

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص المراجع المستقل
لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الصفحة	الفهرس
٢	تقرير فحص المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٢٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨

+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠

فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ey.ksa@sa.ey.com

ey.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)

المركز الرئيسي

بج الفيصلية - الدور الرابع عشر

طريق الملك فهد

ص.ب. ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

EY

نبني عالماً
أفضل للعمل

تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة إلى المالك في شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة تمام للتمويل - شركة شخص واحد مساهمة مغلقة ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وقائمة التغيرات في حقوق المالك والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة الفحص لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. تشتمل المعلومات المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٦)

الرياض: ١ صفر ١٤٤٥ هـ

(١٧ أغسطس ٢٠٢٣)

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٢٩,٠٠٨,٢١٩	٤٢,١٥٤,٠٩٣		نقد لدى البنك
٣٣٤,٢٤٩,٦٦٣	٤٨٤,٣٦٨,٧٧٩	٤	تمويل اسلامي ودمم مدينة أخرى
٦٩,٢٨٥	٤٨,٩١٥		ممتلكات ومعدات
-	٣,٩٧٤,٥١٤	٥	موجودات حق الاستخدام
٦,٦٦٥,٨٠٥	٧,٠١٨,٨٤٩		موجودات غير ملموسة
<u>٣٦٩,٩٩٢,٩٧٢</u>	<u>٥٣٧,٥٦٥,١٥٠</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٢١,٧٠٠,٥٩١	٢٤,٢١٢,٨٠٣		مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون
٧٦,٦٨١,٥٤٣	٣٢٢,٢١٦,٤٧٩	٦	مستحق إلى المالك
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨	قرض مرابحة
-	٤,٨٦٢,٨١٤	٥	التزامات عقود الإيجار
٥٣٤,٢١٨	٧٥٣,٣٤١		التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢١٨,٩١٦,٣٥٢</u>	<u>٣٥٢,٠٤٥,٤٣٧</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
٢,٤٢٧,٨٤٩	٢,٤٢٧,٨٤٩		احتياطي نظامي
٤٤٧,٩٤٤	٤٤٧,٩٤٤		احتياطي آخر
٢٠٠,٨٢٧	٣٤,٦٤٣,٩٢٠		أرباح مبقاة
<u>١٥١,٠٧٦,٦٢٠</u>	<u>١٨٥,٥١٩,٧١٣</u>		اجمالي حقوق المالك
<u>٣٦٩,٩٩٢,٩٧٢</u>	<u>٥٣٧,٥٦٥,١٥٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المالك

سليمان الدخيثر
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

يوسف المسيليم
الرئيس التنفيذي

سامي الغامدي
نائب الرئيس للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
٣٣,٧٦٠,٨٧٤	١٣٩,٧٤٢,٨٠١	٢٣,٣٣٣,٨٩٠	٧٢,٣٢٦,٧٦١	١٠	إيرادات من تمويل اسلامي
(٥,٥٤٣,٣٩٣)	(٢١,٧٠٥,٢٣٤)	(٣,٤٦٠,٥٨٥)	(١١,٧٠٥,٥٢٤)		المصاريف
(١٨,٨٣٥)	(٢٢٦,٨٣٧)	-	(١٩٤,٥٣١)		رسوم اشتراكات
(٥,٧١٢,١٨٦)	(٧,٣٥٣,٧٣٩)	(٣,٢٣٣,٢٠٥)	(٣,٢٠٠,٧٢٨)		استشارات الأعمال
(٨٦٩,٣٥٨)	(١,٩٣٩,٢٢٢)	(٤٥١,٧٤٤)	(١,٠١١,٤٢٢)		رواتب الموظفين ومخصصات ذات العلاقة
(٢,٨٧٧,٠٠١)	(٥,٤٢٣,٥٧٧)	(١,٣٩٥,٨٩٨)	(٢,٧٥٣,٥٣١)		استهلاك وإطفاء
(٣,٢٨٢,٠١٨)	(١٩,٤٩٤,٤٥٥)	(١,٩٨٦,٨٢٧)	(٩,٠٣٩,٨٧٠)		تكاليف متعلقة بتقنية المعلومات
(٧,٥٢٢,٣٥٢)	(٤٤,٨٧٦,٨٤١)	(٦,٤٢٩,٦٤٥)	(٢٤,٧٣٠,١١٥)	٤	مصاريف تشغيلية أخرى
					مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٣٥,٧٣١	٣٨,٧٢٢,٨٩٦	٦,٣٧٥,٩٨٦	١٩,٦١٥,٣٠٥		الدخل من العمليات
٩١,٩٨٧	٧٢٢,٦٣٦	٧٨,٧٠٧	٢٦٤,٠١٩		إيرادات أخرى
(٢٠,٨٣٥)	(١,٠٤٢,٨٤٠)	(٢٠,٨٣٥)	(١٥١,٤٧٠)		أعباء مالية
٨,٠٠٦,٨٨٣	٣٨,٤٠٢,٦٩٢	٦,٤٣٣,٨٥٨	١٩,٨٠٣,٥٨٩		الدخل قبل الزكاة
(٧٤٥,٠٥٣)	(٣,٩٥٩,٥٩٩)	(٤٣٠,٤٤٨)	(٢,٠٤١,٨٩٥)	٩	الزكاة
٧,٢٦١,٨٣٠	٣٤,٤٤٣,٠٩٣	٦,٠٠٣,٤١٠	١٧,٧٦١,٦٩٤		دخل الفترة
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر
٧,٢٦١,٨٣٠	٣٤,٤٤٣,٠٩٣	٦,٠٠٣,٤١٠	١٧,٧٦١,٦٩٤		مجموع الدخل الشامل للفترة

سلطان الدخثر
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

يوسف المصيلح
الرئيس التنفيذي

سامي الغامدي
نائب الرئيس للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي آخر	أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)	الإجمالي
١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٢٧,٨٤٩	٤٤٧,٩٤٤	٢٠٠,٨٢٧	١٥١,٠٧٦,٦٢٠
-	-	-	٣٤,٤٤٣,٠٩٣	٣٤,٤٤٣,٠٩٣
-	-	-	-	-
-	-	-	٣٤,٤٤٣,٠٩٣	٣٤,٤٤٣,٠٩٣
١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٢٧,٨٤٩	٤٤٧,٩٤٤	٣٤,٦٤٣,٩٢٠	١٨٥,٥١٩,٧١٣
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٢٧,٥٤٦)	(٢١,٦٤٩,٨١٣)	٣٥,٢٢٢,٦٤١
-	-	-	٧,٢٦١,٨٣٠	٧,٢٦١,٨٣٠
-	-	-	-	-
-	-	-	٧,٢٦١,٨٣٠	٧,٢٦١,٨٣٠
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٢٧,٥٤٦)	(١٤,٣٨٧,٩٨٣)	٤٢,٤٨٤,٤٧١

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (مراجع)

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجع)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مراجع)

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجع)

سلاطمة الدخيثر
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

يوسف المسيليم
الرئيس التنفيذي

سامي الغامدي
نائب الرئيس للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح
٨,٠٠٦,٨٨٣	٣٨,٤٠٢,٦٩٢	
٧,٥٢٢,٣٥٢	٤٤,٨٧٦,٨٤١	٤
-	١,٠٤٢,٨٤٠	
٨٦٩,٣٥٨	١,٩٣٩,٢٢٢	
١٤١,٥٥٠	٢٢٩,٣٣٤	
١٦,٥٤٠,١٤٣	٨٦,٤٩٠,٩٢٩	
(١٢٩,٦٨٧,٠١٣)	(١٩٤,٩٩٥,٩٥٧)	
٤,٨٦٦,٩٨٣	(١,٣٧٠,١٥٩)	
٩٩,٨٢٤,٤٩٠	٢٤٥,٥٣٤,٩٣٦	
(٨,٤٥٥,٣٩٧)	١٣٤,٧٦٨,٣٧٩	
-	(٧٧,٢٢٨)	
-	(١٠,٢١١)	
٨,٤٥٥,٣٩٧)	١٣٤,٦٨٠,٩٤٠	
(٦٤٢,٠٣٤)	(١,٥٣٥,٠٦٦)	
(٦٤٢,٠٣٤)	(١,٥٣٥,٠٦٦)	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
-	(١٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	
-	(٨٩١,٣٧٠)	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٢٠,٨٩١,٣٧٠)	
١٠,٩٠٢,٥٦٩	١٣,١٤٥,٨٧٤	
٨,٨٤٥,٨٧٦	٢٩,٠٠٨,٢١٩	
١٩,٧٤٨,٤٤٥	٤٢,١٥٤,٠٩٣	
-	٤,٧٨٧,٠٧٩	

سلطان الدختر
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

يوسف المسيليم
الرئيس التنفيذي

سامي الغامدي
نائب الرئيس للشؤون المالية

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١- التكوين والأنشطة

١-١ معلومات عامة

تعد الشركة "شركة مساهمة مغلقة" مسجلة في الرياض في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٥٧٣٣٦٠ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٤٠هـ الموافق ١٥ إبريل ٢٠١٩م.

الشركة مملوكة بالكامل من شركة الاتصالات المتنقلة السعودية ("الشركة الأم"). الشركة الأم النهائية هي شركة الاتصالات العمانية ش.م.ع.ع، عُمان.

يتمثل نشاط الشركة في تقديم خدمات تمويل للأفراد بناء موافقة البنك المركزي السعودي ("ساما") رقم ٥٧/ش/٢٠٢٠١٢ الصادرة بتاريخ ١٥ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠م.

مدة الشركة ٤٩ سنة بدءاً منذ تاريخ التسجيل بالسجل التجاري.

العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٩٥٨١٤، الرياض ١١٣٥١، المملكة العربية السعودية.

تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة بتاريخ ١ صفر ١٤٤١هـ الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م. وخلال سنة ٢٠٢٠م تم تغيير اسم الشركة من "شركة مدفوعات زين المحدودة" إلى "شركة تمام للتمويل".

٢- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تشمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. قد لا تكون النتائج الأولية مؤشراً على النتائج السنوية للشركة.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، والذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

تتماشى السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، التي تسري على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ. تبين للإدارة أن التعديلات ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) " عقود التامين" - يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، الذي يسمح بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التامين؛

تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي (١)، وبيان الممارسة (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨). تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب من الشركات أن تعترف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تنشأ عنها، عند الاعتراف الأولي، بمبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

المعايير والتعديلات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للشركة. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

ملخص المتطلبات	المعيار، التعديل أو التفسير	تسري على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد
توضح التعديلات ضيقة النطاق هذه على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية" أنه يتوقف تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير المالي، والمطلوبات غير المتداولة بتعهدات.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية"، عند تصنيف المطلوبات	١ يناير ٢٠٢٤
تتطلب التعديلات من البائع - المستأجر القياس اللاحق لالتزامات الإيجار الناشئة عن إعادة التأجير بطريقة لا تعترف بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي تحتفظ به.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) التزام عقود الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استخدام التقديرات والأحكام

لم تكن هناك تعديلات جوهرية على طبيعة وتقديرات المبالغ المفصح عنها في الفترات السابقة.

تعتقد الإدارة أن جميع مصادر التقديرات غير المؤكدة تظل مماثلة لتلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة. وستواصل الشركة مراقبة الوضع، وستعكس أي تغييرات مطلوبة في الفترات المالية المستقبلية.

٤- تمويل اسلامي والمدينون الآخرون

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٥٥٥,٣٣٩,٢٣٣	٣٦٩,١٠٩,٣٩٥	مديني تمويل اسلامي
(١,٢٨٢,٤٤٥)	(٨٨٧,٠٣٢)	دخل تمويل غير مكتسب
٥٥٤,٠٥٦,٧٨٨	٣٦٨,٢٢٢,٣٦٣	
(٧٠,٢٦٨,١٠٤)	(٣٦,٣٥٤,٢٩٠)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨٣,٧٨٨,٦٨٤	٣٣١,٨٦٨,٠٧٣	صافي مديني التمويل الإسلامي
٥٨٠,٠٩٥	٢,٣٨١,٥٩٠	نم مدينة أخرى
٤٨٤,٣٦٨,٧٧٩	٣٣٤,٢٤٩,٦٦٣	

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

تقوم الشركة بوضع إجراءات لفحص الائتمان قبل القيام بمنح الائتمان إلى عملائها الجدد. يتم مراجعة هذه الإجراءات وتحديثها بصورة مستمرة. لم تكن هناك أي تغييرات في هذه الإجراءات عن السنة السابقة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٤٠٨,٠٩٤,١٩٢	٢٨٩,٤٦٧,٥٥٣	عامل
٧٥,٦٩٤,٤٩٢	٤٢,٤٠٠,٥٢٠	غير عامل
٤٨٣,٧٨٨,٦٨٤	٣٣١,٨٦٨,٠٧٣	

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٣٦,٣٥٤,٢٩٠	٢,٧١٩,٨٠٣	الرصيد الافتتاحي
(١٠,٩٦٣,٠٢٧)	(٥,٩١٦,٧٨٠)	مشطوب للفترة/ السنة
٤٤,٨٧٦,٨٤١	٣٩,٥٥١,٢٦٧	المحمل للفترة/ السنة
٧٠,٢٦٨,١٠٤	٣٦,٣٥٤,٢٩٠	الرصيد الختامي

عند تحديد إمكانية استرداد مديني التمويل الإسلامي، تقوم الشركة بأخذ أي تغيير في الجودة الائتمانية لمديني التمويل الإسلامي بعين الاعتبار وذلك اعتباراً من تاريخ المنح الأولي للائتمان حتى نهاية فترة التقرير المالي. إن تركيز مخاطر الائتمان يعتبر محدوداً نظراً لكبر قاعدة العملاء وتنوعها. لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات منخفضة القيمة بشأن مديني التمويل الإسلامي.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤- التورق والمدينون الآخرون (تتمة)

الحركة في التمويل الاسلامي ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة هي كما يلي:

إجمالي القيمة الدفترية				مخصص خسارة الائتمان				
المرحلة ٢		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ٣		
(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	(خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
٣٦٨,٢٢٢,٣٦٣	٦٩,٤٥٧,٩٦٩	١٠١,٧٨٧,٤٠٣	١٩٦,٩٧٦,٩٩١	٣٦,٣٥٤,٢٩٠	٢٧,٠٥٧,٤٤٩	٨,٨٣٧,٨٨٨	٤٥٨,٩٥٣	في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٤,٩٣١,٤٨٦)	٥٧,٤٣٩,٦٦٠	(٥٢,٥٠٨,١٧٤)	-	(١,٦٩٤,١٢٥)	١,٩٠٥,٤٨٥	(٢١١,٣٦٠)	تحويلات: - إلى مدى العمر (من المرحلتين ١ و ٣ إلى المرحلة ٢) - إلى مستوى ائتماني منخفض (من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣) - إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا (من المرحلتين ٢ و ٣ إلى المرحلة ١) الناشئة حديثاً محمل للفترة (صافي) مشطوب
٢٤٩,٧٧٧,٩٦٤	٤٩٨,٨١٦	٥٢,٦٤٧,٠٥٧	١٩٦,٦٣٢,٠٩١	٥,٥٢٨,٠٢٨	٢٢٤,٤٦٧	٤,٩٢٢,٧١٥	٣٨٠,٨٤٦	
(٥٢,٩٨٠,٥١٢)	١٥,٤٤٧,٩٧٣	٥,٧٨٥,٠٧٤	(٧٤,٢١٣,٥٥٩)	٣٩,٣٤٨,٨١٣	٣٥,٧٨٧,٥١٤	٤,٧٦٦,٨٤٠	(١,٢٠٥,٥٤١)	
(١٠,٩٦٣,٠٢٧)	(١٠,٩٦٣,٠٢٧)	-	-	(١٠,٩٦٣,٠٢٧)	(١٠,٩٦٣,٠٢٧)	-	-	
٥٥٤,٠٥٦,٧٨٨	١٢٩,٧٣٥,٠٧٥	١٦٦,٩٢٥,٤٤٩	٢٥٧,٣٩٦,٢٦٤	٧٠,٢٦٨,١٠٤	٥٤,٠٤٠,٥٨٣	١٥,٦٤٦,٧٥٧	٥٨٠,٧٦٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤- التورق والمدينون الآخرون (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسارة الائتمان		الإجمالي	المرحلة ٢		الإجمالي	المرحلة ١	الإجمالي	
	المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)		المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)				
٤١,٤٤٩,٠٦١	٥,٣٧١,٦٥٠	٤,٣٣٨,٧٧٢	٣١,٧٣٨,٦٣٩	٢,٧١٩,٨٠٣	٢,٣٥٨,٩٠٣	٣٠٥,٠٣١	٥٥,٨٦٩	٢٠٢٢	في ١ يناير
-	-	١,٦٣٦,٣٥٢	(١,٦٣٦,٣٥٢)	-	-	١,٩٨٦	(١,٩٨٦)		تحويلات: -إلى مدى العمر (من المرحلتين ١ و ٣ إلى المرحلة ٢) -إلى مستوى ائتماني منخفض (من المرحتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣) -إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا (من المرحتين ٢ و ٣ إلى المرحلة ١) الناشئة حديثاً محمل للفترة (صافي) مشطوب
-	٤,٠٩٩,٣٥٧	(٥٢٦,٣٥٣)	(٣,٥٧٣,٠٠٤)	-	٥٠,٠٦١	(٤٠,٤٣٧)	(٩,٦٢٤)		
-	-	(٢١,١٨٩)	٢١,١٨٩	-	-	(١,٤٦٠)	١,٤٦٠		
٣٦١,٤٦٦,٥١١	٦٥,١١٢,٢٠١	١٠٠,٧٧٨,٦٦٢	١٩٥,٥٧٥,٦٤٨	٣٤,٣٤٢,٧٢٩	٢٥,١٣٥,٣٠٥	٨,٧٥٣,٧٩٣	٤٥٣,٦٣١		
(٢٨,٧٧٤,٥٧٨)	٧٩٣,٣٩٢	(٤,٤١٨,٨٤١)	(٢٥,١٤٩,١٢٩)	٥,٢١٠,٣٨٩	٥,٤٣١,٨١١	(١٨١,٠٢٥)	(٤٠,٣٩٧)		
(٥,٩١٨,٦٣١)	(٥,٩١٨,٦٣١)	-	-	(٥,٩١٨,٦٣١)	(٥,٩١٨,٦٣١)	-	-		
٣٦٨,٢٢٢,٣٦٣	٦٩,٤٥٧,٩٦٩	١٠١,٧٨٧,٤٠٣	١٩٦,٩٧٦,٩٩١	٣٦,٣٥٤,٢٩٠	٢٧,٠٥٧,٤٤٩	٨,٨٣٧,٨٨٨	٤٥٨,٩٥٣		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٥- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

لدى الشركة عقود إيجار المباني المستخدمة في عملياتها. وتبلغ عادة مدة عقود إيجار المباني ٣ سنوات. فيما يلي بيان القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام والحركة خلال السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
-	-	الرصيد الافتتاحي
٤,٧١١,٣٤٤	-	إضافات
(٧٣٦,٨٣٠)	-	استهلاك محمل للسنة
٣,٩٧٤,٥١٤	-	الرصيد الختامي

فيما يلي بيان الحركة في التزامات عقود الإيجار خلال السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
-	-	الرصيد الافتتاحي
٤,٧١١,٣٤٤	-	إضافة
١٥١,٤٧٠	-	عمولة على التزامات إيجار
٤,٨٦٢,٨١٤	-	الرصيد الختامي
٣,٣٨٩,١٥٣	-	جزء غير متداول
١,٤٧٣,٦٦١	-	جزء متداول

٦- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

قامت الشركة خلال الفترة / السنة بالمعاملات التالية مع جهة ذات علاقة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	الطبيعة	العلاقة	الجهة ذات العلاقة
(٧٣,٩٩٩,٨٦٨)	(١١,٦٨٢,٤٥٦)	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	الشركة الأم	شركة الاتصالات المتنقلة السعودية
١,٥٣٥,٠٦٨	٦٤٢,٠٣٤	تحويل ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		
١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	تحويل صافي الأموال من جهة ذات علاقة		
٣٢٢,٢١٦,٤٧٩	٧٦,٦٨١,٥٤٣			الرصيد المستحق إلى جهة ذات علاقة:
				شركة الاتصالات المتنقلة السعودية

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٦- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

مبلغ المعاملات				طبيعة المعاملات	الجهات ذات العلاقة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي		
١,٧٤٧,٧٤٨	٣,٣٩١,٨١٤	٧٦٩,٤٧٣	١,٧٦٩,٥٢٠	تعويضات - رواتب وحوافز أخرى	كبار موظفي الإدارة
٦٣,١٩٦	١١٨,٥٦٧	٢٨,٠٠٢	٦٢,١٧٩	مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين	

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

قامت الشركة بدفع ٥١٢,٥٠٠ ريال لمجلس الإدارة ولجنة المراجعة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م لا يوجد).

٧- رأس المال

تمتلك الشركة ١٤,٨٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٤,٨٠٠,٠٠٠) سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي عند الإصدار كما في تاريخ التقرير المالي.

٨- قرض المرابحة

بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، كان لدى الشركة الأم (بما في ذلك شركاتها التابعة) اتفاقية تسهيل رأس المال العامل تصل قيمتها إلى ١ مليار ريال سعودي. وتكون الأعباء المالية حسبما تم تحديدها ضمن الاتفاقية مستحقة الدفع على أقساط ربع سنوية على مدى خمس سنوات. ويعتبر التسهيل مضمون جزئياً بضمان من شركة الاتصالات المتنقلة كيه. اس. سي، ورهن أسهم الشركة الأم المملوكة من بعض المساهمين المؤسسين والتنازل عن بعض العقود والذمم المدينة ورهن الموجودات الثابتة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. استخدمت الشركة ١٢٠ مليون ريال سعودي فقط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وحصلت على تسهيلات إضافية بقيمة ٢٥ مليون ريال سعودي خلال يناير ٢٠٢٣. تم سداد إجمالي القرض البالغ ١٤٥ مليون ريال سعودي كاملاً في فبراير ٢٠٢٣. يترتب على القرض المقوم بالدولار الأمريكي فائدة بنسبة ١,٥٪ زائداً معدل ليبور، وقرض مقوم بالريال السعودي بفائدة ١,٥٪ زائداً معدل سايبور.

٩- مخصص الزكاة

الحركة في مخصص الزكاة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٢,٩٠٨,٦٣٦	٢١١,٠٢٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٩٥٩,٥٩٩	٢,٦٩٧,٦١٠	المحمل للفترة/ للسنة
(٧٧,٢٢٨)	-	مدفوعات خلال الفترة/ السنة
٦,٧٩١,٠٠٧	٢,٩٠٨,٦٣٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة تمام للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٩- مخصص الزكاة (تتمة)

وضع الربوط

حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، قدمت الشركة معلوماتها المتعلقة بإقراراتها الزكوية من خلال الشركة الأم حيث إن الشركة الأم قد قدمت إقراراً زكواً موحداً يتضمن حسابات الشركة. قامت الشركة الأم بتقديم إقراراتها الزكوية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وحصلت على الشهادات. قامت الشركة بتقديم إقرارها الزكوي الأول للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بنفسها. إن الشركة بصدد تقديم الإقرار الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لم تقم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإصدار الربوط النهائية بعد.

١٠- الدخل من التمويل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٣٣,٧٦٠,٨٧٤	١٣٤,٨٦١,١٥١	دخل من تمويل التورق
-	٤,٨٨١,٦٥٠	دخل من تمويل مرابحة
<u>٣٣,٧٦٠,٨٧٤</u>	<u>١٣٩,٧٤٢,٨٠١</u>	

إن كافة الدخل يتحقق من منتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

ويتم تقسيم الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ويتم تحديد هذا التقسيم بناءً على أقل مستوى للمدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، كما يلي:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

تقيد كافة الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة بالتكلفة المطفأة. وبالتالي، لا يتم القيام بالإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتطلب تصنيف من ثلاثة مستويات للقيمة العادلة.

القيمة الدفترية مقابل القيمة العادلة

تعتقد الشركة بأن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية التالية تقارب قيمتها العادلة بشكل معقول:

- نقد لدى البنك
- التورق والمديون الآخرون
- مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون
- مستحق إلى المالك

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٢- التعهدات والالتزامات المحتملة

لم تكن هناك أية تعهدات والتزامات محتملة للشركة بتاريخ التقرير المالي.

١٣- الأحداث اللاحقة لفترة إعداد التقرير المالي

لم تقع أية أحداث لاحقة لتاريخ إعداد التقرير المالي وقبل إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ محرم ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٢٣).