

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
وتقرير المراجع المستقل

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صفحة

٤ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية
٣١ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة راية للتمويل

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة راية للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وكما عدلت من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

نطاق المراجعة

تتألف القوائم المالية للشركة من ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية وملائمة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وكما عدلت من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة راية للتمويل (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج الأخطاء من احتيال أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة.

كما أننا نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي أخطاء جوهريّة ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناتج عن الخطأ حيث قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم طريقة العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ القائمين على الحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهريّة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في نظام الرقابة الداخلية قد يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.

تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة راية للتمويل (تتمة)

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة حتى الآن من حيث تأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.

برايس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

١١ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ

(٢٧ فبراير ٢٠١٨)



شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
الموجودات		
موجودات غير متداولة		
٥٨٦,٧٥١	٤٧٧,٧١٩	٦
٧,٦٨١,٧٠٥	٧,٣٥١,١٥١	٧
١٢,٤٩١,٢٥٠	٩٢,٥٩٨,٤٩٧	٨
٢٠,٧٥٩,٧٠٦	١٠٠,٤٢٧,٣٦٧	
موجودات متداولة		
٢,١٦٣,٣٢٣	٢٠,٥٠٨,٧٣٠	٨
٧٧٥,٤٨٢	٤,٧٧١,٧٣٩	٩
٦٥,٦٧٩,٦١٤	٢٢,٢٦٧,٠٣٢	١٠
٦٨,٦١٨,٤١٩	٤٧,٥٤٧,٥٠١	١
٨٩,٣٧٨,١٢٥	١٤٧,٩٧٤,٨٦٨	
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
مطلوبات غير متداولة		
١,١٨٨,١٣٣	١,٣٨٧,٤٧١	١١
التزامات منافع الموظفين		
مطلوبات متداولة		
٥,٦٨٣,٨٤٧	٧٣,٨٥٨,٥٩٥	١٢
١,٣٠٧,٨٢٠	٢,٣٧٨,٣٩٨	١٣
١,٥٥١,٠١٨	١,٥٥١,٠١٨	١٤
٨,٥٤٢,٦٨٥	٧٧,٧٨٨,٠١١	١
٩,٧٣٠,٨١٨	٧٩,١٧٥,٤٨٢	
مجموع المطلوبات		
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥
(٢٠,٣٥٢,٦٩٣)	(٣١,٢٠٠,٦١٤)	
٧٩,٦٤٧,٣٠٧	٦٨,٧٩٩,٣٨٦	
٨٩,٣٧٨,١٢٥	١٤٧,٩٧٤,٨٦٨	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		

٢٠

ارتباطات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
(معدلة)			
٧٩٥,٧٢٧	١٢,٣٧٣,٥٣٢	١٦	إيرادات
(٣٨٠,٦٢٣)	(٩٩٨,٠٥٥)		مصاريف
(٣٢٢,٩٩٨)	(٥,٥٩٣,٤٨٠)		مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي
(١,٤٨٤,٦٣٥)	(٤,٥٦٩,٤١٧)	١٧	تأمين وتكاليف أخرى لسيارات ممولة
(٨,٥٢٣,٧٦٢)	(١١,٧٢٧,٦٢٨)	١٨	بيع وتسويق
(٩,٩١٦,٢٩١)	(١٠,٥١٥,٠٤٨)		عمومية وإدارية
			الخسارة من العمليات
١٦٠,٢٤٥	(٧٣,٦٩٥)		(مصاريف) إيرادات أخرى
(٩,٧٥٦,٠٤٦)	(١٠,٥٨٨,٧٤٣)		الخسارة للسنة
			الدخل الشامل الآخر
-	(٢٥٩,١٧٨)	١١	بند لن يعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة -
			إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
(٩,٧٥٦,٠٤٦)	(١٠,٨٤٧,٩٢١)		مجموع الخسارة الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) 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)

إيضاح	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٣٥٢,٦٩٣)	٧٩,٦٤٧,٣٠٧
مجموع الخسارة الشاملة للسنة	-	(١٠,٨٤٧,٩٢١)	(١٠,٨٤٧,٩٢١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣١,٢٠٠,٦١٤)	٦٨,٧٩٩,٣٨٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٠٤٥,٦٢٩)	٩٠,٩٥٤,٣٧١
مجموع الخسارة الشاملة للسنة - كما عُُدلت	-	(٩,٧٥٦,٠٤٦)	(٩,٧٥٦,٠٤٦)
الزكاة المحملة للسنة - كما عُُدلت	-	(١,٥٥١,٠١٨)	(١,٥٥١,٠١٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٣٥٢,٦٩٣)	٧٩,٦٤٧,٣٠٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الخسارة قبل الزكاة		
(٩,٧٥٦,٠٤٦)	(١٠,٥٨٨,٧٤٣)	
تعديلات لـ		
١٠٠,٧٨٣	٣٧٢,١٠٩	٦ استهلاك
١٨٦,١١٤	٧٤٤,٤٥٤	٧ إطفاء
٣٨٠,٦٢٣	٩٩٨,٠٥٥	٨ مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي
٢٨٠,٦٥٠	٣٠٧,٧٥٥	التزامات منافع الموظفين
تغيرات في رأس المال العامل		
(١٥,٠٣٥,١٩٦)	(٩٩,٤٥٠,٧٠٩)	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٦٢٥,٢٢٩)	(٣,٩٩٦,٢٥٧)	مدفوعات مقدمة وضم مدينة أخرى
(٢,٨٨٦,٣٨٧)	٦٧,٨٠٧,١٥٣	ضم دائنة
١,٠٢٢,٤٦٤	١,٠٧٠,٥٧٨	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٢٦,٣٣٢,٢٢٤)	(٤٢,٧٣٥,٦٠٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(١٢٠,٢٤٣)	(٢٦٣,٠٧٧)	٦ إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٧,٨٦٧,٨١٩)	(٤١٣,٩٠٠)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(٧,٩٨٨,٠٦٢)	(٦٧٦,٩٧٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
صافي التغير في نقد وما يماثله		
(٣٤,٣٢٠,٢٨٦)	(٤٣,٤١٢,٥٨٢)	نقد وما يماثله كما في بداية السنة
٩٩,٩٩٩,٩٠٠	٦٥,٦٧٩,٦١٤	
٦٥,٦٧٩,٦١٤	٢٢,٢٦٧,٠٣٢	١٠ نقد وما يماثله كما في نهاية السنة
معلومات إضافية عن تدفقات نقدية		
نشاط تشغيلي غير نقدي-		
(٣٣,٣٥٠)	٣٦٧,٥٩٥	١-١٩ التزامات منافع الموظفين محولة إلى / (من) أطراف ذات علاقة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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 ١٤٣٦ هـ (٢٨ يناير ٢٠١٥) وتعمل بموجب الموافقة رقم ٣٥١٠٠١٥٣٠٦٤ الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٥ ذو الحجة ١٤٣٥ هـ (١٩ أكتوبر ٢٠١٤). حصلت الشركة على ترخيص لممارسة أنشطة التأجير التمويلي من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٤ جمادى الآخرة ١٤٣٧ هـ (٢٣ مارس ٢٠١٦). إن عنوان الشركة المسجل هو ص.ب. ٣٣٦، الدمام ٣١٤١١، المملكة العربية السعودية.

تتضمن القوائم المالية المرفقة حسابات الشركة وفروعها التالية:

رقم السجل التجاري	التاريخ	صادر في
٤٠٣٠٢٩٦١٥٥	٢٥ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ (٤ أغسطس ٢٠١٧)	جدة
٤٠٣٠٢٩٦١٦٠	٢٥ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ (٤ أغسطس ٢٠١٧)	جدة
١٠١٠٦١٠٧٤٦	٢٥ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ (٤ أغسطس ٢٠١٧)	الرياض

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تجاوزت المطلوبات المتداولة للشركة موجوداتها المتداولة بمبلغ ٣٠,٢ مليون ريال سعودي، والتي تعود بشكل أساسي إلى رصيد الذمم الدائنة إلى طرف ذي علاقة. أبرمت الشركة اتفاقية مع بنك تجاري محلي لتسهيل قرض طويل الأجل بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي لتلبية متطلبات رأس المال العامل للشركة.

٢- أسس الإعداد

١-٢ الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل الإدارة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وكما عدلت من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١ - "الرسوم" ما دامت تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً للتعميم الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧، والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم المؤسسة")، يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

حتى ٢٠١٦، تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية. أدى هذا التغيير في إطار العمل إلى التغيير في عرض الزكاة (كما هو مبين في إيضاح ٣-١٦) وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في إيضاح ٥ حول هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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 جوهرية بالنسبة للقوائم المالية في إيضاح ٤.

٢-٢ أساس التكلفة التاريخية

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

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

تطبق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية بشكل منتظم لجميع السنوات المقررة، باستثناء التغير في السياسة المحاسبية كما هو موضح في الإيضاح ٣-١٦ أدناه وفي تطبيق بعض التعديلات والمراجعات في المعايير الحالية المذكورة أدناه، سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ ولكن لم يكن لها أثر مالي جوهري على القوائم المالية للشركة:

المعيار	الوصف
تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧	استحداث إفصاحات إضافية
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢	الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة
تحسينات سنوية ٢٠١٤-٢٠١٦	
(المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢)	الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر على السياسات المحاسبية أو الوضع المالي أو أداء الشركة.

٤-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات حول المعايير المعلنة والتي ستكون سارية المفعول للفترة بعد ١ يناير ٢٠١٨ والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل الشركة

هناك بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الراهنة التي قد تم نشرها وتعتبر إلزامية التطبيق على الفترات المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو الفترات اللاحقة، ولكن لم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر. إن تقييم الشركة لأثر هذه المعايير والتفسيرات مبين أدناه:

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

عنوان المعيار	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"
طبيعة التغيير	يتناول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تصنيف وقياس وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، ويقدم قواعد جديدة لمحاسبة التحوط ونموذج انخفاض جديد للموجودات المالية.
التأثير	قامت الشركة بمراجعة موجوداتها ومطلوباتها المالية وتتوقع التأثير التالي من تطبيق المعيار الجديد في ١ يناير ٢٠١٨:
	التصنيف والقياس سوف يستمر قياس الموجودات المالية للشركة والتي يتم قياسها حالياً بالتكلفة المطفأة على هذا النحو ولن يكون هناك أي تغيير في المحاسبة عن هذه الموجودات. حالياً، لا يوجد لدى الشركة أي موجودات مالية تظهر بالقيمة العادلة. لن يكون هناك أي تأثير على محاسبة الشركة للمطلوبات المالية حيث أن المتطلبات الجديدة تؤثر فقط على محاسبة المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وليس لدى الشركة أي مطلوبات من هذا القبيل. يتم تحويل قواعد إلغاء الاعتراف من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية": "الاعتراف والقياس" ولم يتم تغييرها.
	الهبوط في القيمة يتطلب نموذج انخفاض القيمة الجديد الاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة وليس خسائر الائتمان المتكبدة فقط كما هو الحال في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وهي تنطبق على الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة، وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات العقد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء والذمم المدينة من التأجير والتزامات القروض وبعض عقود الضمان المالي. إن الشركة بصدد استكمال تقييمها لتأثير نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على انخفاض قيمة موجوداتها المالية والذي من المتوقع أن يكتمل بنهاية الربع الأول من سنة ٢٠١٨.
	الإفصاحات يقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح موسعة وتغييرات في العرض. ومن المتوقع أن تغير طبيعة ومدى إفصاحات الشركة عن أدواتها المالية لا سيما في سنة تطبيق المعيار الجديد.
تاريخ التطبيق من قبل الشركة	ويعتبر المعيار واجب التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء أن الشركة تخطط للاستفادة من الإعفاء مما يسمح لها بعدم تعديل معلومات المقارنة للفترة السابقة فيما يتعلق بالتغييرات في التصنيف والقياس (بما في ذلك انخفاض القيمة). يتم إثبات الفروقات في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشكل عام في الخسائر المتراكمة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

عنوان المعيار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

طبيعة التغيير صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦. ويتطلب إثبات جميع عقود الإيجار تقريباً في قائمة المركز المالي من قبل المستأجرين، بعد أن تم وقف العمل بالتمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. وبموجب المعيار الجديد، يتم إثبات الموجودات (حق استخدام البند المستأجر) والمطلوبات المالية بدفع الإيجارات. ويستثنى فقط من ذلك عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة.

لن تطرأ تغييرات هامة على تطبيق المحاسبية للمؤجرين.

التأثير يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بتقديم المتطلبات المحاسبية للمؤجر في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. وبالتالي، يستمر المؤجر بتصنيف عقود إيجاره كإيجارات تشغيلية أو تمويلية، ومراعاة هذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إفصاحات معززة من قبل المؤجرين والتي من شأنها تحسين المعلومات المفصح عنها حول التعرض لمخاطر المؤجر، وخاصة مخاطر القيمة المتبقية. وفقاً لتقييم الإدارة الأولي، لن يكون هناك أي تأثير جوهري لهذا المعيار الجديد على القوائم المالية للشركة.

تاريخ التطبيق ويعتبر المعيار إلزامياً للسنوات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ. من قبل الشركة وفي هذه المرحلة، لا تعتزم الشركة تطبيق المعيار قبل تاريخ سريانه.

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والتي لم تكن سارية المفعول بعد والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

(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 الدخل الشامل.

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. يقيد 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 الاستثمار في عقود التأجير التمويلي.

٤-٣ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، باقتناء بعض المركبات مقابل تسوية صافي الاستثمار في التأجير التمويلي. وهذه الموجودات تعتبر موجودات محتفظاً بها لغرض البيع وتظهر مبدئياً بصافي القيمة القابلة للتحقق من الموجودات المعاد اقتناؤها.

لاحقاً للإدراج الأولي، تحمل هذه الموجودات بقيمتها الدفترية أو بصافي قيمتها القابلة للتحقق، أيهما أقل. يتم تحميل أو قيد التغيرات في صافي القيمة القابلة للتحقق وأرباح وخسائر الاستبعادات على قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٣ ممتلكات ومعدات

يتم اثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وتدني القيمة المتراكم، إن وجد. يتم اثبات الاستهلاك على قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكلفتها، بالصافي من قيمتها المتبقية، إن وجدت، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها. تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية، وتعديلها عند الضرورة، بنهاية كل فترة تقرير.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية ويتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

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 بشكلٍ يعتمد عليه. يتم استبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبدل.

يتم اثبات جميع الإصلاحات والصيانة في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

٦-٣ 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 اثبات الإطفاء في قائمة الدخل الشامل على أساس طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع التكلفة على مدى 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 بشكلٍ يعتمد عليه.

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

٧-٣ الأدوات المالية

١-٧-٣ الموجودات المالية

(١) التصنيف

تُصنف الشركة موجوداتها المالية كقروض وذمم مدينة.

(٢) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة الأصل المالي بقيمته العادلة مضافاً إليه، إذا كان الأصل المالي لا يتم تقييمه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء الأصل المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

يتم إثبات المشتريات والمبيعات الاعتيادية للموجودات المالية بتاريخ المعاملة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات. ويتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يتم تحويلها مع قيام الشركة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل كبير.

(٣) القياس

تدرج القروض والذمم المدينة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٢-٧-٣ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. يتم إثبات المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم أية تكاليف عائدة مباشرة تتعلق بالمعاملات. وبعد الاعتراف الأولي، تقاس هذه المطلوبات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تلبية أو إلغاء أو انتهاء الالتزام. عندما يتم استبدال مطلوبات مالية حالية بأخرى من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل جوهري أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات الحالية بشكل جوهري، يتم إلغاء المطلوبات الأصلية وإثبات مطلوبات جديدة ويتم إثبات الفرق في القيم الدفترية المتعلقة بها في قائمة الدخل الشامل.

٣-٧-٣ المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حقاً قانونياً في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

٨-٣ تدني قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في نهاية كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية للتدني في القيمة. تنخفض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية فقط عند وجود دليل موضوعي على حدوث تدني في القيمة نتيجة لحدث واحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للموجودات ("حدث خسارة") ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. يعتمد هذا التقييم على مؤشرات تدني القيمة التالية:

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

يتم تحميل قيمة المخصص على قائمة الدخل الشامل. يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

موجودات مدرجة بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للقروض والذمم المدينة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (ما عدا الخسائر الائتمانية المستقبلية التي لم يتم تكديدها) مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات المالية. يتم خفض القيمة الدفترية للموجودات ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل. في حال كان لقرض أو استثمار محتفظ به للاستحقاق معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة هيوط في القيمة هو معدل الفائدة الفعلية الحالي المحدد بموجب العقد. وكإجراء احتياطي عملي، يمكن للشركة قياس التدني في القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام سعر يمكن رصده في السوق.

إذا نقص مبلغ خسارة التدني في القيمة في أي فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط هذا النقص موضوعياً بحدث يحصل بعد أن تم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة (مثل تحسن التقييم الائتماني للمدين)، يتم الاعتراف بعكس خسارة التدني في القيمة المحتسبة سابقاً في قائمة الدخل الشامل.

٩-٣ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

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 التدني في القيمة بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. 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 قيمته بغرض احتمال عكس ذلك التدني، وذلك في تاريخ التقرير. 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 بما 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 الدخل الشامل.

١٠-٣ ذمم دائنة ومستحقات

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

١١-٣ 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 بالمنفعة المحددة من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 إدراجها بقائمة الدخل الشامل.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

يتم إثبات 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 إثبات التغيرات في القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة الناتجة من تعديلات الخطة أو أي تقليص بها على الفور في قائمة الدخل الشامل كتكاليف خدمة سابقة.

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

١٢-٣ 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.

١٣-٣ 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 أتعاب الخدمة المحملة فيما يتعلق بالتجهيز والخدمات الأخرى كدخل في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات.

يتم إثبات دخل العمولة من تأجير السيارات على أساس الاستحقاق.

١٤-٣ مصاريف

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 مصاريف بيع وتسويق ومصاريف عمومية وإدارية وتكلفة الإيرادات، إن تطلب الأمر، بطريقة منتظمة.

يتم الإفصاح عن التأمين والتكاليف الأخرى لمركبات ممولة بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل.

١٥-٣ عقود إيجارات تشغيلية

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦-٣ الزكاة والضرائب

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية، تخضع الشركة للزكاة. كما هو موضح في الإيضاح رقم ١-٢ يتم إثبات مخصص الزكاة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. يتم إثبات المبالغ الإضافية التي تستحق، إن وجدت، عندما يتم تحديدها حين إنهاء الربوط النهائية.

حتى ٢٠١٦، تم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الشامل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية. وبالتالي، تم تعديل هذه القوائم المالية وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح رقم ٥ لهذه القوائم المالية.

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

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 في عقود التأجير التمويلي - إيضاح ٨-٣ وإيضاح ٨.
- (٢) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة - إيضاح ٦ وإيضاح ٧.

٥- التغيير في السياسة المحاسبية

إن التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة (كما هو موضح في إيضاح ١-٢ وإيضاح ١٦-٣) له الآثار التالية على قائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين:

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

كما أُدرجت سابقاً	تأثير التعديل	كما غُذِلت
١,٥٥١,٠١٨	(١,٥٥١,٠١٨)	-
١١,٣٠٧,٠٦٤	(١,٥٥١,٠١٨)	٩,٧٥٦,٠٤٦
١١,٣٠٧,٠٦٤	(١,٥٥١,٠١٨)	٩,٧٥٦,٠٤٦
مجموع الخسارة الشاملة للسنة		
زكاة		
الخسارة للسنة		

شركة رابية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

كما أدرجت سابقاً	تأثير التعديل	كما عُدلت
١١,٣٠٧,٠٦٤	(١,٥٥١,٠١٨)	٩,٧٥٦,٠٤٦
-	١,٥٥١,٠١٨	١,٥٥١,٠١٨

مجموع الخسارة الشاملة للسنة
الزكاة المحملة على السنة

لم يكن هناك تأثير للتغير المذكور أعلاه في السياسة المحاسبية على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.

٦- ممتلكات ومعدات

٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٧	إضافات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
التكلفة			
سيارات	١٠٨,٥٣٥	٤٦,٤٨٥	١٥٥,٠٢٠
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٧٤٥,٢٨٣	٢١٦,٥٩٢	٩٦١,٨٧٥
	٨٥٣,٨١٨	٢٦٣,٠٧٧	١,١١٦,٨٩٥
الاستهلاك المتراكم			
سيارات	(٩٠,٤٤٦)	(٢٣,٢١٢)	(١١٣,٦٥٨)
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	(١٧٦,٦٢١)	(٣٤٨,٨٩٧)	(٥٢٥,٥١٨)
	(٢٦٧,٠٦٧)	(٣٧٢,١٠٩)	(٦٣٩,١٧٦)
	٥٨٦,٧٥١		٤٧٧,٧١٩
٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٦	إضافات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
التكلفة			
سيارات	١٠٨,٥٣٥	-	١٠٨,٥٣٥
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٦٢٥,٠٤٠	١٢٠,٢٤٣	٧٤٥,٢٨٣
	٧٣٣,٥٧٥	١٢٠,٢٤٣	٨٥٣,٨١٨
الاستهلاك المتراكم			
سيارات	(٦٣,٣١٢)	(٢٧,١٣٤)	(٩٠,٤٤٦)
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	(١٠٢,٩٧٢)	(٧٣,٦٤٩)	(١٧٦,٦٢١)
	(١٦٦,٢٨٤)	(١٠٠,٧٨٣)	(٢٦٧,٠٦٧)
	٥٦٧,٢٩١		٥٨٦,٧٥١

فيما يلي الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات:

عدد السنوات

٤

٣ - ٥

- سيارات
- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- موجودات غير ملموسة

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
٥,٠٢٥,٠٦٨	٤,٢٨٠,٦١٤	١-٧ برامج وتراخيص
٢,٦٥٦,٦٣٧	٣,٠٧٠,٥٣٧	٢-٧ برامج قيد التطوير
٧,٦٨١,٧٠٥	٧,٣٥١,١٥١	

١-٧ برامج وتراخيص

٢٠١٦	٢٠١٧	التكلفة
-	٥,٢١١,١٨٢	كما في بداية السنة
٥,٢١١,١٨٢	-	إضافات
٥,٢١١,١٨٢	٥,٢١١,١٨٢	كما في نهاية السنة

٢٠١٦	٢٠١٧	الإطفاء المتراكم
-	(١٨٦,١١٤)	كما في بداية السنة
(١٨٦,١١٤)	(٧٤٤,٤٥٤)	المحمل على السنة
(١٨٦,١١٤)	(٩٣٠,٥٦٨)	كما في نهاية السنة

٢٠١٦	٢٠١٧	صافي القيمة الدفترية
٥,٠٢٥,٠٦٨	٤,٢٨٠,٦١٤	٣١ ديسمبر

٢-٧ برامج قيد التطوير

تمثل النفقات المتكبدة فيما يتعلق ببرامج قيد التطوير والتي من المتوقع استكمالها خلال ٢٠١٨. انظر إيضاح ٢٠ للارتباطات الرأسمالية فيما يتعلق بالبرامج قيد التطوير.

٨- صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

١-٨ فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٢٣,٣١٢,٥٩٩	١٦٩,٢٩٢,١٣٦	إيرادات تأمين غير مكتسبة
(٤,٣٠٣,٨٢٦)	(٢٩,٠٣٥,١٥٧)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٣,٩٧٣,٥٧٧)	(٢٥,٧٧١,٠٧٤)	القيمة الحالية لدفعات الإيجار الدنيا
١٥,٠٣٥,١٩٦	١١٤,٤٨٥,٩٠٥	مخصص التدني في الذمم المدينة من التأجير
(٣٨٠,٦٢٣)	(١,٣٧٨,٦٧٨)	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١٤,٦٥٤,٥٧٣	١١٣,١٠٧,٢٢٧	الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - الجزء غير المتداول
(١٢,٤٩١,٢٥٠)	(٩٢,٥٩٨,٤٩٧)	الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - الجزء المتداول
٢,١٦٣,٣٢٣	٢٠,٥٠٨,٧٣٠	

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٨ فيما يلي تحليل الجودة الائتمانية لإجمالي للاستثمار في عقود التأجير التمويلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٣,٢٦٤,٣٣١	١٦٧,٧١٢,٧٣٢	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٤٨,٢٦٨	١,٥٧٩,٤٠٤	غير متأخرة السداد
٢٣,٣١٢,٥٩٩	١٦٩,٢٩٢,١٣٦	متأخرة السداد
١٤,٦٠٧,٠٩٣	١١١,٦٥٩,١٩٧	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٤٧,٤٨٠	١,٤٤٨,٠٣٠	غير متأخرة السداد
١٤,٦٥٤,٥٧٣	١١٣,١٠٧,٢٢٧	متأخرة السداد

٣-٨ فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة المتأخرة السداد:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٤٨,٢٦٨	١,٤٢٢,٢١٤	إجمالي الذمم المدينة متأخرة السداد
-	١٤٠,١٣٩	إلى ٣ أشهر
-	١٧,٠٥١	من ٣ إلى ٦ أشهر
٤٨,٢٦٨	١,٥٧٩,٤٠٤	من ٦ إلى ١٢ أشهر
٤٧,٤٨٠	١,٣٩١,٧٥٣	صافي الذمم المدينة متأخرة السداد
-	٥٠,٧٢٩	إلى ٣ أشهر
-	٥,٥٤٨	من ٣ إلى ٦ أشهر
٤٧,٤٨٠	١,٤٤٨,٠٣٠	من ٦ إلى ١٢ أشهر

٤-٨ فيما يلي جدول استحقاق إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والقيمة الحالية لدفعات الإيجار الدنيا:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٤,٣٧٥,٢١٤	٣٨,٢٢٨,٩٥٢	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨,٩١٢,٤٢٥	٧٦,٤١٠,٨٠٧	خلال سنة واحدة
١٠,٠٢٤,٩٦٠	٥٤,٦٥٢,٣٧٧	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
٢٣,٣١٢,٥٩٩	١٦٩,٢٩٢,١٣٦	ثلاث سنوات إلى خمس سنوات
٢,١٦٢,٩٨٥	٢٠,٧٧٠,٤٠٢	القيمة الحالية لدفعات الإيجار الدنيا
٥,١٧٢,٣٧٢	٤٩,١١٢,٥٥٨	خلال سنة واحدة
٧,٦٩٩,٨٣٩	٤٤,٦٠٢,٩٤٥	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
١٥,٠٣٥,١٩٦	١١٤,٤٨٥,٩٠٥	ثلاث سنوات إلى خمس سنوات

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٨ فيما يلي الحركة في مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
-	(٣٨٠,٦٢٣)	الرصيد الافتتاحي
(٣٨٠,٦٢٣)	(٩٩٨,٠٥٥)	المحمل على السنة
(٣٨٠,٦٢٣)	(١,٣٧٨,٦٧٨)	الرصيد الإجمالي

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 ١١١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١٤,٦ مليون ريال سعودي) الغير متأخرة السداد ولا المتدنية في القيمة لها تاريخ سداد مقبول.

٩- مدفوعات مقدمة وضم مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥٣٦,٠٤٧	٢,٢٥٨,٨٥١	مدفوعات مقدمة
-	٩٥٣,٨٠٣	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض إعادة البيع
-	٨٩٢,٨٥٠	دفعة مقدمة للاستثمار
-	٥١٢,٥٩٣	مطالبات تأمين
٢٣٩,٤٣٥	١٥٣,٦٤٢	أخرى
٧٧٥,٤٨٢	٤,٧٧١,٧٣٩	

١٠- نقد وما يماثله

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	نقد في الصندوق
١٥,٦٧٤,٦١٤	٢٢,٢٦٢,٠٣٢	نقد لدى البنك
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٦٥,٦٧٩,٦١٤	٢٢,٢٦٧,٠٣٢	

يحتفظ بودائع لأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لدى بنك تجاري وأدرت دخلاً مالياً بأسعار السوق السائدة.

شركة رابية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - التزامات منافع الموظفين

١-١١ التزامات منافع الموظفين - خطة منافع محددة

تطبق الشركة خطة منافع محددة تتوافق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المبالغ المسددة عند انتهاء خدمات الموظفين وفقاً للخطة على أساس رواتبهم وبدلاتهم الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة كما في تاريخ نهاية خدماتهم، كما هو مبين في الشروط المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين هي خطة غير ممولة ويتم استيفاء التزامات سداد المكافآت عند استحقاقها.

٢-١١ فيما يلي التغيرات في القيمة الحالية لالتزامات منافع الموظفين:

١,١٨٨,١٣٣	كما في ١ يناير ٢٠١٧
٣٠٠,٩٤٤	تكلفة الخدمة الحالية
٣٨,٠٢٠	تكلفة الفائدة
(٣١,٢٠٩)	منافع مدفوعة
٢٥٩,١٧٨	إعادة القياس
(٣٦٧,٥٩٥)	تحويلات (إيضاح ١٩)
١,٣٨٧,٤٧١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣-١١ الافتراضات الاكتوارية الهامة

٢٠١٧	
٣,٢ %	معدل الخصم
٣,٢ %	معدل نمو الرواتب
٦٠ سنة	سن التقاعد

٤-١١ تحليلات الحساسية للافتراضات الاكتوارية

الآثار على التزامات منافع الموظفين		التغير في الافتراض		
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	
٧٥,٦٨٧	(٦٩,٨٢٢)	٥٠ نقطة أساس	٥٠ نقطة أساس	معدل الخصم
(٧٠,١٤٨)	٧٥,٣٠٧	٥٠ نقطة أساس	٥٠ نقطة أساس	معدل نمو الرواتب

تستند تحليلات الحساسية إلى التغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. وفي الواقع، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة. وعند حساب حساسية التزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة التي تحسب بطريقة الوحدة الإضافية المقدرة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير) قد تم تطبيقها عند حساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥-١١ تحليلات الاستحقاق المتوقع

تبلغ مدة المتوسط المرجح لالتزام المنافع المحددة ١٠,٥ سنة. فيما يلي تحليلات الاستحقاق المتوقعة للالتزامات
منافع الموظفين غير المخصصة:

٢٠١٧	
٧٥,٧٣٩	أقل من سنة واحدة
٩٥,٥٩٤	بين ١ - ٢ سنوات
٣٩٠,٠٠٤	بين ٢ - ٥ سنوات
١,٤٧٠,٢٤٦	أكثر من خمس سنوات
٢,٠٣١,٥٨٣	

١٢- ذمم دائنة

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
٦١٣,٩٨٩	٥,٣٣٥,٣٦٤		تجارية
٥,٠٦٩,٨٥٨	٦٨,٥٢٣,٢٣١	١٩	أطراف ذات علاقة
٥,٦٨٣,٨٤٧	٧٣,٨٥٨,٥٩٥		

١٣- مستحقات ومطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥٢٨,٨٢٣	٨٨٧,٤٢٧	مصاريف مستحقة
٧٧٨,٩٩٧	١,٤٩٠,٩٧١	دفعات مقدمة من عملاء
١,٣٠٧,٨٢٠	٢,٣٧٨,٣٩٨	

١٤- أمور تتعلق بالزكاة

١-١٤ مكونات الوعاء الزكوي التقريبي

٢٠١٦	٢٠١٧	
٩٠,٩٥٤,٣٧١	٧٩,٦٤٧,٣٠٧	حقوق المساهمين كما في بداية السنة
٩٤٠,٨٣٣	١,١٦٩,٩٥٢	مخصصات كما في بداية السنة
(٩,٠٩٤,٧٧٣)	(٩,٢٥١,٧٢٤)	صافي الخسارة المعدلة للسنة
(٨,٢٦٨,٤٥٦)	(٧,٨٢٨,٨٧٠)	موجودات غير متداولة، كما عدلت
(١٢,٤٩١,٢٥٠)	(٩٢,٥٩٨,٤٩٧)	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - الجزء غير المتداول
٦٢,٠٤٠,٧٢٥	(٢٨,٨٦١,٨٣٢)	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 ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٤ مخصص الزكاة

٢٠١٦	٢٠١٧	
-	١,٥٥١,٠١٨	كما في بداية السنة
١,٥٥١,٠١٨	-	مخصص للسنة
١,٥٥١,٠١٨	١,٥٥١,٠١٨	كما في نهاية السنة

لم يتم إنشاء مخصص للزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، نظراً لكون الوعاء الزكوي بالسالب كما في نهاية السنة وصافي الخسارة المعدلة للسنة.

١٥- رأس المال

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

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٢٠١٦	٢٠١٧
شركة المجدوعي للسيارات المحدودة	المملكة العربية السعودية	%٢٠	%٢٠	%٢٠
شركة المجدوعي للأغذية المحدودة	المملكة العربية السعودية	%٢٠	%٢٠	%٢٠
(سابقاً شركة المجدوعي للصناعات المحدودة)	المملكة العربية السعودية	%٢٠	%٢٠	%٢٠
شركة مجد للتنمية العقارية المحدودة	المملكة العربية السعودية	%٢٠	%٢٠	%٢٠
شركة المجدوعي للوجستيات المحدودة	المملكة العربية السعودية	%٢٠	%٢٠	%٢٠
شركة المجدوعي للتعليم والتدريب المحدودة	المملكة العربية السعودية	%٢٠	%٢٠	%٢٠
المجموع			%١٠٠	%١٠٠

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

خلال ٢٠١٧، قام الشركاء في شركة المجدوعي للأغذية المحدودة (سابقاً "شركة المجدوعي للصناعات المحدودة") بنقل أسهمهم في الشركة إلى شركة المجدوعي للصناعات. لا تزال الإجراءات القانونية لتسجيل التغيير في المساهمين قيد التنفيذ كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- إيرادات

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
٥٢٩,٤٢٦	١١,٤٤٧,٦٨١	إيرادات من عقود التأجير التمويلي
٢٦٦,٣٠١	٩٢٥,٨٥١	١٩ إيرادات عمولة
٧٩٥,٧٢٧	١٢,٣٧٣,٥٣٢	

١٧- مصاريف بيع وتسويق

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٢٢١,٢٤٣	٢,٧٨٠,٦٤١	رواتب ومزايا
٣٥,٦٤٠	١,٢٢٦,٩٠٧	عمولات
١٧٤,٣٢١	٤٦٣,١٢٥	إعلان وتسويق
٥٣,٤٣١	٩٨,٧٤٤	أخرى
١,٤٨٤,٦٣٥	٤,٥٦٩,٤١٧	

١٨- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
٣,٨٣٦,٣٩٤	٥,٣٧٩,٩٤١	١٩ رواتب ومزايا
١,٥٤٨,٩٧٥	٢,٦٤٠,٠٨٠	دعم برامج
٢٨٦,٨٩٧	١,١١٦,٥٣٣	٧,٦ استهلاك وإطفاء
٣٣٧,٧١٤	٦٧٤,٩٨٤	١٩ إيجار
١,٥٦٨,١١٧	٤٢١,٨٣٣	١٩ تكاليف خدمة دعم
٢٣٢,٥٦٦	٢٠١,٦١٥	١٩ أتعاب مجلس الإدارة
١٠٧,٠٠٠	١٧٣,٠٠٠	أتعاب مهنية
٢٠٨,٤٠٤	٢١,١٠٢	رسوم حكومية
٣٩٧,٦٩٥	١,٠٩٨,٥٤٠	أخرى
٨,٥٢٣,٧٦٢	١١,٧٢٧,٦٢٨	

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

١٩-١ فيما يلي أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة التي تمت في سياق الأعمال الاعتيادية خلال السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
		شركة المجدوعي القابضة المحدودة - الشركة القابضة الأساسية
١,٢٥٣,٢٨٥	٤٢١,٨٣٣	تكاليف خدمات دعم محملة إلى الشركة
-	(١٥٣,٦١٠)	التزامات منافع موظفين محولة إلى الشركة
		شركة المجدوعي للسيارات المحدودة - مساهم
١٦,٦١٥,١١٧	١٠٢,٧٦٦,٢٨٠	مشتريات
٣١٤,٨٣٢	-	تكاليف خدمات دعم محملة إلى الشركة
(٣٣,٣٥٠)	٥٢١,٢٠٥	التزامات منافع موظفين محولة من / (إلى) الشركة
٢٦٦,٣٠١	٩٠٤,٢٩٣	إيرادات عمولة من تأجير السيارات
		شركة مجد للتنمية العقارية المحدودة - مساهم
٣٣٧,٧١٤	٤٩٤,٣٨٦	إيجار محل إلى الشركة
		موظفي الإدارة العليا
٦٩٠,٨٨١	٧٢٠,٩٧٠	رواتب ومزايا
٢٧,٤٣٤	٢٦,٩٤١	التزامات منافع الموظفين
٢٣٢,٥٦٦	٢٠١,٦١٥	أتعاب مجلس الإدارة

١٩-٢ تشمل الذمم الدائنة على المبالغ التالية المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٧٤,٣٨٧	٣٦٨,١٤٧	شركة المجدوعي القابضة المحدودة - الشركة القابضة الأساسية
٤,٥٨١,٢٩٩	٦٨,٠٣٩,٧٣٥	شركة المجدوعي للسيارات المحدودة - مساهم
١٠٠,٦٨٥	٩٧,٢٧٦	شركة مجد للتنمية العقارية المحدودة - مساهم
-	١٣,٦٤٨	معهد لوجستيات الشرق الأوسط
٧٢٧	١,٨٥٤	شركة المجدوعي للأغذية المحدودة
-	١,٨٢٠	(سابقاً شركة المجدوعي للصناعات المحدودة)
-	٧٥١	شركة أرجاء للسفر والسياحة
١٢,٧٦٠	-	شركة المجدوعي للوجستيات المحدودة - مساهم
٥,٠٦٩,٨٥٨	٦٨,٥٢٣,٢٣١	وكالة أرجاء للسفر والسياحة

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- ارتباطات

بلغت المصروفات الرأسمالية المتعاقد عليها من قبل الشركة ولكن لم يتم تكبدها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٠,٢ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٦: ٠,٤ مليون ريال سعودي).

فيما يلي ارتباطات التأجير التشغيلي لمكاتب الشركة:

٢٠١٦	٢٠١٧	أقل من سنة واحدة
٣٣٧,١١٤	١٤٥,٤٥٠	

٢١- 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.

وكما 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. تشمل 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 بناءً على قيمة الضمان الأساسية. وقد تشمل 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢- 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. ويلخص الجدول أدناه المخاطر التي تواجه الشركة واستراتيجيات التخفيف ذات العلاقة.

٢٢-١ 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 عقود التأجير 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 ١,٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٠,٠٥ مليون ريال سعودي) منها ٠,١٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: لا شيء) والقائمة لأكثر من ثلاثة أشهر. ترى الإدارة بأنه تم احتساب مخصص كاف للتصدي لمخاطر الائتمان، حينما يكون ذلك ضرورياً. تم عرض المزيد من التفاصيل المرتبطة بصافي الاستثمار في التأجير التمويلي والمخاطر ذات العلاقة بالإيضاح ٣-٨ والإيضاح ٨ حول هذه 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢٢ مخاطر سعر العمولة

تمثل مخاطر سعر العمولة مخاطر التغير في الإيرادات المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار العمولات. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار العمولات ضمن فترة محددة. إن أكثر البنود عرضة لمخاطر أسعار العمولات هي أنشطة الشركة المتعلقة بالتأجير. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، لدى الشركة موجودات مالية محملة بعمولة بمبلغ ١١٣,١ مليون ريال سعودي. ومع ذلك، فقد تم الاتفاق على أسعار العمولة مع العملاء المعنيين.

٣-٢٢ مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة

إن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة هي التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بتأثير تذبذب أسعار الفائدة في السوق على الوضع المالي للشركة وتدفقاتها النقدية. إن موجودات ومطلوبات الشركة المالية غير معرضة لمخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة.

٤-٢٢ مخاطر السعر

هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. إن الأدوات المالية للشركة غير معرضة لمخاطر السعر.

٥-٢٢ مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير 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 ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢-٦ مخاطر السيولة

تعكس مخاطر السيولة عدم قدرة الشركة على جمع الأموال للوفاء بالالتزامات المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت استحقاقات الشركة التعاقدية للمطلوبات المالية حتى سنة واحدة مبلغ ٧٤,٦٦ مليون ريال سعودي. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على نقد وأرصدة لدى البنوك. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة:

حتى سنة واحدة	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
الموجودات المالية - المحملة بعمولة:			
٢٠,٥٠٨,٧٣٠	٤٨,٥٤٢,١٧٣	٤٤,٠٥٦,٣٢٤	١١٣,١٠٧,٢٢٧
صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي			
الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة:			
٢٢,٢٦٧,٠٣٢	-	-	٢٢,٢٦٧,٠٣٢
نقد وما يماثله			
٦٤٩,٦٦٠	-	-	٦٤٩,٦٦٠
نم مدينة أخرى			
٤٣,٤٢٥,٤٢٢	٤٨,٥٤٢,١٧٣	٤٤,٠٥٦,٣٢٤	١٣٦,٠٢٣,٩١٩
المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة:			
٧٣,٨٥٨,٥٩٥	-	-	٧٣,٨٥٨,٥٩٥
نم دائنة			
٨٨٧,٤٢٧	-	-	٨٨٧,٤٢٧
مستحقات ومطلوبات أخرى			
٧٤,٧٤٦,٠٢٢	-	-	٧٤,٧٤٦,٠٢٢
صافي الموجودات المالية:			
٢٠,٥٠٨,٧٣٠	٤٨,٥٤٢,١٧٣	٤٤,٠٥٦,٣٢٤	١١٣,١٠٧,٢٢٧
المحملة بعمولة			
(٥١,٨٢٩,٣٣٠)	-	-	(٥١,٨٢٩,٣٣٠)
غير المحملة بعمولة			
(٣١,٣٢٠,٦٠٠)	٤٨,٥٤٢,١٧٣	٤٤,٠٥٦,٣٢٤	٦١,٢٧٧,٨٩٧

انظر أيضاً إيضاح رقم ١.

٢٣- 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. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، لم يكن لدى الشركة أي قروض، وبناءً عليه، لم يتم احتساب المديونية.

٢٤- تاريخ الموافقة على إصدار القوائم المالية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٨.