

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الصفحة	الفهرس
٢	تقرير فحص المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٢٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨

+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠

فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ey.ksa@sa.ey.com

ey.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)

المركز الرئيسي

برج الفيصلية - الدور الرابع عشر

طريق الملك فهد

ص.ب. ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية



تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة إلى المالك في شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة تمام للتمويل - شركة شخص واحد مساهمة مغلقة ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق المالك والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" ("معيار المحاسبة الدولي (٣٤)") المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة الفحص لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. تشمل المعلومات المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تم فحص القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ من قبل مراجع آخر والذي أبدى نتيجة فحص غير معدل حول تلك القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٥ شوال ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٢٢).

عن إرنست ويونغ
للخدمات المهنية

سعد محمد الحنظل

محاسب قانوني

رقم الترخيص (٥٠٩)



الرياض: ١٤ شوال ١٤٤٤ هـ
(٤ مايو ٢٠٢٣)

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٢٩,٠٠٨,٢١٩	٥٠,١٢٨,٩٦٧		نقد لدى البنك
٣٣٤,٢٤٩,٦٦٣	٤٢٠,٣٨٢,٦٨١	٤	تمويل اسلامي وضم مدينة أخرى
٦٩,٢٨٥	٥٨,٨٦٠		ممتلكات ومعدات
-	٤,٣٤٢,٩٢٩	٥	موجودات حق الاستخدام
٦,٦٦٥,٨٠٥	٦,٢٥١,٠٨٩		موجودات غير ملموسة
٣٦٩,٩٩٢,٩٧٢	٤٨١,١٦٤,٥٢٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٢١,٧٠٠,٥٩١	٢٨,٤٥٦,١٩٢		مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون
٧٦,٦٨١,٥٤٣	٢٧٩,٥٣٠,٤٧٣	٦	مستحق إلى المالك
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨	قرض مرابحة
-	٤,٧٨٧,٠٧٩	٥	التزامات عقود الإيجار
٥٣٤,٢١٨	٦٣٢,٧٦٣		التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢١٨,٩١٦,٣٥٢	٣١٣,٤٠٦,٥٠٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
٢,٤٢٧,٨٤٩	٢,٤٢٧,٨٤٩		احتياطي نظامي
٤٤٧,٩٤٤	٤٤٧,٩٤٤		احتياطي آخر
٢٠٠,٨٢٧	١٦,٨٨٢,٢٢٦		أرباح مبقاة
١٥١,٠٧٦,٦٢٠	١٦٧,٧٥٨,٠١٩		إجمالي حقوق المالك
٣٦٩,٩٩٢,٩٧٢	٤٨١,١٦٤,٥٢٦		إجمالي المطلوبات وحقوق المالك

سلطان الدغيش
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

سامي الغامدي
نائب الرئيس للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تمام للتمويل

(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(كافة المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٠,٤٢٦,٩٨٤	٦٧,٤١٦,٠٤٠	١٠	إيرادات من تمويل اسلامي
(٢,٠٨٢,٨٠٨)	(٩,٩٩٩,٧١٠)		المصاريف
(١٨,٨٣٥)	(٣٢,٣٠٦)		رسوم اشتراك
(٢,٤٧٨,٩٨١)	(٤,١٥٣,٠١١)		أعمال استشارات
(٤١٧,٦١٤)	(٩٢٧,٨٠٠)		رواتب موظفين وه خصص لت ذات علاقة
(١,٤٨١,١٠٣)	(٢,٦٧٠,٠٤٦)		استهلاك وإطفاء
(١,٢٩٥,١٩١)	(١٠,٤٥٤,٥٨٥)		تكاليف متعلقة بتقنية المعلومات
(١,٠٩٢,٧٠٧)	(٢٠,١٤٦,٧٢٦)	٤	مصاريف تشغيلية أخرى
			مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٥٥٩,٧٤٥	١٩,٠٣١,٨٥٦		الدخل من العمليات
١٣,٢٨٠	٤٥٨,٦١٧		إيرادات أخرى
-	(٨٩١,٣٧٠)		أعباء مالية
١,٥٧٣,٠٢٥	١٨,٥٩٩,١٠٣		الدخل قبل الزكاة
(٣١٤,٦٠٥)	(١,٩١٧,٧٠٤)	٩	الزكاة
١,٢٥٨,٤٢٠	١٦,٦٨١,٣٩٩		دخل الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١,٢٥٨,٤٢٠	١٦,٦٨١,٣٩٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة

سلطان الدغيث
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

سامي الغامدي
نائب الرئيس للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي آخر	أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)	الإجمالي
١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٢٧,٨٤٩	٤٤٧,٩٤٤	٢٠٠,٨٢٧	١٥١,٠٧٦,٦٢٠
-	-	-	١٦,٦٨١,٣٩٩	١٦,٦٨١,٣٣٩
-	-	-	-	-
-	-	-	١٦,٦٨١,٣٩٩	١٦,٦٨١,٣٩٩
١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٢٧,٨٤٩	٤٤٧,٩٤٤	١٦,٨٨٢,٢٢٦	١٦٧,٧٥٨,٠١٩

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (مراجع)

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجع)

٥٧,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٢٧,٥٤٦)	(٢١,٦٤٩,٨١٣)	٣٥,٢٢٢,٦٤١
-	-	-	١,٢٥٨,٤٢٠	١,٢٥٨,٤٢٠
-	-	-	-	-
-	-	-	١,٢٥٨,٤٢٠	١,٢٥٨,٤٢٠
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٢٧,٥٤٦)	(٢٠,٣٩١,٣٩٣)	٣٦,٤٨١,٠٦١

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مراجع)

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجع)

سلطان الدغيث
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

سامي الغامدي
نائب الرئيس للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
١,٥٧٣,٠٢٥	١٨,٥٩٩,١٠٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح قبل الزكاة
			تعديلات لتسوية صافي دخل / (خسارة) الفترة مع صافي النقد من
			الأنشطة التشغيلية:
١,٠٩٢,٧٠٧	٢٠,١٤٦,٧٢٦	٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	٧٥,٧٣٥		فوائد على التزامات عقود إيجار
٤١٧,٦١٤	٩٢٧,٨٠٠		استهلاك وإطفاء
٦٢,٦٣٦	١٠٨,٧٥٦		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣,١٤٥,٩٨٢	٣٩,٨٥٨,١٢٠		
(٤٦,٧٩٠,٤٦٢)	(١٠٦,٢٧٩,٧٤٤)		التغيرات في رأس المال العامل
١,٣٢٧,١٥٥	٤,٩١٥,١٢٥		تمويل اسلامي وذمم مدينة أخرى
٣٧,٨٥٧,٩٠٤	٢٠٢,٨٤٨,٩٣٠		مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون
(٤,٤٥٩,٤٢١)	١٤١,٣٤٢,٤٣١		مستحق إلى المالك
	(٧٧,٢٢٨)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
-	(١٠,٢١١)		زكاة مدفوعة
(٤,٤٥٩,٤٢١)	١٤١,٢٥٤,٩٩٢		منافع نهاية خدمة مدفوعة لموظفين
			التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١٨٧,٥٠٠)	(١٣٤,٢٤٤)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٨٧,٥٠٠)	(١٣٤,٢٤٤)		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١٤٥,٠٠٠,٠٠٠)		قرض مرابحة مستلم
-	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)		قرض مرابحة مسدد
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٤,٦٤٦,٩٢١)	٢١,١٢٠,٧٤٨		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٨,٨٤٥,٨٧٦	٢٩,٠٠٨,٢١٩		النقدية وما في حكمه في بداية الفترة
٤,١٩٨,٩٥٥	٥٠,١٢٨,٩٦٧		النقدية وما في حكمه في نهاية الفترة
-	٤,٧١١,٣٤٤		البنود غير النقدية
			موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

سلطان الدغيث
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

سامي الغامدي
نائب الرئيس للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١- التكوين والأنشطة

١-١ معلومات عامة

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

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 ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

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 ١٤٤١ هـ الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م. وخلال سنة ٢٠٢٠ م تم تغيير اسم الشركة من "شركة مدفوعات زين المحدودة" إلى "شركة تمام للتمويل".

٢- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تشمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. قد لا تكون النتائج المؤقتة مؤشراً على النتائج السنوية للشركة.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، والذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

تتماشى السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، التي تسري على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ. تبين للإدارة أن التعديلات ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين" - يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، الذي يسمح بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين؛

تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي (١)، وبيان الممارسة (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.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب من الشركات أن تعترف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تنشأ عنها، عند الاعتراف الأولي، بمبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

المعايير والتعديلات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للشركة. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

ملخص المتطلبات	المعيار، التعديل أو التفسير	تسري على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد
توضح التعديلات ضيقة النطاق هذه على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية" أنه يتوقف تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير المالي، والمطلوبات غير المتداولة بتعهدات.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية"، عند تصنيف المطلوبات	١ يناير ٢٠٢٤
تتطلب التعديلات من البائع - المستأجر القياس اللاحق لالتزامات الإيجار الناشئة عن إعادة التأجير بطريقة لا تعترف بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي تحتفظ به.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) التزام عقود الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤

شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استخدام التقديرات والأحكام

لم تكن هناك تعديلات جوهرية على طبيعة وتقديرات المبالغ المفصح عنها في الفترات السابقة.

تعتقد الإدارة أن جميع مصادر التقديرات غير المؤكدة تظل مماثلة لتلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة. وستواصل الشركة مراقبة الوضع، وستعكس أي تغييرات مطلوبة في الفترات المالية المستقبلية.

٤- تمويل إسلامي والمدينون الآخرون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٣٦٩,١٠٩,٣٩٥	٤٧٣,٩٣٢,٦٧٥	مديني تمويل إسلامي
(٨٨٧,٠٣٢)	(١,٣٧٥,٣٠٦)	دخل تمويل غير مكتسب
٣٦٨,٢٢٢,٣٦٣	٤٧٢,٥٥٧,٣٦٩	
(٣٦,٣٥٤,٢٩٠)	(٥٣,٠٥٠,٩٢٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٣١,٨٦٨,٠٧٣	٤١٩,٥٠٦,٤٤٦	صافي مديني التمويل الإسلامي
٢,٣٨١,٥٩٠	٨٧٦,٢٣٥	نعم مدينة أخرى
٣٣٤,٢٤٩,٦٦٣	٤٢٠,٣٨٢,٦٨١	

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٢٨٩,٤٦٧,٥٥٣	٣٦٠,٧٦٧,٨٦٤	عامل
٤٢,٤٠٠,٥٢٠	٥٨,٧٣٨,٥٨٢	غير عامل
٣٣١,٨٦٨,٠٧٣	٤١٩,٥٠٦,٤٤٦	

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٢,٧١٩,٨٠٣	٣٦,٣٥٤,٢٩٠	الرصيد الافتتاحي
(٥,٩١٦,٧٨٠)	(٣,٤٥٠,٠٩٣)	مشطوب للفترة/ السنة
٣٩,٥٥١,٢٦٧	٢٠,١٤٦,٧٢٦	المحمل للفترة/ للسنة
٣٦,٣٥٤,٢٩٠	٥٣,٠٥٠,٩٢٣	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 المالي. إن تركيز مخاطر الائتمان يعتبر محدوداً نظراً لكبر قاعدة العملاء وتنوعها. لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات منخفضة القيمة بشأن مديني التمويل الإسلامي.

شركة تمام للتمويل

(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤- التورق والمدينون الآخرون (تتمة)

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

إجمالي القيمة الدفترية				مخصص خسارة الائتمان				
المرحلة ٢				المرحلة ٢				
المرحلة ٣				المرحلة ٣				
(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)				(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض)				
المرحلة ١				المرحلة ١				
(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض)				(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض)				
١٢ شهر				١٢ شهر				
الإجمالي				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:								
- إلى مدى العمر (من المرحلتين ١ و ٣ إلى المرحلة ٢)								
-	(٩٠٨,٨٣٤)	٤٧,٤٤٦,١٤٥	(٤٦,٥٣٧,٣١١)	-	(٣٤٨,٨٧٧)	٥٥٦,٦٠٣	(٢٠٧,٧٢٦)	- إلى مستوى انتمائي منخفض (من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣)
-	٣٢,٨٣٦,٢٩٥	(٣٢,٧٤٢,٢٢٦)	(٩٤,٠٦٩)	-	٣,١٩٩,٥٨٦	(٣,١٩٨,٧٤٣)	(٨٤٣)	- إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (من المرحلتين ٢ و ٣ إلى المرحلة ١)
-	(١,١٠٦,٨٥٦)	(٩,٨٩٩,٤٠٧)	١١,٠٠٦,٢٦٣	-	(٤٢١,٩٣٨)	(٧٦٦,١١٩)	١,١٨٨,٠٥٧	الناشئة حديثاً
١٤٠,٢٢٥,٤٠٦	-	١,٠٦٠,٤٢٠	١٣٩,١٦٤,٩٨٦	٤٧١,١٨٩	-	٧٥,٢٤٠	٣٩٥,٩٤٩	محمل للفترة (صافي مشطوب)
(٣٢,٤٤٠,٣٠٧)	٤,٩٦٤,٠٢٧	٧,٦١٨,١٢٦	(٤٥,٠٢٢,٤٦٠)	١٩,٦٧٥,٥٣٧	١٧,٠١٧,٨٠١	٣,٦٢٤,٠٠٨	(٩٦٦,٢٧٢)	
(٣,٤٥٠,٠٩٣)	(٣,٤٥٠,٠٩٣)	-	-	(٣,٤٥٠,٠٩٣)	(٣,٤٥٠,٠٩٣)	-	-	
٤٧٢,٥٥٧,٣٦٩	١٠١,٧٩٢,٥٠٨	١١٥,٢٧٠,٤٦١	٢٥٥,٤٩٤,٤٠٠	٥٣,٠٥٠,٩٢٣	٤٣,٠٥٣,٩٢٨	٩,١٢٨,٨٧٧	٨٦٨,١١٨	في ٣١ مارس ٢٠٢٣

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤- التورق والمدينون الآخرون (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية				مخصص خسارة الائتمان				
المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المرحلة ٢		
(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)		(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)		(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)		(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)		
الإجمالي		المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	الإجمالي		المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	
٤١,٤٤٩,٠٦١	٥,٣٧١,٦٥٠	٤,٣٣٨,٧٧٢	٣١,٧٣٨,٦٣٩	٢,٧١٩,٨٠٣	٢,٣٥٨,٩٠٣	٣٠٥,٠٣١	٥٥,٨٦٩	في ١ يناير ٢٠٢٢م
-	-	١,٦٣٦,٣٥٢	(١,٦٣٦,٣٥٢)	-	-	١,٩٨٦	(١,٩٨٦)	تحويلات:
-	٤,٠٩٩,٣٥٧	(٥٢٦,٣٥٣)	(٣,٥٧٣,٠٠٤)	-	٥٠,٠٦١	(٤٠,٤٣٧)	(٩,٦٢٤)	- إلى مدى العمر (من المرحلتين ١ و ٣ إلى المرحلة ٢)
-	-	(٢١,١٨٩)	٢١,١٨٩	-	-	(١,٤٦٠)	١,٤٦٠	- إلى مستوى ائتماني منخفض (من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣)
٣٦١,٤٦٦,٥١١	٦٥,١١٢,٢٠١	١٠٠,٧٧٨,٦٦٢	١٩٥,٥٧٥,٦٤٨	٣٤,٣٤٢,٧٢٩	٢٥,١٣٥,٣٠٥	٨,٧٥٣,٧٩٣	٤٥٣,٦٣١	- إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (من المرحلتين ٢ و ٣ إلى المرحلة ١)
(٢٨,٧٧٤,٥٧٨)	٧٩٣,٣٩٢	(٤,٤١٨,٨٤١)	(٢٥,١٤٩,١٢٩)	٥,٢١٠,٣٨٩	٥,٤٣١,٨١١	(١٨١,٠٢٥)	(٤٠,٣٩٧)	الناشئة حديثاً
(٥,٩١٨,٦٣١)	(٥,٩١٨,٦٣١)	-	-	(٥,٩١٨,٦٣١)	(٥,٩١٨,٦٣١)	-	-	محمل للفترة (صافي مشطوب)
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 ٢٠٢٢م

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٥- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

لدى الشركة عقود إيجار المباني المستخدمة في عملياتها. وتبلغ عادة مدة عقود إيجار المباني ٣ سنوات. فيما يلي بيان القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام والحركة خلال السنة:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
-	-	الرصيد الافتتاحي
٤,٧١١,٣٤٤	-	إضافات
(٣٦٨,٤١٥)	-	استهلاك محمل للسنة
٤,٣٤٢,٩٢٩	-	الرصيد الختامي

فيما يلي بيان الحركة في التزامات عقود الإيجار خلال السنة:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
-	-	الرصيد الافتتاحي
٤,٧١١,٣٤٤	-	إضافة
٧٥,٧٣٥	-	عمولة على التزامات إيجار
٤,٧٨٧,٠٧٩	-	الرصيد الختامي
٣,٣١٣,٤١٨	-	جزء غير متداول
١,٤٧٣,٦٦١	-	جزء متداول

٦- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

قامت الشركة خلال الفترة / السنة بالمعاملات التالية مع جهة ذات علاقة:

الجهة ذات العلاقة	العلاقة	الطبيعة	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
شركة الاتصالات المتنقلة السعودية	الشركة الأم	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	(٣٢,٧١٤,٦٨٦)	(٥,٦٧٠,٤٠٤)
		تحويل موجودات ثابتة وغير ملموسة	(١٣٤,٢٤٤)	١٨٧,٥٠٠
		تحويل صافي الأموال من جهة ذات علاقة	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد المستحق إلى جهة ذات علاقة:

شركة الاتصالات المتنقلة السعودية	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
	٢٧٩,٥٣٠,٤٧٣	٧٦,٦٨١,٥٤٣

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٦- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الجهات ذات العلاقة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٢٠٢٣		
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي		
٩٥١,٠٤٧	١,٦٢٢,٢٩٤	تعويزات- رواتب وحوافز أخرى	كبار موظفي الإدارة
٣٤,١٨٦	٥٦,٣٨٨	مخصص التزامات منافع محددة لموظفين	

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

لم تقم الشركة بدفع أية تعويضات لمجلس الإدارة لديها للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

٧- رأس المال

تمتلك الشركة ١٤,٨٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٤,٨٠٠,٠٠٠) سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي عند الإصدار كما في تاريخ التقرير المالي.

٨- قرض المرابحة

بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، كان لدى 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. استخدمت الشركة ١٢٠ مليون ريال سعودي فقط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وحصلت على تسهيلات إضافية بقيمة ٢٥ مليون ريال سعودي خلال يناير ٢٠٢٣. تم سداد إجمالي القرض البالغ ١٤٥ مليون ريال سعودي كاملاً 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.

٩- مخصص الزكاة

الحركة في مخصص الزكاة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المحمل للفترة/ للسنة مدفوعات خلال الفترة/ السنة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢,٩٠٨,٦٣٦	٢١١,٠٢٦	
١,٩١٧,٧٠٤	٢,٦٩٧,٦١٠	
(٧٧,٢٢٨)	-	
٤,٧٤٩,١١٢	٢,٩٠٨,٦٣٦	

شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٩- مخصص الزكاة (تتمة)

وضع الربوط

حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، قدمت الشركة معلوماتها المتعلقة بإقراراتها الزكوية من خلال الشركة الأم حيث إن الشركة الأم قد قدمت إقراراً زكواً موحداً يتضمن حسابات الشركة. قامت الشركة الأم بتقديم إقراراتها الزكوية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وحصلت على الشهادات. قامت الشركة بتقديم إقرارها الزكوي الأول للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بنفسها. إن الشركة بصدد تقديم الإقرار الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لم تقم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإصدار الربوط النهائية بعد.

١٠- الدخل من التمويل

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
١٠,٤٢٦,٩٨٤	٦٥,٢٠١,٦٦٦	دخل من تمويل التورق
-	٢,٢١٤,٣٧٤	دخل من تمويل مرابحة
١٠,٤٢٦,٩٨٤	٦٧,٤١٦,٠٤٠	

إن كافة الدخل يتحقق من منتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.

١١- 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 وال قابلة 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).

تقيد 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.

القيمة الدفترية مقابل القيمة العادلة

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

- نقد لدى البنك
- التورق والمدينون الآخرون
- مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون
- مستحق إلى المالك

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٢- التعهدات والالتزامات المحتملة

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

١٣- الأحداث اللاحقة لفترة إعداد التقرير المالي

لم تقع أية أحداث لاحقة لتاريخ إعداد التقرير المالي وقبل إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ شوال ١٤٤٤ هـ (الموافق ٤ مايو ٢٠٢٣).