

شركة تمام للتمويل

(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الفهرس	رقم الصفحة
تقرير المراجع المستقل	١ - ٢
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول القوائم المالية	٧ - ٣٧

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 تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 نلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

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 توفير مقدر 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، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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.

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- 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 تأكد 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 تأكد 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

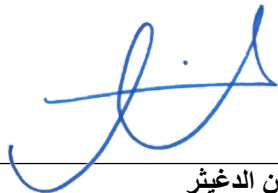
أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٦)

الرياض: (٢٣ شعبان ١٤٤٥ هـ)
(٤ مارس ٢٠٢٤ م)

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	الموجودات
٢٩,٠٠٨,٢١٩	٢٣,٢٣٢,٨٣١	٦	النقد والأرصدة لدى البنك
٣٣٤,٢٤٩,٦٦٣	٥٩٨,٥٣٥,٧٤٥	٧	صافي تمويل اسلامي وضم مدينة أخرى
٦٩,٢٨٥	١,٦٣٢,٥٥١	٨	ممتلكات ومعدات
٦,٦٦٥,٨٠٥	٨,٩٩٥,٧١٥	٩	موجودات غير ملموسة
-	٣,٢٣٧,٦٨٤	١٢	أصل حق الاستخدام
٣٦٩,٩٩٢,٩٧٢	٦٣٥,٦٣٤,٥٢٦		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
١٨,٧٩١,٩٥٥	٤٦,٤٩٥,٠٩٥	١٠	مبالغ مستحقة الدفع وضم دائنة أخرى
٧٦,٦٨١,٥٤٣	٣٧٠,٩٦٢,٧٩٦	١١	مستحق إلى المالك
-	٥,٠١٤,٢٨٤	١٢	التزام الايجار
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣	قرض مرابحة
٥٣٤,٢١٨	٨٧٩,١٩٧	١٤	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢,٩٠٨,٦٣٦	١٠,٠٢٢,٨١٧	١٩	مخصص الزكاة
٢١٨,٩١٦,٣٥٢	٤٣٣,٣٧٤,١٩٠		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٢,٤٢٧,٨٤٩	٧,٥٩٨,٤٦٤	١٨	احتياطي نظامي
٤٤٧,٩٤٤	(٧٥,٨٧١)	١٤	احتياطيات أخرى
٢٠٠,٨٢٧	٤٦,٧٣٧,٧٤٣		أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)
١٥١,٠٧٦,٦٢٠	٢٠٢,٢٦٠,٣٣٦		إجمالي حقوق الملكية
٣٦٩,٩٩٢,٩٧٢	٦٣٥,٦٣٤,٥٢٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

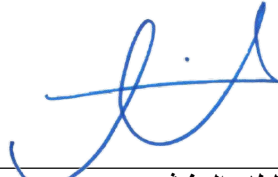

سلطان الدغيش
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو
المنتدب


يوسف المسليم
الرئيس التنفيذي


محمد الفرج
الرئيس المكلف للإدارة المالية

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
١٢٦,٩٠٣,٤٧٧	٢٨٣,٥٧٣,٤٧٩	١٥ إيرادات من تمويل اسلامي
(٢٠,٢٢٨,٨٢٦)	(٥٢,٣٤١,١٤٤)	رسوم الاستعلام عن معلومات العميل
(١٣٣,٠٨٥)	(١٤٠,٩٧٩)	رسوم أعمال استشارية
(١٢,٨٥٢,٦٦٨)	(١٨,٧٥٢,٤٠٨)	رواتب موظفين وتكاليف ذات علاقة
(١,٩٥٦,٧٠١)	(٤,٢٧٦,٩٩٥)	استهلاك وإطفاء
(٦,٧١٧,٠٣٦)	(١٠,٣٦٨,٢٧٢)	تكاليف تتعلق بتكنولوجيا المعلومات
(١٦,٦٧٤,٦٠٧)	(٤٥,٤٣٦,٩٩٣)	١٦ مصاريف تشغيل أخرى
(٣٩,٥٥١,٢٦٧)	(٩٤,٢٩٣,٨٩٤)	٧ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٨,٧٨٩,٢٨٧	٥٧,٩٦٢,٧٩٤	الدخل من العمليات
٣٢٢,٨٤٤	٢,١٣٠,٤٥٦	إيرادات أخرى
(٢,١٣٦,٠٣٢)	(١,١٩٤,٣١٠)	أعباء مالية
٢٦,٩٧٦,٠٩٩	٥٨,٨٩٨,٩٤٠	الدخل قبل الزكاة
(٢,٦٩٧,٦١٠)	(٧,١٩١,٤٠٩)	١٩ الزكاة
٢٤,٢٧٨,٤٨٩	٥١,٧٠٧,٥٣١	صافي الدخل للسنة
٥٧٥,٤٩٠	(٥٢٣,٨١٥)	الدخل (الخسارة) الشامل الآخر:
٢٤,٨٥٣,٩٧٩	٥١,١٨٣,٧١٦	بند لن يعاد تصنيفه لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
		إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
		إجمالي الدخل الشامل للسنة


سلطان الدغيثر
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو
المنتدب

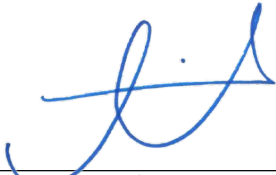

يوسف المسيليم
الرئيس التنفيذي


محمد الفرج
الرئيس المكلف للإدارة المالية

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	الإجمالي	
١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٢٧,٨٤٩	٤٤٧,٩٤٤	٢٠٠,٨٢٧	١٥١,٠٧٦,٦٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	٥١,٧٠٧,٥٣١	٥١,٧٠٧,٥٣١	صافي دخل السنة
-	-	(٥٢٣,٨١٥)	-	(٥٢٣,٨١٥)	الخسارة الشاملة الأخرى
-	-	(٥٢٣,٨١٥)	٥١,٧٠٧,٥٣١	٥١,١٨٣,٧١٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٥,١٧٠,٦١٥	-	(٥,١٧٠,٦١٥)	-	التحويل إلى احتياطي نظامي
١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٩٨,٤٦٤	(٧٥,٨٧١)	٤٦,٧٣٧,٧٤٣	٢٠٢,٢٦٠,٣٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٢٧,٥٤٦)	(٢١,٦٤٩,٨١٣)	٣٥,٢٢٢,٦٤١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٩١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩١,٠٠٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال
-	-	-	٢٤,٢٧٨,٤٨٩	٢٤,٢٧٨,٤٨٩	صافي دخل السنة
-	-	٥٧٥,٤٩٠	-	٥٧٥,٤٩٠	الدخل الشامل الآخر
-	-	٥٧٥,٤٩٠	٢٤,٢٧٨,٤٨٩	٢٤,٨٥٣,٩٧٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٢,٤٢٧,٨٤٩	-	(٢,٤٢٧,٨٤٩)	-	التحويل إلى احتياطي نظامي
١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٢٧,٨٤٩	٤٤٧,٩٤٤	٢٠٠,٨٢٧	١٥١,٠٧٦,٦٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢


سلطان الدغيش
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو
المنتدب


يوسف المسيليم
الرئيس التنفيذي


محمد الفرج
الرئيس المكلف للإدارة المالية

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
			الدخل قبل الزكاة
٢٦,٩٧٦,٠٩٩	٥٨,٨٩٨,٩٤٠		التعديلات لتسوية الدخل للسنة قبل الزكاة إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
٣٩,٥٥١,٢٦٧	٩٤,٢٩٣,٨٩٤	٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,١٣٦,٠٣٢	١,١٩٤,٣١٠		الأعباء المالية
١,٩٥٦,٧٠١	٤,٢٧٦,٩٩٥	١٢ و ٨,٩	استهلاك وإطفاء
٣٤٠,١١٨	٥٩٤,٧٧٠	١٤	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧٠,٩٦٠,٢١٧	١٥٩,٢٥٨,٩١٠		
			التغيرات في رأس المال العامل
(٣٣٤,٩٠٢,٢٣٧)	(٣٥٨,٥٧٩,٩٧٦)		تمويل اسلامي و ذمم مدينة أخرى
١٣,٢٥٥,٠٣٣	٢٩,٥٤١,٥٢١		مبالغ مستحقة الدفع و ذمم دائنة أخرى
١٥١,١٤٦,٩٨١	٢٨٧,٥٩٦,٣٠٣		مستحق إلى المالك
(٩٩,٥٤٠,٠٠٦)	١١٧,٨١٦,٧٥٨		النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	(٧٧,٢٢٨)		مدفوعات الزكاة
-	(٧٨٥,١٦٧)	١٤	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٩٩,٥٤٠,٠٠٦)	١١٦,٩٥٤,٣٦٣		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة التمويلية
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	قروض قصيرة الأجل مستلم
-	(١٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٣	سداد القروض قصيرة الأجل
(٢٩٧,٦٥١)	(٢,٧٢٩,٧٥١)		الرسوم المالية المدفوعة
١١٩,٧٠٢,٣٤٩	(١٢٢,٧٢٩,٧٥١)		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٠,١٦٢,٣٤٣	(٥,٧٧٥,٣٨٨)		صافي التغير في النقد والأرصدة لدى البنك
٨,٨٤٥,٨٧٦	٢٩,٠٠٨,٢١٩		النقد والأرصدة لدى البنك في بداية السنة
٢٩,٠٠٨,٢١٩	٢٣,٢٣٢,٨٣١		النقد والأرصدة لدى البنك في نهاية السنة
			البنود غير النقدية
(٧٦,٦٨٥)	(١,٦٦٨,٨٢٦)	٨	تحويل ممتلكات ومعدات
(٣,٤٣٧,٤٠٣)	(٥,٠٢٧,٦٨٥)	٩	تحويل موجودات غير ملموسة
-	٤,٧١١,٣٤٤	١٢	التزام حق استخدام الأصل
٥٧٥,٤٩٠	٥٢٣,٨١٥	١٤	إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
-	١١,٥٦١	١٤	نهاية الخدمة للموظفين محولة من المالك
٩١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧	تحويل من مستحق إلى المالك إلى رأس المال

سلطان الدغيش
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو
المنتدب

يوسف المسيليم
الرئيس التنفيذي

محمد الفرج
الرئيس المكلف للإدارة المالية

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١ - المعلومات العامة والأنشطة

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

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/أ ش/ ٢٠٢٠١٢ الصادرة بتاريخ ١٥ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠م).

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 مقفلة بتاريخ ١ صفر ١٤٤١هـ (الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م). وخلال عام ٢٠٢٠م 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 وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

أسس القياس

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

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.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة.

٣ - تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير المحاسبية المطبقة من قبل الشركة

تدخل المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية حيز النفاذ اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل الشركة، إلا أنه ليس لها أي أثر على القوائم المالية للسنة ما لم ينص على خلاف ذلك.

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) عقود التأمين	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، والذي يسمح بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (١)	بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضرائب المؤجلة عن المعاملات التي، عند الإثبات الأولى لها ينشأ عنها مبالغ متساوية للفروقات المؤجلة القابلة للاستقطاع والخاضعة للضريبة.	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية	تقدم هذه التعديلات إعفاء مؤقت للشركات من المحاسبة على الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح مستهدفة للشركات المتأثرة.	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣

٣ - تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير الجديدة الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد

فيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها. ليس من المتوقع أن يكون للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة أدناه أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لشرح كيفية محاسبة المنشآت لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث يكون بعض أو جميع دفعات الإيجار هي دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل هي الأكثر عرضة للتأثير.	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) فيما يتعلق بترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها المالية وتعرضها لمخاطر السيولة. تعتبر متطلبات الإفصاح رداً من مجلس المعايير الدولية للمحاسبة على مخاوف المستثمرين بأن بعض ترتيبات تمويل الموردين للشركات لا تكون واضحة بشكل كافٍ، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على الشركة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على الالتزام. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤
بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (١) وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢)، المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	يشمل هذا المعيار إطار العمل الأساسي للإفصاح عن المعلومات الهامة عن المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة في سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٤ خاضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)	بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)	(متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ السريان تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير محدد)
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)	عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)	١ يناير ٢٠٢٥

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة.

يتم إثبات الاستهلاك بشطب تكلفة الموجودات ناقصاً القيمة 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 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	أجهزة الحاسب الآلي
٣٣, ٣٣٪	تحسينات المباني المستأجرة
٢٠٪ أو مدة الإيجار أيهما أقل	الأثاث
٢٠٪	

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 إثباتها في الربح أو الخسارة.

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 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 للنقد. 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	برامج الحاسب الآلي وأنظمة تكنولوجيا المعلومات
٢٠٪	

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.

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، في نهاية كل فترة تقرير، 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 للنقد التي ينتمي إليها ذلك الأصل. وعند إمكانية تحديد أساس معقول ومتماثل للتخصيص، فإنه يتم أيضاً تخصيص مجموعة الموجودات إلى كل وحدة مدرة للنقد، أو يتم بطريقة أخرى تخصيصها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المدرة للنقد التي يمكن أن يحدد لها أساس معقول ومتماثل للتخصيص.

تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصة تكاليف الاستبعاد والقيمة الحالية. وعند تحديد القيمة الحالية، 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 والتي لم يتم بشأنها تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المدرة للنقد) 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 للنقد) في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة.

النقد والأرصدة لدى البنوك

يتكون النقد والأرصدة لدى البنوك من النقد في الصندوق والنقد 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. 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 لالتزام المنافع 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 التزامات أو موجودات المنافع المحددة. يتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

- تكلفة الخدمة (ما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية، تكلفة الخدمة السابقة، بالإضافة إلى المكاسب والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات)،
- مصروف الفائدة، و
- عمليات إعادة القياس.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

منافع الموظفين (تتمة)

منافع نهاية الخدمة (تتمة)

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

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 موظفين قصيرة الأجل

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

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

العملات الأجنبية

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

الزكاة

يجنب مخصص للزكاة 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 (نظامي أو ضمني) على الشركة ناتج عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتعين على الشركة سداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق.

الالتزامات المحتملة

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

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الإيرادات

الإيرادات من التمويل

يتم إثبات الإيرادات من التمويل في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يمثل معدل الفائدة 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 الفائدة 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 الفائدة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً خسائر الائتمان المتوقعة.

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

قياس التكلفة المطفأة والإيرادات 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 الفائدة 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 تعديله بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

وعند احتساب الإيرادات من التمويل، يطبق معدل الفائدة 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 الإيرادات من التمويل من خلال تطبيق معدل الفائدة 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 الفائدة وذلك بتطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعاد احتساب دخل الفائدة على أساس إجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية

الموجودات المالية

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

الموجودات المالية بالقيمة 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 المصاريف. ليس لدى الشركة أي موجودات محتفظ بها للمتاجرة ولا تقوم طواعية بتصنيف أي موجودات مالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم إثبات مشتريات ومبيعات الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ التسوية مع إثبات أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر. لا يوجد لدى الشركة أي موجودات مالية من هذا القبيل. ليس لدى الشركة أي أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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 مدفوعات لأصل الدين والفائدة. 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

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- 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 مدفوعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم.

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- 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 مدفوعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم.

ليس لدى الشركة أي أدوات الدين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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.

عند الإثبات الأولي لاستثمارات حقوق الملكية غير المكتتاة لأغراض المتاجرة، يجوز للشركة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

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

تقاس الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بحسب خسائر الانخفاض في القيمة (انظر أدناه). يتم إثبات دخل الفائدة 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 الإسلامي والنقد وما في حكمه والذمم المدينة الأخرى.

وطبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، تقاس مخصصات الخسائر وفق أي من الأسس التالية:

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

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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 اثني عشر شهراً:

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

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً جزءاً من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بأداة مالية ما والتي يمكن أن تحدث خلال فترة قدرها اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد - للوصول إلى احتمالية التعثر عن السداد، تم إنشاء نظام مبني على النقاط بناءً على أحكام الخبراء لتعيين العملاء إلى مجموعات درجات مختلفة اعتماداً على ملف المخاطر الخاص بهم.
- الخسارة الناتجة عن التعثر - استخدمت الشركة التقديرات الأساس للخسارة الناتجة عن التعثر.
- التعرض عند التعثر عن السداد - يمثل التعرض عند التعثر عن السداد تقدير تعرض الشركة للطرف المقابل في وقت التعثر عن السداد ويتم التعبير عنه كإجمالي المبلغ الأصلي القائم على الحساب والفائدة مستحقة الدفع بين تاريخ تأخر سداد الحساب وتاريخ التعثر عن السداد.

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاث التالية طبقاً للمنهجية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩):

- المرحلة ١ - الموجودات المالية التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ إنشائها. ويسجل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس احتمال التعثر على مدى اثني عشر شهراً.
- المرحلة ٢ - الموجودات المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ إنشائها. ويسجل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويسجل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.
- المرحلة ٣ - بالنسبة للموجودات المنخفضة القيمة، تقوم الشركة بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

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 مال قد زادت بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي، وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تنظر الشركة في المعلومات المؤيدة والمعمولة الملائمة والمتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند إلى خبرة الشركة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تفترض 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:

- احتمال عدم قيام الجهة المقترضة بسداد التزاماتها الائتمانية للشركة بالكامل دون قيام الشركة باتخاذ أي إجراءات مثل تسهيل الضمانات (في حالة الاحتفاظ بها)، أو
- تكون 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.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

وتخصم خسائر الائتمان المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

الشطب

يتم شطب التمويل وسندات الدين (في جزء منها أو بمجملها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات الشركة بشأن استرداد المبلغ المستحق. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي ينطبق على إجمالي القيمة الدفترية. يتم إضافة أية مبالغ مستردة لاحقة إلى الدخل الآخر.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

تقوم الشركة، بتاريخ كل تقرير، بإجراء تقويم 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.

يتضمن الدليل على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجهها الجهة المقترضة أو المصدرة،
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة التمويل أو الدفعة المقدمة من قبل الشركة وفق شروط غير ملائمة للشركة،
- احتمال دخول الجهة المقترضة في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- عدم وجود سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

إن التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذو مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليل على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، يعتبر تمويل التجزئة المتأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر منخفض القيمة.

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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 الإسلامي والذمم المدينة الأخرى بشكل منفصل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية وذلك فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عند قيامها بتحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل إلى المنشأة 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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقيد المطلوبات المالية 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 الفائدة الفعلية. وتطفأ الحسابات والذمم الدائنة الأخرى التي يتم إثباتها بشكل أولي بالقيمة العادلة التي تم قيدها لاحقاً باستخدام طريقة الفائدة 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 آن واحد.

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): عقود الإيجار

يتم إثبات عقود الإيجار كموجودات حق استخدام مع الالتزامات المقابلة لها بالتاريخ الذي تصبح فيه الموجودات المستأجرة جاهزة للاستخدام من قبل الشركة. يتم توزيع دفعات الإيجار بين التزام عقد الإيجار وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار وذلك للوصول إلى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام لكل فترة. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية بشأن المحاسبة عن كل مكون إيجاري وأي مكونات غير إيجارية باعتبارها مكوناً إيجارياً واحداً.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها نتيجة لإعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة التزامات عقود الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. وما لم تكن الشركة متأكدة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، فإنه يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام التي تم إثباتها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها أو مدة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. تشمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة، إن وجدت، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشمل دفعات الإيجار أيضاً على سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ودفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة الإيجار تظهر ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس ازدياد الفائدة وانخفاض المبلغ عند دفع الإيجارات. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها أو وجود تغيير في التقويم الخاص بشراء الأصل المعني. وتقوم الشركة بعرض موجودات حق الاستخدام التي لا تفي بتعريف الاستثمارات العقارية والالتزامات المقابلة في بندين مستقلين بعنوان "موجودات حق الاستخدام" و "التزامات عقود الإيجار"، على التوالي، في قائمة المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار التي تبلغ اثني عشر شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضاً الإعفاء من إثبات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٥ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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 ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال فترة التقرير. 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 الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يحدث الانخفاض في القيمة عند زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد، والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة الحالية. 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. 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 للنقد 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 مال قد زادت بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي، وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تنظر الشركة في المعلومات المؤيدة والمعقولة الملائمة والمتاحة بدون 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 الإيضاح (١٤).

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٥ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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، حسبما هو ملائماً، من خلال إجراءات نظامية رسمية. قد ينتج عن الحل النهائي لبعض هذه البنود أرباح وخسائر و/أو تدفقات نقدية هامة.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٦ - النقد والأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٩,٠٠٨,٢١٩	٢٣,٢٣٢,٨٣١
أرصدة لدى البنوك	

٧ - صافي التمويل الإسلامي والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٦٩,١٠٩,٣٩٥	٦٥٧,٢٥٤,٢٩٧	مدينو تمويل إسلامي
(٨٨٧,٠٣٢)	(١,٣٦١,٩٨٣)	إيرادات تمويلية غير مكتسبة
٣٦٨,٢٢٢,٣٦٣	٦٥٥,٨٩٢,٣١٤	
(٣٦,٣٥٤,٢٩٠)	(٥٨,٧٨٧,٦٨٧)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٣١,٨٦٨,٠٧٣	٥٩٧,١٠٤,٦٢٧	صافي مديني التمويل الإسلامي
٢,٣٨١,٥٩٠	١,٤٣١,١١٨	ذمم مدينة أخرى
٣٣٤,٢٤٩,٦٦٣	٥٩٨,٥٣٥,٧٤٥	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٨٩,٤٦٧,٥٥٣	٥٠٩,٠٥٢,٢٩٠	عاملة
٤٢,٤٠٠,٥٢٠	٨٨,٠٥٢,٣٣٧	غير عاملة
٣٣١,٨٦٨,٠٧٣	٥٩٧,١٠٤,٦٢٧	

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٧ - صافي التمويل الإسلامي والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٧١٩,٨٠٣	٣٦,٣٥٤,٢٩٠	الرصيد الافتتاحي
(٥,٩١٦,٧٨٠)	(٧١,٨٦٠,٤٩٧)	مشطوب خلال السنة
٣٩,٥٥١,٢٦٧	٩٤,٢٩٣,٨٩٤	محمل للسنة
٣٦,٣٥٤,٢٩٠	٥٨,٧٨٧,٦٨٧	الرصيد الختامي

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

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٧ - صافي التمويل الإسلامي والذمم المدينة الأخرى (تنمة)

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

إجمالي القيمة الدفترية				مخصص خسارة الائتمان			
المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر)	الإجمالي	المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر)	الإجمالي
٣٦٨,٢٢٢,٣٦٣	٦٩,٤٥٧,٩٦٩	١٠١,٧٨٧,٤٠٣	١٩٦,٩٧٦,٩٩١	٣٦,٣٥٤,٢٩٠	٢٧,٠٥٧,٤٤٩	٨,٨٣٧,٨٨٨	٤٥٨,٩٥٣
في ١ يناير ٢٠٢٣							
تحويلات:							
-	(٨٨٦,٢٨٢)	٣١,٧٧٨,١٩٧	(٣٠,٨٩١,٩١٥)	-	(٣٢١,٥٣٧)	٤٠١,٧٢٤	(٨٠,١٨٧)
-	٥٥,٧٨٤,٦٨٦	(٢٩,٠١٦,٣٤٨)	(٢٦,٧٦٨,٣٣٨)	-	٢,٦٢٥,٨٢٧	(٢,٥٢٨,٢٧٩)	(٩٧,٥٤٨)
-	(٢٢٥,١٧١)	(٢,٧٨٢,٤٤٨)	٣,٠٠٧,٦١٩	-	(٧٩,٥٣٥)	(٢١٥,٩٢٥)	٢٩٥,٤٦٠
٤٩٩,٧٥٨,٣٦٦	٥٩,٠٢٣,١٣٨	٩٠,٩٢٢,٩٠٤	٣٤٩,٨١٢,٣٢٤	٢٧,٧٣٣,١١٥	٢٠,٣٣١,٣١٦	٦,٧٦٢,٥٩٤	٦٣٩,٢٠٥
(١٤٠,٢٢٧,٩١٨)	٢٣,٢٧٧,٣٧٢	(٣٤,٠٩١,١٦٩)	(١٢٩,٤١٤,١٢١)	٦٦,٥٦٠,٧٧٩	٦٨,٧٦٥,٩٧٠	(١,٦٧١,١٧٢)	(٥٣٤,٠١٩)
(٧١,٨٦٠,٤٩٧)	(٧١,٨٦٠,٤٩٧)	-	-	(٧١,٨٦٠,٤٩٧)	(٧١,٨٦٠,٤٩٧)	-	-
٦٥٥,٨٩٢,٣١٤	١٣٤,٥٧١,٢١٥	١٥٨,٥٩٨,٥٣٩	٣٦٢,٧٢٢,٥٦٠	٥٨,٧٨٧,٦٨٧	٤٦,٥١٨,٩٩٣	١١,٥٨٦,٨٣٠	٦٨١,٨٦٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٧ - صافي التمويل الإسلامي والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية				مخصص خسارة الائتمان			
المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)		المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض)		المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض)		المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	
الإجمالي	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض)	المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض)	الإجمالي	المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض)
٤١,٤٤٩,٠٦١	٥,٣٧١,٦٥٠	٤,٣٣٨,٧٧٢	٣١,٧٣٨,٦٣٩	٢,٧١٩,٨٠٣	٢,٣٥٨,٩٠٣	٣٠٥,٠٣١	٥٥,٨٦٩
-	-	١,٦٣٦,٣٥٢	(١,٦٣٦,٣٥٢)	-	-	١,٩٨٦	(١,٩٨٦)
-	٤,٠٩٩,٣٥٧	(٥٢٦,٣٥٣)	(٣,٥٧٣,٠٠٤)	-	٥٠,٠٦١	(٤٠,٤٣٧)	(٩,٦٢٤)
-	-	(٢١,١٨٩)	٢١,١٨٩	-	-	(١,٤٦٠)	١,٤٦٠
٣٦١,٤٦٦,٥١١	٦٥,١١٢,٢٠١	١٠٠,٧٧٨,٦٦٢	١٩٥,٥٧٥,٦٤٨	٣٤,٣٤٢,٧٢٩	٢٥,١٣٥,٣٠٥	٨,٧٥٣,٧٩٣	٤٥٣,٦٣١
(٢٨,٧٧٤,٥٧٨)	٧٩٣,٣٩٢	(٤,٤١٨,٨٤١)	(٢٥,١٤٩,١٢٩)	٥,٢١٠,٣٨٩	٥,٤٣١,٨١١	(١٨١,٠٢٥)	(٤٠,٣٩٧)
(٥,٩١٨,٦٣١)	(٥,٩١٨,٦٣١)	-	-	(٥,٩١٨,٦٣١)	(٥,٩١٨,٦٣١)	-	-
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 مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٨ - الممتلكات والمعدات

الإجمالي	الأثاث	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المباني المستأجرة
٨٧,٩٨٨	-	٨٧,٩٨٨	-
١,٦٦٨,٨٢٦	٧٢٦,٦٦٤	٢٤,٢٥٠	٩١٧,٩١٢
١,٧٥٦,٨١٤	٧٢٦,٦٦٤	١١٢,٢٣٨	٩١٧,٩١٢
١٨,٧٠٣	-	١٨,٧٠٣	-
١٠٥,٥٦٠	٢٤,٢٢٢	٥٠,٧٤١	٣٠,٥٩٧
١٢٤,٢٦٣	٢٤,٢٢٢	٦٩,٤٤٤	٣٠,٥٩٧
١,٦٣٢,٥٥١	٧٠٢,٤٤٢	٤٢,٧٩٤	٨٨٧,٣١٥

التكلفة

في ١ يناير ٢٠٢٣

إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاستهلاك المتراكم

في ١ يناير ٢٠٢٣

محمل للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	الأثاث	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المباني المستأجرة
١١,٣٠٣	-	١١,٣٠٣	-
٧٦,٦٨٥	-	٧٦,٦٨٥	-
٨٧,٩٨٨	-	٨٧,٩٨٨	-
٢,٤٤٩	-	٢,٤٤٩	-
١٦,٢٥٤	-	١٦,٢٥٤	-
١٨,٧٠٣	-	١٨,٧٠٣	-
٦٩,٢٨٥	-	٦٩,٢٨٥	-

التكلفة

في ١ يناير ٢٠٢٢

إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم

في ١ يناير ٢٠٢٢

محمل للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)
٩ - الموجودات غير الملموسة

الموجودات الرأسمالية قيد الإنشاء	برامج الحاسب الآلي وأنظمة تكنولوجيا المعلومات	الإجمالي
١٠,٨٠١,٤٢٢	١,٠٠١,٤١٦	١١,٨٠٢,٨٣٨
٤,١٠٨,٥٩١	٩١٩,٠٩٤	٥,٠٢٧,٦٨٥
١٤,٩١٠,٠١٣	١,٩٢٠,٥١٠	١٦,٨٣٠,٥٢٣
٥,١٣٧,٠٣٣	-	٥,١٣٧,٠٣٣
٢,٦٩٧,٧٧٥	-	٢,٦٩٧,٧٧٥
٧,٨٣٤,٨٠٨	-	٧,٨٣٤,٨٠٨
٧,٠٧٥,٢٠٥	١,٩٢٠,٥١٠	٨,٩٩٥,٧١٥

التكلفة
في ١ يناير ٢٠٢٣
إضافات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإطفاء المتراكم
في ١ يناير ٢٠٢٣
محمل للسنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات الرأسمالية قيد الإنشاء	برامج الحاسب الآلي وأنظمة تكنولوجيا المعلومات	الإجمالي
٨,٢٤٧,٣١٠	١١٨,١٢٥	٨,٣٦٥,٤٣٥
١,٧٣١,٠٨٢	١,٧٠٦,٣٢١	٣,٤٣٧,٤٠٣
٨٢٣,٠٣٠	(٨٢٣,٠٣٠)	-
١٠,٨٠١,٤٢٢	١,٠٠١,٤١٦	١١,٨٠٢,٨٣٨
٣,١٩٦,٥٨٦	-	٣,١٩٦,٥٨٦
١,٩٤٠,٤٤٧	-	١,٩٤٠,٤٤٧
٥,١٣٧,٠٣٣	-	٥,١٣٧,٠٣٣
٥,٦٦٤,٣٨٩	١,٠٠١,٤١٦	٦,٦٦٥,٨٠٥

التكلفة
في ١ يناير ٢٠٢٢
إضافات
تحويل
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإطفاء المتراكم
في ١ يناير ٢٠٢٢
محمل للسنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ - المبالغ مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٣١,٢٥٧,٦٩٧	١٤,٣٩٦,١٥٣	مصاريف مستحقة الدفع
٤,٣٧٩,١٧٢	٢,٥٥٧,٤٢١	منافع موظفين مستحقة الدفع
-	١,٨٣٨,٣٨١	فائدة مستحقة الدفع
١٠,٨٥٨,٢٢٦	-	ذمم دائنة أخرى
٤٦,٤٩٥,٠٩٥	١٨,٧٩١,٩٥٥	

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المالك والمديرون وكبار موظفي الإدارة بالشركة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. ولا تختلف شروط هذه المعاملات بشكل جوهري عن أي معاملات تقوم بها الإدارة مع أي طرف ثالث. وفيما يلي بيان بالمعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	الطبيعة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
شركة الاتصالات المتنقلة السعودية	الشركة الأم الشركة / المالك	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	(١١٧,٥٨٤,٧٤١)	(٦٣,٦٤٦,٩٨١)
		محول إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٦,٦٩٦,٥١٢	٣,٥١٤,٠٨٨
		أموال محولة	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠

المستحق إلى المالك:

شركة الاتصالات المتنقلة السعودية	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	٣٧٠,٩٦٢,٧٩٦	٧٦,٦٨١,٥٤٣

إن المبالغ المستحقة للجهة ذات العلاقة هي بدون فوائد وغير مضمونة وقابلة للسداد عند الطلب.

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

الجهات ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠٢٣	٢٠٢٢
كبار موظفي الإدارة	تعويضات - رواتب وحوافز أخرى	٦,٤٣٦,٩٢٤	٤,٧٧٠,٧٩٠
	مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين	٢٢٢,٧٦٠	١٨٣,٠٤٣

مكافآت مجلس الإدارة

قامت الشركة بدفع مبلغ ٥١٢,٥٠٠ ريال سعودي إلى أعضاء مجلس إدارتها ولجنة المراجعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لا شيء).

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٢- التزامات عقود الإيجار وموجودات حق الاستخدام

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أي مبنى المكاتب الذي تم استجاره والحركة خلال السنة:

(أ) التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	-	كما في ١ يناير
-	٤,٧١١,٣٤٤	إضافات
-	٣٠٢,٩٤٠	زيادة في الفائدة
-	٥,٠١٤,٢٨٤	

فيما يلي تحليل للجزء المتداول والجزء غير المتداول من التزامات عقود الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	٣,٥٤٠,٦٢٣	جزء متداول
-	١,٤٧٣,٦٦١	جزء غير متداول
-	٥,٠١٤,٢٨٤	

(ب) موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	-	كما في ١ يناير
-	٤,٧١١,٣٤٤	إضافات
-	(١,٤٧٣,٦٦٠)	استهلاك
-	٣,٢٣٧,٦٨٤	

١٣- قرض المرابحة

في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، كان لدى الشركة الأم (بما في ذلك شركاتها التابعة) اتفاقية تسهيل مرابحة لرأس المال العامل بقيمة ١ مليار ريال سعودي لتسهيل حصول الشركات التابعة على قروض من البنك. يتم سداد رسوم التمويل، كما هو محدد بموجب الاتفاقية، على أقساط ربع سنوية على مدار خمس سنوات. التسهيل مضمون جزئياً بضمان من شركة الاتصالات المتنقلة كيه. اس. سي.، ورهن أسهم الشركة الأم المملوكة لبعض المساهمين المؤسسين، والتنازل عن بعض العقود والذمم المدينة والرهن على الموجودات الثابتة حتى الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. استخدمت الشركة مبلغ ١٢٠ مليون ريال سعودي فقط كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وحصلت على تسهيلات إضافية بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي خلال يناير ٢٠٢٣ والتي تستحق السداد في مايو ٢٠٢٣. وتم سداد إجمالي القرض البالغ ١٤٥ مليون ريال سعودي بالكامل في فبراير ٢٠٢٣. يترتب على القرض المقوم بالدولار الأمريكي فائدة بنسبة ١,٥٪ زائداً معدل ليبور، وقرض مقوم بالريال السعودي بفائدة ١,٥٪ زائداً معدل سايبور.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٤- مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة منافع نهاية الخدمة لموظفيها. يعتمد الاستحقاق على الراتب النهائي للموظفين ومدة الخدمة، بشرط إكمال الحد الأدنى لسنة الخدمة، ويتم احتسابه بموجب أحكام نظام العمل، ويستحق الدفع عند استقالة الموظف أو إنهاء خدمته. يتم إثبات التكاليف المتوقعة لهذه المنافع على مدى سنة العمل.

تتعرض خطة الشركة لمخاطر اكتوارية مثل مخاطر: الخصم ومخاطر الرواتب.

- مخاطر الخصم: سيؤدي انخفاض معدل الخصم إلى زيادة التزام الخطة.
- مخاطر الرواتب: يتم احتساب القيمة الحالية للالتزامات خطة منافع نهاية الخدمة بالرجوع إلى الرواتب المستقبلية المقدرة للمشاركين في البرنامج. وعلى هذا النحو، فإن الزيادة في رواتب المشاركين في الخطة ستؤدي إلى زيادة التزامات البرنامج.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧٦٩,٥٩٠	٥٣٤,٢١٨	الرصيد الافتتاحي
٣٢٧,٠٣٧	٥٣٠,١٢٣	تكلفة خدمة حالية
١٣,٠٨١	٦٤,٦٤٨	تكلفة فائدة
-	(٧٨٥,١٦٧)	مدفوعات
-	١١,٥٦١	محول من المالك
(٥٧٥,٤٩٠)	٥٢٣,٨١٥	خسارة اكتوارية / (مكسب)
٥٣٤,٢١٨	٨٧٩,١٩٨	الرصيد الختامي

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(١٢٧,٥٤٦)	٤٤٧,٩٤٤	الرصيد الافتتاحي
٥٧٥,٤٩٠	(٥٢٣,٨١٥)	(خسارة) / مكسب إعادة القياس - أثر التسويات على أساس الخبرة
٤٤٧,٩٤٤	(٧٥,٨٧١)	الرصيد الختامي

يتم إثبات جميع الحركات في التزامات منافع نهاية الخدمة في قائمة الربح أو الخسارة باستثناء المكسب الاكتواري الذي يتم إثباته في الدخل الشامل الآخر.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٤- مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

فيما يلي استحقاق محفظة التزام المنافع غير المخصصة:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٢٥,٤٧٣	١٢,١٧٩	مساهمات أصحاب العمل المتوقعة
١٢٨,٦٢١	٣١,٤٠٦	سنة واحدة
٨٥,٣٦٤	١١٨,٧٥٧	سنتان
١٢٥,٨٦٤	٧١,٩١٢	ثلاث سنوات
١٧٩,٧٨٥	١١٤,٣٣٣	أربع سنوات
١,٥٩٤,١٣٢	١,٠٠٨,١٦٧	خمس سنوات
		الخمس سنوات القادمة

تم إجراء أحدث تقييم اكتواري بواسطة لوكس وشركاه الاكتواريين والاستشاريين وتم إجراؤه باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المستخدمة لأغراض التقييم الاكتواري:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
١٠٪ إلى ١٣٪	١٠٪ إلى ١٣٪	رسوم التناقص
٤,٠٪	٤,٠٪	الزيادات في الرواتب
٤,٩٥٪	٤,٦٪	معدل الخصم

تحليل الحساسية:

فيما يلي تحليل الحساسية الكمية للافتراضات الهامة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

ريال سعودي			٢٠٢٣
الآثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			السيناريو الأساسي
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	
+/- ١٪	(١٠٨,٩٦٧)	١٣١,٦٣٢	معدل الخصم
+/- ١٪	١٣١,٥٦٣	(١١٠,٨٤٢)	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

ريال سعودي			٢٠٢٢
الآثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			السيناريو الأساسي
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	
+/- ١٪	(٦٨,٨٦٢)	٨٣,١٢٨	معدل الخصم
+/- ١٪	٨٢,٧٨٠	(٦٩,٨٣٥)	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٥ - الإيرادات من التمويل الإسلامي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢٣,٥٤٨,٦٤٠	٢٧٨,٠٤١,٤١٣	دخل فائدة
٣,٣٥٤,٨٣٧	٥,٥٣٢,٠٦٦	دخل رسوم
١٢٦,٩٠٣,٤٧٧	٢٨٣,٥٧٣,٤٧٩	

١٦ - المصاريف التشغيلية الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١١,٤٢٣,٢١٢	٢٦,٩٠٦,١٦٧	دعاية وتسويق
٢,٩٧٨,٤٠٥	٤,٠٠٦,٥٨٥	اشتراكات
١,٥٨٤,٥٦٣	١,٥٩٣,٨٢٢	أتعاب قانونية ومهنية
٣١٩,٧٤١	١٤٩,٠٤٥	دعم النظام وترخيص
	١١,٧١٩,٥٩٨	رسوم تحصيل
٣٦٨,٦٨٦	١,٠٦١,٧٧٦	أخرى
١٦,٦٧٤,٦٠٧	٤٥,٤٣٦,٩٩٣	

١٧ - رأس المال

تمتلك الشركة ١٤,٨٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٤,٨٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد كما في تاريخ التقرير.

في عام ٢٠٢٢، قرر مجلس الإدارة زيادة رأسمال الشركة من ٥٧ مليون ريال سعودي إلى ١٤٨ مليون ريال سعودي من خلال التحويل من المبلغ المستحق للمالك. اجتمعت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٦ أكتوبر ٢٠٢٢ ووافقت على زيادة رأس المال التي أوصى بها مجلس الإدارة. وقد تم تعديل النظام الأساسي للشركة والسجل التجاري في هذا الصدد.

بعد نهاية السنة، قرر مجلس الإدارة زيادة رأسمال الشركة من ١٤٨ مليون ريال سعودي إلى ٢٤٨ مليون ريال سعودي من خلال التحويل من المبلغ المستحق للمالك. ويجب أن تتم الموافقة على هذه التوصية من قبل المالك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية القادم.

١٨ - الاحتياطي النظامي

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

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٩ - مخصص الزكاة

الحركة في مخصص الزكاة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢١١,٠٢٦	٢,٩٠٨,٦٣٦	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٩٧,٦١٠	٧,١٩١,٤٠٩	محمل للسنة
-	(٧٧,٢٢٨)	مدفوع خلال السنة
٢,٩٠٨,٦٣٦	١٠,٠٢٢,٨١٧	الرصيد في نهاية السنة

وضع الربوط

حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت الشركة قد قدمت معلوماتها المتعلقة بإقرارات الزكاة من خلال الشركة الأم حيث قدمت الشركة الأم إقراراً زكويًا موحدًا يتضمن حسابات الشركة. قدمت الشركة الأم إقراراتها الزكوية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وحصلت على الشهادات ذات الصلة. قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بنفسها وحصلت على الشهادات ذات الصلة للسنوات المعنية. لم يتم إصدار الربوط النهائية من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") حتى الآن.

٢٠ - الأدوات المالية

إن استخدام الشركة للأدوات المالية يعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية. تقوم الشركة بشكل مستمر بمراجعة تعرضاتها للمخاطر واتخاذ الإجراءات اللازمة للوصول بها إلى مستويات مقبولة. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن إنشاء إطار إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه وتطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية في الشركة. تم وضع سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالشركة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية 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 الموظفون أدوارهم والتزاماتهم. تشرف لجنة مجلس إدارة الشركة على كيفية مراقبة الإدارة للامتثال لسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. وتتلقى لجنة مجلس الإدارة المساعدة في دورها الرقابي من قبل المراجعة الداخلية وقسم إدارة المخاطر بالشركة.

تتعرض الشركة من خلال عملياتها للمخاطر المالية التالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر العملات الأجنبية
- مخاطر الائتمان
- مخاطر الفائدة
- مخاطر السيولة

٢٠ - الأدوات المالية (تتمة)

فيما يلي بيان بالمخاطر:

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق أو سعر السوق بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة، أو التغير في معنويات السوق، أو أنشطة المضاربة، أو العرض. تتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة فقط. تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر السوق للأدوات المالية ليست جوهرية.

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

تعتبر عملة الريال السعودي العملة الوظيفية للشركة وهي مرتبطة بالدولار الأمريكي ولذلك، فإن الشركة معرضة فقط لتقلبات أسعار الصرف من المعاملات المقومة بعملات أجنبية غير الدولار الأمريكي. وبما أن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي ولا تتعامل الشركة بأي عملات أخرى، فإن إدارة الشركة تعتقد أن مخاطر العملة بالنسبة للأدوات المالية ليست جوهرية.

إدارة مخاطر الفائدة والسيولة

إن المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة تقع 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. تتكون التركزات المحتملة لمخاطر الائتمان بشكل أساسي من مديني التمويل الإسلامي. تم الإفصاح عن تفاصيل كيفية إدارة مخاطر الائتمان 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 الإثبات الأولي لها حيث إنه في حال كانت الأداة المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض عند الإثبات الأولي فإنها تصنف في المرحلة الأولى. في حال تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي 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 الإثبات الأولي 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 البنوك، تستخدم الشركة إعفاء مخاطر الائتمان المخفض 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.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠- الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

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.

تري 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.

الموجودات منخفضة القيمة ائتمانياً

تري 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 الإجمالي 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. يعمل توظيف المعلومات المستقبلية على زيادة درجة الحكم المطلوبة حول كيفية تأثير التغيرات في الناتج الإجمالي المحلي على خسائر الائتمان المتوقعة. وتتم مراجعة المنهجيات والافتراضات التي تتضمن أية توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بصورة منتظمة.

وبالنسبة لمديني التمويل الإسلامي، 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.

٢٠٢٣			
شرائح أعمار مديني التمويل الإسلامي*	إجمالي القيمة الدفترية التقديرية عند التعثر عن السداد	معدل خسائر الائتمان المتوقعة %	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
غير مستحقة السداد / أقل من ٣٠ يوماً	٣٦٤,٠٨٤,٥٤٣	٠,١٩ %	٦٨١,٨٦٥
٣١ - ٦٠ يوماً	٤٥,٢٩٦,١٤٥	٤,٧٢ %	٢,١٣٦,٤١٧
٦١ - ٩٠ يوماً	١١٣,٣٠٢,٣٩٤	٨,٣٤ %	٩,٤٥٠,٤١٣
٩١ - ١٢٠ يوماً	٧٧,٠٤١,٣٥٢	٣٠,٠٠ %	٢٣,١١٢,٤٠٦
١٢١ - ٣٦٠ يوم	٥٧,٥٢٩,٨٦٣	٤٠,٦٩ %	٢٣,٤٠٦,٥٨٦
	٦٥٧,٢٥٤,٢٩٧	٨,٩٤ %	٥٨,٧٨٧,٦٨٧

* أي تعثر لأكثر من ٣٦٠ يوم يشطب

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠ - الأدوات المالية (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

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

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة الأدوات المالية. مخاطر السيولة قد تنتج عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بقيمة قريبة من قيمته العادلة. وحفقت الشركة خسائر متراكمة اعتباراً من ذلك التاريخ. تشير هذه الشروط إلى أن قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها والاستمرار كمنشأة مستمرة تعتمد على قدرة الشركة على ترتيب الأموال الكافية في الوقت المناسب تتم إدارة مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لتوفير أموال كافية للوفاء بأي التزامات 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	١ سنة إلى ٢ سنتين	٢ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	إجمالي التعاقدية التدفقات	القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٣,٥٥٣,٢٠٠	١,٧٧٦,٦٠٠	-	-	٥,٣٢٩,٨٠٠	٥,٣٢٩,٨٠٠
٣٥,٧٤١,٠٩٦	-	-	-	٣٥,٧٤١,٠٩٦	٣٥,٧٤١,٠٩٦
٣٧٠,٩٦٢,٧٩٦	-	-	-	٣٧٠,٩٦٢,٧٩٦	٣٧٠,٩٦٢,٧٩٦
٤١٠,٢٥٧,٠٩٢	١,٧٧٦,٦٠٠	-	-	٤١٢,٠٣٣,٦٩٢	٤١٢,٠٣٣,٦٩٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٩٥٣,٥٧٤	-	-	-	١٦,٩٥٣,٥٧٤	١٦,٩٥٣,٥٧٤
٢,٦٥٨,٧٠٠	-	-	-	٢,٦٥٨,٧٠٠	٢,٦٥٨,٧٠٠
٧٦,٦٨١,٥٤٣	-	-	-	٧٦,٦٨١,٥٤٣	٧٦,٦٨١,٥٤٣
٢١٦,٢٩٣,٨١٧	-	-	-	٢١٦,٢٩٣,٨١٧	٢١٦,٢٩٣,٨١٧

* تتضمن فوائد مستقبلية*

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠- الأدوات المالية (تتمة)

٢٠-١ القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم 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 للموجودات أو المطلوبات 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).

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

٢٠-٢ القيمة الدفترية مقابل القيمة العادلة

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

- نقد لدى البنوك
- تمويل إسلامي وضم مدينة أخرى
- مبالغ مستحقة الدفع وضم دائنة أخرى
- مستحق إلى المالك

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٩,٠٠٨,٢١٩	٢٣,٢٣٢,٨٣١
٣٣١,٨٦٨,٠٧٣	٥٩٧,١٠٤,٦٢٧
٣٦٠,٨٧٦,٢٩٢	٦٢٠,٣٣٧,٤٥٨
٣٦٠,٨٧٦,٢٩٢	٦٢٠,٣٣٧,٤٥٨

الموجودات المالية

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

نقد وأرصدة لدى البنوك
مدينو تمويل إسلامي
إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
إجمالي الموجودات المالية

المطلوبات المالية

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:

١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض مرابحة
-	٥,٠١٤,٢٨٤	التزام عقد إيجار
٢١,٧٠٠,٥٩١	٥٦,٥١٧,٩١٢	مبالغ مستحقة الدفع وضم دائنة أخرى
٧٦,٦٨١,٥٤٣	٣٧٠,٩٦٢,٧٩٦	مستحق إلى المالك
٢١٨,٣٨٢,١٣٤	٤٣٢,٤٩٤,٩٩٢	إجمالي المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:
٢١٨,٣٨٢,١٣٤	٤٣٢,٤٩٤,٩٩٢	إجمالي المطلوبات المالية

٢١- التعهدات والالتزامات والمحتملة

لم تكن هناك التزامات وتعهدات محتملة للشركة كما في تاريخ التقرير.

٢٢- بيانات المقارنة

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

٢٣- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ شعبان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٢٤ م).