

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص المراجع المستقل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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
١٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



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

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨+
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
ev.ksa@sa.ey.com
ey.com

تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة إلى مالك 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية. 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 إبداء استنتاج حول 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. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً 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) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٦)

الرياض: ١ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ

(٢٩ أبريل ٢٠٢٥ م)

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
١٥,٨٥٠,٣٧٢	٤٩,٤٢٦,٢٦٧		نقد وأرصدة لدى البنوك
٨٧٣,٨٥٨,٧٢٦	٩٠٩,٦٠٤,٨٣٨	٤	صافي تمويل إسلامي وذمم مدينة أخرى
١,٦٧٧,٨٤٢	١,٥٥٧,٢٩٩	٥	ممتلكات ومعدات
١٠,٧٨٦,٤٤٤	١٣,٤٠٣,١٤٩	٦	موجودات غير ملموسة
١,٧٢٠,٠٩٤	١,٣٠٠,٥٥٩	٧	موجودات حق الاستخدام
<u>٩٠٣,٨٩٣,٤٧٨</u>	<u>٩٧٥,٢٩٢,١١٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٥٢,٢٩٦,٤١٢	٣٩,٠٠٨,٤٩٩		مبالغ مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
٢٠٨,٦٢٧,٠٨٧	٢٦١,٨٢٩,٨٤٥	٨	مستحق إلى المالك
١,٧٨٢,٧٤١	-	٧	التزامات عقود إيجار
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	قرض مرابحة
١,٣٥٢,١٧٥	١,٥٤٥,١٩١		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٢,٠٦٦,٨٨٠	١٥,٤٧٧,٠٠٢	١١	مخصص زكاة
<u>٣٩٦,١٢٥,٢٩٥</u>	<u>٤٣٧,٨٦٠,٥٣٧</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	زيادة مقترحة في رأس المال
١٨,١١٨,٦٠١	-		احتياطي نظامي
٢٣٠,٦٠٨	٢٣٠,٦٠٨		احتياطي آخر
١٤١,٤١٨,٩٧٤	١٨٩,٢٠٠,٩٦٧		أرباح مبقاة
<u>٥٠٧,٧٦٨,١٨٣</u>	<u>٥٣٧,٤٣١,٥٧٥</u>		إجمالي حقوق المالك
<u>٩٠٣,٨٩٣,٤٧٨</u>	<u>٩٧٥,٢٩٢,١١٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المالك



سعد السدحان
نائب رئيس مجلس الإدارة



يوسف المسيليم
الرئيس التنفيذي



محمد الفرغ
الرئيس التنفيذي للمالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
٨٢,٤٨٢,٨٢٩	١٠٧,٩٨٩,٨٩٧	١٢ إيرادات من تمويل إسلامي
(١٢,٢٢٣,٢٣٧)	(١٢,٤٢٠,٠٤٧)	المصاريف
(٥٥٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	رسوم استعلام عن معلومات العملاء
(٥,٢٥٥,٤٠١)	(٦,٨٣٦,٨٥٧)	أعمال استشارات
(١,٦٤٩,٥٥٦)	(١,٤٧٢,٩٢٦)	رواتب موظفين وتكاليف ذات علاقة
(٣,١٢٧,٥٧١)	(٤,٦٢٢,٦١٣)	استهلاك وإطفاء
(١٢,٦٧٦,٨٨٣)	(١٩,٢١٠,٦٠٩)	تكاليف تتعلق بتقنية المعلومات
(١٨,٤٠٤,١٠٥)	(٢٨,٢٦٩,٨٣١)	مصاريف تشغيلية أخرى
		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٨,٥٩٦,٠٧٦	٣٥,١٢٧,٠١٤	الدخل من العمليات
-	(٢,٠٥٣,٥٠٠)	أعباء مالية
٢٨,٥٩٦,٠٧٦	٣٣,٠٧٣,٥١٤	الدخل قبل الزكاة
(١,٨٣٠,٠٤٨)	(٣,٤١٠,١٢٢)	زكاة
٢٦,٧٦٦,٠٢٨	٢٩,٦٦٣,٣٩٢	صافي دخل الفترة
		الدخل الشامل الآخر
-	-	بند لن يعاد تصنيفه لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
٢٦,٧٦٦,٠٢٨	٢٩,٦٦٣,٣٩٢	إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
		إجمالي الدخل الشامل للفترة



سعد السدحان
نائب رئيس مجلس الإدارة



يوسف المسيليم
الرئيس التنفيذي



محمد الفرج
الرئيس التنفيذي للمالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تمام للتمويل
شركة شخص واحد مساهمة مغلقة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

	الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي آخر	احتياطي نظامي	زيادة مقترحة في رأس المال	رأس المال
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مراجعة)	٥٠٧,٦٦٨,١٨٣	١٤١,٤١٨,٩٧٤	٢٣٠,٦٠٨	١٨,١١٨,٦٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠,٠٠٠
صافي دخل الفترة	٢٩,٦٦٣,٣٩٢	٢٩,٦٦٣,٣٩٢	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٩,٦٦٣,٣٩٢	٢٩,٦٦٣,٣٩٢	-	-	-	-
محول من احتياطي نظامي	-	١٨,١١٨,٦٠١	-	(١٨,١١٨,٦٠١)	-	-
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٥٣٧,٤٣١,٥٧٥	١٨٩,٢٠٠,٩٦٧	٢٣٠,٦٠٨	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (مراجعة)	٢٠٢,٢٠,٣٣٦	٤٦,٧٣٧,٧٤٣	(٧٥,٨٧١)	٧,٥٩٨,٤٦٤	-	١٤٨,٠٠٠,٠٠٠
صافي دخل الفترة	٢٦,٧٦٦,٠٢٨	٢٦,٧٦٦,٠٢٨	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٦,٧٦٦,٠٢٨	٢٦,٧٦٦,٠٢٨	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٢٩,٠٢٦,٣٦٤	٧٣,٥٠٣,٧٧١	(٧٥,٨٧١)	٧,٥٩٨,٤٦٤	-	١٤٨,٠٠٠,٠٠٠



يوسف المسليم
الرئيس التنفيذي



سعد السدحان
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد الفرج
الرئيس التنفيذي للمالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	إيضاح	
٢٨,٥٩٦,٠٧٦	٣٣,٠٧٣,٥١٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الدخل قبل الزكاة
			تعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
١٨,٤٠٤,١٠٥	٢٨,٢٦٩,٨٣١	٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	٢,٠٥٣,٥٠٠		أعباء مالية
١,٦٤٩,٥٥٦	١,٤٧٢,٩٢٦		استهلاك وإطفاء
١٤٢,٦٠٦	٢٠٧,٧٦٨		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٤٨,٧٩٢,٣٤٣	٦٥,٠٧٧,٥٣٩		
(٧٨,٣٣٥,٥٩٩)	(٦٤,٠١٥,٩٤٣)	٤	التغيرات في رأس المال العامل:
٩,١٧٧,٠٦٨	(١٤,٠١٣,٦٧٠)		تمويل إسلامي ودمم مدينة أخرى
١٧,٩٩١,٠٨٧	٤٩,٦٥٣,٢٠٥	٨	مبالغ مستحقة الدفع ودمم دائنة أخرى
(٢,٣٧٥,١٠١)	٣٦,٧٠١,١٣١		مستحق إلى المالك
-	(١٤,٧٥٢)		التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) / الأنشطة التشغيلية
(٢,٣٧٥,١٠١)	٣٦,٦٨٦,٣٧٩		منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
			التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) / الأنشطة التشغيلية
	(١,٧٨٢,٧٤١)	٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
	(١,٣٢٧,٧٤٣)		التزام عقد إيجار مدفوع
	(٣,١١٠,٤٨٤)		أعباء مالية مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢,٣٧٥,١٠١)	٣٣,٥٧٥,٨٩٥		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٣,٢٣٢,٨٣١	١٥,٨٥٠,٣٧٢		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠,٨٥٧,٧٣٠	٤٩,٤٢٦,٢٦٧		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



سعد السدحان
نائب رئيس مجلس الإدارة



يوسف المسيليم
الرئيس التنفيذي



محمد الفرج
الرئيس التنفيذي للمالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) 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 ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١- التكوين والأنشطة

١-١ المعلومات العامة

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

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

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

مدة الشركة ٤٩ سنة بدءًا من 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 ٢٠١٩). وخلال سنة ٢٠٢٠ تم تغيير اسم الشركة من "شركة مدفوعات زين المحدودة" إلى "شركة تمام للتمويل".

٢- أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الخاصة بالشركة كما في والفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي"، المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والتي يجب قراءتها جنبًا إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وقد لا تكون هذه النتائج الأولية مؤشرًا على النتائج السنوية للشركة.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضًا العملة الوظيفية للشركة.

إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية

١-٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

لا تحتوي القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة عند إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. قامت الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ والتي لم يكن لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد.

٢-٣ الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرية والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن الالتزامات المحتملة.

بخلاف ما ورد أعلاه، فإن التقديرية والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

فيما يلي المعايير والتعديلات السارية بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٤ أو ما بعد ذلك، (مالم يذكر خلاف ذلك) ولا يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة

في يناير ٢٠٢٠ وأكتوبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)، لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد،
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه لن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه إلا إذا كان أحد المشتقات المدرجة ضمن التزام قابل للتحويل هي نفسها إحدى أدوات حقوق الملكية
- الإفصاحات

ولم يكن للمعيار أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار

تحدد التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) عقود الإيجار، المتطلبات التي يستخدمها البائع - المستأجر في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة في معاملات البيع وإعادة الاستئجار، لضمان عدم قيام البائع - المستأجر بإثبات أي مبلغ من المكسب أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

ولم يكن للمعيار أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

الإفصاحات: ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)

تقوم التعديلات بتحديد متطلبات الإفصاح من أجل تعزيز المتطلبات الحالية، والتي ينوي بها مساعدة مستخدمي القوائم المالية لفهم آثار ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين على مطلوبات المنشأة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

لم يكن للمعيار أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وسيتم تطبيقها بتاريخ سريانها، حسبما هو ملائم. لا يتوقع أن يكون من تطبيق هذه المعايير والتفسيرات أثر جوهري على الشركة بتاريخ سريانها.

تاريخ السريان

المعيار أو التعديل أو التفسير

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١): عدم القابلية للصرف
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧): تصنيف وقياس الأدوات المالية
- الإصدار (١١): التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧): اتفاقيات شراء الطاقة.
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨): العرض والإفصاح في القوائم المالية - الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية.
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات: ٢٠٢٧ يناير
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك

٤- التمويل الإسلامي والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
٩٣٥,٦٨٣,٧٨٨	٩٧٢,٤٠٨,٩٢٠
(١,٩٧٣,٦٨٣)	(٢,١٥٧,٨٣٨)
٩٣٣,٧١٠,١٠٥	٩٧٠,٢٥١,٠٨٢
(٦٤,٥٠٨,٥٠٩)	(٦٤,٧٣٤,٢٦٢)
٨٦٩,٢٠١,٥٩٦	٩٠٥,٥١٦,٨٢٠
٤,٦٥٧,١٣٠	٤,٠٨٨,٠١٨
٨٧٣,٨٥٨,٧٢٦	٩٠٩,٦٠٤,٨٣٨

مدينة تمويل إسلامي
إيرادات تمويلية غير مكتسبة

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
مدينة التمويل الإسلامي، صافي

ذمم مدينة أخرى
التمويل الإسلامي والذمم المدينة الأخرى

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤- التمويل الإسلامي والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

إن كافة تسهيلات التمويل المقدمة من قبل الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وبالتالي تعتبر غير تقليدية في طبيعتها. تقوم الشركة بإجراءات فحص الائتمان قبل منح الائتمان للعملاء الجدد. ويتم فحص هذه الإجراءات وتحديثها بشكل مستمر. ولم تطرأ أي تغييرات على هذه الإجراءات مقارنة بالسنة السابقة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
٧٩٩,٩٥٠,٢٧٦	٧٨٧,٨٣٩,٥٤٩	عاملة
٦٩,٢٥١,٣٢٠	١١٧,٦٧٧,٢٧١	غير عاملة
٨٦٩,٢٠١,٥٩٦	٩٠٥,٥١٦,٨٢٠	

(١) كانت حركة مخصص خسائر الانخفاض في القيمة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
٥٨,٧٨٧,٦٨٧	٦٤,٥٠٨,٥٠٩	الرصيد الافتتاحي
(١٠٦,٣٢١,٦٢٢)	(٣١,٢٥٤,٣٧٥)	مشطوب خلال الفترة / السنة
١٩,١١٨,٥٢٨	٣,٢١٠,٢٩٧	استرداد من الشطب
٩٢,٩٢٣,٩١٦	٢٨,٢٦٩,٨٣١	محمل للفترة / للسنة
٦٤,٥٠٨,٥٠٩	٦٤,٧٣٤,٢٦٢	الرصيد الختامي

(٢) يتكون مخصص الانخفاض في قيمة مديني التمويل الإسلامي المحمل على قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
٢١,٨٧٠,٨١٦	٣١,٤٨٠,١٢٨	محمل للفترة
(٣,٤٦٦,٧١١)	(٣,٢١٠,٢٩٧)	استرداد من المشطوب
١٨,٤٠٤,١٠٥	٢٨,٢٦٩,٨٣١	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 منخفضة القيمة.

(٣) فيما يلي تحليل للجودة الائتمانية لمديني التمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
٥٦٣,٣٥١,٨١٨	٦٣٣,٤٩٤,٨٩٧	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٥٤,٩٨٢,٥٣٨	١٦٧,١٢٩,٧٢٥	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١١٥,٣٧٥,٧٤٩	١٦٩,٦٢٦,٤٦٠	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
٩٣٣,٧١٠,١٠٥	٩٧٠,٢٥١,٠٨٢	

تصنف الإدارة مديني تمويل المرابحة التي تكون إما غير مستحقة بعد أو متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أقل كـ "عاملة"، بينما تصنف كافة الذمم المدينة متأخرة السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً كـ "غير عاملة". وفيما يلي تحليل بمديني تمويل الإسلامي العاملة وغير العاملة:

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤- التمويل الإسلامي والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

(٤) فيما يلي بيان الحركة في مخصصات مديني التمويل الإسلامي:

اجمالي القيمة الدفترية		مخصص خسارة الائتمان	
المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان)	المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان)	المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)
المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر)	المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر)	المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر)	المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر)
٩٣٣,٧١٠,١٠٥	١١٥,٣٧٥,٧٤٩	٢٥٤,٩٨٢,٥٣٨	٥٦٣,٣٥١,٨١٨
٦٤,٥٠٨,٥٠٩	٤٩,٤٧٠,١٩١	٨,٨٧٩,٩٧٢	٦,١٥٨,٣٤٦
٢٠٢٥ في ١ يناير	٢٠٢٥ في ١ يناير	٢٠٢٥ في ١ يناير	٢٠٢٥ في ١ يناير
-	(١,٨٨٠,٠٢٣)	٢٨,٥٤٤,٣٤٤	(٢٦,٦٦٤,٣٢١)
-	٩٦,٣٤٦,٨٠٤	(٩٦,٣٤٦,٨٠٤)	-
-	(٧,٣٧٢,٢٨٥)	(١٥,٥٨٢,٢٩٣)	٢٢,٩٥٤,٥٧٨
٢١٤,٠٧٢,٥٩٨	٢٨,٩٥٢	١٢٦,٤٣٦	٢١٣,٩١٧,٢١٠
(١٤٦,٢٧٧,٢٤٥)	(١,٦١٨,٣٦١)	(٤,٥٩٤,٤٩٦)	(١٤٠,٠٦٤,٣٨٨)
(٣١,٢٥٤,٣٧٦)	(٣١,٢٥٤,٣٧٦)	-	-
٣,٦٠٨,٣٦٩	٣,٩٦٣	٣,٩٦٣	٣,٩٦٣
٢,٥٣٧,٥٢١	(٤,٢٧٢,٠٤١)	(٤,٢٧٢,٠٤١)	(٤,٢٧٢,٠٤١)
-	-	-	-
٢٠٢٥ في ٣١ مارس	٢٠٢٥ في ٣١ مارس	٢٠٢٥ في ٣١ مارس	٢٠٢٥ في ٣١ مارس
٩٧٠,٢٥١,٠٨٢	١٦٩,٦٢٦,٤٦٠	١٦٧,١٢٩,٧٢٥	٦٣٣,٤٩٤,٨٩٧
٦٤,٧٣٤,٢٦٢	٥١,٩٤٩,١٨٧	٥,٢٤٤,٨٤٠	٧,٥٤٠,٢٣٥
٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٢٠٢٥ (غير مراجعة)

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤- التمويل الإسلامي والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية				مخصص خسارة الائتمان				
المرحلة ٢ (خسائر الائتمان) المرحلة ٣ (خسائر الائتمان)		المرحلة ١ (خسائر الائتمان)		المرحلة ٢ (خسائر الائتمان)		المرحلة ١ (خسائر الائتمان)		
المرحلة ٢ المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجهرية في مخاطر الائتمان	المرحلة ٣ المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ١ المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة ٢ المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	المرحلة ٣ المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ١ المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي	
٦٥٥,٨٩٢,٣١٤	١٣٤,٥٧١,٢١٥	١٥٨,٥٩٨,٥٣٩	٣٦٢,٧٢٢,٥٦٠	٥٨,٧٨٧,٦٨٧	٤٦,٥١٨,٩٩٣	١١,٥٨٦,٨٣٠	٦٨١,٨٦٤	في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(٣,١٢١,٧٨٩)	١٠٦,٩٨٣,٦٣٢	(١٠٣,٨٦١,٨٤٣)	-	(١,٠٧٢,٥٠٥)	١,٢٨١,٢٠٨	(٢٠٨,٧٠٣)	تحويلات: - إلى مدى العمر (من المرحلتين ١ و ٣ إلى المرحلة ٢) - إلى مستوى ائتماني منخفض (من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣) - إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر (من المرحلتين ٢ و ٣ إلى المرحلة ١)
-	٥٩,٩٣٦,٢٥٥	(٥٣,٧٩٩,٠٩٤)	(٦,١٣٧,١٦١)	-	٤,٦٣٤,٦٢٦	(٤,٦١٦,٤١٠)	(١٨,٢١٦)	ناشئة حديثاً محمل للفترة مشطوبات
-	(٣,٥٦٩,٣١٠)	(٨,٠٢٣,٦٧١)	١١,٥٩٢,٩٨١	-	(١,٢٤٩,٦٠٢)	(٥٣٨,٧٣٥)	١,٧٨٨,٣٣٧	
٦٢٤,٧٨٦,٢٥٧	١,٤٩٠,٤١٣	١٢٣,٠٩٤,٦١٦	٥٠٠,٢٠١,٢٢٨	١٠,٦٠٧,٠٢١	٣٦٠,١٢٩	٤,٧٤٢,٥٢٧	٥,٥٠٤,٣٦٥	
(٢٤٠,٦٤٦,٨٤٤)	٣٢,٣٩٠,٥٨٧	(٧١,٨٧١,٤٨٤)	(٢٠١,١٦٥,٩٤٧)	١٠١,٤٣٥,٤٢٣	١٠٦,٦٠٠,١٧٢	(٣,٥٧٥,٤٤٨)	(١,٥٨٩,٣٠١)	
(١٠٦,٣٢١,٦٢٢)	(١٠٦,٣٢١,٦٢٢)	-	-	(١٠٦,٣٢١,٦٢٢)	(١٠٦,٣٢١,٦٢٢)	-	-	
٩٣٣,٧١٠,١٠٥	١١٥,٣٧٥,٧٤٩	٢٥٤,٩٨٢,٥٣٨	٥٦٣,٣٥١,٨١٨	٦٤,٥٠٨,٥٠٩	٤٩,٤٧٠,١٩١	٨,٨٧٩,٩٧٢	٦,١٥٨,٣٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٥- الممتلكات والمعدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
الإجمالي	الإجمالي	أثاث ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	تحسينات مباني مستأجرة	
١,٧٥٦,٨١٤	٢,٢٨٣,٥٧٦	٨٢٤,٢٧٠	٤٦٧,٥٥٨	٩٩١,٧٤٨	التكلفة
٥٢٦,٧٦٢	-	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢,٢٨٣,٥٧٦	٢,٢٨٣,٥٧٦	٨٢٤,٢٧٠	٤٦٧,٥٥٨	٩٩١,٧٤٨	إضافات
					الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
١٢٤,٢٦٣	٦٠٥,٧٣٤	١٨٤,١٩٦	١٩٨,٨٥٦	٢٢٢,٦٨٢	الاستهلاك المتراكم
٤٨١,٤٧١	١٢٠,٥٤٣	٤١,٢١٤	٢٩,٧٤٢	٤٩,٥٨٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦٠٥,٧٣٤	٧٢٦,٢٧٧	٢٢٥,٤١٠	٢٢٨,٥٩٨	٢٧٢,٢٦٩	محمل للفترة / للسنة
					الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
١,٦٧٧,٨٤٢	١,٥٥٧,٢٩٩	٥٩٨,٨٦٠	٢٣٨,٩٦٠	٧١٩,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية

٦- الموجودات غير الملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة برامج الحاسب الآلي وتطبيق الجوال الخاص بالشركة. يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة على مدى ٥ سنوات على أساس الأعمار الاقتصادية الانتاجية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
الإجمالي	الإجمالي	الأعمال الراسمالية قيد التنفيذ	برامج الحاسب الآلي وأنظمة تكنولوجيا المعلومات		
١٦,٨٣٠,٥٢٣	٢٢,٦٨٦,٢٠١	٥٦٥,٧١١	٢٢,١٢٠,٤٩٠		التكلفة
٥,٩٧٣,٨٠٣	٣,٥٤٩,٥٥٣	-	٣,٥٤٩,٥٥٣		الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(١١٨,١٢٥)	-	-	-		إضافات خلال الفترة/ السنة
-	-	(٦٢,٠١٦)	٦٢,٠١٦		استبعاد
٢٢,٦٨٦,٢٠١	٢٦,٢٣٥,٧٥٤	٥٠٣,٦٩٥	٢٥,٧٣٢,٠٥٩		محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ إلى برامج الحاسب الآلي
					الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
٧,٨٣٤,٨٠٨	١١,٨٩٩,٧٥٧	-	١١,٨٩٩,٧٥٧		الإطفاء المتراكم
٤,٠٦٤,٩٤٩	٩٣٢,٨٤٨	-	٩٣٢,٨٤٨		الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١١,٨٩٩,٧٥٧	١٢,٨٣٢,٦٠٥	-	١٢,٨٣٢,٦٠٥		محمل للفترة / للسنة
					الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
١٠,٧٨٦,٤٤٤	١٣,٤٠٣,١٤٩	٥٠٣,٦٩٥	١٢,٨٩٩,٤٥٤		صافي القيمة الدفترية

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٧- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

يوجد لدى الشركة عقود إيجار بشأن مباني يتم استخدامها في العمليات الخاصة بها. عقود إيجار المبنى لها مدة إيجار ٣ سنوات. فيما يلي القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام والحركات خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣,٢٣٧,٦٨٤	١,٧٢٠,٠٩٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	-	إضافات خلال الفترة/ السنة
١٦٠,٥٥٢	-	تسوية
(١,٦٧٨,١٤٢)	(٤١٩,٥٣٥)	استهلاك للفترة / للسنة
١,٧٢٠,٠٩٤	١,٣٠٠,٥٥٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي بيان الحركة في التزام عقد الإيجار خلال الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥,٠١٤,٢٨٤	١,٧٨٢,٧٤١	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	-	إضافة خلال الفترة/ السنة
٢٢٨,٦٩١	-	تسوية
١١٠,٧٣٢	٢,٧٤٢	أعباء مالية ناتجة عن التزام عقد إيجار
(٣,٥٧٠,٩٦٦)	(١,٧٨٥,٤٨٣)	دفعات إيجار
١,٧٨٢,٧٤١	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
-	-	جزء غير متداول
١,٧٨٢,٧٤١	-	جزء متداول
١,٧٨٢,٧٤١	-	

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهم وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تأثيرا هاما من قبل هذه الجهات. تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع جهات ذات علاقة بشروط متفق عليها بين الإدارة. وفيما يلي الطبيعة والأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات:

(١) خلال الفترة، قامت الشركة بالمعاملات التالية مع الجهات ذات العلاقة:

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملات	العلاقة	الجهة ذات العلاقة
(١٧,٩٩١,٠٨٨)	(٤٩,٦٥٣,٢٠٥)	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	الشركة	شركة الاتصالات
(٣,٠٠١,٦٦٩)	(٣,٥٤٩,٥٥٣)	تحويل ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	الأم	المتنقلة السعودية
-	-	أموال محولة إلى / (من) جهة ذات علاقة		
-	-			
٣,١١١,٨٦٢	٢,١٢١,٨٠٦	تعويضات - رواتب وحوافر أخرى	مدراء تنفيذيون	كبار موظفي الإدارة
٥١,٨٦٦	٧١,٥٥٧	مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين		

(٢) لدى الشركة رصيد الجهة ذات العلاقة التالي خلال الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	مستحق إلى المالك
٢٠٨,٦٢٧,٠٨٧	٢٦١,٨٢٩,٨٤٥	شركة الاتصالات المتنقلة السعودية*

* هذا الرصيد لا يترتب عليه ربح ويستحق السداد عن الطلب.

مكافآت مجلس الإدارة

لم تدفع الشركة أي مكافآت لمجلس إدارتها وعضو لجنة المراجعة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (٣١ مارس ٢٠٢٤ لا شيء.ع).

٩- تمويل المرابحة

في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، كان لدى الشركة الأم (بما في ذلك شركاتها التابعة) اتفاقية تسهيل مرابحة لرأس المال العامل بمبلغ ١ مليار ريال سعودي لتسهيل حصول الشركات التابعة على قروض من البنك. 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. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥، قامت الشركة بسحب مبلغ ١٢٠ مليون ريال سعودي فقط من هذا التسهيل، كتمويل رأس مال عامل قصير الأجل.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٠- رأس المال

كما في تاريخ التقرير، لدى الشركة ٢٤,٨٠٠,٠٠٠ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٤,٨٠٠,٠٠٠) بقيمة إسمية بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها. بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٢٤، وافق أعضاء مجلس الإدارة أيضاً على زيادة رأس مال الشركة من مبلغ ٢٤٨ مليون ريال سعودي إلى ٣٤٨ مليون ريال سعودي. تم تنفيذ هذه الزيادة من خلال تحويل مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي من حساب "المستحق إلى المالك" إلى حساب "الزيادة المقترحة في رأس المال". كما وافق البنك المركزي السعودي على هذه الزيادة، كما هو مبين في الموافقة رقم ٤٦٠٢٣٦١٩٠ بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠٢٤.

١١- مخصص الزكاة

الحركة في مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
١٠,٠٢٢,٨١٧	١٢,٠٦٦,٨٨٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠,٨٩٨,٤١٠	٣,٤١٠,١٢٢	محمل للفترة / للسنة
(٨,٨٥٤,٣٤٧)	-	مدفوعات خلال الفترة / السنة
١٢,٠٦٦,٨٨٠	١٥,٤٧٧,٠٠٢	الرصيد في نهاية الفترة / 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. قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بنفسها وحصلت على الشهادات للسنوات المعنية. لم يتم إصدار الربوط النهائية من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") حتى الآن.

١٢- الإيرادات من التمويل

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
٨٠,١٨٠,٣٠٥	١٠٥,٨٥٥,٤٦٨	دخل تمويل
٢,٣٠٢,٥٢٤	٢,١٣٤,٤٢٩	دخل رسوم
٨٢,٤٨٢,٨٢٩	١٠٧,٩٨٩,٨٩٧	

كافة الإيرادات من منتجات تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن السواق الرئيسي أو السوق الأكثر منفعة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية للشركة من أرصدة لدى البنوك والذمم المدينة لتمويل المرابحة. بينما تتكون المطلوبات المالية من قروض ومبالغ مستحقة الدفع.

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب طريقة التقويم:

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

المستوى ٢: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣: طرق تقويم تستخدم المدخلات، التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

وتصنف كافة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الأولية الموجزة على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير. تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات المتعلقة بقياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر. لم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي المختلفة لقياس القيمة العادلة خلال الفترة الحالية أو السابقة.

القيمة الدفترية مقابل القيمة العادلة

ترى الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التالية تقارب قيمتها العادلة بشكل معقول:

- أرصدة لدى البنوك
- تمويل إسلامي وذمم مدينة أخرى
- مبالغ مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
- مستحق إلى المالك
- تسهيلات مرابحة

١٤- إدارة رأس المال

تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأسمال قوية للحفاظ على ثقة الدائنين والسوق وتعزيز التطورات المستقبلية للأعمال. وتقوم الإدارة بمراقبة عائد رأس المال بالإضافة إلى مستوى توزيعات الأرباح إلى المساهمين العاديين. كما تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية بحيث يمكنها الاستمرار في تقديم عوائد إلى المساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وتقديم عوائد كافية إلى المساهمين من خلال تسعير الخدمات بشكل متناسب مع مستوى المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٥- إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمختلف المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار الريح ومخاطر العملات الأجنبية)، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الكلي بالشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية، والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة. تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة. وفيما يلي ملخص بأهم أنواع المخاطر:

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

يمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير القيمة الدفترية لكل فئة من فئات الموجودات المالية المفصّل عنها في الجدول أدناه.

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
٤٩,٤٢٦,٢٦٧	١٥,٨٥٠,٣٧٢
٩٠٩,٦٠٤,٨٣٨	٨٧٣,٨٥٨,٧٢٦
٩٥٩,٠٣١,١٠٥	٨٨٩,٧٠٩,٠٩٨

نقد وأرصدة لدى البنوك
صافي مديني تمويل إسلامي و ذمم مدينة أخرى
الإجمالي

١٦- التعهدات والالتزامات المحتملة

لم تكن هناك تعهدات والتزامات محتملة للشركة في أي من تواريخ التقرير.

١٧- الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

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

١٨- معلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لتتماشى مع العرض في الفترة الحالية.

١٩- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة في ٢٦ شوال ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٤ ابريل ٢٠٢٥) .