

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية الموحدة
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحة	الفهرس
٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي الموحدة
٥	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الشريك الموحدة
٧	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٣٩ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المراجع المستقل إلى السيد / الشريك في شركة تمارا للتمويل المحترم

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لشركة تمارا للتمويل وشركتها التابعة (مجتمعين "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الشريك الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، التي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض للعادل للقوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

برابيس وترهاوس كوبرز - محاسبون قانونيون (شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)

ليسبن فالي، برج ١٢ و١٣، طريق الملك خالد

هاتف: ٢١١ ٠٤٠٠ (١١) +٩٦٦، فاكس: ٢١١ ٠٤٠١ (١١) +٩٦٦

تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى السيد / الشريك في شركة تمارا للتمويل المحترم

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى السيد / الشريك في شركة تمارا للتمويل المحترم

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للمجموعة للحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بعملية المراجعة التي يتم تنفيذها لأغراض المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



محمد بن محسن العطاس
ترخيص رقم ٧٦٩

١٣ شوال ١٤٤٧ هـ
(١ أبريل ٢٠٢٦)

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
			الموجودات
٤٨٧,٢٨٢	٧٦٧,٢٣٩	٤	نقد وما يماثله
٣,٧٥٤	١٠,١٤٠		ذمم مدينة من المتاجر
١,٦٥١,٧٦٨	٤,٠٥٢,٢٨٧	٥	ذمم مدينة من المستهلكين، بالصافي
٢٦,١٢٠	٢٠,٤٢٤	٦	دفعات ومبالغ مدفوعة مقدماً
٢,٢٦٣	-	١-٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٦,٠١٤	٤,٨٩٩		موجودات أخرى
٣٠,٤٦٩	٧٣,٢٧٩	١-٤	نقد مُتَّيِّد
١٢,٨٧٤	٢٧,٨٢٦	٣-٩	موجودات ضريبية مؤجلة، بالصافي
١٢,١٤٩	١٨,١٤١	١-٨	موجودات حق الاستخدام، بالصافي
٨,٩١٤	١١,١٦٣	١٠	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢,٢٤١,٦٠٧	٤,٩٨٥,٣٩٨		مجموع الموجودات
			حقوق الشركاء والمطلوبات
			المطلوبات
١٨٠,٥٩٨	٤٧٠,٠٦٨		ذمم دائنة إلى المتاجر
٩,٧٧٤	٩٣٧		ذمم دائنة
١١٢,٥٤٠	١٠٣,١٠٣	١١	مستحقات وذمم دائنة أخرى
١٣,٨٣١	١٩,٩٢٤	٢-٨	مطلوبات إيجارية
١,٨٥٩	٦٢,٤٣٧	٢-٩	مخصص ضريبة الدخل
٤٦,٦٣٣	٧,٢٣٨	٢-٧	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١,٥٢٥,٣٦٤	٣,٧٦٢,٧١٨	١٢	تمويل طويل الأجل
١,٩٩١	٣,٣٦٧	١٣	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٩٢,٣٩٠	٤,٤٢٩,٧٩٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الشريك
٥١٥,٠٠٠	٥١٥,٠٠٠	١٤	رأس المال
٣٧,٠٣٧	٣٧,٠٣٧		رأس مال إضافي مدفوع
٢٢,٧٠٨	٣٥,٧٥٠	١٥,١٣	احتياطيات أخرى
(٢٢٥,٥٢٨)	(٣٢,١٨١)		خسائر متراكمة
٣٤٩,٢١٧	٥٥٥,٦٠٦		مجموع حقوق الشريك
٢,٢٤١,٦٠٧	٤,٩٨٥,٣٩٨		مجموع حقوق الشريك والمطلوبات
		٢٤	مطلوبات محتملة والتزامات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

Mohammed Alahwadi

محمد الأحمد
المدير المالي

Rakau Alrowais

راكان الرويس
الرئيس التنفيذي

Abdulwajeed Alsukhan

عبد المجيد الصيخان
رئيس مجلس الإدارة

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ معدلة - إيضاح ٢٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
٦٦٢,٢٢٤	١,٠٣١,٨٥٩	١٦	إيرادات شبكة التجار
-	١١٧,٧٧٧	١٦	ربح من التمويل الإسلامي
٥,٢٢٢	١٥٩,١٠٠	١٦	رسوم معالجة العملاء
٤٠,٩٥٠	٣٩,١٢٨	١٦	إيرادات الخدمات الأخرى
٧٠٨,٣٩٦	١,٣٤٧,٨٦٤		مجموع الإيرادات
(٢٤٩,٧٠٧)	(٣٦٤,٦١٢)	١٧	تكلفة المعالجة والخدمة
(١٤٥,٨٣٠)	(٢٢٠,٤١٦)	١٩	تكلفة التمويل
(١٥٩,٢٧٤)	(١٥٣,٤٩٨)	١-٥	تكلفة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، بالصافي
(٥٥٤,٨١١)	(٧٣٨,٥٢٦)		إجمالي تكلفة العمليات
١٥٣,٥٨٥	٦٠٩,٣٣٨		إجمالي الربح
(٣٢,٨٠١)	(٤٨,٩٤٨)	١٨	مبيعات وتسويق
(١٣,٥٥٦)	(٥٢,٨٩٥)	١٨	تطوير المنتجات
(١٢,٣٥٠)	(٢٤,٣٥٩)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٤,٠٠٤)	(٧٩,٨٠١)	١٨	- رعاية عملاء
(١٦٠,٣٩٣)	(١٨٢,١٦٤)	١٨	- تقييم الائتمان والامتنال
(236,747)	(٢٨٦,٣٢٤)		- مصاريف أخرى
(٢٨٣,١٠٤)	(٣٨٨,١٦٧)		مجموع المصاريف
٢,٧٧٤	١٧,٨٠٢	٢٠	إيرادات أخرى
(١٢٦,٧٤٥)	٢٣٨,٩٧٣		الربح / (الخسارة) قبل ضريبة الدخل للسنة
(٣,٣٨٢)	(٤٥,٦٢٦)	٤-٩	ضريبة دخل (محملة)، بالصافي
(١٣٠,١٢٧)	١٩٣,٣٤٧		صافي الربح / (الخسارة) للسنة
(٤٤٦)	(٣٣٧)	١٣	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٣)	-		بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
(١٣٠,٥٧٦)	١٩٣,٠١٠		خسارة إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
			فروق صرف العملات من تحويل عمليات أجنبية
			مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

Mohammed Alahwadi

محمد الأحمدى
المدير المالي

Rakan Alrowais

راكان الرويس
الرئيس التنفيذي

Abdulnajeed Alsukhan

عبد المجيد الصيخان
رئيس مجلس الإدارة

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الشريك الموحدة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	رأس مال إضافي مدفوع	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	خسائر مترجمة	مجموع حقوق الشريك
٥١٥,٠٠٠	٣٧,٠٣٧	-	٢٢,٧٠٨	(٢٢٥,٥٢٨)	٣٤٩,٢١٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥					
-	-	-	-	١٩٣,٣٤٧	١٩٣,٣٤٧
-	-	-	(٣٣٧)	-	(٣٣٧)
-	-	-	(٣٣٧)	١٩٣,٣٤٧	١٩٣,٠١٠
-	-	-	١٣,٣٧٩	-	١٣,٣٧٩
٥١٥,٠٠٠	٣٧,٠٣٧	-	٣٥,٧٥٠	(٣٢٢,١٨١)	٥٥٥,٦٠٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
٢٦٢,٥٠٠	٣٧,٠٣٧	٣	١,٧٩٢	(٩٥,٤٠١)	٢٠٥,٩٣١
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤					
-	-	-	-	(١٣٠,١٢٧)	(١٣٠,١٢٧)
-	-	(٣)	(٤٤٦)	-	(٤٤٩)
-	-	(٣)	(٤٤٦)	(١٣٠,١٢٧)	(١٣٠,٥٧٦)
-	-	-	٢١,٣٦٢	-	٢١,٣٦٢
٢٥٢,٥٠٠	-	-	-	-	٢٥٢,٥٠٠
٥١٥,٠٠٠	٣٧,٠٣٧	-	٢٢,٧٠٨	(٢٢٥,٥٢٨)	٣٤٩,٢١٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

Mohammed Alahmadi

محمد الأحمدى
المدير المالي

Rakan Alrowais

راكان الرويس
الرئيس التنفيذي

Abdulmajeed Alsukhan

عبد المجيد الصيخان
رئيس مجلس الإدارة

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٢٦,٧٤٥)	٢٣٨,٩٧٣	الدخل / (الخسارة) قبل ضريبة الدخل للسنة
		تعديلات لـ:
١,٨٦٠	٣,٤٢٠	١٠ استهلاك - ممتلكات ومعدات
٣,٠٤٤	٣,٣٦٢	١-٨ اطفاء - موجودات حق الاستخدام
١,٠١٨	١,٣٦٨	١٣ منافع نهاية الخدمة المحملة للسنة
١٤٤,٤٩٥	٢١٨,٩٩٠	١٩ تكاليف تمويل (باستثناء مطلوبات إيجارية)
٥,٩٠٠	٧,٣٢٦	(إطفاء) علاوة خيارات صرف العملات الأجنبية
١,٣٣٥	١,٤٢٦	٢-٨ تكلفة تمويل على مطلوبات إيجارية
١٥٩,٢٧٤	١٥٣,٤٩٨	١-٥ خسارة ائتمانية متوقعة محملة على ذمم مدينة من المستهلكين
(٣)	-	تعديل تحويل العملات
٢١,٣٦٢	١٣,٣٧٩	مدفوعات على أساس الحصص
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٩٧٦)	(٦,٣٨٦)	ذمم مدينة من المتاجر
(٧٢٦,٨٩٧)	(٢,٥٥٤,٠١٧)	ذمم مدينة من المستهلكين، بالصافي
(١٨,٣٥٣)	٥,٦٩٦	دفعات ومبالغ مدفوعة مقدماً
(٣٠٩)	٢,٢٦٣	مطلوب من أطراف ذات علاقة
(٥,٢٢٠)	(٤٢,٨١٠)	نقد مُقَيَّد
(١٠,١٢٠)	(٦,٢١١)	موجودات أخرى
(٤٧,٦٣٢)	٢٨٩,٤٧٠	ذمم دائنة إلى المتاجر
٨,٢٥٦	(٨,٨٣٧)	ذمم دائنة
٤٠,٥٤٠	(٩,٤٣٧)	مستحقات وذمم دائنة أخرى
(٢,٠١٦)	(٣٩,٣٩٥)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(٥٥٣,١٨٧)	(١,٧٢٧,٩٢٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٦٥٨)	(٣٢٩)	١٣ منافع نهاية الخدمة مدفوعة للموظفين
(١٤٠,٥٩١)	(٢١٢,٨٨٦)	٢-٩ تكاليف تمويل مدفوعة (باستثناء المطلوبات الإيجارية)
(٦,٥٣١)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(٧٠٠,٩٦٧)	(١,٩٤١,١٣٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري
(١٠,٤٥٧)	(٥,٦٦٩)	١٠ شراء ممتلكات ومعدات
(١٠,٤٥٧)	(٥,٦٦٩)	صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٠٠١)	(٤,٤٨٧)	٢-٨ تسوية التزام إيجار
١,٢٣٧,٤٧٥	٣,٤٣٨,٥٤٢	١٢ متحصلات من تمويلات طويلة الأجل
(٤٦٨,٧٢٥)	(١,٢٠٧,٢٩٢)	١٢ تسديدات تمويلات طويلة الأجل
١٢٤,٢٤٩	-	متحصلات تمويل من أطراف ذات علاقة
(٦٦,١٢٨)	-	مدفوعات تمويل إلى أطراف ذات علاقة
٨٢٤,٨٧٠	٢,٢٢٦,٧٦٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١١٣,٤٤٦	٢٧٩,٩٥٧	صافي التغير في النقد وما يماثله خلال السنة
٣٧٣,٨٣٦	٤٨٧,٢٨٢	٤ نقد وما يماثله في بداية السنة
٤٨٧,٢٨٢	٧٦٧,٢٣٩	نقد وما يماثله في نهاية السنة
		معلومات تكميلية غير نقدية
٢٥٢,٥٠٠	-	إصدار رأس المال مقابل تحويل تمويلات من أطراف ذات علاقة
-	٩,٣٥٤	إضافات إلى موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية
٤٤٦	٣٣٧	(خسارة) إعادة قياس التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

Mohammad Alahwadi

محمد الأحمدى
المدير المالي

Rakan Alrowais

راكان الرويس
الرئيس التنفيذي

Abdulmajeed Alsukhan

عبد المجيد الصبيخان
رئيس مجلس الإدارة

٢ أسس الإعداد (تتمة)

١-٢ بيان الالتزام وأسس القياس (تتمة)

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء منافع نهاية الخدمة للموظفين والتي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية المحسوبة باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة، وكذلك برنامج خيارات أسهم الموظفين الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، وذلك باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة، وتم تقريب كافة القيم لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

يتم عرض البنود المنفصلة في قائمة المركز المالي الموحدة بحسب ترتيب سيولتها.

٢-٢ أسس التوحيد

الشركات التابعة هي جميع المنشآت (بما يتضمن المنشآت لغرض خاص) التي يكون للمجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة ما تكون مصاحبة لحصة تزيد عن نصف حقوق التصويت. يتم توحيد حسابات الشركات التابعة بشكل كامل منذ تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة، ويُستثنى من ذلك الشركات التابعة التي يتم الاستحواذ عليها أو الاحتفاظ بها لغرض البيع أو الاستبعاد في غضون سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ. ويتم التوقف عن التوحيد من تاريخ زوال تلك السيطرة.

تتم المحاسبة عن تجميع المنشآت باستخدام طريقة الشراء المحاسبية والتي ينتج عنها استحواذ على شركات تابعة من قبل المجموعة. وتُقاس تكلفة تجميع المنشآت على أساس القيمة العادلة للموجودات المقنتاة وأدوات حقوق الملكية الصادرة والمطلوبات المتكبدة أو المفترضة في تاريخ الاستحواذ، ويُضاف إليها التكاليف المنسوبة مباشرة إلى تجميع المنشآت. وتُدرج أي تعديلات على تكلفة تجميع المنشآت المحتملة في أحداث مستقبلية كجزء من تكلفة التجميع إذا كان التعديل محتملاً ويمكن قياسه بشكل موثوق. وتُقاس الموجودات المقنتاة القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة المفترضة في تجميع المنشآت مبدئياً بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. لا يتم إثبات الموجودات غير الملموسة إذا كانت قيمتها العادلة غير قابلة للقياس بشكل موثوق دون جهد أو تكلفة غير مبرر في تاريخ الاستحواذ، ولا يتم إثبات المطلوبات المحتملة إذا كانت قيمتها العادلة غير قابلة للقياس بشكل موثوق. يتم تسجيل أي زيادة في تكلفة تجميع المنشآت على حصة المنشأة المستحوذ في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة المثبتة على أنها شهرة.

يتم الاستبعاد بالكامل للمعاملات بين الشركات والأرصدة والأرباح غير المحققة على المعاملات بين الشركة وشركاتها التابعة، والتي هي أطراف ذات علاقة. كذلك يتم استبعاد الخسائر بين شركات المجموعة ولكنها يمكن أن تشير إلى انخفاض في القيمة يتطلب إثباته في القوائم المالية الموحدة.

تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

٣-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥.

٢ أسس الإعداد (تتمة)

٣-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. يحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن رسده دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥

المعايير الجديدة التي لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تعتمد المجموعة مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعديل صدر ولم يصبح سارياً بعد. يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة اعتباراً من ٢٠٢٥، باستثناء ما
يخص المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨، التي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات".	بموجب التعديلات، قد تستوفي الآن بعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تتمتع بخصائص مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، معيار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط، شريطة ألا تختلف تدفقاتها النقدية اختلافاً جوهرياً عن الأصل المالي المماثل الذي لا يتمتع بهذه الخصائص. قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لتوضيح متى يتم إثبات أو إلغاء إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها عبر أنظمة الدفع الإلكترونية.	١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - المجموعة ١١	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي تُوضَّح صياغة معيار محاسبة أو تُصحَّح عواقب غير مقصودة، أو سهواً، أو تضارباً طفيفاً نسبياً بين متطلبات معايير المحاسبة. وتشمل تعديلات سنة ٢٠٢٤ المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى". المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات" والإرشادات المرفقة بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة". معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية".	١ يناير ٢٠٢٦
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة	تقوم العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات التي تعكس بشكل أكثر دقة آثار العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة على القوائم المالية للمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٦

٢ أسس الإعداد (تتمة)

٣-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية"	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة. ويحدد المعيار مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة". وينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروق صرف العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصاريف من البنود التي نتج عنها فروق صرف العملات الأجنبية.	1 يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩: الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات.	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخففة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير. وتُصدر الشركة الأم قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	لا ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع الموجودات أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت". ويتم الإثبات بالكامل للربح أو الخسارة الناتجة عن بيع شركة زميلة أو مشروع مشترك أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

المعايير الجديدة التي لم يتم اعتمادها بعد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين:

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للاستدامة رقم ١ "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة".	يتضمن هذا المعيار إطارًا أساسيًا للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة لدى المنشأة.	لم يتم اعتماده بعد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
المعيار الدولي للاستدامة رقم ٢، "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر لتحديد المتطلبات المتعلقة بإفصاح المنشآت عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	لم يتم اعتماده بعد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٤-٢ الاستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. لقد قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرتها على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وترسخت لديها القناعة بأنه لدى المجموعة الموارد الكافية لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، كما أنه لا علم للإدارة بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها.

٢ أسس الإعداد (تتمة)

٥-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تحدد الشركة التابعة للشركة عملتها الوظيفية ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام تلك العملة الوظيفية.

تستخدم الإدارة الريال السعودي لمراقبة أداء المجموعة ومركزها المالي والتحكم فيه. وبناءً على ذلك، تُعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي. تُقرب جميع المبالغ في القوائم المالية الموحدة إلى أقرب ألف، إلا إذا ذُكر خلاف ذلك.

٦-٢ أحكام وتقديرات وافتراسات محاسبية مؤثرة

تشتمل الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي، والتي لها مخاطر جوهرية تؤدي إلى إحداث تعديل جوهرية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية، على ما يلي:

١-٦-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير شركة تمارا للتمويل خطة منافع محددة بموجب نظام العمل المعمول به في المملكة العربية السعودية على أساس فترات الخدمة المترابطة للموظفين في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطط المنافع المحددة بشكل منفصل لكل خطة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين".

يُعد التزام المجموعة بدفع منافع نهاية الخدمة للموظفين بمثابة خطة منافع محددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩. ويُحسب صافي التزام المجموعة فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين بتقدير قيمة المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون مقابل خدماتهم في السنة الحالية والسنوات السابقة، ثم يُخصم هذا المبلغ لتحديد القيمة الحالية للالتزام. يمثل معدل الخصم المستخدم العائد في تاريخ التقرير على السندات الممتازة، والتي تتقارب تواريخ استحقاقها مع شروط التزامات شركة تمارا وشركاتها التابعة.

٢-٦-٢ العمر الإنتاجي واستهلاك الممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات بغرض احتساب الاستهلاك. ويتم إجراء هذا التقدير بعد مراعاة الاستخدام المتوقع للموجودات. تقوم الإدارة بفحص الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من توافق طريقة وسنوات الاستهلاك مع النمط المتوقع من المنافع الاقتصادية للموجودات.

٣-٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - انظر الإيضاح رقم ٣-٥

٤-٦-٢ العمر الإنتاجي لموجودات حق الاستخدام

تُحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المُقَدَّر لموجودات حق الاستخدام لحساب الاستهلاك. ولأن المجموعة لديها عقد إيجار فقط لمقرها، يُحدد التقدير بناءً على مدة عقد الإيجار ونية الإدارة في تجديده. تفحص الإدارة الأعمار الإنتاجية سنويًا، وتحتسب تكلفة الاستهلاك المستقبلية بناءً على مدة الإيجار والأعمار الإنتاجية المُقَدَّرَة للموجودات، أيهما أقصر.

٥-٦-٢ الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية

تقوم الإدارة بفحص الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك متسقان مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية من هذه الموجودات.

٧-٦-٢ معاملات قائمة على الحصص

يتطلب تقدير القيمة العادلة للمعاملات القائمة على الحصص تحديد نموذج التقييم الأنسب، والذي يعتمد على شروط وأحكام المنحة. كما يتطلب هذا التقدير تحديد المدخلات الأنسب لنموذج التقييم بما في ذلك العمر المتوقع لخيار الحصة أو حق التقدير والتقلبات وعائد توزيعات الأرباح ووضع افتراضات بشأنها. لقياس القيمة العادلة للمعاملات التي تتم تسويتها بطريقة حقوق الملكية مع الموظفين في تاريخ المنح، تستخدم المجموعة طريقة القيمة الجوهرية. تم الإفصاح عن الافتراضات والنماذج المستخدمة لتقدير القيمة العادلة للمعاملات القائمة على الحصص في الإيضاح رقم ١٥.

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة من قبل المجموعة. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كافة السنوات المعروضة، ما لم يُذكر غير ذلك:

١-٣ أدوات مالية

١-١-٣ الإثبات والقياس

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الإثبات المبدئي، تقوم المجموعة بقياس الأصل والالتزام المالي بقيمته العادلة، مع إضافة أو طرح تكاليف المعاملة الإضافية والعائدة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أصل أو التزام مالي، مثل الأتعاب أو العمولات، في حالة الأصل أو الالتزام المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للموجودات أو المطلوبات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تُقيد تكاليف المعاملة كمصروف في قائمة الدخل. بعد الإثبات المبدئي فوراً، يتم إثبات مخصص خسارة ائتمانية متوقعة للموجودات المالية للديون المقاسة بالتكلفة المطفأة، الأمر الذي يؤدي إلى إثبات محتمل الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل عند إنشاء أصل جديد.

(أ) التصنيف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية:

- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المطفأة.

تستند هذه التصنيفات إلى نموذج العمل الذي تستخدمه المجموعة في إدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

تقيس المجموعة الأصل المالي بالتكلفة المطفأة عندما يكون الأصل المالي ضمن نموذج العمل للاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تقتصر على مدفوعات لأصل الدين و هامش الربح فقط على مبلغ أصل الدين القائم.

بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، تُسجل الأرباح والخسائر في قائمة الدخل. بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، يعتمد ذلك على ما إذا كانت المجموعة قد اختارت بشكل غير قابل للإلغاء في وقت الإثبات المبدئي أن تحاسب عن استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بتصنيف جميع المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تحدد المجموعة التزاماً مالياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في حال أدى ذلك إلى استبعاد أو خفض القياس بشكل كبير أو عدم التطابق في الإثبات، أو في حال إدارة مجموعة من المطلوبات المالية ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.

(ب) إلغاء الإثبات

يتم بشكل رئيسي إلغاء إثبات أصل مالي (أو إن أمكن، جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للمجموعة) عند:

- انقضاء الحق في قبض التدفقات النقدية من الأصل.
- قيام المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بسداد التدفقات النقدية المقبوضة بالكامل دون أي تأخير ملموس تجاه أي طرف خارجي بموجب ترتيبات "القبض والدفع"، أو (أ) قيام المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بالأصل أو (ب) عدم قيام المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بالأصل أو الاحتفاظ بها بشكل كامل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تحوّل المجموعة حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من أصل أو عندما تيرم ترتيبات القبض والدفع، تقمّ ما إذا كان وإلى أي حد قد احتفظت بالمخاطر والمزايا المرتبطة بالملكية.

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١-٣ أدوات مالية (تتمة)

١-١-٣ الإثبات والقياس (تتمة)

وعندما لا تحوّل المجموعة أو تحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل أو تحول السيطرة على الأصل، تستمر في إثبات الأصل المحوّل إلى حد مشاركة المجموعة المستمرة. وفي تلك الحالة، تستمر المجموعة في إثبات المطلوبات المرتبطة بالأصل. ويُقاس الأصل المحوّل والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان على الأصل المحوّل، تُقاس المشاركة بالمبلغ الأقل من القيمة الدفترية الأصلية للأصل أو المبلغ الأعلى لقيمة المقابل الذي يطلب من المجموعة سداه.

يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالمطلوبات أو إلغائه أو انقضاء أجله. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الممول بناءً على شروط جديدة مختلفة عن السابقة بشكل جوهري أو عندما يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل كامل، تتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل بمثابة إلغاء إثبات للالتزام الأصلي وإثبات للالتزام جديد ويتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية ذات الصلة في قائمة الدخل.

(ج) مقاصة الأدوات المالية

تُجرى مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية وتفيد بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة ويكون هناك نية لتسويتها على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٢-٣ عملات أجنبية

معاملات العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل من منشآت المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة ("العملة الوظيفية").

يتم تحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملات الوظيفية ذات الصلة الخاصة بالمجموعة بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لسعر الصرف عند تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة. يتم إثبات فروقات العملة الأجنبية بشكل عام ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

العمليات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. إن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية الناشئة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة يتم إثباتها عموماً في الربح أو الخسارة. ويتم تأجيلها ضمن حقوق الملكية إذا كانت متعلقة بتحويلات التدفقات النقدية المؤهلة أو إذا كانت عائدة إلى جزء من صافي الاستثمار في عملية أجنبية. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالتمويلات في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند تكاليف التمويل. بينما يتم عرض كافة الأرباح والخسائر الأخرى من صرف العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة غير الموحدة على أساس الصافي ضمن بند "أرباح / خسائر) أخرى".

يتم تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج الفروقات الناشئة عن تحويل الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. على سبيل المثال، يتم إثبات الفروقات الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية مثل حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة، بينما يتم إثبات الفروقات من تحويل الموجودات غير النقدية، مثل أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، في الدخل الشامل الأخر.

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣-٣ قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قيضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض بأن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في أكثر الأسواق نفعاً للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً متاحة للمجموعة.

تُقاس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض عمل المشاركين في السوق لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي في الحسبان قدرة الأطراف المشاركة في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو يبيعه إلى طرف مشارك آخر من أطراف السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأعلى والأفضل للأصل.

تستخدم المجموعة أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع زيادة استخدام المدخلات التي يمكن رصدها ذات العلاقة وتقليص استخدام المدخلات التي لا يمكن رصدها.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢ - أساليب التقييم التي يمكن فيها رصد أقل قدر من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي لا يمكن فيها رصد أقل قدر من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقرر المجموعة ما إذا كان قد حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى مدخلات هام لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية كل فترة تقرير.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٤-٣ تكاليف تمويل

تشتمل تكاليف التمويل على هامش الربح ورسوم الترتيب ورسوم المشاركة والرسوم المماثلة على التمويلات وعكس تعديلات الخصم. يتم إثبات مصروف الفائدة باستخدام طريقة معدل هامش الربح الفعلي. إن معدل هامش الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي. عند حساب هامش الربح، يتم تطبيق معدل هامش الربح الفعلي على التكلفة المطفأة للالتزام.

٥-٣ الانخفاض في القيمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تثبت المجموعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة بموجب العقد وجميع التدفقات النقدية المتوقعة من المجموعة قبضها، مخصومة تقريباً بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٥-٣ الانخفاض في القيمة (تتمة)

تطبق المجموعة نهج المخصصات العامة المسموح به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" للمحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من التموليات. تستخدم المجموعة أعمار الذمم المدينة كأساس لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم مخاطر الانخفاض في القيمة عند الإثبات المبدئي للذمم المدينة والحركات في تقادم مدفوعات الأقساط القائمة لتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم في قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي للذمم المدينة. تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية على حد سواء، بما في ذلك الخبرة السابقة للخسارة، وتقييم المخاطر الداخلية للخبراء وفحص البيانات، والمعلومات والتحليلات المستقبلية.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية، تُثبت المجموعة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر عندما تكون هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي. وإذا -من ناحية أخرى- لم تكن هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان على الأداة المالية منذ الإثبات المبدئي، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بقيمة تساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. ويستند تقييم ما إذا كان ينبغي إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إلى الزيادات الجوهرية في احتمالية أو مخاطر التخلف عن السداد منذ الإثبات المبدئي. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية باستخدام خبرة المجموعة التاريخية في الخسائر الائتمانية، مع تعديلها وفقاً لعوامل خاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة، وتقييم كل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند الاقتضاء.

تشمل الأدلة على وجود انخفاض في القيمة الائتمانية للأصل المالي وجود البيانات التالية التي يمكن رصدها:

- صعوبة مالية جوهريّة تواجه المقترض أو المدين.
- خرق بنود العقد (مثل التخلف عن السداد).
- إعادة هيكلة تمويل أو دفعة مقدمة من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتأخذها بعين الاعتبار بخلاف ذلك.
- وجود احتمال بدخول المقترض أو المدين في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

يستند مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية المتوقع ظهورها على مدى عمر الأصل (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر)؛ ما لم تحدث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

تم توضيح طرق منهجيات الخسارة الائتمانية المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية كما يلي:

احتمالية التخلف عن السداد: هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. قد يحدث التخلف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يكن التسهيل قد تم إلغاء إثباته مسبقاً ولا يزال في المحفظة.

الخسارة بافتراض التخلف عن السداد: هو تقدير للخسارة التي تنشأ في حالة حدوث التخلف عن السداد في وقت معين. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول الحصول عليها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية تكون جزءاً لا يتجزأ من التمويل ولا يلزم إثباتها بشكل منفصل.

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٥-٣ الانخفاض في القيمة (تتمة)

يحدد المعيار الدولي للقرارات المالي رقم ٩ نموذجًا من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدئي على النحو الموجز أدناه:

المرحلة	العمر	أسس القياس
المرحلة ١	غير مستحقة بعد لـ ٣٠ يومًا	بينما تستحق الذمم المدينة خلال ٣٠ يومًا، تقيس المجموعة مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا. (الذي يغطي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في حالة المجموعة).
المرحلة ٢	متأخرة عن السداد من ٣١ إلى ٦٠ يومًا	على الرغم من عدم وجود دليل موضوعي عادةً على الانخفاض في القيمة، إلا أن عدم سداد المستهلك في الموعد المحدد يُعد مؤشرًا على ازدياد مخاطر الائتمان. ونتيجةً لذلك، يُقاس مخصص الخسائر للأداة المالية بمبلغ يُعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لمخاطر الائتمان المتزايدة. وتُعرف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بأنها الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع حالات التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.
المرحلة ٣	متأخرة عن السداد لأكثر من ٦٠ يومًا	عندما يتجاوز تأخر الذمم المدينة من المستهلكين ٦١ يومًا، يُعتبر ذلك دليلًا موضوعيًا على الانخفاض في القيمة. وتقوم الشركة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تُستطب الذمم المدينة التي تجاوزت مدة استحقاقها ٩٠ يومًا أو التي لا تتوقع المجموعة تحصيلها بشكل معقول. وتُفيد أي مبالغ مستردة بعد الشطب بقيد دائن ضمن مصاريف الانخفاض في قيمة الذمم المدينة في قائمة الدخل الشامل الموحدة في السنة التي استردت فيها.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى بشكل منفصل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى.

يتم فحص الموجودات ذات الأهمية الفردية بشكل فردي، في حين يتم تجميع الموجودات الأخرى مع الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة ويتم تقييمها بشكل جماعي.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

بالنسبة للموجودات، يتم في تاريخ كل تقرير مالي إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو قلت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو لوحة توليد النقد. ولا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون عكس القيد محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم إثبات أي خسارة عن الانخفاض في قيمة الأصل خلال السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس هذا القيد في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

٦-٣ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك التراكمي و/أو الخسائر المترتبة للانخفاض في القيمة إن وجدت. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ ويتم فحصها للتأكد من الانخفاض في القيمة عند وجود مؤشر انخفاض في القيمة. وتشتمل هذه التكلفة على تكلفة الجزء المستبدل من الممتلكات والمعدات وتكاليف الاقتراض لمشاريع الإنشاءات طويلة الأجل إذا تم استيفاء معايير الإثبات. عندما يتم استبدال أجزاء كبيرة من الممتلكات والمعدات على فترات زمنية معينة، تقوم المجموعة بإثبات هذه الأجزاء كموجودات فردية ذات عمر إنتاجي محدد واستهلاك محدد. كما يتم إثبات جميع تكاليف التصليح والصيانة العادية الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٦-٣ ممتلكات ومعدات (تتمة)

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للموجودات كما يلي:

العمر الإنتاجي المقدر	فئة الموجودات
من سنة واحدة إلى ٣ سنوات	معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي
مدة الإيجار أو ٣ سنوات، أيهما أقل	تحسينات على عقار مستأجر
٦ سنوات	أثاث وتجهيزات

يتم إلغاء إثبات أحد بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد الأصل (المحتسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل عند استبعاد الأصل.

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في تاريخ التقرير وتعديل بأثر مستقبلي، إن كان ذلك ملائماً.

٧-٣ عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

يتم إثبات عقود الإيجار باعتبارها موجودات حق الاستخدام ومطلوبات مقابلة في تاريخ إتاحة الأصل المستأجر للاستخدام من قبل المجموعة. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل وفترة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تتضمن المطلوبات الإيجارية صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- المبالغ المتوقع أن تكون مستحقة الدفع من المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل أو معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي مدفوعات إيجار تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مقبوضة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة. تعتبر عقود الإيجار قصيرة الأجل هي العقود التي تتضمن فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. وتقوم المجموعة بالمحاسبة عن كل عنصر من عناصر عقد الإيجار بشكل منفصل عن العناصر غير الإيجارية للعقد.

تعتبر مدة عقد الإيجار هي الفترة غير القابلة للإلغاء التي يحق للمجموعة خلالها استخدام الأصل الأساسي. ويتم تعديل مدة عقد الإيجار لتشمل الفترات التي يغطيها خيار التمديد، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن هذا الخيار سيُمارس، وكذلك الفترات التي يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن هذا الخيار لن يُمارس.

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٨-٣ ضرائب

ضريبة الدخل الحالية

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية للسنة الحالية بالمبلغ المتوقع استرداده أو دفعه إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة").

ضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة لضريبة القيمة المضافة وفقاً للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. إن ضريبة القيمة المضافة على المخرجات المتعلقة بالإيرادات تُستحق الدفع إلى السلطات على أساس الأسبق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تقديم الخدمات إلى العملاء. ويمكن استرداد ضريبة القيمة المضافة على المدخلات في العموم مقابل ضريبة القيمة المضافة على المخرجات عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي.

الضريبة المؤجلة

يتم إثبات ضرائب الدخل المؤجلة التي تنتج عن معظم الفروق المؤقتة بين الإيرادات المحاسبية والإيرادات الخاضعة للضريبة خلال الفترة التي تنشأ فيها تلك الفروقات، ويتم تعديلها عند عكس قيد الفروقات المؤقتة المتعلقة بها. يتم إثبات موجودات ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالخسائر المؤجلة عندما يكون من المحتمل أن يتوفر دخل مستقبلي خاضع للضريبة يقابل تلك الخسائر الضريبية المؤجلة التي يمكن استخدامها.

وتُحدد ضرائب الدخل المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب التي تم سنها في تاريخ قائمة المركز المالي ويتوقع أن يتم تطبيقها عند تحقق أصل ضريبة الدخل المؤجلة ذات الصلة أو تسوية التزام ضريبة الدخل المؤجلة.

٩-٣ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قائم (نظامي أو ضمني) نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المرجح أن يقتضي الأمر تدفقاً خارجياً لموارد تمثل منافع اقتصادية من أجل تسديد الالتزام، حيث يمكن تقديره بشكل موثوق. عندما تتوقع المجموعة استرداد بعض المخصصات أو جميعها، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يتم إثبات مبالغ الاسترداد كأصل منفصل، ولكن فقط عندما يكون الاسترداد مؤكداً فعلياً. يتم عرض المصاريف المرتبطة بأي مخصص في قائمة الدخل بالصافي من أي استرداد.

إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس - حيثما يقتضي الأمر - المخاطر المتعلقة بذلك الالتزام. وعند استخدام الخصم يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

١٠-٣ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

تستخدم المجموعة نظام المنافع المحددة غير الممولة لموظفيها وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد تكلفة تقديم هذه المنافع بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية بالكامل في الفترة التي تقع فيها في الدخل الشامل الآخر. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب مصروف الفائدة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. وتقوم المجموعة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة ضمن رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين في قائمة الدخل الشامل.

- تكاليف الخدمة التي تتكون من تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف الخدمة السابقة والأرباح والخسائر من التقويض والتسويات غير الروتينية.
- صافي مصروف أو إيرادات الفائدة.

١١-٣ نقد وما يماثله

يشتمل النقد وما يماثله على أرصدة بنكية غير محملة هامش ربح وودائع تحت الطلب لدى البنوك تكون متاحة بسهولة لأغراض تشغيلية. وتقاس هذه القيم بقيمتها الاسمية وتُصنف كموجودات في قائمة المركز المالي.

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٢-٣ إيرادات

تثبت المجموعة الإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية، وتطبيق طريقة معدل الفائدة الفعلي عند الاقتضاء. يتم الإبلاغ عن إيرادات ومصاريف المجموعة بعد إلغاء المعاملات بين شركات المجموعة. لا تختلف عروض المنتجات التي يتم إثبات الإيرادات منها بشكل جوهري بين الأسواق الجغرافية.

إيرادات من المتاجر

الإيرادات من المتاجر هي في المقام الأول الفرق بين قيمة الطلب المُعالج للذمم المدينة وصافي المبلغ الذي تدفعه المجموعة للمتاجر. تدفع المجموعة عادةً للتجار صافي قيمة الطلب مطروحاً منها الإيرادات من المتاجر، والتي تشمل أسعاراً ثابتة ومتغيرة، ثم تتحمل المجموعة جميع مخاطر عدم السداد من جانب المستهلك.

تحقق المجموعة إيرادات بشكل أساسي من إيرادات خصم المتاجر الناتجة عن ترتيبات "ادفعها كاملة" و"اشترِ الآن وادفع لاحقاً" و"اشترِ الآن وادفع لاحقاً". يتم تصنيف الإيرادات بناءً على ما إذا كان الترتيب الأساسي "ادفعها كاملة" أو "اشترِ الآن وادفع لاحقاً" + محملاً أو غير محمّل بالربح، كما يلي:

- ترتيبات "ادفعها كاملة"

ترتبط إيرادات المتاجر من منتجات الدفع بالكامل بشكل رئيسي بخدمات الدفع التي تقدمها المجموعة ويتم إثبات الإيرادات في نقطة زمنية معينة عندما تفي المجموعة بالتزامات الأداء،

باتباع نموذج الخطوات الخمس وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء.

١. تحديد العقد مع العميل.
٢. تحديد التزامات الأداء في العقد.
٣. تحديد سعر المعاملة.
٤. تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء.
٥. إثبات الإيرادات عند (أو أثناء) الوفاء بالتزامات الأداء.

بالنسبة للرسوم المحملة على خدمات الدفع، يتم إثبات الإيرادات عند تقديم الخدمة إلى المتاجر، حيث لا توجد التزامات أداء مستمرة.

تُسجَل مطلوبات العقود في قائمة المركز المالي الموحدة فيما يتعلق بأي التزامات أداء غير مستوفاة. ليس لدى المجموعة أي موجودات عقود نظراً لأن الفواتير وشروط الدفع تتم عادةً قبل تقديم الخدمة.

- ترتيبات "اشترِ الآن وادفع لاحقاً" غير المحملة بالربح

بموجب ترتيبات "اشترِ الآن وادفع لاحقاً" غير المحملة بالربح، يتم منح العملاء خطط تقسيط بدون هامش ربح. في هذه الترتيبات، تحقق المجموعة إيرادات خصم المتاجر من التجار مقابل تسهيل المعاملة وتقديم خدمات الدفع المؤجلة للعملاء.

تمثل إيرادات خصم المتاجر جزءاً لا يتجزأ من عنصر التمويل في المعاملة، وبالتالي يتم إدراجه في حساب معدل الربح الفعلي. وبناءً على ذلك، يتم إطفاء إيرادات خصم المتاجر على مدى فترة الأقساط التعاقدية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، ويتم إثباته كإيرادات بمرور الوقت حيث أن الذمم المدينة قائمة، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٢-٣ إيرادات (تتمة)

- ترتيبات "اشتر الآن وادفع لاحقاً" المحملة بالربح (تمويل المستهلكين)

بموجب ترتيبات "اشتر الآن وادفع لاحقاً" المحملة بالربح (تمويل المستهلكين)، يتم تحميل العملاء ربح / هامش ربح صريح بالإضافة إلى خصم المتاجر. في هذه الترتيبات، تتعلق إيرادات الخصم من التجار بنشأة عقد ترتيبات "اشتر الآن وادفع لاحقاً" وتقديم خدمات تسهيل المعاملات عند بدء العقد.

وبناءً على ذلك، يتم إثبات إيرادات خصم المتاجر بموجب ترتيبات تمويل المستهلكين في نقطة زمنية معينة، عند اكتمال المعاملة الأساسية مع المتاجر وتحويل السيطرة على الخدمة ذات الصلة، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥. يتم إثبات إيرادات الربح المحملة على العملاء بمرور الوقت باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

ربح من تمويل إسلامي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قدمت الشركة منتجاً جديداً طويل الأجل للتمويل الاستهلاكي وفقاً للمبادئ الإسلامية. يتم إثبات الدخل من أدوات التمويل الممولة بالربح هذه باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، والتي تضمن تحقيق معدل عائد ثابت على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. يتم تحديد معدل الفائدة الفعلي بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية. تظهر أي تعديلات لاحقة على التدفقات النقدية المقدرة من خلال تعديل القيمة الدفترية للأصل، مع إثبات الأثر المقابل في الربح أو الخسارة.

رسوم معالجة العملاء

تُنَجِّج المجموعة لعملائها سهولة الشراء عبر الإنترنت مع خيارات سداد مرنة. يشمل المبلغ الثابت المُستحق على العملاء، يتم تحديده كنسبة مئوية تصل إلى ٥٠ ريال سعودي، يتم فرضه على العملاء مقابل معالجة سداد المدفوعات.

يتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات على مدى فترة التميريل باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال.

تتضمن إيرادات الخدمات الأخرى للمجموعة ما يلي:

رسوم الاسترداد والتسوية

رسوم الاسترداد هي رسوم إدارية تُدفع مقابل معالجة عمليات إرجاع المنتجات من قبل العملاء. ويتم تسجيل الإيرادات من رسوم الاسترداد في نقطة زمنية معينة عند انتقال مسؤولية تقديم الخدمة (معالجة عملية الاسترداد) إلى التاجر، وذلك عند إتمام معاملة الاسترداد.

تُعرض رسوم التسوية على تسوية المدفوعات المستحقة للمتاجر قبل الوصول إلى الحد المتفق عليه. وتغطي هذه الرسوم النفقات البنكية المترتبة على المدفوعات للمتاجر. ويتم إثبات إيرادات رسوم التسوية في نقطة زمنية معينة عند تقديم خدمة التسوية.

إيرادات تسويق

ويشمل ذلك الإيرادات المقبوضة من التاجر لتقديم خدمات التسويق. يتم إثبات الإيرادات من خدمات التسويق عند تقديم الخدمات، أو عندما يرتبط إثبات الإيرادات بتحقيق نتائج محددة كما هو منصوص عليه في الاتفاقية مع التاجر.

١٣-٣ مصاريف

يتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات على أساس ثابت لتكلفة الإيرادات والمصاريف العمومية والإدارية وفقاً لعوامل التوزيع المنسقة. تمثل تكلفة الإيرادات الرسوم المتكبدة في معالجة الدفعة المستلمة من العميل.

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ نقد وما يماثله

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٨٧,٢٨٢	٥٣١,٤٧٢	أرصدة بنكية
-	٢٣٥,٧٦٧	ودیعة إسلامية لأجل
٤٨٧,٢٨٢	٧٦٧,٢٣٩	

تحمل الوديعة معدل ربح متوقع يتراوح بين ٤,٠٪ إلى ٤,٢٪ (يختلف بسبب ظروف السوق).

١-٤ نقد مُقَيَّد

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٠,٤٦٩	٧٣,٢٧٩	نقد مُقَيَّد

يتعلق النقد المُقَيَّد بالتمويل طويل الأجل الذي تم الحصول عليه في ٢٠٢٣ (الإيضاح رقم ١٢). تخضع هذه الأموال لقيود محددة وقيود الاستخدام التي تفرضها الاتفاقيات التعاقدية، وعلى هذا النحو، لا يجوز استخدامها بحرية للأغراض العامة للشركة.

٥ ذم مدينة من المستهلكين، بالصافي

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٧١٠,٧٩٩	٤,١٨٤,٤٣١	إجمالي الذم المدينة من المستهلكين
(٥٩,٠٣١)	(١٣٢,١٤٤)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذم المدينة من المستهلكين
١,٦٥١,٧٦٨	٤,٠٥٢,٢٨٧	ذم مدينة من المستهلكين، بالصافي

فيما يلي الحركة في إجمالي القيم الدفترية المرحلية لصادفي الذم المدينة من المستهلكين حسب الفئة:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	ذم مدينة من المستهلكين
١,٧١٠,٧٩٩	١٩,٤٩٠	٣٤,٤٧٩	١,٦٥٦,٨٣٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
-	١٩٧,٠٥٩	٣١٢,٣٠٨	(٥٠٩,٣٦٧)	محوّلة (من) / إلى
١٧,٨٣٦,٩٣٣	-	-	١٧,٨٣٦,٩٣٣	تمويلات جديدة تم إنشاؤها
(٤٨٠,٣٨٤)	(٤٨٠,٣٨٤)	-	-	مبالغ مشطوبة
(١٥,٢٨٢,٩١٧)	(٩٣,٠٣٦)	(٢٦١,٦٣٣)	(١٤,٩٢٨,٢٤٨)	تحصيلات وتغييرات أخرى
٤,١٨٤,٤٣١	٤٣,١٢٩	٨٥,١٥٤	٤,٠٥٦,١٤٨	الرصيد الختامي، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	ذم مدينة من المستهلكين
١,١٢٩,٢٨٦	٢٠,٧٦٧	٣١,٨٧٤	١,٠٧٦,٦٤٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٣٣٩,٢٧٩	١٥٦,٧٦١	(٤٩٦,٠٤٠)	محوّلة (من) / إلى
١٠,٧٧٨,٢٧٥	-	-	١٠,٧٧٨,٢٧٥	تمويلات جديدة تم إنشاؤها
(١٤٥,٣٨٤)	(١٤٥,٣٨٤)	-	-	مبالغ مشطوبة
(١٠,٠٥١,٣٧٨)	(١٩٥,١٧٢)	(١٥٤,١٥٦)	(٩,٧٠٢,٠٥٠)	تحصيلات وتغييرات أخرى
١,٧١٠,٧٩٩	١٩,٤٩٠	٣٤,٤٧٩	١,٦٥٦,٨٣٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ ذمم مدينة من المستهلكين، بالصافي (نتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة/ الانخفاض في القيمة المرحلية حسب الفئة:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من المستهلكين
٥٩,٠٣١	٨,٤٠٣	٨,٩٨٩	٤١,٦٣٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مراجعة)
-	٩١,٢٦٥	١٣,٧١٢	(١٠٤,٩٧٧)	محولة (من) / إلى
١٥٣,٤٩٨	-	-	١٥٣,٤٩٨	مخصص تمويل تم إنشاؤه
(٤٨٠,٣٨٥)	(٤٨٠,٣٨٥)	-	-	مبالغ مشطوبة
١٣٢,١٤٤	١٩,٢٨٣	٢٢,٧٠١	٩٠,١٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من المستهلكين
٤٥,١٤١	٨,٣٠٢	٨,٣٣٠	٢٨,٥٠٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (مراجعة)
-	١٤٥,٤٨٥	٦٥٩	(١٤٦,١٤٤)	محولة (من) / إلى
١٥٩,٢٧٤	-	-	١٥٩,٢٧٤	مخصص تمويل تم إنشاؤه
(١٤٥,٣٨٤)	(١٤٥,٣٨٤)	-	-	مبالغ مشطوبة
٥٩,٠٣١	٨,٤٠٣	٨,٩٨٩	٤١,٦٣٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

يبين الجدول أدناه تفاصيل الذمم المدينة من المستهلكين ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على حركة الذمم المدينة من المستهلكين خلال السنة:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٧٥٥,٦٩٤	٣٨,٣٦٠	٧١,١٨٤	٢,٦٤٦,١٥٠	ذمم مدينة من المستهلكين - دفع على أقساط
١,٤٢٨,٧٣٧	٤,٧٦٩	١٣,٩٧٠	١,٤٠٩,٩٩٨	ذمم مدينة من المستهلكين - التمويل الإسلامي
٤,١٨٤,٤٣١	٤٣,١٢٩	٨٥,١٥٤	٤,٠٥٦,١٤٨	
(٩٩,٠٢١)	(١٦,٩٦٧)	(١٨,٥٠١)	(٦٣,٥٥٣)	مخصص الانخفاض في القيمة - دفع على أقساط
(٣٣,١٢٣)	(٢,٣١٥)	(٤,٢٠٠)	(٢٦,٦٠٨)	مخصص الانخفاض في القيمة - تمويل إسلامي
(١٣٢,١٤٤)	(١٩,٢٨٢)	(٢٢,٧٠١)	(٩٠,١٦١)	
٤,٠٥٢,٢٨٧	٢٣,٨٤٧	٦٢,٤٥٣	٣,٩٦٥,٩٨٧	

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٧١٠,٧٩٩	١٩,٤٩٠	٣٤,٤٧٩	١,٦٥٦,٨٣٠	ذمم مدينة من المستهلكين - دفع على أقساط
(٥٩,٠٣١)	(٨,٤٠٣)	(٨,٩٨٩)	(٤١,٦٣٩)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من المستهلكين
١,٦٥١,٧٦٨	١١,٠٨٧	٢٥,٤٩٠	١,٦١٥,١٩١	

فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على الذمم المدينة من المستهلكين:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠٢٥
٥٩,٠٣١	٨,٤٠٣	٨,٩٨٩	٤١,٦٣٩	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
١٥٣,٤٩٨	٩١,٢٦٥	١٣,٧١٢	٤٨,٥٢١	المحمل للفتره
٢١٢,٥٢٩	٩٩,٦٦٨	٢٢,٧٠١	٩٠,١٦٠	
(٤٨٠,٣٨٥)	(٤٨٠,٣٨٥)	-	-	مبالغ مشطوبة
١٣٢,١٤٤	١٩,٢٨٣	٢٢,٧٠١	٩٠,١٦٠	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ ذمم مدينة من المستهلكين، بالصافي (نتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على الذمم المدينة من المستهلكين:

٢٠٢٤ (مراجعة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير	٢٨,٥٠٩	٨,٣٣٠	٨,٣٠٢	٤٥,١٤١
المحمل للسنة	١٣,١٣٠	٦٥٩	١٤٥,٤٨٥	١٥٩,٢٧٤
مبالغ مشطوبة	-	-	(١٤٥,٣٨٤)	(١٤٥,٣٨٤)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر	٤١,٦٣٩	٨,٩٨٩	٨,٤٠٣	٥٩,٠٣١

١-٥ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المُصدر/ (المحمل)، بالصافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إجمالي انخفاض القيمة المحمل للفترة المسترد من المبالغ المشطوبة صافي انخفاض القيمة المحمل للفترة
٢٩٣,٠٦٢	٣٢٥,٦٣٨	
(١٣٣,٧٨٨)	(١٧٢,١٤٠)	
١٥٩,٢٧٤	١٥٣,٤٩٨	

٦ دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ودائع مصاريف مدفوعة مقدماً دفعات مقدمة أخرى
١٣,١٣٨	١١,٤٤٧	
١٢,٣٨٨	٧,٤٥٢	
٥٩٤	١,٥٢٥	
٢٦,١٢٠	٢٠,٤٢٤	

٧ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الزميلة والشركاء وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في المجموعة والمنشآت التي تخضع للسيطرة أو السيطرة المشتركة من قبل هذه الأطراف أو تمارس عليها نفوذاً جوهرياً. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

تم إجراء المبيعات والمشتريات من الأطراف ذات العلاقة بشروط تعادل تلك السائدة في معاملات على أساس تجاري.

الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة وبدون هامش ربح وتتم التسوية نقداً. لم تكن هناك ضمانات مقدمة أو مقبوضة مقابل أي ذمم مدينة أو ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة.

فيما قائمة الأطراف ذات العلاقة التي تعاملت معها المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

العلاقة	الاسم
الشركة الأم	شركة تمارا كايما
شريك الشركة الأم	شركة تشيك أوت بيمنتس جروب ليمتد
شريك الشركة الأم	شركة سنابل الخاصة لاستثمارات حقوق الملكية
شريك الشركة الأم	صندوق إس إن بي كابيتال للتكنولوجيا المالية إل.بي
شركة تابعة لشريك الشركة الأم	شركة تشيك أوت كي إس أي للاتصالات وتقنية المعلومات
شركة شقيقة	تمارا منطقة حرة ذ.م.م
شركة شقيقة	شركة تمارا للتكنولوجيا
شركة شقيقة	تمارا تكنولوجيا - مصر
شريك الشركة الأم	السيد عبد المجيد الصيخان
شريك الشركة الأم	السيد تركي بن زرعة
شريك الشركة الأم	السيد عبد المحسن البابطين

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة تمارا كابمان	الشركة الأم	تمويل مقبوض	-	١٢٤,٢٤٩
شركة تمارا كابمان	الشركة الأم	تمويل مرسل	-	٢٥٢,٥٠٠
شركة تمارا كابمان	الشركة الأم	سداد التمويل	-	٦٦,١٢٨
شركة تمارا كابمان	الشركة الأم	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن المجموعة	١,٦٥٧	-
شركة تمارا للتكنولوجيا (المملكة العربية السعودية)	شركة شقيقة	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة الشقيقة	٨٥١	٢١٨
شركة تمارا للتكنولوجيا (المملكة العربية السعودية)	شركة شقيقة	سداد مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة الشقيقة	١,٠٧٠	-
شركة تشيك أوت كي إس أي للاتصالات وتقنية المعلومات	شريك الشركة الأم	رسوم معالجة مستحقة	١٦,٧٩٨	-
شركة تشيك أوت كي إس أي للاتصالات وتقنية المعلومات	شريك الشركة الأم	رسوم معالجة مدفوعة	١٤,١٥٠	-
شركة تشيك أوت الشرق الأوسط منطقة حرة ذ.م.م	شريك الشركة الأم	عمولة مستحقة لشريك القناة	٤٥	-
تمارا منطقة حرة ذ.م.م	شركة شقيقة	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة الشقيقة	٣٨٨	-
تمارا منطقة حرة ذ.م.م	شركة شقيقة	مدفوعات مقبوضة مقابل مصاريف مدفوعة بالنيابة عن المجموعة	٧٧٥	-
تمارا منطقة حرة ذ.م.م	شركة شقيقة	تكلفة خدمة مدفوعة	١٣٠,٧٧٧	٨٤,٧٩٤
تمارا منطقة حرة ذ.م.م	شركة شقيقة	تكلفة خدمات	٩٣,٦٥٣	-
تمارا منطقة حرة ذ.م.م	شركة شقيقة	تسوية مستحقات الشركة بين منشآت مجموعة تمارا	٧,١١٣	-
تمارا منطقة حرة ذ.م.م	شركة شقيقة	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة الشقيقة	٢,١٥٠	٤,٠٢٥

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

يتألف كبار موظفي الإدارة للمجموعة من كبار أعضاء الإدارة الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية لتخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة. فيما يلي منافع كبار موظفي الإدارة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦,٢٣٢	٧,٣٩٠	منافع موظفين قصيرة الأجل ومنافع أخرى (بما في ذلك الرواتب)
(٧٤)	٩٥	الالتزام منافع نهاية الخدمة للموظفين*
٦,١٥٨	٧,٤٨٥	

* خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٤، قامت الإدارة بتعديل منهجية الحساب. ونتيجة لذلك، تم تخفيض مخصص منافع نهاية الخدمة لكبار موظفي الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بمبلغ ٤٦٧,٠٠٠ ريال سعودي، بمبلغ ٧٤,٠٠٠ ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، بلغ مجموع المدفوعات المسددة خلال السنة ١٨٩,٠٠٠ ريال سعودي، ليصبح رصيد الالتزام بمبلغ ٢٠٤,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	١,٦٥٧	١-٧ مطلوب من أطراف ذات علاقة
-	٢١٩	شركة تمارا كايمان
-	٣٨٧	شركة تمارا للتكنولوجيا (المملكة العربية السعودية)
-	٢,٢٦٣	تمارا منطقة حرة ذ.م.م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,٥٧٨	٤٣,٦٦٦	٢-٧ مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٥,٦١٥	٢,٩٦٧	تمارا منطقة حرة ذ.م.م
٤٥	-	شركة تشيك أوت كي إس أي للاتصالات وتقنية المعلومات
٧,٢٣٨	٤٦,٦٣٣	شركة تشيك أوت الشرق الأوسط منطقة حرة ذ.م.م

٨ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية

١-٨ موجودات حق الاستخدام

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٢,١٤٩	١٥,١٩٣	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
٩,٣٥٤	-	إضافات - مبان
(٣,٣٦٢)	(٣,٠٤٤)	الإطفاء للسنة
١٨,١٤١	١٢,١٤٩	الرصيد الختامي

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية (تنمة)

٢-٨ مطلوبات إيجارية	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٣,٦٣١	١٤,٢٩٧
٩,٣٥٤	-
(٤,٤٨٧)	(٢,٠٠١)
١,٤٢٦	١,٣٣٥
١٩,٩٢٤	١٣,٦٣١

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
إضافات - مبان
مدفوع خلال السنة
تكاليف تمويل للسنة
الرصيد الختامي

فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل الموحدة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٣٦٢	٣,٠٤٤	١,٤٢٦	١,٣٣٥
٤,٧٨٨	٤,٣٧٩		

إطفاء موجودات حق الاستخدام
تكلفة تمويل على مطلوبات إيجارية

٩ ضريبة الدخل

قدمت المجموعة إقرار ضريبة الدخل حتى والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ولم تتلقَ المجموعة أي رباط حتى تاريخه. وتعتقد الإدارة أن المخصص الضريبي المحفوظ به عن تلك السنوات كافٍ لتسوية الربوط عن هذه السنوات.

١-٩ احتساب صافي الدخل المعدل

الإيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الدخل/ (الخسارة) قبل ضريبة الدخل (أ)	٢٣٨,٩٧٣	(١٢٦,٧٤٥)
إيرادات توطين	(٧٠٩)	-
	٢٣٨,٢٦٤	(١٢٦,٧٤٥)
مصاريف غير مسموح بها وفقاً لأنظمة الهيئة (ب)		
مصاريف الترفيه	٨٨٨	٣٢٣
فروق غير محققة من صرف عملات أجنبية	(٣)	٣,٦٢٨
منافع نهاية الخدمة للموظفين المحملة	١,٣٦٨	١,٠١٨
محمل على الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٥٣,٤٩٨	١٥٩,٢٧٤
استهلاك وإطفاء محاسبي	٦,٧٨٢	٤,٩٠٤
رسوم الترميمات التي تتجاوز الحد النظامي	-	١١٩,٢١٥
تكلفة تمويل - مطلوبات إيجارية	١,٤٢٦	١,٣٣٥
أخرى	(٢,٧٣٩)	١٥,١٤٨
	١٦١,٢٢٠	٣٠٤,٨٤٥
مصاريف مسموح بها وفقاً لأنظمة الهيئة (ج)		
منافع نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة	٣٢٩	٦٥٨
نم مدينة من المستهلكين مشطوبة	٨٠,٣٨٥	١٤٥,٣٨٤
استهلاك وإطفاء ضريبة	٢,١٣٥	٩٤٤
مدفوعات إيجار	٤,٤٨٧	٢,٠٠١
	٨٧,٣٣٦	١٤٨,٩٨٧
صافي الدخل المعدل للسنة (أ+ب-ج)	٣١٢,١٨٤	٢٩,١١٣
تعديلات الخسائر المرحلة	(٩,٢٥٧)	(٧,٢٧٨)
الدخل الخاضع للضريبة للسنة	٣٠٢,٨٩١	٢١,٨٣٥
ضريبة الدخل المقدرة بنسبة ٢٠٪	٦٠,٥٧٨	٤,٣٦٧

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ ضريبة الدخل (تتمة)

٢-٩ مخصص ضريبة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤,٣٥٥	١,٨٥٩	الرصيد الافتتاحي
٤,٣٦٧	٦٠,٥٧٨	مخصص للفترة/ للسنة
(٣٣٢)	-	- الفترة/ السنة الحالية
٤,٠٣٥	٦٠,٥٧٨	- السنوات السابقة
(٦,٥٣١)	-	مدفوعات
١,٨٥٩	٦٢,٤٣٧	الرصيد الختامي

٣-٩ موجودات ضريبة مؤجلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المثبت في قائمة الدخل الشامل	١ يناير ٢٠٢٥	
٢٦,٤٢٩	١٤,٦٢٣	١١,٨٠٦	نم مدينة من المستهلكين
٦٧٣	٢٧٥	٣٩٨	التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧٢٤	١,٥٢٥	(٨٠١)	ممتلكات ومعدات، بالصافي
-	(١,٤٧١)	١,٤٧١	خسائر ضريبية مرحلة
٢٧,٨٢٦	١٤,٩٥٣	١٢,٨٧٤	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المثبت في قائمة الدخل الشامل	١ يناير ٢٠٢٤	
١١,٨٠٦	٢,٧٧٨	٩,٠٢٨	نم مدينة من المستهلكين
٣٩٨	١٦٢	٢٣٦	التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٨٠١)	(٨٣٢)	٣١	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١,٤٧١	(١,٤٥٥)	٢,٩٢٦	خسائر ضريبية مرحلة
١٢,٨٧٤	٦٥٣	١٢,٢٢١	

٤-٩ مكونات ضريبة الدخل (المحتملة) / الدائنة

تشمل ضريبة الدخل (المحتملة) // المقيدة بقيد دائن المسجلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٤,٣٦٧)	(٦٠,٥٧٨)	ضريبة حالية محملة
٦٥٣	١٤,٩٥٢	ضريبة مؤجلة مقيدة بقيد دائن
٣٣٢	-	عكس قيد مخصص للفترة السابقة
(٣,٣٨٢)	(٤٥,٦٢٦)	ضريبة دخل مقيدة بقيد دائن للسنة، بالصافي

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ ممتلكات ومعدات، بالصافي

٢٠٢٥	معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستأجر	المجموع
التكلفة				
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير (مراجع)	٤,٤٩١	٣,١٧١	٣,٧١٩	١١,٣٨١
إضافات	٢,٢٧٦	-	٣,٣٩٣	٥,٦٦٩
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر (مراجع)	٦,٧٦٧	٣,١٧١	٧,١١٢	١٧,٠٥٠
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير (مراجع)	١,٣٨٣	٣١١	٧٧٣	٢,٤٦٧
المحمل للسنة	١,٧٠٥	٥٣٤	١,١٨١	٣,٤٢٠
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر (مراجع)	٣,٠٨٨	٨٤٥	١,٩٥٤	٥,٨٨٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣,٦٧٩	٢,٣٢٦	٥,١٥٨	١١,١٦٣

٢٠٢٤	معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستأجر	المجموع
التكلفة				
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير (مراجع)	٦٦٨	٨٢	١٧٨	٩٢٨
إضافات	٣,٨٢٧	٣,٠٨٩	٣,٥٤١	١٠,٤٥٧
استيعادات	(٤)	-	-	(٤)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر (مراجع)	٤,٤٩١	٣,١٧١	٣,٧١٩	١١,٣٨١
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير (مراجع)	٤١١	٣٧	١٦٣	٦١١
المحمل للسنة	٩٧٦	٢٧٤	٦١٠	١,٨٦٠
استيعادات	(٤)	-	-	(٤)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر (مراجع)	١,٣٨٣	٣١١	٧٧٣	٢,٤٦٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣,١٠٨	٢,٨٦٠	٢,٩٤٦	٨,٩١٤

١١ مستحقات وُذمت دائنة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨٤,٧٥٥	٧٥,٧٥٨	مصاريف مستحقة
١١,٦٠٢	١٧,٢٥٨	مخصصات**
٥,٨٧٩	٣,٢٣٠	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٨,٤٥٢	٣٢٧	ضريبة استقطاع مستحقة الدفع
٥٣٢	٨٢٧	ذمت دائنة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٠٦٥	٤,٧٥٣	محفظه مستحقة الدفع
٢٥٥	٩٥٠	أخرى
١١٢,٥٤٠	١٠٣,١٠٣	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أثبتت المجموعة مخصص عمولة مبيعات بمبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ٢,٤ مليون ريال سعودي)، وخصومات كمية للمتاجر بمبلغ ١٣,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ٢,٦ مليون ريال سعودي)، ومكافآت للموظفين بمبلغ ١,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ٠,٨ مليون ريال سعودي). تم إثبات هذه المخصصات وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها.

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ تمويلات طويلة الأجل

حصلت المجموعة على تمويل طويل الأجل من خلال معاملة توريق مدعومة بموجودات. تتيح هذه المعاملة للشركة الحصول على ارتباطات بمجموع مبلغ ٤,٤٥٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١,٥٥٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) من خلال اتفاقية مرابحة بين الشركة، بصفتها مشترى المرابحة، وجهة التمويل، بصفتها بائع المرابحة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (بالآلاف الريالات السعودية)

بائع المرابحة	تمويل	معدل الربح	تاريخ الاستحقاق	سعر التكلفة	ربح المرابحة	رسوم إدارية ورسوم أخرى	مجموع المبلغ
شركة تمارا كابيتال ديزيجنييتد أكتيفيتي* *مستبعدة عند التوحيد	مرابحة	متغير	أغسطس ٢٠٢٩	٣,٧٥٠,٠٠٠	١١,١٩٢	١,٥٢٦	٣,٧٦٢,٧١٨

إن معدل الربح العائد متغير وفقاً للترتيبات الأساسية بين جهة التمويل والأطراف المقابلة للتمويل، الذين قدموا تمويل ممتاز وتمويل ميزانين، كما هو موضح بالتفصيل في الجدول أدناه:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (بالآلاف الريالات السعودية)

الشريحة	الارتباط	مستخدمة	غير مستخدمة	معدل الربح	تاريخ انتهاء التسهيل
الشريحة الممتازة أ	١,٨٧٥,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠	٥٦٢,٥٠٠	٧,٠٠٪	٢٩ أغسطس
الشريحة الممتازة ب	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٪	٢٩ أغسطس
الشريحة الممتازة ج	١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	-	٦,١٥٪	٢٩ أغسطس
مرابحة الميزانين	٧٠٣,١٢٥	٥٦٢,٥٠٠	١٤٠,٦٢٥	١١,٦٠٪	٢٩ أغسطس
المجموع	٤,٤٥٣,١٢٥	٣,٧٥٠,٠٠٠	٧٠٣,١٢٥		

حصلت المجموعة على إمكانية وصول طويلة الأجل إلى رأس المال من خلال هيكل تمويل توريق متوافق مع الشريعة الإسلامية، عبر سند ممتاز متجدد بمبلغ ٣,٧٥٠ مليون ريال سعودي وسند ثانوي بمبلغ ٧٠٣ مليون ريال سعودي. بلغ التمويل المقدم من خلال هذه التسهيلات ٣,٧٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٥١٨ مليون ريال سعودي). تُدفع تكاليف التمويل شهرياً، وتُحسب على مبلغ التمويل المقدم كل شهر. بلغ الارتباط غير المستخدم المتاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٧٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٧,٥٠٠ مليون ريال سعودي). تُعدّ السندات الممتازة وسندات الميزانين أدوات ذات حق رجوع محدودة مقدمة لشركة تمارا كابيتال ديزيجنييتد أكتيفيتي مع تقديم تمويل لشركة تمارا للتمويل من شركة تمارا كابيتال ديزيجنييتد أكتيفيتي من خلال اتفاقية تمويل مرابحة طويلة الأجل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بائع المرابحة	تمويل	معدل الربح	تاريخ الاستحقاق	سعر التكلفة	ربح المرابحة	رسوم إدارية ورسوم أخرى	مجموع المبلغ
شركة تمارا كابيتال ديزيجنييتد أكتيفيتي	مرابحة	متغير	٢٠٢٧ فبراير	١,٥١٨,٧٥٠	٦,٢٤٧	٣٦٧	١,٥٢٥,٣٦٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (بالآلاف الريالات السعودية)

الشريحة	الارتباط	مستخدمة	غير مستخدمة	معدل الربح	تاريخ الاستحقاق
الشريحة الممتازة أ	١,١١٥,١٣٠	١,١١٥,١٣٠	-	٨,٧٨٪	سبتمبر ٢٠٢٥
الشريحة الممتازة ب	١٩٧,٣٧٠	١٩٧,٣٧٠	-	٨,٧٨٪	سبتمبر ٢٠٢٥
مرابحة الميزانين	٢٤٣,٧٥٠	٢٠٦,٢٥٠	٣٧,٥٠٠	١٥,٣٨٪	سبتمبر ٢٠٢٥
المجموع	١,٥٥٦,٢٥٠	١,٥١٨,٧٥٠	٣٧,٥٠٠		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٧٥٢,٧١٠	١,٥٢٥,٣٦٤	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
١,٢٣٧,٤٧٥	٣,٤٣٨,٥٤٢	تمويلات مقبوضة خلال السنة
١٢٩,٢٧١	٢٠٣,٥١٥	تكلفة تمويل على تمويل
(٤٦٨,٧٢٥)	(١,٢٠٧,٢٩٢)	تمويلات مدفوعة خلال السنة
(١٢٥,٣٦٧)	(١٩٧,٤١١)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٥٩٤,٠٩٢)	(١,٤٠٤,٧٠٣)	
١,٥٢٥,٣٦٤	٣,٧٦٢,٧١٨	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

١٣ التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي حركة التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين، وهو برنامج منافع محددة، خلال السنة:

كما في ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ديسمبر ٢٠٢٥, ٣١	
١,١٨٥	١,٩٩١	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
٩٧٧	١,٢٧٧	تكلفة الخدمة الحالية
٤١	٩١	تكلفة تمويل
١,٠١٨	١,٣٦٨	مجموع المبالغ المثبتة في قائمة الدخل
٤٤٦	٣٣٧	إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٤٤٦	٣٣٧	مجموع المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الآخر
(٦٥٨)	(٣٢٩)	منافع مدفوعة
١,٩٩١	٣,٣٦٧	الرصيد الختامي

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

كما في ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ديسمبر ٢٠٢٥, ٣١	
%٥,٠٠	%٥,٠٠	معدل الخصم - تقييم اكتواري
%٥,٠٠	%٥,٠٠	معدل الزيادة في الرواتب

فيما يلي تحليل الحساسية على الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

كما في ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ديسمبر ٢٠٢٥, ٣١	
(١,٩٠٣)	(٣,٢٢٠)	زيادة معدل الخصم بنسبة ١٪
٢,٠٨٣	٣,٥٢٨	نقص معدل الخصم بنسبة ١٪
٢,٠٩٢	٣,٥٤٣	معدل الزيادة في الرواتب بنسبة ١٪
(١,٨٩٣)	(٣,٢٠٣)	معدل الانخفاض في الرواتب بنسبة ١٪

إن الخطة معرضة للمخاطر الآتية:

مخاطر الوفاة – يتمثل الخطر في اختلاف حالات الوفيات الفعلية. يعتمد التأثير على الخدمة/ التوزيع العمري للمستفيدين والمنافع.

مخاطر الراتب النهائي - يتمثل الخطر في أن يكون الراتب النهائي وقت انتهاء الخدمة أكبر مما هو مفترض في التقييم. نظرًا لأنه يتم احتساب المنافع بناءً على الراتب النهائي، فإنه مبلغ المنافع سيزيد بنسبة مباشرة مع الراتب.

مخاطر الانسحاب – يتمثل الخطر في حالات انسحاب أعلى أو أقل مما هو مفترض، ويمكن أن يتجه التأثير النهائي نحو أي من الاتجاهين اعتمادًا على خدمة المستفيدين / التوزيع العمري والمنافع.

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ رأس المال

يتكون رأس المال المصدر والمكتتب والمدفوع من ٥١,٥٠٠,٠٠٠ حصة (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥١,٥٠٠,٠٠٠ حصة) بمبلغ ١٠ ريال سعودي للحصة الواحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠ ريال سعودي للحصة الواحدة) بمبلغ ٥١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥١٥,٠٠٠	٥١٥,٠٠٠

رأس المال

١٥ مدفوعات على أساس الحصص

خيار حصة الموظفين

وافق الشركاء على خطة خيار حصة الموظفين لشركة تمارا في ٩ يونيو ٢٠٢١ خلال اجتماعهم العام السنوي. لم تقم شركة تمارا بتسوية أي من خيارات الحصة سابقاً، وقررت إدارة شركة تمارا أن الخيارات الممنوحة بموجب خطة خيار حصة الموظفين ستتم تسويتها فقط بإصدار حصة حقوق الملكية، ولن تتم تسويتها نقداً.

يوضح الجدول التالي الحركات في خيارات الحصة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
عدد خيارات الحصة	عدد خيارات الحصة	
١٢٩,٧٣٢	٢٢٤,٠٣٤	قائمة في بداية السنة
٢٤٤,٨٢٢	٢٤٦,٢٤٣	ممنوحة خلال السنة
١٩٢,٤٧٩	٨٥,٧٧٧	- موظفون جدد
٥٢,٣٤٣	١٦٠,٤٦٦	- قائمة على الأداء
(٨٠,٠٩٧)	(١١٢,٧٥٦)	مستحق خلال السنة
(٨٠,٠٩٧)	(١١٢,٧٥٦)	- مستحق خلال الفترة
(٧٠,٤٢٣)	(١٣٢,٢٩٢)	تمت مصادرتها خلال السنة
(٧٠,٤٢٣)	(١٣٢,٢٩٢)	- تمت مصادرتها خلال الفترة
٢٢٤,٠٣٤	٢٢٥,٢٢٩	قائمة في نهاية السنة

ضمانات أسهم لغير الموظفين

منحت شركة تمارا ضمانات أسهم لبعض المشاركين غير الموظفين. تبلغ فترات الاستحقاق المرتبطة بهذه المنح سنتين. تتم المحاسبة عن الضمانات كمدفوعات على أساس الحصة تتم تسويتها بحقوق الملكية، وتُسجل كمصروف على مدى فترات الخدمة أو الاستحقاق ذات الصلة. تم تحديد القيمة العادلة للسوق للخدمات المُقدمة بالإشارة إلى القيمة العادلة للسوق للأدوات المالية كما تم قياسها في تاريخ تقديم الخدمات.

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ إيرادات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٥,٠٦٠	٦٣,١٧٩	في نقطة زمنية معينة
٦٤٧,١٦٤	٩٦٨,٦٨٠	إيرادات عمولة على مدار فترة زمنية
٦٦٢,٢٢٤	١,٠٣١,٨٥٩	مجموع إيرادات شبكة المتاجر
-	١١٧,٧٧٧	ربح إيرادات من التمويل الإسلامي
٥,٢٢٢	١٥٩,١٠٠	رسوم معالجة معاملات العملاء
٣٥,٤١٤	٢٩,٠٢٨	إيرادات رسوم استرداد وتسوية
٦,٢٥٦	١٠,٢٦٦	إيرادات تسويق
(٧٢٠)	(١٦٦)	الخصم واسترداد الرسوم
٤٠,٩٥٠	٣٩,١٢٨	مجموع إيرادات الخدمات الأخرى
٧٠٨,٣٩٦	١,٣٤٧,٨٦٤	مجموع الإيرادات

توقيت إثبات الإيرادات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٦,٧٣٠	١٠٢,٣٠٧	صافي الخصم والمستردات في نقطة زمنية معينة
٦٥١,٦٦٦	١,٢٤٥,٥٥٧	على مدى فترة زمنية
٧٠٨,٣٩٦	١,٣٤٧,٨٦٤	

١٧ تكاليف المعالجة والخدمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٣٨,٩٩٣	٢١٢,٨٦٣	رسوم معالجة
٦٢,٤٦٧	٩٣,٦٨٧	خدمات التكنولوجيا والمعلومات
٢٠,٦٥٦	٢٧,٢٣١	عمولة المنصة
٢٧,٥٩١	٣٠,٨٣١	تكاليف أخرى
٢٤٩,٧٠٧	٣٦٤,٦١٢	

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ مصاريف

مجموع المصاريف	مجموع المصاريف العمومية والإدارية	مصاريف عمومية وإدارية			تطوير المنتجات	مبيعات وتسويق	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
		مصاريف أخرى	تقييم الائتمان والائتمال	رعاية عملاء			
٧٣,٦٣٢	٤٣,٠٨٦	٢١,٤٢٣	٨,٠٤٥	١٣,٦١٨	١٢,٩٧٩	١٧,٥٦٧	رواتب ومنافع أخرى للموظفين
٣٠,٢٤٣	٥١٧	٥١٧	-	-	-	٢٩,٧٢٦	مصاريف تسويق
٤٣,٦٠١	٤٣,٣٩٠	-	٤٣,٣٩٠	-	٢١١	-	تكاليف اكتساب العملاء
٧٣,٢٠٤	٣٤,٠٨١	٢,٧٥٥	٢٦,٥٣٣	٤,٧٩٣	٣٨,٢٨٨	٨٣٥	تكاليف البرمجيات والبنية التحتية للبيانات
٢٢,٨١٤	٢٢,٤٥٧	١٥,١٠٤	١,٤٨٣	٥,٨٧٠	-	٣٥٧	أتعاب قانونية ومهنية
٦,٧٨٢	٦,٧٨٢	٦,٧٨٢	-	-	-	-	مصاريف الاستهلاك
١٩,٦٣٥	١٩,٦٣٥	١٩,٦٣٥	-	-	-	-	مصاريف المدفوعات على أساس الحصص
٢٤,٦٠٣	٢٢,٧٢٣	٢٢,٢٩٥	٣٥٠	٧٨	١,٤١٧	٤٦٣	مصاريف أخرى
٩٣,٦٥٣	٩٣,٦٥٣	٩٣,٦٥٣	-	-	-	-	التسعير التحويلي
٣٨٨,١٦٧	٢٨٦,٣٢٤	١٨٢,١٦٤	٧٩,٨٠١	٢٤,٣٥٩	٥٢,٨٩٥	٤٨,٩٤٨	المجموع

مجموع المصاريف	مجموع المصاريف العمومية والإدارية	مصاريف عمومية وإدارية			تطوير المنتجات	مبيعات وتسويق	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		مصاريف أخرى	تقييم الائتمان والائتمال	رعاية عملاء			
٥٣,٣٣١	٣٧,٢٣٩	٢٣,٤١٣	٤,٢٦٧	٩,٥٥٩	٥,٧٠٦	١٠,٣٨٦	رواتب ومنافع أخرى للموظفين
٢٢,١٠٥	٠	-	-	-	-	٢٢,١٠٥	مصاريف تسويق
٤٠,٨٠٦	٤٠,٨٠٦	-	٤٠,٨٠٦	-	-	-	تكاليف اكتساب العملاء
٤٠,٠٥٤	٣٢,٥٠٦	١٠,٧٨٤	١٨,٩٣١	٢,٧٩١	٧,٤١٤	١٣٤	تكاليف البرمجيات والبنية التحتية للبيانات
٨,٨٨٣	٨,٤٤٧	٨,٤٤٧	-	-	٤٣٦	-	أتعاب قانونية ومهنية
٤,٩٠٤	٤,٩٠٤	٤,٩٠٤	-	-	-	-	مصاريف الاستهلاك
٦,٩٠٢	٦,٩٠٢	٦,٩٠٢	-	-	-	-	مصاريف المدفوعات على أساس الحصص
٢١,٣٢٥	٢١,١٤٩	٢١,١٤٩	-	-	-	١٧٦	مصاريف أخرى
٨٤,٧٩٤	٨٤,٧٩٤	٨٤,٧٩٤	-	-	-	-	التسعير التحويلي
٢٨٣,١٠٤	٢٣٦,٧٤٧	١٦٠,٣٩٣	٦٤,٠٠٤	١٢,٣٥٠	١٣,٥٥٦	٣٢,٨٠١	المجموع

تشمل رواتب ومنافع الموظفين الأخرى جميع أشكال المقابل المالي المُقدم لقاء الخدمات التي يقدمها الموظفون. ويشمل ذلك المنافع قصيرة الأجل، كالرواتب والأجور والمكافآت والتأمين الطبي، والتي تُثبت كمصاريف خلال الفترة التي يقدم فيها الموظف الخدمة.

تتضمن تكاليف اكتساب العملاء التحقق من الهوية والتحقق من الائتمال أثناء تهيئة العميل وتكاليف التحقق من الائتمان والتي تتعلق برسوم مكتب الائتمان التابع لطرف خارجي لتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الجدد.

تشمل مصاريف المدفوعات على أساس الحصص خيارات أسهم الموظفين بالإضافة إلى ضمانات الأسهم لغير الموظفين.

١٩ تكاليف التمويل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١١٦,٢٩٥	١٨٨,٠٥٧	تكلفة تمويل على تمويلات طويلة الأجل
١٢,٩٧٦	١٥,٤١١	أتعاب إدارة وارتباطات لتمويلات طويلة الأجل
١٥,٢٢٤	١٥,٥٢٢	أتعاب إدارة تمويلات أخرى طويلة الأجل
١,٣٣٥	١,٤٢٦	تكلفة تمويل على التزام إيجار
١٤٥,٨٣٠	٢٢٠,٤١٦	

٢٠ إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٧٧٤	١٧,٨٠٢	إيرادات أخرى
٢,٧٧٤	١٧,٨٠٢	

٢١ إدارة رأس المال

تقوم المجموعة بفحص وضع إدارة رأس المال لديها على أساس منتظم لضمان الحفاظ على تمويل كافٍ للوفاء بالالتزامات قصيرة ومتوسطة الأجل. على وجه الخصوص، تقوم المجموعة بفحص استراتيجية إدارة رأس المال لديها بشكل دوري لضمان وجود مبادرات تمويل تدعم أهداف النمو متوسطة الأجل ومتطلبات رأس المال العامل الأخرى.

٢٢ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

أدوات مالية

تشتمل الموجودات المالية للمجموعة على ذمم مدينة من المتاجر وذمم مدينة أخرى والمطلوب من أطراف ذات علاقة وذمم مدينة من المستهلكين وأرصدة بنكية. تتضمن المطلوبات المالية للمجموعة المستحقات والذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى والمطلوبات المؤجلة الأخرى والمطلوب إلى الأطراف ذات العلاقة. إن السياسات المحاسبية للموجودات والمطلوبات المالية مبينة في الإيضاح رقم ٣.

إدارة المخاطر المالية

تُدار إدارة المخاطر في المجموعة بشكل أساسي من قبل إدارة الخزانة المركزية للمجموعة، وذلك وفقاً لسياسات معتمدة من مجلس الإدارة. وتتولى إدارة الخزانة للمجموعة تحديد وتقييم وتحوط المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية للمجموعة. ويُصدر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر بشكل عام، بالإضافة إلى سياسات تغطي مجالات محددة، مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الائتمان واستخدام الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية غير المشتقة واستثمار السيولة الفائضة.

تتكون المطلوبات المالية الرئيسية للمجموعة، بخلاف المشتقات، من تمويلات وذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى. إن الغرض الرئيسي من هذه المطلوبات المالية هو تمويل أعمال المجموعة. تتضمن الموجودات المالية الرئيسية للمجموعة ذمم مدينة من المستهلكين ونقد وودائع قصيرة الأجل مستمدة مباشرة من عملياتها. تحتفظ المجموعة أيضاً باستثمارات في أدوات الدين وحقوق الملكية وتبرم معاملات المشتقات.

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. وتشرف الإدارة العليا للمجموعة على إدارة هذه المخاطر، وتضمن أن أنشطة المجموعة المتعلقة بالمخاطر المالية تخضع لسياسات وإجراءات مناسبة، وأن المخاطر المالية تُحدد وتُقاس وتُدار وفقاً لسياسات المجموعة وأهدافها المتعلقة بالمخاطر. وتُنفذ جميع أنشطة المشتقات المالية لأغراض إدارة المخاطر بواسطة فرق متخصصة تمتلك المهارات والخبرات والإشراف اللازم. وتنص سياسة المجموعة على عدم جواز التداول في المشتقات المالية لأغراض المضاربة.

يقوم مجلس الإدارة بفحص واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر، والتي تم تلخيصها أدناه.

٢٢ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

١-٢٢ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر سعر الفائدة ومخاطر العملة ومخاطر الأسعار الأخرى، مثل مخاطر أسعار حقوق الملكية ومخاطر السلع. تشمل الأدوات المالية المتأثرة بمخاطر السوق التمويلات والودائع واستثمارات الدين وحقوق الملكية والأدوات المالية المشتقة. تتعلق تحليلات الحساسية في الأقسام التالية بالوضع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تم إعداد تحليلات الحساسية على أساس أن مبلغ صافي الدين ونسبة الفائدة الثابتة إلى أسعار الفائدة المتغيرة للديون والمشتقات ونسبة الأدوات المالية بالعملة الأجنبية ثابتة وعلى أساس تصنيفات التحوط المعمول بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

- تمثل مخاطر سعر الفائدة مخاطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق.
- مخاطر العملة هي المخاطر المتمثلة في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب تغير أسعار السوق (غير تلك التي تنشأ من مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات بسبب عوامل محدد للأداة المالية بحد ذاتها أو للجهة التي أصدرت الأداة، أو عوامل تؤثر في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

تستبعد التحليلات أثر الحركات في متغيرات السوق على القيم الدفترية لالتزامات التقاعد والتزامات ما بعد التقاعد الأخرى والمخصصات والموجودات والمطلوبات غير المالية للعمليات الأجنبية. تم وضع الافتراضات التالية عند حساب تحليلات الحساسية:

- تُعرّف حساسية بند قائمة الربح أو الخسارة ذي الصلة بأنها أثر التغيرات المفترضة في مخاطر السوق المعنية. ويستند ذلك إلى الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بما في ذلك أثر محاسبة التحوط.
- يتم احتساب حساسية حقوق الملكية من خلال النظر في أثر أي تحوطات مرتبطة بالتدفقات النقدية وتحوطات صافي استثمار في عملية أجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وذلك من أجل آثار التغيرات المفترضة للمخاطر الأساسية.

٢-٢٢ مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بتقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة السوقية. إن تعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في أسعار الفائدة السوقية يتعلق بالأساس بتمويلاتها المضمونة المحملة بأسعار فائدة متغيرة.

حساسية سعر الفائدة

الأثر على الربح قبل الضريبة		الأثر على حقوق الملكية		
كما في	كما في	كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٧٦,٢٧٢	١٥٢,٥٣٦	١٥٢,٥٣٦	٣٧٦,٢٧٢	زيادة بنسبة +١٪
(٣٧٦,٢٧٢)	(١٥٢,٥٣٦)	(١٥٢,٥٣٦)	(٣٧٦,٢٧٢)	نقص بنسبة -١٪

٣-٢٢ مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الموجودات والمطلوبات المالية والتدفقات النقدية ذات الصلة الواردة والصادرة بالعملات الأجنبية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية على تمويلاتها الأجنبية، حيث إن جزءًا كبيرًا من تمويلات وأرصدة المجموعة بالعملات الأجنبية مقومة بالدولار الأمريكي وعمليات أخرى مرتبطة بالدولار الأمريكي. وبما أن العملة الوظيفية للمجموعة مربوطة حاليًا بالدولار الأمريكي (٣,٧٥ ريال سعودي/ دولار أمريكي)، فمن غير المرجح أن يكون لأي تقلبات في سعر الصرف أثر جوهري على حقوق الملكية والربح أو الخسارة للمجموعة.

٢٢ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تنمة)

٤-٢٢ مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر الائتمان الناتجة عن علاقتها بعملائها بوضع سقف ائتمانية لكل عميل على حدة ومراقبة الذمم المدينة القائمة، ومتابعة حالات عدم سداد المبالغ المستحقة.

يُجرى تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بتاريخ التقرير. تعكس الحسابات النتيجة المرجحة والقيمة الزمنية للنقود والمعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والظروف الاقتصادية المستقبلية المتوقعة. بشكل عام، يتم شطب الذمم المدينة من المستهلك إذا تأخر موعد استحقاقها لأكثر من ٩٠ يوماً ولا تخضع لنشاط الإنفاذ إذا كان من المتوقع أن تكون تكلفة هذا النشاط أعلى من المنفعة الناتجة عنه. يتمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير في القيمة الدفترية لكل فئة من فئات الموجودات المالية. ولا تحتفظ المجموعة بأي رهن كضمان.

تم تقييم الذمم المدينة الأخرى بشكل جماعي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد انخفاض في القيمة ولكن لم يتم تحديده بعد. بالنسبة لهذه الذمم المدينة، تم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل الإدارة على أنها غير جوهرية بالنسبة للقوائم المالية.

يمكن أكبر تعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير في القيمة الدفترية لكل فئة من فئات الموجودات المالية. لا تحتفظ المجموعة بأي رهن كضمان. تقيم المجموعة تركيز المخاطر المتعلقة بالذمم المدينة من المستهلكين وموجودات العقود على أنها منخفضة، حيث يتواجد عملائها في دول وقطاعات عديدة ويعملون في أسواق مستقلة إلى حد كبير.

٥-٢٢ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة المجموعة صعوبات في تأمين السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدير المجموعة مخاطر السيولة من خلال التأكد من توفر تسهيلات بنكية.

تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة في تاريخ التقرير بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس السنة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون أجل استحقاق ثابت	المجموع
٤٧٠,٠٦٨	-	-	-	-	٤٧٠,٠٦٨
٩٣٧	-	-	-	-	٩٣٧
١٠٣,١٠٣	٥,٠٦٢	٧,٥٧٩	١٠,٢٥٧	-	١٠٣,١٠٣
٥,٠٠٢	-	-	-	-	٢٧,٩٠٠
٧,٢٣٨	-	-	-	-	٧,٢٣٨
٣,٧٦٢,٧١٨	-	-	-	-	٣,٧٦٢,٧١٨
٤,٣٤٩,٠٦٦	٥,٠٦٢	٧,٥٧٩	١٠,٢٥٧	-	٤,٣٧١,٩٦٤

أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون أجل استحقاق ثابت	المجموع
١٨٠,٥٩٨	-	-	-	-	١٨٠,٥٩٨
٩,٧٧٤	-	-	-	-	٩,٧٧٤
١١٢,٥٤٠	٥,٠٠٢	٥,٠٦٢	١٧,٨٣٦	-	١١٢,٥٤٠
٤,٤٨٧	-	-	-	-	٢٢,٣٨٧
٤٦,٦٣٣	-	-	-	-	٤٦,٦٣٣
١,٥٢٥,٣٦٤	-	-	-	-	١,٥٢٥,٣٦٤
١,٨٧٩,٣٩٦	٥,٠٠٢	٥,٠٦٢	١٧,٨٣٦	١,٩٩١	١,٩٠٧,٢٩٦

شركة تمارا للتمويل
(شركة شخص واحد أجنبية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

٥-٢٢ مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لمواعيد استردادها أو تسويتها المتوقعة. يوضح الجدول تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لمواعيد استردادها أو تسويتها المتوقعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون أجل استحقاق ثابت	المجموع
٧٦٧,٢٣٩	٧٦٧,٢٣٩	-	-	-	-	٧٦٧,٢٣٩
١٠,١٤٠	١٠,١٤٠	-	-	-	-	١٠,١٤٠
٤,٠٥٢,٢٨٧	٤,٠٥٢,٢٨٧	-	-	-	-	٤,٠٥٢,٢٨٧
٤١٢,٩٧٢	٤١٢,٩٧٢	-	-	-	-	٤١٢,٩٧٢
٧٣,٢٧٩	-	-	-	-	٧٣,٢٧٩	٧٣,٢٧٩
٤,٨٩٩	٤,٨٩٩	-	-	-	-	٤,٨٩٩
٤,٩٢٠,٨١٦	٤,٨٤٧,٥٣٧	-	-	-	٧٣,٢٧٩	٤,٩٢٠,٨١٦
٤٧٠,٠٦٨	٤٧٠,٠٦٨	-	-	-	-	٤٧٠,٠٦٨
١٠٣,١٠٣	١٠٣,١٠٣	-	-	-	-	١٠٣,١٠٣
٩٣٧	٩٣٧	-	-	-	-	٩٣٧
١٩,٩٢٤	٣,٣٧٣	٣,٧٧٤	٥,٨٢٤	٦,٩٥٣	-	١٩,٩٢٤
٧,٢٣٨	٧,٢٣٨	-	-	-	-	٧,٢٣٨
٣,٧٦٢,٧١٨	٣,٧٦٢,٧١٨	-	-	-	-	٣,٧٦٢,٧١٨
٤,٣٦٣,٩٨٨	٤,٣٤٧,٤٣٧	٣,٧٧٤	٥,٨٢٤	٦,٩٥٣	-	٤,٣٦٣,٩٨٨
٥٥٦,٨٢٨	٥٠٠,١٠٠	(٣,٧٧٤)	(٥,٨٢٤)	(٦,٩٥٣)	٧٣,٢٧٩	٥٥٦,٨٢٨
٥٥٦,٨٢٨	٥٠٠,١٠٠	٤٩٦,٣٢٦	٤٩٠,٥٠٢	٤٨٣,٥٤٩	٧٣,٢٧٩	٥٥٦,٨٢٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون أجل استحقاق ثابت	المجموع
٤٨٧,٢٨٢	٤٨٧,٢٨٢	-	-	-	-	٤٨٧,٢٨٢
٣,٧٥٤	٣,٧٥٤	-	-	-	-	٣,٧٥٤
١,٦٥١,٧٦٨	١,٦٥١,٧٦٨	-	-	-	-	١,٦٥١,٧٦٨
٢٦,١٢٠	٢٦,١٢٠	-	-	-	-	٢٦,١٢٠
٢,٢٦٣	٢,٢٦٣	-	-	-	-	٢,٢٦٣
٣٠,٤٦٩	-	-	-	-	٣٠,٤٦٩	٣٠,٤٦٩
٦,٠١٤	٦,٠١٤	-	-	-	-	٦,٠١٤
٢,٢٠٧,٦٧٠	٢,١٧٧,٢٠١	-	-	-	٣٠,٤٦٩	٢,٢٠٧,٦٧٠
١٨٠,٥٩٨	١٨٠,٥٩٨	-	-	-	-	١٨٠,٥٩٨
٩,٧٧٤	٩,٧٧٤	-	-	-	-	٩,٧٧٤
١١٢,٥٤٠	١١٢,٥٤٠	-	-	-	-	١١٢,٥٤٠
١٣,٦٣١	٢,٩٣٧	٣,٢٣١	٣,٥٥٤	٣,٩٠٩	-	١٣,٦٣١
٤٦,٦٣٣	٤٦,٦٣٣	-	-	-	-	٤٦,٦٣٣
١,٥٢٥,٣٦٤	١,٥٢٥,٣٦٤	-	-	-	-	١,٥٢٥,٣٦٤
١,٨٨٨,٥٤٠	١,٨٧٧,٨٤٦	٣,٢٣١	٣,٥٥٤	٣,٩٠٩	-	١,٨٨٨,٥٤٠
٣١٩,١٣٠	٢٩٩,٣٥٥	(٣,٢٣١)	(٣,٥٥٤)	(٣,٩٠٩)	٣٠,٤٦٩	٣١٩,١٣٠
٣١٩,١٣٠	٢٩٩,٣٥٥	٢٩٦,١٢٤	٢٩٢,٥٧٠	٢٨٨,٦٦١	٣٠,٤٦٩	٣١٩,١٣٠

مخاطر السوق هي مخاطر أن تؤثر التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة، على أرباح أو خسائر المجموعة أو قيمة حصتها من الأدوات المالية. إن الهدف من إدارة المخاطر هو إدارة التعرضات لمخاطر السوق ومراقبتها ضمن مقاييس مقبولة، مع تحقيق أعلى عائد.

٢٣ القيمة العادلة

تقارب القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة قيمها الدفترية.

٢٤ ارتباطات ومطلوبات محتملة

لا تملك المجموعة أي مطلوبات محتملة وارتباطات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

٢٥ أحداث لاحقة

بعد نهاية السنة، ونتيجة للتطورات الجيوسياسية الأخيرة في المنطقة، تتابع الإدارة عن كثب الوضع القائم في ظل تطوراته المستمرة، وتواصل تقييم ما إذا كانت هناك أي آثار محتملة تستدعي الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية الموحدة للشركة. ويُعد أي أثر ناتج عن هذه التطورات على القوائم المالية الموحدة حدثاً لاحقاً غير موجب للتعديل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

٢٦ تعديل متعلق بعرض المصاريف

خلال السنة، حسنت المجموعة عرض المصاريف في قائمة الدخل الشامل الموحدة من خلال تصنيف المصاريف العمومية والإدارية حسب الوظيفة إلى وظائف فرعية، لتزويد المستخدمين بمعلومات أكثر ملاءمة حول كيفية تحليل الإدارة لأداء المنشأة من خلال الوظائف الفرعية.

في السنوات السابقة، تم عرض المصاريف باستخدام فئات وظيفية واسعة مثل تكلفة الإيرادات والمصاريف العمومية والإدارية وتكاليف التمويل. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يتم عرض المصاريف باستخدام تصنيف وظيفي أكثر تفصيلاً يتوافق مع عمليات المجموعة، حيث يتم استبدال تكلفة الإيرادات بتكلفة المعاملات وتكلفة التمويل التي تتكون من تكلفة التمويل وتكلفة المعالجة والخدمة ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة. قامت المجموعة بتصنيف عرض المصاريف حسب الوظائف التالية: المبيعات والتسويق وتطوير المنتجات والمصاريف العمومية والإدارية. ترى الإدارة أن العرض المعدل يوفر معلومات موثوقة وأكثر ملاءمة ويعزز فهم الأداء المالي للمجموعة.

يمثل هذا التغيير تغييراً في العرض وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية، وقد تم تطبيقه، عند الاقتضاء، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

لم يكن لإعادة تصنيف المصاريف المذكورة أعلاه أي تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، أو قائمة التغيرات في حقوق الشركاء الموحدة، أو قائمة التدفقات النقدية الموحدة. فيما يلي ملخص لأثر إعادة التصنيف على قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

قائمة الدخل الشامل الموحدة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (كما أدرج سابقاً) بآلاف الريالات السعودية	تعديل بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدل) بآلاف الريالات السعودية
تكلفة الإيرادات	(١٥٩,٩٨٠)	١٥٩,٩٨٠	-
تكلفة معالجة وخدمة	-	(٢٤٩,٧٠٧)	(٢٤٩,٧٠٧)
تكلفة تمويل	-	(١٤٥,٨٣٠)	(١٤٥,٨٣٠)
تكلفة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، بالصافي	-	(١٥٩,٢٧٤)	(١٥٩,٢٧٤)
مجموع تكاليف المعاملات والتمويل	٥٤٨,٤١٦	(٥٥٤,٨١١)	(٥٥٤,٨١١)
إجمالي الربح		١٥٣,٥٨٥	١٥٣,٥٨٥
تحميل الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من المستهلكين	(١٥٩,٢٧٤)	١٥٩,٢٧٤	-
ربح التشغيل	٣٨٩,١٤٢	(٣٨٩,١٤٢)	-
مبيعات وتسويق	-	(٣٢,٨٠١)	(٣٢,٨٠١)
تطوير المنتجات	-	(١٣,٥٥٦)	(١٣,٥٥٦)
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٧٢,٧٣٣)	٣٥,٩٨٦	(٢٣٦,٧٤٧)
- خدمة عملاء	-	(١٢,٣٥٠)	(١٢,٣٥٠)
- تقييم الائتمان والامتثال	-	(٦٤,٠٠٤)	(٦٤,٠٠٤)
- مصاريف أخرى	-	(١٦٠,٣٩٣)	(١٦٠,٣٩٣)
تكاليف تمويل	(١٤٥,٨٣٠)	١٤٥,٨٣٠	-
مصاريف أخرى	(١٠٠,٠٩٨)	١٠٠,٠٩٨	-

٢٧ الموافقة على القوائم المالية الموحدة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل إدارة المجموعة بتاريخ ١٣ شوال ١٤٤٧هـ (١ أبريل ٢٠٢٦).