

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الأولية المختصرة
مع
تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

<u>الصفحات</u>	<u>الفهرس</u>
٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة
٣	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة
١٩ – ٧	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسيد مساهم شركة تمام للتمويل

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لشركة تمام للتمويل ("الشركة")، المكونة من:

- قائمة المركز المالي الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م؛
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة عن فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م؛
- قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م؛ و
- الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م للشركة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية



الرياض في ١٣ صفر ١٤٤٨ هـ
الموافق: ٢٧ يوليو ٢٠٢٦م

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	الإيضاحات	الموجودات
٥٩,٣٨٦,٨٦٠	٦٢,٧١٠,٩٢٠	٥	النقد والأرصدة لدى البنوك
٩٥١,٣٣٥,١٢٤	٩٨٥,٩١١,٨٢٤	٦	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي، صافي
٤,٣٦٠,٥٢٥	٧١,١٤٣,٨٨٧		المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى
٩٤٤,٤٣٢	٢,٣٧١,١٣٩		الممتلكات والمعدات، صافي
١٣,٦٥٢,٧٢٧	١٣,٣٨٠,٦٧١		الموجودات غير الملموسة، صافي
-	٢٣,٨٣٢,٠٧٩	٧	موجودات حق الاستخدام، صافي
١,٠٢٩,٦٧٩,٦٦٨	١,١٥٩,٣٥٠,٥٢٠		إجمالي الموجودات
٥٥,٨٠٤,٨٤٩	٩٦,٢٣٢,٥٤١		المطلوبات
١٧١,٤٠٢,٤١٥	-	٨	المستحقات والذمم الدائنة الأخرى
٢٠٢,٨٤٥,٢٣١	٣٧٠,٦١٩,١٢٣	٩	تمويل المراجعة
-	٢١,١٦٢,٩٣٦	٧	المستحق للشركة الأم
٩,٣٨٩,٠٤٠	٨,٢٨٦,٧٤٧	١٠	التزامات عقود الإيجار
١,٠٠٤,٤٠١	١,٦٦٨,٧٤٨		مخصص الزكاة
٤٤٠,٤٤٥,٩٣٦	٤٩٧,٩٧٠,٠٩٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي المطلوبات
٣٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١١	حقوق الملكية
٥٧٥,٣٦٦	٥٧٥,٣٦٦		رأس المال
٢٤٠,٦٥٨,٣٦٦	٣١٢,٨٠٥,٠٥٩		الاحتياطي الآخر
٥٨٩,٢٣٣,٧٣٢	٦٦١,٣٨٠,٤٢٥		الأرباح المبقاة
١,٠٢٩,٦٧٩,٦٦٨	١,١٥٩,٣٥٠,٥٢٠		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



سعد السدحان
نائب رئيس مجلس الإدارة



بدر محمد الرميح
الرئيس التنفيذي



محمد الفرج
المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الإيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢١١,٩١٧,٧٠٢	٢١٤,٦٧٥,٦٢٧	١٠٥,٩٤٥,١٦٣	١٠٧,٤٥٨,٨٣٠	١٢
الإيرادات من التمويل الإسلامي - صافي				
المصروفات				
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي				
(٥٦,٩٨١,٦٤١)	(٢٥,٨٤٤,٧٤٦)	(٢٨,٧١١,٨١٠)	١١,٩٣٧,٨٤٩	١٣
المصروفات العمومية والإدارية ومصروفات البيع				
(٤١,٠٤١,٢٠٦)	(٥٢,١٨٤,٦٧١)	(٢١,٨٣٠,٥٩٧)	(٢٥,٨٣٠,٠٩٥)	
(١٨,٥٢٠,٨٩٧)	(١٦,٩٠٦,٦٢١)	(٨,١١٨,٢٠٨)	(٩,٦١٨,٥٢١)	
(١٦,١٢٥,٨٥٩)	(١٨,٨٩٤,٠٥٣)	(٩,٢٨٩,٠٠٢)	(١٠,٠٥٨,٦٨٩)	
(٩,٠٥٠,٦٩٧)	(١٠,٧٥٨,٥٦٤)	(٤,٤٢٨,٠٨٤)	(٦,٣٠٨,٤٧٣)	
(٢,٩١٨,٦٥٤)	(٥,١٤٣,٥٧٨)	(١,٤٤٥,٧٢٨)	(٢,٦١٢,٥٥٤)	
(٦,٠٠٠)	(٢,٥٧٩,٧٥٠)	(٣٠,٠٠٠)	(١,٩٥٢,٢٥٠)	
٦٧,٢١٨,٧٤٨	٨٢,٣٦٣,٦٤٤	٣٢,٠٩١,٧٣٤	٦٣,٠١٦,٠٩٧	
(٣,٧٢٥,٢٥٨)	(١,٩٩٣,٥٤٧)	(١,٦٧١,٧٥٨)	(٢٩٣,٠٣٣)	
٦٣,٤٩٣,٤٩٠	٨٠,٣٧٠,٠٩٧	٣٠,٤١٩,٩٧٦	٦٢,٧٢٣,٠٦٤	
(٦,٥٤٦,٨١٨)	(٨,٢٢٣,٤٠٤)	(٣,١٣٦,٦٩٦)	(٦,٤٠٣,٨٦٥)	١٠
٥٦,٩٤٦,٦٧٢	٧٢,١٤٦,٦٩٣	٢٧,٢٨٣,٢٨٠	٥٦,٣١٩,١٩٩	
-	-	-	-	
٥٦,٩٤٦,٦٧٢	٧٢,١٤٦,٦٩٣	٢٧,٢٨٣,٢٨٠	٥٦,٣١٩,١٩٩	
الدخل الشامل الآخر				
إجمالي الدخل الشامل للفترة				


سعد السحان
نائب رئيس مجلس الإدارة

بد
بدر محمد الرميح
الرئيس التنفيذي

محمد الفرج
المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٦ م	رأس المال	الزيادة المقترحة في رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي الآخر	الأرباح المبقاة	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٦ م (مراجع)	٣٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٧٥,٣٦٦	٢٤٠,٦٥٨,٣٦٦	٥٨٩,٢٣٣,٧٣٢
الدخل الشامل:						
صافي ربح الفترة بعد الزكاة	-	-	-	-	٧٢,١٤٦,٦٩٣	٧٢,١٤٦,٦٩٣
إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	-	-	-	-	٧٢,١٤٦,٦٩٣	٧٢,١٤٦,٦٩٣
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	١٤٤,٢٩٣,٣٨٦	١٤٤,٢٩٣,٣٨٦
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٧٥,٣٦٦	٣٨٦,٢٩٣,٣٨٦	١,٣٦٩,٦٥٨,٧٣٢
٢٠٢٥ م						
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجع)	٢٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,١١٨,٦٠١	٢٣٠,٦٠٨	١٤١,٤١٨,٩٧٤	٥٠٧,٧٦٨,١٨٣
المحول إلى الأرباح المبقاة	-	-	(١٨,١١٨,٦٠١)	-	١٨,١١٨,٦٠١	-
الزيادة في رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
الدخل الشامل:						
صافي ربح الفترة بعد الزكاة	-	-	-	-	٥٦,٩٤٦,٦٧٢	٥٦,٩٤٦,٦٧٢
إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	-	-	-	-	٥٦,٩٤٦,٦٧٢	٥٦,٩٤٦,٦٧٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	١١٣,٨٩٣,٣٤٤	١١٣,٨٩٣,٣٤٤
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٣٠,٦٠٨	١١٣,٨٩٣,٣٤٤	٥٦٤,٧١٤,٨٥٥


سعد المسحان
نائب رئيس مجلس الإدارة


بدر محمد المرميح
الرئيس التنفيذي


محمد الفرج
المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١ معلومات عامة

شركة تمام للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٥٧٣٣٦٠ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٩ م). الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة الاتصالات المتنقلة السعودية ("الشركة الأم") المسجلة في المملكة العربية السعودية. الشركة الأم النهائية هي شركة الاتصالات العُمانية ش.م.ع.ع، والمسجلة في سلطنة عُمان.

إن الشركة مرخص لها بالعمل بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي برقم ترخيص ٥٧/أش/ ٢٠٢٠١٢ الصادر بتاريخ ١٥ جمادى الأولى ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠ م).

الشركة مرخصة لتقديم خدمات التمويل الاستهلاكي المصغر في المملكة العربية السعودية.

يقع المكتب المسجل للشركة في مدينة الرياض في العنوان التالي:

شركة تمام للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقفلة
٦٦٧٥ طريق مكة المكرمة، حي الملك عبدالله
١٢٤٢١ RHKB4268، الرياض ٤٢٦٨، المملكة العربية السعودية

٢ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الأولية المختصرة وفقاً للسيولة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للمجموعة الكاملة من القوائم المالية ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع آخر قوائم مالية مراجعة سنوية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. إن هذه النتائج الأولية قد لا تشكل مؤشراً على النتائج المالية السنوية للشركة.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بالريال السعودي، وهو عملة النشاط للشركة.

٣ ملخص السياسات والتقديرات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

١-٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٢-٣ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة أن تقوم الإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبينة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ ملخص السياسات والتقديرات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٣,٢ استخدام الأحكام والتقديرات (يتبع)

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي قامت الإدارة باستخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك التي تم استخدامها في القوائم المالية المراجعة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

توصلت الإدارة إلى أن الأحكام والتقديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة تظل مناسبة في ظل الظروف الحالية ولا توجد تغييرات على الأحكام والتقديرات الهامة التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

٤ تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

١-٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات السارية اعتباراً من السنة الحالية والمطبقة من قبل الشركة. قدرت الشركة أن هذه التعديلات ليس لها تأثير جوهري على قوائمها المالية الأولية المختصرة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تسري اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، أن تستوفي ضوابط "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهرية عن الأصل المالي المماثل بدون هذه الميزة. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح توقيت إثبات أو التوقف عن إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة"	تُحدث العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة تعديلًا على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" لتُظهر تأثيرات العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة بشكل أكثر دقة على القوائم المالية للمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٦م
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - مجلد ١١	تقتصر التحسينات السنوية على التعديلات التي توضح صياغة معيار المحاسبة أو تصحح العواقب غير المقصودة الطفيفة نسبياً أو السهو أو التعارضات بين متطلبات معايير المحاسبة. تتعلق التعديلات لسنة ٢٠٢٤م بالمعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المرفقة حول تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٧" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٧ "قائمة التدفقات النقدية".	١ يناير ٢٠٢٦م

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤ تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

٢-٤ المعايير أو التعديلات الجديدة الصادرة ولكنها غير سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات التالية والتي تصبح سارية للفترات في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦م. لم تختار الشركة التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع أن يكون لتطبيقها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تسري اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعايير المحاسبة الدولية ٢٨ - بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناجمة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨: العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات غير المستمرة. وهو يحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي المنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". ينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كإيرادات ومصروفات من البنود التي أدت إلى وجود فروقات صرف العملات الأجنبية. تقوم الشركة حالياً بتقييم متطلبات العرض والإفصاح التفصيلية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، وقد بدأت بإجراء تقييم للفجوات لتقييم التأثير المتوقع على القوائم المالية عند سريان المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٧م.	١ يناير ٢٠٢٧م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ "المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات"	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩. يجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تقوم الشركة الأم لها بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧م

التقييم الأولي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨

انتهت الشركة من التقييم الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، وتتوقع أن يقتصر التأثير الرئيسي للمعيار على عرض المعلومات والإفصاح عنها في القوائم المالية. لا تتوقع الشركة أن يترتب على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ أي تأثير على إثبات أو قياس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات أو حقوق الملكية لديها.

وعليه، لا يتوقع أن يكون هناك أي تأثير جوهري حالياً على المركز المالي والأداء المالي أو حقوق الملكية المبيّنة. تستمر الشركة في تقييم متطلبات العرض والإفصاح التفصيلية لضمان الالتزام عند تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠٢٧م.

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ النقد والأرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	الإيضاحات
٦٢,٧١٠,٩٢٠	٥٩,٣٨٦,٨٦٠	١-٥

النقد لدى البنك

١-٥ يمثل هذا البند الحساب الجاري لدى بنوك محلية ذات تصنيفات ائتمانية جيدة بدرجة Aa3 وفقاً لوكالة موديز كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: A1 إلى Aa3).

٦ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي

يتم تنفيذ أنشطة أعمال الشركة في المملكة العربية السعودية، وتمثل بشكل أساسي تمويل التورق.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	الإيضاحات
٩٧٠,٨٤٠,٢٨١	٩١٣,٨٨٦,٠٧٣	العاملة
٦٧,٩٩٣,٨٨٨	٩٥,٨٧٩,٣٢٣	غير العاملة
١,٠٣٨,٨٣٤,١٦٩	١,٠٠٩,٧٦٥,٣٩٦	إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (بعد خصم الإيرادات غير المحققة)
(٥٢,٩٢٢,٣٤٥)	(٥٨,٤٣٠,٢٧٢)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٨٥,٩١١,٨٢٤	٩٥١,٣٣٥,١٢٤	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي، صافي

تصنف الإدارة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي التي لم تستحق بعد أو التي فات موعد استحقاقها ولكن لمدة ٩٠ يوماً أو أقل على أنها "عاملة" بينما تصنف جميع الذمم المدينة التي فات موعد استحقاقها لأكثر من ٩٠ يوماً على أنها "غير عاملة".

١-٦ تسوية إجمالي وصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	الإيضاحات
١,٥١٤,٨٧٣,٨٥٧	١,٣٥٧,٥٩٠,٥٣٢	إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٤٧٦,٠٣٩,٦٨٨)	(٣٤٧,٨٢٥,١٣٦)	إيرادات التمويل الإسلامي غير المحققة
١,٠٣٨,٨٣٤,١٦٩	١,٠٠٩,٧٦٥,٣٩٦	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٢,٩٢٢,٣٤٥)	(٥٨,٤٣٠,٢٧٢)	الذمم المدينة لتمويل إسلامي - صافي
٩٨٥,٩١١,٨٢٤	٩٥١,٣٣٥,١٢٤	

٢-٦ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	الإيضاحات
٥٨,٤٣٠,٢٧٢	٦٤,٥٠٨,٥٠٩	الرصيد في بداية الفترة
(٩٢,٢٣٢,٢٣٧)	(٥٤,٧٢٢,٨٤٨)	المشطوب خلال الفترة
٨٦,٧٢٤,٣١٠	٥٦,٩٨١,٦٤١	المحمل للفترة - صافي
٥٢,٩٢٢,٣٤٥	٦٦,٧٦٧,٣٠٢	الرصيد في نهاية الفترة

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٣-٦ الحركة في إجمالي الذمم المدينة للتمويل حسب المرحلة

إجمالي القيمة الدفترية				٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الذمم المدينة لتمويل المراجعة				
١,٠٠٩,٧٦٥,٣٩٦	٩٥,٨٧٩,٣٢٣	٢٧٩,١٣٥,٧٨٤	٦٣٤,٧٥٠,٢٨٩	في ١ يناير ٢٠٢٦م
-	(٢,٣٩٩,٦٠٩)	(٦٨,٠٧٣,٨٥٧)	٧٠,٤٧٣,٤٦٦	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(٥٢,٨٨٢,١٤٢)	٢٥٢,٩٣٧,٠٣٤	(٢٠٠,٠٥٤,٨٩٢)	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	٩٧,١٠١,٩٢٣	(٥٨,٢٥٠,٩٥٦)	(٣٨,٨٥٠,٩٦٧)	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية
٤٩٢,٢٢١,٢٨٩	-	-	٤٩٢,٢٢١,٢٨٩	الجديدة الناشئة
(٣٧٠,٩٢٠,٢٧٩)	٢٢,٥٢٦,٦٣٠	(٦٧,٢٩٧,٧٩٢)	(٣٢٦,١٤٩,١١٧)	صافي الحركات الأخرى*
(٩٢,٢٣٢,٢٣٧)	(٩٢,٢٣٢,٢٣٧)	-	-	الشطب
١,٠٣٨,٨٣٤,١٦٩	٦٧,٩٩٣,٨٨٨	٣٣٨,٤٥٠,٢١٣	٦٣٢,٣٩٠,٠٦٨	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

إجمالي القيمة الدفترية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الذمم المدينة لتمويل المراجعة				
٩٣٣,٧١٠,١٠٥	١١٥,٣٧٥,٧٤٩	٢٥٤,٩٨٢,٥٣٨	٥٦٣,٣٥١,٨١٨	في ١ يناير ٢٠٢٥م
-	(٣٠,٩٠٦,٧٢١)	(٥٥,٥٠٠,٦١٥)	٨٦,٤٠٧,٣٣٦	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(٤,٣٦٢,٩١١)	٢٨٢,٧٠٢,٧٢٦	(٢٧٨,٣٣٩,٨١٥)	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	١٣٨,٨٦٧,٧٧٠	(١٠٩,٧٠٤,٧٤١)	(٢٩,١٦٣,٠٢٩)	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية
٧٦٨,٠٥٩,٧٨٣	-	-	٧٦٨,٠٥٩,٧٨٣	الجديدة الناشئة
(٥٤٤,٢٥٨,٠٦٦)	٢٤,٦٥١,٨٦٢	(٩٣,٣٤٤,١٢٤)	(٤٧٥,٥٦٥,٨٠٤)	صافي الحركات الأخرى*
(١٤٧,٧٤٦,٤٢٦)	(١٤٧,٧٤٦,٤٢٦)	-	-	الشطب
١,٠٠٩,٧٦٥,٣٩٦	٩٥,٨٧٩,٣٢٣	٢٧٩,١٣٥,٧٨٤	٦٣٤,٧٥٠,٢٨٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

إجمالي القيمة الدفترية				٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الذمم المدينة لتمويل المراجعة				
٩٣٣,٧١٠,١٠٥	١١٥,٣٧٥,٧٤٩	٢٥٤,٩٨٢,٥٣٨	٥٦٣,٣٥١,٨١٨	في ١ يناير ٢٠٢٥م
-	(١٦,١٧٤,٥١٥)	(٢٨,٠٢٢,٥٦٠)	٤٤,١٩٧,٠٧٥	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(٤,٩٠٠,٤١٤)	١٠٨,٨٦٥,٦٥٦	(١٠٣,٩٦٥,٢٤٢)	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	١٠٦,٨٩٢,٦٥٧	(٩٦,٧٦٣,٢٨٨)	(١٠,١٢٩,٣٦٩)	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية
١٥٣,٦٩٤,٧٩٠	(٥,٢٠٩,٨٣٦)	١٧,٣٨٣,٠٢٦	١٤١,٥٢١,٦٠٠	صافي الحركات الأخرى*
(٥٤,٧٢٢,٨٤٨)	(٥٤,٧٢٢,٨٤٨)	-	-	الشطب
١,٠٣٢,٦٨٢,٠٤٧	١٤١,٢٦٠,٧٩٣	٢٥٦,٤٤٥,٣٧٢	٦٣٤,٩٧٥,٨٨٢	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

* يشمل صافي الحركات الأخرى الموجودات المالية التي تمت تسويتها وعمليات القياس الأخرى.

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٤-٦ الحركة في المخصصات الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي حسب المرحلة

مخصص الخسارة الائتمانية				٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
(الخسائر)	(الخسائر)	(الخسائر)		
الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
٦,٩٦٨,٠١١	٨,٩٨٥,٦٣٠	٤٢,٤٧٦,٦٣١	٥٨,٤٣٠,٢٧٢	في ١ يناير ٢٠٢٦م
٣,٤٨٣,٦٣٣	(٢,٦٥١,٥٥٦)	(٨٣٢,٠٧٧)	-	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(٣,٦١٤,٧٣٦)	٢٥,١٨٤,٥٧٥	(٢١,٥٦٩,٨٣٩)	-	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية
(٩٣١,٦٣٨)	(١,٦٤٩,٣٨١)	٢,٥٨١,٠١٩	-	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية
٤,٨١٣,٨٢٦	-	-	٤,٨١٣,٨٢٦	الجديدة الناشئة
(٤,٢٤٨,٠٩٦)	(١٦,١٦١,٣٥١)	١٠٢,٣١٩,٩٣١	٨١,٩١٠,٤٨٤	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(٩٢,٢٣٢,٢٣٧)	(٩٢,٢٣٢,٢٣٧)	الشطب
٦,٤٧١,٠٠٠	١٣,٧٠٧,٩١٧	٣٢,٧٤٣,٤٢٨	٥٢,٩٢٢,٣٤٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

مخصص الخسارة الائتمانية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
(الخسائر)	(الخسائر)	(الخسائر)		
الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
٦,١٥٨,٣٤٦	٨,٨٧٩,٩٧٢	٤٩,٤٧٠,١٩١	٦٤,٥٠٨,٥٠٩	في ١ يناير ٢٠٢٥م
١٧,١٣٤,١٨٣	(٣,٣٠١,٧٣٤)	(١٣,٨٣٢,٤٤٩)	-	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(٦,٧٩٤,٣٩٨)	٨,١٠٩,٢٦٦	(١,٣١٤,٨٦٨)	-	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية
(٣,٦٩٧,٨٠٤)	(٣,٦٩١,١٨٩)	٧,٣٨٨,٩٩٣	-	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية
١٥,٩٢٩,٩٢٣	-	-	١٥,٩٢٩,٩٢٣	الجديدة الناشئة
(٢١,٧٦٢,٢٣٩)	(١,٠١٠,٦٨٥)	١٤٨,٥١١,١٩٠	١٢٥,٧٣٨,٢٦٦	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(١٤٧,٧٤٦,٤٢٦)	(١٤٧,٧٤٦,٤٢٦)	الشطب
٦,٩٦٨,٠١١	٨,٩٨٥,٦٣٠	٤٢,٤٧٦,٦٣١	٥٨,٤٣٠,٢٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. **الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)**

مخصص الخسارة الائتمانية			
	المرحلة ٢ (الخسائر)	المرحلة ٣ (الخسائر)	
	الائتمانية المتوقعة	على مدى العمر	المرحلة ١ (الخسائر)
	للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			
في ١ يناير ٢٠٢٥ م	٦,١٥٨,٣٤٦	٨,٨٧٩,٩٧٢	٤٩,٤٧٠,١٩١
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	٧,٩١٩,٥٨٩	(١,٢٥٨,٨٤٠)	(٦,٦٦٠,٧٤٩)
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	(١,٤٨٩,٥١٦)	٣,٢٠٥,٥١٩	(١,٧١٦,٠٠٣)
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	(١٤٠,٦٢٨)	(٣,١٤٢,٣٢٢)	٣,٢٨٢,٩٥٠
الجديدة الناشئة	٤,٦٩٥,٠٠٨	١,٥٢٥,٩٥٧	١٠,١٣٠
صافي الحركات الأخرى*	(٨,٤٨٨,٩١٧)	١,٣٢٢,٥٤٣	٥٧,٩١٦,٩٢٠
الشطب	-	-	(٥٤,٧٢٢,٨٤٨)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٨,٦٥٣,٨٨٢	١٠,٥٣٢,٨٢٩	٤٧,٥٨٠,٥٩١

* يشمل صافي الحركات الأخرى صافي الموجودات المالية التي تمت تسويتها وصافي إعادة قياس مخصص الخسائر.

0.7

تحليل أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالنسبة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي، تستخدم الشركة مصفوفة مخصص بناءً على معدلات التعثر في السداد التاريخية الملحوظة والمعدلة وفقاً للعوامل التي تتسم بالنظر التطلعية للمستقبل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو المبين أدناه.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		فئات أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي*	
إجمالي القيمة الدفترية (بعد خصم المبلغ غير المكتسب)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	غير مستحقة / أقل من ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً
٦٣٢,٣٩٠,٠٦٨	٦,٤٧١,٠٠٠	٩٠ - ١٢٠ يوماً	١٢١ - ٤٥٠ يوماً
١٥١,٥٨٢,٥٦١	٦,٣٧٩,٨٣٨		
١٨٦,٨٦٧,٦٥٢	٧,٣٢٨,٠٧٩		
٣١,٠١٧,٢٠٦	٨,٠٩٨,٥٩٢		
٣٦,٩٧٦,٦٨٢	٢٤,٦٤٤,٨٣٦		
١,٠٣٨,٨٣٤,١٦٩	٥٢,٩٢٢,٣٤٥		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)		فئات أعمار الذمم المدينة للتمويل الإسلامي*	
إجمالي القيمة الدفترية (بعد خصم المبلغ غير المكتسب)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	غير مستحقة / أقل من ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً
٦٣٤,٧٥٠,٢٨٩	٦,٩٦٨,٠١١	٩٠ - ١٢٠ يوماً	١٢١ - ٤٥٠ يوماً
١٤٥,٣٢٧,١٢٦	٤,٨٩٤,٠٥٦		
١٣٣,٨٠٨,٦٥٨	٤,٠٩١,٥٧٤		
٣٦,١٢٨,٩٣٣	٩,٤٤٥,٣٩٥		
٥٩,٧٥٠,٣٩٠	٣٣,٠٣١,٢٣٦		
١,٠٠٩,٧٦٥,٣٩٦	٥٨,٤٣٠,٢٧٢		

* كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، يتم شطب أي مبالغ مستحقة لأكثر من ٤٥٠ يوماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٤٥٠ يوماً).

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧

موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

لدى الشركة عقد إيجار لمبنى مركزها الرئيسي. فيما يلي بيان بالحركة في القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	التكلفة
٥,٠٣٩,٠٨٥	-	الرصيد في بداية الفترة
-	٢٦,٤٨٠,٠٨٨	الإضافات خلال الفترة
٥,٠٣٩,٠٨٥	٢٦,٤٨٠,٠٨٨	الرصيد في نهاية الفترة
٣,٣١٨,٩٩١	-	الاستهلاك المتراكم
٨٣٩,٠٧٠	٢,٦٤٨,٠٠٩	الرصيد في بداية الفترة
٤,١٥٨,٠٦١	٢,٦٤٨,٠٠٩	استهلاك محمل للفترة
		الرصيد في نهاية الفترة
٨٨١,٠٢٤	٢٣,٨٣٢,٠٧٩	صافي القيمة الدفترية

فيما يلي بيان بالقيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار والحركات خلال الفترة على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة
١,٧٨٢,٧٤١	-	الإضافات خلال الفترة
-	٢٦,٤٨٠,٠٨٩	مصرفات تمويلية من التزام عقود إيجار
٢,٧٤٢	٥٨٢,٨٤٧	الدفعات التي تمت لالتزامات عقود إيجار
(١,٧٨٥,٤٨٣)	-	تحويل التزامات عقود الإيجار إلى المستحق للشركة الأم مقابل دفعات إيجار
-	(٥,٩٠٠,٠٠٠)	مستحقة
-	٢١,١٦٢,٩٣٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار

-	٤,٨٥٨,٤٥٣	التزامات عقود إيجار - الجزء المتداول
-	١٦,٣٠٤,٤٨٣	التزامات عقود إيجار - الجزء غير المتداول

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

تمويل المراجعة

٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الرصيد في بداية الفترة	١٢٠,٠٢٣,٢١٠
إضافات	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠
المصروفات التمويلية على تسهيل تمويلي	٨,٩١١,٢٣٨
مدفوعات	(١٢٧,٥٣٢,٠٣٣)
الرصيد في نهاية الفترة	١٧١,٤٠٢,٤١٥

في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥م، أبرمت الشركة اتفاقية تمويل قصير الأجل بسقف يصل إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي مع أحد البنوك المحلية لتمويل احتياجات رأس المال العامل، وتم استخدام مبلغ ١٧٠ مليون ريال سعودي منها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م. كان هذا التسهيل التمويلي مستحق السداد خلال اثني عشر شهراً، مع سداد الفائدة على دفعات ربع سنوية. إلا أنه تم سداد القرض في ٨ فبراير ٢٠٢٦م من قبل الشركة الأم نيابةً عن الشركة.

كان معدل العمولة على التمويل الممنوح هو سايبور لثلاثة أشهر زائداً هامش بواقع ٠,٧٥٪. تم تقديم ضمان مالي من الشركة الأم لدعم هذا التسهيل، برسوم ضمان تبلغ ٢٪ من مبلغ القرض المستخدم. بالإضافة إلى ذلك، بموجب شروط ترتيبات التمويل، كان يتعين على الشركة الالتزام بنسبة رافعة مالية تساوي أو تقل عن ٣,٧٥ إلى ١ (الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء إلى إجمالي المسحوب من التسهيلات)، وقد ظلت الشركة ملتزمة بهذه النسبة طوال فترة ترتيبات التمويل.

المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة

٩

تتضمن الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم وموظفي الإدارة الرئيسيين ومجلس الإدارة والشركات التي تخضع للسيطرة أو للسيطرة المشتركة أو للتأثير الجوهري من قبل هذه الأطراف. يتضمن موظفو الإدارة الرئيسيون للشركة الرئيس التنفيذي والتابعين له مباشرة. وأبرمت الشركة معاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها. بالإضافة إلى المعاملات التي تم الإفصاح عنها في أماكن أخرى في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، فإن طبيعة المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

٩

(١) خلال الفترة، قامت الشركة بإجراء المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	العلاقة	الطبيعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
شركة الاتصالات المتنقلة السعودية	المصروفات المدفوعة بالنيابة عن الشركة		(٤١,٩١٥,٧٦١)	(٧٨,٩٣١,٠٤٤)
	تحويل التزامات عقود الإيجار إلى المستحق		(٥,٩٠٠,٠٠٠)	-
	للشركة الأم مقابل دفعات إيجار مستحقة			
	الدفعات المتعلقة بالمصروفات المتكبدة نيابة عن الشركة		٥٣,٧١١,١٦٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	المبلغ المدفوع للاستحواذ على الموجودات غير الملموسة والممتلكات والمعدات بالنيابة عن الشركة		(٣,٦٥٠,٢٢٠)	(٤,٠٣١,٩٥٥)
موظفو الإدارة الرئيسيون	تسوية تمويل المراجعة بالنيابة عن الشركة		(١٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
	مشتريات التاجر بالتقسيط الرقمي		(٣,٥٣١,٨٨٥)	(٤,٨٥٨,٠١٤)
	المدفوعات مقابل مشتريات التاجر		٣,٥١٢,٨٠٨	٦,٦٧٠,٤٠٣
مجلس الإدارة	المكافآت - الرواتب والمصروفات ذات العلاقة	موظفون تنفيذيون	٤,٢٧٧,٨٦٧	٤,١٧٤,١٥٧
	مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين	أعضاء مجلس إدارة	١٥٠,٣٤٤	١٧٦,٥٠١
	التعويضات / المكافآت		٢٧٥,٠٠٠	٥٣٧,٥٠٠

(٢) كان لدى الشركة رصيد الطرف ذي العلاقة التالي كما في نهاية الفترة / السنة:

المستحق للشركة الأم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
شركة الاتصالات المتنقلة السعودية	٣٧٠,٦١٩,١٢٣	٢٠٢,٨٤٥,٢٣١
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	٤٠٠,٠٠٠	٥٨٧,٥٠٠
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	٣٩٣,٥٧٦	٢٩٠,١٣١
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين المستحقة		

مخصص الزكاة

١٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٩,٣٨٩,٠٤٠	١٢,٠٦٦,٨٨٠	الرصيد في بداية الفترة
٨,٢٢٣,٤٠٤	٦,٥٤٦,٨١٨	المحمل للفترة
(٩,٣٢٥,٦٩٧)	(١٢,٠٠٣,٥٣٦)	المسدد خلال الفترة
٨,٢٨٦,٧٤٧	٦,٦١٠,١٦٢	الرصيد في نهاية الفترة

موقف الربوط

حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، قامت الشركة الأم بتقديم إقرار زكوي موحد يتضمن المعلومات المتعلقة بزكاة الشركة وحصلت على الشهادات. بعد ذلك، قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية المنفصلة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وحصلت على الشهادات للسنوات المعنية. لم يتم إصدار الربوط النهائية من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") حتى الآن.

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٤٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٣٤٨ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ٣٤,٨٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٣٤,٨٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم.

١٢ الإيرادات من التمويل الإسلامي - صافي

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٢١٢,١٢٣,٩٨٩	٢١٦,٩٩٣,١٢٩	١٠٦,٢٦٨,٥٢١	١٠٩,٠١٣,٤٨١
(٤,٥٠٤,٠٧٤)	(٥,٤١٣,٦٣٨)	(٢,٤٨٦,٧١٦)	(٢,٨٨٨,٨٣٠)
٤,٢٩٧,٧٨٧	٣,٥٧٩,٤٩١	٢,١٦٣,٣٥٨	١,٣٣٤,١٧٩
٢١١,٩١٧,٧٠٢	٢١٤,٦٧٥,٦٢٧	١٠٥,٩٤٥,١٦٣	١٠٧,٤٥٨,٨٣٠

دخل العمولة الخاصة
المصروفات المتعلقة بإصدار تمويل
أتعاب تسير المعاملات

١٣ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الإيضاحات	
٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٦٤,٣٣٤,٧٥٠	١٠٨,٥٤٨,٤٥١		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٧,٣٥٣,١٠٩)	(٢١,٨٢٤,١٤١)		الاسترداد مقابل الذمم المدينة التي تم شطبها سابقاً
٥٦,٩٨١,٦٤١	٨٦,٧٢٤,٣١٠		
-	(٦٢,٨٧٩,٥٦٤)	١-١٣	الاسترداد مقابل الذمم المدينة التي تم شطبها سابقاً من خلال بيع محفظة الذمم المدينة المشطوبة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١-١٣	مخصص بيع الذمم المدينة المشطوبة
٥٦,٩٨١,٦٤١	٢٥,٨٤٤,٧٤٦		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي

١-١٣ خلال الفترة، أبرمت الشركة اتفاقية لبيع محفظة الذمم المدينة المشطوبة السابقة نظير بمقابل إجمالي قدره ٦٢,٨٧٩,٥٦٤ ريال سعودي. تم تسجيل الذمم المدينة ذات الصلة حسب الأصول في القوائم المالية ضمن بند "المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى". وبالتزامن مع ذلك، قامت الإدارة بتقييم المخاطر الائتمانية وأثبتت مخصص خسارة ائتمانية متوقعة بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي مقابل هذه الذمم المدينة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

١٤

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل ما أو سداده لتحويل التزام ما في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام،
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً متاحة للشركة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل، أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه للاستخدام الأمثل والأفضل. تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار المتعاملين. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى بحيث يتم تحقيق أقصى استخدام للمدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها، والذي يُظهر أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء عمليات القياس:

المستوى ١: المدخلات التي تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو أساليب تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية؛ و

المستوى ٣: مدخلات غير قابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات أساليب التقييم التي تشتمل على مدخلات لا تستند إلى بيانات قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات تأثير جوهري على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة هامة لتظهر الفروقات بين الأدوات.

يتم قياس جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. تتضمن الموجودات المالية للشركة النقد والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي والذمم المدينة الأخرى. تتضمن المطلوبات المالية للشركة المستحقات والذمم الدائنة الأخرى والمستحق للشركة الأم.

تقارب القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية قيمتها العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل، ويتم تصنيفها ضمن المستوى ٣، باستثناء النقد والأرصدة لدى البنوك، حيث يتم تصنيفها ضمن المستوى ١. لم يتم إجراء أي تحويلات بين مختلف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة الحالية أو السابقة.

إدارة رأس المال

١٥

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة والحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أعمالها وتوفير عائد مثالي لمساهميها.

ويسعى مجلس الإدارة إلى الحفاظ على توازن بين العوائد العالية التي قد تكون ممكنة مع مستويات أعلى من التمويل البنكي الإسلامي والمزايا والضمانات التي تتوفر من خلال مركز رأس مال قوي. تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم بواسطة الشركة استناداً إلى المتطلبات التنظيمية التي تتطلب الحفاظ على نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال بواقع أربع مرات.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية ١,٤٩١ مرة ١,٦١٥ مرة

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ الارتباطات والالتزامات المحتملة

لا توجد التزامات محتملة وارتباطات لدى الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

١٧ الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

لم تقع أي أحداث منذ تاريخ التقرير تتطلب إجراء تعديلات أو الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

١٨ تأثير الوضع الجيوسياسي على الخسائر الانتمانية المتوقعة

منذ ٢٨ فبراير ٢٠٢٦ م، أصبح الوضع الجيوسياسي في الشرق الأوسط أكثر اضطراباً. قامت الإدارة بتقييم التأثير المحتمل لهذه التطورات على عمليات الشركة ومركزها المالي. ونظراً لتركيز الشركة الأساسي على التمويل الاستهلاكي المحلي، لم يتم تحديد أي تأثير جوهري على عملياتها أو أدائها المالي كما في تاريخ التقرير.

تستمر الشركة في مراقبة التطورات في المنطقة، وقد أخذت في الاعتبار المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل المتاحة عند تقييمها للخسائر الانتمانية المتوقعة. ونظراً لحالة عدم التأكد المتأصلة، ستستمر الإدارة بإعادة تقييم الوضع وتحديث افتراضاتها، بما في ذلك مدخلات الخسائر الانتمانية المتوقعة، كلما توفرت معلومات أكثر موثوقية.

١٩ تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ صفر ١٤٤٨ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٢٦ م).