

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
و تقرير الفحص المراجع المستقل

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

<u>فهرس</u>	<u>صفحة</u>
تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة	-
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٣
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٥
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة	٧ - ١٤

تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

المحترم

إلى السيد / المساهم

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

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة توكيلات للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



عبدالله بن أحمد الفداغي

ترخيص رقم ٧٠٦

الرياض، المملكة العربية السعودية

١٢ صفر ١٤٤٨ هـ (الموافق ٢٦ يوليو ٢٠٢٦ م)

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٣٠,٤٤٩,٧١٦	٣٢,٩٨٠,٤٠٥		نقد وما في حكمه
١٥,٤٩٠,٣٩٠	١٨,٣٣٦,٢٢٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨١,٩٦٣	٨١,٩٦٣	٥- أ	مستحق من طرف ذو علاقة
٧٠٤,٤١٢,٢١٤	٧٨٢,٩٧٧,٢٣٦	٤	الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق، بالصافي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٣٥,٣٤٧	١,٦٤١,٦٤٣		أصول حق الاستخدام
١٢٧,١٢٠	١٦٩,٢٣٠		موجودات غير ملموسة
١,٦٩٦,٧٩١	٢,٢١٢,٧٩٩		ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي
٧٥٤,٣٨٦,٣٩١	٨٣٩,٢٩٢,٣٥٥		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٢٤,٥١١,١٨٤	٢٤,٥١١,١٨٤		احتياطي نظامي
٦٣,٩١٢,٧٧٤	٥٠,٣٤٨,٤٨٤		الأرباح المبقاة
٢٨٨,٤٢٣,٩٥٨	٢٧٤,٨٥٩,٦٦٨		إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات			
٤١,١٩٨,٣٩٩	٥٠,٦١٩,٢٩٢		ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣١٨,٥٥٤	٣,٣٥١,٠١٨		مخصص الزكاة
٧٨٠,٩٦١	٢,١٠٠,٧٤٦	٥- ب	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٤١٧,٧٣٠,٣٦٧	٥٠٢,٥١٠,٨٩٦	٦	التسهيلات البنكية
٣,٧٦٩,٤٥٣	٤,٢٩١,٣٢٤		التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
١,١٦٤,٦٩٩	١,٥٥٩,٤١١		التزامات عقود الإيجار
٤٦٥,٩٦٢,٤٣٣	٥٦٤,٤٣٢,٦٨٧		إجمالي المطلوبات
٧٥٤,٣٨٦,٣٩١	٨٣٩,٢٩٢,٣٥٥		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
٥٠,٧٠٣,٨٩٦	٤٢,٦٩٩,٠٠٨	٢٥,٥٩٢,٥٤٨	٢٠,٥٢٨,٢٠٤	٧	الإيرادات
٣,٦٥٣,٣٠١	٢,٥٧٢,٢٦٤	١,٧٨٨,٠٤٦	١,٢١٨,٥٦١		إيرادات التمويل
١,٦٠٣,٩٧٤	١,٥٣٧,٠٣٤	١,٠٤٧,٦٣٢	٩٦١,٥٤٢		إيرادات أتعاب إدارية
٥٥,٩٦١,١٧١	٤٦,٨٠٨,٣٠٦	٢٨,٤٢٨,٢٢٦	٢٢,٧٠٨,٣٠٧		إيرادات أخرى
					مجموع الإيرادات
					المصاريف
(٧٣٠,٣٩٦)	(١,٠٩٠,٨٩٧)	(٣٧١,٧٨٨)	(٢٤٢,٠٤١)	٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,١٦٤,٦٨٣)	(٩,٦٧٣,١٦٢)	(٦,٦٤٧,٤٢٠)	(٤,٩٠٢,٦٠٣)		رواتب وما في حكمها
(١,٢٢٥,٠٣٨)	(٩٨١,٧٧٠)	(٦١٤,٠٥٨)	(٤٨٨,٣٢٠)		استهلاكات واطفاءات
(٨٣٠,٠٠٨)	(٣٦٥,١٢٧)	(١١٢,٩٥٧)	(٢٢٩,٦٨٧)		عمولات مبيعات
(١٧,١١٨,٤١٥)	(١٦,٦٤٦,٧١٤)	(٨,٣٧٩,٢٤٠)	(٧,٩٥٦,٣٣٥)		تكلفة التمويل
(٣,٧٩٤,٧٤٠)	(٣,١٨٦,٣٤٦)	(٢,٣٠٤,٢٦١)	(١,٧٨٠,٣٨٥)		مصاريف أخرى
١٩,٠٩٧,٨٩١	١٤,٨٦٤,٢٩٠	٩,٩٩٨,٥٠٢	٧,١٠٨,٩٣٦		صافي ربح الفترة قبل مصروف الزكاة
(١,٥٤٨,٢٤٦)	(١,٣٠٠,٠٠٠)	(٧٧٤,١٢٣)	(٦٥٠,٠٠٠)		مصروف الزكاة
١٧,٥٤٩,٦٤٥	١٣,٥٦٤,٢٩٠	٩,٢٢٤,٣٧٩	٦,٤٥٨,٩٣٦		صافي ربح الفترة
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
١٧,٥٤٩,٦٤٥	١٣,٥٦٤,٢٩٠	٩,٢٢٤,٣٧٩	٦,٤٥٨,٩٣٦		إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة التغير في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(بالريال السعودي)

رأس المال	الإحتياطي النظامي	الأرباح المبقاه	المجموع
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٣,٤٧٠	٢٤,١٧٩,٠٠٤	٢٤٥,٧٦٢,٤٧٤
-	-	١٧,٥٤٩,٦٤٥	١٧,٥٤٩,٦٤٥
-	-	-	-
-	-	١٧,٥٤٩,٦٤٥	١٧,٥٤٩,٦٤٥
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٣,٤٧٠	٤١,٧٢٨,٦٤٩	٢٦٣,٣١٢,١١٩

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة)

صافي ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٥١١,١٨٤	٥٠,٣٤٨,٤٨٤	٢٧٤,٨٥٩,٦٦٨
-	-	١٣,٥٦٤,٢٩٠	١٣,٥٦٤,٢٩٠
-	-	-	-
-	-	١٣,٥٦٤,٢٩٠	١٣,٥٦٤,٢٩٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٥١١,١٨٤	٦٣,٩١٢,٧٧٤	٢٨٨,٤٢٣,٩٥٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٦ م (مراجعة)

صافي ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
١٩,٠٩٧,٨٩١	١٤,٨٦٤,٢٩٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة قبل مصروف الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي ربح الفترة قبل مصروف الزكاة إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,٢٢٥,٠٣٨ (١٠٧,٦٦٨)	٩٨١,٧٧٠ -	إهلاك ممتلكات وآلات ومعدات وإطفاء الموجودات غير ملموسة وأصول حق الإستخدام
٧٣٠,٣٩٦	١,٠٩٠,٨٩٧	أرباح من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
٥٨٤,٨٩٦	٣٧٢,٥٢٧	المكون من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٧,١١٨,٤١٥	١٦,٦٤٦,٧١٤	المكون من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٣٨,٦٤٨,٩٦٨	٣٣,٩٥٦,١٩٨	تكاليف تمويل
١٧,٠٢٠,١٩٢	٧٧,٤٧٤,١٢٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦,٦٨٦,٦٥٨	٢,٨٤٥,٨٣٩	الإستثمار في عقود الإيجار التمويلية والمرابحة والتورق
(٣٦,١٣٩,٠١٥)	(٩,٦٢٢,٢١١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٩٤,٩٠٩	(١,٣١٩,٧٨٥)	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦,٤١١,٧١٢	١٠٣,٣٣٤,١٦٦	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٧٢٣,١١٦)	(٨٩٤,٣٩٨)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٤,٤١٤,٤٢٣)	(١٤,٤٤٩,٠٨٢)	المسدد من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
(٣,١٤٨,٥٥٧)	(٣,٣٣٢,٤٦٤)	أعباء تمويلية مدفوعة
٨,١٢٥,٦١٦	٨٤,٦٥٨,٢٢٢	المسدد من الزكاة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣٢٤,٩٤٥)	(١٧,٣٥٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٤٢,٠٤٣	-	إضافات إلى ممتلكات وآلات ومعدات، وموجودات غير ملموسة
(١٨٢,٩٠٢)	(١٧,٣٥٦)	المحصل من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٤٤٥,٧٧٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٦,٤٢٧,٨٦٥)	(٨٦,٧٢٥,٧٨٠)	المسدد من التزامات عقود الإيجار
(١٦,٤٢٧,٨٦٥)	(٨٧,١٧١,٥٥٥)	صافي الحركة على التسهيلات البنكية خلال الفترة
(٨,٤٨٥,١٥١)	(٢,٥٣٠,٦٨٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٤,٩١١,١٤٨	٣٢,٩٨٠,٤٠٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٦,٤٢٥,٩٩٧	٣٠,٤٤٩,٧١٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

١ - التكوين والنشاط

أ- تأسست شركة توكيلات للتمويل شركة شخص واحد مساهمة مقفلة "الشركة" كشركة شخص واحد - مساهمة مقفلة في مدينة الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٨٤٠٦ بتاريخ ١٣ جمادى الأولى ١٤٢٤هـ (الموافق ١٣ يوليو ٢٠٠٣م). ساري حتى ١ رجب ١٤٥١هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٢٩م) و الرقم الوطني الموحد للمنشأة هو ٧٠٠١٥٥٩٧٨٥، وهي شركة مرخصة بممارسة أنشطة التمويل بموجب ترخيص رقم ٣٤/أش/٢٠١٥٠٦ بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٦هـ (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 المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة تمثل موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال السجل التجاري الرئيسي والسجلات الفرعية المشار إليها أعلاه فقط.

د- رأس المال

• بلغ رأس مال الشركة كما يلي:

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

الشركة المتحدة للسيارات المحدودة

هـ - يقع المركز الرئيسي للشركة في العنوان التالي:

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٢ - أسس إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة

بيان الالتزام

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

أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وعلى أساس 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.

العملة الوظيفية وعملة العرض والافصاح

يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والتي تمثل العملة الوظيفية وعملة العرض والافصاح، ويتم تقريبها إلى أقرب ريال سعودي.

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات، للإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

٣ - السياسات المحاسبية الجوهرية والمعايير الجديدة

إن السياسات المحاسبية المطبقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة هي نفس تلك السياسات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، صدرت معايير جديدة ومجموعة من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦م وما بعدها والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

شركة توكيلات للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(بالريال السعودي)

٤ - الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمربحة والتورق، بالصافي
أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
الإيجار التمويلي	الإيجار التمويلي	التورق	التورق	المربحة	المربحة	الإيجار التمويلي	الإيجار التمويلي
٨٤٨,٠٣٠,٨١٥	٩٥٣,٧٣٦,٦٣٠	٢١,٩٨٧,٢٥٧	٢٥,٤٩٤,٤٢٢	١,٢٨٦,٢٣٥	١,٥٣١,٦٠٣	٨٧١,٣٠٤,٣٠٧	٩٨٠,٧٦٢,٦٥٥
(١٣٢,٣٠٢,١٧٧)	(١٦٢,٩٥٥,٩٥٢)	(٢,١٧١,٤٧٧)	(٢,٣٤٥,٥٢٤)	(٢٤٥)	(٣,٢٤٨)	(١٣٤,٤٧٣,٨٩٩)	(١٦٥,٣٠٤,٧٢٤)
٧١٥,٧٢٨,٦٣٨	٧٩٠,٧٨٠,٦٧٨	١٩,٨١٥,٧٨٠	٢٣,١٤٨,٨٩٨	١,٢٨٥,٩٩٠	١,٥٢٨,٣٥٥	٧٣٦,٨٣٠,٤٠٨	٨١٥,٤٥٧,٩٣١
(٣٠,٥٥٧,٦٢٩)	(٣٠,٤٩٥,٥٦١)	(٥٧٨,٤٥٩)	(٥٨١,١١١)	(١,٢٨٢,١٠٦)	(١,٤٠٤,٠٢٣)	(٣٢,٤١٨,١٩٤)	(٣٢,٤٨٠,٦٩٥)
٦٨٥,١٧١,٠٠٩	٧٦٠,٢٨٥,١١٧	١٩,٢٣٧,٣٢١	٢٢,٥٦٧,٧٨٧	٣,٨٨٤	١٢٤,٣٣٢	٧٠٤,٤١٢,٢١٤	٧٨٢,٩٧٧,٢٣٦

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

ب- فيما يلي تحليل لتواريخ الاستحقاق للاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمربحة والتورق قبل خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

إجمالي الحد الأدنى لدفعات عقود الإيجار التمويلي
إيرادات تمويلية مؤجلة لعقود الإيجار التمويلي
إجمالي مستحقات عقود المربحة
إيرادات تمويلية مؤجلة لعقود المربحة
إجمالي مستحقات عقود التورق
إيرادات تمويلية مؤجلة لعقود التورق
الإجمالي

تواريخ الإستحقاق المتوقعة			
خلال سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	الاجمالي
٤٢٠,٢٨٣,٥٥٢	٢٤٤,٠٩٨,٧٨١	١٨٣,٦٤٨,٤٨٢	٨٤٨,٠٣٠,٨١٥
(٧٣,٠٥٩,٥٠٣)	(٣٧,٩٤٦,٢١٣)	(٢١,٢٩٦,٤٦١)	(١٣٢,٣٠٢,١٧٧)
١٤,٤٠٧,٠٦٥	٦,١٣٠,٣٧٩	١,٤٤٩,٨١٣	٢١,٩٨٧,٢٥٧
(١,٥٩١,٥٦٣)	(٣٩٦,٥٩٢)	(١٨٣,٣٢٢)	(٢,١٧١,٤٧٧)
١,٠٧٨,١٥١	-	٢٠٨,٠٨٤	١,٢٨٦,٢٣٥
(٢٤٥)	-	-	(٢٤٥)
٣٦١,١١٧,٤٥٧	٢١١,٨٨٦,٣٥٥	١٦٣,٨٢٦,٥٩٦	٧٣٦,٨٣٠,٤٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)

إجمالي الحد الأدنى لدفعات عقود الإيجار التمويلي
إيرادات تمويلية مؤجلة لعقود الإيجار التمويلي
إجمالي مستحقات عقود المربحة
إيرادات تمويلية مؤجلة لعقود المربحة
إجمالي مستحقات عقود التورق
إيرادات تمويلية مؤجلة لعقود التورق
الإجمالي

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(بالريال السعودي)

٤ - الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق، بالصافي (تتمة)

ج- تم عرض المعلومات الخاصة بجودة الائتمان للاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق المقاسة بالتكلفة المستنفدة في مخاطر الائتمان (إيضاح ٨-١)، وفيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	الرصيد، بداية الفترة / السنة المكون / (المسترد) خلال الفترة / السنة مبالغ تم شطبها خلال الفترة / السنة (*) الرصيد، نهاية الفترة/السنة
٣٢,٤٨٠,٦٩٥	٣٣,٦١٢,٠٨٩	
١,٠٩٠,٨٩٧	(١٢٦,٢٥٩)	
(١,١٥٣,٣٩٨)	(١,٠٠٥,١٣٥)	
٣٢,٤١٨,١٩٤	٣٢,٤٨٠,٦٩٥	

* تم شطب ذمم مدينو الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق بقيمة ١,١٥٣,٣٩٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١,٠٠٥,١٣٥ ريال سعودي) بموجب الصلاحيات ممن تنطبق عليهم شروط الشطب الواردة بتعليمات البنك المركزي السعودي. تخضع تلك المبالغ لإجراءات التنفيذ القانونية.

٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- فيما يلي الرصيد المستحق من طرف ذو علاقة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
٨١,٩٦٣	٨١,٩٦٣	
٨١,٩٦٣	٨١,٩٦٣	

ب- فيما يلي الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	شركة مؤسسة العيسائي للتجارة أعضاء مجلس إدارة الشركة الشركة الأهلية للتسويق المحدودة
٢٣٢,٤١١	١,٢٠٠,٧٤٦	
٤٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	
٩٨,٥٥٠	-	
٧٨٠,٩٦١	٢,١٠٠,٧٤٦	

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

الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
شركة مؤسسة العيسائي للتجارة	شريك لمالك الشركة	شراء سيارات سداد مشتريات سيارات وتسويات	٩٨٩,١٤٥	٤,٧٣٣,٢١٦	٥,٥٠٥,٣١٣
الشركة الأهلية للتسويق المحدودة	شركة تابعة للمساهم	شراء سيارات	٩٨,٥٥٠	٥,٩٠٠,٩٧٥	١٢,٠٩٧,٥٠٥
أعضاء مجلس الإدارة	أفراد الإدارة العليا	مكافآت وبدلات	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(بالريال السعودي)

٦- التسهيلات البنكية

تتكون التسهيلات البنكية مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	قروض طويلة الاجل – الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والصندوق السياحي
٤٧,٧٦٣,٢٠٧	٣٣,٨٥٤,١٦٧	قروض طويلة الاجل – البنوك المحلية
٤٦٢,٤٣٩,٨٧٩	٣٨٩,٦٢٣,١٣٩	
٥١٠,٢٠٣,٠٨٦	٤٢٣,٤٧٧,٣٠٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	الرصيد، بداية الفترة/السنة
٥٢٨,٨٧١,٩٩٧	٥١٠,٢٠٣,٠٨٦	اضافات خلال الفترة/السنة
١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	-	المسدد خلال الفترة/السنة
(٢٠٦,١٦٨,٩١١)	(٨٦,٧٢٥,٧٨٠)	الإجمالي
٥١٠,٢٠٣,٠٨٦	٤٢٣,٤٧٧,٣٠٦	
(٤,٤٤٩,٠٠٥)	(٣,٦٣٣,١٠٢)	أعباء مالية مؤجلة
(٣,٢٤٣,١٨٥)	(٢,١١٣,٨٣٧)	الدخل المؤجل لقرض بدون فوائد
(٧,٦٩٢,١٩٠)	(٥,٧٤٦,٩٣٩)	
٥٠٢,٥١٠,٨٩٦	٤١٧,٧٣٠,٣٦٧	الرصيد نهاية الفترة/السنة
١٥٧,٥٧٤,٢٥٤	١٤٠,٧١٤,٧١٤	الجزء المتداول
٣٤٤,٩٣٦,٦٤٢	٢٧٧,٠١٥,٦٥٣	الجزء غير المتداول

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

لدى الشركة قروض طويلة الأجل من بنوك محلية تحمل بمعدل سيبور 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 الأولى باستخدام معدل خصم معادل لسعر الفائدة على أدوات مالية مماثلة، ويتم استهلاك الدخل المؤجل على مدة القرض والاعتراف به ضمن قائمة الربح أو الخسارة خصماً من تكاليف التمويل.

التسهيلات من مبادرة الإقراض غير المباشر

قروض بنك التنمية الاجتماعية

بناءً على الاتفاقية المبرمة بين الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وبين بنك التنمية الاجتماعية والمتعلقة بمبادرة الإقراض غير المباشر المعنية بتفعيل دور صناديق الإقراض وشركات التمويل وتحفيزها لأداء دور أكبر وفعال في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج تحفيز القطاع الخاص، وحيث أن البنك جهة حكومية مخولة بموجب نظام بنك التنمية الاجتماعية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٤) وتاريخ ١٤٢٧/٦/١ هـ الموافق ٢٠٠٦/٦/٢٧ وتعدلاته 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 ٥٥ مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦ م، تقوم الشركة بسداد القرض على ٣٦ قسطاً شهرياً متساوي القيمة، يبدأ سداد أول قسط بتاريخ ٢٠٢٣/٣/١ م وآخر قسط بتاريخ ٢٠٢٦/٢/١ م بالإضافة إلى رسوم إدارية قدرها ٢,٦٨١,٢٥٠ ريال سعودي، تم الانتهاء من سداد القرض خلال الفترة.
- قرض بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٠٢٣/١/٢٢ م، تقوم الشركة بسداد كامل قيمة القرض بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٠٢٦/١/٢٢ م بالإضافة إلى رسوم إدارية قدرها ١,٨١١,٨٨١ ريال سعودي، تقوم الشركة بتسديد هذه الرسوم الإدارية على ١٢ قسط ربع سنوي ويكون استحقاق القسط الأول بتاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٢ م وآخر قسط بتاريخ ٢٠٢٦/٠١/٢٢ م، تم الانتهاء من سداد القرض خلال الفترة.

قروض الصندوق السياحي

- كما أبرمت الشركة اتفاقية تسهيلات تورق مع الصندوق السياحي بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٧ لغرض تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في القطاع السياحي بسقف تمويل وقدره ٥٠ مليون ريال سعودي، تم سحب كامل المبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي، على أن يتم السداد على ٥٤ قسط شهري متتالي تبدأ عند الانتهاء من فترة السماح لكل عقد تورق، ويكون استحقاق القسط الأول بتاريخ ٢٠٢٥/٠٢/٢٨ م وآخر قسط بتاريخ ٢٠٢٩/٠٤/٣٠ م.
- التزمت الشركة بجميع تعهدات وشروط اتفاقيات القروض كما في تاريخ القوائم المالية، ولم تقع أي حالات إخلال بهذه التعهدات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(بالريال السعودي)

٧- إيرادات التمويل

أ- يتألف هذا البند فيما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
٤٨,٣٧٤,٩٠٤	٤١,٣٠٦,٩٥٥	٢٤,٤٨٩,٥٥٩	١٩,٨٧٦,٢٣٤	إيرادات عقود إيجار تمويلي
٢,٣٢٢,٠١٠	١,٤٦١,١٦١	١,٠٤٧,٦٧٨	٦٨٠,٤٨٠	إيرادات عقود مرابحة
٤٨,٠٠٦	١,٩٤١	١٦,٠٦٥	٢٢٩	إيرادات عقود تورق
(٤١,٠٢٤)	(٧١,٠٤٩)	٣٩,٢٤٦	(٢٨,٧٣٩)	(خصومات) إيرادات سداد مبكر
٥٠,٧٠٣,٨٩٦	٤٢,٦٩٩,٠٠٨	٢٥,٥٩٢,٥٤٨	٢٠,٥٢٨,٢٠٤	

ب- فيما يلي توقيت الاعتراف بالإيرادات:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
٥٠,٧٠٣,٨٩٦	٤٢,٦٩٩,٠٠٨	٢٥,٥٩٢,٥٤٨	٢٠,٥٢٨,٢٠٤	على مدى فترة زمنية
٥٠,٧٠٣,٨٩٦	٤٢,٦٩٩,٠٠٨	٢٥,٥٩٢,٥٤٨	٢٠,٥٢٨,٢٠٤	

٨- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

٨-١ مخاطر الائتمان

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
٩٨٠,٧٦٢,٦٥٥	٨٧١,٣٠٤,٣٠٧	
٨١,٩٦٣	٨١,٩٦٣	الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق
٣٢,٩٢٢,٤٠٥	٣٠,٤٠١,٧١٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٠١٣,٧٦٧,٠٢٣	٩٠١,٧٨٧,٩٨٥	نقد لدى البنوك

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(بالريال السعودي)

٨- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٨-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية

موجودات مالية محملة بالتكلفة المستفدة

أدناه المعلومات بخصوص جودة الائتمان للاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي والمرابحة والتورق المقاسة بالتكلفة المستفدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
إجمالي الحد الأدنى لدفعات عقود إيجار تمويلي	٧٧٢,٠٠٦,٢٤٠	٥١,٥٠٣,١٩٢	٢٤,٥٢١,٣٨٣	٨٤٨,٠٣٠,٨١٥
إجمالي الاستثمار في عقود مرابحة	٢١,٩٨٧,٢٥٧	-	-	٢١,٩٨٧,٢٥٧
إجمالي الاستثمار في عقود تورق	-	-	١,٢٨٦,٢٣٥	١,٢٨٦,٢٣٥
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي	١٤,٠٠٥,٦٨٠	١,٩٨٩,٠٨٤	١٤,٥٦٢,٨٦٥	٣٠,٥٥٧,٦٢٩
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مرابحة	٥٧٨,٤٥٩	-	-	٥٧٨,٤٥٩
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود تورق	-	-	١,٢٨٢,١٠٦	١,٢٨٢,١٠٦
نسبة مخصص عقود إيجار تمويلي	١,٨١%	٣,٨٦%	٥٩,٣٩%	٣,٦٠%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود مرابحة	٢,٦٣%	-	-	٢,٦٣%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود تورق	-	-	٩٩,٦٨%	٩٩,٦٨%

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
إجمالي الحد الأدنى لدفعات إيجار التمويلي	٨٠٨,٥٦٧,٤٠٥	١٢٩,٢١٠,٩٠٩	١٥,٩٥٨,٣١٦	٩٥٣,٧٣٦,٦٣٠
إجمالي الاستثمار في عقود مرابحة	٢٥,٤٩٤,٤٢٢	-	-	٢٥,٤٩٤,٤٢٢
إجمالي الاستثمار في عقود تورق	١٢٣,٧٧١	٧,١٨٠	١,٤٠٠,٦٥٢	١,٥٣١,٦٠٣
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود إيجار تمويلي	١١,٣٣٠,٦٧١	٤,٨٥٥,١٨٢	١٤,٣٠٩,٧٠٨	٣٠,٤٩٥,٥٦١
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود مرابحة	٥٨١,١١١	-	-	٥٨١,١١١
مخصص خسائر إئتمان متوقعة في عقود تورق	٢,٩٨٢	٣٨٩	١,٤٠٠,٦٥٢	١,٤٠٤,٠٢٣
نسبة مخصص عقود إيجار تمويلي	١,٤%	٣,٨%	٨٩,٧%	٣,٢%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود مرابحة	٢,٣%	-	-	٢,٣%
نسبة مخصص الاستثمار في عقود تورق	٢,٤%	٥,٤%	١٠٠%	٩١,٧%

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(بالريال السعودي)

٨- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢ مخاطر رأس المال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
٤١٧,٧٣٠,٣٦٧	٥٠٢,٥١٠,٨٩٦	تسهيلات ومراجحات بنكية
١,١٦٤,٦٩٩	١,٥٥٩,٤١١	التزامات عقود الإيجار
(٣٠,٤٤٩,٧١٦)	(٣٢,٩٨٠,٤٠٥)	يطرح: النقد وما في حكمه
٣٨٨,٤٤٥,٣٥٠	٤٧١,٠٨٩,٩٠٢	الصافي
٢٨٨,٤٢٣,٩٥٨	٢٧٤,٨٥٩,٦٦٨	مجموع حقوق الملكية
٦٧٦,٨٦٩,٣٠٨	٧٤٥,٩٤٩,٥٧٠	إجمالي رأس المال
%٥٧	%٦٣	نسبة المديونية %

٩- 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 مطالبات ذات أهمية جوهرية كما في تاريخ التقرير.

١٠- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٢ يوليو ٢٠٢٦ م، تم استكمال إجراءات نقل الأسهم وتغيير هيكل الملكية لتصبح شركة نما المتحدة للتمويل مالكة لكامل أسهم شركة توكيلات للتمويل وعددها ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً وقيمتها الاسمية ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. وبخلاف ذلك لاتعتقد إدارة الشركة بوجود أحداث لاحقة هامة بعد تاريخ القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم تتطلب تعديلها أو الإفصاح عنها.

١١- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ صفر ١٤٤٨ هـ (الموافق ٢٦ يوليو ٢٠٢٦ م).