

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير الفحص

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

صفحة	فهرس
١	تقرير الفحص
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - غير مراجعة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة - غير مراجعة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة - غير مراجعة
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة - غير مراجعة
٢٩ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة

رقم السجل ٤٥/١١/٣٢٣
رقم السجل التجاري ٢٠٣٠٢٧٦٦٤٤
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٤٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٥٧٥
eyksa@sa.ey.com
ey.com/mena

شركة إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
برج طريق الملك - الدور الثالث عشر
طريق الملك عند المرير (طريق الملك)
ص ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيس - الرياض



تقرير الفحص

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

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر (شركة مساهمة سعودية مقلقة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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" المعتمد في المملكة العربية السعودية. 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 لمعايير المراجعة الدولية 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) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

٢٢ يونيو ٢٠٢٠م
١ ذو القعدة ١٤٤١هـ

جدة

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)		
٤٤٥,٨٨١	٣٧٧,٢٩٢		الموجودات غير المتداولة
٦٧٥,٧٠٦	٨١١,٧٨٠		ممتلكات ومعدات
٦١,٢٧٨,٢٢٧	٦٥,٩٧٤,١٣٠	٣	موجودات غير ملموسة
٢,٠٦٨,١٦٣	٢,٣٤٢,٠٢٤		تمويل وسلف، صافي ذمم موظفين مدينة
٦٤,٤٦٧,٩٧٧	٦٩,٥٠٥,٢٢٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥٢,٨٦٦,٤٢٠	٤٩,٤٣٣,٢٣٩	٣	الموجودات المتداولة
١,٤٥٠,٨٨٣	١,٥٩٧,٥٤٦		تمويل وسلف، صافي
-	٣٨,٨٥٠,٠٠٠	١٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥,٧٨٧,٩١٠	٢٥,١٣٤,٤٢٤	٤	ذمم مدينة من مؤسسة النقد نقد وأرصدة بنكية
٦٠,١٠٥,٢١٣	١١٥,٠١٥,٢٠٩		مجموع الموجودات المتداولة
١٢٤,٥٧٣,١٩٠	١٨٤,٥٢٠,٤٣٥		مجموع الموجودات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	حقوق المساهمين
(٧,٥٩٤,١٥١)	(١١,١٥٥,٣١٤)		رأس المال
(١,٠٤٤,٥١٤)	(١,٠٤٤,٥١٤)		خسائر متراكمة خسائر اكتوارية
٩١,٣٦١,٣٣٥	٨٧,٨٠٠,١٧٢		مجموع حقوق المساهمين
٤,٤٥٩,٥٠٢	٥,٠٢٠,٨٧٤	٥	المطلوبات غير المتداولة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٢٢٤,٧٩١		التزامات منافع الموظفين مطلوبات غير متداولة اخرى
٢٩,٤٥٩,٥٠٢	٨٦,٢٤٥,٦٦٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	إيضاح	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)		
٢,٤٩٤,٤٢٥	٨,٣٠١,٨٦٧	٦	المطلوبات المتداولة
١,٠٦٦,٥١٩	١,٩٦٣,٠٧٥	٧	مصروفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
١٩١,٤٠٩	٢٠٩,٦٥٦	٩	مستحق لجهات ذات علاقة
			زكاة مستحقة الدفع
٣,٧٥٢,٣٥٣	١٠,٤٧٤,٥٩٨		مجموع المطلوبات المتداولة
٣٣,٢١١,٨٥٥	٩٦,٧٢٠,٢٦٣		مجموع المطلوبات
١٢٤,٥٧٣,١٩٠	١٨٤,٥٢٠,٤٣٥		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة) (ايضاح ١٥)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي (غير مراجعة)	ايضاح	
١,٦٦٢,٠٠٢ (٥٧,٦٦٤)	٩٣٤,٢٥٨ (٤٩,٤٩٦)	٨	الإيرادات تكلفة مباشرة
١,٦٠٤,٣٣٨	٨٨٤,٧٦٢		هامش الربح الإجمالي
(١,٢٣٩,١٧٠) (١,٢٢٧,٨٠١) (٢٣٩,٠٨٧)	(١,٦٨٠,٣٩٨) (١,٩١٩,٠٢٠) (٥٤٨,٦٩٦)	٣	مصروفات بيع وتسويق مصروفات عمومية وإدارية مخصص انخفاض القيمة مقابل تمويل وسلف
(٢,٧٠٦,٠٥٨)	(٤,١٤٨,١١٤)		مجموع مصروفات التشغيل
(١,١٠١,٧٢٠)	(٣,٢٦٣,٣٥٢)		الخسارة من العمليات
١٩٥,٥٣٥ (٢٢١)	- (٢٧٩,٥٦٤)	٤	إيرادات تمويل تكلفة تمويل
(٩٠٦,٤٠٦)	(٣,٥٤٢,٩١٦)		الخسارة قبل الزكاة
(٣٢,٠٨٧)	(١٨,٢٤٧)	٩	الزكاة
(٩٣٨,٤٩٣)	(٣,٥٦١,١٦٣)		صافي الخسارة للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة الدخل الشامل الآخر للفترة
(٩٣٨,٤٩٣)	(٣,٥٦١,١٦٣)		مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠٩)	(٠,٣٦)	١٠	خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

رأس المال	خسائر متراكمة	خسائر اكتوارية	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٥٩٤,١٥١)	(١,٠٤٤,٥١٤)	٩١,٣٦١,٣٣٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م (مراجعة)
-	(٣,٥٦١,١٦٣)	-	(٣,٥٦١,١٦٣)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١١,١٥٥,٣١٤)	(١,٠٤٤,٥١٤)	٨٧,٨٠٠,١٧٢	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٦٨,٠٤٠)	(٤٧٣,٠٠٠)	٩٤,٤٥٨,٩٦٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م (مراجعة)
-	(٩٣٨,٤٩٣)	-	(٩٣٨,٤٩٣)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة (معدلة) (ايضاح ١٥)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٠٠٦,٥٣٣)	(٤٧٣,٠٠٠)	٩٣,٥٢٠,٤٦٧	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح	
(٩٠٦,٤٠٦)	(٣,٥٤٢,٩١٦)		الأنشطة التشغيلية
			الخسارة قبل الزكاة للفترة
			تعديلات لتسوية صافي الخسارة للفترة إلى صافي التدفقات النقدية:
١٨,٢٦٠	٧٣,٢٢٣		استهلاك
٤٦,٨٤١	١٠٣,٦٦٤		إطفاء
٢٣٩,٠٨٧	٥٤٨,٦٩٦	(أ)٣	مخصص انخفاض القيمة مقابل تمويل وسلف
١٢٥,٣٢٦	٥٦١,٣٧٢		مخصص التزامات منافع الموظفين
٢٢١	٢٧٩,٥٦٤		تكلفة تمويل
(١٩٥,٥٣٥)	-	٤	إيرادات تمويل
(٦٧٢,٢٠٦)	(١,٩٧٦,٣٩٧)		
(٢٢,١٢٦,٦٢٧)	(١,٨١١,٤١٨)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٥٩,٥٦٩)	(٣٩,٢٧٠,٥٢٤)		تمويل وسلف، صافي
(١٢٥,٧٥٣)	٣٧,٠٠٠,٠٦٥		مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
١٨,٣٧٨	٨٩٦,٥٥٦		مصروفات مستحقة الدفع ودمم دائنة أخرى
			مستحق لجهات ذات علاقة
(٢٣,٢٦٥,٧٧٧)	(٥,١٦١,٧١٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(٢٤٧,٣٩٦)		تكلفة تمويل مدفوعة
(٢٣,٢٦٥,٧٧٧)	(٥,٤٠٩,١١٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٥,٨١٠)	(٤,٦٣٤)		الأنشطة الاستثمارية
(٢٦٤,٧٨٣)	(٢٣٩,٧٣٨)		إضافة إلى ممتلكات ومعدات
١٩٥,٥٣٥	-		إضافة إلى موجودات غير ملموسة
٣٥,٣١٠,٨٦٩	-		إيرادات تمويل مستلمة
			ودائع مرابحة
٣٥,٢٢٥,٨١١	(٢٤٤,٣٧٢)		صافي النقد (المستخدم في) // من الأنشطة الاستثمارية
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥	النشاط التمويلي
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		متحصلات من قرض طويل الاجل
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		النقد من النشاط التمويلي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح	
١١,٩٦٠,٠٣٤	١٩,٣٤٦,٥١٤		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,١٥٩,٠٥٤	٥,٧٨٧,٩١٠	٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٤,١١٩,٠٨٨	٢٥,١٣٤,٤٢٤	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١١٢,٧٥٠	-		معاملات غير نقدية
١,٢٥١,٣٠٣	-		حق إستخدام موجودات
٢٨٠,٠٦٧	-		التزامات منافع موظفين محولة إلى الشركة
٨٦,٠٠٠	-		سلف موظفين محولة من جهة ذات علاقة
			أجازات موظفين مستحقة الدفع محولة من جهة ذات علاقة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١. التنظيم والأنشطة

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة 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.

أ) رأس مال الشركة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، كان رأس مال الشركة مملوكاً على النحو التالي:

عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي
شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة (سابقاً: الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة)	٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٠٠,٠٠٠
شركة عبد اللطيف جميل الإبداعية للخدمات التجارية المحدودة (سابقاً: الشركة المتحدة المميزة للخدمات المحدودة)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الشركة هي إحدى الشركات التابعة لشركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة (سابقاً: الشركة 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.

ب) فروع الشركة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، تعمل الشركة من خلال المركز الرئيسي وخمسة فروع مسجلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: خمسة فروع مسجلة). تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج هذه الفروع.

٢. أساس الإعداد

أ) بيان الالتزام

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والفترة وللجنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٤) والمعايير الدولية للتقرير المالي على التوالي والمعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل.

بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتوجيه تعليماتها إلى شركات التمويل في المملكة العربية السعودية للمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الأولية الموجزة. وهذا يتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

وبالتالي، قامت الشركة خلال السنة ٢٠١٩م بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة بأثر رجعي لتعديل التأثير طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" (تم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإفصاح (١٥) حول القوائم المالية الأولية الموجزة).

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء التزامات منافع الموظفين حيث يتم استخدام احتسابات القيمة الحالية الاكتوارية.

ج) عملة التشغيل والعرض

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

د) 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 المصرح عنها والإيضاحات المرفقة، والإفصاح عن المطلوبات الطارئة. إن تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩) منذ بداية ٢٠٢٠م وانتشاره في جميع أنحاء الصين ومن ثم انتشاره على المستوى العالمي قد أدى إلى تعطل الأعمال والنشاط الاقتصادي عالمياً بما في ذلك المملكة العربية السعودية وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الوباء مما يتعين على الشركة القيام بمراجعة الأحكام الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وطرق الحساب والمصادر الرئيسية للتقدير المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

وبالتالي ، من الصعب الآن التنبؤ بمستوى ومدى تأثيره الكلي على الاعمال والاقتصاد، قامت الشركة باجراء تقييم الأثر على العمليات الكلية للشركة والجوانب التجارية بما في ذلك عوامل مثل سلسلة التوريد ، القيود على السفر ، أسعار النفط والطلب على المنتجات وتوصلت الى انه كما في تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة انه لا توجد تغييرات جوهرية مطلوب القيام بها على الاحكام والتقدير الرئيسية . الا انه في ظل عدم التيقن الحالي فان أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقدير يمكن ان يؤدي الى نتائج قد تتطلب القيام بتعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصل او الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية. وبما ان الوضع يتطور بصورة سريعة مع عدم التيقن المستقبلي ستستمر الادارة في تقييم الأثر استناداً الى التطورات المستقبلية.

تتوافق التقديرات المحاسبية والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (كما هو مبين بالتفصيل ادناه) مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لمدى قدرة الشركة على الاستمرار في القيام بأعمالها وفق مبدأ الاستمرارية والشركة على قناعة بأنها تملك الموارد الكفيلة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى إدارة الشركة أي شكوك جوهرية قد تؤثر على قدرة الشركة في مواصلة أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية. وبالتالي، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفق مبدأ الاستمرارية.

التقييم الاكتواري للالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة والمنافع الإضافية ("منافع الموظفين") بموجب برامج المنافع المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها باستعمال التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري عمل افتراضات متعددة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المنافع المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو أكثر من ذلك - إذا لزم الأمر.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار التقديرية للإنتاجية للممتلكات والمعدات لاحتساب الاستهلاك. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للأصل أو التالف 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 المملووسة

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

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بموجبه بموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية فترة كل تقرير مالي أو أكثر لتحديد إذا هنالك مؤشراً على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم عندئذ تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

يتم اثبات خسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع - أيهما أعلى. وفي سياق تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام الخصم قبل الزكاة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو، في حال عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها، إلى الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة، وفي حال عدم وجود أسعار لموجودات مماثلة، إلى احتسابات خصم التدفقات النقدية المستقبلية.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر قياس القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بناءً على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، فيتم تحديد قيمتها العادلة باستعمال أساليب تقييم بما فيها نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم أخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الحكم لتحديد القيم العادلة. تشمل الأحكام على الاعتبارات الخاصة بالمدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات الأسعار.

الأحكام الجوهرية في تحديد مدة الإيجار للعقود ذات خيارات التجديد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء بالنسبة للعقد، مع أي فترات مغطاة بخيار تمديد العقد فيما إذا كانت الشركة متيقنة بممارسة خيار التمديد، أو أي فترات مغطاة بخيار إنهاء عقد الإيجار فيما إذا كانت الشركة متيقنة بأنها لن تمارس خيار إنهاء العقد بصورة معقولة.

في حال كان لدى الشركة الخيار بموجب عقود الإيجار لاستئجار الموجودات لمدد إضافية من ثلاث إلى خمس سنوات. تقوم الشركة بممارسة الأحكام في تقييم ما إذا كانت متيقنة بشكل معقول من ممارسة خيار التجديد. وبالتالي فالشركة تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات العلاقة التي من شأنها التحفيز على ممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ بداية العقد، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة الإيجار إذا ما وقع حدث جوهرية أو تغيير جوهرية في الأحوال ضمن سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (أي التغيير في استراتيجية الأعمال). لا يوجد لدى الشركة خيار تجديد يتعلق بعقود إيجار ذات مدة ١٢ شهراً أو أقل.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا تستطيع الشركة على الفور تحديد سعر الفائدة المضمن في عقود الإيجار، وبالتالي تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد في قياس التزامات عقود الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو سعر الفائدة الذي يجب على الشركة دفعه من أجل الاقتراض لفترة مماثلة بضمان مماثل ومبالغ لازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة للأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي، يعكس معدل الاقتراض المتزايد "المبلغ الذي على الشركة دفعه" والذي يتطلب تقديراً عند عدم توافر أسعار ملحوظة أو عند الحاجة للتعديل بما يتناسب مع شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام البيانات الملحوظة (مثل: أسعار الفائدة في السوق) والمتوافرة وعمل بعض التقديرات الخاصة بالشركة عند الضرورة.

(هـ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك السياسات في اعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م باستثناء تطبيق المعايير الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م. لم تقم الشركة بشكل مبكر بتطبيق أي معيار، تفسير أو تعديل قد صدر لكن لم يدخل حيز التنفيذ بعد. عدة تعديلات وتفسيرات تطبق للمرة الاولى في ٢٠٢٠م لكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧): "هيكل مؤثر سعر الفائدة"

توفر التعديلات على المعيار (٩) والمعيار (٣٩) – الأدوات المالية : الاعتراف والقياس عدد من الإعفاءات التي تطبق جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بهيكل سعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط اذا نتج عن هيكل وعدم ثيقن بخصوص توقيت و او مبلغ مؤثر سعر الفائدة اعتمادا على التدفقات النقدية لبند او أداة التحوط .

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة حيث ليس لها أي علاقات تحوط لسعر الفائدة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) "تعريف المعلومات الجوهرية"

تقدم التعديلات تعريف جديد للمعلومات الجوهرية والتي تنص على ان "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المعقول أن يتم توقع حذف أو تحريف أو حجب للتأثير على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة تتولى إصدار تقارير مالية. توضح التعديلات على ان الأهمية الجوهرية تعتمد على طبيعة وحجم المعلومات سواء كانت فردية او بالاشتراك مع معلومات أخرى في سياق القوائم المالية. إن الخطأ في وصف المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع ان يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة وليس من المتوقع ان يكون لها أي تأثير مستقبلي على الشركة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

و) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، باستثناء السياسات المبينة أدناه.

السياسة المحاسبية الهامة

المنحة الحكومية

تعترف الشركة بالمنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول من انها سوف تستلمها وان الشركة ستلتزم بالشروط المرتبطة بالمنحة. إن الفائدة من الوديعة الحكومية بمعدل ربح اقل من السوق تعتبر كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. تقاس الوديعة ويعترف بها بسعر ربح اقل من السوق وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية. يتم قياس المنفعة من سعر الفائدة اقل من السوق كالفارق ما بين القيمة العادلة الاولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار (٩) واستلام المتحصلات. تحتسب الفائدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠). تدرج المنحة الحكومية في قائمة الدخل الأولية الموجزة على أساس منتظم على مدى الفترة التي تعترف الشركة بها كمصاريف و التكاليف ذات الصلة التي تهدف للمنحة للتعويض عنها.

٣. التمويل والسلف، صافي

٣١ مارس ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مراجعة)	(مراجعة)

١٤٥,٨٣٢,٦٣٥	١٣٧,٠٧١,٥٩٠
(٢٧,٦٦٢,٦٧١)	(٢٠,٦٥٧,٥٦٨)

١١٨,١٦٩,٩٦٤	١١٦,٤١٤,٠٢٢
(٢,٧٦٢,٥٩٥)	(٢,٢٦٩,٣٧٥)

١١٥,٤٠٧,٣٦٩	١١٤,١٤٤,٦٤٧
-------------	-------------

إجمالي التمويل والسلف

ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة

ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح "أ")

تمويل وسلف، صافي

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٣. التمويل والسلف، صافي (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
إجمالي تمويل وسلف ريال سعودي	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي	تمويل وسلف، صافي ريال سعودي
٦٩,٤٦٠,١٢٢	(١٧,٢٦٤,٢٨٨)	(٢,٧٦٢,٥٩٥)	٤٩,٤٣٣,٢٣٩
٧٦,٣٧٢,٥١٣	(١٠,٣٩٨,٣٨٣)	-	٦٥,٩٧٤,١٣٠
١٤٥,٨٣٢,٦٣٥	(٢٧,٦٦٢,٦٧١)	(٢,٧٦٢,٥٩٥)	١١٥,٤٠٧,٣٦٩
الجزء المتداول			
الجزء غير المتداول			
المجموع			

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
إجمالي تمويل وسلف ريال سعودي	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي	تمويل وسلف، صافي ريال سعودي
٦٦,٣٨٠,٢٣٩	(١١,٢٤٤,٤٤٤)	(٢,٢٦٩,٣٧٥)	٥٢,٨٦٦,٤٢٠
٧٠,٦٩١,٣٥١	(٩,٤١٣,١٢٤)	-	٦١,٢٧٨,٢٢٧
١٣٧,٠٧١,٥٩٠	(٢٠,٦٥٧,٥٦٨)	(٢,٢٦٩,٣٧٥)	١١٤,١٤٤,٦٤٧
الجزء المتداول			
الجزء غير المتداول			
المجموع			

(أ) الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي (غير مراجعة)	للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي (غير مراجعة)	في بداية الفترة مخصص خلال الفترة مبالغ مشطوبة خلال الفترة
٥٦٣,٥٠٣	٢,٢٦٩,٣٧٥	
٢٣٩,٠٨٧	٥٤٨,٦٩٦	
-	(٥٥,٤٧٦)	
٨٠٢,٥٩٠	٢,٧٦٢,٥٩٥	

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٣. التمويل والسلف، صافي (تتمة)

ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ اجمالي التمويل والسلف الذي تجاوز موعد استحقاقه بمبلغ ٨٨٥,٩٢٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤٦٣,٣٤٨ ريال سعودي). بلغ الجزء غير المستحق بعد للتمويل والسلف التي تجاوزت مواعيد استحقاقها أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بمبلغ ٩,٤٣٢,٨٨٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣,٤٠٣,٥٢١ ريال سعودي).

ج) فيما يلي اعمار التمويل والسلف التي تجاوزت موعد استحقاقها :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي (غير مراجعة)	
٣٥١,٣٢٢	٦٦٤,٥٠٨	١ إلى ٣ أشهر
١٠٠,٠٦٠	١٤٤,٦٣٩	٤ إلى ٦ أشهر
١١,٩٦٦	٧٦,٧٧٧	٦ إلى ١٢ شهراً
<u>٤٦٣,٣٤٨</u>	<u>٨٨٥,٩٢٤</u>	

٤. النقد والأرصدة البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ريال سعودي) غير مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي (غير مراجعة)	
٥,٧٨٧,٩١٠	٢٥,١٣٤,٤٢٤	النقد وما في حكمه

خلال الفترة، حققت الشركة مبلغ لا شيء (٣١ مارس ٢٠١٩م: ١٩٥,٥٣٥ ريال سعودي) على ودائع المرابحة هذه بمعدل عائد يتراوح ما بين لا شيء (٣١ مارس ٢٠١٩م: ٢,٨٥٪ إلى ٣,٠٥٪).

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

٥. المطلوبات غير المتداولة الأخرى

فما يلي الرصيد القائم كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ريال سعودي (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م ريال سعودي (غير مراجعة)	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض تجاري (انظر إيضاح (أ) ادناه)
-	٣٦,٤٩٧,٥٧٢	المستحق الدفع الى مؤسسة النقد (انظر إيضاح ١٦)
<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٦,٤٩٧,٥٧٢</u>	
-	(٥,٢٧٢,٧٨١)	الجزء المتداول - المستحق الدفع الى مؤسسة النقد (الإيضاحان ١٦ و ٦)
<u><u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u></u>	<u><u>٨١,٢٢٤,٧٩١</u></u>	الجزء غير المتداول

(أ) في ٢٩ أكتوبر ٢٠١٩ م حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية من بنك محلي بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي لتمويل احتياجات الشركة من راس المال العامل. تم سحب مبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. خلال الفترة سحبت الشركة المبلغ المتبقي وقدره ٢٥ مليون ريال سعودي. يستحق سداد القرض على ١٠ أقساط نصف سنوية تبدأ بعد فترة سماح لمدة سنتين. يخضع القرض الى استيفاء بعض التعهدات ومصروفات الخدمة وفقا لسعر الفائدة السائد بين البنوك السعودية ("سيبور") زائد معدل عمولة ثابتة بواقع ١,٥٠٪ لكل سنة. تم تقديم التسهيلات الائتمانية الى الشركة من قبل بنك محلي عند اصدار خطاب تزكية من الشركة الام.

فيما يلي ملخص جدول سداد القروض غير المخصصة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ريال سعودي (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م ريال سعودي (غير مراجعة)	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	م ٢٠٢١
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	م ٢٠٢٢
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	م ٢٠٢٣
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	م ٢٠٢٤
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	م ٢٠٢٥
٢,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	م ٢٠٢٦
<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٦. المصروفات مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
-	٥,٢٧٢,٧٨١	مبلغ مستحق الدفع الى مؤسسة النقد - الجزء المتداول
١,٨٣٠,٢١٧	١,٧٧٦,٧٤٥	(انظر إيضاح ١٦)
٤٠٧,١٢٦	١,٠٩٢,٣٧١	مصروفات مستحقة
١٨٩,٧١٨	٦٣,٧٥٨	دفعات مقدمة من عملاء
٦٧,٣٦٤	٩٦,٢١٢	التزام عقود إيجار
٢,٤٩٤,٤٢٥	٨,٣٠١,٨٦٧	ذمم دائنة أخرى

٧. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة 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.

(أ) فيما يلي تفاصيل معاملات تمت مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات
المنتهى في ٣١	المنتهى في ٣١		
مارس ٢٠١٩م	مارس ٢٠٢٠م		
ريال سعودي	ريال سعودي		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٦٧,٢٨٠	٣٨١,٤٢٤	شركة باب رزق جميل	مدفوعات نيابة عن الشركة
٣٣٨,٨٦٦	-	للخدمات المحدودة	مصروفات معاد تحميلها على تكلفة موظفين
١,٢٥١,٣٠٣	-		تحويل إلى التزامات منافع الموظفين
٨٦,٠٠٠	-		تحويل إلى إجازات موظفين مستحقة الدفع
٢٨٠,٠٦٧	-		تحويل إلى سلف موظفين
٥٠,٠٠٠	-		تحويل إلى مصروفات معاد تحميلها على
٤٣,٢٢٥	١٦,٩٧٣		خدمات تسويق
			تحصيل نيابة عن الشركة

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٧. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

أ) فيما يلي تفاصيل معاملات تمت مع جهات ذات علاقة خلال الفترة: (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي (غير مراجعة)	طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	خدمات مشتركة (باستثناء ضريبة القيمة المضافة)	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
٥٧,٦٦٤	٥١,٩٧١	مصروفات تقييم عملاء - ما قبل التمويل والسلف (باستثناء ضريبة القيمة المضافة)	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات و الخدمات المحدودة
٦٤,٤٧٠	٦١٩,٩١٨	مشتريات	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
٦,٤٤٤	٥,٥٤٨	مشتريات	شركة عبد اللطيف جميل للإلكترونيات والتكليف المحدودة

٢) مستحق لجهات ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي (غير مراجعة)	
٧٥٠,٠٧٢	١,١١٦,٥٨٠	شركة باب رزق جميل للخدمات المحدودة
-	٦١٩,٩١٨	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
٣٠٠,٧٤٧	١٢٥,٠٠٠	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
-	٧٨,٧٥٠	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
١٥,٧٠٠	١٧,٢٧٩	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات و الخدمات المحدودة
-	٥,٥٤٨	شركة عبد اللطيف جميل للإلكترونيات والتكليف المحدودة
<u>١,٠٦٦,٥١٩</u>	<u>١,٩٦٣,٠٧٥</u>	

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

٧. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

(٣) فيما يلي مجموع مبلغ تعويضات كبار موظفي الإدارة في خلال الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م ريال سعودي (غير مراجعة)	أجور منافع موظفين قصيرة الأجل التزامات منافع الموظفين
٣٠٨,٧٨٩	٣٦٣,٧٤٢	
٢١٦,٠٠٠	٣٥٨,٠٠٠	
٩٥,٦٩٦	٢٣٢,٥٨١	
<u>٦٢٠,٤٨٥</u>	<u>٩٥٤,٣٢٣</u>	

يتضمن مجلس الإدارة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (لجنة المخاطر والمراجعة... إلخ).

٨. الإيرادات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م ريال سعودي (غير مراجعة)	إيرادات من تمويل وسلف (أنظر إيضاح ١٦) إيرادات من رسوم عقود
١,٥١٧,١٥٦	٦٩٥,٨٤٠	
١٤٤,٨٤٦	٢٣٨,٤١٨	
<u>١,٦٦٢,٠٠٢</u>	<u>٩٣٤,٢٥٨</u>	

٩. الزكاة

المخصص المحمل للفترة

خلال الفترة تم تسجيل مبلغ ١٨ الف ريال سعودي كمخصص زكاة (٣١ مارس ٢٠١٩ م: ٣٢ الف ريال سعودي).

الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، ولا تزال حالياً قيد مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). أصدرت الهيئة ربط زكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م طالبت فيه بزكاة إضافية بمبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي. لم توافق الشركة على ربط الهيئة وتقدمت باعتراض على الربط. لدى الشركة "خطاب عدم ممانعة" صالح لغاية ٣٠ ابريل ٢٠٢١ م.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٠. خسارة السهم

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي (غير مراجعة)	
(٩٣٨,٤٩٣)	(٣,٥٦١,١٦٣)	صافي الخسارة للفترة
10,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (انظر إيضاح ١ (أ))
(٠,٠٩)	(٠,٣٦)	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي للسهم)

١١. التقارير القطاعية

القطاع هو جزء متميز من الشركة يزاول عمله في توريد منتجات أو تقديم خدمات (قطاع أعمال) أو توريد منتجات أو تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن مخاطر ومنافع القطاعات الأخرى.

تزاوّل الشركة جميع أنشطتها في المملكة العربية السعودية وتحديداً في مجال أنشطة التمويل متناهي الصغر وبالتالي تعتبر عمليات الشركة كقطاع واحد.

١٢. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

أ) تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض صافي القيم الدفترية.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

١٢. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

أ) تحليل الجودة الائتمانية

(١) اجمالي 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 شهوراً ريال سعودي	
١٤٥,٨٣٢,٦٣٥	١,٤٨٣,٢٩٩	١,٧٧٩,٥٨٧	١٤٢,٥٦٩,٧٤٩	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
١٣٧,٠٧١,٥٩٠	١,١٠١,٩٢٧	١,٦٥٩,٨٧١	١٣٤,٣٠٩,٧٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)

(٢) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

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 شهوراً ريال سعودي	
٢,٧٦٢,٥٩٥	٥٧٤,٣٣٣	٨٢,٠٣١	٢,١٠٦,٢٣١	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
٢,٢٦٩,٣٧٥	٤٢٣,٢٦٢	١٥,٦٧٢	١,٨٣٠,٤٤١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

ب) مبالغ نشأت من خسائر ائتمان متوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمناحة 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 ومرآة معتمدة.

درجات مخاطر الائتمان

تصنف الشركة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طبيعتها 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.

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 و/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). تقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراتها بخصوص التعثرات المحتملة.

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

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 المرحلية 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 الجوهريّة 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 إهمال قد تكون منحت للمقترض.

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

- قدرة الضوابط على تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- عدم التقاء 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).

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 جوهريّة 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 الإهمال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الشركة، فإن الإهمال 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.

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

د) تعريف "التعثر"

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

- مضى على الملتزم بالسداد ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما في ذلك 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.

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 الأكاديميين.

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 تتوافر، 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.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

و) قياس خسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

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 للطراف 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.

تقوم الشركة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمفترض) 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.

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 الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م.

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.

٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠م	٢٠١٩م
ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مراجعة)	(مراجعة)

١,٣١ مرة ١,٢٥ مرة

إجمالي التمويل لنسبة رأس المال
(التمويل والسلف مقسومة على مجموع حقوق المساهمين)

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة بنكية وتمويل وسلف ذمم مدينة من مؤسسة النقد وتتكون مطلوباتها المالية من مستحق جهات ذات علاقة والمستحق الى مؤسسة النقد وقرض طويل الاجل 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.

١٤. نتائج الفترة الأولية

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

١٥. تعديل/ إعادة تصنيف أرقام الفترة السابقة

كما هو مبين في الايضاح ٢(أ) قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية لتحميل الزكاة للسنة على قائمة الدخل الشامل. وسابقاً، تم تحميل الزكاة مباشرة على قائمة التغير في حقوق المساهمين. كان للتغيير في المعالجة المحاسبية التأثيرات التالية على البنود في قائمة الدخل الشامل:

لفترة الثلاثة اشهر
المنتهية في ٣١
مارس ٢٠١٩م
ريال سعودي

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

صافي الخسارة للسنة

صافي الخسارة، كما هو مصرح عنها سابقاً
التعديلات ذات العلاقة بمخصص الزكاة
صافي الخسارة، كما هي معدلة

(٩٠٦,٤٠٦)

(٣٢,٠٨٧)

(٩٣٨,٤٩٣)

الخسارة للسهم

خسارة السهم الأساسية والمخفضة، كما هو مصرح عنها سابقاً
التعديلات ذات العلاقة بمخصص الزكاة
خسارة السهم الأساسية والمخفضة، كما هي معدلة

(٠,٠٩)

(٠,٠٠)

(٠,٠٩)

ليس للتغير أي تأثير على حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م.

١٦- تأثير (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي

خلال شهر مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية أن تفشي فيروس كورونا المُستجد (كوفيد - ١٩) وبائي نظراً لسرعة انتشاره في جميع انحاء العالم. وهذا التفشي أثر أيضاً على منطقة دولة الخليج بما فيها المملكة العربية السعودية. لقد اتخذت الحكومات على مستوى العالم خطوات لاحتواء انتشار هذا الفيروس والمملكة العربية السعودية بشكل خاص قامت بإغلاق الحدود وأطلقت سلسلة من التوجيهات لتحقيق التباعد الاجتماعي وفرضت الإغلاق ومنع التجول.

لقد شهدت أسعار البترول أيضاً تقلبات غير مسبوقة خلال الفترة الحالية ليس فقط بسبب موضوع انحسار الطلب على النفط نتيجة انتشار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) الذي أدى إلى تعطيل الحركة الاقتصادية في جميع انحاء العالم ، ولكن أيضاً بسبب زيادة المعروض والذي سبق انتشار هذا الوباء. قامت الشركة بتقييم الوضع الحالي من خلال اجراء سيناريوهات اختبار على الحركات المتوقعة في أسعار النفط وتأثيرها على الائتمان الرئيسي ، السيولة ، التشغيل ، الإفلاس ومؤشرات الأداء ، بالإضافة الى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة التعطل المحتمل للاعمال بسبب جائحة كورونا - كوفيد - ١٩ التي قد تكون لها تأثيراتها على العمليات والأداء المالي . وتتضمن الإجراءات التي اتخذتها الإدارة أيضاً مراجعة تركيزات المخاطر على مستوى اكثر دقة في القطاعات الاقتصادية والمناطق المتأثرة بالوباء وعلى مستوى الأطراف المقابلة وحماية الضمانات وإجراءات المراجعة الوقيية والتصنيفات وإعادة هيكلة القروض بالشكل المناسب حيثما تطلب الوضع. وتاخذ هذه بالاعتبار أيضاً آثار برامج الاعفاء والدعم الحكومي ومؤسسة النقد العربي السعودي .

وفي ظل هذه الاحداث الحالية والظروف الاقتصادية يجب على الشركة القيام بتعديل بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وهذه بشكل رئيسي تتمحور حول اما تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة او تعديل السيناريوهات المحتملة التي تستخدمها الشركة في الوقت الراهن في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. وقد نتج عن التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي واوزان السيناريو خسائر ائتمان متوقعة اضافية للشركة بمبلغ ٤٠٣ الف ريال سعودي. وكما هو الحال مع أي تنبؤات فان التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة باحكام جوهرية وعدم تيقن وبالتالي ، فان النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك النتائج المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو امر تقديري وستواصل الشركة العمل على تقييم مركزها والتاثير المتعلق بها على أساس منتظم.

وكذلك أدرجت الشركة تعديلات بمبلغ ٦١,٨ الف ريال سعودي للتمويلات المستهلكة. وتستند هذه الى تحليل على اساس القطاع الذي أجرته الشركة في ادراك ومعرفة المحافظ المتأثرة. ستستمر الشركة في العمل على اجراء تقييم فردي للتعرضات الهامة حيثما تتوافر بيانات اكثر موثوقية وعندها تستطيع تحديد ما اذا كان أي تعديل على خسائر الائتمان المتوقعة مطلوباً في فترات التقرير المالي اللاحقة.

١٦- تأثير (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي (تتمة)

دعم برامج ومبادرات من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") من باب الاستجابة الى انتشار فيروس كورونا (كوفيد ١٩) قامت مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠ م من اجل تقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم وفقاً للتعريف الصادر عن المؤسسة بموجب التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ. يتمحور البرنامج حول البرامج التالية:

- برنامج الدفعات المؤجلة،
- التمويل لبرنامج الإقراض،
- برنامج ضمانات القروض، و
- برنامج نقاط البيع ورسوم خدمات التجارة الالكترونية

وكجزء من برنامج الدفعات المؤجلة يجب على الشركة تأجيل الدفعات المستحقة على تسهيلات الإقراض لمدة ستة اشهر للمنشآت المؤهلة ضمن قطاع المنشآت متناهية الصغر. إن الإعفاء المؤقت من الدفع يعتبر وسيلة لدعم السيولة على المدى القصير لهذه المنشآت لمعالجة التدفقات النقدية المحتملة للمقترض. قامت الشركة بتفعيل الاعفاء المؤقت من السداد عن طريق تمديد فترة التمويل المعمول بها الممنوحة دون تحمل تكاليف إضافية من قبل العميل. لقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات بخصوص التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كتعديل لشروط واحكام الترتيبات. وقد أدى الى ادراج الشركة خسارة تعديل اليوم الأول بمقدار ٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م وتم عرض ذلك كجزء من الخسارة من عقود الايجار التمويلي (إيضاح ٨). وفي ظل غياب عوامل أخرى، فان المشاركة في هذا التأجيل لا يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

ووفقاً لبرنامج مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق ببرنامج الدفعات المقدمة فقد قامت الشركة بموجب اتفاقية مع المؤسسة بتسجيل مبلغ مستحق القبض مقداره ٣٨,٨٥ مليون ريال سعودي كوديعة لا يترتب عليها أرباح والتي تم استلامها لاحقاً لنهاية الفترة. المبلغ يستحق سداؤه للمؤسسة على مدى فترة ٣,٥ سنوات على أقساط شهرية متساوية مع فترة سماح أولية لمدة ستة اشهر وقد تم احتساب فائدة التمويل المدعوم على أساس منتظم. وفقاً للمتطلبات احتساب المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك دخل بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي والذي تم الاعتراف به في قائمة الدخل الأولية الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م فوراً (إيضاح ٨). مارست إدارة الشركة بعض الاحكام في الاعتراف والقياس لهذا الدخل من المنحة.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م اشتركت الشركة فقط في برنامج الدفع المؤجل كما هو مبين أعلاه.

خلال ابريل ٢٠٢٠ م أصدرت مؤسسة النقد توجيهات إضافية حول إجراءات الدعم الإضافي بخصوص جائحة كورونا للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم التي تحتاج الشركات المالية اتخاذها فيما يتعلق ببرنامج الدفعات المؤجلة للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم. وسوف تعتبر الشركة التوجيهات الصادرة و تقييم الأثر المحاسبي في الربع الثاني لسنة ٢٠٢٠ م وفقاً لذلك.

١٧. المعلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف المعلومات المقارنة وأعاد ترتيبها أو ادماجها بشكل إضافي في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعند اللزوم لتسهيل المقارنة لتتفق مع التغييرات في العرض في الفترة الحالية.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٨- الاحداث بعد فترة التقرير المالي

باستثناء الحدث المذكور أعلاه لا توجد احداث لاحقة لتاريخ التقرير المالي ستؤثر بشكل كبير على المبالغ المصرح عنها او الافصاحات المقدمة في القوائم المالية الأولية الموجزة كما في وفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م.

١٩- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠٢٠م (الموافق ٢٥ شوال ١٤٤١هـ).