

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وتقرير المراجع المستقل

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة

٢ - ٣

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الدخل الشامل

٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٧

قائمة التدفقات النقدية

٨ - ٣٠

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السادة / مساهمي شركة راية للتمويل المحترمين

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 ٢٠١٨، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي وكما عدلت من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

نطاق المراجعة

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي 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.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض للعادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي 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، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تتو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى السادة / مساهمي شركة راية للتمويل المحترمين

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 التحريفات من احتيال أو خطأ، وتُعد جوهرياً، 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 الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما 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 مخاطر عدم اكتشاف أي أخطاء جوهريّة ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، 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 تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم 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 المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد عدم امتثال الشركة، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة حتى الآن من حيث تأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.

براييس وترهاوس كوبرز



إلى السادة

عمر محمد السقا
ترخيص رقم ٣٦٩

٢٣ جمادى الآخرة ١٤٤٠ هـ
(٢٨ فبراير ٢٠١٩)

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
٤٧٧,٧١٩	٥٦٧,١٨٥	٥	ممتلكات ومعدات
٧,٣٥١,١٥١	٨,٢٧٣,٢٧٢	٦	موجودات غير ملموسة
٩٢,٥٩٨,٤٩٧	١٦٦,١٣٥,٠١٨	٧	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - الجزء غير المتداول
-	٨٩٢,٨٥٠	٨	أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٠,٤٢٧,٣٦٧	١٧٥,٨٦٨,٣٨٥		
موجودات متداولة			
٢٠,٥٠٨,٧٣٠	٤٨,١٥٩,٩٢١	٧	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - الجزء المتداول
٤,٧٧١,٧٣٩	٩,٢٢٦,٨١٤	٩	مدفوعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
٢٢,٢٦٧,٠٣٢	٨,٠٧٧,٢٩٨	١٠	نقد وما يماثله
٤٧,٥٤٧,٥٠١	٦٥,٤٦٤,٠٣٣		
١٤٧,٩٧٤,٨٦٨	٢٤١,٣٣٢,٣٥٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة			
-	٣٥,١٣٧,٦٤٧	١١	قروض طويلة الأجل
١,٣٨٧,٤٧١	١,٨١٨,١٢٨	١٢	التزامات منافع الموظفين
١,٣٨٧,٤٧١	٣٦,٩٥٥,٧٧٥		
مطلوبات متداولة			
-	١٤,٨٩١,٠٨٧	١١	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٧٣,٨٥٨,٥٩٥	١٢١,١٤٥,٤٢٩	١٣	ذمم دائنة
٢,٣٧٨,٣٩٨	٦,٨٤٢,٤٢٤	١٤	مستحقات ومطلوبات أخرى
١,٥٥١,٠١٨	-	١٥	زكاة مستحقة
٧٧,٧٨٨,٠١١	١٤٢,٨٧٨,٩٤٠		
٧٩,١٧٥,٤٨٢	١٧٩,٨٣٤,٧١٥		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
(٣١,٢٠٠,٦١٤)	(٣٨,٥٠٢,٣٥٧)		خسائر متراكمة
٦٨,٧٩٩,٣٨٦	٦١,٤٩٧,٦٤٣		مجموع حقوق المساهمين
١٤٧,٩٧٤,٨٦٨	٢٤١,٣٣٢,٣٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
ارتباطات			
٢٠			

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

إيضاح		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠١٧	٢٠١٨
	١٧	١٢,٣٧٣,٥٣٢	٢٦,٧٣٩,٢٢٢
	٧	(٩٩٨,٠٥٥)	(١,٢٣٧,٦٧٩)
	٦,٥	(٦,٧٤٢,٧٢٧)	(٨,٧٣٤,٣٢٧)
	١٨	(٨,٤٠٣,٩٠١)	(١٤,٠٧٧,٨٠٥)
		(٧٢٣,٦٠٣)	(١,٤٠٨,٢٨٦)
		(١,١١٦,٥٦٣)	(١,٠٦٤,٥٨٦)
		(٤,٩٧٧,٤٢٦)	(٣,٣٤٤,٠٥٤)
		-	(٢,٤٦٣,٩٩٦)
		(١٠,٥٨٨,٧٤٣)	(٥,٥٩١,٥١١)
	١٢	(٢٥٩,١٧٨)	(١٤٢,٧٦٧)
		(١٠,٨٤٧,٩٢١)	(٥,٧٣٤,٢٧٨)

إيرادات
إيرادات التأجير التمويلي

مصاريف
مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي
تأمين وتكاليف أخرى لسيارات ممولة
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
إيجار
استهلاك وإطفاء
مصاريف أخرى
تكاليف تمويل
الخسارة للسنة

الدخل الشامل الآخر

بند لن يعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة -
إعادة قياس التزامات منافع الموظفين

مجموع الخسارة الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة 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	إيضاح
٦٨,٧٩٩,٣٨٦	(٣١,٢٠٠,٦١٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(١,٥٦٧,٤٦٥)	(١,٥٦٧,٤٦٥)	-	٧ تعديل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
٦٧,٢٣١,٩٢١	(٣٢,٧٦٨,٠٧٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٥,٥٩١,٥١١)	(٥,٥٩١,٥١١)	-	الخسارة للسنة
(١٤٢,٧٦٧)	(١٤٢,٧٦٧)	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٥,٧٣٤,٢٧٨)	(٥,٧٣٤,٢٧٨)	-	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٦١,٤٩٧,٦٤٣	(٣٨,٥٠٢,٣٥٧)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٩,٦٤٧,٣٠٧	(٢٠,٣٥٢,٦٩٣)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
(١٠,٥٨٨,٧٤٣)	(١٠,٥٨٨,٧٤٣)	-	الخسارة للسنة
(٢٥٩,١٧٨)	(٢٥٩,١٧٨)	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(١٠,٨٤٧,٩٢١)	(١٠,٨٤٧,٩٢١)	-	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٦٨,٧٩٩,٣٨٦	(٣١,٢٠٠,٦١٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة 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)

إيضاح		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠١٧	٢٠١٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الخسارة للسنة			
تعديلات لـ			
	٧	١,٢٣٧,٦٧٩	٩٩٨,٠٥٥
	٥	٢٥٢,٦٤١	٣٧٢,١٠٩
	٦	٨١١,٩٤٥	٧٤٤,٤٥٤
	١١	٢,٤٦٣,٩٩٦	-
		(٢١,١٠٤)	-
	١٢	٣٨٢,٩٣٥	٣٠٧,٧٥٥
تغير في رأس المال العامل			
		(١٠٣,٩٩٢,٨٥٦)	(٩٩,٤٥٠,٧٠٩)
		(٥,٣٤٧,٩٢٥)	(٣,٩٩٦,٢٥٧)
		٤٧,١٩١,٧٨٩	٦٧,٨٠٧,١٥٣
		٤,٤٦٤,٠٢٦	١,٠٧٠,٥٧٨
		(٥٨,١٤٨,٣٨٥)	(٤٢,٧٣٥,٦٠٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
		٢٨,٥٧١	-
	٥	(٣٤٩,٥٧٤)	(٢٦٣,٠٧٧)
	٦	(١,٧٣٤,٠٦٦)	(٤١٣,٩٠٠)
		(٢,٠٥٥,٠٦٩)	(٦٧٦,٩٧٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
		(١,٥٥١,٠١٨)	-
	١١	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-
	١١	(١٠,٤٢٥,٦٨٧)	-
	١١	(٢,٠٠٩,٥٧٥)	-
		٤٦,٠١٣,٧٢٠	-
		(١٤,١٨٩,٧٣٤)	(٤٣,٤١٢,٥٨٢)
		٢٢,٢٦٧,٠٣٢	٦٥,٦٧٩,٦١٤
	١٠	٨,٠٧٧,٢٩٨	٢٢,٢٦٧,٠٣٢
معلومات إضافية عن تدفقات نقدية			
نشاط تشغيلي غير نقدي:			
	١-١٩	٩٥,٠٤٥	٣٦٧,٥٩٥
التزامات منافع الموظفين محولة إلى/ (من) أطراف ذات علاقة			
نشاط استثماري غير نقدي:			
		٨٩٢,٨٥٠	-
تحويل مقدم الاستثمار إلى أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

إن شركة راية للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة، 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 ٣٥١٠٠٠١٥٣٠٦٤ 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. ٦٨١٢، الدمام ٣١٤٥٢، المملكة العربية السعودية.

تتضمن القوائم المالية المرفقة حسابات الشركة وفروعها التالية:

الموقع	رقم السجل التجاري
جدة	٤٠٣٠٢٩٦١٥٥
جدة	٤٠٣٠٢٩٦١٦٠
الرياض	١٠١٠٦١٠٧٤٦
الرياض	١٠١٠٦١٤٤١
الدمام	٢٠٥٠١١٥٤٢٣

٢ أسس الإعداد

١-٢ الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل الإدارة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وكما عدلت من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً للتعميم الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ 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.

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

إن عدداً من المعايير الجديدة أو المعدلة أصبحت سارية المفعول لفترة التقرير الحالية، واضطرت الشركة إلى تغيير سياساتها المحاسبية كنتيجة لاعتماد الميار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية. وفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يتم تعديل أرقام المقارنة وتم الاعتراف بالتعديل الناتج عن قواعد التدني في القيمة الجديدة في القائمة المركز المالي الافتتاحية في ١ يناير ٢٠١٨. وبالتالي، فإن المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ولذلك لا تتم مقارنتها بالمعلومات المعروضة لعام ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة وتأثير اعتماد هذا المعيار بالإيضاح رقم ٣-٧ والإيضاح رقم ٧ على التوالي.

لم يكن للمعايير الأخرى أي تأثير على السياسات المحاسبية للشركة ولم تتطلب تسويات بأثر رجعي.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات حول المعايير المعلنة والتي ستكون سارية المفعول للفترات بعد ١ يناير ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩ أو الفترات اللاحقة، ولكن لم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر. إن تقييم الشركة لأثر هذه المعايير والتفسيرات مبين أدناه:

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 سيؤثر المعيار بشكل أساسي على المحاسبة المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية للمجموعة.

كما في تاريخ إعداد التقرير، ليس لدى الشركة ارتباطات جوهرية متعلقة بالتأجير التشغيلي ، انظر الإيضاح رقم ٢٠. قامت الإدارة بتقييم مبدئي وقدرت أن التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة. قد يتغير الأثر الفعلي لتطبيق المعيار في وقت التقييم النهائي.

تاريخ التطبيق من قبل الشركة سوف تطبق الشركة المعيار من تاريخ اعتماده الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٩. وتعتمد الشركة تطبيق نهج التحول المبسط ولن تقوم بتعديل المبالغ المقارنة للسنة التي تسبق التطبيق لأول مرة.

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.

(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.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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 تنتقل 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 الاستثمارات 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 عقود 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.

٥-٣ ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وتدني القيمة المتراكم، إن وجد. يتم إثبات 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 إثباتها كموجودات منفصلة، إن لزم الأمر، وذلك فقط عندما يكون من المحتمل أن تندفق 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 الدخل الشامل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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 إثبات 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 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.

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة وقياسها تحت الفئات التالية:

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
- التكلفة المطفأة

هذه التصنيفات هي على أساس نموذج العمل للشركة لإدارة الأصول المالية، وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تكون ضمن نموذج العمل لاحتياطي الأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والشروط التعاقدية للأصل المالي تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات رأس المال وفائدة على المبلغ الأساسي المعلق.

بالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، يتم تسجيل المكاسب والخسائر في الدخل الشامل الأخر.

(٢) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

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

عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة الموجودات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء الموجودات المالية، إذا كان الموجودات المالية لا يتم تقييمها بالقيمة العادلة، من خلال الربح أو الخسارة.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

القياس اللاحق

القياس اللاحق للأصول المالية كما يلي:

التكلفة المطفأة

تدرج الموجودات المالية للشركة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن الإيرادات التمويلية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج أي ربح أو خسارة نتيجة إلغاء الاعتراف بشكل مباشر في الربح أو الخسارة ويتم عرضها ضمن الأرباح/ (الخسائر) الأخرى سويًا مع أرباح وخسائر تحويل عملات أجنبية. يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة كبند منفصل في قائمة الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. إذا اختارت إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة على الاستثمارات في حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، فلا توجد إعادة تصنيف لاحقة لأرباح أو خسائر القيمة العادلة للربح أو الخسارة بعد استبعاد الاستثمار. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتم تأسيس حق الشركة في استلام الدفعات.

إن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر الإنخفاض في القيمة) في الاستثمارات في حقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل السنوي لا يتم تسجيلها بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

(٤) الانخفاض في القيمة

من ١ يناير ٢٠١٨، تقوم الشركة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية على أساس استطلاع المستقبل. تعتمد طريقة انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. سابقاً، كانت الشركة تستخدم نموذج الخسارة المتكبدة.

بالنسبة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي "ذم مدينة من الإيجار"، تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث ("النموذج العام") لتحديد التدني في القيمة بناء على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة الأولى ("العاملة") وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الإيرادات بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون اقتطاع مخصص الائتمان). الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير، وهي ليست العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً ولكن خسارة الائتمان بالكامل على الموجودات، مرجحة باحتمال أن الخسارة ستحدث خلال الاثني عشر شهراً المقبلة.

المرحلة الثانية ("منخفضة الأداء") وتشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، إلا إن كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير ولا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. يتم افتراض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حالة تعثر الذم المدينة لفترة تزيد عن ٣٠ يوماً عن السداد. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ويتم احتساب الإيرادات بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية المحتملة خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية، مع مخاطر التعثر في السداد ذات الصلة التي تحدث كمرجح.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المرحلة الثالثة ("غير العاملة") وتشمل موجودات مالية لها دليل موضوعي على تدني في القيمة في تاريخ التقرير. يحدث التأخر في سداد أصل مالي عندما يعجز الطرف المقابل في سداد الدفعات التعاقدية في غضون ٩٠ يوماً عند استحقاقها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ويتم احتساب إيرادات الفوائد بناءً على صافي القيمة الدفترية (صافي مخصص الائتمان).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة (على سبيل المثال، أيام التأخر في السداد، تقييم انتمان العميل، إلخ)، من أجل مقارنة مخاطر التعثر في السداد كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في السداد كما في الاعتراف الأولي للأداة المالية.

في حين أن النقد ومايمثلة والذمم المدينة الأخرى تخضع أيضاً لمتطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، فإن هذه تعتبر منخفضة المخاطر ولا يتوقع أن تكون خسارة الانخفاض في القيمة مادية.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

- (١) يكون التأجير أو الذمم المدينة الأخرى متأخرة السداد لمدة سنة واحدة على الأقل؛ و
- (٢) لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها.

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد ذمم عقد الإيجار المدينة المطلوبة. عند القيام بالاسترداد، وبعد الشطب، يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة كدخل آخر في قائمة الدخل الشامل.

٣-٧-٢ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. ويتم إثبات المطلوبات المالية ميدنياً 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.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٧-٣ تصنيف الادوات المالية

إن التأثير على المبالغ المعترف بها وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية من اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هو كما يلي:

التصنيف الاصيلي تحت المعيار المحاسبي رقم (٣٩)	التصنيف الجديد تحت المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	القيمة الدفترية الاصلية بموجب المعيار المحاسبي رقم (٣٩)	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)
كما في ١ يناير ٢٠١٨			
النقد ومايمثله	التكلفة المطفأة	٢٢,٢٦٧,٠٣٢	٢٢,٢٦٧,٠٣٢
صافي الاستثمار من العقود المالية الذمم المدينة الأخرى	التكلفة المطفأة	١١٣,١٠٧,٢٢٧	١١١,٥٣٩,٧٦٢
<u>المطلوبات المالية</u>	التكلفة المطفأة	٦٤٩,٦٦٠	٦٤٩,٦٦٠
الذمم الدائنة	مطلوبات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٧٣,٨٥٨,٥٩٥	٧٣,٨٥٨,٥٩٥
مستحقات ومطلوبات أخرى	مطلوبات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٨٨٧,٤٢٧	٨٨٧,٤٢٧

٥-٧-٣ السياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، ولكنها اختارت عدم تعديل معلومات المقارنة. ونتيجة لذلك، لا تزال معلومات المقارنة المقدمة يتم تسجيلها وفقاً للسياسة المحاسبية السابقة للشركة.

التصنيف

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تصنف الشركة موجوداتها المالية كقروض وذمم مدينة.

القياس اللاحق

لم يتغير القياس عند الاعتراف الأولي عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، انظر الوصف أعلاه.

بعد الاعتراف الأولي، تم إدراج القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

تدني قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في نهاية كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض 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؛ و
- 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.

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 تكبدها) 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 هبوط 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 تحسّن التقييم الائتماني للمدين)، يتم الاعتراف بعكس خسارة التدني في القيمة المحسوبة سابقاً في قائمة الدخل الشامل.

٨-٣ 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 مدرّة 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 المدرّة 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 المدرّة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة التدني في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

٩-٣ 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 وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٠-٣ القروض

يتم إثبات القروض مبدئياً بالقيمة العادلة (باعتبارها متحصلات تم استلامها) صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، إن وجدت. وعقب الاعتراف الأولي، تقاس القروض بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب أي فرق بين المتحصلات (صافية من تكاليف المعاملة) والقيمة المستردة في الربح أو الخسارة على مدى فترة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

تُلغى القروض من قائمة المركز المالي عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد، أو إلغائه أو انتهاء مدته. ويثبت الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم اطفائها أو تحويلها إلى طرف آخر والتعويض المدفوع، بما في ذلك أي من الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المحملة، في قائمة الدخل الشامل كدخل آخر أو تكاليف تمويل.

يتم تصنيف القروض باعتبارها مطلوبات متداولة إلا إذا كان للشركة حق غير مشروط في تأجيل تسوية المطلوبات لفترة ١٢ شهراً على الأقل بعد فترة التقرير.

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 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 إدراجها بقائمة الدخل الشامل.

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 بالمنافع 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 إيرادات العمولة على تأجير السيارات عندما يتم تنفيذ عقود الإيجار، وفقاً للشروط المتفق عليها مع المورد المعني.

١٤-٣ عقود إيجارات تشغيلية

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

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥-٣ الزكاة والضرائب

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية، تخضع الشركة للزكاة. كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-١ 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.

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 توجد تقديرات مؤثرة تنطوي على مخاطر التسبب في تعديل جوهرى للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال فترة الاثني عشر شهراً القادمة.

٥ ممتلكات ومعدات

١ يناير ٢٠١٨	إضافات	استبعاد	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٥٥,٠٢٠	-	(١٠٨,٥٣٥)	٤٦,٤٨٥	سيارات
٩٦١,٨٧٥	٣٤٩,٥٧٤	-	١,٣١١,٤٤٩	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
١,١١٦,٨٩٥	٣٤٩,٥٧٤	(١٠٨,٥٣٥)	١,٣٥٧,٩٣٤	
(١١٣,٦٥٨)	(١١,٦٢١)	١٠١,٠٦٨	(٢٤,٢١١)	الاستهلاك المتراكم
(٥٢٥,٥١٨)	(٢٤١,٠٢٠)	-	(٧٦٦,٥٣٨)	سيارات
(٦٣٩,١٧٦)	(٢٥٢,٦٤١)	١٠١,٠٦٨	(٧٩٠,٧٤٩)	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٤٧٧,٧١٩			٥٦٧,١٨٥	
١ يناير ٢٠١٧	إضافات	استبعاد	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٠٨,٥٣٥	٤٦,٤٨٥	-	١٥٥,٠٢٠	سيارات
٧٤٥,٢٨٣	٢١٦,٥٩٢	-	٩٦١,٨٧٥	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٨٥٣,٨١٨	٢٦٣,٠٧٧	-	١,١١٦,٨٩٥	
(٩٠,٤٤٦)	(٢٣,٢١٢)	-	(١١٣,٦٥٨)	الاستهلاك المتراكم
(١٧٦,٦٢١)	(٣٤٨,٨٩٧)	-	(٥٢٥,٥١٨)	سيارات
(٢٦٧,٠٦٧)	(٣٧٢,١٠٩)	-	(٦٣٩,١٧٦)	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٥٨٦,٧٥١			٤٧٧,٧١٩	

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات:

عدد السنوات

٤
٥ - ٣

• سيارات
• أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

٦ موجودات غير ملموسة

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٤,٢٨٠,٦١٤	٨,٢٧٣,٢٧٢	١-٦	برامج وتراخيص
٣,٠٧٠,٥٣٧	-		برامج قيد التطوير
<u>٧,٣٥١,١٥١</u>	<u>٨,٢٧٣,٢٧٢</u>		

١-٦ برامج وتراخيص

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥,٢١١,١٨٢	٥,٢١١,١٨٢	التكلفة
-	٤,٨٠٤,٦٠٣	كما في بداية السنة
<u>٥,٢١١,١٨٢</u>	<u>١٠,٠١٥,٧٨٥</u>	إضافات/ تحويلات
		كما في نهاية السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
(١٨٦,١١٤)	(٩٣٠,٥٦٨)	الإطفاء المتراكم
(٧٤٤,٤٥٤)	(٨١١,٩٤٥)	كما في بداية السنة
<u>(٩٣٠,٥٦٨)</u>	<u>(١,٧٤٢,٥١٣)</u>	المحمل على السنة
		كما في نهاية السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
<u>٤,٢٨٠,٦١٤</u>	<u>٨,٢٧٣,٢٧٢</u>	صافي القيمة الدفترية
		٣١ ديسمبر

٧ صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٦٩,٢٩٢,١٣٦	٣٠٥,٥١٨,١٩٨	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٢٩,٠٣٥,١٥٧)	(٤٠,٧٣٨,٠٠٩)	إيرادات تأمين غير مكتسبة
<u>(٢٥,٧٧١,٠٧٤)</u>	<u>(٤٦,٣٠١,٤٢٨)</u>	إيرادات تمويل غير مكتسبة
١١٤,٤٨٥,٩٠٥	٢١٨,٤٧٨,٧٦١	القيمة الحالية لدفعات الإيجار الدنيا
(١,٣٧٨,٦٧٨)	(٤,١٨٣,٨٢٢)	مخصص التدني في الذمم المدينة من التأجير
<u>١١٣,١٠٧,٢٢٧</u>	<u>٢١٤,٢٩٤,٩٣٩</u>	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٩٢,٥٩٨,٤٩٧)	(١٦٦,١٣٥,٠١٨)	الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - الجزء غير المتداول
<u>٢٠,٥٠٨,٧٣٠</u>	<u>٤٨,١٥٩,٩٢١</u>	الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - الجزء المتداول

٢-٧ فيما يلي جدول استحقاق لإجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والقيمة الحالية لدفعات الإيجار الدنيا:

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨
٣٨,٢٢٨,٩٥٢	٨١,٤٤٥,٩٥٦
٧٦,٤١٠,٨٠٧	١٤٩,٧٧٦,٤٢٠
٥٤,٦٥٢,٣٧٧	٧٤,٢٩٥,٨٢٢
<u>١٦٩,٢٩٢,١٣٦</u>	<u>٣٠٥,٥١٨,١٩٨</u>

إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
خلال سنة واحدة
من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
ثلاث سنوات إلى خمس سنوات

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٠,٧٧٠,٤٠٢	٤٩,٥١٩,٦٨١
٤٩,١١٢,٥٥٨	١٠٦,٥٣٣,٣٠٥
٤٤,٦٠٢,٩٤٥	٦٢,٤٢٥,٧٧٥
<u>١١٤,٤٨٥,٩٠٥</u>	<u>٢١٨,٤٧٨,٧٦١</u>

القيمة الحالية لدفعات الإيجار الدنيا
خلال سنة واحدة
من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
ثلاث سنوات إلى خمس سنوات

٣-٧ فيما يلي الحركة في مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
٣٨٠,٦٢٣	١,٣٧٨,٦٧٨
-	١,٥٦٧,٤٦٥
<u>٣٨٠,٦٢٣</u>	<u>٢,٩٤٦,١٤٣</u>
٩٩٨,٠٥٥	١,٢٣٧,٦٧٩
<u>١,٣٧٨,٦٧٨</u>	<u>٤,١٨٣,٨٢٢</u>

الرصيد الافتتاحي
تعديل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

المحمل على السنة
الرصيد الإجمالي

وكما هو مبين في الإيضاح ٢، اختارت الشركة عدم تعديل للفترة السابقة، وعليه، تم إثبات الفرق بين القيمة السابقة لمخصص التدني، والذي تم احتسابه على أساس نموذج الخسارة المتوقعة، ومخصص انخفاض القيمة الذي تم احتسابه على أساس نموذج الخسائر المترجمة الافتتاحية، كما تم عرضها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٧ فيما يلي الحركة في مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي حسب الفئة:

المجموع	غير العاملة	منخفضة الأداء	العاملة	
٢,٩٤٦,١٤٣	٢,١٧٢,٢٦٢	١٦٤,٨٨٣	٦٠٨,٩٩٨	الأرصدة الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠١٨ (محتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)
(٣٨٦,٤٣٤)	(٤٣١,٦٨٠)	١٢٧,٠٨٨	(٨١,٨٤٢)	الموجودات المالية الفردية المحولة إلى منخفضة الأداء (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين)
١,٥٢٢,٢٤٢	١,٥٧٧,٦٣٩	(٣٥,٨٤٩)	(١٩,٥٤٨)	الموجودات المالية الفردية المحولة إلى غير عاملة (الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية) الموجودات المالية الفردية المحولة إلى عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً)
(٥٢٢,٨٠٣)	(٤٨٦,٣٩٩)	(٦١,٠٤٤)	٢٤,٦٤٠	الموجودات المالية الجديدة المنشأة أو المشتراة استردادات
١,٢٨١,٣٠٨	٤٦٥,٢٣٨	١٤٥,٨٣٨	٦٧٠,٢٣٢	تغييرات أخرى
(٦٥٩,٥٧٩)	(٤٤٤,٣٤٠)	(٢٩,٩٧٣)	(١٨٥,٢٦٦)	الرصيد الإجمالي كما في ١ يناير ٢٠١٨ (المحسوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)
٢,٩٤٥	٢,١٢٦	-	٨١٩	
٤,١٨٣,٨٢٢	٢,٨٥٤,٨٤٦	٣١٠,٩٤٣	١,٠١٨,٠٣٣	

تحقق الشركة جميع إيراداتها حالياً بشكل أساسي من تأجير السيارات في المملكة العربية السعودية. تتعلق جميع الذمم المدينة من التأجير التمويلي للشركة بعملاء من الشركات والأفراد. إن مخاطر الائتمان على صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي مخففة بشكل عام من خلال الاحتفاظ بوثائق الملكية القانونية للموجودات المؤجرة. يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة بالأخذ في الاعتبار الاحتمالية التاريخية للتخلف عن السداد والخسائر في حالة التخلف عن السداد، والتي يتم تعديلها للتأثير المحتمل لعوامل اقتصادية كلية مستقبلية، إن وجدت. بلغت القيمة التقديرية للكفالات (أي السيارات المستأجرة) المحتفظ بها مقابل ذمم الإيجار منخفضة الائتمان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٧,٩ مليون ريال سعودي.

٥-٧ فيما يلي إجمالي الذمم المدينة من عقود الإيجار حسب الفئة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٨	العاملة
٢٥٢,٦٢٧,٧٨٣	١٤٢,٧١٨,٢٩٤	منخفضة الأداء
٣٩,٢٧٠,٧٥٣	١٧,٧٦٩,٣٨٩	غير العاملة
١٣,٦١٩,٦٦٢	٨,٨٠٤,٤٥٣	
٣٠٥,٥١٨,١٩٨	١٦٩,٢٩٢,١٣٦	

٦-٧ فيما يلي الذمم المدينة من عقود الإيجار حسب الفئة (بالصافي من مخصص تدني القيمة):

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٨	العاملة
٢٥١,٦٠٩,٧٥٠	١٤٢,١٠٩,٢٩٦	منخفضة الأداء
٣٨,٩٥٩,٨١٠	١٧,٦٠٤,٥٠٦	غير العاملة
١٠,٧٦٤,٨١٦	٦,٦٣٢,١٩١	
٣٠١,٣٣٤,٣٧٦	١٦٦,٣٤٥,٩٩٣	

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

تمتلك الشركة ٨٩,٢٨٥ سهم في الشركة السعودية للتمويل العقاري للتسجيلات ، وهي شركة مساهمة سعودية ("الشركة المستثمر فيها") المسجلة في المملكة العربية السعودية لتسجيل عقود الإيجار والتي تمثل ٢٪ من إجمالي رأس مال الشركة المستثمر فيها. الشركة المستثمر بها حاليا في مرحلة التطوير ولم تبدأ بعد عملياتها. تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٩ مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٢٥٨,٨٥١	٣,٦٨٢,٤١٥	مدفوعات مقدمة
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	هامش خطاب ضمان بنكي
٥١٢,٥٩٣	١,٤٢٠,٥٦٩	مطالبات تأمين
٩٥٣,٨٠٣	٦٥١,١٥٤	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض إعادة البيع
٨٩٢,٨٥٠	-	دفعات مقدمة للاستثمار
١٥٣,٦٤٢	٤٧٢,٦٧٦	أخرى
٤,٧٧١,٧٣٩	٩,٢٢٦,٨١٤	

١٠ نقد وما يماثله

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	نقد في الصندوق
٢٢,٢٦٢,٠٣٢	٨,٠٧٢,٢٩٨	نقد لدى البنك
٢٢,٢٦٧,٠٣٢	٨,٠٧٧,٢٩٨	

١١ قروض طويلة الأجل

٢٠١٧	٢٠١٨	
-	٤٩,٥٧٤,٣١٣	تسهيلات مرابحة
-	٤٥٤,٤٢١	تكلفة التمويل المستحقة
-	٥٠,٠٢٨,٧٣٤	
-	١٤,٨٩١,٠٨٧	يتم عرض القروض طويلة الأجل كما يلي:
-	٣٥,١٣٧,٦٤٧	الجزء المتداول المدرج ضمن المطلوبات المتداولة
-	٥٠,٠٢٨,٧٣٤	قروض طويلة الأجل
٢٠١٧	٢٠١٨	
-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	عائدات من القروض طويلة الأجل
-	٢,٤٦٣,٩٩٦	رسوم التمويل للسنة
-	(١٠,٤٢٥,٦٨٧)	ناقصا: سداد أصل
-	(٢,٠٠٩,٥٧٥)	ناقصا: سداد رسوم التمويل
-	٥٠,٠٢٨,٧٣٤	في ٣١ ديسمبر

شركة رابحة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

خلال ٢٠١٨، أبرمت الشركة اتفاقية مع بنك تجاري محلي لتقديم تسهيل تمويل مرابحة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي لتلبية متطلبات رأس المال العامل للشركة، منها ٤٠,٠ مليون ريال سعودي غير مستخدم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن هذا القرض مضمون مقابل ضمانات الشركات من الأطراف ذات العلاقة المحددة والكفالات على الذمم المدينة مقابل بعض السيارات المؤجرة المحددة التي تغطي ١٢٥٪ على الأقل من القروض المستحقة و ٧٠٪ من أقساط القرض المستحقة خلال سنة من خلال الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستحقة على هذه الذمم المدينة في نفس الفترة. يحمل هذا القرض نفقات تمويلية استناداً إلى أسعار السوق السائدة والتي تعتمد على معدلات سعر الفائدة بين البنوك السعودية. إن القيمة الدفترية لهذه القروض طويلة الأجل مقومة بالريال السعودي.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للقروض طويلة الأجل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
-	٨,٢٩٠,١٧٥	أقل من ٦ أشهر
-	٨,٢٩٠,١٧٥	٦ أشهر - ١٢ شهراً
-	١٦,٥٨٠,٣٤٩	بين سنة وستينين
-	٢٠,٧٢٥,٤٣٧	ستينين إلى خمس سنوات
-	٥٣,٨٨٦,١٣٦	

١٢ التزامات منافع الموظفين

١-١٢ 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.

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,١٨٨,١٣٣	١,٣٨٧,٤٧١	كما في ١ يناير
٣٠٠,٩٤٤	٣٩٣,٤٩٨	تكلفة الخدمة الحالية
٣٨,٠٢٠	٤٩,٤٤٣	تكلفة الفائدة
(٣١,٢٠٩)	(٦٠,٠٠٦)	منافع مدفوعة
٢٥٩,١٧٨	١٤٢,٧٦٧	إعادة القياس
(٣٦٧,٥٩٥)	(٩٥,٠٤٥)	تحويلات (إيضاح ١٩)
١,٣٨٧,٤٧١	١,٨١٨,١٢٨	كما في ٣١ ديسمبر

٢-١٢ المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل

فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل المتعلقة بالتزامات منافع الموظفين:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٠٠,٩٤٤	٣٩٣,٤٩٨	تكلفة الخدمة الحالية
٣٨,٠٢٠	٤٩,٤٤٣	مصرف فائدة
٣٣٨,٩٦٤	٤٤٢,٩٤١	إجمالي المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة
٢٥٩,١٧٨	١٤٢,٧٦٧	إعادة القياس
٢٥٩,١٧٨	١٤٢,٧٦٧	خسائر الخبرة
		إجمالي المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر

شركة رابية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣-١٢ الافتراضات الاكتوارية الهامة

٢٠١٧	٢٠١٨	
%٣,٢	%٤,٣	معدل الخصم
%٣,٢	%٤,٣	معدل نمو الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

٤-١٢ تحليلات الحساسية للافتراضات الاكتوارية

التغير في الافتراض		الأثر على التزامات منافع الموظفين		
الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
٥٠ نقطة أساس	٥٠ نقطة أساس	٦٩,٤٣٥	(٦٥,١٧٣)	معدل الخصم
٥٠ نقطة أساس	٥٠ نقطة أساس	(٦٥,٤٧٧)	٦٩,٠٩٣	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 المُتدرة في نهاية فترة التقرير) قد تم تطبيقها عند حساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

٥-١٢ تحليلات الاستحقاق المتوقع

تبلغ مدة المتوسط المرجح للالتزام المنافع المحددة ٧,٤ سنوات (٢٠١٧: ١٠,٥ سنوات). فيما يلي تحليلات الاستحقاق المتوقعة للالتزامات منافع الموظفين غير المخصصة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٥,٧٣٩	١٨٢,٥٨٢	أقل من سنة واحدة
٩٥,٥٩٤	٢١٣,٩٠٢	بين سنة واحدة - ٢ سنوات
٣٩٠,٠٠٤	٧٥٢,٢٧٧	بين ٢ سنوات - ٥ سنوات
١,٤٧٠,٢٤٦	٢,٦٦٨,٥٧٥	أكثر من خمس سنوات
٢,٠٣١,٥٨٣	٣,٨١٧,٣٣٦	

١٣ ذمم دائنة

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٥,٣٣٥,٣٦٤	٢٠,٣٣١,٧٣٦		تجارية
٦٨,٥٢٣,٢٣١	١٠٠,٨١٣,٦٩٣	١٩	أطراف ذات علاقة
٧٣,٨٥٨,٥٩٥	١٢١,١٤٥,٤٢٩		

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ مستحقات ومطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٨٧,٤٢٧	١,٧٦٠,٣٧٠	مصاريف مستحقة
١,٤٩٠,٩٧١	٤,٠٦١,٧٨٥	دفعات مقدمة من عملاء
-	١,٠٢٠,٢٦٩	ذمم دائنة لضريبة القيمة المضافة
٢,٣٧٨,٣٩٨	٦,٨٤٢,٤٢٤	

١٥ أمور تتعلق بالزكاة

١-١٥ مكونات الوعاء الزكوي التقريبي

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٩,٦٤٧,٣٠٧	٦٨,٧٩٩,٣٨٦	حقوق المساهمين كما في بداية السنة
١,١٦٩,٩٥٢	٢,٧٠٦,١٤٣	مخصصات كما في بداية السنة
(٩,٢٥١,٧٢٤)	(٣,٩١٠,٨٩١)	صافي الخسارة المعدلة للسنة
(٧,٨٢٨,٨٧٠)	(٨,٨٤٠,٤٥٧)	موجودات غير متداولة، كما عدلت
	١٠,٦٠٠,٩٠١	الالتزامات غير المسددة لأكثر من عام واحد
(٩٢,٥٩٨,٤٩٧)	-	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - الجزء غير المتداول
(٢٨,٨٦١,٨٣٢)	٦٩,٣٥٥,٠٨٢	الوعاء الزكوي التقريبي

٢-١٥ مخصص الزكاة

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٥٥١,٠١٨	١,٥٥١,٠١٨	كما في بداية السنة
-	-	مخصص للسنة
-	(١,٥٥١,٠١٨)	المدفوع خلال السنة
١,٥٥١,٠١٨	-	كما في نهاية السنة

٣-١٥ وضع الربوط النهائية

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية الزكاة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل حتى عام ٢٠١٧.

لاحقاً إلى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، استلمت الشركة إشعار تسوية من الهيئة العامة للزكاة والدخل يتعلق بمعالجة الجزء غير المتداول من صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي لأغراض تحديد الوعاء الزكوي. يوضح الإشعار طريقة احتساب التزام الزكاة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وينص على تطبيق نفس المبادئ، حيث يحق للشركة الحصول على انتمان بمبلغ ٠,٣٧ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠١٦، عندما حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي للمشاركة في أنشطة التأجير التمويلي، حتى عام ٢٠١٧. تقوم الإدارة حالياً بتقييم إشعار التسوية لترى إذا كانت ستقبل أو تستأنف ولكنها تعتقد أنه لن تنشأ مطلوبات جوهرية في كلتا الحالتين.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ رأس المال

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

الاسم	نسبة الملكية		بلد التأسيس
	٢٠١٧	٢٠١٨	
شركة المجموع			
شركة المجموع للسيارات المحدودة	٢٠٪	٢٠٪	المملكة العربية السعودية
شركة المجموع للأغذية المحدودة	٢٠٪	٢٠٪	المملكة العربية السعودية
شركة مجد للتنمية العقارية المحدودة	٢٠٪	٢٠٪	المملكة العربية السعودية
شركة المجموع للوجستيات المحدودة	٢٠٪	٢٠٪	المملكة العربية السعودية
شركة المجموع للتعليم والتدريب المحدودة	٢٠٪	٢٠٪	المملكة العربية السعودية
	١٠٠٪	١٠٠٪	

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

١٧ إيرادات الإيجار التمويلي

إيضاح		٢٠١٧	٢٠١٨
١٩ إيرادات من عقود التأجير التمويلي إيرادات عمولة		١١,٤٤٧,٦٨١	٢٤,٢٥٣,٣٧٠
		٩٢٥,٨٥١	٢,٤٨٥,٨٥٢
		١٢,٣٧٣,٥٣٢	٢٦,٧٣٩,٢٢٢

١٨ مصاريف أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٦٤٠,٠٨٠	١,٠٨٣,١٨٧	تراخيص ودعم برامج
٢٠١,٦١٥	٢٠٦,٨٢٦	أتعاب مجلس الإدارة
٥١٨,٦٢٠	٥٩١,٢٩٥	إعلان وتسويق
١٣١,٥٠٠	٣٠٩,٠٥٨	رسوم بنكية
١,٤٨٥,٦١١	١,١٥٣,٦٨٨	أخرى
٤,٩٧٧,٤٢٦	٣,٣٤٤,٠٥٤	

شركة رابية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٢١,٨٣٣	-	شركة المجدوعي القابضة المحدودة - الشركة القابضة الأساسية
(١٥٣,٦١٠)	-	تكاليف خدمات دعم محملة إلى الشركة التزامات منافع موظفين محولة إلى الشركة
١٠٢,٧٦٦,٢٨٠	٨٣,٧٤٧,٤٤١	شركة المجدوعي للسيارات المحدودة - مساهم
٥٢١,٢٠٥	(٦٨,٢٩٤)	مشتريات
٩٠٤,٢٩٣	١,٨٥٢,٨٣٣	التزامات منافع موظفين محولة من (إلى) الشركة إيرادات عمولة من تأجير السيارات
-	١٦٣,٣٣٩	شركة المجدوعي للخدمات اللوجستية المحدودة - مساهم
-	٥,٢٨٤,٢٠٠	التزامات منافع الموظفين المحولة إلى الشركة
-	-	شركة المجدوعي للصناعات
-	-	المشتريات
٤٩٤,٣٨٦	٢٩٣,٩٩٦	مؤسسة المجدوعي التجارية
-	-	إيجار محمل إلى الشركة
٧٢٠,٩٧٠	٢,٣٧٠,٧٨٥	موظفي الإدارة العليا
٢٦,٩٤١	١٩٥,٠٩٠	رواتب ومزايا
٢٠١,٦١٥	٢٠٦,٨٢٦	التزامات منافع الموظفين
-	-	أتعاب مجلس الإدارة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٨,٠٣٩,٧٣٥	٩٤,٣٤٨,٠٤٢	شركة المجدوعي للسيارات المحدودة - مساهم
-	٥,٢٨٤,٢٠٠	شركة المجدوعي للصناعات
٣٦٨,١٤٧	٦٤٤,٧٥٠	شركة المجدوعي القابضة المحدودة - الشركة القابضة الأساسية
٩٧,٢٧٦	٣٩١,٢٧٢	الشيخ علي ابراهيم صالح المجدوعي
١,٨٢٠	١١٤,٥٠٨	شركة أرجاء للسفر والسياحة
-	٢٩,٠٦٧	شركة مجد للتنمية العقارية المحدودة - مساهم
١,٨٥٤	١,٨٥٤	شركة المجدوعي للأغذية المحدودة - مساهم
١٣,٦٤٨	-	معهد لوجستيات الشرق الأوسط
٧٥١	-	شركة المجدوعي للوجستيات المحدودة - مساهم
٦٨,٥٢٣,٢٣١	١٠٠,٨١٣,٦٩٣	

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ ارتباطات

فيما يلي ارتباطات التأجير التشغيلي لمكاتب الشركة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٦٢,٩٥٠	٦٠٢,٥٠٠	أقل من سنة واحدة
-	٢٥٠,٠٠٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٦٢,٩٥٠	٨٥٢,٥٠٠	المجموع

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.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. تم توزيع هذه الموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
	٨٩٢,٨٥٠	٨
		قيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - المستوى الثالث اصل مالي بالقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		بالتكلفة المطفأة
٢٢,٢٦٧,٠٣٢	٨,٠٧٧,٢٩٨	١٠
١١٣,١٠٧,٢٢٧	٢١٤,٢٩٤,٩٣٩	٧
٦٤٩,٦٦٠	٤,٦٥٧,٤٤٣	
١٣٦,٠٢٣,٩١٩	٢٢٧,٠٢٩,٦٨٠	
		مطلوبات مالية
		بالتكلفة المطفأة
٧٣,٨٥٨,٥٩٥	١٢١,١٤٥,٤٢٩	١٣
٨٨٧,٤٢٧	١,٤٢٥,٣١٥	
-	٥٠,٠٢٨,٧٣٤	١١
٧٤,٧٤٦,٠٢٢	١٧٢,٥٩٩,٤٧٨	
٦١,٢٧٧,٨٩٧	٥٤,٤٣٠,٢٠٢	صافي الموجودات المالية

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(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 العمولة) 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 لمساهمي الشركة. ويلخص الجدول أدناه المخاطر التي تواجه الشركة واستراتيجيات التخفيف ذات العلاقة.

١-٢٢ 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 الإيجار 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. ترى الإدارة بأنه تم احتساب مخصص كاف للتصدي لمخاطر الائتمان، حينما يكون ذلك ضرورياً. وتم عرض المزيد من التفاصيل المرتبطة بصافي الاستثمار في التأجير التمويلي والمخاطر ذات العلاقة بالإيضاح ٣-٧ والإيضاح ٧ في 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.

٢-٢٢ مخاطر سعر العمولة

تمثل مخاطر سعر العمولة مخاطر التغير في الإيرادات والمصروفات 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 والقروض من البنوك التجارية. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، لدى الشركة موجودات مالية محملة بعمولة بمبلغ ٢١٤,٣ مليون ريال سعودي. ومع ذلك، فقد تم الاتفاق على أسعار العمولة مع العملاء المعنيين. بالإضافة إلى ذلك، كانت لدى الشركة أيضاً مطلوبات مالية محملة بسعر عمولة متغير بمبلغ ٥٠,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء)، وتفاوت سعر العمولة بنسبة ١٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكان إجمالي الخسارة الشاملة للسنة أقل/ أعلى بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي تقريباً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء)، نتيجة لانخفاض/ ارتفاع تكلفة التمويل على القروض ذات معدلات الفائدة المتغيرة.

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.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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.

٦-٢٢ مخاطر السيولة

تعكس مخاطر السيولة عدم قدرة الشركة على جمع الأموال للوفاء بالارتباطات المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كانت استحقاقات الشركة التعاقدية للمطلوبات المالية حتى سنة واحدة بمبلغ ١٣٩,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٧٤,٧ مليون ريال سعودي). تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق توافر التمويل من خلال الاقتراض من البنوك التجارية. 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:				
صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي	٨١,٤٤٥,٩٥٦	١٤٩,٧٧٦,٤٢٠	٧٤,٢٩٥,٨٢٢	٣٠٥,٥١٨,١٩٨
الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة:				
نقد وما يماثله	٨,٠٧٧,٢٩٨	-	-	٨,٠٧٧,٢٩٨
ذمم مدينة أخرى	٤,٦٥٧,٤٤٣	-	-	٤,٦٥٧,٤٤٣
	٩٤,١٨٠,٦٩٧	١٤٩,٧٧٦,٤٢٠	٧٤,٢٩٥,٨٢٢	٣١٨,٢٥٢,٩٣٩
	٦١,١٤٥,٦٤٤	٧٦,٤١٠,٨٠٧	٥٤,٦٥٢,٣٧٧	١٩٢,٢٠٨,٨٢٨
المطلوبات المالية - المحملة بعمولة:				
قروض طويلة الأجل	١٦,٥٨٠,٣٥٠	٣٣,١٦٠,٦٩٩	٤,١٤٥,٠٨٧	٥٣,٨٨٦,١٣٦
المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة:				
ذمم دائنة	١٢١,١٤٥,٤٢٩	-	-	١٢١,١٤٥,٤٢٩
مستحقات ومطلوبات أخرى	١,٤٢٥,٣١٥	-	-	١,٤٢٥,٣١٥
	١٣٩,١٥١,٠٩٤	٣٣,١٦٠,٦٩٩	٤,١٤٥,٠٨٧	١٧٦,٤٥٦,٨٨٠
	٧٤,٧٤٦,٠٢٢	-	-	٧٤,٧٤٦,٠٢٢
صافي الموجودات (المطلوبات) المالية				
المحملة بعمولة	٦٤,٨٦٥,٦٠٦	١١٦,٦١٥,٧٢١	٧٠,١٥٠,٧٣٥	٢٥١,٦٣٢,٠٦٢
غير المحملة بعمولة	(١٠٩,٨٣٦,٠٠٣)	-	-	(١٠٩,٨٣٦,٠٠٣)
	(٤٤,٩٧٠,٣٩٧)	١١٦,٦١٥,٧٢١	٧٠,١٥٠,٧٣٥	١٤١,٧٩٦,٠٥٩
	(١٣,٦٠٠,٣٧٨)	٧٦,٤١٠,٨٠٧	٥٤,٦٥٢,٣٧٧	١١٧,٤٦٢,٨٠٦

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، تجاوزت المطلوبات المتداولة للشركة أصولها الجارية بمبلغ ٧٧,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٣٠,٢ مليون ريال سعودي) وهو ما يرجع في الأساس إلى وجود رصيد مستحق إلى طرف ذو علاقة. كما هو مذكور في إيضاح ١١ ، أبرمت الشركة اتفاقية مع بنك تجاري محلي لتسهيل قرض طويل الأجل بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي لتلبية متطلبات رأس المال العامل للشركة ، منها ٤٠,٠ مليون ريال سعودي غير مستخدم. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . بالإضافة إلى ذلك ، قدم حامل الأسهم الرسمي للشركة خطاب دعم لتقديم الدعم المالي الكافي والكافي للشركة لتمكين الشركة من سداد التزاماتها عند استحقاقها.

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. تمثل القروض قروض طويلة الأجل من البنك التجاري. وتقوم الإدارة بتحليل نسبة المديونية كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
-	٦١,٤٩٧,٦٤٣	حقوق الملكية
-	٥٠,٠٢٨,٧٣٤	القروض
-	١١١,٥٢٦,٣٧٧	المجموع
-	%٤٤,٨٦	نسبة المديونية (الاقتراض كنسبة من المجموع)

٢٤ أرقام المقارنة

لعرض أفضل، أعيد تصنيف بنود معينة في قائمة الدخل الشامل لكي تتوافق مع عرض ٢٠١٨:

المبلغ بعد التعديل	إعادة التصنيف	المبالغ قبل التعديل	
(٦,٧٤٢,٧٢٧)	(١,١٤٩,٢٤٧)	(٥,٥٩٣,٤٨٠)	تأمين وتكاليف أخرى لسيارات ممولة
-	٤,٥٦٩,٤١٧	(٤,٥٦٩,٤١٧)	بيع وتسويق
-	١١,٧٢٧,٦٢٨	(١١,٧٢٧,٦٢٨)	عمومية وإدارية
(٤,٩٧٧,٤٢٦)	(٤,٩٠٣,٧٣١)	(٧٣,٦٩٥)	مصاريف أخرى
(٨,٤٠٣,٩٠١)	(٨,٤٠٣,٩٠١)	-	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٧٢٣,٦٠٣)	(٧٢٣,٦٠٣)	-	إيجار
(١,١١٦,٥٦٣)	(١,١١٦,٥٦٣)	-	استهلاك وإطفاء
(٢١,٩٦٤,٢٢٠)	-	(٢١,٩٦٤,٢٢٠)	

٢٥ تاريخ الموافقة على إصدار القوائم المالية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ .