

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية

مع
مع تقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٢ - ٧	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة تمام للتمويل

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة تمام للتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، 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

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر - معلومات المقارنة

إن القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م تمت مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أصدر رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٢٠ فبراير ٢٠٢٥م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي أعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة تمام للتمويل (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات 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 أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. 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 إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة تمام للتمويل ("الشركة")

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية

فهد مبارك الدوسري
رقم الترخيص ٤٦٩



الرياض في ١٣ رمضان ١٤٤٧هـ
الموافق: ٢ مارس ٢٠٢٦م

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الموجودات	الإيضاحات	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م*
النقد والأرصدة لدى البنوك	٦	٥٩,٣٨٦,٨٦٠	١٥,٨٥٠,٣٧٢
الذمم المدينة لتمويل إسلامي - صافي	٧	٩٥١,٣٣٥,١٢٤	٨٦٩,٢٠١,٥٩٦
المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى		٤,٣٦٠,٥٢٥	٤,٦٥٧,١٣٠
الممتلكات والمعدات، صافي	٨	٩٤٤,٤٣٢	١,٦٧٧,٨٤٢
الموجودات غير الملموسة، صافي	٩	١٣,٦٥٢,٧٢٧	١٠,٧٨٦,٤٤٤
موجودات حق الاستخدام	١٢	-	١,٧٢٠,٠٩٤
إجمالي الموجودات		١,٠٢٩,٦٧٩,٦٦٨	٩٠٣,٨٩٣,٤٧٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
المستحقات والذمم الدائنة الأخرى	١٠	٥٥,٨٠٤,٨٤٩	٥٢,٢٧٣,٢٠٢
تمويل المراجعة	١٣	١٧١,٤٠٢,٤١٥	١٢٠,٠٢٣,٢١٠
المستحق للشركة الأم	١١	٢٠٢,٨٤٥,٢٣١	٢٠٨,٦٢٧,٠٨٧
التزامات عقود الإيجار	١٢	-	١,٧٨٢,٧٤١
مخصص الزكاة	١٩	٩,٣٨٩,٠٤٠	١٢,٠٦٦,٨٨٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٤	١,٠٠٤,٤٠١	١,٣٥٢,١٧٥
إجمالي المطلوبات		٤٤٠,٤٤٥,٩٣٦	٣٩٦,١٢٥,٢٩٥
حقوق الملكية			
رأس المال	١٧	٣٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠,٠٠٠
الزيادة المقترحة في رأس المال		-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي النظامي	١٨	-	١٨,١١٨,٦٠١
الاحتياطيات الأخرى	١٤	٥٧٥,٣٦٦	٢٣٠,٦٠٨
الأرباح المبقاة		٢٤٠,٦٥٨,٣٦٦	١٤١,٤١٨,٩٧٤
إجمالي حقوق الملكية		٥٨٩,٢٣٣,٧٣٢	٥٠٧,٧٦٨,١٨٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١,٠٢٩,٦٧٩,٦٦٨	٩٠٣,٨٩٣,٤٧٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

*يرجى الاطلاع على الإيضاح (٢٥) للحصول على التفاصيل.



سعد السدحان
نائب رئيس مجلس الإدارة



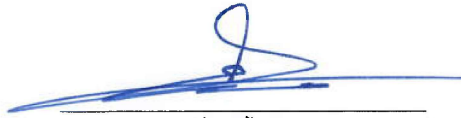
محمد الفرج
المدير المالي والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الإيضاحات	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م*
الإيرادات من تمويل إسلامي - صافي	٤٢٥,٦٦١,٠١٣	٣٥٩,٠٧٤,٣٤١
المصروفات		
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي	(١٤١,٦٦٨,١٨٩)	(٩٢,٩٢٣,٩١٦)
المصروفات العمومية والإدارية ومصروفات البيع	(٨٧,٧٧٤,٦٢٤)	(٥٦,٦٦٨,٧٠٧)
رسوم الاستعلام عن معلومات العميل	(٣٧,٩٢٣,٩٥٣)	(٤٧,٨٥٢,٣٤٥)
الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين	(٣٢,٦٩٤,٠٧٦)	(٢١,٣٩٠,٢٥٤)
المصروفات المتعلقة بتقنية المعلومات	(١٥,٩٠٢,١٨٨)	(١٣,٨٩٨,٢٧٠)
الاستهلاك والإطفاء	(٦,٥٧٧,٦٧٥)	(٦,٣٩١,٧٥١)
الخدمات الاستشارية للأعمال	(١,٤٦٢,٥٠٠)	(١٦٥,٠٠٠)
إجمالي الدخل التشغيلي	١٠١,٦٥٧,٨٠٨	١١٩,٧٨٤,٠٩٨
التكلفة التمويلية	(١١,٢١١,٣٢١)	(٣,٦٨٤,٣٢٠)
الدخل قبل الزكاة	٩٠,٤٤٦,٤٨٧	١١٦,٠٩٩,٧٧٨
مصروف الزكاة	(٩,٣٢٥,٦٩٦)	(١٠,٨٩٨,٤١٠)
صافي الدخل للسنة	٨١,١٢٠,٧٩١	١٠٥,٢٠١,٣٦٨
الدخل الشامل الآخر		
البند الذي لن يعاد تصنيفه لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:		
إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٣٤٤,٧٥٨	٣٠٦,٤٧٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٨١,٤٦٥,٥٤٩	١٠٥,٥٠٧,٨٤٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

*يرجى الاطلاع على الإيضاح (٢٥) للحصول على التفاصيل.



سعد السدحان
نائب رئيس مجلس الإدارة



محمد الفرج
المدير المالي والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي الآخر	الاحتياطي النظامي	الزيادة المقترحة في رأس المال	رأس المال	الإيضاحات
٥٠٧,٦٨,١٨٣	١٤١,٤١٨,٩٧٤	٢٢,٦٠٨	١٨,١١٨,٦٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة المقترحة في رأس المال
-	١٨,١١٨,٦٠١	-	(١٨,١١٨,٦٠١)	-	-	المحول من الاحتياطي النظامي
٨١,١٢٠,٧٩١	٨١,١٢٠,٧٩١	-	-	-	-	الدخل الشامل:
٣٤٤,٧٥٨	-	٣٤٤,٧٥٨	-	-	-	صافي الدخل السنوي بعد الزكاة
٨١,٤٦٥,٥٤٩	٨١,١٢٠,٧٩١	٣٤٤,٧٥٨	-	-	-	إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
٥٨٩,٢٣٣,٧٣٢	٢٤٠,٦٥٨,٣٦٦	٥٧٥,٣٦٦	-	-	٣٤٨,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٠٢,٢٦٠,٣٣٦	٤٦,٧٣٧,٧٤٣	(٧٥,٨٧١)	٧,٥٩٨,٤٦٤	-	١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة المقترحة في رأس المال
-	(١٠,٥٢٠,١٣٧)	-	١٠,٥٢٠,١٣٧	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٠٥,٢٠١,٣٦٨	١٠٥,٢٠١,٣٦٨	-	-	-	-	الدخل الشامل:
٣٠٦,٤٧٩	-	٣٠٦,٤٧٩	-	-	-	صافي الدخل السنوي بعد الزكاة
١٠٥,٥٠٧,٨٤٧	١٠٥,٢٠١,٣٦٨	٣٠٦,٤٧٩	-	-	-	إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
٥٠٧,٦٨,١٨٣	١٤١,٤١٨,٩٧٤	٢٢,٦٠٨	١٨,١١٨,٦٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٠٢,٢٦٠,٣٣٦	٤٦,٧٣٧,٧٤٣	(٧٥,٨٧١)	٧,٥٩٨,٤٦٤	-	١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



سعد السدحان
نائب رئيس مجلس الإدارة



محمد الفرج
المدير المالي والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الإيضاحات	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الدخل قبل الزكاة
	٩٠,٤٤٦,٤٨٧	١١٦,٠٩٩,٧٧٨	التعديلات لتسوية الدخل مع صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
٣-٧	١٤١,٦٦٨,١٨٩	٩٢,٩٢٣,٩١٦	مصرف مخصص الخصائر الائتمانية المتوقعة - صافي
١٣	٨,٩١١,٢٣٨	٣,٦٥٨,٠٧٤	التكلفة التمويلية على تمويل مرابحة
١٢	٢,٧٤٢	١١٠,٧٣٢	التكلفة التمويلية على التزامات عقود إيجار
١٢ و ٩ و ٨	٦,٥٧٧,٦٧٥	٦,٣٩١,٧٥١	الاستهلاك والإطفاء
١٤	٨٩٢,٢٢٩	٧٧٨,١٨١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	٢٤٨,٤٩٨,٥٦٠	٢١٩,٩٦٢,٤٣٢	
	(٢٢٣,٨٠١,٧١٧)	(٣٦٥,٠٢٠,٨٨٥)	صافي (الزيادة)/ النقص في الموجودات التشغيلية:
	٢٩٦,٦٠٥	(٣,٢٢٦,٠١٢)	الزعم المدينة لتمويل إسلامي - صافي
			المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى
	٣,٥٣١,٦٤٧	٥,٧٧٨,١٠٧	صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
	(٥,٧٨١,٨٥٦)	٣٧,٦١٠,٧٦١	المستحقات والذمم الدائنة الأخرى
	٢٢,٧٤٣,٢٣٩	(١٠٤,٨٩٥,٥٩٧)	المستحق للشركة الأم
١٩	(١٢,٠٠٣,٥٣٦)	(٨,٨٥٤,٣٤٧)	الزكاة المدفوعة
١٤	(٨٩٥,٢٤٥)	(٤٤,٢٤٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
	٩,٨٤٤,٤٥٨	(١١٣,٧٩٤,١٩١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٨	(٣٨٣,٩٦٢)	(٥٢٦,٧٦١)	الاستحواذ على ممتلكات ومعدات
٩	(٦,٦٠٦,٤٩٢)	(٥,٨٥٥,٦٧٧)	الاستحواذ على موجودات غير ملموسة
	(٦,٩٩٠,٤٥٤)	(٦,٣٨٢,٤٣٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٣	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتحصلات من تمويل مرابحة
١٣	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المسدد من تمويل مرابحة
	(٧,٥٣٢,٠٣٣)	(٣,٦٣٤,٨٦٤)	التكلفة التمويلية المدفوعة
١٢	(١,٧٨٥,٤٨٣)	(٣,٥٧٠,٩٦٦)	المدفوعات لالتزامات عقود إيجار
	٤٠,٦٨٢,٤٨٤	١١٢,٧٩٤,١٧٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
	٤٣,٥٣٦,٤٨٨	(٧,٣٨٢,٤٥٩)	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد والأرصدة لدى البنوك
	١٥,٨٥٠,٣٧٢	٢٣,٢٣٢,٨٣١	النقد والأرصدة لدى البنوك في بداية السنة
٦	٥٩,٣٨٦,٨٦٠	١٥,٨٥٠,٣٧٢	النقد والأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة
			البنود غير النقدية
١١ و ١٧	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول من المستحق للشركة الأم إلى الزيادة المقترحة في رأس المال
١١ و ١٧	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول من المستحق للشركة الأم إلى الزيادة في رأس المال
١٢	-	٢,١٣٩,٦٢٩	موجودات حق الاستخدام
١٢	-	١,٧٥٤,٩٥٧	التزامات عقود الإيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

*يرجى الاطلاع على الإيضاح (٢٥) للحصول على التفاصيل.


سعد السدحان
نائب رئيس مجلس الإدارة


محمد الفرج
المدير المالي والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي

١. المعلومات العامة والأنشطة

شركة تمام للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض، بالمملكة 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 الغمانية 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، RHKB4268، الرياض ١٢٤٢١

المملكة العربية السعودية

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 ووفقاً لأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، ما لم يذكر خلاف ذلك في الإيضاحات.

عملة النشاط والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو عملة النشاط للشركة. تم تقريب جميع المبالغ لأقرب ريال سعودي.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. وفيما يلي السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة. يتم إثبات الاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات ناقصاً قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت. يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية فترة التقرير السنوية والمحاسبة عن تأثير أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط إذا كان هناك احتمال بتدفق منافع اقتصادية للشركة مرتبطة بالنفقات.

تطبق الشركة المعدلات السنوية التالية للاستهلاك على ممتلكاتها ومعداتها:

العمر

أجهزة الحاسب الآلي	٣٣، ٣٣٪
التحسينات على العفارات المستأجرة	٢٠٪ أو مدة عقد الإيجار أيهما أقصر
الأثاث	٢٠٪

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

الممتلكات والمعدات (يتبع)

يتم التوقف عن إثبات بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد أو تخريد بند من بنود الممتلكات والمعدات بالفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباته في الربح أو الخسارة.

الموجودات غير الملموسة

تدرج الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة والتي يتم الحصول عليها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم إثبات الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. تتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية فترة التقرير السنوية مع التأثير الناتج عن أي تغييرات في التقدير الذي يتم احتسابه على أساس مستقبلي.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها سنوياً للتأكد وجود انخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. يتم فحص تقييم الأعمار غير المحددة سنوياً لتحديد ما إذا كانت الأعمار غير المحددة لا تزال مؤيدة. وفي حالة عدم وجود ما يؤيدها، يتم تعديل التغير في الأعمار الإنتاجية من غير محددة إلى محددة على أساس مستقبلي.

تطبق الشركة معدلات الإطفاء السنوية التالية على موجوداتها غير الملموسة:

العمر

٢٠٪

برامج الحاسب الآلي ونظم تقنية المعلومات

يتم التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات أصل غير ملموس، والتي يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في نهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة من أجل تحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على تعرض هذه الموجودات لخسارة ناتجة عن الانخفاض في قيمتها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). عندما لا يمكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها ذلك الأصل. عندما يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت، يتم أيضاً توزيع موجودات الشركات على الوحدات المولدة للنقد الفردية أو توزيعها بطريقة أخرى على أصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي يمكن بموجبها تحديد أساس توزيع معقول وثابت.

القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. وعند تقدير القيمة المستخدمة، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يُظهر تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل التي لم يتم بشأنها تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

وفي الحالات التي تُقدر فيها القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية للأصل أو (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة.

عندما يتم لاحقاً رد خسارة الانخفاض في القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، ولكن القيمة الدفترية التي تمت زيادتها يجب ألا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم إثبات أي خسارة انخفاض في قيمة الأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) في السنوات السابقة. يتم إثبات رد خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة.

النقد والأرصدة لدى البنوك

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، فإنها تتكون من الأرصدة التي تتعرض لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في القيمة.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

منافع الموظفين

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تحديد مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، مع إجراء تقييمات اكتوارية في نهاية فترة كل تقرير. تظهر عمليات إعادة القياس، التي تتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية، مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية كاحتياطي إعادة قياس/ احتياطي آخرى مع المصروف أو الرصيد المثبت في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي حدثت فيها. يتم إثبات عمليات إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر ولن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات الخطأ أو الحذوفات مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. ويتم احتساب الفائدة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة على صافي التزام أو أصل المنافع المحددة. يتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

- تكلفة الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية، وتكلفة الخدمة السابقة، وكذلك الأرباح والخسائر الناتجة عن الحذوفات والتسويات)؛
- مصروف الفائدة؛ و
- عمليات إعادة القياس

تقوم الشركة بعرض أول مكونين من تكاليف المنافع المحددة في الربح أو الخسارة ضمن بند "الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين".

منافع التقاعد

تدفع الشركة اشتراكات التقاعد لموظفيها السعوديين لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ويمثل ذلك خطة مساهمة محددة. يتم قيد المدفوعات التي تمت كمصروفات عند تكبدها.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات التزام المنافع المستحقة للموظفين التي تخص الأجور والرواتب، والإجازات السنوية والإجازات المرضية وتذاكر الطيران في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة بمبلغ غير مخصص من المنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة.

يتم قياس المطلوبات المثبتة المتعلقة بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بمبلغ غير مخصص من المنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة المتعلقة بها.

العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بعملات غير عملة النشاط للشركة (العملات الأجنبية)، وهي الريال السعودي، وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم في نهاية فترة كل تقرير إعادة ترجمة البنود النقدية المقومة بعملات أجنبية وفقاً للأسعار السائدة في ذلك التاريخ. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية. يتم إثبات فروقات صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

الزكاة

يتم تكوين مخصص الزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية ("الهيئة") وعلى أساس الاستحقاق. يتم المحاسبة عن المبالغ الإضافية، إن وجدت والتي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من الربط في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط.

رأس المال

يتم تصنيف الأدوات المالية التي تصدر عن الشركة كحقوق ملكية فقط إلى الحد الذي لا تستوفي هذه الأدوات تعريف الالتزام المالي أو الأصل المالي. يتم تصنيف الأسهم العادية للشركة كأدوات حقوق ملكية.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني)، ومن المحتمل أن تكون الشركة مطالبة بتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق فيها.

الارتباطات المحتملة

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة كموجودات إلا عندما يصبح تحققها أمراً مؤكداً بالفعل. لا يتم إثبات المطلوبات المحتملة كمطلوبات ما لم يكن من المحتمل نتيجة لحدث سابق أن يكون التدفق الخارج للموارد الاقتصادية مطلوباً لتسوية التزام حالي، قانوني أو ضمني، وكان من الممكن تقدير المبلغ بشكل موثوق به. يتم إثبات المطلوبات المحتملة الناتجة عن تجميع الأعمال إذا كان من الممكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

الإيرادات

الإيرادات من التمويل

يتم إثبات الإيرادات من التمويل في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن "معدل الفائدة الفعلية" هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليست الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل وفقاً للالتزام باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والأتعاب المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة إضافية يمكن أن تنسب مباشرة إلى شراء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

قياس التكلفة المطفأة والإيرادات من التمويل

إن "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي من خلاله يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً مدفوعات أصل المبلغ، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، ويتم تعديله، بالنسبة للموجودات المالية، لأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

إن إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية هي التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديلها لأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

عند احتساب الإيرادات من التمويل، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية بعد الإثبات الأولي لها، يتم احتساب الإيرادات من التمويل بتطبيق معدل العمولة الخاصة الفعلي على التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إذا لم تعد الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، عندئذ فإن احتساب الإيرادات من التمويل يعود إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب الإيرادات من التمويل بتطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً على التكلفة المطفأة للموجودات. إن احتساب الإيرادات التمويلية لا يعود إلى الأساس الإجمالي، حتى لو تحسنت المخاطر الائتمانية للموجودات.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

الأدوات المالية

الموجودات المالية

صنفت الشركة موجوداتها المالية ضمن إحدى الفئات المبينة أدناه تبعاً للغرض الذي تم من أجله الاستحواذ على الموجودات: وتتمثل السياسة المحاسبية للشركة لكل فئة من الفئات فيما يلي:

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقيد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة وتحديداً ضمن بند الإيرادات أو المصروفات التمويلية. ليس لدى الشركة أي موجودات محتفظ بها بغرض المتاجرة ولا تُصنف اختياريًا أي موجودات مالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وتجميعها بالقيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف أي رصيد ضمن بند القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى الأرباح المبقاة ولا يعاد تصنيفه إلى قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم تسجيل مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ التسوية وتسجيل أي فرق في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ التسوية في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر. ليس لدى الشركة أي من هذه الموجودات المالية. ليس لدى الشركة أي أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

التكلفة المطفأة

تنشأ هذه الموجودات بشكل رئيسي من مخصص الخدمات المقدمة للعملاء (مثل: الذمم المدينة للتمويل الإسلامي)، ولكنها يمكن أن تشمل الأنواع الأخرى للموجودات المالية التي يكون الهدف منها هو الاحتفاظ بهذه الموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وتكون التدفقات النقدية التعاقدية بمثابة فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح. ويتم إثباتها أولاً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة التي تتعلق مباشرة باقتنائها أو إصدارها، ويتم لاحقاً إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

القياس اللاحق للموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية بالتكلفة المطفأة:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- تنشأ الأجل التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

يتم القياس اللاحق لأدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- تنشأ الأجل التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

ليس لدى الشركة أي أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وعادةً ما يتم القياس اللاحق لجميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ليس لدى الشركة أي موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

القياس اللاحق للموجودات المالية (يتبع)

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم القياس الأولي للأصل المالي (ما لم يكن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي دون مكون تمويل جوهري مقاس أولياً بسعر المعاملة) بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتناؤه، بالنسبة للبند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمقدار خسائر الانخفاض في القيمة (انظر أدناه). يتم إثبات الإيرادات التمويلية وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات أي ربح أو خسارة عند التوقف عن الإثبات في الربح أو الخسارة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي والنقد والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة الأخرى.

وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم قياس مخصصات الخسارة وفقاً لأحد الأسس التالية:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً: هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير؛ و
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر: هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، والتي تم قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- أدوات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- أدوات الدين والأرصدة لدى البنوك الأخرى التي من خلالها لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإثبات الأولي لها (مخاطر التعثر في السداد التي وقعت على مدى العمر المتوقع للأداة المالية).

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأداة المالية والتي من المحتمل حدوثها خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل هيكل أجل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر في السداد - للوصول إلى احتمالية التعثر في السداد، يتم إعداد نموذج تقييم قائم على حكم الخبراء لتصنيف العملاء إلى مجموعات تصنيف مختلفة حسب سجل تعريف المخاطر الخاص بهم.
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد - استخدمت الشركة تقديرات تقريبية للخسارة بافتراض التعثر في السداد.
- التعرضات عند التعثر في السداد - تمثل التعرضات عند التعثر في السداد تقديراً لمدى تعرض الشركة للأطراف المقابلة لديها في وقت التعثر في السداد، ويتم التعبير عنه كمجموع المبلغ الأصلي القائم على الحساب والربح المستحق بين تاريخ تأخر الحساب في السداد وتاريخ التعثر في السداد.

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاث التالية وذلك وفقاً للمنهجية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩:

- المرحلة ١ - الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهريّة من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهريّة من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس احتمالية التعثر في السداد على مدى العمر.
- المرحلة ٣ - بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة، تقوم الشركة بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة على أساس احتمالية التعثر في السداد على مدى العمر.

اختارت الشركة قياس مخصصات الخسارة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (يتبع)

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي ازدادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة باعتبارها المعلومات المعقولة والداعمة والتي تتوفر دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. وهذا يشمل المعلومات الكمية والنوعية والتحليل استناداً إلى الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المدروس كما يشمل المعلومات التي تنسجم بالنظرية التطلعية للمستقبل. تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان لأصل مالي ازدادت بشكل جوهري إذا كانت متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً. تعتبر الشركة أن الموجودات المالية في حالة تعثر في السداد عندما:

- يكون هناك احتمال بعدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون قيام الشركة باللجوء إلى الإجراءات مثل تحصيل الضمان (إذا كانت الشركة تحتفظ به)؛ أو
- يكون الأصل المالي متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً.

إن أقصى فترة تؤخذ في الاعتبار عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية بقيمة حالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها). يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

الشطب

يتم شطب التمويلات وأدوات الدين (سواء بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي بالاسترداد. إلا أن الموجودات المالية التي يتم شطبها قد لا تزال تخضع لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة نحو استرداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. تضاف أي استردادات لاحقة للإيرادات الأخرى.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. وتعد الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر ذو تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية.

إن الدليل على أن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية يشمل البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة تمويل أو دفعة مقدمة من قبل الشركة وفقاً لشروط لا تأخذها الشركة في الاعتبار خلافاً لذلك؛
- يصبح من المرجح دخول المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- غياب السوق النشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

إن التمويل الذي تم إعادة التفاوض بشأنه بسبب التدهور في وضع المقترض عادة ما يتم اعتباره على أنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم الحصول على تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري وأنه لا يوجد هناك أي مؤشرات أخرى للانخفاض في القيمة. إضافة لذلك، فإن التمويل متأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر يعد منخفض القيمة.

عرض الانخفاض في القيمة

يتم خصم مخصصات الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. يتم عرض مخصص خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي والذمم المدينة الأخرى بشكل منفصل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات الموجودات المالية فقط عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات أو عند قيامها بتحويل الموجودات المالية وما يقارب جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية تقريباً واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بإثبات ربحها المحتفظ به في الأصل وما يرتبط بذلك من التزام مقابل المبالغ التي قد تضطر إلى سدادها. إذا احتفظت الشركة بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول تقريباً، عندئذ تستمر الشركة في إثبات الأصل المالي وكذلك إثبات القرض المضمون للمتحصلات المستلمة.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

المطلوبات المالية

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إدراج المطلوبات 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. ليس لدى الشركة أي مطلوبات محتفظ بها بغرض المتاجرة ولم تقم بتصنيف أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم إثبات الذمم الدائنة والأخرى أولاً بالقيمة العادلة ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

التوقف عن الإثبات

عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً أو أن شروط الالتزام القائم تم تعديلها لاحقاً بشكل جوهري، يتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل كتوقف عن إثبات الالتزام الأصلي وإثبات التزام جديد. يتم إثبات الفرق في القيمة الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ودرجة الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء مقاصة للمبالغ المدرجة وعندما تعتزم الشركة التسوية على أساس الصافي لتحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار"

يتم إثبات عقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المقابلة لها في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المستأجرة متاحة للاستخدام من قبل الشركة. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام والتكلفة التمويلية. يتم تحميل التكلفة التمويلية على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقود الإيجار لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام لكل فترة. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر على أساس طريقة القسط الثابت.

اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية للمحاسبة عن كل مكون إيجاري وأي مكونات غير إيجارية كمكون إيجاري واحد.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (بمعنى تاريخ توفر الأصل محل العقد للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي عمليات إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز عقد إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها ومدة عقد الإيجار أيهما أقصر، ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار. إن موجودات حق الاستخدام معرضة للانخفاض في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بداية عقد الإيجار بإثبات التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدى مدة عقد الإيجار. تشمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في مضمونها) ناقصاً حوافز عقد إيجار مدنية، إن وجدت، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء التي تكون الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارستها ودفع غرامات إنهاء عقود الإيجار إذا كانت مدة عقود الإيجار تُظهر ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى حدوث تلك الدفعات.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

التزامات عقود الإيجار (يتبع)

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. يتم بعد تاريخ بداية عقد الإيجار زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار لتظهر مدى تراكم الفائدة ويتم تخفيضه لدفعات الإيجار التي تمت. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها أو تغيير في التقييم لشراء الأصل محل العقد.

قامت الشركة بعرض موجودات حق الاستخدام التي لا تستوفي تعريف العقار الاستثماري والمطلوبات المقابلة في بند منفصل تحت مسمى "موجودات حق الاستخدام" و "التزامات عقود الإيجار" على التوالي في قائمة المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل لعقود الإيجار قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات لديها (مثل: عقود الإيجار ذات فترة إيجار ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات دفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة كمصروف باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

١-٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل 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.

تسري اعتباراً من
الفترة التي تبدأ
في أو بعد

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٢١ - عدم قابلية التبادل	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للتبادل. حدد التعديل إطار عمل يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو استخدام طريقة تقدير أخرى.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات التالية. وتسري هذه الإصدارات على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦م. كما يرد أدناه عرض للمعايير والتعديلات الجديدة الصادرة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد.

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

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تسري اعتباراً من الفترة التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨ - "بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك"	ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة الموجودات 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 مساهمة الموجودات في شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعايير الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"	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 ٢٠٢٦ م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعايير الدولي للتقرير المالي ٧ "العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة"	تُحدث العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعايير الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" لظهور تأثيرات العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة بشكل أكثر دقة على القوائم المالية للمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٦ م
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 ٢٠٢٤ بالمعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة" والمعايير الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المرفقة حول تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٧" والمعايير الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعايير الدولي للتقرير المالي ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعايير المحاسبة الدولي ٧ "قائمة التدفقات النقدية".	١ يناير ٢٠٢٦ م
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨، العرض والإفصاح في البيانات المالية	تقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر المصنفة إلى خمس فئات: التشغيلية؛ الاستثمارية؛ التمويلية؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقعة. ويحدد المعيار مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة. يجب وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في البيانات المالية الأساسية والبنود المكشوفة في الملاحظات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروق أسعار الصرف في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي أدت إلى فروق أسعار الصرف.	١ يناير ٢٠٢٧ م

باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨، قامت الإدارة بتقييم التعديلات المذكورة أعلاه ووجدت أنها لا تؤثر بشكل كبير على البيانات المالية للشركة.

قررت الشركة عدم التبكير في تطبيق التعديلات والمراجعات التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تم نشرها والتي أصبحت إلزامية لامتثال لها اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

٥. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتطلب استخدام بعض التقديرات والافتراضات الهامة التي قد تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ التقرير والمبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وهي مبنية على خبرة سابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة في ظل الظروف. تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. التقديرات المحاسبية الناتجة، بحكم تعريفها، نادرًا ما تساوي النتائج الفعلية ذات العلاقة.

١-٥ التقديرات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

الانخفاض في قيمة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

يتم تقدير المبلغ القابل للتحويل من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بناءً على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي ازدادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة باعتبارها المعلومات المعقولة والداعمة والتي تتوفر دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. وهذا يشمل المعلومات الكمية والنوعية والتحليل استناداً إلى الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المدروس كما يشمل المعلومات التي تتسم بالنظر التطلعية للمستقبل.

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

يتم إجراء تقدير للأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة، التي تشكل جزءاً جوهرياً من إجمالي موجودات الشركة، بغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء على التوالي. يتم إجراء هذه التقديرات بناءً على الاستخدام المتوقع للأعمار الإنتاجية. يتم تحديد القيمة المتبقية بناءً على الخبرة والبيانات القابلة للملاحظة عند توفرها.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تجري الشركة عدة تقديرات لتحديد مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين. يتم الإفصاح عن هذه التقديرات في إيضاح ١٤.

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقييماً لتحديد مدى قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة حيث توصلت إلى قناعة بوجود الموارد الكافية لدى الشركة والتي تمكنها من البقاء كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. كما أن الإدارة ليست على علم بوجود أي حالات عدم تأكد هامة قد تلقي شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٦. النقد والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١٥,٨٥٠,٣٧٢	٥٩,٣٨٦,٨٦٠

الأرصدة لدى البنوك

١-٦ يمثل هذا البند الحساب الجاري لدى بنوك محلية ذات تصنيفات ائتمانية جيدة تتراوح من A1 إلى Aa3 وفقاً لوكالة موديز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: من A1 إلى Aa3).

٧. الذمم المدينة لتمويل إسلامي - صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٨١٨,٣٣٤,٣٥٦	٩١٣,٨٨٦,٠٧٣
١١٥,٣٧٥,٧٤٩	٩٥,٨٧٩,٣٢٣
٩٣٣,٧١٠,١٠٥	١,٠٠٩,٧٦٥,٣٩٦
(٦٤,٥٠٨,٥٠٩)	(٥٨,٤٣٠,٢٧٢)
٨٦٩,٢٠١,٥٩٦	٩٥١,٣٣٥,١٢٤

العاملة

غير العاملة

إجمالي الذمم المدينة لتمويل إسلامي (بعد خصم الإيرادات غير المحققة)

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الذمم المدينة لتمويل إسلامي - 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".

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١-٧ تسوية إجمالي وصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات
١,١٩٦,٠٥٩,٢٠٧ (٢٦٢,٣٤٩,١٠٢)	١,٣٥٧,٥٩٠,٥٣٢ (٣٤٧,٨٢٥,١٣٦)	إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي إيرادات التمويل الإسلامي غير المحققة
٩٣٣,٧١٠,١٠٥ (٦٤,٥٠٨,٥٠٩)	١,٠٠٩,٧٦٥,٣٩٦ (٥٨,٤٣٠,٢٧٢)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٦٩,٢٠١,٥٩٦	٩٥١,٣٣٥,١٢٤	الذمم المدينة لتمويل إسلامي - صافي

٢-٧ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	الإيضاحات
٥٨,٧٨٧,٦٨٧ (٨٧,٢٠٣,٠٩٤)	٦٤,٥٠٨,٥٠٩ (١٤٧,٧٤٦,٤٢٦)	الرصيد في بداية السنة
٩٢,٩٢٣,٩١٦	١٤١,٦٦٨,١٨٩	المشطوب خلال السنة
٦٤,٥٠٨,٥٠٩	٥٨,٤٣٠,٢٧٢	المحمل للسنة، صافي
		الرصيد في نهاية السنة

٣-٧ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
١١٢,٠٤٢,٤٤٤ (١٩,١١٨,٥٢٨)	١٦٨,٣٦٢,٩٨٢ (٢٦,٦٩٤,٧٩٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٢,٩٢٣,٩١٦	١٤١,٦٦٨,١٨٩	الاستردادات مقابل الذمم المدينة التي تم شطبها سابقاً
		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٧- الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٤-٧ الحركة في إجمالي الذمم المدينة للتمويل حسب المرحلة

إجمالي القيمة الدفترية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩٣٣,٧١٠,١٠٥	١١٥,٣٧٥,٧٤٩	٢٥٤,٩٨٢,٥٣٨	٥٦٣,٣٥١,٨١٨	في ١ يناير ٢٠٢٥ م
-	(٣٠,٩٠٦,٧٢١)	(٥٥,٥٠٠,٦١٥)	٨٦,٤٠٧,٣٣٦	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(٤,٣٦٢,٩١١)	٢٢٥,٩٤٣,١٤٠	(٢٢١,٥٨٠,٢٢٩)	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
-	١٢٣,٥٧١,٧٣٨	(١٠٩,٧٠٤,٧٤٢)	(١٣,٨٦٦,٩٩٦)	- غير منخفضة القيمة الائتمانية
٧٦٨,٠٥٩,٧٨٣	-	-	٧٦٨,٠٥٩,٧٨٣	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر -
(٥٤٤,٢٥٨,٠٦٦)	٣٩,٩٤٧,٨٩٤	(٣٦,٥٨٤,٥٣٧)	(٥٤٧,٦٢١,٤٢٣)	منخفضة القيمة الائتمانية
(١٤٧,٧٤٦,٤٢٦)	(١٤٧,٧٤٦,٤٢٦)	-	-	الجديدة الناشئة
١,٠٠٩,٧٦٥,٣٩٦	٩٥,٨٧٩,٣٢٣	٢٧٩,١٣٥,٧٨٤	٦٣٤,٧٥٠,٢٨٩	صافي الحركات الأخرى*
				الشطب
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

إجمالي القيمة الدفترية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٥٥,٨٩٢,٣١٤	١٣٤,٥٧١,٢١٥	١٥٨,٥٩٨,٥٣٩	٣٦٢,٧٢٢,٥٦٠	في ١ يناير ٢٠٢٤ م
-	(٣,٥٦٩,٣١٠)	(٨,٠٢٣,٦٧١)	١١,٥٩٢,٩٨١	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(٣,١٢١,٧٨٩)	٢٣٠,٠٧٨,٢٤٨	(٢٢٦,٩٥٦,٤٥٩)	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
-	٦١,٤٢٦,٦٦٨	(٥٣,٧٩٩,٠٩٤)	(٧,٦٢٧,٥٧٤)	- غير منخفضة القيمة الائتمانية
٦٢٤,٧٨٦,٢٥٧	-	-	٦٢٤,٧٨٦,٢٥٧	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر -
(٢٥٩,٧٦٥,٣٧٢)	١٣,٢٧٢,٠٥٩	(٧١,٨٧١,٤٨٤)	(٢٠١,١٦٥,٩٤٧)	منخفضة القيمة الائتمانية
(٨٧,٢٠٣,٠٩٤)	(٨٧,٢٠٣,٠٩٤)	-	-	الجديدة الناشئة
٩٣٣,٧١٠,١٠٥	١١٥,٣٧٥,٧٤٩	٢٥٤,٩٨٢,٥٣٨	٥٦٣,٣٥١,٨١٨	صافي الحركات الأخرى*
				الشطب
				في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ م

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

مخصص الخسارة الائتمانية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
الإجمالي	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	
٦٤,٥٠٨,٥٠٩	٤٩,٤٧٠,١٩١	٨,٨٧٩,٩٧٢	٦,١٥٨,٣٤٦	في ١ يناير ٢٠٢٥ م
-	(١٣,٨٣٢,٤٤٩)	(٣,٣٠١,٧٣٤)	١٧,١٣٤,١٨٣	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(١,٣١٤,٨٦٨)	٨,١٠٩,٢٦٧	(٦,٧٩٤,٣٩٩)	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
-	٧,٣٨٨,٩٩٣	(٣,٦٩١,١٨٩)	(٣,٦٩٧,٨٠٤)	- غير منخفضة القيمة الائتمانية
١٥,٩٢٩,٩٢٣	-	-	١٥,٩٢٩,٩٢٣	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر -
١٢٥,٧٣٨,٢٦٦	١٤٨,٥١١,١٩٠	(١,٠١٠,٦٨٥)	(٢١,٧٦٢,٢٣٩)	منخفضة القيمة الائتمانية
(١٤٧,٧٤٦,٤٢٦)	(١٤٧,٧٤٦,٤٢٦)	-	-	الجديدة الناشئة
٥٨,٤٣٠,٢٧٢	٤٢,٤٧٦,٦٣١	٨,٩٨٥,٦٣٠	٦,٩٦٨,٠١١	صافي الحركات الأخرى*
				الشطب
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٧. الذم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي (يتبع)

٤-٧ الحركة في إجمالي الذم المدينة للتمويل حسب المرحلة (يتبع)

مخصص الخسارة الائتمانية				
المرحلة ٢ (الخسائر)				
المرحلة ١ (الخسائر)				
المرحلة ٣ (الخسائر)				
الائتمانية المتوقعة				
على مدى العمر				
للزيادة الجوهرية في مدى العمر منخفضة				
على مدى ١٢ شهراً				
مخاطر الائتمان				
القيمة الائتمانية				
الإجمالي				
٦٨١,٨٦٤	١١,٥٨٦,٨٣٠	٤٦,٥١٨,٩٩٣	٥٨,٧٨٧,٦٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
١,٧٨٨,٣٣٧	(٥٣٨,٧٣٥)	(١,٢٤٩,٦٠٢)	-	في ١ يناير ٢٠٢٤م
(٤,٩٥١,٢٣٠)	٦,٠٢٣,٧٣٥	(١,٠٧٢,٥٠٥)	-	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(٣٧٨,٣٤٥)	(٤,٦١٦,٤١٠)	٤,٩٩٤,٧٥٥	-	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية
١٠,٦٠٧,٠٢١	-	-	١٠,٦٠٧,٠٢١	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية
(١,٥٨٩,٣٠١)	(٣,٥٧٥,٤٤٨)	٨٧,٤٨١,٦٤٤	٨٢,٣١٦,٨٩٥	الجديدة الناشئة
-	-	(٨٧,٢٠٣,٠٩٤)	(٨٧,٢٠٣,٠٩٤)	صافي الحركات الأخرى*
٦,١٥٨,٣٤٦	٨,٨٧٩,٩٧٢	٤٩,٤٧٠,١٩١	٦٤,٥٠٨,٥٠٩	الشطب
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

٥-٧ تحليل أعمار الذم المدينة للتمويل الإسلامي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م		فئات أعمار الذم المدينة للتمويل الإسلامي*
إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية	
(بعد خصم المبلغ غير المكتسب)	المتوقعة على مدى العمر	
٦٣٤,٧٥٠,٢٨٩	٦,٩٦٨,٠١١	غير مستحقة / أقل من ٣٠ يوماً
١٤٥,٣٢٧,١٢٦	٤,٨٩٤,٠٥٦	٣١ - ٦٠ يوماً
١٣٣,٨٠٨,٦٥٨	٤,٠٩١,٥٧٤	٦١ - ٩٠ يوماً
٣٦,١٢٨,٩٣٣	٩,٤٤٥,٣٩٥	٩١ - ١٢٠ يوماً
٥٩,٧٥٠,٣٩٠	٣٣,٠٣١,٢٣٦	١٢١ - ٤٥٠ يوماً
١,٠٠٩,٧٦٥,٣٩٦	٥٨,٤٣٠,٢٧٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		فئات أعمار الذم المدينة للتمويل الإسلامي*
إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية	
(بعد خصم المبلغ غير المكتسب)	المتوقعة على مدى العمر	
٥٦٣,٣٥١,٨١٨	٦,١٥٨,٣٤٦	غير مستحقة / أقل من ٣٠ يوماً
١٤٧,٨٤٤,٢٨٩	٥,٠٠٨,٨٦٠	٣١ - ٦٠ يوماً
١٠٧,١٣٨,٢٤٩	٣,٨٧١,١١٢	٦١ - ٩٠ يوماً
٧,٦٤٧,٧٣٢	١,٧٦٠,٥٠٧	٩١ - ١٢٠ يوماً
١٠٧,٧٢٨,٠١٧	٤٧,٧٠٩,٦٨٤	١٢١ - ٤٥٠ يوماً
٩٣٣,٧١٠,١٠٥	٦٤,٥٠٨,٥٠٩	

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، سيتم شطب أي مبالغ قائمة لأكثر من ٤٥٠ يوماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٤٥٠ يوماً).

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٨. الممتلكات والمعدات، صافي

التحسينات على العقارات المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث	الإجمالي	التكلفة
٩٩١,٧٤٨	٤٦٧,٥٥٨	٨٢٤,٢٧٠	٢,٢٨٣,٥٧٦	في ١ يناير ٢٠٢٥ م
-	٣٨٣,٩٦٢	-	٣٨٣,٩٦٢	الإضافات
٩٩١,٧٤٨	٨٥١,٥٢٠	٨٢٤,٢٧٠	٢,٦٦٧,٥٣٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٢٢٢,٦٨٢	١٩٨,٨٥٦	١٨٤,١٩٦	٦٠٥,٧٣٤	الاستهلاك المتراكم
٧٦٩,٠٦٦	١٨٣,٤٤٩	١٦٤,٨٥٧	١,١١٧,٣٧٢	في ١ يناير ٢٠٢٥ م
٩٩١,٧٤٨	٣٨٢,٣٠٥	٣٤٩,٠٥٣	١,٧٢٣,١٠٦	المحمل للسنة
-	٤٦٩,٢١٥	٤٧٥,٢١٧	٩٤٤,٤٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
التحسينات على العقارات المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث	الإجمالي	التكلفة
٩١٧,٩١٢	١١٢,٢٣٨	٧٢٦,٦٦٤	١,٧٥٦,٨١٤	في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٧٣,٨٣٦	٣٥٥,٣٢٠	٩٧,٦٠٦	٥٢٦,٧٦٢	الإضافات
٩٩١,٧٤٨	٤٦٧,٥٥٨	٨٢٤,٢٧٠	٢,٢٨٣,٥٧٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٣٠,٥٩٧	٦٩,٤٤٤	٢٤,٢٢٢	١٢٤,٢٦٣	الاستهلاك المتراكم
١٩٢,٠٨٥	١٢٩,٤١٢	١٥٩,٩٧٤	٤٨١,٤٧١	في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٢٢٢,٦٨٢	١٩٨,٨٥٦	١٨٤,١٩٦	٦٠٥,٧٣٤	المحمل للسنة
٧٦٩,٠٦٦	٢٦٨,٧٠٢	٦٤٠,٠٧٤	١,٦٧٧,٨٤٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٩. الموجودات غير الملموسة، صافي

برامج الحاسب الآلي ونظم تقنية المعلومات	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ *	الإجمالي	التكلفة
٢٢,١٢٠,٤٩٠	٥٦٥,٧١١	٢٢,٦٨٦,٢٠١	في ١ يناير ٢٠٢٥ م
٦,٥٤٣,٣٨٩	٦٣,١٠٣	٦,٦٠٦,٤٩٢	الإضافات
-	-	-	الاستبعادات
-	-	-	التحويلات
٢٨,٦٦٣,٨٧٩	٦٢٨,٨١٤	٢٩,٢٩٢,٦٩٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١١,٨٩٩,٧٥٧	-	١١,٨٩٩,٧٥٧	الإطفاء المتراكم
٣,٧٤٠,٢٠٩	-	٣,٧٤٠,٢٠٩	في ١ يناير ٢٠٢٥ م
١٥,٦٣٩,٩٦٦	-	١٥,٦٣٩,٩٦٦	المحمل للسنة
١٣,٠٢٣,٩١٣	٦٢٨,٨١٤	١٣,٦٥٢,٧٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
-	-	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

* يتضمن هذا البند بشكل رئيسي الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ المتعلقة بنظم تخطيط موارد المؤسسات الجديد الذي سيتم استكماله في ٢٠٢٦ م.

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٩. الموجودات غير الملموسة (يتبع)

الإجمالي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	برامج الحاسب الآلي ونظم تقنية المعلومات	التكلفة
١٦,٨٣٠,٥٢٣	١,٩٢٠,٥١٠	١٤,٩١٠,٠١٣	في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٥,٩٧٣,٨٠٣	٥٦٥,٧١١	٥,٤٠٨,٠٩٢	الإضافات
(١١٨,١٢٥)	(١١٨,١٢٥)	-	الاستبعادات
-	(١,٨٠٢,٣٨٥)	١,٨٠٢,٣٨٥	التحويلات
٢٢,٦٨٦,٢٠١	٥٦٥,٧١١	٢٢,١٢٠,٤٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٧,٨٣٤,٨٠٨	-	٧,٨٣٤,٨٠٨	الإطفاء المتراكم
٤,٠٦٤,٩٤٩	-	٤,٠٦٤,٩٤٩	في ١ يناير ٢٠٢٤ م
١١,٨٩٩,٧٥٧	-	١١,٨٩٩,٧٥٧	المحمل للسنة
١٠,٧٨٦,٤٤٤	٥٦٥,٧١١	١٠,٢٢٠,٧٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
			صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٠. المستحقات والذمم الدائنة الأخرى

للسنة المنتهية في	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات	المصروفات المستحقة
	٤٦,٧٥٤,٣٢٦	٤٠,٠٥٩,٩٢٦		منافع الموظفين المستحقة
	٥,١١٤,٤٨٣	٥,٥٥٣,٤٤٦		الذمم الدائنة الأخرى
	٤٠٤,٣٩٣	١٠,١٩١,٤٧٧	١-١٠	
	٥٢,٢٧٣,٢٠٢	٥٥,٨٠٤,٨٤٩		

١-١٠ تتضمن هذه الأرصدة بشكل رئيسي الذمم الدائنة لوكلاء التحصيل بمبلغ ٩,٢ مليون ريال سعودي.

١١. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركة الأم وموظفي الإدارة الرئيسيين ومجلس إدارة الشركة. يتضمن موظفو الإدارة الرئيسيون للشركة الرئيس التنفيذي والتابعين له مباشرة. أبرمت الشركة معاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها. بالإضافة إلى المعاملات التي تم الإفصاح عنها في مواضع أخرى في هذه القوائم المالية، فإن تفاصيل المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

(١) خلال السنة، أبرمت الشركة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الطبيعة	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
(١٩١,٥٥٣,٣٥٣)	(١٢٧,٦٦٥,٣٠٠)		مصرفات مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة الاتصالات	شركة الاتصالات
١٢١,٩٧٢,٣٥٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠		مدفوعات متعلقة بمصرفات مدفوعة بالنيابة عن الشركة	المتنقلة السعودية	المتنقلة السعودية
(١,٠٦٩,٠٣٢)	(٦,٩٩٠,٤٥٩)		مبلغ مدفوع للاستحواذ على موجودات غير ملموسة		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		وممتلكات ومعدات بالنيابة عن الشركة		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		محول إلى زيادة مقترحة في رأس المال		
(٢٠,٠١٤,٢٥٦)	(٨,٤٩٧,٥٢٩)		زيادة في رأس المال		
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٩٣٥,١٤٤		مشتريات تاجر بأقساط رقمية		
			مدفوعات مقابل مشتريات تاجر		

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١١. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)
خلال السنة، أبرمت الشركة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة

للسنة المنتهية في		الطبيعة	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م			
٨,٤٩٨,٦٨٣	٨,٢٧٥,٣٣٣	مكافآت - رواتب ومصروفات ذات علاقة	مديرين تنفيذيين	موظفو الإدارة الرئيسيين
٢٤٠,٠٨٢	٣٣٥,٢٣٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	أعضاء مجلس إدارة	مجلس الإدارة
٧٨٧,٥٠٠	٥٨٧,٥٠٠	مصروف تعويضات / مكافآت		

(٢) لدى الشركة أرصدة الأطراف ذات العلاقة التالية كما في نهاية السنة:

المستحق للشركة الأم		شركة الاتصالات المتنقلة السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٢٠٨,٦٢٧,٠٨٧	٢٠٢,٨٤٥,٢٣١	

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة		مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين المستحقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٧٨	٥٨٧,٥	
٩٥	٢٩٠,١	

١٢. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

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

الرصيد كما في بداية السنة		التعديل	الرصيد كما في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م		
٣,٢٣٧,٦٨٤	١,٧٢٠,٠٩٤	-	
١٦٠,٥٥٢	-	-	
(١,٦٧٨,١٤٢)	(١,٧٢٠,٠٩٤)	-	
١,٧٢٠,٠٩٤	-	-	

فيما يلي بيان بالحركة في القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار:

الرصيد كما في بداية السنة		التعديل	الرصيد كما في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م		
٥,٠١٤,٢٨٤	١,٧٨٢,٧٤١	-	
٢٢٨,٦٩١	-	-	
١١٠,٧٣٢	٢,٧٤٢	-	
(٣,٥٧٠,٩٦٦)	(١,٧٨٥,٤٨٣)	-	
١,٧٨٢,٧٤١	-	-	

لا يوجد رصيد في موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، حيث انتهت اتفاقية عقد الإيجار للمركز الرئيسي القديم في ٩ يناير ٢٠٢٦م. مع ذلك، أبرمت الإدارة عقدًا للمركز الرئيسي الجديد يسري من ٩ يناير ٢٠٢٦م حتى ٨ يناير ٢٠٣١م.

١٣. تمويل المراجعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	١٢٠,٠٢٣,٢١٠	الرصيد في بداية السنة
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات
٣,٦٥٨,٠٧٤	٨,٩١١,٢٣٨	المصروفات التمويلية على تسهيل تمويلي
(٣,٦٣٤,٨٦٤)	(١٢٧,٥٣٢,٠٣٣)	المدفوعات
١٢٠,٠٢٣,٢١٠	١٧١,٤٠٢,٤١٥	الرصيد في نهاية السنة

في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥ م، 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 ٢٠٢٥ م. يتم سداد هذا التسهيل التمويلي على مدى اثني عشر شهراً، مع سداد الفائدة على دفعات ربع سنوية. معدل العمولة على التمويل المتاح 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، 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). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، حافظت الشركة على نسبة رافعة مالية بواقع ١,٥٧ إلى ١، وبالتالي التزمت بالتعهدات المالية لترتيبات التمويل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، استفادت الشركة من تمويل بقيمة ١٢٠ مليون ريال سعودي لإدارة رأس المال العامل بموجب اتفاقية تسهيل تمويل مرابحة بقيمة ١ مليار ريال سعودي، موقعة بين الشركة الأم (بما في ذلك شركاتها التابعة) والبنوك التجارية المحلية في سبتمبر ٢٠٢٠ م. تم سداد هذا التسهيل، بالإضافة إلى جميع التكاليف التمويلية المستحقة، بالكامل في أبريل ٢٠٢٥ م. كانت التسهيلات مضمونة جزئياً بضمان مالي من شركة الاتصالات المتنقلة كيه. اس. سي (طرف ذي علاقة)، ورهن أسهم الشركة الأم المملوكة لبعض المساهمين المؤسسين، والتنازل عن بعض العقود والذمم المدينة للشركة الأم، ورهن الموجودات الثابتة للشركة الأم. التزمت الشركة بموجب شروط ترتيبات التمويل هذه بالتعهدات المالية. كانت الشركة ملزمة بالحفاظ على نسبة رافعة مالية تساوي أو تقل عن ٣,٧٥. ومع ذلك، تم سداد القرض خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، يشمل رصيد تمويل المراجعة تكلفة تمويلية مستحقة بمبلغ ١,٤٠٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٢٢,٢١٠ ريال سعودي).

١٤. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. يستند استحقاق هذه المنافع إلى الراتب الأخير للموظفين وطول فترة الخدمة، بشرط استكمال الحد الأدنى من سنوات الخدمة، والتي يتم احتسابها وفقاً لأحكام نظام العمل السعودي وتستحق الدفع عند استقالة الموظف أو انتهاء خدمته. وتستحق التكاليف المتوقعة لهذه المنافع على مدى سنوات التوظيف.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٨٧٩,١٩٨	١,٣٥٢,١٧٥	الرصيد الافتتاحي
٧٧٨,١٨١	٨٣٢,٤٤٢	تكلفة الخدمة الحالية
٤٥,٥٢٢	٥٩,٧٨٧	تكلفة الفائدة
(٤٤,٢٤٧)	(٨٩٥,٢٤٥)	الدفعات
(٣٠٦,٤٧٩)	(٣٤٤,٧٥٨)	الربح الإكتواري
١,٣٥٢,١٧٥	١,٠٠٤,٤٠١	الرصيد الختامي

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

- مخاطر معدل الخصم: سيؤدي النقص في معدل الخصم إلى زيادة التزام الخطة.
- مخاطر الرواتب: يتم احتساب القيمة الحالية لالتزام خطة مكافأة نهاية الخدمة بالرجوع إلى الرواتب المستقبلية المقدرة للمشاركين في الخطة. ولذلك، فإن الزيادة في رواتب المشاركين في الخطة ستزيد من التزام الخطة.

١٤. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

فيما يلي بيان بالحركة في الأرباح الاكتوارية المثبتة في الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
(٧٥,٨٧١)	٢٣٠,٦٠٨	الرصيد الافتتاحي
٣٠٦,٤٧٩	٣٤٤,٧٥٨	الربح من إعادة القياس - تأثير تعديلات الخبرة والتغير في الافتراضات المالية
٢٣٠,٦٠٨	٥٧٥,٣٦٦	الرصيد الختامي

يتم إثبات جميع الحركات في التزامات مكافأة نهاية الخدمة في قائمة الربح أو الخسارة باستثناء الربح الاكتواري المثبت في الدخل الشامل الآخر.

فيما يلي سجل استحقاق التزامات المنافع غير المخصصة:

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	
٤٨,٦٥٤	٣٢,٨٧٤	المساهمات المتوقعة من صاحب العمل
٨٩,٥٠٢	٨٨,١٤٩	السنة ١
١٥٥,٥٠٣	١٣٨,٥٨٧	السنة ٢
٢٠١,٩٢٠	١٧٨,٠٨٦	السنة ٣
٢٦٥,٠٧١	٧٢٩,٦٣٢	السنة ٤
٢,٨٠١,٨٩٠	٢,٣١٥,٧٨٨	السنة ٥
		بعد ٥ سنوات

تم إجراء أحدث تقييم إكتواري من قبل لوكس إكتواريون ومستشارون وأعد التقييم باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

كانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييم الإكتواري كما يلي:

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	
١٠٪ إلى ١٣٪	١٠٪ إلى ١٣٪	معدل التناقص
٤,٠٪	٢,٠٪	الزيادة في الرواتب
٥,٦٠٪	٥,٧٥٪	معدل الخصم

تحليل الحساسية:

التغيرات المعقولة المحتملة في أحد الافتراضات الاكتوارية ذات الصلة، مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة، كانت ستكون قيمة التزامات المزايا المحددة كما يلي:

٢٠٢٥م			
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة/ (النقص)	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو الأساس
١٣٣,٢٧٠	(١٠٧,٩٠٤)		معدل الخصم
(١١٢,٥٢٧)	١٢٩,٤٦٧		المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
ريال سعودي			
٢٠٢٤م	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو الأساس
٢٠٠,٣١٧	(١٦٤,٩٠٩)		معدل الخصم
(١٦٨,٦٨٣)	٢٠١,٥٨١		المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	
٣٥٩,٣١٩,٤٥٧	٤٢٦,٦٠٥,٨٠٣	دخل العمولة الخاصة
(٨,٥٩٧,٠٦٠)	(٩,٦٥٣,٩٥٤)	المصروفات المتعلقة بإصدار التمويل
٨,٣٥١,٩٤٤	٨,٧٠٩,١٦٤	إيرادات أتعاب تسخير المعاملات
٣٥٩,٠٧٤,٣٤١	٤٢٥,٦٦١,٠١٣	

١٦. المصروفات العمومية والإدارية ومصروفات البيع

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	
٢٢,٥٨٧,١٨٩	٣٨,٤٢٢,١٧٧	مصروفات التحصيل
٢١,٨٦٩,٤٧١	٢٦,٦٠٢,٠٥٧	الإعلانات والتسويق
٦,٨٥١,٦٥٩	١١,٤٣٢,٣٢٧	اقتراكات
١,٧٠٥,٨٩٩	٣,٣٢٨,٨٧٧	الأتعاب القانونية والمهنية
٥٩٠,٠٩٨	١,٨٤٩,٨١٠	دعم النظام والتراخيص
٣,٠٦٤,٣٩١	٦,١٣٩,٣٧٦	أخرى
٥٦,٦٦٨,٧٠٧	٨٧,٧٧٤,٦٢٤	

١٧. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمنفوع بالكامل ٣٤٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٢٤٨ مليون ريال سعودي)، مقسم إلى ٣٤,٨٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٢٤,٨٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم.

في ٢٥ يونيو ٢٠٢٤م، وافق مجلس الإدارة على زيادة رأس مال الشركة من ٢٤٨ مليون ريال سعودي إلى ٣٤٨ مليون ريال سعودي. تم تنفيذ هذه الزيادة من خلال تحويل ١٠٠ مليون ريال سعودي من حساب "المستحق للشركة الأم" إلى حساب "الزيادة المقترحة في رأس المال". وقد وافق البنك المركزي السعودي على هذه الزيادة برقم ٤٦٠٢٣٦١٠ بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠٢٤م. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، قامت الشركة بتحديث شهادة السجل التجاري والنظام الأساسي وزيادة رأس المال وفقاً لذلك.

١٨. الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/١٣٢ بتاريخ ١ ذو الحجة ١٤٤٣هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م) والذي دخل حيز التنفيذ في ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م)، فإن الشركات لديها خيار توزيع احتياطي لأغراض محددة على النحو المحدد في نظامها الأساسي. بموجب هذا البند، قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، بعد اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٥ يناير ٢٠٢٥م، وبناءً على ذلك تم تحويل رصيد الاحتياطي النظامي إلى الأرباح المبقة.

١٩. مخصص الزكاة

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	
١٠,٠٢٢,٨١٧	١٢,٠٦٦,٨٨٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,٨٩٨,٤١٠	٩,٣٢٥,٦٩٦	المحمل للسنة
(٨,٨٥٤,٣٤٧)	(١٢,٠٠٣,٥٣٦)	المدفوع خلال السنة
١٢,٠٦٦,٨٨٠	٩,٣٨٩,٠٤٠	الرصيد في نهاية السنة

موقف الربوط

حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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 ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وحصلت على الشهادات للسنوات المعنية. لم يتم إصدار الربوط النهائية من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") حتى الآن.

١٩. إدارة المخاطر المالية

إن استخدام الشركة للأدوات المالية يعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية. تقوم الشركة بمراجعة دورية لتعرضها للمخاطر واتخاذ تدابير للحد منها إلى مستويات مقبولة. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع ومتابعة إطار إدارة المخاطر للشركة وتطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية للشركة. يتم وضع سياسات الشركة لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر بالإضافة إلى مراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعة. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتظهر التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة من خلال إجراءاتها ومعاييرها للإدارة والتدريب إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة يدرك فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم. تتولى لجنة مجلس الإدارة بالشركة الإشراف على كيفية قيام الإدارة بمتابعة مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات لإدارة المخاطر بالإضافة إلى مراجعة مدى فاعلية الإطار العام لإدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. ويقوم قسم المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة بمساعدة لجنة مجلس الإدارة في أداء دورها الرقابي.

تتعرض الشركة من خلال عملياتها للمخاطر المالية التالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة

١. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في احتمالية التقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في معدلات الفائدة السائدة في السوق أو أسعار السوق بسبب التغير في التصنيف الائتماني للجهة المصدرة أو في الأداة، والتغير في توجهات السوق وأنشطة المضاربة والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات العمولة فقط. ترى إدارة الشركة أن مخاطر السوق للأدوات المالية ليست جوهرية.

أ. مخاطر العملة

تعتبر عملة الريال السعودي عملة النشاط للشركة وهي مربوطة بالدولار الأمريكي. ولذلك، تتعرض الشركة للتقلبات في أسعار الصرف من خلال المعاملات المقومة بعملات أجنبية عدا الدولار الأمريكي. وبما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، والشركة لا تتعامل بأي عملات أخرى، فإن إدارة الشركة ترى أن مخاطر العملة للأدوات المالية ليست جوهرية.

ب. مخاطر معدلات العمولة

مخاطر معدل العمولة هي التأثير على أرباح الشركة المستقبلية الناتج عن زيادة أسعار الفائدة في السوق. تنشأ هذه المخاطر عندما يكون هناك عدم توافق بين الأصول والخصوم الخاضعة لتعديل أسعار الفائدة خلال فترة محددة. جميع أصول الشركة المدرة للربح تحقق أرباحاً بمعدلات ثابتة، وبالتالي، تعتقد الإدارة أن الشركة لا تتعرض لأي مخاطر فيما يتعلق بهذه الأصول.

يوضح الجدول التالي الحساسية تجاه تغيير معقول محتمل في الأسعار، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، على أرباح أو خسائر الشركة المتعلقة بالقروض ذات الأسعار المتغيرة التي لا تستخدم الشركة مشتقات مالية للتحوط منها. حساسية الدخل هي تأثير التغييرات المقترضة في معدلات الربح على صافي الدخل التمويلي لمدة عام واحد، بناءً على القروض ذات الأسعار المتغيرة الموجودة في تاريخ التقرير.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
التغير في النقاط	التأثير على صافي الدخل	التغير في النقاط	التأثير على صافي الدخل	
١٨٢,٩٠٤	+٥٠	٧١٥,٨٣٤	+٥٠	الارتفاع
(١٨٢,٩٠٤)	-٥٠	(٧١٥,٨٣٤)	-٥٠	الانخفاض

ج. مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. إن الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار لأنه ليس لديها أي أدوات مالية تتقلب أسعارها بناءً على عوامل داخلية أو خارجية.

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف من الأطراف في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان التي تنشأ بشكل أساسي من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي. قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان تتضمن عملية دقيقة لتقييم الجدارة الائتمانية والتي تشمل الحصول على موافقات ائتمانية رسمية، وتعيين حدود ائتمانية قائمة على المخاطر.

يتضمن تقييم الجدارة الائتمانية المعايير الرئيسية التالية:

- تقييم درجة الائتمان وفقاً لسياسة الشركة.
- القدرة على السداد من خلال تحليل مستوى الدخل والحد الأقصى للعبء التمويلي للعميل.
- تاريخ السداد لدى المؤسسات المالية الأخرى.

تتلقى الشركة بشكل عام المدفوعات من خلال الدفع بالبطاقة والتحويلات البنكية. لدى الشركة سياسة تحصيل معتمدة ودليل إجراءات لوضع استراتيجية تحصيل للمتابعة مع العملاء المتعثرين. من أجل مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، يتم إعداد تقارير شهرية من قبل قسم مخاطر الائتمان ويتم مراجعتها من قبل رئيس قسم إدارة المخاطر. وتوضح هذه التقارير حالة التحصيل والتأخر في السداد للعملاء.

عززت الشركة فريق التحصيل لديها للمشاركة بفعالية في عملية التحصيل من العملاء المتعثرين في السداد. تقوم الشركة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية، وذلك لتظهر التغيرات في منتجات السوق وأفضل الممارسات.

يتطلب تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي أيضاً تقديرات إضافية لمخاطر الائتمان باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يتم اشتقاقها من خلال احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد.

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الحساب مع الأخذ بالاعتبار احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد ومعدل الخصم. تم تقدير تقديرات احتمالية التعثر في السداد في تاريخ معين، على أساس هياكل المدة كما هو محدد أعلاه. يتم اشتقاق تقديرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد لمحفظة التمويل الإسلامي من البيانات السابقة للاستردادات اللاحقة من التحويلات المتعثرة في السداد استناداً إلى دخل الملتزمين.

تمثل التعرضات عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر في السداد. تستخلص الشركة التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يتم قياس التعرضات عند التعثر في السداد بإجمالي قيمتها الدفترية. للخصم، استخدمت الشركة معدل العمولة الفعلي لكل عقد.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لانخفاض في القيمة بناءً على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات الأولي، حيث يتم تصنيف الأداة المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية عند الإثبات الأولي في المرحلة ١. إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة ٢ ولكن لا يتم اعتبارها منخفضة القيمة الائتمانية، وإذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقلها بعد ذلك إلى المرحلة ٣.

تقوم الشركة بتصنيف ذممها المدينة للتمويل الإسلامي إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ كما هو مبين أدناه:

المرحلة ١: عند إثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي لأول مرة، تقوم الشركة بإثبات مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة ٢: عندما تُظهر الذمم المدينة للتمويل الإسلامي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل الشركة مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

المرحلة ٣: الذمم المدينة للتمويل الإسلامي التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. تسجل الشركة مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

إنشاء هيكل أجل "احتمالية التعثر في السداد"

يتم احتساب احتمالية التعثر في السداد باستخدام طريقة "معدل التعثر في السداد الذي تم ملاحظته" والتي تستند إلى التعثر الفعلي السابق في السداد للمحفظة. من أجل إعداد هيكل الفترات الزمنية، يتم تصنيف الملتزمين إلى فئات عاملة وغير عاملة خلال فترة زمنية بناءً على أيام التأخر في السداد. يعتبر الملتزم غير عامل (المرحلة ٣) والذي تأخر في سداد آخر قسط مستحق لأكثر من ٩٠ يوماً. توفر نسبة العملاء غير العاملين إلى العملاء العاملين معدل التعثر في السداد الذي تم ملاحظته. ثم يتم تحويل هذا إلى تقدير مستقبلي من خلال دمج التقديرات الحالية المرجحة المحتملة لمتغيرات الاقتصاد الكلي المختارة.

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، تقوم الشركة بتقييم معلومات التأخر في السداد. وبالتالي، واستناداً إلى تاريخ تحصيل الأقساط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لا تنشأ إلا عند تأخر سداد القسط لأكثر من ٣٠ يوماً. تقوم الإدارة بإشراك فريق التحصيل لغرض تحصيل الرصيد القائم نظراً لأن الذمم المدينة تُعد متأخرة السداد.

الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية في حالة تعثر في السداد عندما يكون هناك احتمال بعدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، ويكون هناك شك كافٍ حول إمكانية التحصيل النهائي، أو عندما يكون العميل متأخراً في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً.

إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل

تقوم الشركة بإدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل في كلا التقييمين الذين تجريهما حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقيامها بقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، وتقوم بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة وكذلك مدى تمثيلي السيناريوهات الأخرى للتنبؤات المحتملة. وتتضمن هذه العملية وضع اثنين من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية والأخذ بالاعتبار الترجيحات النسبية لكل نتيجة. تتمثل الحالة الأساسية في النتائج الأكثر احتمالاً ومدى تماثليها مع المعلومات المستخدمة من قبل الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

استخدمت الشركة معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي والدين الحكومي كعوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تعطي ترجيحاً متساوياً لكل منها. تم تحديث عوامل الاقتصاد الكلي هذه بناءً على أحدث المعلومات المتاحة من صندوق النقد الدولي.

قامت الشركة بتحديد وتوثيق الموجّهات الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لمحفظة المستهلكين، واستخدام تحليل البيانات للفترات السابقة وتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

استخدمت الشركة توقعات خط الأساس على المدى القريب الواردة أدناه في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

المؤشرات الاقتصادية	الترجيحات	السنوات التقويمية المتوقعة المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢٥ م (بالنسبة المئوية)	
		٢٠٢٦ م	٢٠٢٧ م
الناتج المحلي الإجمالي الدين الحكومي	٥٠٪	٣,٧٥٤	٣,٨٨٨
	٥٠٪	١,٦٢٢	١,٨١١

يعرض الجدول أدناه ترجيحات السيناريوهات وعوامل الاقتصاد الكلي للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم احتسابها وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة كما هو مستخدم من قبل الشركة.

السيناريو	الترجيحات	الناتج المحلي الإجمالي		الدين الحكومي	
		(بمليارات الريالات السعودية)		(بمليارات الريالات السعودية)	
		٢٠٢٦ م	٢٠٢٧ م	٢٠٢٦ م	٢٠٢٧ م
الحالة الأساسية	٤٠٪	٣,٧٥٤	٣,٨٨٨	١,٦٢٢	١,٨١١
الارتفاع	٣٠٪	٣,٨٧٥	٣,٩٩٣	١,٤٤٨	١,٥٧٦
الانخفاض	٣٠٪	٣,٦٣٤	٣,٧٨٣	١,٧٩٦	٢,٠٤٥

٣. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة الشركة لصعوبات عند الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق السداد نقداً أو من خلال موجودات مالية أخرى. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطراب في السوق أو هبوط مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى قلة التوفر في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، تقوم الشركة بإدارة الموجودات مع وضع السيولة في الاعتبار والحفاظ على رصيد كافٍ من النقد وما في حكمه ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصورة يومية. لدى الشركة أيضاً تسهيل ائتماني متجدد من بنك تجاري يمكن استخدامه لتلبية احتياجات السيولة المستقبلية.

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

تقوم الإدارة بمراقبة سجل الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مركز السيولة يومياً، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق.

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية غير المخصومة حسب آجال الاستحقاق التعاقدية

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها.

٢٠٢٥ م	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	٢ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
٥٩,٣٨٦,٨٦٠	-	-	-	-	-	٥٩,٣٨٦,٨٦٠
٤٩٧,١٢٥,٦٩١	٥١٨,٦٨٠,٣٥٣	٣٤١,٧٨٤,٤٨٨	-	-	-	١,٣٥٧,٥٩٠,٥٣٢
٥٥٦,٥١٢,٥٥١	٥١٨,٦٨٠,٣٥٣	٣٤١,٧٨٤,٤٨٨	-	-	-	١,٤١٦,٩٧٧,٣٩٢
المطلوبات						
٥٥,٨٠٤,٨٤٩	-	-	-	-	-	٥٥,٨٠٤,٨٤٩
١٧١,٤٠٢,٤١٥	-	-	-	-	-	١٧١,٤٠٢,٤١٥
٢٠٢,٨٤٥,٢٣١	-	-	-	-	-	٢٠٢,٨٤٥,٢٣١
٤٣٠,٠٥٢,٤٩٥	-	-	-	-	-	٤٣٠,٠٥٢,٤٩٥
١٢٦,٤٦٠,٠٥٦	٥١٨,٦٨٠,٣٥٣	٣٤١,٧٨٤,٤٨٨	-	-	-	٩٨٦,٩٢٤,٨٩٧

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية غير المخصومة حسب آجال الاستحقاق التعاقدية

٢٠٢٤ م	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	٢ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
١٥,٨٥٠,٣٧٢	-	-	-	-	-	١٥,٨٥٠,٣٧٢
٤٢٢,٨١٦,١٦١	٦٦٣,٦٧٣,٧٠٤	١٠٩,٥٦٩,٣٤٢	-	-	-	١,١٩٦,٠٥٩,٢٠٧
٤٣٨,٦٦٦,٥٣٣	٦٦٣,٦٧٣,٧٠٤	١٠٩,٥٦٩,٣٤٢	-	-	-	١,٢١١,٩٠٩,٥٧٩
المطلوبات						
٥٢,٢٧٣,٢٠٢	-	-	-	-	-	٥٢,٢٧٣,٢٠٢
١٢٠,٠٢٣,٢١٠	-	-	-	-	-	١٢٠,٠٢٣,٢١٠
٢٠٨,٦٢٧,٠٨٧	-	-	-	-	-	٢٠٨,٦٢٧,٠٨٧
١,٧٨٢,٧٤١	-	-	-	-	-	١,٧٨٢,٧٤١
٣٨٢,٧٠٦,٢٤٠	-	-	-	-	-	٣٨٢,٧٠٦,٢٤٠
٥٥,٩٦٠,٢٩٣	٦٦٣,٦٧٣,٧٠٤	١٠٩,٥٦٩,٣٤٢	-	-	-	٨٢٩,٢٠٣,٣٣٩

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم 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؛ أو
- في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

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 القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام 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.

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشقة 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: المدخلات غير القابلة 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 لتُظهر الفروقات بين الأدوات.

يتم قياس جميع الأصول المالية والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة.

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية. بالنسبة للأصول والالتزامات المالية الأخرى، بما في ذلك النقدية والأرصدة المصرفية، والمدفوعات المسبقة والمستحقات الأخرى، والمستحقات المتراكمة والالتزامات الأخرى، وتمويل المراجعة، والمستحقات على الشركة الأم، فإن القيم الدفترية تقارب قيمها العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل. تصنف النقدية والأرصدة المصرفية على أنها من المستوى ١، بينما تصنف جميع الأصول المالية والالتزامات المالية المتبقية على أنها من المستوى ٣ ضمن هرم القيمة العادلة.

لم تكن هناك أي تحويلات بين مستويات هرم القيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السابقة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة:					
١,٠٤٢,٧٥٨,٧٦٥				١,٠٠٩,٧٦٥,٣٩٦	-
١,٠٤٢,٧٥٨,٧٦٥				-	-

١٧١,٤٠٢,٤١٥	١٧١,٤٠٢,٤١٥	-	-	١٧١,٤٠٢,٤١٥	الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة: تمويل المراجعة
-------------	-------------	---	---	-------------	---

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة:					
٩٦١,٧٢١,٤٠٨	٩٦١,٧٢١,٤٠٨	-	-	٩٣٣,٧١٠,١٠٥	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - الصافي

١٢٠,٠٢٣,٢١٠	١٢٠,٠٢٣,٢١٠	-	-	١٢٠,٠٢٣,٢١٠	الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة: تمويل المراجعة
-------------	-------------	---	---	-------------	---

٢٢. إدارة رأس المال

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 للمساهمين.

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 من قبل الشركة استناداً إلى المتطلبات التنظيمية التي تتطلب الحفاظ على نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال بواقع مرتين.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١,٧١٢ مرة	١,٦١٥ مرة

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - الصافي مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية

٢٣. الارتباطات المحتملة والالتزامات

لا توجد ارتباطات محتملة والتزامات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٢٤. الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات أو إفصاحات في هذه القوائم المالية.

٢٥. أرقام المقارنة

خلال العام، قامت الشركة بإجراء إعادة التصنيفات التالية:

- أ. تكاليف المعاملات على الذمم المدينة للتمويل الإسلامي: تمت إعادة تصنيف تكاليف المعاملات المتعلقة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي المقبولة والتي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن مصروفات رسوم استعلامات العملاء إلى إيرادات التمويل الإسلامي. تم إجراء إعادة التصنيف هذه لتعزيز دقة واتساق وقابلية مقارنة البيانات المالية بما يتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- ب. الفوائد المستحقة على تمويل المراجعة: تمت إعادة تصنيف الفوائد المستحقة على تمويل المراجعة، التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن المستحقات والذمم الدائنة الأخرى، إلى تمويل المراجعة. تم إدراج إعادة التصنيف هذه من أجل عرض أفضل في البيانات المالية.
- ت. المدفوعات المسبقة والمستحقات الأخرى: تمت إعادة تصنيف المدفوعات المسبقة والمستحقات الأخرى، التي كانت مدرجة سابقاً ضمن مستحقات التمويل الإسلامي، صافي في السنة السابقة، وعرضها كبنود منفصلة في البيانات المالية. تمت إعادة التصنيف هذه من أجل عرض أفضل في البيانات المالية.

٢٥-١ أرقام المقارنة

يوضح الجدول التالي التأثير على كل بند من بنود بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المتأثرة بإعادة التصنيف اعتباراً من السنة السابقة المقارنة.

بند القوائم المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (قبل إعادة التصنيف)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (بعد إعادة التصنيف)	تكاليف المعاملات على الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (أ)
الإيرادات من تمويل إسلامي	٣٦٧,٦٧١,٤٠١	٣٥٩,٠٧٤,٣٤١	(٨,٥٩٧,٠٦٠)
رسوم الاستعلام عن معلومات العميل	٥٦,٤٤٩,٤٠٥	٤٧,٨٥٢,٣٤٥	(٨,٥٩٧,٠٦٠)

إن إعادة التصنيفات أعلاه ليس لها أي تأثير على قائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية الخاصة بالشركة.

٢٥-٢ يوضح الجدول التالي التأثير على كل بند من بنود الميزانية العمومية المتأثرة بإعادة التصنيف اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لتسهيل المقارنة وتحسين العرض:

بند القوائم المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (قبل إعادة التصنيف)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (بعد إعادة التصنيف)	الفوائد المستحقة على تمويل المراجعة (ب)
تمويل المراجعة	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٢٣,٢١٠	٢٣,٢١٠
المستحقات والذمم الدائنة الأخرى	٥٢,٢٩٦,٤١٢	٥٢,٢٧٣,٢٠٢	(٢٣,٢١٠)

بند القوائم المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (قبل إعادة التصنيف)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (بعد إعادة التصنيف)	الفوائد المستحقة على تمويل المراجعة (ب)
المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى	-	٤,٦٥٧,١٣٠	٤,٦٥٧,١٣٠
الذمم المدينة للتمويل الإسلامي	٨٧٣,٨٥٨,٧٢٦	٨٦٩,٢٠١,٥٩٦	(٤,٦٥٧,١٣٠)

لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف المذكورة أعلاه على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية للشركة.

٢٦. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ رمضان ١٤٤٧ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢٦ م).