

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رقم الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل إلى مالك شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة تمام للتمويل - شركة شخص واحد مساهمة مغلقة - ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية في ١٠ شعبان ١٤٤٣هـ (الموافق ١٣ مارس ٢٠٢٢).

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة 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، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل  
إلى مالك شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة) (تنمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تنمة)

وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
  - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
  - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

سعد محمد الخثلان  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص (٥٠٩)



الرياض: ١٣ شعبان ١٤٤٤ هـ  
٥ مارس ٢٠٢٣ م

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاح	الموجودات
٨,٨٤٥,٨٧٦	٢٩,٠٠٨,٢١٩	٦	النقد لدى البنك
٣٨,٨٩٨,٦٩٣	٣٣٤,٢٤٩,٦٦٣	٧	تمويل اسلامي وضم مدينة اخرى
٨,٨٥٤	٦٩,٢٨٥	٨	ممتلكات ومعدات
٥,١٦٨,٨٤٩	٦,٦٦٥,٨٠٥	٩	موجودات غير ملموسة
<u>٥٢,٩٢٢,٢٧٢</u>	<u>٣٦٩,٩٩٢,٩٧٢</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
٣,٩٠٩,٥٦٧	٢١,٧٠٠,٥٩١	١٠	مبالغ مستحقة الدفع وضم دائنة اخرى
١٣,٠٢٠,٤٧٤	٧٦,٦٨١,٥٤٣	١١	مستحق إلى المالك
-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	قرض مريحة
٧٦٩,٥٩٠	٥٣٤,٢١٨	١٣	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٧,٦٩٩,٦٣١</u>	<u>٢١٨,٩١٦,٣٥٢</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
-	٢,٤٢٧,٨٤٩	١٦	احتياطي نظامي
(١٢٧,٥٤٦)	٤٤٧,٩٤٤		احتياطيات أخرى
(٢١,٦٤٩,٨١٣)	٢٠٠,٨٢٧		أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)
<u>٣٥,٢٢٢,٦٤١</u>	<u>١٥١,٠٧٦,٦٢٠</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٥٢,٩٢٢,٢٧٢</u>	<u>٣٦٩,٩٩٢,٩٧٢</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
سلطان الدخيثري  
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

  
سامي الغامدي  
نائب الرئيس للشؤون المالية

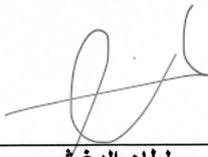
تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١	٢٠٢١	إيضاح
١٥,٦١٩,٩٢٦	١٢٦,٩٠٣,٤٧٧	إيرادات من تمويل اسلامي
(٥,٠٦٨,٦٣٠)	(٢٠,٢٢٨,٨٢٦)	رسوم اشتراكات
(٤٤٣,٢٦٠)	(١٣٣,٠٨٥)	رسوم أعمال استشارية
(٨,٧٥١,٤٤٥)	(١٢,٨٥٢,٦٦٨)	رواتب موظفين ومخصصات ذات علاقة
(١,٦٥٢,٢٠١)	(١,٩٥٦,٧٠١)	٨ و ٩ استهلاك وإطفاء
(٤,٤٩٠,٧٠٧)	(٦,٧١٧,٠٣٦)	تكاليف تتعلق بتكنولوجيا المعلومات
(٣,٨٩٤,٤٦٣)	(١٦,٦٧٤,٦٠٧)	١٤ مصاريف تشغيل أخرى
(٢,٨٨٥,٤٨٠)	(٣٩,٥٥١,٢٦٧)	٧ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١١,٥٦٦,٢٦٠)	٢٨,٧٨٩,٢٨٧	الدخل / (الخسارة) من العمليات
١٧,٣٤٢	٣٢٢,٨٤٤	إيرادات أخرى
-	(٢,١٣٦,٠٣٢)	أعباء مالية
(١١,٥٤٨,٩١٨)	٢٦,٩٧٦,٠٩٩	الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
(٢١١,٠٢٦)	(٢,٦٩٧,٦١٠)	١٧ الزكاة
(١١,٧٥٩,٩٤٤)	٢٤,٢٧٨,٤٨٩	الدخل (الخسارة) للسنة
(١٢٧,٥٤٦)	٥٧٥,٤٩٠	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة):
(١١,٨٨٧,٤٩٠)	٢٤,٨٥٣,٩٧٩	بند لن يعاد تصنيفه لاحقاً إلى الربح أو الخسارة: إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين إجمالي الدخل الشامل (الخسارة) للسنة

  
سلطان الدخيثري  
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

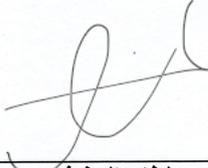
  
سامي الغامدي  
نائب الرئيس للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقاة (خسائر متراكمة)	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	
٣٥,٢٢٢,٦٤١	(٢١,٦٤٩,٨١٣)	(١٢٧,٥٤٦)	-	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٩١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩١,٠٠٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال
٢٤,٢٧٨,٤٨٩	٢٤,٢٧٨,٤٨٩	-	-	-	دخل السنة
٥٧٥,٤٩٠	-	٥٧٥,٤٩٠	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٤,٨٥٣,٩٧٩	٢٤,٢٧٨,٤٨٩	٥٧٥,٤٩٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢,٤٢٧,٨٤٩)	-	٢,٤٢٧,٨٤٩	-	التحويل إلى الاحتياطي النظامي
١٥١,٠٧٦,٦٢٠	٢٠٠,٨٢٧	٤٤٧,٩٤٤	٢,٤٢٧,٨٤٩	١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٠,١١٠,١٣١	(٩,٨٨٩,٨٦٩)	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال
(١١,٧٥٩,٩٤٤)	(١١,٧٥٩,٩٤٤)	-	-	-	خسارة السنة
(١٢٧,٥٤٦)	-	(١٢٧,٥٤٦)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(١١,٨٨٧,٤٩٠)	(١١,٧٥٩,٩٤٤)	(١٢٧,٥٤٦)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٣٥,٢٢٢,٦٤١	(٢١,٦٤٩,٨١٣)	(١٢٧,٥٤٦)	-	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

  
سلطان الدخيثر  
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

  
سامي الغامدي  
نائب الرئيس للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١	٢٠٢١	ايضاح	
(١١,٥٤٨,٩١٨)	٢٦,٩٧٦,٠٩٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الدخل/(الخسارة) قبل الزكاة التعديلات لتسوية الخسارة للسنة قبل الزكاة إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
٢,٨٨٥,٤٨٠	٣٩,٥٥١,٢٦٧	٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٦٥٢,٢٠١	١,٩٥٦,٧٠١	٩ و ٨	استهلاك وإطفاء
٦٦٦,٧٨٩	٣٤٠,١١٨	١٣	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٦,٣٤٤,٤٤٨)	٦٨,٨٢٤,١٨٥		
(٣٩,١٩٨,٠٨٦)	(٣٣٤,٩٠٢,٢٣٧)		التغيرات في رأس المال العامل
٣,٥١٥,٣٦٦	١٥,٠٩٣,٤١٤		تمويل اسلامي وضم مدينة أخرى
(٤,٠١٨,٣٨٣)	١٥٤,٦٦١,٠٦٩		مبالغ مستحقة الدفع وضم دائنة اخرى
(٤٦,٠٤٥,٥٥١)	(٩٦,٣٢٣,٥٦٩)		مستحق إلى المالك
(١٠٦,٩١٩)	-	١٣	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٤٦,١٥٢,٤٧٠)	(٩٦,٣٢٣,٥٦٩)		منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١١,٣٠٣)	(٧٦,٦٨٥)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٤٩,٦٦١)	(٣,٤٣٧,٤٠٣)	٩	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٦٠,٩٦٤)	(٣,٥١٤,٠٨٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	قرض مرابحة
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-		متحصلات من رأس المال المقدم
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
(٩,٧١٣,٤٣٤)	٢٠,١٦٢,٣٤٣		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٨,٥٥٩,٣١٠	٨,٨٤٥,٨٧٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨,٨٤٥,٨٧٦	٢٩,٠٠٨,٢١٩		النقد والأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة
			البنود غير النقدية
-	٩١,٠٠٠,٠٠٠	١٥	تحويل من مستحق إلى المالك إلى رأس المال
(١٢٧,٥٤٦)	٤٩٠,٥٧٥	١٣	إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين

سلطان الدخيثر  
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

سامي الغامدي  
نائب الرئيس للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١- المعلومات العامة والأنشطة

تعد الشركة "شركة مساهمة مغلقة" مسجلة في الرياض في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٥٧٣٣٦٠ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٤٠هـ الموافق ١٥ إبريل ٢٠١٩

الشركة مملوكة بالكامل من شركة الاتصالات المتنقلة السعودية ("الشركة الأم"). الشركة الأم النهائية هي شركة الاتصالات العمانية ش.م.ع.ع، عُمان.

يتمثل نشاط الشركة في تقديم خدمات تمويل للأفراد بناء موافقة البنك المركزي السعودي ("ساما") رقم ٥٧/ش/٢٠٢٠١٢ الصادرة بتاريخ ١٥ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠.

مدة الشركة ٤٩ سنة بدءاً منذ تاريخ التسجيل بالسجل التجاري.

العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٩٥٨١٤، الرياض ١١٣٥١، المملكة العربية السعودية.

تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة بتاريخ ١ صفر ١٤٤١هـ الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. وخلال سنة ٢٠٢٠ تم تغيير اسم الشركة من "شركة مدفوعات زين المحدودة" إلى "شركة تمام للتمويل"

٢- أسس الإعداد

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

أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا ما هو مبين في الايضاحات.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة. وقد تم تقريب كافة المبالغ إلى أقرب ريال سعودي.

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣- تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير المحاسبية التي تطبقها الشركة

تكون المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية سارية المفعول بدءاً من السنة الحالية وتطبقها الشركة، إلا أن، هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية للسنة مالم يرد خلاف ذلك أدناه:

التاريخ السريان	الوصف	المعايير والتفسيرات والتعديلات
الفترات السبوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٢.	نتيجة لتفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠م، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. وفي ٣١ مارس ٢٠٢١، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي يقومون فيها بالمحاسبة إذا لم تكن تعديلات لعقد الإيجار. وفي العديد من الحالات، سينتج عن ذلك المحاسبة عن الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحصل فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى تخفيض الدفعات.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - ١٩ تمديد تطبيق الوسيلة العملية.
الفترات السبوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.	تحدث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال" تحديث الإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال.  تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) "الممتلكات والمعدات" على الشركة الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمعدات المبالغ المحصلة من بيع السلع التي تم انتاجها أثناء تجهيز الشركة الأصل للغرض الذي أنشئ من أجله. وبدلاً من ذلك، ستقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الدخل.  وتحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "المخصصات، والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" التكلفة التي تقوم الشركة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد خاسراً.  تقدم التحسينات السنوية تعديلات بسيطة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة، المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية"، معيار المحاسبة الدولي (٤١) "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المرفقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار".	عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) ومعيار المحاسبة الدولي (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٧)، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦).

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣- تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير الجديدة التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد

تاريخ السريان	الوصف	المعايير والتفسيرات والتعديلات
مؤجل حتى بداية الفترات المحاسبية في ١ يناير ٢٠٢٤.	توضح التعديلات ضيقة النطاق هذه على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية" أنه يتوقف تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة بناء على الحقوق الموجودة في نهاية الفترة التي أعد عنها التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير المالي (على سبيل المثال: استلام إعفاء أو خرق للتعهدات). كما توضح التعديلات ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي (١) عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام. يرجى ملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة تعديلات جديدة تقترح تغييرات على هذا التعديل.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية" عند تصنيف المطلوبات.
	توضح التعديلات ضيقة النطاق هذه على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية" أنه يتوقف تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة بناء على الحقوق الموجودة في نهاية الفترة التي أعد عنها التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير المالي (على سبيل المثال: استلام إعفاء أو خرق للتعهدات). كما توضح التعديلات ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي (١) عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام. يرجى ملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة تعديلات جديدة تقترح تغييرات على هذا التعديل.	تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان الممارسات (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨)
الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان الممارسات ٢ ومعيار المحاسبة الدولي (٨)
الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضرائب المؤجلة عن المعاملات التي، عند الإثبات الأولى لها ينشأ عنها مبالغ متساوية للفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة القابلة للاستقطاع.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة
الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) والذي يسمح حالياً بممارسات واسعة النطاق في المحاسبة عن عقود التأمين. وسيغير المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) بشكل أساسي من المحاسبة عن كافة المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية.	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين" كما هو معدل في ديسمبر ٢٠٢١
مناح للتطبيق الاختياري/تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى	البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤- السياسات المحاسبية الهامة

**الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة ما عدا الموجودات قيد الإنشاء والأراضي.

يتم إثبات الاستهلاك بشطب تكلفة الموجودات ناقصاً القيم المتبقية لها على مدى الأعمار الإنتاجية لها وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية فترة التقرير المالي السنوية، بالإضافة إلى أثر أي تغييرات في التقديرات التي يتم المحاسبة عنها على أساس مستقبلي.

يتم رسملة المصاريف اللاحقة وذلك فقط إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى الشركة.

تطبق الشركة معدلات الاستهلاك السنوية التالية للممتلكات والمعدات الخاصة بها:

العمر  
٣٣, ٣٣٪

أجهزة الحاسب الآلي

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من استمرار استخدام الأصل. ويتم تحديد أي مكسب أو خسارة ناتجة عن استبعاد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات أو الاستغناء عنه بالفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم اثباتها في الربح أو الخسارة.

تُسجل الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة، ولا تستهلك. يبدأ استهلاك الموجودات قيد الإنشاء عندما تكون الموجودات جاهزة للغرض التي أنشئت من أجله. عندما تكون الموجودات جاهزة للغرض الذي أنشئت من أجله، يتم تحويلها إلى ممتلكات ومعدات أو موجودات غير ملموسة. يتم رسملة تكاليف التمويل الناتجة عن القروض لتمويل إنشاء الموجودات المؤهلة خلال الفترة المطلوب فيها استكمال وتجهيز الأصل للغرض الذي أنشئ من أجله.

**الموجودات غير الملموسة**

تقيد الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة، والتي يتم شراؤها بصورة مستقلة، بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة في القيمة، إن وجدت. يتم إثبات الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية فترة التقرير المالي السنوية، مع الأثر الناتج عن أي تغييرات في التقديرات التي يتم المحاسبة عنها على أساس مستقبلي.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، بل يتم اختبارها سنوياً للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها وذلك إما لوحدها أو على مستوى الوحدة المدرة للنقدية. يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر إنتاجي غير محدد سنوياً وذلك للتأكد فيما إذا كان التقويم الذي تم إجراؤه للعمر الإنتاجي لا يزال هناك ما يؤيده، وإلا يتم التغيير من "عمر غير محدد" إلى "عمر محدد" على أساس مستقبلي.

تطبق الشركة المعدلات السنوية التالية لإطفاء الموجودات غير الملموسة:

العمر  
٢٠٪

برامج الحاسب الآلي وأنظمة تكنولوجيا المعلومات

يتم التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة، التي يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في الربح أو الخسارة وذلك عند التوقف عن إثبات الأصل.

## شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

### ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، في نهاية كل فترة تقرير مالي، بمراجعة القيم الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة الخاصة بها للتأكد فيما إذا كان هناك دليل يشير إلى وقوع خسارة انخفاض في قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل. وعند إمكانية تحديد أساس معقول ومتماثل للتخصيص، فإنه يتم أيضاً تخصيص الموجودات الجماعية إلى كل وحدة مدرة للنقدية، أو يتم بطريقة أخرى تخصيصها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المدرة للنقدية التي يمكن أن يحدد لها أساس معقول ومتماثل للتخصيص.

تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصة تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام. وعند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل التي لم يتم بشأنها تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) إلى القيمة القابلة للاسترداد لها. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة.

وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة.

#### النقد والأرصدة لدى البنوك

يتكون وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقدية لدى البنوك.

#### منافع الموظفين

##### منافع نهاية الخدمة

يتم تحديد مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بالإضافة إلى عمليات التقويم الاكتواري التي يتم إجراؤها في نهاية كل فترة تقرير مالي. إن عمليات إعادة القياس، التي تتضمن المكاسب والخسائر الاكتوارية، يتم إظهارها فوراً في قائمة التغيرات في حقوق الملكية كاحتياطي إعادة قياس/ الاحتياطيات الأخرى، مع إثبات الزيادة أو النقص في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. ولن يعاد تصنيف عمليات إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. يتم احتساب العمولة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة إلى صافي التزام أو أصل المنافع المحددة. يتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

- تكلفة الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية، تكلفة الخدمة السابقة، بالإضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات)،
- مصروف العمولة، و
- عمليات إعادة القياس

تقوم الشركة بإظهار أول مكونين من مكونات تكاليف المنافع المحددة في الربح أو الخسارة ضمن البنود المعنية "رواتب الموظفين ومخصصات ذات علاقة".

## شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

### ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### منافع الموظفين (تتمة)

##### منافع التقاعد

تقوم الشركة بدفع اشتراكات التقاعد لموظفيها السعوديين إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. وهذا يمثل برنامج الاشتراكات المحددة. يتم إثبات المدفوعات كمصاريف عند تكبدها.

##### منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات الالتزام الخاص بالمنافع المستحقة للموظفين بشأن الأجور والرواتب والإجازة السنوية والإجازة المرضية وتذاكر طيران في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات العلاقة بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة.

يتم قياس المطلوبات المثبتة بشأن منافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة ذات الصلة.

#### العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بعملة غير العملة الوظيفية للشركة (العملات الأجنبية) والمسجلة بالريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات. وفي نهاية كل فترة تقرير مالي، يعاد تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية. يتم إثبات فروقات التحويل عن البنود النقدية في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

#### الزكاة

يتم تجنب الزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية، وعلى أساس مبدأ الاستحقاق. يتم المحاسبة عن المبالغ الإضافية، إن وجدت، التي قد تُستحق عن الربوط النهائية خلال السنة التي يتم فيها إنهاء تلك الربوط.

#### رأس المال

تصنف الأدوات المالية التي تصدرها الشركة كحقوق ملكية فقط إلى الحد الذي لا تستوفي فيه تعريف الالتزام المالي أو الأصل المالي. وتصنف الأسهم العادية للشركة كأدوات حقوق الملكية.

#### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على الشركة ناتج عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتعين على الشركة سداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

#### الالتزامات المحتملة

ولا يتم إثبات الموجودات المحتملة كأصل حتى يكون تحقيقها في حكم المؤكد. لا يتم إثبات الالتزامات المحتملة كالتزام ما لم يكن عندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد اقتصادية صادرة كنتيجة لأحداث سابقة لسداد التزام حالي أو نظامي أو متوقع وعندما يتم تقدير القيمة بشكل موثوق به. يتم إثبات الالتزامات المحتملة الناشئة عن تجميع الأعمال ان كان يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق فيه.

## شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

### ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الإيرادات

##### الإيرادات من التمويل

يتم إثبات الإيرادات من التمويل في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. وبالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً خسائر الائتمان المتوقعة.

يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملات على التكاليف العرضية التي تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

##### قياس التكلفة المطفأة والدخل من التمويل

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العمولة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

وعند احتساب الدخل من التمويل، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

إلا أنه وبالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب الدخل من التمويل من خلال تطبيق معدل العمولة الفعلي الخاص على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض، فإنه يعاد احتساب الدخل من التمويل على أساس إجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

#### الأدوات المالية

##### الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية إلى أحد فئات التصنيف الميينة أدناه، بناء على الغرض الذي تم شراء الأصل من أجله. فيما يلي بيان السياسة المحاسبية للشركة لكل فئة:

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة في إيرادات التمويل أو فئة المصروفات. ليس لدى الشركة أي موجودات مكتونة لأغراض المتاجرة ولا تقوم طوعاً بتصنيف أي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يتم قيد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر وتجميعها في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الأخر. عند استبعاد أي حساب بالقيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الأخر يتم إعادة تصنيفه مباشرة إلى الأرباح المبقاة ولا يتم تصنيفه ضمن الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

يتم إثبات المبيعات والمشتريات للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بتاريخ التسوية وإثبات أي متغيرات بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بالقيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الأخر. لا يوجد لدى الشركة أي موجودات مالية مثل هذه. لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

التكلفة المطفأة

تنشأ هذه الموجودات بشكل أساسي من توفير الخدمات للعملاء (مثل مديني التمويل الإسلامي)، ولكنها تتضمن أيضاً أنواعاً أخرى من الموجودات المالية يتمثل هدفها في الاحتفاظ بهذه الموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة. يتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالاستحواذ عليها أو إصدارها، ويتم قيدها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

القياس اللاحق للموجودات المالية

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً:

- اقتناء الأصل المالي ضمن نموذج الأعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
  - أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس أدوات الدين، لاحقاً، التي تستوفي الشروط التالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
  - أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.
- لا يوجد لدى الشركة أي أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- تُقاس تلقائياً جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا يوجد لدى الشركة أي موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

عند الاثبات الأولى لاستثمارات حقوق الملكية غير المكتتة لأغراض المتاجرة، يجوز للشركة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يقاس الأصل المالي في الأصل (ما لم يكن مديني التمويل الاسلامي الذي لا يتضمن مكون تمويل هام تم قياسه في الأصل بسعر المعاملة) بالقيمة العادلة زائدًا - تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ عليه - في حالة البنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بحسب خسائر الانخفاض في القيمة (انظر أدناه). يتم إثبات دخل العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. كما يتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة عن التوقف عن الإثبات في الربح أو الخسارة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من مديني التمويل الاسلامي والنقد وما في حكمه والذمم المدينة الاخرى. وطبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، تقاس مخصصات الخسائر وفق أي من الأسس التالية:

- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً: وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي؛ و
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر: وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ التقرير المالي؛ و
- أوراق الدين والأرصدة لدى البنوك التي لم تزيد المخاطر الائتمانية المتعلقة بها زيادة جوهرية منذ الاثبات الأولى لها ( أي مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأداة المالية).

اختارت الشركة قياس مخصصات خسائر مديني التمويل الإسلامي بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

وعند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان المتعلقة بأصل مالي قد زادت بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولى، وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تنظر الشركة في المعلومات المؤيدة والمعقولة الملائمة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند إلى خبرة الشركة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

وتفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد ازدادت زيادة جوهرية في حال كانت متأخرة عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً. تعتبر الشركة أن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- لا يتوقع من الجهة المقترضة سداد التزاماتها الائتمانية للشركة بالكامل دون قيام الشركة باتخاذ أي إجراءات مثل تسهيل الضمانات (في حالة الاحتفاظ بها)، أو
- الموجودات المالية متأخرة عن السداد أكثر من ٩٠ يوماً.

يمثل الحد الأقصى للفترة التي يتم اعتبارها عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض الشركة بشأنها لمخاطر الائتمان.

## شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

### ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

##### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديرًا مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان. تقاس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).

وتخصم خسائر الائتمان المتوقعة بمعدل العمولة الفعلي للأصل المالي.

##### الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

تقوم الشركة، بتاريخ كل تقرير مالي، بإجراء تقييم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية التي تم قيدها بالتكلفة المطفأة وأوراق الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

##### عرض الانخفاض في القيمة

يتم خصم مخصصات الخسائر المتعلقة بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

ويعرض مخصص خسارة الانخفاض في القيمة ذي الصلة بالتمويل الاسلامي والذمم المدينة الأخرى بشكل منفصل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

##### التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الأصل المالي فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عند قيامها بتحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل إلى منشأة أخرى بشكل كامل. وفي حالة عدم قيام الشركة بتحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإنها تقوم بإثبات حصتها المحتفظ بها في الأصل وكذلك الالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد يتعين على الشركة سدادها. وإذا ما احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي المحول، فإن الشركة تستمر في إثبات الأصل المالي، كما تقوم أيضاً بإثبات القروض المرهونة للمتحصلات المستلمة.

#### المطلوبات المالية

##### القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقيد المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، وإثبات التغيرات في القيمة العادلة في حساب قائمة الربح أو الخسارة. ليس لدى الشركة أي مطلوبات محتفظ بها لغرض المتاجرة ولم تخصص أية مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

وتطفاً الحسابات والذمم الدائنة الأخرى التي يتم إثباتها بشكل أولي بالقيمة العادلة التي تم قيدها لاحقاً باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

##### التوقف عن الإثبات

في حالة استبدال الالتزام المالي بأخر من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة جوهرياً، أو بتعديل شروط التزام حالي بشكل جوهري، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا الاستبدال أو التعديل كتوقف عن إثبات الالتزام الأصلي وإثبات التزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة.

##### مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

## شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

### ٥- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام التقديرات والافتراضات الهامة المحددة التي تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والالتزامات المحتملة بتاريخ التقرير المالي ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال فترة التقرير المالي. يتم تقويم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على توقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. تقوم الشركة بإجراء التقديرات والافتراضات بشأن المستقبل. وقد تختلف التقديرات المحاسبية الناتجة عن ذلك عن النتائج الفعلية ذات العلاقة.

#### التقديرات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

##### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحدث الانخفاض في القيمة عند زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أساس البيانات المتاحة لمعاملات البيع الملزمة، التي تمت بشروط تعامل عادل لموجودات مماثلة أو الأسعار القابلة للملاحظة في السوق ناقصاً التكاليف العرضية لبيع الأصل. يتم احتساب القيمة الحالية على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد التدفقات النقدية على أساس الموازنة التقديرية للسنوات الخمس القادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها بالشركة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الهامة التي من شأنها تعزيز أداء الأصل للوحدة المدرة للنقدية الخاضعة لاختبار الانخفاض في القيمة. تتأثر القيمة القابلة للاسترداد بمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء.

##### الانخفاض في قيمة مديني التمويل الإسلامي

يتم إجراء تقدير للمبالغ القابلة للتحويل لمديني التمويل الإسلامي بناءً على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة تساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. وعند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان المتعلقة بأصل مالي قد زادت بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي، وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تنظر الشركة في المعلومات المؤيدة والمعقولة الملائمة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند إلى خبرة الشركة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

##### الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

يتم إجراء تقدير للأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة التي تشكل جزءاً هاماً من إجمالي موجودات الشركة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء على التوالي. يتم إجراء هذه التقديرات على أساس الاستخدام المتوقع للعمر الإنتاجي. يتم تحديد القيمة المتبقية على أساس الخبرة والبيانات القابلة للملاحظة عند توفرها.

##### مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بإجراء تقديرات مختلفة في تحديد مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين. تم الإفصاح عن هذه التقديرات في الإفصاح (١٣).

##### مخصص الزكاة

يتضمن حساب محمل الزكاة للشركة بالضرورة درجة من التقدير والأحكام بشأن بعض البنود التي لا يمكن تحديد معالجتها بشكل نهائي حتى يتم التوصل إلى حل مع السلطات الضريبية المعنية أو، حسيماً هو ملائماً، من خلال إجراءات نظامية رسمية. قد ينتج عن الحل النهائي لبعض هذه البنود أرباح وخسائر و/أو تدفقات نقدية هامة.

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٦- النقد لدى البنك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨,٨٤٥,٨٧٦	٢٩,٠٠٨,٢١٩	نقد لدى البنوك

٧- التمويل الاسلامي والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤١,٦١٠,١٢٣	٣٦٩,١٠٩,٣٩٥	مديني تمويل إسلامي
(١٦١,٠٦٢)	(٨٨٧,٠٣٢)	دخل تمويل غير مكتسب
٤١,٤٤٩,٠٦١	٣٦٨,٢٢٢,٣٦٣	
(٢,٧١٩,٨٠٣)	(٣٦,٣٥٤,٢٩٠)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٨,٧٢٩,٢٥٨	٣٣١,٨٦٨,٠٧٣	صافي مديني التمويل الإسلامي
١٦٩,٤٣٥	٢,٣٨١,٥٩٠	ذمم مدينة أخرى
٣٨,٨٩٨,٦٩٣	٣٣٤,٢٤٩,٦٦٣	

إن كافة تسهيلات التمويل المقدمة من قبل الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وبالتالي تعتبر غير تقليدية في طبيعتها.

تقوم الشركة بوضع إجراءات لفحص الائتمان قبل القيام بمنح الائتمان إلى عملائها الجدد. يتم مراجعة هذه الإجراءات وتحديثها بصورة مستمرة. لم تكن هناك أي تغييرات في هذه الإجراءات عن السنة السابقة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٥,٤٢٣,٠٢١	٢٨٩,٤٦٧,٥٥٣	عاملة
٣,٣٠٦,٢٣٧	٤٢,٤٠٠,٥٢٠	غير عاملة
٣٨,٧٢٩,٢٥٨	٣٣١,٨٦٨,٠٧٣	

الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٦٥,١٥٠	٢,٧١٩,٨٠٣	رصيد افتتاحي
(٣٣٠,٨٢٧)	(٥,٩١٦,٧٨٠)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
٢,٨٨٥,٤٨٠	٣٩,٥٥١,٢٦٧	محمل للسنة
٢,٧١٩,٨٠٣	٣٦,٣٥٤,٢٩٠	رصيد ختامي

عند تحديد إمكانية استرداد مديني التمويل الإسلامي، تقوم الشركة بأخذ أي تغيير في الجودة الائتمانية لمديني التمويل الاسلامي بعين الاعتبار وذلك اعتباراً من تاريخ المنح الأولي للائتمان حتى نهاية فترة التقرير المالي. إن تركيز مخاطر الائتمان يعتبر محدوداً نظراً لكبر قاعدة العملاء وتنوعها. لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات منخفضة القيمة بشأن مديني التمويل الاسلامي.

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٧- التمويل الاسلامي والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

الحركة في التمويل الاسلامي ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة هي كما يلي:

إجمالي القيمة الدفترية				مخصص خسارة الائتمان				
الإجمالي	المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	الإجمالي	المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	
-	-	١,٦٣٦,٣٥٢	(١,٦٣٦,٣٥٢)	-	-	١,٩٨٦	(١,٩٨٦)	- إلى مدى العمر (من المرحلتين ١ و ٣ إلى المرحلة ٢)
-	٤,٠٩٩,٣٥٧	(٥٢٦,٣٥٣)	(٣,٥٧٣,٠٠٤)	-	٥٠,٠٦١	(٤٠,٤٣٧)	(٩,٦٢٤)	- إلى مستوى ائتماني منخفض (من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣)
-	-	(٢١,١٨٩)	٢١,١٨٩	-	-	(١,٤٦٠)	١,٤٦٠	- إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (من المرحلتين ٢ و ٣ إلى المرحلة ١)
٣٦١,٤٦٦,٥١١	٦٥,١١٢,٢٠١	١٠٠,٧٧٨,٦٦٢	١٩٥,٥٧٥,٦٤٨	٣٤,٣٤٢,٧٢٩	٢٥,١٣٥,٣٠٥	٨,٧٥٣,٧٩٣	٤٥٣,٦٣١	الناشئة حديثاً
(٢٨,٧٧٤,٥٧٨)	٧٩٣,٣٩٢	(٤,٤١٨,٨٤١)	(٢٥,١٤٩,١٢٩)	٥,٢١٠,٣٨٩	٥,٤٣١,٨١١	(١٨١,٠٢٥)	(٤٠,٣٩٧)	محمل للفترة (صافي)
(٥,٩١٨,٦٣١)	(٥,٩١٨,٦٣١)	-	-	(٥,٩١٨,٦٣١)	(٥,٩١٨,٦٣١)	-	-	مبالغ مشطوبة
٣٦٨,٢٢٢,٣٦٣	٦٩,٤٥٧,٩٦٩	١٠١,٧٨٧,٤٠٣	١٩٦,٩٧٦,٩٩١	٣٦,٣٥٤,٢٩٠	٢٧,٠٥٧,٤٤٩	٨,٨٣٧,٨٨٨	٤٥٨,٩٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٨- الممتلكات والمعدات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
-	١١,٣٠٣	التكلفة
١١,٣٠٣	٧٦,٦٨٥	في ١ يناير
١١,٣٠٣	٨٧,٩٨٨	إضافات
		في ٣١ ديسمبر
-	٢,٤٤٩	الاستهلاك
٢,٤٤٩	١٦,٢٥٤	في ١ يناير
٢,٤٤٩	١٨,٧٠٣	محمل خلال السنة
٨,٨٥٤	٦٩,٢٨٥	في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية

٩- الموجودات غير الملموسة

الإجمالي	موجودات قيد الإنشاء	برامج الحاسب الآلي وأنظمة تكنولوجيا المعلومات	التكلفة
٨,٣٦٥,٤٣٥	١١٨,١٢٥	٨,٢٤٧,٣١٠	في ١ يناير ٢٠٢٢
٣,٤٣٧,٤٠٣	١,٧٠٦,٣٢١	١,٧٣١,٠٨٢	إضافات
-	(٨٢٣,٠٣٠)	٨٢٣,٠٣٠	تحويل
١١,٨٠٢,٨٣٨	١,٠٠١,٤١٦	١٠,٨٠١,٤٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,١٩٦,٥٨٦	-	٣,١٩٦,٥٨٦	الاستهلاك المتراكم
١,٩٤٠,٤٤٧	-	١,٩٤٠,٤٤٧	في ١ يناير ٢٠٢٢
٥,١٣٧,٠٣٣	-	٥,١٣٧,٠٣٣	محمل خلال السنة
٦,٦٦٥,٨٠٥	١,٠٠١,٤١٦	٥,٦٦٤,٣٨٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	موجودات قيد الإنشاء	برامج الحاسب الآلي وأنظمة تكنولوجيا المعلومات	التكلفة
٧,٨١٥,٧٧٤	-	٧,٨١٥,٧٧٤	في ١ يناير ٢٠٢١
٥٤٩,٦٦١	١١٨,١٢٥	٤٣١,٥٣٦	إضافات
٨,٣٦٥,٤٣٥	١١٨,١٢٥	٨,٢٤٧,٣١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٥٤٦,٨٣٤	-	١,٥٤٦,٨٣٤	الاستهلاك المتراكم
١,٦٤٩,٧٥٢	-	١,٦٤٩,٧٥٢	في ١ يناير ٢٠٢١
٣,١٩٦,٥٨٦	-	٣,١٩٦,٥٨٦	محمل خلال السنة
٥,١٦٨,٨٤٩	١١٨,١٢٥	٥,٠٥٠,٧٢٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٠- المبالغ مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,٤٥٠,٠٠٧	١٤,٣٩٦,١٥٣	رسوم اشتراكات
٩٦,٢٨٢	٢,٥٥٧,٤٢١	مستحقات متعلقة بالموظفين
-	١,٨٣٨,٣٨١	فوائد مستحقة الدفع
٢١١,٠٢٦	٢,٩٠٨,٦٣٦	مخصص الزكاة (إيضاح ١٧)
١٥٢,٢٥٢	-	إيرادات مؤجلة
<u>٣,٩٠٩,٥٦٧</u>	<u>٢١,٧٠٠,٥٩١</u>	

١١- المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة

قامت الشركة خلال السنة بالمعاملات التالية مع جهة ذات علاقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	الطبيعة	العلاقة	الجهة ذات العلاقة
			الشركة الأم	
(٢٢,٢٤٨,٥٠٥)	(٦٣,٦٤٦,٩٨١)	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة		شركة الاتصالات المتنقلة السعودية
٥٦٠,٩٦٤	٣,٥١٤,٠٨٨	تحويل ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		
(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	تحويل صافي الأموال من (إلى)		
				مستحق إلى المالك:
٢٠٢١	٢٠٢٢			
<u>١٣,٠٢٠,٤٧٤</u>	<u>٧٦,٦٨١,٥٤٣</u>			شركة الاتصالات المتنقلة السعودية

أبرمت الشركة معاملات في دورة الأعمال العادية وكافة المعاملات وفقاً لشروط التعامل العادل. المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة لا تحمل عمولة، ودون ضمانات، وهي مستحقة السداد عند الطلب.

تقع الشركة في المبنى المؤجر ذاته الذي تقع فيه الشركة الأم حيث تتحمل الشركة الأم إيجار المكتب ولا تتحمل الشركة مصاريف الإيجار.

فيما يلي بيان بالمعاملات الهامة مع الجهة ذات العلاقة مع كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة المعاملات	الجهات ذات العلاقة
٥,٥٦٧,٢١٩	٤,٧٧٠,٧٩٠	تعويضات- رواتب وحوافز أخرى	كبار موظفي الإدارة
١٩٩,١١٢	١٨٣,٠٤٣	مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين	

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

لم تقم الشركة بدفع أية تعويضات لمجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٢ - قرض مرابحة

في تاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، أبرمت الشركة الأم (بما في ذلك شركاتها التابعة) اتفاقية تسهيل رأس المال العامل تصل قيمتها إلى ١ مليار ريال سعودي. وتكون الأعباء المالية حسبما تم تحديدها ضمن الاتفاقية مستحقة الدفع على أقساط ربع سنوية على مدى خمس سنوات. ويعتبر التسهيل مضمون جزئياً بضمان من شركة الاتصالات المتنقلة كيه. اس. سي، ورهن أسهم الشركة الأم المملوكة من بعض المساهمين المؤسسين والتنازل عن بعض العقود والذمم المدينة ورهن الموجودات الثابتة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للرصيد القائم. استخدمت الشركة مبلغ ١٢٠ مليون ريال سعودي فقط للسنة لمنتهاية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والذي سيتم سداه بشكل كاملاً في مايو ٢٠٢٣م. مع ذلك سددت الشركة القرض كاملاً في فبراير. يترتب على القرض المقوم بالدولار الأمريكي عمولة بقيمة ١,٥٪ زائد لايبور ومعدل فائدة بالريال السعودي بقيمة ١,٥٪ زائد سايبور.

١٣ - مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة منافع نهاية الخدمة لموظفيها. تستند الاستحقاقات إلى الراتب الأخير للموظفين ومدة الخدمة الخاضعة لإتمام سنة خدمة كحد أدنى والتي يتم حسابها بموجب مخصصات نظام العمل وتستحق الدفع عند استقالة أو انتهاء خدمات الموظف. تكون التكاليف المتوقعة لهذه المنافع مستحقة الدفع على مدى سنة العمل.

ويخضع برنامج الشركة إلى المخاطر الاكتوارية مثل: معدل الخصم ومخاطر الرواتب.

- مخاطر الخصم: إن أي انخفاض في معدل الخصم سينتج عنه زيادة في التزام البرنامج.
- مخاطر الرواتب: يتم احتساب القيمة الحالية لالتزام برنامج منافع نهاية الخدمة بالرجوع إلى الرواتب المستقبلية المقدرة للمشاركين بالبرنامج. لذلك، سينتج عن أي زيادة في رواتب مشركي البرنامج زيادة في الالتزام.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨٢,١٧٤	٧٦٩,٥٩٠	رصيد افتتاحي
٦٦٤,٨٠٣	٣٢٧,٠٣٧	تكلفة خدمة حالية
١,٩٨٦	١٣,٠٨١	تكلفة الفائدة
(١٠٦,٩١٩)	-	مدفوعات
١٢٧,٥٤٦	(٥٧٥,٤٩٠)	(مكاسب) خسائر اكتوارية
<u>٧٦٩,٥٩٠</u>	<u>٥٣٤,٢١٨</u>	رصيد ختامي

فيما يلي بيان الحركة في المكسب (الخسارة) الاكتوارية المثبتة في الدخل الشامل الأخر:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
-	(١٢٧,٥٤٦)	رصيد افتتاحي
(١٢٧,٥٤٦)	٥٧٥,٤٩٠	مكاسب (خسائر) إعادة قياس - أثر تسويات الخبرة
<u>(١٢٧,٥٤٦)</u>	<u>٤٤٧,٩٤٤</u>	رصيد ختامي

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٣- مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

فيما يلي استحقاق محفظة التزام المنافع غير المخصوصة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		مساهمات موظف متوقعة
		سنة واحدة
٨٧,١١٠	١٢,١٧٩	سنتان
٩١,٤٣٠	٣١,٤٠٦	ثلاث سنوات
٩٣,٢٢٥	١١٨,٧٥٧	أربع سنوات
٨٥,٢٣٦	٧١,٩١٢	خمس سنوات
٩٧,٤٠٣	١١٤,٣٣٣	الخمس سنوات القادمة
٦١٤,٠٢٠	١,٠٠٨,١٦٧	

تم إجراء أحدث تقويم اكتواري من قبل لوكس وشركاه الاكتواريين والاستشاريين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المستخدمة لأغراض التقويم الاكتواري:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		معدلات التناقص
		الزيادة في الرواتب
١٠٪ إلى ١٣٪	١٠٪ إلى ١٣٪	معدل الخصم
٣,٠٪	٤,٠٪	
٤,٠٪	٤,٦٪	

تم إثبات كافة الحركات في التزام منافع نهاية الخدمة في قائمة الربح أو الخسارة فيما عدا الربح الاكتواري والذي تم إثباته في الدخل الشامل الأخر.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		السيناريو الأساسي
٧٦٩,٥٩٠	٥٣٤,٢١٨	معدل الخصم: الزيادة بواقع ١٪
٧٠٠,٧٨٨	٤٦٥,٣٥٦	معدل الخصم: النقص بواقع ١٪
٨٤٩,٢٧٢	٦١٧,٣٤٦	معدل الزيادة في الرواتب: الزيادة بواقع ١٪
٨٤٩,٢٧٢	٦١٦,٩٩٨	معدل الزيادة في الرواتب: النقص بواقع ١٪
٦٩٩,٥٣٩	٤٦٤,٣٨٣	

١٤- المصاريف التشغيلية الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		دعاية وتسويق
١,٢٨٥,١٢٤	١١,٤٢٣,٢١٢	اشتراكات
٩٢١,٠٢٧	٢,٩٧٨,٤٠٥	أتعاب قانونية ومهنية
١٩٠,٤١٥	١,٥٨٤,٥٦٣	دعم البرامج وترخيص
٢٧٦,٧٦٦	٣١٩,٧٤١	أخرى
١,٢٢١,١٣١	٣٦٨,٦٨٦	
٣,٨٩٤,٤٦٣	١٦,٦٧٤,٦٠٧	

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٥- رأس المال

تمتلك الشركة ١٤,٨٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٧٠٠,٠٠٠) سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي عند الإصدار كما في تاريخ التقرير المالي.

قرر مجلس الإدارة خلال السنة زيادة رأسمال الشركة من ٥٧ مليون ريال سعودي إلى ١٤٨ مليون ريال سعودي من خلال التحويل من مبلغ مستحق إلى المالك. كما تمت الموافقة على الزيادة في رأسمال الشركة من قبل البنك المركزي السعودي بموجب خطاب رقم ٤٣١٠٢٥٠٥ بتاريخ ١٩ ذو الحجة ١٤٤٣هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠٢٢). اجتمعت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٦ أكتوبر ٢٠٢٢ ووافقت على الزيادة في رأس المال التي أوصى بها مجلس الإدارة. تم تعديل النظام الأساسي للشركة والسجل التجاري.

١٦- الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بتكوين احتياطي نظامي من خلال تخصيص تحويل ١٠٪ من صافي الدخل إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٧- مخصص الزكاة

فيما يلي مكونات الوعاء الزكوي للشركة وفقاً للأنظمة الزكوية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
		<b>إضافات</b>
٩٦,٤٧٦,٦٢٠	١٩,٩٣٣,٥٢٠	إجمالي حقوق الملكية
٣٦,٨٨٨,٥٠٨	٣,٤٨٩,٣٩٣	موارد اموال داخلية
١٣٣,٣٦٥,١٢٨	٢٣,٤٢٢,٩١٣	موارد اموال
		<b>ناقصاً:</b>
٦٩,٢٨٥	٨,٨٥٤	ممتلكات ومعدات
٦,٦٦٥,٨٠٥	٥,١٦٨,٨٤٩	موجودات غير ملموسة
١٨٧,٢٣٤,٩١١	-	مدينون تمويل اسلامي
١٩٣,٩٧٠,٠٠١	٥,١٧٧,٧٠٣	<b>موجودات غير خاضعة للزكاة</b>
٣٦٩,٩٩٢,٩٧٢	٤٠,٥٩٦,٢٦٣	إجمالي الموجودات
١٧٦,٠٢٢,٩٧١	٣٥,٤١٨,٥٦٠	موجودات خاضعة للزكاة ("اجمالي الموجودات" ناقص "موجودات غير خاضعة للزكاة")
٦٣,٤٤٨,٠٣٢	٢٠,٤٣٥,٥٢٣	<b>الوعاء الزكوي (مصادر الاموال * موجودات خاضعة للزكاة/ اجمالي الموجودات)</b>
٦٠,٤٠٦,٣٤٨	١٠,٥٥١,٢٩٦	اجمالي الربح
٢٦,٩٧٦,٠٩٩	(١١,٥٤٨,٩١٨)	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
١٠٧,٩٠٤,٣٩٦	٤,٢٢٠,٥١٨	أربع أضعاف صافي الربح / ٤٠٪ من ضعف اجمالي الربح
٢١٥,٨٠٨,٧٩٢	٨,٤٤١,٠٣٧	ثمانية أضعاف صافي الربح / ٨٠٪ من ضعف اجمالي الربح
١٠٧,٩٠٤,٣٩٦	٨,٤٤١,٠٣٧	الحد الأدنى / الأقصى للوعاء الزكوي
٢,٦٩٧,٦١٠	٢١١,٠٢٦	<b>زكاة مستحقة بنسبة ٢,٥٪ "مخصص زكاة خلال السنة"</b>

وفقاً لأنظمة الزكاة المعمول بها على السنوات التي تخضع للزكاة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩م، يخضع الوعاء الزكوي، فيما عدا عنصر صافي الدخل المعدل، لزكاة بنسبة ٢,٥٪ يتم تعديلها وفقاً لنسبة عدد أيام السنة الميلادية إلى الهجرية (مثال: ٢,٥٪ \* ٣٦٥ / ٣٥٤).

تحتسب الزكاة بنسبة ٢,٥٪ على صافي عنصر الربح للسنة الحالية وجمالي الربح للسنة السابقة نتيجة لصافي الخسارة.

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٧- مخصص الزكاة (تتمة)

<u>الحركة في مخصص الزكاة</u>		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢١١,٠٢٦	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٩٧,٦١٠	٢١١,٠٢٦	محمل للسنة
٢,٩٠٨,٦٣٦	٢١١,٠٢٦	الرصيد في نهاية السنة

الربوط الزكوية

حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، قدمت الشركة معلوماتها المتعلقة بإقراراتها الزكوية من خلال الشركة الأم حيث أن الشركة الأم قد قدمت إقراراً زكويًا موحداً يتضمن حسابات الشركة. قامت الشركة الأم بتقديم إقراراتها الزكوية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وحصلت على الشهادات. قامت الشركة بتقديم إقرارها الزكوي الأول للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بذاتها وقد حصلت على الشهادة. لم تقم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإصدار الربوط النهائية بعد.

١٨- الأدوات المالية

يؤدي استخدام الشركة للأدوات المالية إلى تعرضها لمخاطر مالية متنوعة. وتقوم الشركة بشكل مستمر بمراجعة حالات التعرض للمخاطر واتخاذ إجراءات للحد منها لمستويات مقبولة. وتقع كامل المسؤولية على مجلس الإدارة في التأسيس والإشراف على إطار إدارة المخاطر للشركة وتطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر من خلال التعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية بالشركة. تم وضع سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالشركة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع الحدود والضوابط الملزمة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعه لها. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم. تقوم لجنة إدارة في الشركة بالإشراف على كيفية مراقبة الإدارة للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر، ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. ويقوم قسم المراجعة الداخلية وقسم إدارة المخاطر بالشركة بمساعدة لجنة مجلس الإدارة بدورها في الرقابة.

تتعرض الشركة خلال عملياتها للمخاطر المالية التالية:

- مخاطر السوق،
- مخاطر العملات الأجنبية،
- مخاطر الائتمان،
- مخاطر معدل الفائدة، و
- مخاطر السيولة.

هذه المخاطر موضحة أدناه:

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في معدل العمولة في السوق أو أسعار السوق نتيجة لتغير في التصنيف الائتماني للجهة المصدرة أو الأداة، وتغير في توجهات السوق، وتوقع الأنشطة، والعرض والطلب على الأوراق المالية، والسيولة في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات فقط. وترى إدارة الشركة أن أثر مخاطر السوق على الأدوات المالية غير جوهري.

## شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

### ١٨- الأدوات المالية (تتمة)

#### إدارة مخاطر العملات الأجنبية

يعتبر الريال السعودي العملة الوظيفية للشركة، المثبت حالياً مقابل الدولار الأمريكي. وبالتالي، تتعرض الشركة فقط لتقلبات أسعار الصرف من المعاملات السائدة في العملات الأجنبية عدا الدولار الأمريكي. وبما أن الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي وأن الشركة لا تقوم بالتعامل بأي عملات أخرى فإن إدارة الشركة ترى أن التعرض لمخاطر العملة على الأدوات المالية غير جوهري.

#### إدارة مخاطر السيولة والفائدة

تقع المسؤولية الكاملة بخصوص إدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة، والذي قام بدوره بوضع إطار عمل ملائم لإدارة مخاطر السيولة وإدارة متطلبات إدارة السيولة والتمويل الخاصة بالشركة على المدى القصير والمتوسط والطويل الأجل.

#### إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. وتتكون تركيزات مخاطر الائتمان المحتملة بشكل أساسي من مديني التمويل الإسلامي وتم الإفصاح عن التفاصيل حول كيفية إدارة المخاطر الائتمانية المتعلقة بمديني التمويل الإسلامي في الإيضاح ٧.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) نموذج للانخفاض في القيمة يتألف من ثلاث مراحل بناء على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاثبات الأولى لها حيث أنه في حال كانت الأداة المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض عند الاثبات الأولى فإنها تصنف في المرحلة الأولى. في حال تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاثبات الأولى لها فإنه يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية، ولكنها لا تعتبر ذات مستوى ائتماني منخفض بعد، وفي حال كانت الأداة المالية ذات مستوى ائتماني منخفض حينها يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثالثة.

#### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كان هناك زيادة في مخاطر التعثر عن السداد بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها، فإن الشركة تأخذ في عين الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية والمؤشرات المساندة والتحليل بناءً على الخبرة السابقة للشركة وتقييم مخاطر الائتمان الذي يجريه الخبراء، بما في ذلك المعلومات المستقبلية. ولا تطبق الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على العملاء، والموزعين، ومديني التمويل الإسلامي للتجوال والربط وذلك لأن الشركة تستخدم طريقة مبسطة تتطلب استخدام مخصص خسائر متوقعة على مدى العمر.

بالنسبة للمبالغ المستحقة من، تستخدم الشركة اعفاء مخاطر الائتمان المنخفض حسبما يقتضيه المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بناءً على درجات ائتمان وكالة التصنيف الخارجي. إذا تم تصنيف الأداة المالية تحت BBB- (درجة الاستثمار الفرعي) في تاريخ التقرير، فترى الشركة أنها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

تعتبر الأداة المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في حال:

- أن الأداة المالية لديها مخاطر منخفضة من التعثر عن السداد.
- أن لدى المدين قدرة قوية على الوفاء بالتزاماته التعاقدية للتدفقات النقدية على المدى القريب، و
- قد تؤدي التغييرات السلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكنها لن تقلل بالضرورة، من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية للتدفقات النقدية.

ترى الشركة أن الموجودات المالية لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون للأصل تصنيف ائتماني خارجي "درجة الاستثمار" وفقاً للتعريف المفهوم عالمياً أو في حالة عدم توفر تصنيف خارجي، يكون للأصل تصنيف داخلي "عامل". عامل يعني أن الطرف المقابل لديه وضع مالي قوي وليس هناك مبالغ مستحقة متأخرة.

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٨- الأدوات المالية (تتمة)  
الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

موجودات منخفضة القيمة ائتمانيًا

ترى الشركة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما لا يرجح للمقترض دفع التزاماته الائتمانية إلى الشركة بالكامل أو وجود شك كافي بشأن إمكانية التحصيل النهائية أو إذا كان العميل قد تأخر لأكثر من ٣٠ يوماً.

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم الشركة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقويمها فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت الشركة بأداء تحليل للخبرة وتحديد الناتج الاجمالي المحلي لكل منطقة جغرافية التي تعمل فيها كمتغيرات اقتصادية أساسية تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. ويتم تطبيق التعديلات الاقتصادية الكلية ذات الصلة لتجميع المتغيرات من السيناريوهات الاقتصادية. وتعكس هذه التوقعات المعقولة والمؤيدة الظروف المستقبلية الاقتصادية الكلية التي لم يتم تجميعها ضمن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. ويعمل توظيف المعلومات المستقبلية على زيادة درجة الحكم المطلوبة حول كيفية تأثير التغيرات في الناتج الاجمالي المحلي على خسائر الائتمان المتوقعة. وتتم مراجعة المنهجيات والافتراضات التي تتضمن أية توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بصورة منتظمة.

وبالنسبة لمديني التمويل الاسلامي، تستخدم الشركة مصفوفة مخصص بناء على معدلات التعثر عن السداد السابقة التي تم ملاحظتها وتعديلها من أجل العوامل المستقبلية وذلك لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما هو مبين أدناه.

٢٠٢٢		إجمالي القيمة الدفترية التقديرية عند التعثر عن السداد	شرائح أعمار مديني التمويل الإسلامي*
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	معدل خسائر الائتمان المتوقعة %		
٤٥٨,٩٥٣	%٠,٢٣	١٩٧,٨٦٤,٠٢٣	غير مستحقة السداد/ أقل من ٣٠ يوماً
٤,٢٢٣,٥٦٧	%٦,٩٩	٦٠,٤٢٤,٨٢٢	٣١ - ٦٠ يوماً
٤,٦١٤,٣٢١	%١١,١٦	٤١,٣٦٢,٥٨١	٦١ - ٩٠ يوماً
٨,٣٩٧,٢٧٥	%٣٠,٠٠	٢٧,٩٩٠,٩١٧	٩١ - ١٢٠ يوماً
١٨,٦٦٠,١٧٤	%٤٥,٠٠	٤١,٤٦٧,٠٥٢	١٢١-٣٦٠ يوم
٣٦,٣٥٤,٢٩٠	%٩,٨٥	٣٦٩,١٠٩,٣٩٥	

\*أي تعثر لأكثر من ٣٦٠ يوم يشطب

٢٠٢١		إجمالي القيمة الدفترية التقديرية عند التعثر عن السداد	شرائح أعمار مديني التمويل الإسلامي*
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	معدل خسائر الائتمان المتوقعة %		
٥٥,٨٦٩	%٠,١٨	٣١,٨٩٩,٧٠١	غير مستحقة السداد/ أقل من ٣٠ يوماً
١٥١,٠٥٠	%٥,٧١	٢,٦٤٥,١٦٤	٣١ - ٦٠ يوماً
١٥٣,٩٨١	%٨,٨٥	١,٦٩٣,٦٠٨	٦١ - ٩٠ يوماً
١,١٠٧,٦٣٣	%٣٨,٥٧	٢,٩٥٦,٨٦٠	٩١ - ١٢٠ يوماً
١,٢٥١,٢٧٠	%٤٥,٦٥	٢,٤١٤,٧٩٠	١٢١-٣٦٠ يوم
٢,٧١٩,٨٠٣	%٦,٥٤	٤١,٦١٠,١٢٣	

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٨- الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المنشأة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. تراكمت على الشركة خسائر اعتباراً من ذلك التاريخ. وتشير هذه الشروط إلى أن مقدرة الشركة على استيفاء التزاماتها عند الاستحقاق والاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية تتوقف على مقدرة الشركة على تجهيز أموال كافية في الوقت المناسب. وتتم إدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة إجراء توفر الأموال الكافية بصورة منتظمة للوفاء بأي تعهدات مستقبلية. توضح الجداول التالية تفاصيل تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية للشركة لمطلوباتها المالية غير المشتقة مع فترات السداد المتفق عليها. وقد تم إعداد الجدول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية بناءً على أقرب تاريخ يجب على الشركة سدادها فيه.

أقل من سنة واحدة	١ إلى ٢ سنتين	٢ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	اجمالي التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٦٥٨,٧٠٠	-	-	-	٢,٦٥٨,٧٠٠	٢,٦٥٨,٧٠٠
٧٦,٦٨١,٥٤٣	-	-	-	٧٦,٦٨١,٥٤٣	٧٦,٦٨١,٥٤٣
٢,٠٠,٥١٠,٥٩٠	-	-	-	٢,٠٠,٥١٠,٥٩٠	٢,٠٠,٥١٠,٥٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
١٣,٠٢٠,٤٧٤	-	-	-	١٣,٠٢٠,٤٧٤	١٣,٠٢٠,٤٧٤
١٣,٠٢٠,٤٧٤	-	-	-	١٣,٠٢٠,٤٧٤	١٣,٠٢٠,٤٧٤

تتضمن فوائد مستقبلية\*

١-١٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

ويتم تقسيم الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ويتم تحديد هذا التقسيم بناءً على أقل مستوى للمدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، كما يلي:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للأصل أو الالتزام إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

تفيد كافة الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة بالتكلفة المطفأة. وبالتالي، لا يتم القيام بالإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتطلب تصنيف من ثلاثة مستويات للقيمة العادلة.

شركة تمام للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٨- الأدوات المالية (تتمة)

٢-١٨ القيمة الدفترية مقابل القيمة العادلة

تعتقد الشركة بأن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية التالية تقارب قيمتها العادلة بشكل معقول:

- النقد لدى البنك
- تمويل اسلامي وذمم مدينة أخرى
- مبالغ مستحقة الدفع وذمم دائنة اخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		الموجودات المالية
		الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:
٨,٨٤٥,٨٧٦	٢٩,٠٠٨,٢١٩	النقد لدى البنك
٣٨,٧٢٩,٢٥٨	٣٣١,٨٦٨,٠٧٣	مدينو التمويل الإسلامي
٤٧,٥٧٥,١٣٤	٣٦٠,٨٧٦,٢٩٢	إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٤٧,٥٧٥,١٣٤	٣٦٠,٨٧٦,٢٩٢	إجمالي الموجودات المالية
		المطلوبات المالية
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:
-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مرابحة
١٣,٠٢٠,٤٧٤	٧٦,٦٨١,٥٤٣	مبالغ مستحقة إلى المالك
١٣,٠٢٠,٤٧٤	١٩٦,٦٨١,٥٤٣	إجمالي المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:
١٣,٠٢٠,٤٧٤	١٩٦,٦٨١,٥٤٣	إجمالي المطلوبات المالية

١٩- الالتزامات المحتملة والتعهدات

لم تكن هناك أية تعهدات والتزامات محتملة للشركة بتاريخ التقرير المالي.

٢٠- بيانات المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتتماشى مع عرض الحسابات في السنة الحالية.

٢١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٣م.