

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للفترة منذ التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلة)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للفترة من التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة

جدول المحتويات

٢ - ١

تقرير مراجعي الحسابات

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الربح أو الخسارة

٥

قائمة التدفقات النقدية

٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٢٢ - ٧

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

السادة المساهمين
شركة راية للتمويل
الدمام - المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة راية للتمويل ("الشركة") ، شركة مساهمة سعودية مغلقة ، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقوائم الربح او الخسارة والتغيرات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة منذ التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والاضاحات من ١ إلى ١٤ المعترفة جزءاً من هذه القوائم المالية . إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية ادارة الشركة وتم اعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية واحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والقواعد التي طلبناها. ان مسؤوليتنا هي إبداء رأينا على هذه القوائم المالية بناءاً على المراجعة التي أجريناها .

لقد قمنا بمراجعةنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية . وتطلب تلك المعايير بأن نقوم بتحطيم وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء الجوهرية . تشتمل المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المؤيدة للمبالغ والإضاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشتمل على تقييم المعايير المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهامة التي استخدمتها الإدارة وعلى العرض العام للقواعد المالية . وباعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء رأينا حول القوائم المالية .

لابد مطلقاً
في رأينا ، أن القوائم المالية ككل :

- ١ تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة منذ التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .
- ٢ تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام الشركة الاساسي فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت انتباه

نلت الانتباه الى ان الادارة قامت باعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وكما هو مشار اليه في الإضاح ٣ حول القوائم المالية .

ديلويت آند توش

بكر ابو الخير وشركاه



المطهر يحيى حميد الدين

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٩٦

١٤٣٧ شعبان ٢٤

٢٠١٦ ماي و ٣١



شركة راية للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بالرجالات السعودية)

		الموجودات
٩٩,٩٩٩,٩٠٠	٥	موجودات متداولة
١٥٠,٢٥٣	٦	نقد وما في حكمه
<u>١٠٠,١٠٠,١٠٣</u>		مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
		مجموع الموجودات المتداولة
٥٦٧,٢٩١	٧	موجودات غير متداولة
<u>١٠٠,٧١٧,٤٤٤</u>		ممتلكات ومعدات ، الصافي
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
٨,٥٣٦,٨٨٤	١١	مطلوبات متداولة
٢٨٥,٣٥٦	٨	مطلوب الى جهة ذات علاقة
<u>٨,٨٢٢,٢٤٠</u>		مصاريف مستحقة
		مجموع المطلوبات المتداولة
٩٤٠,٨٣٣	٩	مطلوبات غير متداولة
		تعويض نهاية الخدمة
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
(٩,٠٤٥,٦٢٩)		الخسارة للفترة
<u>٩٠,٩٥٤,٣٧١</u>		مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٧١٧,٤٤٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شكل الإضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح او الخسارة

للفترة من التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ايضاح (بالريلات السعودية)

(٤,٤٠٣,٨٩٩)	١١	مصاريف ما قبل التشغيل
(٤,٨٤١,٧٣٠)	١٠	مصاريف ادارية وعمومية
<u>(٩,٢٤٥,٦٢٩)</u>		صافي الخسارة للفترة

شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة راية للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة منذ التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بالريالات السعودية)

(٩,٠٤٥,٦٢٩)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
	صافي الخسارة
١٦٦,٢٨٤	تعديلات عن:
١١٩,٤٩٤	الاستهلاكات
	تعويض نهاية الخدمة
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(١٥٠,٢٥٣)	مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
<u>٨,٩١٠,٠٠٤</u>	مطلوب إلى جهة ذات علاقة ومصاريف مستحقة
(١٠٠)	النقد المستخدم في العمليات
<u>(١٠٠)</u>	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	رأس المال المقدم
٩٩,٩٩٩,٩٠٠	صافي التغير في نقد وما في حكمه
-	نقد وما في حكمه ، ٢٨ يناير
<u>٩٩,٩٩٩,٩٠٠</u>	نقد وما في حكمه ، ٣١ ديسمبر
	معاملات غير نقدية :
٨٢١,٣٣٩	تعويض نهاية الخدمة محول من جهة ذات علاقة
<u>٧٣٣,٥٧٥</u>	ممتلكات ومعدات محولة من جهة ذات علاقة

شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة راية للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للفترة من التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	لل فترة (بالريلات السعودية)	رأس المال	إيضاح	رأس المال المقدم صافي الخسارة للفترة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	
(٩,٠٤٥,٦٢٩)	(٩,٠٤٥,٦٢٩)	-		
<u>٩٠,٩٥٤,٣٧١</u>	<u>(٩,٠٤٥,٦٢٩)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة راية للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلة)

بيانات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ - التنظيم والنشاط

شركة راية للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقلة سجلت بموجب السجل التجاري تحت رقم ٢٠٥٠١٠٤٦٠٩ تاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٣٦ الموافق ٢٨ يناير ٢٠١٥ . يبلغ رأس المال الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريالات سعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

ان المساهمين في الشركة وحصصهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كالتالي :

الاسم	المبلغ	عدد الحصص	نسبة الملكية
شركة المجدوعي للسيارات المحدودة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	% ٢٠
شركة المجدوعي للصناعات المحدودة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	% ٢٠
شركة مجد للتنمية العقارية المحدودة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	% ٢٠
شركة المجدوعي للوجستيات المحدودة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	% ٢٠
شركة المجدوعي للتعليم والتدريب المحدودة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	% ٢٠
المجموع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠

يتمثل نشاط الشركة في مزاولة أعمال الإيجار التمويلي بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والمتوافق مع نظام الشركات ، واللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل ، وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي . تعمل الشركة تحت موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٥١٠٠٠١٥٣٠٦٤ تاريخ ٢٥ ذو الحجة ١٤٣٥ .

وفقا للنظام الأساسي للشركة ، فإن الفترة المالية الأولى هي منذ التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . لم تقم الشركة باي عمليات تجارية للفترة منذ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

يقع مكتب الشركة المسجل في مدينة الدمام ، المملكة العربية السعودية .

إيضاحات حول القوائم المالية (تمه)

للفترة منذ التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٢ تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها
- ١-٢ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية

فيما يلي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ ، وتم تبنيها في هذه القوائم المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة أي اثر جوهري على المبالغ المفصحة عنها في القوائم المالية للسنة الحالية والسنوات السابقة لكنها قد تؤثر على عملية احتساب تعاملات او ترتيبات مستقبلية :

- التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٤-٢٠١٠ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ و ٣ و ٨ و ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي ١٦ و ٢٤ و ٣٨ .
- التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٣-٢٠١١ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١ و ٣ و ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي ٤٠ .
- تعديلات المعيار المحاسبي الدولي ١٩ منافع الموظفين لتوضيح المتطلبات التي تتعلق بالكيفية التي ينبغي فيها ربط مساهمات الموظفين او اطراف أخرى المتعلقة بالخدمة مع فترات الخدمة .

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

ايضاحات حول القوائم المالية (تمه)
للفترة من التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٢ تبني المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها (تمه)
٢-٤ معايير وتقديرات جديدة وجاري اصدارها غير سارية المفعول
لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية الجاري إصدارها وغير سارية المفعول :

يسري لفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد :

- ١ يناير ٢٠١٦ المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٤) : حسابات التأجيل التنظيمية التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية وال المتعلقة بالمبادرة بالاصح .
١ يناير ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة وال المتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الشخص في العمليات المشتركة.
١ يناير ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) : الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء .
١ يناير ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) : الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
١ يناير ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
١ يناير ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٢) : الاصح عن الشخص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ، وال المتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
١ يناير ٢٠١٦ التحسينات السنوية على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤-٢٠١٢ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للفترة منذ التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٢ تبني المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها (تتمه)
٤-٢ معايير وتفسيرات جديدة وجاري اصدارها غير سارية المفعول (تتمه)

يسري لفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد :

المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (النسخ المعدلة
للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٢ و ٢٠١٤ و ٢٠١٨)

حيث صدر المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في
نوفمبر ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية ،
وتم تعديله في أكتوبر ٢٠١٠ لاضافة متطلبات لتصنيف و قياس واستبعاد
المطلوبات المالية ، كما تم طرح نسخة جديدة في نوفمبر ٢٠١٣ لتتضمن
متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخه معدلة من المعيار
في يونيو ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات الاتخاض
لل الموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من
خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
لبعض أدوات الدين البسيطة .

ان النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على
المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم
(٣٩) : الإعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات
التالية :

* التصنيف والقياس :

تصنف الموجودات المالية على نموذج الاعمال والتدفقات التقديمة
التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث
يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار
المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هناك اختلافات في المتطلبات المنطبقة
على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

بيانات حول القوائم المالية (تتمه)
للفترة من التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٤ تبني المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها (تتمه)
٤-٢ معايير وتقديرات جديدة وجاري اصدارها غير سارية المفعول (تتمه)

يسري لفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد :

١ يناير ٢٠١٨

المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

الانخفاض :

قدمت نسخة ٢٠١٤ من المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية ، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض .

محاسبة التحوط :

قدمت نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي .

الغاء الاعتراف :

تم إتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) .

التعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: عندما يتم تطبيق المعيار الدولى لاعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة .

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء .

صدر المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) في مايو ٢٠١٤ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) .

بيانات حول القوائم المالية (تتمه)
للفترة من التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٢ - تبني المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها (تتمه)
٤-٤ - معايير وتفسيرات جديدة وجاري اصدارها غير سارية المفعول (تتمه)

يسري لفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد :

المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الإعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهاجاً للإعتراف بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

- * الخطوة ١ : تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة ٢ : تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٣ : تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة ٤ : تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٥ : الإعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة للالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) تعرف المنشأة بإيراداتها عندما يتم إستيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تتضمن على إستيفاء إلتزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة ، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٦) : عقود الإيجار يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية . كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر ، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو التي تكون موجوداتها ذات قيم منخفضة .

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

بيانات حول القوائم المالية (تتمه)
للفترة من التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٢ - تبني المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها (تتمه)
٢-٢ معايير وتفسيرات جديدة وجاري اصدارها غير سارية المفعول (تتمه)

لقد أتاحت المعيار الاستمارية للمؤجر في تصنيف العقود اما عقود تشغيلية او تمويلية ، وبموجب هذا المعيار ، فإن محاسبة عقود الایجار في دفاتر المؤجر بقيت الى حد كبير كما هو دون تغيير مما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) .

التعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك .

تنتوقع الإدارة بأنه سيتم تطبيق جميع المعايير والتفسيرات التي تطبق في القوائم المالية للشركة في ١ يناير ٢٠١٦ او عندما يصبح تطبيق هذه المعايير ممكنا ، ولن يكون لتطبيقها اثر جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الاولى باستثناء المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ .

تنتوقع الشركة انه سيتم تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية ١٥ والمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ . قد يكون لتطبيق هذه المعايير اثر جوهري على المبالغ والافصاحات في القوائم المالية للشركة بالنسبة للدخل من العقود واصول الشركة والتزاماتها المالية والتي وبشكل عام فانه من غير الممكن تقديم تقرير معقول لاثر تطبيق هذه المعايير حتى تقوم الشركة بمراجعة شاملة لها ..

٣ - اسس العرض وأهم السياسات المحاسبية
بيان الالتزام

تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف بها في المملكة العربية السعودية .

أساس الاعداد

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لعرف التكلفة التاريخية .

العملة المستخدمة وعملة العرض

ان العملة المستخدمة في عرض حسابات الشركة هي الريال السعودي حيث انها العملة المستخدمة من قبل الشركة .

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للفترة من التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٣ - اسس العرض وأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

مصاريف ما قبل التشغيل

يتم تحويل المصاريف التي تكبدتها الشركة قبل التشغيل على المساهم ويتم تحويلها الى الشركة خلال العام .

مصاريف

تتضمن المصاريف التشغيلية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي تكبدتها الشركة لأغراض الإداره .

يتم قيد المصاريف المتکدة قبل بداية العمليات التجارية ضمن المصاريف الإيرادية في الفترة التي تم تكبدتها بها .

نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقود وارصدة لدى البنك والودائع تحت الطلب والاستثمارات عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل .

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المترادفة . تعتبر مصاريف الاصلاح والصيانة مصاريفا ايرادية ، اما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريفا رأسمالية . ويجري احتساب الاستهلاكات عليها على اساس حياتها العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت ويتم اطفاء التحسينات على المأجور على اساس الحياة العملية المقدرة لهذه التحسينات او المتبقى في مدة عقد الاجار ايها ينتهي اولا .

يتم الغاء الاعتراف بأحد بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد او عندما يكون من غير المحتمل ان تتدفع اية منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها . تمثل الأرباح او الخسائر الناتجة عن الاستبعاد او الغاء احد بنود الممتلكات والمعدات الفرق بين صافي عائد الاستبعاد والقيمة الدفترية التي يتم الاعتراف بها ضمن قائمة العمليات .

ان الاعمار الانتاجية المقدرة للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو الآتي :

السنوات

١٠

اثاث وتركيبات ومعدات

٣

حسابات آلية ومعدات

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للفترة من التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٣ - اسس العرض وأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

ال العملات الأجنبية

تحول المعاملات بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند اجراء المعاملة ، تحول الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بعملات أجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . ان الأرباح والخسائر الناتجة عن تسديد وتحويل العملات الأجنبية مشمولة في قائمة الدخل الشامل .

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المالية . تعتبر الموجودات منخفضة القيمة بوجود دليل موضوعي بأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأحد الموجودات المالية ستتأثر نتيجة لحدث او احداث وقعت بعد الاعتراف الاولى بال الموجودات المالية . عند وجود اي دليل على الانخفاض ، يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لأحد الموجودات ويتم الاعتراف بأى خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد والقيمة الدفترية . ان الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة مشمولة في قائمة الدخل الشامل .

الغاء الاعتراف بال الموجودات المالية

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بال الموجودات المالية فقط عندما لا تعود للشركة سيطرة على الحقوق التعاقدية على التدفقات النقدية من الموجودات المالية او تحويل الموجودات المالية وكافة مخاطر ومنافع ملكيتها الى منشأة أخرى . اذا لم تقم الشركة بتحويل او بالاحتفاظ بشكل رئيسي بجميع مخاطر ومنافع الملكية الموجودات المحولة واستترت بالسيطرة على الموجودات المحولة ، تقوم الشركة بالاعتراف بمحصتها المتبقية في الموجودات والالتزامات المتعلقة بها عن المبالغ التي قد يستلزم عليها دفعها . اذا احتفظت الشركة بجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المحولة ، عندها تستمر الشركة بالاعتراف بال الموجودات المالية وكذلك القروض المضمونة للمتحصلات المستلمة .

عند الغاء الاعتراف بال الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة ، يتم الغاء الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات التي تم الغاء الاعتراف بها ومجموع المقابل المستلم ، ويتم الاعتراف بالذمم المدينة بالربح او الخسارة .

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للفترة منذ التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٣ - اسس العرض وأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

زكاة

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . تقييد مخصص الزكاة على أساس الاستحقاق وتحمل على قائمة الدخل الشامل . يتم احتساب الزكاة على أساس وعاء الزكاة . تقييد اية فروقات في التقديرات عند الموافقة على الربوط النهاية وعندها تتم تسوية المخصص .

مخصصات

يتم قيد المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني او استنتاجي) ، بناء على حدث ماضي ويكون من المحتل ان تحتاج الشركة لسداد الالتزام ، ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بشكل موثوق .

تعويض نهاية الخدمة

يتم عمل مخصص في القوائم المالية لتعويض نهاية الخدمة الذي يستحق للموظفين وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة .

- ٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم التأكيد

تقوم الادارة وفي سبيل تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الایضاح رقم ٣ ، بعمل تقديرات وافتراضات حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن فصلها عن المصادر الاخرى . ان التقديرات والافتراضات المتعلقة بها مبنية على التجارب السابقة وعوامل اخرى يفترض ان تكون ذات علاقة وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دائم . ويتم اثبات التغير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها وذلك اذا اقتصر تأثير هذا التغير فقط على تلك الفترة او يتم الاعتراف به في الفترة التي تم فيها التعديل والفترات اللاحقة اذا كان هذا التغير يؤثر على الفترة الحالية والفترات المستقبلية .

المصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم التأكيد

فيما يلي الافتراضات الاسامية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الرئيسية الاخرى لتقدير حالات عدم التأكيد كما في تاريخ القوائم المالية والتي لها خطر هام في التسبب بعمل تعديلات جوهيرية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة .

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
لل فترة منذ التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم التأكيد (تتمه)

الحياة الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات لأغراض احتساب الاستهلاك ، وتعتمد التقديرات على فترة استخدام المتوقع للأصل والقادم . تتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنويًا ويتم تعديل الاستهلاك المحمل عن اختلاف الأعمار الإنتاجية عن التقديرات السابقة .

٥ - نقد وما في حكمه
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، تمثل نقد وما في حكمه بالكامل في ارصدة لدى البنوك .

٦ - مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

(بالريالات السعودية)

٧١,٩٢٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٧٨,٣٢٧	سلف موظفين
<u>١٥٠,٢٥٣</u>	

٧ - ممتلكات ومعدات ، الصافي

المجموع	حسابات آلية ومعدات مكتوبة	اثاث وتركيبات	سيارات	التكلفة
٧٣٣,٥٧٥	٥٥,٤٨٥	٥٦٩,٥٥٥	١٠٨,٥٣٥	محول من جهة ذات علاقة
<u>٧٣٣,٥٧٥</u>	<u>٥٥,٤٨٥</u>	<u>٥٦٩,٥٥٥</u>	<u>١٠٨,٥٣٥</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٦٦,٢٨٤	٨,٤٧٣	٩٤,٤٩٩	٦٣,٣١٢	المحمل للفترة
<u>١٦٦,٢٨٤</u>	<u>٨,٤٧٣</u>	<u>٩٤,٤٩٩</u>	<u>٦٣,٣١٢</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
<u>٥٦٧,٢٩١</u>	<u>٤٧,٠١٢</u>	<u>٤٧٥,٠٥٦</u>	<u>٤٥,٢٢٣</u>	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للفترة من التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٨ مصاريف مستحقة

(بالريالات السعودية)

٥٨,٣٢١	نذاكر موظفين - مستحقة
٤٤٧,٠٤٥	اجازات موظفين - مستحقة
٢٨٥,٣٥٦	

- ٩ تعويض نهاية الخدمة

(بالريالات السعودية)

٨٢١,٣٣٩	محول من جهة ذات علاقة
١١٩,٤٩٤	مخصص للسنة
٩٤٠,٨٣٣	٣١ ديسمبر

- ١٠ مصاريف ادارية وعمومية

(بالريالات السعودية)

١,٩٥٤,١٩٧	تكاليف متعلقة بالموظفين
١,٣٩١,٠٠٣	اعتاب مهنية
٣٣٧,٧١٤	إيجار
٣٩٨,١٠٠	رسوم حكومية
١٦٦,٢٨٤	استهلاكات
٥٩٤,٤٣٢	أخرى
٤,٨٤١,٧٣٠	

- ١١ معاملات وارصدة مع جهات ذات علاقة

خلال الفترة ، اجرت الشركة معاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية :

العلاقة	الاسم
شريك	شركة المجدوعي للسيارات المحدودة

شركة راية للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ١١ - معاملات وارصدية مع جهات ذات علاقة (تتمه)

فيما يلي المعاملات الجوهرية والمبالغ التقريرية المتعلقة بها :

(بالريالات السعودية)

٤,٢٠٣,٨٩٩
٤,٨٤١,٧٣٠
٨٢١,٣٣٩
٧٣٣,٥٧٥

مصاريف ما قبل التشغيل محولة
مصاريف مدفوعة بواسطة جهة ذات علاقة
تعويض نهاية الخدمة محول
ممتلكات ومعدات محولة

مطلوب الى جهة ذات علاقة

(بالريالات السعودية)

٨,٥٣٦,٨٨٤

شركة المجدوعي للسيارات المحدودة

- ١٢ - زكاة

لم يتم عمل مخصص للزكاة ، حيث ان الشركة لم تكمل سنة كاملة منذ بدء العمليات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

- ١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية وإدارة المخاطر

تشمل الأدوات المالية الموجودات والمطلوبات المالية . ان السياسات المحاسبية للموجودات والمطلوبات المالية مذكورة في الإيضاح رقم ٣ .

ادارة مخاطر رأس المال

تدير الشركة رأساتها للتأكد من انها سوف تكون قادرة على الاستمرار كشركة مستمرة بينما تسعى لتعظيم العائد على المنتفعين من خلال ادارة الديون وحقوق الملكية بالشكل الامثل .

يتكون هيكل رأس المال للشركة من حقوق الملكية التي تتكون من رأس المال المصدر ونقد وارصدية لدى البنوك . كما لا يوجد على الشركة أي ديون .

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي . يتم تطبيق هذه المتطلبات للتأكد من وجود هواش مالية كافية . يتم تحديد المزيد من الاهداف من قبل الشركة للمحافظة على رأس مال قوي لدعم اهدافها وتعظيم المنفعة للشركاء .

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

ايضاحات حول القوائم المالية (تمه)
للفترة منذ التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ - القيمة العادلة للآدوات المالية وإدارة المخاطر (تمه)

تدبر الشركة متطلبات رأس مالها وذلك بتقييم الفرق بين مستويات رأس المال المسجلة وتلك المطلوبة على أساس منتظم . يتم عمل تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر انشطة الشركة . من أجل المحافظة على هيكل رأس المال او لتعديلها ، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الارباح المدفوعة الى المساهمين او تقوم باصدار حصن جديد .

فنات الآدوات المالية :
تتألخص الموجودات والمطلوبات المالية فيما يلي :

(بالريالات السعودية)

الموجودات المالية
نقد وما في حكمه

٩٩,٩٩٩,٩٠٠

(بالريالات السعودية)

المطلوبات المالية
مصاريف مستحقة ومطلوب من جهة ذات علاقة

٨,٨٢٢,٢٤٠

ان المخاطر المتعلقة بالآدوات المالية واسلوب الشركة في ادارتها هي كما يلي :

مخاطر السوق

هي مخاطر ان تؤثر التغيرات في اسعار السوق مثل اسعار الصرف واسعار الفائدة وغيرها من التغيرات في اسعار السوق على نتائج الشركة او قيمة ادواتها المالية . ان الهدف من ادارة مخاطر السوق هو ادارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة في الوقت الذي تقوم فيه بتحقيق اقصى العوائد الممكنة . ان انشطة الشركة لا تعرضها بشكل كبير للمخاطر المالية المتعلقة بالتغييرات في اسعار الفائدة وغيرها من التغيرات في اسعار السوق .

ادارة مخاطر معدل الفائدة

ان مخاطر اسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية نتيجة للتغيرات في اسعار الفائدة في السوق . ان الشركة غير معرضة لمخاطر اسعار الفائدة لأنها لا تملك أي ادوات مالية تخضع للفائدة .

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
لل فترة منذ التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمه)

تحليل حساسية معدل الفائدة

لم تكن هناك اية قروض بمعدلات فائدة عائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ادارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق احد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي للتسبب بخسارة مالية لطرف الآخر .

ليس لدى الشركة أي مخاطر ائتمان جوهرية لاي من المتعاملين معها او لاي شركة من المتعاملين معها والتي لها نفس الخصائص . بالنسبة للشركة ، فان الاطراف المتعاملين معها يتم تعريفهم على انهم اطراف لهم نفس الخصائص ان كانت كياناتها مرتبطة . تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان من خلال التعامل مع بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد .

ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمدرجة في القوائم المالية تمثل الحد الاقصى لعرض الشركة لمخاطر الائتمان .

لم تحصل الشركة على ضمان من أي نوع .

ادارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في ان تواجه الشركة صعوبة في توفير السيولة لوفاء بالالتزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية .

تقع المسؤلية النهائية عن ادارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الادارة والذي قام بوضع اساس ملائم لادارة مخاطر السيولة لادارة تمويل الشركة القصير والمتوسط والطويل الاجل ومتطلبات ادارة السيولة . وللتخفيف من المخاطر ، قامت الادارة بتوزيع مصادر التمويل وتقوم بادارة الموجودات من خلال نهج السيولة ، كما تقوم بالحفاظ على مستويات جيدة للنقد وما في حكمه . تدير الشركة استحقاقات موجوداتها ومطلوباتها المالية بشكل يمكّنها من الحفاظ على السيولة التقديرية الكافية .

جدول مخاطر السيولة والفائدة

يوضح الجدول أدناه توقعات الشركة لموجوداتها المالية غير المشتقة ، تم اعداد الجدول أدناه بناء على اساس الاستحقاقات التعاقدية غير المخصومة للموجودات المالية غير المشتقة بناء على اقرب تاريخ يتوجب على الشركة الدفع فيه .

شركة رأية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
لل فترة من التأسيس (٢٨ يناير ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمه)

يتضمن الجدول التدفقات النقدية لاصل المبلغ وقوائمه .

المجموع	المطلوبات المالية		
	اكثر من ١٢ شهر	اقل من ١٢ شهر	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)			مصاريف مستحقة ومطلوب من جهة ذات علاقة
٨,٨٢٢,٤٤٠	-	٨,٨٢٢,٤٤٠	إدارة مخاطر العملة

ان مخاطر العملة هي مخاطر التغير في القيم العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغير في اسعار صرف العملات الأجنبية .

ان الشركة غير معرضة لمخاطر العملات الاجنبية لانها لا تحتفظ بأي موجودات او مطلوبات مالية بعملة اجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة الأدوات المالية المبلغ الذي يمكن به استبدال موجودات أو سداد التزامات، وذلك بين مشاركين في السوق بتاريخ القياس .

يعتبر المدراء ان القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة والمسجلة بالتكلفة المطफأة تقارب قيمتها الدفترية .
لا توجد موجودات او مطلوبات مالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي مسجلة بالقيمة العادلة .

١٤ - الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة والمصادقة بإصدارها بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٦ .