

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م  
مع تقرير المراجع المستقل عن فحص المعلومات المالية  
الأولية الموجزة

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

المعلومات المالية وتقرير فحص المراجع المستقل  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

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

## تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السيد / المساهم المحترم

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

### مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة توكيلات للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مقلدة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات 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 عملنا 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 للإستشارات المهنية



عبدالله بن أحمد الفداغي

عبدالله بن أحمد الفداغي

ترخيص رقم ٧٠٦

الرياض، المملكة العربية السعودية

١ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٩ أبريل ٢٠٢٥ م)

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٣٤,٩١١,١٤٨	١٧,٧٧٨,٤٢٨		نقد وما في حكمه
٢٠,٥٤٥,٢٥٣	١٧,٠٤٨,٨٤٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٦٦,٤٤١,٨٨٠	٩٠٧,٦٢٨,٣٠٣	٤	الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق، بالصافي
٧٨,٨٧٥	٨٠,٤٢٠	٥- أ	مستحق من أطراف ذات علاقة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢,٢٥١,٠٨٧		أصول حق استخدام
٢٨٨,٣٧٧	٢٥٣,٩١٧		موجودات غير ملموسة
٣,٢٩٧,٨٠٢	٣,٠٤٥,٥٢٦		ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي
٩٢٦,٤٥٦,١٨٥	٩٤٨,٩٧٩,٣٧٣		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٢١,٥٨٣,٤٧٠	٢١,٥٨٣,٤٧٠		احتياطي نظامي
٢٤,١٧٩,٠٠٤	٣٢,٥٠٤,٢٧٠		الأرباح المبقاه
٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤	٢٥٤,٠٨٧,٧٤٠		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨٧,٠٦٧,٤٢٣	١٣١,٣٠٦,٠٠٦		ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٩,٧١٥,٣٨٣	٧٧,٢٢٧,٧٢٣	٥- ب	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣,٠٩٦,٤٩٦	٣,٨٠٨,٧٥٩	٦	مخصص الزكاة
-	٢,٠١٣,٤٢٤		إلتزامات عقود التأجير
٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	٤٧٥,٧٤٠,٦٨٢	٧	التسهيلات البنكية
٥,٠٧٤,٦٠٦	٤,٧٩٥,٠٣٩		إلتزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٦٨٠,٦٩٣,٧١١	٦٩٤,٨٩١,٦٣٣		<b>مجموع المطلوبات</b>
٩٢٦,٤٥٦,١٨٥	٩٤٨,٩٧٩,٣٧٣		<b>إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات</b>

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  
(شركة مساهمة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)		
٢١,٢٣٢,٥٩٨	٢٥,١١١,٣٤٨	٨	<b>الإيرادات</b>
١,٧٤٤,٩٥٧	١,٨٦٥,٢٥٥		الإيرادات من العمولات
٢٦٣,٦٤٩	٥٥٦,٣٤٢		إيرادات أتعاب إدارية
٢٣,٢٤١,٢٠٤	٢٧,٥٣٢,٩٤٥		إيرادات أخرى
			<b>مجموع الإيرادات</b>
-	(٣٥٨,٦٠٨)		<b>المصاريف</b>
(٥,٩٥٣,٨٥٠)	(٦,٥١٧,٢٦٣)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٥٤,٥٤٩)	(٦١٠,٩٨٠)		رواتب وما في حكمها
(٦٨٨,١٢٧)	(٧١٧,٠٥١)		استهلاكات واطفاءات
(٤,٧٥٩,٨٦٩)	(٨,٧٣٩,١٧٥)		عمولات مبيعات
(٢,٨٢٧,٨٥٣)	(١,٤٩٠,٤٧٩)		تكلفة التمويل
٨,٥٥٦,٩٥٦	٩,٠٩٩,٣٨٩		مصاريف أخرى
(٥٩٢,٥٠٠)	(٧٧٤,١٢٣)		<b>صافي ربح الفترة قبل الزكاة</b>
٧,٩٦٤,٤٥٦	٨,٣٢٥,٢٦٦		الزكاة
			<b>صافي ربح الفترة</b>
٧,٩٦٤,٤٥٦	٨,٣٢٥,٢٦٦		<b>الدخل الشامل الآخر</b>
			<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>
٠,٤٠	٠,٤٢	٩	<b>ربحية السهم الأساسية والمخفضة</b>

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

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

قائمة التغير في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

المجموع	الأرباح المبقاه	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
<b>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)</b>				
٢١٨,٩٠٧,٦٢٦	-	١٨,٩٠٧,٦٢٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٧,٩٦٤,٤٥٦	٧,٩٦٤,٤٥٦	-	-	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٧,٩٦٤,٤٥٦	٧,٩٦٤,٤٥٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٢٦,٨٧٢,٠٨٢	٧,٩٦٤,٤٥٦	١٨,٩٠٧,٦٢٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
<b>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)</b>				
٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤	٢٤,١٧٩,٠٠٤	٢١,٥٨٣,٤٧٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
٨,٣٢٥,٢٦٦	٨,٣٢٥,٢٦٦	-	-	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٨,٣٢٥,٢٦٦	٨,٣٢٥,٢٦٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٥٤,٠٨٧,٧٤٠	٣٢,٥٠٤,٢٧٠	٢١,٥٨٣,٤٧٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

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

(شركة مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

(بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٨,٥٥٦,٩٥٦	٩,٠٩٩,٣٨٩	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي ربح الفترة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي ربح الفترة قبل الزكاة إلى صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٤٥٤,٥٤٦	٦١٠,٩٨٠	إهلاك ممتلكات وآلات ومعدات و إطفاء موجودات غير ملموسة وأصول حق استخدام
-	٣٥٨,٦٠٨	المكون في مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٤٨,٢٩٤	٢٨٠,٢٠٢	المكون من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٤,٧٥٩,٨٦٩	٨,٧٤٨,١٩٨	تكاليف تمويل
١٤,٠١٩,٦٦٥	١٩,٠٩٧,٣٧٧	
(٦٥,٤٣٣,٩٤٤)	(٤١,٥٤٥,٠٣١)	<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
٦,٤٠٨,٣٠٥	٣,٠٥٠,٦٣٥	الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمراحة والتورق، بالصافي
٢٤,٢٦٣	٤٦,٨٢٨,٦٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٦,٣٨٨,٠٣٢	٧,٥١٠,٧٩٥	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨,٥٩٣,٦٧٩)	٣٤,٩٤٢,٣٨٤	مستحق من/إلى أطراف ذات علاقة
(٢٢,٨١٩)	(٥٥٩,٧٦٩)	<b>النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
(٤,٧٥٩,٨٦٩)	(٩,١٦١,٠٠٧)	المسدد من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
-	(٦١,٨٦٠)	أعباء تمويلية مدفوعة
(١٣,٣٧٦,٣٦٧)	٢٥,١٥٩,٧٤٨	المسدد من الزكاة
		<b>صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
(٢٧٨,٤٢٩)	(١٣٧,٥٥٥)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٢٧٨,٤٢٩)	(١٣٧,٥٥٥)	إضافات إلى ممتلكات وآلات ومعدات، موجودات غير ملموسة
		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
١٨,٤٠٤,٢٧٢	(٤٢,١٥٤,٩١٣)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
١٨,٤٠٤,٢٧٢	(٤٢,١٥٤,٩١٣)	صافي الحركة على التسهيلات المالية خلال الفترة
٤,٧٤٩,٤٧٦	(١٧,١٣٢,٧٢٠)	<b>صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
٢٢,٢٠٠,٧٦٦	٣٤,٩١١,١٤٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٦,٩٥٠,٢٤٢	١٧,٧٧٨,٤٢٨	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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

١ - التكوين والنشاط

أ- تأسست شركة توكيلات للتمويل لشركة شخص واحد مساهمة مقفلة "الشركة" كشركة شخص واحد - مساهمة مقفلة في مدينة الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٨٤٠٦ بتاريخ ١٣ جمادى الأولى ١٤٢٤ هـ (الموافق: ١٢ يوليو ٢٠٠٣ م). ساري حتى ١ رجب ١٤٥١ هـ (الموافق: ٧ نوفمبر ٢٠٢٩ م) و الرقم الوطني الموحد للمنشأة هو ٧٠٠١٥٥٩٧٨٥، وهي شركة مرخصة بممارسة أنشطة التمويل بموجب ترخيص رقم ٣٤/أش/٢٠١٥٠٦ بتاريخ ١٧/٨/١٤٣٦ هـ (الموافق: ٤ يونيو ٢٠١٥ م).

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 المعلومات المالية 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:

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 المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

### ٢ - أسس إعداد القوائم المالية

#### بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة 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 لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة عادةً لمجموعة كاملة من القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، ولكن تم إدراج سياسات محاسبية وإيضاحات تفسيرية مختارة لتفسير أحداث ومعاملات هامة لفهم التغييرات في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

#### إعداد القوائم المالية

تم عرض القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء خطط المزايا المحددة، يتم قياسها باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة، ومفهوم الاستمرارية وأساس الاستحقاق المحاسبي.

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 والافصاح

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 السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات في فترة المراجعة والفترة 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

(شركة مساهمة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

(بالريال السعودي)

٤- الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق، بالصافي

أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
الإيجار التمويلي	الإيجار التمويلي	تورق	تورق	مرابحة	مرابحة	الإيجار التمويلي	الإيجار التمويلي
١,١٢٥,٣٥٤,٠٩٩	١,١٢٣,٣٨٨,١٦٦	٢,٩٨٧,٠٣٧	٢,٦٥٠,٧٥٩	٣٤,٩٤١,٠٨١	٣٥,٣٨٣,٣٠٨	١,٠٨٥,٨٢١,٤٤٠	١,١٢٥,٣٥٤,٠٩٩
(٢١٨,٦٧٥,٩٩٧)	(٢٢٢,١٢٦,١٥٨)	(٦٦,٨١٩)	(٣٣,٦٨٨)	(٣,٥٧٣,٥٢٩)	(٣,٤١٦,٤٧٣)	(٢٢٠,٠٥٥,٢٤١)	(٢١٨,٦٧٥,٩٩٧)
٩٠٦,٦٧٨,١٠٢	٩٤١,٢٦٢,٠٠٨	٢,٩٢٠,٢١٨	٢,٦١٧,٠٧١	٣١,٣٦٧,٥٥٢	٣١,٩٦٦,٨٣٥	٨٦٥,٧٦٦,١٩٩	٩٠٦,٦٧٨,١٠٢
(٣٠,٧٣٩,٨٥٢)	(٣٣,٦٣٣,٧٠٥)	(٧٧٩,٠٦٣)	(١,٣٦٠,٦٦٩)	(١,٤٩٤,٠٤٧)	(١,٥٣٣,١٨٤)	(٣١,٣٣٨,٩٧٩)	(٣٠,٧٣٩,٨٥٢)
٨٧٥,٩٣٨,٢٥٠	٩٠٧,٦٢٨,٣٠٣	٢,١٤١,١٥٥	١,٢٥٦,٤٠٢	٢٩,٨٧٣,٥٠٥	٣٠,٤٣٣,٦٥١	٨٣٤,٤٢٧,٢٢٠	٨٧٥,٩٣٨,٢٥٠

إجمالي الحد الأدنى للدفعات  
يطرح إيرادات تمويل غير مكتسبة  
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 مارس ٢٠٢٥ م

تواريخ الاستحقاق المتوقعة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	خلال سنة	الاجمالي
٣٩٩,٥٨٧,١٤٣	٣٣٩,٢٣٩,١٣٦	٣٨٦,٥٢٧,٨٢٠	١,١٢٥,٣٥٤,٠٩٩	
(٥٠,٧٨٤,١٦٥)	(٦٤,١٩٥,١٧٦)	(١٠٣,٦٩٦,٦٥٦)	(٢١٨,٦٧٥,٩٩٧)	
-	١٠,٢٥٤,٢٧١	٢٥,١٢٩,٠٣٧	٣٥,٣٨٣,٣٠٨	
-	(٤٧١,٣٣٨)	(٢,٩٤٥,١٣٥)	(٣,٤١٦,٤٧٣)	
-	٣١,٥٩٣	٢,٦١٩,١٦٦	٢,٦٥٠,٧٥٩	
-	(٨٣٣)	(٣٢,٨٥٥)	(٣٣,٦٨٨)	
٣٤٨,٨٠٢,٩٧٨	٢٨٤,٨٥٧,٦٥٣	٣٠٧,٦٠١,٣٧٧	٩٤١,٢٦٢,٠٠٨	

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 ٢٠٢٤ م

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
٧٨,٨٧٥	٨٠,٤٢٠
٧٨,٨٧٥	٨٠,٤٢٠

الشركة المتحدة للسيارات المحدودة

ب- فيما يلي الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
٤٨,٨٧٩,٤٥٣	٥٣,٦٤٩,١٤٥
١٩,١٩٦,٤٤٥	١٩,٦١٣,٣٣٢
٤٠٤,٧٤٢	٢,٧٦١,٣٨٤
٣٣٤,٧٤٣	٧٨,٨٦٢
٩٠٠,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠
٦٩,٧١٥,٣٨٣	٧٧,٢٢٧,٧٢٣

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	نوع العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٧,٣٧٢,٢٨١	٣,٨٣٨,٣٧٤	شراء سيارات	مساهم لمالك الشركة	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
٩٧٠,٨٦٩	-	شراء سيارات	مساهم لمالك الشركة	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
(١٢٢,٨٦٦)	-	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
١٨٣,٣٢٢,٠٦١	٤,٧٨٤,٦٧٥	شراء سيارات	شركة تابعة للمساهم	الشركة الأهلية للتسويق المحدودة
(٢٩,٨١٠,٦٦٨)	-	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
٧٦,٦٠٥,٣٢٨	٤٨٠,١٦٩	شراء سيارات	شركة تابعة للمساهم	شركة التوريدات الوطنية للسيارات
(١٥,٥٤٧,٤٣٢)	(٥٩,٠٣٥)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
٩٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	مكافآت وبدلات	أفراد الإدارة العليا	أعضاء مجلس الادارة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

٦- مخصص الزكاة

أ- فيما يلي حركة مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٢,٧٦٢,٣٦٩	٣,٠٩٦,٤٩٦	رصيد أول الفترة/ السنة
٣,٠٩٦,٤٩٦	٧٧٤,١٢٣	المكون خلال الفترة/ السنة
(٢,٧٦٢,٣٦٩)	(٦١,٨٦٠)	المسدد خلال الفترة/ السنة
٣,٠٩٦,٤٩٦	٣,٨٠٨,٧٥٩	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. لم تستلم الشركة أية ريبوطات زكوية حتى تاريخه.

٧- التسهيلات البنكية

لدى الشركة قروض طويلة الأجل محملة بعمولة خاصة بمعدل سيبور بالإضافة إلى هامش متفق عليه سنوياً بنسب تتراوح من ١,٥ ٪ إلى ٣ ٪ بالإضافة إلى رسوم إدارية للقروض. تتكون القروض طويلة الأجل مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
١٣١,٩٤٤,٤٦٠	١١٨,٥٤١,٦٨٩	قروض طويلة الأجل - الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والصندوق السياحي
٣٩٦,٩٢٧,٥٣٧	٣٦٨,١٧٥,٣٩٥	قروض طويلة الأجل - البنوك المحلية
٥٢٨,٨٧١,٩٩٧	٤٨٦,٧١٧,٠٨٤	

إن الحركة على القروض طويلة الأجل هي كما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٢٨٤,٠٠١,٢٨٣	٥٢٨,٨٧١,٩٩٧	الرصيد، بداية الفترة/ السنة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(١٥٥,١٢٩,٢٨٦)	(٤٢,١٥٤,٩١٣)	المسدد خلال الفترة/ السنة
٥٢٨,٨٧١,٩٩٧	٤٨٦,٧١٧,٠٨٤	الرصيد، نهاية الفترة/ السنة
(٥,٣٤٤,٧٢٦)	(٤,٥٠٣,٢٣٢)	أعباء مالية مؤجلة
(٧,٧٨٧,٤٦٨)	(٦,٤٧٣,١٧٠)	الدخل المؤجل لقرض بدون فوائد
(١٣,١٣٢,١٩٤)	(١٠,٩٧٦,٤٠٢)	
٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	٤٧٥,٧٤٠,٦٨٢	الرصيد نهاية الفترة/ السنة
١٤٣,٧١٥,٧٣٩	١٨٠,٣٢٥,٨٦٦	الجزء المتداول
٣٧٢,٠٢٤,٠٦٤	٢٩٥,٤١٤,٨١٦	الجزء غير المتداول

تدخل الشركة في اتفاقيات قروض يتم فيها رهن الأقساط المستحقة من مدينى 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 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 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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) 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. 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 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 ٢٠٢٣/٤/٢٢ م و آخر قسط بتاريخ ٢٠٢٦/١٠/٢٢ 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.

٨- الإيرادات من العمولات

أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٢٠,٢٨٧,٥٣٠	٢٣,٨٨٥,٣٤٥	إيرادات عقود تأجير تمويلي
٧٥٦,٨٠١	١,٢٧٤,٣٣٢	إيرادات عقود مرابحة
١٤٥,٦٧٩	٣١,٩٤١	إيرادات عقود تورق
٤٢,٥٨٨	(٨٠,٢٧٠)	(خصومات) إيرادات سداد مبكر
٢١,٢٣٢,٥٩٨	٢٥,١١١,٣٤٨	

ب- فيما يلي توقيت الاعتراف بالإيرادات:

٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٢١,٢٣٢,٥٩٨	٢٥,١١١,٣٤٨	على مدى فترة من الزمن

٩- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٧,٩٦٤,٤٥٦	٨,٣٢٥,٢٦٦	صافي الربح العائد على حملة الأسهم العادية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة
٠,٤٠	٠,٤٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

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- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-١٠ مخاطر الائتمان

إن المخاطر الائتمانية هي عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد القسم لخسارة مالية. يتساوى أقصى تعرض لمخاطر الائتمان مع القيمة الدفترية للموجودات المالية. تخضع الشركة بشكل رئيسي إلى مخاطر ائتمان كما هو موضح بالجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
١,١٢٣,٧٤٩,٥٥٨	١,١٦٣,٣٨٨,١٦٦	الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق
٢٠,٥٤٥,٢٥٣	١٧,٠٤٨,٨٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٨,٨٧٥	٨٠,٤٢٠	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٤,٨٦٣,١٤٨	١٧,٧٧٨,٤٢٨	نقد وما في حكمه
١,١٧٩,٢٣٦,٨٣٤	١,١٩٨,٢٩٥,٨٥٦	

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 مارس ٢٠٢٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
١,١٢٥,٣٥٤,٠٩٩	٢٣,٩٩٦,٤٧٤	١٤٨,٥٨١,٨٦٧	٩٥٢,٧٧٥,٧٥٨	إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٣٥,٣٨٣,٣٠٨	-	١٥,٣٥٤,٠٦٩	٢٠,٠٢٩,٢٣٩	إجمالي الاستثمار في عقود مرابحة
٢,٦٥٠,٧٥٩	٢,١٣٥,٨٦٧	-	٥١٤,٨٩٢	إجمالي الاستثمار في عقود تورق
٣٠,٧٣٩,٨٥٢	١٤,٩٠٢,٩٠١	٥,٦١٣,٥٦١	١٠,٢٢٣,٣٩٠	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي
١,٥٣٣,١٨٤	-	١,٠٧٨,٦٧١	٤٥٤,٥١٣	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مرابحة
١,٣٦٠,٦٦٩	١,٣٤٨,٨٠٧	-	١١,٨٦٢	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود تورق
٢,٧٣%	٦٢,١٠%	٣,٧٨%	١,٠٧%	نسبة مخصص الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٤,٣٣%	-	٧,٠٣%	٢,٢٧%	نسبة مخصص الاستثمار في عقود مرابحة
٥١,٣٣%	٦٣,١٥%	-	٢,٣٠%	نسبة مخصص الاستثمار في عقود تورق

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

١٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-١٠ مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

موجودات مالية محملة بالتكلفة المستنفدة (تتمة)

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

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 والمرابحاث البنكية والتزامات التأجير كما هو موضح في قائمة المركز المالي مطروحًا منها النقد وما في حكمه.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	٤٧٥,٧٤٠,٦٨٢	تسهيلات ومرابحاث بنكية
-	٢,٠١٣,٤٢٤	التزامات عقود الأيجار
(٣٤,٩١١,١٤٨)	(١٧,٧٧٨,٤٢٨)	يطرح: النقد وما في حكمه
٤٨٠,٨٢٨,٦٥٥	٤٥٩,٩٧٥,٦٧٨	الصافي
٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤	٢٥٤,٠٨٧,٧٤٠	مجموع حقوق الملكية
٧٢٦,٥٩١,١٢٩	٧١٤,٠٦٣,٤١٨	إجمالي رأس المال
%٦٦	%٦٤	نسبة المديونية %

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

- 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 فى تاريخ التقرير.
- ١٢- الأحداث اللاحقة  
تعتمد إدارة الشركة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة بعد تاريخ القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم الأولية الموجزة تتطلب تعديلها أو الإفصاح عنها.
- ١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة  
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م من قبل الإدارة بتاريخ ١ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ (٢٩ أبريل ٢٠٢٥ م).