

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) وتقرير الفحص

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

## تقرير الفحص

إلى السادة المساهمين في  
شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على 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. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

### لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة ومفاده أن المجموعة الأولى من القوائم المالية النظامية للشركة تم إعدادها للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. لم تقم الشركة بإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧م حيث لم يكن مطلوب نظاماً من الشركة إعدادها، وبيانات المقارنة تم عرضها بغرض المقارنة فقط. وبالتالي، لم يتم إصدار نتيجة فحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧م. إن استنتاجنا بخصوص هذا الأمر غير معدل.

عن إرنست و يونغ

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٥٦

٢٤ يوليو ٢٠١٨م

١١ ذو القعدة ١٤٣٩هـ

جدة

00/٤٦٦/١٨



شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

لفترة من ٤ ابريل ٢٠١٧م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧م ريال سعودي غير مراجعة (إيضاح ١-٢)	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	إيضاح	
-	١٨٠,٢١٠	١٨٠,٢١٠	٣	الإيرادات
-	(٣٤,٧٤٠)	(٣٤,٧٤٠)		تكلفة مباشرة
-	١٤٥,٤٧٠	١٤٥,٤٧٠		هامش الربح الإجمالي
-	(١,٦٥٢,١٣١)	(١,٢٥٠,٩١٦)		مصروفات عمومية وإدارية
-	(٨٣,٢٦١)	(٨٣,٢٦١)	٥	مخصص انخفاض القيمة مقابل تمويل وسلف
-	(١,٧٣٥,٣٩٢)	(١,٣٣٤,١٧٧)		مجموع مصروفات التشغيل
-	(١,٥٨٩,٩٢٢)	(١,١٨٨,٧٠٧)		الخسارة من العمليات
١٣٢,٦٩٤	٧٥٩,٧٥٤	٤٤٢,٧٦٣	٦	إيرادات تمويل
١٣٢,٦٩٤	(٨٣٠,١٦٨)	(٧٤٥,٩٤٤)		صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
-	-	-		(الخسارة) / الدخل الشاملة الأخرى
-	-	-		(الخسارة) / الدخل الشاملة الأخرى للفترة
١٣٢,٦٩٤	(٨٣٠,١٦٨)	(٧٤٥,٩٤٤)		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
٠,٠١	(٠,٠٨)	(٠,٠٧)	٩	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي غير مراجعة	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٩٠,٤٤١	٧١,٩٤٨		تحسينات على المأجور ومعدات
٣٢٧,٣٧٨	٤٢١,٥٥٩	٤	موجودات غير ملموسة
-	٥,٠٩٥,٤٨٧	٥	تمويل وسلف، صافي
٤١٧,٨١٩	٥,٥٨٨,٩٩٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
-	٧,٦٧١,٣٧٤	٥	تمويل وسلف، صافي
٢٥١,١١٨	٨٩٧,٧٣٥		إيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٩٩,٩٤٦,٨٠٤	٨٦,٩٢٨,١٥٥	٦	نقد وما في حكمه
١٠٠,١٩٧,٩٢٢	٩٥,٤٩٧,٢٦٤		مجموع الموجودات المتداولة
١٠٠,٦١٥,٧٤١	١٠١,٠٨٦,٢٥٨		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
(٥٣٥,٤٣٦)	(٢,٦٠٦,١٠٤)		خسارة متراكمة
٩٩,٤٦٤,٥٦٤	٩٧,٣٩٣,٨٩٦		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
١٣٢,٥٧٣	١,٣٤١,٨٢٧		مصرفات مستحقة الدفع وضم دائنة أخرى
١,٠١٨,٦٠٤	١,١١٠,٠٣٥	٧	مستحق لجهات ذات علاقة
-	١,٢٤٠,٥٠٠	٨	زكاة مستحقة الدفع
١,١٥١,١٧٧	٣,٦٩٢,٣٦٢		مجموع المطلوبات
١٠٠,٦١٥,٧٤١	١٠١,٠٨٦,٢٥٨		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

رأس المال ريال سعودي	خسائر متراكمة/ أرباح مبقاة ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٣٥,٤٣٦)	٩٩,٤٦٤,٥٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجع)
-	(٨٣٠,١٦٨)	(٨٣٠,١٦٨)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
-	(١,٢٤٠,٥٠٠)	(١,٢٤٠,٥٠٠)	مخصص زكاة محمل للفترة (إيضاح ٨)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٦٠٦,١٠٤)	٩٧,٣٩٣,٨٩٦	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجع)
-	-	-	الرصيد كما في ٤ ابريل ٢٠١٧ م (إيضاح ١-٢)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
-	١٣٢,٦٩٤	١٣٢,٦٩٤	مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة من ٤ ابريل ٢٠١٧ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٢,٦٩٤	١٠٠,١٣٢,٦٩٤	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجع) (إيضاح ١-٢)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي غير مراجعة (إيضاح ١-٢)	لفترة من ٤ ابريل ٢٠١٧ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي غير مراجعة (إيضاح ١-٢)	إيضاح
١٣٢,٦٩٤	(٨٣٠,١٦٨)	
-	١٨,٤٩٣	
-	٣٨,٨٩٧	٤
-	٨٣,٢٦١	٥
(١٣٢,٦٩٤)	(٧٥٩,٧٥٤)	٦
-	(١,٤٤٩,٢٧١)	
-	(٤٤١,٣٠٧)	
-	(١٢,٨٥٠,١٢٢)	
-	١,٢٠٩,٢٥٤	
-	٩١,٤٣١	
-	(١٣,٤٤٠,٠١٥)	
-	٥٥٤,٤٤٤	
-	(١٣٣,٠٧٨)	٤
-	٤٢١,٣٦٦	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣,٠١٨,٦٤٩)	
-	٩٩,٩٤٦,٨٠٤	٦
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٩٢٨,١٥٥	٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

١. التنظيم والأنشطة

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٩٤١١٧ الصادر في ٧ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ٤ أبريل ٢٠١٧م). الشركة مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين.

يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة جدة. تزاوّل الشركة نشاطها الرئيسي في أعمال التمويل متناهي الصغر في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ١٤ محرم ١٤٣٩هـ (الموافق ٤ أكتوبر ٢٠١٧م)، حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بأنشطة التمويل متناهي الصغر في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٤٩/م ش / ٢٠١٧١٠ لمدة خمس سنوات من تاريخ الإصدار.

رأس مال الشركة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، كان رأس مال الشركة مملوكاً على النحو التالي:

عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي	
٩,٦٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٠٠,٠٠٠	الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الشركة المتحدة المميزة للخدمات المحدودة
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

الشركة هي إحدى الشركات التابعة للشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة ("الشركة الأم"). والشركة الأم النهائية هي الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية"). الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية مملوكة جميعها لمساهمين سعوديين.

٢. أساس الإعداد

١-٢ أساس الإعداد والعرض

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، فإن الفترة المالية الأولى للشركة تبدأ من تاريخ إصدار السجل التجاري وإعلان تأسيس الشركة وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. تم إعداد المجموعة الأولى من القوائم المالية النظامية للشركة للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. وبالتالي، لم يتم عرض معلومات مقارنة لقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧م، لذلك فهي غير قابلة للمقارنة. لم تقم الشركة بإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧م حيث أنها لم تكن مطلوبة من الشركة نظامياً.

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

## شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

### ٢. أساس الإعداد (تتمة)

#### ٢-٢ بيان الالتزام

خلال ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م وتعديلات لاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. أدى تأثير هذه التعديلات إلى أن يتم إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة مع التزام مقابل يُدرج في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

بتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) - "الإيرادات من العقود مع العملاء" من ١ يناير ٢٠١٨م وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المعايير الجديدة في الإيضاح (٥-٢). عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة هي نفس الأحكام التي تم تطبيقها على القوائم المالية للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، باستثناء تلك التي تم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح والإيضاح (١٠)، مع الأخذ في الاعتبار المعيار (٩) من حيث التطبيق لأول مرة.

#### ٣-٢ عملة التشغيل والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

#### ٤-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة قيام الإدارة باستعمال أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى مخرجات تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية للتقديرات الأخرى المبنية على عدم التيقن كما في تاريخ التقرير المالي والتي تحمل مخاطر جوهرية قد تتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية التالية. استندت الشركة في تقديراتها وافتراضاتها على ضوابط كانت متاحة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. قد تتغير الظروف الراهنة والافتراضات بخصوص التطورات المستقبلية بسبب متغيرات السوق أو الظروف الخارجة عن نطاق سيطرة الشركة. يتم بيان مثل هذه التغيرات في الافتراضات عند وقوعها.



شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

**مبدأ الاستمرارية**

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لمدى قدرة الشركة على الاستمرار في القيام بأعمالها وفق مبدأ الاستمرارية والشركة على قناعة بأنها تملك الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى إدارة الشركة أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال كبيرة من الشك حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية. وبالتالي، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

**الأعمار الإنتاجية للتحسينات على المأجور والمعدات**

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية التقديرية للتحسينات على المأجور والمعدات لاحتساب الاستهلاك. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للأصل أو التلف الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مخصص الاستهلاك الذي سيتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

**الأعمار الإنتاجية للموجودات غير المملوسة**

تحدد إدارة الشركة الأعمار التقديرية الإنتاجية للموجودات غير المملوسة لاحتساب الاطفاء. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المنفعة المتوقعة التي يتم الحصول عليها من الموجودات غير المملوسة. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة الدفترية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مخصص الاطفاء الذي سيتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

**٢-٥ تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة للتعديلات على المعايير الحالية وتطبيق المعيار الجديد**

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتطابق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨م. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أخرى أو تفسيرات أو تعديلات صدرت ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد.

**المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية**

يحل المعيار (٩) "الأدوات المالية" محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد ذلك التاريخ، والذي يوضح الجوانب الثلاثة المتعلقة باحتساب الأدوات المالية من حيث التصنيف والقياس واحتساب انخفاض القيمة ومحاسبة التحوط.

قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بعمل تقييم مفصل ذي تأثير على الجوانب المتعلقة بالمعيار (٩) كما هو مطبق. يستند هذا التقييم إلى المعلومات الحالية المتاحة وإلى تقدير الأشخاص ذوي الخبرة في الإدارة. وبشكل عام، لا تتوقع الشركة أي تأثير على قائمة المركز المالي وحقوق المساهمين كما في ١ يناير ٢٠١٨م (تاريخ السريان) حيث إن الشركة تأسست في ٢٠١٧م ولم يتم القيام بأي أنشطة تمويل خلال الفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى تاريخ السريان.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٥-٢ تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة للتعدلات على المعايير الحالية وتطبيق المعيار الجديد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل المعيار (١٥) محل معيار المحاسبة الدولي (١١) "عقود الإنشاء"، ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة ويتم تطبيقه على جميع الإيرادات من العقود مع العملاء، ما لم تقع تلك العقود ضمن نطاق معايير أخرى. يؤسس المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات لاحتساب الإيرادات من العقود مع العملاء. وفقاً للمعيار (١٥) فإنه يتم إثبات الإيرادات بمبلغ يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة أن يكون مستحقاً مقابل تحويل البضائع أو تقديم خدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من المنشآت القيام بعمل أحكام محاسبية مع الأخذ في الاعتبار جميع الحقائق ذات العلاقة والظروف عند تطبيق كل خطوة من خطوات النموذج للعقود مع العملاء. كما يحدد المعيار أيضاً المحاسبة عن التكاليف الإضافية للحصول على عقد والتكاليف المتعلقة مباشرة بإتمام العقد.

لم تبدأ الشركة بعد عملياتها خلال الفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ١ يناير ٢٠١٨م، وبالتالي فلا يوجد لتطبيق المعيار (١٥) أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية للمعيار (٢٢): معاملات العملات الأجنبية والثمن المدفوع مقدماً

يوضح التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف الفوري للاستخدام في الاعتراف الأولي بالأصل أو المصروفات أو الإيرادات ذات العلاقة (أو جزء منها) عند إلغاء الاعتراف بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي ذات العلاقة بالثمن المدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه المنشأة بدايةً بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الثمن المدفوع مقدماً. إذا كانت هناك عدة مدفوعات أو مقبوضات مقدماً، عندئذ يجب على المنشأة تحديد تاريخ المعاملة لكل دفعة أو استلام ثمن مدفوع مقدماً. ليس لهذا التفسير أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٦-٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات والتقدير والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، باستثناء ما هو موضح أدناه. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة الموضحة في الإيضاح ٥-٢، فإن السياسات المحاسبية التالية تكون سارية من ١ يناير ٢٠١٨م، مع استبدال أو تعديل أو إضافة على السياسات المحاسبية المقابلة المذكورة في القوائم المالية المراجعة للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

١-٦-٢ تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٦-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٦-٢ تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الأصل المالي بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين وهو غير مصنف ضمن القياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وهي غير مصنفة ضمن القياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن الشركة قد تختار بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافة لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تحدد الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء أصل مالي يفي بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ليتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف الأولي بها، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٢-٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٦-٢ تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

• يتم العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات من عمولات خاصة تعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل عمولة خاصة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

• كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة الشركة.

• المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.

• كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض إلى القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و

• تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق الشركة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "كثافة العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم إدراج تلك المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحقة أو المشتراة - في المستقبل.

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها غير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

٢-٦-٣ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ")

لأغراض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. أما "الفائدة" فهي القيمة الزمنية للمال، والائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ وفائدة لأصل المبلغ، فإن الشركة تأخذ في اعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوف هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها ما يلي:

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٦-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٦-٢ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ  
("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ") (تتمة)

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع المالي،
- شروط الدفع المقدم وتمديد مدة التعاقد،
- الشروط التي تقيد مطالبات الشركة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل القيمة الزمنية للمال، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

٤-٦-٢ تصنيف المطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولي، تصنف الشركة مطلوباتها المالية على أنها مفاضة بالتكلفة المطفأة.

لاحقاً، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان هناك حاجة لقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو أن المنشأة اختارت قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات المعيار (٩).

٥-٦-٢ إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (١) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد تم تحمله) و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجه في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨م، لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة - مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل الأولية الموجزة عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل الشركة كأصل أو التزام مستقل.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٦-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٦-٢ إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

عندما يتم بيع أصول لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد لموجودات محولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن الشركة تحتفظ بكافة أو بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع ملكية مثل هذه الموجودات.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها الشركة جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي ولا تقوم بتحويلها وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن الشركة تستمر في الاعتراف بالأصل في حدود استمراريتها فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

٦-٦-٢ تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرياً. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كبيع أو خسارة من التعديل في قائمة الدخل الأولية الموجزة. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض الربح أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات فائدة.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروط الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذا الحالة، يتم إدراج الالتزام المالي الجديد المستند إلى الشروط المعدلة المدرجة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد وفق الشروط المعدلة في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

٧-٦-٢ الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين، و
- التزامات القروض الصادرة - إن وجدت.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٦-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢-٧ الانخفاض في القيمة (تتمة)

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في حقوق الملكية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزدد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر الشركة سندات الدين ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها معادل لتعريف المفهوم العالمي لـ "درجة الاستثمار".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر
- خسارة من التعثر المفترض
- مخاطر التعرض للتعثر

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار (٩) كما يلي:

- المرحلة (١) - الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة (٢) - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها.
- المرحلة (٣) - بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى العمر الزمني لاحتمال التعثر.

تأخذ الشركة أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمها للانخفاض الجوهرية لمخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر مثل الحكم من قبل خبير وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل: نمو القرض، وأسعار النفط، ومعدل النمو المحلي الإجمالي السنوي، ومعدل إنفاق المستهلك) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٦-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٦-٢ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

- إن خسائر الائتمان المتوقعة هي احتمال التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي يتم قياسها كالاتي:
- الموجودات المالية التي لم تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تقاس بالقيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها)،
  - الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تقاس بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
  - التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها، و
  - عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول على أي منها.

٩-٦-٢ عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة على النحو التالي:

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة  
• كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

تتضمن الأداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض

- في حال عدم قدرة الشركة على تحديد خسارة الائتمان المتوقعة على جزء من التزامات القرض بشكل منفصل عن ذلك الجزء المسحوب، تقوم الشركة بعرض مخصص تجميعي للخسائر يتضمن الجزء المسحوب والجزء غير المسحوب. يتم عرض المبلغ التجميعي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية من الجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي المبلغ المسحوب كمخصص.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- لا يتم إدراج مخصص خسائر في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حيث أن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة ويتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الأولية الموجزة وإدراج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

١٠-٦-٢ الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها ممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة الزامية للتمشي مع إجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.



شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٢-٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٦-١١ الإيرادات

يتم إدراج الدخل على محفظة القرض الخاص بالتمويل متناهي الصغر على أساس الاستحقاق / الوقت باستخدام طريقة العمولة الخاصة الفعالة وفقاً لمعدل العمولة السائد لدى الشركة بشأن منتجات القروض. يتم تحصيل الدخل على هذه المحفظة مع أقساط القروض إضافة لرسوم الخدمة الإضافية المستحقة، إن وجدت.

٢-٧ التغير في الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة حكماً، وبشكل خاص، تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتأثر هذه التقديرات بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات. إن حسابات الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة هي بمثابة مخرجات من نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق بخيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها بعضاً.

تتضمن نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركة الذي يحدد احتمالات التعثر لتجمعات الذمم المدينة بشكل فردي.
- ضوابط الشركة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولهذا يجب قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني والتقييم النوعي.
- تجزأة الموجودات المالية عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة وخيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة والتأثير على احتمالات التعثر.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما في تاريخ التقرير المالي، بلغت ذمم مدينة قائمة بموجب التمويل والسلف مبلغ ١٢,٨٥٠,١٢٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: لا شيء) وبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بموجب التمويل والسلف مبلغ ٨٢,٢٦١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: لا شيء). يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في قائمة الدخل الشامل لتلك الفترات.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٣. إيرادات

الفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧م ريال سعودي غير مراجعة (إيضاح ١-٢)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	
-	٢١,٢٦٧	٢١,٢٦٧	إيرادات من تمويل وسلف
-	١٥٨,٩٤٣	١٥٨,٩٤٣	إيرادات من أتعاب عقود
-	١٨٠,٢١٠	١٨٠,٢١٠	

٤. موجودات غير ملموسة

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي مراجعة	المجموع ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ (إيضاح ١١) ريال سعودي	برامج ريال سعودي	
-	٣٢٧,٣٧٨	٣٢٧,٣٧٨	-	التكلفة:
٣٢٧,٣٧٨	١٣٣,٠٧٨	١٣٣,٠٧٨	-	في بداية الفترة
-	-	(٤٦٠,٤٥٦)	٤٦٠,٤٥٦	إضافات خلال الفترة
٣٢٧,٣٧٨	٤٦٠,٤٥٦	-	٤٦٠,٤٥٦	تحويلات
-	-	-	-	في نهاية الفترة
-	-	-	-	الإطفاء المتراكم:
-	٣٨,٨٩٧	-	٣٨,٨٩٧	في بداية الفترة
-	٣٨,٨٩٧	-	٣٨,٨٩٧	مخصص للفترة
-	٣٨,٨٩٧	-	٣٨,٨٩٧	في نهاية الفترة
-	٤٢١,٥٥٩	-	٤٢١,٥٥٩	صافي القيم الدفترية:
-	٤٢١,٥٥٩	-	٤٢١,٥٥٩	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م
٣٢٧,٣٧٨	٣٢٧,٣٧٨	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(أ) يمثل هذا البند التكلفة المتكبدة التي تتعلق بتطبيق برامج امتلاكها الشركة ويتم إطفائها على مدى فترة ثلاث سنوات من تاريخ توفرها للاستخدام المرجو منها. خلال الفترة، تم استكمال تطبيق البرامج وتحويلها إلى الفئة ذات الصلة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٥. تمويلات وسلف، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
غير مراجعة	مراجعة	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٢٢٨,٢٨٨	-	إجمالي التمويل والسلف
(٢,٣٧٨,١٦٦)	-	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
١٢,٨٥٠,١٢٢	-	
(٨٣,٢٦١)	-	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٠)
١٢,٧٦٦,٨٦١	-	تمويلات وسلف، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٨م - غير مراجعة

إجمالي تمويل وسلف	إيرادات تمويل غير مكتسبة	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	تمويل وسلف، صافي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩,٠٥٤,٥٩٨	(١,٢٩٩,٩٦٣)	(٨٣,٢٦١)	٧,٦٧١,٣٧٤
٦,١٧٣,٦٩٠	(١,٠٧٨,٢٠٣)	-	٥,٠٩٥,٤٨٧
١٥,٢٢٨,٢٨٨	(٢,٣٧٨,١٦٦)	(٨٣,٢٦١)	١٢,٧٦٦,٨٦١

(أ) خلال الفترة، سجلت الشركة مخصص انخفاض قيمة مقابل تمويل وسلف بمبلغ ٨٣,٢٦١ ريال سعودي (الإيضاح ١٠).

(ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، كان إجمالي التمويل والسلف التي تجاوزت موعد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة مبلغ ١,٨٦٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: لا شيء) حيث تقع ضمن الفئة من صفر إلى ٣ أشهر. إضافة لذلك، بلغ الجزء غير المستحق بعد من التمويل والسلف التي تجاوزت موعد استحقاقها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م مبلغ ٣٤,١٣٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: لا شيء).

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٦. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م مراجعة ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م غير مراجعة ريال سعودي	أرصدة بنكية ودیعة قصيرة الأجل (الإيضاح أدناه)
١٤,٩٤٦,٨٠٤	٢١,٩٢٨,١٥٥	
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٩٩,٩٤٦,٨٠٤</u>	<u>٨٦,٩٢٨,١٥٥</u>	

تمثل ودیعة المرابحة ذات تاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر. خلال الفترة، حققت الشركة إيرادات تمويل بمبلغ ٧٥٩,٧٥٤ ريال سعودي (للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ١٣٢,٦٩٤ ريال سعودي) بمعدل عائد يتراوح ما بين ١,٣٥% و ٢,٢٣% (للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ٠,٤٥% إلى ٠,٩٥%).

٧. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة والمنشآت التي تقع تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة لتلك الجهات أو تتأثر بها بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات الأسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل معاملات تمت مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م غير مراجعة ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م غير مراجعة ريال سعودي	لفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م غير مراجعة ريال سعودي (إيضاح ٢-١)
الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة ("الشركة الأم")	مدفوعات نيابة عن الشركة	٢٠٩,١٨٨	٦٢٦,٥٥٧	-
شركة باب رزق جميل للخدمات المحدودة	مدفوعات نيابة عن الشركة	١٤,٣٠٠	٥٧,٩٠٦	-
شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)	تكلفة موظفين (الإيضاح أدناه)	٦٥٦,٩٠١	٦٥٦,٩٠١	-
خدمات مشتركة		١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-

## شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

### ٧. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

لم يتم توظيف موظفين في الشركة منذ تاريخ تأسيسها. تتم جميع الأنشطة الداعمة التي تحتاجها الشركة للقيام بأعمالها من خلال موظفي شركة باب رزق جميل للخدمات المحدودة - جهة منتسبة. حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨ م، تقوم الجهة المنتسبة بتحمل تكاليف الموظفين المتكبدة ولم يتم إعادة تحميل مثل هذه المصروفات على الشركة. اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٨ م، جميع المصروفات التي تتعلق بالموظفين والتي تكبدها الجهة المنتسبة تم توزيعها على الشركة بناءً على تفاهم مشترك.

### مستحق لجهات ذات علاقة:

يتكون المستحق لجهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
مراجعة	غير مراجعة	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٠٢,١٧٩	٨٦٠,٠٣٥	شركة باب رزق جميل للخدمات المحدودة
-	٢٥٠,٠٠٠	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
٢١٦,٤٢٥	-	(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
		الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة - الشركة الأم
<u>١,٠١٨,٦٠٤</u>	<u>١,١١٠,٠٣٥</u>	

### ٨. الزكاة

#### مخصص محمل للفترة

بلغ مخصص الزكاة المحمل للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م مبلغ ١,٢٤٠,٥٠٠ ريال سعودي (للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: لا شيء).

#### الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، ولا يزال حالياً قيد مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). لدى الشركة شهادة عدم ممانعة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠١٩ م.

### ٩. (خسارة) / ربحية السهم

يتم احتساب (خسارة) / ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي (الخسارة) / الربحية للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. لا ينطبق على الشركة احتساب (الخسارة) / الربحية المخفضة للسهم. يتم احتساب (الخسارة) / الربحية الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٩. (خسارة) / ربحية السهم (تتمة)

للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧م غير مراجعة ريال سعودي (إيضاح ١-٢)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م غير مراجعة ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م غير مراجعة ريال سعودي	
١٣٢,٦٩٤	(٨٣٠,١٦٨)	(٧٤٥,٩٤٤)	صافي (الخسارة)/ الربحية للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (إيضاح ١)
٠,٠٠١	(٠,٠٠٨)	(٠,٠٠٧)	(الخسارة) / الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال سعودي للسهم)

١٠. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

أ) تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(١) إجمالي القيم الدفترية للتمويل والسلف

المجموع ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية ريال سعودي	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً ريال سعودي	
١٥,٢٢٨,٢٨٨	-	-	١٥,٢٢٨,٢٨٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

١٠. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

(٢) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية ريال سعودي	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً ريال سعودي	
المجموع	٨٣,٢٦١	-	٨٣,٢٦١	٣٠ يونيو ٢٠١٨م

كما تم بيانه في الإيضاح ٢-٥، لا يوجد تأثير على قائمة المركز المالي للشركة وحقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٨م (تاريخ السريان) وذلك لأن الشركة تأسست في سنة ٢٠١٧م ولم تقم الشركة بتنفيذ أنشطة تمويلية خلال الفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى تاريخ السريان.

مبالغ نشأت من خسائر ائتمان متوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل. إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات محددة ومراحل معتمدة.

#### درجات مخاطر الائتمان

تصنف الشركة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها على مؤشرات استشرافية حول مخاطر التعثر وبناءً على تطبيق تقديرات ائتمانية تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدلل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت مخاطر التعثر باضطراد مع انخفاض مخاطر الائتمان في المقابل. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين درجات مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

١٠. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) إنشاء هيكل للتعثرات المحتملة

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل مخاطر التعثرات المحتملة. تقوم الشركة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان كمرجعية خارجية أيضاً.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وعمرها الزمني وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما فيها نمو القرض، وأسعار النفط، ومعدل النمو المحلي الإجمالي السنوي، ومعدل إنفاق المستهلك... الخ. وبالنسبة للمخاطر المتعلقة بمجالات صناعية محددة أو مناطق محددة فإن هذا التحليل قد يتسع ليشمل أسعار البضائع و/أو العقارات.

بناءً على معلومات متنوعة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والتوقعات المستقبلية، قامت الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (البحث حول دمج المعلومات الاستشرافية) (انظر الإيضاح ١٠ "هـ"). تقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراتها بخصوص التعثرات المحتملة.

(ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

إن الضوابط التي من خلالها يمكن تحديد احتمالية زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري تتضمن التغيرات الكمية في التعثرات المحتملة وعوامل نوعية تتضمن التسهيلات المساندة في حالات التعثر.

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة لتعرض محدد على أنها ازدادت بصورة جوهريّة منذ الاعتراف الأولي بناءً على الضوابط المرعية للشركة.

ومن خلال استخدام الشركة لتقديراتها القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات العلاقة، يمكن للشركة أن تحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الازدياد بقفزات جوهريّة فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية بناءً على مؤشرات كمية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبيّنة بوضوح من خلال التحليل النوعي على أساس وقتي.

أما بخصوص التسهيلات المساندة، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يتجاوز الأصل أكثر من ٣٠ يوماً عن موعد استحقاقه. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال عدد الأيام التي مضت على دفعة سداد كاملة لم يتم استلامها دون الأخذ في الاعتبار أي فترة إمهال قد تكون منحت للمقترض.



## شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

١٠. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري (تتمة)

تراقب الشركة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- قدرة الضوابط على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- عدم التواء الضوابط مع النقطة الزمنية لمرور أكثر من ٣٠ يوماً على استحقاق الأصل، و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر للتحويل من المرحلة (١) "احتمال التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢) "احتمال التعثر على مدى العمر الزمني للتسهيلات".

ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية للتمويلات والقروض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي تمويل أو قرض حالي تم تعديل أحكامه يمكن أن يتم إلغاء قيده وإدراج التمويل أو القرض المعدل كتمويل أو قرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة.

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن التمويل والقروض مع العملاء ممن يواجهون صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإمهال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليص مخاطر التعثر. بموجب سياسة الشركة، فإن الإمهال يمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالأحكام المعدلة.

د) تعريف التعثر

يعتبر التعثر قد وقع لملتزم بالسداد حال حصول واحد أو كلا الحدين التاليين:

- مضى على الملتزم بالسداد ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما في أقساط أصل التمويل أو القرض وتسديدات الفائدة والرسوم والأتعاب.
- تعتبر الشركة أن الملتزم بالسداد ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة دون رجوع الشركة إلى إجراءات مثل تسييل الضمانات (إن وجدت).

إن تعريف التعثر يتوافق بشكل كبير مع ما تطبقه الشركة بخصوص أغراض رأس المال النظامي.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

١٠. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

هـ) دمج المعلومات الاستشرافية

تقوم الشركة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة الخبراء في إدارة الاقتصاديات لدى الشركة والأخذ في الاعتبار سلسلة من المعلومات الفعلية والاستشرافية من مصادر خارجية، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الجامعات.

لقد حددت الشركة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت - باستخدام تحليل البيانات التاريخية - بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

و) قياس خسارة الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج وتقييمها باستخدام أدوات مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغيير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات.

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة من التعثر المفترض على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ الخسارة من التعثر المفترض في الاعتبار المبالغ المستردة والتكاليف المتكبدة أثناء عملية معرفة للتقديرات.

القيمة المعرضة للخطر نتيجة التعثر تمثل التعرض المتوقع في حال التعثر. تستمد الشركة التعرض للمخاطر نتيجة التعثر من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

١٠. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

(و) قياس خسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقوم الشركة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان، حتى إذا، ولأغراض إدارة المخاطر، كانت الشركة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. يمتد أقصى حد للفترة التعاقدية حتى التاريخ الذي يحق فيه للشركة المطالبة بسداد القرض أو إلغاء التزام أو ضمان تمويل وقرض.

إدارة رأس المال

الأهداف الرئيسية للشركة من وراء إدارة رأس المال هي التأكد من قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوفير أقصى عائد للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرأس المال. تدير الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بتعديله في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة تعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو العوائد الرأسمالية للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم عمل أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الآليات في إطار إدارة رأس المال خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م.

تراقب الشركة إجمالي مبالغ التمويل متناهي الصغر التي تقدمها الشركة على أساس المتطلبات النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي والتي تستلزم من الشركات العاملة في مجال التمويل - باستثناء التمويل العقاري - الحفاظ على إجمالي تمويل لا يزيد عن ثلاثة أضعاف رأس المال للشركة. بما أنه لم تتم أي أنشطة تمويل متناهي الصغر في الفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، فإنه لم يتم تطبيق نسبة إجمالي تمويل مقابل رأس المال عن تلك الفترة.

٣٠ يونيو

٢٠١٨م

غير مراجعة

٠,١٣ مرة

إجمالي التمويل لنسبة رأس المال

(التمويل والسلف مقسومة على مجموع حقوق المساهمين)

١١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وتمويل وسلف وضمم مدينة أخرى، وتتكون مطلوباتها المالية من مستحق لجهات ذات علاقة ومطلوبات أخرى.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية، فيما عدا التمويل والسلف.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وغير المتكرر.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

١٢. نتائج الفترة الأولية

قد لا تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة بأكملها.

١٣. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨م (الموافق ١١ ذي القعدة ١٤٣٩هـ).