

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

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 المالك الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٧ - ١٤	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
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



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 سبتمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وقائمة التغيرات في حقوق المالك والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة 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. تشمل 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 نبيدي رأي مراجعة.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مراجع آخر أبدي رأياً غير متحفظ حول هذه القوائم بتاريخ ١٠ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٣ مارس ٢٠٢٢). علاوة على ذلك، تم فحص القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في نهاية فترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ من قبل مراجع آخر والذي أبدي نتيجة فحص غير معدلة حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١).

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

سعد محمد الختلان

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٥٠٩)



الرياض: ٢ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ
(٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢)

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٨,٨٤٥,٨٧٦	٢٦,٤٨٦,٦٣١		نقد لدى البنوك
٣٨,٨٩٨,٦٩٣	٢٤٣,٠٦٥,٥٠٥	٤	تمويل اسلامي والمدينون الآخرون
٨,٨٥٤	٨٠,٣٤٨		الممتلكات والمعدات
٥,١٦٨,٨٤٩	٥,٤٢٨,٢٢٤		موجودات غير ملموسة
٥٢,٩٢٢,٢٧٢	٢٧٥,٠٦٠,٧٠٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المالك
٣,٩٠٩,٥٦٧	١٣,١٣٠,٣١٩		مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون
١٣,٠٢٠,٤٧٤	٤٣,٨٠٤,٤١٢	٥	مبلغ مستحق إلى شريك
-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	قروض مرابحة
٧٦٩,٥٩٠	٩٩٩,٤٩٨		التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٧,٦٩٩,٦٣١	١٣٧,٩٣٤,٢٢٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المالك
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
-	٩١,٠٠٠,٠٠٠	٧	زيادة رأس مال مقترحة
(١٢٧,٥٤٦)	(١٢٧,٥٤٦)		احتياطي آخر
(٢١,٦٤٩,٨١٣)	(١٠,٧٤٥,٩٧٥)		خسائر متراكمة
٣٥,٢٢٢,٦٤١	١٣٧,١٢٦,٤٧٩		مجموع حقوق المالك
٥٢,٩٢٢,٢٧٢	٢٧٥,٠٦٠,٧٠٨		مجموع المطلوبات وحقوق المالك

سلطان الدغيثر
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	ايضاح
٨,٤٨٧,٩٩٩	٧٣,٦٩٣,٧٠٦	٤,٢٤٦,٥٧٨	٣٩,٩٣٢,٨٣٢	٩ دخل من تمويل اسلامي
(٣,٦٤٠,٩٩٢)	(١٢,٣٨٩,٣٤٠)	(٢,٠٨٠,٧٠٣)	(٦,٨٤٥,٩٤٧)	المصاريف
(٢٧٨,٥٥٨)	(٥٨,٨٣٥)	(٦٢,٦٠١)	(٤٠,٠٠٠)	رسوم اشتركاكات
(٦,٦٩٥,٢١٦)	(٨,٩٥٤,٥٦٤)	(٢,٣٩٣,٣٠١)	(٣,٢٤٢,٣٧٨)	استشارات الأعمال
(١,١٧٢,١٨٥)	(١,٣٤٤,٧٥٥)	(٣٩٢,٢٨٩)	(٤٧٥,٣٩٧)	رواتب الموظفين والرسوم ذات العلاقة
(٢,٧٧٠,٨٨٠)	(٤,٩٦٥,١٣٥)	(١,١١٨,١٣٤)	(٢,٠٨٨,١٣٤)	استهلاك وإطفاء
(١,١٢٧,٤٥٥)	(٨,١٥٣,٣٤٨)	(٤٦٣,١٥٣)	(٤,٨٧١,٣٣٠)	تكاليف متعلقة بتقنية المعلومات
(٢,٢٨٧,٤٤٤)	(٢٤,٩٩٦,٥١١)	(١,٤٨٩,٤٦٦)	(١٧,٤٧٤,١٥٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
١٧,٣٤٢	١٣٣,٨٥٠	١٧,٣٤٢	٤١,٨٦٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٩,٤٦٧,٣٨٩)	١٢,٩٦٥,٠٦٨	(٣,٧٣٥,٧٢٧)	٤,٩٣٧,٣٥٠	إيرادات أخرى
-	(٦٤٥,٩٤٦)	-	(٦٢٥,١١١)	الدخل (الخسارة) من العمليات
(٩,٤٦٧,٣٨٩)	١٢,٣١٩,١٢٢	(٣,٧٣٥,٧٢٧)	٤,٣١٢,٢٣٩	أعياء مالية
(٧٢,٧٠٥)	(١,٤١٥,٢٨٤)	(٧٢,٧٠٥)	(٦٧٠,٢٣١)	الدخل (الخسارة) قبل الزكاة
(٩,٥٤٠,٠٩٤)	١٠,٩٠٣,٨٣٨	(٣,٨٠٨,٤٣٢)	٣,٦٤٢,٠٠٨	الزكاة
-	-	-	-	دخل (خسارة) للفترة
(٩,٥٤٠,٠٩٤)	١٠,٩٠٣,٨٣٨	(٣,٨٠٨,٤٣٢)	٣,٦٤٢,٠٠٨	الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	مجموع الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

سليمان الدغيثر
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

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

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المالك الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

رأس المال	زيادة رأس مال مقترحة	احتياطيات أخرى	خسائر متراكمة	المجموع
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٢٧,٥٤٦)	(٢١,٦٤٩,٨١٣)	٣٥,٢٢٢,٦٤١
-	٩١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	١٠,٩٠٣,٨٣٨	١٠,٩٠٣,٨٣٨
-	-	-	-	-
-	-	-	١٠,٩٠٣,٨٣٨	١٠,٩٠٣,٨٣٨
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٠٠٠,٠٠٠	(١٢٧,٥٤٦)	(١٠,٧٤٥,٩٧٥)	١٣٧,١٢٦,٤٧٩
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٩,٨٨٩,٨٦٩)	١٠,١١٠,١٣١
-	-	-	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	(٩,٥٤٠,٠٩٤)	(٩,٥٤٠,٠٩٤)
-	-	-	-	-
-	-	-	(٩,٥٤٠,٠٩٤)	(٩,٥٤٠,٠٩٤)
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(١٩,٤٢٩,٩٦٣)	٣٧,٥٧٠,٠٣٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م (مراجع)
زيادة رأس مال مقترحة
ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجع)
رأس المال المقدم
خسارة الفترة
الدخل الشامل الآخر
مجموع الخسارة الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

سلطان الدغيثر
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

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 التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح
(٩,٤٦٧,٣٨٩)	١٢,٣١٩,١٢٢	الدخل (الخسارة) قبل الزكاة الأنشطة التشغيلية
٢,٢٨٧,٤٤٤	٢٤,٩٩٦,٥١١	تعديلات لتسوية صافي الربح (الخسارة) للفترة قبل الزكاة إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١,١٧٢,١٨٥	١,٣٤٤,٧٥٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢١٣,٩٣٠	٢٢٩,٩٠٨	استهلاك وإطفاء
(٥,٧٩٣,٨٣٠)	٣٨,٨٩٠,٢٩٦	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٢٣,٨١٣,٥٧٨)	(٢٢٩,١٦٣,٣٢٣)	التغيرات في رأس المال العامل:
٢,٤٧٤,٢٤٢	٧,٨٠٥,٤٦٨	تورق والمديون الآخرون
(١٧,٩٩٧,٩٤٦)	١٢٠,١٠٨,٣١٤	مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون
(٤٥,١٣١,١١٢)	(٦٢,٣٥٩,٢٤٥)	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض مرابحة
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المتحصلات من رأس المال المقدم صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٨,١٣١,١١٢)	١٧,٦٤٠,٧٥٥	صافي التغير في النقد لدى البنك
١٨,٥٥٩,٣١٠	٨,٨٤٥,٨٧٦	النقد لدى البنك في بداية الفترة
١٠,٤٢٨,١٩٨	٢٦,٤٨٦,٦٣١	النقد لدى البنك في نهاية الفترة
-	٩١,٠٠٠,٠٠٠	بنود غير نقدية
١٤٦,٥٨٩	١,٦٧٥,٦٢٤	٧ تحويل من المستحق إلى شريك إلى الزيادة المقترحة في رأس المال تحويل موجودات ثابتة وغير ملموسة من الشركة الأم

سلطان الدغيثر
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

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

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١- التكوين والنشاطات

١,١ معلومات عامة

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

إن الشركة مملوكة بالكامل من شركة الاتصالات المتنقلة السعودية ("الشركة الأم"). والشركة 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 ٥ جمادى الأولى ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠م).

مدة الشركة ٤٩ سنة تبدأ من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

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

في ١ صفر ١٤٤١ هـ (الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م) تم تحويل الشركة من شركة ذات مسئولية محدودة إلى شركة شخص واحد مساهمة مقفلة. وخلال عام 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 سبتمبر ٢٠٢٢م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تتضمن 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 ٢٠٢١م. إن النتائج الأولية قد لا تكون مؤشر على النتائج السنوية للشركة.

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

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات ادارة المخاطر المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

طبقت الشركة نفس السياسات المحاسبية وطرق القياس في قوائمها المالية الأولية الموجزة كما هو مذكور في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (القوائم المالية السنوية للسنة الماضية).

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.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

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 ٢٠٢١، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

يسري العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في عام ٢٠٢٢ لكن ليس لها أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

في يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لاحقاً في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كان أحد المشتقات المدمجة في التزام قابل للتحويل هو نفسه أحد أدوات حقوق الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال"

تستبدل التعديلات الإشارة إلى نسخة سابقة من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بإشارة إلى النسخة الحالية الصادرة في مارس ٢٠١٨م دون تغيير جوهري في متطلباته.

تضيف التعديلات استثناء لمبدأ الإثبات المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال" تفادياً لإصدار أرباح أو خسائر محتملة في "اليوم الثاني" تنشأ عن المطلوبات والالتزامات المحتملة التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "المخصصات، والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" أو التفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي - الرسوم، إذا تم تكبدها بشكل مستقل. ويقتضي الاستثناء من المنشآت أن تطبق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي (٣٧) أو التفسير (٢١)، على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي، لتحديد ما إذا كان هناك التزام حالي موجود في تاريخ الاستحواذ.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

وتضيف التعديلات أيضا فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) لتوضيح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة للإثبات في تاريخ الاستحواذ.

إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. نظرا لعدم نشوء مطلوبات وموجودات محتملة ومطلوبات محتملة في نطاق هذه التعديلات.

الممتلكات والألات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦

تحظر التعديلات على المنشآت الخصم - من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات - أي عائدات من بيع البنود المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيله للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. وعضاً عن ذلك، تقوم المنشأة بإثبات المتحصلات من بيع مثل هذه البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود في الربح أو الخسارة.

إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. حيث لم تكن هناك مبيعات لهذه البنود التي تنتجها الممتلكات والألات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأسبق المعروضة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" - الرسوم في اختبار "الـ ١٠ بالمئة" للتوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يوضح التعديل الأتعاب التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشتمل هذه الأتعاب على تلك الأتعاب المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والجهة المقرضة، بما في ذلك الأتعاب المدفوعة أو المستلمة إما من قبل المقترض أو الجهة المقرضة نيابة عن الآخر. لا يوجد تعديل مماثل مقترح لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية": الإثبات والقياس.

إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة حيث لم تكن هناك أي تعديلات على الأدوات المالية للشركة خلال هذه الفترة.

٤- تمويل اسلامي والمديون الآخرون

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٤١,٦١٠,١٢٣	٢٦٧,٥٥٣,٦٧٧	مدينو تمويل اسلامي
(١٦١,٠٦٢)	(٧١٤,٣٧٥)	ايراد فوائد غير متحقق
٤١,٤٤٩,٠٦١	٢٦٦,٨٣٩,٣٠٢	
(٢,٧١٩,٨٠٣)	(٢٤,٠٨٤,١٢٥)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان متوقعة
٣٨,٧٢٩,٢٥٨	٢٤٢,٧٥٥,١٧٧	صافي مدينو تورق
١٦٩,٤٣٥	١٩٧,٦٢٧	مدينون آخرون
٣٨,٨٩٨,٦٩٣	٢٤٢,٩٥٢,٨٠٤	

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

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤- تمويل اسلامي والمدينون الآخرون (تتمة)

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 سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
٢١٥,٥٧١,٣٥٢	٣٥,٤٢٣,٠٢١
٢٧,١٨٣,٨٢٥	٣,٣٠٦,٢٣٧
٢٤٢,٧٥٥,١٧٧	٣٨,٧٢٩,٢٥٨

عاملة
غير عاملة

حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
٢,٧١٩,٨٠٣	١٦٥,١٥٠
(٣,٦٣٢,١٨٩)	(٣٣٠,٨٢٧)
٢٤,٩٩٦,٥١١	٢,٨٨٥,٤٨٠
٢٤,٠٨٤,١٢٥	٢,٧١٩,٨٠٣

الرصيد الافتتاحي
مبالغ مشطوبة للفترة/ للسنة
المحمل للفترة/ للسنة
الرصيد الختامي

عند تحديد إمكانية استرداد أرصدة مدينو تورق، تقوم الشركة بأخذ التغييرات في الجودة الائتمانية لمدينو تورق بعين الاعتبار وذلك اعتباراً من تاريخ المنح الأولي للائتمان حتى نهاية الفترة المالية. إن تركيز مخاطر الائتمان يعتبر محدوداً نظراً لكبر قاعدة العملاء وتنوعها. لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات بشأن مدينو تورق المنخفضة القيمة.

حركة التمويل الاسلامي ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤ تمويل اسلامي والمديون الآخرون (تتمة)

المجموع	مجموع القيمة الدفترية			المجموع	مخصص خسارة الائتمان			المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر)
	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 ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر)		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 ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر)	
٤١,٤٤٩,٠٦١	٥,٣٧١,٦٥٣	٤,٣٣٨,٧٧٢	٣١,٧٣٨,٦٣٦	٢,٧١٩,٨٠٣	٢,٣٥٨,٩٠٣	٣٠٥,٠٣١	٥٥,٨٦٩	في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	(٢٢,٧٩٩)	٢,١٥٧,٠٧٩	(٢,١٣٤,٢٨٠)	-	(٦,٨٤٠)	١٢,٦٨٥	(٥,٨٤٥)	تحويلات: - إلى مدى العمر (من المرحلتين ١ و ٣ إلى المرحلة ٢)
-	٥,٤٦٦,٠٧٥	(١,٨٣٣,٨٢٢)	(٣,٦٣٢,٢٥٣)	-	١٥٣,٩٥٨	(١٤٢,٨٦٨)	(١١,٠٩٠)	- إلى مستوى ائتماني منخفض (من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣)
-	-	(٩٤,٨٢٦)	٩٤,٨٢٦	-	-	(٦,٠٦٩)	٦,٠٦٩	- إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر (من المرحلتين ٢ و ٣ إلى المرحلة ١)
٢٥٣,٠٣٣,٠٠٨	٣٨,٢٢٣,٢٤٦	٥٦,٢٨٠,١٣٤	١٥٨,٥٢٩,٦٢٨	٢٠,٧٠٢,٧٨٢	١٥,٠٥٣,١٦٢	٥,٢٠٦,٢٥٣	٤٤٣,٣٦٧	نشأت جديدة
(٢٤,٠١٠,٥٧٨)	٩٧,٣٢٧	(٢,٩٩٣,١١٨)	(٢١,١١٤,٧٨٧)	٤,٢٩٣,٧٢٩	٤,٣٩٢,٤٩٤	(٦٦,٤٤٥)	(٣٢,٣٢٠)	محمل للفترة (صافي)
(٣,٦٣٢,١٨٩)	(٣,٦٣٢,١٨٩)	-	-	(٣,٦٣٢,١٨٩)	(٣,٦٣٢,١٨٩)	-	-	مبالغ مشطوبة
٢٦٦,٨٣٩,٣٠٢	٤٥,٥٠٣,٣١٣	٥٧,٨٥٤,٢١٩	١٦٣,٤٨١,٧٧٠	٢٤,٠٨٤,١٢٥	١٨,٣١٩,٤٨٨	٥,٣٠٨,٥٨٧	٤٥٦,٠٥٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٥- معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

تعاملت الشركة خلال الفترة / السنة مع المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)
شركة الاتصالات المتنقلة السعودية	الشركة الأم الشركة	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة تحويل موجودات ثابتة وغير ملموسة	(٣٢,٦٠٨,٣١٤)	(١٤,٥١٣,١٠١)
		مبالغ محولة من (إلى)	١,٦٧٥,٦٢٤	١٤٦,٥٨٩
			٨٧,٥٠٠,٠٠٠	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)

تعمل الشركة في نفس المبنى المستأجر من قبل لشركة الأم حيث تتحمل الشركة الأم إيجار المكتب ولا تفرض رسوماً على الشركة مقابل الإيجار.

مبلغ مستحق إلى شريك:

شركة الاتصالات المتنقلة السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
	٤٣,٨٠٤,٤١٢	١٣,٠٢٠,٤٧٤

فيما يلي أهم معاملات الجهات ذات العلاقة مع كبار موظفي الإدارة خلال العام:

مبلغ المعاملات		الجهات ذات العلاقة	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	طبيعة المعاملات	موظفي الإدارة العليا مخصص التزامات المحددة للموظفين
(غير مراجعة) ١,٣١٤,٤٧٣	(غير مراجعة) ١,٤٠٩,٤٩٤	تعويضات - رواتب وحوافز أخرى	
(غير مراجعة) ٥٠,٨٧١	(غير مراجعة) ٤٨,٩٤٧		
(غير مراجعة) ٣,٤١٥,٨٧٣	(غير مراجعة) ٤,٧٠٦,٠٤٦		
(غير مراجعة) ١٣٣,١٨٨	(غير مراجعة) ١٦٩,٩٤١		

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

لم تدفع الشركة أي مستحقات إلى مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م.

٦- قروض المرابحة

بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠م، أبرمت الشركة الأم (بما في ذلك الشركات التابعة لها) اتفاقية مرابحة لتسهيلات رأس المال العامل بمبلغ ١ مليار ريال سعودي. إن مصاريف التمويل كما هو محدد بموجب الاتفاقية تستحق بأقساط ربع سنوية خلال خمس سنوات. ويتم تأمين التسهيلات جزئياً بضمان من شركة الاتصالات المتنقلة ش.م.ك، ورهن أسهم الشركة الأم المملوكة لبعض المساهمين المؤسسين، والتنازل عن بعض العقود والمستحقات والتعهد على الموجودات الثابتة حتى الرصيد القائمة. استخدمت الشركة مبلغ ٨٠ مليون ريال سعودي فقط خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م والتي سيكون مستحق بالكامل في مايو ٢٠٢٣ م.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٧- رأس المال

لدى الشركة ٥,٧٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة ١٠ ريال للسهم كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، قرر مجلس الإدارة زيادة رأس مال الشركة من ٥٧ مليون ريال سعودي إلى ١٤٨ مليون ريال سعودي من خلال التحويل من المبالغ المستحقة إلى شريك. تمت الموافقة على زيادة رأس المال من قبل البنك المركزي السعودي بموجب خطاب ٤٣١٠٢٥٠٥ بتاريخ ١٩ ذي الحجة ١٤٤٣هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠٢٢م). اجتمعت الجمعية العمومية في ٦ أكتوبر ٢٠٢٢ ووافقت على زيادة رأس المال التي أقرها مجلس الإدارة. لا تزال الإجراءات القانونية بما في ذلك تحديث النظام الأساسي للشركة قيد التنفيذ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٨- مخصص الزكاة

الحركة في مخصص الزكاة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
٢١١,٠٢٦	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٤١٥,٢٨٤	٢١١,٠٢٦	المحمل للفترة/ للسنة
١,٦٢٦,٣١٠	٢١١,٠٢٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

الربوط الزكوية والضريبية

حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، قدمت الشركة معلوماتها المتعلقة بإقرارات الزكاة من خلال الشركة الأم حيث قدمت الشركة الأم إقراراً موحداً للزكاة يتضمن حسابات الشركة. وكانت الشركة الأم قد قدمت إقرارات الزكاة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وحصلت على الشهادات، إلا أن الإقرارات النهائية لم يتم رفعها من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") حتى الآن. ستقوم الشركة بتقديم إقرارها الزكوي الأول للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بذاتها.

٩- دخل من تمويل إسلامي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
٧٣,٥٧٤,٤١٦	٨,٤٨٧,٩٩٩	دخل من تمويل تورق
١١٩,٢٩٠	-	دخل من تمويل مرابحة
٧٣,٦٩٣,٧٠٦	٨,٤٨٧,٩٩٩	

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

١٠- 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 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).

تدرج جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بالتكلفة المطفأة.

شركة تمام للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة الدفترية مقابل القيمة العادلة

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

- النقد لدى البنك
- تورق والمدينون الآخرون
- قروض مرابحة
- مبلغ مستحق إلى شريك
- الدائنون الآخرون

١١ - التعهدات والالتزامات المحتملة

لم تكن هناك الالتزامات المحتملة والتعهدات طارئة على الشركة في أي من تواريخ التقارير المالية.

١٢ - الأحداث اللاحقة لفترة إعداد القوائم المالية

لم تكن هناك أي أحداث أخرى لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم افصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٣ - بيانات المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتنماشى مع عرض السنة الحالية.

١٤ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢).