

شركة تك مال للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
للفترة المالية من تاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

شركة تك مال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
للفترة المالية من تاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

الفهرس

الصفحة

٣	تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل حول قوائم ماليه الأولية الموجزة
٤	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٨ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
إلى السادة المساهمين
شركة تك مال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة تك مال للتمويل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، وقوائم الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. وان مجلس الاداره هو المسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. وتتمثل مسئوليتنا في ابداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً الى فحصنا.

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. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص اقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول الى تأكيد بأننا سنصبح على دارية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي عمليات مراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

الاستنتاج:

استناداً الى الفحص الذي قمنا به، فلم ينم الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرض بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م وادائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

شركة بي إم بي اند كو

بسام بن محمد البقاعي
رخص رقم (٤٢٠)



١٤ صفر ١٤٤٨هـ

٢٨ يوليو ٢٠٢٦م

شركة تك مال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ريال سعودي (مراجعة)(معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
٦٨,٠٤٤	٦١,٨٠١	(٥)	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٨٤٥,٧٥٥	٦٥٧,٧٥٢	(٦)	حق استخدام الأصول، بالصافي
١,٠٢٥,٨٧١	١,١١٦,٦٧١	(٧)	مشروع تحت التنفيذ
١,٠١٦,٨٤٥	-		استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او
		(٨)	الخسارة
٥,٨٧٣,٠٠٠	٥,١٢٣,٠٠٠	(٩)	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣١٦,٣٦٥	٣٦٧,٣٦٥	(١٠)	مصرفات مقدمة وموجودات مدينة أخرى
٣٠٨,٤١٣	١,٥٦٦,٢٢٨		النقد لدى البنوك
٩,٤٥٤,٢٩٣	٨,٨٩٢,٨١٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٧٦١,٧١٨	٥٤٦,٢٦٤	(٦)	التزامات عقود الإيجار
٢٤,٦٣٥	٣٦,٩٥٣	(١٢)	التزامات منافع الموظفين
٨٥,٦٠٠	٢٢,٤٣٥	(١٣)	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩٢,٩٢١	٢٣٨,١٠٩	(١٤)	مخصص الزكاة
١,٠٦٤,٨٧٤	٨٤٣,٧٦١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين:
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١١)	رأس المال
(١,٦١٠,٥٨١)	(١,٩٥٠,٩٤٤)		خسائر متراكمة
٨,٣٨٩,٤١٩	٨,٠٤٩,٠٥٦		مجموع حقوق المساهمين
٩,٤٥٤,٢٩٣	٨,٨٩٢,٨١٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

فترة السنة أشهر للفترة المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م		
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠٢٦ م	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	إيضاح
(غير مراجعه)	(غير مراجعه)	(غير مراجعه)	(غير مراجعه)	
(٧٩٣,٨٥٠)	(٥٥٩,٤٧٩)	(٢٧٩,٦٩٥)	(٢٧١,١١٠)	(١٥) مصاريف عمومية وإدارية
٥١٤,١٥٥	-	-	-	(٨) أرباح من خلال تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
(١٥,٤٨٠)	(٨,٨٣١)	(٢٩٥,١٧٥)	(٤٤٩,٠٥٦)	(٦) الخسارة من العمليات
(٤٥,١٨٨)	(٨٢,٧٣٠)	(٤٥٤,٣٠٠)	(٤١,٣٦٥)	مصاريف تمويل
(٣٤٠,٣٦٣)	(٦٥١,٠٤٠)	(٤٩١,٣٩٧)	(٣٢١,٣٠٦)	الخسارة قبل خصم الزكاة
-	-	-	-	مخصص الزكاة
(٣٤٠,٣٦٣)	(٦٥١,٠٤٠)	(٤٩١,٣٩٧)	(٣٢١,٣٠٦)	صافي الخسارة السنة/ الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
(٣٤٠,٣٦٣)	(٦٥١,٠٤٠)	(٤٩١,٣٩٧)	(٣٢١,٣٠٦)	الدخل الشامل الآخر للسنة/ للفترة
(٠,٠٣)	(٠,٠٧)	(٠,٠٥)	(٠,٠٣)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة/ للفترة
(٠,٠٣)	(٠,٠٧)	(٠,٠٥)	(٠,٠٣)	خسارة السهم:
(٠,٠٣)	(٠,٠٧)	(٠,٠٥)	(٠,٠٣)	نصيب السهم من الخسارة

خسارة السهم:

نصيب السهم من الخسارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة تك مال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٦ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

إجمالي حقوق المساهمين ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٩,٧٨٧,٥٤٧	(٢١٢,٤٥٣)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعته)
(٦٥١,٠٤٠)	(٦٥١,٠٤٠)	-	صافي خسارة الفترة
-	-	-	الدخل الشامل الآخر
(٦٥١,٠٤٠)	(٦٥١,٠٤٠)	-	إجمالي الدخل الشامل
٩,١٣٦,٥٠٧	(٨٦٣,٤٩٣)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعته)
٨,٣٨٩,٤١٩	(١,٦١٠,٥٨١)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦ م (مراجعته)(معدلة)
(٣٤٠,٣٦٣)	(٣٤٠,٣٦٣)	-	صافي خسارة الفترة
-	-	-	الدخل الشامل الآخر
(٣٤٠,٣٦٣)	(٣٤٠,٣٦٣)	-	إجمالي الدخل الشامل
٨,٠٤٩,٠٥٦	(١,٩٥٠,٩٤٤)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعته)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة تك مال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

للفترة المالية من تاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م ريال سعودي (غير مراجعه)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م ريال سعودي (غير مراجعه)	
(٥٦٨,٣١٠)	(٢٩٥,١٧٥)	الأنشطة التشغيلية:
٦,٠٠٥	٦,٢٤٣	خسارة الفترة قبل خصم الزكاة الشرعية
-	(٥١٤,١٥٥)	تعديلات لتسوية البنود غير النقدية
٩٤,٠٨٧	١٨٨,٠٠٣	إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
١٢,٣١٨	١٢,٣١٨	أرباح من خلال تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٨٣١	١٥,٤٨٠	استهلاك حق استخدام
(٤٤٧,٠٦٩)	(٥٨٧,٢٨٦)	المكون من التزامات منافع الموظفين
(٦١,١٦٣)	(٥١,٠٠٠)	مصاريف تمويل
-	(٦٣,١٦٥)	الإجمالي
(١٤٩,١٨٢)	(١٤٩,١٨٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٥٧,٤١٤)	(٧٠١,٤٥١)	ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
		سداد زكاة مستحقة
		صافي التدفقات (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٧٨,٤٦٨)	-	التغيرات في الأنشطة الاستثمارية:
-	١,٥٣١,٠٠٠	المدفوع لاضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٢٨٧,٩٠١)	(٩٠,٨٠٠)	المحصل من استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٦٦,٣٦٩)	١,٤٤٠,٢٠٠	المدفوع لاضافات المشاريع تحت التنفيذ
		صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٣,٣٧٥,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية:
(١٩١,٢٥٠)	(٢٣٠,٩٣٤)	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣,١٨٣,٧٥٠	٥١٩,٠٦٦	المسدد من التزامات عقود التأجير
٢,١٥٩,٩٦٧	١,٢٥٧,٨١٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٧١,٩٠٩	٣٠٨,٤١٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢,٢٣١,٨٧٦	١,٥٦٦,٢٢٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة تك مال للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة من تاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

١- معلومات عامة عن الشركة:

إن شركة تك مال للتمويل هي شركة مساهمة سعودية مقفلة "الشركة"، مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية تحت السجل التجاري رقم ٧٠٣٨٨٤٦٦١٩ بتاريخ ٩ شوال ١٤٤٥م الموافق (١٨ أبريل ٢٠٢٤م) في تاريخ ١٥-٠٤-٢٠٢٦م. حصلت الشركة على الترخيص بممارسة أنشطة التمويل الإستهلاكي المصغر من خلال التقنية المالية رقم ١١٢/أش/٢٠٢٦٠٤ صادر من البنك المركزي السعودي.

يتمثل نشاط الشركة في التمويل الاستهلاكي المصغر.

٢- أسس إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة:

١-٢ بيان الالتزام:

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وعليه، ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م. إلا أنه تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي الأولية الموجزة للشركة وأدائها منذ آخر قوائم مالية سنوية.

٢-٢ أسس القياس:

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية ومبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة:

يتم قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة.

٣-٢ التقديرات والافتراضات والأحكام:

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام المحاسبية عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد تم الإفصاح عن التقديرات المحاسبية والافتراضات والأحكام في الإيضاح (٤) حول القوائم المالية الأولية الموجزة.

٤-٢ مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، وتوصلت إلى أن لديها الموارد للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور، ومن ثم ليست الإدارة على دراية بأي عدم يقين جوهري قد يلقي بظلاله من الشك حول قدرة المنشأة على الاستمرار، بالتالي تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية، على أن يتم إعادة تقييم مدى ملائمة افتراض مبدأ الاستمرارية في تاريخ كل تقرير مالي مستقبلي.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية والمستخدمات عند إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة عند إعداد آخر قوائم مالية سنوية مراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

شركة تك مال للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة من تاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

أولاً: المعايير والتعديلات السارية خلال السنة

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية المنفصلة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة السابقة، باستثناء تطبيق التعديلات الجديدة التي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦م وليس لها أثر جوهري.

أ- التعديل على معيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ورقم (٧) – التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، على أن تستوفي ضوابط "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة" بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهرية عم الأصل المالي المماثل بدون هذه الميزة. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار للتقرير المالي ٩ لتوضيح توقيت إثبات أو التوقف عن إثبات الأصل المالي، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي – مجلد ١١

تقتصر التحسينات السنوية على التعديلات التي توضح صياغة معيار المحاسبة أو تصحح العواقب الغير مقصودة الطفيفة نسبياً أو السهو أو التعارضات بين متطلبات معايير المحاسبة. تتعلق التعديلات لسنة ٢٠٢٤م بالمعايير التالية "المعيار الدولي للتقرير المالي لأول مرة" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية" الإفصاحات والإرشادات المرفقة حول تطبيق المعيار الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

ثانياً: المعايير والتعديلات الجديدة غير السارية والتي لم يتم تطبيقها مبكراً

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير أو التعديلات الصادرة وغير السارية حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المنفصلة. وتقوم الإدارة حالياً بتقييم أثر هذه المعايير، كما يلي:

أ- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) تتعلق هذه التعديلات بمعالجة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات بين المستثمر وشركائه الزميلة أو مشاريعه المشتركة. تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى. ولا تتوقع الإدارة وجود أثر جوهري نتيجة تطبيقها، نظراً لطبيعة استثمارات الشركة.

ب- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) – العرض والإفصاح في القوائم المالية المنفصلة (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٧م)

يقدم هذا المعيار متطلبات جديدة لعرض قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك تصنيف البنود إلى فئات محددة، وإدخال مفهوم مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

تتوقع الإدارة أن يؤثر هذا المعيار على طريقة عرض وتصنيف بعض بنود قائمة الربح أو الخسارة، إلا أنه لا يتوقع أن يكون له أثر على صافي الربح أو المركز المالي للشركة.

ت- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٩) – الشركات التابعة دون مساهمة عامة (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٧م) يسمح هذا المعيار للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات إفصاح مخففة.

لا تتوقع الإدارة تطبيق هذا المعيار، نظراً لكون الشركة خاضعة للمساءلة العامة.

- تتوقع إدارة الشركة أن تطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المشار إليها أعلاه لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية المنفصلة للشركة في الفترات المستقبلية، باستثناء ما يتعلق بعرض القوائم المالية المنفصلة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨).

شركة تك مال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة من تاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٥- استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطاولات والإيرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي قامت الإدارة باستخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعد لتأكد من التقديرات مماثلة لتلك التي تم استخدامها في القوائم المالية السنوية المراجعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

توصلت الإدارة الى ان الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة تظل مناسبة في ظل الظروف الحالية ولا توجد تغييرات على الأحكام والتقديرات الهامة التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المراجعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

٦- الممتلكات والمعدات:

الممتلكات والآلات والمعدات كما في ٣٠ يونيو فيما يلي:

بيان	أثاث ومفروشات ريال سعودي	أجهزة حاسب آلي ريال سعودي	أجهزة ومعدات ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
التكلفة:				
الرصيد في بداية السنة (مراجعته)	٦١,٠٤٠	١٢,٨٢١	٦,٦٧٠	٨٠,٥٣١
الرصيد في نهاية السنة (غير مراجعته)	٦١,٠٤٠	١٢,٨٢١	٦,٦٧٠	٨٠,٥٣١
الإستهلاك المتراكم:				
الرصيد في بداية السنة (مراجعته)	٩,٤٦٥	١,٨٩٤	١,١٢٨	١٢,٤٨٧
إستهلاك السنة (إيضاح ١٥)	٤,٧٣٢	٩٤٧	٥٦٤	٦,٢٤٣
الرصيد في نهاية السنة (غير مراجعته)	١٤,١٩٧	٢,٨٤١	١,٦٩٢	١٨,٧٣٠
صافي القيمة الدفترية في				
٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعته)	٤٦,٨٤٣	٩,٩٨٠	٤,٩٧٨	٦١,٨٠١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعته)	٥١,٥٧٥	١٠,٩٢٧	٥,٥٤٢	٦٨,٠٤٤

٧- عقود الإيجار:

تتعلق موجودات حق الاستخدام بعقد إيجار المركز الرئيسي للشركة، ويتم إستهلاكها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، لمدة ٣ سنة، يوضح الجدول التالي الحركة خلال السنة على كل من حق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار:

أ- الحركة على حق استخدام الأصول:

التكلفة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م ريال سعودي (غير مراجعته)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ريال سعودي (مراجعته)
الرصيد في بداية السنة	١,١٢٨,٠١٧	-
الإضافات خلال السنة	-	١,١٢٨,٠١٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٢٨,٠١٧	١,١٢٨,٠١٧
الاستهلاك المتراكم		
الرصيد في بداية السنة	(٢٨٢,٢٦٢)	-
المحمل على السنة (إيضاح ١٥)	(١٨٨,٠٠٣)	(٢٨٢,٢٦٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	(٤٧٠,٢٦٥)	(٢٨٢,٢٦٢)
صافي القيمة الدفترية		
كما في نهاية السنة	٦٥٧,٧٥٢	٨٤٥,٧٥٥

شركة تك مال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة من تاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٧- عقود الإيجار (تتمة):

ب- الحركة على التزامات عقود الإيجار

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
ريال سعودي (غير مراجعه)	ريال سعودي (مراجعته)	
٧٦١,٧١٨	-	الرصيد في بداية السنة
-	١,١٢٨,٠١٧	الإضافات خلال السنة
١٥,٤٨٠	٣٥,٣٢٧	إطفاء الفوائد خلال السنة
(٢٣٠,٩٣٤)	(٤٠١,٦٢٦)	المسدد خلال السنة
٥٤٦,٢٦٤	٧٦١,٧١٨	الرصيد كما في نهاية السنة

يتم إطفاء فوائد التزامات عقود الإيجار وفقاً لمعدلات الفائدة الدارجة في السوق في تاريخ التطبيق حيث تم إطفاء فوائد عقود الإيجار للإيجارات القائمة بمعدل فائدة بلغ ٥,٥٪.

٨- مشاريع تحت التنفيذ:

يتمثل بند المشاريع تحت التنفيذ في الدفعات المقدمة لتجهيز البرنامج المحاسبي للشركة والبالغ رصيدها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م مبلغ ١,١١٦,٦٧١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م مبلغ ١,٠٢٥,٨٧١ ريال سعودي).

٩- استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

قامت الشركة باستثمارات طويلة الأجل في المحافظ المذكورة أدناه وتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتمثل فيما يلي:

الجهة	بلد التأسيس	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
		ريال سعودي (غير مراجعه)	ريال سعودي (مراجعته)
محافظ استثمارية – شركة دينار انفستمنت	المملكة العربية السعودية	-	١,٠١٦,٨٤٥
الاجمالي		-	١,٠١٦,٨٤٥

هذا وقد كانت حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
ريال سعودي (غير مراجعه)	ريال سعودي (مراجعته)	
١,٠١٦,٨٤٥	-	الرصيد في بداية السنة
-	١,٠٢٩,٣٩٧	الإضافات خلال السنة
٥١٤,١٥٥	(١٢,٥٥٢)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر
(١,٥٣١,٠٠٠)	-	الاستيعادات خلال السنة
-	١,٠١٦,٨٤٥	الرصيد نهاية السنة

شركة تك مال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة من تاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

١٠- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركة الشركاء الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة للشركة والمنشآت التي تمارس عليها سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل جوهري بهذه الجهات. خلال دورة أعمالها العادية، تتعامل الشركة مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للأسعار والشروط المعتمدة من قبل الإدارة.

أ) تفاصيل الارصده والمعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة كما يلي:

حجم التعامل للفترة المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	الطرف ذو العلاقة
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)			
-	(٩١٣,٠٦٨)	إيداع راس المال	مساهم	باسل صالح ناصر السحبياني
-	(١,٨٢٤,٤٣٢)	إيداع راس المال	مساهم	سعود عبد الله محمد الربدي
-	(٧٥٠,٠٠٠)	إيداع راس المال	مساهم	شركة دار الماجد للاستثمار شركة شخص واحد
-	(٢٦٢,٥٠٠)	إيداع راس المال	مساهم	عبد العزيز صالح عبد الله الربدي

ب) تتمثل الأرصدة المطلوب من أطراف ذات علاقة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	الطرف ذو العلاقة
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٣,٤١٥,٣٣٣	٣,٤١٥,٣٣٣	سعود عبد الله محمد الربدي
١,٧٠٧,٦٦٧	١,٧٠٧,٦٦٧	باسل صالح ناصر السحبياني
-	٧٥٠,٠٠٠	شركة دار الماجد للاستثمار شركة شخص واحد
٥,١٢٣,٠٠٠	٥,٨٧٣,٠٠٠	

١١- مصروفات مقدمة وموجودات مدينة أخرى:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	بيان
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٢٢٩,٤٥٧	٢٠٠,٠٠٠	ذمم موظفين
١٣٧,٩٠٨	١١٦,٣٦٥	ضريبة قيمة مضافة
٣٦٧,٣٦٥	٣١٦,٣٦٥	إجمالي

١٢- رأس المال

يبلغ راس مال المصدر والمدفوع الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسمه الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم واحد ريال سعودي، ووزعت على مساهمين الشركة كلا حسب أسهمه في الراس المال، وكانت على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	بيان
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٥,٢٤١,٦٦٧	٥,٢٤١,٦٦٧	سعود عبد الله محمد الربدي
٢,٦٢٠,٨٣٣	٢,٦٢٠,٨٣٣	باسل صالح ناصر السحبياني
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	شركة دار الماجد للاستثمار شركة شخص واحد
٦٣٧,٥٠٠	٦٣٧,٥٠٠	عبد العزيز صالح عبد الله الربدي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

شركة تك مال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة من تاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٦ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٣- مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

تتمثل الحركة على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
رصيد بداية المدة	٢٤,٦٣٥	-
المحمل على المصاريف خلال السنة (إيضاح ١٥)	١٢,٣١٨	٢٤,٦٣٥
مخصص مكافأة نهاية الخدمة في ٣١ ديسمبر	٣٦,٩٥٣	٢٤,٦٣٥

١٤- مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

يتكون المدينون كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مصاريف مستحقة	٢٢,٤٣٥	٨٥,٦٠٠
الإجمالي	٢٢,٤٣٥	٨٥,٠٠٠

١٥- مخصص الزكاة الشرعية

تتضمن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

صافي (الخسارة) المعدلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
الإضافات	٧,٠٥٦,٥٩٣	٩,١٩١,٩٧٦
ينزل:		
المحسومات	(١,٧٧٤,٤٢٣)	(٢,٩٥٦,٥١٥)
صافي الوعاء الزكوي التقريبي	٧,٠٣٨,٧٩٠	٦,٣١٧,٤٩٢
الزكاة الشرعية	٤٥,١٨٨	١٦٢,٨٤٥

فيما يلي بيان بحركة مخصص الزكاة:

الرصيد بداية السنة / الفترة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
المكون خلال الفترة/ السنة	١٩٢,٩٢١	١٧٦,٦٤٤
المسدد خلال السنة الفترة	٤٥,١٨٨	١٦٥,٤٥٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	-	(١٤٩,١٨٢)
	٢٣٨,١٠٩	١٩٢,٩٢١

١٦- المصاريف العمومية والادارية

شركة تك مال للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة من تاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٦ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م ريال سعودي (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م ريال سعودي (غير مراجعة)	
٢٦٤,٤٥٠	٣٢٨,٧٠٠	رواتب ومنافع الموظفين
٩٤,٠٨٧	١٨٨,٠٠٣	استهلاك حق استخدام
٥١,١٩٣	٥٠,٩٧٤	رسوم حكومية واشتراكات
٤١,٠٠٠	٥٢,٣١٢	مصرف خدمات تقنية
١٢,٣١٨	١٢,٣١٨	مصرف نهاية الخدمة
١٠,٨٥٢	٧٢,٦٧٠	تأمينات اجتماعية
١١,٠٧٠	-	مصرف صيانة وإصلاح
٦,٠٠٥	٦,٢٤٣	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح رقم ٥)
٧,٧١٠	٢,٠٦٣	مصرف بريد وهاتف
١,٧٨٢	٥,٠٧٠	مصرف كهرباء ومياه
-	١٥,٠٠٠	مصاريف اتعاب مهنية
٥٩,٠١٢	٦٠,٤٩٧	مصاريف أخرى
٥٥٩,٤٧٩	٧٩٣,٨٥٠	

١٧- أمور مهمة والأحداث بعد نهاية الفترة المالية

لا يوجد أمور مهمة حدثت بعد نهاية الفترة المالية للشركة.

١٨- الالتزامات المحتملة

لا يوجد لدى الشركة أية التزامات محتملة لها أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة لم يتم الاعتراف بها.

١٩- الالتزامات الرأسمالية

لا يوجد لدى الشركة التزامات رأسمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م.

٢٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر:

٢٠-١ القيمة العادلة:

– القيمة العادلة، للنقد والودائع قصيرة الأجل والحسابات والذمم المدينة الأخرى قصيرة الأجل والذمم الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى والقروض قصيرة الأجل والقروض والسلف من البنوك، تتقارب مع قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب الاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

– يتم تقييم الأدوات المالية التي لها أسعار فائدة ثابتة ومتغيرة بواسطة الشركة استناداً إلى مؤشرات مثل أسعار الفائدة والجدارة الائتمانية الفردية للطرف المقابل، وبناءً على هذا التقييم يتم تسجيل المخصصات في حساب الخسائر المتوقعة لهذه الذمم المدينة، وبالتالي، فإن القيمة العادلة لهذه الأدوات لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

– لا تختلف القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية جوهرياً عن قيمها الدفترية في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة.

٢٠-٢ الأدوات المالية:

– تتضمن الموجودات المالية الرئيسية للشركة الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل الناتجة مباشرة من عملياتها، كذلك تتكون المطلوبات المالية الرئيسية للشركة من القروض والذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى، تم الإفصاح في الإفصاح الخاص بالسياسات المحاسبية الهامة عن الطرق المستخدمة للاعتراف والقياس المحاسبي لكل بند من البنود الموجودات والمطلوبات المالية.

شركة تك مال للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة من تاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٢٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة):

٢٠-٢ الأدوات المالية (تتمة):

– يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في القوائم المالية فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المدرجة وتوافر النية لدى الشركة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

٢٠-٣ مخاطر أسعار الفائدة:

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة التقلبات في أسعار الفائدة، الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على مطلوباتها والتي يترتب عليها فائدة بما في ذلك القروض قصيرة وطويلة الأجل، وترى الشركة أن مخاطر أسعار الفائدة يتم إدارتها بصورة ملائمة.

٢٠-٤ مخاطر العملات الأجنبية:

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، لم تقم الشركة بأي معاملات هامة بعملة خلاف الريال السعودي خلال الفترة، ومن ثم ترى المنشأة أنها غير معرضة لمخاطر عملات أجنبية هامة.

٢٠-٥ مخاطر الائتمان:

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته تجاه أداة مالية ما أو عقد عميل مما يؤدي إلى تكبد خسارة مالية، تلتزم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك من خلال تطبيق حدود إئتمان على عملائها ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

٢٠-٦ مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المنشأة في توفير الأموال للوفاء بالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية، تتمثل طريقة الشركة في إدارة مخاطر السيولة في التأكد قدر المستطاع من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حين استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية أو الظروف الصعبة وذلك دون تكبد أي خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة الشركة، وذلك من خلال الاحتفاظ بأرصدة نقدية كافية لدى البنوك والتأكد من إمكانية الحصول على التسهيلات الكافية إذا تطلب الأمر لتغطية التزاماتها قصيرة الأجل بصفة مستمرة.

٢١- تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة:

تم الاعتماد والموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة في ٢٨ يوليو ٢٠٢٦م.