

شركة تمام للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة)  
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

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

## تقرير المراجع المستقل

السادة مساهمي

شركة الاتصالات المتنقلة السعودية  
(شركة مساهمة سعودية)  
الرياض - المملكة العربية السعودية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة تمام للتمويل (شركة مساهمة مغلقة) ("الشركة")، والمشملة على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وكل من قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من (١) إلى (١٩)، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائها المالي، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لتقرير 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 موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

### أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بواسطة مراجع آخر والذي اصدر رأياً غير متحفظ في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٠م.

### مسؤوليات إدارة الشركة والمكلفون بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية لتقرير المالي والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية وعرضها، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية؛ لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي للشركة.

**مسئوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية**

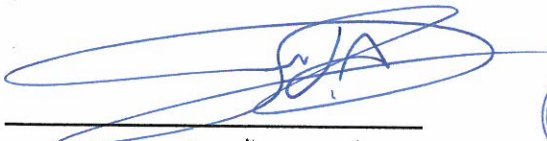
تتمثل أهدافنا في الوصول الى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهرى عندما يكون موجوداً.

ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بزعمة الشك المهني طوال عملية المراجع، ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف أية تحريفات جوهرية ناتجة عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، حيث أن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمد، أو إفادات مضللة، أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- التوصل لفهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها إدارة الشركة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة تطبيق الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك عدم تأكيد جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فيتعين علينا تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

نتواصل مع المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بنطاق عملية المراجعة والتوقيت المخطط لها وكذلك الملاحظات المهمة الناتجة عنها، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

**عن الدكتور محمد العمري وشركاه**


جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢

الرياض في: ١٧ شعبان ١٤٤٢ هـ

الموافق: ٣٠ مارس ٢٠٢١ م



شركة تمام للتمويل  
( شركة مساهمة مغلقة )

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاحات	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٦٧٨,٥٩١	١٨,٥٥٩,٣١٠	٦	النقد لدى البنوك
٥٥,٦٣٣	٢,٥٨٦,٠٨٧	٧	تورق وذمم مدينة
٧٣٤,٢٢٤	٢١,١٤٥,٣٩٧		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
-	٦,١١٥,٨١٥	٨	الممتلكات والمعدات
-	١٥٣,١٢٥	٩	الموجودات غير الملموسة
-	٦,٢٦٨,٩٤٠		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٧٣٤,٢٢٤	٢٧,٤١٤,٣٣٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
٤,٠٥٩	١٨٣,١٧٥	١٠	مستحقات وذمم دائنة
٧٧٥,٩١٦	١٧,٠٣٨,٨٥٧	١١	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٧٧٩,٩٧٥	١٧,٢٢٢,٠٣٢		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
-	٨٢,١٧٤	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٧٩,٩٧٥	١٧,٣٠٤,٢٠٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(١٤٥,٧٥١)	(٩,٨٨٩,٨٦٩)		عجز متراكم
(٤٥,٧٥١)	١٠,١١٠,١٣١		إجمالي حقوق الملكية
٧٣٤,٢٢٤	٢٧,٤١٤,٣٣٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

سلطان الدغيثر  
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو  
المنتدب

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

شركة تمام للتمويل  
( شركة مساهمة مغلقة )

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ١٥ أبريل ٢٠١٩ م إلى ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٩ م	٢٠٢٠	
٢٢,٩٩٨	٧٢٩,٣٣٥	الإيرادات من التمويل
-	(٢,٩٦٥,١٣٥)	استشارات
-	(١,٧٦٦,٠٥٤)	رواتب الموظفين وتكاليف ذات صلة
-	(١,٥٩١,٨٧٥)	رسوم اشتراك
-	(١,٥٤٦,٨٣٤)	٨ و ٩ الاستهلاك والإطفاء
(٧١,٦٦٧)	(١,٣٣٦,١٢٣)	تكاليف متعلقة بتقنية المعلومات
(٥٨,٩٨٠)	(١,١٤٠,٣٨٤)	مصروفات تشغيل أخرى
(٣٨,١٠٢)	(١٢٧,٠٤٨)	٧ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٤٥,٧٥١)	(٩,٧٤٤,١١٨)	الخسارة قبل الزكاة
-	-	الزكاة
(١٤٥,٧٥١)	(٩,٧٤٤,١١٨)	صافي الخسارة للسنة/ الفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
(١٤٥,٧٥١)	(٩,٧٤٤,١١٨)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة/ الفترة

سلطان الدغيثر  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
والعضو المنتدب

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

شركة تمام للتمويل  
( شركة مساهمة مغلقة )

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

إجمالي حقوق الملكية	عجز متراكم	رأس المال
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
(١٤٥,٧٥١)	(١٤٥,٧٥١)	-
-	-	-
(١٤٥,٧٥١)	(١٤٥,٧٥١)	-
(٤٥,٧٥١)	(١٤٥,٧٥١)	١٠٠,٠٠٠
(٤٥,٧٥١)	(١٤٥,٧٥١)	١٠٠,٠٠٠
١٩,٩٠٠,٠٠٠	-	١٩,٩٠٠,٠٠٠
(٩,٧٤٤,١١٨)	(٩,٧٤٤,١١٨)	-
-	-	-
(٩,٧٤٤,١١٨)	(٩,٧٤٤,١١٨)	-
١٠,١١٠,١٣١	(٩,٨٨٩,٨٦٩)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١٥ أبريل ٢٠١٩ م (تاريخ التأسيس)

صافي الخسارة للفترة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م

طرح رأس المال

صافي الخسارة للسنة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

سلطان الدغيثر

نائب رئيس مجلس الإدارة

والعضو المنتدب

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

شركة تمام للتمويل  
( شركة مساهمة مغلقة )

قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ١٥ أبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاحات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٤٥,٧٥١)	(٩,٧٤٤,١١٨)	الخسارة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي خسارة السنة/الفترة قبل الزكاة إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
٣٨,١٠٢	١٢٧,٠٤٨	٦ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	١,٥٤٦,٨٣٤	٩,٨ الاستهلاك والإطفاء
-	٨٢,١٧٤	١٢ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٠٧,٦٤٩)	(٧,٩٨٨,٠٦٢)	
		التغيرات في رأس المال العامل:
(٩٣,٧٣٥)	(٢,٦٥٧,٥٠٢)	التورق والذمم المدينة الأخرى
٤,٠٥٩	١٧٩,١١٦	المستحقات والذمم الدائنة الأخرى
٨٧٥,٩١٦	١٦,٢٦٢,٩٤١	أطراف ذات علاقة، صافي
٦٧٨,٥٩١	٥,٧٩٦,٤٩٣	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
-	(٧,٦٢٨,٢٧٤)	٨ شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٨٧,٥٠٠)	٩ شراء موجودات غير ملموسة
-	(٧,٨١٥,٧٧٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
-	١٩,٩٠٠,٠٠٠	المتحصلات من طرح رأس المال
-	١٩,٩٠٠,٠٠٠	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
٦٧٨,٥٩١	١٧,٨٨٠,٧١٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
-	٦٧٨,٥٩١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٧٨,٥٩١	١٨,٥٥٩,٣١٠	النقد والأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية
١٠٠,٠٠٠	-	رأس المال

سلطان الدغيثر

نائب رئيس مجلس الإدارة

والعضو المنتدب

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



شركة تمام للتمويل  
( شركة مساهمة مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١-التكوين والنشاطات

١-١/المعمل ومات/العام

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

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

مدة الشركة ٤٩ سنة تبدأ من تاريخ التسجيل بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٥٧٣٣٦٠ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٤٠هـ الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٩م.

إن العنوان المسجل للشركة هو صندوق بريد ٢٩٥٨١٤ ، الرياض ١١٣٥١ ، المملكة العربية السعودية.

في ١ صفر ١٤٤١هـ (الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م) تم تحويل الشركة من شركة ذات مسئولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة. وخلال عام ٢٠٢٠م، تم تغيير اسم الشركة من "شركة مدفوعات زين المحدودة" إلى "شركة تمام للتمويل".

الشركة هي شركة تابعة لشركة الاتصالات المتنقلة السعودية ("الشركة الأم")، والشركة الأم هي شركة تابعة لشركة الاتصالات المتنقلة ش. الكويت ("مجموعة زين"). مجموعة زين هي شركة تابعة للشركة العمانية للاتصالات ش.ع.ع ، سلطنة عمان.

٢-أسس الاعداد

أعدت هذه القوائم المالية للشركة وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، ما لم يرد خلاف ذلك في الإيضاحات.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال سعودي.

### ٣- المعايير والتفسيرات والتعديلات

(أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية في السنة الحالية.

المعايير الجديدة التي تم تطبيقها في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، ولكن لم يكن لها تأثير جوهري على الشركة، هي:

- المعيار الدولي للمحاسبة ١ عرض القوائم المالية، والمعيار الدولي للمحاسبة ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء (تعديل - مبادرة الإفصاح - تعريف المواد)؛
- التنقيحات على الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية.

(ب) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة غير السارية بعد

هناك عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي تعتبر سارية في الفترات المحاسبية المستقبلية التي قررت الشركة عدم اعتمادها في وقت مبكر.

التعديلات التالية سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م:

تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١، "عرض القوائم المالية" على تصنيف المطلوبات

إن هذه التعديلات ضيقة النطاق المعيار الدولي للمحاسبة ١، "عرض القوائم المالية"، توضح أن المطلوبات مصنفة كمتداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال: استلام تنازل أو حرق للعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه المعيار الدولي للمحاسبة ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.

التعديلات التالية سارية المفعول للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م:

- العقود الملزمة - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ٣٧) ؛

- الممتلكات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١٦) ؛

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ م-٢٠٢٠ م (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١، و المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، و المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، والمعيار الدولي للمحاسبة ٤١)؛

- إشارات إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣).

لا تتوقع الشركة أن يكون لأي معايير أخرى صادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة، غير السارية بعد، تأثير مادي على الشركة.

٤- السياسات المحاسبية المهمة

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة المتراكمة باستثناء الموجودات تحت الإنشاء والأراضي. يتم الاعتراف بالاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات مطروحاً منها قيمها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي، باستخدام طريقة القسط الثابت. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية فترة التقرير السنوي، مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي.

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى الشركة. تطبق الشركة معدلات الإهلاك السنوية التالية على ممتلكاتها ومعداتنا:

٪٢٠

نظم المعلومات والخوادم

يتم استبعاد بند من الممتلكات والمعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. أي مكسب أو خسارة ناشئة عن التخلص من أو استبعاد أي بند من الممتلكات والمعدات يتم تحديده على أنه الفرق بين عائدات المبيعات والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة ولا يتم استهلاكها. يبدأ استهلاك الموجودات تحت الإنشاء عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود. عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها، يتم تحويلها إلى ممتلكات ومعدات أو موجودات غير ملموسة. تتم رسملة تكاليف التمويل على القروض؛ لتمويل إنشاء الموجودات المؤهلة خلال الفترة المطلوبة لإكمال وإعداد الأصل للاستخدام المقصود.

الموجودات غير الملموسة

تدرج الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة المستحوز عليها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للهبوط في القيمة، إن وجدت. يتم إثبات الإطفاء على أساس القسط الثابت بناءً على الأعمار الإنتاجية المقدرة. وتتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية فترة التقرير السنوي، مع حساب تأثير أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبار هبوط القيمة سنوياً، إما بشكل فردي أو على مستوى وحدة توليد النقد. تتم مراجعة تقييم الأعمار غير المحددة سنوياً؛ لتحديد ما إذا كانت الأعمار غير المحددة لا تزال محتملة. إذا لم يكن الأمر كذلك، يتم التغيير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

تطبق الشركة معدلات الإطفاء السنوية التالية على موجوداتها غير الملموسة:

٪٢٠

برامج حاسب الي

يتم استبعاد الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد ، أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالموجودات غير الملموسة بالفرق بين صافي المبالغ المستلمة = القيمة الدفترية للأصل في الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

#### الهبوط في قيمة الموجودات غير المالية

تُراجع الشركة -في نهاية كل فترة تقرير- القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة؛ لتحديد ما إذا كان هناك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر الهبوط في القيمة. في حالة وجود مثل هذه المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل من أجل تحديد مدى خسارة الهبوط في القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير المبلغ القابل للاسترداد لأصل محدد، تقدر الشركة المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل. وعندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، تُوزع كذلك موجودات الشركات إلى وحدات توليد النقد للوحدة، أو يتم توزيعها بخلاف ذلك على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت لها.

القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل التي يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لها. لم يتم تعديلها.

في حال تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من القيمة الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسائر الهبوط مباشرةً في الربح أو الخسارة.

عندما يتم عكس خسارة الهبوط في القيمة لاحقاً تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة المعاد تقديرها القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة الدفترية المعدلة التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها إذا لم يتم الاعتراف بخسارة الهبوط في القيمة للأصل (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بعكس خسارة انخفاض القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة.

#### النقد والأرصدة البنكية

يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصناديق والنقد في البنوك.

#### مناقص الموظفين

##### مكافأة نهاية الخدمة

يتم تحديد مخصص مكافأة نهاية الخدمة، وهو عبارة عن خطة مزايا محددة، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، مع إجراء تقييم اكتواري في نهاية كل فترة تقرير. وتُدرج إعادة القياس، التي تشمل المكاسب والخسائر الناتجة عن التقييم اكتواري، فوراً في قائمة التغيرات في حقوق الملكية مع عكس أي خصم أو ائتمان في الدخل الشامل الأخرى في الفترة التي تحدث فيها. وتدرج عمليات إعادة القياس المعترف بها في الدخل الشامل الأخرى يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة. التغيرات في القيمة الحالية من التزامات المنافع المحددة، والناتجة عن إجراء تعديلات على الخطة أو تقليصها، يتم إثباتها مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمات من فترات سابقة. يتم احتساب الفائدة عن طريق استخدام سعر الخصم في بداية الفترة على التزامات منافع الموظفين المحددة أو الموجودات. وتُصنف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

- تكاليف الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية، وتكلفة الخدمة السابقة، وكذلك المكاسب والخسائر الناتجة عن التقليص والتسوية)؛
- مصروفات الفوائد؛
- إعادة القياس.

تعرض الشركة العنصرين الأولين لتكاليف المنافع المحددة في الربح أو الخسارة في بند "رواتب الموظفين وتكاليف ذات صلة".

#### ٤. السياسات المحاسبية المهمة (تمة)

##### استحقاقات التقاعد

تدفع الشركة اشتراكات التقاعد عن موظفيها السعوديين إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ويمثل ذلك خطة مساهمة محددة. وتسجل المدفوعات كمصاريف عند تكبدها.

##### منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالالتزام بالمنافع المستحقة للموظفين فيما يتعلق بالأجور، والرواتب، والإجازات السنوية، والإجازات المرضية، وتذاكر السفر في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات العلاقة بالمبلغ غير المخصص من المنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة. وتقاس المطلوبات المعترف بها فيما يتعلق بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصص للمنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة ذات العلاقة.

##### العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بالمعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الوظيفية للشركة (العملات الأجنبية)، والتي هي الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. وفي نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية. يتم الاعتراف بفروقات الصرف على البنود النقدية في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

##### الزكاة

تحتسب الشركة الأم الزكاة وتخصصها وفقاً للوائح المالية السعودية. يتم تقديم الزكاة على أساس المجموعة ككل. وتحتسب بواسطة الشركة الأم باستخدام معدلات الزكاة السارية أو المطبقة جوهرياً بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

##### رأس المال

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

##### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو استدلائي) نتيجة حدث سابق، ومن المحتمل أن تكون الشركة مطالبة بتسوية الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

##### المطلوبات المحتملة

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة كأصل حتى يصبح تحقيقها مؤكداً تقريباً. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة كالالتزام إلا إذا كان من المحتمل نتيجة أحداث سابقة أن يكون هناك تدفق خارجي للموارد الاقتصادية لتسوية التزام حالي أو قانوني أو استدلائي؛ ويمكن تقدير المبلغ بشكل موثوق. يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة الناشئة عن تجميع الأعمال إذا كان من الممكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق.

## الإيرادات

### الإيرادات من التمويل

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

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات هابطة القيمة الائتمانية ، تقدر الشركة التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية هابطة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن حساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى الاستحواذ على أصل مالي أو التزام مالي أو إصداره.

### قياس التكلفة المطفأة والإيرادات من التمويل

"التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي مطروحاً منه دفعات سداد أصل المبلغ، ومضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق، وبالنسبة للموجودات المالية، تم تعديلها لأي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

"إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" هو التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

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

ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الاعتراف الأولي، يتم احتساب الإيرادات من التمويل عن طريق تطبيق معدل العمولة الفعلي الخاص على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل هابط القيمة ائتمانياً، فعندئذٍ يعود حساب الإيرادات من التمويل إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت للهبوط في القيمة ائتمانياً عند الاعتراف الأولي، يتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعود احتساب دخل الفوائد إلى الأساس الإجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

#### الأدوات المالية

#### الأصول المالية

تصنف الشركة أصولها المالية في إحدى الفئات الموضحة أدناه ، اعتمادًا على الغرض الذي تم شراء الأصل من أجله. السياسة المحاسبية للشركة لكل فئة هي كما يلي:

#### القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إدراج الموجودات المالية التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة في إيرادات التمويل أو بند المصروفات. ليس لدى الشركة أي أصول محتفظ بها للمتاجرة ولا تصنف أي أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

#### القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تدرج القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في القيمة العادلة من خلال حساب احتياطي الدخل الشامل الآخر. عند البيع، يتم إعادة تصنيف أي رصيد ضمن القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى الأرباح المبقاة ولا يتم إعادة تصنيفه إلى الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتاريخ السداد مع إدراج أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر. ليس لدى الشركة أي موجودات مالية. ليس لدى الشركة أي أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

#### التكلفة المطفأة

تنشأ هذه الموجودات بشكل أساسي من توفير السلع والخدمات للعملاء (على سبيل المثال مدينو التورق) ، ولكنها تتضمن أيضًا أنواعًا أخرى من الموجودات المالية حيث يكون الهدف الاحتفاظ بهذه الموجودات من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات أصل المبلغ والفائدة. يتم الاعتراف بها مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها، ويتم تسجيلها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصًا مخصص الهبوط في القيمة، إن وجد.

#### القياس اللاحق للأصول المالية

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

- الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج أعمال يتم يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات مالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

الأدوات المالية (تتمة)

- يتم لاحقًا قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
  - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.
- ليس لدى الشركة أي أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بشكل افتراضي، يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ليس لدى الشركة أي موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة.
- عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة، قد تختار الشركة بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذه الانتخابات على أساس كل استثمار على حدة.
- يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن مديون تورق بدون عنصر تمويلي جوهري يقاس مبدئيًا بسعر المعاملة) مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى الاستحواذ، للبنند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- تقاس الموجودات لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر الهبوط في القيمة (انظر أدناه). يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد، وأرباح صرف العملات الأجنبية وخسائرها، والهبوط في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة من إلغاء الاعتراف في الربح أو الخسارة.
- تتضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من مدينو تورق، والنقد وما في حكمه، والذمم المدينة الأخرى.
- بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم قياس مخصصات الخسارة على أي من الأسس التالية:
- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا: هذه هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر عن السداد المحتملة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.
  - خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر: هذه هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.
- تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي يتم قياسها كخسائر خسائر فادحة لمدة ١٢ شهرًا، باستثناء ما يلي:
- سندات الدين التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
  - سندات الدين الأخرى والأرصدة البنكية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان (أي مخاطر التعثر عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي.



#### الأدوات المالية (تتمة)

اختارت الشركة قياس مخصصات الخسارة لمديني التورق بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. يتضمن ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات التطلعية. تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير إذا تأخر موعد الاستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً. تعتبر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المفترض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون اللجوء إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجد).

- تجاوز الأصل المالي فترة استحقاق تزيد عن ٩٠ يوماً.

أقصى فترة يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تلقيها). يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

#### الهبوط في القيمة الائتمانية للموجودات المالية

في تاريخ كل تقرير، تقيّم الشركة ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذو مستوى ائتماني هابط. يعتبر الأصل المالي "ذو مستوى ائتماني هابط" عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

#### عرض الهبوط في القيمة

تخصم مخصصات الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات. ومخصصات خسارة الهبوط في القيمة المتعلقة بالتورق والذمم المدينة الأخرى تعرض منفصلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط عند انتهاء صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عند تحويل الأصل المالي وجميع مخاطر الملكية ومزاياها إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الشركة بتحويل جميع مخاطر الملكية ومزاياها أو الاحتفاظ بشكل كبير واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإن الشركة تعترف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والمطلوبات المرتبطة بالمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت الشركة بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي وتعترف أيضاً بالاقتراض المضمون للعائدات المستلمة.

#### الأدوات المالية (تتمة)

##### القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إدراج المطلوبات المالية التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. ليس لدى الشركة أي مطلوبات محتفظ بها للمتاجرة ولم تصنف أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

الأرصدة، والذمم الدائنة الأخرى، والتي يتم الاعتراف بها مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم إدراجها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

##### إلغاء الاعتراف

عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المُقرض بشروط مختلفة اختلافًا جوهريًا، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، فإن مثل هذا التبادل أو التعديل يتم التعامل معه على أنه إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة.

##### مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويتم الإبلاغ عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني واجب التنفيذ في الوقت الحالي للتعويض عن المبالغ المعترف بها، وهناك نية لتسوية المبلغ على أساس الصافي، لتحقيق الأصول وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

#### ٥- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المهمة التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات، والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ التقرير، والمبالغ المدرجة للإيرادات، والمصروفات خلال الفترة المشمولة بالتقرير. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الحالية. تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. إن نتائج التقديرات المحاسبية، بحكم تعريفها، نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة.

#### التقديرات الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية

##### الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

يحدث الهبوط في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمته القابلة للاسترداد، وهي أعلى من قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد إلى البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة التي تتم على أسس تجارية لموجودات مماثلة أو أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها، ناقصاً التكاليف الإضافية لاستبعاد الأصل. يستند حساب قيمة الاستخدام إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة. التدفقات النقدية المستمدة من ميزانية الخمس سنوات القادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها الشركة بعد، أو الاستثمارات المستقبلية المهمة التي من شأنها تعزيز أداء الأصل لوحدة توليد النقد التي يتم اختبارها. يعتبر المبلغ القابل للاسترداد أكثر حساسية لمعدل الخصم المستخدم في نموذج التدفقات النقدية المخصومة بالإضافة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء.

##### الهبوط في قيمة ذمم التورق

يتم تقدير المبلغ الممكن تحصيله من مديني تورق بناءً على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. يتضمن ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان المستنير بما في ذلك المعلومات التطلعية.

#### الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

يتم عمل تقدير للأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة، والتي تشكل جزءاً كبيراً من إجمالي موجودات الشركة، لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء على التوالي. يتم عمل هذه التقديرات على أساس الاستخدام المتوقع للأعمار الإنتاجية. يتم تحديد القيمة المتبقية بناءً على الخبرة والبيانات التي يمكن ملاحظتها عند توفرها.

##### مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بعمل تقديرات مختلفة لتحديد مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين. تم الإفصاح عن هذه التقديرات في إيضاح رقم

شركة تمام للتمويل  
( شركة مساهمة مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٦- النقد لدى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠
٦٧٨,٥٩١	١٨,٥٥٩,٣١٠

النقد لدى البنوك

٧- التورق والذمم المدينة الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
٩٣,٦٩٣	٢,٧٣٢,٦٣٢
(٣٨,١٠٢)	(١٦٥,١٥٠)
٥٥,٥٩١	٢,٥٦٧,٤٨٢
٤٢	١٨,٦٠٥
٥٥,٦٣٣	٢,٥٨٦,٠٨٧

مدينو التورق

خصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

صافي ذمم المدينة التورق

الذمم المدينة الأخرى

يبلغ متوسط فترة الائتمان على الذمم المدينة ٣٠ يوماً. تستند الخسارة التاريخية ومعدلات الخسارة المشتقة على معدلات الخسارة التاريخية؛ لتعكس المعلومات حول الظروف الحالية، والتنبؤ المعقول والداعم للظروف الاقتصادية المستقبلية. وتعترف الشركة بمخصص مقابل خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار أعمار المدينين المتأخرين عن السداد والتي تزداد كلما تأخر المدينون في السداد؛ لأن الخبرة التاريخية تشير إلى أن احتمالية استرداد المبالغ تقل كلما تأخر المبلغ.

تقوم الشركة بإجراءات التدقيق الائتماني قبل منح الائتمان للعملاء الجدد. وتتم مراجعة هذه الإجراءات وتحديثها بشكل مستمر. لم تطرأ أي تغييرات على هذه الإجراءات عن السنة السابقة.

شركة تمام للتمويل  
( شركة مساهمة مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٧ - التورق والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

أعمار ذمم التورق المتأخرة عن موعد استحقاقها، صافي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٥,٥٩١	٢,٥٣٧,٩٦٧	٦٠ يوم إلى ٩٠ يوم
-	٢٩,٥١٥	١٢٠ يوم إلى ١٨٠ يوم
٥٥,٥٩١	٢,٥٦٧,٤٨٢	

لم تكن هناك مبالغ في تاريخ التقرير لم تتأخر عن موعد استحقاقها ولا تعرضت لهبوط في قيمتها والتي انخفضت جودة الائتمان الخاصة بها منذ منح الائتمان الأولي.

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	٣٨,١٠٢	الرصيد الافتتاحي
٣٨,١٠٢	١٢٧,٠٤٨	المحمل خلال السنة
٣٨,١٠٢	١٦٥,١٥٠	الرصيد النهائي

عند تحديد قابلية استرداد مدينو التورق، تأخذ الشركة في الاعتبار أي تغيير في جودة الائتمان لمدين التورق من تاريخ منح الائتمان مبدئيًا حتى نهاية فترة التقرير. إن تركيز مخاطر الائتمان محدود بسبب حقيقة أن قاعدة العملاء كبيرة وغير مرتبطة. لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات على ذمم التورق المدينة التي هبطت قيمتها.

شركة تمام للتمويل  
( شركة مساهمة مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٨- ممتلكات ومعدات

نظم المعلومات والخوادم		
الإجمالي	موجودات تحت الإنشاء	
-	-	-
٧,٦٢٨,٢٧٤	٥٠,٠٠٠	٧,٥٧٨,٢٧٤
٧,٦٢٨,٢٧٤	٥٠,٠٠٠	٧,٥٧٨,٢٧٤
-	-	-
١,٥١٢,٤٥٩	-	١,٥١٢,٤٥٩
١,٥١٢,٤٥٩	-	١,٥١٢,٤٥٩
٦,١١٥,٨١٥	٥٠,٠٠٠	٦,٠٦٥,٨١٥
-	-	-

التكلفة

كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م

إضافات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الاستهلاكات

كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م

إضافات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٩- موجودات غير ملموسة

برامج حاسب الي
-
١٨٧,٥٠٠
١٨٧,٥٠٠
-
٣٤,٣٧٥
٣٤,٣٧٥
١٥٣,١٢٥
-

التكلفة

كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م

إضافات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الاستهلاك

كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م

إضافات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٠- مستحقات ودمم دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
٣,٨٥٠	١٨٣,١٧٥
٢٠٩	-
٤,٠٥٩	١٨٣,١٧٥

المستحقات

دمم دائنة أخرى

شركة تمام للتمويل  
( شركة مساهمة مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١١- مبالغ مستحقة لأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	الصفة	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة الاتصالات المتنقلة السعودية	الشركة الأم	مصرفات	٨,٤٤٧,١٦٧	١١٥,٩١٧
		موجودات	٧,٨١٥,٧٧٤	-
الأطراف ذات العلاقة			١٧,٠٣٨,٨٥٧	٢٠١٩
شركة الاتصالات المتنقلة السعودية			١٧,٠٣٨,٨٥٧	٧٧٥,٩١٦

١٢- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها، ويعتمد الاستحقاق على الراتب النهائي للموظفين ومدة الخدمة، بشرط إكمال الحد الأدنى لسنة الخدمة، ويتم احتسابها وفقاً لأحكام قانون العمل وتدفع عند استقالة الموظف أو إنجائه. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المنافع على مدى عام التوظيف.

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

• مخاطر الخصم: إن انخفاض معدل الخصم سيزيد من التزامات الخطة.

• مخاطر الراتب: يتم احتساب القيمة الحالية للالتزامات خطة منافع نهاية الخدمة بالرجوع إلى الرواتب المستقبلية المقدرة للمشاركين في الخطة. على هذا النحو، فإن زيادة رواتب المشاركين في الخطة سوف تزيد من التزام الخطة.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
-	-	الرصيد الافتتاحي
٨٢,١٧٤	-	تكلفة الخدمة الحالية
٨٢,١٧٤	-	الرصيد الختامي

شركة تمام للتمويل  
( شركة مساهمة مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٢ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

تم إجراء التقييم الاكتواري الأخير من قبل شركة لوكس خبراء اكتواريين ومستشاريين، وأجريت باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. وكانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييم الاكتواري على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	١٠% إلى ١٣%	معدلات التناقص
-	٣%	زيادة الرواتب
-	٣,٦٥%	معدل الخصم

يتم إثبات جميع الحركات في التزامات مكافأة نهاية الخدمة في الربح أو الخسارة باستثناء الأرباح الاكتوارية التي يتم إدراجها في الدخل الشامل الأخر.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	٨٢,١٧٤	السيناريو الأساسي
-	٧١,٠٥٤	معدل الخصم: زيادة بنسبة ١٪
-	٩٥,٥١٨	معدل الخصم: انخفاض بنسبة ١٪
-	٩٥,٤٦٨	معدل تصاعد الرواتب: زيادة بنسبة ١٪
-	٧٠,٨٩٠	معدل تصاعد الرواتب: انخفاض بنسبة ١٪

١٣ - رأس المال

تم تقسيم رأس مال الشركة إلى ١٠.٠٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. وخلال عام ٢٠٢٠م، تمت زيادة رأس المال بمبلغ ١٩.٩٠٠.٠٠٠ ريال سعودي، وبالتالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ رأس المال ٢٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

١٤ - مخصص الزكاة

قدمت الشركة الام إقراراتها الزكوية المجمعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وحصلت على الشهادات في حين لم يتم استلام الربوط النهائية. يتم اثبات مخصص الزكاة بالقوائم المالية المجمعة للشركة الأم حيث يتم تقديم الإقرار الزكوي الموحد من الشركة الأم للمجموعة بأكملها.

١٥ - الأدوات المالية

إن استخدام الشركة للأدوات المالية يعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية. وتراجع الشركة باستمرار تعرضاتها للمخاطر وتتخذ إجراءات للحد منها عند المستويات المقبولة. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر للشركة.



#### ١٥ - الأدوات المالية (تتمة)

وتطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر بالتعاون الوثيق مع وحدات التشغيل بالشركة. تم وضع سياسات إدارة المخاطر للشركة؛ لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ولوضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام؛ لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم. وتشرف لجنة مجلس الإدارة بالشركة على كيفية مراقبة الإدارة للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. يتم مساعدة لجنة مجلس الإدارة في دورها الرقابي من خلال التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر بالشركة.

#### تعرض الشركة من خلال عملياتها للمخاطر المالية التالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر العملات الأجنبية
- مخاطر الائتمان
- مخاطر أسعار الفائدة
- مخاطر السيولة

#### مخاطر السوق

يُقصد بمخاطر السوق المخاطر التي تتعلق بتقلب قيمة الأدوات المالية نتيجةً للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق أو سعر السوق؛ نتيجةً للتغير في التصنيف الائتماني لجهة الإصدار أو الأداة، والتغير في الإحساس بالسوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية، والسيولة في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة فقط. وتعتقد إدارة الشركة أن مخاطر السوق للأدوات المالية غير جوهرية.

#### إدارة مخاطر العملات الأجنبية

الريال السعودي هو العملة الوظيفية للشركة ومربوط بالدولار الأمريكي. لذلك، فإن الشركة معرضة فقط لتقلبات أسعار الصرف من المعاملات التي تتم بعملة أجنبية غير الدولار الأمريكي. وبما أن الشركة لاتجري المعاملات إلا بالدولار الأمريكي، تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر العملات للأدوات المالية غير جوهرية.

#### إدارة مخاطر الفوائد والسيولة

تقع المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة، الذي وضع إطارًا مناسبًا لإدارة مخاطر السيولة لإدارة تمويل الشركة على المدى القصير والمتوسط والطويل ومتطلبات إدارة السيولة.

#### إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر عدم وفاء الطرف المقابل بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للشركة. وتتكون التركزات المحتملة لمخاطر الائتمان بشكل أساسي من مديني التورق. تم الإفصاح عن تفاصيل كيفية إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالتورق في إيضاح ٧.

### قياس خسارة الائتمان المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج "المراحل الثلاث" للهبوط في القيمة بناءً على التغييرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي حيث يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تهبط قيمتها عند الاعتراف الأولي في المرحلة ١. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة ٢، ولكن لا تعتبر قيمتها ذو مستوى ائتماني هابط، وإذا كانت قيمة الأداة المالية ذو مستوى ائتماني هابط، يتم بعد ذلك نقل الأداة المالية إلى المرحلة ٣.

### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر عن السداد قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية، والنوعية، والمؤشرات، والتحليلات المساندة بناءً على الخبرة التاريخية للشركة، وتقييم الخبراء لمخاطر الائتمان، بما في ذلك المعلومات المتطلعة. وبالنسبة للعملاء، والموزعين، والربط بين التورق لا تنطبق مستحقات التورق على زيادة كبيرة في معايير مخاطر الائتمان لأن الشركة تستخدم نهجاً مبسطاً يتطلب استخدام مخصص خسارة متوقعة مدى الحياة.

بالنسبة للمبالغ المستحقة من البنوك، تستخدم الشركة الإعفاء من مخاطر الائتمان على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بناءً على درجات ائتمان وكالة التصنيف الخارجي. إذا تم تصنيف الأداة المالية تحت BBB- (درجة الاستثمار الفرعي) في تاريخ التقرير، فترى الشركة أنها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

تعتبر الأداة المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة إذا:

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

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

الموجودات ذي قيمة ائتمانية هابطة

تري الشركة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما لا يُرجح للمقترض دفع التزاماته الائتمانية إلى الشركة بالكامل أو وجود شكٍ كافٍ بشأن إمكانية التحصيل النهائية أو إذا كان العميل قد تأخر لأكثر من ٣٠ يوماً.

شركة تمام للتمويل  
( شركة مساهمة مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٥ - الأدوات المالية (تتمة)

دمج المعلومات التطلعية

تقوم الشركة بدمج المعلومات التطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي وقياس مخاطر الائتمان المتوقعة. أجرت الشركة تحليلاً تاريخياً وحددت إجمالي الناتج المحلي لكل جغرافية تعمل فيها كمتغيرات اقتصادية رئيسية تؤثر على مخاطر الائتمان. ومخاطر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. يتم تطبيق التعديلات الاقتصادية الكلية ذات الصلة لالتقاط الاختلافات من السيناريوهات الاقتصادية. تعكس هذه التنبؤات المعقولة والداعمة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية التي لم يتم تسجيلها ضمن حسابات مخاطر الائتمان المتوقعة الأساسية. ويؤدي دمج المعلومات التطلعية إلى زيادة درجة الحكم اللازم لكيفية تأثير التغيرات في الناتج المحلي الإجمالي على مخاطر الائتمان المتوقعة. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بانتظام.

بالنسبة لمديني التورق، تستخدم الشركة مصفوفة مخصص بناءً على معدلات التعثر عن السداد التاريخية التي تمت ملاحظتها وتعديلها وفقاً للعوامل المستقبلية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو المبين أدناه.

٢٠٢٠

خسارة الائتمان المتوقعة مدى العمر	معدل خسارة الائتمان المتوقعة	مجملة القيمة الدفترية المقدرة عن التعثر	فئات التحليل العمري للأرصدة التجارية المدينة لعملاء التورق
٢٠,٠٥٩	%٠,٩٧	٢,١٧٠,٧٢٤	غير مستحقة / أقل من ٣٠ يوم
٤,٧٧٨	%١,٤٥	٣٣٠,٣٠٢	٣١ - ٦٠ يوماً
٣,٢٥٢	%٥	٦٥,٠٣٠	٦١ - ٩٠ يوماً
٢٩,٥١٥	%٥٠	٥٩,٠٣٠	٩١ - ١٨٠ يوماً
١٠٧,٥٤٦	%١٠٠	١٠٧,٥٤٦	أكثر من ١٨١ يوماً
١٦٥,١٥٠		٢,٧٣٢,٦٣٢	

خلال عام ٢٠١٩ م، خصصت الشركة مخصصاً عاماً بنسبة ٤١٪ من إجمالي الذمم المدينة القائمة.

شركة تمام للتمويل  
( شركة مساهمة مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٥ - الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في توفير الأموال لسداد التزاماته المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. فلدى الشركة عجز متراكم حتى ذلك التاريخ. وتشير هذه الشروط إلى أن قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها والاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية تعتمد على قدرة الشركة على ترتيب أموال كافية في الوقت المناسب. تتم إدارة مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة على توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات مستقبلية. توضح الجداول التالية بالتفصيل تاريخ الاستحقاق التعاقدى المتبقي للشركة لالتزاماتها المالية غير المشتقة مع فترات السداد المتفق عليها. تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية بناءً على أقرب تاريخ يمكن مطالبة الشركة فيه بالدفع.

القيمة الدفترية	الإجمالي	من سنتين		من سنة إلى سنتين	خلال سنة	
		أكثر من خمس سنوات	إلى خمس سنوات			
١٧,٠٣٨,٨٥٧	١٧,٠٣٨,٨٥٧	-	-	-	١٧,٠٣٨,٨٥٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
١٧,٠٣٨,٨٥٧	١٧,٠٣٨,٨٥٧	-	-	-	١٧,٠٣٨,٨٥٧	مستحق لأطراف ذات علاقة
٧٧٥,٩١٦	٧٧٥,٩١٦	-	-	-	٧٧٥,٩١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٧٧٥,٩١٦	٧٧٥,٩١٦	-	-	-	٧٧٥,٩١٦	مستحق لأطراف ذات علاقة

شركة تمام للتمويل  
( شركة مساهمة مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٥ - الأدوات المالية (تتمة)

١٥-١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المعروضة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها (مدخلات لا يمكن ملاحظتها).

تدرج جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بالتكلفة المطفأة. باستثناء مشتقات الأدوات المالية. لذلك، لم يتم الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتطلب تصنيف من ثلاث مستويات للقيمة العادلة.

١٥-٢ القيمة الدفترية للقيمة العادلة

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

- النقد لدى البنوك
- التورق والذمم المدينة الأخرى
- المستحقات والذمم الدائنة الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		الموجودات المالية
		الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:
٦٧٨,٥٩١	١٨,٥٥٩,٣١٠	النقد لدى البنوك
٥٥,٥٩١	٢,٥٦٧,٤٨٢	مدينو التورق
٧٣٤,١٨٢	٢١,١٢٦,٧٩٢	إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٧٣٤,١٨٢	٢١,١٢٦,٧٩٢	إجمالي الموجودات المالية
		المطلوبات المالية
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:
٧٧٥,٩١٦	١٧,٠٣٨,٨٥٧	مستحق لأطراف ذات علاقة
٧٧٥,٩١٦	١٧,٠٣٨,٨٥٧	إجمالي المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:
٧٧٥,٩١٦	١٧,٠٣٨,٨٥٧	إجمالي المطلوبات المالية

#### ١٦- التزامات محتملة

لم تكن هناك التزامات محتملة على الشركة في أي من تواريخ التقرير.

#### ١٧- الأثر المترتب على وباء كوفيد - ١٩

في بداية عام ٢٠٢٠م، أدى تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في معظم البلدان إلى تعطيل الأنشطة التجارية، وما ترتب عليه من أثر سلبي على الأنشطة الاقتصادية. وتراقب الشركة باستمرار الأثر، وتتعاون مع الهيئات الرقابية المحلية لإدارة التعطل المحتمل في الأعمال بسبب تفشي الوباء.

ونظراً لتفشي الفيروس، تحققت الشركة من وجود أي تعديلات وتغيرات في الأحكام، والتقديرات، وإدارة المخاطر يتعين أخذها في الاعتبار والإفصاح عنها في القوائم المالية. وفيما يلي الافتراضات الرئيسية حول مصادر التقديرات الرئيسية المستقبلية والأخرى التي قد تنطوي على مخاطر جوهرية تنسب في إجراء تسويات مادية على القوائم المالية.

#### الهبوط في قيمة الموجودات غير المالية

تحققت الشركة من وجود أي مؤشرات على الهبوط في القيمة وأي حالات عدم تأكد جوهرية فيما يتعلق بالمتلكات والمعدات وخلصت إلى أنه لا يوجد أثر مادي مترتب على وباء كوفيد - ١٩.

#### خسائر الائتمان المتوقعة؛الهبوط في قيمة الموجودات المالية

طبقت الشركة مخصصات إضافية تقديرية على النماذج القائمة لخسائر الائتمان المتوقعة؛ وذلك بتطبيق السيناريوهات المرجحة بالاحتمالات على عوامل الاقتصاد الكلي ذات الصلة المتعلقة بالمناخ الاقتصادي للسوق الذي تزاوّل فيه أنشطتها. كما قامت الشركة بتقييم التعرضات في القطاعات المحتمل تأثرها؛ لتحديد وجود أي مؤشرات على الهبوط في القيمة، وخلصت إلى أنه لا يوجد أثر جوهري مترتب على وباء كوفيد - ١٩.

#### الالتزامات المحتملة

قامت الشركة بتقييم تأثير أي اضطرابات تشغيلية، بما في ذلك أي تحديات تعاقدية وتغييرات في الأعمال أو العلاقات التجارية بين العملاء والموردين، بهدف الزيادة المحتملة في الالتزامات المحتملة ولم يتم تسجيل أي قضايا.

#### الاستمرارية

أجرت الشركة تقييم لما إذا كانت منشأة مستمرة في ضوء الظروف الاقتصادية الحالية وجميع المعلومات المتاحة حول المخاطر والشكوك المستقبلية. أعدت التوقعات التي تغطي الأداء المستقبلي للشركة ورأس المال والسيولة. قد يستمر تأثير كوفيد-١٩ في التطور، ولكن في الوقت الحالي تُظهر التوقعات أن الشركة لديها موارد كافية للاستمرار في الوجود التشغيلي وأن موقفها المستمر لا يزال غير متأثر إلى حد كبير ولم يتغير. ونتيجة لذلك، أعدت هذه القوائم على أساس الاستمرارية.

شركة تمام للتمويل  
( شركة مساهمة مغلقة )

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

---

#### ١٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنوات الماضية لتتوافق مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية

#### ١٩- الموافقة على القوائم المالية الموحدة

وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية في ٣٠ مارس ٢٠٢١ م.