

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
مع تقرير المراجع المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

<u>فهرس</u>	<u>صفحة</u>
تقرير المراجع المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة	-
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)	٢
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)	٤
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)	٥
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)	٦ - ١٦

تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السيد / المساهم المحترم

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

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة توكيلات للتمويل (شركة شخص واحد - مساهمة مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر و فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفَّذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكلٍ أساسي علي الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مُعدّة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



لنا

محمد بن فرحان بن نادر
ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢٠ ربيع الآخر ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤ م).

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد - مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	إيضاح	
الموجودات			
٢٢,٢٠٠,٧٦٦	٨٤,٣١٤,٩٧٣		نقد وما في حكمه
٧٠٤,٥٩٨,٠٨٣	٨٦٩,٢٩١,٦٢٨	٤	الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق، بالصافي
٣٣,٧٥٢	٧٥,٧٨٨	١/٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٨,٠٩٨,٩٨٤	١٣,١٠٣,٤٩٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٣٧٣,٤٧٢	٣,٦٣٤,١٩٥		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٤١٧,٦٨٤	٣٢٣,٧٤٠		موجودات غير ملموسة
٧٥٠,٦١٥,٥٩١	٩٧١,٦٣٦,٦٦٤		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١٨,٩٠٧,٦٢٦	١٨,٩٠٧,٦٢٦		إحتياطي نظامي
-	٢٠,٩٢٠,٣٣٦		أرباح مبقاه
٢١٨,٩٠٧,٦٢٦	٢٣٩,٨٢٧,٩٦٢		إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات			
٢٧٠,٩٢١,٠١١	٤٨٦,٧٥١,١١٨	٥	التسهيلات البنكية
٢٠٣,٢٠٧,٩٤٢	١١٤,٦٨٨,٣٧٨	٦/ب	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٢,٦٣٧,٨٤٤	٨٣,٣٣٠,٠٩١		ذمم دائنة
٣٧,٦١٩,٩٥٩	٤٠,٤٤٠,٠٢٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٥٥٨,٨٤٠	٤,٨٢١,٥٩٣		إلتزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٢,٧٦٢,٣٦٩	١,٧٧٧,٥٠٠	٧	مخصص الزكاة
٥٣١,٧٠٧,٩٦٥	٧٣١,٨٠٨,٧٠٢		مجموع المطلوبات
٧٥٠,٦١٥,٥٩١	٩٧١,٦٣٦,٦٦٤		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة - إيضاح ١١)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة - إيضاح ١١)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)		
٤٩,٢٨٦,٠٢٢	٦٢,٩١٨,٤٦٤	١٦,٦٧٧,٧٦٦	٢١,٣٣٧,١٢٤	٨	الربح أو الخسارة
(١٢,٥٠٥,٧٥٥)	(١٧,٣٤٨,٦٤٧)	(٣,٥١٢,٩٤٨)	(٧,٥٨٢,٧٤٨)		الإيرادات من العمولات
٣٦,٧٨٠,٢٦٧	٤٥,٥٦٩,٨١٧	١٣,١٦٤,٨١٨	١٣,٧٥٤,٣٧٦		تكلفة التمويل
(٥,٥٠٦,٤٤٣)	(٦,٦٤٢,٥١٢)	(١,٨٥٢,١٧٨)	(١,٥٦٥,٤٢٢)		مجمول الربح من عقود الايجار التمويلي و التورق
(٢٢,٧٣٦,٢٣٩)	(٢٢,٧٢٠,٣٦٧)	(٧,٦٢٦,٧٣٢)	(٧,٥٣٩,٧١٩)		مصاريف بيعية وتسويقية
٨,٥٣٧,٥٨٥	١٦,٢٠٦,٩٣٨	٣,٦٨٥,٩٠٨	٤,٦٤٩,٢٣٥		مصاريف عمومية وإدارية
٤,٥٨٥,٦٦٢	٦,٤٩٠,٨٩٨	١,٧١٨,٩٦٩	٢,٣٣١,٨٠١		صافي الربح من عقود الايجار التمويلي و التورق
١٣,١٢٣,٢٤٧	٢٢,٦٩٧,٨٣٦	٥,٤٠٤,٨٧٧	٦,٩٨١,٠٣٦		إيرادات أخرى
(٢,٣٤٥,٧٥٨)	(١,٧٧٧,٥٠٠)	(١,٢٤٥,٧٦٠)	(٥٩٢,٥٠٠)	٧	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
١٠,٧٧٧,٤٨٩	٢٠,٩٢٠,٣٣٦	٤,١٥٩,١١٧	٦,٣٨٨,٥٣٦		الزكاة
					صافي ربح الفترة
١٠,٧٧٧,٤٨٩	٢٠,٩٢٠,٣٣٦	٤,١٥٩,١١٧	٦,٣٨٨,٥٣٦		الدخل الشامل الآخر
					إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٥٤	١,٠٥	٠,٢١	٠,٣٢	٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

رأس المال	الإحتياطي النظامي	(الخسائر) / الأرباح المبقاه	المجموع
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٥١,٢٢٠	٤٩,٣٤٩,٢٠٦	١٦٥,٨٠٠,٤٢٦
٨٦,٢٠٦,١٥٨	-	(٨٦,٢٠٦,١٥٨)	-
١٣,٧٩٣,٨٤٢	-	-	١٣,٧٩٣,٨٤٢
-	-	١٠,٧٧٧,٤٨٩	١٠,٧٧٧,٤٨٩
-	-	-	-
-	-	١٠,٧٧٧,٤٨٩	١٠,٧٧٧,٤٨٩
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٥١,٢٢٠	(٢٦,٠٧٩,٤٦٣)	١٩٠,٣٧١,٧٥٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة) (معدلة - إيضاح ١١)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣م (المعدل) إيضاح - ١١

المحول من الأرباح (الخسائر) المبقاة الى زيادة رأس المال

المحول من طرف ذو علاقة الى زيادة رأس المال

صافي ربح الفترة (المعدل) إيضاح - ١١

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة) (معدلة - إيضاح ١١)

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٠٧,٦٢٦	-	٢١٨,٩٠٧,٦٢٦
-	-	٢٠,٩٢٠,٣٣٦	٢٠,٩٢٠,٣٣٦
-	-	-	-
-	-	٢٠,٩٢٠,٣٣٦	٢٠,٩٢٠,٣٣٦
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٠٧,٦٢٦	٢٠,٩٢٠,٣٣٦	٢٣٩,٨٢٧,٩٦٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤م

صافي ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة توكيلات للتمويل

(شركة شخص واحد - مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

(بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	
(معدلة - إيضاح ١١)	(غير مراجعة)
١٣,١٢٣,٢٤٧	٢٢,٦٩٧,٨٣٦
١,١٨٤,٥٠٥	١,٣٣١,٦٢٥
١,١٣٨,٤٩٨	٧٧٨,٥٨٤
١٢,٥٠٥,٧٥٥	١٧,٣٤٨,٦٤٧
-	(٩,٨٣٥)
٢٧٣,٠١٩	٣٧٦,٨٠٦
٢٨,٢٢٥,٠٢٤	٤٢,٥٢٣,٦٦٣
(٦٩,٥٧٤,٣٥٢)	(١٦٥,٠٧٠,٣٥١)
(٢,٩٠٣,٨٦٥)	٤,٩٩٥,٤٩٤
٢,٥١٧,٦٦٥	٧٠,٦٩٢,٢٤٧
١٨,٣٢١,٥٥٨	٣٥٦,٩٢٣
٦٩,٨٨٢,٨٥٧	(٨٨,٥٦١,٦٠٠)
٤٦,٤٦٨,٨٨٧	(١٣٥,٠٦٣,٦٢٤)
(٢,٧٤٧,٥٩٥)	(٢,٧٦٢,٣٦٩)
(٣٩٤,٥٨٧)	(٥١٥,٨٣١)
(٤,٦٣٨,٠٨١)	(٢,٧١٨,٨٩٢)
(٧,٨٦٧,٦٧٤)	(١١,٢٢٣,٥٥٨)
٣٠,٨٢٠,٩٥٠	(١٥٢,٢٨٤,٢٧٤)
(٩٢٥,٣٠٤)	(٥٦٨,٤٦٩)
-	٧٩,٩٠٠
(٩٢٥,٣٠٤)	(٤٨٨,٥٦٩)
٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠
(١٠٧,١٣٩,٨٤٢)	(١١٠,١١٢,٩٥٠)
(١٩,٧٩٤,٩٣٥)	-
(٣١,٩٣٤,٧٧٧)	٢١٤,٨٨٧,٠٥٠
(٢,٠٣٩,١٣١)	٦٢,١١٤,٢٠٧
٦٢,١٨٠,٥١٩	٢٢,٢٠٠,٧٦٦
٦٠,١٤١,٣٨٨	٨٤,٣١٤,٩٧٣
-	٢,٤٦٣,١٤٠
-	٢,٤٦٣,١٤٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي ربح الفترة قبل الزكاة

تعديلات لتسوية صافي ربح الفترة قبل الزكاة إلى صافي النقد (المستخدم في) /

المتوفر من الأنشطة التشغيلية

استهلاك ممتلكات ومعدات واطفاء موجودات غير ملموسة

المكون من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

تكاليف تمويل

أرباح من إستبعاد أصول ثابتة

المستخدم من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق، بالصافي

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ذمم دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة

صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية

المسدد من مخصص الزكاة

المسدد من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

أعباء تمويلية مؤجلة مدفوعة

أعباء تمويلية مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات إلى ممتلكات ومعدات، موجودات غير ملموسة

المحصل من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المحصل من التسهيلات المالية خلال الفترة

المسدد من التسهيلات المالية خلال الفترة

المسدد من الحركة على مستحق الدعم الي البنك المركزي السعودي خلال الفترة

صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية

التغير في الفوائد المالية المستحقة الغير مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد - مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

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 ١٤٢٤هـ (الموافق: ١٣ يوليو ٢٠٠٣م). ساري حتى ١ رجب ١٤٤٦هـ (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 لسيارات النقل الثقيل الجديدة مثل الترلات والهاف لوري البيع بالجملة والتجزئة لسيارات النقل الثقيل المستعملة ، يشمل الترلات 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	١٤٢٩/٠٧/٢٩ هـ	الدمام
٤٠٣٠١٨٣٢٤١	شركة توكيلات للتمويل	١٤٢٩/١٠/١٨ هـ	جدة
٥٨٥٥٣٤٤١٩٨	شركة توكيلات للتمويل شركة مساهمة سعودية	١٤٤٠/١٠/١٢ 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 ١٤٤٤هـ) 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 المبقاة 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 راس 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

شركة توكيلات التمويل
(شركة شخص واحد - مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

٢ - أسس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة
المعايير المحاسبية المطبقة

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع آخر قوائم مالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م والتي لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة للشركة كاملة من القوائم المالية الأولية الموجزة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، ولكن يتم إدراج سياسات محاسبية وإيضاحات تفسيرية مختارة لتفسير أحداث ومعاملات هامة لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي منذ القوائم المالية السنوية الأخيرة.

أسس القياس

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على أساس التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية. 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.

عملة العرض والأفصاح

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والتي تمثل العملة الوظيفية ويتم تقريبها إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يرد غير ذلك.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. إن التقديرات الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عن تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الهامة لحالات عدم التأكد من التقديرات كانت مماثلة لتلك المبينة في القوائم المالية السنوية الأخيرة.

٣ - المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات

إن السياسات المحاسبية المطبقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة هي نفس تلك السياسات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، حيث أنه لا يوجد معايير جديدة تم إصدارها ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ م والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

٤ - الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق ، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)			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
الإجمالي	تورق	إيجار تمويلي	
١,١٣٤,٢٠٥,٦٦٢	٣٥,٤٧٢,١٨٧	١,٠٩٨,٧٣٣,٤٧٥	
(٢٣٣,٣٣٦,٤٠٥)	(٣,٣٤٣,٣٧٨)	(٢٢٩,٩٩٣,٠٢٧)	
٩٠٠,٨٦٩,٢٥٧	٣٢,١٢٨,٨٠٩	٨٦٨,٧٤٠,٤٤٨	
(٣١,٥٧٧,٦٢٩)	(٦,٢٣١,٥٩٧)	(٢٥,٣٤٦,٠٣٢)	
٨٦٩,٢٩١,٦٢٨	٢٥,٨٩٧,٢١٢	٨٤٣,٣٩٤,٤١٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)			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
الإجمالي	تورق	إيجار تمويلي	
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	

شركة توكيلات للتمويل

(شركة شخص واحد - مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

٤- الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق ، بالصافي (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

(غير مراجعة)

إيرادات تمويل	إجمالي الحد الأدنى للدفعات	إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود الإيجار التمويلي	إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود الإيجار التمويلي	تواريخ الإستحقاق المتوقعة
غير مكتسبة لعقود التورق	الأدنى للدفعات لعقود التورق	غير مكتسبة لعقود الإيجار التمويلي	الأدنى للدفعات لعقود الإيجار التمويلي	خلال سنة
٢,٧٤١,٥٦٥	٢٢,١٥٢,١٥٣	٩٨,٩٠٠,٢٩٩	٤٠٤,٢٩١,٩٢٦	٢-١ سنة
٦٠١,٨١٣	١٠,٧٠٢,٠٣٣	٦٦,٨٠٨,٥٠٧	٣٠٩,١١١,٨٣٦	أكثر من ٢ سنة
-	٢,٦١٨,٠٠١	٦٤,٢٨٤,٢٢١	٣٨٥,٣٢٩,٧١٣	
٣,٣٤٣,٣٧٨	٣٥,٤٧٢,١٨٧	٢٢٩,٩٩٣,٠٢٧	١,٠٩٨,٧٣٣,٤٧٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(مراجعة)

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

٥- التسهيلات البنكية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٨٤,٠٠١,٢٨٣	٣٣٤,٠٣٠,٣٢٧	إضافات
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	المسدد
(١١٠,١١٢,٩٦٢)	(١٤٥,٠٢٩,٠٤٤)	الرصيد
٤٩٨,٨٨٨,٣٢١	٢٨٤,٠٠١,٢٨٣	أعباء مالية مؤجلة
(٨,٤٥٨,٦٧٩)	(٥,٧٣٩,٧٨٧)	الدخل المؤجل لقروض بدون فوائد
(٧,٣٤٠,٤٨٥)	(٨,٩٠٦,٨٠٧)	الاعباء التمويلية
٣,٦٦١,٩٦١	١,٥٦٦,٣٢٢	الرصيد
(١٢,١٣٧,٢٠٣)	(١٣,٠٨٠,٢٧٢)	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٤٨٦,٧٥١,١١٨	٢٧٠,٩٢١,٠١١	الجزء المتداول
١٤١,٤٥٠,٤٠٧	١٢١,٨٩١,٦٥٠	الجزء غير المتداول
٣٤٥,٣٠٠,٧١١	١٤٩,٠٢٩,٣٦١	

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.

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد - مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

٥- التسهيلات البنكية (تتمة)

التسهيلات من مبادرة الإقراض غير المباشر

- قرض بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) بتاريخ ٢٠٢٢/١/١٣ 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 بتسديدها على ١٢ قسط ربع سنوي ويكون استحقاق القسط الأول بتاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٢ م وآخر قسط بتاريخ ٢٠٢٦/٠١/٢٢ م.
- كما أبرمت الشركة اتفاقية الإقراض غير المباشر مع الصندوق السياحي بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٧ لغرض تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في القطاع السياحي بسقف وقدره ٥٠ مليون ريال. وقامت الشركة بسحب مبلغ ٢٥ مليون ريال على ان يتم السداد على ٥٤ قسطا تبدأ في ٢٠٢٤/٨/١٨ وتنتهي في ٢٠٢٩/١/١٧.

٦- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

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 إعتداد المعاملات من قبل إدارات تلك الشركات. علماً أنه لا يتم إحتساب أية أعباء مالية على أرصدة حسابات الجهات ذات العلاقة.

أ- مستحق من أطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)
٧٥,٧٨٨	٣٣,٧٥٢
٧٥,٧٨٨	٣٣,٧٥٢

الشركة المتحدة للسيارات المحدودة

ب- مستحق إلى أطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)
٧٣,٩٢٦,٥٢٤	٩٣,٩٨٨,١٦٣
٣٧,٢٧٦,٠٢٠	١٠٧,٦٨٢,١٥٠
٢,٧٣١,٩٧٠	٥٥٨,٧٦٣
٧٨,٨٦٤	٧٨,٨٦٦
٦٧٥,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
١١٤,٦٨٨,٣٧٨	٢٠٣,٢٠٧,٩٤٢

الشركة الأهلية للتسويق المحدودة
شركة التوريدات الوطنية للسيارات
شركة مؤسسة العيساني للتجارة
شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
أعضاء مجلس ادارة الشركة

ت- وفيما يلي المعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)
الشركة المتحدة للسيارات المحدودة	مالك الشركة	شراء سيارات سداد مشتريات سيارات مبالغ تم تحصيلها نيابة عن الشركة محول لرأس المال	- - (٤٢,٠٣٦) -	١٤٦,٩٠٠ ٣٩٣,٦٧٩ - (١٢,٥١٦,٩٤١)
شركة مؤسسة العيساني للتجارة	مساهم لمالك الشركة	شراء سيارات سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة	٦,١٨٦,٨٤٤ (٤,٠١٣,٦٣٧) - -	٦,٧٢٥,٤٧٤ (٨,٧٠٢,٢٥٩) (٥٦,٤٣٤)
شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال	مساهم لمالك الشركة	شراء سيارات سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة	٦٥٧,٤٢٨ (٥٩٢,١٢٦) (٦٥,٣٠٤)	٢,٧٠١,٣٥٠ (٤,٠٢٢,٨٠٣) (٢٧١,٣٩٧)

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد - مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٦- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)
ت- وفيما يلي المعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)
الشركة الأهلية للتسويق المحدودة	شركة تابعة للمساهم	شراء سيارات سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة محول لرأس المال	١٧٤,١١٢,٧٥٧ (١٦٤,٥٣٨,١٣٩)	١٦١,٩٧٨,٢٠٢ (٧٣,٩٩٦,٩٨٨)
شركة التوريدات الوطنية للسيارات	شركة تابعة للمساهم	شراء سيارات سداد مشتريات سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة	٧٥,٤٩٦,٠٣٥ (١٣٠,٥٥٤,٨٩٠)	١٢٩,٤٥٧,٤٥٩ (٣٢,٩٩٩,٩٢٢)
أعضاء مجلس الادارة	أفراد الإدارة العليا	مكافآت وبدلات سداد مكافآت وبدلات	٦٧٥,٠٠٠ (٩٠٠,٠٠٠)	٩٠٠,٠٠٠ -

٧- مخصص الزكاة

رصيد أول الفترة / السنة
المخصص المكون خلال الفترة / السنة
المسدد خلال الفترة / السنة
رصيد آخر الفترة / السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)
٢,٧٦٢,٣٦٩	٢,٩٤٧,٩٠٥
١,٧٧٧,٥٠٠	٢,٨٢٧,١٣٠
(٢,٧٦٢,٣٦٩)	(٣,٠١٢,٦٦٦)
١,٧٧٧,٥٠٠	٢,٧٦٢,٣٦٩

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن جميع السنوات السابقة منذ تأسيسها حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. سددت الشركة المبالغ المستحقة عليها بموجب تلك الإقرارات وحصلت على الشهادات المطلوبة. لم تستلم الشركة أية ريوطات زكوية حتى تاريخه.

٨- الإيرادات من العمليات

أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٣م (غير مراجعة) (معدلة - إيضاح ١١)	٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٢٠٢٣م (غير مراجعة) (معدلة - إيضاح ١١)	٢٠٢٤م (غير مراجعة)
٤٩,٢٨٦,٠٢٢	٦٢,٩١٨,٤٦٤	١٦,٦٧٧,٧٦٦	٢١,٣٣٧,١٢٤
٤٩,٢٨٦,٠٢٢	٦٢,٩١٨,٤٦٤	١٦,٦٧٧,٧٦٦	٢١,٣٣٧,١٢٤

إيرادات من عقود تأجير تمويلي و تورق
و عمولات

ب- فيما يلي توقيت الاعتراف بالإيرادات:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٣م (غير مراجعة) (معدلة - إيضاح ١١)	٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٢٠٢٣م (غير مراجعة) (معدلة - إيضاح ١١)	٢٠٢٤م (غير مراجعة)
٤٩,٢٨٦,٠٢٢	٦٢,٩١٨,٤٦٤	١٦,٦٧٧,٧٦٦	٢١,٣٣٧,١٢٤
٤٩,٢٨٦,٠٢٢	٦٢,٩١٨,٤٦٤	١٦,٦٧٧,٧٦٦	٢١,٣٣٧,١٢٤

على مدى من الزمن

٩- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة - إيضاح ١١)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة - إيضاح ١١)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
١٠,٧٧٧,٤٨٩	٢٠,٩٢٠,٣٣٦	٤,١٥٩,١١٧	٦,٣٨٨,٥٣٦	صافي الربح العائد على حملة الأسهم العادية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة
٠,٥٤	١,٠٥	٠,٢١	٠,٣٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

١٠- 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 الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتسهيلات المالية والمستحق للبنك المركزي السعودي والمستحق لجهات ذات علاقة ومستحقات وأرصده دائنة أخرى.

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

١٠-١ 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			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع	التكلفة المطفأة			
موجودات مالية								
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال								
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	الدخل الشامل الآخر	
-	-	-	-	٨٦٩,٢٩١,٦٢٨	٨٦٩,٢٩١,٦٢٨	-	صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية	
-	-	-	-	٨٤,٣١٤,٩٧٣	٨٤,٣١٤,٩٧٣	-	والتورق، بالصافي	
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٩٥٤,٤٩٩,٤٥١	٩٥٣,٦٠٦,٦٠١	٨٩٢,٨٥٠	نقد وما في حكمه	
مطلوبات مالية								
التسهيلات البنكية								
-	-	-	-	٤٨٦,٧٥١,١١٨	٤٨٦,٧٥١,١١٨	-	ذمم دائنة	
-	-	-	-	٨٣,٣٣٠,٠٩١	٨٣,٣٣٠,٠٩١	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
-	-	-	-	٤٠,٤٤٠,٠٢٢	٤٠,٤٤٠,٠٢٢	-		
-	-	-	-	٦١٠,٥٢١,٢٣١	٦١٠,٥٢١,٢٣١	-		

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

١٠-١ التصنيف المحاسبي و القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة				القيمة الدفترية		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع	التكلفة المطفأة		
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	موجودات مالية
-	-	-	-	٧٠٤,٥٩٨,٠٨٣	٧٠٤,٥٩٨,٠٨٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	٢٢,٢٠٠,٧٦٦	٢٢,٢٠٠,٧٦٦	-	الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والتورق، بالصافي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٧٢٧,٦٩١,٦٩٩	٧٢٦,٧٩٨,٨٤٩	٨٩٢,٨٥٠	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	٢٧٠,٩٢١,٠١١	٢٧٠,٩٢١,٠١١	-	مطلوبات مالية
-	-	-	-	١٢,٦٣٧,٨٤٤	١٢,٦٣٧,٨٤٤	-	التسهيلات البنكية
-	-	-	-	٣٧,٦١٩,٩٥٩	٣٧,٦١٩,٩٥٩	-	ذمم دائنة
-	-	-	-	٣٢١,١٧٨,٨١٤	٣٢١,١٧٨,٨١٤	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

١٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-١٠ مخاطر الائتمان

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

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

تحليل الجودة الائتمانية

موجودات مالية محملة بالتكلفة المستنفدة

أدناه المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المستنفدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	١,٠٢٠,٩٤٧,٦٦٦	٥٦,٦٤٢,٦٦٦	٢١,١٤٣,١٤٣	١,٠٩٨,٧٣٣,٤٧٥
إجمالي الاستثمار في عقود مراهجة السلع - تورق	٣١,٨٣٩,٩٨٤	١,٧٥٥,٣١٧	١,٨٧٦,٨٨٦	٣٥,٤٧٢,١٨٧
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي	١٥,٠٥٥,٠٧٣	٢,٦٩٢,٦٤٨	٧,٥٩٨,٣١١	٢٥,٣٤٦,٠٣٢
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مراهجة السلع - تورق	٤,٧٧٦,٠٧٩	٤٠٥,٧٤٠	١,٠٤٩,٧٧٨	٦,٢٣١,٥٩٧
نسبة مخصص الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	١,٤٧%	٤,٧٥%	٣٥,٩٤%	٢,٣١%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود مراهجة السلع - تورق	١٥,٠٠%	٢٣,١١%	٥٥,٩٣%	١٧,٥٧%

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	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 مراهجة 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 مراهجة 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%	١,١٨%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود مراهجة السلع - تورق	١٤,١٠%	٥,٦١%	٩٢,٤٤%	٣٨,٦١%

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 يوماً.

إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات محددة ومراحل معتمدة.

٣-١٠ 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.

٤-١٠ 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.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

(بالريال السعودي)

١١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١١-٥ 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	خلال سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	ليس لها تاريخ استحقاق محدد	القيمة الدفترية
١٤٨,١٤٧,٦٨٣	١٥٢,٣٦٩,٦١٨	١٩٨,٣٧١,٠٢٠	-	٤٩٨,٨٨٨,٣٢١	٤٨٦,٧٥١,١١٨
٢٨,٥٨٣,٢٥٣	١٨,٨٤٠,١٠٤	١٩,٧٤٩,٧٣٧	-	٦٧,١٧٣,٠٩٤	-
١١٤,٦٨٨,٣٧٨	-	-	-	١١٤,٦٨٨,٣٧٨	١١٤,٦٨٨,٣٧٨
٨٣,٣٣٠,٠٩١	-	-	-	٨٣,٣٣٠,٠٩١	٨٣,٣٣٠,٠٩١
٤٠,٤٤٠,٠٢٢	-	-	-	٤٠,٤٤٠,٠٢٢	٤٠,٤٤٠,٠٢٢
-	-	-	-	٤,٨٢١,٥٩٣	٤,٨٢١,٥٩٣
٤١٥,١٨٩,٤٢٧	١٧١,٢٠٩,٧٢٢	٢١٨,١٢٠,٧٥٧	٤,٨٢١,٥٩٣	٨٠٩,٣٤١,٤٩٩	٧٣٠,٠٣١,٢٠٢

التدفقات النقدية التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	خلال سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	ليس لها تاريخ استحقاق محدد	القيمة الدفترية
١٢٧,٠٥٦,٨١١	٦٦,٣٨٨,٨٩٠	٩٠,٥٥٥,٥٨٢	-	٢٨٤,٠٠١,٢٨٣	٢٧٠,٩٢١,٠١١
٧,١١٤,٠٤٤	٤,١٥٩,٣٧٥	٣,٣١٥,٧٨١	-	١٤,٥٨٩,٢٠٠	-
٢٠٣,٢٠٧,٩٤٢	-	-	-	٢٠٣,٢٠٧,٩٤٢	٢٠٣,٢٠٧,٩٤٢
١٢,٦٣٧,٨٤٤	-	-	-	١٢,٦٣٧,٨٤٤	١٢,٦٣٧,٨٤٤
٣٧,٦١٩,٩٥٩	-	-	-	٣٧,٦١٩,٩٥٩	٣٧,٦١٩,٩٥٩
-	-	-	-	٤,٥٥٨,٨٤٠	٤,٥٥٨,٨٤٠
٣٨٧,٦٣٦,٦٠٠	٧٠,٥٤٨,٢٦٥	٩٣,٨٧١,٣٦٣	٤,٥٥٨,٨٤٠	٥٥٦,٦١٥,٠٦٨	٥٢٨,٩٤٥,٥٩٦

١١- تعديلات السنوات السابقة

تقوم الشركة باطلاق حملات تسويقية بالشرابة مع موردين المركبات بنسب تمويل منخفضة وبالمقابل تحصل الشركة على ايراد عمولات شراء سيارات من المورد. كانت الشركة تعترف بايراد عمولات شراء السيارات كاملا بتاريخ التمويل وفقا 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 بالايراد وفقا 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 التحصيل 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 ايراد عمولات شراء السيارات ضمن اجمالي 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.

أثر التعديل:

الأثر الناتج عن هذا التعديل هو توزيع الأيراد الناتج من عمولات شراء السيارات على مدة عقد الأيجار التمويلي باستخدام معدل العائد الفعلي بدلا من الاعتراف بالأيراد عند بداية العقد.

وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" أدى تصحيح ماورد أعلاه الى تعديل بأثر رجعي للمبالغ المقارنة كما هو موضح ادناه:

الأثر على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للفترة المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	
٢٠,٤٠٤,٨٧٩	مجموع الدخل الشامل للفترة قبل التعديل
(٩,٦٢٧,٣٩٠)	الإيرادات من العمولات
١٠,٧٧٧,٤٨٩	مجموع الدخل الشامل للفترة بعد التعديل

١٢ - 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 فى تاريخ التقرير.

١٣ - الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة بعد تاريخ القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم الأولية الموجزة تتطلب تعديلها أو الإفصاح عنها.

١٤ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ ربيع الآخر ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤م).