

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

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٤٣ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة الشركاء المحترمين
شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
جدة، المملكة العربية السعودية

التقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

برأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" من تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للشركة، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ١ حول القوائم المالية، والذي يبين خطط الشركة لدمج عملياتها مع شركة شقيقة. إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على التأكيد المعقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل - تنمة

إلى السادة الشركاء المحترمين
شركة باب رزق جميل للتمويل منتهي الصغر
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
جدة، المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تنمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني والحفاظ على نزعة الشك المهني طوال فترة المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتكوين أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ملائم لعملية المراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة تطبيق الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وتحديد فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل كمنشأة مستمرة، وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن اننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الجوهرية للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية قمنا باكتشافها خلال المراجعة.

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



وليد بن محمد سبهي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨

٢٨ رجب ١٤٤٣
١ مارس ٢٠٢٢

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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(بالريال السعودي)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			موجودات
			موجودات غير متداولة
٨١٤,٥٩٢	٧٧٨,٤٦٢	٥	موجودات غير ملموسة
٢٢٦,١٠٨	٢٧٨,٥٦١	٦	ممتلكات ومعدات
٢٥٣,٠٣١	٥٣٦,٤٥٨	٧	موجودات حق الاستخدام
١١١,٧٠١,٦٩١	١٢٠,٣٥٤,٠٠٧	٨	قروض وسلف إلى العملاء، بالصفافي
١,١٧٧,٧٤٤	١,١٩١,٠٠٧	٩	سلف للموظفين
١١٤,١٧٣,١٦٦	١٢٣,١٣٨,٤٩٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٥٠,١٦٠,٧٠١	٥٨,٠٤٦,٠٠٩	٨	قروض وسلف إلى العملاء، بالصفافي
١,٦٩٣,٦٩٦	٢,٣١١,١٢٣	٩	سلف ومصاريح مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٤,٥٦٩,٤٦٢	٣٥,٤٥٣,٤٨٦	١٠	النقد وما في حكمه
٩٦,٤٢٣,٨٥٩	٩٥,٨١٠,٦١٨		مجموع الموجودات المتداولة
٢١٠,٥٩٧,٠٢٥	٢١٨,٩٤٩,١١٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	خسائر متراكمة
(١٤,٤٦٧,٢٩٤)	(٩,٣٣٢,٧٨٥)		خسائر اكتوارية، بالصفافي
(٢,٠١٥,٩٨٠)	(٢,٣٤٠,٠٠٦)		مجموع حقوق الملكية
٨٣,٥١٦,٧٢٦	٨٨,٣٢٧,٢٠٩		مطلوبات غير متداولة
			قروض
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٩,٤٤٣,٦٦٧	١١	مستحق للبنك المركزي السعودي
٣٨,٣٢٧,٨٠١	٣٠,٥٦٠,١٤١	٢٢	التزامات منافع الموظفين
٤,٧٥٦,٢١٢	٥,٧٦٠,٦٥٣	١٢	إيراد مؤجل
١٩٦,٥٥٩	٢٩٣,١٠٥	٢٢	التزامات عقود ايجار
١٣٨,٤١٤	٣٥٢,٣١٢	١٣	مجموع المطلوبات غير المتداولة
٩٠,٩١٨,٩٨٦	٨٦,٤٠٩,٨٧٨		مطلوبات متداولة
			مطلوب لجهات ذات علاقة
١,٤٩٢,٠٧٢	١,٠٠١,٨٩١	١٥	زكاة مستحقة
٢١٠,٦٧٦	٨٤٣,٢٠٢	١٦	التزامات عقود ايجار
٤٤,١٣٢	١١٨,٢٨١	١٣	قروض
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٠٢٣,٥٤٩	١١	مستحق للبنك المركزي السعودي
٢٧,٢٩٠,١٦١	٢٢,٩٧٦,٨٢٠	٢٢	مستحقات ومطلوبات أخرى
٤,٢٣٦,٥٩٩	٢,٧٠٠,٩٣٥	١٤	إيراد مؤجل
٣٨٧,٦٧٣	٥٤٧,٣٤٨	٢٢	مجموع المطلوبات المتداولة
٣٦,١٦١,٣١٣	٤٤,٢١٢,٠٢٦		مجموع المطلوبات
١٢٧,٠٨٠,٢٩٩	١٣٠,٦٢١,٩٠٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
٢١٠,٥٩٧,٠٢٥	٢١٨,٩٤٩,١١٣		

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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
٩,١٣٢,٣٠٣	٢١,٦٩١,٩٨٠	إيراد عمولة خاصة
٨٦٦,٨١٩	٧٦٦,٧٣١	إيراد الرسوم الإدارية للقروض
٩,٩٩٩,١٢٢	٢٢,٤٥٨,٧١١	إيرادات
(١٨٥,٠٤٠)	(٢٨٧,٠٢١)	تكاليف إبرام العقود
(٥,٩٣١,٧٦٤)	(٦,١٠٣,٩٢٢)	١٧ مصاريف بيع وتسويق
(٦,٣٢٩,١٩٤)	(٧,٧٦٥,٠٧٢)	١٨ مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٧٠٣,٤٣٦)	٩١,٣٨٩	٨ عكس خسارة / (خسارة) انخفاض من موجودات مالية
٣٦٩,٤٨٠	٣٩٣,٨١٥	إيرادات مالية
(٢,٢٦٤,١٠٢)	(٣,٢٠٥,٦٠٢)	تكاليف مالية
٤٠٢,٢٥٦	٣٨٧,٦٧٣	٢٢ إيراد من منحة حكومية
(٦,٦٤٢,٦٧٨)	٥,٩٦٩,٩٧١	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(٢٣٠,٤٦٥)	(٨٣٥,٤٦٢)	١٦ الزكاة
(٦,٨٧٣,١٤٣)	٥,١٣٤,٥٠٩	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
(٩٧١,٤٦٦)	(٣٢٤,٠٢٦)	١٢ إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
(٧,٨٤٤,٦٠٩)	٤,٨١٠,٤٨٣	مجموع الربح / (الخسارة) الشاملة للسنة
(٠,٦٩)	٠,٥١	١٩ ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

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 الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

رأس المال	الخسائر المتراكمة	خسائر اكتوارية، بالصافي	مجموع حقوق الملكية	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٥٩٤,١٥١)	(١,٠٤٤,٥١٤)	٩١,٣٦١,٣٣٥	١ يناير ٢٠٢٠
-	(٦,٨٧٣,١٤٣)	-	(٦,٨٧٣,١٤٣)	الخسارة للسنة
-	-	(٩٧١,٤٦٦)	(٩٧١,٤٦٦)	الخسارة الشاملة الاخرى للفترة
-	(٦,٨٧٣,١٤٣)	(٩٧١,٤٦٦)	(٧,٨٤٤,٦٠٩)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٤,٤٦٧,٢٩٤)	(٢,٠١٥,٩٨٠)	٨٣,٥١٦,٧٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٥,١٣٤,٥٠٩	-	٥,١٣٤,٥٠٩	الربح للسنة
-	-	(٣٢٤,٠٢٦)	(٣٢٤,٠٢٦)	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	٥,١٣٤,٥٠٩	(٣٢٤,٠٢٦)	٤,٨١٠,٤٨٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٣٣٢,٧٨٥)	(٢,٣٤٠,٠٠٦)	٨٨,٣٢٧,٢٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦,٦٤٢,٦٧٨)	٥,٩٦٩,٩٧١		الربح / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة
			تعديلات على:
١٣٧,٩٥٨	١٨٣,٥٢٤	٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤١٤,٦٥٧	٥٣٤,٧٠٨	٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٩٨,٠٣١	٢٤٣,٠٨٩	٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣٧١	(١,١٢٦)	٦	(ربح) / خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٧٠٣,٤٣٦	(٩١,٣٨٩)	٨	(عكس خسارة) / خسارة انخفاض من موجودات مالية
٧,٦١٥,٠٥٠	٧٧٥,١٧٨	٢٢	الخسارة من تعديل موجودات مالية - بالصافي
(٤٠٢,٢٥٦)	(٣٨٧,٦٧٣)	٢٢	إيراد من منحة حكومية
(٣٦٩,٤٨٠)	(١٤٨,٤٩٢)		إيرادات تمويل
٢,٢٦٤,١٠٢	٣,٢٠٥,٦٠٢		تكلفة تمويل
-	(٢٤٥,٣٢٣)		إيراد من قروض مُبسرره
٦٢٥,٢٤٤	٦٨٠,٤١٥	١٢	التزامات منافع الموظفين
٦,٥٤٤,٤٣٥	١٠,٧١٨,٤٨٤		
			التغيرات في:
(٦٠,٨٠٠,٦٩٦)	(١٨,٤٥٩,٢٠١)		قروض وسلف إلى العملاء
(٦١٩,١٠٢)	(٦٤٧,٥٥١)		سلف ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٨٤,٢٩٥	(٨٥٣,٦٩٣)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٢٥,٥٥٣	(٤٩٠,١٨١)		مطلوب لجهات ذات علاقة
(٥٣,٤٦٥,٥١٥)	(٩,٧٣٢,١٤٢)		النقد المستخدم في العمليات
(٢١١,١٩٨)	(٢٠٢,٩٣٦)	١٦	زكاة مدفوعة
(٥٣,٦٧٦,٧١٣)	(٩,٩٣٥,٠٧٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٤٨,٠١٣)	(٢٣٥,٩٧٩)	٦	إضافة إلى ممتلكات ومعدات
-	١,١٢٨	٦	متحصلات من ممتلكات ومعدات
(٥٥٣,٥٤٣)	(٤٩٨,٥٧٨)	٥	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
٣٣٦,١٨٨	١٦٥,٣٧٥		إيرادات تمويل مستلمة
(٣٦٥,٣٦٨)	(٥٦٨,٠٥٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	متحصلات من قرض طويل الأجل
-	(٣,٨٨٨,٨٩٠)	١١	سداد قرض
(١٦٠,٦٦٣)	(١,٨٩٤,٧٥٥)		تكلفة تمويل مالية مدفوعة
(٢٢٨,٧٧٧)	(٢٦٠,٥٤١)	١٣	تسديد التزامات عقود إيجار
٧٣,٣٦٢,٣١٣	٥,٣٦٢,٨٤٥	٢٢	متحصلات قروض من البنك المركزي السعودي
(٥,١٤٩,٢٤٠)	(١٧,٩٣١,٥٠٣)	٢٢	مدفوعات أقساط إلى البنك المركزي السعودي
٩٢,٨٢٣,٦٣٣	١,٣٨٧,١٥٦		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٣٨,٧٨١,٥٥٢	(٩,١١٥,٩٧٦)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥,٧٨٧,٩١٠	٤٤,٥٦٩,٤٦٢	١٠	نقد وما في حكمه، ١ يناير
٤٤,٥٦٩,٤٦٢	٣٥,٤٥٣,٤٨٦	١٠	نقد وما في حكمه، ٣١ ديسمبر
			معاملات غير نقدية
١,٣٠٠,٠٠٠	-	١٢	تعديل قروض الموظفين مقابل التزامات منافع الموظفين

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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

١. التكوين والنشاط

إن شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٩٤١١٧ (الرقم الموحد: ٧٠٠٣٧٦٨٩٠٥) الصادر في ٧ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ٤ أبريل ٢٠١٧).

إن حصص الملكية في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي:

عدد الحصص بواقع ١٠ ريال سعودي لكل حصة المبلغ		
٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٠٠,٠٠٠	شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة (سابقاً الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة)
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة عبد اللطيف جميل لخدمات الأعمال الإبداعية المحدودة (سابقاً الشركة المتحدة المميزة للخدمات المحدودة)
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	

إن الشركاء أعلاه هم شركات سعودية ذات مسؤولية محدودة والشركة الأم النهائية هي الشركة المتحدة المميزة المحدودة (سابقاً الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة).

إن الشركة بصدد تحديث عقد تأسيسها ليعكس التغيير في اسم الشريك.

في ١٤ محرم ١٤٣٩هـ (الموافق ٤ أكتوبر ٢٠١٧) حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي ("ساما") لممارسة أنشطة التمويل متناهي الصغر في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٤٩/م.ش/٢٠١٧١٠ لمدة خمس سنوات من تاريخ الإصدار.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم التمويل متناهي الصغر داخل المملكة العربية السعودية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، عملت الشركة من خلال مركز رئيسي والفروع المسجلة التالية:

التاريخ	رقم التجاري السجل	الفرع
١٤٤١ / ١ / ١٧	١٠١٠٥٩٦١٣٦	الرياض
١٤٣٩ / ٠٧ / ٢٥	٢٠٥٠٢٤١٢٢٥	الدمام
١٤٤٠ / ٠٤ / ١٩	٣٥٥٠١٢٦١٣٦	تبوك
١٤٤١ / ١ / ١٧	٤٠٣٠٣٦٥٧٨١	جدة
١٤٤١ / ١ / ١٧	٤٦٥٠٢١٤٠٩٦	المدينة

تتضمن هذه القوائم المالية موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الفروع التالية:

خلال الربع الثالث من السنة ٢٠٢٠، تجاوزت الخسائر المتركمة للشركة والاحتياطيات ذات الصلة ١٥٪ من رأس مال الشركة. وفقاً للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، يجب على الشركة إخطار البنك المركزي السعودي فوراً إذا تجاوزت الخسائر ١٥٪ من رأس المال المدفوع. خلال الربع الرابع من سنة ٢٠٢٠، قامت الشركة بإخطار البنك المركزي السعودي بذلك وقامت بالرد على استفسارات البنك المركزي المتعلقة بالإجراءات التصحيحية.

خلال السنة، تم تقديم طلب إلى البنك المركزي السعودي، لدمج الشركة وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار مع شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل، وجميعها شركات تابعة ومملوكة في النهاية لنفس المساهمين. خلال السنة، قدم البنك المركزي السعودي خطاب عدم ممانعة بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢١ وطلب تقديم خطة مفصلة للاندماج إلى البنك المركزي السعودي للموافقة عليها في غضون عام واحد من تاريخ خطاب عدم الممانعة. وبناءً على ذلك، وافق مجلس الإدارة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١ على اندماج الشركة مع شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل وتفويض رئيس مجلس تنفيذ الاندماج والحصول على موافقات جميع المساهمين والموافقات التنظيمية المطلوبة.

تم تقديم الخطة المذكورة، بما في ذلك الخطوات والجدول الزمنية المحددة بما في ذلك الأثر على أنظمة الشركات والوظائف الخاصة بالسعوديين في الشركة المندمجة إلى البنك المركزي السعودي في أكتوبر ٢٠٢١. وبعد موافقة البنك المركزي السعودي على الخطة، يتعين على الشركة أيضاً الحصول على موافقات من وزارة المالية وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقعت شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل ارتباط مع مستشار لتقييم الوضع الحالي وإعداد مخططات للاندماج وتنفيذ دمج الشركات المذكورة أعلاه، وهي بانتظار موافقة البنك المركزي السعودي لبدء هذا الارتباط مع المستشار.

٢. اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة والمنقحة سارية المفعول للفترة الحالية

فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ وقد تم اعتمادها في هذه القوائم المالية.

في الفترة الحالية، طبقت الشركة عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

لم يكن لاعتمادها أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية.

المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد والمعدلة	المخلص
إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١٦) يقدم وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح وتوضيح أن محاسبة التحوط لم يتم إيقافها فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وتقديم إفصاحات تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى إجراء المنشأة في التحول من إصلاح عيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيف للمنشأة أن تدير هذا التحول.	إن التعديلات في إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧) العملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح وتوضيح أن محاسبة التحوط لم يتم إيقافها فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وتقديم إفصاحات تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى إجراء المنشأة في التحول من إصلاح عيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيف للمنشأة أن تدير هذا التحول.
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩"	نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة بما في ذلك إجازات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن هناك تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك محاسبة الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي وقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى الدفعة المخفضة.

يتم الآن، على الصعيد العالمي، إجراء تعديل جوهري على أسعار الفائدة. أعلن المجلس، على مرحلتين، عن تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ من أجل حل المشاكل التي قد تؤثر على التقرير المالي بعد إصلاح مؤشر سعر الربح، بما في ذلك استبدال معدل أيبور الحالي بمعدل بديل بلا خاطر. تسري تعديلات المرحلة (٢) على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وتتضمن وسائل عملية فيما يتعلق بما يلي:

المحاسبة عن التغيرات في الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح أيبور عن طريق تحديث سعر الربح الفعلي، مما لا يؤدي إلى أي أثر فوري على قائمة الدخل. ولا ينطبق هذا إلا عندما يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإصلاح، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية معادلاً من الناحية الاقتصادية للأساس السابق؛ و السماح بإجراء تغييرات على تحديد التحوط والتوثيق نتيجة لإصلاح أيبور دون وقف علاقة التحوط المحاسبية الحالية.

نظراً لأن الشركة تعتقد أنه لا يزال هناك عدم يقين فيما يتعلق بتوقيت وطرق التحول، بموجب تعديلات المرحلة ١، يستمر استخدام الأيبور كمعدل مرجعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في تقييم الأدوات التي لها آجال استحقاق تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع لمعدلات الأيبور في ولايات قضائية مختلفة وتتنطبق على عملات مختلفة. إن السلطات التنظيمية ومدبرو معدلات المقارنة ذات الصلة ومجموعات العمل في القطاعين العام والخاص على الصعيد العالمي يأخذون ذلك في الاعتبار، وقد بدأت في الإعلان عن آليات التحول إلى معدلات مرجعية بديلة. تواصل الشركة مراقبة هذه الإرشادات فور ظهورها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

بخلاف ما ذكر أعلاه، لا توجد معايير دولية للتقرير المالي هامة أخرى وتعديلات سارية المفعول لأول مرة للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ وتتعلق بأعمال الشركة.

٢-٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم اعتمادها ميكراً بتاريخ اعتماد إصدار هذه القوائم المالية، لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للفترات السنوية في أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
١ أبريل ٢٠٢١	امتيازات الإيجار المتعلقة بمرض كوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦) والتي تمديد، لمدة عام واحد، والتعديل لشهر مايو ٢٠٢٠ الذي يمنح المستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بمرض كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار.
١ يناير ٢٠٢٢	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي تعمل على تحديث مرجع الإطار المفاهيمي القديم في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ دون تغيير المتطلبات في المعيار بشكل كبير.
١ يناير ٢٠٢٢	الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦) تمنع خصم أي عائدات من بيع العناصر المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لذلك وبالحالة الضرورية التي تكون فيها قادرة على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بمتحصلات بيع هذه البنود وتكلفة إنتاج تلك البنود في الربح أو الخسارة.
١ يناير ٢٠٢٢	العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧) تحدد أن "تكلفة إتمام عقد ما تشمل" التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية لإتمام هذا العقد أو تخصيص تكاليف أخرى تتعلق مباشرة بإتمام العقود. يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية لإتمام هذا العقد أو تخصيص تكاليف أخرى تتعلق مباشرة بإتمام العقود.
١ يناير ٢٠٢٢	دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢١ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.
١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين يتطلب أن يتم قياس مطالبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر طريقة قياس وعرض موحدة لجميع عقود التأمين. تم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة الثابتة والمحاسبة على أساس مبدأ عقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣.
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة تهدف إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة في قائمة المركز المالي (مستحق أو يحتمل أن يتم تسويته خلال سنة واحدة) أو غير متداول.
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ (الإفصاح عن السياسات المحاسبية) تتطلب أن تفصح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية، بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة.
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (تعريف التقديرات المحاسبية) تستبدل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية

سارية المفعول للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) توضح أن الإعفاء من الاعتراف المبدئي لا ينطبق على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف المبدئي.
	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلقة غير محدود. التطبيق ما زال بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. مسموحا.
	ان الإدارة بصدد تقييم التأثير المالي المحتمل للتطبيق ولا تتوقع ان يكون اعتماد المعايير المذكورة أعلاه له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في الفترات المستقبلية.

خلال عام ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي لوائح تحكم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات. تحدد هذه اللوائح الحد الأدنى من المتطلبات الخاصة بتصنيف مخاطر الائتمان والمخصصات. تسري هذه اللوائح على جميع شركات التمويل المرخصة بموجب قانون مراقبة شركات التمويل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١. وفي اتصال لاحق، أرجأ البنك المركزي السعودي تنفيذ اللوائح إلى ١ يناير ٢٠٢٢، باستثناء بعض اللوائح التي سيتم تنفيذها في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وتماشياً مع اللوائح المذكورة أعلاه الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بتحديث سياستها بشأن عمليات الشطب التي تتطلب شطب جميع القروض والسلف المتأخرة عن السداد لأكثر من ٣٦٠ يوماً بعد تصنيفها كأرصدة المرحلة الثالثة. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بشطب مبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وقد اتبعت الإدارة نهجاً متحفظاً، وبناء عليه سجلت جميع الخسائر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بالإضافة إلى ذلك، استعانت الإدارة خلال السنة بمستشار لتحديث السياسات والإجراءات ونموذج انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (المشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية).

أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء التزامات منافع الموظفين المدرجة بالقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة، وذلك باستخدام حسابات القيمة الحالية الاكتوارية استناداً إلى طريقة وحدة الائتمان المخططة.

تستند التكلفة التاريخية عموماً إلى القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل السلع والخدمات.

ان القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل او الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة او تقديره باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، يجب على الشركة أن تأخذ بالاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا أخذ المتعاملون في السوق تلك الخصائص بالاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد أغراض القيمة العادلة للقياس و / أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على هذا الأساس باستثناء معاملات الأيجار التي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ' عقود الأيجار'، والقياسات التي لها بعض أوجه التشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الموجودات.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض القوائم المالية. تم إدراج جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

ان السياسات المحاسبية الهامة موضحة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات باستمرار على جميع الفترات المعروضة. باستثناء السياسة المتعلقة بشطب القروض والسلف للعملاء.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى شراء أو إصدار موجودات مالية ومطلوبات مالية (باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أيهما أنسب، عند الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

يتم إثبات أو إلغاء الاعتراف بجميع مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية الاعتيادية على أساس تاريخ المتاجرة. إن مشتريات أو مبيعات الطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية المحددة بموجب الانظمة أو عرف السوق.

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تتكون الموجودات المالية للشركة من القروض والدفعات المقدمة للعملاء وسلف الموظفين والنقد وما في حكمه.

التصنيف والقياس

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها وفقاً للتصنيفات التالية:

- تكلفة مطفأة؛
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمار الدين
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمار حقوق الملكية؛ أو
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

القياس اللاحق

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي لها، إلا إذا غيرت الشركة في نموذجها التجاري لإدارة الموجودات المالية.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة وذلك إذا استوفى الشرطين التاليين:

- الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة وهي عبارة عن دفعات من أصل الدين والفائدة (الأصل والفائدة) على المبلغ الأصلي القائم.

تتمثل التكلفة المطفأة للأصل المالي بالمبلغ الذي يتم به قياس هذا الأصل عند الاعتراف الأولي ناقصاً الدفعات الأساسية، زائداً الإطفاء المترام باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ الأساسي ومبلغ الاستحقاق، معدلاً بأي مخصص خسارة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة.

يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى أي من الشرطين التاليين:

- أن الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج عمل تم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات في تواريخ محددة وما هي إلا دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.

عند الاعتراف المبدئي بأداة حقوق الملكية الذي لا يتم الاحتفاظ به للمتاجرة، يجوز للشركة الاختيار بشكل نهائي عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في قائمة الدخل الشامل الآخر (المصنفة كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أداة حقوق الملكية). يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

وعموماً، فإن جميع الموجودات المالية غير المصنفة كما هو مبين أعلاه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وعند الاعتراف المبدئي، يجوز للشركة تخصيص الأصل المالي بشكل نهائي بحيث يستوفي المتطلبات لكي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يؤدي إلى إلغاء أو تقليل بشكل كبير ظهور عدم تطابق محاسبي قد ينشأ خلاف ذلك.

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.

القياس اللاحق والمكاسب والخسائر

تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بمكاسب وخسائر صافي القيمة العادلة، غير تلك التي تكون جزء من علاقة تحوطية تتضمن أي فوائد أو إيرادات ارباح، في قائمة الربح أو الخسارة.	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة.	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد بموجب طريقة الفائدة الفعلية ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بصافي المكاسب والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإرباح في قائمة الربح أو الخسارة ما لم تكن التوزيعات تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي المكاسب والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة.	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

القروض والدفعات المقدمة للعملاء

إن القروض والدفعات المقدمة للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تتضمن الموجودات المالية الأخرى سلف الموظفين والمطلوب من جهات ذات علاقة والنقد والأرصدة البنكية والذمم المدينة الأخرى ويتم قياسها أيضاً على نفس الأساس باعتبارها ذمم مدينة.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين/الالتزام المالي وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة المرتبطة بها. بالنسبة للموجودات المالية غير الموجودات المالية المشتراة أو ذات القيمة الائتمانية المتدنية الأصل المشتراة (مثل: موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية عند الاعتراف الأولي)، فإن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم بشكل فعلي دفعات التدفقات النقدية المستقبلية المقدر (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وأقساط أو خصومات أخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو حينما يكون ملائماً فترة أقصر، إلى مجمل القيمة المدرجة عند الاعتراف الأولي. بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو ذات القيمة الائتمانية المتدنية، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة، إلى التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف الأولي.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بما يتماشى مع جوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يبرهن على حصة متبقية في موجودات منشأة بعد طرح كافة مطلوباتها.

المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق والمكاسب والخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية وقياسها على أساس التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك عندما يكون الالتزام المالي: (١) مقابل محتمل يمكن ان يدفعه المشتري كجزء من عملية تجميع أعمال (٢) او محفظ به للمتاجرة (٣) او يتم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بمصاريف الفائدة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة. ان أي مكسب أو خسارة من عدم الاعتراف يتم الاعتراف بها أيضاً في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة وصافي المكاسب والخسائر بما في ذلك أي مصاريف فائدة ويتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزء من أي علاقة تحوطية محددة.

تتضمن المطلوبات المالية الجوهرية للشركة الاقتراضات والمستحق للبنك المركزي السعودي والمطلوب لجهات ذات علاقة والتزامات عقود الإيجار. تقاس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام 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 (يوجد مزيد من التوضيح في قسم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أعلاه) ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف 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 معدلة 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 كجزء من إيرادات العمولة الخاصة.

المطلوبات المالية

لا تقوم الشركة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي إلا عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل اختلافاً جوهرياً (يوجد مزيد من التوضيح في قسم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية أدناه). ففي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام مالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأة والالتزام المالي الجديد المعترف به مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الشامل.

إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

لا تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إلا عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بإثبات حصتها المحتفظ بها في الموجودات والمطلوبات المرتبطة بها عن المبالغ التي قد تضطر لتسويتها. إذا احتفظت الشركة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي كما تعترف أيضاً بالقروض المضمونة للمتحصلات المستلمة.

عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي بالكامل، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وإجمالي المقابل المستلم أو المستحق وأي أرباح/خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل وتراكمت في حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المصنف عند قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، حيث أن الأرباح/الخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي جزئياً وليس كلياً (على سبيل المثال: عندما تحتفظ الشركة بخيار إعادة شراء لجزء من الأصل المحول)، تقوم الشركة بتوزيع القيمة الدفترية السابقة للأصل المالي بين الجزء الذي سيستمر الاعتراف به نتيجة استمرار التدخل والجزء الذي سيتم استبعاده من الدفاتر على أساس القيم العادلة ذي الصلة لكل منها في تاريخ التحويل. ان الفرق بين القيمة الدفترية الموزعة على الجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع المقابل المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح أو خسائر متراكمة موزعة عليه والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الربح أو خسارة. يتم توزيع الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي يستمر الاعتراف به والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة لكل جزء. لا ينطبق ذلك على استثمارات حقوق الملكية المصنفة عند قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث أن الأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية

لا تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا عندما يتم الوفاء بالتزامات الشركة أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والعبء المدفوع والمبلغ الدائن في الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية بموجب الشروط المعدلة اختلافاً جوهرياً. ففي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. من المفترض ان تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد خصم أي رسوم مستلمة باستخدام المعدل الفعلي الأصلي بنسبة ١٠٪ على الأقل وتختلف عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للأصل المالي. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأة والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

مقاصة الادوات المالية

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وصافي المبلغ المعروض في قائمة المركز المالي عندما، و فقط عندما يكون لدى الشركة ما يلي:

- حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المدرجة، و
 - الذية لتسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو بيع الأصل وتسوية الالتزام بنفس الوقت.
- لا تتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الربح أو الخسارة إلا إذا تطلب ذلك أو سمحت به المعايير الدولية للتقرير المالي.

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 استثمارات حقوق الملكية.

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

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

تعتبر الشركة أن أداة الدين منخفضة مخاطر الائتمان عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً لـ "درجة الاستثمار". إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- معرض لمخاطر التعثر

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاث مراحل وفقا لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 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 بناء على احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهرا.
- المرحلة (٢) - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استنادا إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لاحتمال التعثر.
- المرحلة (٣) - بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استنادا إلى العمر الزمني لاحتمال التعثر.

تأخذ الشركة أيضا في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلا في تقييمها للانخفاض الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تشمل المعلومات الاستشرافية مستقبلا عناصر مثل الحكم من قبل خبير وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل: أسعار النفط، ونمو القروض ومؤشر مدراء المشتريات التصنيعية، ومعدل صرف المستهلك) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة

ان الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للخسائر الائتمانية. يتم قياسها كالتالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للنشأة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها)، و
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

الموجودات المالية التي تم إعادة جدولتها

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 المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا 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 العجز النقدي من الأصل القائم.
- إذا 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 العجز النقدي من الأصل المالي القائم الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الخاصة الأصلي للأصل المالي القائم.

موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة

بتاريخ كل قوائم مالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

القرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادة بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلا على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذة 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 بصفقتها "جهة الملاذ الأخير للإقراض" 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

شطب

تقوم الشركة بشطب القروض والسلف للعملاء في عند تحقيق أي من الشرطين ادناه ايهما اسبق:

• هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية شديدة وليس هناك احتمال واقعي لاستردادها، على سبيل المثال عندما يوضع المدين تحت التصفية؛

• يتم شطب القروض والسلف للعملاء إلى الحد الذي يمكن استرداده عندما تظل الذمم المدينة غير محصلة لمدة ٣٦٠ يوماً أو أكثر بعد تصنيفها كعملاء في المرحلة الثالثة، أيهما أسبق. ومع ذلك، قد تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة الإنفاذ للائتمان لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

تعترف الإدارة مبدئيًا بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة مقابل الرصيد المراد شطبه، إذا كان أقل من الرصيد المتاح في حساب الخسارة، ثم تقوم بشطب الرصيد المستحق مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

ترجمة العملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات وتحويل المعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للبنود غير النقدية المقاسة بناءً على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات الأولية.

موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة التي تحتفظ بها الشركة من برامج كمبيوتر ومواقع على شبكة الإنترنت بأعمار إنتاجية محددة وتُفاس بالتكلفة مطروحا منها الإطفاء المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة المتراكمة.

تكاليف لاحقة

يتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد عن المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل المحدد الذي تتعلق به. جميع النفقات الأخرى، يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

إطفاء

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات غير الملموسة مطروحًا منها قيمها المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، ويتم الاعتراف بها عمومًا في الربح أو الخسارة.

فيما يلي الاعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية وفترة المقارنة كما يلي:

السنوات
٣
٣

برمجيات
مواقع على شبكة الإنترنت

يتم فحص طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير مالي وتعديلها مع أثر أي تغييرات في التقدير يتم المحاسبة عنها على أساس مستقبلي، عند الاقتضاء.

إلغاء الاعتراف

لا يتم إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس إلا عند استبعاده أو عندما لا يتوقع ان تنشأ أي منافع اقتصادية من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم الاعتراف بأي ارباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بأصل غير ملموس، والتي يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في قائمة الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

ممتلكات ومعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ان وجدت. تتضمن التكلفة المصروفات التي تُعزى مباشرة إلى اقتناء الأصل، بما في ذلك أي تكاليف أخرى تُعزى مباشرة إلى جعل الموجودات في حالة صالحة للاستخدام المقصود، وتكاليف تفكيك العناصر وإزالتها وإعادة الموقع إلى حالته السابقة، حسب الاقتضاء. تكاليف لاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من عنصر من الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل ان تتدفق منافع اقتصادية مستقبلاً من هذا الجزء إلى الشركة، ويمكن قياس تكلفته بشكل موثوق. ويتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

استهلاك

تحتسب الاستهلاكات بهدف شطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقص قيمها المتبقية المقدرة وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة، ويتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

فيما يلي الاعمار الانتاجية المقدرة للفترة الحالية وفترة المقارنة كما يلي:

السنوات	تحسينات على المأجور
٣	معدات مكتبية
٤	حاسب آلي
٣	تتم مراجعة طريقة الاستهلاك والاعمار الانتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل قوائم مالية وتعديلها مع تأثير أي تغييرات في التقدير يتم حسابها على أساس مستقبلي.

إلغاء الاعتراف

لا يتم إلغاء الاعتراف بأحد بنود الممتلكات والمعدات إلا عند استبعاده او عندما لا يتوقع أن تنشأ اية منافع اقتصادية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد أي ارباح او خسائر ناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات عبر مقارنة الفرق بين المتحصل من الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالمشاريع قيد التنفيذ، ويتم رسملتها كممتلكات ومعدات او موجودات غير ملموسة عند اكتمال المشروع. تُدرج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ان وجدت.

تتضمن التكلفة المصاريف المعزوة مباشرة إلى اقتناء البنود. يبدأ استهلاك هذه الموجودات بنفس الأساس المتبع للموجودات الأخرى من نفس الفئة، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للشركة في تاريخ كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على ان هذه الموجودات قد تكبدت خسائر انخفاض في القيمة. وفي حال وجود أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل وتحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (ان وجدت). عندما لا ينتج الأصل تدفقات نقدية مستقلة عن الموجودات الأخرى، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الموجودات المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، او يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها بشكل معقول.

تم القيام باختبار انخفاض القيمة للموجودات غير الملموسة ذات اعمار انتاجية غير محددة بشكل سنوي، وعند وجود مؤشر على انخفاض قيمة الأصل.

يتحقق الانخفاض في القيمة عند تجاوز القيمة الدفترية للأصل او الوحدة المنتجة للنقد قيمته / قيمتها القابلة للاسترداد، التي تمثل قيمته / قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع او / قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. يتم الوصول إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع استناداً إلى البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة للأصول المماثلة التي تنفذ دون إخلال بمصالح الطرفين. تستند القيمة المستخدمة إلى نموذج التدفقات النقدية المخصوصة، حيث يتم خصم التدفقات النقدية التي يُتوقع تحقيقها في المستقبل إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة، وهو معدل يعكس تقييمات السوق الحالية لسعر العملة في ذلك الوقت والمخاطر المتعلقة بالأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد (أو الوحدة المولدة للنقد) لتكون أقل من القيمة الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة ما لم يتم قيد الأصل بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع استرداد خسارة انخفاض القيمة بانخفاض في إعادة التقييم.

تتحقق خسائر الانخفاض المتعلقة بالوحدات المولدة للنقد ويتم توزيعها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدات، ومن ثم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في مجموعة من الوحدة على أساس تناسبي.

يتم توزيع خسارة انخفاض القيمة فيما يتعلق بالوحدات المولدة للنقد أولاً لتقليل القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدات، ومن ثم لتقليل القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (مجموعة الوحدات) على أساس تناسبي.

عند عكس الانخفاض في قيمة الأصل في الفترة اللاحقة، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل بزيادتها إلى القيمة القابلة للاسترداد المعدلة بشرط ألا تتعدى هذه الزيادة القيمة الدفترية للأصل فيما لو لم يتم تخفيض قيمة الأصل في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة ما لم يتم قيد الأصل بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع استرداد خسارة انخفاض القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

عقود الإيجار

الشركة كمتأجر

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار عند بداية العقد. وتتعرف الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار المقابل له المتعلق بكافة ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود تأجير الموجودات ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه العقود، تعترف الشركة بدفعات الإيجار كمصاريف تشغيل باستخدام طريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار، ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة في بداية الإيجار، وخصمها باستخدام المعدل الذي ينطوي عليه عقد الإيجار. إذا كان من غير الممكن تحديد المعدل بسهولة، يجب على المستأجر أن يستخدم معدل فائدة الاقتراض المتدرج.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل، والمقاسة مبدئياً باستخدام ذلك المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية العقد، إن وجد؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر واثق بشكل معقول من ممارسة هذه الخيارات؛ و
- مدفوعات الغرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لخيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزام الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات عقد الإيجار المسددة.

وتقوم الشركة بإعادة قياس التزام عقد الإيجار (وإجراء تعديل مقابل على أصل حق الاستخدام) إذا كان:

- هناك تغيير في مدة عقد الإيجار أو إذا كان هناك حدث أو تغيير جوهري في الظروف مما أدى إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام نسبة خصم معدلة.
- هناك تغيير في دفعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو نسبة أو تغيير في الدفعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام نسبة خصم غير متغيرة (ما لم تتغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام نسبة خصم معدلة).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبية عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدلة عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام نسبة الخصم المعدلة في تاريخ سريان التعديل.

لم تقم الشركة بإجراء أي تعديلات مماثلة خلال الفترات المعروضة.

تتضمن موجودات حق الاستخدام القياسي المبدئي للالتزامات عقد الإيجار المقابلة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما تتحمل الشركة التزام يتعلق بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر أو إعادة الموقع إلى حالته الأصلية أو إعادة الأصل الأساسي نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار، يتم الاعتراف بمخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧. إلى الحد الذي تتعلق فيه التكاليف بأصل حق الاستخدام، يتم إدراج التكاليف في أصل حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج المخزون.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة عقد الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل محل العقد أيهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار يحول ملكية الأصل محل العقد أو إذا كانت تكلفة حق الاستخدام تعكس أن الشركة تتوقع ممارستها لخيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل محل العقد. ويبدأ حساب الاستهلاك بتاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وللحاسبة عن أي خسائر انخفاض تم تحديدها في سياسة انخفاض قيمة الممتلكات والألات والمعدات.

لا يتم إدراج الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو نسبة في قياس التزام عقد الإيجار وأصل حق الاستخدام. يتم الاعتراف بالدفعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه الدفعات ويتم إدراجها في الربح أو الخسارة.

وكوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يتم المحاسبة عن أي مكون إيجاري أو غير إيجاري مرتبطة به كترتيب واحد. لم تستخدم الشركة هذه الوسيلة العملية.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل.

المنح الحكومية

تعترف الشركة بالمنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول من أنها سوف تستلمها وان الشركة ستلتزم بالشروط المرتبطة بالمنحة. إن الفائدة من الوديعة الحكومية بمعدل ربح أقل من السوق تعتبر كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. تقاس الوديعة ويعترف بها بسعر ربح أقل من السوق وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ : الأدوات المالية. يقاس سعر الفائدة الأقل من السوق على أنه الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والعائدات المستلمة. تحتسب الفائدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. تدرج المنحة الحكومية في قائمة الربح أو الخسارة على أساس منتظم على مدى الفترة التي تعترف بها الشركة كمصاريف وتكاليف ذات صلة والتي تهدف للمنحة للتعويض عنها. إن المنح الحكومية التي يتم استلامها كتعويض عن خسائر تكبدها الشركة بدون تكاليف مستقبلية ذات صلة يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عن نفس الفترة.

التزامات منافع الموظفين

تدير الشركة برنامج لمنافع نهاية الخدمة للموظفين والمكافآت الإضافية.

يتم تكوين مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة.

يتم احتساب صافي التزام الشركة فيما يتعلق بخطط المنافع المحددة غير الممولة ("الالتزامات") بشكل منفصل لكل خطة من خلال تقدير مقدار المنفعة المستقبلية التي كسبها الموظفون مقابل الخدمات في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم المنفعة لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير معترف بها.

معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ التقرير الذي يحتوي على تواريخ استحقاق تقارير شروط التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم الفوائد بموجب خطط المنافع المحددة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المخططة لتحديد القيمة الحالية للالتزام الشركة من قبل خبير اكتواري مؤهل، مع إجراء تقييمات اكتوارية كل ثلاثة أعوام وتحديثها للعامين التاليين في حال وجود تغييرات جوهرية، ان وجدت.

تشمل الالتزامات المتعلقة بالمنافع المحددة ما يلي:

- تكلفة الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة، وكذلك الأرباح والخسائر الناتجة عن تقليص ا لتكاليف والتسويات)؛
- صافي مصروف الفائدة/الدخل؛ و
- مكاسب / (خسائر) اعادة القياس:

تعترف الشركة وتعرض اول عنصرين من تكاليف المنافع المحددة في الربح او الخسارة. يتم إدراج المكاسب / (الخسائر) نتيجة لإعادة قياس التزامات منافع الموظفين في الدخل الشامل الآخر فوراً. تتم المحاسبة عن أرباح/(خسائر) تقليص التكاليف وتعديلات الخطة كتكلفة خدمة سابقة في الربح أو الخسارة في فترة تعديل الخطة.

يتعين على الشركة المساهمة في خطة المنافع المملوكة للدولة حيث يكون التزام الشركة بموجب الخطة هو تقديم مساهمة شهرية محددة بناءً على نسبة مئوية محددة من تكلفة الرواتب على النحو المنصوص عليه في اللوائح. يتم الاعتراف بهذه المساهمات كمصروف عندما يقوم الموظفون بتقديم الخدمة التي تؤهلهم للمساهمات. يتم تصنيف أي مبالغ غير مدفوعة كمستحقات.

يتم الإقرار أيضاً بالالتزامات المتعلقة بالمنافع المستحقة للموظفين فيما يتعلق بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والمزايا الأخرى ذات الصلة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة بالمبلغ غير المخصوم من المنافع المتوقع دفعها وتصنف على انها مستحقات.

المخصصات

يتم قيد المخصصات عند وجود التزام حالي (ضمني أو استدلالي) على الشركة ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل ان تحتاج الشركة لسداد الالتزام مع إمكانية عمل تقدير موثوق لقيمة الالتزام. يتم فحص المخصصات في كل فترة تقرير وتعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

ان المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ القوائم المالية مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام.

عند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً).

عندما يتوقع استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من طرف ثالث، يتم إدراج المديونية المستحقة كأصل إذا كان من المؤكد استلام المبلغ المستحق وإمكانية قياس المديونية بشكل موثوق.

الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. يتم عمل مخصص للزكاة على أساس الاستحقاق. تحتسب الزكاة على وعاء الزكاة. يجري تسجيل أي فروقات في التقدير عند اعتماد الربط النهائي وحينها يتم إقفال المخصص.

تحقق الإيرادات

إيرادات عمولة خاصة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة الخاصة على القروض وسلف العملاء استناداً إلى معدل الفائدة الفعلي، ويقصد به المعدل الذي يخصم بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية من خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي أيهما أقصر. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يشمل حساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تتعلق بشكل مباشر بترتيبات الإقراض المحددة وتكاليف المعاملات وجميع الأقساط أو الخصومات الأخرى.

يتم احتساب إيرادات العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي غير منخفض القيمة الائتمانية (أي بالتكلفة المضافة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة). بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب إيرادات العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المضافة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، فإن معدل الفائدة الفعلي يعكس خسائر الائتمان المتوقعة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

إيراد الرسوم الإدارية للقروض

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم الإدارية للقروض على مدار الفترة بالتناسب مع إيرادات العمولات الخاصة.

إيرادات تمويل

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

المصاريف

تتكون مصاريف البيع والتسويق بشكل رئيسي من التكاليف المتكبدة لتسويق وبيع بضائع / خدمات الشركة. يتم تصنيف المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية.

تتضمن المصاريف الإدارية والعمومية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بالأنشطة التشغيلية للشركة. ويتم توزيع المصاريف، إذا دعت الحاجة لذلك، بين مصاريف إدارية وعمومية وتكاليف مباشرة على أساس ثابت.

تكاليف التمويل

تتضمن تكاليف التمويل العمولات على القروض ويتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس زمني متناسب من خلال الرجوع إلى المبلغ الأساسي القائم وحسب معدل العمولات الفعلي المعمول به.

ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بإيراد الرسوم الإدارية للقروض والمصاريف والموجودات بالصافي بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- عندما لا يتم استرداد ضريبة القيمة المضافة من الهيئة العامة للزكاة والدخل والمدفوعة لشراء موجودات أو خدمات، عندها، يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو ضمن المصاريف، حسب مقتضى الحال.
- يتم قيد الذمم المدينة والذمم الدائنة بقيمة ضريبة القيمة المضافة المشمولة؛

إن صافي قيمة ضريبة القيمة المضافة المستردة من، أو المستحقة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل تكون مشمولة كجزء من الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في قائمة المركز المالي.

٤. الاجتهادات الهامة والمصادر الرئيسية لعدم تأكد التقدير

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية للشركة المشار إليها في الإيضاح ٣ ممارسة الإدارة لأحكام وإجراء تقديرات يكون لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة واستخدام بعض التقديرات والافتراضات الجوهرية التي من شأنها أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ التقرير وكذلك مبالغ الإيرادات والمصروفات المسجلة أثناء فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار وهي تستند إلى التجارب السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم اليقين المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. جرى مناقشة أثر جائحة كوفيد-١٩ على كل من هذه التقديرات في الإيضاح ذي الصلة من هذه القوائم المالية.

يتم فحص التقديرات والافتراضات الرئيسية بصورة متواصلة ويتم الاعتراف بالتعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها فحص التقديرات إذا اقتصر أثر التعديل على تلك الفترة فقط أو يتم الاعتراف بها في فترة التعديل وفترات مستقبلية إذا أثر التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي الجوانب المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو ممارسة اجتهادات:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف تجاري معين. يتضمن هذا التقييم الاجتهاد الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك، كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس ادائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات، وكيفية ادارتها. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة او القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متوافقة مع الهدف التجاري الذي تم من أجله الاحتفاظ بها. المراقبة جزء من التقييم المستمر للشركة ما إذا كان نموذج العمل، الذي بموجبه يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية، لا يزال ملائماً وإذا كان من غير المناسب وجود تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الموجودات.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣ حول القوائم المالية، يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة كمخصص معادل خسارة ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً بالنسبة للمرحلة رقم ١، او خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني للمرحلة ٢، او موجودات للمرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأمور التي تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل جوهري تأخذ الشركة في الحسبان المعلومات الكمية والنوعية الاستشرافية المعقولة والمؤيدة. انظر إيضاح ٣ وإيضاح ٢١ لمزيد من التفاصيل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لكافة فئات الموجودات المالية اتخاذ أحكام، وبشكل خاص، بشأن 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 نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق بخيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها بعضاً. تتضمن عناصر نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

١. اختيار أسلوب التقدير أو منهجية للنماذج، والتي تتناول الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:

- أ) نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للشركة، والذي يحدد احتمالية التعثر وفقاً للتصنيفات الفردية.
- ب) 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.
- ج) تجزأة الموجودات المالية عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- د) وضع نماذج للخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى صيغ متنوعة.
- هـ) اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢. اختيار مدخلات لهذه النماذج والترابط بين المدخلات وبعضها البعض مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمعطيات الاقتصادية.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بان لديها الموارد اللازمة لاستمرار انشطتها في المستقبل المنظور. كما ان الإدارة ليست على دراية بأي حالات عدم يقين رئيسية قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. لذلك، سيتم الاستمرار في إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

الأعمار الانتاجية والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تحدد الإدارة الأعمار الانتاجية المقدره والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم القيام بهذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات او التالف المادي. تقوم الإدارة بفحص القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي وتعديل مصروف الاستهلاك/الإطفاء المستقبلي عندما ترى الإدارة ان الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية تختلف عن التقديرات السابقة.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص الموجودات غير المالية لتحديد الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ القابل للاسترداد والقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى.

التزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة منافع نهاية الخدمة للموظفين والمكافآت الإضافية وفقاً لعمليات التقييم الاكتواري. وقد تم اعتماد بعض الافتراضات الاكتوارية كما هو مذكور في الإيضاح ١٢ حول القوائم المالية لتقييم القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة. أي تغييرات في هذه الافتراضات في السنوات المقبلة قد تؤثر على المكاسب والخسائر في تلك السنوات.

قياس القيمة العادلة

تقيس الشركة الأدوات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- أو في ظل عدم وجود سوق رئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.
- ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة من قبل الشركة.

وتُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات على أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وعلى فرضية أن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عبر استخدام الأصل على نحو أفضل وبأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه إلى متعامل آخر في السوق يستخدم الأصل على نحو أفضل وبأعلى فائدة ممكنة.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر حولها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وزيادة استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للرصد وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرصد إلى الحد الأدنى.

وتُصنّف كافة الموجودات والمطلوبات، التي تقاس قيمتها العادلة أو يُفصَح عنها في القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، وفيما يلي بيان بذلك على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول - الأسعار المُدرّجة (بدون تعديل) في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
المستوى الثاني - طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلية للرصد بصورة مباشرة أو غير مباشرة .
المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

يحق للشركة إشراك خبراء تقييم خارجيين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الموجودات المالية غير المدرجة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

٥. الموجودات غير الملموسة

برمجيات	مواقع على شبكة الإنترنت	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ٥- (١)	المجموع	التكلفة
-	٥٣٩,٣٩٣	٤٤٢,١٤١	٩٨١,٥٣٤	١ يناير ٢٠٢٠
-	٢٣٩,٧٣٨	٣١٣,٨٠٥	٥٥٣,٥٤٣	إضافات
-	٤٤٢,١٤١	(٤٤٢,١٤١)	-	تحويلات
-	١,٢٢١,٢٧٢	٣١٣,٨٠٥	١,٥٣٥,٠٧٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	٤٩٨,٥٧٨	٤٩٨,٥٧٨	إضافات
٨١٢,٣٨٣	-	(٨١٢,٣٨٣)	-	تحويلات
٨١٢,٣٨٣	١,٢٢١,٢٧٢	-	٢,٠٣٣,٦٥٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإطفاء المتراكم:				
-	٣٠٥,٨٢٨	-	٣٠٥,٨٢٨	١ يناير ٢٠٢٠
-	٤١٤,٦٥٧	-	٤١٤,٦٥٧	المحمل للسنة (إيضاح ١٧)
-	٧٢٠,٤٨٥	-	٧٢٠,٤٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٦١,٢١٦	٢٧٣,٤٩٢	-	٥٣٤,٧٠٨	المحمل للسنة (إيضاح ١٧)
٢٦١,٢١٦	٩٩٣,٩٧٧	-	١,٢٥٥,١٩٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية كما في:				
-	٥٠٠,٧٨٧	٣١٣,٨٠٥	٨١٤,٥٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٥١,١٦٧	٢٢٧,٢٩٥	-	٧٧٨,٤٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦. الممتلكات والمعدات

تحسينات على المأجور	معدات مكتبية	حاسب آلي	المجموع	التكلفة
٢٤٧,٤٥١	٩٩,٨٨٣	٨,٦٧٨	٣٥٦,٠١٢	١ يناير ٢٠٢٠
-	٢,٠١٠	١٤٦,٠٠٣	١٤٨,٠١٣	إضافات
-	(١,٥٢٠)	-	(١,٥٢٠)	استيعادات
-	(٣٩,٢٠٢)	٣٩,٢٠٢	-	تحويلات
٢٤٧,٤٥١	٦١,١٧١	١٩٣,٨٨٣	٥٠٢,٥٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٦,٢٩٥	٥٣,٤٤٨	١٠٦,٢٣٦	٢٣٥,٩٧٩	إضافات
-	(٤,٢٠٠)	(٢,٧١٠)	(٦,٩١٠)	استيعادات
٣٢٣,٧٤٦	١١٠,٤١٩	٢٩٧,٤٠٩	٧٣١,٥٧٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
استهلاك متراكم:				
١١٨,٦٩٠	١٥,٣٨٢	٥,٥١٦	١٣٩,٥٨٨	١ يناير ٢٠٢٠
٦٩,٣٣٤	١٨,٣٩٥	٥٠,٢٢٩	١٣٧,٩٥٨	المحمل للسنة
-	(١,١٤٩)	-	(١,١٤٩)	استيعادات
١٨٨,٠٢٤	٣٢,٦٢٨	٥٥,٧٤٥	٢٧٦,٣٩٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٧,٢٤٢	٢٥,٧٦٥	٩٠,٥١٧	١٨٣,٥٢٤	المحمل للسنة
-	(٤,١٩٩)	(٢,٧٠٩)	(٦,٩٠٨)	استيعادات
٢٥٥,٢٦٦	٥٤,١٩٤	١٤٣,٥٥٣	٤٥٣,٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية كما في:				
٥٩,٤٢٧	٢٨,٥٤٣	١٣٨,١٣٨	٢٢٦,١٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٨,٤٨٠	٥٦,٢٢٥	١٥٣,٨٥٦	٢٧٨,٥٦١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

٦,١ فيما يلي توزيع مصروف الاستهلاك للسنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١
١٠٨,٠٩٥	١٢٦,٢٤٩
٢٩,٨٦٣	٥٧,٢٧٥
١٣٧,٩٥٨	١٨٣,٥٢٤

مصاريف البيع والتوزيع (إيضاح ١٧)
المصاريف العمومية والإدارية (إيضاح ١٨)

٧. موجودات حق الاستخدام

فروع التجزئة	التكلفة
٣٧٤,٩١٨	١ يناير ٢٠٢٠
٢٢١,٦٠٥	إضافات
٥٩٦,٥٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٢٦,٥١٦	إضافات
١,١٢٣,٠٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	استهلاك متراكم:
١٤٥,٤٦١	١ يناير ٢٠٢٠
١٩٨,٠٣١	المحمل للسنة (إيضاح ١٧)
٣٤٣,٤٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤٣,٠٨٩	المحمل للسنة (إيضاح ١٧)
٥٨٦,٥٨١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٥٣,٠٣١	صافي القيمة الدفترية كما في:
٥٣٦,٤٥٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

لدى الشركة أربعة فروع تجزئة مستأجرة. إن معدل مدة عقد الإيجار المتبقية هي ١,٣٥ سنة.

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة:

٢٠٢٠	٢٠٢١
١٩٨,٠٣١	٢٤٣,٠٨٩
٥,١٩٣	٢٢,٠٧٢
٨٢,٣٧٨	٨٧,٨٧٠
٢٨٥,٦٠٢	٣٥٣,٠٣١

مصروف استهلاك على أصول حق الاستخدام (إيضاح ١٧)
مصروف فائدة من التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٣)
مصروف متعلق بعقود إيجار قصيرة الأجل (إيضاح ١٧)

خلال السنة، بلغ مجموع التدفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار ٢٦٠,٥٤١ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٣٣,٩٧٠ ريال سعودي).

٨. فروض وسلف العملاء، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١
١٦٦,٦٠٠,١٨٧	١٨١,٦٦٢,٥٨٤
(٤,٧٣٧,٧٩٥)	(٣,٢٦٢,٥٦٨)
١٦١,٨٦٢,٣٩٢	١٧٨,٤٠٠,٠١٦

فروض وسلف العملاء بالتكلفة المطفأة
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

أ) يوضح الجدول التالي تفاصيل الاستحقاق التعاقدية لمحفظه قروض وسلف العملاء:

السنوات	٢٠٢١	٢٠٢٠
الجزء المتداول	٢٠٢٢	٥٠,١٦٠,٧٠١
الجزء غير المتداول	٢٠٢٣	٥٤,٠٩٩,٥٠٣
	٢٠٢٤	٣٥,٢٨٣,٠٩٤
	٢٠٢٥	١٦,٣٦٠,٤٩٠
٢٠٢٦ وما بعده	٤,٧١٣,٥٨٧	٥,٩٥٨,٦٠٤
الجزء غير المتداول	١٢٠,٣٥٤,٠٠٧	١١١,٧٠١,٦٩١
المجموع	١٧٨,٤٠٠,٠١٦	١٦١,٨٦٢,٣٩٢

ب) فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

٢٠٢١	٢٠٢٠
٤,٧٣٧,٧٩٥	٢,٢٦٩,٣٧٥
(٩١,٣٨٩)	٢,٧٠٣,٤٣٦
(١,٣٨٣,٨٣٨)	(٢٣٥,٠١٦)
٣,٢٦٢,٥٦٨	٤,٧٣٧,٧٩٥

١ يناير
عكس// اضافة خلال السنة
شطب مبالغ
٣١ ديسمبر

ج) فيما يلي أعمار القروض والسلف إلى العملاء التي تجاوزت تاريخ استحقاقها:

٢٠٢١	٢٠٢٠
١,٣٠٧,٨٧٥	٢٢٦,٤٣٧
٣٠٨,٥٥١	١٩٥,٦٥٣
١٤٥,٤١٥	٣٢٧,٧٠٢
٤,٨٣١	١٠٠,١٩٣
١,٧٦٦,٦٧٢	٨٤٩,٩٨٥

١ - ٣ أشهر
٤ - ٦ أشهر
٦ - ١٢ أشهر
أكثر من ١٢ شهراً

د) إن الجزء غير المستحق من القروض وسلف العملاء أعلاه التي تجاوزت تاريخ استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ يبلغ ٩,٧٢٤,٣٩٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٧٤٨,٨٧٥ ريال سعودي).

٩. سلف ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٠
١٩١,٠٦٠	١٣١,٠١٦
٢,٠٤٠,٠٤٠	١,٩٣٧,٧٩٥
١,٢٧١,٠٣٠	٨٠٢,٦٢٩
٣,٥٠٢,١٣٠	٢,٨٧١,٤٤٠
(١,١٩١,٠٠٧)	(١,١٧٧,٧٤٤)
٢,٣١١,١٢٣	١,٦٩٣,٦٩٦

مصاريف مدفوعة مقدماً
سلف إلى موظفين
أخرى
ينزل: سلف غير متداولة للموظفين

إن الأرصدة المذكورة أعلاه غير مضمونة ولا تحمل أي فائدة. تقوم الإدارة بتقدير المخصص مقابل سلف الموظفين (المتداولة وغير المتداولة) في تاريخ التقرير بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. مع مراعاة تجربة التعثر السابقة والتوقعات المستقبلية، تعتبر الإدارة أن سلف الموظفين غير منخفضة القيمة. لم يطرأ أي تغيير على أساليب التقدير أو الافتراضات المهمة خلال فترة التقرير الحالية بخصوص تقييم مخصصات الأرصدة المستحقة من الموظفين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

١٠. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧,٠٠٠	١٧٤,٧١٥	نقد بالصندوق
١٤,٥٦٢,٤٦٢	١٥,٢٧٨,٧٧١	أرصدة لدى البنوك
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد لدى البنوك - ودائع
٤٤,٥٦٩,٤٦٢	٣٥,٤٥٣,٤٨٦	

في كل تاريخ تقرير، يتم تقييم جميع الأرصدة البنكية على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث إنها محفوظة في مؤسسات مصرفية مرموقة ذات تصنيف ائتماني عالي ولم يتم تسجيل أي تعثر في هذه الأرصدة البنكية للشركة. لذلك، فإن احتمال التعثر في السداد بناء على عوامل مستقبلية وأي حالات تعثر ناجمة عن خسائر تكاد تكون ضئيلة.

خلال السنة، حققت الشركة إيرادات تمويل قدرها ١٤٨,٥١٤ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٦٩,٤٨٠ ريال سعودي) من ودائع المرابحة بمعدل العائد الذي يتراوح من ٠,٧٪ إلى ١,٠٥٪ (٢٠٢٠: ٠,٦٪ إلى ١,٣٥٪).

١١. القروض

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	قروض بالتكلفة المطفأة
-	١٧,٩٦٧,٢١٦	قرض بنك تجاري (إيضاح أ)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٤٦٧,٢١٦	قرض بنك التنمية الاجتماعية (إيضاح ب)
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٠٢٣,٥٤٩	ينزل: الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٩,٤٤٣,٦٦٧	الجزء غير المتداول من القروض طويلة الأجل

أ) في ٢٩ أكتوبر ٢٠١٩، حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية من بنك محلي بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي لتمويل احتياجات الشركة من رأس المال العامل. تم سحب مبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي من قبل الشركة في ٢٠١٩م وتم كذلك سحب مبلغ إضافي قدره ٢٥ مليون ريال سعودي خلال سنة ٢٠٢٠. يستحق سداد القرض على ١٠ أقساط نصف سنوية تبدأ بعد فترة سماح لمدة سنتين. يخضع القرض الى استيفاء بعض التعهدات ورسوم الخدمة وفقا لسعر الفائدة السائد بين البنوك السعودية "سايبور" زائد معدل عمولة ثابتة بواقع ١,٥٪ لكل عام. نتيجة لمخالفة الشركة أحد شروط الإتفاق مع البنك في الربع الثالث من عام ٢٠٢٠، تفاوضت الشركة من جديد بخصوص شروط عقد القروض وتم تعديل الشروط في الربع الرابع من عام ٢٠٢٠. تم تقديم التسهيلات الائتمانية الى الشركة من قبل بنك محلي عند اصدار خطاب تزكية من الشركة الام.

ب) في ١٢ يناير ٢٠٢١، حصلت الشركة على حد ائتمان إضافي من بنك التنمية الاجتماعية بمبلغ ١٠ مليون ريال سعودي لتقديم قروض للمؤسسات المتوسطة ومتناهية الصغر. في ١٤ اكتوبر ٢٠٢١ حصلت الشركة على قرض اضافي بمبلغ ١٠ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية يتم سداد القروض على ٣٦ قسطاً شهرياً بعد فترة سماح مدتها ٦ أشهر و ٣ أشهر على التوالي. إن القروض بدون فوائد مقدمة من بنك التنمية لزيادة مساهمة المشروعات المتناهية الصغر والمتوسطة في اقتصاد المملكة.

فيما يلي جداول استحقاق قروض طويلة الاجل القائمة غير المخصومة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٠٢١
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣٨٨,٨٨٣	٢٠٢٢
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦٦٦,٦٦٠	٢٠٢٣
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٢٧٧,٧٦٢	٢٠٢٤
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٧٧,٨٠٥	٢٠٢٥
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢٦
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,١١١,١١٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

١٢. التزامات منافع الموظفين

تدير الشركة برنامج منافع غير ممولة لنهاية خدمة الموظفين ومكافآت إضافية لموظفيها الدائمين.
ان القيمة الحالية لمجموع التزام منافع للموظفين المعترف بها في قائمة المركز المالي هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٥٢١,٨٣٧	٣,٠٦٩,٧٠٨	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٣٤,٣٧٥	٢,٦٩٠,٩٤٥	مكافآت إضافية
٤,٧٥٦,٢١٢	٥,٧٦٠,٦٥٣	

الحركة في صافي التزام المنافع المحددة

ان الحركة على القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٣٣٨,٦٧٧	٢,٥٢١,٨٣٧	١ يناير
٢٥٢,٠٩٨	٢٧٣,٦٦١	مدرج في الربح أو الخسارة
٨٣,٠٢٢	٨٧,٢٢٦	تكلفة الخدمة الحالية
٣٣٥,١٢٠	٣٦٠,٨٨٧	تكلفة الفائدة
		المجموع
٢٣١,٨٤٨	٢١٦,٦٨٣	مدرج في الدخل الشامل الآخر
٢٦٦,١٩٢	(٢٩,٦٩٩)	خسارة إعادة القياس الناشئة عن: - الافتراضات المالية - تعديلات بناء على سنوات الخبرة
٤٩٨,٠٤٠	١٨٦,٩٨٤	المجموع
(٦٥٠,٠٠٠)	-	تسوية مقابل دفعات مقدمة لموظفين
٢,٥٢١,٨٣٧	٣,٠٦٩,٧٠٨	٣١ ديسمبر

فيما يلي الحركة على القيمة الحالية للمكافآت:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,١٢٠,٨٢٥	٢,٢٣٤,٣٧٥	١ يناير
٢١٤,٨٣٤	٢٤٠,٢٠٨	مدرج في الربح أو الخسارة
٧٥,٢٩٠	٧٩,٣٢٠	تكلفة الخدمة الحالية
٢٩٠,١٢٤	٣١٩,٥٢٨	تكلفة الفائدة
		المجموع
٢٢٤,٤٣٠	١٣٧,٠٤٢	مدرج في الدخل الشامل الآخر
٢٤٨,٩٩٦	-	خسارة إعادة القياس الناشئة عن: - الافتراضات المالية - تعديلات بناء على سنوات الخبرة
٤٧٣,٤٢٦	١٣٧,٠٤٢	المجموع
(٦٥٠,٠٠٠)	-	تسوية مقابل دفعات مقدمة لموظفين
٢,٢٣٤,٣٧٥	٢,٦٩٠,٩٤٥	٣١ ديسمبر

الافتراضات الاكتوارية

ان الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة لحساب التزامات برامج المنافع المحددة غير الممولة الدلالية هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الافتراضات المالية
%٢,٧٥	%٢,٥٠	معدل الخصم
%٢,٥٠	%٢,٥٠	الزيادة في الرواتب مستقبلاً/ المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
		افتراضات ديمغرافية
AM٩٢	WHO ١٩	الوفيات
٦٠G	٦٠G	سن التقاعد
		معدل الدوران (حسب العمر)
%١٣,٥	٢٠%	٢٥-٢١
%١١,٠	١٥%	٣٠-٢٦
%٦,٠	٧,٤%	٥٠-٣١
%٣,٥	٣,٦%	٦٠-٥١

ان حساسية التزام المنافع المحددة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية المرجحة هي كما يلي:

٢٠٢١		
الأثر على التزامات منافع الموظفين الزيادة/(النقص) في الأرقام الفعلية		
التغيير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	الانخفاض في الافتراض
%٠,٥	(٥٨٠,٨٩٥)	٦٨٥,٤٦٩
%٠,٥	٦٧٨,٢٧٣	(٥٨٦,١٦٦)

٢٠٢٠		
الأثر على التزامات منافع الموظفين الزيادة/(النقص) في الأرقام الفعلية		
التغيير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	الانخفاض في الافتراض
%١	(٥٦١,٠٢٥)	٦٦٧,٣٨٧
%١	٦٦١,٣٨١	(٥٦٦,٨٠٦)

ان الافتراضات الاكتوارية الهامة لتحديد التزام المنافع المحددة هي معدل الخصم وزيادة الرواتب المتوقعة ومعدل الوفاة. اعتمد تحليل الحساسية على تغييرات محتملة لافتراضات قد تحدث بنهاية فترة القوائم المالية مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة.

ان تحليل الحساسية المعروف قد لا يمثل التغيير الفعلي في التزامات منافع الموظفين حيث انه من غير المحتمل ان يحصل تغيير في الافتراضات بشكل مستقل عن بعضها حيث ان بعض الافتراضات قد تكون مترابطة.

عند عرض تحليل الحساسية المذكور، تم احتساب القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير، وهي نفس الطريقة المطبقة في حساب التزامات منافع الموظفين المعترف بها في قائمة المركز المالي.

لم يكن هناك تغيير في الأساليب والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية من السنوات السابقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم إجراء حاسبة اكتوارية مستقلة للتأكد من كفاية مخصص منافع نهاية خدمة الموظفين والمكافآت الإضافية وتمثاليه مع القواعد المنصوص عليها في نظام العمل السعودي وتلك التي حددتها إدارة الشركة على التوالي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي ١٩: منافع الموظفين.

إن مدة المتوسط المرجح لمنافع نهاية الخدمة هي ٩,٢٥ سنوات (٢٠٢٠: ٩,٦٤ سنوات).

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

١٣. التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٨٩,٧١٨	١٨٢,٥٤٦	١ يناير
٢٢١,٦٠٥	٥٢٦,٥١٦	إضافة
٥,١٩٣	٢٢,٠٧٢	تراكم الفوائد
(٢٣٣,٩٧٠)	(٢٦٠,٥٤١)	مدفوعات
١٨٢,٥٤٦	٤٧٠,٥٩٣	٣١ ديسمبر
		تم تحليله على أنه:
٤٤,١٣٢	١١٨,٢٨١	متداول
١٣٨,٤١٤	٣٥٢,٣١٢	غير متداول
١٨٢,٥٤٦	٤٧٠,٥٩٣	

يوضح الجدول التالي تفاصيل الاستحقاق التعاقدى المتبقي للشركة عن التزامات عقود الإيجار. تم إعداد الجداول بناء على التدفقات النقدية غير المخصوم للالتزامات عقود الإيجار استناداً إلى أقرب تاريخ يمكن أن يُطلب فيه من الشركة القيام بالسداد.

يتضمن الجدول الفوائد والتدفقات النقدية الرئيسية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٠,٠٠٠	١٣٧,٧٠٠	خلال سنة واحدة
١٥٠,٠٠٠	٣٦٣,١٠٠	من سنة إلى خمس سنوات
٢٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٨٠٠	

إن الشركة غير معرضة لمخاطر السيولة المتعلقة بالالتزامات عقود الإيجار. تقوم إدارة الخزينة في الشركة بمراقبة التزامات عقود الإيجار.

١٤. مستحقات ومطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٦٨,٤٣٦	٨٩٢,٦٣٧	مصاريف مستحقة
١,٤٤٤,٦٩٥	٧٧٦,٤٥٧	مستحقات متعلقة بالموظفين
٩٤٧,٥٩٧	٢٦٥,٦٢٦	فائدة مستحقة
١,١٧٥,٨٧١	٧٦٦,٢١٥	ذمم دائنة أخرى
٤,٢٣٦,٥٩٩	٢,٧٠٠,٩٣٥	

١٥. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركاء وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة ومنشآت مسيطر عليها أو خاضعة لتأثيرات كبيرة من تلك الجهات. فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال العام:

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة المعاملات	جهة ذات علاقة
-	-	مدفوعات إلى الشركة (إيضاح "ب" أدناه)	الشركة الأم
٦٣١,٢٦٩	٩٣٩,٤٨٩	مدفوعات بالنيابة عن الشركة	شركات شقيقة
٨,٨٠٩	-	مصاريف معاد تحميلها لتكاليف الموظفين	
-	١٢٩,٢٣٨	مصاريف معاد تحميلها فيما يتعلق بخدمات التسويق	
٣٠,٧٨٥	٨٨,٦٣٤	تحصيل نيابة عن الشركة	
٩٥١,٧٤١	٩٥١,٧٤١	مصاريف معاد تحميلها على الشركة	
١٨٥,٠٤٠	١٣٩,٨٥٦	مصاريف تقييم العملاء قبل منح القروض والسلف إلى العملاء	
١,٤٠٧,٣٢٨	٤٦٨,٦٠١	مشتريات	
-	٤,٥٨٩	أخرى	

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

(١) كان المطلوب لجهات ذات علاقة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٢٤,٢٤٩	٤٥٩,٨٣٩	شركة باب رزق جميل للخدمات المحدودة
٤٦٦,٩١٥	٢٤٩,٥٠١	عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
١٨,٩٨٠	٢٠,٠٨٨	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
٢٨٧,٠٤٠	٢٧٢,٤٦٣	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
٢٢,٣٨٨	-	شركة عبد اللطيف جميل للإلكترونيات والتكليف المحدودة
١٧٢,٥٠٠	-	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
١,٤٩٢,٠٧٢	١,٠٠١,٨٩١	

(٢) فيما يلي مجموع مبالغ المكافآت لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٤٧٠,٤١٢	١,٣٢٢,٤٦٥	مكافآت
٧٥٥,١٦٦	١,٠٢٣,٠٠٠	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٤٤٦,٢٢٠	٢٤١,٧٣٥	التزامات منافع الموظفين
٢,٦٧١,٧٩٨	٢,٥٨٧,٢٠٠	

يتضمن موظفو الإدارة الرئيسية أعضاء مجلس الإدارة واللجان ذات العلاقة (لجنة المخاطر والمراجعة، إلخ) والإدارة التنفيذية.

١٦. زكاة مستحقة

تتضمن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١١٤,١٧٣,١٦٦	١٢٣,١٣٨,٤٩٥	موجودات غير متداولة
٩٠,٩١٨,٩٨٦	٨٦,٤٠٩,٨٧٨	مطلوبات غير متداولة
٩١,٣٦١,٣٣٥	٨٣,٥١٦,٧٢٦	الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية
(٦,٦٤٢,٦٧٨)	٥,٩٦٩,٩٧١	صافي الربح/ (الخسارة) قبل الزكاة

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى الزكاة المحملة للسنة.

ان حركة الزكاة المستحقة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩١,٤٠٩	٢١٠,٦٧٦	١ يناير
٢١٠,٦٧٦	٨٤٣,٢٠٢	المحمل للسنة الحالية
١٩,٧٨٩	(٧,٧٤٠)	نقص / (زيادة) المحمل لسنة سابقة
(٢١١,١٩٨)	(٢٠٢,٩٣٦)	٣١ ديسمبر
٢١٠,٦٧٦	٨٤٣,٢٠٢	

وضع الربوط الزكوية

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و من السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي لا تزال قيد المراجعة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. أصدرت الهيئة ربطاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وطالبت الشركة بزكاة إضافية بقيمة ٢,٤ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذا الربط الذي تم الموافقة عليه من قبل الهيئة وتم إغلاق القضية في ١١ يونيو ٢٠٢٠. لدى الشركة "خطاب عدم ممانعة" صالح لغاية ٣٠ ابريل ٢٠٢٢.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

١٧. مصاريف بيع وتسويق

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٨٦٦,٥٦١	٣,٧٥٣,٢٥٩	رواتب وتكاليف ذات صلة
١٩٩,١٨٣	٢٩٠,٠٠٥	مساهمة في خطة المساهمات المحددة (التأمينات الاجتماعية)
٣٨٦,١٣٤	١٩٦,٢٦٠	دعاية وتسويق
٨٢,٣٧٨	٨٧,٨٧٠	إيجار (إيضاح ٧)
١٩٨,٠٣١	٢٤٣,٠٨٩	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٧)
١٠٨,٠٩٥	١٢٦,٢٤٩	استهلاك (إيضاح ٦)
٤١٤,٦٥٧	٥٣٤,٧٠٨	اطفاء (إيضاح ٥)
٢٥٥,٧٣٨	٢٢٩,٨٩٩	خدمات
٤٢٠,٩٨٧	٦٤٢,٥٨٣	أخرى
٥,٩٣١,٧٦٤	٦,١٠٣,٩٢٢	

١٨. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٨٨٠,٣٢٧	٤,٤٧٦,٦٤٥	رواتب وتكاليف ذات صلة
١٤٧,٤٥٤	٢٠٦,٥١٤	مساهمة في خطة المساهمات المحددة (التأمينات الاجتماعية)
٨٨٢,٣٥٢	٩٣٣,٨٤٥	أتعاب مهنية
٩٥١,٧٤١	٩٥١,٧٤١	مصروفات معاد تحميلها على خدمات مشتركة (إيضاح ١٥)
٢٩,٨٦٣	٥٧,٢٧٥	استهلاك (إيضاح ٦)
٥٩,٢٩٦	٤٨,٠٧٦	سفر
٦٩,٨٤٩	٣١٣,١٣٤	اصلاح وصيانة
٧,١٠٣	١٠,١٦٦	تكاليف التراخيص
٣٠١,٢٠٩	٧٦٧,٦٧٦	أخرى
٦,٣٢٩,١٩٤	٧,٧٦٥,٠٧٢	

١٩. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم من صافي عوائد الفترة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

لم يتم تسجيل أي تأثير فعال على المتوسط المرجح لعدد الحصص خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. تم احتساب ربحية السهم الأساسية على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٦,٨٧٣,١٤٣)	٥,١٣٤,٥٠٩	صافي الربحية/ (الخسارة) للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٠,٦٩)	٠,٥١	ربحية/ (خسارة) السهم الاساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

٢٠. التقارير القطاعية

إن 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) وبخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن مخاطر ومنافع القطاعات الأخرى.

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

٢١. إدارة المخاطر المالية

ان أنشطة الشركة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة والقيمة العادلة ومخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية ومخاطر الأسعار الأخرى) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة العليا وفقاً لسياسات معتمدة من قبل أولئك المكلفين بالحوكمة. تقوم الإدارة العليا بتحديد وتقييم المخاطر المالية والتحوط لها من خلال التعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية في الشركة. إن وظيفة إدارة الخزينة بالشركة هي تقديم الاستشارات حول المخاطر المالية وهيكل الحوكمة المناسب للمخاطر المالية على أساس السياسات المعتمدة لإدارة المخاطر الملخصة أدناه.

ان المسؤولين عن الحوكمة يتحملون المسؤولية الكاملة عن انشاء إطار عمل لإدارة مخاطر الشركة والإشراف عليه. فريق الإدارة التنفيذية مسؤول عن تطوير ومراقبة سياسات الشركة لإدارة المخاطر. يقوم الفريق بعقد اجتماعات بانتظام والإبلاغ عن أي تغييرات والمسائل المتعلقة بالامتثال إلى المكلفين بالحوكمة.

تتم مراجعة أنظمة إدارة المخاطر بانتظام من قبل فريق الإدارة التنفيذية لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. ومن خلال الدورات التدريبية والمعايير والإجراءات الإدارية لدى الشركة، فأنها تهدف إلى انشاء بيئة رقابية انضباطية وبناءة يفهم فيها الموظفون كافة واجباتهم والتزاماتهم.

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي القروض وسلف العملاء والنقد وما في حكمه وسلف الموظفين والاقتراضات، والمستحق للبنك المركزي السعودي، والمطلوب لجهات ذات علاقة والتزامات عقود إيجار. يتم الإفصاح عن طرق الاعتراف المعينة المعتمدة في بيانات السياسات الفردية المرتبطة بكل عنصر.

تتم مقاصة الأصل والالتزام المالي وصافي القيمة الواردة في قائمة المركز المالي عندما يكون للشركة حق قانوني ملزم بتسوية القيمة المحققة، وتتوي الشركة اما تسويته بالصافي او الاعتراف بالأصل والالتزام في نفس الوقت.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر العملات ومخاطر الاسعار الأخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر السلع.

١) مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق. إن الشركة معرضة كذلك لمخاطر التدفق النقدي لسعر الفائدة على ودائعها قصيرة الأجل. يتراوح سعر الفائدة الفعلي على الودائع قصيرة الأجل بين ٠,٧٪ - ١,٠٥٪ (٢٠٢٠: ٠,٠٦٪ - ١,٣٥٪).

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة نظراً لأنها اقترضت أموال بأسعار فائدة متغيرة. مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، تتأثر أرباح الشركة السنوية من خلال الأثر على قروض الفائدة المعومة وبالشكل التالي:

الأثر على الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٥,٣١٣	-٠,١٪
(٤٥,٣١٣)	+٠,١٪
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٤,٤٥٧	-٠,١٪
(٤٤,٤٥٧)	+٠,١٪

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات:

تدير الشركة تعرضها لتأثيرات المخاطر المختلفة المرتبطة بالتذبذب في المستويات السائدة من أسعار الفائدة في السوق على مركزها المالي وتدفعاتها 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 يقع 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

المجموع	تخضع للفائدة		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	بدون فوائد	أكثر من ٥ سنوات	
		١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة
٧٧٨,٤٦٢	٧٧٨,٤٦٢	-	-
٢٧٨,٥٦١	٢٧٨,٥٦١	-	-
٥٣٦,٤٥٨	٥٣٦,٤٥٨	-	-
١٧٨,٤٠٠,٠١٦	-	١٢٠,٣٥٤,٠٠٧	٥٨,٠٤٦,٠٠٩
٣,٥٠٢,١٣٠	٣,٥٠٢,١٣٠	-	-
٣٥,٤٥٣,٤٨٦	١٥,٤٥٣,٤٨٦	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٨,٩٤٩,١١٣	٢٠,٥٤٩,٠٩٧	-	٧٨,٠٤٦,٠٠٩

موجودات

موجودات غير ملموسة

ممتلكات ومعدات

موجودات حق الاستخدام

قروض وسلف العملاء،
بالصافي

سلف ومصاريف مدفوعة

مقدماً وموجودات أخرى

النقد وما في حكمه

مجموع الموجودات

المجموع	تخضع للفائدة		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	بدون فوائد	أكثر من ٥ سنوات	
		١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة
٦٥,٤٦٧,٢١٦	-	٤٩,٤٤٣,٦٦٧	١٦,٠٢٣,٥٤٩
٥٣,٥٣٦,٩٦١	٥٣,٥٣٦,٩٦١	-	-
٥,٧٦٠,٦٥٣	٥,٧٦٠,٦٥٣	-	-
٨٤٠,٤٥٣	٨٤٠,٤٥٣	-	-
٤٧٠,٥٩٣	٤٧٠,٥٩٣	-	-
١,٠٠١,٨٩١	١,٠٠١,٨٩١	-	-
٨٤٣,٢٠٢	٨٤٣,٢٠٢	-	-
٢,٧٠٠,٩٣٥	٢,٧٠٠,٩٣٥	-	-
١٣٠,٦٢١,٩٠٤	٦٥,١٥٤,٦٨٨	٤٩,٤٤٣,٦٦٧	١٦,٠٢٣,٥٤٩
٨٨,٣٢٧,٢٠٩ (٤٤,٦٠٥,٥٩١)		٧٠,٩١٠,٣٤٠	٦٢,٠٢٢,٤٦٠

مطلوبات

قروض

مستحق للبنك المركزي السعودي

التزامات منافع الموظفين

إيراد مؤجل - منحة حكومية

التزامات عقود إيجار

مطلوب لجهات ذات علاقة

زكاة مستحقة

مستحقات ومطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تخضع للفائدة		بدون فوائد	المجموع
	أكثر من ٥ سنوات	٥ سنوات		
موجودات				
موجودات غير ملموسة	-	-	٨١٤,٥٩٢	٨١٤,٥٩٢
ممتلكات ومعدات	-	-	٢٢٦,١٠٨	٢٢٦,١٠٨
موجودات حق الاستخدام	-	-	٢٥٣,٠٣١	٢٥٣,٠٣١
قروض وسلف العملاء، بالوصافي	٥٠,١٦٠,٧٠١	١١١,٧٠١,٦٩١	-	١٦١,٨٦٢,٣٩٢
سلف ومصاري ف مدفوعة	-	-	-	-
مقدماً وموجودات أخرى	-	-	٢,٨٧١,٤٤٠	٢,٨٧١,٤٤٠
النقد وما في حكمه	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤,٥٦٩,٤٦٢	٤٤,٥٦٩,٤٦٢
مجموع الموجودات	٨٠,١٦٠,٧٠١	١١١,٧٠١,٦٩١	١٨,٧٣٤,٦٣٣	٢١٠,٥٩٧,٠٢٥
مطلوبات				
قروض	٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مستحق للبنك المركزي السعودي	-	-	٦٥,٦١٧,٩٦٢	٦٥,٦١٧,٩٦٢
التزامات منافع الموظفين	-	-	٤,٧٥٦,٢١٢	٤,٧٥٦,٢١٢
إيراد مؤجل - منحة حكومية-	-	-	٥٨٤,٢٣٢	٥٨٤,٢٣٢
التزامات عقود ايجار	-	-	١٨٢,٥٤٦	١٨٢,٥٤٦
مطلوب لجهات ذات علاقة	-	-	١,٤٩٢,٠٧٢	١,٤٩٢,٠٧٢
زكاة مستحقة	-	-	٢١٠,٦٧٦	٢١٠,٦٧٦
مستحقات ومطلوبات أخرى-	-	-	٤,٢٣٦,٥٩٩	٤,٢٣٦,٥٩٩
مجموع المطلوبات	٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٨٠,٢٩٩	١٢٧,٠٨٠,٢٩٩
فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية	٧٧,٦٦٠,٧٠١	٦٤,٢٠١,٦٩١	(٥٨,٣٤٥,٦٦٦)	٨٣,٥١٦,٧٢٦

إن معدل الفائدة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي، عند استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة الدفترية للأداة. إن المعدل هو معدل تاريخي لأداة بسعر ثابت مدرج بالتكلفة المطفأة ومعدل السوق الحالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

٢) مخاطر العملات

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية المقومة بالعملات الأجنبية بسبب التغيير في أسعار صرف العملات الأجنبية في حالة عدم قيام الشركة بالتحوط للتعرض لمخاطر العملات عن طريق أدوات التحوط. إن جميع المعاملات التجارية تقريباً الخاصة بالشركة تجرى بالريال السعودي. ونظراً لأن الشركة لم تقم بإجراء أي معاملات جوهرية بعملات غير الريال السعودي خلال هذه السنة، فإن الشركة غير معرضة لأي مخاطر عملات خلال السنة.

٣) مخاطر أسعار أخرى

إن مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر العملات أو مخاطر أسعار الفائدة). الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار أخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم وأسعار البضائع لكون الشركة بمنأى عن الاستثمار في تجارة الأوراق المالية أو البضائع.

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم وفاء الطرف المقابل بالتزاماته بموجب أداة مالية أو عقد مع عميل، مما يؤدي إلى خسارة مالية. إن الشركة معرضة لمخاطر الائتمان على النقد وما في حكمه والقروض وسلف العملاء وسلف الموظفين. وقد وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال إدراج الموافقات الائتمانية وحدود الائتمان ومتطلبات الضمانات. وتستند هذه الإجراءات على التوجيهات الداخلية للشركة. تدير لجنة المخاطر بالشركة الاستراتيجية العامة لمخاطر الائتمان.

يشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة إزاء التطورات التي تؤثر على قطاع معين من العملاء.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

تدير الشركة تركيز التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنويع محفظة قروض وسلف العملاء لتشمل قطاعات مختلفة ومنتجات قروض متنوعة. تخفف الشركة أثر المخاطر الائتمانية من خلال تقييم الجدارة الائتمانية والحصول على ضمانات من طرف ثالث بتدفقات نقدية ثابتة. لكل نوع منتج من منتجات القروض، فإنه يتم تحديد الحد الأعلى للائتمان. يتم الاحتفاظ بمخصص للخسائر الائتمانية عند مستوى يكون في تقدير الإدارة كافٍ لمواجهة الخسائر الناتجة عن الانخفاض في قيمة الذمم المتعثرة.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في القوائم المالية - والتي تدرج بالصافي بعد خصم خسائر الانخفاض في القيمة- أقصى تعرض لمخاطر الائتمان للشركة دون أخذ قيمة أي ضمان تم الحصول عليه في الاعتبار.

تحليل جودة الائتمان

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان والقروض وسلف العملاء المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في التواريخ المذكورة.

التعرض عند التعثر

خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٩٨٦,٦٤٦	٣,٣٥٢,١٠٠	١٧٢,٣٢٣,٨٣٨	٢٠٢١
٩٣٥,٩٨٩	١,٥١٤,١٢٥	١٦٤,١٥٠,٠٧٣	٢٠٢٠

الخسارة الائتمانية المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦١,٣١٠	٧١٢,٣٦٩	٢,٣٨٨,٨٨٩	٢٠٢١
١٣,٠٥٨	٦١٦,٠٤٦	٤,١٠٨,٦٩١	٢٠٢٠

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

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود لا يمرر لهما. 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 بالنسبة للتعرض من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر المدة المتبقية من العمر كما في تاريخ التقرير؛ مع
 - احتمالية التعثر المدة المتبقية من الحياة عند نقطة زمنية تم تقديرها في وقت الاعتراف الأولي بالتعرض (يتم تعديلها عند الاقتضاء من أجل التغيرات في توقعات المصاريف المدفوعة مقدماً).
- تقوم الشركة بتجميع ذمها المدينة في المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣ كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عند الاعتراف بالقروض لأول مرة، تعترف الشركة بمخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن الذمم المدينة من المرحلة ١ أيضاً الذمم المدينة في الحالات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف الرصيد من المرحلة ٢.

المرحلة ٢: عندما تظهر الذمم المدينة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني. تتضمن الذمم المدينة من المرحلة ٢ أيضاً الذمم المدينة في الحالات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف الذمم المدينة من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: تم اعتبار الذمم المدينة منخفضة القيمة الائتمانية. تسجل الشركة مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني.

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.

إن كل تعرض مخصص لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف الأولي وذلك استناداً إلى المعلومات المتاحة حول المقترض. إن حالات التعرض خاضعة للرصد المتواصل التي قد ينتج نقل تعرض إلى درجة أخرى من درجات مخاطر الائتمان.

ب) إنشاء هيكل زمني للتعثرات المحتملة

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل زمني لمخاطر 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. نظراً لعدم وجود بيانات كافية عن الفترة الزمنية للشركة التي تم إنشاؤها حديثاً، فإن البيانات المستخدمة تتعلق بشركة تابعة مثيلة للشركة.

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.

ج) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

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

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

أما بخصوص التسهيلات المساندة، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يتجاوز الأصل أكثر من ٣٠ يوماً عن موعد استحقاقه. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال عدد الأيام التي مضت على دفعة سداد كاملة لم يتم استلامها. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة إهمال قد تكون منحت للمقترض. تراقب الشركة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- قدرة الضوابط على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر؛
- عدم موازنة الضوابط مع النقطة الزمنية لمرور أكثر من ٣٠ يوماً على استحقاق الأصل، و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر التحويلات من المرحلة (١) "احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢) "احتمالية التعثر مدى الحياة".

اعتبارات بسبب كوفيد-١٩:

من أجل التصدي لآثر كوفيد-١٩، تم طرح برامج دعم متنوعة للعملاء من قبل الشركة استناداً إلى مبادرات "ساما" مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج تأجيل الدفعات (راجع إيضاح ٢٢ لمزيد من التفاصيل). إن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، في حد ذاته، لا تعتبره الشركة سبب لحدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث تم نتيجة لذلك تحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على المرحلة الحالية. غير أنه وضمن عملية التقييم الائتماني للشركة، لا سيما في ظل الوضع الاقتصادي الراهن الناجم عن آثار الإغلاق، قامت الشركة بتحليل المركز المالي للعملاء والقدرة على سداد المبالغ وفي حالة ظهور مؤشرات تدهور كبيرة، تم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء وكذلك مرحلة التعرض، حيثما ينطبق ذلك.

بالإضافة إلى معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أعلاه، أنشأت الشركة بياناً مفصلاً بالمخاطر من خلال دمج عناصر جديدة من أجل تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتصدي لآثر كوفيد-١٩ مثل مخاطر القطاع، والتعثرات المحتملة للمحافظ، وسلوكيات التخلف عن الدفع السابقة. يتم التعامل مع جميع عملاء الشركة ضمن قطاع التجزئة.

لم يتم إجراء تغيير على معايير التسهيلات المساندة لكافة أنواع التعرض. لم يحدث أي تغيير في المراحل المتعلقة ببرنامج الإعفاء للبنك المركزي السعودي.

د) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية للقروض وسلف العملاء لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي قروض أو سلف حالية تم تعديل أحكامها يمكن أن يتم إلغاء قيدها وإدراج التمويل أو السلف المعدلة كقروض وسلف جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

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

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن القروض وسلف العملاء ممن يواجهون صعوبات (مالية مشار إليها بـ "أنشطة الإهمال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإهمال لدى الشركة، فإن الإهمال بخصوص القروض وسلف العملاء يمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للمدين 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.

إن أي إعفاءات من السداد لا ينبغي أن تؤدي تلقائياً إلى الإهمال والانتقال إلى المرحلة ٢.
ه) تعريف التعثر في السداد

يعتبر التعثر قد حدث فيما يتعلق بالملتزم عندما يمضي على الملتزم ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما في ذلك أقساط أصل التمويل أو دفعات تكلفة التمويل والرسوم.

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

ذ) 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.

لم تطرأ أي تغييرات على أنواع المتغيرات الاستشرافية (المحركات الاقتصادية الرئيسية) المستخدمة كمدخلات نموذجية في السنة الحالية.

ز) قياس خسارة الائتمان المتوقعة

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- معرض لمخاطر التعثر

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستشراكية 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 ومخاطر التعرض. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما تتوافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغيير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات المصاريف المدفوعة مقدماً المقدر.

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. يأخذ نموذج الخسارة من التعثر في الاعتبار الهيكل وأقدمية المطالبة وقطاع الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

إن قيمة التعرض عند التعثر تمثل التعرض المتوقع في حال التعثر. تستمد الشركة التعرض للمخاطر نتيجة التعثر من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغييرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء.

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 سلفة أو إلغاء عقد إيجار تمويلي أو أوراق قبض.

اعتبارات بسبب كوفيد-١٩

إن حالة عدم اليقين إزاء أثر كوفيد-١٩ تشير إلى قدر كبير من عدم اليقين من التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة. يمكن أن تؤدي الظروف المتغيرة لكوفيد-١٩ وطريقة تصدي الحكومة والأعمال والمستهلكين له واستجاباتهم له إلى تعديلات كبيرة على المخصصات في السنوات المالية المستقبلية.

في ظل الحالات الحالية لعدم اليقين الاقتصادي والأحكام المطبقة على العوامل المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع في التأجير التمويلي ومبيعات الأقساط في الفترات المستقبلية، ينبغي اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي تبلغ عنها الشركة على أنها أفضل تقدير من بين التقديرات الممكنة.

تخضع نماذج احتماليات التعثر والتعرض للتعثر والخسارة من التعثر لسياسة المخاطر النموذجية للشركة التي تنص على المراقبة الدورية للنماذج وإعادة التحقق الدوري وتحديد إجراءات الموافقة والصلاحيات وفقاً للأهمية النسبية للنموذج.

نتيجة لكوفيد-١٩، عدلت الشركة أوزان السيناريو لنماذج التعثرات المحتملة والخسارة من التعثر من خلال زيادة وزن السيناريو المتشائم.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المنشأة على تأمين السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة من قبل إدارة الخزينة في الشركة وذلك عن طريق مراقبة وضع الاستحقاقات للأدوات المالية للشركة للتأكد من الاحتفاظ بسيولة كافية أو توفير هذه السيولة للشركة عند الضرورة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

تتكون المطلوبات المالية للشركة بشكل رئيسي من المطلوب لجهات ذات علاقة، والاقتراضات، والمستحق للبنك المركزي السعودي، والتزامات عقود إيجار. يتوقع سداد جزء من هذه المطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، وتتوقع الشركة أن يكون لديها أموال كافية لذلك.

تحليل مواعيد الاستحقاق للموجودات والمطلوبات بحسب تقدير الإدارة

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

المجموع	لا يوجد مواعيد استحقاق ثابتة	مواعيد استحقاق ثابتة			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة	
موجودات					
١٧٨,٤٠٠,٠١٦	-	-	١٢٠,٣٥٤,٠٠٧	٥٨,٠٤٦,٠٠٩	قروض وسلف العملاء، بالصافي
٢,٠٤٠,٠٤٠	-	-	١,١٩١,٠٠٧	٨٤٩,٠٣٣	سلف للموظفين
٣٥,٤٥٣,٤٨٦	-	-	-	٣٥,٤٥٣,٤٨٦	النقد وما في حكمه
٢١٥,٨٩٣,٥٤٢	-	-	١٢١,٥٤٥,٠١٤	٩٤,٣٤٨,٥٢٨	مجموع الموجودات
مطلوبات					
٦٥,٤٦٧,٢١٦	-	-	٤٩,٤٤٣,٦٦٧	١٦,٠٢٣,٥٤٩	قروض
٥٣,٥٣٦,٩٦١	-	-	٣٠,٥٦٠,١٤١	٢٢,٩٧٦,٨٢٠	مستحق للبنك المركزي السعودي
٤٧٠,٥٩٣	-	-	٣٥٢,٣١٢	١١٨,٢٨١	التزامات عقود إيجار
١,٠٠١,٨٩١	-	-	-	١,٠٠١,٨٩١	مطلوب لجهات ذات علاقة
١٢٠,٤٧٦,٦٦١	-	-	٨٠,٣٥٦,١٢٠	٤٠,١٢٠,٥٤١	مجموع المطلوبات
٩٥,٤١٦,٨٨١	-	-	٤١,١٨٨,٨٩٤	٥٤,٢٢٧,٩٨٧	فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية

المجموع	لا يوجد مواعيد استحقاق ثابتة	مواعيد استحقاق ثابتة			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة	
موجودات					
١٦١,٨٦٢,٣٩٢	-	-	١١١,٧٠١,٦٩١	٥٠,١٦٠,٧٠١	قروض وسلف العملاء، بالصافي
١,٩٣٧,٧٩٥	-	-	١,١٧٧,٧٤٤	٧٦٠,٠٥١	سلف للموظفين
٤٤,٥٦٩,٤٦٢	-	-	-	٤٤,٥٦٩,٤٦٢	النقد وما في حكمه
٢٠٨,٣٦٩,٦٤٩	-	-	١١٢,٨٧٩,٤٣٥	٩٥,٤٩٠,٢١٤	مجموع الموجودات
مطلوبات					
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	قروض
٦٥,٦١٧,٩٦٢	-	-	٣٨,٣٢٧,٨٠١	٢٧,٢٩٠,١٦١	مستحق للبنك المركزي السعودي
١٨٢,٥٤٦	-	-	١٣٨,٤١٤	٤٤,١٣٢	التزامات عقود إيجار
١,٤٩٢,٠٧٢	-	-	-	١,٤٩٢,٠٧٢	مطلوب لجهات ذات علاقة
١١٧,٢٩٢,٥٨٠	-	-	٨٥,٩٦٦,٢١٥	٣١,٣٢٦,٣٦٥	مجموع المطلوبات
٩١,٠٧٧,٠٦٩	-	-	٢٦,٩١٣,٢٢٠	٦٤,١٦٣,٨٤٩	فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية

إدارة رأس المال

الأهداف الرئيسية للشركة من وراء إدارة رأس المال هي التأكد من قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوفير أقصى عائد للشركاء من خلال الاستخدام الأمثل لرأس المال. تدبير 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 للشركاء أو العوائد الرأسمالية للشركاء 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 ٢٠٢١.

تراقب الشركة إجمالي مبالغ التمويل التي تقدمها الشركة على أساس المتطلبات النظامية للبنك المركزي السعودي والتي تستلزم من الشركات العاملة في مجال التمويل باستثناء التمويل العقاري الحفاظ على إجمالي تمويل لا يزيد عن ثلاثة أضعاف رأس المال للشركة.

٢٠٢٠	٢٠٢١
١,٩٤ مرة	٢,٠٢ مرة

إجمالي التمويل لنسبة رأس المال
(القروض وسلف العملاء (بالصافي) مقسومة على مجموع حقوق الشركاء)

٢٢. تأثير (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

تواصل جائحة كوفيد-١٩ تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجات متعددة من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة التي اتخذتها الحكومة.

خلال عام ٢٠٢٠، أجرت الإدارة تقييماً مفصلاً للتأكد من تأثير الوباء وما نتج عنه من تدابير الدعم الحكومي والبنك المركزي السعودي، مثل إجازات السداد وحزم التخفيف الأخرى على محفظة التمويل.

تواصل الشركة تقييم الوضع الحالي وتأثيره على الائتمان الرئيسي والسيولة ونسب التشغيل والملاءة ومؤشرات الأداء بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى. كما يأخذ تقييم الوضع الحالي في الاعتبار تأثير برامج الاعفاء المدعومة من الحكومة والبنك المركزي السعودي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت الشركة بمراجعة بعض مدخلات عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. لا يزال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة للشركة حساساً تجاه متغيرات الاقتصاد الكلي واوزان السيناريوهات. إلى الحد الذي لا يمكن فيه دمج بعض التأثيرات بشكل كامل في حسابات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في الوقت الحالي، تستمر الإدارة في ممارسة حكم الخبراء الائتمان لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة من خلال النظر في المعلومات المعقولة والداعمة التي لم يتم إدراجها فعلياً في النماذج الكمية. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وعدم اليقين، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. إن أثر مثل هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري وستواصل الشركة إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

لا يزال من الصعب التأكد بشكل موثوق من الآثار المحددة للوباء وتدابير دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي، مثل إجازات السداد وحزم التخفيف الأخرى. وبناءً عليه، خلصت الشركة إلى أنه من السابق لأوانه أن ينعكس أي انخفاض ائتماني محتمل من خلال تطبيق معايير التدرج، وبدلاً من ذلك، ركزت بشكل أكبر على نموذج الاقتصاد الكلي الذي يدعم قرارات التعثر المحتمل والتعثر نتيجة الخسارة. ستستمر الشركة في تقييم التعرضات الهامة للطرف المقابل بشكل فردي مع توفر بيانات أكثر موثوقية وبالتالي تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل في خسائر الائتمان المتوقعة في فترات التقارير اللاحقة.

برامج دعم ومبادرات من البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

ومن أجل التصدي لأثر كوفيد-١٩، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠م من أجل تقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت متناهية الصغر والمتوسطة الحجم وفقاً للتعريف الصادر عن البنك بموجب التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ. يتمحور البرنامج حول البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج دعم التمويل المضمون؛ و
- برنامج دعم نقاط البيع ورسوم خدمات التجارة الإلكترونية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

برنامج تأجيل الدفعات

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقته البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠ ومع مزيد من التمديدات للبرنامج حتى مارس ٢٠٢٢ المعلن عنها لاحقاً، قامت الشركة بتأجيل سداد تسهيلات الإقراض لجميع الشركات المتناهية الصغر ومتوسطة الحجم المؤهلة على النحو التالي:

برامج الدعم	القسط المؤجل	تكلفة التأجيل
أبريل ٢٠٢٠ - سبتمبر ٢٠٢٠	٣٨,٢٦ مليون	٥,٨١ مليون
أكتوبر ٢٠٢٠ - ديسمبر ٢٠٢٠	٧,٧٥ مليون	٢,٧١ مليون
يناير ٢٠٢١ - مارس ٢٠٢١	٧,٧٤ مليون	١,٨٧ مليون
أبريل ٢٠٢١ - يونيو ٢٠٢١	٦,٩٧ مليون	١,٣١ مليون
يوليو ٢٠٢١ - سبتمبر ٢٠٢١	٠,٦٧ مليون	٠,٢٨ مليون
أكتوبر ٢٠٢١ - ديسمبر ٢٠٢١	٠,٥٤ مليون	٠,٢١ مليون
يناير ٢٠٢٢ - مارس ٢٠٢٢	٠,٥٣ مليون	٠,٢١ مليون

واعتبرت الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة النقص المحتمل في التدفق النقدي للمقترضين. نفذت الشركة الإعفاءات في السداد عن طريق تأجيل استحقاق الأقساط وتمديد فترة القروض المطبقة دون أي تكاليف إضافية على العميل.

بالنسبة للتمديدات الثلاثة الأخيرة لبرنامج تأجيل الدفعات، أي بين ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢، تم التأجيل فقط لتلك الشركات متناهية الصغر ومتوسطة الحجم التي لا تزال متأثرة بالإجراءات الاحترازية لكوفيد-١٩ بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي في هذا الصدد. أجرت الشركة تقييماً لتحديد مجموعة العملاء المؤهلين لاستمرار التأجيل، وبناءً عليه قامت بتأجيل القسط المستحق من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ومددت فترة القروض المعمول بها دون أي تكاليف إضافية على العميل.

قد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التأجيلات بخصوص التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل لشروط الترتيبات. نتج عن ذلك اعتراف الشركة بمجموع خسارة تعديل اليوم الأول في زمن كل تأجيل البالغ ١٢,٣٩ مليون ريال سعودي على القروض وسلف العملاء وتم خصمها من إيرادات العمولة الخاصة.

واستناداً إلى التوضيح المقدم من البنك المركزي السعودي، طبقت الشركة البرامج أعلاه على الشركات المتناهية الصغر ومتوسطة الحجم وعلى الأفراد.

تعتبر الشركة بشكل عام أن تأجيل المدفوعات في ترتيبات المشقة عبارة عن مؤشر للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ولكن تأجيل المدفوعات بموجب برامج دعم كوفيد-١٩ الراهنة لم يتم التعامل معها، بشكل منفصل، على أنها مؤشر للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

وديعة البنك المركزي السعودي الممنوحة للشركة بموجب برنامج تأجيل الدفعات

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة التي تتوقع الشركة أن تتكبدها بموجب برامج البنك المركزي السعودي، استلمت الشركة مبلغ إجمالي ٥٨,٧ مليون ريال كوديعة بلا ربح من البنك المركزي السعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مع فترات استحقاق مختلفة. فيما يلي تفاصيل المبالغ المستلمة من البنك المركزي السعودي وشروط سدادها الأولية:

- مبلغ ٣٨,٨٥ مليون ريال سعودي مستحق السداد للبنك المركزي السعودي على مدى فترة ٣,٥ سنوات على أقساط شهرية متساوية مع فترة سماح لمدة ستة أشهر، تم استلامه مقابل قروض وسلف العملاء في ١٣ أبريل ٢٠٢٠.
- مبلغ ٧,٣ مليون ريال سعودي، مستحق السداد للبنك المركزي السعودي على مدى فترة ١,٥٨ سنوات على أقساط شهرية متساوية مع فترة سماح لمدة أربعة أشهر، تم استلامه مقابل قروض وسلف العملاء في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠.
- مبلغ ٧,٢ مليون ريال سعودي مستحق السداد للبنك المركزي السعودي على مدى فترة ١,٧٥ سنوات على أقساط شهرية متساوية مع فترة سماح لمدة ثلاثة أشهر، تم استلامه مقابل قروض وسلف العملاء في ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٠.
- مبلغ ٤,٧ مليون ريال سعودي مستحق السداد للبنك المركزي السعودي على مدى فترة ١,٥ سنوات على أقساط شهرية متساوية مع فترة سماح لمدة ثلاثة أشهر، تم استلامه مقابل قروض وسلف العملاء في ٢٢ أبريل ٢٠٢١.
- مبلغ ٠,٦٧ مليون ريال سعودي مستحق السداد للبنك المركزي السعودي على مدى فترة ١,٥ سنوات، تم استلامه مقابل قروض وسلف العملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريال السعودي)

تتوقع الشركة أن يتم تعويضها عن آخر تمديدين لبرامج الدفع المؤجل.

وقد تم احتساب فائدة التمويل المدعوم على أساس منتظم وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك اعتراف بإيرادات منحة حكومية بمبلغ ٢,٩ مليون ريال سعودي لتعويض خسائر التعديل التي تم مقابلها بتقديم منحة. قررت الإدارة، بناءً على خطاب البنك المركزي السعودي، أن المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة في تأجيل المدفوعات. من أجل الاعتراف بهذه المنفعة الناتجة عن معدل التمويل المدعوم، مارست الإدارة بعض الأحكام للاعتراف وقياس إيرادات المنحة. خلال السنة، تم تحميل مبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٧٥٤ ألف ريال سعودي) على قائمة الدخل المتعلقة بإطفاء القيمة الحالية لوديعة البنك المركز السعودي التي لا تحمل أي أرباح.

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، قام البنك المركزي السعودي بتأجيل أقساط السداد الشهرية إلى تاريخ السداد الأخير وفقاً لجدول السداد الأصلي. نتج عن ذلك تحقيق الشركة لمكاسب تعديل بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

برنامج تمويل الإقراض

خلال سنة ٢٠٢٠، استلمت الشركة وديعة إضافية بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي، تم استلام منها ١٠ مليون ريال سعودي في ٢٨ أبريل ٢٠٢٠ و ١٠ مليون ريال سعودي في ١٥ يونيو ٢٠٢٠، مع فترة سماح مدتها ٣٦ شهر للسداد بموجب برنامج تمويل الإقراض وفترة سماح مدتها ٦ أشهر للسداد. إن منفعة الوديعة بدون فائدة تم المحاسبة عنها على أساس منتظم وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك اعتراف بإيراد مؤجل قدره ٩٨٦ ألف ريال سعودي عند استلام القرض واعتراف بمبلغ ٣٨٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٠٢ ألف ريال سعودي) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كإيراد من المنحة الحكومية.

مارست الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف وقياس دخل المنحة أعلاه. تتوقع الإدارة الوفاء بجميع شروط البرنامج والالتزام بها.

برنامج دعم التمويل المضمون

خلال خطاب مستقل من البنك المركزي السعودي، تم استبدال برنامج تمويل الإقراض أعلاه ببرنامج دعم التمويل المضمون حيث يتطلب من الشركة تقديم تمويل إلى قطاع معين من العملاء وفقاً لشروط وأحكام البرنامج وأنظمة البنك المركزي السعودي. كما أنه بإمكان الشركة تسجيل القروض وسلف العملاء على أن تضمنها جهة حكومية حتى ٩٥٪ من المبلغ المتبقي.

سداد برامج البنك المركزي السعودي

قامت الشركة بسداد مبلغ إجمالي قدره ٢٣,١ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي في تاريخ الاستحقاق أو لعدم الحاجة الأموال منذ بدء البرامج المذكورة أعلاه. تم سداد مبلغ ١٧,٩ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تشترك الشركة في برنامج دعم رسوم خدمات التجارة الإلكترونية ونقاط البيع.

أصدر البنك المركزي السعودي خلال شهر مايو ٢٠٢٠ وثيقة إرشادية بعنوان "إرشادات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية لكوفيد-١٩ إجراءات الدعم الاستثنائية". أخذت الشركة في الاعتبار التوجيهات الصادرة في إعداد هذه القوائم المالية.

٢٣. تاريخ الموافقة على إصدار القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢ م (الموافق ٢٧ رجب ١٤٤٣ هـ).