

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة	
٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الخسارة الشاملة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

المحترمين

إلى السادة/ المساهمين
شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة راية للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم الخسارة الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢١ التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المعدّة من قبل الشركة وفقاً لمتطلبات نظام الشركات والمقدّمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية التي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختبائي للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقدير الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

رأي مطلق

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل والمشار إليها أعلاه:

- تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

برايس وترهاوس كوبرز



علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

٢٣ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ
(٢٠ فبراير ٢٠١٧)

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
الموجودات		
موجودات غير متداولة		
٥٦٧,٢٩١	٥٨٦,٧٥١	٥
-	٧,٦٨١,٧٠٥	٦
-	١٢,٤٩١,٢٥٠	٧
٥٦٧,٢٩١	٢٠,٧٥٩,٧٠٦	
موجودات متداولة		
-	٢,١٦٣,٣٢٣	٧
١٥٠,٢٥٣	٧٧٥,٤٨٢	
٩٩,٩٩٩,٩٠٠	٦٥,٦٧٩,٦١٤	٨
١٠٠,١٥٠,١٥٣	٦٨,٦١٨,٤١٩	
١٠٠,٧١٧,٤٤٤	٨٩,٣٧٨,١٢٥	
مجموع الموجودات		
المطلوبات		
مطلوبات غير متداولة		
٩٤٠,٨٣٣	١,١٨٨,١٣٣	
مطلوبات متداولة		
٨,٥٣٦,٨٨٤	٥,٦٨٣,٨٤٧	٩
٢٨٥,٣٥٦	١,٣٠٧,٨٢٠	١٠
-	١,٥٥١,٠١٨	١١
٨,٨٢٢,٢٤٠	٨,٥٤٢,٦٨٥	
٩,٧٦٣,٠٧٣	٩,٧٣٠,٨١٨	
مجموع المطلوبات		
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢
(٩,٠٤٥,٦٢٩)	(٢٠,٣٥٢,٦٩٣)	
٩٠,٩٥٤,٣٧١	٧٩,٦٤٧,٣٠٧	
١٠٠,٧١٧,٤٤٤	٨٩,٣٧٨,١٢٥	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		
ارتباطات		
١٦		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الخسارة الشاملة

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢٨ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	
-	٥٢٩,٤٢٦		إيرادات
-	٢٦٦,٣٠١		الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
-	٧٩٥,٧٢٧		خصم شراء سيارات
-	(٣٨٠,٦٢٣)		مصاريف
-	(٣٢٢,٩٩٨)		مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي
(٤,٢٠٣,٨٩٩)	-		تأمين وتكاليف أخرى لسيارات ممولة
-	(١,٤٨٤,٦٣٥)	١٣	مصاريف ما قبل التأسيس
(٤,٨٤١,٧٣٠)	(٨,٥٢٣,٧٦٢)	١٤	بيع وتسويق
(٩,٠٤٥,٦٢٩)	(٩,٩١٦,٢٩١)		عمومية وإدارية
-	١٦٠,٢٤٥		الخسارة من العمليات
(٩,٠٤٥,٦٢٩)	(٩,٧٥٦,٠٤٦)		إيرادات أخرى
-	(١,٥٥١,٠١٨)	١١	الخسارة قبل الزكاة
(٩,٠٤٥,٦٢٩)	(١١,٣٠٧,٠٦٤)		زكاة
-	-		صافي الخسارة للسنة / للفترة
(٩,٠٤٥,٦٢٩)	(١١,٣٠٧,٠٦٤)		الدخل الشامل الآخر
			مجموع الخسارة الشاملة للسنة / للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
٩٠,٩٥٤,٣٧١	(٩,٠٤٥,٦٢٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
(١١,٣٠٧,٠٦٤)	(١١,٣٠٧,٠٦٤)	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
٧٩,٦٤٧,٣٠٧	(٢٠,٣٥٢,٦٩٣)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
-	-	-	الرصيد كما في ٢٨ يناير ٢٠١٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المساهمة في رأس المال
(٩,٠٤٥,٦٢٩)	(٩,٠٤٥,٦٢٩)	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٩٠,٩٥٤,٣٧١	(٩,٠٤٥,٦٢٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢٨ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	
(٩,٠٤٥,٦٢٩)	(٩,٧٥٦,٠٤٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الخسارة قبل الزكاة
			تعديلات لبنود غير نقدية
١٦٦,٢٨٤	١٠٠,٧٨٣	٥	استهلاك
-	١٨٦,١١٤	٦	إطفاء
-	٣٨٠,٦٢٣	٧	مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي
١١٩,٤٩٤	٢٨٠,٦٥٠		التزامات منافع الموظفين
-	(١٥,٠٣٥,١٩٦)		تغيرات في رأس المال العامل
(١٥٠,٢٥٣)	(٦٢٥,٢٢٩)		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٨,٥٣٦,٨٨٤	(٢,٨٨٦,٣٨٧)		مدفوعات مقدمة وضم مدينة أخرى
٣٧٣,١٢٠	١,٠٢٢,٤٦٤		ذمم دائنة
(١٠٠)	(٢٦,٣٣٢,٢٢٤)		مستحقات ومطلوبات أخرى
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(١٢٠,٢٤٣)	٥	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
-	(٧,٨٦٧,٨١٩)	٦	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
-	(٧,٩٨٨,٠٦٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		المساهمة في رأس المال
٩٩,٩٩٩,٩٠٠	(٣٤,٣٢٠,٢٨٦)		صافي التغير في نقد وما يماثله
-	٩٩,٩٩٩,٩٠٠		نقد وما يماثله كما في بداية السنة / الفترة
٩٩,٩٩٩,٩٠٠	٦٥,٦٧٩,٦١٤	٨	نقد وما يماثله كما في نهاية السنة / الفترة
			معلومات إضافية عن تدفقات نقدية
			نشاط تشغيلي غير نقدي-
٨٢١,٣٣٩	(٣٣,٣٥٠)	١-١٥	التزامات منافع الموظفين محوّل (إلى) / من طرف ذي علاقة
٧٣٣,٥٧٥	-	١-١٥	نشاط استثماري غير نقدي- ممتلكات ومعدات محوّل من طرف ذي علاقة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ معلومات عامة

إن شركة راية للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠١٠٤٦٠٩ الصادر في الدمام بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٣٦هـ (٢٨ يناير ٢٠١٥) وتعمل بموجب الموافقة رقم ٣٥١٠٠٠١٥٣٠٦٤ الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٥ ذو الحجة ١٤٣٥هـ (١٩ أكتوبر ٢٠١٤). حصلت الشركة على ترخيص لممارسة أنشطة التأجير التمويلي من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٤ جمادى الآخرة ١٤٣٧هـ (٢٣ مارس ٢٠١٦). إن عنوان الشركة المسجل هو ص.ب. ٣٣٦، الدمام ٣١٤١١، المملكة العربية السعودية.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، فقد بدأت فترتها المالية الأولى من تاريخ السجل التجاري في ٢٨ يناير ٢٠١٥ وانتهت في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢ أسس الإعداد

١-٢ الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة التفسيرات.

إن إعداد القوائم المالية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة. كما يقتضي من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات هامة بالنسبة للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٣.

٢-٢ أساس التكلفة التاريخية

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية أدناه.

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

تطبق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية بشكل منتظم لجميع السنوات المقررة، باستثناء بعض التعديلات في المعايير الحالية المذكورة أدناه، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ ولكن لم يكن لها أثر مالي جوهري على القوائم المالية للشركة:

● دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢، اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤. تشمل هذه التحسينات السنوية على تغييرات في:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ - "دفعات على شكل حصص".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - "اندماج الأعمال".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ - "القطاعات التشغيلية".
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ - "ممتلكات ومصنع ومعدات".
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ - "موجودات غير ملموسة".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - "قياس القيمة العادلة".
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية - الإثبات والقياس".

- تعديلات على المعيار المحاسبي رقم ١٩ "منافع الموظفين" لخطط المزايا المحددة، اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤. توضح التعديلات العمليات المحاسبية لبرامج مزايا محددة تتطلب من الموظفين أو الأطراف الأخرى المساهمة في تكاليف المزايا.
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية المؤجلة"، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. هذا المعيار هو معيار مرحلي لمحاسبة بعض الأرصد التي تنشأ من الأنشطة المنظمة للمعدلات ("الحسابات النظامية المؤجلة"). ويتم تطبيقه فقط على الشركات التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ التي تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.
 - دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤، اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٦. تشمل على تغييرات في:
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات المتوقعة".
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين".
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية".
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة" فيما يتعلق بتملك حصص في عمليات مشتركة، وقد سري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. تتطلب التعديلات أن يقوم المستثمر بتطبيق مبادئ اندماج الأعمال المحاسبية عندما يقوم بتملك حصة في العمليات المشتركة التي تشكل نشاطاً تجارياً.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "موجودات غير ملموسة" بشأن الاستهلاك والإطفاء (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦) يوضح هذا التعديل الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
 - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المنفصلة"، فيما يتعلق بطريقة حقوق الملكية (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦). تسمح التعديلات للشركات باستخدام طريقة حقوق الملكية لقيود الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في القوائم المالية المنفصلة.
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي رقم ٢٨ بشأن بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦). توضح التعديلات أن الاعتراف بالربح أو الخسارة من بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك يعتمد على ما إذا كانت الموجودات التي تم بيعها أو المساهمة فيها تشكل نشاطاً تجارياً.
 - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية"، مبادرة الإفصاح (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦). تكشف التعديلات كيفية تحسين إفصاحات القوائم المالية. كما توفر إيضاحات حول عدد من القضايا، ومنها المادية والتصنيف والمجاميع الفرعية للبنود المبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١.
- ٤-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات حول المعايير المعلنة والتي ستكون سارية المفعول للفترات بعد ١ يناير ٢٠١٧ والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل الشركة
- قررت إدارة الشركة عدم تطبيق المعايير والتفسيرات التالية الصادرة والتي ستكون سارية المفعول للفترات بعد ١ يناير ٢٠١٧ بشكل مبكر:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي رقم ٣٩ "الأدوات المالية": الاعتراف والقياس. ويتضمن متطلبات تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، بالإضافة إلى نموذج خسائر الائتمان المتوقعة والذي يحل محل نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة الحالي.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وتم وضع نموذجاً واحداً شاملاً للشركات ليتم استخدامه في حساب الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ محل دليل الاعتراف بالإيراد الحالي بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاءات"، وتفسيراتها.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" فيما يتعلق بمبادرة الإفصاح، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧. تقدم هذه التعديلات إفصاحاً إضافياً سيمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" فيما يتعلق بالاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧. يوضح هذا التعديل المدفوعات النقدية والمبنية على الأسهم، واحتساب التعديلات التي تغير المكافأة من مدفوعة نقداً إلى مدفوعة على أساس الأسهم.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. يحل هذا المعيار الدليل الحالي في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعتبر تغييراً واسع النطاق في المحاسبة وبالأخص من طرف المستأجر.
- تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤ - ٢٠١٦، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ويتضمن تعديلات على ما يلي:
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة".
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاحات عن الحصص في المنشآت الأخرى".
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة".
- التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية "معاملات العملة الأجنبية ومبلغ السلف"، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يتناول هذا التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية معاملات العملة الأجنبية أو أجزاء من المعاملات حيثما يكون هنالك مبالغ مقومة أو مسعرة بعملة أجنبية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه.

١-٣ تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر بنود هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

(ب) معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم إثبات أرباح وخسائر فروق العملة الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار صرف العملات السائدة كما في نهاية السنة ضمن قائمة الخسارة الشاملة.

٢-٣ نقد وما يماثله

يشتمل النقد وما يماثله على النقد في الصندوق وودائع تحت الطلب والاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر ويمكن تحويلها إلى مبالغ نقدية معروفة والتي لا تتعرض لمخاطر هامة في التغيرات في القيمة.

٣-٣ صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

يتم تصنيف الإيجارات التي تنقل فيها الشركة بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية أصل ما إلى المستأجرين باعتبارها عقود تأجير تمويلي. يتم تسجيل عقود التأجير التمويلي في بداية عقد الإيجار بالقيمة العادلة للأصل المؤجر أو القيمة الحالية لدفعات الإيجار الدنيا، أيهما أقل وتقاس فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العمولة الفعلي.

يتضمن الاستثمار الإجمالي في عقود التأجير التمويلي مجموعة من دفعات الإيجار المستقبلية على عقود الإيجار التمويلي بما في ذلك المبلغ المتبقي المستحق ("إيجارات"). يتم خصم ودائع الضمان التي لها الحق في التسوية مقابل الإيجارات من إجمالي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي. يفيد الفرق بين الإيجارات وتكلفة الموجودات المؤجرة بما في ذلك التكاليف المسجلة كربح تمويلي غير مكتسب.

ويتم لأغراض العرض خصم الإيرادات التمويلية غير المكتسبة ومخصص التدني في القيمة لخسائر الإيجارات من إجمالي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي.

٤-٣ ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وتدني القيمة المتراكم، إن وجد. يتم إثبات الاستهلاك على قائمة الخسارة الشاملة باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكاليف تلك الموجودات بعد حسم القيم المتبقية، إن وجدت، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

عدد السنوات٤
٥
٣

- سيارات
- أثاث وتركيبات
- أجهزة حاسوب ومعدات مكتبية

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية ويتم إثباتها في قائمة الخسارة الشاملة.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للموجودات أو يتم إثباتها كموجودات منفصلة، إن لزم الأمر، وذلك فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بها ومن الممكن قياس تكلفتها بشكل يعتمد عليه. يتم استبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبدل.

يتم إثبات جميع الإصلاحات والصيانة في قائمة الشاملة خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية، ويتم تعديلها، إن لزم الأمر، في نهاية كل فترة تقرير.

٥-٣ موجودات غير ملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وتدني القيمة المتراكم، إن وجد، باستثناء الموجودات غير الملموسة قيد التطوير والتي تظهر بالتكلفة. يتم إثبات الإطفاء في قائمة الخسارة الشاملة على أساس طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع التكلفة على مدار الأعمار الإنتاجية التقديرية التي لا تتعدى سبع سنوات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية ويتم تعديلها، إن لزم الأمر، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للموجودات أو يتم اثباتها كموجودات منفصلة، إن لزم الأمر، وذلك فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بها ومن الممكن قياس تكلفتها بشكل يعتمد عليه.

تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد، إن وجدت، ضمن قائمة الخسارة الشاملة في الفترة التي تنشأ فيها.

٦-٣ تدني قيمة الموجودات المالية وغير المالية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم إجراء تقييم التدني في القيمة لجميع الموجودات المالية الجوهرية بشكل فردي في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة أصل مالي محدد بناء على التالي:

- تعثر الطرف المقابل أو تخلفه عن السداد.
- وجود مؤشرات تدل على أن الطرف المقابل سوف يتعرض للإفلاس.

وفي حال وجود هذه الأدلة، يتم قيد خسارة تدني في القيمة بقائمة الخسارة الشاملة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة (المستمدة من العملاء أو بيع الضمانات) مخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

كما تقوم الإدارة بتقييم التدني في القيمة بشكل جماعي للموجودات المالية التي لا تعتبر جوهرية بشكل فردي في تاريخ كل تقرير على أساس احتمال التعثر، ويتم حساب التدني بناء على الاتجاه التاريخي وعوامل أخرى.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد.

موجودات غير مالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية للتدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الهبوط في القيمة، إن وجدت، بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. ولغرض تقدير التدني، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستوى تتواجد فيه تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية والتي سبق أن حدث تدني في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك التدني، وذلك في تاريخ كل فترة مالية. إذا ما تم عكس خسارة التدني في القيمة في وقت لاحق، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة التدني في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة التدني في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الخسارة الشاملة.

٧-٣ ذمم دائنة ومستحقات

المطلوبات هي عبارة عن التزامات بسداد قيمة البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أو لا. يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٨-٣ التزامات منافع الموظفين

تقوم الشركة بتقديم مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. ويستند استحقاق هذه المكافأة عادة إلى الراتب النهائي للموظف ومدة فترة الخدمة استناداً إلى إتمام حد أدنى لفترة الخدمة. وتتراكم التكاليف المتوقعة لهذه المكافأة على مدار فترة العمل.

ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنفعة المحددة من خلال خصم التدفقات النقدية الصادرة المقدر باستخدام معدلات الفائدة الخاصة بالسندات الحكومية أو سندات الشركات عالية الجودة.

يتم احتساب صافي تكلفة الفائدة عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي رصيد التزام المنافع المحددة. ويتم إدراج هذه التكلفة ضمن مصروف منافع الموظفين في قائمة الخسارة الشاملة.

يتم اثبات الأرباح والخسائر التي تم إعادة قياسها والتي تنشأ من تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في الفترة التي تحدث فيها بشكل مباشر في الدخل الشامل الآخر. ويتم إدراجها ضمن الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفي قائمة المركز المالي.

يتم اثبات التغيرات في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة الناتجة من تعديلات الخطة أو أي تقليص بها على الفور في قائمة الخسارة الشاملة كتكاليف خدمة سابقة.

ويتم احتساب التزامات المنافع المحددة بشكل مستمر باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٩-٣ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال وجود استخدام للموارد لتسوية الالتزام، وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه.

١٠-٣ الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوق بها. يتم إثبات الإيراد من الإيجار التمويلي على مدار مدة عقد الإيجار باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم إثبات الحسم على شراء سيارات والإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق حين وجود الحق للقبض.

١١-٣ المصاريف

تشتمل مصاريف البيع والتسويق والعمومية والإدارية على التكاليف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تكون بالتحديد جزءاً من تكلفة الإيرادات وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها. يتم توزيع المصاريف بين البيع والمصاريف العمومية والإدارية وتكلفة الإيرادات، إن تطلب الأمر، بطريقة منتظمة.

يتم الإفصاح عن التأمين والتكاليف الأخرى لمركبات ممولة بشكل منفصل في قائمة الخسارة الشاملة.

١٢-٣ عقود إيجارات تشغيلية

يتم إثبات مصاريف الإيجار بموجب عقود إيجار تشغيلية في قائمة الخسارة الشاملة على مدى فترة العقود المتعلقة بها.

١٣-٣ الزكاة والضرائب

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية، تخضع الشركة للزكاة. يتم إثبات مخصص الزكاة على قائمة الخسارة الشاملة. يتم إثبات المبالغ الإضافية التي تستحق، إن وجدت، عندما يتم تحديدها حين إنهاء الربوط النهائية.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، كما يتطلب نظام ضريبة الدخل السعودي.

١٤-٣ الموجودات والمطلوبات المالية

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع والمقبوض على التوالي. يتم قياس هذه الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة أو التكلفة المطفأة أو التكلفة حسب الضرورة. يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي في قائمة المركز المالي إذا لدى الشركة حق قانوني في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤ تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم مراجعة التقديرات فيها وتأثيرها على الفترات المستقبلية. لا يوجد أي تقديرات وافتراضات محاسبية هامة مستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. وفيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام الاجتهادية:

- ١- مخصص التدني فب عقود التأجير التمويلي - إيضاح رقم ٣-٦ وإيضاح رقم ٧.
- ٢- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة - إيضاح رقم ٥ وإيضاح رقم ٦.

٥ ممتلكات ومعدات

٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
التكلفة	١ يناير ٢٠١٦	إضافات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
سيارات	١٠٨,٥٣٥	-	١٠٨,٥٣٥
أثاث وتركيبات	٥٦٩,٥٥٥	٧٠,٦٠٩	٦٤٠,١٦٤
أجهزة حاسوب ومعدات مكتبية	٥٥,٤٨٥	٤٩,٦٣٤	١٠٥,١١٩
	٧٣٣,٥٧٥	١٢٠,٢٤٣	٨٥٣,٨١٨
الاستهلاك المتراكم			
سيارات	(٦٣,٣١٢)	(٢٧,١٣٤)	(٩٠,٤٤٦)
أثاث وتركيبات	(٩٤,٤٩٩)	(٦٢,٨٤٠)	(١٥٧,٣٣٩)
أجهزة حاسوب ومعدات مكتبية	(٨,٤٧٣)	(١٠,٨٠٩)	(١٩,٢٨٢)
	(١٦٦,٢٨٤)	(١٠٠,٧٨٣)	(٢٦٧,٠٦٧)
	٥٦٧,٢٩١		٥٨٦,٧٥١
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
التكلفة	٢٨ يناير ٢٠١٥	إضافات / تحويلات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
سيارات	-	١٠٨,٥٣٥	١٠٨,٥٣٥
أثاث وتركيبات	-	٥٦٩,٥٥٥	٥٦٩,٥٥٥
أجهزة حاسوب ومعدات مكتبية	-	٥٥,٤٨٥	٥٥,٤٨٥
	-	٧٣٣,٥٧٥	٧٣٣,٥٧٥
الاستهلاك المتراكم			
سيارات	-	(٦٣,٣١٢)	(٦٣,٣١٢)
أثاث وتركيبات	-	(٩٤,٤٩٩)	(٩٤,٤٩٩)
أجهزة حاسوب ومعدات مكتبية	-	(٨,٤٧٣)	(٨,٤٧٣)
	-	(١٦٦,٢٨٤)	(١٦٦,٢٨٤)
	-	٥٦٧,٢٩١	٥٦٧,٢٩١

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦ موجودات غير ملموسة

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
-	٥,٠٢٥,٠٦٨	١-٦	برامج وتراخيص
-	٢,٦٥٦,٦٣٧	٢-٦	برامج قيد التطوير
-	٧,٦٨١,٧٠٥		

١-٦ برامج وتراخيص

٢٠١٥	٢٠١٦	التكلفة
-	-	كما في بداية السنة / الفترة
-	٥,٢١١,١٨٢	إضافات / تحويلات
-	٥,٢١١,١٨٢	كما في نهاية السنة / الفترة
-	-	الإطفاء المتراكم
-	-	كما في بداية السنة / الفترة
-	(١٨٦,١١٤)	المحمل على السنة / الفترة
-	(١٨٦,١١٤)	كما في نهاية السنة / الفترة
-	٥,٠٢٥,٠٦٨	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر

٢-٦ برامج قيد التطوير

تمثل النفقات المتكبدة خلال السنة على برامج قيد التطوير.

٧ صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

١-٧ فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	٢٣,٣١٢,٥٩٩	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
-	(٤,٣٠٣,٨٢٦)	إيرادات تأمين غير مكتسبة
-	(٣,٩٧٣,٥٧٧)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
-	١٥,٠٣٥,١٩٦	القيمة الحالية لدفعات الإيجار الدنيا
-	(٣٨٠,٦٢٣)	مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي
-	١٤,٦٥٤,٥٧٣	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-	(١٢,٤٩١,٢٥٠)	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - الجزء غير المتداول
-	٢,١٦٣,٣٢٣	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - الجزء المتداول

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٧ فيما يلي تحليل الجودة الائتمانية للاستثمار في عقود التأجير التمويلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	٢٣,٢٦٤,٣٣١	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-	٤٨,٢٦٨	غير متأخرة السداد
-	٢٣,٣١٢,٥٩٩	متأخرة السداد
-	١٤,٦٠٧,٠٩٣	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-	٤٧,٤٨٠	غير متأخرة السداد
-	١٤,٦٥٤,٥٧٣	متأخرة السداد

٣-٧ فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة المتأخرة السداد:

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	٤٨,٢٦٨	إجمالي الذمم المدينة متأخرة السداد
-	٤٨,٢٦٨	إلى ٣ أشهر
-	٤٧,٤٨٠	صافي الذمم المدينة متأخرة السداد
-	٤٧,٤٨٠	إلى ٣ أشهر

٤-٧ فيما يلي جدول استحقاق الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والقيمة الحالية لدفعات الإيجار الدنيا:

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	٤,٣٧٥,٢١٤	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-	٨,٩١٢,٤٢٥	خلال سنة واحدة
-	١٠,٠٢٤,٩٦٠	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
-	٢٣,٣١٢,٥٩٩	ثلاث سنوات إلى خمس سنوات
-	٢,١٦٢,٩٨٥	القيمة الحالية لدفعات الإيجار الدنيا
-	٥,١٧٢,٣٧٢	خلال سنة واحدة
-	٧,٦٩٩,٨٣٩	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
-	١٥,٠٣٥,١٩٦	ثلاث سنوات إلى خمس سنوات

٥-٧ فيما يلي الحركة في مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	-	الرصيد الافتتاحي
-	(٣٨٠,٦٢٣)	المحمل للفترة
-	(٣٨٠,٦٢٣)	الرصيد الإجمالي

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

تحقق الشركة جميع إيراداتها حالياً بشكل أساسي من تأجير السيارات في المملكة العربية السعودية. تتعلق جميع الذمم المدينة من التأجير التمويلي للشركة بعملاء من العامة. إن مخاطر الائتمان على صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي مخففة بشكل عام من خلال الاحتفاظ بوثائق الملكية القانونية للموجودات المؤجرة. إن محفظة صافي الاستثمار بمبلغ ١٤,٦ مليون ريال سعودي الغير متأخرة السداد ولا المتدنية في القيمة لها تاريخ سداد مقبول.

٨ نقد وما يماثله

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	٥,٠٠٠	نقد في الصندوق
٩٩,٩٩٩,٩٠٠	١٥,٦٧٤,٦١٤	نقد لدى البنك
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٩٩,٩٩٩,٩٠٠	٦٥,٦٧٩,٦١٤	

يحتفظ بودائع لأجل لدى بنك تجاري وتدر دخلاً مالياً بأسعار السوق السائدة.

٩ ذمم دائنة

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
-	٦١٣,٩٨٩	١٥	تجارية
٨,٥٣٦,٨٨٤	٥,٠٦٩,٨٥٨		أطراف ذات علاقة
٨,٥٣٦,٨٨٤	٥,٦٨٣,٨٤٧		

١٠ مستحقات ومطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٨٥,٣٥٦	٥٢٨,٨٢٣	مصاريف مستحقة
-	٧٧٨,٩٩٧	دفعات مقدمة من عملاء
٢٨٥,٣٥٦	١,٣٠٧,٨٢٠	

١١ أمور تتعلق بالزكاة

١-١١ مكونات الوعاء الزكوي التقريبي

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	٩٠,٩٥٤,٣٧١	حقوق المساهمين كما في بداية السنة
-	٩٤٠,٨٣٣	مخصصات كما في بداية السنة
-	(٩,٠٩٤,٧٧٣)	صافي الربح المعدل للسنة
-	(٨,٢٦٨,٤٥٦)	موجودات غير متداولة، كما عدلت
-	(١٢,٤٩١,٢٥٠)	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - الجزء غير المتداول
-	٦٢,٠٤٠,٧٢٥	الوعاء الزكوي التقريبي

تستحق الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١١ مخصص الزكاة

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	-	كما في بداية السنة / الفترة
-	١,٥٥١,٠١٨	مخصصات للسنة / للفترة
-	١,٥٥١,٠١٨	كما في نهاية السنة / الفترة

لم يتم إنشاء مخصص للزكاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، حيث لم تكمل الشركة سنة كاملة على بدء العمليات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

١٢ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر، يتكون رأس المال من ١٠ مليون حصة بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل حصة، وكان مملوكاً كما يلي:

نسبة الملكية		بلد التأسيس	الاسم
٢٠١٥	٢٠١٦		
٢٠%	٢٠%	المملكة العربية السعودية	شركة المجدوعي للسيارات المحدودة
٢٠%	٢٠%	المملكة العربية السعودية	شركة المجدوعي للصناعات المحدودة
٢٠%	٢٠%	المملكة العربية السعودية	شركة مجد للتنمية العقارية
٢٠%	٢٠%	المملكة العربية السعودية	شركة المجدوعي للوجستيات المحدودة
٢٠%	٢٠%	المملكة العربية السعودية	شركة المجدوعي للتعليم والتدريب المحدودة
١٠٠%	١٠٠%		المجموع

إن الشركة مملوكة بشكل رئيسي من قبل شركة المجدوعي القابضة المحدودة، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية.

١٣ مصاريف بيع وتسويق

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	١,٢٢١,٢٤٣	رواتب ومزايا
-	١٧٤,٣٢١	إعلان وتسويق
-	٣٥,٦٤٠	عمولات
-	٢٤,٤٩٣	سفر
-	٦,٦١٥	صيانة
-	٢٢,٣٢٣	أخرى
-	١,٤٨٤,٦٣٥	

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
١,٩٥٤,١٩٧	٣,٨٣٦,٣٩٤		رواتب ومزايا
١,٣٩١,٠٠٣	١,٥٦٨,١١٧	١٥	تكاليف خدمة دعم
-	١,٥٤٨,٩٧٥		دعم برامج
٣٣٧,٧١٤	٣٣٧,٧١٤	١٥	إيجار
٣٩٨,١٠٠	٢٠٨,٤٠٤		رسوم حكومية
١٦٦,٢٨٤	٢٨٦,٨٩٧		استهلاك وإطفاء
٥٩٤,٤٣٢	٧٣٧,٢٦١		أخرى
٤,٨٤١,٧٣٠	٨,٥٢٣,٧٦٢		

١٥ أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

١٥-١ فيما يلي أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة التي تمت في سياق الأعمال الاعتيادية للشركة خلال السنة / الفترة:

للفترة من ٢٨ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
-	١,٢٥٣,٢٨٥	شركة المجدوعي القابضة المحدودة - الشركة القابضة الأساسية تكاليف خدمات دعم محملة إلى الشركة
-	١٦,٦١٥,١١٧	شركة المجدوعي للسيارات المحدودة - مساهم مشتريات
١,٣٩١,٠٠٣	٣١٤,٨٣٢	تكاليف خدمات دعم محملة إلى الشركة
٨٢١,٣٣٩	(٣٣,٣٥٠)	التزامات منافع الموظفين محوِّلة (من) / إلى الشركة
-	٢٦٦,٣٠١	خصم شراء سيارات
٤,٢٠٣,٨٩٩	-	تحويل مصاريف ما قبل التأسيس
٧٣٣,٥٧٥	-	ممتلكات ومعدات محوِّلة
٣٣٧,٧١٤	٣٣٧,٧١٤	شركة مجد للتنمية العقارية - مساهم إيجار محمّل إلى الشركة
٢٥٦,٩٥١	٧٨٢,٤٤٧	موظفي الإدارة العليا تعويض الإدارة العليا
٦٦,٦٨٠	١٠٩,٧٣٧	التزامات منافع الموظفين

١٥- ٢- تشمل الذمم الدائنة على المبالغ التالية المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	٣٧٤,٣٨٧	شركة المجدوعي القابضة المحدودة - الشركة القابضة الأساسية
٨,٥٣٦,٨٨٤	٤,٥٨١,٢٩٩	شركة المجدوعي للسيارات المحدودة - مساهم
-	١٠٠,٦٨٥	شركة مجد للتنمية العقارية - مساهم
-	٧٢٧	شركة المجدوعي للصناعات المحدودة - مساهم
-	١٢,٧٦٠	أرجاء (وكالة المجدوعي للسفريات) - طرف ذي علاقة
٨,٥٣٦,٨٨٤	٥,٠٦٩,٨٥٨	

١٦ ارتباطات

فيما يلي ارتباطات التأجير التشغيلي لمكاتب الشركة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٣٧,١١٤	٣٣٧,١١٤	أقل من سنة واحدة
٣٣٧,١١٤	٣٣٧,١١٤	

١٧ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في عمل القياسات.

المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة في السوق المدرجة ضمن المستوى الأول التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المستمدة من الأسعار).

المستوى الثالث: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة التي تعكس السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس.

كلما أمكن، تعتمد القيمة العادلة لصافي الاستثمار في التأجير التمويلي على معاملات السوق التي يمكن ملاحظتها. وفي حال عدم توفر معاملات السوق التي يمكن ملاحظتها، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج التقييم، مثل طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تشتمل المدخلات التي تدرج في طرق التقييم على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين ومعدلات العمولات ومعدلات السداد والهامش الأساسي عند الإصدار أو الهامش في السوق الثانوية. وبالنسبة للقروض المنخفضة القيمة التي تعتمد على الضمانات، فإن القيمة العادلة يتم قياسها بناء على قيمة الضمان الأساسية. وقد تشتمل المدخلات التي تدرج في النماذج على المعلومات التي تم الحصول عليها من مشاركي السوق الآخرين، والتي تتضمن المعاملات الرئيسية والثانوية.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تقارب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة قيمتها العادلة.

التصنيف المحاسبي والقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية

ترى الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. ويتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة باعتبارها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

١٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة ومخاطر سعر العملة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. إن برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة، والذي تنفذه الإدارة العليا، يركز على التمويل الذي يحقق فعالية التكلفة علاوة على إدارة المخاطر المالية للحد من تقلب الأرباح وتحقيق العائد الأقصى للمساهمين. ويخصص الجدول أدناه المخاطر التي تواجه الشركة واستراتيجيات التخفيف ذات العلاقة.

١-١٨ مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. يساوي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية.

تحلل الإدارة مخاطر الائتمان في التصنيفات التالية:

صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

إن صافي الاستثمار في الذمم المدينة للإيجار التمويلي معرض بشكل عام لمخاطر الائتمان الجوهرية. لذلك، وضعت الشركة الإجراءات اللازمة لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الملاءة الائتمانية للمستأجرين واعتمادات الائتمان الرسمية وتخصيص السقوف الائتمانية والحصول على الضمانات مثل سندات الملكية للموجودات المؤجرة والضمانات الشخصية إن لزم الأمر. كما تنتهج الشركة آلية لتصنيف الائتمان كأداة لإدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة التأجير وتصنيف العملاء كل على حدة بناء على التقدير الذاتي والتاريخ الائتماني مع الأخذ بالاعتبار عوامل أخرى مثل الوضع الائتماني للعميل والقدرة المالية والضمان وجودة الإدارة.

تراقب الشركة تصنيف العملاء بصفة منتظمة. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، بلغت الأرصدة متأخرة السداد وغير متدنية القيمة مبلغ ٤٨,٣ ألف ريال سعودي، والقائمة لأقل من ثلاثة أشهر. ترى الإدارة بأنه تم احتساب مخصص كافي للتصدي لمخاطر الائتمان. تم عرض المزيد من التفاصيل المرتبطة بصافي الاستثمار في التأجير التمويلي والمخاطر ذات العلاقة بالإيضاح رقم ٣-٦ والإيضاح رقم ٧ بهذه القوائم المالية.

نقد وما يماثله وذمم مدينة أخرى

يتم إيداع هذه الفئات لدى البنوك التي تتمتع بتصنيف ائتماني جيد، ومن ثم فهي لا تخضع لمخاطر ائتمانية جوهرية. كما لا تتعرض الذمم المدينة الأخرى لمخاطر ائتمانية جوهرية.

٢-١٨ مخاطر سعر العملة

تمثل مخاطر سعر العملة مخاطر التغيير في الإيرادات المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار العملات. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار العملات ضمن فترة محددة. إن أكثر البنود عرضة لمخاطر أسعار العملات هي الأنشطة المتعلقة بالتأجير حيث تؤثر التقلبات في أسعار العملات، إن وجدت، على نتائج العمليات. تراقب إدارة الشركة التقلبات في أسعار العملة بصفة منتظمة وترى بأن مخاطر سعر العملة غير جوهرية.

٣-١٨ مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن الشركة غير معرضة لمخاطر العملة نظراً لأن معاملات الشركة تتم أساساً بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

شركة راية للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤-١٨ مخاطر السيولة

تعكس مخاطر السيولة عدم قدرة الشركة على جمع الأموال للوفاء بالالتزامات المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تكون استحقاقات الشركة التعاقدية للمطلوبات المالية حتى سنة واحدة ٦,٩٨ مليون ريال سعودي. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على نقد وأرصدة لدى البنوك. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، وبناء على جدول الاستحقاق التالي، فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر السيولة.

المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	حتى سنة واحدة	
				الموجودات المالية - المحملة بعمولة:
١٤,٦٥٤,٥٧٣	٧,٥٠٧,٣٤٣	٥,٠٤٣,٠٦٣	٢,١٠٤,١٦٧	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد وما يماثله
				الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة:
١٥,٦٧٩,٦٤٩	-	-	١٥,٦٧٩,٦٤٩	نقد وما يماثله
٢٣٧,٦٣٥	-	-	٢٣٧,٦٣٥	ذمم مدينة أخرى
٨٠,٥٧١,٨٥٧	٧,٥٠٧,٣٤٣	٥,٠٤٣,٠٦٣	٦٨,٠٢١,٤٥١	
				المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة:
٥,٦٨٣,٨٤٧	-	-	٥,٦٨٣,٨٤٧	ذمم دائنة
١,٣٠٧,٨٢٠	-	-	١,٣٠٧,٨٢٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
٦,٩٩١,٦٦٧	-	-	٦,٩٩١,٦٦٧	
				صافي الموجودات المالية:
٦٤,٦٥٤,٥٧٣	٧,٥٠٧,٣٤٣	٥,٠٤٣,٠٦٣	٥٢,١٠٤,١٦٧	المحملة بعمولة
٨,٩٢٥,٦١٧	-	-	٨,٩٢٥,٦١٧	غير المحملة بعمولة
٧٣,٥٨٠,١٩٠	٧,٥٠٧,٣٤٣	٥,٠٤٣,٠٦٣	٦١,٠٢٩,٧٨٤	

١٩ إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال.

يتم احتساب مجموع رأس المال للشركة على أساس "مجموع حقوق المساهمين" كما هو مبين في قائمة المركز المالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، لم يكن لدى الشركة أي قروض، وبناءً عليه، لم يتم احتساب المديونية.

٢٠ أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض أرقام فترة ٢٠١٥ السابقة لتتفق مع عرض السنة الحالية.

٢١ تاريخ الموافقة على إصدار القوائم المالية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٧.