

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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 المالك الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٤ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة تمام للتمويل - شركة شخص واحد مساهمة مقفلة ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وقائمة التغيرات في حقوق المالك والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة 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" 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.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م من قبل مراجع آخر أبدى رأياً غير متحفظ حول هذه القوائم بتاريخ ١٠ شعبان ١٤٤٣هـ (الموافق ١٣ مارس ٢٠٢٢). علاوة على ذلك، تم فحص القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في نهاية فترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م من قبل مراجع آخر والذي أبدى نتيجة فحص غير معدلة حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٥ ذو الحجة ١٤٤٢هـ (الموافق ٤ أغسطس ٢٠٢١).

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.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

سعد محمد الختلان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٥٠٩)

الرياض: ٥ محرم ١٤٤٤هـ
(٣ أغسطس ٢٠٢٢)

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

الموجودات	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
نقد لدى البنوك		١٩,٧٤٨,٤٤٥	٨,٨٤٥,٨٧٦
تورق والمدنيون الآخرون	٤	١٦١,٠٦٣,٣٥٤	٣٨,٨٩٨,٦٩٣
الممتلكات والمعدات		٧,٦٢٦	٨,٨٥٤
موجودات غير ملموسة		٤,٩٤٢,٧٥٣	٥,١٦٨,٨٤٩
مجموع الموجودات		١٨٥,٧٦٢,١٧٨	٥٢,٩٢٢,٢٧٢
المطلوبات وحقوق المساهمين			
مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون		٩,٥٢١,٦٠٣	٣,٩٠٩,٥٦٧
مبلغ مستحق إلى شريك	٥	١١٢,٨٤٤,٩٦٤	١٣,٠٢٠,٤٧٤
قروض مرابحة	٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٩١١,١٤٠	٧٦٩,٥٩٠
مجموع المطلوبات		١٤٣,٢٧٧,٧٠٧	١٧,٦٩٩,٦٣١
حقوق المساهمين			
رأس المال	٧	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي آخر		(١٢٧,٥٤٦)	(١٢٧,٥٤٦)
خسائر متراكمة		(١٤,٣٨٧,٩٨٣)	(٢١,٦٤٩,٨١٣)
مجموع حقوق المساهمين		٤٢,٤٨٤,٤٧١	٣٥,٢٢٢,٦٤١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١٨٥,٧٦٢,١٧٨	٥٢,٩٢٢,٢٧٢

سلطان الدغيثر
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٤,٢٤١,٤٢١	٣٣,٧٦٠,٨٧٤	٢,٢٤٩,٢١٣	٢٣,٣٣٣,٨٩٠	٩	دخل من تمويل تورق
المصاريف					
(١,٥٦٠,٢٨٩)	(٥,٥٤٣,٣٩٣)	(١,٠١٧,٩٠١)	(٣,٤٦٠,٥٨٥)		رسوم اشتراكات
(٢١٥,٩٥٧)	(١٨,٨٣٥)	(١٠٧,٩٦٦)	-		استشارات الأعمال
(٤,٣٠١,٩١٥)	(٥,٧١٢,١٨٦)	(٢,٢١٣,٩٤٠)	(٣,٢٣٣,٢٠٥)		رواتب الموظفين والرسوم ذات العلاقة
(٧٧٩,٨٩٦)	(٨٦٩,٣٥٨)	(٣٨٩,٨٥٤)	(٤٥١,٧٤٤)		استهلاك وإطفاء
(١,٦٥٢,٧٤٦)	(٢,٨٧٧,٠٠١)	(٨٤٠,١٤٦)	(١,٣٩٥,٨٩٨)		تكاليف متعلقة بتقنية المعلومات
(٦٦٤,٣٠٢)	(٣,٢٨٢,٠١٨)	(٥٠١,٦٣٨)	(١,٩٨٦,٨٢٧)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٧٩٧,٩٧٨)	(٧,٥٢٢,٣٥٢)	(٦٨٢,١٧١)	(٦,٤٢٩,٦٤٥)	٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	٩١,٩٨٧	-	٧٨,٧٠٧		إيرادات أخرى
-	(٢٠,٨٣٥)	-	(٢٠,٨٣٥)		أعباء مالية
(٥,٧٣١,٦٦٢)	٨,٠٠٦,٨٨٣	(٣,٥٠٤,٤٠٣)	٦,٤٣٣,٨٥٨		الدخل (الخسارة) قبل الزكاة
-	(٧٤٥,٠٥٣)	-	(٤٣٠,٤٤٨)	٨	الزكاة
(٥,٧٣١,٦٦٢)	٧,٢٦١,٨٣٠	(٣,٥٠٤,٤٠٣)	٦,٠٠٣,٤١٠		دخل (خسارة) للفترة
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر
(٥,٧٣١,٦٦٢)	٧,٢٦١,٨٣٠	(٣,٥٠٤,٤٠٣)	٦,٠٠٣,٤١٠		مجموع الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

سلطان الدغيث
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

رأس المال	احتياطات أخرى	خسائر متراكمة	المجموع
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	(١٢٧,٥٤٦)	(٢١,٦٤٩,٨١٣)	٣٥,٢٢٢,٦٤١
-	-	٧,٢٦١,٨٣٠	٧,٢٦١,٨٣٠
-	-	-	-
-	-	٧,٢٦١,٨٣٠	٧,٢٦١,٨٣٠
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	(١٢٧,٥٤٦)	(١٤,٣٨٧,٩٨٣)	٤٢,٤٨٤,٤٧١
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٩,٨٨٩,٨٦٩)	١٠,١١٠,١٣١
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
-	-	(٥,٧٣١,٦٦٢)	(٥,٧٣١,٦٦٢)
-	-	-	-
-	-	(٥,٧٣١,٦٦٢)	(٥,٧٣١,٦٦٢)
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٥,٦٢١,٥٣١)	٤١,٣٧٨,٤٦٩

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م (مراجع)

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجع)

رأس المال المقدم

خسارة الفترة

الدخل الشامل الآخر

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

سلطان الدغيث
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح
(٥,٧٣١,٦٦٢)	٨,٠٠٦,٨٨٣	الدخل (الخسارة) قبل الزكاة الأنشطة التشغيلية
		تعديلات لتسوية صافي الربح (الخسارة) للفترة قبل الزكاة إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٧٩٧,٩٧٨	٧,٥٢٢,٣٥٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧٧٩,٨٩٦	٨٦٩,٣٥٨	استهلاك وإطفاء
١١٥,٩٨٠	١٤١,٥٥٠	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٤,٠٣٧,٨٠٨)	١٦,٥٤٠,١٤٣	
(١٠,٢٧٠,٥٠٩)	(١٢٩,٦٨٧,٠١٣)	التغيرات في رأس المال العامل:
٨٢٥,٣٧٦	٤,٨٦٦,٩٨٣	تورق والمدينون الآخرون
(٢٩,٥٥٩,١٦٦)	٩٩,٨٢٤,٤٩٠	مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون
(٤٣,٠٤٢,١٠٧)	(٨,٤٥٥,٣٩٧)	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٣١,٣٠٣)	(٦٤٢,٠٣٤)	الأنشطة الاستثمارية
(٣١,٣٠٣)	(٦٤٢,٠٣٤)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض مرابحة
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتحصلات من رأس المال المقدم
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٦,٠٧٣,٤١٠)	١٠,٩٠٢,٥٦٩	صافي التغير في النقد لدى البنك
١٨,٥٥٩,٣١٠	٨,٨٤٥,٨٧٦	النقد لدى البنك في بداية الفترة
١٢,٤٨٥,٩٠٠	١٩,٧٤٨,٤٤٥	النقد لدى البنك في نهاية الفترة

سلطان الدغيثر
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١- التكوين والنشاطات

١,١ معلومات عامة

إن الشركة هي "شركة شخص واحد مساهمة مقفلة" مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٥٧٣٣٦٠ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٤٠هـ (الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٩م).

إن الشركة مملوكة بالكامل من شركة الاتصالات المتنقلة السعودية ("الشركة الأم"). والشركة الأم النهائية للشركة هي شركة الاتصالات العمانية ش.م.ع.ع. عمان.

يتمثل نشاط الشركة في تقديم خدمات تمويل للمستهلك وفقاً لموافقة البنك المركزي السعودي ("ساما") المرقمة ٥٧/ش/٢٠٢٠١٢ الصادرة في ٥ جمادى الأول ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠م).

مدة الشركة ٤٩ سنة تبدأ من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

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

في ١ صفر ١٤٤١ هـ (الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م) تم تحويل الشركة من شركة ذات مسئولية محدودة إلى شركة شخص واحد مساهمة مقفلة. وخلال عام ٢٠٢٠م، 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 واللفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تتضمن 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 ٢٠٢١. إن النتائج الأولية قد لا تكون مؤشر على النتائج السنوية للشركة.

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

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

طبقت الشركة نفس السياسات المحاسبية وطرق القياس في قوائمها المالية الأولية الموجزة كما هو مذكور في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (القوائم المالية السنوية للسنة الماضية).

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.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

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 ٢٠٢١، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

يسري العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في عام ٢٠٢٢ لكن ليس لها أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

في يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كان أحد المشتقات المدمجة في التزام قابل للتحويل هو نفسه أحد أدوات حقوق الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال"

تستبدل التعديلات الإشارة إلى نسخة سابقة من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بإشارة إلى النسخة الحالية الصادرة في مارس ٢٠١٨م دون تغيير جوهري في متطلباته.

تضيف التعديلات استثناء لمبدأ الإثبات المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال" تفادياً لإصدار أرباح أو خسائر محتملة في "اليوم الثاني" تنشأ عن المطلوبات والالتزامات المحتملة التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "المخصصات، والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" أو التفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي - الرسوم، إذا تم تكبدها بشكل مستقل. ويقتضي الاستثناء من المنشآت أن تطبق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي (٣٧) أو التفسير (٢١)، على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي، لتحديد ما إذا كان هناك التزام حالي موجود في تاريخ الاستحواذ.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

وتضيف التعديلات أيضا فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) لتوضيح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة للإثبات في تاريخ الاستحواذ.

إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. نظرا لعدم نشوء مطلوبات وموجودات محتملة ومطلوبات محتملة في نطاق هذه التعديلات.

الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦

تحظر التعديلات على المنشآت الخصم - من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات - أي عائدات من بيع البنود المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيله للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. و عوضاً عن ذلك، تقوم المنشأة بإثبات المتحصلات من بيع مثل هذه البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود في الربح أو الخسارة.

إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. حيث لم تكن هناك مبيعات لهذه البنود التي تنتجها الممتلكات والآلات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأسبق المعروضة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" - الرسوم في اختبار "الـ ١٠ بالمئة" للتوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يوضح التعديل الأتعاب التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشتمل هذه الأتعاب على تلك الأتعاب المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والجهة المقرضة، بما في ذلك الأتعاب المدفوعة أو المستلمة إما من قبل المقترض أو الجهة المقرضة نيابة عن الآخر. لا يوجد تعديل مماثل مقترح لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية": الإثبات والقياس.

إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة حيث لم تكن هناك أي تعديلات على الأدوات المالية للشركة خلال هذه الفترة.

٤- تورق والمدنيون الآخرون

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
١٦٩,٩٦١,٦٦٥	٤١,٦١٠,١٢٣	مدينو تورق
(٣٣١,٩٠٤)	(١٦١,٠٦٢)	دخل مالية مستحقة
١٦٩,٦٢٩,٧٦١	٤١,٤٤٩,٠٦١	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان متوقعة
(٨,٦٣٩,٥٧٩)	(٢,٧١٩,٨٠٣)	صافي مدينو تورق
١٦٠,٩٩٠,١٨٢	٣٨,٧٢٩,٢٥٨	مدنيون آخرون
٧٣,١٧٢	١٦٩,٤٣٥	
١٦١,٠٦٣,٣٥٤	٣٨,٨٩٨,٦٩٣	

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

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤- تورق والمدينون الآخرون (تتمة)

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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
١٥٣,٤٦٢,١٧٩	٣٥,٤٢٣,٠٢١	عاملة
٧,٥٢٨,٠٠٣	٣,٣٠٦,٢٣٧	غير عاملة
١٦٠,٩٩٠,١٨٢	٣٨,٧٢٩,٢٥٨	

حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
٢,٧١٩,٨٠٣	١٦٥,١٥٠	الرصيد الافتتاحي
(١,٦٠٢,٥٧٦)	(٣٣٠,٨٢٧)	مبالغ مشطوبة للفترة/ للسنة
٧,٥٢٢,٣٥٢	٢,٨٨٥,٤٨٠	المحمل للفترة/ للسنة
٨,٦٣٩,٥٧٩	٢,٧١٩,٨٠٣	الرصيد الختامي

عند تحديد إمكانية استرداد أرصدة مدينو تورق، تقوم الشركة بأخذ التغييرات في الجودة الائتمانية لمدينو تورق بعين الاعتبار وذلك اعتباراً من تاريخ المنح الأولي للائتمان حتى نهاية الفترة المالية. إن تركيز مخاطر الائتمان يعتبر محدوداً نظراً لكبر قاعدة العملاء وتنوعها. لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات بشأن مدينو تورق المنخفضة القيمة.

حركة تمويل تورق ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤ : توريق والمدينون الآخرون (تنمة)

مخصص خسارة الائتمان					مجموع القيمة الدفترية				
المجموع	المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المجموع	المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المجموع	المجموع
٤١,٤٤٩,٠٦١	٥,٣٧١,٦٥٣	٤,٣٣٨,٧٧٢	٣١,٧٣٨,٦٣٦	٢,٧١٩,٨٠٣	٢,٣٥٨,٩٠٣	٣٠٥,٠٣١	٥٥,٨٦٩	٢٠٢٢ م	في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	(٨,٩١٢)	١,٨٥١,٩٠٢	(١,٨٤٢,٩٩٠)	-	(٤١٢)	١٥٤,٩١٨	(١٥٤,٥٠٦)	تحويلات:	
-	٦,٠٨٧,٦١٥	(٢,٤١٢,١٠٣)	(٣,٦٧٥,٥١٢)	-	٢,٤٤٣,٤٥٧	(١,٠٦٣,٦٠٢)	(١,٣٧٩,٨٥٥)	- إلى مدى العمر (من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٢)	
-	(٣,٦٣٦)	(١٣٦,٣٢٧)	١٣٩,٨٦٣	-	(١٣)	(٥٩٩)	٦١٢	- إلى مستوى ائتماني منخفض (من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣)	
١٤٨,٦٢٢,٩٤٦	٣,٨٤٣,٧٤٨	٣١,٠٠٠,٨٤١	١١٣,٧٧٨,٣٥٧	٤,٠٤٥,٠٦١	١,١٥٣,٥٩٣	٢,٦٣٧,٤٨٧	٢٥٣,٩٨١	- إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر (من المرحلتين ٢ و ٣ إلى المرحلة ١)	
(١٨,٨٣٩,٦٧٠)	(٦,٠٥,٤٢٢)	(١,٥٨٢,٥٨١)	(١٦,٦٥١,٦٦٧)	٣,٤٧٧,٢٩١	١,٢٠١,٥١٥	٧٧٥,٦١٥	١,٥٠٠,١٦١	نشاطات جديدة محمل للفترة (صافي) مبالغ مشطوبة	
(١,٦٠٢,٥٧٦)	(١,٦٠٢,٥٧٦)	(١,٦٠٢,٥٧٦)	(١,٦٠٢,٥٧٦)	(١,٦٠٢,٥٧٦)	(١,٦٠٢,٥٧٦)	(١,٦٠٢,٥٧٦)	٢٧٦,٢٦٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٦٩,٦٢٩,٧٦١	١٣,٠٨٢,٤٧٠	٣٣,٠٦٠,٦٠٤	١٢٣,٤٨٦,٦٨٧	٨,٦٣٩,٥٧٩	٥,٥٥٤,٤٦٧	٢,٨٠٨,٨٥٠	٢٧٦,٢٦٢		

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٥- معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

تعاملت الشركة خلال الفترة / السنة مع المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
شركة الاتصالات المتنقلة السعودية	الشركة الأم الشركة	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	(١١,٦٨٢,٤٥٦)	(٨,٣٩٥,٢١٠)
		الموجودات	٦٤٢,٠٣٤	٣١,٣٠٣
		مبالغ محولة من (إلى) جهة ذات علاقة	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	(٣٧,٠٠٠,٠٠٠)

تعمل الشركة في نفس المبنى المستأجر من قبل لشركة الأم حيث تتحمل الشركة الأم إيجار المكتب ولا تفرض رسوماً على الشركة مقابل الإيجار.

مبلغ مستحق إلى شريك:

شركة الاتصالات المتنقلة السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
	١١٢,٨٤٤,٩٦٤	١٣,٠٢٠,٤٧٤

فيما يلي أهم معاملات الجهات ذات العلاقة مع كبار موظفي الإدارة خلال العام:

مبلغ المعاملات			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الجهات ذات العلاقة	طبيعة المعاملات		
تعويزات – رواتب وحوافز	موظفي الإدارة العليا		
أخرى	مخصص التزامات المنافع المحددة		
٧٦٩,٤٧٣	١,٦٢٦,٦٦١	١,٧٤٧,٧٤٨	٣,٢٩٦,٥٥١
٢٨,٠٠٢	٥٦,٦٤٦	٦٣,١٩٦	١٢٠,٩٩٤

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

لم تدفع الشركة أي مستحقات إلى مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م.

٦- قروض المrabحة

بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، أبرمت الشركة الأم (بما في ذلك الشركات التابعة لها) اتفاقية مرابحة لتسهيلات رأس المال العامل بمبلغ ١ مليار ريال سعودي. إن مصاريف التمويل كما هو محدد بموجب الاتفاقية تستحق بأقساط ربع سنوية خلال خمس سنوات. ويتم تأمين التسهيل جزئياً بضمان من شركة الاتصالات المتنقلة ش.م.ك، ورهن أسهم الشركة الأم المملوكة لبعض المساهمين المؤسسين، والتنازل عن بعض العقود والمستحقات والتعهد على الموجودات الثابتة حتى الرصيد القائمة. استخدمت الشركة مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي فقط خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والتي سيكون مستحق بالكامل في مايو ٢٠٢٣.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٧- رأس المال

لدى الشركة ٥,٧٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة ١٠ ريال للسهم كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

٨- مخصص الزكاة

الحركة في مخصص الزكاة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
٢١١,٠٢٦	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧٤٥,٠٥٣	٢١١,٠٢٦	المحمل للفترة/ للسنة
٩٥٦,٠٧٩	٢١١,٠٢٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

الربوط الزكوية والضريبية

حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قدمت الشركة معلوماتها المتعلقة بإقرارات الزكاة من خلال الشركة الأم حيث قدمت الشركة الأم إقراراً موحداً للزكاة يتضمن حسابات الشركة. وكانت الشركة الأم قد قدمت إقرارات الزكاة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وحصلت على الشهادات، إلا أن الإقرارات النهائية لم يتم رفعها من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") حتى الآن. ستقوم الشركة بتقديم إقرارها الزكوي الأول للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بذاتها.

٩- دخل من تمويل تورق

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٣٣,٧٦٠,٨٧٤	٤,٢٤١,٤٢١	دخل من تمويل تورق

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

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تجميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة في ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذا التجميع على أساس أدنى مستوى من المدخلات المهمة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، على النحو التالي:

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).

تدرج جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بالتكلفة المطفأة.

القيمة الدفترية مقابل القيمة العادلة

تعتبر الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التالية هي تقدير تقريبي معقول لقيمتها العادلة:

- النقد لدى البنك
- تورق والمدنيون الآخرون
- قروض مرابحة
- الدائنون الآخرون

١١- التعهدات والالتزامات المحتملة

لم تكن هناك الالتزامات المحتملة والتعهدات طارئة على الشركة في أي من تواريخ التقارير المالية.

١٢- الأثر الناتج عن كوفيد-١٩

تسبب تفشي فيروس كورونا الجديد (كوفيد-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠م في معظم البلدان في اضطرابات واسعة للأعمال ويستمر في التطور، مما كان له تأثير سلبي على الأنشطة الاقتصادية. تراقب الشركة تأثيره باستمرار، بينما تعمل عن كثب مع السلطات التنظيمية المحلية، لإدارة اضطراب الأعمال المتطور لجائحة كوفيد-١٩.

في ضوء كوفيد-١٩، قامت الشركة بالنظر فيما إذا كان يتعين إجراء أي تعديلات وتغييرات في الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر والإفصاح عنها في القوائم المالية الأولية الموجزة. فيما يلي الافتراضات الرئيسية حول المستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقدير التي قد تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديلات جوهرية على القوائم المالية الأولية الموجزة.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

نظرت الشركة في أي مؤشرات انخفاض ناشئة وأي شكوك كبيرة حول ممتلكاتها ومعداتها وخلصت إلى عدم وجود تأثير جوهرية بسبب كوفيد-١٩.

خسائر الائتمان المتوقعة وانخفاض قيمة الموجودات المالية

وقد نظرت الشركة في تأثير كوفيد-١٩ في طريقة خسائر الائتمان المتوقعة من خلال تطبيق سيناريوهات ترجيح الاحتمالات على عوامل الاقتصاد الكلي ذات العلاقة بالنسبة للمناخ الاقتصادي للسوق المعنية التي تعمل فيها. كما قامت الشركة بتقييم التعرضات في القطاعات التي يحتمل أن تتأثر لأي مؤشرات انخفاض قيمة وخلصت إلى أنه لا يوجد أي تأثير مادي على حساب كوفيد-١٩.

التعهدات والالتزامات المحتملة

قامت الشركة بتقييم تأثير أي اضطرابات تشغيلية، بما في ذلك أي تحديات تعاقدية وتغييرات في الأعمال أو العلاقات التجارية بين العملاء والموردين، بهدف الزيادة في التعهدات والالتزامات المحتملة ولم يتم ملاحظة أي مشاكل.

مبدأ الاستمرارية

أجرت الشركة تقييماً لما إذا كانت مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية في ضوء الظروف الاقتصادية الحالية وجميع المعلومات المتاحة حول المخاطر والشكوك المستقبلية. تم إعداد التوقعات التي تغطي الأداء المستقبلي للشركة ورأس المال والسيولة. قد يستمر تأثير كوفيد-١٩ في التطور، ولكن في الوقت الحالي تُظهر التوقعات أن الشركة لديها موارد كافية للاستمرار في عملياتها التشغيلية وأن وضع المنشأة المستمرة لا يزال دون تأثير إلى حد كبير ولم يتغير من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م نتيجة لذلك، أعدت هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

١٣- الأحداث اللاحقة لفترة إعداد القوائم المالية

وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، قرر مجلس الإدارة زيادة رأس مال الشركة من ٥٧ مليون ريال سعودي إلى ١٤٨ مليون ريال سعودي من خلال التحويل من المبالغ المستحقة إلى شريك. تمت الموافقة على زيادة رأس المال من قبل البنك المركزي السعودي بموجب خطاب ٤٣١٠٢٥٠٥ بتاريخ ١٩ ذي الحجة ١٤٤٣هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠٢٢).

لم تكن هناك أي أحداث أخرى لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٤- بيانات المقارنة

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

١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ محرم ١٤٤٤هـ (٣ أغسطس ٢٠٢٢).