

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر
المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

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

<u>فهرس</u>	<u>صفحة</u>
تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة	-
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٢
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٤
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٥
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة	٦ - ١٤

تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السيد / المساهم المحترم

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

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة توكيلات للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر وفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والابصاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (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 نبدى أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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 (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



عبدالله بن أحمد الفداغي

عبدالله بن أحمد الفداغي

ترخيص رقم ٧٠٦

الرياض، المملكة العربية السعودية

١ جمادى الأول ١٤٤٧هـ (الموافق ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٥م)

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٣٤,٩١١,١٤٨	٥٦,٨١٠,٤٦٤		نقد لدى البنوك وبالصندوق
٢٠,٥٤٥,٢٥٣	١٤,٤٧٣,٠٠٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٦٦,٤٤١,٨٨٠	٨٠٨,٠٨٦,٩٦١	٤ - أ	الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمربحة والتورق، بالصافي
٧٨,٨٧٥	٨١,٩٦٤	٥ - أ	مستحق من أطراف ذات علاقة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,٨٤٤,٧٩١		أصول حق الاستخدام
٢٨٨,٣٧٧	١٩٥,٠٥٦		موجودات غير ملموسة
٣,٢٩٧,٨٠٢	٢,٤٨٨,٠٩٤		ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي
٩٢٦,٤٥٦,١٨٥	٨٨٤,٨٧٣,١٨٧		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	٤٩,١٧٩,٠٩٩		الأرباح المبقاة
٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤	٢٧٠,٧٦٢,٥٦٩		إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات			
٨٧,٠٦٧,٤٢٣	٤١,٢٤٨,٣٣٣	٨	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٩,٧١٥,٣٨٣	٣,٨٨١,٠٠٠	٥-ب	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣,٠٩٦,٤٩٦	٢,٢٧٠,٣٠٩	٦-أ	مخصص الزكاة
-	١,٦٤١,٢٠١		إلتزامات عقود الإيجار
٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	٥٦٠,٢٣٨,١٣٤	٧	التسهيلات البنكية
٥,٠٧٤,٦٠٦	٤,٨٣١,٦٤١		إلتزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٦٨٠,٦٩٣,٧١١	٦١٤,١١٠,٦١٨		إجمالي المطلوبات
٩٢٦,٤٥٦,١٨٥	٨٨٤,٨٧٣,١٨٧		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) 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
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

إيضاح		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
الإيرادات					
٩	الإيرادات من العمولات	٢٤,٥٠٨,٤٧٧	٢١,٣٣٧,١٢٤	٧٥,٢١٢,٣٧٣	٦٢,٩١٨,٤٦٤
	إيرادات أتعاب إدارية	١,٦٨٠,٦٨٥	١,٩١٢,٢٨٩	٥,٣٣٣,٩٨٦	٥,٥١٢,٩٣٠
	إيرادات أخرى	٧٠٤,٥٣٦	٤١٩,٥١٢	٢,٣٠٨,٥١٠	٩٧٧,٩٦٨
	مجموع الإيرادات	٢٦,٨٩٣,٦٩٨	٢٣,٦٦٨,٩٢٥	٨٢,٨٥٤,٨٦٩	٦٩,٤٠٩,٣٦٢
المصاريف					
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٨٤,٦٨٦)	-	(١,٣١٥,٠٨٢)	-
	رواتب وما في حكمها	(٥,٩٨١,٥٨٥)	(٦,٠٨٨,٩٢١)	(١٩,١٤٦,٢٦٨)	(١٨,٣٠٨,٠٣٧)
	استهلاكات واطفاءات	(٥٦٨,٠٤٥)	(٤٣٢,٧٨١)	(١,٧٩٣,٠٨٣)	(١,٣٣١,٦٢٧)
	عمولات مبيعات	(٣٨٠,٣٧١)	(٨٣١,٦٢٧)	(١,٢١٠,٣٧٩)	(٤,٤٨٩,٧٣٢)
	تكلفة التمويل	(٩,٧٠٨,٧٧٣)	(٧,٥٨٢,٧٤٨)	(٢٦,٨٢٧,١٨٨)	(١٧,٣٤٨,٦٤٧)
	مصاريف أخرى	(١,٤٤٥,٦٦٥)	(١,٧٥١,٨١٢)	(٥,٢٤٠,٤٠٥)	(٥,٢٣٣,٤٨٣)
	مجموع المصاريف	(١٨,٦٦٩,١٢٥)	(١٦,٦٨٧,٨٨٩)	(٥٥,٥٣٢,٤٠٥)	(٤٦,٧١١,٥٢٦)
ربح الفترة قبل مصروف الزكاة					
٦	مصروف الزكاة	٨,٢٢٤,٥٧٣	٦,٩٨١,٠٣٦	٢٧,٣٢٢,٤٦٤	٢٢,٦٩٧,٨٣٦
	صافي ربح الفترة	(٧٧٤,١٢٣)	(٥٩٢,٥٠٠)	(٢,٣٢٢,٣٦٩)	(١,٧٧٧,٥٠٠)
		٧,٤٥٠,٤٥٠	٦,٣٨٨,٥٣٦	٢٥,٠٠٠,٠٩٥	٢٠,٩٢٠,٣٣٦
الدخل الشامل الآخر					
	إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-
		٧,٤٥٠,٤٥٠	٦,٣٨٨,٥٣٦	٢٥,٠٠٠,٠٩٥	٢٠,٩٢٠,٣٣٦
١٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة	٠,٣٧	٠,٣٢	١,٢٥	١,٠٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

رأس المال	الإحتياطي النظامي	الأرباح المبقاه	المجموع
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٠٧,٦٢٦	-	٢١٨,٩٠٧,٦٢٦
-	-	٢٠,٩٢٠,٣٣٦	٢٠,٩٢٠,٣٣٦
-	-	-	-
-	-	٢٠,٩٢٠,٣٣٦	٢٠,٩٢٠,٣٣٦
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٠٧,٦٢٦	٢٠,٩٢٠,٣٣٦	٢٣٩,٨٢٧,٩٦٢

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٣,٤٧٠	٢٤,١٧٩,٠٠٤	٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤
-	-	٢٥,٠٠٠,٠٩٥	٢٥,٠٠٠,٠٩٥
-	-	-	-
-	-	٢٥,٠٠٠,٠٩٥	٢٥,٠٠٠,٠٩٥
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٣,٤٧٠	٤٩,١٧٩,٠٩٩	٢٧٠,٧٦٢,٥٦٩

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة)

صافي ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة)

صافي ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
٢٢,٦٩٧,٨٣٦	٢٧,٣٢٢,٤٦٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٣٣١,٦٢٥	١,٧٩٣,٠٨٣	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
(٩,٨٣٥)	(١٠٧,٦٦٨)	تعديلات لتسوية صافي ربح الفترة قبل الزكاة للبنود غير النقدية:
-	٩٢٨,٥٢٣	إهلاك ممتلكات وآلات ومعدات و إطفاء الموجودات غير ملموسة وأصول حق الاستخدام
٧٧٨,٥٨٤	١,٣١٥,٠٨٢	أرباح من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
١٧,٣٤٨,٦٤٧	٢٦,٨٢٧,١٨٩	المكون من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٤٢,١٤٦,٨٥٧	٥٨,٠٧٨,٦٧٣	المكون من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		تكاليف تمويل
(١٦٥,٠٧٠,٣٥١)	٥٧,٦٩٩,٠٠١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤,٩٩٥,٤٩٤	٦,٠٨٤,٧٢٢	الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق
٧١,٠٤٩,١٧٠	(٤٣,٢٧٨,١٧٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٨٨,٥٦١,٦٠٠)	(٦٥,٨٣٧,٤٧٢)	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٣٥,٠٦٣,٦٢٤)	١٢,٠٨٧,٥٨٢	مستحق من/إلى أطراف ذات علاقة
(٥١٥,٨٣١)	(١,١٧١,٤٨٨)	النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٣,٩٤٢,٤٥٠)	(٢٥,٤٩٢,٧٠٥)	المسدد من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
(٢,٧٦٢,٣٦٩)	(٣,١٤٨,٥٥٦)	أعباء تمويلية مدفوعة
(١٥٢,٢٨٤,٢٧٤)	(١٧,٧٢٥,١٦٧)	المسدد من الزكاة
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥٦٨,٤٦٩)	(٣٣١,٤٤٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٧٩,٩٠٠	١٤٢,٠٤٣	مدفوعات لشراء ممتلكات وآلات ومعدات، موجودات غير ملموسة
(٤٨٨,٥٦٩)	(١٨٩,٤٠١)	المحصل من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٢,٥٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١٠,١١٢,٩٥٠)	(١٢١,٧٩٤,٥٦٦)	المحصل من التسهيلات البنكية خلال الفترة
-	(٨٩١,٥٥٠)	المسدد من التسهيلات البنكية خلال الفترة
٢١٤,٨٨٧,٠٥٠	٣٩,٨١٣,٨٨٤	المدفوع عن إلتزامات عقود الإيجار
٦٢,١١٤,٢٠٧	٢١,٨٩٩,٣١٦	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٢,٢٠٠,٧٦٦	٣٤,٩١١,١٤٨	صافي التغير في النقد لدى البنوك و بالصندوق
٨٤,٣١٤,٩٧٣	٥٦,٨١٠,٤٦٤	النقد لدى البنوك و بالصندوق في بداية الفترة
		النقد لدى البنوك و بالصندوق في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 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

٢ - أسس إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة

بيان الالتزام

تم إعداد هذه المعلومات 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 المعلومات 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

٢ - أسس إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

إعداد المعلومات المالية

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس الإستحقاق المحاسبي، وأساس الإستمرارية، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس خطط المزايا المحددة لمنافع الموظفين، باستخدام طريقة وحدة الإنتمان 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والتي تمثل العملة الوظيفية ويتم تقريبها إلى أقرب ريال سعودي.

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد المعلومات 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 الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الهامة لحالات عدم التأكد من التقديرات كانت مماثلة لتلك المبينة في القوائم المالية السنوية الأخيرة.

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 ٢٠٢٤، حيث أنه لا يوجد معايير جديدة تم إصدارها ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥م والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة، باستثناء السياسات المحاسبية الجديدة التالية:

أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

قامت الشركة بالاعتراف بموجودات ومطلوبات عقود إيجارها التشغيلية. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الربح أو الخسارة المنفصلة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم إستهلاك أصول حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو فترة عقد الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت. يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية.

أصل حق الاستخدام، حيث يثبت أولاً:

- مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار الذي هو عبارة عن القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية؛
- أي دفعات عقد إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة الشركة كمستأجر؛
- تقدير للتكاليف التي ستكبدها الشركة كمستأجر لتفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية.

يقاس أصل حق الاستخدام لاحقاً بالتكلفة مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة معدل بأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار.

تستهلك الشركة أصل حق الاستخدام على المدة المقدرة لعقد الإيجار بطريقة القسط الثابت.

الالتزام عقد الإيجار يتم إثباته أولاً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في تاريخ بداية العقد، ويتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

الالتزام عقد الإيجار يقاس لاحقاً كما يلي:

- زيادة المبلغ الدفترية ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار؛
- تخفيض المبلغ الدفترية ليعكس دفعات الإيجار؛
- إعادة قياس المبلغ الدفترية ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد الإيجار.

تقوم الشركة بفصل المبالغ المدفوعة إلى الجزء الأصلي (يعرض ضمن أنشطة التمويل) والفائدة (تعرض ضمن الأنشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية المنفصلة.

شركة توكيلات للتمويل

(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

(بالريال السعودي)

٤ - الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق، بالصافي

أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(غيرمراجعة)	(مراجعة)	(غيرمراجعة)	(مراجعة)	(غيرمراجعة)	(مراجعة)	(غيرمراجعة)	(مراجعة)
الإيجار التمويلي	الإيجار التمويلي	تورق	تورق	مرابحة	مرابحة	الإيجار التمويلي	الإيجار التمويلي
٩٩٤,٥٧٦,٦١٢	١,٠٨٥,٨٢١,٤٤٠	٢٦,١٩٤,٣٠٥	٣٤,٩٤١,٠٨١	١,٥٩١,٥٢٢	٢,٩٨٧,٠٣٧	١,٠٢٢,٣٦٢,٤٣٩	١,١٢٣,٧٤٩,٥٥٨
(١٧٧,٦٥٥,٧٧٠)	(٢٢٠,٠٥٥,٢٤١)	(٢,٣٤٢,٨٨٤)	(٣,٥٧٣,٥٢٩)	(٨,٨١٧)	(٦٦,٨١٩)	(١٨٠,٠٠٧,٤٧١)	(٢٢٣,٦٩٥,٥٨٩)
٨١٦,٩٢٠,٨٤٢	٨٦٥,٧٦٦,١٩٩	٢٣,٨٥١,٤٢١	٣١,٣٦٧,٥٥٢	١,٥٨٢,٧٠٥	٢,٩٢٠,٢١٨	٨٤٢,٣٥٤,٩٦٨	٩٠٠,٠٥٣,٩٦٩
(٣١,٨٦٣,٠٨٩)	(٣١,٣٣٨,٩٧٩)	(١,٠٤٤,٥٠٠)	(١,٤٩٤,٠٤٧)	(١,٣٦٠,٤١٨)	(٧٧٩,٠٦٣)	(٣٤,٢٦٨,٠٠٧)	(٣٣,٦١٢,٠٨٩)
٧٨٥,٠٥٧,٧٥٣	٨٣٤,٤٢٧,٢٢٠	٢٢,٨٠٦,٩٢١	٢٩,٨٧٣,٥٠٥	٢٢٢,٢٨٧	٢,١٤١,١٥٥	٨٠٨,٠٨٦,٩٦١	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 سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود الإيجار التمويلية

إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود الإيجار التمويلية

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود المرابحة

إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود المرابحة

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود التورق

إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود التورق

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود الإيجار التمويلية

إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود الإيجار التمويلية

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود المرابحة

إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود المرابحة

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود التورق

إيرادات تمويل غير مكتسبة لعقود التورق

الإجمالي

تواريخ الاستحقاق المتوقعة

الاجمالي	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	خلال سنة
٩٩٤,٥٧٦,٦١٢	٢٩١,٤٧٧,٩٠٨	٢٩٦,٦٥٩,٤١٨	٤٠٦,٤٣٩,٢٨٦
(١٧٧,٦٥٥,٧٧٠)	(٣٤,٦٦٢,٧٢٤)	(٥٥,٤٥٦,٦٠٥)	(٨٧,٥٣٦,٤٤١)
٢٦,١٩٤,٣٠٥	٤٣٨,٨٨٦	٥,٣٩٨,٣٨٨	٢٠,٣٥٧,٠٣١
(٢,٣٤٢,٨٨٤)	(٨,٨٥٠)	(٣٥٩,٦٠٠)	(١,٩٧٤,٤٣٤)
١,٥٩١,٥٢٢	-	٢,٦٥٠	١,٥٨٨,٨٧٢
(٨,٨١٧)	-	(١٣٣)	(٨,٦٨٤)
٨٤٢,٣٥٤,٩٦٨	٢٥٧,٢٤٥,٢٢٠	٢٤٦,٢٤٤,١١٨	٣٣٨,٨٦٥,٦٣٠

تواريخ الاستحقاق المتوقعة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المستفدة في مخاطر الائتمان (إيضاح ١٠-١). فيما يلي حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٣٣,٦١٢,٠٨٩	٣١,٩٥٤,٤٣٥	الرصيد، بداية الفترة / السنة
١,٣١٥,٠٨٢	٢,٢٧١,٨٩٠	المكون خلال الفترة / السنة
(٦٥٩,١٦٤)	(٦١٤,٢٣٦)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة / السنة (*)
٣٤,٢٦٨,٠٠٧	٣٣,٦١٢,٠٨٩	الرصيد، نهاية الفترة / السنة

* تم شطب ذمم مدينو الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق بقيمة ٦٥٩,١٦٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦١٤,٢٣٦ ريال سعودي) بموجب الصلاحيات ممن تنطبق عليهم شروط الشطب الواردة بتعليمات البنك المركزي السعودي. تخضع مبالغ شطب ذمم مدينو الاستثمار لإجراءات التقاضي والتنفيذ 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 سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٨١,٩٦٤	٧٨,٨٧٥	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٨١,٩٦٤	٧٨,٨٧٥	

ب- فيما يلي الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٣,٢٠٦,٠٠٠	٤٨,٨٧٩,٤٥٣	الشركة الأهلية للتسويق المحدودة
-	١٩,١٩٦,٤٤٥	شركة التوريدات الوطنية للسيارات
-	٤٠٤,٧٤٢	شركة مؤسسة العيساني للتجارة
-	٣٣٤,٧٤٣	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
٦٧٥,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	أعضاء مجلس إدارة الشركة
٣,٨٨١,٠٠٠	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 سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
شركة مؤسسة العيساني للتجارة	تحت سيطرة مشتركة	شراء سيارات	٥,٤٠٢,٤١٠	٦,١٨٦,٨٤٤	٧,٣٧٢,٢٨١
شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال	تحت سيطرة مشتركة	شراء سيارات	-	٦٥٧,٤٢٨	٩٧٠,٨٦٩
الشركة الأهلية للتسويق المحدودة	شركة تابعة للمساهم	عمولات بيع وخصومات مكتسبة	-	(٦٥,٣٠٤)	(١٢٢,٨٦٦)
		شراء سيارات	٨,١٧٣,٦٧٥	١٧٤,١١٢,٧٥٧	١٨٣,٣٢٢,٠٦١
		عمولات بيع وخصومات مكتسبة	-	٢٩,٦٣٦,٢٥٧	(٢٩,٨١٠,٦٦٨)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
شركة التوريدات الوطنية للسيارات	شركة تابعة للمساهم	شراء سيارات عمولات بيع وخصومات مكتسبة	٥٨٢,٤٥٩	٧٥,٤٩٦,٠٣٥	٧٦,٦٠٥,٣٢٨
			(٧٥,٥٨١)	(١٥,٣٤٧,٢٧٥)	(١٥,٥٤٧,٤٣٢)

ج- تعويضات الإدارة العليا:

الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
أعضاء مجلس الإدارة	أفراد الإدارة العليا	مكافآت وبدلات	٦٧٥,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠

٦- مخصص الزكاة

أ- فيما يلي حركة مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة :

رصيد أول الفترة / السنة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
المكون خلال الفترة / السنة	٣,٠٩٦,٤٩٦	٢,٧٦٢,٣٦٩
المسدد خلال الفترة / السنة	٢,٣٢٢,٣٦٩	٣,٠٩٦,٤٩٦
رصيد آخر الفترة / السنة	(٣,١٤٨,٥٥٦)	(٢,٧٦٢,٣٦٩)
	٢,٢٧٠,٣٠٩	٣,٠٩٦,٤٩٦

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:-

قروض طويلة الاجل - الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والصندوق السياحي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
قروض طويلة الاجل - البنوك المحلية	٩٦,٩٧٩,١٨٣	١٣١,٩٤٤,٤٦٠
	٤٧٢,٥٩٨,٢٤٩	٣٩٦,٩٢٧,٥٣٧
	٥٦٩,٥٧٧,٤٣٢	٥٢٨,٨٧١,٩٩٧

إن الحركة على القروض طويلة الاجل هي كما يلي:-

الرصيد، بداية الفترة / السنة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
إجمالي	٥٢٨,٨٧١,٩٩٧	٢٨٤,٠٠١,٢٨٣
أعباء مالية مؤجلة	١٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الدخل المؤجل لقروض بدون فوائد	(١٢١,٧٩٤,٥٦٦)	(١٥٥,١٢٩,٢٨٦)
الرصيد نهاية الفترة / السنة	٥٦٩,٥٧٧,٤٣١	٥٢٨,٨٧١,٩٩٧
الجزء المتداول	(٥,١٣٧,٦٨٢)	(٥,٣٤٤,٧٢٦)
الجزء غير المتداول	(٤,٢٠١,٦١٥)	(٧,٧٨٧,٤٦٨)
	٥٦٠,٢٣٨,١٣٤	٥١٥,٧٣٩,٨٠٣
	٢٠١,٣٨٥,٢٨٧	١٤٣,٧١٥,٧٣٩
	٣٥٨,٨٥٢,٨٤٧	٣٧٢,٠٢٤,٠٦٤

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

٧- التسهيلات البنكية (تتمة)

تدخل الشركة في اتفاقيات قروض يتم فيها رهن الأقساط المستحقة من مدينى عقود الإيجار التمويلي والمربحة 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 الإثبات 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) 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 ٢٠٢٢/٧/٣١ 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 الإدارية على ١٢ قسط ربع سنوي ويكون استحقاق القسط الأول بتاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٢ م وآخر 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، بالإضافة إلى سحب مبلغ ٢٥ مليون ريال على أن يتم السداد على ٥٤ قسطاً تبدأ في ٢٠٢٤/١١/١٤ وتنتهي في ٢٠٢٩/٤/٢١.

٨- ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
١٨,٧٣٤,٦٩٤	٤١,٤٥٥,٦٦٩	ذمم دائنة
٥,١٧٨,٨٠٩	١٣,٣٤٠,٩٤٤	ضريبة القيمة المضافة
٤,٤٧٠,٣٣٥	٧,٠٨٣,٧٠٧	مصرفات مستحقة
٤,٢٠١,٦١٥	٧,٧٨٧,٤٦٨	الدخل المؤجل لقروض بدون/منخفضة الفوائد
٢,٨٤٤,٩٣٥	٢,٩٦٨,٧١٨	تكاليف تمويل مستحقة
١,٠٤٧,٣٣١	١,٨٨٩,٢٥٦	مكافآت مستحقة
١٦٥,٠٠٠	٦,٣١١,٠١٦	دفعات مقدمة من العملاء
٤,٦٠٥,٦١٤	٦,٢٣٠,٦٤٥	أخرى
٤١,٢٤٨,٣٣٣	٨٧,٠٦٧,٤٢٣	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

٩- الإيرادات من العمولات

أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
٦٠,٣٤٢,٣٦٥	٧١,٩٧١,٣١٥	٢٠,٥٢٢,٣٠٩	٢٣,٥٩٦,٤١١
٢,١٤٠,١٧٥	٣,١٥١,٣٢٩	٧٠٣,١١٢	٨٢٩,٣١٩
٣٤٦,٢٧٨	٥٦,٨١٢	٨٣,٣٩٠	٨,٨٠٦
٨٩,٦٤٦	٣٢,٩١٧	٢٨,٣١٣	٧٣,٩٤١
٦٢,٩١٨,٤٦٤	٧٥,٢١٢,٣٧٣	٢١,٣٣٧,١٢٤	٢٤,٥٠٨,٤٧٧

إيرادات عمولات عقود تأجير تمويلية
إيرادات عمولات عقود مرابحة
إيرادات عمولات عقود تورق
إيرادات سداد مبكر

ب- فيما يلي توقيت الاعتراف بالإيرادات:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
٦٢,٩١٨,٤٦٤	٧٥,٢١٢,٣٧٣	٢١,٣٣٧,١٢٤	٢٤,٥٠٨,٤٧٧
٦٢,٩١٨,٤٦٤	٧٥,٢١٢,٣٧٣	٢١,٣٣٧,١٢٤	٢٤,٥٠٨,٤٧٧

على مدى فترة زمنية

١٠- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
٢٠,٩٢٠,٣٣٦	٢٥,٠٠٠,٠٩٥	٦,٣٨٨,٥٣٦	٧,٤٥٠,٤٥٤
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٥	١,٢٥	٠,٣٢	٠,٣٧

صافي الربح العائد على حملة الاسهم
العادية
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
المصدرة
ربحية السهم الاساسية والمخفضة للفترة

١١- معلومات التدفقات النقدية

المعاملات غير النقدية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
-	٢,٤٣٧,٧٧٦
-	١٢,٤٧٦
٢,٤٦٣,١٤٠	٣,٥٨٥,٨٥٣

معاملات غير نقدية

إضافات إلى أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار
المحول من مصاريف مدفوعة مقدماً الى أصول حق الاستخدام
استهلاك الدخل المؤجل لقرض بدون فوائد

١٢- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (تشمل مخاطر سعر الصرف الأجنبي ومخاطر أسعار العملات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. إن برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة، والذي تنفذه الإدارة العليا، يركز على التمويل الذي يحقق فعالية التكلفة علاوة على إدارة المخاطر المالية للحد من تقلب الأرباح وتحقيق العائد الأقصى للمساهمين. فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجه الشركة واستراتيجيات التخفيف ذات العلاقة.

تتكون الأدوات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي للشركة بشكل أساس من النقد ومُعادلات النقد وصافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتسهيلات المالية والمستحق للبنك المركزي السعودي والمستحق لجهات ذات علاقة ومستحقات وأرصده دائنة أخرى.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

١٢- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-١٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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 سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
١,١٢٣,٧٤٩,٥٥٨	١,٠٢٢,٣٦٢,٤٣٩	الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمربحة والتورق
٢٠,٥٤٥,٢٥٣	١٤,٤٧٣,٠٠٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٨,٨٧٥	٨١,٩٦٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٤,٩١١,١٤٨	٥٦,٨١٠,٤٦٤	نقد لدى البنوك
١,١٧٩,٢٨٤,٨٣٤	١,٠٩٣,٧٢٧,٨٧٤	

تحليل الجودة الائتمانية

الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلية والمربحة والتورق

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٧٨٢,٧٩٢,٢٦٧	١٨٩,٥٨٨,٢١٦	٢٢,١٩٦,١٢٩	٩٩٤,٥٧٦,٦١٢	إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
١٧,٠٣٧,٣٤٠	٩,١٥٦,٩٦٥	-	٢٦,١٩٤,٣٠٥	إجمالي الاستثمار في عقود مربحة
٢٣٦,٦٥٢	-	١,٣٥٤,٨٧٠	١,٥٩١,٥٢٢	إجمالي الاستثمار في عقود تورق
٨,٥٦٠,٧٦٤	٩,٠١٥,٦٣٢	١٤,٢٨٦,٦٩٣	٣١,٨٦٣,٠٨٩	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلية
٣٨٦,٦١٩	٦٥٧,٨٨١	-	١,٠٤٤,٥٠٠	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مربحة
٥,٥٤٨	-	١,٣٥٤,٨٧٠	١,٣٦٠,٤١٨	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود تورق
١,٠٩%	٤,٧٦%	٦٤,٣٧%	٣,٢٠%	نسبة مخصص الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
٢,٢٧%	٧,١٨%	-	٣,٩٩%	نسبة مخصص الاستثمار في عقود مربحة
٢,٣٤%	-	١٠٠,٠٠%	٨٥,٤٨%	نسبة مخصص الاستثمار في عقود تورق

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

١٢ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-١٢ 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 مقسوماً على إجمالي رأس المال. يتم حساب الدين كإجمالي التسهيلات والمراوبات البنكية والتزامات عقود الإيجار كما هو موضح في قائمة المركز المالي مطروحاً منها النقد لدى البنوك و بالصندوق.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٥٦٠,٢٣٨,١٣٤	٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	تسهيلات بنكية
١,٦٤١,٢٠١	-	التزامات عقود الإيجار
(٥٦,٨١٠,٤٦٤)	(٣٤,٩١١,١٤٨)	يطرح: النقد لدى البنوك و بالصندوق
٥٠٥,٠٦٨,٨٧١	٤٨٠,٨٢٨,٦٥٥	الصافي
٢٧٠,٧٦٢,٥٦٩	٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤	مجموع حقوق الملكية
٧٧٥,٨٣١,٤٤٠	٧٢٦,٥٩١,١٢٩	إجمالي رأس المال
%٦٥	%٦٦	نسبة المديونية %

١٣ - قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يمكن قبضه نتيجة بيع أصل ما أو الذي يمكن دفعه لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء معاملة بين الأصل أو تحويل التزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في ظل غياب سوق رئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للموجودات أو المطلوبات.

قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق والذي سيستخدم الأصل على نحو أفضل وبأعلى فائدة ممكنة.

تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

يتم قياس النقد وما يماثله والاستثمارات في عقود الإيجار التمويلية والمراوحة والتورق والموجودات المتداولة الأخرى بالتكلفة المطفأة.

يتم قياس القروض والذمم التجارية الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى بالتكلفة المطفأة.

يتم تقريب القيمة الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة كتكلفة مطفأة إلى قيمتها العادلة في كل تاريخ تقرير.

١٤ - الإرتباطات والالتزامات 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.

١٥ - 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.

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ جمادى الأول ١٤٤٧ هـ (٢٣ أكتوبر ٢٠٢٥ م).