

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
مع تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

<u>فهرس</u>	<u>صفحة</u>
تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة	-
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)	٣
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)	٥
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)	٧ - ١٥

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 يونيو ٢٠٢٥م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والابصاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها بشكل عادل 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 المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الإستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم ينم إلي علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مُعدّة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



عبدالله بن أحمد الفداغي

ترخيص رقم ٧٠٦

الرياض، المملكة العربية السعودية
٢٦ محرم ١٤٤٧هـ (٢١ يوليو ٢٠٢٥م)

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٣٤,٩١١,١٤٨	٢٦,٤٢٥,٩٩٧		نقد وما في حكمه
٢٠,٥٤٥,٢٥٣	١٣,٨٥٨,٦١٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٦٦,٤٤١,٨٨٠	٨٤٨,٦٩١,٢٩٢	٤	الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمربحة والتورق، بالصافي
٧٨,٨٧٥	١٤٨,٦٤٨	٥- أ	مستحق من أطراف ذات علاقة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢,٠٤٧,٩٣٩		أصول حق الاستخدام
٢٨٨,٣٧٧	٢٢١,٧٦٣		موجودات غير ملموسة
٣,٢٩٧,٨٠٢	٢,٨١٩,٧٨٤		ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي
٩٢٦,٤٥٦,١٨٥	٨٩٥,١٠٦,٨٨٣		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١- د	رأس المال
٢١,٥٨٣,٤٧٠	٢١,٥٨٣,٤٧٠		احتياطي نظامي
٢٤,١٧٩,٠٠٤	٤١,٧٢٨,٦٤٩		الأرباح المبقاة
٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤	٢٦٣,٣١٢,١١٩		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
٨٧,٠٦٧,٤٢٣	٥٠,٦٢٥,٩٢٣		ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٩,٧١٥,٣٨٣	٦٩,٩٨٠,٠٦٦	٥- ب	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣,٠٩٦,٤٩٦	١,٤٩٦,١٨٥	٦- أ	مخصص الزكاة
-	١,٩٣٩,١٥٨		التزامات عقود الإيجار
٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	٥٠٢,٨١٧,٠٤٧	٧	التسهيلات البنكية
٥,٠٧٤,٦٠٦	٤,٩٣٦,٣٨٥		التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٦٨٠,٦٩٣,٧١١	٦٣١,٧٩٤,٧٦٤		إجمالي المطلوبات
٩٢٦,٤٥٦,١٨٥	٨٩٥,١٠٦,٨٨٣		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)		
٤١,٥٨١,٣٤٠	٥٠,٧٠٣,٨٩٦	٢٠,٣٤٨,٧٤٢	٢٥,٥٩٢,٥٤٨	٨	الإيرادات
٣,٦٠٠,٦٤١	٣,٦٥٣,٣٠١	١,٨٥٥,٦٨٤	١,٧٨٨,٠٤٦		الإيرادات من العمولات
٥٥٨,٤٥٦	١,٦٠٣,٩٧٤	٢٩٤,٨٠٧	١,٠٤٧,٦٣٢		إيرادات أتعاب إدارية
٤٥,٧٤٠,٤٣٧	٥٥,٩٦١,١٧١	٢٢,٤٩٩,٢٣٣	٢٨,٤٢٨,٢٢٦		إيرادات أخرى
					مجموع الإيرادات
-	(٧٣٠,٣٩٦)	-	(٣٧١,٧٨٨)		المصاريف
(١٢,٢١٩,١١٦)	(١٣,١٦٤,٦٨٣)	(٦,٢٦٥,٢٦٦)	(٦,٦٤٧,٤٢٠)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٩٨,٨٤٦)	(١,٢٢٥,٠٣٨)	(٤٤٤,٢٩٧)	(٦١٤,٠٥٨)		رواتب وما في حكمها
(٣,٦٥٨,١٠٥)	(٨٣٠,٠٠٨)	(٢,٩٦٩,٩٧٨)	(١١٢,٩٥٧)		استهلاكات واطفاءات
(٩,٧٦٥,٨٩٩)	(١٧,١١٨,٤١٥)	(٥,٠٠٦,٠٣٠)	(٨,٣٧٩,٢٤٠)		عمولات مبيعات
(٣,٤٨١,٦٧١)	(٣,٧٩٤,٧٤٠)	(٦٥٣,٨١٨)	(٢,٣٠٤,٢٦١)		تكلفة التمويل
(٣٠,٠٢٣,٦٣٧)	(٣٦,٨٦٣,٢٨٠)	(١٥,٣٣٩,٣٨٩)	(١٨,٤٢٩,٧٢٤)		مصاريف أخرى
					مجموع المصاريف
١٥,٧١٦,٨٠٠	١٩,٠٩٧,٨٩١	٧,١٥٩,٨٤٤	٩,٩٩٨,٥٠٢	٦	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
(١,١٨٥,٠٠٠)	(١,٥٤٨,٢٤٦)	(٥٩٢,٥٠٠)	(٧٧٤,١٢٣)		الزكاة
١٤,٥٣١,٨٠٠	١٧,٥٤٩,٦٤٥	٦,٥٦٧,٣٤٤	٩,٢٢٤,٣٧٩		صافي ربح الفترة
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر
١٤,٥٣١,٨٠٠	١٧,٥٤٩,٦٤٥	٦,٥٦٧,٣٤٤	٩,٢٢٤,٣٧٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٧٣	٠,٨٨	٠,٣٣	٠,٤٦	٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة التغير في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

رأس المال	الإحتياطي النظامي	الأرباح المبقاه	المجموع
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٠٧,٦٢٦	-	٢١٨,٩٠٧,٦٢٦
-	-	١٤,٥٣١,٨٠٠	١٤,٥٣١,٨٠٠
-	-	-	-
-	-	١٤,٥٣١,٨٠٠	١٤,٥٣١,٨٠٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٠٧,٦٢٦	١٤,٥٣١,٨٠٠	٢٣٣,٤٣٩,٤٢٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة)			
صافي ربح الفترة			
الدخل الشامل الآخر للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٣,٤٧٠	٢٤,١٧٩,٠٠٤	٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤
-	-	١٧,٥٤٩,٦٤٥	١٧,٥٤٩,٦٤٥
-	-	-	-
-	-	١٧,٥٤٩,٦٤٥	١٧,٥٤٩,٦٤٥
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٣,٤٧٠	٤١,٧٢٨,٦٤٩	٢٦٣,٣١٢,١١٩
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة)			
صافي ربح الفترة			
الدخل الشامل الآخر للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٥,٧١٦,٨٠٠	١٩,٠٩٧,٨٩١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨٩٨,٨٤٤	١,٢٢٥,٠٣٨	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
-	(١٠٧,٦٦٨)	تعديلات لتسوية صافي ربح الفترة قبل الزكاة للبنود غير النقدية:
-	٧٣٠,٣٩٦	إهلاك ممتلكات وآلات ومعدات وإطفاء الموجودات غير ملموسة وأصول حق الاستخدام
٥١١,٤٠٤	٥٨٤,٨٩٦	أرباح من بيع ممتلكات والآلات ومعدات
٩,٧٦٥,٨٩٩	١٧,١١٨,٤١٥	المكون من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٥,٤٧٢	-	المكون من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٢٦,٩٩٨,٤١٩	٣٨,٦٤٨,٩٦٨	تكاليف تمويل
		المستخدم من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠٠,٩١٨,٥٨٦)	١٧,٠٢٠,١٩٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤,١٩٠,٩٦٦	٦,٦٨٦,٦٥٨	الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمراوحة والتورق، بالصافي
١,٢٤٣,٢٢٢	(٣٦,١٣٩,٠١٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٣,٠٠١,٠٣٣	١٩٤,٩٠٩	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٥,٤٨٤,٩٤٦)	٢٦,٤١١,٧١٢	مستحق من/إلى أطراف ذات علاقة
(٣٦٩,٨٧٩)	(٧٢٣,١١٦)	النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٨,١٣٨,٣٢٨)	(١٤,٤١٤,٤٢٣)	المسدد من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
(٢,٧٦٢,٣٦٩)	(٣,١٤٨,٥٥٧)	أعباء تمويلية مدفوعة
(٢٦,٧٥٥,٥٢٢)	٨,١٢٥,٦١٦	المسدد من الزكاة
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥٠٢,٢٩٦)	(٣٢٤,٩٤٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١٤٢,٠٤٣	مدفوعات لشراء ممتلكات وآلات ومعدات، موجودات غير ملموسة
(٥٠٢,٢٩٦)	(١٨٢,٩٠٢)	المحصل من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٩,٥١٤,٧٦٠)	(٧٨,٩٢٧,٨٦٥)	المحصل من التسهيلات البنكية خلال الفترة
٣٠,٤٨٥,٢٤٠	(١٦,٤٢٧,٨٦٥)	المسدد من التسهيلات البنكية خلال الفترة
٣,٢٢٧,٤٢٢	(٨,٤٨٥,١٥١)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٢,٢٠٠,٧٦٦	٣٤,٩١١,١٤٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٥,٤٢٨,١٨٨	٢٦,٤٢٥,٩٩٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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: ١٢ يوليو ٢٠٠٣م). ساري حتى ١ رجب ١٤٥١هـ (الموافق: ٧ نوفمبر ٢٠٢٩م) و الرقم الوطني الموحد للمنشأة هو ٧٠٠١٥٥٩٧٨٥، وهي شركة مرخصة بممارسة أنشطة التمويل بموجب ترخيص رقم ٢٠١٥٠٦/ش/٣٤ الصادر من البنك المركزي السعودي، والخاص بممارسة أنشطة تمويل الأصول الإنتاجية، تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والإيجار التمويلي، والتمويل الإستهلاكي داخل المملكة العربية السعودية بتاريخ ١٧/٨/١٤٣٦هـ (الموافق: ٤ يونيو ٢٠١٥م)، تاريخ سريان الترخيص تنتهي في ١٤/٨/١٤٥١هـ (الموافق ٧ ديسمبر ٢٠٢٩م).

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 التراتل والهاف لوري البيع بالجملة والتجزئة لسيارات النقل الثقيل المستعملة، يشمل التراتل والهاف لوري، الإيجار التمويلي تمويل الأصول الإنتاجية تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، التمويل الإستهلاكي.

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 المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة تمثل موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال السجل التجاري الرئيسي والسجلات الفرعية المشار إليها أعلاه فقط.

د- رأس المال

- بلغ رأس مال الشركة كما يلي:

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:
المملكة العربية السعودية - الرياض - حي الربوة - طريق مكة المكرمة الفرعي
الرقم الإضافي ٨٢٦١ - الرمز البريدي ١٢٨١٣
رقم المبنى ٣٥٧٩ - وحدة رقم ٦٥٠٨

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٢ - أسس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع آخر قوائم مالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة عادةً لمجموعة كاملة من القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، ولكن تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لتفسير أحداث ومعاملات هامة لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. كما أن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

إعداد القوائم المالية

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس الاستحقاق المحاسبي، وأساس الإستمرارية، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى ذلك يتم قياس خطط المزايا المحددة لمنافع الموظفين، باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة

تقوم الشركة بعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وفقاً لمفهوم 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 الأولية الموجزة بالريال السعودي والتي تمثل العملة الوظيفية ويتم تقريبها إلى أقرب ريال سعودي.

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والتكاليف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات عن المطلوبات المحتملة في تاريخ الفترة / 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 الفترة 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 الفترة / 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.

٣ - السياسات المحاسبية الجوهرية

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

شركة توكيلات للتمويل

(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

(بالريال السعودي)

٤ - الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق، بالصافي

أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
الإيجار التمويلي	الإيجار التمويلي	تورق	تورق	مرابحة	مرابحة	الإيجار التمويلي	الإيجار التمويلي
١,٠٥١,٢١٠,٣٨٦	١,٠٨٥,٨٢١,٤٤٠	٢٧,٤٨٩,٩٣٥	٣٤,٩٤١,٠٨١	٢,٤٠٥,٠٣٠	٢,٩٨٧,٠٣٧	١,٠٨١,١٠٥,٣٥١	١,١٢٣,٧٤٩,٥٥٨
(١٩٦,٠٣٤,٨٩٨)	(٢٢٠,٠٥٥,٢٤١)	(٢,٣٦٨,٧٩٦)	(٣,٥٧٣,٥٢٩)	(١٧,٦٢٣)	(٦٦,٨١٩)	(١٩٨,٤٢١,٣١٧)	(٢٢٣,٦٩٥,٥٨٩)
٨٥٥,١٧٥,٤٨٨	٨٦٥,٧٦٦,١٩٩	٢٥,١٢١,١٣٩	٣١,٣٦٧,٥٥٢	٢,٣٨٧,٤٠٧	٢,٩٢٠,٢١٨	٨٨٢,٦٨٤,٠٣٤	٩٠٠,٠٥٣,٩٦٩
(٣٢,١٠٤,٢٢٩)	(٣١,٣٣٨,٩٧٩)	(٦٣٣,٣٢٢)	(١,٤٩٤,٠٤٧)	(١,٢٥٥,١٩١)	(٧٧٩,٠٦٣)	(٣٣,٩٩٢,٧٤٢)	(٣٣,٦١٢,٠٨٩)
٨٢٣,٠٧١,٢٥٩	٨٣٤,٤٢٧,٢٢٠	٢٤,٤٨٧,٨١٧	٢٩,٨٧٣,٥٠٥	١,١٣٢,٢١٦	٢,١٤١,١٥٥	٨٤٨,٦٩١,٢٩٢	٨٦٦,٤٤١,٨٨٠

إجمالي الحد الأدنى للدفعات

(يطرح) : إيرادات تمويل مؤجلة

القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات

(يطرح) مخصص خسائر الائتمانية

المتوقعة

صافي الاستثمار في عقود الإيجار

التمويلية والمرابحة والتورق

ب- فيما يلي جدول تواريخ الاستحقاق للاستثمارات في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق، يتألف هذا البند فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)

تواريخ الإستحقاق المتوقعة			
خلال سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	الاجمالي
٤٦٧,٨٢٥,٢٩٦	٣٢٢,٣٦٠,٠٠٤	٢٦١,٠٢٥,٠٨٦	١,٠٥١,٢١٠,٣٨٦
(٩٩,٧١٦,٥١٤)	(٦٠,٤٤٧,٧٨٣)	(٣٥,٨٧٠,٦٠١)	(١٩٦,٠٣٤,٨٩٨)
٢٣,٧٥٤,٢٧٤	٣,٧٣٥,٦٦١	-	٢٧,٤٨٩,٩٣٥
(٢,١٠٥,٢٩٧)	(٢٦٣,٤٩٩)	-	(٢,٣٦٨,٧٩٦)
٢,٤٠٠,٧٩٠	٤,٢٤٠	-	٢,٤٠٥,٠٣٠
(١٧,٣١٠)	(٣١٣)	-	(١٧,٦٢٣)
٣٩٢,١٤١,٢٣٩	٢٦٥,٣٣٨,٣١٠	٢٢٥,١٥٤,٤٨٥	٨٨٢,٦٨٤,٠٣٤

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود الإيجار التمويلي

إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود الإيجار التمويلي

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود المرابحة

إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود المرابحة

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود التورق

إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود التورق

الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)

تواريخ الإستحقاق المتوقعة			
خلال سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	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

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود المرابحة

إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود المرابحة

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود التورق

إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود التورق

الاجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

٤ - 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 المستندة في مخاطر الائتمان (إيضاح ١-١٠) فيما يلي حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٣٣,٦١٢,٠٨٩	٣١,٩٥٤,٤٣٥	الرصيد، بداية الفترة / السنة
٧٣٠,٣٩٦	٢,٢٧١,٨٩٠	المكون خلال الفترة / السنة
(٣٤٩,٧٤٣)	(٦١٤,٢٣٦)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة / السنة (*)
٣٣,٩٩٢,٧٤٢	٣٣,٦١٢,٠٨٩	الرصيد، نهاية السنة

* تم شطب ذمم مدينو الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق بقيمة ٣٤٩,٧٤٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٦١٤,٢٣٦ ريال سعودي) بموجب الصلاحيات ممن تنطبق عليهم شروط الشطب الواردة بتعليمات البنك المركزي السعودي. تخضع تلك المبالغ لإجراءات التنفيذ القانونية.

٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- فيما يلي الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات علاقة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٨١,٩٦٤	٧٨,٨٧٥	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٦٦,٦٨٤	-	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
١٤٨,٦٤٨	٧٨,٨٧٥	

ب- فيما يلي الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٥٤,٧٥٥,٢٥٢	٤٨,٨٧٩,٤٥٣	الشركة الأهلية للتسويق المحدودة
١٤,٦٩٥,٩٥٢	١٩,١٩٦,٤٤٥	شركة التوريدات الوطنية للسيارات
-	٤٠٤,٧٤٢	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
٧٨,٨٦٢	٣٣٤,٧٤٣	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
٤٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	أعضاء مجلس ادارة الشركة
٦٩,٩٨٠,٠٦٦	٦٩,٧١٥,٣٨٣	

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

الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
شركة مؤسسة العيسائي للتجارة	تحت سيطرة مشتركة	شراء سيارات	٤,٧٣٣,٢١٦	٣,٥٨٤,٢٣٧	٧,٣٧٢,٢٨١
شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال	تحت سيطرة مشتركة	شراء سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة	-	٣٢٦,٩٠٩	٩٧٠,٨٦٩
الشركة الأهلية للتسويق المحدودة	شركة تابعة للمساهم	شراء سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة	٥,٩٠٠,٩٧٥	١٥٤,٨٨٣,٥١١	١٨٣,٣٢٢,٠٦١
			-	(٢٧,٠١٧,٧٧٥)	(٢٩,٨١٠,٦٦٨)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
شركة التوريدات الوطنية للسيارات	شركة تابعة للمساهم	شراء سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة	٥٨٢,٤٥٩	٦٠,٨٣٠,٠٠٥	٧٦,٦٠٥,٣٢٨
أعضاء مجلس الإدارة	أفراد الإدارة العليا	مكافآت وبدلات	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠

٦- مخصص الزكاة

أ- فيما يلي حركة مخصص الزكاة خلال الفترة/ السنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٣,٠٩٦,٤٩٦	٢,٧٦٢,٣٦٩	رصيد أول الفترة/ السنة
١,٥٤٨,٢٤٦	٣,٠٩٦,٤٩٦	المكون خلال الفترة/ السنة
(٣,١٤٨,٥٥٧)	(٢,٧٦٢,٣٦٩)	المسدد خلال الفترة/ السنة
١,٤٩٦,١٨٥	٣,٠٩٦,٤٩٦	رصيد آخر الفترة/ السنة

ب- الموقف الزكوي

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن جميع السنوات السابقة منذ تأسيسها حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م. سددت الشركة المبالغ المستحقة عليها بموجب تلك الإقرارات وحصلت على الشهادات المطلوبة.

٧- التسهيلات البنكية

تتكون التسهيلات البنكية مما يلي:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
١٠٨,٠٢٠,٨٤٧	١٣١,٩٤٤,٤٦٠	قروض طويلة الاجل - الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والصندوق السياحي
٤٠٤,٤٢٣,٢٨٥	٣٩٦,٩٢٧,٥٣٧	قروض طويلة الاجل - البنوك المحلية
٥١٢,٤٤٤,١٣٢	٥٢٨,٨٧١,٩٩٧	

إن الحركة على القروض طويلة الاجل هي كما يلي:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٥٢٨,٨٧١,٩٩٧	٢٨٤,٠٠١,٢٨٣	الرصيد، بداية الفترة/ السنة
٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اضافات خلال الفترة/ السنة
(٧٨,٩٢٧,٨٦٥)	(١٥٥,١٢٩,٢٨٦)	المسدد خلال الفترة/ السنة
٥١٢,٤٤٤,١٣٢	٥٢٨,٨٧١,٩٩٧	الإجمالي
(٤,٣٤٨,٥٨٢)	(٥,٣٤٤,٧٢٦)	أعباء مالية مؤجلة
(٥,٢٧٨,٥٠٣)	(٧,٧٨٧,٤٦٨)	الدخل المؤجل لقروض بدون فوائد
٥٠٢,٨١٧,٠٤٧	٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	الرصيد نهاية الفترة/ السنة
١٨٩,٦٧٠,٠١٣	١٤٣,٧١٥,٧٣٩	الجزء المتداول
٣١٣,١٤٧,٠٣٤	٣٧٢,٠٢٤,٠٦٤	الجزء غير المتداول

تدخل الشركة في اتفاقيات قروض يتم فيها رهن الأقساط المستحقة من مدينى عقود الإيجار التمويلي والمرايحة والتورق كضمان وتتراوح ما بين ١٢٠% الى ١٢٥% من الأرصدة القائمة.

لدى الشركة قروض طويلة الأجل من بنوك محلية تحمل عمولة بمعدل سيبور 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

٧- التسهيلات البنكية (تتمة)

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) بتاريخ 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. تم الانتهاء من سداد كامل القرض خلال الفترة.
- 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.
- قرض بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦ م، تقوم الشركة بسداد القرض علي 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 الإدارية 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 سعودي. وقامت الشركة بسحب مبلغ ٢٥ مليون ريال على أن يتم السداد على ٥٤ قسطاً تبدأ في ٢٠٢٤/٨/١٨ وتنتهي في ٢٠٢٩/١/١٧.

٨- الإيرادات من العمليات

أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٣٩,٨٢٠,٠٥٥	٤٨,٣٧٤,٩٠٤	١٩,٥٣٢,٥٢٥	٢٤,٤٨٩,٥٥٩	إيرادات عمولات عقود تأجير تمويلي
١,٤٣٧,٠٦٣	٢,٣٢٢,٠١٠	٦٨٠,٢٦٢	١,٠٤٧,٦٧٨	إيرادات عمولات عقود مرابحة
٢٦٢,٨٨٨	٤٨,٠٠٦	١١٧,٢٠٩	١٦,٠٦٥	إيرادات عمولات عقود تورق
٦١,٣٣٤	(٤١,٠٢٤)	١٨,٧٤٦	٣٩,٢٤٦	(خصومات) إيرادات سداد مبكر
٤١,٥٨١,٣٤٠	٥٠,٧٠٣,٨٩٦	٢٠,٣٤٨,٧٤٢	٢٥,٥٩٢,٥٤٨	

ب- فيما يلي توقيت الاعتراف بالإيرادات:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٤١,٥٨١,٣٤٠	٥٠,٧٠٣,٨٩٦	٢٠,٣٤٨,٧٤٢	٢٥,٥٩٢,٥٤٨	على مدى فترة زمنية
٤١,٥٨١,٣٤٠	٥٠,٧٠٣,٨٩٦	٢٠,٣٤٨,٧٤٢	٢٥,٥٩٢,٥٤٨	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
١٤,٥٣١,٨٠٠	١٧,٥٤٩,٦٤٥	٦,٥٦٧,٣٤٤	٩,٢٢٤,٣٧٩	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
٠,٧٣	٠,٨٨	٠,٣٣	٠,٤٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة

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

١٠-١ 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.

تخضع الشركة بشكل رئيسي إلى مخاطر ائتمان كما هو موضح بالجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
١,١٢٣,٧٤٩,٥٥٨	١,٠٨١,١٠٥,٣٥١	الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق
٢٠,٥٤٥,٢٥٣	١٣,٨٥٨,٦١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٨,٨٧٥	١٤٨,٦٤٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٤,٨٦٣,١٤٨	٢٦,٣٦٧,٩٩٧	نقد لدى البنوك
١,١٧٩,٢٣٦,٨٣٤	١,١٢١,٤٨٠,٦٠٦	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٠ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-١٠ مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية

موجودات مالية محملة بالتكلفة المستنفدة

أدناه المعلومات بخصوص جودة الائتمان للاستثمارات في عقود الإيجار التمويلية والمراوحة والتورق المقاسة بالتكلفة المستنفدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	٨١٣,٤٦٢,١٩١	٢٢٥,٢٦٧,١٨٥	١٢,٤٨١,٠١٠	١,٠٥١,٢١٠,٣٨٦
إجمالي الاستثمار في عقود مراوحة	٢٧,١٠٢,٥٣٠	٣٨٧,٤٠٥	-	٢٧,٤٨٩,٩٣٥
إجمالي الاستثمار في عقود تورق	٣٥٨,٥٩٤	١٠,٦٠٠	٢,٠٣٥,٨٣٦	٢,٤٠٥,٠٣٠
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي	١٠,٣٠١,٠٠٣	١٢,١٤١,١٦٠	٩,٦٦٢,٠٦٦	٣٢,١٠٤,٢٢٩
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مراوحة	٦١٥,٠٢٣	١٨,٢٩٩	-	٦٣٣,٣٢٢
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود تورق	٨,٣١٥	٩٤٦	١,٢٤٥,٩٣٠	١,٢٥٥,١٩١
نسبة مخصص الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	١,٢٧%	٥,٣٩%	٧٧,٤١%	٣,٠٥%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود مراوحة	٢,٢٧%	٤,٧٢%	-	٢,٣٠%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود تورق	٢,٢٧%	٨,٩٢%	٦١,٢٠%	٥٢,٠٢%
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	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 مراوحة	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 مراوحة	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 مراوحة	٢,٢٧%	٦,٧٤%	١٠٠,٠٠%	٤,٢٨%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود تورق	٢,٢٩%	٤,٦٩%	٤٧,٩٩%	٢٦,٠٨%

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٠ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-١٠ مخاطر رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة رأس مال الشركة هو ضمان احتفاظها بقاعدة رأسمالية قوية لدعم أعمالها والحفاظ على التطوير المستقبلي للشركة. تراقب الإدارة هيكل رأس المال وتقوم بإجراء تعديلات عليه في ضوء الظروف الاقتصادية. تقوم الشركة بمراقبة رأس المال باستخدام نسبة مديونية، والتي يتم احتسابها على أنها صافي الدين مقسومًا على إجمالي رأس المال. يتم حساب الدين كإجمالي التسهيلات والمراجعات البنكية والتزامات عقود الإيجار كما هو موضح في قائمة المركز المالي مطروحًا منها النقد وما في حكمه.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٥٠٢,٨١٧,٠٤٧	٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	تسهيلات بنكية
١,٩٣٩,١٥٨	-	التزامات عقود الإيجار
(٢٦,٤٢٥,٩٩٧)	(٣٤,٩١١,١٤٨)	يطرح: النقد وما في حكمه
٤٧٨,٣٣٠,٢٠٨	٤٨٠,٨٢٨,٦٥٥	الصافي
٢٦٣,٣١٢,١١٩	٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤	مجموع حقوق الملكية
٧٤١,٦٤٢,٣٢٧	٧٢٦,٥٩١,١٢٩	إجمالي رأس المال
%٦٤	%٦٦	نسبة المديونية %

١١ - 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 أى مطالبات ذات أهمية جوهرية كما في تاريخ التقرير.

١٢ - الأحداث اللاحقة

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

١٣ - إعتدال القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٤٧ هـ (٢١ يوليو ٢٠٢٥ م).