

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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 ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

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 المعمول بها وعقد تأسيس الشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، 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 تحريفٍ 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 تحريفٍ 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.

تقرير المراجع المستقل
إلى المساهم في شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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 رأي. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها والتي أعدتها 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: ٢١ شعبان ١٤٤٦هـ
(٢٠ فبراير ٢٠٢٥)

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
٢٣,٢٣٢,٨٣١	١٥,٨٥٠,٣٧٢	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٩٨,٥٣٥,٧٤٥	٨٧٣,٨٥٨,٧٢٦	٧	صافي تمويل اسلامي وضم مدينة أخرى
١,٦٣٢,٥٥١	١,٦٧٧,٨٤٢	٨	ممتلكات ومعدات
٨,٩٩٥,٧١٥	١٠,٧٨٦,٤٤٤	٩	موجودات غير ملموسة
٣,٢٣٧,٦٨٤	١,٧٢٠,٠٩٤	١٢	موجودات حق استخدام
٦٣٥,٦٣٤,٥٢٦	٩٠٣,٨٩٣,٤٧٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٤٦,٤٩٥,٠٩٥	٥٢,٢٩٦,٤١٢	١٠	مبالغ مستحقة الدفع وضم دائنة أخرى
٣٧٠,٩٦٢,٧٩٦	٢٠٨,٦٢٧,٠٨٧	١١	مستحق إلى المالك
٥,٠١٤,٢٨٤	١,٧٨٢,٧٤١	١٢	التزامات عقود إيجار
-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	تمويل مرابحة
٨٧٩,١٩٨	١,٣٥٢,١٧٥	١٤	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٠٢٢,٨١٧	١٢,٠٦٦,٨٨٠	١٩	مخصص زكاة
٤٣٣,٣٧٤,١٩٠	٣٩٦,١٢٥,٢٩٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	زيادة مقترحة في رأس المال
٧,٥٩٨,٤٦٤	١٨,١١٨,٦٠١	١٨	احتياطي نظامي
(٧٥,٨٧١)	٢٣٠,٦٠٨	١٤	احتياطيات أخرى
٤٦,٧٣٧,٧٤٣	١٤١,٤١٨,٩٧٤		أرباح مبقاة
٢٠٢,٢٦٠,٣٣٦	٥٠٧,٧٦٨,١٨٣		إجمالي حقوق الملكية
٦٣٥,٦٣٤,٥٢٦	٩٠٣,٨٩٣,٤٧٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



سعد السدحان
نائب رئيس مجلس الإدارة



يوسف المسليم
الرئيس التنفيذي

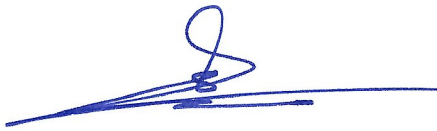


محمد الفرج
الرئيس التنفيذي للمالية

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
٢٨٣,٥٧٣,٤٧٩	٣٦٧,٦٧١,٤٠١	١٥ إيرادات من تمويل اسلامي
(٥٢,٣٤١,١٤٤)	(٥٦,٤٤٩,٤٠٥)	رسوم استعلام عن معلومات العملاء
(١٤٠,٩٧٩)	(١٦٥,٠٠٠)	أعمال استشارات
(١٨,٧٥٢,٤٠٨)	(٢١,٣٩٠,٢٥٤)	رواتب موظفين وتكاليف ذات علاقة
(٤,٢٧٦,٩٩٥)	(٦,٣٩١,٧٥١)	استهلاك وإطفاء
(١٠,٣٦٨,٢٧٢)	(١٣,٨٩٨,٢٧٠)	تكاليف تتعلق بتقنية المعلومات
(٤٥,٤٣٦,٩٩٣)	(٥٦,٦٦٨,٧٠٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٢,١٦٣,٤٣٨)	(٩٢,٩٢٣,٩١٦)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٦٠,٠٩٣,٢٥٠	١١٩,٧٨٤,٠٩٨	الدخل من العمليات
(١,١٩٤,٣١٠)	(٣,٦٨٤,٣٢٠)	أعباء مالية
٥٨,٨٩٨,٩٤٠	١١٦,٠٩٩,٧٧٨	الدخل قبل الزكاة
(٧,١٩١,٤٠٩)	(١٠,٨٩٨,٤١٠)	الزكاة
٥١,٧٠٧,٥٣١	١٠٥,٢٠١,٣٦٨	صافي دخل السنة
(٥٢٣,٨١٥)	٣٠٦,٤٧٩	الدخل الشامل الآخر/(الخسارة)
٥١,١٨٣,٧١٦	١٠٥,٥٠٧,٨٤٧	بند لن يعاد تصنيفه لاحقاً إلى الربح أو الخسارة: إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين إجمالي الدخل الشامل للسنة
		١٤



سعد السدحان
نائب رئيس مجلس الإدارة



يوسف المسبليم
الرئيس التنفيذي



محمد الفرج
الرئيس التنفيذي للمالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	أرباح مقفلة	احتياطي آخر	احتياطي نظامي	زيادة مقترحة في رأس المال	رأس المال
٢٠٢,٢٦٠,٣٣٦	٤٦,٧٣٧,٧٤٣	(٧٥,٨٧١)	٧,٥٩٨,٤٦٤	-	١٤٨,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٠٥,٢٠١,٣٦٨	١٠٥,٢٠١,٣٦٨	-	-	-	-
٣٠٦,٤٧٩	-	٣٠٦,٤٧٩	-	-	-
١٠٥,٥٠٧,٨٤٧	١٠٥,٢٠١,٣٦٨	٣٠٦,٤٧٩	-	-	-
-	(١٠,٥٢٠,١٣٧)	-	١٠,٥٢٠,١٣٧	-	-
٥٠٧,٧٦٨,١٨٣	١٤١,٤١٨,٩٧٤	٢٣٠,٦٠٨	١٨,١١٨,٦٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠,٠٠٠
١٥١,٠٧٦,٦٢٠	٢٠٠,٨٢٧	٤٤٧,٩٤٤	٢,٤٢٧,٨٤٩	-	١٤٨,٠٠٠,٠٠٠
٥١,٧٠٧,٥٣١	٥١,٧٠٧,٥٣١	-	-	-	-
(٥٢٣,٨١٥)	-	(٥٢٣,٨١٥)	-	-	-
٥١,١٨٣,٧١٦	٥١,٧٠٧,٥٣١	(٥٢٣,٨١٥)	-	-	-
-	(٥,١٧٠,٦١٥)	-	٥,١٧٠,٦١٥	-	-
٢٠٢,٢٦٠,٣٣٦	٤٦,٧٣٧,٧٤٣	(٧٥,٨٧١)	٧,٥٩٨,٤٦٤	-	١٤٨,٠٠٠,٠٠٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي دخل السنة
الخسارة الشاملة الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للسنة
محول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
زيادة في رأس المال
زيادة مقترحة في رأس المال
صافي دخل السنة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للسنة
محول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

يوسف المسليم
الرئيس التنفيذي

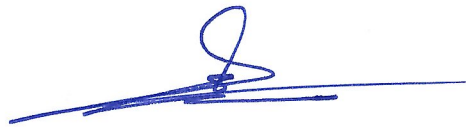
سعد السدحان
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد الفرج
الرئيس التنفيذي للمالية

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
٥٨,٨٩٨,٩٤٠	١١٦,٠٩٩,٧٧٨	
الدخل قبل الزكاة		
التعديلات لتسوية الدخل للسنة قبل الزكاة إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:		
٩٢,١٦٣,٤٣٨	٩٢,٩٢٣,٩١٦	٧
١,١٩٤,٣١٠	٣,٧٨٣,٣٧٠	
٤,٢٧٦,٩٩٥	٦,٢٢٤,٥٦٢	١٢ و ١٤
٥٩٤,٧٧١	٨٢٣,٧٠٣	
١٥٧,١٢٨,٤٥٤	٢١٩,٨٥٥,٣٢٩	
التغيرات في رأس المال العامل		
تمويل اسلامي ودمم مدينة أخرى		
مبالغ مستحقة الدفع ودمم دائنة أخرى		
مستحق إلى المالك		
(٣٥٦,٤٤٩,٥٢٠)	(٣٦٨,٢٤٦,٨٩٧)	
٢٩,٥٤١,٥٢١	٣,١٦٣,٩١٥	
٢٨٧,٥٩٦,٣٠٣	٢٤,٩٩٧,٥٩٠	
١١٧,٨١٦,٧٥٨	(١٢٠,٢٣٠,٠٦٣)	
(٧٧,٢٢٨)	(٦,٠٧٢,٩١٣)	
(٧٨٥,١٦٧)	(٤٤,٢٤٧)	١٤
١١٦,٩٥٤,٣٦٣	(١٢٦,٣٤٧,٢٢٣)	
النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		
زكاة مدفوعة		
منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة التمويلية		
متحصلات من تمويل قصير الأجل		
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣
(١٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٣
(٢,٧٢٩,٧٥١)	(١,٠٣٥,٢٣٦)	
(١٢٢,٧٢٩,٧٥١)	١١٨,٩٦٤,٧٦٤	
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		
صافي النقص في النقد والأرصدة لدى البنوك		
النقد والأرصدة لدى البنوك في بداية السنة		
النقد والأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة		
(٥,٧٧٥,٣٨٨)	(٧,٣٨٢,٤٥٩)	
٢٩,٠٠٨,٢١٩	٢٣,٢٣٢,٨٣١	
٢٣,٢٣٢,٨٣١	١٥,٨٥٠,٣٧٢	
البنود غير النقدية		
تحويل ممتلكات ومعدات		
(١,٦٦٨,٨٢٦)	(٥٢٦,٧٦٢)	٨
(٥,٠٢٧,٦٨٥)	(٥,٨٥٥,٦٧٨)	٩
٤,٧١١,٣٤٤	١٧٨,٨٧١	١٢
٥٢٣,٨١٥	(٣٠٦,٤٧٩)	١٤
١١,٥٦١	-	١٤
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧
-	(٣,٥٧٠,٩٦٦)	
-	(٢,٧٨١,٤٣٤)	
زكاة مدفوعة من قبل المالك		



سعد السدحان
نائب رئيس مجلس الإدارة



يوسف المسلميم
الرئيس التنفيذي



محمد الفرج
الرئيس التنفيذي للمالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١- المعلومات العامة والأنشطة

تُعد الشركة "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 بدءاً 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 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 الجديدة والمعدلة

فيما يلي المعايير والتعديلات سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ (ما لم يرد خلاف ذلك) ولا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى 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 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)، لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل التسوية يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير،
- 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.
- الإفصاحات:

لا يوجد للمعيار تأثير على القوائم المالية للشركة.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣- تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

لا يوجد للمعيار تأثير على القوائم المالية للشركة.

الإفصاحات: ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)
تحدد التعديلات متطلبات الإفصاح لتعزيز المتطلبات الحالية الواردة في التعديلات بغرض مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين على مطلوبات المنشأة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

لا يوجد للمعيار تأثير على القوائم المالية للشركة.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة وغير سارية المفعول بعد

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والتفسيرات والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد، ولم يتم تطبيقها مبكرًا من قبل الشركة وسيتم تطبيقها في تاريخ سريانها في حال يمكن تطبيقها. ولا يتوقع أن ينشأ عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على الشركة في تاريخ السريان.

تاريخ السريان

المعيار، التعديل أو التفسير

- | | |
|---|--|
| ١ يناير ٢٠٢٥ | - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١): عدم القابلية للصرف |
| ١ يناير ٢٠٢٦ | - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧): تصنيف وقياس الأدوات المالية |
| ١ يناير ٢٠٢٦ | - الاصدار (١١): التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي. |
| ١ يناير ٢٠٢٦ | - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧): اتفاقيات شراء الطاقة |
| ١ يناير ٢٠٢٧ | - المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨): العرض والإفصاح في القوائم المالية - يحل محل معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية. |
| ١ يناير ٢٠٢٧ | - المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩): الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات: |
| تم تأجيل تاريخ سريان هذا التعديل إلى أجل غير مسمى | - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك |

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 القيم المتبقية لها على مدى الأعمار الإنتاجية لها وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. ويتم فحص 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 على الممتلكات والمعدات الخاصة بها:

العمر	أجهزة الحاسب الآلي
٣٣,٣٣٪	تحسينات مباني مستأجرة
٢٠٪ أو مدة الإيجار أيهما أقل	أثاث
٢٠٪	

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

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 المالي السنوية، مع الأثر الناتج عن أي تغييرات في التقديرات التي يتم المحاسبة عنها على أساس مستقبلي.

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

تطبق الشركة المعدلات السنوية التالية لإطفاء الموجودات غير الملموسة:

العمر
٪٢٠

برامج الحاسب الآلي وأنظمة تكنولوجيا المعلومات

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

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

النقد والأرصدة لدى البنوك

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد والأرصدة لدى البنوك من أرصدة تخضع لمخاطر جوهرية للتغير في القيمة.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

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

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

منافع التقاعد

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

منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

يتم قياس المطلوبات 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. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية. يتم إثبات فروقات صرف العملات الأجنبية للبنود النقدية في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

الزكاة

يتم تكوين مخصص للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية، وعلى أساس مبدأ الاستحقاق. يتم محاسبة عن المبالغ الإضافية، إن وجدت، التي قد تستحق 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.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المخصصات

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

الالتزامات المحتملة

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

الإيرادات

الإيرادات من التمويل

يتم إثبات الإيرادات من التمويل في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يمثل معدل الفائدة الفعلية 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 الفعلية على تكاليف المعاملات والأتعاب المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية. وتشتمل تكاليف المعاملات على التكاليف العرضية التي تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

قياس التكلفة المطفأة والدخل من التمويل

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة 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 تعديلها مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

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

إلا أنه وبالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب الدخل من التمويل من خلال تطبيق معدل العمولة الخاصة 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 التمويل وذلك بتطبيق معدل الفائدة الفعلية المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعاد احتساب دخل التمويل 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، بناء على الغرض الذي تم شراء الأصل من أجله. فيما يلي بيان السياسة المحاسبية للشركة لكل فئة:

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات المبيعات والمشتريات للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتاريخ التسوية وإثبات أي متغيرات بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بالقيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر. لا يوجد لدى الشركة أي موجودات مالية مثل هذه. لا يوجد 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 دفعات من المبلغ الأصلي والربح. 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، ان وجدت.

القياس اللاحق للموجودات المالية

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً:

- اقتناء الأصل المالي ضمن نموذج الأعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدين، لاحقاً، التي تستوفي الشروط التالية 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 دفعات من المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

لا يوجد لدى الشركة أي أدوات دين 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.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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

يقاس الأصل المالي في الأصل (ما لم يكن مديني التمويل الإسلامي التي لا تتضمن 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 هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بحسب خسائر الانخفاض في القيمة (انظر أدناه). يتم إثبات دخل الربح 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 والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة الأخرى. وطبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، تقاس مخصصات الخسائر وفق أي من الأسس التالية:

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

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

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

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 بناء 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 والربح مستحق 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 انشائها. 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 انشائها. يسجل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يسجل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس احتمال التعثر عن السداد على مدى العمر.
- المرحلة ٣ - بالنسبة للموجودات المنخفضة القيمة، تقوم الشركة بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة على أساس احتمال التعثر عن السداد 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 مالي قد زادت بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولى، وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تنظر الشركة في المعلومات المؤيدة والمعقولة الملائمة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند إلى خبرة الشركة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

وتخصم خسائر الائتمان المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

الشطب

يتم شطب الديون 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 المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق 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 تقييم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية التي تم قيدها بالتكلفة المطفأة وأوراق الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكنة ملاحظتها التالية:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجهها الجهة المقترضة أو المصدرة،
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة تمويل 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 لأوراق 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 دليلاً 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.

عرض الانخفاض في القيمة

يتم خصم مخصصات الخسائر المتعلقة بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات. ويعرض مخصص خسارة الانخفاض في القيمة ذي الصلة بالتمويل الاسلامي والذمم المدينة الأخرى بشكل منفصل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الأصل المالي فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عند قيامها بتحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل إلى منشأة أخرى بشكل كامل. وفي حالة عدم قيام الشركة بتحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإنها تقوم بإثبات **حصتها المحتفظ بها في الأصل** وكذلك الالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد يتبعين 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 التمويل المرهونة للمحصلات المستلمة.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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.

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

التوقف عن الإثبات

وفي 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.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): عقود الإيجار

يتم إثبات عقود الإيجار كموجودات حق استخدام مع الالتزام المقابل لها بالتاريخ الذي تصبح فيه الموجودات المستأجرة جاهزة للاستخدام من قبل الشركة. يتم توزيع دفعات الإيجار بين التزام 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.

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

الموجودات 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 الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة التزامات 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 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. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوة أن تمارسه الشركة ودفعات الغرامات المتصلة بإنهاء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي الشركة الحق في إنهاء عقد الإيجار. 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.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الالتزامات عقود الإيجار (تتمة)

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ ابتداء العقد فيما إذا كان معدل الفائدة الضمني في العقد لا يمكن تحديده بشكل فوري. وبعد تاريخ بدء الإيجار، يتم زيادة قيمة التزامات الإيجار لتعكس زيادة الفائدة، وتُخفض لتعكس دفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها أو وجود تغير في التقويم الخاص بشراء الأصل المعني.

تقوم الشركة بعرض موجودات حق الاستخدام التي لا تفي بتعريف الاستثمارات العقارية والالتزامات المقابلة في بندين مستقلين بعنوان "موجودات حق الاستخدام" و "الالتزامات عقود الإيجار"، على التوالي، في قائمة المركز المالي.

عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالمتلكات 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 المتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد 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 المالي. يتم تقويم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على توقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. تقوم الشركة بإجراء التقديرات والافتراضات بشأن المستقبل. وقد تختلف التقديرات المحاسبية الناتجة عن ذلك عن النتائج الفعلية ذات العلاقة.

التقديرات الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

الانخفاض في قيمة مديني التمويل الإسلامي

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

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.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٥- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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).

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 بعمل تقييم لقدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى أن لديها الموارد للاستمرار في نشاطها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم تيقن جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على الاستمرار. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٦- النقد والأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٣,٢٣٢,٨٣١	١٥,٨٥٠,٣٧٢

أرصدة لدى البنوك

٧- صافي التمويل الاسلامي والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٦٥٧,٢٥٤,٢٩٧	٩٣٥,٦٨٣,٧٨٨
(١,٣٦١,٩٨٣)	(١,٩٧٣,٦٨٣)
٦٥٥,٨٩٢,٣١٤	٩٣٣,٧١٠,١٠٥
(٥٨,٧٨٧,٦٨٧)	(٦٤,٥٠٨,٥٠٩)
٥٩٧,١٠٤,٦٢٧	٨٦٩,٢٠١,٥٩٦
١,٤٣١,١١٨	٤,٦٥٧,١٣٠
٥٩٨,٥٣٥,٧٤٥	٨٧٣,٨٥٨,٧٢٦

مدينو تمويل إسلامي

إيرادات تمويلية غير مكتسبة

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

صافي مديني التمويل الإسلامي

ذمم مدينة أخرى

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٥٠٩,٠٥٢,٢٩٠	٧٩٩,٩٥٠,٢٧٦
٨٨,٠٥٢,٣٣٧	٦٩,٢٥١,٣٢٠
٥٩٧,١٠٤,٦٢٧	٨٦٩,٢٠١,٥٩٦

عاملة

غير عاملة

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٣٦,٣٥٤,٢٩٠	٥٨,٧٨٧,٦٨٧
(٧١,٨٦٠,٤٩٧)	(١٠٦,٣٢١,٦٢٢)
٢,١٣٠,٤٥٦	١٩,١١٨,٥٢٨
٩٢,١٦٣,٤٣٨	٩٢,٩٢٣,٩١٦
٥٨,٧٨٧,٦٨٧	٦٤,٥٠٨,٥٠٩

الرصيد الافتتاحي

مشطوب خلال السنة

استرداد خلال السنة

محمل للسنة

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 منخفضة القيمة بشأن مديني التمويل الإسلامي.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٧- صافي التمويل الاسلامي والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

الحركة في التمويل الاسلامي ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

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

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

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

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٨- الممتلكات والمعدات

التكلفة	تحسينات مبانى مستأجرة	أجهزة حاسب آلي	أثاث	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٤	٩١٧,٩١٢	١١٢,٢٣٨	٧٢٦,٦٦٤	١,٧٥٦,٨١٤
إضافات	٧٣,٨٣٦	٣٥٥,٣٢٠	٩٧,٦٠٦	٥٢٦,٧٦٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩٩١,٧٤٨	٤٦٧,٥٥٨	٨٢٤,٢٧٠	٢,٢٨٣,٥٧٦
الاستهلاك المتراكم	٣٠,٥٩٧	٦٩,٤٤٤	٢٤,٢٢٢	١٢٤,٢٦٣
في ١ يناير ٢٠٢٤	١٩٢,٠٨٥	١٢٩,٤١٢	١٥٩,٩٧٤	٤٨١,٤٧١
محمل للسنة	٢٢٢,٦٨٢	١٩٨,٨٥٦	١٨٤,١٩٦	٦٠٥,٧٣٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٦٩,٠٦٦	٢٦٨,٧٠٢	٦٤٠,٠٧٤	١,٦٧٧,٨٤٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				

التكلفة	تحسينات مبانى مستأجرة	أجهزة حاسب آلي	أثاث	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٣	-	٨٧,٩٨٨	-	٨٧,٩٨٨
إضافات	٩١٧,٩١٢	٢٤,٢٥٠	٧٢٦,٦٦٤	١,٦٦٨,٨٢٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩١٧,٩١٢	١١٢,٢٣٨	٧٢٦,٦٦٤	١,٧٥٦,٨١٤
الاستهلاك المتراكم	-	١٨,٧٠٣	-	١٨,٧٠٣
في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٠,٥٩٧	٥٠,٧٤١	٢٤,٢٢٢	١٠٥,٥٦٠
محمل للسنة	٣٠,٥٩٧	٦٩,٤٤٤	٢٤,٢٢٢	١٢٤,٢٦٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٨٧,٣١٥	٤٢,٧٩٤	٧٠٢,٤٤٢	١,٦٣٢,٥٥١
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				

٩- الموجودات غير الملموسة

التكلفة	برامج الحاسب الآلي وأنظمة تكنولوجيا المعلومات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٤	١٤,٩١٠,٠١٣	١,٩٢٠,٥١٠	١٦,٨٣٠,٥٢٣
إضافات	٥,٤٠٨,٠٩٢	٥٦٥,٧١١	٥,٩٧٣,٨٠٣
استبعادات	-	(١١٨,١٢٥)	(١١٨,١٢٥)
تحويلات	١,٨٠٢,٣٨٥	(١,٨٠٢,٣٨٥)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٢,١٢٠,٤٩٠	٥٦٥,٧١١	٢٢,٦٨٦,٢٠١
الإطفاء المتراكم	٧,٨٣٤,٨٠٨	-	٧,٨٣٤,٨٠٨
في ١ يناير ٢٠٢٤	٤,٠٦٤,٩٤٩	-	٤,٠٦٤,٩٤٩
محمل للسنة	١١,٨٩٩,٧٥٧	-	١١,٨٩٩,٧٥٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٠,٢٢٠,٧٣٣	٥٦٥,٧١١	١٠,٧٨٦,٤٤٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٩- الموجودات غير الملموسة (تتمة)

برامج الحاسب الآلي وأنظمة تكنولوجيا المعلومات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	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

١٠- المبالغ مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٣١,٢٥٧,٦٩٧	٤٦,٧٥٤,٣٢٦
٤,٣٧٩,١٧٢	٥,١١٤,٤٨٣
-	٢٣,٢١٠
١٠,٨٥٨,٢٢٦	٤٠٤,٣٩٣
٤٦,٤٩٥,٠٩٥	٥٢,٢٩٦,٤١٢

مصاريف مستحقة الدفع

منافع موظفين مستحقة الدفع

أعباء مالية مستحقة الدفع

ذمم دائنة أخرى

١٠- 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	العلاقة	طبيعة العلاقة	٢٠٢٣	٢٠٢٤
شركة الاتصالات المتنقلة السعودية	الشركة الأم / المالك	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	(١١٧,٥٨٤,٧٤١)	(٢٢,٠٩٥,٢٥٩)
		محول إلى ممتلكات ومعدات		
		وموجودات غير ملموسة	٦,٦٩٦,٥١٢	١,٠٦٩,٠٣٢
		أموال محولة	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٠٠,٠٠٠
المستحق إلى المالك:				
شركة الاتصالات المتنقلة السعودية			٣٧٠,٩٦٢,٧٩٦	٢٠٨,٦٢٧,٠٨٧

المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة لا تحمل فائدة، ودون ضمانات، وتستحق السداد عند الطلب.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

الجهات ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠٢٤	٢٠٢٣
كبار موظفي الإدارة	تعويضات - رواتب وحوافز أخرى مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين	٨,٤٩٨,٦٨٣	٦,٤٣٦,٩٢٤
		٢٤٠,٠٨٣	٢٢٢,٧٦٠

مكافآت مجلس الإدارة

قامت الشركة بدفع مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى أعضاء مجلس إدارتها ولجنة المراجعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٥١٢,٥٠٠).

١٢- التزامات عقود الإيجار وموجودات حق الاستخدام

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

أ) التزام عقود إيجار	٢٠٢٤	٢٠٢٣
كما في ١ يناير	٥,٠١٤,٢٨٤	-
إضافات	-	٤,٧١١,٣٤٤
تعديل	٢٢٨,٦٩١	-
مدفوعات	(٣,٥٧٠,٩٦٦)	-
زيادة في الفائدة	١١٠,٧٣٢	٣٠٢,٩٤٠
	١,٧٨٢,٧٤١	٥,٠١٤,٢٨٤

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,٥٤٠,٦٢٣	١,٧٨٢,٧٤١	جزء متداول
١,٤٧٣,٦٦١	-	جزء غير متداول
٥,٠١٤,٢٨٤	١,٧٨٢,٧٤١	

ب) أصل حق الاستخدام	٢٠٢٤	٢٠٢٣
كما في ١ يناير	٣,٢٣٧,٦٨٤	-
إضافات	-	٤,٧١١,٣٤٤
تعديل	١٦٠,٥٥٢	-
استهلاك	(١,٦٧٨,١٤٢)	(١,٤٧٣,٦٦٠)
	١,٧٢٠,٠٩٤	٣,٢٣٧,٦٨٤

١٣- تمويل المراجعة

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 تمويل 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 ديسمبر ٢٠٢٤، سحبت الشركة مبلغ ١٢٠ مليون ريال سعودي من هذا التسهيل فقط كتمويل قصير الأجل لرأس المال العامل.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(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 سنوات الخدمة.

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

- مخاطر الخصم: إن أي انخفاض في معدل الخصم سينتج عنه زيادة في التزام الخطة.
- مخاطر الرواتب: يتم احتساب القيمة الحالية للالتزام خطة منافع نهاية الخدمة بالرجوع إلى الرواتب المستقبلية المقدرة لمشتري الخطة. لذلك، سينتج عن أي زيادة في رواتب مشتري الخطة زيادة في الالتزام.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٣٤,٢١٨	٨٧٩,١٩٨	الرصيد الافتتاحي
٥٣٠,١٢٣	٧٧٨,١٨١	تكلفة خدمة حالية
٦٤,٦٤٨	٤٥,٥٢٢	تكلفة فائدة
(٧٨٥,١٦٧)	(٤٤,٢٤٧)	مدفوعات
١١,٥٦١	-	محول من المالك
٥٢٣,٨١٥	(٣٠٦,٤٧٩)	خسارة / مكسب (اكتواري)
٨٧٩,١٩٨	١,٣٥٢,١٧٥	الرصيد الختامي

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٤٧,٩٤٤	(٧٥,٨٧١)	الرصيد الافتتاحي
(٥٢٣,٨١٥)	٣٠٦,٤٧٩	(خسارة) / مكسب إعادة قياس - أثر تعديلات الخبرة والتغير في الافتراضات المالية
(٧٥,٨٧١)	٢٣٠,٦٠٨	الرصيد الختامي

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

فيما يلي استحقاق محفظة التزام المنافع غير المخصومة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٥,٤٧٣	٤٨,٦٥٤	مساهمات الموظفين متوقعة
١٢٨,٦٢١	٨٩,٥٠٢	سنة واحدة
٨٥,٣٦٤	١٥٥,٥٠٣	سنتان
١٢٥,٨٦٤	٢٠١,٩٢٠	ثلاث سنوات
١٧٩,٧٨٥	٢٦٥,٠٧١	أربع سنوات
١,٥٩٤,١٣٢	٢,٨٠١,٨٩٠	خمس سنوات
		السنوات الخمس القادمة

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

فيما يلي الافتراضات الأساسية المستخدمة لأغراض التقويم الاكتواري:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٠٪ إلى ١٣٪	١٠٪ إلى ١٣٪	معدلات التناقص
٤,٠٪	٤,٠٪	الزيادات في الرواتب
٤,٩٥٪	٥,٦٠٪	معدل الخصم

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٤- مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

تحليل الحساسية:

فيما يلي تحليل الحساسية النوعية للافتراضات الهامة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

ريال سعودي			٢٠٢٤
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	
١-٪	(١٦٤,٩٠٩)	٢٠٠,٣١٧	السيناريو الأساسي
١-٪	٢٠١,٥٨١	(١٦٨,٦٨٣)	معدل الخصم
			معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

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

١٥- الإيرادات من التمويل الإسلامي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٧٨,٠٤١,٤١٣	٣٥٩,٣١٩,٤٥٧	دخل تمويل
٥,٥٣٢,٠٦٦	٨,٣٥١,٩٤٤	دخل رسوم
٢٨٣,٥٧٣,٤٧٩	٣٦٧,٦٧١,٤٠١	

١٦- المصاريف التشغيلية الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٦,٩٠٦,١٦٧	٢١,٨٦٩,٤٧١	دعاية وتسويق
٤,٠٠٦,٥٨٥	٦,٨٥١,٦٥٩	اشتراكات
١,٥٩٣,٨٢٢	١,٧٠٥,٨٩٩	أتعاب قانونية ومهنية
١٤٩,٠٤٥	٥٩٠,٠٩٨	دعم النظام وترخيص
١١,٧١٩,٥٩٨	٢٢,٥٨٧,١٨٩	رسوم تحصيل
١,٠٦١,٧٧٦	٣,٠٦٤,٣٩١	أخرى
٤٥,٤٣٦,٩٩٣	٥٦,٦٦٨,٧٠٧	

١٧- رأس المال

كما في تاريخ التقرير، تمتلك الشركة ٢٤,٨٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٤,٨٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

خلال السنة، وافق مجلس الإدارة على زيادة رأسمال الشركة من ١٤٨ مليون ريال سعودي إلى ٢٤٨ مليون ريال سعودي. تم تحقيق ذلك من خلال تحويل مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من حساب "المستحق إلى المالك" إلى حساب "رأس المال". وافق البنك المركزي السعودي على هذه الزيادة كما هو مبين في الموافقة رقم ٤٥٠٥١٥٥٧ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٤٥ هـ الموافق ١٩ فبراير ٢٠٢٤.

بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٢٤، وافق مجلس الإدارة أيضاً على زيادة رأس مال الشركة من ٢٤٨ مليون ريال سعودي إلى ٣٤٨ مليون ريال سعودي. تمت هذه الزيادة من خلال تحويل ١٠٠ مليون ريال سعودي من حساب "المستحق إلى المالك" إلى حساب "زيادة مقترحة في رأس المال". وافق البنك المركزي السعودي على هذه الزيادة بموجب الموافقة رقم ٤٦٠٢٣٦١٩٠ بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠٢٤. تم استلام موافقة المراجعين الخارجيين بعد نهاية السنة. بالتالي، سيتم اتخاذ الإجراءات الإضافية لإكمال المعاملة وتعديل النظام الأساسي وفقاً لذلك.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٨ - الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة، قامت الشركة بتكوين احتياطي نظامي من خلال تحويل ١٠٪ من صافي الدخل إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٩ - مخصص الزكاة

الحركة في مخصص الزكاة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢,٩٠٨,٦٣٦	١٠,٠٢٢,٨١٧	الرصيد في بداية السنة
٧,١٩١,٤٠٩	١٠,٩٨٩,٤١٠	محمل للسنة
(٧٧,٢٢٨)	(٨,٨٥٤,٣٤٧)	مدفوع خلال السنة
١٠,٠٢٢,٨١٧	١٢,٠٦٦,٨٨٠	الرصيد في نهاية السنة

وضع الربوط

حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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. قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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

يؤدي استخدام الشركة للأدوات المالية إلى تعرضها لمخاطر مالية متنوعة. وتقوم الشركة بشكل مستمر بمراجعة حالات التعرض للمخاطر واتخاذ إجراءات للحد منها لمستويات مقبولة. وتقع كامل المسؤولية على مجلس الإدارة في التأسيس والإشراف على إطار إدارة المخاطر للشركة وتطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر من خلال التعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية بالشركة. تم وضع سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالشركة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع الحدود والضوابط 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 الموظفين أدوارهم والتزاماتهم. تقوم لجنة مجلس الإدارة في الشركة بالإشراف على كيفية مراقبة الإدارة للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر، ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. ويقوم قسم المراجعة الداخلية وقسم إدارة المخاطر بالشركة بمساعدة لجنة مجلس الإدارة بدورها في الرقابة.

تتعرض الشركة خلال عملياتها للمخاطر المالية التالية:

- مخاطر السوق
 - مخاطر العملات الأجنبية
 - مخاطر الائتمان
 - مخاطر أسعار الفائدة، و
 - مخاطر السيولة
- هذه المخاطر موضحة أدناه:

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 والطلب على الأوراق المالية والسوية في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة فقط. وترى إدارة الشركة أن أثر مخاطر السوق على الأدوات المالية غير جوهري.

٢٠- الأدوات المالية (تتمة)

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

إدارة مخاطر الفائدة والسيولة

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كان هناك زيادة في مخاطر التعثر عن السداد بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها، فإن الشركة تأخذ في عين الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية والمؤشرات المساندة والتحليل بناءً على الخبرة السابقة للشركة وتقييم مخاطر الائتمان الذي يجريه الخبراء، بما في ذلك المعلومات المستقبلية. ولا تطبق الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على العملاء، والموزعين، ومديني التمويل الإسلامي.

للتجوال والربط وذلك لأن الشركة تستخدم طريقة مبسطة تتطلب استخدام مخصص خسائر متوقعة على مدى العمر.

بالنسبة للمبالغ المستحقة من، تستخدم الشركة اعفاء مخاطر الائتمان 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، فتري الشركة أنها

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تعتبر الأداة المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في حال:

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

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

الموجودات منخفضة القيمة ائتمانياً

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

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠ - الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم الشركة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقويمها فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت الشركة بأداء تحليل للخبرة وتحديد الناتج الاجمالي المحلي لكل منطقة جغرافية التي تعمل فيها كمتغيرات اقتصادية أساسية تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. ويتم تطبيق التعديلات الاقتصادية الكلية ذات الصلة لتجميع المتغيرات من السيناريوهات الاقتصادية. وتعكس هذه التوقعات المعقولة والمؤيدة الظروف المستقبلية الاقتصادية الكلية التي لم يتم تجميعها ضمن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية.

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

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

٢٠٢٤		إجمالي القيمة الدفترية التقديرية عند التعثر عن السداد	شرائح أعمار مديني التمويل الإسلامي* غير مستحقة السداد/ أقل من ٣٠ يوماً
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	معدل خسائر الائتمان المتوقعة %		
٦,١٥٨,٣٤٥	١,٠٩ %	٥٦٥,٣٢٥,٥٠٤	٣١ - ٦٠ يوماً
٥,٠٠٨,٨٦٠	٣,٣٩ %	١٤٧,٨٤٤,٢٨٩	٦١ - ٩٠ يوماً
٣,٨٧١,١١٢	٣,٦١ %	١٠٧,١٣٨,٢٤٧	٩١ - ١٢٠ يوماً
١,٧٦٠,٥٠٨	٢٣,٠٢ %	٧,٦٤٧,٧٣١	١٢١ - ٤٥٠ يوم
٤٧,٧٠٩,٦٨٤	٤٤,٢٩ %	١٠٧,٧٢٨,٠١٧	
٦٤,٥٠٨,٥٠٩	٦,٨٩ %	٩٣٥,٦٨٣,٧٨٨	

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يتم شطب أي مبالغ قائمة متأخرة السداد لأكثر من ٤٥٠ يوماً (٢٠٢٣: ٣٦٠ يوماً).

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

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠- الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المنشأة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. لدى الشركة خسائر متراكمة من ذلك التاريخ. وتشير هذه الشروط إلى أن مقدرة الشركة على استيفاء التزاماتها عند الاستحقاق والاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية تتوقف على مقدرة الشركة على تجهيز أموال كافية في الوقت المناسب. وتتم إدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة إجراء توفر الأموال الكافية بصورة منتظمة للوفاء بأي تعهدات المستقبلية. 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 التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٧٨٢,٧٤١	-	-	-	١,٧٨٢,٧٤١	١,٧٨٢,٧٤١
٥١,٨٩٢,٠١٩	-	-	-	٥١,٨٩٢,٠١٩	٥١,٨٩٢,٠١٩
٢٠٨,٦٤٥,٣١٩	-	-	-	٢٠٨,٦٤٥,٣١٩	٢٠٨,٦٤٥,٣١٩
٣٨٢,٣٢٠,٠٧٩	-	-	-	٣٨٢,٣٢٠,٠٧٩	٣٨٢,٣٢٠,٠٧٩
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

تتضمن أرباح مستقبلية*

١-٢٠ 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: المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للأصل أو الالتزام إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق غير القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة 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.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٢٠- الأدوات المالية (تتمة)

٢-٢٠ 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

٢٠٢٣ ٢٠٢٤

الموجودات المالية

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٢٣,٢٣٢,٨٣١	١٥,٨٥٠,٣٧٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٩٧,١٠٤,٦٢٧	٨٦٩,٢٠١,٥٩٦	مدينو تمويل إسلامي
٦٢٠,٣٣٧,٤٥٨	٨٨٥,٠٥١,٩٦٨	إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٦٢٠,٣٣٧,٤٥٨	٨٨٥,٠٥١,٩٦٨	إجمالي الموجودات المالية

المطلوبات المالية

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:

-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	تمويل مرابحة
٥,٠١٤,٢٨٤	١,٧٨٢,٧٤١	التزام عقد إيجار
٥٦,٥١٧,٩١٢	٦٤,٣٦٣,٢٩٢	مبالغ مستحقة الدفع وضم دائنة أخرى
٣٧٠,٩٦٢,٧٩٦	٢٠٨,٦٢٧,٠٨٧	مستحق إلى المالك
٤٣٢,٤٩٤,٩٩٢	٣٩٤,٧٧٣,١٢٠	إجمالي المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:
٤٣٢,٤٩٤,٩٩٢	٣٩٤,٧٧٣,١٢٠	إجمالي المطلوبات المالية

٢١- التعهدات والالتزامات والمحتملة

لم تكن هناك أية تعهدات والتزامات محتملة للشركة بتاريخ التقرير.

٢٢- معلومات المقارنة

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

٢٣- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ شعبان ١٤٤٦ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠٢٥).