٢٨١,١٩٧)	أعباء تمويلية مدفوعة
٤١,٢٩٦,٤١١	(١٨,٠٠٣,٢٠٢)	<b>صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(١,٢١٣,١٣٣)	(١,٣٧٢,٨٦٥)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٩٥,٠٠٠	-	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,١١٨,١٣٣)	(١,٣٧٢,٨٦٥)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١١,٣٣٢,٥٦٦)	(٢٤,٠١٦,٤١٠)	صافي المدفوع من البنك المركزي السعودي
١١,٨٠٦,٠٠٦	١٧,٣٣٢,٠٥٤	صافي المحصل من التسهيلات المالية خلال السنة
-	(٣,٢٢٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٤٧٣,٤٤٠	(٩,٩٠٩,٣٥٦)	<b>صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
٤٠,٦٥١,٧١٨	(٢٩,٢٨٥,٤٢٣)	صافي الزيادة في النقد ومُعادلات النقد
٥٠,٨١٤,٢٢٤	٩١,٤٦٥,٩٤٢	النقد ومُعادلات النقد في بداية السنة
٩١,٤٦٥,٩٤٢	٦٢,١٨٠,٥١٩	النقد ومُعادلات النقد في نهاية السنة

من رقم (١) إلى رقم (٢٦) 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 ٢٠٢٢ 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 الوزاري 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 والتسيط الى شركة توكيلات للتمويل وتم إصدار السجل التجاري 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	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 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	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 مغلقة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

تتمثل النشاطات الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الإستهلاكي بموجب موافقة البنك المركزي السعودي رقم ٣٦١٠٠٠٠٩٨١٨ وتاريخ ١٨ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٤ م)، وتمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجاري المذكور أعلاه والسجلات التجارية الفرعية التالية عن الفروع العاملة خلال الفترة:

### تاريخ السجل التجاري

م	رقم السجل التجاري	هجري	ميلادي	المدينة
-١	٢٠٥٠٠٦١٥٣٧	١٤٢٩/٨/١	٢٠٠٨/٨/٢	الدمام
-٢	٤٠٣٠١٨٣٢٤١	١٤٢٩/١٠/١٩	٢٠٠٨/١٠/١٨	جدة
-٣	٥٨٥٥٣٤٤١٩٨	١٤٤٠/١٠/١٣	٢٠١٩/٦/١٦	خميس مشيط

بالإضافة الى السجلات التجارية الفرعية المذكورة أعلاه، لدى الشركة سجلات فرعية كانت تتبع شركة توكيلات للتجارة والتسيير – شركة ذات مسؤولية محدودة (اسم الشركة قبل التحول إلى شركة توكيلات للتمويل – شركة مساهمة سعودية مغلقة) وهي غير مفعلة وتم شطبها بتاريخ ١٧/٢/١٤٤٢هـ الموافق ١٠/٥/٢٠٢٠ م بيانها كما يلي:

### تاريخ السجل التجاري

م	رقم السجل التجاري	هجري	ميلادي	المدينة
-١	١٠١٠٣٧٣٣٢٨	١٤٣٤/٠٦/٢٦	٢٠١٣/٠٥/٠٦	الرياض
-٢	١٠١٠٣٧٤٢٦٣	١٤٣٤/٠٧/٠٢	٢٠١٣/٠٥/١٢	الرياض
-٣	١١٣١٠٢٧٥٤٦	١٤٢٩/١١/١٤	٢٠٠٨/١١/١٢	بريده
-٤	٣٣٥٠٠٣٢٠١٢	١٤٣٣/٠٤/٢٧	٢٠١٢/٠٣/٢٠	حائل
-٥	٣٥٥٠٠٢٣٩٣٨	١٤٢٩/٠٧/٢٠	٢٠٠٨/٠٧/٢٣	تبوك
-٦	٤٠٣٢٠٣٣٦٤٢	١٤٣٣/١٠/١٤	٢٠١٢/٠٩/٠١	الطائف
-٧	٤٦٥٠٠٤٢٩٠٩	١٤٢٩/١٠/١٩	٢٠٠٨/١٠/١٩	المدينة المنورة
-٨	٤٧٠٠٠١٢٨٤٣	١٤٣٣/٠١/١٥	٢٠١٠/١٢/٢١	ينبع
-٩	٤٧٠٠٠١٢٨٤٤	١٤٣٢/٠١/١٥	٢٠١٠/١٢/٢١	ينبع
-١٠	٥٨٥٠٠٣١٠٨٢	١٤٢٩/٠٩/٠٢	٢٠٠٨/٠٩/٠٢	أبها
-١١	٥٩٥٠٠١٩٤٢٥	١٤٣٢/١٠/١٢	٢٠١١/٠٩/١٠	نجران

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 خلال 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 ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

## مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في القيام بأعمالها وفق مبدأ الاستمرارية. الشركة على قناعة بأنها تملك الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور كما أنه ليس لدى إدارة الشركة أي شكوك جوهرية قد تؤثر على قدرة الشركة في مواصلة أعمالها. وعليه، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفق مبدأ الاستمرارية.

## الانخفاض في صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق

يحتوي نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على نهج من ثلاث مراحل يعتمد على التغيير في جودة الائتمان للموجودات المالية منذ الاثبات الأولي. يعتبر نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يتطلع للمستقبل ويتطلب استخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الارتفاعات الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

## تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

تمثل معدلات الخصم تقييم السوق الحالي للمخاطر المتعلقة بجدولة التدفقات النقدية مع الأخذ بالاعتبار القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الفردية للموجودات الأساسية التي لم يتم إدراجها في تقديرات التدفقات النقدية. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحددة للشركة ويستند إلى معاملات السوق الأخيرة وعوائد السوق بشكل عام.

## التقييم الاكتواري للإلتزامات 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 الاستخدام 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 ٢٠٢٢ م:

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

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "دمج الأعمال" تحديث لإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لدمج الأعمال.
  - يحظر معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات" على الشركة أن تخصم من تكلفة الممتلكات والألات 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.
- إن تطبيق هذه التعديلات ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة.

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

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ 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 معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٨

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

تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة

تطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الإثبات المبدئي، إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخضعة للضريبة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### 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 الاثبات 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 بقائمة الربح أو الخسارة حالة حدوثها.

### القياس اللاحق

بعد اثبات المبدئي، يمكن قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### أ. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين، وإذا لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

### ب. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، بالنسبة للاستثمار بالأسهم غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن الشركة قد تختار بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ج. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنّف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، قد تحدد الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء أصل مالي يفي بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما بالنسبة للقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ. لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

### استبعاد الموجودات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية أو عند تحويل الأصل المالي والمخاطر والمنافع المرتبطة بملكيته 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 جوهرى 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.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 معدّل 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.

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

- أ- التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد.
- ب- التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### القياس

يتم الاثبات 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 تمويل

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 تمويل الخاصة بها.

#### إيراد عمولة من بيع سيارات

يتم إثبات ايراد 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 ٢٠٢٢ 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 الأعمار 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 وأي 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 ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ٢-٥-٣ الإطفاء

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

### 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 كمدنيين 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 المدنيين تحت عقد ايجار مراهجة يتم إدراجها كمدنيين بقيمة صافي استثمار الشركة في عقد مراهجة 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.

### ١٠-٣ إلتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب إلتزام مكافأة نهاية الخدمة وتكلفة الخدمة المتعلقة بها باستخدام طريقة وحدة الإضافة المتوقعة حيث ان إلتزام مكافأة نهاية الخدمة يعتبر من التزامات المنفعة المحددة، ويتم إجراء تقويم اكتواري في نهاية كل سنة مالية. ويظهر الإلتزام في قائمة المركز المالي بالقيمة الحالية لإلتزام 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 لمدفوعات مكافأة نهاية الخدمة ومبالغها.

تتكون تكلفة إلتزام 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 إلتزامات 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 بالعملة الأجنبية إلى 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 ٢٠٢٢ 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

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٤٥,٠٤٦,٠٥٨	٣٥,٢١٣,٧٩٦
٢٥,٨٧٩,٢٩٣	٣٧,٩٠٥,٠٨٦
٦,٥٤١,٧٥١	٣,٦٧٧,٧٠٧
٧٧,٤٦٧,١٠٢	٧٦,٧٩٦,٥٨٩

#### 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

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
١٥,٩٣٢,٨٩٧	١٤,٩٨٩,٨٣١
١٥,٩٣٢,٨٩٧	١٤,٩٨٩,٨٣١

#### ٦- أعباء تمويلية

أعباء تمويلية

#### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٣,٩٥٧,٣٢٠	٤,٥٠٤,٨٧٥
٣٤٩,٢٣٠	٧٣,٩٠٨
٤,٣٠٦,٥٥٠	٤,٥٧٨,٧٨٣

#### ٧- إيرادات أخرى

رسوم إدارية  
أخرى

#### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٢,١٩٥,٣٤٢	٣,٨٨٧,٦٠١
٢,٩٠٥,٢٤٢	٢,٤٣٩,٥١٤
٥,١٠٠,٥٨٤	٦,٣٢٧,١١٥

#### ٨- مصاريف بيع وتسويق

رواتب وما في حكمها  
عمولة مبيعات

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٣,٥٩١,٣٢٣	١٦,٦١٩,٦٠٠	٩- مصروفات عمومية وإدارية
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	رواتب وما في حكمها
١,١٣٦,٠٣٩	١,١١٧,٢٤٩	مكافآت مجلس الإدارة
١,٤٨٢,٥٨٢	١,١٨١,٠٧٥	صيانة أجهزة وحاسب الى
١,٠٦٩,٥٦٥	٧٩١,٠٤٥	أتعاب قانونية ومهنية
١,٢٨٣,٢٥٤	١,٤٥٦,٨٣٧	اشتراكات
١٦٧,٠٢٢	٢٤٨,٢٩٦	استهلاك ممتلكات ومعدات، اطفاء موجودات غير ملموسة
٦٦٤,٥٦٣	٦٧٧,٣٦٢	لوازم مكتبية
٤٣٣,٩٧٧	٦١٠,٢٣٦	ايجارات
٢,٥١٠,٩٥٤	٨٤٠,٦٨٣	صيانة ، نظافة و تأمين مباني
٢٣,٢٣٩,٢٧٩	٢٤,٤٤٢,٣٨٣	أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٣,٤٠٦,٦٨٦	٣,٠٥١,٨٨٢	١٠- مخصص الزكاة الشرعية
٢,٥٥١,١١٦	٢,٧٢٦,٣٧٨	إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:
(٢,٩٠٥,٩٢٠)	(٢,٨٣٠,٣٥٥)	رصيد أول السنة
٣,٠٥١,٨٨٢	٢,٩٤٧,٩٠٥	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 ٢٠٢١ م وسددت المبالغ المستحقة بموجبها ولم يتم الربط عليها من قبل الهيئة للاعوام المذكورة .

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	١١- النقد ومُعادلات النقد
٩١,٤٤٤,٩٤٢	٦٢,١٥٩,٥١٩	نقد في الصندوق
٩١,٤٦٥,٩٤٢	٦٢,١٨٠,٥١٩	نقد لدى البنوك

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			١٢- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق اجمالي 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	
٦٥١,٨٢٨,٣٧١	١٠٠,٧٠٣,٥٧٤	٥٥١,١٢٤,٧٩٧	٧٦٣,٥٨٥,٥٤٥	٨١,٥٢٩,٠٨٤	٦٨٢,٠٥٦,٤٦١	
(٧٢,١٧٢,٩٣٩)	(٧,٥٣٧,٥٠٠)	(٦٤,٦٣٥,٤٣٩)	(٨٥,٧٤٦,٥٤٩)	(٤,٨٨٧,٤٧٢)	(٨٠,٨٥٩,٠٧٧)	
٥٧٩,٦٥٥,٤٣٢	٩٣,١٦٦,٠٧٤	٤٨٦,٤٨٩,٣٥٨	٦٧٧,٨٣٨,٩٩٦	٧٦,٦٤١,٦١٢	٦٠١,١٩٧,٣٨٤	
(٤٧,٣١٣,٧٢٣)	(١٢,٣٨٦,١٧٦)	(٣٤,٩٢٧,٥٤٧)	(٥٦,٢١٧,٥٨٥)	(٦,٠٩٤,٦٨٥)	(٥٠,١٢٢,٩٠٠)	
٥٣٢,٣٤١,٧٠٩	٨٠,٧٧٩,٨٩٨	٤٥١,٥٦١,٨١١	٦٢١,٦٢١,٤١١	٧٠,٥٤٦,٩٢٧	٥٥١,٠٧٤,٤٨٤	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				تواريخ الاستحقاق المتوقعة
إيرادات تمويل غير مكتسبة	اجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	اجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود الإيجار التمويلية	إيرادات تمويل غير مكتسبة	اجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	اجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود الإيجار التمويلية	
٣,٢٩١,٦٠٦	٢٩,٧٥٠,٧١١	٣١,٨٠٦,٢٨٨	٢٤٧,٧٧٣,٢٨٥	٢,٤٤١,٢٩٨	٥٨,٢٨٩,٥٢٨	٤١,٤٠٤,٠٤٩	٢٩٣,٨٢٥,٦٧٨	خلال سنة
٢,٥٤٢,٢٨٩	٤٧,٦١٥,٩٠٣	٢٣,٩٨٧,١٠٢	١٦٦,٠٤٤,٩٤٧	١,٤٨٤,٥٠٥	١٩,٢٤٩,٨٩١	٢٠,٠٥٥,١٧٩	١٨٦,٩٧٨,٢٧٨	٢-١ سنة
١,٧٠٣,٦٠٥	٢٣,٣٣٦,٩٦٠	٨,٨٤٢,٠٤٩	١٣٧,٣٠٦,٥٦٥	٩٦١,٦٦٩	٣,٩٨٩,٦٦٥	١٩,٣٩٩,٨٤٩	٢٠١,٢٥٢,٥٠٥	أكثر من ٢ سنة
٧,٥٣٧,٥٠٠	١٠٠,٧٠٣,٥٧٤	٦٤,٦٣٥,٤٣٩	٥٥١,١٢٤,٧٩٧	٤,٨٨٧,٤٧٢	٨١,٥٢٩,٠٨٤	٨٠,٨٥٩,٠٧٧	٦٨٢,٠٥٦,٤٦١	

- أبرمت الشركة خلال سنة ٢٠٢٠ م إتفاقيات مع بنوك محلية بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مديني عقود الإيجار التمويلية والتورق قدرها ١٦٨,٤ 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 والتورق.

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (أ/١٢)
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٣٥,٢١٨,٦١٥	٤٧,٣١٣,٧٢٣	الرصيد في بداية السنة
١٢,٦٢١,١١١	٨,٩٦٨,١٣٧	المكون خلال السنة
(٥٢٦,٠٠٣)	(٦٤,٢٧٥)	شطب مديونيات
٤٧,٣١٣,٧٢٣	٥٦,٢١٧,٥٨٥	الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر		١٣- دفعات مقدماً
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٨١٧,٧١١	٥,٤٧٨,١٧٢	تأمين على السيارات
٢,١٩٣,٤٢٥	-	موردين سيارات
٤٥٧,٢٨٧	٣١١,٢٢٥	اشتراكات
٢٠٥,٣٩٣	٢٨٢,٧١٧	ايجار
١٥٣,٤٩٤	١٢٠,٦٠٠	بدل سكن عاملين
٢٥٤,٢٤٧	٦٢٩,٢٩٩	أخرى
٤,٠٨١,٥٥٧	٦,٨٢٢,٠١٣	

### ١٤- استثمار في أدوات حقوق ملكية 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 ١٤٣٣هـ 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 ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي).

نظراً لعدم توفر المعلومات الحديثة لتحديد القيمة العادلة للاستثمار، فإن تكلفة الاستثمار تعتبر أفضل تقدير للقيمة العادلة.

### ١٥- موجودات غير ملموسة

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١,٣٧٠,١٤٥	١,٠٥٧,٣٥٩	رصيد أول السنة
٩٧,٦٤٤	-	إضافات
(٤١٠,٤٣٠)	(٤٤١,٩٥٦)	استهلاك السنة
١,٠٥٧,٣٥٩	٦١٥,٤٠٣	



شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ - ممتلكات ومعدات

المجموع	مشروعات تحت التنفيذ	تحسينات على مباني مستأجرة	سيارات	أثاث وتركيبات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	التكلفة
٤,٤٤٥,٤٣٨	-	١,٩٤٠,٣٠٠	٤٥٦,٠٧٢	٨١٦,٠٦٩	١,٢٣٢,٩٩٧	في ١ يناير ٢٠٢١ م
١,١١٥,٤٨٩	-	٣٢٩,٦١٤	٤٩١,٦٧٥	٤٢,٠٨١	٢٥٢,١١٩	إضافات
(٤٥٦,٠٧٢)	-	-	(٤٥٦,٠٧٢)	-	-	إستبعادات
٥,١٠٤,٨٥٥	-	٢,٢٦٩,٩١٤	٤٩١,٦٧٥	٨٥٨,١٥٠	١,٤٨٥,١١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١,٣٧٢,٨٦٥	٤٢٤,٢٨٤	٤٠٧,١٧٤	-	٢٤١,٨٤٦	٢٩٩,٥٦١	إضافات
٦,٤٧٧,٧٢٠	٤٢٤,٢٨٤	٢,٦٧٧,٠٨٨	٤٩١,٦٧٥	١,٠٩٩,٩٩٦	١,٧٨٤,٦٧٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١,٢٣٢,٧٧٥	-	٢١١,٥٧٦	٢٤٤,٩٧٠	١٩٠,٠٢٠	٥٨٦,٢٠٩	في ١ يناير ٢٠٢١ م
٨٧٢,٨٢٦	-	٣٩٠,٥٧٨	١١٥,٥٠١	٨٢,٣٢١	٢٨٤,٤٢٦	إستهلاك
(٣٣٩,٩٨٣)	-	-	(٣٣٩,٩٨٣)	-	-	إستبعادات
١,٧٦٥,٦١٨	-	٦٠٢,١٥٤	٢٠,٤٨٨	٢٧٢,٣٤١	٨٧٠,٦٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١,٠١٤,٨٨٢	-	٤٦٩,٠٣٦	١٢٢,٩١٩	١٠٥,٠٠٥	٣١٧,٩٢٢	استهلاك
٢,٧٨٠,٥٠٠	-	١,٠٧١,١٩٠	١٤٣,٤٠٧	٣٧٧,٣٤٦	١,١٨٨,٥٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
						صافي القيمة الدفترية
٣,٦٩٧,٢٢٠	٤٢٤,٢٨٤	١,٦٠٥,٨٩٨	٣٤٨,٢٦٨	٧٢٢,٦٥٠	٥٩٦,١٢٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣,٣٣٩,٢٣٧	-	١,٦٦٧,٧٦٠	٤٧١,١٨٧	٥٨٥,٨٠٩	٦١٤,٤٨١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٣٠٤,٨٩٢,٢٦٧	٣١٦,٦٩٨,٢٧٣	الرصيد في بداية السنة
١٠٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(٩٠,١٩٣,٩٩٤)	(١١٧,٦٦٧,٩٤٦)	المسدد
٣١٦,٦٩٨,٢٧٣	٣٣٤,٠٣٠,٣٢٧	الرصيد
(٢,٤٥٣,٨٨٢)	(٤,٧٩٥,٧٢٢)	أعباء مالية مؤجلة
(٩,٤٣٦,٣٨٣)	(١٣,٥٦٣,٢٣٢)	الدخل المؤجل لقروض بدون فوائد
٣,٩١٧,٣٢٨	٣,٦٢٠,٤٤١	الاعباء التمويلية
(٧,٩٧٢,٩٣٧)	(١٤,٧٣٨,٥١٣)	الرصيد
٣٠٨,٧٢٥,٣٣٦	٣١٩,٢٩١,٨١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٩٨,٠٢٣,٢٧٢	١٣٥,٤٤٧,٨٤٤	الجزء المتداول
٢١٠,٧٠٢,٠٦٤	١٨٣,٨٤٣,٩٧٠	الجزء غير المتداول

## التسهيلات من مبادرة الإقراض غير المباشر

- بناءً على الاتفاقية المبرمة بين الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وبين بنك التنمية الاجتماعية 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، وحيث أن البنك جهة حكومية مخولة بموجب نظام بنك التنمية الاجتماعية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٤) وتاريخ ١٤٢٧/٦/١ هـ الموافق ٢٠١٦/٠٦/٢٧ م وتعديلاته اللاحقة بتقديم قروض إلي الأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية بهدف تنمية قطاع المشاريع الصغيرة مما يساهم في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، تم منح الشركة القروض التالية:

- قرض بمبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) بتاريخ ٢٠٢٢/١/١٦ م ، تقوم الشركة بسداد القرض علي ٣٦ قسطاً شهرياً متساوي القيمة، يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٢٠٢٢/٤/١ م وآخر قسط بتاريخ ٢٠٢٥/٣/١ م بالإضافة الي رسوم إدارية قدرها ١,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.
- قرض بمبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٣١ م ، تقوم الشركة بسداد القرض علي ٣٦ قسطاً شهرياً متساوي القيمة، يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٢٠٢٢/١١/١ م وآخر قسط بتاريخ ٢٠٢٥/١٠/١ م بالإضافة الي رسوم إدارية قدرها ١,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.
- قرض بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) بتاريخ ٢٠٢٢/١١/١٣ م ، تقوم الشركة بسداد القرض علي ٣٦ قسطاً شهرياً متساوي القيمة، يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٢٠٢٣/٣/١ م وآخر قسط بتاريخ ٢٠٢٦/٢/١ م بالإضافة الي رسوم إدارية قدرها ٢,٦٨١,٢٥٠ ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٦٨,٠٩٨,١٠٩	٥٦,٧٦٥,٥٤٣	الرصيد في بداية السنة
١٣,٣٧٠,٨٩٣	٣٦٨,٢٧٤	المحصل من البنك المركزي السعودي
(٢٤,٧٠٣,٤٥٩)	(٢٤,٣٨٤,٦٨٤)	المسدد خلال الفترة
٥٦,٧٦٥,٥٤٣	٣٢,٧٤٩,١٣٣	الرصيد
(٤,٥٣٣,٦٢٠)	(٢,١٣٥,٢٣٥)	الدخل المؤجل عند الإثبات الأولي لقرض بدون فوائد
٢,٣٩٨,٣٨٥	١,٥٣٠,٠٣٣	الاعباء التمويلية
(٢,١٣٥,٢٣٥)	(٦٠٥,٢٠٢)	الرصيد
٥٤,٦٣٠,٣٠٨	٣٢,١٤٣,٩٣١	الرصيد نهاية الفترة
٢٢,٨٥٤,٦٥٣	٣٢,١٤٣,٩٣١	الجزء المتداول
٣١,٧٧٥,٦٥٥	-	الجزء غير المتداول

بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٢ م ووفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات ، حصلت الشركة على مبلغ بقيمة ٣٦٨ ألف ريال سعودي كتعويض عن تأجيل مدفوعات العملاء المؤهلين للبرنامج حتى مارس ٢٠٢٢ م.

خلال عام ٢٠٢١ م، ووفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات من البنك المركزي السعودي، حصلت الشركة على مبلغ ١٣,٤ 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 ، متبقي منها ٦٠٥ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة.

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ١٩- ذمم دائنة تجارية

بلغ رصيد ذمم دائنة تجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ١٠,١٢٠,١٧٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٧٤٦,٦٠٨ 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 وجهات ذات علاقة آخرين. إن شروط المعاملات مع تلك الأطراف هي نفس شروط التعامل مع الجهات الأخرى الغير مرتبطة كما أنه يتم إعتقاد المعاملات من قبل إدارات تلك الشركات. علماً أنه لا يتم إحتساب أية أعباء مالية على أرصدة حسابات الجهات ذات العلاقة.

إن أرصدة المستحق لجهات ذات علاقة كانت كما يلي :

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٥٤,٩٣٩,١٦٢	١١,٩٤٢,٦١٠	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٧,٦٩١,٨٠١	٤٥,٣٦٣,٣٠٠	الشركة الأهلية للتسويق المحدودة
-	٣٥,٥٠٤,٧٩٥	شركة التوريدات الوطنية للسيارات
١,٥٢٦,١٩٩	٢,٥٩١,٩٨٢	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
٢,٩٥٤,٣٦٦	١,٦٧١,٧١٦	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	أعضاء مجلس ادارة الشركة
٦٨,٠١١,٥٢٨	٩٧,٩٧٤,٤٠٣	

شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م			
١٧٩,٨٢٣,٦٠٣	٢٣,٩١١,٨١٢	شراء سيارات	مالك الشركة	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
(١٢٨,٥٨٢,٧٨٩)	(٦٣,١٨٨,٧١٩)	سداد مشتريات سيارات		
(٢٠,٩٩٧,٢٣٢)	(٣,٧١٩,٦٤٥)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
٨٠,١٧٤	-	تسديدات بالنيابة خاصة بعملاء شركة توكيلات للتمويل		
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	مكافآت وبدلات	أفراد الإدارة العليا	أعضاء مجلس الادارة
٢٢,١٠٩,٨٦٣	١٢,١٤٤,٠٨٦	شراء سيارات	مساهم مالك الشركة	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
(١٩,٩٩٣,٢٢٠)	(١٠,٨١٢,٢٢١)	سداد مشتريات سيارات		
(٨٠٩,٠٠٠)	(٢٦٦,٠٨٢)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
٢٧,١٣٤,٨٧١	١٠,٣٦٧,٨٠٢	شراء سيارات	مساهم مالك الشركة	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
(٢٤,٤٠٦,١٢٦)	(١٠,٥٧٩,٩٧٠)	سداد مشتريات سيارات		
(٢,٠٢٧,٩٣٤)	(١,٠٧٠,٤٨٢)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
٢٤,٣٢٧,١١٤	١٤٨,٦٧٢,٢٦٨	شراء سيارات	شركة تابعة للمساهم	الشركة الأهلية للتسويق المحدودة
(١٤,٦٢١,٥٨٤)	(٩٠,٧٨٦,٤٦٩)	سداد مشتريات سيارات		
(٢,٠١٣,٧٢٩)	(٢٠,٢١٤,٣٠٠)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
-	٥١,٥٣٩,٨٩٦	شراء سيارات	شركة تابعة للمساهم	شركة التوريدات الوطنية للسيارات
-	(٣,٦٩٢,٩٨٢)	سداد مشتريات سيارات		
-	(١٢,٣٤٢,١١٩)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		

## شركة توكيلات للتمويل

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢١ - مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٤,١٦٩,٨٥٧	٤,٣٦٦,٧٣٣	دفعات مقدمة من العملاء
٢,٠٣٨,٣٧٠	٦,٥٠٤,٠٧٩	ضريبة القيمة المضافة
-	٨,٠٤٤,١٧٧	الدخل مؤجل لقرض بدون فوائد
١,٢٩١,٣٣٨	٢,٠١٦,٣٨٨	مصروفات مستحقة
١,١٥٨,٢٩٨	١,٧٥٨,٨١٧	مكافآت مستحقة
٣٦٩,٨٢٧	١,١١٧,١٧٤	تكاليف تمويل مستحقة
٢,٤٥٤,٠٤٦	٣,٤٨٤,٠٦٦	أخرى
١١,٤٨١,٧٣٦	٢٧,٢٩١,٤٣٤	

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٢ - التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢١١,٠٨٨	٢,٦٩٣,١٦٦	رصيد أول السنة
٦٣٨,٩١٢	٩٣٠,٣٨٥	تكلفة الخدمة وتكلفة معامل الخصم السنة
(٢٨,٤٠٨)	(١٢٢,٧٦٠)	مكاسب إكتوارية من إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
(١٢٨,٤٢٦)	(٩٨,٤١٩)	المدفوع
٢,٦٩٣,١٦٦	٣,٤٠٢,٣٧٢	رصيد نهاية السنة

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

٪٢,٧٥	٪٤,٣٠	معدل الخصم
٪٣	٪٤,٣٠	الزيادة المستقبلية في الرواتب

## 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 ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### 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 وصافي الإستثمار في عقود مرابحة 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 ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				
عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع	
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)		
٥٧٠,٥٧٧,١١٢	٦٨,٧٠٥,١٢٣	٤٢,٧٧٤,٢٢٦	٦٨٢,٠٥٦,٤٦١	إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٦٧,١٥٢,٣٦٤	٦,٥٦٤,٢٧٥	٧,٨١٢,٤٤٤	٨١,٥٢٩,٠٨٤	إجمالي الاستثمار في عقود مرابحة السلع - تورق
١٦,٠٣٣,٩٣٠	٤,٦٨٧,١٢٥	٢٩,٤٠١,٨٤٥	٥٠,١٢٢,٩٠٠	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي
٢,٧٣٠,٤٩٦	٤١٣,٤٢٥	٢,٩٥٠,٧٦٤	٦,٠٩٤,٦٨٥	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مرابحة السلع - تورق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				
عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع	
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)		
٤٨٢,٣١٤,٣٤٤	٣٤,٨٧٢,٥٤٣	٣٣,٩٣٧,٩١٠	٥٥١,١٢٤,٧٩٧	إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٨٧,٦١٣,٩٣١	٦,٢٧٠,٧٨٢	٦,٨١٨,٨٦١	١٠٠,٧٠٣,٥٧٤	إجمالي الاستثمار في عقود مرابحة السلع - تورق
١٠,٩٥٠,٣١٠	٨٢٥,٣٨٤	٢٣,١٥١,٨٥٣	٣٤,٩٢٧,٥٤٧	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي
٤,٨٨٤,٨٧٤	٦٨٢,٤٤٠	٦,٨١٨,٨٦٢	١٢,٣٨٦,١٧٦	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مرابحة السلع - تورق

### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة 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 إلتزاماتها حال استحقاقها. تتم مراقبة إحتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي إلتزامات عند استحقاقها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة من 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 ٢٠٢٢ 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

الإجمالي	التدفقات النقدية التعاقدية		القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	خلال سنتان إلى	خلال سنة إلى		
	خمس سنوات	سنتان	خلال سنة	
٣١٩,٢٩١,٨١٤	٦٦,٧٨٧,١٥٩	١١٧,٠٥٦,٨١١	١٣٥,٤٤٧,٨٤٤	٣١٩,٢٩١,٨١٤
٣٢,١٤٣,٩٣١	-	-	٣٢,١٤٣,٩٣١	٣٢,١٤٣,٩٣١
٩,٦١١,٢٢١	١,٣٥٦,٥٣١	٢,٨٥٨,٢١٩	٥,٣٩٦,٤٧١	٩,٦١١,٢٢١
٩٧,٩٧٤,٤٠٣	-	-	٩٧,٩٧٤,٤٠٣	٩٧,٩٧٤,٤٠٣
٣٣,٠٠٠,٨٨٠	-	-	٣٣,٠٠٠,٨٨٠	٣٣,٠٠٠,٨٨٠
٤٩٢,٠٢٢,٢٤٩	٦٨,١٤٣,٦٩٠	١١٩,٩١٥,٠٣٠	٣٠٣,٩٦٣,٥٢٩	٤٩٢,٠٢٢,٢٤٩
				تسهيلات مالية
				مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
				العمولات المستقبلية
				مستحق لجهات ذات علاقة
				ذمم دائنة تجارية وأخرى
				الإجمالي

التدفقات النقدية التعاقدية

الإجمالي	التدفقات النقدية التعاقدية		القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
	خلال سنتان إلى	خلال سنة إلى		
	خمس سنوات	سنتان	خلال سنة	
٣٠٨,٧٢٥,٣٣٦	١٠٧,٥٨٣,٨٨٠	١٠٣,١١٨,١٨٤	٩٨,٠٢٣,٢٧٢	٣٠٨,٧٢٥,٣٣٦
٥٤,٦٣٠,٣٠٨	-	٣١,٧٧٥,٦٥٧	٢٢,٨٥٤,٦٥١	٥٤,٦٣٠,٣٠٨
١٦,٣٦٠,١٣٦	٣,٩٨٨,٨٣٠	٤,٨٧٩,٦٩٠	٧,٤٩١,٦١٦	١٦,٣٦٠,١٣٦
٦٨,٠١١,٥٢٨	-	-	٦٨,٠١١,٥٢٨	٦٨,٠١١,٥٢٨
١٠,٠٥٨,٤٨٧	-	-	١٠,٠٥٨,٤٨٧	١٠,٠٥٨,٤٨٧
٤٥٧,٧٨٥,٧٩٥	١١١,٥٧٢,٧١٠	١٣٩,٧٧٣,٥٣١	٢٠٦,٤٣٩,٥٥٤	٤٥٧,٧٨٥,٧٩٥
				تسهيلات مالية
				مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
				العمولات المستقبلية
				مستحق لجهات ذات علاقة
				ذمم دائنة تجارية وأخرى
				الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

---

**٢٤- أحداث لاحقة**

بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢٣ م حصلت الشركة علي قرض بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي من بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك ضمن الاتفاقية المبرمة بين الشركة والبنك ، تقوم الشركة بسداد مبلغ القرض علي دفعة واحدة بنهاية العقد بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢٦ م، يتضمن القرض رسوم متابعة بقيمة ١,٨١١,٨٨١ ريال سعودي تسدد على دفعات دورية ربع سنوية .

**٢٥- أرقام المقارنة**

أعيد تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لغرض تقديم عرض أفضل ولتتماشي مع تصنيف السنة الحالية..

**٢٦- اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٣ م.