

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

هاتف: ٨٤٠٠ ١٢ ٢٢١ +٩٦٦
فاكس ٨٥٧٥ ١٢ ٢٢١ +٩٦٦

www.ey.com

إرنست و يونغ و شركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥



تقرير فحص إلى المساهمين في شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر (شركة سعودية مساهمة مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر (شركة سعودية مساهمة مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات من ١ إلى ١١، والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج 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 على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن إرنست و يونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦



١٧ أبريل ٢٠١٨م
١ شعبان ١٤٣٩هـ

جدة
00١٢٧١٨

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | | |
|--------------------------------|-------|--|---|
| ٣١ مارس ٢٠١٨م | | | |
| ريال سعودي | إيضاح | | |
| (٤٠١,٢١٥) | | | مصروفات عمومية وإدارية |
| (٤٠١,٢١٥) | | | الخسارة من العمليات |
| ٣١٦,٩٩١ | ٤ | | إيرادات تمويل |
| (٨٤,٢٢٤) | | | صافي الخسارة للفترة |
| | | | الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر |
| - | | | الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة |
| (٨٤,٢٢٤) | | | مجموع الخسارة الشاملة للفترة |
| (٠,٠٠١) | ٧ | | الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (معرضة بالريال السعودي للسهم) |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة).

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

| ٣١ مارس ٢٠١٨م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م | إيضاح | الموجودات |
|---------------|-----------------|-------|--|
| غير مراجعة | مراجعة | | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | | |
| | | | الموجودات غير المتداولة |
| ٨٠,٥١٠ | ٩٠,٤٤١ | ٣ | تحسينات على المأجور ومعدات أعمال رأسمالية قيد التنفيذ |
| ٣٢٧,٣٧٨ | ٣٢٧,٣٧٨ | | |
| ٤٠٧,٨٨٨ | ٤١٧,٨١٩ | | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| | | | الموجودات المتداولة |
| ٤٤٠,٣٢١ | ٢٥١,١١٨ | ٤ | مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى نقد وما في حكمه |
| ٩٩,٨٢٥,٤٦٦ | ٩٩,٩٤٦,٨٠٤ | | |
| ١٠٠,٢٦٥,٧٨٧ | ١٠٠,١٩٧,٩٢٢ | | مجموع الموجودات المتداولة |
| ١٠٠,٦٧٣,٦٧٥ | ١٠٠,٦١٥,٧٤١ | | مجموع الموجودات |
| | | | حقوق المساهمين والمطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | رأس المال |
| (١,٢٣٩,٩١٠) | (٥٣٥,٤٣٦) | | خسارة متراكمة |
| ٩٨,٧٦٠,٠٩٠ | ٩٩,٤٦٤,٥٦٤ | | مجموع حقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات المتداولة |
| ١٠٨,٤٧٢ | ١٣٢,٥٧٣ | ٥ | مصروفات مستحقة الدفع |
| ١,١٨٤,٨٦٣ | ١,٠١٨,٦٠٤ | | مستحق لجهات ذات علاقة |
| ٦٢٠,٢٥٠ | - | ٦ | زكاة مستحقة الدفع |
| ١,٩١٣,٥٨٥ | ١,١٥١,١٧٧ | | مجموع المطلوبات |
| ١٠٠,٦٧٣,٦٧٥ | ١٠٠,٦١٥,٧٤١ | | مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة).

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

| المجموع ريال سعودي | خسارة متراكمة ريال سعودي | رأس المال ريال سعودي | |
|-----------------------|-----------------------------|-------------------------|--|
| ٩٩,٤٦٤,٥٦٤ | (٥٣٥,٤٣٦) | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) |
| (٨٤,٢٢٤) | (٨٤,٢٢٤) | - | إجمالي الخسارة الشاملة للفترة |
| (٦٢٠,٢٥٠) | (٦٢٠,٢٥٠) | - | محمل الزكاة للفترة (الإيضاح ٦) |
| <u>٩٨,٧٦٠,٠٩٠</u> | <u>(١,٢٣٩,٩١٠)</u> | <u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة).

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
ريال سعودي

إيضاح

| | | | |
|------------|---|--|--|
| | | | الأنشطة التشغيلية |
| (٨٤,٢٢٤) | | | صافي الخسارة للفترة |
| ٩,٩٣١ | | | تعديلات لتسوية الدخل للفترة إلى صافي التدفقات النقدية: |
| (٣١٦,٩٩١) | ٤ | | استهلاك إيرادات تمويل |
| (٣٩١,٢٨٤) | | | |
| (١٤٤,٩٦٢) | | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (٢٤,١٠١) | | | مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى |
| ١٦٦,٢٥٩ | | | مصروفات مستحقة الدفع |
| (٣٩٤,٠٨٨) | | | مستحق لجهات ذات علاقة |
| | | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| ٢٧٢,٧٥٠ | | | النشاط الاستثماري |
| ٢٧٢,٧٥٠ | | | إيرادات تمويل مستلمة |
| (١٢١,٣٣٨) | | | النقد من النشاط الاستثماري |
| ٩٩,٩٤٦,٨٠٤ | ٤ | | صافي النقص في النقد وما في حكمه |
| ٩٩,٨٢٥,٤٦٦ | ٤ | | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| | | | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١. التنظيم والأنشطة

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر ("الشركة") مسجلة كشركة سعودية مساهمة مغلقة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٩٤١١٧، صادر 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. لم تبدأ الشركة عملياتها بعد.

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 ٢٠١٧١٠/م ش /٤٩ لمدة خمس سنوات من تاريخ الإصدار.

رأس مال الشركة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، كان رأسمال الشركة مملوكة على النحو التالي:

| عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم | ٣١ مارس 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 النهائية مملوكة جميعها لمساهمين سعوديين.

٢. أساس الإعداد

٢-١ 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 للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. وبالتالي، لم يتم عرض معلومات مقارنة لقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
في ٣١ مارس 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. إن تأثير هذه التعديلات هو 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 ٣١ مارس ٢٠١٨م وللفترة المنتهية في ذلك التاريخ 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 للتقرير المالي (٩) – "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (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 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 (٨)، 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 والتقدير 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 والتقدير 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 قائمة المركز المالي والتي تحمل مخاطر جوهرية قد تتسبب في تعديل جوهري للقيم 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 سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقدير 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 الاستهلاك 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 تتماشى 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 تتدخل حيز التنفيذ بعد.

المعيار (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 على 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 أن الشركة تأسست في ٢٠١٧م ولم يتم القيام بأي أنشطة تمويل منذ تاريخ تأسيسها.

المعيار (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

يحل المعيار (١٥) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة ويتم تطبيقه على جميع الإيرادات من العقود مع العملاء، إلا إذا كانت تلك العقود في 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.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

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

في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

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

المعيار (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" (تتمة)

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

لم تبدأ الشركة بعد عملياتها، 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 والتمن 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 بالتمن 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 والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى 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 لسنة ٢٠١٧م.

١-٦-٢ تصنيف الموجودات المالية

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

الأصل المالي بالتكلفة المطلقة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطلقة 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٦-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٦-٢ تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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 يفني 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 للإعتراف الأولي بها، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

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 الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٦-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٦-٢ تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

- 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 ليس محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي 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 الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض 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 يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها ما يلي:

- 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٦-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦-٢ تصنيف المطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولي، تصنف الشركة مطلوباتها المالية على أنها مقياساً 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 تكلفة مطفأة

يتم القياس المبدئي للقروض والذمم المدينة والموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة الإضافية المباشرة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

٦-٦-٢ إلغاء الاعتراف

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) و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجها 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.

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 جوهرياً 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٦-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٦-٢ 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 جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهرية، 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 كريح 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 بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد وفق الشروط المعدلة في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

٨-٦-٢ 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،
- التزامات القروض الصادرة.

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 تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
في ٢١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٦-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٦-٢ الانخفاض في القيمة (تتمة)

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. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى احتمال التعثر على مدى العمر الزمني.
- 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 في مخاطر 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.

٩-٦-٢ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي احتمال التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي يتم قياسها كالتالي:

- 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،

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٦-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٦-٢ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

- 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.

١٠-٦-٢ 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.

١١-٦-٢ 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.

١٢-٦-٢ الإيرادات

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

٣. أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

يمثل هذا البند التكلفة المتكبدة فيما يتعلق بالتنفيذ الجاري لبرنامج الحاسب الآلي الذي تم شراؤه بواسطة الشركة والذي سيتم إطفائه على مدى ثلاث سنوات من تاريخ وجوده للاستخدام المعد من أجله ويتم تصنيفه كأصل غير ملموس. لا يزال تنفيذ برنامج الحاسب الآلي قيد التنفيذ كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٤. نقد وما في حكمه

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | ٣١ مارس ٢٠١٨ م | |
|-------------------|-------------------|--|
| مراجعة | غير مراجعة | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ١٤,٩٤٦,٨٠٤ | ١٤,٨٢٥,٤٦٦ | أرصدة بنكية |
| ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | وديعة قصيرة الأجل (انظر الإيضاح أدناه) |
| <u>٩٩,٩٤٦,٨٠٤</u> | <u>٩٩,٨٢٥,٤٦٦</u> | |

تمثل وديعة المرابحة ذات تاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر. خلال الفترة، حققت الشركة إيرادات تمويل بلغت ٣١٦,٩٩١ ريال سعودي (للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٧٠٣,٦٦٨ ريال سعودي) بمعدل عائد يتراوح ما بين ١,٣٥% و ١,٨٠% (للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٠,٤٥% إلى ١,٨٠%).

٥. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين الرئيسيين في الشركة والمنشآت التي تقع تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة لتلك الجهات أو تتأثر بها بشكل جوهري. تُعتمد سياسات الأسعار وشروط المعاملات من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية | طبيعة المعاملات | الجهة ذات العلاقة |
|-----------------------------|-------------------------|---|
| في ٣١ مارس ٢٠١٨ م | | |
| غير مراجعة | | |
| ريال سعودي | | |
| ٤١٧,٣٦٩ | مدفوعات نيابة عن الشركة | الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة ("الشركة الأم") |
| ٤٣,٦٠٦ | مدفوعات نيابة عن الشركة | شركة باب رزق جميل للخدمات المحدودة |
| ١٢٥,٠٠٠ | خدمات مشتركة | شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) |

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. تقوم الجهة المنتسبة بتحمل تكاليف الموظفين المتكبدة. لم يتم إعادة تحميل مثل هذه المصروفات على الشركة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٥. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

مستحق لجهات ذات علاقة:

يتكون المستحق لجهات ذات علاقة مما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م | ٣١ مارس ٢٠١٨م | الجهة ذات العلاقة |
|----------------------|--------------------------|--|
| مراجعة ريال سعودي | غير مراجعة ريال سعودي | |
| ٢١٦,٤٢٥ | ٢١٤,١٢٧ | الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة |
| ٨٠٢,١٧٩ | ٨٤٥,٧٣٦ | شركة باب رزق جميل للخدمات المحدودة |
| - | ١٢٥,٠٠٠ | شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) |
| <u>١,٠١٨,٦٠٤</u> | <u>١,١٨٤,٨٦٣</u> | |

٦. الزكاة

المحمل للفترة

بلغت الزكاة المحملة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م مبلغ ٦٢٠,٢٥٠ ريال سعودي.

وضع التسجيل

تم تسجيل الشركة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ولديها شهادة تسجيل صالحة حتى ٤ أغسطس ٢٠١٨م.

٧. خسارة السهم

يتم احتساب خسارة السهم الأساسية بقسمة صافي 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 ٢٠١٨م
ريال سعودي

(٨٤,٢٢٤)

الخسارة للفترة

١٠,٠٠٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (الإيضاح ١)

(٠٠٠١)

الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال سعودي للسهم)

مخاطر الائتمان

مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - 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 تقديرات انتمائية 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 المقرض.

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 لأحكام احتمال التعثر

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل أحكام احتمال التعثر للمخاطر. تقوم الشركة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان المحللة حسب نوع المنتج والمقرض 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 ٨ "هـ"). وتقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراتها بخصوص التعثرات المحتملة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

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

في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (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 النقاء 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 جوهريّة في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن التمويلات 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.

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 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 المجموعة 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

(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 أدناه.

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 احتمالات 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.

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 الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة رأس المال (تتمة)

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 منذ تاريخ التأسيس، فإنه لا يتم تطبيق نسبة إجمالي تمويل مقابل رأس المال.

٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

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

١٠. نتائج الفترة الأولية

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

١١. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٨م (الموافق ١ شعبان ١٤٣٩هـ).