

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

القوائم المالية

للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

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

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر (شركة سعودية مساهمة مغلقة) ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ١٦.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي معدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن الفقرة الخاصة بمسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتوفير أساس لرأينا.

### مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي معدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ومتطلبات أحكام نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، ومسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية والافصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لدى أعضاء مجلس الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس لدى أعضاء مجلس الإدارة بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

### مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعة يشتمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تكشف عادةً الخطأ الجوهري عند وجوده. قد تأتي الأخطاء نتيجة غش أو خطأ وتعتبر جوهرية، منفردة أو مجتمعة، إن كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)  
وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس التقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال المراجعة. كما إننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لهذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهرى ناشئ عن الغش أكبر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
  - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي نفذتها الإدارة.
  - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ومدى احتمالية وجود عدم تيقن جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهرى قائم، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على 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 وفق مبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
- إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة - من بين أمور أخرى - بنطاق العمل المخطط له للمراجعة وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك نقاط الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة التي قمنا بها.
- كما نقوم بتزويد الإدارة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة - حيثما يقتضي الأمر.

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى  
بناء على المعلومات التي توفرت لنا خلال إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات المطبقة والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٥٦

١٣ فبراير ٢٠١٨ م  
٢٧ جمادى الأولى ١٤٣٩ هـ

جدة  
00371/17



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

قائمة الدخل الشامل

للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

إيضاحات ريال سعودي

(١٤٩,٨٦٧)		مصروفات بيع وتسويق
(١,٠٨٩,٢٣٧)	٤	مصروفات عمومية وإدارية
<u>(١,٢٣٩,١٠٤)</u>		الخسارة من العمليات
٧٠٣,٦٦٨	٨	إيرادات تمويل
<u>(٥٣٥,٤٣٦)</u>		صافي الخسارة للفترة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
-		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
<u>(٥٣٥,٤٣٦)</u>		مجموع الخسارة الشاملة للفترة
<u>(٠,٠٥)</u>	١١	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر  
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
ريال سعودي إيضاحات

		الموجودات
		<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٩٠,٤٤١	٥	تحسينات على المأجور ومعدات
٣٢٧,٣٧٨	٦	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
<u>٤١٧,٨١٩</u>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
		<b>الموجودات المتداولة</b>
٢٥١,١١٨	٧	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٩٩,٩٤٦,٨٠٤	٨	نقد وما في حكمه
<u>١٠٠,١٩٧,٩٢٢</u>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<u>١٠٠,٦١٥,٧٤١</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
(٥٣٥,٤٣٦)		خسارة متراكمة
<u>٩٩,٤٦٤,٥٦٤</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
		<b>المطلوبات المتداولة</b>
١٣٢,٥٧٣		مصروفات مستحقة الدفع
١,٠١٨,٦٠٤	٩	مستحق لجهات ذات علاقة
<u>١,١٥١,١٧٧</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>١٠٠,٦١٥,٧٤١</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

المجموع ريال سعودي	خسارة متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال (الإيضاح ١)
(٥٣٥,٤٣٦)	(٥٣٥,٤٣٦)	—	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
<u>٩٩,٤٦٤,٥٦٤</u>	<u>(٥٣٥,٤٣٦)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م  
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م  
إيضاحات ريال سعودي

الأنشطة التشغيلية	
(٥٣٥,٤٣٦)	صافي الخسارة للفترة
٢٥,٢٠١	تعديلات لتسوية الخسارة للفترة إلى صافي التدفقات النقدية:
(٧٠٣,٦٦٨)	استهلاك
	إيرادات تمويل
(١,٢١٣,٩٠٣)	
(١٤٦,٥٨٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٣٢,٥٧٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١,٠١٨,٦٠٤	مصرفات مستحقة الدفع
	مستحق لجهات ذات علاقة
(٢٠٩,٣٠٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الانشطة الاستثمارية	
(١١٥,٦٤٢)	شراء تحسينات على المأجور ومعدات
(٣٢٧,٣٧٨)	إضافات لأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٥٩٩,١٣٢	إيرادات تمويل مستلمة
١٥٦,١١٢	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
النشاط التمويلي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	النقد من النشاط التمويلي
٩٩,٩٤٦,٨٠٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
-	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩٩,٩٤٦,٨٠٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



## شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

### ١. التنظيم والأنشطة

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١١٧٤١١٧٠٢٩٠٣٠٤، الصادر في الموافق ٧ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ٤ أبريل ٢٠١٧ م) والشركة مملوكة بالكامل لشركاء سعوديين.

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

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

### رأس مال الشركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، كان رأس المال مملوكاً على النحو التالي:

عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم	٢٠١٧ م ريال سعودي	
٩,٦٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٠٠,٠٠٠	الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الشركة المتحدة المميزة للخدمات المحدودة
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

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

### ٢. أساس الإعداد وبيان الالتزام

#### ١-٢ أساس الإعداد والعرض

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، فإن الفترة المالية الأولى للشركة تبدأ من تاريخ إصدار السجل التجاري وإعلان تأسيس الشركة وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. وبالتالي، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية للفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ("الفترة"). وبما أن هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية النظامية للشركة، فلم يتم عرض أرقام مقارنة.

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

## ٢. أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)

### ٢-٢ بيان الالتزام

خلال ٢٠١٧ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م وتعديلات لاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن تأثير هذه التعديلات هو أن يتم إدراج الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة مع التزام مقابل يُدرج في قائمة المركز المالي.

بتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية للشركة كما وفي الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م:

(١) وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديله من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل" وتفسير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢١) "الرسوم الضريبية" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

(٢) وفقاً لمتطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

### ٣-٢ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

### مبدأ الاستمرارية

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

### الأعمار للتحسينات على المأجور والمعدات

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

## ٢. أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)

### ٢-٤ معايير صادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي ولم تدخل حيز التنفيذ بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعترم الشركة تطبيق هذه المعايير حال سريان مفعولها.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية

قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في يوليو ٢٠١٤م بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل المعيار الدولي للمحاسبة (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" وكافة الإصدارات السابقة للمعيار (٩) الذي يوضح الجوانب الثلاثة المتعلقة باحتساب الأدوات المالية من حيث التصنيف والقياس واحتساب انخفاض القيمة ومحاسبة التحوط. يدخل المعيار (٩) حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، فإن التطبيق بأثر رجعي مطلوب إلا أن تقديم معلومات المقارنة ليس إلزاماً. أما بالنسبة لمحاسبة التحوط، فإن المتطلبات مطبقة بشكل عام من منظور مستقبلي مع بعض الاستثناءات المحدودة.

تعترم الشركة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب. وخلال الفترة، قامت الشركة بعمل تقييم مفصل له تأثير على الجوانب المتعلقة بالمعيار (٩). يستند هذا التقييم على المعلومات الحالية المتاحة للجهة المنتسبة للمجموعة والتي تعمل في تمويل المنتجات لفرد أو مجموعة من الأفراد كما تستند إلى تقدير الأشخاص ذوي الخبرة في الإدارة وقد تخضع للتغيرات الناتجة عن المعلومات المعقولة والداعمة التي تتاح للشركة في السنة التالية عندما تقوم الشركة بتطبيق المعيار (٩). وبشكل عام، لا تتوقع الشركة أي تأثير على قائمة المركز المالي وحقوق المساهمين كما في ١ يناير ٢٠١٨م (تاريخ السريان) حيث أن الشركة تأسست في ٢٠١٧م ولم يتم القيام بأي أنشطة تمويل خلال الفترة.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) في مايو ٢٠١٤م، وتم تعديله في أبريل ٢٠١٦م، وهو يؤسس نموذجاً من خمس خطوات لاحتساب الإيرادات من العقود مع العملاء. وفقاً للمعيار (١٥) فإنه يتم إثبات الإيرادات بمبلغ يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة أن يكون مستحقاً مقابل تحويل البضائع أو تقديم خدمات إلى العميل.

سيحل معيار الإيرادات الجديد محل جميع متطلبات الاعتراف بالإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. يتطلب التطبيق بأثر رجعي بالكامل أو تطبيق بأثر رجعي معدل للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد ذلك التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر. تعترم الشركة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب. وبما أن الشركة لم تبدأ بعد عملياتها، فلا يتوقع أن يكون لتطبيق المعيار (١٥) أي تأثير على إيرادات الشركة وقائمة الدخل بها للفترة الحالية.

## ٢. أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)

### ٢-٤ معايير صادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - عقود الإيجار

تم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالية (١٦) في يناير ٢٠١٦ م والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) - عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية للمعيار (٤) - فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير للمعيار (١٥) - "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير للمعيار (٢٧) - تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد إيجار. إن المعيار (١٦) يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين القيام بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد في قائمة المركز المالي بشكل يشبه المحاسبة على عقود التأجير التمويلي وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (١٧). يتضمن المعيار استثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجار وهما استئجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل). في تاريخ البدء بالإيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالالتزام متعلق بمدفوعات عقد الإيجار (التزام عقد الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل الأساسي خلال فترة عقد الإيجار (حق استخدام الأصل).

سيُطلب من المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على التزام عقد الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل. سيُطلب من المستأجرين إعادة قياس التزام عقد الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة عقد الإيجار أو التغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر في العموم بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتعديل في حق استخدام الأصل.

لم تتغير المحاسبة على عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر بموجب المعيار (١٦) بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية بموجب المعيار الدولي للمحاسبة (١٧). يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في المعيار الدولي للمحاسبة (١٧) والتميز بين نوعين من عقود الإيجار: التشغيلي والتمويلي.

يتطلب المعيار (١٦) أيضاً من المستأجر والمؤجر الإفصاح أكثر مما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للمحاسبة (١٧).

إن المعيار (١٦) ساري للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة للمعيار (١٥). يمكن للمستأجر الاختيار إما تطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات. لا يتوقع أن يؤثر تطبيق المعيار (١٦) على الشركة. في سنة ٢٠١٨ م، ستستمر الشركة في تقييم التأثير المحتمل للمعيار (١٦) على قوائمها المالية الناتجة عن المعلومات المعقولة والداعمة الأخرى المتاحة للشركة.

#### دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤ م - ٢٠١٦ م (الصادرة في ديسمبر ٢٠١٦ م)

تتضمن هذه التحسينات ما يلي:

المعيار الدولي للتقرير المالية (١) "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة" - حذف الإعفاءات القصيرة الأجل للمنشآت التي تطبق المعايير الدولية لأول مرة.

٢. أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)

٢-٤ معايير صادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤م - ٢٠١٦م (الصادرة في ديسمبر ٢٠١٦م) (تتمة)  
تم حذف الاعفاءات القصيرة الأجل من الفقرتين هـ ٣ وهـ ٧ من المعيار (١) لأنها أدت الغرض المرجو منها.  
تسري التعديلات من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨م. إن هذا التعديل لا ينطبق على الشركة.

المعيار الدولي للمحاسبة (٢٨) "الاستثمارات في شركات زميلة أو مشاريع مشتركة" - التوضيح أن المنشآت المستثمر بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي استثمار مع خيار الاستثمار.  
توضح التعديلات ما يلي:

• أن المنشأة التي هي عبارة عن كيان رأسمالي أو أي مشروع مؤهل آخر قد يقوم باختيار، عند الاعتراف الأولي بالاستثمار مع خيار الاستثمار، قياس الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

• أن المنشأة التي ليست منشأة استثمارية بذاتها ولكن لديها حصة في شركة زميلة أو مشاريع مشتركة عبارة عن منشأة استثمارية عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، نختار الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من تلك المنشأة الاستثمارية الزميلة أو مشاريع مشتركة مع حصص المنشأة الاستثمارية الزميلة أو حصص مشاريع مشتركة في الشركات التابعة. يتم عمل هذا الاختيار بشكل منفصل لكل منشأة استثمارية زميلة أو مشاريع مشتركة في تاريخ لاحق (أ) عندما يتم الاعتراف بالمنشأة الاستثمارية الزميلة أو مشاريع مشتركة في البداية (ب) تصبح الشركة الزميلة أو مشاريع مشتركة منشأة استثمارية (ج) تصبح المنشأة الاستثمارية الزميلة أو مشاريع مشتركة شركة أم.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتسري من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨م مع إمكانية التطبيق المبكر. في حال قامت المنشأة بتطبيق هذه التعديلات لفترة سابقة، يتوجب عليها الإفصاح عن هذه الحقيقة. لا تنطبق هذه التعديلات على الشركة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية للمعيار (٢٢): معاملات العملات الأجنبية والثلث المدفوع مقدماً

يوضح التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف الفوري للاستخدام في الاعتراف الأولي بالأصل أو المصروفات أو الإيرادات ذات العلاقة (أو جزء منها) في إلغاء الاعتراف بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي ذات العلاقة بالثلث المدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه المنشأة مبدئياً بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الثمن المدفوع مقدماً. إذا كانت هناك عدة مدفوعات أو مقبوضات مقدماً، عندئذ يجب على المنشأة تحديد تاريخ المعاملة لكل دفعة أو استلام ثمن مدفوع مقدماً.

يمكن للمنشآت تطبيق التعديلات بأثر رجعي بالكامل. وبدلاً من ذلك، يجوز للمنشأة أن تطبق التفسير بأثر مستقبلي على جميع الموجودات والمصروفات والإيرادات في نطاق الاعتراف الأولي بها في أو بعد:

- (١) بداية فترة التقرير التي تطبق فيها المنشأة التفسير لأول مرة، أو
- (٢) بداية فترة التقرير السابقة المعروضة بوصفها معلومات مقارنة في القوائم المالية لفترة التقرير التي تطبق فيها المنشأة التفسير لأول مرة.

## شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

### ٢. أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)

#### ٢-٤ معايير صادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية للمعيار (٢٢): معاملات العملات الأجنبية والثلث المدفوع مقدماً (تتمة)

يكون تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية سارياً للفتترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد ذلك التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر للتفسير ويجب الإفصاح عن ذلك. وبما أن الممارسات الحالية للشركة تتماشى مع التفسير، فلا تتوقع الشركة وجود أي تأثير على قوائمها المالية.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

#### تصنيف ما هو متداول مقابل ما هو غير متداول

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

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

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يعتبر الالتزام ضمن المطلوبات المتداولة في حالة:

- توقع تسوية الالتزام خلال دورة العمل العادية للشركة،
- محتفظ بالالتزام بشكل رئيسي من أجل المتاجرة،
- توقع تسوية الالتزام خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي، أو
- عدم وجود حق غير مرتبط بشرط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بتصنيف جميع الالتزامات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

#### قياس القيمة العادلة

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

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

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة المشاركين في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو يبيعه إلى طرف آخر من المشاركين في السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة له. تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والتي تتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.

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

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

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

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

#### المصروفات

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

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

#### إيرادات تمويل

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

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تحسينات على المأجور والمعدات

تسجل التحسينات على المأجور والمعدات بداية بالتكلفة ويسجل لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تستهلك تكلفة التحسينات على المأجور والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات. فيما يلي معدلات الاستهلاك:

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

تتم مراجعة القيم الدفترية للتحسينات على المأجور والمعدات لمعرفة الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حال وجود أي مؤشر على ذلك وإذا تجاوزت القيمة الدفترية القيمة التقديرية الممكن استردادها يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها الممكن استردادها باعتبارها قيمتها العادلة مخصوصاً منها تكلفة بيعها أو القيمة قيد الاستعمال - أيهما أعلى. يتم تحميل الزيادة في القيمة الدفترية عن القيمة التقديرية الممكن استردادها إلى قائمة الدخل الشامل.

لا تستهلك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ جميع التكاليف المتعلقة بشكل مباشر وغير مباشر بالمشاريع قيد التنفيذ ويتم رسملتها عند اكتمال المشروع.

#### الموجودات غير الملموسة

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

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

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم فحصها لتحديد الانخفاض في القيمة سنوياً إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المحققة للنقد. تتم مراجعة العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا سيستمر العمر الإنتاجي ويكون داعماً. وإذا لم يكن كذلك، فإن التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يكون على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل وتتم إدراجها في قائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف بالأصل.



### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض قيمة أصل ما. وإذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في القيمة أو كان مطلوباً إجراء فحص سنوي لتحديد فيما إذا كان هناك انخفاض في قيمة أصل ما، فتقوم الشركة عندئذٍ بتقدير القيمة الممكن استرجاعها من الأصل. والقيمة الممكن استرجاعها هي القيمة العادلة للأصل أو القيمة العادلة للوحدة المحققة للنقد ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستعمال - أيهما أعلى، ويتم تحديدها لكل أصل على حدة ما لم يكن الأصل يحقق تدفقات نقدية داخل الشركة مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الناتجة عن موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل أو وحدة تحقيق النقد القيمة الممكن استرجاعها، فيعتبر الأصل انخفض من حيث القيمة ويتم خفض قيمته إلى القيمة الممكن استرجاعها.

وفي سياق تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الوقتية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام أسلوب تقييم مناسب. يتم تعزيز هذه الحسابات من خلال مكررات تقييمه أو أي مؤشرات متوفرة للقيمة العادلة. تسجل خسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة في قائمة الدخل الشامل في حال كانت فئات المصروفات متطابقة مع وظيفة الأصل ذي القيمة المنخفضة.

بالنسبة للموجودات - باستثناء الشهرة - يتم تقييمها في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً على عدم وجود خسائر انخفاض قيمة مسجلة مسبقاً أو تقلصها. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة الممكن استرجاعها من الأصل أو وحدة تحقيق النقد. يتم عكس قيد خسارة انخفاض القيمة المسجلة مسبقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الفرضيات التي استخدمت لتحديد القيمة الممكن استرجاعها من الأصل منذ الاعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. ويكون عكس القيد محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل القيمة الممكن استرجاعها أو تتجاوز القيمة الدفترية التي سبق تحديدها - بعد طرح الاستهلاك - مع عدم إدراج خسارة انخفاض قيمة الأصل في السنوات السابقة. ويتم إدراج مثل هذا العكس في القيد في قائمة الدخل الشامل.

#### الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

##### الموجودات المالية

##### الاعتراف الأولي والقياس

تحدد الشركة تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي. تدرج كافة الموجودات المالية في البداية بالقيمة العادلة زانداً تكاليف معاملة عائدة مباشرة لاقتناء أصل مالي، إن وجدت.

تتكون الموجودات المالية من نقد وما في حكمه ودمم مدينة أخرى، وتقاس في البداية بالقيمة العادلة وتسجل بعد ذلك بالتكلفة أو التكلفة المطفأة التي تنقل بسبب انخفاض القيمة، إن وجد.

##### القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق للموجودات المالية، يتم تصنيفها كقروض ودمم مدينة.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية – الإدراج الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

#### الموجودات المالية (تتمة)

##### القروض والذمم المدينة

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشنقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة. تقيد القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصاً الانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الحسبان أي خصم أو علاوة على الاقتناء أو أتعاب أو تكاليف تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال.

##### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي، أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متماثلة، عند:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- عدم انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، إلا أن الشركة افترضت التزاماً لدفع تدفقات نقدية بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تمرير"، أو (أ) قيام الشركة فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الأصل أو (ب) عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

##### انخفاض قيمة الموجودات المالية

بالنسبة للموجودات المالية المحملة بالتكلفة المطفأة، تقوم الشركة أولاً بتقييم مدى وجود انخفاض في القيمة على المستوى الفردي للموجودات المالية والتي تعتبر هامة بحد ذاتها أو على المستوى الجماعي بالنسبة للموجودات المالية التي لا تعتبر هامة بحد ذاتها. وفيما إذا قررت الشركة عدم وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة لأي أصل مالي جرى تقييمه منفرداً - سواءً كان جوهرياً أم لا - فإن الشركة تقوم بوضع الأصل المالي ضمن مجموعة من موجودات مالية ذات خصائص مخاطر انتمان متشابهة ويتم تقييمها جماعياً لتحديد انخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات التي يتم تقييمها لمعرفة الانخفاض بشكل منفرد والتي تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة تم إدراجها أو استمرت في تعرضها لخسارة انخفاض في القيمة، فإنه لا يتم تضمينها في إطار تقييم جماعي للانخفاض.

يتم قياس مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة المحددة على أنه الفرق ما بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم طرح التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية بمعدل الفائدة الأصلي الفعال للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم الاعتراف بالخسارة في قائمة الدخل الشامل. يتم شطب الموجودات مع المخصصات المرتبطة بها عندما لا يكون هناك احتمالاً واقعياً للاسترداد المستقبلي مع تسهيل جميع الضمانات أو تحويلها إلى الشركة. وفي حال تم زيادة أو خفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة التقديرية - في سنة لاحقة - بسبب وقوع حدث بعد الاعتراف بالانخفاض، فإنه يتم زيادة أو خفض خسارة الانخفاض المسجلة مسبقاً من خلال تعديل حساب المخصص. إذا تم استرجاع المبالغ المشطوبة لاحقاً فإنه يتم قيد الاسترجاع في قائمة الدخل الشامل.

## شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية – الإدراج الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

##### المطلوبات المالية

##### الاعتراف الأولي والقياس

تحدد الشركة تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي. تدرج المطلوبات المالية في البداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف معاملة عائدة مباشرة لاقتناء التزام مالي (حيثما ينطبق) ويسجل بعد ذلك بالتكلفة المطفأة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية طبقاً لجوهر الاتفاقات التعاقدية المبرمة. تشمل المطلوبات المالية للشركة مستحق لجهات ذات علاقة.

##### القياس اللاحق

تقاس المطلوبات المالية بعد الإدراج الأولي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء ورسوم أو تكاليف والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال.

##### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو الغاؤه أو انتهاءه. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض وحسب شروط مختلفة تماماً أو أن شروط الالتزام الحالي يتم تعديلها بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام جديد. يتم تسجيل الفرق في القيم الدفترية المعنية في قائمة الدخل الشامل.

##### المقاصة

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المدرجة وكان هناك نية لدى الشركة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

##### النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من نقد في الصندوق وأرصدة بنكية وودائع قصيرة الأجل بمواعيد استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل وتخضع لمخاطر غير جوهريّة للتغير في القيمة.

##### المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يُطلب من الشركة سداد هذا الالتزام ويكون بالإمكان إجراء تقدير يُعتد به لمبلغ الالتزام.

##### عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار في تاريخ البدء كعقود إيجار تمويلي أو عقود إيجار تشغيلي. يتم تصنيف عقد الإيجار الذي بموجبه تنتقل كافة المخاطر والمنافع المتأصلة بملكية الأصل إلى المجموعة كعقد إيجار تمويلي.

## شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عقود الإيجار (تتمة)

يختلف عقد الإيجار التشغيلي عن عقد الإيجار التمويلي. تدرج مدفوعات عقد الإيجار التشغيلي كمصروف افتتاحي في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

#### الزكاة

يتم تكون مخصص للزكاة وفقاً لأحكام الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية على أساس الاستحقاق. كما هو مبين في الإيضاح ٢-٢، يتم تحميل مخصص الزكاة لفترة محددة مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين مع التزام مقابل يتم تسجيله في قائمة المركز المالي. إن الاختلافات، إن وجدت، والتي تنشأ عن الربوط النهائية يتم تعديلها في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط النهائي.

#### تحويل العملات الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي ويعاد تحويلها بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تدرج المكاسب والخسائر من تسوية وتحويل المعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

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

#### ٤. مصروفات عمومية وإدارية

للفترة من ٤ أبريل

٢٠١٧م إلى ٣١

ديسمبر ٢٠١٧م

ريال سعودي

٣٦٦,٦٥٦

٢٦٥,٢٧٩

١٢٤,١٠٥

٩٧,٧٢٨

٦٨,٦٦٨

٣٨,٠٠٠

٣٠,٦٩٠

٢٥,٢٠١

٧٢,٩١٠

١,٠٨٩,٢٣٧

أتعاب مهنية

إيجار

سفر

منافع عامة

تكلفة ترخيص

أتعاب قانونية

إصلاح وصيانة

استهلاك (الإيضاح ٥)

أخرى

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥. تحسينات على المأجور والمعدات

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي	أجهزة حاسب آلي ريال سعودي	معدات مكتبية ريال سعودي	تحسينات على المأجور ريال سعودي	
١١٥,٦٤٢	٤,٢٨٩	٢١,٤٥٣	٨٩,٩٠٠	التكلفة: إضافات خلال الفترة
١١٥,٦٤٢	٤,٢٨٩	٢١,٤٥٣	٨٩,٩٠٠	في نهاية الفترة
٢٥,٢٠١	١١٠	٩,٦٥٥	١٥,٤٣٦	الاستهلاك المتراكم: المخصص للفترة (الإيضاح ٤)
٢٥,٢٠١	١١٠	٩,٦٥٥	١٥,٤٣٦	في نهاية الفترة
٩٠,٤٤١	٤,١٧٩	١١,٧٩٨	٧٤,٤٦٤	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٦. أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

يمثل هذا البند التكلفة المتكبدة فيما يتعلق بالتنفيذ الجاري لبرنامج الحاسب الآلي الذي تم شراؤه من قبل الشركة والذي سيتم إطفائه على مدى ثلاث سنوات من تاريخ وجوده للاستخدام المعد من أجله ويتم تصنيفه كأصل غير ملموس. لا يزال تنفيذ برنامج الحاسب الآلي قيد التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

٧. مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي	
١٤٦,٥٣٢	مبالغ مدفوعة مقدماً
١٠٤,٥٣٦	إيرادات تمويل مستحقة الاستلام
٥٠	أخرى
٢٥١,١١٨	

## شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٨. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

ريال سعودي

١٤,٩٤٦,٨٠٤

٨٥,٠٠٠,٠٠٠

٩٩,٩٤٦,٨٠٤

أرصدة بنكية

وديعة قصيرة الأجل (انظر الإيضاح أدناه)

تمثل وديعة قصيرة الأجل وديعة مرابحة ذات تاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر. خلال الفترة، حققت الشركة إيرادات تمويل بلغت ٧٠٣,٦٦٨ ريال سعودي بمعدل عائد يتراوح ما بين ٠,٤٥% و ١,٨٠%.

### ٩. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

للفترة من ٤ أبريل

٢٠١٧ م إلى ٣١

ديسمبر ٢٠١٧ م

ريال سعودي

طبيعة المعاملات

الجهة ذات العلاقة

الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة

٨٦١,١٥١

مدفوعات نيابة عن الشركة

("الشركة الأم")

٨٠٢,١٧٩

مدفوعات نيابة عن الشركة

شركة باب رزق جميل للخدمات المحدودة

حالياً لا يوجد موظفون في الشركة. تتم جميع الأنشطة الداعمة التي تحتاجها الشركة للقيام بأعمالها من خلال موظفو شركة باب رزق جميل للخدمات المحدودة، جهة منتسبة. تقوم الجهة المنتسبة بتحمل تكاليف الموظفين المتكبدة. ولم يتم إعادة تحميل مثل هذه المصروفات على الشركة.

## شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

### ٩. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

مستحق لجهات ذات علاقة:

يتكون المستحق لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م مما يلي:

الجهة ذات العلاقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي
الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة	٢١٦,٤٢٥
شركة باب رزق جميل للخدمات المحدودة	٨٠٢,١٧٩
	<u>١,٠١٨,٦٠٤</u>

### ١٠. الزكاة

بما أن الشركة لم تكمل عاماً هجرياً على وجودها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، فلا توجد زكاة مستحقة الدفع.

### ١١. خسارة السهم

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

الفترة من ٤ أبريل ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي	الخسارة للفترة
(٥٣٥,٤٣٦)	
<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (الإيضاح ١)
<u>(٠,٠٥)</u>	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال سعودي للسهم)

### ١٢. الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات، يجب على الشركة تحويل ١٠% على الأقل من صافي دخلها للسنة / للفترة إلى الاحتياطي النظامي. وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يمكن أن يقرر المساهمون التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يبلغ مجموع الاحتياطي ٣٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. لم يتم تحويل أي مبلغ على الاحتياطي النظامي خلال الفترة حيث أن الشركة تكبدت خسائر.

## شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

### ١٣. التزامات عقد الإيجار التشغيلي - الشركة كمستأجر

أبرمت الشركة عقود إيجار تشغيلي مقابل مباني المكاتب مع إحدى الجهات المنتسبة لمدة إيجار تمتد من سنتين إلى خمس سنوات. تمتلك الشركة خيار التجديد لسنوات إضافية.

فيما يلي الإيجارات المستقبلية بعدها الأدنى المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

ريال سعودي

٣٤٦,٩١٥

٥٥٠,٠٠٠

٨٩٦,٩١٥

خلال سنة واحدة

أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

### ١٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تتضمن المطلوبات المالية الجوهرية للشركة مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة، ويتم قياسها بداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف معاملة عائدة مباشرة لاقتناء التزام مالي (حيثما ينطبق) وتسجل بعد ذلك بالتكلفة المطفأة. تتكون الموجودات المالية من نقد وما في حكمه وضم مدينة أخرى ويتم قياسها بدايةً بالقيمة العادلة وتسجل بعد ذلك بالتكلفة أو التكلفة المطفأة التي تنقص بانخفاض القيمة - إن وجدت.

الشركة معرضة لمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر العملة. تراقب الإدارة العليا إدارة هذه المخاطر. تدعم إدارة الخزينة بالمجموعة الإدارة العليا للشركة بموجب اتفاق خدمة وتمدها بالنصائح حول المخاطر المالية وهيكّل الحوكمة المناسب للمخاطر المالية. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد سياسات إدارة هذه المخاطر الملخصة أدناه:

#### مخاطر السوق

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

#### (١) مخاطر أسعار الفائدة

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



#### ١٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### مخاطر السوق (تتمة)

##### ٢) مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر اسعار العملات الأجنبية هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية. لم تقم الشركة بأي معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال الفترة. بما أن البيانات التاريخية تظهر أن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن الشركة غير معرضة لأي مخاطر عملة هامة.

##### ٣) مخاطر أسعار أخرى

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

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة الطرف الذي يتم التعامل معه على الوفاء بالتزاماته بموجب أداة مالية أو عقد مع عميل مما يؤدي لحدوث خسارة مالية. الشركة معرضة لمخاطر الائتمان على النقد وما في حكمه والذمم المدينة الأخرى.

تدير الشركة مع إدارة الخزينة لدى المجموعة مخاطر الائتمان الناتجة عن الأرصدة البنكية وفقاً لسياسة الشركة والمجموعة.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في القوائم المالية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان للشركة دون أخذ قيمة أي ضمان تم الحصول عليه في الاعتبار.

##### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بصافي متطلباتها من التمويل. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على أساس منتظم وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات حال نشوؤها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة بصفة أساسية من مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة. يتوقع سداد جزء كبير من هذه المطلوبات المالية الخاصة بالشركة خلال ١٢ شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية وتتوقع الشركة أن يكون لديها سيولة كافية للقيام بذلك.

## شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

### ١٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### مخاطر السيولة (تتمة)

لا يوجد لها مؤعد استحقاق ثابت	مواعيد استحقاق ثابتة			عند الطلب ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
	ثلاثة أشهر إلى اثنتي عشر شهوراً	أقل من ثلاثة أشهر	أقل من ثلاثة أشهر		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩٠,٤٤١	٩٠,٤٤١	-	-	-	الموجودات
٣٢٧,٣٧٨	٣٢٧,٣٧٨	-	-	-	تحسينات على المأجور ومعدات
٢٥١,١١٨	-	٥١,٩٥٦	١٩٩,١١٢	٥٠	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٩٩,٩٤٦,٨٠٤	-	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٩٤٦,٨٠٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٠٠,٦١٥,٧٤١	٤١٧,٨١٩	٥١,٩٥٦	٨٥,١٩٩,١١٢	١٤,٩٤٦,٨٥٤	نقد وما في حكمه
					<b>مجموع الموجودات</b>
١٣٢,٥٧٣	-	-	-	١٣٢,٥٧٣	المطلوبات
١,٠١٨,٦٠٤	-	-	-	١,٠١٨,٦٠٤	مصروفات مستحقة الدفع
١,١٥١,١٧٧	-	-	-	١,١٥١,١٧٧	مستحق لجهات ذات علاقة
					<b>مجموع المطلوبات</b>

#### إدارة رأس المال

الأهداف الرئيسية للشركة من وراء إدارة رأس المال هي التأكد من قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوفير أقصى عائد للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرأس المال. تدير الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بتعديله في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة تعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو العوائد الرأسمالية للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم عمل أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الآليات في إطار إدارة رأس المال خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

تراقب الشركة إجمالي مبالغ التمويل التي تقدمها الشركة على أساس المتطلبات النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي والتي تستلزم من الشركات العاملة في مجال التمويل - باستثناء التمويل العقاري - الحفاظ على إجمالي تمويل يساوي ثلاثة أضعاف رأس المال للشركة. بما أنه لم تتم أي أنشطة تمويل متناهي الصغر خلال الفترة، فإنه لم يتم الإفصاح عن إجمالي تمويل مقابل رأس المال.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

١٦. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٨ م (الموافق ٢٧ جمادى الأولى ١٤٣٩ هـ).