

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد - مساهمة مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

<u>صفحة</u>	<u>فهرس</u>
-	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السيد / المساهم المحترم

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 تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية ، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكمل للمعايير الدولية المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل 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 ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية ، قد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا.

لفت انتباه

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢٥) المرفق بالقوائم المالية، الذي يوضح أن الشركة قد قامت بتعديلات على سنوات سابقة لقياس العملاء بالقيمة الحالية. وبناءً على ذلك، فإن أرقام المقارنة وأرقام السنة الحالية المرفقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م تمت إعادة تسويتها ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمر آخر

إن القوائم المالية المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م والتي تم إعدادها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين قد تمت مراجعتها من قبل مراجع آخر والذي أصدر رأي غير معدل عنها وذلك في تقريره بتاريخ ٩ شعبان ١٤٤٤هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢٣م).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها 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 حسب مقتضى الحال عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها التشغيلية، 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 إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار 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 الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية .

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السيد / المساهم
شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
الرياض – المملكة العربية السعودية

وكجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال المراجعة، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ويعد خطر عدم إكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير، أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل لإستنتاج عن مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية ذا صلة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تأكد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية المعدة لغرض خاص تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل الشركة، لإبداء رأي في القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن توجيه عملية مراجعة الشركة والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل وحدنا المسؤولين عن رأي مراجعتنا.
- 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 إكتشفناها أثناء المراجعة.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية



لنا

محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢٢ شعبان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٣ مارس ٢٠٢٤ م)

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد - مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

١ يناير ٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٢٥)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٢٥)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	الموجودات
٥١١,٢٧٣,٣٩٤	٥٨٤,٧٦٤,٤٥٩	٧٠٤,٥٩٨,٠٨٣	٥	الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق، بالصافي
٣,٣٣٩,٢٣٧	٣,٦٩٧,٢٢٠	٤,٣٧٣,٤٧٢	٦	ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي
١,٠٥٧,٣٥٩	٦١٥,٤٠٣	٤١٧,٦٨٤	٧	موجودات غير ملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠٨١,٥٥٧	٦,٨٢٢,٠١٣	١٨,٠٩٨,٩٨٤	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	-	٣٣,٧٥٢	١٠- أ	مستحق من أطراف ذات علاقة
٩١,٤٦٥,٩٤٢	٦٢,١٨٠,٥١٩	٢٢,٢٠٠,٧٦٦	١١	نقد وما في حكمه
٦١٢,١١٠,٣٣٩	٦٥٨,٩٧٢,٤٦٤	٧٥٠,٦١٥,٥٩١		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات				
حقوق الملكية				
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١٤,٠٥٩,٠٦٧	١٦,٤٥١,٢٢٠	١٨,٩٠٧,٦٢٦	١٢	احتياطي نظامي
٤٣,٤٨٥,٧٠٨	٤٩,٣٤٩,٢٠٦	-		(الخسائر المتراكمة) الأرباح المبقاه
١٥٧,٥٤٤,٧٧٥	١٦٥,٨٠٠,٤٢٦	٢١٨,٩٠٧,٦٢٦		إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات				
٢,٦٩٣,١٦٦	٣,٤٠٢,٣٧٢	٤,٥٥٨,٨٤٠	١٣	التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٣٠٨,٧٢٥,٣٣٦	٣١٩,٢٩١,٨١٤	٢٧٠,٩٢١,٠١١	١٤	التسهيلات البنكية
٥٤,٦٣٠,٣٠٨	٣٢,١٤٣,٩٣١	-	١٥	مستحق الدفع الى البنك المركزي السعودي
٦٨,٠١١,٥٢٨	٩٧,٩٧٤,٤٠٣	٢٠٣,٢٠٧,٩٤٢	١٠- ب	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣,٢٢٥,٠٠٠	-	-		دائنو توزيعات أرباح
١٤,٢٢٨,٣٤٤	٣٧,٤١١,٦١٣	٥٠,٢٥٧,٨٠٣	١٦	نم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٠٥١,٨٨٢	٢,٩٤٧,٩٠٥	٢,٧٦٢,٣٦٩	١٧	مخصص الزكاة
٤٥٤,٥٦٥,٥٦٤	٤٩٣,١٧٢,٠٣٨	٥٣١,٧٠٧,٩٦٥		مجموع المطلوبات
٦١٢,١١٠,٣٣٩	٦٥٨,٩٧٢,٤٦٤	٧٥٠,٦١٥,٥٩١		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٢٥)	٢٠٢٣ م	إيضاح	
			الربح أو الخسارة
٦١,٠٠٧,٩٥٢	٦٨,٤١٣,٧٠٧	١٨	الإيرادات من العمولات
(١٤,٩٨٩,٨٣١)	(١٦,٥١٨,٦٢٩)	١٩	تكلفة التمويل
٤٦,٠١٨,١٢١	٥١,٨٩٥,٠٧٨		مجمّل الربح من عقود الايجار التمويلي و التورق
(٦,٣٢٧,١١٥)	(٨,٠٥٠,٩٠٤)	٢٠	مصاريف بيعية وتسويقية
(٢٤,٤٤٢,٣٨٣)	(٣٠,٣٥٦,١٨٣)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٩٦٨,١٣٧)	٧,٥٧٧,٨٧٤		رد (المكون) من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٧٨,٧٨٣	٦,٣٢٥,٣٢٥	٢٢	إيرادات أخرى
١٠,٨٥٩,٢٦٩	٢٧,٣٩١,١٩٠		صافي ربح السنة قبل الزكاة
(٢,٧٢٦,٣٧٨)	(٢,٨٢٧,١٣٠)	١٧	الزكاة
٨,١٣٢,٨٩١	٢٤,٥٦٤,٠٦٠		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة
١٢٢,٧٦٠	(٥٩٩,٩٤٩)	١٣	(خسائر)/ أرباح إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٨,٢٥٥,٦٥١	٢٣,٩٦٤,١١١		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم
٠,٨٣	١,٤٧	٢٣	ربحية السهم الاساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة توكيلات للتمويل

(شركة شخص واحد - مساهمة مقفلة)

قائمة التغير في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(بالريال السعودي)

إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الأرباح المبقة (الخسائر المتراكمة)	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٥٩,٠٦٧	٦٤,٥٥٤,٠٢٣	١٧٨,٦١٣,٠٩٠
تعديلات سنوات سابقة	-	-	(٢١,٠٦٨,٣١٥)	(٢١,٠٦٨,٣١٥)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م (المعدل)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٥٩,٠٦٧	٤٣,٤٨٥,٧٠٨	١٥٧,٥٤٤,٧٧٥
صافي ربح السنة المعدل	-	-	٨,١٣٢,٨٩١	٨,١٣٢,٨٩١
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	١٢٢,٧٦٠	١٢٢,٧٦٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٨,٢٥٥,٦٥١	٨,٢٥٥,٦٥١
المحول الى الإحتياطي النظامي	-	٢,٣٩٢,١٥٣	(٢,٣٩٢,١٥٣)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدل (إيضاح - ٢٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٥١,٢٢٠	٤٩,٣٤٩,٢٠٦	١٦٥,٨٠٠,٤٢٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدل (إيضاح - ٢٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٥١,٢٢٠	٤٩,٣٤٩,٢٠٦	١٦٥,٨٠٠,٤٢٦
صافي ربح للسنة	-	-	٢٤,٥٦٤,٠٦٠	٢٤,٥٦٤,٠٦٠
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	(٥٩٩,٩٤٩)	(٥٩٩,٩٤٩)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٢٣,٩٦٤,١١١	٢٣,٩٦٤,١١١
المحول من الأرباح المبقة الى زيادة رأس المال	٨٦,٢٠٦,١٥٨	-	(٨٦,٢٠٦,١٥٨)	-
المحول من طرف ذو علاقة الى زيادة رأس المال	١٣,٧٩٣,٨٤٢	-	-	١٣,٧٩٣,٨٤٢
المحول الى الإحتياطي النظامي	-	٢,٤٥٦,٤٠٦	(٢,٤٥٦,٤٠٦)	-
إطفاء رصيد الخسائر المرحلة للسنة في حساب المستحق إلى أطراف ذات علاقة	-	-	١٥,٣٤٩,٢٤٧	١٥,٣٤٩,٢٤٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٠٧,٦٢٦	-	٢١٨,٩٠٧,٦٢٦

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد - مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٢٥)	٢٠٢٣ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٠,٨٥٩,٢٦٩	٢٧,٣٩١,١٩٠	صافي ربح السنة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي ربح السنة قبل الزكاة إلى صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١,٠١٤,٨٨٢	١,٤٩٢,٢٨٠	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٤٤١,٩٥٦	٤٦٥,٥٧٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
٩٣٠,٣٨٥	٩٧٩,٢٤٢	المكون من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٨,٩٦٨,١٣٧	(٧,٥٧٧,٨٧٤)	(المسترد) / المكون في مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٤,٩٨٩,٨٣١	١٦,٥١٨,٦٢٩	تكاليف التمويل
٣٧,٢٠٤,٤٦٠	٣٩,٢٦٩,٠٤٣	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨٢,٤٥٩,٢٠٢)	(١١٢,٢٥٥,٧٥٠)	الاستثمار في عقود إيجار تمويلي و تورق، بالصافي
(٢,٧٤٠,٤٥٦)	(١١,٢٧٦,٩٧١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥,١٣٩,٠٩٢	١٣,١٧٤,٣٠١	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٩,٩٦٢,٨٧٥	١٣٤,٣٤٢,٨٧٦	صافي التغير في الأطراف ذات علاقة
(٢,٨٣٠,٣٥٥)	(٣,٠١٢,٦٦٦)	المسدد من الزكاة
(٩٨,٤١٩)	(٤٢٢,٧٢٣)	المسدد من التزامات منافع الموظفين المحددة
(٥,٨٢٢,٠٠٥)	٥٩,٨١٨,١١٠	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم) في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٧٢,٨٦٥)	(٢,١٦٨,٥٣٢)	إضافات إلى ممتلكات وآلات ومعدات
-	(٢٦٧,٨٥٧)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(١,٣٧٢,٨٦٥)	(٢,٤٣٦,٣٨٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٧,٣٣٢,٠٥٤	(٥٠,٠٢٩,٠٤٤)	(المسدد) / المحصل على التسهيلات المالية
(٢٤,٠١٦,٤١٠)	(٣٢,١٤٣,٩٣١)	المسدد على المستحق الدفع الي البنك المركزي السعودي
(٣,٢٢٥,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣,٩٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٣٤,٢٠٨)	أعباء تمويلية مؤجلة مسددة
(٨,٢٨١,١٩٧)	(١٠,٦٥٤,٢٩١)	أعباء تمويلية مسددة
(٢٢,٠٩٠,٥٥٣)	(٩٧,٣٦١,٤٧٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٩,٢٨٥,٤٢٣)	(٣٩,٩٧٩,٧٥٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٩١,٤٦٥,٩٤٢	٦٢,١٨٠,٥١٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٢,١٨٠,٥١٩	٢٢,٢٠٠,٧٦٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية
-	١٣,٧٩٣,٨٤٢	المحول من طرف ذو علاقة إلى زيادة رأس المال
-	١٥,٣٤٩,٢٤٧	المحول من طرف ذو علاقة لإطفاء رصيد الخسائر المرحلة للسنة
-	٤٢٤,٢٨٤	المحول من الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء إلى الممتلكات والآلات والمعدات
٦٤,٢٧٥	١٦,٦٨٥,٢٧٦	مبالغ تم شطبها خلال السنة من مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١ - التكوين والنشاط

أ- تأسست شركة توكيلات للتمويل "الشركة" كشركة شخص واحد - مساهمة مقفلة في مدينة الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٨٤٠٦ بتاريخ ١٣ جمادى الأولى ١٤٢٤ هـ (الموافق: ١٣ يوليو ٢٠٠٣م). ساري حتى ١ رجب ١٤٤٦ هـ (الموافق: ١ يناير ٢٠٢٥م).

ب- يتمثل نشاط الشركة في البيع بالجملة والتجزئة للسيارات الخاصة الجديدة يشمل سيارات الإسعاف والباصات الصغيرة والدفع الرباعي البيع بالجملة والتجزئة للسيارات الخاصة المستعملة يشمل سيارات الإسعاف والباصات الصغيرة والدفع الرباعي البيع بالجملة والتجزئة للسيارات النقل الثقيل الجديدة مثل التrolات والهاف لوري البيع بالجملة والتجزئة للسيارات النقل الثقيل المستعملة ، يشمل التrolات والهاف لوري الإيجار التمويلي تمويل الأصول الإنتاجية تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة التمويل الاستهلاكي.

ج- حصلت الشركة على السجلات التجارية الفرعية التالية:

رقم السجل	الاسم التجاري	تاريخ الأصدار	المدينة
٢٠٥٠٠٦١٥٣٧	شركة توكيلات للتمويل	١٤٢٩/٠٨/٠١ هـ	الدمام
٤٠٣٠١٨٣٢٤١	شركة توكيلات للتمويل	١٤٢٩/١٠/١٩ هـ	جدة
٥٨٥٥٣٤٤١٩٨	شركة توكيلات للتمويل شركة مساهمة سعودية	١٤٤٠/١٠/١٣ هـ	خميس مشيط

إن القوائم المالية المرفقة تمثل موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال السجل التجاري الرئيسي والسجلات الفرعية المشار إليها أعلاه فقط.

د- الزيادة في رأس المال

- بلغ رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م كما يلي:

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	المجموع ريال سعودي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الشركة المتحدة للسيارات المحدودة

- طبقاً لقرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٦ مايو ٢٠٢٣م (الموافق ٢٦ شوال ١٤٤٤ هـ) تم الموافقة بالإجماع علي زيادة رأس مال الشركة من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، عن طريق رسملة مبلغ ٨٦,٢٠٦,١٥٨ ريال سعودي من حساب الأرباح المبقة الى حساب رأس مال الشركة و رسملة مبلغ ١٣,٧٩٣,٨٤٢ ريال سعودي من المبالغ المستحقة على الشركة لصالح المساهم شركة مجموعة الشركة المتحدة للسيارات ليصبح هيكل رأس المال:

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	المجموع ريال سعودي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الشركة المتحدة للسيارات المحدودة

هـ - يقع المركز الرئيسي للشركة في العنوان التالي:

شركة توكيلات للتمويل (شركة شخص واحد - مساهمة مقفلة)
المملكة العربية السعودية - الرياض - حي الربوة - طريق مكة المكرمة الفرعي
الرقم الإضافي ٨٢٦١ - الرمز البريدي ١٢٨١٣
رقم المبنى ٣٥٧٩ - وحدة رقم ٦٥٠٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

بيان الالتزام

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

أسس القياس

تم عرض القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومفهوم الاستمرارية وأساس الاستحقاق المحاسبي. ويتم استخدام أساس آخر إذا تطلبت المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ذلك، كما هو مبين في السياسات المحاسبية المطبقة (إيضاح ٤).

السجلات المحاسبية

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

عملة العرض والأفصاح

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والتي تمثل العملة الوظيفية ويتم تقريبها إلى أقرب ريال سعودي.

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والتكاليف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات عن المطلوبات المحتملة في تاريخ السنة المالية. إلا أن عدم تأكيد هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج قد تتطلب إجراء تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي تتأثر في المستقبل.

إن التقديرات والافتراضات مبنية على خبرة سابقة وعوامل تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة للظروف وتستخدم لتحديد القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المستقلة عن المصادر الأخرى، يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر، يتم مراجعة التقديرات المحاسبية المثبتة في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات في فترة المراجعة والفترات المستقبلية في حال أثرت التقديرات التي تغيرت على الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ التقرير المالي والتي لها أثر كبير يؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لقدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى قناعة أن لديها الموارد للاستمرار في نشاطها في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، ليست الإدارة على دراية بأي تيقن جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وبالتالي، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك للممتلكات والألات والمعدات

تقدر إدارة الشركة العمر الإنتاجي التقديري للممتلكات والألات والمعدات ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالحسبان الاستخدام المتوقع للممتلكات والألات والمعدات أو التلف والتقدم الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك للممتلكات والألات والمعدات سنوياً، حيث يتم تعديل الاستهلاك حينما تعتقد الإدارة أن العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك تختلف عن تلك التي تم استخدامها في الفترات السابقة.

انخفاض الموجودات غير المالية

تراجع إدارة الشركة دورياً القيمة الدفترية للموجودات غير المالية لتحديد إذا ما كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تحتمل أي خسارة انخفاض في القيمة. وفي حالة وجود أي مؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة. وعندما لا يكون ممكناً تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات بشكل منفرد تقوم إدارة الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي تنتمي إليها الموجودات. وإذا تم تقدير مبلغ الموجودات القابل للاسترداد بحيث يكون أقل من قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

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 الإثبات الأولي. يعتبر نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يتطلع للمستقبل ويتطلب استخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الارتقاعات الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

منافع الموظفين

يتم تحديد تكاليف خطط نهاية الخدمة للموظفين والقيمة الحالية للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة باستخدام التقييمات الإكتوارية، تتضمن التقييمات الإكتوارية افتراضات قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل، وتتضمن تحديد معدل الخصم والزيادة المستقبلية في الرواتب، ومعدل الوفيات والزيادات المستقبلية في المعاشات. نتيجة لتعدد عملية التقييم، فإن الافتراضات الرئيسية وطبيعتها طويلة الأجل. ويتم مراجعة كافة الافتراضات في تاريخ التقرير المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢ - أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)
استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات (تتمة)

الزكاة

في احتساب الزكاة للسنة الحالية قامت الشركة بتعديل صافي ربحها وتطبيق خصم معين لو عائها الزكوي لاحتساب مصروف الزكاة. قامت الشركة بعمل أفضل التقديرات لهذه الافتراضات.

٣ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والمعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية ليس له أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة في السنة الحالية أو الفترات السابقة ومن المتوقع ألا يكون لها تأثير كبير في الفترات المستقبلية:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ (عقود الإيجار) بشأن تأثيرات كوفيد ١٩.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ بشأن تصحيح قياس سعر الفائدة - المرحلة الثانية.

المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

يسري عدد من التصاريحات الجديدة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة أو المعدلة في إعداد هذه القوائم المالية.

ساري اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي

المعيار / التفسير	الوصف	التاريخ التالي
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية وممارسة الإجهادات بشأن الأهمية النسبية	١ يناير ٢٠٢٣م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣م

تقوم الشركة بتقييم آثار المعايير المذكورة أعلاه والتعديلات والتفسيرات على القوائم المالية.

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات أهمية نسبية

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة:

الاستثمار في عقود إيجار تمويلي وعقود مربحة السلع - التورق

الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية

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.

الاستثمار في عقود مربحة السلع - التورق

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

الممتلكات والآلات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط. ما عدا الأراضي. يتم استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات ناقص قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، باستخدام طريقة القسط الثابت. إن العمر الإنتاجي المقدر للبند الرئيسية لهذه الممتلكات والآلات والمعدات هي على النحو الآتي:

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
أجهزة الحاسب الآلي	٤ سنوات
الأثاث والمفروشات	٥ سنوات
السيارات	٤ سنوات
تحسينات على المباني المستأجرة	٥ سنوات

إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغير كبير في معدل الاستهلاك أو العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية للممتلكات والآلات والمعدات، يتم تعديل انخفاض هذه الممتلكات والآلات والمعدات مستقبلاً ليعكس التوقعات الجديدة. عند البيع، يتم إثبات الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند المباع في قائمة الربح أو الخسارة، والمدرجة في الإيرادات الأخرى أو مصروفات التشغيل الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات أهمية نسبية (تتمة)

الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء

تتمثل الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء في التحسينات على المباني المستأجرة وتكلفة تركيب الأجهزة والتي تم الابتداء فيها ولم يتم الانتهاء منها في تاريخ انتهاء السنة المالية. تظهر الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة ولا تستهلك، يبدأ استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المحدد لها والتي حينها يتم تحويلها إلى الممتلكات والآلات والمعدات.

الموجودات غير الملموسة

يتم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة المُستحوذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في عملية تجميع الأعمال هي القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

بعد الإثبات الأولي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها أي إطفاء متراكم وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة، إن وجدت. إن الموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير لا تتم رسملتها، ويتم إثبات المصاريف في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة لتكون إما محددة أو غير محددة

الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة

يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في نهاية كل فترة مالية. تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لإطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الموجودات غير الملموسة بتغيير فترة الإطفاء أو طريقته، حسب ما هو ملائم، وتعالج كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف التي تتفق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
٥ سنوات

البيان
برامج الحاسب الآلي

الأدوات المالية

الإثبات وإلغاء الإثبات

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عندما تنقضي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمنافع بشكل جوهري.

ويلغى الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم إطفاءه أو استبعاده أو إلغاؤه أو انقضاؤه.

التصنيف والقياس الأولي للموجودات المالية

يتم قياس جميع الموجودات المالية أولاً بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف العملية (إن وجد).
يتم تصنيف الموجودات المالية - عدا عن تلك المخصصة والفعالة كأدوات تحوط - إلى الفئات التالية:

• التكلفة المطفأة

• القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تحديد فئة التصنيف عن طريق كل من:

• نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات المالية.

• خصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتم عرض جميع الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالموجودات المالية والمثبتة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن تكاليف التمويل أو إيرادات التمويل أو بنود مالية أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات أهمية نسبية (تتمة) الأدوات المالية (تتمة)

القياس اللاحق للموجودات المالية

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت الموجودات تلبّي الشروط التالية (وليس مخصصة كقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة):

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية وتحصيل تدفقاتها النقدية التعاقدية.
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية تقتصر على دفعات أصل الدين والفائدة المستحقة على مبلغ أصل الدين القائم.

تشمل هذه الفئة الموجودات المالية غير المشتقة مثل القروض والذمم المدينة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط. وبعد الاعتراف المبدئي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال. ويتم حذف الخصم عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري. ويندرج ضمن هذه الفئة من الأدوات المالية أرصدة لدى البنوك والمدينون التي تندرج ضمن هذه الفئة من الأدوات المالية.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية التي يُحتفظ بها ضمن نموذج أعمال مختلف عدا عن "الاحتفاظ للتحصيل" أو "الاحتفاظ للتحصيل والبيع" والموجودات المالية التي تدفقاتها النقدية التعاقدية لا تقتصر على دفعات أصل الدين والفائدة المستحقة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية في هذه الفئة بالرجوع إلى تعاملات سوق نشط أو باستخدام تقنية تقييم عندما لا يكون هناك سوق نشط.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم الشركة باحتساب الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الموجودات تستوفي الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الحفظ من أجل تحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بها والبيع.
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية تقتصر على دفعات أصل الدين والفائدة المستحقة على مبلغ أصل الدين غير القائم.

المكاسب أو الخسائر التي يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل الآخر سوف يتم إعادة تدويرها عند إلغاء إثبات الأصل.

استبعاد الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء موجودات مالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات أو تقوم بتحويل الموجودات المالية ومخاطر ومزايا الملكية إلى جهة أخرى. إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع الملكية للموجودات فتستمر الشركة بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الموجودات والمطلوبات المرتبطة بالموجودات المالية إلى المبالغ التي قد تضطر لدفعها.

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. بعكس 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 يوما على أي التزام ائتماني جوهري للشركة -

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

- النوعية مثل انتهاكات التعهد؛ القضية القانونية التي رفعتها الشركة ضد المقترض أو التأخر في سداد التسهيلات الأخرى للمقترض.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات أهمية نسبية (تتمة)

معايير وضع المراحل:

تتمتع الموجودات المالية للشركة بمعايير المراحل التالية:

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

تقوم الشركة بقياس مخصص خسارة لتشغيل الموجودات المالية بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة الاثني عشر شهراً، حيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع تتمثل خسائر الائتمان لفترة الاثني 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 في التسهيلات الأخرى من قبل نفس العميل. ضمانات تم إعادة امتلاكها أو تجاوزها تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساو 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 مساو 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.

الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة الناتجة.
- 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. ثم 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 يعكس 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.

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 المستندة 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 المستندة 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 المستندة لأداة الدين وتوزيع مصروف الفائدة على الفترة الفعلية لمعدل الفائدة، إن معدل الفائدة الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية الخارجة (بتضمن 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، وتطبق هذه الطريقة على مبالغ الفروض والذمم الدائنة التجارية وغيرها، تتضمن المطلوبات المالية للشركة للموردين التجاريين والدائنين الآخرين والفروض بما في ذلك السحب على المكشوف. يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المستندة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات أهمية نسبية (تتمة)
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة):

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، وتطبق هذه الطريقة على مبالغ الفروض والذمم الدائنة التجارية وغيرها، تتضمن المطالبات المالية للشركة الموردين التجاريين والدائنين الآخرين والفروض بما في ذلك السحب على المكشوف. يتم قياس المطالبات المالية بالتكلفة المستندة.

إلغاء إثبات المطالبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطالبات 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 المطالبات 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 والمطالبات 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 المطالبات في أن 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 والمطالبات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطالبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطالبات على أساس الصاف، أو بيع الموجودات وتسديد المطالبات في أن واحد.

معاملات مع أطراف ذات العلاقة

الطرف ذو العلاقة هو الشخص أو الكيان المرتبط بالشركة التي تعد قوائمها المالية

أ- إذا كان الشخص أو أحد أعضاء أفراد أسرته وثيق الصلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية:

- لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة التي تعد قوائمها المالية.

- له تأثير جوهري على الشركة التي تعد قوائمها المالية.

- هو عضو في الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية.

ب- إذا كانت المنشأة مرتبطة بالشركة التي تعد قوائمها المالية في حال تحققت أي من الشروط التالية:

- إن المنشأة والشركة التي تعد قوائمها المالية هما أعضاء في نفس المجموعة (مما يعني أن كل من الشركة الأم والشركات التابعة والزميلة لها صلة بالأخرى).

- أحد الشركتين هو شركة زميلة أو مشروع مشترك للشركة الأخرى (أو شركة زميلة أو مشروع مشترك لعضو في مجموعة تكون الشركة الأخرى عضواً فيها).

- كلا الشركتين هما مشروعان مشتركان لنفس الطرف الثالث.

- إحدى الشركتين هي مشروع مشترك لشركة ثالثة والشركة الأخرى هي شركة زميلة للشركة الثالثة.

- الشركة تعد خطة منافع إنهاء التوظيف لفائدة موظفي أي من الشركات التي تعد تقاريرها المالية أو شركة ذات صلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية. وإذا كانت الشركة التي تعد قوائمها المالية هي نفسها التي تعد تلك الخطط، فإن كفلاء العمل الراعيين لهم صلة أيضاً

بالشركة التي تعد قوائمها المالية.

تسيطر الشركة أو يسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل شخص محدد في الفقرة (أ).

يكون للشخص المحدد في الفقرة (أ) له تأثير جوهري على الشركة أو يكون عضواً في الإدارة العليا في الشركة.

تقدم الشركة أو أي عضو في مجموعة منها جزءاً من خدمات موظفي الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقدية بالصناديق والأرصدة والودائع البنكية والاستثمارات الأخرى عالية السيولة القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي يكون تواريخ إستحقاقها خلال تسعون يوماً أو أقل من تاريخ شرائه.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات أهمية نسبية (تتمة)

المنحة الحكومية

تقوم الشركة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠) المنح الحكومية، تعامل المنفعة من فرض حكومي مقدم بمعدل فائدة أقل من معدل الفائدة في السوق على أنها منحة حكومية وتقوم الشركة بإثبات الفرض 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 مدي الفترات التي تثبت فيها الشركة التكاليف المتعلقة بها، والتي تستهدف المنح أن تقوم بالتعويض عنها على أنها مصروف.

منافع الموظفين

الالتزامات خطة منافع الموظفين المحددة

يتم تحديد تعويضات نهاية الخدمة باستخدام طريقة تكلفة الوحدة المتوقعة مع إجراء تقييم إكتواري بنهاية كل فترة مالية سنوية، ويتم إدراج إعادة القياس التي تشمل المكاسب والخسائر الإكتوارية في قائمة المركز المالي، مع قيد أو خصم ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر للفترة التي تم تكبدها فيها، ويتم إدراج إعادة القياس المعترف في قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن الأرباح المبقاه فوراً ولا يتم إعادة إدراجه ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

مزاياء التقاعد

تقوم الشركة بسداد اشتراكات تقاعد لموظفيها السعوديين إلى مؤسسة التأمينات الاجتماعية، ويمثل خطة مساهمة محددة، وتعتبر الدفعات كمصاريف عند تكبدها.

مزاياء الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالالتزام عن المزايا المستحقة للموظفين بالنسبة للأجور والرواتب، والاجازة السنوية والاجازة المرضية في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المتعلقة بها بالمبلغ غير المخصص للمزايا المتوقع ان يتم دفعها مقابل تلك الخدمة.

تقاس الالتزامات المعترف بها والمتعلقة بمزايا الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ المتوقع أن يتم دفعه مقابل الخدمة المقدمة

القروض

يتم الاعتراف بالقروض مبدئياً بسعر المعاملة (أي القيمة الحالية لمبالغ النقدية المستحقة لجهات التمويل، بما في ذلك تكاليف المعاملة). يتم قياس القروض بالتكلفة المطفأة.

تكاليف الاقتراض

تضاف تكاليف الاقتراض العائدة إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج الأصول المؤهلة ، وهي أصول تتطلب فترة زمنية طويلة لتكون جاهزة للاستخدام أو البيع المتوقع ، إلى تكلفة تلك الأصول. يتم الاعتراف بتكاليف الاقتراض الأخرى كمصروف.

توزيعات الأرباح

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

الدائون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

الزكاة

- يتم إثبات مخصص الزكاة في نهاية كل سنة مالية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالمملكة العربية السعودية ("الهيئة").
- يتم تحميل مخصص الزكاة في نهاية كل سنة مالية ضمن قائمة الربح أو الخسارة، كما يتم إثبات مطلوبات الزكاة، إن وجدت، والتي تتعلق بالربط الزكوي عن السنوات السابقة من قبل الهيئة في الفترة التي يتم فيها إصدار الربوط النهائية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات أهمية نسبية (تتمة)

ضريبة الاستقطاع

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على المعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. وعلى توزيعات الأرباح للشركاء غير المقيمين.

ضريبة القيمة المضافة

تم تطبيق ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨م (الموافق ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ)، وهي ضريبة على توريد السلع والخدمات التي يتحملها المستهلك النهائي في نهاية المطاف ولكن يتم جمعها في كل مرحلة من مراحل سلسلة الإنتاج والتوزيع كمبدأ عام، لذلك، يجب أن تعكس معاملة ضريبة القيمة المضافة في الدخل أو في النفقات سواء كانت ذات طبيعة رأسمالية أو إيرادات. ومع ذلك، ستكون هناك ظروف تتحمل فيها الشركة ضريبة القيمة المضافة، وفي مثل هذه الحالات التي تكون فيها ضريبة القيمة المضافة غير قابلة للاسترداد، يجب إدراجها في تكلفة المنتج أو الخدمة.

تحقق 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 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 أيضا الرسوم الادارية بالتكلفة المستنفدة.

المصاريف

تتكون جميع المصاريف المباشرة والمتعلقة بتحقيق مبيعات النشاط من رواتب وأجور وتكاليف المبيعات الغير المباشرة والمحملة على تكلفة المبيعات، ويتم تصنيف باقي المصاريف ضمن المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف البيعية والتسويقية، كما يتم توزيع المصاريف المشتركة بين تكلفة المبيعات والمصاريف العمومية والإدارية والمصاريف البيعية والتسويقية. يتم توزيع المصاريف المشتركة وفقاً لأسس ثابتة.

ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية السنة. كما يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من الأعمال الرئيسية بقسمة صافي الربح من الأعمال الرئيسية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية السنة

المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني ملزم بتطبيق عملية المقاصة بين هذه المبالغ وتتوي الشركة التسوية على أساس صافي هذه المبالغ أو الاعتراف بالموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

الالتزامات المحتملة

يتم الإفصاح عن الالتزامات المحتملة عندما يكون لدى الشركة التزام محتمل نتيجة لأحداث سابقة، والتي لن يتم تأكيد وجودها إلا من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو أكثر من الاحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تخضع بالكامل لسيطرة الشركة أو على الشركة إلزام قانوني أو ضمني حالي ناشئ عن أحداث سابقة، ولكن ليس من المحتمل أن يكون هناك تدفق خارجي للموارد التي تتضمن منافع إقتصادية لتسوية الإلتزام، أو لا يمكن قياس مبلغ الإلتزام بموثوقية كافية.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي المعدة لغرض خاص إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة) باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(بالريال السعودي)

٥- الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق ، بالصافي

أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	التورق	الإيجار التمويلي
الإجمالي		
٩١٥,٠٨٧,٣٩٨	٤١,٨٦٤,٨٥٨	٨٧٣,٢٢٢,٥٤٠
(١٧٨,٥٣٤,٨٨٠)	(٢,٨٢٨,٤٩٠)	(١٧٥,٧٠٦,٣٩٠)
٧٣٦,٥٥٢,٥١٨	٣٩,٠٣٦,٣٦٨	٦٩٧,٥١٦,١٥٠
(٣١,٩٥٤,٤٣٥)	(١٦,١٦٤,٨١٧)	(١٥,٧٨٩,٦١٨)
٧٠٤,٥٩٨,٠٨٣	٢٢,٨٧١,٥٥١	٦٨١,٧٢٦,٥٣٢

إجمالي الحد الأدنى للدفعات
يطرح: إيرادات تمويل غير مكتسبة
القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الاستثمار في عقود مرابحة وتورق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٢٥)	التورق	الإيجار التمويلي
الإجمالي		
٧٦٣,٥٨٥,٥٤٥	٨١,٥٢٩,٠٨٤	٦٨٢,٠٥٦,٤٦١
(١٢٢,٦٠٣,٥٠١)	(٤,٨٨٧,٤٧٢)	(١١٧,٧١٦,٠٢٩)
٦٤٠,٩٨٢,٠٤٤	٧٦,٦٤١,٦١٢	٥٦٤,٣٤٠,٤٣٢
(٥٦,٢١٧,٥٨٥)	(٦,٠٩٤,٦٨٥)	(٥٠,١٢٢,٩٠٠)
٥٨٤,٧٦٤,٤٥٩	٧٠,٥٤٦,٩٢٧	٥١٤,٢١٧,٥٣٢

إجمالي الحد الأدنى للدفعات
يطرح: إيرادات تمويل غير مكتسبة
القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الاستثمار في عقود المرابحة والتورق

١ يناير ٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٢٥)	التورق	الإيجار التمويلي
الإجمالي		
٦٥١,٨٢٨,٣٧١	١٠٠,٧٠٣,٥٧٤	٥٥١,١٢٤,٧٩٧
(٩٣,٢٤١,٢٥٤)	(٧,٥٣٧,٥٠٠)	(٨٥,٧٠٣,٧٥٤)
٥٥٨,٥٨٧,١١٧	٩٣,١٦٦,٠٧٤	٤٦٥,٤٢١,٠٤٣
(٤٧,٣١٣,٧٢٣)	(١٢,٣٨٦,١٧٦)	(٣٤,٩٢٧,٥٤٧)
٥١١,٢٧٣,٣٩٤	٨٠,٧٧٩,٨٩٨	٤٣٠,٤٩٣,٤٩٦

إجمالي الحد الأدنى للدفعات
يطرح: إيرادات تمويل غير مكتسبة
القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الاستثمار في عقود المرابحة والتورق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود التورق	إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود الإيجار التمويلي	إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود الإيجار التمويلي	تواريخ الاستحقاق المتوقعة خلال سنة ١-٢ سنة أكثر من ٢ سنة
٢,٣٧٤,٢٣٨	٣٢,١٥٩,٦٣٢	٦٧,٨٧٨,٧٥٣	٣٥٨,١٤٠,٤٨٠	
٤٤٩,٨٧٤	٩,٣٢٨,٠٦٨	٤٢,٧٢٢,١٤٣	٢٢١,٠٧٢,٧٤٣	
٤,٣٧٨	٣٧٧,١٥٨	٦٥,١٠٥,٤٩٤	٢٩٤,٠٠٩,٣١٧	
٢,٨٢٨,٤٩٠	٤١,٨٦٤,٨٥٨	١٧٥,٧٠٦,٣٩٠	٨٧٣,٢٢٢,٥٤٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٢٥)

إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود التورق	إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود الإيجار التمويلي	إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود الإيجار التمويلي	تواريخ الاستحقاق المتوقعة خلال سنة ١-٢ سنة أكثر من ٢ سنة
٢,٤٤١,٢٩٨	٥٨,٢٨٩,٥٢٨	٥٧,٤٦٧,٠١٢	٢٩٣,٨٢٥,٦٧٨	
١,٤٨٤,٥٠٥	١٩,٢٤٩,٨٩١	٢٩,٥٢٩,٨٤١	١٨٦,٩٧٨,٢٧٨	
٩٦١,٦٦٩	٣,٩٨٩,٦٦٥	٣٠,٧١٩,١٧٦	٢٠١,٢٥٢,٥٠٥	
٤,٨٨٧,٤٧٢	٨١,٥٢٩,٠٨٤	١١٧,٧١٦,٠٢٩	٦٨٢,٠٥٦,٤٦١	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

٥- الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق ، بالصافي (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٢٥)				
إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود التورق	إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود الإيجار التمويلي	إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود الإيجار التمويلي	تواريخ الاستحقاق المتوقعة خلال سنة ١-٢ سنة أكثر من ٢ سنة
٣,٢٩١,٦٠٦	٢٩,٧٥٠,٧١١	٤٢,١٧٣,٧٤١	٢٤٧,٧٧٣,٢٨٥	
٢,٥٤٢,٢٨٩	٤٧,٦١٥,٩٠٣	٣١,٨٠٥,٨٤٤	١٦٦,٠٤٤,٩٤٧	
١,٧٠٣,٦٠٥	٢٣,٣٣٦,٩٦٠	١١,٧٢٤,١٦٩	١٣٧,٣٠٦,٥٦٥	
٧,٥٣٧,٥٠٠	١٠٠,٧٠٣,٥٧٤	٨٥,٧٠٣,٧٥٤	٥٥١,١٢٤,٧٩٧	

- أبرمت الشركة خلال سنة ٢٠٢٠ م إتفاقيات مع بنوك محلية بخصوص تنازل عن الأقساط المستحقة من مديني عقود الإيجار التمويلية والتورق قدرها ١٥٣ مليون ريال سعودي (١٦٨,٤ مليون ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م) بنسبة هامش ربح متفق عليه بالإتفاقيات تتراوح من ١,٥ % حتى ٣ % بالإضافة الى نسب متغيرة وفق معدل السايبور المعلن، وذلك كضمان للتسهيلات المالية محل الإتفاقيات.

ب- فيما يلي حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الرصيد، بداية السنة (المسترد) / المكون خلال السنة مبالغ تم شطبها خلال السنة الرصيد، نهاية السنة
٤٧,٣١٣,٧٢٣	٥٦,٢١٧,٥٨٥	
٨,٩٦٨,١٣٧	(٧,٥٧٧,٨٧٤)	
(٦٤,٢٧٥)	(١٦,٦٨٥,٢٧٦)	
٥٦,٢١٧,٥٨٥	٣١,٩٥٤,٤٣٥	

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد - مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

٦- ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي
أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	أثاث وتركيبات	السيارات	التحسينات على المباني المستأجرة	الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء	المجموع
التكلفة						
الرصيد، بداية السنة	١,٧٨٤,٦٧٧	١,٠٩٩,٩٩٦	٤٩١,٦٧٥	٢,٦٧٧,٠٨٨	٤٢٤,٢٨٤	٦,٤٧٧,٧٢٠
إضافات خلال السنة	١,٤١٧,٩٠٥	١٩٧,١١٥	-	٥٥٣,٥١٢	-	٢,١٦٨,٥٣٢
محول من أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	-	٦٩,٠١٧	-	٣٥٥,٢٦٧	(٤٢٤,٢٨٤)	-
الرصيد، نهاية السنة	٣,٢٠٢,٥٨٢	١,٣٦٦,١٢٨	٤٩١,٦٧٥	٣,٥٨٥,٨٦٧	-	٨,٦٤٦,٢٥٢
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد، بداية السنة	١,١٨٨,٥٥٧	٣٧٧,٣٤٦	١٤٣,٤٠٧	١,٠٧١,١٩٠	-	٢,٧٨٠,٥٠٠
المحمل للسنة (إيضاح - ٢٠)	٣٣٩,١٨٤	٤٣٧,٢١٢	١٢٢,٩١٧	٥٩٢,٩٦٧	-	١,٤٩٢,٢٨٠
الرصيد، نهاية السنة	١,٥٢٧,٧٤١	٨١٤,٥٥٨	٢٦٦,٣٢٤	١,٦٦٤,١٥٧	-	٤,٢٧٢,٧٨٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١,٦٧٤,٨٤١	٥٥١,٥٧٠	٢٢٥,٣٥١	١,٩٢١,٧١٠	-	٤,٣٧٣,٤٧٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م						
التكلفة						
الرصيد، بداية السنة	١,٤٨٥,١١٦	٨٥٨,١٥٠	٤٩١,٦٧٥	٢,٢٦٩,٩١٤	-	٥,١٠٤,٨٥٥
إضافات خلال السنة	٢٩٩,٥٦١	٢٤١,٨٤٦	-	٤٠٧,١٧٤	٤٢٤,٢٨٤	١,٣٧٢,٨٦٥
الرصيد، نهاية السنة	١,٧٨٤,٦٧٧	١,٠٩٩,٩٩٦	٤٩١,٦٧٥	٢,٦٧٧,٠٨٨	٤٢٤,٢٨٤	٦,٤٧٧,٧٢٠
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد، بداية السنة	٨٧٠,٦٣٥	٢٧٢,٣٤١	٢٠,٤٨٨	٦٠٢,١٥٤	-	١,٧٦٥,٦١٨
المحمل للسنة (إيضاح - ٢٠)	٣١٧,٩٢٢	١٠٥,٠٠٥	١٢٢,٩١٩	٤٦٩,٠٣٦	-	١,٠١٤,٨٨٢
الرصيد، نهاية السنة	١,١٨٨,٥٥٧	٣٧٧,٣٤٦	١٤٣,٤٠٧	١,٠٧١,١٩٠	-	٢,٧٨٠,٥٠٠
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٥٩٦,١٢٠	٧٢٢,٦٥٠	٣٤٨,٢٦٨	١,٦٠٥,٨٩٨	٤٢٤,٢٨٤	٣,٦٩٧,٢٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

٧- الموجودات الغير ملموسة
- يتألف هذا البند فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	التكلفة
٢,٢٠٢,٥٩٧	٢,٢٠٩,٧٨٣	الرصيد، بداية السنة
-	٢٦٧,٨٥٧	إضافات
٢,٢٠٢,٥٩٧	٢,٤٧٧,٦٤٠	الرصيد، نهاية السنة
١,١٤٥,٢٣٨	١,٥٩٤,٣٨٠	الإطفاء المتراكم
٤٤١,٩٥٦	٤٦٥,٥٧٦	الرصيد، بداية السنة
١,٥٨٧,١٩٤	٢,٠٥٩,٩٥٦	المحمل للسنة (إيضاح - ٢٠)
٦١٥,٤٠٣	٤١٧,٦٨٤	الرصيد، نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

٨- موجودات مالية 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 ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م : ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي).

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

٩- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	تأمين علي السيارات والمستحق من العملاء عن فروق التأمين
٥,٤٧٨,١٧٢	١٤,٩٥٧,٣٠٥	بدل سكن و سلف عاملين
١٢٠,٦٠٠	١,٥٩٢,٢٧٣	إيجار
٢٨٢,٧١٧	٢٩٦,٩٢٣	اشتراكات
٣١١,٢٢٥	١٦١,٦٤٤	أخرى
٦٢٩,٢٩٩	١,٠٩٠,٨٣٩	
٦,٨٢٢,٠١٣	١٨,٠٩٨,٩٨٤	

١٠- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

هناك معاملات تمت خلال السنة مع أطراف ذات علاقة ضمن أعمال الشركة الاعتيادية وبموافقة الإدارة، وترى الإدارة أن شروط تلك المعاملات لا تختلف مادياً عن أي معاملات تقوم بها الإدارة مع أي طرف ثالث، يتألف هذا البند مما يلي:

أ- فيما يلي الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
-	٣٣,٧٥٢	
-	٣٣,٧٥٢	

ب- فيما يلي الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
١١,٩٤٢,٦١٠	-	الشركة الأهلية للتسويق المحدودة
٤٥,٣٦٣,٣٠٠	٩٣,٩٨٨,١٦٣	شركة التوريدات الوطنية للسيارات
٣٥,٥٠٤,٧٩٥	١٠٧,٦٨٢,١٥٠	شركة مؤسسة العيساني للتجارة
٢,٥٩١,٩٨٢	٥٥٨,٧٦٣	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
١,٦٧١,٧١٦	٧٨,٨٦٦	أعضاء مجلس ادارة الشركة
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	
٩٧,٩٧٤,٤٠٣	٢٠٣,٢٠٧,٩٤٢	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

١٠- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

ج- فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:		طبيعة المعاملة		نوع العلاقة		الطرف ذو العلاقة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م						
٢٣,٩١١,٨١٢ (٦٣,١٨٨,٧١٩)	١٤٦,٩٠٠ ٣٩٣,٦٧٩	شراء سيارات سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة محول لرأس المال		مالك الشركة		الشركة المتحدة للسيارات المحدودة	
(٣,٧١٩,٦٤٥) -	- (١٢,٥١٦,٩٤١)						
١٢,١٤٤,٠٨٦ (١٠,٨١٢,٢٢١)	٦,٧٢٥,٤٧٤ (٨,٧٠٢,٢٥٩)	شراء سيارات سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة		مساهم لمالك الشركة		شركة مؤسسة العيسائي للتجارة	
(٢٦٦,٠٨٢)	(٥٦,٤٣٤)						
١٠,٣٦٧,٨٠٢ (١٠,٥٧٩,٩٧٠)	٢,٧٠١,٣٥٠ (٤,٠٢٢,٨٠٣)	شراء سيارات سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة		مساهم لمالك الشركة		شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال	
(١,٠٧٠,٤٨٢)	(٢٧١,٣٩٧)						
١٤٨,٦٧٢,٢٦٨ (٩٠,٧٨٦,٤٦٩)	١٦١,٩٧٨,٢٠٢ (٧٣,٩٩٦,٩٨٨)	شراء سيارات سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة محول لرأس المال		شركة تابعة للمساهمين		الشركة الأهلية للتسويق المحدودة	
(٢٠,٢١٤,٣٠٠) -	(٢٢,٧٣٠,٢٠٣) (١,٢٧٦,٩٠١)						
٥١,٥٣٩,٨٩٦ (٣,٦٩٢,٩٨٢)	١٢٩,٤٥٧,٤٥٩ (٣٢,٩٩٩,٩٢٢)	شراء سيارات سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة		شركة تابعة للمساهمين		شركة التوريدات الوطنية للسيارات	
(١٢,٣٤٢,١١٩)	(٢٤,٢٨٠,١٨٢)						
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	مكافآت وبدلات		أفراد الإدارة العليا		أعضاء مجلس الادارة	

١١- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٦٢,١٥٩,٥١٩	٢٢,١٥٧,٧٦٦	نقد لدي البنوك
٢١,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	نقد بالصندوق
٦٢,١٨٠,٥١٩	٢٢,٢٠٠,٧٦٦	

١٢- الاحتياطي النظامي

- تمأشياً مع متطلبات نظام الشركات و عقد تأسيس الشركة، تقوم الشركة في نهاية كل سنة مالية بتجنيب ما نسبته ١٠٪ على الأقل من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي. ويجوز للشركاء أن يقرروا وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

١٣- التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

تقوم الشركة بتحديد القيمة الحالية للالتزامات بقياس منافع الموظفين المحددة بإجراء تقييم إكتواري بطريقة الوحدة الإضافية المقدرة بعد الأخذ في الاعتبار شركة الافتراضات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	معدل الخصم
٤,٥٠٪	٤,٧٥٪	الزيادة في الراتب
٤,٥٠٪	٤,٥٠٪	

فيما يلي حركة التزامات خطة منافع الموظفين المحددة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الرصيد، بداية السنة
٢,٦٩٣,١٦٦	٣,٤٠٢,٣٧٢	<u>المدرج بقائمة الربح أو الخسارة</u>
٧٩٩,١٩٤	٨٢٦,١٣٥	تكلفة الخدمة الحالية
١٣١,١٩١	١٥٣,١٠٧	تكلفة الفائدة
٣,٦٢٣,٥٥١	٤,٣٨١,٦١٤	
		<u>المدرج بقائمة الدخل الشامل الآخر</u>
(١٢٢,٧٦٠)	٥٩٩,٩٤٩	خسائر (أرباح) من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
(٩٨,٤١٩)	(٤٢٢,٧٢٣)	المسدد خلال السنة
٣,٤٠٢,٣٧٢	٤,٥٥٨,٨٤٠	الرصيد، نهاية السنة

١٤- التسهيلات البنكية

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الرصيد، بداية السنة
٣١٦,٦٩٨,٢٧٣	٣٣٤,٠٣٠,٣٢٧	إضافات خلال السنة
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	المسدد خلال السنة
(١١٧,٦٦٧,٩٤٦)	(١٤٥,٠٢٩,٠٤٤)	الرصيد، نهاية السنة
٣٣٤,٠٣٠,٣٢٧	٢٨٤,٠٠١,٢٨٣	
(٤,٧٩٥,٧٢٢)	(٥,٧٣٩,٧٨٧)	أعباء مالية مؤجلة
(١٣,٥٦٣,٢٣٢)	(٨,٩٠٦,٨٠٧)	الدخل المؤجل لقروض بدون فوائد
٣,٦٢٠,٤٤١	١,٥٦٦,٣٢٢	الاعباء التمويلية
(١٤,٧٣٨,٥١٣)	(١٣,٠٨٠,٢٧٢)	الرصيد
٣١٩,٢٩١,٨١٤	٢٧٠,٩٢١,٠١١	الرصيد نهاية السنة
١٣٥,٤٤٧,٨٤٤	١٢١,٨٩١,٦٥٠	الجزء المتداول
١٨٣,٨٤٣,٩٧٠	١٤٩,٠٢٩,٣٦١	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 بتنفيذ 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 ٢٠٠٦/٦/٢٧ و تعديلاته اللاحقة بتقديم قروض إلى 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 و آخر قسط بتاريخ ٢٠٢٥/٣/١ م بالإضافة إلى 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 و آخر قسط بتاريخ ٢٠٢٥/١٠/١ م بالإضافة إلى رسوم إدارية قدرها ١,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

١٤ - التسهيلات البنكية (تتمة)
التسهيلات من مبادرة الإقراض غير المباشر (تتمة)

- قرض بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦ م ، تقوم الشركة بسداد القرض علي ٣٦ قسطا شهريا متساوي القيمة، يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٢٠٢٣/٣/١ م و آخر قسط بتاريخ ٢٠٢٦/٢/١ م بالإضافة إلى رسوم إدارية قدرها ٢,٦٨١,٢٥٠ ريال سعودي.
- قرض بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) بتاريخ ٢٠٢٣/١/٢٢ م ، تقوم الشركة بسداد كامل قيمة القرض بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٠٢٦/١/٢٢ م بالإضافة إلى رسوم إدارية قدرها ١,٨١١,٨٨١ ريال سعودي ،تقوم الشركة بتسديد هذه الرسوم الإيجارية على ١٢ قسط ربع سنوي ويكون استحقاق القسط الاول بتاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٢ م وآخر قسط بتاريخ ٢٠٢٦/٠١/٢٢ م .

١٥ - مستحق الدفع الى البنك 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. وخلال العام الحالي تم سداد كامل المبلغ.

وفيما يلي المبالغ المستحقة للبنك المركزي السعودي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٥٦,٧٦٥,٥٤٣	٣٢,٧٤٩,١٣٣	الرصيد، بداية السنة
٣٦٨,٢٧٤	-	المحصل من البنك المركزي السعودي
(٢٤,٣٨٤,٦٨٤)	(٣٢,٧٤٩,١٣٣)	المسدد خلال السنة
٣٢,٧٤٩,١٣٣	-	الرصيد، نهاية السنة
(٢,١٣٥,٢٣٥)	(٦٠٥,٢٠٢)	الدخل المؤجل عند الإثبات الأولي لقرض بدون فوائد
١,٥٣٠,٠٣٣	٦٠٥,٢٠٢	الالغاء التمويلية
(٦٠٥,٢٠٢)	-	الرصيد
٣٢,١٤٣,٩٣١	-	الرصيد نهاية السنة
٣٢,١٤٣,٩٣١	-	الجزء المتداول

خلال عام ٢٠٢١ م، ووفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات من البنك المركزي السعودي، حصلت الشركة علي مبلغ ١٣,٤ مليون ريال سعودي كودائع بدون فوائد من البنك المركزي السعودي مقابل هذه البرامج. و 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.

ونشأ عن هذه المبادرات دخل مؤجل عند الإثبات المبدئي لقرض بدون فوائد وتم استهلاك كامل المبلغ خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٦٠٥ ألف ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م) وهذا المبلغ يمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة.

١٦ - ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٠,١٢٠,١٧٩	١٢,٦٣٧,٨٤٤	ذمم دائنة
٦,٥٠٤,٠٧٩	١٠,٢٢٣,٠٥٣	ضريبة القيمة المضافة
٢,٠١٦,٣٨٨	٩,٥٥١,٣٨٨	مصرفات مستحقة
٨,٠٤٤,١٧٧	٧,٠٠٨,٢٠٤	الدخل مؤجل لقرض بدون فوائد
١,٧٥٨,٨١٧	٢,٠٤٥,٦٥٣	مكافآت مستحقة
١,١١٧,١٧٤	١,٨٢٥,٠٣٦	تكاليف تمويل مستحقة
٤,٣٦٦,٧٣٣	٧٤٣,٢٠٤	دفعات مقدمة من العملاء
٣,٤٨٤,٠٦٦	٦,٢٢٣,٤٢١	أخرى
٣٧,٤١١,٦١٣	٥٠,٢٥٧,٨٠٣	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٧- مخصص الزكاة

أ- إن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١٠٥,٧٦٨,٥٢٧	١٠٩,٥٦٤,٧٦٠
٢,٧٢٦,٣٧٨	٢,٨٢٧,١٣٠

الحد الأدنى لوعاء الزكاة (٤ أمثال الربح المحاسبي قبل الزكاة)
المدرج بقائمة الربح أو الخسارة

ب- فيما يلي حركة مخصص الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣,٠٥١,٨٨٢	٢,٩٤٧,٩٠٥
٢,٧٢٦,٣٧٨	٢,٨٢٧,١٣٠
(٢,٨٣٠,٣٥٥)	(٣,٠١٢,٦٦٦)
٢,٩٤٧,٩٠٥	٢,٧٦٢,٣٦٩

رصيد أول السنة
المكون خلال السنة
المسدد خلال السنة
رصيد آخر السنة

ج- الموقف الزكوي

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن جميع السنوات السابقة منذ تأسيسها حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. سددت الشركة المبالغ المستحقة عليها بموجب تلك الإقرارات وحصلت على الشهادات المطلوبة. لم تستلم الشركة أية ربوطات زكوية حتى تاريخه.

١٨- الإيرادات من العمليات

أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٢٥)	٢٠٢٣ م
٦١,٠٠٧,٩٥٢	٦٨,٤١٣,٧٠٧
٦١,٠٠٧,٩٥٢	٦٨,٤١٣,٧٠٧

إيراد من عقود تأجير تمويلي و تورق و العمليات

ب- فيما يلي توقيت الاعتراف بالإيرادات:

٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٢٥)	٢٠٢٣ م
٦١,٠٠٧,٩٥٢	٦٨,٤١٣,٧٠٧

على مدى من الزمن

ج- اصدر البنك المركزي ضوابط التأمين الشامل على المركبات المؤجرة تمويلًا للأفراد بموجب قرار المحافظ رقم (١٩١/٤٤١) وتاريخ ١٤٤١/١٢/٠٢ والتي تنطبق على العقود المبرمة مع العملاء الأفراد في او بعد تاريخ ٢٠٢٠/١١/١ والتي تضمنت الية تسوية الرصيد التأميني مع العملاء الافراد عند نهاية العلاقة التعاقدية بحيث لا يكون هنالك ربح او خسارة. وبناء على ما سبق سيتم احتساب الفارق التأميني لهذه الفئة من العملاء كـرصيد مستحق للعميل او عليه واظهاره في قائمة المركز المالي كمطلوبات اخرى او موجودات اخرى.

١٩- تكلفة التمويل

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
١٤,٩٨٩,٨٣١	١٦,٥١٨,٦٢٩
١٤,٩٨٩,٨٣١	١٦,٥١٨,٦٢٩

تكلفة التمويل

٢٠- مصاريف بيعية و تسويقية

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٢,٤٣٩,٥١٤	٥,٥٥٤,٠٥٨
٣,٨٨٧,٦٠١	٢,٤٩٦,٨٤٦
٦,٣٢٧,١١٥	٨,٠٥٠,٩٠٤

عمولات مبيعات
رواتب و ما في حكمها

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢١ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
١٦,٦١٩,٦٠٠	٢٠,٨٤٢,٧٦٥	رواتب و ما في حكمها
١,٠١٤,٨٨٢	١,٤٩٢,٢٨٠	استهلاك ممتلكات ومعدات إيضاح - ٦
١,١١٧,٢٤٩	١,٨٥٦,١٠٥	صيانة أجهزة وحاسب الى
١,١٨١,٠٧٥	١,١٥٠,٤٧١	أتعاب قانونية ومهنية
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	مكافآت مجلس إدارة
٦٧٧,٣٦٢	٨٤٣,٠٨٦	ايجارات
٧٩١,٠٤٥	٦٩١,٧٥٩	اشتركاكات
٤٤١,٩٥٦	٤٦٥,٥٧٦	اطفاء موجودات غير ملموسة إيضاح - ٧
٦١٠,٢٣٦	٤٢٠,٥٦٠	صيانة ، نظافة و تأمين مباني
٢٤٨,٢٩٦	٢٤٩,٠٤٠	لوازم مكتبية
٨٤٠,٦٨٢	١,٤٤٤,٥٤١	أخرى
٢٤,٤٤٢,٣٨٣	٣٠,٣٥٦,١٨٣	

٢٢ - إيرادات أخرى

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
٤,٥٠٤,٨٧٥	٥,٦٩٤,٥٣٥	رسوم إدارية
٧٣,٩٠٨	٦٣٠,٧٩٠	أخرى
٤,٥٧٨,٧٨٣	٦,٣٢٥,٣٢٥	

٢٣ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الربح العائد الى المساهمين العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
٨,٢٥٥,٦٥١	٢٣,٩٦٤,١١١	صافي الربح العائد على حملة الأسهم العادية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٢٩١,٢٠٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة
٠,٨٣	١,٤٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٤ - 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

٢٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٤ التصنيف المحاسبي و القيمة العادلة

توضح الجداول التالية القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة ، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي لها فترة استحقاق قصيرة الأجل، فإنه من المفترض أن القيمة الدفترية قارب قيمتها العادلة وبالتالي فهي لا تتضمن معلومات القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية. وتتضمن النقد وما في حكمه، الذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، القروض، والذمم الدائنة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	
موجودات مالية							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	
الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق، بالصافي							
-	-	-	-	٧٠٤,٥٩٨,٠٨٣	٧٠٤,٥٩٨,٠٨٣	-	
-	-	-	-	٢٢,٢٠٠,٧٦٦	٢٢,٢٠٠,٧٦٦	-	
النقد وما في حكمه							
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٧٢٧,٦٩١,٦٩٩	٧٢٦,٧٩٨,٨٤٩	٨٩٢,٨٥٠	
مطلوبات مالية							
التسهيلات المالية							
-	-	-	-	٢٧٠,٩٢١,٠١١	٢٧٠,٩٢١,٠١١	-	
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى							
-	-	-	-	٥٠,٢٥٧,٨٠٣	٥٠,٢٥٧,٨٠٣	-	
-	-	-	-	٣٢١,١٧٨,٨١٤	٣٢١,١٧٨,٨١٤	-	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
٢٤-١ التصنيف المحاسبي و القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة				القيمة الدفترية			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	
موجودات مالية							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق، بالصافي
-	-	-	-	٥٨٤,٧٦٤,٤٥٩	٥٨٤,٧٦٤,٤٥٩	-	النقد وما في حكمه
-	-	-	-	٦٢,١٨٠,٥١٩	٦٢,١٨٠,٥١٩	-	
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٦٤٧,٨٣٧,٨٢٨	٦٤٦,٩٤٤,٩٧٨	٨٩٢,٨٥٠	
مطلوبات مالية							
التسهيلات المالية							
-	-	-	-	٣١٩,٢٩١,٨١٤	٣١٩,٢٩١,٨١٤	-	مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
-	-	-	-	٣٢,١٤٣,٩٣١	٣٢,١٤٣,٩٣١	-	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	-	٣٧,٤١١,٦١٣	٣٧,٤١١,٦١٣	-	
-	-	-	-	٣٨٨,٨٤٧,٣٥٨	٣٨٨,٨٤٧,٣٥٨	-	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٤ 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 ومعادلات النقد وصافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي. تقوم الشركة بإيداع أموالها في مصارف مالية ذات موثوقية وقدرة إئتمانية عالية كما أن لدى الشركة سياسة بخصوص حجم الأموال المودعة في كل مصرف ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر إئتمان هامة تنتج من ذلك. كما لا تتوقع الإدارة أن تتعرض لمخاطر إئتمان هامة من الذمم المدينة نظراً لأن لديها قاعدة عريضة من العملاء التي تعمل في أنشطة مختلفة ومواقع متعددة كما أنها تقوم بمراقبة الذمم المدينة القائمة دورياً.

تحليل الجودة الائتمانية

موجودات مالية محملة بالتكلفة المستنفدة

أدناه المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المستنفدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	٦٨٢,٦٢٨,٨٦٨	١٦٦,٠٨٤,٨٦٠	٢٤,٥٠٨,٨١٢	٨٧٣,٢٢٢,٥٤٠
إجمالي الاستثمار في عقود مربحة السلع - تورق	٣,٥٤٠,٠٥٠	٢٢,٧٦١,٠٤٧	١٥,٥٦٣,٧٦١	٤١,٨٦٤,٨٥٨
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي	٢,٩٢٠,١٦٤	٣,١٦٦,٧٠٨	٩,٧٠٢,٧٤٦	١٥,٧٨٩,٦١٨
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مربحة السلع - تورق	٤٩٩,١٠٣	١,٢٧٧,٩٤٦	١٤,٣٨٧,٧٦٨	١٦,١٦٤,٨١٧
نسبة مخصص الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	٠,٤٣%	١,٩١%	٣٩,٥٩%	١,٨١%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود مربحة السلع	١٤,١٠%	٥,٦١%	٩٢,٤٤%	٣٨,٦١%
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	٥٧٠,٥٧٧,١١٢	٦٨,٧٠٥,١٢٣	٤٢,٧٧٤,٢٢٦	٦٨٢,٠٥٦,٤٦١
إجمالي الاستثمار في عقود مربحة السلع - تورق	٦٧,١٥٢,٣٦٤	٦,٥٦٤,٢٧٦	٧,٨١٢,٤٤٤	٨١,٥٢٩,٠٨٤
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي	١٦,٠٣٣,٩٣٠	٤,٦٨٧,١٢٥	٢٩,٤٠١,٨٤٥	٥٠,١٢٢,٩٠٠
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مربحة السلع - تورق	٢,٧٣٠,٤٩٦	٤١٣,٤٢٥	٢,٩٥٠,٧٦٤	٦,٠٩٤,٦٨٥
نسبة مخصص الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	٢,٨١%	٦,٨٢%	٦٨,٧٤%	٧,٣٥%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود مربحة السلع	٤,٠٧%	٦,٣٠%	٣٧,٧٧%	٧,٤٨%

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣-٢٤ 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 جوهريّة.

٤-٢٤ 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.

٥-٢٤ 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 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 مخصومة:

التدفقات النقدية التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	خلال سنة	سنتين	أكثر من سنتين	الإجمالي
تسهيلات مالية	١٢٧,٠٥٦,٨١١	٦٦,٣٨٨,٨٩٠	٧٧,٤٧٥,٣١٠	٢٧٠,٩٢١,٠١١
العمولات المستقبلية على التسهيلات المالية	١٢,٠٢١,٤٢٤	١١,٠٠٥,٤١٧	٢٢,٠٣٠,٩١٧	٤٥,٠٥٧,٧٥٨
مستحق لأطراف ذات علاقة	٢٠٣,٢٠٧,٩٤٠	-	-	٢٠٣,٢٠٧,٩٤٠
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٥٠,٢٥٧,٨٠٣	-	-	٥٠,٢٥٧,٨٠٣
الإجمالي	٣٩٢,٥٤٣,٩٧٨	٧٧,٣٩٤,٣٠٧	٩٩,٥٠٦,٢٢٧	٥٦٩,٤٤٤,٥١٢

التدفقات النقدية التعاقدية

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

٢٥- تعديلات السنوات السابقة

تقوم الشركة بإطلاق حملات تسويقية بالشراسة مع موردين المركبات بنسب تمويل منخفضة وبالمقابل تحصل الشركة على إيرادات عمولات شراء سيارات من المورد. كانت الشركة تعترف بإيراد عمولات شراء السيارات كاملاً بتاريخ التمويل وفقاً لمبدأ الاستحقاق في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م تم تعديل الية الاعتراف بالإيراد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ باستخدام صافي الاستثمار:

في تاريخ بداية عقد الإيجار، يجب على المؤجر إثبات الأصول المحتفظ بها بموجب عقد إيجار تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة للحصول بمبلغ مساوٍ لصافي الاستثمار في عقد الإيجار. يجب على المؤجر استخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار لقياس صافي الاستثمار في عقد الإيجار.

يتم تضمين التكاليف الأولية المباشرة، بخلاف تلك التي يتكبدها الصنّاع أو التجار المؤجرون، في القياس الأولي لصافي الاستثمار في عقد الإيجار، وتخفيض مبلغ الدخل المثبت على مدى مدة عقد الإيجار. ويُحدد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار بطريقة تؤدي إلى تضمين التكاليف الأولية المباشرة تلقائياً في صافي الاستثمار في عقد الإيجار؛ دون أن تكون هناك حاجة إلى إضافتها بشكل منفصل.

تقوم الشركة الآن بتسجيل القيمة الحالية للاستثمار في عقود التأجير التمويلي عند بداية العقد. وهذا يعني أن المبلغ المسجل في وقت إنشاء عقد التمويل سيكون أقل من المبلغ الاسمي للمستحق من العقد. خلال مدة العقد، سيتم تسجيل إيرادات الفوائد على أساس معدل الفائدة الفعلي من خلال دمج إيرادات عمولات شراء السيارات ضمن إجمالي الإيرادات المستقبلية للعقد. يمثل هذا المعدل معدل العائد الداخلي الذي تحصل عليه الشركة من هذا العقد على مدى مدة العقد والذي يتضمن أي منفعة تحصل عليها الشركة والتكاليف المباشرة المتكبدة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٥- تعديلات السنوات السابقة (تتمة)

أثر التعديل:

الآثر الناتج عن هذا التعديل هو توزيع الإيراد الناتج من عمولات شراء السيارات على مدة عقد الإيجار التمويلي باستخدام معدل العائد الفعلي بدلاً من الاعتراف بالإيراد عند بداية العقد.
وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" أدى تصحيح ماورد أعلاه إلى تعديل بأثر رجعي للمبالغ المقارنة كما هو موضح أدناه:

أ- فيما يلي التعديلات على قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م:

الرصيد قبل التعديل	التعديلات	الرصيد بعد التعديل
٥٣٢,٣٤١,٧٠٩	(٢١,٠٦٨,٣١٥)	٥١١,٢٧٣,٣٩٤
٦٤,٥٥٤,٠٢٣	(٢١,٠٦٨,٣١٥)	٤٣,٤٨٥,٧٠٨
الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق		
الأرباح المبقاة		

ب- فيما يلي أثر التعديلات على قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م:

رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	المجموع
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٥٩,٠٦٧	٦٤,٥٥٤,٠٢٣	١٧٨,٦١٣,٠٩٠
-	-	(٢١,٠٦٨,٣١٥)	(٢١,٠٦٨,٣١٥)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٥٩,٠٦٧	٤٣,٤٨٥,٧٠٨	١٥٧,٥٤٤,٧٧٥
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م			
تعديلات سنوات سابقة			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م -			

ج- فيما يلي الأثر على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

الرصيد قبل التعديل	التعديلات	الرصيد بعد التعديل
٦٢١,٦٢١,٤١١	(٣٦,٨٥٦,٩٥٢)	٥٨٤,٧٦٤,٤٥٩
٨٦,٢٠٦,١٥٨	(٣٦,٨٥٦,٩٥٢)	٤٩,٣٤٩,٢٠٦
الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق		
الأرباح المبقاة		

د- الأثر على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	مجموع الدخل الشامل للسنة قبل التعديل
٢٤,٠٤٤,٢٨٨	الإيرادات من العمليات
(١٥,٧٨٨,٦٣٧)	مجموع الدخل الشامل للسنة بعد التعديل
٨,٢٥٥,٦٥١	

٢٦- الإرتباطات و الإلتزامات المحتملة

تواجه الشركة خلال ممارستها نشاطها الاعتيادي بعض الدعاوى القضائية و المطالبات المتعلقة بطبيعة أعمالها. إلا أنه من غير المتوقع أن ينتج من الدعاوى القائمة أى مطالبات ذات أهمية جوهرية كما في تاريخ التقرير.

٢٧- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٢٨ جمادي ١٤٤٥ الآخر (الموافق ٩ يناير ٢٠٢٤ م) حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) ، تقوم الشركة بسداد كامل قيمة القرض بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى رسوم إدارية قدرها ٩٧٨,٥٠٣ ريال سعودي ,تقوم الشركة بتسديدها على قسط ربع سنوي ويكون استحقاق القسط بتاريخ ٢٤/٤/٨ م.

٢٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٣ مارس ٢٠٢٤ م).