

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير الفحص

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

---

صفحة	فهرس
١	تقرير الفحص
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - غير مراجعة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة - غير مراجعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة - غير مراجعة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة - غير مراجعة
٦ - ٣٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة

## تقرير الفحص

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

### مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاث أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٥٦

٢٩ ذو القعدة ١٤٤٠هـ

١ أغسطس ٢٠١٩م

جدة

MO/٠٢/٢٠



شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١ يناير ٢٠١٨ م ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
				الموجودات غير المتداولة
٩٠,٤٤١	١٠٧,٩٣٦	٤٧٢,٤٢٩	٣	ممتلكات ومعدات
٣٢٧,٣٧٨	٦٢٥,٠٣٩	٧٦٩,٣٩٠		موجودات غير ملموسة
-	١٩,٨٢٥,٣٣٥	٤٢,٣٥٧,٧٤٨	٤	تمويل وسلف، صافي
-	٣٦٣,٢٧٦	٧٣٩,٥٤٦		ذمم موظفين مدينة
٤١٧,٨١٩	٢٠,٩٢١,٥٨٦	٤٤,٣٣٩,١١٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
				الموجودات المتداولة
-	٣١,٦٨٥,٣٢٢	٤٨,٦١٨,٦٥٨	٤	تمويل وسلف، صافي
٢٥١,١١٨	٣٦٦,٧١٣	١,٢٢٥,٠٩٣		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٩٩,٩٤٦,٨٠٤	٤٧,٥٤٠,٢٤٢	٧,٢٨٣,٦٢٣	٥	نقد وأرصدة بنكية
١٠٠,١٩٧,٩٢٢	٧٩,٥٩٢,٢٧٧	٥٧,١٢٧,٣٧٤		مجموع الموجودات المتداولة
١٠٠,٦١٥,٧٤١	١٠٠,٥١٣,٨٦٣	١٠١,٤٦٦,٤٨٧		مجموع الموجودات
				حقوق المساهمين والمطلوبات
				حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
(٥٣٥,٤٣٦)	(٥,٠٦٨,٠٤٠)	(٥,٥٧٧,٦٨٨)		خسائر متراكمة
-	(٤٧٣,٠٠٠)	(٤٧٣,٠٠٠)		خسائر اكتوارية
٩٩,٤٦٤,٥٦٤	٩٤,٤٥٨,٩٦٠	٩٣,٩٤٩,٣١٢		مجموع حقوق المساهمين
				التزام غير متداول
-	٢,٠٨٩,٠٠٠	٢,٣١٦,٣١٢		التزامات منافع الموظفين
				المطلوبات المتداولة
١٣٢,٥٧٣	١,٠٣٩,٣٦٧	٣,٣٨٢,٤٥٥	٦	مصرفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
١,٠١٨,٦٠٤	٢,٠٣٢,٠٠٣	١,٧٣٤,٥٤٨	٧	مستحق لجهات ذات علاقة
-	٨٩٤,٥٣٣	٨٣,٤٣٩		زكاة مستحقة الدفع
١,١٥١,١٧٧	٣,٩٦٥,٩٠٣	٥,٢٠٠,٤٤٢		مجموع المطلوبات المتداولة
١,١٥١,١٧٧	٦,٠٥٤,٩٠٣	٧,٥١٧,١٧٥		مجموع المطلوبات
١٠٠,٦١٥,٧٤١	١٠٠,٥١٣,٨٦٣	١٠١,٤٦٦,٤٨٧		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

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

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي (غير مراجعة) معدلة (إيضاح ١٤)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي (غير مراجعة) معدلة (إيضاح ١٤)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي (غير مراجعة)		
١٨٠,٢١٠ (٣٤,٧٤٠)	٤,١٥١,٩٠٨ (١٠٦,١٩٢)	١٨٠,٢١٠ (٣٤,٧٤٠)	٢,٤٨٩,٩٠٦ (٤٨,٥٢٨)	٨	الإيرادات تكلفة مباشرة
١٤٥,٤٧٠	٤,٠٤٥,٧١٦	١٤٥,٤٧٠	٢,٤٤١,٣٧٨		هامش الربح الإجمالي
(٨٠٣,٣٣٤) (٨٤٨,٧٩٧) (٨٣,٢٦١)	(٢,٥٠٢,٩١٥) (٢,٥٨٦,٤٩٨) (٣٨٨,٠٧٣)	(٦٦٣,٢٧٦) (٥٨٧,٦٤٠) (٨٣,٢٦١)	(١,٢٦٣,٥٢٢) (١,٣٥٨,٦٩٩) (١٤٨,٩٨٦)		مصروفات بيع وتسويق مصروفات عمومية وإدارية مخصص انخفاض القيمة مقابل تمويل وسلف
(١,٧٣٥,٣٩٢)	(٥,٤٧٧,٤٨٦)	(١,٣٣٤,١٧٧)	(٢,٧٧١,٢٠٧)		مجموع مصروفات التشغيل
(١,٥٨٩,٩٢٢)	(١,٤٣١,٧٧٠)	(١,١٨٨,٧٠٧)	(٣٢٩,٨٢٩)		الخسارة من العمليات
٧٥٩,٧٥٤	٢٢٠,١٠٤	٤٤٢,٧٦٣	٢٤,٥٦٩	٥	إيرادات تمويل
(٨٣٠,١٦٨)	(١,٢١١,٦٦٦)	(٧٤٥,٩٤٤)	(٣٠٥,٢٦٠)		الدخل/(الخسارة) قبل الزكاة
(١,٢٤٠,٥٠٠)	٧٠٢,٠١٨	(٦٢٠,٢٥٠)	٧٣٤,١٠٥	٩	الزكاة
(٢,٠٧٠,٦٦٨)	(٥٠٩,٦٤٨)	(١,٣٦٦,١٩٤)	٤٢٨,٨٤٥		صافي الدخل/(الخسارة) للفترة
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
(٢,٠٧٠,٦٦٨)	(٥٠٩,٦٤٨)	(١,٣٦٦,١٩٤)	٤٢٨,٨٤٥		مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة
(٠,٢١)	(٠,٥)	(٠,١٤)	(٠,٠٤)	١٠	ربحية/(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

المجموع ريال سعودي	خسائر اكتوارية ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٩٤,٤٥٨,٩٦٠ (٥٠٩,٦٤٨)	(٤٧٣,٠٠٠) -	(٥,٠٦٨,٠٤٠) (٥٠٩,٦٤٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ -	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م (مراجع) مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٩٣,٩٤٩,٣١٢	(٤٧٣,٠٠٠)	(٥,٥٧٧,٦٨٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)
٩٩,٤٦٤,٥٦٤ (٢,٠٧٠,٦٦٨)	- -	(٥٣٥,٤٣٦) (٢,٠٧٠,٦٦٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ -	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة) مجموع الخسارة الشاملة للفترة (معدل) (إيضاح ١٤)
٩٧,٣٩٣,٨٩٦	-	(٢,٦٠٦,١٠٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح	
(٨٣٠,١٦٨)	(١,٢١١,٦٦٦)		الأنشطة التشغيلية
			صافي الخسارة للفترة
			تعديلات لتسوية صافي الخسارة للفترة إلى صافي التدفقات النقدية:
١٨,٤٩٣	٨٠,٤٦٠	٣	استهلاك
٣٨,٨٩٧	٩٣,٦٨٢		إطفاء
٨٣,٢٦١	٣٨٨,٠٧٣	(١)٤	مخصص انخفاض القيمة مقابل تمويل وسلف
(٧٥٩,٧٥٤)	(٢٢٠,١٠٤)	٥	إيرادات تمويل
-	٢٧٦,٤٧٤		مخصص التزامات منافع الموظفين
(١,٤٤٩,٢٧١)	(٥٩٣,٠٨١)		
(١٢,٨٥٠,١٢٢)	(٣٩,٨٥٣,٨٢٢)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٤١,٣٠٧)	(١,١٤٦,٦١٤)		تمويل وسلف، صافي
١,٢٠٩,٢٥٤	٢,٠٧٤,٢٠١		مبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى
٩١,٤٣١	٧٨٢,٨٤١		مصرفوات مستحقة الدفع ونعم دائنة أخرى
(١٣,٤٤٠,٠١٥)	(٣٨,٧٣٦,٤٧٥)		صافي النقد المستخدم في العمليات
-	(١,٣٢٣,١٠٤)		التزامات منافع الموظفين المدفوعة
-	(١٠٩,٠٧٦)		الزكاة المدفوعة
(١٣,٤٤٠,٠١٥)	(٤٠,١٦٨,٦٥٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(٧٠,٠٣٥)		الأنشطة الاستثمارية
(١٣٣,٠٧٨)	(٢٣٨,٠٣٣)		إضافة إلى ممتلكات ومعدات
٥٥٤,٤٤٤	٦٠١,٢٩٢		إضافة إلى موجودات غير ملموسة
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠		إيرادات تمويل مستلمة
٤٢١,٣٦٦	٤٥,٢٩٣,٢٢٤		ودائع مرابحة
(١٣,٠١٨,٦٤٩)	٥,١٢٤,٥٦٩		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
٩٩,٩٤٦,٨٠٤	٢,١٥٩,٠٥٤	٥	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٦,٩٢٨,١٥٥	٧,٢٨٣,٦٢٣	٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	٣٧٤,٩١٨	٣	معاملات غير نقدية
-	١,٢٧٤,٣٦٣	٧	حق استعمال الموجودات
-	٢٨٠,٠٦٧	٧	التزامات منافع موظفين محولة إلى الشركة
-	٨٦,٠٠٠	٧	سلف موظفين محولة من جهة ذات علاقة
			أجازات موظفين مستحقة الدفع محولة من جهة ذات علاقة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١- التنظيم والأنشطة

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

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

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

أ) رأس مال الشركة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٣٠ يونيو ٢٠١٨م كان رأس مال الشركة مملوكاً على النحو التالي:

عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة
٩,٦٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

ب) فروع الشركة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، تعمل الشركة من خلال المركز الرئيسي وفرعين مسجلين (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: فرعان مسجلان، ٣٠ يونيو ٢٠١٨م: لا شيء). لا يزال تسجيل الفرعين الآخرين قيد التنفيذ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م. تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج هذه الفروع.



## شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

### ٢- أساس الإعداد

#### (أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وللفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م باستخدام معيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللفترة وللجنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م، و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على التوالي بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٤) والمعايير الدولية للتقرير المالي على التوالي والمعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل.

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

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 عنه في الإيضاح ٢"ز" والتأثيرات جراء هذا التغيير المفصّل عنها في الإيضاح ١٤ حول القوائم المالية الأولية الموجزة).

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 ٢ (ز). وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، 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 ٢ (و) أدناه.

#### (ب) أساس القياس

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

#### (ج) عملة التشغيل والعرض

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

#### (د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مقلنة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تتوافق التقديرات المحاسبية والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (كما هو مبين بالتفصيل أدناه) مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م فيما عدا تطبيق التغيرات في التقديرات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعيار ١٦ (كما هو مبين في الإيضاح ٢ "و" أدناه).

مبدأ الاستمرارية

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

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.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تصنيف الموجودات المالية

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

#### 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 قيمها الحالية باستخدام الخصم قبل الزكاة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو، في حال عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها، إلى الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة، وفي حال عدم وجود أسعار لموجودات مماثلة، إلى احتسابات خصم التدفقات النقدية المستقبلية.

#### 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 المستقبلية واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

كما في تاريخ التقرير المالي، بلغت ذم مدينة قائمة بموجب تمويل وسلف مبلغ ٩١,٩٢٧,٩٨٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٢,٠٧٤,١٦٠ ريال سعودي) وبلغ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بموجب تمويل وسلف مبلغ ٩٥١,٥٧٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٦٣,٥٠٣ ريال سعودي). يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لتلك الفترات.

هـ) تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نظراً لتطبيق المعايير الجديدة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م كما هو موضح ادناه. لم تطبق الشركة مبكراً أي معيار آخر أو تفسير أو تعديل صادر لكن لم يدخل حيز التنفيذ. تم تطبيق العديد من التعديلات الأخرى والتفسيرات للمرة الأولى في سنة ٢٠١٩م لكن لا يوجد لها تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

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 مفرد 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. بالتالي، لا يوجد تأثير لتطبيق المعيار (١٦) أي تأثير على حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٩م.

## ٢- أساس الإعداد (تتمة)

### هـ) تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نظراً لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

#### طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)

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 رسملة 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 وضم مدينة أخرى" و"مصروفات مستحقة الدفع وضم دائنة أخرى" على التوالي.

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 ٣) و"مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى" (الإيضاح ٦) 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 أجالها 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.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نظراً لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) (تتمة)

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

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "مزاياء 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 "نقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم" ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو الفائدة على أصل المبلغ")، وأن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج الأعمال المناسب من أجل التصنيف. توضح التعديلات على المعيار (٩) أن الأصل المالي يجتاز "ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو الفائدة 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 تطبيق تلك التعديلات بأثر رجعي وتسري من ١ يناير ٢٠١٩م، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يوجد لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) "تعديل البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته" تعالج التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) المحاسبة عند حدوث تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي، تحدد التعديلات أنه عند حدوث تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي السنوية، فإنه يجب على المنشأة القيام بما يلي:

- تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته باستخدام افتراضات اكتوارية تُستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث.

## ٢- أساس الإعداد (تتمة)

### هـ) تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نظراً لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) "تعديل البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته" (تتمة)

• تحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته باستخدام: صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب البرنامج وموجودات البرنامج 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 الربح أو الخسارة. تقوم المنشأة بعدها بتحديد تأثير سقف الأصل بعد تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته. يُدرج أي تغيير في التعديل، باستثناء المبالغ المدرجة ضمن صافي الفائدة، في الدخل الشامل الأخر.

تنطبق التعديلات على تعديلات البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته التي تحدث عند أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. سيتم تطبيق هذه التعديلات فقط على أي تعديلات على البرنامج أو حال تخفيض مدته أو تصفية الشركة له في المستقبل.

### و) تأثير التغيرات في الافتراضات والتقديرات والاحكام المحاسبية

#### الأحكام الجوهرية في تحديد مدة الإيجار للعقود ذات خيار التجديد

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

في حال كان لدى الشركة الخيار بموجب عقود الإيجار الخاصة بها بتجديد عقد الإيجار لمدة إضافية، تقوم الشركة بممارسة الأحكام في تقييم ما إذا كانت متيقنة بشكل معقول من ممارسة خيار التجديد. وبالتالي فالشركة تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات العلاقة التي من شأنها التحفيز على ممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ بداية العقد، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة الإيجار إذا ما وقع حدث جوهري أو تغير جوهري في الأحوال ضمن سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (أي التغير في استراتيجية الأعمال).

لا يوجد لدى الشركة عقود إيجار تخضع لخيار التجديد لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

و) تأثير التغيرات في الافتراضات والتقديرات والاحكام المحاسبية (تتمة)

المبالغ المسجلة في قائمتي المركز المالي والدخل الشامل الأولية الموجزة  
فيما يلي القيم الدفترية للموجودات حق الاستعمال للشركة والتزام الإيجار والحركة خلال الفترة:

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

ممتلكات ومعدات (الموجودات حق الاستعمال) ريال سعودي	التزام عقود الإيجار ريال سعودي
-	-
٣٧٤,٩١٨	١٨٢,٨٨٧
(٥٠,٩٦٢)	-
-	٢,٢٢٢
<u>٣٢٣,٩٥٦</u>	<u>١٨٥,١٠٩</u>

كما في ١ يناير ٢٠١٩م (إيضاح ٢ "هـ")  
إضافة إلى حق استعمال الموجودات والتزام عقود الإيجار

(الإيضاح ٢ "هـ")

مصروف استهلاك (إيضاح "أ" أدناه)

مصروف فائدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

أ) قامت الشركة بتسجيل مصروف استهلاك يتعلق بحق استعمال الموجودات تحت بند "مصروفات بيع وتسويق".

ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، تم تسجيل حق استعمال الموجودات كجزء من "ممتلكات ومعدات" (الإيضاح ٣)  
بمبلغ ٣٢٣,٩٥٦ ريال سعودي بينما تم تصنيف التزام عقود الإيجار تحت بند "مبالغ مستحقة الدفع وذمم دائنة"  
بمبلغ ١٨٥,١٠٩ ريال سعودي.

ز) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة  
مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، باستثناء السياسات المبينة  
أدناه. بناءً على تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة الموضحة في الإيضاح (٢ "هـ")، والتي تدخل حيز التنفيذ  
١ يناير ٢٠١٩م والتغير في المعالجة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والتي ستتم تطبيقها باثر رجعي. السياسات المحاسبية  
التالية تقوم باستبدال أو تعديل أو إضافة على السياسات المحاسبية المقابلة المذكورة في القوائم المالية المراجعة للسنة  
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.



## ٢- أساس الإعداد (تتمة)

### حق استعمال الموجودات

تقوم الشركة بإدراج حق استعمال الموجودات في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي التاريخ الذي أصبح فيه الأصل الأساسي موضوع عقد الإيجار جاهزاً للاستعمال). يتم قياس حق استعمال الموجودات بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعديلها بأي تعديلات نتيجة إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استعمال 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 استعمال الموجودات على أساس القسط الثابت أو العمر الإنتاجي التقديري - أيهما أقصر - في نهاية مدة العقد إذا كانت الشركة على يقين بأن ملكية الأصل أو الموجودات المستأجرة ستزول في نهاية العقد إليها.

### 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 قابلة للاستلام ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع 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 الإيجار ليعكس تثبيت الفائدة ويتم خفض المبلغ بدفعات الإيجار المنفذة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات 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 القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت طيلة مدة العقد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

ز) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغير في المحاسبة على الزكاة

كما ورد في الإيضاح ٢(أ)، لقد تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ 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 التغير أعلاه في الإيضاح ١٤ حول القوائم المالية الأولية الموجزة. لم يكن للتغير أي أثر على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة بموجب نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الأولية الموجزة. لا يتم احتساب الزكاة بذات الطريقة المتبعة في احتساب ضريبة الدخل وبالتالي لم يتم احتساب ضريبة مؤجلة فيما يتعلق بالزكاة.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تكملة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٣- الممتلكات والمعدات

المجموع	المجموع	المجموع	اصول رأسمالية	اجهزة حاسب	معدات مكتبية	حق استعمل	تأمينات على	التكلفة:
١ يناير ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	قيد التفتيش	الى	ريال سعودي	الموجزات (الإيضاح ٣٣هـ)	الماحور	في بداية الفترة / السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	إضافات خلال الفترة / السنة
-	١١٥,٦٤٢	١٧٩,٢٣٨	-	٨,٦٧٨	٢٩,٣٤٤	-	١٣٨,٢١٦	في بداية الفترة / السنة
١١٥,٦٤٢	٦٠,٥٩٦	٤٤٤,٩٥٣	٥٤,٢٢٥	-	-	٣٧٤,٩١٨	١٥,٨١٠	إضافات خلال الفترة / السنة
١١٥,٦٤٢	١٧٦,٢٣٨	٦٢١,١٩١	٥٤,٢٢٥	٨,٦٧٨	٢٩,٣٤٤	٣٧٤,٩١٨	١٥٤,٠٢٦	في نهاية الفترة / السنة
-	٢٥,٢٠١	٦٨,٣٠٢	-	٢,٦٣٤	١٤,٩٨٠	-	٥٠,٦٨٨	الإستهلاك المتراكم
٢٥,٢٠١	٤٣,١٠١	٨٠,٤٦٠	-	١,٤٤١	٢,٣١٣	٥٠,٩١٢	٢٥,٧٤٤	في بداية الفترة / السنة
٢٥,٢٠١	٦٨,٣٠٢	١٤٨,٧٦٢	-	٤,٠٧٥	١٧,٢٩٣	٥٠,٩١٢	٧٦,٤٣٢	مخصص محل للفترة / السنة
								في نهاية الفترة / السنة
		٤٧٢,٤٢٩	٥٤,٢٢٥	٤,٦٠٣	١٢,٠٥١	٣٢٣,٩٥٦	٧٧,٥٩٤	صافي القيم الدفترية:
	١٠٧,٩٣٦							في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)
							٨٧,٥٧٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)
							٧٤,٤٦٤	في ١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة)
٩٠,٤٤١								

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٤- التمويل والسلف، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	١ يناير ٢٠١٨ م	
ريال سعودي غير مراجعة	ريال سعودي مراجعة	ريال سعودي مراجعة	
١٠٦,٩٠١,١١٢	٥٩,٩٥٠,٣٩٥	-	إجمالي التمويل والسلف
(١٤,٩٧٣,١٣٠)	(٧,٨٧٦,٢٣٥)	-	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٩١,٩٢٧,٩٨٢	٥٢,٠٧٤,١٦٠	-	
(٩٥١,٥٧٦)	(٥٦٣,٥٠٣)	-	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح "أ")
٩٠,٩٧٦,٤٠٦	٥١,٥١٠,٦٥٧	-	تمويل وسلف، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م - غير مراجعة

إيرادات تمويل غير مكتسبة	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	تمويل وسلف، صافي	إجمالي تمويل وسلف	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٨,١٣٩,٨٤٣)	(٩٥١,٥٧٦)	٤٨,٦١٨,٦٥٨	٥٧,٧١٠,٠٧٧	الجزء المتداول
(٦,٨٣٣,٢٨٧)	-	٤٢,٣٥٧,٧٤٨	٤٩,١٩١,٠٣٥	الجزء غير المتداول
(١٤,٩٧٣,١٣٠)	(٩٥١,٥٧٦)	٩٠,٩٧٦,٤٠٦	١٠٦,٩٠١,١١٢	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م - مراجعة

إيرادات تمويل غير مكتسبة	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	تمويل وسلف، صافي	إجمالي تمويل وسلف	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٤,٨٩٧,٠١١)	(٥٦٣,٥٠٣)	٣١,٦٨٥,٣٢٢	٣٧,١٤٥,٨٣٦	الجزء المتداول
(٢,٩٧٩,٢٢٤)	-	١٩,٨٢٥,٣٣٥	٢٢,٨٠٤,٥٥٩	الجزء غير المتداول
(٧,٨٧٦,٢٣٥)	(٥٦٣,٥٠٣)	٥١,٥١٠,٦٥٧	٥٩,٩٥٠,٣٩٥	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٤- التمويل والسلف، صافي (تتمة)

أ) الحركة في مخصص ديوم مشكوك في تحصيلها كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي غير مراجعة	في بداية الفترة مخصص خلال الفترة
-	٥٦٣,٥٠٣	
٨٣,٢٦١	٣٨٨,٠٧٣	
<u>٨٣,٢٦١</u>	<u>٩٥١,٥٧٦</u>	

ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، بلغت أقساط التمويل والسلف التي تجاوزت مواعيد استحقاقها مبلغ ٢٦٦,٧٨٠ ريال سعودي وأعمارها من شهر إلى ٣ أشهر (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: لا شيء، ١ يناير ٢٠١٨م: لا شيء). بلغ الجزء غير المستحق بعد للتمويل والسلف التي تجاوزت مواعيد استحقاقها أعلاه مبلغ ٣,٣٦٣,٣٣٢ ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: لا شيء، ١ يناير ٢٠١٨م: لا شيء).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٥- النقد والأرصدة البنكية

١ يناير ٢٠١٨ م ريال سعودي مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال سعودي غير مراجعة	
٩٩,٩٤٦,٨٠٤	٢,١٥٩,٠٥٤	٧,٢٨٣,٦٢٣	النقد وما في حكمه
-	٤٥,٣٨١,١٨٨	-	ودائع مرابحة (تاريخ الاستحقاق الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٩٩,٩٤٦,٨٠٤	٤٧,٥٤٠,٢٤٢	٧,٢٨٣,٦٢٣	

خلال الفترة، حققت الشركة مبلغ ٢٢٠,١٠٤ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨ م: ٧٥٩,٧٥٤ ريال سعودي) على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ٢,٨٥% إلى ٣,٠٥% (٣٠ يونيو ٢٠١٨ م: ١,٣٥% إلى ٢,٢٣%).

٦- المصروفات مستحقة الدفع والذمم الدائنة

١ يناير ٢٠١٨ م ريال سعودي مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال سعودي غير مراجعة	
٧٠,٠٠٠	٢٧,٠٥٦	١,٨٢٠,٣٤٢	دفعات مقدمة من عملاء
-	٩٦٧,٧٦١	١,٣٠٧,٠٧٩	مصروفات مستحقة الدفع
-	-	١٨٥,١٠٩	التزامات عقود الإيجار (الإيضاح "٢ هـ")
٦٢,٥٧٣	٤٤,٥٥٠	٦٩,٩٢٥	ذمم دائنة أخرى
١٣٢,٥٧٣	١,٠٣٩,٣٦٧	٣,٣٨٢,٤٥٥	

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م	لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م
الشركة الأم	مدفوعات نيابة عن الشركة	-	٢٠٩,١٨٨	٦٢٦,٥٥٧
الجهات المنتسبة	مدفوعات نيابة عن الشركة	٥٧,٨٣٥	١٤,٣٠٠	٥٧,٩٠٧
	مصروفات معاد تحميلها على تكلفة موظفين	٤,٦١٠	٦٥٦,٩٠١	٦٥٦,٩٠١
	تحويل إلى التزامات منافع الموظفين	٢٣,٠٦٠	-	-
	تحويل إلى إجازات موظفين مستحقة الدفع	-	-	-
	تحويل إلى سلف موظفين	-	-	-
	مصروفات معاد تحميلها على خدمات تسويق	٦٩,٢٦٠	-	-
	تحصيل نيابة عن الشركة	٣٩,٥٤٤	-	-
	خدمات متشاركة (باستثناء ضريبة القيمة المضافة)	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
	مصروفات تقييم العملاء قبل التمويل والسلف	٤٨,٥٢٨	٣٤,٧٤٠	٣٤,٧٤٠
	(باستثناء ضريبة القيمة المضافة)	٥٨٢,٨٥٤	-	-
	مشتريات	-	-	-

(ب) مستحق لجهات ذات علاقة:

شركة باب رزق جميل للخدمات المحدودة	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات و الخدمات المحدودة	شركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة ("الشركة الأم")
٨٢١,٧٨٥	٢٥٠,٠٠٠	٦٤٧,٣٢٤	١٥,٤٣٩	-
١,٤٢٣,٩٣٩	٥٨٠,٧٤٧	٢٧,٣١٧	-	-
١,٠١٨,٦٠٤	٢,٠٣٢,٠٠٣	١,٧٣٤,٥٤٨	-	-

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي غير مراجعة	
-	٥٥٩,٣١٣	-	٢٥٠,٥٢٤	أجور
-	٢١٦,٠٠٠	-	-	منافع موظفين قصيرة الأجل
-	١٥٦,٦٢٧	-	٦٠,٩٣١	التزامات منافع الموظفين
-	٩٣١,٩٤٠	-	٣١١,٤٥٥	

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

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 التكاليف التي تتعلق بالموظفين والتي تكبدها الجهة المنتسبة - إن وجدت - تم توزيعها على الشركة بناءً على تفاهم مشترك. إضافةً 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.

٨- الإيرادات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي (غير مراجعة)	
٢١,٢٦٧	٣,٨٠٤,٦٥٦	٢١,٢٦٧	٢,٢٨٧,٥٠٠	إيرادات من تمويل وسلف
١٥٨,٩٤٣	٣٤٧,٢٥٢	١٥٨,٩٤٣	٢٠٢,٤٠٦	إيرادات من أتعاب عقود
١٨٠,٢١٠	٤,١٥١,٩٠٨	١٨٠,٢١٠	٢,٤٨٩,٩٠٦	

٩- الزكاة

المخصص المحمل للفترة

بلغ مخصص الزكاة المحمل للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م مبلغ ٨٣,٤٣٩ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ١,٢٤٠,٥٠٠ ريال سعودي). خلال الفترة، قامت الشركة بتعديل الزكاة المتعلقة بالفترات السابقة بمبلغ ٧٨٥,٤٥٧ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨م: لا شيء).



شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٩- الزكاة (تتمة)

الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م والتي تتم مراجعتها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). لدى الشركة "خطاب عدم ممانعة" ساري حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٠ م.

١٠- ربحية/(خسارة) السهم

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي (غير مراجعة) (إيضاح ١٤) معدلة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال سعودي (غير مراجعة)	
(٢,٠٧٠,٦٦٨)	(٥٠٩,٦٤٨)	(١,٣٦٦,١٩٤)	٤٢٨,٨٤٥	صافي الدخل/(الخسارة) للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
(٠,٢١)	(٠,٠٥)	(٠,١٤)	(٠,٠٤)	الربحية/(الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي للسهم)

١١- التقارير القطاعية

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

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

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٢- إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

(أ) تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض صافي القيم الدفترية.

(١) اجمالي القيم الدفترية للتمويل والسلف

المجموع ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية ريال سعودي	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً ريال سعودي	
٩١,٩٢٧,٩٨٢	١٨,٥٧٥	٢٠٧,٤٠٥	٩١,٧٠٢,٠٠٢	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)
٥٢,٠٧٤,١٦٠	-	-	٥٢,٠٧٤,١٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)
-	-	-	-	١ يناير ٢٠١٨ م (مراجعة)

(٢) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

المجموع ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية ريال سعودي	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً ريال سعودي	
٩٥١,٥٧٦	١٧٦	١,٨٥٦	٩٤٩,٥٤٤	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)
٥٦٣,٥٠٣	-	-	٥٦٣,٥٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)
-	-	-	-	١ يناير ٢٠١٨ م (مراجعة)

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

## ١٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

### درجات مخاطر الائتمان

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

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

### (أ) إنشاء هيكل للتعثرات المحتملة

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

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

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

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

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

## ١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### 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 وقي.

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 للتحويل من المرحلة (١) "احتمال التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢).

### ج) الموجودات المالية المعدلة

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

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

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن التمويل والقروض مع العملاء ممن يواجهون صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة 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.

## شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

### ١٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### 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 مدفوعات تكلفة التمويل والرسوم.
- تعتبر الشركة أن الملتزم بالسداد ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة دون رجوع الشركة إلى إجراءات مثل تسييل الضمانات (إن وجدت).

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

##### هـ) دمج المعلومات الاستشرافية

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

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

##### و) قياس خسارة الائتمان المتوقعة

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

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

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج وتقييمها باستخدام أدوات مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما 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.

## شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

### ١٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### مخاطر الائتمان (تتمة)

##### (و) قياس خسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

#### 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 لهيكل رأس 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	١ يناير
٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٨م
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)

٠,٩٧ مرة      ٠,٥٥ مرة      -

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

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٣- القيمة العادلة للادوات المالية

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

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

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

١٤- إعادة التعديل / التصنيف لأرقام الفترة السابقة

كما هو مبين في الإيضاح ٢ (أ) و ٢ (ز)، قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية لتحصيل الزكاة للفترة على قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة. وسابقاً، تم تحميل الزكاة مباشرة على قائمة التغير في حقوق المساهمين. كان للتغيير في السياسة المحاسبية التأثيرات التالية على البنود في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة:

لفترة الستة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة
--	--

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

صافي الخسارة للفترة

صافي الخسارة، كما هو مصرح عنه سابقاً

التعديلات ذات العلاقة بمصروف الزكاة

صافي الخسارة، كما هو معدل

(٨٣٠,١٦٨)	(٧٤٥,٩٤٤)
(١,٢٤٠,٥٠٠)	(٦٢٠,٢٥٠)
<u>(٢,٠٧٠,٦٦٨)</u>	<u>(١,٣٦٦,١٩٤)</u>

الخسارة للسهم

خسارة السهم الأساسي والمخفض، كما هو مصرح عنه سابقاً

التعديلات ذات العلاقة بمصروف الزكاة

خسارة السهم الأساسي والمخفض، كما هو معدل

(٠,٠٨)	(٠,٠٧)
(٠,١٣)	(٠,٠٧)
<u>(٠,٢١)</u>	<u>(٠,١٤)</u>

ليس للتغير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة مساهمة سعودية مقلنة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٥- نتائج الفترة الأولية

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

١٦- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لفترة سابقة للتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٧- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ أغسطس ٢٠١٩ م (الموافق ٢٩ ذي القعدة ١٤٤٠هـ).