

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

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

صفحة	فهرس
٣ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية
٥٦ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") وتشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ("المعايير الدولية للتقرير المالي") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى المساهمين في شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر (شركة مساهمة سعودية مقفلة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها والتي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء مراجعتنا.
- كما نقوم بتزويد الإدارة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية والإجراءات الاحترازية ذات العلاقة - حيثما يقتضي الأمر.

تقرير مراجع الحسابات المستقل
إلى المساهمين في شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)

تقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى
بناءً على المعلومات التي توفرت لنا خلال تنفيذ إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من جميع الجوانب الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات المعمول بها والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست ويونغ
(محاسبون قانونيون)

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦



٣٠ جمادى الآخرة ١٤٤١ هـ
٢٤ فبراير ٢٠٢٠ م

جدة
MQ/١٢/٢٠

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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١٠٧,٩٣٦	٤٤٥,٨٨١	٤	ممتلكات ومعدات
٦٢٥,٠٣٩	٦٧٥,٧٠٦	٥	موجودات غير ملموسة
١٩,٨٢٥,٣٣٥	٦١,٢٧٨,٢٢٧	٦	تمويل وسلف، صافي ذمم مدينة للموظفين
٣٦٣,٢٧٦	٢,٠٦٨,١٦٣		
٢٠,٩٢١,٥٨٦	٦٤,٤٦٧,٩٧٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٣١,٦٨٥,٣٢٢	٥٢,٨٦٦,٤٢٠	٦	تمويل وسلف، صافي
٣٦٦,٧١٣	١,٤٥٠,٨٨٣	٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤٧,٥٤٠,٢٤٢	٥,٧٨٧,٩١٠	٨	نقد وارصدة بنكية
٧٩,٥٩٢,٢٧٧	٦٠,١٠٥,٢١٣		مجموع الموجودات المتداولة
١٠٠,٥١٣,٨٦٣	١٢٤,٥٧٣,١٩٠		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
(٥,٠٦٨,٠٤٠)	(٧,٥٩٤,١٥١)		خسائر متراكمة
(٤٧٣,٠٠٠)	(١,٠٤٤,٥١٤)		خسائر اكتوارية
٩٤,٤٥٨,٩٦٠	٩١,٣٦١,٣٣٥		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
—	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	قرض طويل الاجل
٢,٠٨٩,٠٠٠	٤,٤٥٩,٥٠٢	١٠	التزامات منافع الموظفين
٢,٠٨٩,٠٠٠	٢٩,٤٥٩,٥٠٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٠٣٩,٣٦٧	٢,٤٩٤,٤٢٥	١١	مصرفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
٢,٠٣٢,٠٠٣	١,٠٦٦,٥١٩	١٢	مستحق لجهات ذات علاقة
٨٩٤,٥٣٣	١٩١,٤٠٩	١٦	زكاة مستحقة الدفع
٣,٩٦٥,٩٠٣	٣,٧٥٢,٣٥٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٦,٠٥٤,٩٠٣	٣٣,٢١١,٨٥٥		مجموع المطلوبات
١٠٠,٥١٣,٨٦٣	١٢٤,٥٧٣,١٩٠		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٠١٨ م ريال سعودي (معدلة) (إيضاح ٢١)	٢٠١٩ م إيضاح ريال سعودي		
١,٤٢٧,٢٢٦ (١٢٩,٧٨٧)	١٠,٤٤٩,٩١٦ (٢٠٨,٢٠٨)	١٣	الإيرادات تكلفة مباشرة
١,٢٩٧,٤٣٩	١٠,٢٤١,٧٠٨		هامش الربح الإجمالي
(٢,٩٩٢,٧٢١)	(٥,٨٣٩,٨٣٠)	١٤	مصروفات بيع وتسويق
(٢,٨٨٧,٦١٨)	(٥,٨٠١,٠٨١)	١٥	مصروفات عمومية وإدارية
(٥٦٣,٥٠٣)	(١,٨٢٧,٤٥٨)	٦	مخصص انخفاض القيمة مقابل التمويلات والسلف
(٦,٤٤٣,٨٤٢)	(١٣,٤٦٨,٣٦٩)		مجموع مصروفات التشغيل
(٥,١٤٦,٤٠٣)	(٣,٢٢٦,٦٦١)		الخسارة من العمليات
١,٥٠٨,٣٣٢ —	٢٢٠,١٠٤ (١١٣,٦٠٢)	٨	إيرادات تمويل مصروفات تمويل
(٣,٦٣٨,٠٧١)	(٣,١٢٠,١٥٩)		الخسارة قبل الزكاة
(٨٩٤,٥٣٣)	٥٩٤,٠٤٨	١٦	الزكاة
(٤,٥٣٢,٦٠٤)	(٢,٥٢٦,١١١)		صافي الخسارة للسنة
			الخسارة الشاملة الأخرى
(٤٧٣,٠٠٠)	(٥٧١,٥١٤)		بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الشامل في فترات لاحقة: خسارة اکتوارية تتعلق بالتزامات منافع الموظفين
(٥,٠٠٥,٦٠٤)	(٣,٠٩٧,٦٢٥)		مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٠,٤٥)	(٠,٢٥)	١٧	خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

المجموع	خسارة اکتوارية	خسائر متراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٤,٤٥٨,٩٦٠	(٤٧٣,٠٠٠)	(٥,٠٦٨,٠٤٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
(٢,٥٢٦,١١١)	—	(٢,٥٢٦,١١١)	—	صافي الخسارة للسنة
(٥٧١,٥١٤)	(٥٧١,٥١٤)	—	—	خسارة شاملة أخرى (انظر إيضاح ١٠)
(٣,٠٩٧,٦٢٥)	(٥٧١,٥١٤)	(٢,٥٢٦,١١١)	—	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
٩١,٣٦١,٣٣٥	(١,٠٤٤,٥١٤)	(٧,٥٩٤,١٥١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٩٩,٤٦٤,٥٦٤	—	(٥٣٥,٤٣٦)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
(٤,٥٣٢,٦٠٤)	—	(٤,٥٣٢,٦٠٤)	—	صافي الخسارة للسنة (معدلة) (إيضاح ٢١)
(٤٧٣,٠٠٠)	(٤٧٣,٠٠٠)	—	—	الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٠)
(٥,٠٠٥,٦٠٤)	(٤٧٣,٠٠٠)	(٤,٥٣٢,٦٠٤)	—	مجموع الخسارة الشاملة للسنة (معدل) (إيضاح ٢١)
٩٤,٤٥٨,٩٦٠	(٤٧٣,٠٠٠)	(٥,٠٦٨,٠٤٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٠١٨ م ريال سعودي	٢٠١٩ م ريال سعودي	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
			الخسارة قبل الزكاة
(٣,٦٣٨,٠٧١)	(٣,١٢٠,١٥٩)		تعديلات لمطابقة صافي الخسارة للسنة إلى صافي التدفقات النقدية:
٤٣,١٠١	٢٢٦,٧٤٧	٤	استهلاك
١١٨,٤٦٣	١٨٧,٣٦٥	٥	إطفاء
٥٦٣,٥٠٣	١,٨٢٧,٤٥٨	٦ (أ)	مخصص انخفاض القيمة مقابل التمويلات والسلف
٣٩,٠٣١	٧٧١,٨٥٦	١٠	مخصص التزامات منافع موظفين
(١,٥٠٨,٣٣٢)	(٢٢٠,١٠٤)	٨	إيرادات تمويل
—	١١٣,٦٠٢		مصرفات تمويل
(٤,٣٨٢,٣٠٥)	(٢١٣,٢٣٥)		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			تمويل وسلف، صافي
(٥٢,٠٧٤,١٦٠)	(٦٤,٤٦١,٤٤٨)		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٢٦,٤٦٣	(٢,٦٨٥,٤٦٤)		مصرفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
٧٣٤,٠٤٢	١,٠٤٨,٢٨٩		مستحق لجهات ذات علاقة
٢,١٠٩,٢٦٩	١٥٤,٨٠٩		
(٥٣,٤٨٦,٦٩١)	(٦٦,١٥٧,٠٤٩)		صافي النقد المستخدم في العمليات
(٥٦,٠١٩)	(٢٧٨,٥٠٥)	١٠	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
	(١٠٩,٠٧٦)	١٦	زكاة مدفوعة
(٥٣,٥٤٢,٧١٠)	(٦٦,٥٤٤,٦٣٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٦٠,٥٩٦)	(١٨٩,٧٧٤)	٤	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٤١٦,١٢٤)	(٢٣٨,٠٣٢)	٥	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
١,٦١٢,٨٦٨	٦٠١,٢٩٢		إيرادات تمويل مستلمة
(٤٥,٣٨١,١٨٨)	٤٥,٠٠٠,٠٠٠		ودائع مرابحة
(٤٤,٢٤٥,٠٤٠)	٤٥,١٧٣,٤٨٦		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			النشاط التمويلي
—	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	متحصلات قرض طويل الأجل
—	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		النقد من النشاط التمويلي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	إيضاح	
(٩٧,٧٨٧,٧٥٠)	٣,٦٢٨,٨٥٦		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٩٩,٩٤٦,٨٠٤	٢,١٥٩,٠٥٤	٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,١٥٩,٠٥٤	٥,٧٨٧,٩١٠	٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
معاملات غير نقدية			
			حق استخدام الموجودات
—	٣٧٤,٩١٨	٤	التزامات منافع موظفين محولة إلى الشركة
١,٦٣٢,٩٨٨	١,٣٠٥,٦٣٧	١٠	سلف موظفين محولة من جهة ذات علاقة
			مبالغ مستحقة الدفع عن إجازات موظفين محولة من جهة ذات علاقة
٧٠٩,٨٧٠	٢٩٥,٦٢٤	١٢	
١٧٢,٧٥٢	١١٠,٢٨٠	١٢	خسارة اكتوارية تتعلق بالتزامات منافع الموظفين
٤٧٣,٠٠٠	٥٧١,٥١٤	١٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١. التنظيم والأنشطة

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤١١٧٤١٣٠٢٩٤٠٣، الصادر في ٧ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ٤ أبريل ٢٠١٧م) والشركة مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين.

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

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

أ) رأس مال الشركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، كان رأس المال مملوكاً على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي	عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم	
٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٠٠,٠٠٠	الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الشركة المتحدة المميزة للخدمات المحدودة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

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

ب) فروع الشركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تعمل الشركة من خلال المكتب الرئيسي وخمسة فروع (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: إثنان من هذه الفروع مسجلة لدى الشركة). تشمل القوائم المالية المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج هذه الفروع.

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على التوالي، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من مؤسسة النقد 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 في قائمة الدخل. وهذا يتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

وبالتالي، قامت الشركة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة بأثر رجعي لتعديل التأثير طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" (كما جرى الإفصاح عنها في الإيضاح ٣ والتأثيرات جراء هذا التغيير المفصّل عنها في الإيضاح ٢١ حول القوائم المالية).

إضافة لذلك، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م والسياسات المحاسبية للمعيار الجديد تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣. وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية، قامت الإدارة بعمل تقديرات جوهرية مماثلة لتلك التقديرات بخصوص القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستثناء ما جاء في الإيضاحين ٢ (هـ) و ٣ أدناه.

(ب) أساس القياس

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

(ج) عملة التشغيل والعرض

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

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية استخدام بعض التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، ويتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف المحيطة.

فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات ومارست فيها حكمها:

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير المملوسة

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

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.

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.

انخفاض 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

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

قيمتها 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.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة حكماً، وبشكل خاص، تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتأثر هذه التقديرات بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها ويمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حسابات الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة هي بمثابة مخرجات من نموذج معقد مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق بخيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها بعضاً.

يتضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة الذي يعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

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

كما في تاريخ التقرير المالي، بلغت ذمم مدينة قائمة بموجب تمويل وسلف مبلغ ١١٦,٤١٤,٠٢٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٢,٠٧٤,١٦٠ ريال سعودي) وبلغ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بموجب تمويل وسلف مبلغ ٢,٢٦٩,٣٧٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٦٣,٥٠٣) (انظر الإيضاح ٦). يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في قائمة الدخل الشامل لتلك الفترات.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام الجوهرية في تحديد مدة الإيجار للعقود ذات خيار التجديد والانهاء

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء بالنسبة للعقد، مع أي فترات تتضمن خيار تمديد العقد فيما إذا كانت الشركة متيقنة بممارسة خيار التمديد، أو أي فترات تتضمن خيار 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 الخاصة بها باستئجار الموجودات لمدة إضافية، تقوم الشركة بممارسة الأحكام في تقييم ما إذا كانت متيقنة بشكل معقول من ممارسة خيار التجديد أو الانهاء. 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 جوهري أو تغير جوهري في الأحوال ضمن سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد أو الانهاء (أي التغير في استراتيجية الأعمال). تضمنت الشركة فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للشركة أن تحدد معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار، وبالتالي تستخدم معدل الاقتراض المتزايد الخاص بها لقياس مطلوبات الإيجار. معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي قد تضطر الشركة لدفعه للاقتراض، على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل، التمويل الضروري للحصول على أصل بقيمة مماثلة للأصل حق الاستخدام في نفس الظروف الاقتصادية. وبالتالي يعكس معدل الاقتراض المتزايد المبلغ الذي قد تضطر الشركة لدفعه وهو ما يتطلب تقديراً عندما لا يكون هناك معدلات قابلة للملاحظة متاحة، أو عندما تحتاج للتعديل لتعكس أحكام وشروط عقد الإيجار. تقدر الشركة معدل الاقتراض المتزايد باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات الفائدة بالسوق) عندما تكون متاحة وينبغي القيام بتقديرات خاصة بالمنشأة.

المبالغ المدرجة في قائمتي المركز المالي والدخل الشامل:

فيما يلي القيم الدفترية لحق استخدام الموجودات للشركة والتزامات عقود الإيجار والحركة خلال السنة:

قائمة المركز المالي	
التزامات عقود الإيجار ريال سعودي	ممتلكات ومعدات (حق استخدام الأصل) ريال سعودي
—	—
١٨٢,٨٨٧	٣٧٤,٩١٨
—	(١٤٥,٤٦١)
٦,٨٣١	—
١٨٩,٧١٨	٢٢٩,٤٥٧

كما في ١ يناير ٢٠١٩م (إيضاح ٢ "هـ")
إضافات حق استخدام الموجودات والتزام عقد إيجار (إيضاح ٢ "هـ" وإيضاح ٤)
مصروف استهلاك (إيضاح "أ" أدناه)
مصروف فائدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

(أ) قامت الشركة بتسجيل مصروف استهلاك يتعلق بحق استخدام الأصل ومصروف الفائدة يتعلق بمطلوبات عقود الإيجار تحت بند "مصروفات بيع وتسويق" و"مصروفات تمويل" على التوالي.

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تم تسجيل حق استخدام الأصل كجزء من الممتلكات والمعدات (إيضاح ٤) بمبلغ ٣٧٤,٩١٨ ريال سعودي بينما تم تصنيف التزامات عقود الإيجار تحت بند "مصروفات مستحقة الدفع ودمم دائنة أخرى" بمبلغ ١٨٩,٧١٨ ريال سعودي.

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي تطبقها الشركة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" لأول مرة. فيما يلي وصف لطبيعة وتأثير التغييرات نتيجة لتطبيق هذا المعيار المحاسبي الجديد.

يتم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في سنة ٢٠١٩م، لكن لا يوجد لها تأثير على القوائم المالية للشركة. لم تطبق الشركة بشكل مبكر أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صدرت لكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، والتفسير (٤) من لجنة تفسير المعايير بخصوص "تحديد فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، والتفسير (١٥) من لجنة تفسير المعايير "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، والتفسير (٢٧) من لجنة تفسير المعايير "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد إيجار". يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب معظم عقود الإيجار بموجب نموذج واحد في قائمة المركز المالي.

لم يتم تغيير مبادئ المحاسبة بالنسبة للمؤجر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) بشكل جوهري عن مبادئ المحاسبة السائدة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). وبالتالي يستمر المؤجرون بتصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبادئ التصنيف ذاتها كما في معيار المحاسبة الدولي (١٧) وبالتالي ليس للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) تأثير على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قررت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة في تاريخ التطبيق لأول مرة في ١ يناير ٢٠١٩م. اختارت الشركة استخدام الوسائل العملية للتحوّل الذي يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار من خلال معيار المحاسبة الدولي (١٧) والتفسير (٤) من لجنة تفسير المعايير الدولية في تاريخ التطبيق الأولي. كما اختارت الشركة استخدام استثناءات الاعتراف بعقود الإيجار التي تبلغ فيها مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار شراء (عقود إيجار قصيرة الأجل) وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة (موجودات منخفضة القيمة).

في تاريخ التطبيق الأولي، كانت عقود الإيجار القائمة لمدة (١٢) شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار الشراء، لذلك، استفادت الشركة من الاعفاء الخاص بالاعتراف لجميع عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩م. وبالتالي، لا يوجد تأثير لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) أي تأثير على حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٩م.

لدى الشركة عقود إيجار للعديد من فروعها وقبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة بتصنيف كل عقد من عقود الإيجار (كمستأجر) في بداية العقد كعقد إيجار تشغيلي. في عقود الإيجار التشغيلي، لم يتم رسمة الفرع المستأجر وتم تسجيل دفعات الإيجار كمصروف إيجار في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار. وتم تسجيل أي إيجار مدفوع مسبقاً وإيجار مستحق الدفع تحت بند "مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى" و"مصروفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى" على التوالي.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي تطبقها الشركة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)

وحال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، اختارت الشركة الاستفادة من إعفاءات الاعتراف فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تعتبر عقود قصيرة الأجل وعقود إيجار لموجودات منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تحوّل محددة ووسائل عملية تم تطبيقها من قبل الشركة.

لاحقاً لتاريخ التطبيق الأولي، أبرمت الشركة عقد إيجار وأدرجت حق استخدام الأصل والتزام الإيجار. تم الاعتراف بحق استخدام الأصل استناداً إلى القيمة التي تعادل التزام العقد معدلة وفقاً لأي مبالغ مدفوعة مقدماً. أدرج التزام العقد استناداً إلى القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية المخصومة بناءً على معدل زيادة الاقتراض في تاريخ عقد الإيجار. تم تسجيل الأصل حق الاستعمال والتزام الإيجار ضمن "ممتلكات ومعدات" (الإيضاح ٤) و"مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى" (الإيضاح ١١) على التوالي.

قامت الشركة بتطبيق الوسائل العملية المتوافرة حيث تم من خلالها ما يلي:

- الاعتماد على تقييم فيما إذا كانت عقود الإيجار ملزمة على الفور قبل تاريخ التطبيق الأولي.
- تطبيق الإعفاءات على عقود الإيجار القصيرة الأجل التي لا تتجاوز آجالها ١٢ شهراً في تاريخ التطبيق الأولي.
- استثناء التكاليف المباشرة الأولية من قياس الأصل حق الاستعمال في تاريخ عقد الإيجار المنفذ لاحقاً لتاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام التقدير في تحديد مدة عقد الإيجار بالنسبة للعقود التي تتضمن خيارات تمديد أو إنهاء للعقد قبل استنفاد أوانه.

يمكن تسوية التزامات الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩م مع التزامات عقود الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على النحو التالي:

ريال سعودي	التزامات عقود إيجار تشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٤٣٠,٤٥٠	
%٥	المتوسط المرجح لمعدلات الاقتراض المتزايدة كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٤٣٠,٤٥٠	التزامات عقود إيجار تشغيلي مخصومة كما في ١ يناير ٢٠١٩م
	ناقص:
(٣٤٢,٣٠٠)	التزامات متعلقة بعقود إيجار قصيرة الأجل
(٨٨,١٥٠)	التزامات متعلقة بعقود إيجار موجودات منخفضة القيمة
	التزام إيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩م
-	

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي تطبقها الشركة (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): مزايا الدفع المسبق مع التعويض العكسي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي "فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم" ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")، وان يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج الأعمال المناسب من أجل ذلك التصنيف. توضح التعديلات على المعيار (٩) أن الأصل المالي يجتاز "ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم" بغض النظر عن الأحداث أو الظروف التي تسبب الإلغاء المبكر للعقد، وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يستلم التعويض المعقول من أجل الإلغاء المبكر للعقد. يجب أن تُطبق التعديلات بأثر رجعي وتدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يوجد لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩): تعديل خطة تحفيز الموظفين أو خفض مدتها أو تصفيته
تعالج التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) المحاسبة عند حدوث تعديل على الخطة أو خفض مدتها أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي، تُحدد التعديلات أنه عند حدوث تعديل على الخطة أو خفض مدتها أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي السنوية، يجب على المنشأة القيام بما يلي:

- تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو خفض مدتها أو تصفيته باستخدام افتراضات اكتوارية تُستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث.
- تحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو خفض مدتها أو تصفيته باستخدام: صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث، ومعدل الخصم المستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل).

توضح التعديلات أيضاً أنه يجب على المنشأة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة أو ربح أو خسارة عند التصفية، دون الأخذ في الاعتبار التأثير على سقف الأصل. يُدرج هذا المبلغ ضمن قائمة الدخل الشامل. تقوم المنشأة بعدها بتحديد تأثير سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تخفيضها أو تصفيته. يُدرج أي تغيير في التعديل، باستثناء المبالغ المُدرجة ضمن صافي الفائدة، في الدخل الشامل الآخر.

تتطبق التعديلات على تعديلات الخطة أو خفض مدتها أو تصفيته التي تحدث عند أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بالتطبيق المبكر. سيتم تطبيق هذه التعديلات فقط على أي تعديلات في الخطة أو خفض مدتها أو تصفيته للشركة في المستقبل.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي تطبقها الشركة (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢٨): حصص طويلة الأجل في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
توضح التعديلات أن المنشأة تُطبق المعيار (٩) على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية لكنها، من حيث الجوهر، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك (حصص طويلة الأجل). التوضيح هام لأنه يتضمن أن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في المعيار (٩) ينطبق على مثل هذه الحصص طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق المعيار (٩) أن المنشأة لا تحتسب أي خسائر للشركة الزميلة أو المشروع المشترك أو أي خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة على صافي الاستثمار مُدرجة كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك التي تنشأ عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي (٢٨) "استثمارات في شركات زميلة أو مشاريع مشتركة".

يجب أن تُطبق التعديلات بأثر رجعي وتدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بالتطبيق المبكر. بما أن الشركة لا يوجد لها حصص طويلة الأجل مماثلة، لن يكون للتعديلات أي تأثير على قوائمها المالية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع موجودات أو المساهمة في موجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك

تعالج التعديلات التضارب بين المعيار (١٠) والمعيار (٢٨) في التعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة يتم بيعها أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع موجودات أو المساهمة في موجودات تشكل عملاً تجارياً، كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك، يتم الاعتراف بها بالكامل. يتم تسجيل أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع موجودات أو المساهمة في موجودات لا تشكل عملاً تجارياً فقط في حدود حصص المستثمرين غير المتعلقة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتأجيل تاريخ دخول هذه التعديلات حيز التنفيذ إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على المنشأة التي تقوم بالتطبيق المبكر للتعديلات بأثر مستقبلي. لا يوجد للمعيار (١٠) أو المعيار (٢٨) أي تأثير على الشركة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي تطبقها الشركة (تتمة)

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥م - ٢٠١٧م (الصادرة في ديسمبر ٢٠١٧م)

تتضمن هذه التعديلات:

المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): تجميع الأعمال - توضح التعديلات أنه عند حصول المنشأة على السيطرة على منشأة عبارة عن عملية مشتركة، فإنها تطبق متطلبات تجميع الأعمال المنجزة ضمن مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الحصص المقتناة مسبقاً في موجودات ومطلوبات العملية المشتركة بالقيمة العادلة. ضمن هذا السياق، تقوم الشركة المقتنية بإعادة قياس كامل حصتها المقتناة مسبقاً في العملية المشتركة.

تُطبق المنشأة تلك التعديلات على تجميع الأعمال التي يكون فيها تاريخ الاقتناء في أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يوجد لهذه التعديلات أي تأثير على الشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١١) الترتيبات المشتركة - إن الجهة التي تشارك في عملية مشتركة، لكن لا تملك سيطرة مشتركة قد تحصل على سيطرة مشتركة على العملية المشتركة التي يشكل نشاطها بها عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار (٣). توضح التعديلات أن الحصص المقتناة مسبقاً في تلك العملية المشتركة لا يعاد قياسها.

تُطبق المنشأة تلك التعديلات على العمليات التي تحصل فيها على سيطرة مشتركة في أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى والتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تنطبق هذه التعديلات على الشركة.

معيار المحاسبة الدولي (٢٣) تكاليف الاقتراض - توضح التعديلات أن المنشأة تعالج كجزء من القروض العامة أي قروض تم عملها بالأساس لتطوير أصل مؤهل عند اكتمال جميع الأنشطة اللازمة لإعداد الأصل للاستخدام المراد منه أو بيعه.

تقوم أي منشأة بتطبيق هذه التعديلات على تكاليف القروض المُتكددة في أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية التي تقوم المنشأة فيها بتطبيق هذه التعديلات. تُطبق المنشأة هذه التعديلات على فترات التقرير المالي السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تنطبق هذه التعديلات على الشركة.

و) المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار التقرير المالي. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير، إذا ما انطبقت عليها، عند سريان مفعولها.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): "تعريف الأعمال"

توضح التعديلات أنه كي يتم اعتبار الأعمال أعمالاً يجب أن تتضمن مجموعة من الأنشطة والموجودات المتكاملة على الأقل مدخلات وأليات أساسية تشكل مع بعضها بعضاً بشكل جوهري القدرة على إيجاد مخرجات. توضح التعديلات أيضاً أن الأعمال قد تتواجد دون أن تتضمن جميع المدخلات والأليات المطلوبة لإيجاد المخرجات. أي أن المدخلات و الأليات المطبقة على تلك المدخلات يجب أن تتضمن "القدرة على المساهمة في إيجاد مخرجات" أكثر من القدرة على إيجاد مخرجات".

حصرت التعديلات تعريف المخرجات للتركيز على البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء وإيرادات الاستثمار (مثل توزيعات الأرباح والفائدة) أو الإيرادات الأخرى من الأنشطة العادية.

تنطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ. وبما أن التعديلات تنطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى في أو بعد تاريخ التطبيق الأول، لم تتأثر الشركة بهذه التعديلات.

(و) المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

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

في سبتمبر ٢٠١٩م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) تضمنت المرحلة الأولى من جهود المجلس في الاستجابة لتأثيرات تعديل معدلات سعر الفائدة بين البنوك على التقارير المالية. تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم التيقن قبل استبدال مؤشر سعر الفائدة الحالي ببديل لا يترتب عليه مخاطر تقريباً.

تتطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد هذا التاريخ ويجب أن تطبق بأثر رجعي. ومع ذلك، لا يمكن لأي علاقات تحوط والتي سبق إعادة تحديدها أن يتم إعادتها لسابق حالتها عند التطبيق، كما لا يمكن لأي علاقات تحوط أن يتم تحديد مدى الفائدة منها إلا بعد وقوع الحدث المتحوط له. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. لا تنطبق هذه التعديلات على الشركة.

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

في أكتوبر ٢٠١٨م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي (٨) لتتماشى مع تعريف "جوهرية" على مستوى جميع المعايير ولتوضيح بعض جوانب التعريف. يوضح التعريف الجديد بأن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول حذف أو تحريف أو إخفاء هذه المعلومات على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة معينة تابعة". وتوضح التعديلات أن الجوهرية تعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات أو كليهما. تحتاج المنشأة لتقييم ما إذا كانت المعلومات، سواء فردية أو مع معلومات أخرى، جوهرية في سياق القوائم المالية.

تتطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد هذا التاريخ ويجب أن تطبق بأثر مستقبلي. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. لن يكون للشركة أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية الهامة المطبقة لإعداد هذه القوائم المالية:

تصنيف ما هو متداول مقابل ما هو غير متداول

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي استناداً إلى التصنيف متداول/غير متداول. يتم تصنيف الأصل ضمن الموجودات المتداولة في حال:

- توقع تحقق الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية للشركة.
- محتفظ بالأصل بشكل رئيسي من أجل المتاجرة.
- توقع تحقق الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، أو
- كونه نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظوراً تبادل الأصل أو استخدامه لتسوية التزام خلال ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يعتبر الالتزام ضمن المطلوبات المتداولة في حال:

- توقع تسوية الالتزام خلال دورة العمل العادية للشركة،
 - محتفظ بالالتزام بشكل رئيسي من أجل المتاجرة،
 - توقع تسوية الالتزام خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ فترة التقرير المالي، أو
 - عدم وجود حق غير مرتبط بشرط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد تاريخ فترة التقرير المالي.
- تقوم الشركة بتصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الاستثمار المصنف كمتاح للبيع في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة تتم على أساس منتظم في السوق الرئيسية (أو السوق الأكثر منفعة) بتاريخ القياس بموجب شروط السوق الحالية (سعر التخارج على سبيل المثال) بغض النظر عما إذا كان السعر ملاحظ بصورة مباشرة أو تم تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة المشاركين في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو يبيعه إلى طرف آخر من المشاركين في السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة له.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والتي تتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي جرى قياس القيم العادلة لها أو تم الإفصاح عن قيمها العادلة في القوائم المالية يتم تصنيفها في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات جوهرياً لقياس القيمة العادلة بشكل ملحوظ بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات جوهرياً لقياس القيمة العادلة بشكل غير ملحوظ.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة فيما إذا جرى تناقل ما بين المستويات في الهيكل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى المستوى الأدنى من المعطيات الجوهرية لقياس القيمة العادية ككل) في نهاية كل فترة من فترات التقارير المالية.

بغرض الإفصاح عن القيم العادلة، تحدد الشركة أصناف الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعتها ومزاياها والمخاطر المتعلقة بالأصل أو الالتزام ومستواها من حيث القيمة العادلة في الهيكل الهرمي المبين أعلاه.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تُسجل الممتلكات والمعدات القابلة للاستهلاك بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. تسجل المصروفات غير المباشرة للصيانة والإصلاح كمصروف بينما تتم رسمة التحسينات. يتم تكوين مخصص للاستهلاك الخاص بالأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات التي تخضع للاستهلاك على أساس القسط الثابت. فيما يلي معدلات الاستهلاك التقديرية للفئات الأساسية للموجودات:

تحسينات على المأجور	٣٣,٣٣%
معدات مكتبية	٢٥%
أجهزة حاسب آلي	٣٣,٣٣%

تتم مراجعة القيم المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها حسب مقتضى الحال في كل فترة تقرير مالي.

يتم تحديد مكاسب وخسائر الاستبعاد من خلال مقارنة القيم الدفترية. تدرج القيم الدفترية هذه في قائمة الدخل الشامل.

أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ. تمثل الأعمال الرأسمالية جميع التكاليف المتعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بالمشاريع تحت التنفيذ ويتم رسملتها حال الانتهاء من المشروع.

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المقتناة بشكل مستقل بالتكلفة عند الاعتراف الأولي. بعد الاعتراف الأولي، تُحمل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لا يتم إطفاء الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة لتكون إما محددة أو غير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الانتاجي المحدد على مدى العمر الانتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحديد الانخفاض في القيمة إذا كان هناك مؤشراً على أن الأصل غير الملموس يمكن أن يكون عرض لانخفاض في القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي. يتم الأخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الانتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروف الإطفاء للأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل ضمن فئة المصروفات بما يتماشى مع وظيفة الأصل غير الملموس.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، يتم تحديد المعدل التقديري لإطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٣٣,٣٣% سنوياً.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم فحصها لتحديد الانخفاض في القيمة سنوياً إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا سيستمر العمر الانتاجي ويكون داعماً. وإذا لم يكن كذلك، فإن التغيير في تقييم العمر الانتاجي من غير محدد إلى محدد يكون على أساس مستقبلي. يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل وتتم إدراجها في قائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان هناك مؤشرات على انخفاض قيمة الأصل. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات أو القيام بفحص سنوي لمعرفة مدى انخفاض قيمة أصل ما، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستعمال - أيهما أعلى. ويتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد على أساس كل أصل من الأصول على حدة إلا إذا كان الأصل غير منتج لتدفقات نقدية مستقلة للشركة بصورة كبيرة عن تلك التدفقات الناتجة عن موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات. وحيثما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد فيعتبر الأصل قد تعرض لانخفاض في قيمته ويعاد تخفيض قيمته القابلة للاسترداد.

عند تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الوقتية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم دمج هذه الاحتسابات من خلال مضاعفات تقييم أو مؤشرات أخرى متوفرة للقيمة العادلة.

يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة في قائمة الدخل الشامل ضمن فئات المصاريف بما يتناسب مع وظيفة الأصل المنخفض القيمة. بالنسبة للموجودات - باستثناء الشهرة - يتم تقييمها في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد فيما إذا كان هناك دليلاً على انتفاء خسائر انخفاض قيمة مسجلة مسبقاً أو تقلصها. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل أو الوحدة المولدة للنقد. يتم عكس قيد خسارة انخفاض القيمة المعدلة والمسجلة مسبقاً إذا كان هناك تغييراً في الفرضيات التي استخدمت لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة.

يكون عكس القيد محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل القيمة القابلة للاسترداد أو تتجاوز القيمة الدفترية التي سبق تحديدها - بعد طرح الاستهلاك - مع عدم تسجيل خسارة انخفاض قيمة للأصل في السنوات السابقة. ويتم تسجيل مثل هذا العكس في القيد في قائمة الدخل الشامل.

الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية

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

الأصل المالي بالتكلفة المطفأة

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تُقاس 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.

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

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

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:

- السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات من عمولات خاصة تعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل عمولة خاصة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض إلى القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق الشركة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

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

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

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

- الأحداث الطارئة 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.

تصنيف المطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولي، تُصنف الشركة مطلوباتها المالية على أنها مقاسة 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 لمطلوبات المعيار (٩).

الأدوات المالية (تتمة)

القروض والسلف

بعد الاعتراف الاولي، يتم قياس القروض والسلف التي يترتب عليها فائدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد. تدرج الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الاعتراف بها ومن خلال طريقة إطفاء سعر الفائدة السائد. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال أخذ أي خصم أو علاوة عند القتناء والأتعاب في الاعتبار أو التكلفة التي تعتبر جزءاً من سعر الفائدة السائد. يتم احتساب إطفاء سعر الفائدة السائد كمصروفات تمويل في قائمة الدخل.

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 بشكل جوهري أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

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

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 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.

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.

المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي عند الوفاء به أو الغاؤه أو انتهاؤه. وعند استبدال التزام مالي موجود بآخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماماً أو شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الدخل الشامل.

تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الأدوات المالية (تتمة)

تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

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 كربح أو خسارة من التعديل في قائمة الدخل. 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 تمويل.

المطلوبات المالية

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

الانخفاض في القيمة

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

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

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 تم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي،
- أدوات مالية أخرى لم تزد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

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

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر لأداة مالية محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

- احتمال التعثر
- خسارة من التعثر
- معرض لمخاطر التعثر

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.
- 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 الجوهري لمخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- الموجودات المالية التي لم تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تقاس بالقيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تقاس بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقرض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل مدرجة ضمن احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم ادراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الخاصة الأصلي للأصل المالي القائم.

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه "منخفض القيمة الائتمانية" عند حصول حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي حال حدوثها.

القرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقرض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية آخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ الشركة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في عوائد السندات.
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الاعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض - ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وصافي المبلغ المدرج في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك فقط حق نظامي نافذ لمقاصة المبالغ المقيدة ويكون هناك نية لدى الشركة للمقاصة إما على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في آن معاً.

المُخصّصات

تُدرج المخصّصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يُطلب من الشركة سداد هذا الالتزام وبالإمكان إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

إذا كان تأثير القيمة الوقتية للمال جوهرياً فيتم خصم المخصّصات باستعمال معدل الخصم الذي يعكس - حيثما يقتضي الأمر - المخاطر المتعلقة بالالتزام. عند استخدام الخصم يتم تسجيل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويلية.

التزامات منافع الموظفين

تمثل هذه الالتزامات مكافأة نهاية الخدمة والمنافع الإضافية ("منافع الموظفين") بموجب برامج مكافأة نهاية الخدمة المحددة غير الممولة. يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية بناءً على طول فترة خدمة الموظف. تمثل المنافع الإضافية مكافأة ما بعد الخدمة المستحقة الدفع للموظفين الذين يترك العمل لدى الشركة بعد إتمام فترة عشر سنوات من الخدمة على الأقل.

ويحتسب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج مكافأة نهاية الخدمة المحددة غير الممولة ("الالتزامات") بشكل منفصل لكل برنامج عن طريق تقدير مبلغ المكافأة التي يستحقها الموظفون في المستقبل مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة حيث يتم خصم المكافأة لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير مسجلة.

إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على سندات الشركات ذات جودة عالية كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق ومخاطر تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم المكافأة بموجب برامج المكافأة المحددة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لالتزامات الشركة مع القيام بإجراء تقييمات اكتوارية كل ثلاث سنوات وتحديثها للسنتين اللاحقتين بالمتغيرات الجوهرية - إن وجدت. يتكون التزام مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين من القيمة الحالية للالتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المحددة المعدل مقابل تكلفة أي خدمة سابقة لم يتم تسجيلها بعد. لا يوجد حالياً تكاليف خدمة سابقة. يتم تثبيت كامل قيمة المكاسب والخسائر الاكتوارية في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين في السنة التي وقعت فيها.

حق استخدام الموجودات

تقوم الشركة بإدراج حق استخدام الموجودات في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي التاريخ الذي أصبح فيه الأصل الأساسي موضوع عقد الإيجار جاهزاً للاستعمال). يتم قياس الموجودات حق الاستعمال بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعديلها بأي تعديلات نتيجة إعادة قياس مطلوبات الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات مبلغ التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المنفذة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ويتم استهلاك حق استخدام الموجودات على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديري أو مدة العقد، أيهما أقصر. وحالياً تم استهلاك حق استخدام الموجودات بمعدل متوسط وهو ٥٠%. تخضع الموجودات حق الاستعمال لانخفاض القيمة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بتسجيل التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تتم على مدى مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (بما فيها مدفوعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الاستلام ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار ثمن ممارسة خيار الشراء عندما يكون هناك تيقن معقول بأن الشركة ستمارسه ومدفوعات غرامات إلغاء عقد الإيجار في حال كانت شروط الإيجار تنص على ممارسة الشركة لخيار الإلغاء. بالنسبة لمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل، فإنها تسجل كمصروف في الفترة التي يتم الدفع خلالها.

وفي سياق احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تقوم الشركة باستخدام معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا ما كان معدل الفائدة ضمن عقد الإيجار غير قابل للتحديد بشكل فوري. بعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس تثبيت الفائدة ويتم خفض المبلغ بدفعات الإيجار المنفذة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار إذا ما كان هناك تعديل أو تغير في مدة العقد أو تغير في جوهر دفعات الإيجار الثابتة أو تغير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات المنخفضة القيمة

تطبق الشركة استثناء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار لديها (مثل تلك العقود التي مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بداية العقد ولا تتضمن خيار شراء). كما تقوم الشركة بتطبيق استثناء الاعتراف على عقود الإيجار التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم تسجيل دفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت طيلة مدة العقد.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة البنكية وودائع قصيرة الأجل ذات تاريخ استحقاق أصلي لمدة ثلاثة أشهر أو أقل وتخضع لمخاطر تغير غير جوهرية في القيمة.

الإيرادات

الدخل من التمويل والسلف

يتم إدراج الدخل من التمويل والسلف على أساس الاستحقاق / الوقت باستخدام طريقة العمولة الخاصة الفعالة وفقاً لمعدل العمولة الخاصة السائد لدى الشركة بشأن منتجات القروض. يتم تحصيل دخل هذه المحفظة مع أقساط القروض إضافة لرسوم الخدمة الإضافية المستحقة، إن وجدت.

الدخل من أتعاب العقود

يتم تأجيل الدخل من أتعاب العقود ناقص أي مصاريف تعود عليه بشكل مباشر وتدرج على فترة العقد كتعديل بحسب معدل الفائدة السائد

المصروفات

تتكون مصروفات البيع والتسويق بصورة أساسية من التكاليف المتكبدة في التسويق وبيع منتجات / خدمات الشركة. تُصنف كافة المصروفات الأخرى، عدا التكاليف المباشرة، كمصروفات عمومية وإدارية.

تتضمن المصروفات العمومية والإدارية التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي ليست جزءاً محدداً من الأنشطة التشغيلية للشركة. يتم التوزيع بين المصروفات العمومية والإدارية والتكاليف المباشرة، عند الحاجة، على أساس متطابق.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إيرادات التمويل

يتم الاعتراف بإيرادات التمويل على أساس الاستحقاق باستخدام أساس العائد الفعّال.

تحويل العملات الأجنبية

تُسجل المعاملات التي تتم بعملات أجنبية بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بعملات أجنبية في تاريخ التقرير المالي ويعاد تحويلها بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تُدرج المكاسب والخسائر من تسوية وتحويل المعاملات بعملة أجنبية في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام معدل صرف العملات كما في تاريخ المعاملات الأولية.

التغير في المحاسبة على الزكاة

كما ورد في الإيضاح ٢ (أ)، لقد تم تغيير أساس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة لإصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م. سابقاً، كان يتم إدراج مصروف الزكاة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بموجب تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. بناءً على آخر تعليمات صادرة من مؤسسة النقد بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، يجب إدراج الزكاة في قائمة الدخل. لقد احتسبت الشركة هذا التغير في المحاسبة على الزكاة بأثر رجعي وتم الإفصاح عن أثر التغير أعلاه في الإيضاح ٢١ حول القوائم المالية. لم يكن للتغير أي أثر على حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

الزكاة

تخضع الشركة لتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مخصص الزكاة على قائمة الدخل. لا تتم المحاسبة على الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤. الممتلكات والمعدات

المجموع ريال سعودي	أجهزة حاسب آلي ريال سعودي	معدات مكتبية ريال سعودي	تحسينات على المأجور ريال سعودي	حق استخدام الموجودات (انظر إيضاح "٢هـ") ريال سعودي	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
					التكلفة:
١٧٦,٢٣٨	٨,٦٧٨	٢٩,٣٤٤	١٣٨,٢١٦	—	في بداية السنة
٥٦٤,٦٩٢	—	٧٠,٥٣٩	١١٩,٢٣٥	٣٧٤,٩١٨	إضافات خلال السنة
(١٠,٠٠٠)	—	—	(١٠,٠٠٠)	—	استبعادات خلال السنة
<u>٧٣٠,٩٣٠</u>	<u>٨,٦٧٨</u>	<u>٩٩,٨٨٣</u>	<u>٢٤٧,٤٥١</u>	<u>٣٧٤,٩١٨</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
					الاستهلاك المتراكم:
٦٨,٣٠٢	٢,٦٣٤	١٤,٩٨٠	٥٠,٦٨٨	—	في بداية السنة
٢٢٦,٧٤٧	٢,٨٨٢	٤٠٢	٧٨,٠٠٢	١٤٥,٤٦١	مخصص للسنة
(١٠,٠٠٠)	—	—	(١٠,٠٠٠)	—	استبعادات
<u>٢٨٥,٠٤٩</u>	<u>٥,٥١٦</u>	<u>١٥,٣٨٢</u>	<u>١١٨,٦٩٠</u>	<u>١٤٥,٤٦١</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
<u>٤٤٥,٨٨١</u>	<u>٣,١٦٢</u>	<u>٨٤,٥٠١</u>	<u>١٢٨,٧٦١</u>	<u>٢٢٩,٤٥٧</u>	صافي القيم الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٤. الممتلكات والمعدات (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أجهزة حاسب آلي ريال سعودي	معدات مكتبية ريال سعودي	تحسينات على المأجور ريال سعودي
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
			التكلفة:
١١٥,٦٤٢	٤,٢٨٩	٢١,٤٥٣	٨٩,٩٠٠
			في بداية السنة
٦٠,٥٩٦	٤,٣٨٩	٧,٨٩١	٤٨,٣١٦
			إضافات خلال السنة
<u>١٧٦,٢٣٨</u>	<u>٨,٦٧٨</u>	<u>٢٩,٣٤٤</u>	<u>١٣٨,٢١٦</u>
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
			الاستهلاك المتراكم:
٢٥,٢٠١	١١٠	٩,٦٥٥	١٥,٤٣٦
			في بداية السنة
٤٣,١٠١	٢,٥٢٤	٥,٣٢٥	٣٥,٢٥٢
			مخصص للسنة
<u>٦٨,٣٠٢</u>	<u>٢,٦٣٤</u>	<u>١٤,٩٨٠</u>	<u>٥٠,٦٨٨</u>
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
			صافي القيم الدفترية:
<u>١٠٧,٩٣٦</u>	<u>٦,٠٤٤</u>	<u>١٤,٣٦٤</u>	<u>٨٧,٥٢٨</u>
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٥. الموجودات غير الملموسة

المجموع ريال سعودي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ (الإيضاح "أ") ريال سعودي	برامج ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
			التكلفة:
			في بداية السنة
٧٤٣,٥٠٢	٢٠٤,١٠٩	٥٣٩,٣٩٣	إضافات خلال السنة
٢٣٨,٠٣٢	٢٣٨,٠٣٢	—	
<u>٩٨١,٥٣٤</u>	<u>٤٤٢,١٤١</u>	<u>٥٣٩,٣٩٣</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
			الإطفاء المتراكم:
			في بداية السنة
١١٨,٤٦٣	—	١١٨,٤٦٣	مخصص للسنة
١٨٧,٣٦٥	—	١٨٧,٣٦٥	
<u>٣٠٥,٨٢٨</u>	<u>—</u>	<u>٣٠٥,٨٢٨</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
<u>٦٧٥,٧٠٦</u>	<u>٤٤٢,١٤١</u>	<u>٢٣٣,٥٦٥</u>	صافي القيم الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
			التكلفة:
			في بداية السنة
٣٢٧,٣٧٨	٣٢٧,٣٧٨	—	إضافات خلال السنة
٤١٦,١٢٤	٤١٦,١٢٤	—	تحويلات
—	(٥٣٩,٣٩٣)	٥٣٩,٣٩٣	
<u>٧٤٣,٥٠٢</u>	<u>٢٠٤,١٠٩</u>	<u>٥٣٩,٣٩٣</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
			الإطفاء المتراكم:
			في بداية السنة
—	—	—	مخصص للسنة
١١٨,٤٦٣	—	١١٨,٤٦٣	
<u>١١٨,٤٦٣</u>	<u>—</u>	<u>١١٨,٤٦٣</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
<u>٦٢٥,٠٣٩</u>	<u>٢٠٤,١٠٩</u>	<u>٤٢٠,٩٣٠</u>	صافي القيم الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٥. الموجودات غير الملموسة (تتمة)

أ) خلال سنة ٢٠١٨م، تم اكمال المشروع المتعلق بتطبيق البرنامج وتحويل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى الفئة المناسبة للبرنامج، الذي يتم اطفأؤه على فترة ٣ سنوات من تاريخ توفره للاستخدام المقصود منه.

أضف إلى ذلك، تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في نهاية السنة التكلفة المتكبدة التي تتعلق بتطوير الموقع الالكتروني. يجري حاليا تطوير الموقع الالكتروني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٦. التمويل والسلف، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي	إجمالي تمويل وسلف ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٥٩,٩٥٠,٣٩٥ (٧,٨٧٦,٢٣٥)	١٣٧,٠٧١,٥٩٠ (٢٠,٦٥٧,٥٦٨)	
٥٢,٠٧٤,١٦٠ (٥٦٣,٥٠٣)	١١٦,٤١٤,٠٢٢ (٢,٢٦٩,٣٧٥)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح "أ")
٥١,٥١٠,٦٥٧	١١٤,١٤٤,٦٤٧	تمويل وسلف، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

السنوات	إجمالي تمويل وسلف ريال سعودي	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي	تمويل وسلف، صافي ريال سعودي
٢٠٢٠م	٦٦,٣٨٠,٢٣٩	(١١,٢٤٤,٤٤٤)	(٢,٢٦٩,٣٧٥)	٥٢,٨٦٦,٤٢٠
٢٠٢١م	٣٥,٩١٩,٦٥٤	(٥,٢٨٧,٨٩٨)	-	٣٠,٦٣١,٧٥٦
٢٠٢٢م	٢٠,٠٥٦,١٩٣	(٢,٧٦٦,٣٦٠)	-	١٧,٢٨٩,٨٣٣
٢٠٢٣م	١٠,٢٢١,٨٥٨	(١,١١٠,٥٢٦)	-	٩,١١١,٣٣٢
٢٠٢٤م وما بعدها	٤,٤٩٣,٦٤٦	(٢٤٨,٣٤٠)	-	٤,٢٤٥,٣٠٦
الجزء غير المتداول	٧٠,٦٩١,٣٥١	(٩,٤١٣,١٢٤)	-	٦١,٢٧٨,٢٢٧
المجموع	١٣٧,٠٧١,٥٩٠	(٢٠,٦٥٧,٥٦٨)	(٢,٢٦٩,٣٧٥)	١١٤,١٤٤,٦٤٧

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٦. التمويل والسلف، صافي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

السنوات	إجمالي تمويل وسلف	إيرادات تمويل غير مكتسبة	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	تمويل وسلف، صافي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الجزء المتداول ٢٠١٩ م	٣٧,١٤٥,٨٣٦	(٤,٨٩٧,٠١١)	(٥٦٣,٥٠٣)	٣١,٦٨٥,٣٢٢
الجزء غير المتداول ٢٠٢٠ م	١٣,٦٥٦,٦٠٢	(١,٥٨٦,٣٦٦)	—	١٢,٠٧٠,٢٣٦
٢٠٢١ م	٤,٣٢٥,٦٧٨	(٨٢٦,٠٧٩)	—	٣,٤٩٩,٥٩٩
٢٠٢٢ م	٢,٨٠٢,٤٢٥	(٤٢٩,٨٢٥)	—	٢,٣٧٢,٦٠٠
٢٠٢٣ م وما بعدها	٢,٠١٩,٨٥٤	(١٣٦,٩٥٤)	—	١,٨٨٢,٩٠٠
الجزء غير المتداول	٢٢,٨٠٤,٥٥٩	(٢,٩٧٩,٢٢٤)	—	١٩,٨٢٥,٣٣٥
المجموع	٥٩,٩٥٠,٣٩٥	(٧,٨٧٦,٢٣٥)	(٥٦٣,٥٠٣)	٥١,٥١٠,٦٥٧

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ريال سعودي	في بداية السنة مكون خلال السنة مبالغ مشطوبة خلال السنة
—	٥٦٣,٥٠٣	
٥٦٣,٥٠٣	١,٨٢٧,٤٥٨	
—	(١٢١,٥٨٦)	
٥٦٣,٥٠٣	٢,٢٦٩,٣٧٥	

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، بلغت أقساط التمويل والسلف التي تجاوزت مواعيد استحقاقها مبلغ ٤٦٣,٣٤٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: لا شيء). بلغ الجزء غير المستحق بعد للتمويل والسلف التي تجاوزت مواعيد استحقاقها أعلاه مبلغ ٣,٤٠٣,٥٢١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: لا شيء).

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٦. التمويل والسلف، صافي (تتمة)

(ج) أعمار أقساط التمويل والسلف التي تجاوزت مواعيد استحقاقها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي	
—	٣٥١,٣٢٢	١-٣ أشهر
—	١٠٠,٠٦٠	٤-٦ أشهر
—	١١,٩٦٦	٦-١٢ شهراً
—	٤٦٣,٣٤٨	

٧. المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي	
١١٦,٥٦٣	٤٣٠,٥٧٥	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢٠٤,١٥٧	٥٦٤,٦٥٤	ذمم موظفين مدينة - الجزء المتداول
٤٥,٩٩٣	٤٥٥,٦٥٤	أخرى
٣٦٦,٧١٣	١,٤٥٠,٨٨٣	

٨. النقد والأرصدة البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي	
٢,١٥٩,٠٥٤	٥,٧٨٧,٩١٠	نقد وما في حكمه
٤٥,٣٨١,١٨٨	—	ودائع مرابحة (تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر)
٤٧,٥٤٠,٢٤٢	٥,٧٨٧,٩١٠	

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٨. النقد والأرصدة البنكية (تتمة)

خلال السنة، حققت الشركة إيرادات تمويل بمبلغ ٢٢٠,١٠٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,٥٠٨,٣٣٢ ريال سعودي) على ودائع مربحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ٢,٨٥% و ٣,٠٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,٣٥% إلى ٢,٨٥%).

٩. قرض طويل الاجل

بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠١٩م، حصلت الشركة على تسهيلات ائتمان من بنك محلي بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي لتمويل متطلبات رأس المال العامل. تم سحب مبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي من المبلغ الكلي بواسطة الشركة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، يستحق سداد القرض على ١٠ دفعات نصف سنوية متساوية حيث يبدأ بعد فترة سماح لمدة سنتين. يخضع القرض لرسوم تعهدات وخدمات وفقاً لسعر الفائدة السائد بين البنوك السعودية (سايبور) إضافة إلى سعر عمولة ثابت بنسبة ١,٥٠% سنوياً. تم تقديم التسهيلات الائتمانية للشركة من البنك المحلي عند اصدار خطاب تزكيه من الشركة الأم.

فيما يلي ملخص لجدول دفعات سداد القرض غير المخصومة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢١م
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢م
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣م
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤م
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٥م
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢٦م
<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

١٠. التزامات منافع الموظفين

فيما يلي الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة لاحتساب التزامات برامج المنافع المحددة غير الممولة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
%٤,٥٠	%٣,٥٥	معدل الخصم
%٢,٥٠	%٢,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٠. التزامات منافع الموظفين (تتمة)

فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل فيما يتعلق بتلك المنافع:

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	
—	٢٤٧,٠٠٠	تكلفة الخدمة الحالية (الإيضاحان ١-١٠ و ٢-١٠)
—	٤٣٣,٨٥٦	تكلفة الخدمة السابقة (الإيضاحان ١-١٠ و ٢-١٠)
٣٩,٠٣١	٩١,٠٠٠	تكلفة الفائدة (الإيضاحان ١-١٠ و ٢-١٠)
٣٩,٠٣١	٧٧١,٨٥٦	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي	
(٥٥,٠٠٠)	١٥٧,٤٣٩	خسارة / (مكاسب) اكتوارية بسبب تعديل منافع نهاية الخدمة (الإيضاح ١-١٠)
٥٢٨,٠٠٠	٤١٤,٠٧٥	خسارة اكتوارية بسبب تعديل منافع إضافية (الإيضاح ٢-١٠)
٤٧٣,٠٠٠	٥٧١,٥١٤	

فيما يلي القيمة الحالية لمجموع التزامات منافع الموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي	
١,٢٢٢,٠٠٠	٢,٣٣٨,٦٧٧	منافع نهاية الخدمة (إيضاح ١-١٠)
٨٦٧,٠٠٠	٢,١٢٠,٨٢٥	منافع إضافية (إيضاح ٢-١٠)
٢,٠٨٩,٠٠٠	٤,٤٥٩,٥٠٢	

١-١٠ فيما يلي الحركة في القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة:

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	
—	١,٢٢٢,٠٠٠	في بداية السنة
—	١٣٦,٠٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
—	٢٢٩,٧٦٨	تكلفة الخدمة السابقة
٢٨,٠٠٢	٥٣,٠٠٠	تكلفة الفائدة
(٥٥,٠٠٠)	١٥٧,٤٣٩	تعديلات خسائر / (أرباح) اكتوارية
(٥٦,٠١٩)	(١٨٣,٠٨١)	منافع مدفوعة
١,٣٠٥,٠١٧	٧٢٣,٥٥١	محول خلال السنة - صافي (إيضاح ١٢)
١,٢٢٢,٠٠٠	٢,٣٣٨,٦٧٧	في ٣١ ديسمبر

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٠. التزامات منافع الموظفين (تتمة)

١٠-٢ فيما يلي الحركة في القيمة الحالية للمنافع الإضافية:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
—	٨٦٧,٠٠٠	في بداية السنة
—	١١١,٠٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
—	٢٠٤,٠٨٨	تكلفة الخدمة السابقة
١١,٠٢٩	٣٨,٠٠٠	تكلفة الفائدة
٥٢٨,٠٠٠	٤١٤,٠٧٥	تعديلات للخسارة الاكتوارية
—	(٩٥,٤٢٤)	منافع مدفوعة
٣٢٧,٩٧١	٥٨٢,٠٨٦	محول خلال السنة - صافي (إيضاح ١٢)
٨٦٧,٠٠٠	٢,١٢٠,٨٢٥	في ٣١ ديسمبر

تحليل الحساسية

التغيرات المعقولة المحتملة في تاريخ التقرير المالي لأحد الافتراضات الاكتوارية ذات الصلة، مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة، قد تؤثر على التزامات المنافع المحددة ضمن المبالغ المعروضة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		منافع نهاية الخدمة
زيادة	نقص	زيادة	نقص	
١٤٧,٠٠٠	(١٣١,٠٠٠)	٢١٨,١٠٠	(٢١٤,٥٥٠)	معدل الخصم (حركة ١%)
(١٣١,٠٠٠)	١٤٧,٠٠٠	(٢٣٤,٨٨٨)	٢٣٤,٨٨٨	زيادة الرواتب المستقبلية (حركة ١%)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		منافع إضافية
زيادة	نقص	زيادة	نقص	
١١٧,٠٠٠	(١٠٤,٠٠٠)	٢١٠,٩٨٠	(٢٠٧,٤٨٠)	معدل الخصم (حركة ١%)
(١٠٤,٠٠٠)	١١٧,٠٠٠	(٢٢٧,٦٦٧)	٢٢٧,٦٦٧	زيادة الرواتب المستقبلية (حركة ١%)

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١. المصروفات المستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٩٦٧,٧٦١	١,٨٣٠,٢١٧	مصروفات مستحقة الدفع
٢٧,٠٥٦	٤٠٧,١٢٦	دفعات مقدمة من عملاء
—	١٨٩,٧١٨	التزام عقود إيجار (إيضاح ٢"هـ")
٤٤,٥٥٠	٦٧,٣٦٤	ذمم دائنة أخرى
<u>١,٠٣٩,٣٦٧</u>	<u>٢,٤٩٤,٤٢٥</u>	

١٢. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة والمنشآت التي تمارس سيطرتها عليها أو تقع تحت سيطرة مشتركة لتلك الجهات أو تتأثر بها بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات الأسعار وشروط المعاملات من قبل إدارة الشركة.

(١) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
١,٤٤٨,٤٨٨	—	مدفوعات نيابة عن الشركة	الشركة الأم
—	١٤,٤٠٠,٠٠٠	مدفوعات إلى الشركة (إيضاح "أ" أدناه)	جهات منتسبة
١,٤٨٥,٤٦٨	٢٨٣,٩٦٢	مدفوعات نيابة عن الشركة	
٨٧٥,٨٦٧	٧٧٠,٥٧٠	مصروفات معاد تحميلها على تكلفة موظفين	
١,٦٣٢,٩٨٨	١,٣٠٥,٦٣٧	تحويل إلى التزامات منافع الموظفين	
١٧٢,٧٥٢	١١٠,٢٨٠	تحويل راتب الاجازات المستحق	
٧٠٩,٨٧٠	٢٩٥,٦٢٤	تحويل سلف موظفين	
—	١٥٤,٧٥٨	مصروفات معاد تحميلها على خدمات تسويق	
١٠٢,٣٦٢	١٥١,٣٥٦	تحصيل نيابة عن الشركة	
١,١٠٦,١٨٥	٥٨٠,٧٤٧	خدمات مشتركة (باستثناء ضريبة القيمة المضافة)	
١٢٩,٧٨٧	٢١٣,٣٠٩	مصروفات تقييم عملاء - ما قبل التمويل والسلف (باستثناء ضريبة القيمة المضافة)	
—	٩٢٥,٩٧٦	مشتريات	

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٢. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها (تتمة)

أ) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، حولت الشركة الأم مبلغ ١٤,٤ مليون ريال سعودي على دفعات لدعم الشركة في تحقيق الاهداف التشغيلية. لا يترتب على المبلغ فائدة وهو دون ضمان وتم سداه بالكامل خلال نوفمبر ٢٠١٩م.

٢) يتكون المستحق لجهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي	
١,٤٢٣,٩٣٩	٧٥٠,٠٧٢	شركة باب رزق جميل للخدمات المحدودة
٥٨٠,٧٤٧	٣٠٠,٧٤٧	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
٢٧,٣١٧	١٥,٧٠٠	شركة عبداللطيف جميل للمعلومات و الخدمات المحدودة
<u>٢,٠٣٢,٠٠٣</u>	<u>١,٠٦٦,٥١٩</u>	

٣) يتكون مجموع مبلغ تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة مما يلي:

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	
٣٨١,٤٠٥	١,٠٦٠,٦٤٨	تعويضات
١٧٥,٠٠٠	٥٥٥,٠٠٠	منافع موظفين قصيرة الاجل
٤٩,٠٩٨	٣٨٤,٠٧٣	التزامات منافع الموظفين
<u>٦٠٥,٥٠٣</u>	<u>١,٩٩٩,٧٢١</u>	

يتضمن كبار موظفي الإدارة أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة للمجلس (لجنة المخاطر والمراجعة...الخ)

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

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٣. الإيرادات

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٩٩,٥٨٥	٩,٦٤٩,٨٣٠	إيرادات من تمويل وسلف
١٢٧,٦٤١	٨٠٠,٠٨٦	إيرادات من أتعاب عقود
<u>١,٤٢٧,٢٢٦</u>	<u>١٠,٤٤٩,٩١٦</u>	

١٤. مصروفات البيع والتسويق

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,١٣٩,٧٣٧	٤,٢٩٩,٣٥٢	رواتب وتكاليف تتعلق بها
١١٦,٦٤٧	٤٧٨,٤٤٨	إعلان وتسويق
٣٧٨,٩٤٩	٢٤٤,٠٦٩	إيجار
٤١,٤٦١	٢١٦,٥٧٦	إهلاك (إيضاح ٤)
١٥٢,٨٧٧	٢٠٦,٥٩٠	منافع عامة
٥٣,٧٢٢	١٤١,٢٠٧	هاتف وانترنت
١٠٩,٣٢٨	٢٥٣,٥٨٨	أخرى
<u>٢,٩٩٢,٧٢١</u>	<u>٥,٨٣٩,٨٣٠</u>	

١٥. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨١٤,٨٣٠	٣,٣٥٣,٤٨٨	رواتب وتكاليف تتعلق بها
٥٠٥,٤٩٢	٨١٣,٣٠٢	أتعاب مهنية
١,١٠٦,١٨٥	٥٨٠,٧٤٧	مصروفات معاد تحميلها مقابل الخدمات المشتركة (إيضاح ١٢)
١٢٠,١٠٣	١٩٧,٥٣٦	استهلاك وإطفاء (الإيضاحان ٤ و ٥)
١٧٠,٠٦٧	١٤٧,٨٤٣	سفر
٣,٩٦٢	٣١٨,٨٤٩	إصلاح وصيانة
٩٤,٨٤٢	٨٠,٠٠٠	تكلفة ترخيص
٧٢,١٣٧	٣٠٩,٣١٦	أخرى
<u>٢,٨٨٧,٦١٨</u>	<u>٥,٨٠١,٠٨١</u>	

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٦. الزكاة

فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي	
٩٩,٤٦٤,٥٦٤	٩٤,٤٥٨,٩٦٠	حقوق مساهمين افتتاحية
٢٠,٩٢١,٥٨٦	٦٣,١٦٧,٩٧٧	موجودات غير متداولة
٢,٠٨٩,٠٠٠	٢٨,١٥٩,٥٠٢	مطلوبات غير متداولة
(٣,٦٣٨,٠٧١)	(٣,١٢٠,١٥٩)	صافي الخسارة قبل الزكاة

تم تعديل بعض هذه المبالغ من أجل الوصول إلى الوعاء الزكوي للسنة.

كانت الحركة في الزكاة مستحقة الدفع كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي	
—	٨٩٤,٥٣٣	الرصيد في بداية السنة
٨٩٤,٥٣٣	١٩١,٤٠٩	مخصص السنة الحالية
—	(٧٨٥,٤٥٧)	تعديل لسنة سابقة
—	(١٠٩,٠٧٦)	مدفوع خلال السنة
<u>٨٩٤,٥٣٣</u>	<u>١٩١,٤٠٩</u>	

الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ولا يزال حالياً قيد مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). لدى الشركة شهادة عدم ممانعة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٠م.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٧. خسارة السهم

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(معدلة)		
(الإيضاح ٢١)		
(٤,٥٣٢,٦٠٤)	(٢,٥٢٦,١١١)	صافي الخسارة للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
(٠,٤٥)	(٠,٢٥)	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال سعودي للسهم)

١٨. التقارير القطاعية

القطاع هو جزء متميز من الشركة حيث يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) أو يقوم بتقديم منتجات وخدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي) وتختلف مخاطر ومنافع كل قطاع عن مخاطر ومنافع القطاعات الأخرى.

تمارس الشركة أنشطتها كاملةً في المملكة العربية السعودية وتمارس أنشطة التمويل متناهي الصغر فقط. ونتيجة لذلك، تعتبر عمليات الشركة ضمن قطاع واحد.

١٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر العملة. تراقب الإدارة العليا إدارة هذه المخاطر. تساند إدارة الخزينة للمجموعة الإدارية العليا للشركة بإدارة المخاطر وتقديم النصح والمشورة حول المخاطر المالية وإطار حوكمة المخاطر المالية. تقدم إدارة الخزينة تأكيدات للإدارة العليا أن أنشطة المخاطر المالية يتم التحكم بها بموجب سياسات وإجراءات ملائمة بحيث يتم تحديد وقياس إدارة المخاطر المالية وفقاً لأهداف سياسات إدارة المخاطر. يقوم مجلس الإدارة بفحص والموافقة على السياسات لإدارة كل نوع من المخاطر والملخصة فيما يلي:

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع: مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر العملة ومخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر أسعار البضائع.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة. ليس لدى الشركة أي موجودات أو مطلوبات تحمل فائدة متغيرة. وبالتالي، فإن الشركة غير معرضة لأي مخاطر أسعار فائدة جوهرية.

حساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير الشركة تعرضها لتأثيرات المخاطر المختلفة المرتبطة بالتذبذب في المستويات السائدة من أسعار الفائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة ويتضمن الجدول موجودات ومطلوبات الشركة بقيمتها الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية أو مواعيد الاستحقاق - أيهما يأتي أولاً. الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم تطابق أو وجود فروقات في مبالغ الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو يجب إعادة تسعيرها في فترة معينة. تقوم الشركة بإدارة هذا النوع من المخاطر عبر مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

حساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

المجموع ريال سعودي	بلا فائدة ريال سعودي	بفائدة			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
		أكثر من ٣ سنوات ريال سعودي	١ إلى ٣ سنوات ريال سعودي	خلال سنة واحدة ريال سعودي	
					الموجودات
٤٤٥,٨٨١	٤٤٥,٨٨١	—	—	—	ممتلكات ومعدات
٦٧٥,٧٠٦	٦٧٥,٧٠٦	—	—	—	موجودات غير ملموسة
١١٤,١٤٤,٦٤٧	—	٤,٢٤٥,٣٠٦	٥٧,٠٣٢,٩٢١	٥٢,٨٦٦,٤٢٠	تمويل وسلف، صافي
٢,٠٦٨,١٦٣	٢,٠٦٨,١٦٣	—	—	—	ذمم مدينة للموظفين
١,٤٥٠,٨٨٣	١,٤٥٠,٨٨٣	—	—	—	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم
٥,٧٨٧,٩١٠	٥,٧٨٧,٩١٠	—	—	—	مدينة أخرى
١٢٤,٥٧٣,١٩٠	١٠,٤٢٨,٥٤٣	٤,٢٤٥,٣٠٦	٥٧,٠٣٢,٩٢١	٥٢,٨٦٦,٤٢٠	نقد وأرصدة بنكية
					مجموع الموجودات
					المطلوبات
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	—	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	—	—	قرض طويل الاجل
٤,٤٥٩,٥٠٢	٤,٤٥٩,٥٠٢	—	—	—	التزامات منافع الموظفين
٢,٤٩٤,٤٢٥	٢,٣٨٧,٦٥٤	—	—	١٠٦,٧٧١	مصروفات مستحقة الدفع وذمم
١,٠٦٦,٥١٩	١,٠٦٦,٥١٩	—	—	—	دائنة أخرى
١٩١,٤٠٩	١٩١,٤٠٩	—	—	—	مطلوب لجهات ذات علاقة
٣٣,٢١١,٨٥٥	٨,١٠٥,٠٨٤	—	—	١٠٦,٧٧١	زكاة مستحقة الدفع
٩١,٣٦١,٣٣٥	٢,٣٢٣,٤٥٩	(٢٠,٧٥٤,٦٩٤)	٥٧,٠٣٢,٩٢١	٥٢,٧٥٩,٦٤٩	مجموع المطلوبات
					الفرق

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

حساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

المجموع ريال سعودي	بلا فائدة ريال سعودي	بفائدة			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي
		أكثر من ٣ سنوات ريال سعودي	١ إلى ٣ سنوات ريال سعودي	خلال سنة واحدة ريال سعودي	
					الموجودات
					ممتلكات ومعدات
١٠٧,٩٣٦	١٠٧,٩٣٦	—	—	—	موجودات غير ملموسة
٦٢٥,٠٣٩	٦٢٥,٠٣٩	—	—	—	تمويل وسلف، صافي
٥١,٥١٠,٦٥٧	—	٤,٢٥٥,٥٠٠	١٥,٥٦٩,٨٣٥	٣١,٦٨٥,٣٢٢	ذمم مدينة للموظفين
٣٦٣,٢٧٦	٣٦٣,٢٧٦	—	—	—	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم
٣٦٦,٧١٣	٣٦٦,٧١٣	—	—	—	مدينة أخرى
٤٧,٥٤٠,٢٤٢	٢,١٥٩,٠٥٤	—	—	٤٥,٣٨١,١٨٨	نقد وأرصدة بنكية
١٠٠,٥١٣,٨٦٣	٣,٦٢٢,٠١٨	٤,٢٥٥,٥٠٠	١٥,٥٦٩,٨٣٥	٧٧,٠٦٦,٥١٠	مجموع الموجودات
					المطلوبات
					التزامات منافع الموظفين
٢,٠٨٩,٠٠٠	٢,٠٨٩,٠٠٠	—	—	—	مصروفات مستحقة الدفع
١,٠٣٩,٣٦٧	١,٠٣٩,٣٦٧	—	—	—	وذمم دائنة أخرى
٢,٠٣٢,٠٠٣	٢,٠٣٢,٠٠٣	—	—	—	مطلوب لجهات ذات علاقة
٨٩٤,٥٣٣	٨٩٤,٥٣٣	—	—	—	زكاة مستحقة الدفع
٦,٠٥٤,٩٠٣	٦,٠٥٤,٩٠٣	—	—	—	مجموع المطلوبات
٩٤,٤٥٨,٩٦٠	(٢,٤٣٢,٨٨٥)	٤,٢٥٥,٥٠٠	١٥,٥٦٩,٨٣٥	٧٧,٠٦٦,٥١٠	الفرق

(٢) العملة الأجنبية

تنشأ مخاطر أسعار العملة الأجنبية من احتمالية ان يؤثر التغير في أسعار العملات الأجنبية على قيمة الموجودات المالية والمطلوبات للعملات الأجنبية، في حال لم تقم الشركة بالتحوط لمخاطر العملة من خلال أدوات التحوط. جميع مشتريات ومبيعات الشركة بالريال السعودي. نظراً لأن الشركة لم تقم بأي معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي خلال السنة / الفترة، فإن الشركة غير معرضة لأي مخاطر عملة هامة.

(٣) مخاطر الأسعار الأخرى

الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم وأسعار البضائع لكون الشركة بمنأى عن الاستثمار في تجارة الأوراق المالية أو البضائع.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بصافي متطلباتها من التمويل. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على أساس منتظم وتقوم الإدارة بتوفير أموال كافية للوفاء بأي التزامات حال نشؤها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة بصفة أساسية من قرض طويل الاجل ومستحق لجهات ذات علاقة وذمم دائنة أخرى.

تحليل مواعيد الاستحقاق للموجودات والمطلوبات بحسب تقدير الإدارة

يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات المحللة وفقاً لمواعيد توقع استعادتها أو تسويتها:

المجموع ريال سعودي	لا يوجد لها موعد استحقاق ثابت ريال سعودي	مواعيد استحقاق ثابتة			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
		أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	خلال سنة واحدة ريال سعودي	
					الموجودات
٤٤٥,٨٨١	٤٤٥,٨٨١	—	—	—	ممتلكات ومعدات
٦٧٥,٧٠٦	٦٧٥,٧٠٦	—	—	—	موجودات غير ملموسة
١١٤,١٤٤,٦٤٧	—	—	٦١,٢٧٨,٢٢	٥٢,٨٦٦,٤٢٠	تمويل وسلف، صافي مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,٥١٩,٠٤٦	١,٣٠٠,٠٠٠	—	٧٦٨,١٦٣	١,٤٥٠,٨٨٣	نقد وأرصدة بنكية
٥,٧٨٧,٩١٠	٥,٧٨٧,٩١٠	—	—	—	
١٢٤,٥٧٣,١٩٠	٨,٢٠٩,٤٩٧	—	٦٢,٠٤٦,٣٩٠	٥٤,٣١٧,٣٠٣	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٤,٤٥٩,٥٠٢	٤,٤٥٩,٥٠٢	—	—	—	التزامات منافع الموظفين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	—	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	—	قرض طويل الأجل
١,٠٦٦,٥١٩	—	—	—	١,٠٦٦,٥١٩	مطلوب لجهات ذات علاقة
٢,٤٩٤,٤٢٥	—	—	٦٠٩,٢٩٢	١,٨٨٥,١٣٣	مصروفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
١٩١,٤٠٩	—	—	—	١٩١,٤٠٩	زكاة مستحقة الدفع
٣٣,٢١١,٨٥٥	٤,٤٥٩,٥٠٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٩,٢٩٢	٣,١٤٣,٠٦١	مجموع المطلوبات

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل مواعيد الاستحقاق للموجودات والمطلوبات بحسب تقدير الإدارة (تتمة)

يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات المحللة وفقاً لمواعيد توقع استعادتها أو تسويتها:

المجموع ريال سعودي	لا يوجد لها موعد استحقاق ثابت ريال سعودي	مواعيد استحقاق ثابتة		
		أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	خلال سنة واحدة ريال سعودي
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
				الموجودات
				ممتلكات ومعدات
١٠٧,٩٣٦	١٠٧,٩٣٦	—	—	—
٦٢٥,٠٣٩	٦٢٥,٠٣٩	—	—	—
٥١,٥١٠,٦٥٧	—	—	١٩,٨٢٥,٣٣٥	٣١,٦٨٥,٣٢٢
				تمويل وسلف، صافي
				مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم
٧٢٩,٩٨٩	—	—	٣٦٣,٢٧٦	٣٦٦,٧١٣
٤٧,٥٤٠,٢٤٢	٢,١٥٩,٠٥٤	—	—	٤٥,٣٨١,١٨٨
				مدينة أخرى
				نقد وأرصدة بنكية
١٠٠,٥١٣,٨٦٣	٢,٨٩٢,٠٢٩	—	٢٠,١٨٨,٦١١	٧٧,٤٣٣,٢٢٣
				المطلوبات
				التزامات منافع الموظفين
٢,٠٨٩,٠٠٠	٢,٠٨٩,٠٠٠	—	—	—
٢,٠٣٢,٠٠٣	—	—	—	٢,٠٣٢,٠٠٣
				مطلوب لجهات ذات علاقة
				مصروفات مستحقة الدفع
١,٠٣٩,٣٦٧	—	—	٢٣٠,٨٢٩	٨٠٨,٥٣٨
				وذمم دائنة أخرى
٨٩٤,٥٣٣	—	—	—	٨٩٤,٥٣٣
				زكاة مستحقة الدفع
٦,٠٥٤,٩٠٣	٢,٠٨٩,٠٠٠	—	٢٣٠,٨٢٩	٣,٧٣٥,٠٧٤
				مجموع المطلوبات

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمالية حدوث انخفاض في قيمة أصل ما نتيجة عدم قدرة الأطراف التي يتم التعامل معها على الوفاء بالتزاماتها الخاصة بمعاملات تتضمن أدوات مالية. الشركة معرضة لمخاطر الائتمان على نقد وارصدة بنكية وتمويل وسلف وذمم موظفين مدينة وذمم مدينة أخرى. أنشأت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك الموافقات الائتمانية والحدود الائتمانية ومتطلبات الحصول على الضمانات. تستند هذه الضمانات إلى توجيهات الشركة الداخلية.

يوضح تركز مخاطر الائتمان الحساسة النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على فئة من العملاء.

تعمل الشركة على تخفيف مخاطر الائتمان الخاصة بها من خلال تقييم الملاءة الائتمانية عن طريق الحصول على سندات لأمر ومتطلبات الضمانات. يتم تحديد الحدود الائتمانية العليا لبعض أنواع من العملاء. يتم الاحتفاظ بمخصص سلف وتمويل مشكوك في تحصيلها ضمن مستوى، وفقاً لما تراه الإدارة، مناسباً لتكوين مخصص خسائر انخفاض في القيمة على الذمم المدينة المتعثرة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

جميع التمويلات والسلف مضمونة بصفة أساسية من خلال سندات لأمر ومعدل عمولة ثابت لكل عقد. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في القوائم المالية المخصوم منها خسائر انخفاض القيمة الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان دون أخذ أي ضمانات أو سندات لأمر تم الحصول عليها.

(أ) تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض صافي القيم الدفترية.

(١) إجمالي القيم الدفترية للتمويل والسلف

المجموع ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ريال سعودي	
١١٦,٤١٤,٠٢٢	٩١٩,٢٦٤	١,٤١٦,٨٠٦	١١٤,٠٧٧,٩٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٥٢,٠٧٤,١٦٠	—	—	٥٢,٠٧٤,١٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

(٢) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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 على مدى ١٢ شهراً ريال سعودي	
٢,٢٦٩,٣٧٥	٤٢٣,٢٦٢	١٥,٦٧٢	١,٨٣٠,٤٤١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٥٦٣,٥٠٣	—	—	٥٦٣,٥٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز 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 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 ضوابط معتمدة ومرحل محددة.

درجات مخاطر الائتمان

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

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

أ) إنشاء الهيكل الزمني 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.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز 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 أزدادت 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 إمهال 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 للتحوّل 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.

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

١٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (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 أعراض رأس المال النظامي.

هـ) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

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 خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

١٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

(و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الخسارة من التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة من التعثر على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للاطراف 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

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.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة رأس المال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي
----------------------------------	----------------------------------

٠,٥٥ مرة ١,٢٥ مرة

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

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة بنكية وتمويل وسلف وضمم موظفين مدينة وضمم مدينة أخرى، وتتكون مطلوباتها المالية من مستحق لجهات ذات علاقة 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.

٢١. تعديل أرقام السنة السابقة

كما هو مبين في الإيضاحين ٢ (أ) و ٣، قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية لتحصيل 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:

٢٠١٨م
ريال سعودي

قائمة الدخل الشامل

صافي الخسارة للسنة

(٣,٦٣٨,٠٧١)

(٨٩٤,٥٣٣)

(٤,٥٣٢,٦٠٤)

صافي الخسارة، كما هو مصرح عنها سابقاً

التعديلات ذات العلاقة بمخصص الزكاة

صافي الخسارة، كما هي معدلة

الخسارة للسنة

(٠,٣٦)

(٠,٠٩)

(٠,٤٥)

خسارة السهم الأساسية والمخفضة، كما هو مصرح عنها سابقاً

التعديلات ذات العلاقة بمخصص الزكاة

خسارة السهم الأساسية والمخفضة، كما هي معدلة

ليس للتغير أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة للتوافق مع العرض في السنة الحالية.

٢٣. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٢٠م (الموافق ٢٥ جمادى الآخرة ١٤٤١هـ).