

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

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

<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 مغلقة
(شركة مساهمة)

الرياض - المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية - لشركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مغلقة - ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك، المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنين المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيدات معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، ولكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، كل منها على حدة 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
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
الرياض – المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية وتقييمها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير، أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحكومة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



لنا

محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢٨ شعبان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٢٥ م)

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	الموجودات
٢٢,٢٠٠,٧٦٦	٣٤,٩١١,١٤٨	٥	نقد وما في حكمه
١٨,٠٩٨,٩٨٤	٢٠,٥٤٥,٢٥٣	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣,٧٥٢	٧٨,٨٧٥	٧-أ	مستحق من أطراف ذات علاقة
٧٠,٤٥٩٨,٠٨٣	٨٦٦,٤٤١,٨٨٠	٨	الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمراوحة والتورق، بالصافي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٧,٦٨٤	٢٨٨,٣٧٧	١٠	موجودات غير ملموسة
٤,٣٧٣,٤٧٢	٣,٢٩٧,٨٠٢	١١	ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي
٧٥٠,٦١٥,٥٩١	٩٢٦,٤٥٦,١٨٥		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١٨,٩٠٧,٦٢٦	٢١,٥٨٣,٤٧٠	١٢	احتياطي نظامي
-	٢٤,١٧٩,٠٠٤		الأرباح المبقاه
٢١٨,٩٠٧,٦٢٦	٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤		إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات			
٥٠,٢٥٧,٨٠٣	٨٧,٠٦٧,٤٢٣	١٣	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٧٦٢,٣٦٩	٣,٠٩٦,٤٩٦	١٤	مخصص الزكاة
٢٠٣,٢٠٧,٩٤٢	٦٩,٧١٥,٣٨٣	٧-ب	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢٧٠,٩٢١,٠١١	٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	١٥	التسهيلات البنكية
٤,٥٥٨,٨٤٠	٥,٠٧٤,٦٠٦	١٦	التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٥٣١,٧٠٧,٩٦٥	٦٨٠,٦٩٣,٧١١		مجموع المطلوبات
٧٥٠,٦١٥,٥٩١	٩٢٦,٤٥٦,١٨٥		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

إيضاح	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
الإيرادات		
إيرادات تمويل	١٧	٦٨,٤١٣,٧٠٧
إيرادات أتعاب إدارية	٧,٤٦٠,٠٩٢	٥,٦٩٤,٥٣٥
إيرادات أخرى	٣,٨٦٧,٨٣٥	٦٣٠,٧٩٠
مجموع الإيرادات	٩٧,٧٠٣,٥٣٠	٧٤,٧٣٩,٠٣٢
المصاريف		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨-ج	٧,٥٧٧,٨٧٤
رواتب وما في حكمها	(٢٤,٨٠٣,٠٤٠)	(٢٣,٣٣٩,٦١١)
استهلاكات واطفاءات	(١,٧٥٦,٥٠٤)	(١,٩٥٧,٨٥٦)
عمولات مبيعات	(٥,٣٨٠,٤١٥)	(٥,٥٥٤,٠٥٨)
تكلفة التمويل	١٨	(٢٦,٨١٣,٧٨٤)
مصاريف أخرى	١٩	(٧,٥٥٥,٥٦٢)
صافي ربح السنة قبل الزكاة	٢٩,٨٥٤,٩٤١	٢٧,٣٩١,١٩٠
الزكاة	١٤	(٢,٨٢٧,١٣٠)
صافي ربح السنة	٢٦,٧٥٨,٤٤٥	٢٤,٥٦٤,٠٦٠
الدخل الشامل الآخر		
بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة		
أرباح (خسائر) إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة	١٦	٩٦,٤٠٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٢٦,٨٥٤,٨٤٨	٢٣,٩٦٤,١١١
ربحية السهم		
ربحية السهم الأساسية والمخفضة	٢٠	١,٤٧

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)

قائمة التغير في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الأرباح المبقة	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٥١,٢٢٠	٤٩,٣٤٩,٢٠٦	١٦٥,٨٠٠,٤٢٦
صافي ربح للسنة	-	-	٢٤,٥٦٤,٠٦٠	٢٤,٥٦٤,٠٦٠
الخسارة الشاملة الأخرى 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
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٠٧,٦٢٦	-	٢١٨,٩٠٧,٦٢٦
صافي ربح للسنة	-	-	٢٦,٧٥٨,٤٤٥	٢٦,٧٥٨,٤٤٥
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	٩٦,٤٠٣	٩٦,٤٠٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٢٦,٨٥٤,٨٤٨	٢٦,٨٥٤,٨٤٨
المحول الى الإحتياطي النظامي	-	٢,٦٧٥,٨٤٤	(٢,٦٧٥,٨٤٤)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٣,٤٧٠	٢٤,١٧٩,٠٠٤	٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(بالريال السعودي)

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٢٧,٣٩١,١٩٠	٢٩,٨٥٤,٩٤١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي ربح السنة قبل الزكاة إلى صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة التشغيلية
١,٤٩٢,٢٨٠	١,٦١٦,٣٢٠	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٤٦٥,٥٧٦	١٤٠,١٨٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
٩٧٩,٢٤٢	١,٢١٧,٦٧١	المكون من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
-	(١٨,١٥٥)	أرباح من استبعاد أصول ثابتة
(٧,٥٧٧,٨٧٤)	٢,٢٧١,٨٩٠	المكون/(المسترد) في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٥١٨,٦٢٩	٢٦,٨١٣,٧٨٤	تكاليف التمويل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١١٢,٢٥٥,٧٥٠)	(١٦٤,١١٥,٦٨٧)	الاستثمار في عقود إيجار تمويلي و تورق، بالصافي
(١١,٢٧٦,٩٧١)	(٢,٤٤٦,٢٦٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,١٧٤,٣٠١	٣٥,٢١٨,٩٥٥	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣٤,٣٤٢,٨٧٦	(١٣٣,٥٣٧,٦٨٢)	صافي التغير في الأطراف ذات علاقة
٦٣,٢٥٣,٤٩٩	(٢٠٢,٩٨٤,٠٤٨)	النقد (المستخدم في) المتوفر من في الأنشطة التشغيلية
(٣,٠١٢,٦٦٦)	(٢,٧٦٢,٣٦٩)	المسدد من الزكاة
(٤٢٢,٧٢٣)	(٦٠٥,٥٠٢)	المسدد من التزامات منافع الموظفين المحددة
٥٩,٨١٨,١١٠	(٢٠٦,٣٥١,٩١٩)	صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,١٦٨,٥٣٢)	(٦١٨,٩٧٤)	إضافات إلى ممتلكات وآلات ومعدات
(٢٦٧,٨٥٧)	(١٠,٨٧٧)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
-	٩٦,٤٧٩	المحصل من بيع ممتلكات والآلات ومعدات
(٢,٤٣٦,٣٨٩)	(٥٣٣,٣٧٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحصل من التسهيلات المالية
(١٤٥,٠٢٩,٠٤٤)	(١٥٥,١٢٩,٢٨٦)	المسدد من التسهيلات المالية
(٣٢,١٤٣,٩٣١)	-	المسدد من المستحق الدفع إلى البنك المركزي السعودي
(٤,٥٣٤,٢٠٨)	(٣,٣٧٥,٠٠٠)	أعباء تمويلية مؤجلة مسددة
(١٠,٦٥٤,٢٩١)	(٢١,٩٠٠,٠٤١)	أعباء تمويلية مسددة
(٩٧,٣٦١,٤٧٤)	٢١٩,٥٩٥,٦٧٣	صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٩,٩٧٩,٧٥٣)	١٢,٧١٠,٣٨٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٢,١٨٠,٥١٩	٢٢,٢٠٠,٧٦٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٢,٢٠٠,٧٦٦	٣٤,٩١١,١٤٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١ - التكوين والنشاط

أ- تأسست شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة "الشركة" كشركة شخص واحد - مساهمة مقفلة في مدينة الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٨٤٠٦ بتاريخ ١٣ جمادى الأولى ١٤٢٤هـ (الموافق: ١٢ يوليو ٢٠٠٣م). ساري حتى ١ رجب ١٤٥١هـ (الموافق: ٧ نوفمبر ٢٠٢٩م)، وهي شركة مرخصة بممارسة أنشطة التمويل بموجب ترخيص رقم ٣٤/أش/٢٠١٥٠٦ بتاريخ ١٤٣٦/٨/١٧هـ (الموافق: ٤ يونيو ٢٠١٥م).

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 التrolات والهاف لوري البيع بالجملة والتجزئة لسيارات 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

- 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 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 كما في ٣١ ديسمبر كالاتي:

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 (شركة مساهمة)
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 ٢٠٢٤م

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).

تقوم الشركة بعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي وفقاً لمبدأ السيولة حيث تمارس الشركة أنشطة التمويل والذي يتمثل بصورة رئيسية في تمويل وتأجير السيارات والذي تعتمد بشكل أساسي على التدفقات النقدية المستقبلية من عقود الإيجار التمويلي، وبالتالي فإن تصنيف الموجودات والمطلوبات بناءً على السيولة يوفر رؤية أوضح للمستثمرين والمقرضين حول قدرة الشركة على تحقيق التدفقات النقدية وسداد التزاماتها.

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:

الانخفاض في صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة 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 الارتفاعات الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢ - أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

٣ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والمعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد
اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مرة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ م :

المعيار	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - مطلوبات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة الشركة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود إيجار بأنها مدفوعات عقود إيجار متغيرة تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جدًا أن يتأثر.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة	توضح هذه التعديلات كيف يؤثر الامتثال للشروط الذي يجب على الشركة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها الشركة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ - ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وأثارها على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. اعتماد التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة.	١ يناير ٢٠٢٤

اعتماد التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم خلال السنة

المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد:

فيما يلي أهم المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ ويُسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم تتبناها الشركة مبكراً في إعداد هذه البيانات المالية.
ومن غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير كبير على القوائم المالية للشركة.

المعيار	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٧ - عدم إمكانية التحويل	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للتحويل لعملة أخرى في تاريخ قياس لغرض محدد.	١ يناير ٢٠٢٥
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية	-توضيح متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال نظام تحويل نقدي إلكتروني - توضيح وإضافة المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعيار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط. - إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات ذات الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الميزات المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية والحوكمة؛ -إجراء تحديثات على الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.	١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	المعيار الجديد للعرض والإفصاح في القوائم المالية، مع التركيز على تحديثات قائمة الربح أو الخسارة. تشمل المفاهيم الرئيسية الجديدة التي تم إدخالها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ بما يلي: - هيكل قائمة الربح أو الخسارة؛ -الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية لبعض مقاييس أداء الأرباح أو الخسائر التي يتم الإبلاغ عنها خارج القوائم المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة) ؛ -تعزيز مبادئ التجميع والتصنيف التي تنطبق على القوائم المالية الأولية والملاحظات بشكل عام.	١ يناير ٢٠٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية
فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة:

الممتلكات والآلات والمعدات

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

البيان	العمر الإنتاجي المقدّر بالسنوات
أجهزة الحاسب الآلي	٤ سنوات
أثاث وتركيبات	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.

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 المستحوذ 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 هيوط 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:

البيان	العمر الإنتاجي المقدّر بالسنوات
برامج الحاسب الآلي	٥ سنوات

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان هناك مؤشرات على انخفاض قيمة الأصل. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات أو القيام بفحص سنوي لمعرفة مدى انخفاض قيمة أصل ما، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستعمال أيهما أعلى. ويتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد على أساس كل أصل من الأصول على حدة إلا إذا كان الأصل غير منتج لتدفقات نقدية مستقلة للشركة بصورة كبيرة عن تلك التدفقات الناتجة عن موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات. وحيثما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد فيعتبر الأصل قد تعرض لانخفاض في قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

عقود الإيجار الشركة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة هي الطرف المؤجر كإيجارات تمويلية أو تشغيلية. يتم تصنيف العقد على أن عقد إيجار تمويلي عندما تحول شروط عقد الإيجار كافة المخاطر والمزايا العائدة لملكية الأصل المستأجر، جميع عقود الإيجار الأخرى تصنف كعقود إيجار تشغيلية. يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار. يتم تسجيل إيرادات عقود الإيجار التمويلي طوال فترة سريان عقد الإيجار على أساس منظم مما يؤدي إلى معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمار القائم.

الشركة كمستأجر

تطبق الشركة نموذجاً منفرداً للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منافضة القيمة. تعترف الشركة بالتزام الإيجار لدفع دفعات الإيجار ويمثل حق استعمال الأصل الحق في استعمال الأصول الأساسية.

عقود الإيجار ذات قيمة منخفضة

تطبق الشركة الاستثناء الخاص بإثبات عقود الإيجار التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم تسجيل دفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت طيلة مدة العقد.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

القياس الأولي

عند الاثبات الأولي، تعترف الشركة بالموجودات المالية بقيمتها العادلة.

مدينو عقود الإيجار التمويلي

عقود الإيجار التمويلي هي تلك العقود التي يتم نقل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل إلى المستأجر، و تتضمن إجمالي مبالغ عقود الإيجار التمويلي المبرمة حيث تمثل مجموع دفعات الإيجار المستقبلية المستحقة، بالإضافة إلى المبالغ المدينة المقدرة والمتبقية في نهاية العقد. يتم الاعتراف بالفرق بين مديني عقود الإيجار التمويلي (صافي الاستثمار في عقد الإيجار) وتكلفة الأصل المؤجر كإيرادات تمويلية مؤجلة عن عقود الإيجار التمويلي، ولأغراض العرض في القوائم المالية، يتم عرض صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية ضمن الأصول، بعد خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

في تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم إثبات الأصول المحتفظ بها بموجب عقد الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوٍ لصافي الاستثمار في عقد الإيجار. يتم استخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار لقياس صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يتم تضمين التكاليف الأولية المباشرة، بخلاف تلك التي يتكبدها الصانع أو التجار المؤجرون، في القياس الأولي لصافي الاستثمار في عقد الإيجار، وتخفيض مبلغ الدخل المثبت على مدى مدة عقد الإيجار. ويحدد 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.

مدينو عقود المرابحة والتورق

المرابحة هي عبارة عن اتفاقية تتبع بموجبها الشركة إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو الاستحواذ عليه من قبل الشركة بناءً على وعد بشراء من العميل. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.

التورق هو عقد تقوم الشركة بموجب بيع سلعة أو أصل لعميلها على أساس السداد المؤجل. ويتضمن سعر البيع المحمل من قبل الشركة زائداً هامش ربح متفق عليه. ويقوم العميل ببيع نفس السلعة أو الأصل لطرف ثالث بسعر السوق لجمع النقد المطلوب.

القياس اللاحق

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

أ. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

ب. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

ج. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (١) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل الشركة كأصل أو التزام مستقل.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها الشركة جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن الشركة تستمر في إدراج الأصل في حدود استمراريتها فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

الانخفاض في القيمة

تثبت الشركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة الاستثمار في التمويل الإسلامي. يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني، باستثناء ما يلي يتم قياسها بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- أدوات مالية لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي.
- خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية في ثلاث مراحل لأغراض الانخفاض في القيمة كما يلي:

- المرحلة ١ - الموجودات المالية التي لم تنافس قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لاحتتمال التعثر.
- المرحلة ٣ - بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى العمر الزمني لاحتتمال التعثر.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي احتمال التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي يتم قياسها كالاتي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية
في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه "منخفض القيمة الائتمانية" عند حصول حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي حال حدوثها.
القرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادة بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي
يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

الشطب
تشطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد قيمتها. غير أن الموجودات المالية المشطوبة يمكن أن خاضعة لمتابعة التحصيل النظامية ولإجراءات الشركة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. في حال كون المبلغ المشطوب أعلى من مخصص الخسارة المتراكمة، فإن الفرق يعالج أولاً باضافته إلى المخصص ومن ثم يستخدم في معالجة إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أي مبالغ مستردة لاحقاً لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

المطلوبات المالية

القياس المبدي

عند الاعتراف المبدي، تعترف الشركة بالمطلوبات المالية بقيمتها العادلة.

القياس اللاحق

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتعهدات الائتمانية، كمطلوبات تقاس بالتكلفة المستنفذة. يتم احتساب التكلفة المستنفذة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي للمطلوبات المالية. تقاس الضمانات المالية والتزامات التمويل بالقيمة الأعلى للتكلفة المستنفذة أو مخصص انخفاض القيمة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء اثباتات المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو عند إلغائها، أو عند انتهاء مدتها.

تقوم الشركة بإلغاء المطلوبات المالية عند تعديل شروطها واختلاف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة اختلافاً كبيراً. وفي هذه الحالة، يتم اثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للشروط المعدلة. يتم اثبات الفرق بين المبلغ الدفترى للمطلوبات المالية الملغاة والمطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قائم ونظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

ولا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الربح أو الخسارة إلا في الحالات التي تكون فيها تلك المقاصة متطلباً أو مسموحاً بها بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

- 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

معاملات مع أطراف ذات العلاقة (تتمة)

- 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.

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 القرض وقياسه وفق للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) الأدوات المالية وقياس المنفعة من معدل الفائدة الأقل من سعر الفائدة في السوق على أنها الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة، وتتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لهذا المعيار، وتقوم الشركة بالأخذ في الحسبان الشروط والواجبات التي تم، أو يجب أن يتم، الوفاء بها عند تحديد التكاليف التي تستهدف منفعة القرض أن تقوم بالتعويض عنها تقوم الشركة بإثبات المنحة الحكومية ضمن الربح أو الخسارة على أساس منتظم على مدى الفترات التي تثبت فيها الشركة التكاليف المتعلقة بها، والتي تستهدف المنح أن تقوم بالتعويض عنها على أنها مصروف.

منافع الموظفين

- التزامات 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.

- مزايا التقاعد

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

- مزايا 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 المخصوم 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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

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 باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

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 للمساهمين.

الدائنون 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.

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 في قائمة الربح أو الخسارة على أساس معدل الربح الفعلي. وطريقة معدل الربح الفعلي المعمول به على الأرصدة القائمة على مدى فترة العقد.

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

إيراد عمولة من بيع سيارات

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

إيراد عمولة تأمين والرسوم الادارية

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

الإيرادات الأخرى

يتم اثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

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 وتنوي 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 الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تخضع بالكامل لسيطرة الشركة أو على الشركة الالتزام القانوني أو ضمني حالي ناشئ عن أحداث سابقة، ولكن ليس من المحتمل أن يكون هناك تدفق خارجي للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، أو لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يطلب من الشركة سداد هذا الالتزام وبالإمكان إجراء تقدير موثوق بمبلغ الالتزام. تتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل قائمة مركز مالي ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة.

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.

٥ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٢٢,١٥٧,٧٦٦	٣٤,٨٦٣,١٤٨	نقد لدي البنوك
٤٣,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	نقد بالصندوق
٢٢,٢٠٠,٧٦٦	٣٤,٩١١,١٤٨	

معلومات التدفقات النقدية

المعاملات غير النقدية

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية، قامت الشركة بإدراج المعاملات غير النقدية التي لم يتم عرضها في بيان التدفقات النقدية كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
١٦,٦٨٥,٢٧٦	٦١٤,٢٣٧	مبالغ تم شطبها خلال السنة من مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
٨٦,٢٠٦,١٥٨	-	المحول من الأرباح المبقاة الى زيادة رأس المال
١٥,٣٤٩,٢٤٧	-	المحول من طرف ذو علاقة لاطفاء رصيد الخسائر المرحلة للسنة
١٣,٧٩٣,٨٤٢	-	المحول من طرف ذو علاقة إلى زيادة رأس المال
٤٢٤,٢٨٤	-	المحول من الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء إلى الممتلكات والآت والمعدات

٦ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
١٢,٦٥٤,٢٨١	١١,٧٢٤,٦٠٠	تأمين على السيارات
٢,٣٠٣,٠٢٤	٥,٥٣٢,٣٢٢	مستحق من عملاء العقود الإيجار التمويلية عن فروق التأمين
١,٥٩٢,٢٧٣	١,٣٠٢,٢٩٦	بدل سكن و سلف عاملين
٢٩٦,٩٢٣	٢٧٣,٥٢٩	إيجار
١٦١,٦٤٤	١٣٧,٣٨٦	اشتراكات
١,٠٩٠,٨٣٩	١,٥٧٥,١٢٠	أخرى
١٨,٠٩٨,٩٨٤	٢٠,٥٤٥,٢٥٣	

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٧ - المعاملات مع الأطراف 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 الطرف ذو علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٣٣,٧٥٢	٧٨,٨٧٥
٣٣,٧٥٢	٧٨,٨٧٥

الشركة المتحدة للسيارات المحدودة

ب- فيما يلي الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٩٣,٩٨٨,١٦٣	٤٨,٨٧٩,٤٥٣
١٠٧,٦٨٢,١٥٠	١٩,١٩٦,٤٤٥
٥٥٨,٧٦٣	٤٠٤,٧٤٢
٧٨,٨٦٦	٣٣٤,٧٤٣
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
٢٠٣,٢٠٧,٩٤٢	٦٩,٧١٥,٣٨٣

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

ج- فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الشركة المتحدة للسيارات المحدودة	مالك الشركة	شراء سيارات	-	١٤٦,٩٠٠
		سداد مشتريات سيارات	-	٣٩٣,٦٧٩
		محول لرأس المال	-	(١٢,٥١٦,٩٤١)
شركة مؤسسة العيسائي للتجارة	مساهم لمالك الشركة	شراء سيارات	٧,٣٧٢,٢٨١	٦,٧٢٥,٤٧٤
		عمولات بيع وخصومات مكتسبة	-	(٥٦,٤٣٤)
شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال	مساهم لمالك الشركة	شراء سيارات	٩٧٠,٨٦٩	٢,٧٠١,٣٥٠
		عمولات بيع وخصومات مكتسبة	(١٢٢,٨٦٦)	(٢٧١,٣٩٧)
الشركة الأهلية للتسويق المحدودة	شركة تابعة للمساهم	شراء سيارات	١٨٣,٣٢٢,٠٦١	١٦١,٩٧٨,٢٠٢
		عمولات بيع وخصومات مكتسبة	(٢٩,٨١٠,٦٦٨)	(٢٢,٧٣٠,٢٠٣)
		محول لرأس المال		(١,٢٧٦,٩٠١)
شركة التوريدات الوطنية للسيارات	شركة تابعة للمساهم	شراء سيارات	٧٦,٦٠٥,٣٢٨	١٢٩,٤٥٧,٤٥٩
		عمولات بيع وخصومات مكتسبة	(١٥,٥٤٧,٤٣٢)	(٢٤,٢٨٠,١٨٢)
أعضاء مجلس الادارة	أفراد الإدارة العليا	مكافآت وبدلات	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(بالريال السعودي)

٨- الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق، بالصافي

أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الإيجار التمويلي	الإيجار التمويلي	تورق	تورق	مرابحة	مرابحة	الإيجار التمويلي	الإيجار التمويلي
١,٠٨٥,٨٢١,٤٤٠	١,١٢٣,٧٤٩,٥٥٨	٥,٤٨٥,٤٣٤	٢,٩٨٧,٠٣٧	٣٦,٣٧٩,٤٢٤	٣٤,٩٤١,٠٨١	٨٧٣,٢٢٢,٥٤٠	٨٧٣,٢٢٢,٥٤٠
(٢٢٠,٠٥٥,٢٤١)	(٢٢٣,٦٩٥,٥٨٩)	(٤٢٢,٨٧٠)	(٦٦,٨١٩)	(٢,٤٠٥,٦٢٠)	(٣,٥٧٣,٥٢٩)	(١٧٥,٧٠٦,٣٩٠)	(١٧٥,٧٠٦,٣٩٠)
٨٦٥,٧٦٦,١٩٩	٩٠٠,٠٥٣,٩٦٩	٥,٠٦٢,٥٦٤	٢,٩٢٠,٢١٨	٣٣,٩٧٣,٨٠٤	٣١,٣٦٧,٥٥٢	٦٩٧,٥١٦,١٥٠	٦٩٧,٥١٦,١٥٠
(٣١,٣٣٨,٩٧٩)	(٣٣,٦١٢,٠٨٩)	(٣,٥١٧,٤٥٧)	(٧٧٩,٠٦٣)	(١٢,٦٤٧,٣٦٠)	(١,٤٩٤,٠٤٧)	(١٥,٧٨٩,٦١٨)	(١٥,٧٨٩,٦١٨)
٨٣٤,٤٢٧,٢٢٠	٨٦٦,٤٤١,٨٨٠	١,٥٤٥,١٠٧	٢,١٤١,١٥٥	٢١,٣٢٦,٤٤٤	٢٩,٨٧٣,٥٠٥	٦٨١,٧٢٦,٥٣٢	٦٨١,٧٢٦,٥٣٢

إجمالي الحد الأدنى للدفعات
يطرح إيرادات تمويلية مؤجلة
القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
يطرح مخصص خسائر الائتمان
المتوقعة
صافي الاستثمار

ب- فيما يلي جدول تواريخ الاستحقاق للاستثمارات يتألف هذا البند فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

تواريخ الاستحقاق المتوقعة	تواريخ الاستحقاق المتوقعة	تواريخ الاستحقاق المتوقعة	تواريخ الاستحقاق المتوقعة
خلال سنة	من ١-٢ سنة	٢-٥ سنة	الاجمالي
٤١٠,٢٧٤,٢٢٦	٢٩٦,٣٨١,٢٠٠	٣٧٩,١٦٦,٠١٤	١,٠٨٥,٨٢١,٤٤٠
(٩٨,٨٠٤,٤٥٧)	(٦٣,٤١٨,٩٨٣)	(٥٧,٨٣١,٨٠١)	(٢٢٠,٠٥٥,٢٤١)
٢٥,٣٢٥,٥٢٣	٩,٦١٥,٥٥٨	-	٣٤,٩٤١,٠٨١
(٢,٩٦١,٦٤٨)	(٦١١,٨٨١)	-	(٣,٥٧٣,٥٢٩)
٢,٨٨٤,١٧٦	١٠٢,٣٣١	٥٣٠	٢,٩٨٧,٠٣٧
(٦٣,٥٧١)	(٣,٢٣٩)	(٩)	(٦٦,٨١٩)
٣٣٦,٦٥٤,٢٤٩	٢٤٢,٠٦٤,٩٨٦	٣٢١,٣٣٤,٧٣٤	٩٠٠,٠٥٣,٩٦٩

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود الإيجار التمويلي
إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود الإيجار التمويلي
اجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود المرابحة
إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود المرابحة
اجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود التورق
إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود التورق
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

تواريخ الاستحقاق المتوقعة	تواريخ الاستحقاق المتوقعة	تواريخ الاستحقاق المتوقعة	تواريخ الاستحقاق المتوقعة
خلال سنة	من ١-٢ سنة	٢-٥ سنة	الاجمالي
٣٥٨,١٤٠,٤٨٠	٢٢١,٠٧٢,٧٤٣	٢٩٤,٠٠٩,٣١٧	٨٧٣,٢٢٢,٥٤٠
(٦٧,٨٧٨,٧٥٣)	(٤٢,٧٢٢,١٤٣)	(٦٥,١٠٥,٤٩٤)	(١٧٥,٧٠٦,٣٩٠)
٢٨,١٤١,٢٣١	٨,٢٣٨,١٩٣	-	٣٦,٣٧٩,٤٢٤
(٢,٠١٧,١٤٩)	(٣٨٨,٤٧١)	-	(٢,٤٠٥,٦٢٠)
٤,٠١٨,٤٠١	١,٠٨٩,٨٧٥	٣٧٧,١٥٨	٥,٤٨٥,٤٣٤
(٣٥٧,٠٨٩)	(٦١,٤٠٣)	(٤,٣٧٨)	(٤٢٢,٨٧٠)
٣٢٠,٠٤٧,١٢١	١٨٧,٢٢٨,٧٩٤	٢٢٩,٢٧٦,٦٠٣	٧٣٦,٥٥٢,٥١٨

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود الإيجار التمويلي
إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود الإيجار التمويلي
اجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود المرابحة
إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود المرابحة
اجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود التورق
إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود التورق
الاجمالي

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(بالريال السعودي)

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

ج- تم عرض المعلومات الخاصة بجودة الائتمان للاستثمارات في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق المقاسة بالتكلفة المستنفدة في مخاطر الائتمان (إيضاح ٢٠-٢١)، وفيما يلي حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الرصيد، بداية السنة
٥٦,٢١٧,٥٨٥	٣١,٩٥٤,٤٣٥	المكون / (المسترد) خلال السنة
(٧,٥٧٧,٨٧٤)	٢,٢٧١,٨٩٠	مبالغ تم شطبها خلال السنة (*)
(١٦,٦٨٥,٢٧٦)	(٦١٤,٢٣٦)	الرصيد، نهاية السنة
٣١,٩٥٤,٤٣٥	٣٣,٦١٢,٠٨٩	

* تم شطب ذمم مدينو الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق بقيمة ٦١٤,٢٣٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣): ١٦,٦٨٥,٢٧٦ ريال سعودي) بموجب الصلاحيات ممن تنطبق عليهم شروط الشطب الواردة بتعليمات البنك المركزي السعودي. تخضع تلك المبالغ لإجراءات التنفيذ القانونية.

٩- 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 ١٤٣٣هـ والذي نص على "مع مراعاة أحكام نظام الشركات، تؤسس شركة مساهمة أو أكثر بترخيص من البنك المركزي السعودي يكون غرضها تسجيل العقود".

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

وتم الاستثمار بنسبة ٢,٣٨٪ بعدد أسهم ٨٩,٢٨٥ سهم بقيمة إسمية ١٠ ريال سعودي بإجمالي قيمة ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م : ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي). نظراً لعدم توفر المعلومات الحديثة لتحديد القيمة العادلة للاستثمار، فإن تكلفة الاستثمار تعتبر أفضل تقدير للقيمة العادلة.

١٠- الموجودات الغير ملموسة

- يتألف هذا البند فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	التكلفة
٢,٢٠٩,٧٨٣	٢,٤٧٧,٦٤٠	الرصيد، بداية السنة
٢٦٧,٨٥٧	١٠,٨٧٧	إضافات
٢,٤٧٧,٦٤٠	٢,٤٨٨,٥١٧	الرصيد، نهاية السنة
١,٥٩٤,٣٨٠	٢,٠٥٩,٩٥٦	الإطفاء المتراكم
٤٦٥,٥٧٦	١٤٠,١٨٤	الرصيد، بداية السنة
٢,٠٥٩,٩٥٦	٢,٢٠٠,١٤٠	المحمل للسنة
٤١٧,٦٨٤	٢٨٨,٣٧٧	الرصيد، نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريال السعودي)

١١ - ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	أثاث وتركيبات	السيارات	التحسينات على المباني المستأجرة	الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء	المجموع
التكلفة						
الرصيد، بداية السنة	٣,٢٠٢,٥٨٢	١,٣٦٦,١٢٨	٤٩١,٦٧٥	٣,٥٨٥,٨٦٧	-	٨,٦٤٦,٢٥٢
إضافات خلال السنة	٢٢٩,٩١٦	١٥٧,٢٦٨	١٨٥,٠٠٠	٤٦,٧٩٠,٠٠٠	-	٦١٨,٩٧٤
استبعادات خلال السنة	-	-	(٢١٦,٦٧٥)	-	-	(٢١٦,٦٧٥)
الرصيد، نهاية السنة	٣,٤٣٢,٤٩٨	١,٥٢٣,٣٩٦	٤٦٠,٠٠٠	٣,٦٣٢,٦٥٧	-	٩,٠٤٨,٥٥١
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد، بداية السنة	١,٥٢٧,٧٤١	٨١٤,٥٥٨	٢٦٦,٣٢٤	١,٦٦٤,١٥٧	-	٤,٢٧٢,٧٨٠
المحمل للسنة	٥٧٤,٢٧١	٢١٧,١٢٤	١٣٥,٩٨٠	٦٨٨,٩٤٥	-	١,٦١٦,٣٢٠
استبعادات خلال السنة	-	-	(١٣٨,٣٥١)	-	-	(١٣٨,٣٥١)
الرصيد، نهاية السنة	٢,١٠٢,٠١٢	١,٠٣١,٦٨٢	٢٦٣,٩٥٣	٢,٣٥٣,١٠٢	-	٥,٧٥٠,٧٤٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١,٣٣٠,٤٨٦	٤٩١,٧١٤	١٩٦,٠٤٧	١,٢٧٩,٥٥٥	-	٣,٢٩٧,٨٠٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م						
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	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 ٢٠٢٣م	١,٦٧٤,٨٤١	٥٥١,٥٧٠	٢٢٥,٣٥١	١,٩٢١,٧١٠	-	٤,٣٧٣,٤٧٢

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

١٢- الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات عقد تأسيس الشركة، تقوم الشركة في نهاية كل سنة مالية بتجنيب ما نسبته ١٠٪ من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي. ويجوز للشركاء أن يقرروا وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور ٣٠٪ من رأس المال.

١٣- ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٢,٦٣٧,٨٤٤	٤١,٤٥٥,٦٦٩	ذمم دائنة
١٠,٢٢٣,٠٥٣	١٣,٣٤٠,٩٤٤	ضريبة القيمة المضافة
٩,٥٥١,٣٨٨	٧,٠٨٣,٧٠٧	مصرفات مستحقة
٧,٠٠٨,٢٠٤	٧,٧٨٧,٤٦٨	الدخل المؤجل لقروض بدون/منخفضة الفوائد *
٢,٠٤٥,٦٥٣	١,٨٨٩,٢٥٦	مكافآت مستحقة
١,٨٢٥,٠٣٦	٢,٩٦٨,٧١٨	تكاليف تمويل مستحقة
٧٤٣,٢٠٤	٦,٣١١,٠١٦	دفعات مقدمة من العملاء
٦,٢٢٣,٤٢١	٦,٢٣٠,٦٤٥	أخرى
٥٠,٢٥٧,٨٠٣	٨٧,٠٦٧,٤٢٣	

* حصلت الشركة على قروض طويلة الأجل من بنوك حكومية ضمن مبادرة الإقراض غير المباشر بدون فوائد وأخرى بمعدل فائدة أقل من معدل الفائدة في السوق، والتي تم الاعتراف بها بالقيمة الحالية عند الاعتراف الأولي باستخدام معدل خصم معادل لسعر الفائدة على أدوات مالية مماثلة. ويتمثل الدخل المؤجل في الفرق بين القيمة الاسمية للقروض والقيمة الحالية ويتم استهلاكه على مدة القرض والاعتراف به ضمن قائمة الربح أو الخسارة خصماً من تكاليف التمويل.

١٤- مخصص الزكاة

أ- إن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٠٩,٥٦٤,٧٦٠	١١٩,٤١٩,٧٦٤	الحد الأدنى للوعاء الزكاة (٤ أمثال الربح المحاسبي قبل الزكاة)
٢,٨٢٧,١٣٠	١١٩,٤١٩,٧٦٤	المدرج بقائمة الربح أو الخسارة

ب- فيما يلي حركة مخصص الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢,٩٤٧,٩٠٥	٢,٧٦٢,٣٦٩	رصيد أول السنة
٢,٨٢٧,١٣٠	٣,٠٩٦,٤٩٦	المكون خلال السنة
(٣,٠١٢,٦٦٦)	(٢,٧٦٢,٣٦٩)	المسدد خلال السنة
٢,٧٦٢,٣٦٩	٣,٠٩٦,٤٩٦	رصيد آخر السنة

ت- الموقف الزكوي

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

١٥- التسهيلات البنكية

تتكون القروض طويلة الأجل مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٤٩,٧٧٧,٧٧٥	١٣١,٩٤٤,٤٦٠	قروض طويلة الأجل - الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والصندوق السياحي
١٣٤,٢٢٣,٥٠٨	٣٩٦,٩٢٧,٥٣٧	قروض طويلة الأجل - البنوك المحلية
٢٨٤,٠٠١,٢٨٣	٥٢٨,٨٧١,٩٩٧	

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

١٥- التسهيلات البنكية (تتمة)

إن الحركة على القروض طويلة الاجل هي كما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٣٤,٠٣٠,٣٢٧	٢٨٤,٠٠١,٢٨٣	الرصيد، بداية السنة
٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اضافات خلال السنة
(١٤٥,٠٢٩,٠٤٤)	(١٥٥,١٢٩,٢٨٦)	المسدد خلال السنة
٢٨٤,٠٠١,٢٨٣	٥٢٨,٨٧١,٩٩٧	الرصيد، نهاية السنة
(٥,٧٣٩,٧٨٧)	(٥,٣٤٤,٧٢٦)	أعباء مالية مؤجلة
(٧,٣٤٠,٤٨٥)	(٧,٧٨٧,٤٦٨)	الدخل المؤجل لقروض بدون فوائد
(١٣,٠٨٠,٢٧٢)	(١٣,١٣٢,١٩٤)	
٢٧٠,٩٢١,٠١١	٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	الرصيد نهاية السنة
١٢١,٨٩١,٦٥٠	١٤٣,٧١٥,٧٣٩	الجزء المتداول
١٤٩,٠٢٩,٣٦١	٣٧٢,٠٢٤,٠٦٤	الجزء غير المتداول

تدخل الشركة في اتفاقيات قروض يتم فيها رهن الأقساط المستحقة من مديني عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق كضمان وتتراوح ما بين ١٢٠٪ إلى ١٢٥٪ من الأرصدة القائمة.

لدى الشركة قروض طويلة الأجل من بنوك محلية تحمل عمولة بمعدل سبيور بالإضافة إلى هامش متفق عليه سنوياً بنسب تتراوح من ١,٥ ٪ إلى ٣٪ بالإضافة إلى قروض من بنوك حكومية ضمن مبادرة الإقراض غير المباشر بدون فوائد وأخرى بمعدل فائدة أقل من معدل الفائدة في السوق، والتي تم الاعتراف بها بالقيمة الحالية عند الاثبات الأولي باستخدام معدل خصم معادل لسعر الفائدة على أدوات مالية مماثلة، ويتم استهلاك الدخل المؤجل على مدة القرض والاعتراف به ضمن قائمة الربح أو الخسارة خصماً من تكاليف التمويل.

التسهيلات من مبادرة الإقراض غير المباشر

قروض بنك التنمية الاجتماعية

بناءً على الاتفاقية المبرمة بين الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وبين بنك التنمية الاجتماعية والمتعلقة بمبادرة الإقراض غير المباشر المعنية بتفعيل دور صناديق الإقراض وشركات التمويل وتحفيزها لأداء دور أكبر وفعال في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج تحفيز القطاع الخاص، وحيث أن البنك جهة حكومية مخولة بموجب نظام بنك التنمية الاجتماعية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٤) وتاريخ ١٤٢٧/٦/١ هـ الموافق 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 على 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 على 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.
- قرض بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦ م، تقوم الشركة بسداد القرض على ٣٦ قسطاً شهرياً 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 الإلزامية على ١٢ قسط ربع سنوي ويكون استحقاق القسط الأول بتاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٢ م وأخر قسط بتاريخ ٢٠٢٦/٠١/٢٢ م.

قروض الصندوق السياحي

- 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 قسطاً تبدأ في ٢٠٢٤/٨/١٨ وتنتهي في ٢٠٢٩/١/١٧.

شركة توكيلات للتمويل لشركة شخص واحد مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٦- التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	معدل الخصم
٤,٧٥%	٥,٥٠%	الزيادة في الراتب
٤,٥٠%	٥,٢٥%	
فيما يلي حركة التزامات خطة منافع الموظفين المحددة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الرصيد، بداية السنة
٣,٤٠٢,٣٧٢	٤,٥٥٨,٨٤٠	<u>المدرج بقائمة الربح أو الخسارة</u>
٨٢٦,١٣٥	١,٠٠١,١٢٦	تكلفة الخدمة الحالية
١٥٣,١٠٧	٢١٦,٥٤٥	تكلفة الفائدة
٤,٣٨١,٦١٤	٥,٧٧٦,٥١١	
٥٩٩,٩٤٩	(٩٦,٤٠٣)	<u>المدرج ضمن الدخل الشامل الآخر</u>
(٤٢٢,٧٢٣)	(٦٠٥,٥٠٢)	(أرباح) خسائر من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
٤,٥٥٨,٨٤٠	٥,٠٧٤,٦٠٦	المسدد خلال السنة
		الرصيد، نهاية السنة

١٧- إيرادات التمويل

أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	إيرادات عقود تأجير تمويلي
٦٣,٣٣٤,٠٢٧	٨٣,٢٧٧,٨٢٠	إيرادات عقود مرابحة
٣,٦٩٣,٨٨٨	٣,١٢١,٦٧٦	إيرادات عقود تورق
١,٢٨٥,٨٢٨	٤٠٠,٩٢٠	(خصومات) إيرادات سداد مبكر
٩٩,٩٦٤	(٤٢٤,٨١٣)	
٦٨,٤١٣,٧٠٧	٨٦,٣٧٥,٦٠٣	

ب- فيما يلي توقيت الاعتراف بالإيرادات:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	على مدى فترة من الزمن
٦٨,٤١٣,٧٠٧	٨٦,٣٧٥,٦٠٣	

ت- تعترف الشركة بالإيرادات في المناطق الجغرافية التالية:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	المملكة العربية السعودية
٦٨,٤١٣,٧٠٧	٨٦,٣٧٥,٦٠٣	

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

١٨- تكلفة التمويل

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	تكلفة التمويل
١٦,٥١٨,٦٢٩	٢٦,٨١٣,٧٨٤	
١٦,٥١٨,٦٢٩	٢٦,٨١٣,٧٨٤	

تقوم الشركة بالاعتراف بالمنح الحكومية والمتمثلة في استهلاك الدخل المؤجل من قروض حكومية بدون فوائد وأخرى بمعدل فائدة أقل من معدل الفائدة في السوق، ضمن قائمة الربح أو الخسارة خصماً من تكلفة التمويل.

بلغ استهلاك الدخل المؤجل ٤,٨٨٦,١٩٢ ريال سعودي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٥,٣٨٢,٠٠٢ ريال سعودي).

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٩- مصاريف أخرى

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
١,٨٥٦,١٠٥	١,٢٨١,٤٦٥	صيانة أجهزة وحاسب آلي
٦٩١,٧٥٩	١,١٢٠,٠٦٨	اشترابات
١,١٥٠,٤٧١	٩٨٩,٥٤٩	أتعاب قانونية ومهنية
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	مكافآت مجلس إدارة
٨٤٣,٠٨٦	٨٩٨,٩٠٧	إيجارات
٤٢٠,٥٦٠	٣٦٨,٢٣٢	صيانة، نظافة وتأمين مباني
٢٤٩,٠٤٠	٢٠٣,٦٦٤	لوازم مكتبية
١,٤٤٤,٥٤١	١,٠٦١,٠٧١	أخرى
٧,٥٥٥,٥٦٢	٦,٨٢٢,٩٥٦	

٢٠- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٢٣,٩٦٤,١١١	٢٦,٧٥٨,٤٤٥	صافي الربح العائد على حملة الأسهم العادية
١٦,٢٩١,٢٠٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة
١,٤٧	١,٣٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢١- 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.

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريال السعودي)

٢١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢١ التصنيف المحاسبي والقيمة 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، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية ومراصة وتورق، المستحق من أطراف ذات علاقة، التسهيلات البنكية، الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمستحق إلى أطراف ذات علاقة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	
موجودات مالية							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
٨٩٢,٥٠٠	٨٩٢,٥٠٠	-	-	٨٩٢,٥٠٠	-	٨٩٢,٥٠٠	
الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية ومرابحة وتورق، بالصافي							
-	-	-	-	٨٦٦,٤٤١,٨٨٠	٨٦٦,٤٤١,٨٨٠	-	
النقد وما في حكمه							
-	-	-	-	٣٤,٩١١,١٤٨	٣٤,٩١١,١٤٨	-	
مستحق من أطراف ذات علاقة							
-	-	-	-	٧٨,٨٧٥	٧٨,٨٧٥	-	
-	-	-	-	٩٠٢,٣٢٤,٤٠٣	٩٠١,٤٣١,٩٠٣	٨٩٢,٥٠٠	
مطلوبات مالية							
التسهيلات البنكية							
-	-	-	-	٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	-	
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى							
-	-	-	-	٨٧,٠٦٧,٤٢٣	٨٧,٠٦٧,٤٢٣	-	
مستحق إلى أطراف ذات علاقة							
-	-	-	-	٦٩,٧١٥,٣٨٣	٦٩,٧١٥,٣٨٣	-	
-	-	-	-	٦٧٢,٥٢٢,٦٠٩	٦٧٢,٥٢٢,٦٠٩	-	

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢١-١ التصنيف المحاسبي والقيمة العادلة (تتمة)

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							
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	
الشامل الآخر							
-	-	-	-	٧٠٤,٥٩٨,٠٨٣	٧٠٤,٥٩٨,٠٨٣	-	
الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة							
-	-	-	-	٢٢,٢٠٠,٧٦٦	٢٢,٢٠٠,٧٦٦	-	
والتورق، بالصافي							
-	-	-	-	٣٣,٧٥٢	٣٣,٧٥٢	-	
النقد وما في حكمه							
-	-	-	-	٧٢٧,٧٢٥,٤٥١	٧٢٦,٨٣٢,٦٠١	-	
مستحق من أطراف ذات علاقة							
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٧٢٧,٧٢٥,٤٥١	٧٢٦,٨٣٢,٦٠١	٨٩٢,٨٥٠	
مطلوبات مالية							
التسهيلات البنكية							
-	-	-	-	٢٧٠,٩٢١,٠١١	٢٧٠,٩٢١,٠١١	-	
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى							
-	-	-	-	٥٠,٢٥٧,٨٠٣	٥٠,٢٥٧,٨٠٣	-	
-	-	-	-	٢٠٣,٢٠٧,٩٤٢	٢٠٣,٢٠٧,٩٤٢	-	
مستحق إلى أطراف ذات علاقة							
-	-	-	-	٥٢٤,٣٨٦,٧٥٦	٥٢٤,٣٨٦,٧٥٦	-	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢٠٢٤-٢ 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. تخضع الشركة بشكل رئيسي على مخاطر ائتمان كما هو موضح بالجدول التالي:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٩١٥,٠٨٧,٣٩٨	١,١٢٣,٧٤٩,٥٥٨	الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق
١٨,٠٩٨,٩٨٤	٢٠,٥٤٥,٢٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣,٧٥٢	٧٨,٨٧٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٢,١٥٧,٧٦٦	٣٤,٨٦٣,١٤٨	نقد وما في حكمه
٤٠,٢٩٠,٥٠٢	٥٥,٤٨٧,٢٧٦	

تحليل الجودة الائتمانية

موجودات مالية محملة بالتكلفة المستنفدة

أدناه المعلومات بخصوص جودة الائتمان للاستثمارات في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق المقاسة بالتكلفة المستنفدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	٩١٠,٧٣٥,١١٦	١٤٨,٤٤٩,٤٠٢	٢٦,٦٣٦,٩٢٢	١,٠٨٥,٨٢١,٤٤٠
إجمالي الاستثمار في عقود مرابحة	١٩,٢٦٠,٨٨٩	١٥,٦٧٩,٨٩٢	٣٠٠	٣٤,٩٤١,٠٨١
إجمالي الاستثمار في عقود تورق	٧٤٦,٢٨٤	٧٢٣,٩١٢	١,٥١٦,٨٤١	٢,٩٨٧,٠٣٧
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي	٩,٧٢٨,٨٦٩	٥,٦٥٩,٩١٥	١٥,٩٥٠,١٩٥	٣١,٣٣٨,٩٧٩
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مرابحة	٤٣٧,٠٧٧	١,٠٥٦,٦٧٠	٣٠٠	١,٤٩٤,٠٤٧
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود تورق	١٧,١١٣	٣٣,٩٧٣	٧٢٧,٩٧٧	٧٧٩,٠٦٣
نسبة مخصص الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	١,٠٧%	٣,٨١%	٥٩,٨٨%	٢,٨٩%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود مرابحة	٢,٢٧%	٦,٧٤%	١٠٠,٠٠%	٤,٢٨%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود تورق	٢,٢٩%	٤,٦٩%	٤٧,٩٩%	٢٦,٠٨%

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢١ مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

موجودات مالية محملة بالتكلفة المستنفدة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	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 مرابحة	١,٧١٣,٣٧٩	٢١,٩٩٢,٥١٣	١٢,٦٧٣,٥٣٢	٣٦,٣٧٩,٤٢٤
إجمالي الاستثمار في عقود تورق	١,٨٢٦,٦٧١	٧٦٨,٥٣٤	٢,٨٩٠,٢٢٩	٥,٤٨٥,٤٣٤
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 مرابحة	٧٥,١٩٢	١,٠٤٩,٩٠١	١١,٥٢٢,٢٦٧	١٢,٦٤٧,٣٦٠
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود تورق	٤٢٣,٩١١	٢٢٨,٠٤٥	٢,٨٦٥,٥٠١	٣,٥١٧,٤٥٧
نسبة مخصص الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	٠,٤٣%	١,٩١%	٣٩,٥٩%	١,٨١%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود مرابحة	٤,٣٩%	٤,٧٧%	٩٠,٩٢%	٣٤,٧٧%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود تورق	٢٣,٢١%	٢٩,٦٧%	٩٩,١٤%	٦٤,١٢%

٣-٢١ 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.

٤-٢١ 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. إن حساسية ذلك على قائمة الأرباح (الخسائر) هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على نتائج الشركة، بناء على القروض البنكية في ٣١ ديسمبر:

التأثير على الأرباح أو الخسائر للعام	الزيادة (النقص) في %	
٥,١٥٧,٣٩٨	١%	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٧٠٩,٢١٠	١%	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢١-٥ 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

القيمة الدفترية	من سنة إلى				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
	خلال سنة	سنتين	أكثر من سنتين	ليس لها تاريخ استحقاق محدد	
الإجمالي					
٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	١٥١,٢٩٣,٢٠٣	١٦٠,٥٦٤,٠٦١	٢١٧,٠١٤,٧٣٣	-	تسهيلات بنكية
-	٣١,١٠٣,٥٧٨	٢٠,٢٣١,٥١١	١٩,٠٠٢,٠٩٧	-	العمولات المستقبلية على التسهيلات المالية
٦٩,٧١٥,٣٨٣	٦٩,٧١٥,٣٨٣	-	-	-	مستحق لأطراف ذات علاقة
٨٧,٠٦٧,٤٢٣	٨٧,٠٦٧,٤٢٣	-	-	-	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠٧٤,٦٠٦	-	-	-	٥,٠٧٤,٦٠٦	التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٦٧٧,٥٩٧,٢١٥	٣٣٩,١٧٩,٥٨٧	١٨٠,٧٩٥,٥٧٢	٢٣٦,٠١٦,٨٣٠	٥,٠٧٤,٦٠٦	الإجمالي

التدفقات النقدية التعاقدية

القيمة الدفترية	من سنة إلى				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
	خلال سنة	سنتين	أكثر من سنتين	ليس لها تاريخ استحقاق محدد	
الإجمالي					
٢٧٠,٩٢١,٠١١	١٢٧,٠٥٦,٨١١	٦٦,٣٨٨,٨٩٠	٩٠,٥٥٥,٥٨٢	-	تسهيلات بنكية
-	٧,١١٤,٠٤٤	٤,١٥٩,٣٧٥	٣,٣١٥,٧٨١	-	العمولات المستقبلية على التسهيلات المالية
٢٠٣,٢٠٧,٩٤٢	٢٠٣,٢٠٧,٩٤٢	-	-	-	مستحق لجهات ذات علاقة
٥٠,٢٥٧,٨٠٣	٥٠,٢٥٧,٨٠٣	-	-	-	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٥٥٨,٨٤٠	-	-	-	٤,٥٥٨,٨٤٠	التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٥٢٨,٩٤٥,٥٩٦	٣٨٧,٦٣٦,٦٠٠	٧٠,٥٤٨,٢٦٥	٩٣,٨٧١,٣٦٣	٤,٥٥٨,٨٤٠	الإجمالي

٢٢- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

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

٢٣- الأحداث اللاحقة

تعتقد إدارة الشركة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة بعد تاريخ القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم تتطلب تعديلها أو الإفصاح عنها

٢٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٢٥ م).