

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

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

شركة توكيلات للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

---

<u>صفحة</u>	<u>فهرس</u>
-	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

إلى السيد / المساهم المحترم

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

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية - لشركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مغلقة - ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك، المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

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

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهرى متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

## تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السيد / المساهم  
شركة توكيلات للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
الرياض - المملكة العربية السعودية

## مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

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

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



عبدالله بن احمد الفداغي

ترخيص رقم ٧٠٦

الرياض، المملكة العربية السعودية

١ رمضان ١٤٤٧ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠٢٦ م)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	الموجودات
٣٤,٩١١,١٤٨	٣٢,٩٨٠,٤٠٥	٥	نقد وما في حكمه
٢٠,٥٤٥,٢٥٣	١٨,٣٣٦,٢٢٩	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٨,٨٧٥	٨١,٩٦٣	٧-أ	مستحق من طرف ذو علاقة
٨٦٦,٤٤١,٨٨٠	٧٨٢,٩٧٧,٢٣٦	٨	الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق، بالصافي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,٦٤١,٦٤٣	١٠-أ	أصول حق الاستخدام، بالصافي
٢٨٨,٣٧٧	١٦٩,٢٣٠	١١	موجودات غير ملموسة
٣,٢٩٧,٨٠٢	٢,٢١٢,٧٩٩	١٢	ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي
<u>٩٢٦,٤٥٦,١٨٥</u>	<u>٨٣٩,٢٩٢,٣٥٥</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١-د	رأس المال
٢١,٥٨٣,٤٧٠	٢٤,٥١١,١٨٤	١٣	احتياطي نظامي
٢٤,١٧٩,٠٠٤	٥٠,٣٤٨,٤٨٤		الأرباح المبقاه
<u>٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤</u>	<u>٢٧٤,٨٥٩,٦٦٨</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨٧,٠٦٧,٤٢٣	٥٠,٦١٩,٢٩٢	١٤	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٠٩٦,٤٩٦	٣,٣٥١,٠١٨	١٥	مخصص الزكاة
٦٩,٧١٥,٣٨٣	٢,١٠٠,٧٤٦	٧-ب	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	٥٠٢,٥١٠,٨٩٦	١٦	التسهيلات البنكية
٥,٠٧٤,٦٠٦	٤,٢٩١,٣٢٤	١٧	التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
-	١,٥٥٩,٤١١	١٠-ب	التزامات عقود الإيجار
<u>٦٨٠,٦٩٣,٧١١</u>	<u>٥٦٤,٤٣٢,٦٨٧</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٩٢٦,٤٥٦,١٨٥</u>	<u>٨٣٩,٢٩٢,٣٥٥</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات</b>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	إيضاح	
			<b>الإيرادات</b>
٨٦,٣٧٥,٦٠٣	٩٨,٧٠٠,٢٦٠	١٨	إيرادات تمويل
٧,٤٦٠,٠٩٢	٦,٨٢٦,٥٠٤		إيرادات أتعاب إدارية
٣,٨٦٧,٨٣٥	٢,٩٨٠,٠٨٦		إيرادات أخرى
٩٧,٧٠٣,٥٣٠	١٠٨,٥٠٦,٨٥٠		مجموع الإيرادات
			<b>المصاريف</b>
(٢,٢٧١,٨٩٠)	١٢٦,٢٥٩	٨-ج	(المسترد)/المكون من الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
(٢٤,٨٠٣,٠٤٠)	(٢٥,٦٦٩,٧٨٠)		رواتب وما في حكمها
(١,٧٥٦,٥٠٤)	(٢,٢٩٧,٣٥٠)		استهلاكات وإطفاءات
(٥,٣٨٠,٤١٥)	(١,٦١٨,٠٠٠)		عمولات مبيعات
(٢٦,٨١٣,٧٨٤)	(٣٧,٠٥٠,١٢١)	١٩	تكلفة التمويل
(٦,٨٢٢,٩٥٦)	(٩,٣١٧,٦٣٨)	٢٠	مصاريف أخرى
٢٩,٨٥٤,٩٤١	٣٢,٦٨٠,٢٢٠		صافي ربح السنة قبل الزكاة
(٣,٠٩٦,٤٩٦)	(٣,٤٠٣,٠٧٨)	١٥	الزكاة
٢٦,٧٥٨,٤٤٥	٢٩,٢٧٧,١٤٢		صافي ربح السنة
			<b>الدخل الشامل الآخر</b>
			بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة
٩٦,٤٠٣	(١٧٩,٩٤٨)	١٧	(خسائر) أرباح إعادة قياس إلتزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٢٦,٨٥٤,٨٤٨	٢٩,٠٩٧,١٩٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			<b>ربحية السهم</b>
١,٣٤	١,٤٦	٢١	ربحية السهم الاساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة توكيلات للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة التغير في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

المجموع	الأرباح المبقة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٢١٨,٩٠٧,٦٢٦	-	١٨,٩٠٧,٦٢٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٢٦,٧٥٨,٤٤٥	٢٦,٧٥٨,٤٤٥	-	-	صافي ربح السنة
٩٦,٤٠٣	٩٦,٤٠٣	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٦,٨٥٤,٨٤٨	٢٦,٨٥٤,٨٤٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢,٦٧٥,٨٤٤)	٢,٦٧٥,٨٤٤	-	المحول الى الإحتياطي النظامي
٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤	٢٤,١٧٩,٠٠٤	٢١,٥٨٣,٤٧٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤	٢٤,١٧٩,٠٠٤	٢١,٥٨٣,٤٧٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
٢٩,٢٧٧,١٤٢	٢٩,٢٧٧,١٤٢	-	-	صافي ربح السنة
(١٧٩,٩٤٨)	(١٧٩,٩٤٨)	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٩,٠٩٧,١٩٤	٢٩,٠٩٧,١٩٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢,٩٢٧,٧١٤)	٢,٩٢٧,٧١٤	-	المحول الى الإحتياطي النظامي
٢٧٤,٨٥٩,٦٦٨	٥٠,٣٤٨,٤٨٤	٢٤,٥١١,١٨٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٢٩,٨٥٤,٩٤١	٣٢,٦٨٠,٢٢٠	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي ربح السنة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي ربح السنة قبل الزكاة للبنود غير النقدية إلى صافي النقد المتوفر من
		(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١,٦١٦,٣٢٠	١,٣٨٢,٠٧٤	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
١٤٠,١٨٤	١١٩,١٤٧	اطفاء موجودات غير ملموسة
-	٧٩٦,١٣٢	استهلاك أصول حق الاستخدام
١,٢١٧,٦٧١	١,٢٤٨,٢٥٣	المكون من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
(١٨,١٥٥)	(١٠٧,٦٦٨)	أرباح من استبعاد أصول ثابتته
٢,٢٧١,٨٩٠	(١٢٦,٢٥٩)	(المسترد)/المكون من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٦,٨١٣,٧٨٤	٣٧,٠٥٠,١٢١	تكاليف التمويل
٦١,٨٩٦,٦٣٥	٧٣,٠٤٢,٠٢٠	
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
(١٦٤,١١٥,٦٨٧)	٨٣,٥٩٠,٩٠٣	الاستثمار في عقود إيجار تمويلي وتورق
(٢,٤٤٦,٢٦٩)	٢,٢٠٩,٠٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٥,٢١٨,٩٥٥	(٣٢,٩٨٣,٧٧٣)	نمذ دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٣٣,٥٣٧,٦٨٢)	(٦٧,٦١٧,٧٢٥)	صافي التغير في الأطراف ذات علاقة
(٢٠٢,٩٨٤,٠٤٨)	٥٨,٢٤٠,٤٤٩	<b>النقد المتوفر من/المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
(٢,٧٦٢,٣٦٩)	(٣,١٤٨,٥٥٦)	المسدد من الزكاة
(٦٠٥,٥٠٢)	(٢,٢١١,٤٨٣)	المسدد من التزامات منافع الموظفين المحددة
(٢٠٦,٣٥١,٩١٩)	٥٢,٨٨٠,٤١٠	<b>صافي النقد المتوفر من/المستخدم في) في الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٦١٨,٩٧٤)	(٣٣١,٤٤٦)	إضافات إلى ممتلكات وآلات ومعدات
(١٠,٨٧٧)	-	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
٩٦,٤٧٩	١٤٢,٠٤٣	المحصل من بيع ممتلكات والآلات ومعدات
(٥٣٣,٣٧٢)	(١٨٩,٤٠٣)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
-	(١,٠٠٤,٠٢٥)	المسدد من التزامات عقود الإيجار
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	المحصل من التسهيلات المالية
(١٥٥,١٢٩,٢٨٦)	(٢٠٦,١٦٨,٩١١)	المسدد من التسهيلات المالية
(٣,٣٧٥,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	أعباء تمويلية مؤجلة مسددة
(٢١,٩٠٠,٠٤١)	(٣٢,٩٤٨,٨١٤)	أعباء تمويلية مسددة
٢١٩,٥٩٥,٦٧٣	(٥٤,٦٢١,٧٥٠)	<b>صافي النقد (المستخدم في)/ المتوفر من الأنشطة التمويلية</b>
١٢,٧١٠,٣٨٢	(١,٩٣٠,٧٤٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢,٢٠٠,٧٦٦	٣٤,٩١١,١٤٨	<b>النقد وما في حكمه في بداية السنة</b>
٣٤,٩١١,١٤٨	٣٢,٩٨٠,٤٠٥	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

\* المعاملات غير النقدية إيضاح (٥)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ - التكوين والنشاط

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

ب- يتمثل نشاط الشركة في البيع بالجملة والتجزئة للسيارات الخاصة الجديدة يشمل سيارات الإسعاف والباصات الصغيرة والدفع الرباعي البيع بالجملة والتجزئة للسيارات الخاصة المستعملة يشمل سيارات الإسعاف والباصات الصغيرة والدفع الرباعي البيع بالجملة والتجزئة لسيارات النقل الثقيل الجديدة مثل التrolات والهاف لوري البيع بالجملة والتجزئة لسيارات النقل الثقيل المستعملة، يشمل التrolات والهاف لوري، الإيجار التمويلي، تمويل الأصول الإنتاجية، تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، التمويل الاستهلاكي.

ج- حصلت الشركة على السجلات التجارية الفرعية التالية:

رقم السجل	الاسم التجاري	تاريخ الأصدار	المدينة
٢٠٥٠٠٦١٥٣٧	شركة توكيلات للتمويل	١٤٢٩/٠٨/٠١ هـ	الدمام
٤٠٣٠١٨٣٢٤١	شركة توكيلات للتمويل	١٤٢٩/١٠/١٩ هـ	جدة
٥٨٥٥٣٤٤١٩٨	شركة توكيلات للتمويل شركة مساهمة سعودية	١٤٤٠/١٠/١٣ هـ	خميس مشيط

إن القوائم المالية المرفقة تمثل موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال السجل التجاري الرئيسي والسجلات الفرعية المشار إليها أعلاه فقط.

د- الزيادة في رأس المال

- طبقاً لقرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٦ مايو ٢٠٢٤م (الموافق ٢٦ شوال ١٤٤٤هـ) تم الموافقة بالإجماع علي زيادة رأس مال الشركة من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، عن طريق رسملة مبلغ ٨٦,٢٠٦,١٥٨ ريال سعودي من حساب الأرباح المبقة الي حساب رأس مال الشركة و رسملة مبلغ ١٣,٧٩٣,٨٤٢ ريال سعودي من المبالغ المستحقة على الشركة لصالح المساهم شركة مجموعة الشركة المتحدة للسيارات ليصبح هيكل رأس المال كما في ٣١ ديسمبر كالاتي:

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	المجموع ريال سعودي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الشركة المتحدة للسيارات المحدودة

هـ - يقع المركز الرئيسي للشركة في العنوان التالي:

شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مغلقة (شركة مساهمة)  
المملكة العربية السعودية - الرياض - حي الربوة - طريق مكة المكرمة الفرعي  
الرقم الإضافي ٨٢٦١ - الرمز البريدي ١٢٨١٣  
رقم المبنى ٣٥٧٩ - وحدة رقم ٦٥٠٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أسس القياس

تم عرض القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومفهوم الاستمرارية وأساس الاستحقاق المحاسبي. ويتم استخدام أساس آخر إذا تطلبت المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ذلك، كما هو مبين في السياسات المحاسبية المطبقة (إيضاح ٤).

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

عملة العرض والأفصاح

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والتي تمثل العملة الوظيفية ويتم تقريبها إلى أقرب ريال سعودي.

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والتكاليف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات عن المطلوبات المحتملة في تاريخ السنة المالية. إلا أن عدم تأكيد هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج قد تتطلب إجراء تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي تتأثر في المستقبل.

إن التقديرات والافتراضات مبنية على خبرة سابقة وعوامل تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة للظروف وتستخدم لتحديد القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المستقلة عن المصادر الأخرى، يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر، يتم مراجعة التقديرات المحاسبية المثبتة في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات في فترة المراجعة 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 السنة المالية اللاحقة:

الإنخفاض 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.

فيما يلي النماذج والافتراضات المستخدمة :

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد النموذج الأنسب لكل أصل وتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان. إن حسابات الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة هي بمثابة مخرجات من نماذج معتدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق بخيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها بعضاً. تتضمن عناصر نماذج خسارة الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج الشركة لتحديد التعثرات الذي يحدد احتمالات التعثر لمجموعة الذمم المدينة بشكل فردي.
- ضوابط الشركة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي مخصصات صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق يجب قياسها على أساس خسارة الائتمان المتوقعة مدي الحياة والتقييم النوعي.
- تجزئة صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق عند تقييم خسارة الائتمان المتوقعة الخاصة بها على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسارة الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة وخيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة والتأثير على احتمالات التعثر.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان :

يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدي ١٢ شهراً بالنسبة للمرحلة ١ الموجودات، أو خسارة الائتمان المتوقعة مدي الحياة لموجودات المرحلة ٢، أو موجودات المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدي. لا يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأمور التي تزيد مخاطر الائتمان بشكل جوهري. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل جوهري، تأخذ الشركة في الحسبان المعلومات الكمية والنوعية والتطلعية المعقولة والمؤيدة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٣ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والمعايير الصادرة

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مره اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٥م.

المعيار / التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٧ - عدم إمكانية التحويل	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملية أجنبية غير قابلة للتحويل لعملية أخرى في تاريخ قياس لغرض محدد.	١ يناير ٢٠٢٥

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

المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد :

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ ويُسمح بالتطبيق المبكر؛  
ولكن لم تقم الشركة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية، ومن غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية  
للشركة.

المعيار / التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية	- توضيح متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام تحويل نقدي إلكتروني. - توضيح وإضافة المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعيار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط. - إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات ذات الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الميزات المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية والحوكمة؛ -إجراء تحديثات على الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية الموحدة	المعيار الجديد للعرض والإفصاح في القوائم المالية الموحدة، مع التركيز على تحديثات قائمة الربح أو الخسارة. تشمل المفاهيم الرئيسية الجديدة التي تم إدخالها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ بما يلي: - هيكل قائمة الربح أو الخسارة؛ -الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة لبعض مقاييس أداء الأرباح أو الخسائر التي يتم الإبلاغ عنها خارج القوائم المالية الموحدة للمجموعة (أي مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة) ؛ -تعزيز مبادئ التجميع والتصنيف التي تنطبق على القوائم المالية الأولية والملاحظات بشكل عام.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة والتي تتماشى مع السياسات المحاسبية المطبقة في السنة السابقة:

**الممتلكات والآلات والمعدات**

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

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	٤ سنوات
أثاث وتراكيبات	٥ سنوات
السيارات	٤ سنوات
تحسينات على المباني المستأجرة	٥ سنوات

إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغير كبير في معدل الاستهلاك أو العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية للممتلكات والآلات والمعدات، يتم تعديل انخفاض هذه الممتلكات والآلات والمعدات مستقبلاً ليعكس التوقعات الجديدة. عند البيع، يتم إثبات الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند المباع في قائمة الربح أو الخسارة، والمدرجة في الإيرادات الأخرى أو مصروفات التشغيل الأخرى.

**الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء**

تتمثل الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء في التحسينات على المباني المستأجرة وتكلفة تركيب الأجهزة والتي تم الابتداء فيها ولم يتم الانتهاء منها في تاريخ انتهاء السنة المالية. تظهر الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة ولا تستهلك، يبدأ استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المحدد لها والتي حينها يتم تحويلها إلى الممتلكات والآلات والمعدات.

**الموجودات غير الملموسة**

يتم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة المُستحوذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في عملية تجميع الأعمال هي القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

بعد الإثبات الأولي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها أي إطفاء متراكم وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة، إن وجدت. إن الموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير لا تتم رسملتها، ويتم إثبات المصاريف في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة لتكون إما محددة أو غير محددة

**الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة**

يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في نهاية كل فترة مالية. تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لإطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الموجودات غير الملموسة بتغيير فترة الإطفاء أو طريقتها، حسب ما هو ملائم، وتعالج كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف التي تتفق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
برامج الحاسب الآلي	٥ سنوات

**الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية**

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

#### ٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة) عقود الإيجار

##### الأصول حق استخدام 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 على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام لكل فترة. يتم إستهلاك الأصل حق إستخدام 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 للإلتزام 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 للإلتزام عقد الإيجار.

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

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

##### التزام عقد الإيجار يقاس لاحقاً كما يلي:

- زيادة المبلغ الدفترى ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار؛
  - تخفيض المبلغ الدفترى ليعكس دفعات الإيجار؛
  - إعادة قياس المبلغ الدفترى 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.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، يتم اختبار "حق استخدام الأصول" للتحقق من انخفاض قيمته وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "الهبوط في قيمة الأصول".

##### مدة عقود الإيجار

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار باعتبارها الفترة غير القابلة للإلغاء في عقد الإيجار جنباً إلى جنب مع كل من:

- الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كانت الشركة متأكدة بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار؛
  - الفترات المشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار إذا كانت الشركة متأكدة بصورة معقولة من عدم ممارسة هذا الخيار.
- بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل) والعقود منخفضة القيمة، قامت الشركة بالاعتراف بمصاريف الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) وهي نفس الطريقة التي كان يتم المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار"

##### عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة

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

##### الأدوات المالية

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

##### التصنيف والقياس الأولي للموجودات المالية

يتم قياس جميع الموجودات المالية أولاً بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف العملية (إن وجد).  
يتم تصنيف الموجودات المالية - عدا عن تلك المخصصة والفعالة كأدوات تحوط - إلى الفئات التالية:

- التكلفة المطفأة
  - القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
  - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- يتم تحديد فئة التصنيف عن طريق كل من:
- نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات المالية.
  - خصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

#### ٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

##### الأدوات المالية (تتمة)

##### التصنيف والقياس الأولي للموجودات المالية (تتمة)

##### أ. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

##### ب. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

##### ج. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

##### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

##### الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

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

##### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه "منخفض القيمة الائتمانية" عند حصول حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي حال حدوثها.

القرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقرض يعتبر عادة بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقبية أخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

الشطب

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

مدينو عقود الإيجار التمويلي

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

في تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم إثبات الأصول المحتفظ بها بموجب عقد الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساو لصافي الاستثمار في عقد الإيجار. يتم استخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار لقياس صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يتم تضمين التكاليف الأولية المباشرة، بخلاف تلك التي يتكبدها الصنّاع أو التجار المؤجرون، في القياس الأولي لصافي الاستثمار في عقد الإيجار، وتخفض مبلغ الدخل المثبت على مدى مدة عقد الإيجار. ويحدد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار بطريقة تؤدي إلى تضمين التكاليف الأولية المباشرة تلقائياً في صافي الاستثمار في عقد الإيجار؛ دون أن تكون هناك حاجة إلى إضافتها بشكل منفصل.

مدينو عقود المرابحة والتورق

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

تمثل إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة مجموع الدفعات المستقبلية المستحقة بموجب اتفاقيات المرابحة (مدينو عقود بيع المرابحة). ويمثل الفرق بين إجمالي مدينو عقود بيع المرابحة وتكلفة الأصل المباع أرباح مرابحة غير مكتسبة، ويتم إثباتها كإيراد مؤجل، ولأغراض العرض في القوائم المالية يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة.

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

المطلوبات المالية

القياس المبديني

عند الاعتراف المبديني، تعترف الشركة بالمطلوبات المالية بقيمتها العادلة.

القياس اللاحق

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

#### ٤- ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

##### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية (تتمة)

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

##### مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

##### معاملات مع أطراف ذات العلاقة

- الطرف ذو العلاقة هو الشخص أو الكيان المرتبط بالشركة التي تعد قوائمها المالية
- إذا كان الشخص أو أحد أعضاء أفراد أسرته وثيق الصلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية:
    - لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة التي تعد قوائمها المالية.
    - له تأثير جوهري على الشركة التي تعد قوائمها المالية.
    - هو عضو في الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية.
  - إذا كانت المنشأة مرتبطة بالشركة التي تعد قوائمها المالية في حال تحققت أي من الشروط التالية:
    - إن المنشأة والشركة التي تعد قوائمها المالية هما أعضاء في نفس المجموعة (مما يعني أن كل من الشركة الأم والشركات التابعة والزميلة لها صلة بالأخرى).
    - أحد الشركتين هو شركة زميلة أو مشروع مشترك للشركة الأخرى (أو شركة زميلة أو مشروع مشترك لعضو في مجموعة تكون الشركة الأخرى عضواً فيها).
    - كلا الشركتين هما مشروعان مشتركان لنفس الطرف الثالث.
    - إحدى الشركتين هي مشروع مشترك لشركة ثالثة والشركة الأخرى هي شركة زميلة للشركة الثالثة.
    - الشركة تعد خطة منافع إنهاء التوظيف لفائدة موظفي أي من الشركات التي تعد تقاريرها المالية أو شركة ذات صلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية. وإذا كانت الشركة التي تعد قوائمها المالية هي نفسها التي تعد تلك الخطط، فإن كفاءة العمل الراعيين لهم صلة أيضاً بالشركة التي تعد قوائمها المالية.
- تسيطر الشركة أو يسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل شخص محدد في الفقرة (أ).  
يكون للشخص المحدد في الفقرة (أ) له تأثير جوهري على الشركة أو يكون عضواً في الإدارة العليا في الشركة.  
تقدم الشركة أو أي عضو في مجموعة منها جزءاً من خدمات موظفي الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية.

##### النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقدية بالصناديق والأرصدة والودائع البنكية والاستثمارات الأخرى عالية السيولة القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي يكون تواريخ إستحقاقها خلال تسعون يوماً أو أقل من تاريخ شرائه.

##### المنحة الحكومية

تقوم الشركة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠) المنح الحكومية، تعامل المنفعة من فرض حكومي مقدم بمعدل فائدة أقل من معدل الفائدة في السوق على أنها منحة حكومية وتقوم الشركة بإثبات القرض وقياسه وفق للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) الأدوات المالية وقياس المنفعة من معدل الفائدة الأقل من سعر الفائدة في السوق على أنها الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المستلمة، وتتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لهذا المعيار، وتقوم الشركة بالأخذ في الحسبان الشروط والواجبات التي تم، أو يجب أن يتم، الوفاء بها عند تحديد التكاليف التي تستهدف منفعة القرض أن تقوم بالتعويض عنها تقوم الشركة بإثبات المنحة الحكومية ضمن الربح أو الخسارة على أساس منتظم على مدى الفترات التي تثبت فيها الشركة التكاليف المتعلقة بها، والتي تستهدف المنح أن تقوم بالتعويض عنها على أنها مصروف.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

**منافع الموظفين**

التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

يتم تحديد تعويضات نهاية الخدمة باستخدام طريقة تكلفة الوحدة المتوقعة مع إجراء تقييم إكتواري بنهاية كل فترة مالية سنوية، ويتم إدراج إعادة القياس التي تشمل المكاسب والخسائر الإكتوارية في قائمة المركز المالي، مع قيد أو خصم ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر للفترة التي تم تكبدها فيها، ويتم إدراج إعادة القياس المعترف في قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن الأرباح المبقاه فوراً ولا يتم إعادة إدراجه ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

مزايا التقاعد

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

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالالتزام عن المزايا المستحقة للموظفين بالنسبة للأجور والرواتب، والاجازة السنوية والاجازة المرضية في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المتعلقة بها بالمبلغ غير المخصوم للمزايا المتوقع ان يتم دفعها مقابل تلك الخدمة.

تقاس الالتزامات المعترف بها والمتعلقة بمزايا الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ المتوقع أن يتم دفعه مقابل الخدمة المقدمة.

**القروض**

يتم الاعتراف بالقروض مبدئياً بسعر المعاملة (أي القيمة الحالية لمبالغ النقدية المستحقة لجهات التمويل، بما في ذلك تكاليف المعاملة). يتم قياس القروض بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

**تكاليف الاقتراض**

تضاف تكاليف الاقتراض العائدة إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج الأصول المؤهلة ، وهي أصول تتطلب فترة زمنية طويلة لتكون جاهزة للاستخدام أو البيع المتوقع ، إلى تكلفة تلك الأصول. يتم الاعتراف بتكاليف الاقتراض الأخرى كمصروف.

**توزيعات الأرباح**

تقيد توزيعات الأرباح النهائية كمطلوبات عند المصادقة عليها من قبل الجمعية العامة.

**الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع**

يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

**الزكاة**

- يتم إثبات مخصص الزكاة في نهاية كل سنة مالية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالمملكة العربية السعودية ("الهيئة").
- يتم تحميل مخصص الزكاة في نهاية كل سنة مالية ضمن قائمة الربح أو الخسارة، كما يتم إثبات مطلوبات الزكاة، إن وجدت، والتي تتعلق بالربط الزكوي عن السنوات السابقة من قبل الهيئة في الفترة التي يتم فيها إصدار الربوط النهائية.

**ضريبة الاستقطاع**

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على المعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. وعلى توزيعات الأرباح للشركاء غير المقيمين.

**ضريبة القيمة المضافة**

تم تطبيق ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ م (الموافق ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٩ هـ)، وهي ضريبة على توريد السلع والخدمات التي يتحملها المستهلك النهائي في نهاية المطاف ولكن يتم جمعها في كل مرحلة من مراحل سلسلة الانتاج والتوزيع كمبدأ عام، لذلك، يجب أن تعكس معاملة ضريبة القيمة المضافة في الدخل أو في النفقات سواء كانت ذات طبيعة رأسمالية أو إيرادات. ومع ذلك، ستكون هناك ظروف تتحمل فيها الشركة ضريبة القيمة المضافة، وفي مثل هذه الحالات التي تكون فيها ضريبة القيمة المضافة غير قابلة للاسترداد، يجب إدراجها في تكلفة المنتج أو الخدمة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات

- تعترف الشركة بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ باستخدام نموذج الخمس خطوات التالية:
- ١- تحديد العقد مع العميل: يعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً أو التزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير التي يجب الوفاء بها.
  - ٢- تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد مع عميل لنقل سلعة أو تقديم خدمة.
  - ٣- تحديد سعر الصفقة: سعر الصفقة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يحقق له مقابل تحويل البضائع أو الخدمات الموعودة إلى العميل باستثناء المبالغ المجمعة نيابة عن أطراف ثالثة.
  - ٤- تخصيص سعر إلى الصفقة: التزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، ستقوم الشركة بتخصيص سعر المعاملة إلى كل التزام أداء بمبلغ يحدد مقدار الاعتبار الذي تقوم به الشركة، يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام.
  - ٥- الاعتراف بالإيراد عندما (كما) يفي الكيان بالتزام الأداء.

إيراد عمولة خاصة من عقود تأجير تمويلي

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة من عقود التأجير التمويلي في قائمة الربح أو الخسارة على أساس معدل الربح الفعلي. وطريقة معدل الربح الفعلي المعمول به على الأرصدة القائمة على مدى فترة العقد. يظهر الجزء الغير مكتسب من إيرادات الفوائد والتأمين كإيرادات مؤجلة وتخضع من رصيد صافي الإستثمار في عقود تأجير تمويلي الخاصة بها.

إيراد عمولة من بيع سيارات

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

إيراد عمولة تأمين والرسوم الادارية

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

الإيرادات الأخرى

يتم اثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

المصاريف

تتكون جميع المصاريف المباشرة والمتعلقة بتحقيق مبيعات النشاط من رواتب وأجور وتكاليف المبيعات الغير المباشرة والمحملة على تكلفة المبيعات، ويتم تصنيف باقي المصاريف ضمن المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف البيعية والتسويقية، كما يتم توزيع المصاريف المشتركة بين تكلفة المبيعات والمصاريف العمومية والإدارية والمصاريف البيعية والتسويقية. يتم توزيع المصاريف المشتركة وفقاً لأسس ثابتة.

ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية السنة. كما يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من الأعمال الرئيسية بقسمة صافي الربح من الأعمال الرئيسية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية السنة.

المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني ملزم بتطبيق عملية المقاصة بين هذه المبالغ وتنوي الشركة التسوية على أساس صافي هذه المبالغ أو الاعتراف بالموجودات وتسوية المطلوبات في أن واحد.

الالتزامات المحتملة

يتم الإفصاح عن الالتزامات المحتملة عندما يكون لدى الشركة التزام محتمل نتيجة لأحداث سابقة، والتي لن يتم تأكيد وجودها إلا من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو أكثر من الاحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تخضع بالكامل لسيطرة الشركة أو على الشركة إلتزام قانوني أو ضمني حالي ناشئ عن أحداث سابقة، ولكن ليس من المحتمل أن يكون هناك تدفق خارجي للموارد التي تتضمن منافع إقتصادية لتسوية الإلتزام، أو لا يمكن قياس مبلغ الإلتزام بموثوقية كافية.

المخصصات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

٤ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

**المعاملات بالعملة الأجنبية**

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي المعدة لغرض خاص إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة) باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

٥ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣٤,٨٦٣,١٤٨	٣٢,٩٢٢,٤٠٥	نقد لدي البنوك
٤٨,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	نقد بالصندوق
٣٤,٩١١,١٤٨	٣٢,٩٨٠,٤٠٥	

**معلومات التدفقات النقدية**

**المعاملات غير النقدية**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٦١٤,٢٣٧	١,٠٠٥,١٣٥	مبالغ تم شطبها خلال السنة من مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
-	٢,٤٣٧,٧٧٥	إضافات أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار
٩٦,٤٠٣	(١٧٩,٩٤٨)	(خسائر) أرباح إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

٦ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١١,٧٢٤,٦٠٠	١١,٠٤٣,١٨٣	تأمين على السيارات
٥,٥٣٢,٣٢٢	٤,٦٢٢,١٠٦	مستحق من عملاء العقود الإيجار التمويلية عن فروق التأمين
١,٣٠٢,٢٩٦	١,٠٥٢,٩٥٠	بدل سكن و سلف عاملين
-	٥٢٧,٣١٢	تأمين طبي
٢٧٣,٥٢٩	٢٠٥,٢٥٥	إيجار
١٣٧,٣٨٦	١٥٩,٠٥٣	اشتراكات
١,٥٧٥,١٢٠	٧٢٦,٣٧٠	أخرى
٢٠,٥٤٥,٢٥٣	١٨,٣٣٦,٢٢٩	

٧ - المعاملات والأرصدة مع الاطراف ذات العلاقة

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

أ- فيما يلي الأرصدة المستحقة من الطرف ذو علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٧٨,٨٧٥	٨١,٩٦٣	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٧٨,٨٧٥	٨١,٩٦٣	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

٧- المعاملات والأرصدة مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

ب- فيما يلي الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٤٠٤,٧٤٢	١,٢٠٠,٧٤٦	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	أعضاء مجلس ادارة الشركة
٤٨,٨٧٩,٤٥٣	-	الشركة الأهلية للتسويق المحدودة
١٩,١٩٦,٤٤٥	-	شركة التوريدات الوطنية للسيارات
٣٣٤,٧٤٣	-	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
٦٩,٧١٥,٣٨٣	٢,١٠٠,٧٤٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	طبيعة المعاملة	نوع العلاقة	الطرف ذو العلاقة
-	٣,٠٨٨	سداد مشتريات سيارات	مالك الشركة	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٧,٣٧٢,٢٨١	٥,٥٠٥,٣١٣	شراء سيارات	شريك لمالك الشركة	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة
(٧,٥٢٦,٣٠٢)	(٤,٧٠٩,٣٠٩)	سداد مشتريات سيارات وتسويات		
٩٧٠,٨٦٩	١,٧٤٤,١٤٦	شراء سيارات	شريك لمالك الشركة	شركة توزيع وتسويق السيارات - هافال
(١٢٢,٨٦٦)	(٤٦,١٩٦)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
(٥٩٢,١٢٦)	(٢,٠٣٢,٦٩٣)	سداد مشتريات سيارات وتسويات		
١٨٣,٣٢٢,٠٦١	١٢,٠٩٧,٥٠٥	شراء سيارات	شركة تابعة للمساهم	الشركة الأهلية للتسويق المحدودة
(٢٩,٨١٠,٦٦٨)	-	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
(١٩٨,٦٢٠,١٠٣)	(٦٠,٩٧٦,٩٥٩)	سداد مشتريات سيارات وتسويات		
٧٦,٦٠٥,٣٢٨	٥٩٩,٨٣٢	شراء سيارات	شركة تابعة للمساهم	شركة التوريدات الوطنية للسيارات
(١٥,٥٤٧,٤٣٢)	(٧٥,٥٨١)	عمولات بيع وخصومات مكتسبة		
(١٤٩,٥٤٣,٦٠١)	(١٩,٧٢٠,٦٩٦)	سداد مشتريات سيارات وتسويات		
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	مكافآت وبدلات	أفراد الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة

شركة توكيلات للتمويل

(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(بالريال السعودي)

٨ - الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق، بالصافي

أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
الإجمالي	التورق	الإجمالي	التورق	مرابحة	مرابحة	الإيجار التمويلي	الإيجار التمويلي
١,١٢٣,٧٤٩,٥٥٨	٢,٩٨٧,٠٣٧	٩٨٠,٧٦٢,٦٥٥	١,٥٣١,٦٠٣	٣٤,٩٤١,٠٨١	٢٥,٤٩٤,٤٢٢	١,٠٨٥,٨٢١,٤٤٠	٩٥٣,٧٣٦,٦٣٠
(٢٢٣,٦٩٥,٥٨٩)	(٦٦,٨١٩)	(١٦٥,٣٠٤,٧٢٤)	(٣,٢٤٨)	(٣,٥٧٣,٥٢٩)	(٢,٣٤٥,٥٢٤)	(٢٢٠,٠٥٥,٢٤١)	(١٦٢,٩٥٥,٩٥٢)
٩٠٠,٠٥٣,٩٦٩	٢,٩٢٠,٢١٨	٨١٥,٤٥٧,٩٣١	١,٥٢٨,٣٥٥	٣١,٣٦٧,٥٥٢	٢٣,١٤٨,٨٩٨	٨٦٥,٧٦٦,١٩٩	٧٩٠,٧٨٠,٦٧٨
(٣٣,٦١٢,٠٨٩)	(٧٧٩,٠٦٣)	(٣٢,٤٨٠,٦٩٥)	(١,٤٠٤,٠٢٣)	(١,٤٩٤,٠٤٧)	(٥٨١,١١١)	(٣١,٣٣٨,٩٧٩)	(٣٠,٤٩٥,٥٦١)
٨٦٦,٤٤١,٨٨٠	٢,١٤١,١٥٥	٧٨٢,٩٧٧,٢٣٦	١٢٤,٣٣٢	٢٩,٨٧٣,٥٠٥	٢٢,٥٦٧,٧٨٧	٨٣٤,٤٢٧,٢٢٠	٧٦٠,٢٨٥,١١٧

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

ب- فيما يلي جدول تواريخ الاستحقاق للاستثمارات:

تواريخ الاستحقاق المتوقعة			
الإجمالي	٥-٢ سنة	من ٢-١ سنة	خلال سنة
٩٥٣,٧٣٦,٦٣٠	٢١٦,٣١١,٢٨٠	٣٠٧,١٦٣,٧٨٥	٤٣٠,٢٦١,٥٦٥
(١٦٢,٩٥٥,٩٥٢)	(٢٨,٤٤٢,١٢٦)	(٥١,٠٧٠,٧٠٧)	(٨٣,٤٤٣,١١٩)
٢٥,٤٩٤,٤٢٢	-	٥,٤٢٧,٩٤٩	٢٠,٠٦٦,٤٧٣
(٢,٣٤٥,٥٢٤)	-	(٤١١,٥٧٤)	(١,٩٣٣,٩٥٠)
١,٥٣١,٦٠٣	-	١,٠٥٩	١,٥٣٠,٥٤٤
(٣,٢٤٨)	-	(٢٧)	(٣,٢٢١)
٨١٥,٤٥٧,٩٣١	١٨٧,٨٦٩,١٥٤	٢٦١,١١٠,٤٨٥	٣٦٦,٤٧٨,٢٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود الإيجار التمويلي  
إيرادات تمويل مؤجلة لعقود الإيجار التمويلي  
إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود المرابحة  
إيرادات تمويل مؤجلة لعقود المرابحة  
إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود التورق  
إيرادات تمويل مؤجلة لعقود التورق  
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

تواريخ الاستحقاق المتوقعة			
الإجمالي	٥-٢ سنة	من ٢-١ سنة	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

إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود الإيجار التمويلي  
إيرادات تمويل مؤجلة لعقود الإيجار التمويلي  
إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود المرابحة  
إيرادات تمويل مؤجلة لعقود المرابحة  
إجمالي الحد الأدنى للدفعات لعقود التورق  
إيرادات تمويل مؤجلة لعقود التورق  
الإجمالي

## شركة توكيلات للتمويل

(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(بالريال السعودي)

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

ج- تم عرض المعلومات الخاصة بجودة الائتمان للاستثمارات في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق المقاسة بالتكلفة المستنفدة في مخاطر الائتمان (إيضاح ٢٢-٢)، وفيما يلي حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣١,٩٥٤,٤٣٥	٣٣,٦١٢,٠٨٩	الرصيد، بداية السنة
٢,٢٧١,٨٩٠	(١٢٦,٢٥٩)	(المسترد)/المكون خلال السنة
(٦١٤,٢٣٦)	(١,٠٠٥,١٣٥)	مبالغ تم شطبها خلال السنة (*)
٣٣,٦١٢,٠٨٩	٣٢,٤٨٠,٦٩٥	الرصيد، نهاية السنة

\* تم شطب ذمم مدينو الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق بقيمة ١,٠٠٥,١٣٥ 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.

### ٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يتمثل رصيد الاستثمار في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي "شركة مساهمة سعودية" وذلك بناءً على البند واحد من المادة الثامنة عشر من نظام الإيجار التمويلي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٤٨) بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ والذي نص على "مع مراعاة أحكام نظام الشركات، تؤسس شركة مساهمة أو أكثر بترخيص من البنك المركزي السعودي يكون غرضها تسجيل العقود".

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

وتم الاستثمار بنسبة ٢,٣٨٪ بعدد أسهم ٨٩,٢٨٥ سهم بقيمة إسمية ١٠ ريال سعودي بإجمالي قيمة ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي). نظراً لعدم توفر المعلومات الحديثة لتحديد القيمة العادلة للاستثمار، فإن تكلفة الاستثمار تعتبر أفضل تقدير للقيمة العادلة.

### ١٠- أصول حق الاستخدام، بالصافي والتزامات عقود الإيجار

تتمثل أصول حق الاستخدام في إيجار المقر الإداري وفروع الشركة.  
أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
-	-	التكلفة
-	٢,٤٣٧,٧٧٥	الرصيد، بداية السنة
-	٢,٤٣٧,٧٧٥	إضافات خلال السنة
-	٢,٤٣٧,٧٧٥	الرصيد، نهاية السنة
-	-	الإستهلاك المتراكم
-	٧٩٦,١٣٢	الرصيد، بداية السنة
-	٧٩٦,١٣٢	المحمل للسنة
-	٧٩٦,١٣٢	الرصيد، نهاية السنة
-	١,٦٤١,٦٤٣	صافي القيمة الدفترية

ب- التزامات عقود الإيجار:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
-	-	الرصيد، بداية السنة
-	٢,٤٣٧,٧٧٥	إضافات خلال السنة
-	١٢٥,٦٦١	مصرفات الفائدة المحمل على السنة
-	(١,٠٠٤,٠٢٥)	المسدد خلال السنة
-	١,٥٥٩,٤١١	الرصيد، نهاية السنة

شركة توكيلات للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

١٠- أصول حق الاستخدام، بالصافي والتزامات عقود الإيجار (تتمة)  
ج- تم تصنيف التزامات عقود الإيجار على النحو التالي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
-	٨٠٩,٧٤٤	الجزء غير المتداول
-	٧٤٩,٦٦٧	الجزء المتداول
-	١,٥٥٩,٤١١	اجمالي التزامات عقود الإيجار

١١- الموجودات الغير ملموسة  
أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	التكلفة
٢,٤٧٧,٦٤٠	٢,٤٨٨,٥١٧	الرصيد، بداية السنة
١٠,٨٧٧	-	إضافات
٢,٤٨٨,٥١٧	٢,٤٨٨,٥١٧	الرصيد، نهاية السنة
٢,٠٥٩,٩٥٦	٢,٢٠٠,١٤٠	الإطفاء المتراكم
١٤٠,١٨٤	١١٩,١٤٧	الرصيد، بداية السنة
٢,٢٠٠,١٤٠	٢,٣١٩,٢٨٧	المحمل للسنة
٢٨٨,٣٧٧	١٦٩,٢٣٠	الرصيد، نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

ب- تتمثل الموجودات غير الملموسة في برامج الحاسب الآلي للشركة وتراخيصها.

شركة توكيلات للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
( بالريال السعودي )

١٢ - ممتلكات وألات ومعدات، بالصافي

المجموع	التحسينات على المباني المستأجرة	السيارات	أثاث وتركيبات	أجهزة الحاسب الآلى والمعدات المكتبية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
					<b>التكلفة</b>
٩,٠٤٨,٥٥١	٣,٦٣٢,٦٥٧	٤٦٠,٠٠٠	١,٥٢٣,٣٩٦	٣,٤٣٢,٤٩٨	الرصيد، بداية السنة
٣٣١,٤٤٦	١١٧,١٥٥	١٨٠,٠٠٠	٣,٣٥١	٣٠,٩٤٠	إضافات خلال السنة
(٢٧٥,٠٠٠)	-	(٢٧٥,٠٠٠)	-	-	استبعادات خلال السنة
٩,١٠٤,٩٩٧	٣,٧٤٩,٨١٢	٣٦٥,٠٠٠	١,٥٢٦,٧٤٧	٣,٤٦٣,٤٣٨	الرصيد، نهاية السنة
					<b>الاستهلاك المتراكم</b>
٥,٧٥٠,٧٤٩	٢,٣٥٣,١٠٢	٢٦٣,٩٥٣	١,٠٣١,٦٨٢	٢,١٠٢,٠١٢	الرصيد، بداية السنة
١,٣٨٢,٠٧٤	٥٧٥,٣٣٥	٩٩,١٧٢	١٩٠,٢٢٢	٥١٧,٣٤٥	المحمل للسنة
(٢٤٠,٦٢٥)	-	(٢٤٠,٦٢٥)	-	-	استبعادات خلال السنة
٦,٨٩٢,١٩٨	٢,٩٢٨,٤٣٧	١٢٢,٥٠٠	١,٢٢١,٩٠٤	٢,٦١٩,٣٥٧	الرصيد، نهاية السنة
٢,٢١٢,٧٩٩	٨٢١,٣٧٥	٢٤٢,٥٠٠	٣٠٤,٨٤٣	٨٤٤,٠٨١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
					<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</b>
					<b>التكلفة</b>
٨,٦٤٦,٢٥٢	٣,٥٨٥,٨٦٧	٤٩١,٦٧٥	١,٣٦٦,١٢٨	٣,٢٠٢,٥٨٢	الرصيد، بداية السنة
٦١٨,٩٧٤	٤٦,٧٩٠,٠٠	١٨٥,٠٠٠	١٥٧,٢٦٨	٢٢٩,٩١٦	إضافات خلال السنة
(٢١٦,٦٧٥)	-	(٢١٦,٦٧٥)	-	-	استبعادات خلال السنة
٩,٠٤٨,٥٥١	٣,٦٣٢,٦٥٧	٤٦٠,٠٠٠	١,٥٢٣,٣٩٦	٣,٤٣٢,٤٩٨	الرصيد، نهاية السنة
					<b>الاستهلاك المتراكم</b>
٤,٢٧٢,٧٨٠	١,٦٦٤,١٥٧	٢٦٦,٣٢٤	٨١٤,٥٥٨	١,٥٢٧,٧٤١	الرصيد، بداية السنة
١,٦١٦,٣٢٠	٦٨٨,٩٤٥	١٣٥,٩٨٠	٢١٧,١٢٤	٥٧٤,٢٧١	المحمل للسنة
(١٣٨,٣٥١)	-	(١٣٨,٣٥١)	-	-	استبعادات خلال السنة
٥,٧٥٠,٧٤٩	٢,٣٥٣,١٠٢	٢٦٣,٩٥٣	١,٠٣١,٦٨٢	٢,١٠٢,٠١٢	الرصيد، نهاية السنة
٣,٢٩٧,٨٠٢	١,٢٧٩,٥٥٥	١٩٦,٠٤٧	٤٩١,٧١٤	١,٣٣٠,٤٨٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

١٣- الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات عقد تأسيس الشركة، تقوم الشركة في نهاية كل سنة مالية بتجنيب ما نسبته ١٠% من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي. ويجوز للشركاء أن يقرروا وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور ٣٠% من رأس المال، وللجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب ٢% من صافي الأرباح لتكوين مخصص اتفاقي أو أي احتياطات أخرى.

١٤- ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٤١,٤٥٥,٦٦٩	٢٥,٥٣٣,٠٥١	ذمم دائنة
١٣,٣٤٠,٩٤٤	٧,٠٦٤,٣٧٧	ضريبة القيمة المضافة
٧,٠٨٣,٧٠٧	٥,١٤٢,٥١٥	مصروفات مستحقة
٧,٧٨٧,٤٦٨	٣,٢٤٣,١٨٥	الدخل المؤجل لقروض بدون/منخفضة الفوائد *
١,٨٨٩,٢٥٦	٢,٤٩١,٩٢٣	مكافآت مستحقة
٢,٩٦٨,٧١٨	٢,٨٩٩,٨٨٢	تكاليف تمويل مستحقة
٦,٣١١,٠١٦	-	دفعات مقدمة من العملاء
٦,٢٣٠,٦٤٥	٤,٢٤٤,٣٥٩	أخرى
٨٧,٠٦٧,٤٢٣	٥٠,٦١٩,٢٩٢	

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

١٥- مخصص الزكاة

أ- إن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١١٩,٤١٩,٧٦٤	١٢٩,٢٨١,٢٩٦	الحد الأدنى للوعاء الزكاة (٤ أمثال الربح المحاسبي قبل الزكاة)
١١٩,٤١٩,٧٦٤	١٢٩,٢٨١,٢٩٦	المدرج بقائمة الربح أو الخسارة

ب- فيما يلي حركة مخصص الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢,٧٦٢,٣٦٩	٣,٠٩٦,٤٩٦	رصيد أول السنة
٣,٠٩٦,٤٩٦	٣,٤٠٣,٠٧٨	المكون خلال السنة
(٢,٧٦٢,٣٦٩)	(٣,١٤٨,٥٥٦)	المسدد خلال السنة
٣,٠٩٦,٤٩٦	٣,٣٥١,٠١٨	رصيد آخر السنة

ت- الموقف الزكوي

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

١٦- التسهيلات البنكية

تتكون التسهيلات البنكية مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١٣١,٩٤٤,٤٦٠	٤٧,٧٦٣,٢٠٧	قروض طويلة الأجل - الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والصندوق السياحي
٣٩٦,٩٢٧,٥٣٧	٤٦٢,٤٣٩,٨٧٩	قروض طويلة الأجل - البنوك المحلية
٥٢٨,٨٧١,٩٩٧	٥١٠,٢٠٣,٠٨٦	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م  
(بالريال السعودي)

١٦- التسهيلات البنكية (تتمة)

إن الحركة على القروض طويلة الاجل هي كما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٢٨٤,٠٠١,٢٨٣	٥٢٨,٨٧١,٩٩٧	الرصيد، بداية السنة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	اضافات خلال السنة
(١٥٥,١٢٩,٢٨٦)	(٢٠٦,١٦٨,٩١١)	المسدد خلال السنة
٥٢٨,٨٧١,٩٩٧	٥١٠,٢٠٣,٠٨٦	الرصيد، نهاية السنة
		يخصم:
(٥,٣٤٤,٧٢٦)	(٤,٤٤٩,٠٠٥)	أعباء مالية مؤجلة
(٧,٧٨٧,٤٦٨)	(٣,٢٤٣,١٨٥)	الدخل المؤجل لقرض بدون فوائد
(١٣,١٣٢,١٩٤)	(٧,٦٩٢,١٩٠)	
٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	٥٠٢,٥١٠,٨٩٦	الرصيد نهاية السنة
١٤٣,٧١٥,٧٣٩	١٥٧,٥٧٤,٢٥٤	الجزء المتداول
٣٧٢,٠٢٤,٠٦٤	٣٤٤,٩٣٦,٦٤٢	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 سبيور بالإضافة إلى هامش متفق عليه سنوياً بنسب تتراوح من ١,٦٪ إلى ٢,٥٪ بالإضافة إلى قروض من بنوك حكومية ضمن مبادرة الإقراض غير المباشر بدون فوائد وأخرى بمعدل فائدة أقل من معدل الفائدة في السوق، والتي تم الاعتراف بها بالقيمة الحالية عند الاثبات الأولي باستخدام معدل خصم معادل لسعر الفائدة على أدوات مالية مماثلة، ويتم استهلاك الدخل المؤجل على مدة القرض والاعتراف به ضمن قائمة الربح أو الخسارة خصماً من تكاليف التمويل.

التسهيلات من مبادرة الإقراض غير المباشر

قروض بنك التنمية الاجتماعية

بناءً على الاتفاقية المبرمة بين الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وبين بنك التنمية الاجتماعية والمتعلقة بمبادرة الإقراض غير المباشر المعنية بتفعيل دور صناديق الإقراض وشركات التمويل وتحفيزها لأداء دور أكبر وفعال في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج تحفيز القطاع الخاص، وحيث أن البنك جهة حكومية مخولة بموجب نظام بنك التنمية الاجتماعية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٤) وتاريخ ١٤٢٧/٦/١ هـ الموافق ٢٠١٦/٦/٢٧ 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 ٢٠٢٢/١/١٦م، تقوم الشركة بسداد القرض علي ٣٦ قسطاً شهرياً متساوي القيمة، يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٢٠٢٢/٤/١م و آخر قسط بتاريخ ٢٠٢٥/٣/١م بالإضافة إلى رسوم إدارية قدرها ١,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، تم سداد القرض بالكامل في ٢٠٢٥م.
- قرض بمبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٣١م، تقوم الشركة بسداد القرض علي ٣٦ قسطاً شهرياً متساوي القيمة، يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٢٠٢٢/١/١م و آخر قسط بتاريخ ٢٠٢٥/١/١م بالإضافة إلى رسوم إدارية قدرها ١,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، تم سداد القرض بالكامل في ٢٠٢٥م.
- قرض بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) بتاريخ ٢٠٢٢/١/١٦م، تقوم الشركة بسداد القرض علي ٣٦ قسطاً شهرياً متساوي القيمة، يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٢٠٢٣/٣/١م و آخر قسط بتاريخ ٢٠٢٦/٢/١م بالإضافة إلى رسوم إدارية قدرها ٢,٦٨١,٢٥٠ ريال سعودي.
- قرض بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي (مبلغ التمويل) بتاريخ ٢٠٢٣/١/٢٢م، تقوم الشركة بسداد كامل قيمة القرض بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٠٢٦/١/٢٢م بالإضافة إلى رسوم إدارية قدرها ١,٨١١,٨٨١ ريال سعودي تقوم الشركة بتسديد هذه الرسوم الإجارية على ١٢ قسط ربع سنوي ويكون استحقاق القسط الاول بتاريخ ٢٠٢٣/٤/٢٢م و آخر قسط بتاريخ ٢٠٢٦/١/٢٢م.

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 ٢٠٢٤/١/١٤ وتنتهي في ٢٠٢٩/٤/٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

١٧- التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٥,٥٠%	٤,٥٠%	معدل الخصم
٥,٢٥%	٥,٢٥%	الزيادة في الراتب

ب- فيما يلي حركة التزامات خطة منافع الموظفين المحددة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٤,٥٥٨,٨٤٠	٥,٠٧٤,٦٠٦	الرصيد، بداية السنة
		<u>المدرج بقائمة الربح أو الخسارة</u>
١,٠٠١,١٢٦	١,٠٢٩,٩٦٥	تكلفة الخدمة الحالية
٢١٦,٥٤٥	٢١٨,٢٨٨	تكلفة الفائدة
٥,٧٧٦,٥١١	٦,٣٢٢,٨٥٩	
		<u>المدرج ضمن الدخل الشامل الآخر</u>
(٩٦,٤٠٣)	١٧٩,٩٤٨	خسائر (أرباح) من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
(٦٠٥,٥٠٢)	(٢,٢١١,٤٨٣)	المسدد خلال السنة
٥,٠٧٤,٦٠٦	٤,٢٩١,٣٢٤	الرصيد، نهاية السنة

ج- تحليل الحساسية

قد تؤثر التغييرات المحتملة المعقولة في تاريخ التقرير في واحدة من الافتراضات الإكتوارية ذات الصلة مع ثبات الافتراضات الأخرى على التزام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين كما هو موضح أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
نقص ١%	زيادة ١%	نقص ١%	زيادة ١%	
٥,٣٨٤,٦٠٦	٤,٧٩٦,١٤٥	٤,٥٥٣,٧٨٣	٤,٠٥٦,٣٨٩	معدل الخصم
٤,٨٣٨,٩٥٥	٥,٣٣١,٦٣٩	٤,٠٩٢,٣٣٩	٤,٥٠٨,٧٧٤	معدل نمو الرواتب في المستقبل

د- جدول الاستحقاق (بالسنوات)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	السنوات
٩٠٨,٧٤٢	٧٩٦,٦٩٣	١
٦٤١,٣٥٧	٥٠٣,٩٤٦	٢
٥٩٤,٦٦٩	٤٦٧,٣٧٤	٣
٥٥٠,٠٠٨	٤٣١,٩٨٢	٤
٥٩٣,٠٠٥	٦٩٠,٤٦٤	٥
٤,٠٥٢,٣٠٨	٢,٨٧٥,٨٩٦	٦ سنوات فأكثر

١٨- إيرادات التمويل

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٨٣,٢٧٧,٨٢٠	٩٥,٦٥٧,٨٠٩	إيرادات عقود تأجير تمويلي
٣,١٢١,٦٧٦	٢,٩٠٦,٧٨٨	إيرادات عقود مرابحة
٤٠٠,٩٢٠	٤٦,٣١٥	إيرادات عقود تورق
(٤٢٤,٨١٣)	٨٩,٣٤٨	إيرادات/(خصومات) سداد مبكر
٨٦,٣٧٥,٦٠٣	٩٨,٧٠٠,٢٦٠	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

١٨- إيرادات التمويل (تتمة)

ب- فيما يلي توقيت الاعتراف بالإيرادات:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
٨٦,٣٧٥,٦٠٣	٩٨,٧٠٠,٢٦٠

على مدى فترة من الزمن

ج- تعترف الشركة بالإيرادات في المناطق الجغرافية التالية:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
٨٦,٣٧٥,٦٠٣	٩٨,٧٠٠,٢٦٠

المملكة العربية السعودية

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

١٩- تكلفة التمويل

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
٢٦,٨١٣,٧٨٤	٣٧,٠٥٠,١٢١
٢٦,٨١٣,٧٨٤	٣٧,٠٥٠,١٢١

تكلفة التمويل

تقوم الشركة بالاعتراف بالمنح الحكومية والمتمثلة في استهلاك الدخل المؤجل من قروض حكومية بدون فوائد وأخرى بمعدل فائدة أقل من معدل الفائدة في السوق، ضمن قائمة الربح أو الخسارة خصماً من تكلفة التمويل. بلغ استهلاك الدخل المؤجل ٤,٥٤٤,٢٨٢ ريال سعودي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٢٠٢٤: ٤,٨٨٦,١٩٢ ريال سعودي).

٢٠- مصاريف أخرى

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
٩٨٩,٥٤٩	٣,٥٣٢,٤٠٧
١,٢٨١,٤٦٥	١,٣٣١,٨٧٤
١,١٢٠,٠٦٨	١,١١٤,٤٩٣
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
٣٦٨,٢٣٢	٣٥٩,٦٢١
٨٩٨,٩٠٧	٣٣٦,٠٣٩
٢٠٣,٦٦٤	١٤٣,٨٧٥
١,٠٦١,٠٧١	١,٥٩٩,٣٢٩
٦,٨٢٢,٩٥٦	٩,٣١٧,٦٣٨

أتعاب قانونية ومهنية

صيانة أجهزة وحاسب آلي

اشتراقات

مكافآت مجلس إدارة

صيانة، نظافة وتأمين مباني

إيجارات

لوازم مكتبية

أخرى

٢١- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
٢٦,٧٥٨,٤٤٥	٢٩,٢٧٧,١٤٢
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٤	١,٤٦

صافي الربح العائد على حملة الأسهم العادية

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٢- 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 أساسي 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 القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
( بالريال السعودي )

٢٢- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٢ التصنيف المحاسبي والقيمة العادلة

توضح الجداول التالية القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي لها فترة استحقاق قصيرة الأجل، فإنه من المفترض أن القيمة الدفترية تقارب قيمتها العادلة وبالتالي فهي لا تتضمن معلومات القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية. وتتضمن النقد وما في حكمه، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية ومراحة وتورق، المستحق من أطراف ذات علاقة، التسهيلات البنكية، الذم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمستحق إلى أطراف ذات علاقة.

القيمة العادلة			القيمة الدفترية		القيمة العادلة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	التكلفة المطفأة	المجموع		
						<b>موجودات مالية</b>
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
						الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمراحة والتورق، بالصافي
						النقد وما في حكمه
						مستحق من أطراف ذات علاقة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠
-	-	-	-	٧٨٢,٩٧٧,٢٣٦	٧٨٢,٩٧٧,٢٣٦	-
-	-	-	-	٣٢,٩٨٠,٤٠٥	٣٢,٩٨٠,٤٠٥	-
-	-	-	-	٨١,٩٦٣	٨١,٩٦٣	-
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨١٦,٩٣٢,٤٥٤	٨١٦,٠٣٩,٦٠٤	٨٩٢,٨٥٠
						<b>مطلوبات مالية</b>
						التسهيلات البنكية
						ذم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
						مستحق إلى أطراف ذات علاقة
						التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	٥٠٢,٥١٠,٨٩٦	٥٠٢,٥١٠,٨٩٦	-
-	-	-	-	٥٠,٦١٩,٢٩٢	٥٠,٦١٩,٢٩٢	-
-	-	-	-	٢,١٠٠,٧٤٦	٢,١٠٠,٧٤٦	-
-	-	-	-	١,٥٥٩,٤١١	١,٥٥٩,٤١١	-
-	-	-	-	٥٥٦,٧٩٠,٣٤٥	٥٥٦,٧٩٠,٣٤٥	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

٢٢ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)  
٢٢ - ١ التصنيف المحاسبي والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع	التكلفة المطفأة	
<b>موجودات مالية</b>						
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠
-	-	-	-	٨٦٦,٤٤١,٨٨٠	٨٦٦,٤٤١,٨٨٠	-
-	-	-	-	٣٤,٩١١,١٤٨	٣٤,٩١١,١٤٨	-
-	-	-	-	٧٨,٨٧٥	٧٨,٨٧٥	-
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٩٠٢,٣٢٤,٧٥٣	٩٠١,٤٣١,٩٠٣	٨٩٢,٨٥٠
<b>مطلوبات مالية</b>						
-	-	-	-	٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	-
-	-	-	-	٨٧,٠٦٧,٤٢٣	٨٧,٠٦٧,٤٢٣	-
-	-	-	-	٦٩,٧١٥,٣٨٣	٦٩,٧١٥,٣٨٣	-
-	-	-	-	٦٧٢,٥٢٢,٦٠٩	٦٧٢,٥٢٢,٦٠٩	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

٢٢- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٢ مخاطر الائتمان

إن المخاطر الائتمانية هي عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد القسم لخسارة مالية. يتساوى أقصى تعرض لمخاطر الائتمان مع القيمة الدفترية للموجودات المالية. إن الأدوات المالية الخاصة بالشركة التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أساس النقد ومُعادلات النقد وصافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي. تقوم الشركة بإيداع أموالها في مصارف مالية ذات موثوقية وقدرة إئتمانية عالية كما أن لدى الشركة سياسة بخصوص حجم الأموال المودعة في كل مصرف ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر إئتمان هامة تنتج من ذلك. كما لا تتوقع الإدارة أن تتعرض لمخاطر إئتمان هامة من الذمم المدينة نظراً لأن لديها قاعدة عريضة من العملاء التي تعمل في أنشطة مختلفة ومواقع متعددة كما أنها تقوم بمراقبة الذمم المدينة القائمة دورياً. تخضع الشركة بشكل رئيسي لمخاطر ائتمان كما هو موضح بالجدول التالي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
١,١٢٣,٧٤٩,٥٥٨	٩٨٠,٧٦٢,٦٥٥	الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق
٧٨,٨٧٥	٨١,٩٦٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٤,٨٦٣,١٤٨	٣٢,٩٢٢,٤٠٥	نقد لدي البنوك
١,١٥٨,٦٩١,٥٨١	١,٠١٣,٧٦٧,٠٢٣	

تحليل الجودة الائتمانية

موجودات مالية محملة بالتكلفة المستفدة

أدناه المعلومات بخصوص جودة الائتمان للاستثمارات في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق المقاسة بالتكلفة المستفدة كما في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢٥ م
٩٥٣,٧٣٦,٦٣٠	١٥,٩٥٨,٣١٦	١٢٩,٢١٠,٩٠٩	٨٠٨,٥٦٧,٤٠٥	إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٢٥,٤٩٤,٤٢٢	-	-	٢٥,٤٩٤,٤٢٢	إجمالي الاستثمار في عقود مرابحة
١,٥٣١,٦٠٣	١,٤٠٠,٦٥٢	٧,١٨٠	١٢٣,٧٧١	إجمالي الاستثمار في عقود تورق
٣٠,٤٩٥,٥٦١	١٤,٣٠٩,٧٠٨	٤,٨٥٥,١٨٢	١١,٣٣٠,٦٧١	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي
٥٨١,١١١	-	-	٥٨١,١١١	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مرابحة
١,٤٠٤,٠٢٣	١,٤٠٠,٦٥٢	٣٨٩	٢,٩٨٢	مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود تورق
٣,٢%	٨٩,٧%	٣,٨%	١,٤%	نسبة مخصص الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٢,٣%	-	-	٢,٣%	نسبة مخصص الاستثمار في عقود مرابحة
٩١,٩%	١٠٠%	٥,٤%	٢,٥%	نسبة مخصص الاستثمار في عقود تورق

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

٢٢- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٢ 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%	٢,٢٢%	نسبة مخصص الاستثمار في عقود مرابحة
٢٦,٠٨%	٤٧,٩٩%	٤,٦٩%	٢,٢٩%	نسبة مخصص الاستثمار في عقود تورق

٣-٢٢ مخاطر سعر الصرف الأجنبي

تنتج مخاطر سعر الصرف الأجنبي من التغيرات والتذبذبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. لم تقم الشركة بأية عمليات ذات أهمية نسبية بالعملات عدا الريال السعودي. وتراقب إدارة الشركة تقلبات أسعار صرف العملات وتعتقد أن مخاطر العملات غير جوهريّة.

٤-٢٢ مخاطر أسعار العمولات

تظهر مخاطر العمولات من التغيرات والتذبذبات المحتملة في معدلات العمولات التي تؤثر على الربح المستقبلي أو القيم العادلة للأدوات المالية وتراقب الشركة تقلبات أسعار العمولات من خلال مراقبة التذبذبات المحتملة في معدلات الفائدة وتقوم بالتحوط لهذه المخاطر عند الحاجة لذلك. إن حساسية ذلك على قائمة الأرباح (الخسائر) هي تأثير التغييرات المفترضة في أسعار الفائدة على نتائج الشركة، بناء على القروض البنكية في ٣١ ديسمبر:

التأثير على الأرباح أو الخسائر للعام	الزيادة (النقص) في %	
٤,٦٢٤,٣٩٩	%١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥,١٥٧,٣٩٨	%١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(بالريال السعودي)

٢٢- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢٢ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها حال استحقاقها. تتم مراقبة إحتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي إلتزامات عند استحقاقها. تتكون المطلوبات المالية للشركة من قروض طويلة الأجل والمستحق لجهات ذات علاقة ومستحقات وأرصدة دائنة أخرى، تعمل الشركة على الحد من مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفر تسهيلات بنكية، بالإضافة إلى إجراء موائمة بين فترات تحصيل أرصدة العملاء كما هو موضح اعلاه وفترات سداد أقساط التسهيلات المالية والمستحقات لجهات ذات علاقة والأرصدة الدائنة الأخرى. ما يلي بيان بالاستحقاقات التعاقدية المتبقية للمطلوبات المالية في تاريخ القوائم المالية. إن المبالغ إجمالية وغير مخصومة:

القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
	الإجمالي	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	
٥٠٢,٥١٠,٨٩٦	٥١٠,٢٠٣,٠٨٦	٧٨,٧٦٨,٦٠٩	٢٧٠,٦٤١,٩٥٨	١٦٠,٧٩٢,٥١٩
-	٦٩,٦٦٩,٧٩٤	١٥,٥٤٧,٠٦١	٢١,٧٠٩,٠٦٠	٣٢,٤١٣,٦٧٣
٢,١٠٠,٧٤٦	٢,١٠٠,٧٤٦	-	-	٢,١٠٠,٧٤٦
٥٠,٦١٩,٢٩٢	٥٠,٦١٩,٢٩٢	-	-	٥٠,٦١٩,٢٩٢
٤,٢٩١,٣٢٤	٥,٧٦٦,٣٥٥	٤,٤٦٥,٧١٦	٥٠٣,٩٤٦	٧٩٦,٦٩٣
١,٥٥٩,٤١١	١,٦٧٠,٦٢٥	-	٧٧٩,٠٧٥	٨٩١,٥٥٠
٥٦١,٠٨١,٦٦٩	٦٤٠,٠٢٩,٨٩٨	٩٨,٧٨١,٣٨٦	٢٩٣,٦٣٤,٠٣٩	٢٤٧,٦١٤,٤٧٣
				الإجمالي

التدفقات النقدية التعاقدية

القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
	الإجمالي	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	
٥١٥,٧٣٩,٨٠٣	٥٢٨,٨٧١,٩٩٧	٢١٧,٠١٤,٧٣٣	١٦٠,٥٦٤,٠٦١	١٥١,٢٩٣,٢٠٣
-	٧٠,٣٣٧,١٨٦	١٩,٠٠٢,٠٩٧	٢٠,٢٣١,٥١١	٣١,١٠٣,٥٧٨
٦٩,٧١٥,٣٨٣	٦٩,٧١٥,٣٨٣	-	-	٦٩,٧١٥,٣٨٣
٨٧,٠٦٧,٤٢٣	٨٧,٠٦٧,٤٢٣	-	-	٨٧,٠٦٧,٤٢٣
٥,٠٧٤,٦٠٦	٧,٣٤٠,٠٨٩	٥,٧٨٩,٩٩٠	٦٤١,٣٥٧	٩٠٨,٧٤٢
٦٧٧,٥٩٧,٢١٥	٧٦٣,٣٣٢,٠٧٨	٢٤١,٨٠٦,٨٢٠	١٨١,٤٣٦,٩٢٩	٣٤٠,٠٨٨,٣٢٩
				الإجمالي

٢٣- الإلتزامات 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.

٢٤- الأحداث اللاحقة

في تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٦ م، قام المساهم بتوقيع اتفاقية بيع كامل أسهم شركة توكيلات للتمويل إلى شركة عمر قاسم العيساني للاستثمارات التجارية والصناعية (المشتري) أو أحد الشركات التابعة لها على ان يتم استيفاء المتطلبات النظامية والموافقات اللازمة من الجهات ذات العلاقة. وفي تاريخ ٢٠٢٦/١/٦ م، حصلت شركة توكيلات للتمويل على عدم ممانعة البنك المركزي بتغيير هيكل الملكية لتصبح شركة نما المتحدة للتمويل (أحد الشركات التابعة للمشتري) مالكة لكامل أسهم شركة توكيلات للتمويل وعددها ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهما وقيمتها الاسمية ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وجاري استكمال إجراءات نقل الأسهم والتي لم تتم حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية. و بخلاف ذلك لاتعتقد إدارة الشركة بوجود أحداث لاحقة هامة بعد تاريخ القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم تتطلب تعديلها أو الإفصاح عنها.

٢٥- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ ١ رمضان ١٤٤٧ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠٢٦ م).