

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

صفحة	فهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٦-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى المساهم

شركة تمام للتمويل

(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

الرياض، المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، 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 موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤوليتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية؛ لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواءً 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 مالم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده.

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

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني، ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو إغفال ذكر متعمد، أو إفادات مضللة، أو تجاوز للرقابة الداخلية.


- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.

- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتبستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.

- تقويم العرض العام للقوائم المالية، وهيكلها، ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحكومة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة، وتوقيتها المخطط لهما، والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢




الرياض في: ١٠ شعبان ١٤٤٣ هـ

الموافق: ١٣ مارس ٢٠٢٢ م

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاحات	
			الموجودات
١٨,٥٥٩,٣١٠	٨,٨٤٥,٨٧٦	٦	النقد لدى البنوك
٢,٥٨٦,٠٨٧	٣٨,٨٩٨,٦٩٣	٧	تورق وذمم مدينة أخرى
٦,١١٥,٨١٥	٥,٠٦٣,٨٠٥	٨	الممتلكات والمعدات
١٥٣,١٢٥	١١٣,٨٩٨	٩	الموجودات غير الملموسة
٢٧,٤١٤,٣٣٧	٥٢,٩٢٢,٢٧٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٨٣,١٧٥	٣,٩٠٩,٥٦٧	١٠	مستحقات وذمم دائنة أخرى
١٧,٠٣٨,٨٥٧	١٣,٠٢٠,٤٧٤	١١	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٨٢,١٧٤	٧٦٩,٥٩٠	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٧,٣٠٤,٢٠٦	١٧,٦٩٩,٦٣١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
-	(١٢٧,٥٤٦)		إحتياطي آخر
(٩,٨٨٩,٨٦٩)	(٢١,٦٤٩,٨١٣)		خسائر متراكمة
١٠,١١٠,١٣١	٣٥,٢٢٢,٦٤١		إجمالي حقوق الملكية
٢٧,٤١٤,٣٣٧	٥٢,٩٢٢,٢٧٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

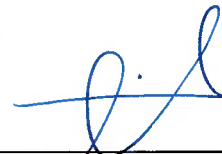

سلطان الدغيثر
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو
المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
٧٢٩,٣٣٥	١٥,٦١٩,٩٢٦	الإيرادات من التمويل
(١,٥٩١,٨٧٥)	(٥,٠٦٨,٦٣٠)	رسوم اشتراك
(٢,٩٦٥,١٣٥)	(٤٤٣,٢٦٠)	استشارات
(١,٧٦٦,٠٥٤)	(٨,٧٥١,٤٤٥)	رواتب الموظفين وتكاليف ذات صلة
(١,٥٤٦,٨٣٤)	(١,٦٥٢,٢٠١)	٩ و ٨ الاستهلاك والإطفاء
(١,٣٣٦,١٢٣)	(٤,٤٩٠,٧٠٧)	تكاليف متعلقة بتقنية المعلومات
(١,١٤٠,٣٨٤)	(٣,٨٩٤,٤٦٣)	مصروفات تشغيل أخرى
(١٢٧,٠٤٨)	(٢,٨٨٥,٤٨٠)	٧ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	١٧,٣٤٢	إيرادات أخرى
(٩,٧٤٤,١١٨)	(١١,٥٤٨,٩١٨)	الخسارة قبل الزكاة
-	(٢١١,٠٢٦)	الزكاة
(٩,٧٤٤,١١٨)	(١١,٧٥٩,٩٤٤)	صافي الخسارة للسنة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو (الخسارة)
-	(١٢٧,٥٤٦)	إعادة قياس التزام مكافأة نهاية الخدمة
(٩,٧٤٤,١١٨)	(١١,٨٨٧,٤٩٠)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة



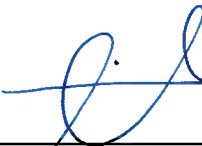
سلطان الدغيث
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	خسائر متراكمة	إحتياطي آخر	رأس المال	
١٠,١١٠,١٣١	(٩,٨٨٩,٨٦٩)	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	طرح رأس المال
(١١,٧٥٩,٩٤٤)	(١١,٧٥٩,٩٤٤)	-	-	صافي الخسارة للسنة
(١٢٧,٥٤٦)	-	(١٢٧,٥٤٦)	-	الدخل الشامل الآخر
(١١,٨٨٧,٤٩٠)	(١١,٧٥٩,٩٤٤)	(١٢٧,٥٤٦)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٣٥,٢٢٢,٦٤١	(٢١,٦٤٩,٨١٣)	(١٢٧,٥٤٦)	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(٤٥,٧٥١)	(١٤٥,٧٥١)	-	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
١٩,٩٠٠,٠٠٠	-	-	١٩,٩٠٠,٠٠٠	طرح رأس المال
(٩,٧٤٤,١١٨)	(٩,٧٤٤,١١٨)	-	-	صافي الخسارة للسنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
(٩,٧٤٤,١١٨)	(٩,٧٤٤,١١٨)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١٠,١١٠,١٣١	(٩,٨٨٩,٨٦٩)	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

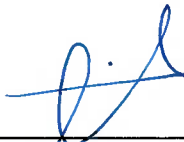

سلطان البرغيث
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاحات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٩,٧٤٤,١١٨)	(١١,٥٤٨,٩١٨)	الخسارة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي خسارة السنة قبل الزكاة إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
١٢٧,٠٤٨	٢,٨٨٥,٤٨٠	٧ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٥٤٦,٨٣٤	١,٦٥٢,٢٠١	٩,٨ الاستهلاك والإطفاء
٨٢,١٧٤	٦٦٦,٧٨٩	١٢ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٧,٩٨٨,٠٦٢)	(٦,٣٤٤,٤٤٨)	
		التغيرات في رأس المال العامل:
(٢,٦٥٧,٥٠٢)	(٣٩,١٩٨,٠٨٦)	التورق والذمم المدينة الأخرى
١٧٩,١١٦	٣,٥١٥,٣٦٦	المستحقات والذمم الدائنة الأخرى
١٦,٢٦٢,٩٤١	(٤,٠١٨,٣٨٣)	أطراف ذات علاقة، صافي
٥,٧٩٦,٤٩٣	(٤٦,٠٤٥,٥٥١)	النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية
-	(١٠٦,٩١٩)	١٢ مزايا نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٥,٧٩٦,٤٩٣	(٤٦,١٥٢,٤٧٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(٧,٦٢٨,٢٧٤)	(٥٥٤,٤٢٨)	٨ شراء ممتلكات ومعدات
(١٨٧,٥٠٠)	(٦,٥٣٦)	٩ شراء موجودات غير ملموسة
(٧,٨١٥,٧٧٤)	(٥٦٠,٩٦٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
١٩,٩٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	المتحصلات من طرح رأس المال
١٩,٩٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
١٧,٨٨٠,٧١٩	(٩,٧١٣,٤٣٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٧٨,٥٩١	١٨,٥٥٩,٣١٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨,٥٥٩,٣١٠	٨,٨٤٥,٨٧٦	النقد والأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة



سلطان الدغيث
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- التكوين والنشاط

١-١ / المعلومات العامة

إن الشركة هي "شركة مساهمة مغلقة" مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٥٧٣٣٦٠ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٤٠ هـ، الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٩ م. الشركة مملوكة بالكامل من شركة الاتصالات المتنقلة السعودية ("الشركة الأم"). الشركة الأم النهائية للشركة هي شركة الاتصالات العمانية ش.م.ع.ع، عمان. يتمثل نشاط الشركة في تقديم خدمات تمويل للمستهلك وفقاً لموافقة البنك المركزي السعودي ("ساما") المرقمة ٥٧/ش/٢٠٢٠١٢ الصادرة في ١٥ جمادى الأولى ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠ م). مدة الشركة ٤٩ سنة تبدأ من تاريخ التسجيل بالسجل التجاري. إن العنوان المسجل للشركة هو صندوق بريد ٢٩٥٨١٤، الرياض ١١٣٥١، المملكة العربية السعودية. في ١ صفر ١٤٤١ هـ، الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م، تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة. وخلال عام ٢٠٢٠ م، تم تغيير اسم الشركة من "شركة مدفوعات زين المحدودة" إلى "شركة تمام للتمويل".

٢- أسس الأعداد

أعدت هذه القوائم المالية للشركة وفقاً 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

٣،١ المعايير الجديدة

طبقت الشركة بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تكون سارية في الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ م أو بعدها، وليس لديها أي تأثير جوهري على القوائم المالية. لم تطبق الشركة في وقت مبكر أي معيار، أو تفسير، أو تعديل آخر صادر وغير ساري بعد.

تصحيح قياس سعر الفائدة - المرحلة الثانية: التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومعايير المحاسبة الدولي ٣٩، والمعيار الدولي

للتقرير المالي ٠٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦:

توفر التعديلات عدداً من الإعفاءات تتناول آثار التقرير المالي عند استبدال سعر فائدة معروض بين البنوك بسعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر. تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغيرات تعاقدية، أو تغيرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها التصحيح مباشرة، ليتم معالجتها كتغيرات في سعر الفائدة المتقلب، بما يعادل حركة سعر الفائدة في السوق.
- تغيرات التصاريح التي يتطلبها تصحيح سعر الفائدة بين البنوك للتحوط من التخصيصات وتوثيق التحوط دون قطع علاقة التحوط.
- توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات القابلة للتحديد بشكل منفصل عندما يتم تصنيف أداة سعر الفائدة الخالٍ من المخاطر كتحوط لمكون المخاطر. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة. حيث تنوي الشركة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠ م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات بشأن امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ - تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار". توفر التعديلات إعفاء المستأجرين من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقد الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة مباشرة من جائحة كوفيد-١٩. كوسيلة عملية، قد لا يختار المستأجر تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ من المؤجر يعد تعديل لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يختار هذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغير في دفعات الإيجار الناتجة عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ بنفس الطريقة التي يفسر بها التغيير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المقرر تطبيق التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، ولكن مع استمرار تأثير جائحة كوفيد-١٩، قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في ٣١ مارس ٢٠٢١ م بتمديد فترة تطبيق الوسيلة العملية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م. ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في ١ أبريل ٢٠٢٢ م أو بعده. ومع ذلك، لم تتلق الشركة امتيازات إيجار متعلقة بكوفيد-١٩، لكنها تخطط لتطبيق الوسيلة العملية إذا أصبحت قابلة للتطبيق خلال الفترة المسموح بها من التطبيق.

٣-٢ معايير صادرة وغير سارية بعد

لم تطبق الشركة المعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة وغير السارية بعد:

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

- العقود غير المجدية - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ٣٧).
- الممتلكات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١٦).
- التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي ٢٠١٨ م-٢٠٢٠ م (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١، ٩، و١٦، والمعيار الدولي للمحاسبة ٤١).
- الإشارات إلى الإطار العام المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣).

التعديلات التالية سارية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م:

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١ وبيان الممارسة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٢).
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ٨).
- ضرائب الدخل المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١٢).

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 ومعدات:

العمر

٪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 المستحوذ 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:

العمر

٪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 والقيمة الدفترية للأصل في الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

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 الصندوق والنقد في البنوك.

منافع 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 الاكتواري، فوراً في قائمة التغيرات في حقوق الملكية مع عكس أي خصم أو ائتمان في الدخل الشامل الأخر في الفترة التي تحدث فيها. وتدرج عمليات إعادة القياس المعترف بها في الدخل الشامل الأخر لن 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".

استحقاقات التقاعد

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

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

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 المخصوم من المنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة. وتقاس المطلوبات المعترف بها فيما يتعلق بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة ذات العلاقة.

العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بالمعاملات التي تتم بعملة 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

يتم احتساب الزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA) في المملكة العربية السعودية وعلى أساس الاستحقاق. المبالغ الإضافية، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من التقييم يتم المحاسبة عنها في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط.

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 استدلاي) 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 كالتزام إلا إذا كان من المحتمل نتيجة أحداث سابقة أن يكون هناك تدفق خارجي للموارد الاقتصادية لتسوية التزام حالي أو قانوني أو استدلاي؛ 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

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

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 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 تعديلهما 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، اعتماداً 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.

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

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.

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.

الأدوات المالية (تتمة)

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 الاختيار 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 ، للبدء 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.

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

هبوط الأصول المالية

- 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 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.
- 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 التطوعية.
- تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير إذا تأخر موعد الاستحقاق أكثر من ٣٠ يومًا. تعتبر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد عندما:
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون اللجوء إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجد).
 - تجاوز الأصل المالي فترة استحقاق تزيد عن ٩٠ يومًا.
- أقصى فترة يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة هي أقصى فترة تعاقبية 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 للمدشأة وفقًا 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.

الالتزامات المالية

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. لاحقاً، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. الأرصدة، والذمم الدائنة الأخرى، والتي يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إلغاء الاعتراف

عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً، 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 التقرير عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني واجب النفاذ في الوقت الحالي للتعويض عن المبالغ المعترف بها، وهناك نية لتسوية المبلغ على أساس الصافي، لتحقيق الأصول وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

٥- الأحكام والتقدير 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 يُعتقد 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، ناقصًا 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 ١٢.

مخصص الزكاة

يتضمن حساب زكاة الشركة بالضرورة درجة من التقدير والحكم فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد معاملتها بشكل نهائي حتى تربط مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ذات الصلة أو، حسب الاقتضاء، من خلال عملية قانونية رسمية. قد يؤدي الربط النهائي لبعض هذه البنود إلى أرباح أو خسائر جوهرية و/أو تدفقات نقدية.

٦- النقد لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١
١٨,٥٥٩,٣١٠	٨,٨٤٥,٨٧٦

النقد لدى البنوك

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٧- التورق والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٧٣٢,٦٣٢	٤١,٦١٠,١٢٣	مدينو التورق
-	(١٦١,٠٦٢)	دخل التورق المستحق
٢,٧٣٢,٦٣٢	٤١,٤٤٩,٠٦١	
(١٦٥,١٥٠)	(٢,٧١٩,٨٠٣)	خصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٥٦٧,٤٨٢	٣٨,٧٢٩,٢٥٨	صافي ذمم المدينة التورق
١٨,٦٠٥	١٦٩,٤٣٥	الذمم المدينة الأخرى
٢,٥٨٦,٠٨٧	٣٨,٨٩٨,٦٩٣	

يبلغ متوسط فترة الائتمان على الذمم المدينة ٣٠ يومًا. تستند الخسارة التاريخية ومعدلات الخسارة المشتقة على معدلات الخسارة التاريخية؛ لتعكس المعلومات حول الظروف الحالية، والتنبؤ المعقول والداعم للظروف الاقتصادية المستقبلية. وتتعترف 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.

أعمار ذمم التورق ، صافي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٥٣٧,٩٦٧	٣٥,٤٢٣,٠٢١	صفر يوم إلى ٩٠ يوم
٢٩,٥١٥	٣,٣٠٦,٢٣٧	٩١ يوم إلى ٣٦٠ يوم
٢,٥٦٧,٤٨٢	٣٨,٧٢٩,٢٥٨	

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٨,١٠٢	١٦٥,١٥٠	الرصيد الافتتاحي
-	(٣٣٠,٨٢٧)	الديون المعدومة للسنة
١٢٧,٠٤٨	٢,٨٨٥,٤٨٠	المحمل خلال السنة
١٦٥,١٥٠	٢,٧١٩,٨٠٣	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 مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٨- ممتلكات ومعدات

نظم المعلومات والخوادم			
الإجمالي	موجودات تحت الإنشاء		التكلفة
٧,٦٢٨,٢٧٤	٥٠,٠٠٠	٧,٥٧٨,٢٧٤	كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
٥٥٤,٤٢٨	١٦٨,١٢٥	٣٨٦,٣٠٣	إضافات
-	(٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	تحويل
٨,١٨٢,٧٠٢	١٦٨,١٢٥	٨,٠١٤,٥٧٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الاستهلاك المتراكم			
١,٥١٢,٤٥٩	-	١,٥١٢,٤٥٩	كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
١,٦٠٦,٤٣٨	-	١,٦٠٦,٤٣٨	المحمل خلال السنة
٣,١١٨,٨٩٧	-	٣,١١٨,٨٩٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥,٠٦٣,٨٠٥	١٦٨,١٢٥	٤,٨٩٥,٦٨٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

نظم المعلومات والخوادم			
الإجمالي	موجودات تحت الإنشاء		التكلفة
-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٧,٦٢٨,٢٧٤	٥٠,٠٠٠	٧,٥٧٨,٢٧٤	إضافات
٧,٦٢٨,٢٧٤	٥٠,٠٠٠	٧,٥٧٨,٢٧٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
الاستهلاك المتراكم			
-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
١,٥١٢,٤٥٩	-	١,٥١٢,٤٥٩	المحمل خلال السنة
١,٥١٢,٤٥٩	-	١,٥١٢,٤٥٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٦,١١٥,٨١٥	٥٠,٠٠٠	٦,٠٦٥,٨١٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٩- موجودات غير ملموسة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	١٨٧,٥٠٠	التكلفة
١٨٧,٥٠٠	٦,٥٣٦	كما في ١ يناير
١٨٧,٥٠٠	١٩٤,٠٣٦	إضافات
		كما في ٣١ ديسمبر
-	٣٤,٣٧٥	الاستهلاك
٣٤,٣٧٥	٤٥,٧٦٣	كما في ١ يناير
٣٤,٣٧٥	٨٠,١٣٨	إضافات
١٥٣,١٢٥	١١٣,٨٩٨	كما في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية

١٠- مستحقات ودمم دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٨٣,١٧٥	٣,٥٤٦,٢٨٩	المستحقات
-	٢١١,٠٢٦	زكاة
-	١٥٢,٢٥٢	دمم دائنة أخرى
١٨٣,١٧٥	٣,٩٠٩,٥٦٧	

١١- مبالغ مستحقة لأطراف ذات العلاقة

خلال السنة، الشركة لها تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	الصفة	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
(٨,٤٤٧,١٦٧)	(٢٢,٢٤٨,٥٠٥)	مصروفات	الشركة الأم	شركة الاتصالات المتنقلة السعودية
٧,٨١٥,٧٧٤	٥٦٠,٩٦٤	موجودات		
٢٠٢٠	٢٠٢١			الأطراف ذات العلاقة
١٧,٠٣٨,٨٥٧	١٣,٠٢٠,٤٧٤			شركة الاتصالات المتنقلة السعودية

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

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 الارتفاع.

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

• مخاطر الارتفاع: يتم احتساب القيمة الحالية لالتزامات 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	٢٠٢١	
-	٨٢,١٧٤	الرصيد الافتتاحي
٨٢,١٧٤	٦٦٤,٨٠٣	تكلفة الخدمة الحالية
-	١,٩٨٦	تكلفة الفائدة
-	(١٠٦,٩١٩)	المدفوعات
-	١٢٧,٥٤٦	خسائر إكتوارية
٨٢,١٧٤	٧٦٩,٥٩٠	الرصيد الختامي

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٠٪ إلى ١٣٪	١٠٪ إلى ١٣٪	معدلات التناقص
٣٪	٣٪	زيادة الرواتب
٣,٦٥٪	٤٪	معدل الخصم

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٢,١٧٤	٧٦٩,٥٩٠	السيناريو الأساسي
٧١,٠٥٤	٧٠٠,٧٨٨	معدل الخصم: زيادة بنسبة ١٪
٩٥,٥١٨	٨٤٩,٢٧٢	معدل الخصم: انخفاض بنسبة ١٪
٩٥,٤٦٨	٨٤٩,٢٧٢	معدل تصاعد الرواتب: زيادة بنسبة ١٪
٧٠,٨٩٠	٦٩٩,٥٣٩	معدل تصاعد الرواتب: انخفاض بنسبة ١٪

لدى الشركة ٥,٧٠٠,٠٠٠ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة ١٠ ريال للسهم كما في تاريخ التقرير

زيادة رأس المال:

في ٩ رمضان ١٤٤٢هـ الموافق ٢١ ابريل ٢٠٢١ م تم زيادة رأس مال الشركة نقدا بقيمة ٣٧,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي عن طريق إصدار ٣,٧٠٠,٠٠٠ سهم. قامت الشركة بتعديل النظام الاساسي للشركة والسجل التجاري بالزيادة التي تمت في رأس المال.

١٤- مخصص الزكاة

قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م من خلال الشركة الأم التي تقدم اقرار موحد يتضمن حسابات الشركة. وقد قدمت الشركة الام الاقرارات الزكوية الموحدة للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م وحصلت على الشهادات بينما لم يتم استلام التقييمات النهائية. ستقوم الشركة بتقديم إقرارها الزكوي بشكل مستقل ابتداءً من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

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، 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 من 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 من 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 التطوعية. وبالنسبة للعملاء، والموزعين، والربط بين التورق لا تنطبق مستحقات التورق على زيادة كبيرة في معايير مخاطر الائتمان لأن الشركة تستخدم نهجًا مبسطًا 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.

ترى الشركة أن الموجودات المالية لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون للأصل تصنيف ائتماني خارجي "درجة الاستثمار" وفقًا للتعريف المفهوم عالميًا 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.

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٥ - الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات ذي قيمة ائتمانية هابطة

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

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 التغييرات 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.

٢٠٢١

خسارة الائتمان المتوقعة مدى العمر	معدل خسارة الائتمان المتوقعة	مجملة القيمة الدفترية المقدرة عن التعثر	فئات التحليل العمري للأرصدة التجارية المدينة لعملاء التورق
٥٥,٨٦٩	٪٠,١٨	٣١,٨٩٩,٦٩٧	غير مستحقة / أقل من ٣٠ يوم
١٥١,٠٥٠	٪٥,٧١	٢,٦٤٥,١٦٤	٣١ - ٦٠ يوماً
١٢١,٠٥٥	٪٨,٨٥	١,٣٦٧,١٩٥	٦١ - ٩٠ يوماً
١,١٤٠,٥٥٩	٪٣٨,٥٧	٢,٩٥٦,٨٦٠	٩١ - ١٨٠ يوماً
١,٢٥١,٢٧٠	٪٤٥,٦٥	٢,٧٤١,٢٠٧	أكثر من ١٨١ يوماً
٢,٧١٩,٨٠٣	٪٦,٥٤	٤١,٦١٠,١٢٣	

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	

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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	التدفقات النقدية التعاقدية	اجمالي		من سنتين	
		أكثر من خمس سنوات	أقل من خمس سنوات	من سنة إلى سنتين	إلى خمس سنوات
١٣,٠٢٠,٤٧٤	١٣,٠٢٠,٤٧٤	-	-	-	١٣,٠٢٠,٤٧٤
١٣,٠٢٠,٤٧٤	١٣,٠٢٠,٤٧٤	-	-	-	١٣,٠٢٠,٤٧٤
١٧,٠٣٨,٨٥٧	١٧,٠٣٨,٨٥٧	-	-	-	١٧,٠٣٨,٨٥٧
١٧,٠٣٨,٨٥٧	١٧,٠٣٨,٨٥٧	-	-	-	١٧,٠٣٨,٨٥٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

مستحق لأطراف ذات علاقة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

مستحق لأطراف ذات علاقة

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 مقابل القيمة 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

شركة تمام للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٥ - الأدوات المالية (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الموجودات المالية
		الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:
١٨,٥٥٩,٣١٠	٨,٨٤٥,٨٧٦	النقد لدى البنوك
٢,٥٦٧,٤٨٢	٣٨,٧٢٩,٢٥٨	مدينو التورق
٢١,١٢٦,٧٩٢	٤٧,٥٧٥,١٣٤	إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢١,١٢٦,٧٩٢	٤٧,٥٧٥,١٣٤	إجمالي الموجودات المالية
		المطلوبات المالية
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:
١٧,٠٣٨,٨٥٧	١٣,٠٢٠,٤٧٤	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٧,٠٣٨,٨٥٧	١٣,٠٢٠,٤٧٤	إجمالي المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:
١٧,٠٣٨,٨٥٧	١٣,٠٢٠,٤٧٤	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 ٢٠٢٠ م، أدى تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في معظم البلدان إلى تعطل 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 تتسبب 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 تأكيد جوهرية فيما يتعلق بالمتلكات والمعدات وخلصت إلى أنه لا يوجد أثر مادي مترتب على وباء كوفيد - ١٩.

١٧ - الأدوات المالية (تممة)

خسائر الائتمان المتوقعة والهبوط 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.

١٨ - الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٢ م.