

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير المراجع المستقل

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صفحة

٢ - ٣

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الدخل الشامل

٦

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٧

قائمة التدفقات النقدية

٨ - ٣٣

إيضاحات حول 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 ٢٠٢٠، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ماقمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- 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 السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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 ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب 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 العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش 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 تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش 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 تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش 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 الإجتهد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهريّة ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة 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 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 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 بالحوكمة - 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 أن الشركة غير ملتزمة، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة إلى الحد الذي يؤثر فيه على إعداد وعرض القوائم المالية.

برايس وترهاوس كوبرز



والسقا

عمر محمد السقا
ترخيص رقم ٣٦٩

١٨ رجب ١٤٤٢ هـ
(٢٠٢١ مارس)

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
الموجودات		
موجودات غير متداولة		
٥	٣,٥٠٨,١٢٥	٤,٠٦٨,٦٦٨
٦	٦٤٨,٥١٢	٥٦٧,٨٩٩
٧	٥,٤١١,٦١٨	٦,٩٣٠,٨٧٤
٨	١٥٨,٦٤٠,٩٢٨	٢١٦,٦٩٦,٦١٧
٩	٤٨,٠٥٢,٨٧٩	٩,١٦٣,٤٧٧
١٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
	٢١٧,١٥٤,٩١٢	٢٣٨,٣٢٠,٣٨٥
موجودات متداولة		
٨	٨٥,٤٠٥,٤٦٢	٩١,٥٢٩,٥٧٢
٩	٣٦,٢١٧,٠٣٤	١٢,٠٨٦,٣١٤
١١	١١,٣٧٧,٩٢٨	١٤,٧١٣,٩٣٤
١٢	١٤٨,٤٥٢,٨١٠	٥٤,٦٧٠,٣٣١
	٢٨١,٤٥٣,٢٣٤	١٧٣,٠٠٠,١٥١
	٤٩٨,٦٠٨,١٤٦	٤١١,٣٢٠,٥٣٦
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
مطلوبات غير متداولة		
١٣	٢١٠,٨٩٢,٢٢١	١٠٣,٨١٠,٣٦٢
٥	٣,٠٣٧,٤١٩	٣,٤٨٥,٨٩٣
٢٢	-	٥٢,٠٠٠,٠٠٠
١٤	٣,٠١٢,٦٣٤	٢,٦٨٥,٢٢١
	٢١٦,٩٤٢,٢٧٤	١٦١,٩٨١,٤٧٦
مطلوبات متداولة		
١٣	٧٧,٣٢٩,٣٥٠	٤٧,٦٥٧,٣٧٨
١٥	٦٤,٦٣٠,٤١٤	٦٢,٧٥٥,٣١٧
١٦	١٧,٦٨٣,٠٠٤	١٠,٦٥٠,٥١١
٥	٦٥٥,١١٦	٦٩٠,٢٧٦
٢٢	-	١٣,٢٠٦,٢٩٨
١٧	١,٢١٦,٤٥٨	-
	١٦١,٥١٤,٣٤٢	١٣٤,٩٥٩,٧٨٠
	٣٧٨,٤٥٦,٦١٦	٢٩٦,٩٤١,٢٥٦
مجموع المطلوبات		
حقوق الملكية		
١٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	(٢٩,٨٤٨,٤٧٠)	(٣٥,٦٢٠,٧٢٠)
	١٢٠,١٥١,٥٣٠	١١٤,٣٧٩,٢٨٠
	٤٩٨,٦٠٨,١٤٦	٤١١,٣٢٠,٥٣٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٢٠١٩
إيرادات			
الإيرادات	١٩	٥١,٥٨٧,٨٩١	٤٨,٢٠٤,٨١٧
ربح من تعديل اقتراضات طويلة الأجل	٢٨	٢,٢٢٨,٢٧٢	-
ربح من ذمم مدينة من عقود الإيجار التمويلي مباعه إلى مؤسسة مالية	٢٥،٧-٨	١٦,٦٠٧,٩٣٦	-
		٧٠,٤٢٤,٠٩٩	٤٨,٢٠٤,٨١٧
مصاريف			
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٩،٨	(٣,٦٥٦,٧٠٤)	(٢,٢٧١,٥٦٥)
تأمين وتكاليف أخرى لسيارات مموله		(١٣,٠١٣,٥٩٧)	(١٢,٥٦١,٩٨٧)
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين		(١٩,٨٦٦,١٩٠)	(٢٠,١٣٨,٢٦٨)
استهلاك وإطفاء	٧،٦،٥	(٢,٦٢٥,٤٦٥)	(٢,٢٦٤,٩٨٩)
خسارة من تعديل ذمم مدينة من عقود الإيجار التمويلي وتمويل المرابحة، ناقصاً دخل المنحة	٢٨	(١٢,٦٤٥,٤١٧)	-
مصاريف أخرى	٢٠	(٥,١٦٠,٣٧٤)	(٣,٣٨٥,١٠٨)
نفقات تمويل	٢١	(٦,٤٩٧,٧٤١)	(٨,٨٢١,٢٨٧)
الربح (الخسارة) قبل الزكاة		٦,٩٥٨,٦١١	(١,٢٣٨,٣٨٧)
الزكاة	١٧	(١,٤٣٤,٥٨٧)	٢١٨,١٢٩
الربح (الخسارة) للسنة		٥,٥٢٤,٠٢٤	(١,٠٢٠,٢٥٨)
الدخل الشامل الآخر			
بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة			
إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	١٤	٢٤٨,٢٢٦	(٢٦٥,٧٨٣)
مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة		٥,٧٧٢,٢٥٠	(١,٢٨٦,٠٤١)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٥,٦٢٠,٧٢٠)	١١٤,٣٧٩,٢٨٠
الربح للسنة	-	٥,٥٢٤,٠٢٤	٥,٥٢٤,٠٢٤
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	٢٤٨,٢٢٦	٢٤٨,٢٢٦
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	٥,٧٧٢,٢٥٠	٥,٧٧٢,٢٥٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,٨٤٨,٤٧٠)	١٢٠,١٥١,٥٣٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٤,٣٣٤,٦٧٩)	٦٥,٦٦٥,٣٢١
الخسارة للسنة	-	(١,٠٢٠,٢٥٨)	(١,٠٢٠,٢٥٨)
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	(٢٦٥,٧٨٣)	(٢٦٥,٧٨٣)
مجموع الخسارة الشاملة للسنة	-	(١,٢٨٦,٠٤١)	(١,٢٨٦,٠٤١)
زيادة في رأس المال من خلال تحويل الرصيد المستحق إلى مساهم	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٥,٦٢٠,٧٢٠)	١١٤,٣٧٩,٢٨٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح (الخسارة) قبل الزكاة	٦,٩٥٨,٦١١	(١,٢٣٨,٣٨٧)
تعديلات لـ		
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٩,٨	٢,٢٧١,٥٦٥
استهلاك	٦,٥	٩٢٢,٥٩١
إطفاء	٧	١,٣٤٢,٣٩٨
نفقات مالية	٢١	٨,٨٢١,٢٨٧
التزامات منافع الموظفين	٥٧٥,٦٣٩	٦٠١,٣١٠
ربح من تعديل اقتراضات طويلة الأجل	١٣	(٢,٢٢٨,٢٧٢)
خسارة من تعديل ذمم مدينة من عقود الإيجار التمويلي وتمويل المرابحة، ناقصاً دخل المنحة	٢٨,٩	١٢,٦٤٥,٤١٧
ربح من ذمم مدينة من عقود الإيجار التمويلي المباعة إلى مؤسسة مالية	٢٥	(١٦,٦٠٧,٩٣٦)
التغيرات في رأس المال العامل		
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المرابحة	٢٥	(٩٤,٥٦٥,٤٥٨)
النقد المستلم من بيع الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي		٩٦,٤٦٠,٤٤٤
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		(٥,٢٦٨,٩٩١)
ذمم دائنة		٥٦,٦٠٩,٨٨٨
مستحقات ومطلوبات أخرى		٣,٨٠٨,٠٨٧
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢٥,٥١٨,٦٦٧	(٤٥,٤١٥,١٨٠)
التدفقات النقدية من نشاط استثماري		
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات	٦	(٢٩٠,٢٠٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
متحصلات من اقتراضات طويلة الأجل	١٣	٣٢٠,٦٦١,١٤٢
سداد اقتراضات طويلة الأجل	١٣	(٢٨,٨٢٢,٠٥٧)
فائدة الاقتراضات طويلة الأجل مدفوعة	١٣	(٣,٨٨٨,٤٥٥)
نفقات تمويل مدفوعة لمساهمين	٢٢	(٩١٤,٣٥٧)
سداد قروض من أطراف ذات علاقة	٢٢	(٦٥,٠٠٠,٠٠٠)
مطلوبات عقود الإيجار التمويلي - مدفوعة	٥	(٨٣٩,٢١٥)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	١٤	٦٨,٥٥٤,٠١٤
صافي الزيادة في النقد وما يماثله		
نقد وما يماثله في بداية السنة		٤٦,٥٩٣,٠٣٣
		٨,٠٧٧,٢٩٨
نقد وما يماثله في نهاية السنة	١٢	٥٤,٦٧٠,٣٣١
معلومات تكميلية عن التدفقات النقدية		
أنشطة تشغيلية واستثمارية غير نقدية:		
زيادة في رأس المال من خلال تحويل الرصيد المستحق إلى مساهمين	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي التزام خدمة مثبت عند إلغاء إثبات الذمم المدينة لعقد الإيجار		١,٥٣٨,٦٣١
مصاريف مدفوعة مقدماً معدلة من صافي الدخل عند إلغاء إثبات الذمم المدينة لعقد الإيجار		(٩٨٦,٥٢٤)
تحويل من مستحق لمساهمين إلى قرض من مساهمين	٢٢,٤	٦٥,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية 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 ٣٥١٠٠٠١٥٣٠٦٤ الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ٢٥ ذو الحجة ١٤٣٥ هـ (١٩ أكتوبر ٢٠١٤). حصلت الشركة على ترخيص لممارسة أنشطة التأجير التمويلي من ساما بتاريخ ١٤ جمادى الآخرة ١٤٣٧ هـ (٢٣ مارس ٢٠١٦). إن عنوان الشركة المسجل هو ص.ب. ٦٨١٢، الدمام ٣١٤٥٢، المملكة العربية السعودية.

خلال ٢٠١٩، حصلت الشركة على شهادة عدم ممانعة من ساما للقيام بأعمال تمويل المراجعة في المملكة العربية السعودية.

الشركة مملوكة فعلياً بنسبة ١٠٠٪ من قبل شركة المجدوعي القابضة المحدودة ("الشركة الأم")، وهي جزء من مجموعة شركات المجدوعي. إن الشركة الأم مملوكة فعلياً من قبل شركة علي إبراهيم صالح المجدوعي ("الشركة الأم النهائية")، التي يسيطر عليها الشيخ علي إبراهيم صالح المجدوعي ("الطرف المسيطر النهائي")

تتضمن القوائم المالية المرفقة عمليات الشركة وفروعها التالية:

رقم السجل التجاري

الموقع

٤٠٣٠٢٩٦١٥٥

جدة

٤٠٣٠٢٩٦١٦٠

جدة

١٠١٠٦١٠٧٤٦

الرياض

٢٠٥٠١١٥٤٢٣

الدمام

خلال ٢٠١٩، قرر مساهمو الشركة زيادة رأس مال الشركة عن طريق تحويل رصيد ذمم دائنة إلى شركة المجدوعي للسيارات (مساهم) بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك عن طريق زيادة عدد الأسهم الصادرة التي تمتلكها شركة المجدوعي للسيارات. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية الخاصة بتلك الزيادة في رأس المال في ٢٠١٩.

٢ أسس الإعداد

١-٢ الالتزام بالمعايير الدولية للتقرير المالي

أعدت هذه القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢-٢ مبدأ التكلفة التاريخية

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

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

لا توجد معايير جديدة تنطبق على الشركة، ومع ذلك، أصبحت بعض التعديلات المعنية على المعايير قابلة للتطبيق لفترة التقرير الحالية. لم يكن على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه التعديلات على المعايير.

• تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - إصلاح مؤشر سعر الفائدة. تمنح هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح مؤشر سعر الفائدة.

• إن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت" تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. احتوت هذه التعديلات على تعريف مراجع للمنشآت.

• إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. تتضمن هذه التعديلات توجيهات حول استخدام تعريف متنسق للأهمية النسبية من خلال المعايير الدولية للتقرير المالي والإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية، وتوضيح شرح تعريف الأهمية النسبية، وإدراج بعض التوجيهات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الجوهرية.

لا توجد معايير من المعايير الدولية للتقرير المالي أو تفسيرات أخرى صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي غير سارية بعد ويتوقع أن يكون لها أثر جوهري على الشركة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على كافة السنوات المعروفة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

١-٣ تحويلات 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 تواريخ تلك المعاملات. يتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية 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 يعادله على النقد في الصندوق وودائع تحت الطلب والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر ويمكن تحويلها إلى مبالغ نقدية معروفة والتي لا تتعرض لمخاطر هامة في التغيرات في القيمة.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٣ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة

عقود إيجار تمويلي

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 الإيجار التمويلي في بداية عقد الإيجار بالقيمة العادلة للأصل المؤجر أو القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الدنيا، أيهما أقل وتقاس فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العمولة الفعلي.

يتضمن الاستثمار الإجمالي في عقود الإيجار التمويلي مجموعة من مدفوعات الإيجار المستقبلية على عقود الإيجار التمويلية بما في ذلك المبالغ المدبنة المتبقية ("إيجارات"). يتم خصم ودائع الضمان التي لها الحق في التسوية مقابل الإيجارات من إجمالي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي. يتم تسجيل الفرق بين الإيجارات وتكلفة الأصل المؤجر بما في ذلك تكاليف المعاملات باعتبارها إيرادات تمويلي غير مكتسبة.

ويتم لأغراض العرض خصم إيرادات التمويل غير المكتسبة ومخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الإيجارات من إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي.

تمويل المراجعة

تمثل المراجعة شكلاً من أشكال التمويل الإسلامي حيث تقوم الشركة، بناءً على طلب من عملائها، بشراء سلع محددة وبيعها للعملاء بسعر يساوي تكلفة الشركة بالإضافة إلى الأرباح، تدفع على أساس مؤجل على شكل أقساط.

٤-٣ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، باقتناء بعض المركبات مقابل تسوية صافي الاستثمار في عقود الإيجار 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 تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بها ومن الممكن قياس تكلفتها بشكلٍ 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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية 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 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 موجودات مالية

(١) التصنيف

تصنف وتقاس الموجودات المالية للشركة وفقاً للفئات التالية:

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المطفأة.

تستند هذه التصنيفات إلى نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تكون ضمن نموذج الأعمال للاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وتؤدي الأحكام التعاقدية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط على المبلغ الأصلي القائم.

بالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، سيتم تسجيل الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل الآخر.

(٢) الإثبات وإلغاء الإثبات

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

(٣) القياس

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي بالقيمة العادلة مضافاً إليه تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي، إذا كان الأصل المالي لا يتم تقييمه بالقيمة العادلة، من خلال الربح أو الخسارة.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القياس اللاحق

وفيما يلي القياس اللاحق للموجودات المالية:

التكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة بالتكلفة المطفأة. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الإثبات مباشرة في الربح أو الخسارة ويتم تقديمها في أرباح/ (خسائر) أخرى، بالإضافة إلى أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. يتم عرض خسائر انخفاض القيمة كبند منفصل في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

تقيس الشركة جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. عندما تختار إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة من استثمارات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة إلى قائمة الربح أو الخسارة بعد إلغاء إثبات الاستثمار. يستمر إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في قائمة الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتأكد حق الشركة في قبض هذه المدفوعات.

لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

(٤) الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية على أساس استطلاع المستقبل. تعتمد طريقة الانخفاض في القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

بالنسبة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المرابحة، تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث ("النموذج العام") لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدي.

المرحلة الأولى ("العامة") وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدي والتي 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 الإثبات المبدي، 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 الذمم 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 أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية، مع مخاطر التخلف عن السداد ذات الصلة التي تحدث وتعتبر عوامل ترجيح.

المرحلة الثالثة ("غير العامة") وتشمل موجودات مالية لها دليل موضوعي على تدني في القيمة في تاريخ التقرير. يحدث التخلف عن 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 التخلف عن السداد، تقييم ائتمان العميل، إلخ)، من أجل مقارنة مخاطر التخلف عن السداد كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد كما في الإثبات المبدي للأداة المالية.

شركة راية للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

حيث أنّ النقد وما يماثله والذمم المدينة الأخرى تخضع أيضاً لمتطلبات الانخفاض في القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، وتعتبر منخفضة المخاطر وليس من المتوقع أن يكون الانخفاض جوهرياً.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

- (١) تكون الذمم المدينة متأخرة السداد لمدة سنة واحدة على الأقل.
- (٢) لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها.

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد الذمم المدينة المطلوبة. عند القيام بالاسترداد، وبعد الشطب، يتم إثبات المبالغ المستردة كإيرادات أخرى في قائمة الدخل الشامل.

٢-٧-٣ المطلوبات المالية

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

يتم إلغاء إثبات المطلوبات 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 الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية

تتم مراجعة الموجودات غير المالية فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد والتي هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات توليد النقد). وتتم مراجعة الموجودات غير المالية والتي سبق أن حدث انخفاض في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض في القيمة، وذلك في كل تاريخ تقرير.

إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، تتم عندئذ زيادة القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد إلى التقدير المعدّل لقيمته القابلة للاسترداد، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية الزائدة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها لو لم تحتسب خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات أو وحدة توليد النقد خلال السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

٩-٣ ندم 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 اقتراضات

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

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

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١-٣ التزامات منافع الموظفين

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

ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المنفعة 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.

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 لالتزام 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 قائم نظامي أو ضمني ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال وجود استخدام للموارد لتسوية الالتزام، وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه.

١٣-٣ إيرادات

يتم إثبات الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوق بها. يتم إثبات الإيراد من عقد الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

إيرادات عمولة من إيجار السيارات المثبتة عند تنفيذ عقود الإيجار وفقاً للشروط المتفق عليها مع المورد المعني.

١٤-٣ منحة حكومية

تقوم الشركة بإثبات منحة حكومية متعلقة بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول حول استلامها وستلتزم الشركة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع منافع الوأي ودیعة حكومية بمعدل ربح أقل من السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية". يتم قياس منافع سعر الفائدة الأقل من السوق بالفرق بين القيمة العادلة التصورية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنافع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الشامل على أساس منتظم على مدى الفترة التي تثبت الشركة فيها التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة إلى تعويضها على شكل مصاريف.

١٥-٣ عقود الإيجار

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يُعد، أو يتضمن، عقد إيجار، عند بدء العقد. وتقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والالتزام بالإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع اتفاقيات الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تثبت الشركة مدفوعات الإيجار كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الأصل المؤجر.

شركة راية للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مطلوبات إيجارية

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية الصافية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، كما هو الوضع عامة مع عقود إيجار الشركة، عندها يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، حيث يمثل المعدل الذي يجب على المستأجر الفردي سداؤه لاقتراض المبالغ الضرورية للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة لموجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة بأحكام وضمن وشروط مماثلة.

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، تقوم الشركة بما يلي:

- استخدام، حيثما أمكن، تمويل حديث من طرف خارجي حصلت عليه الشركة كنقطة بداية، ويتم تعديله ليعكس التغيرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الخارجي.
- استخدام نهج متراكم يبدأ بسعر فائدة خالي من المخاطر يتم تعديله لمخاطر الائتمان الخاصة بعقود الإيجار التي تحتفظ بها الشركة، إذا كانت الشركة لا تملك تمويلًا حديثًا من طرف خارجي.
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار، على سبيل المثال المدة والدولة والعملة والضمان.

تتضمن المطلوبات الإيجارية صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات إيجار ثابتة، ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل وتقاس مبدئيًا باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقعة أن تكون مستحقة الدفع من المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيارات الشراء إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة هذه الخيارات.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء العقد.

يتم أيضًا تضمين مدفوعات الإيجار التي يتم إجراؤها بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام.

يعرض التزام الإيجار كبنء مستقل في قائمة المركز المالي.

يقاس التزام الإيجار لاحقاً بزيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي) وخفض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المقدمة.

تقوم الشركة بإعادة قياس التزام الإيجار (وتقوم بعمل تعديل مقابل لأصل حق الاستخدام ذي العلاقة) عندما:

- تتغير مدة الإيجار أو يحدث تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب تغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار، ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

موجودات حق الاستخدام

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس الأولي لالتزام الإيجار المقابل، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل يوم البدء وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

عندما تتحمل الشركة التزامًا بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر، أو استعادة الموقع الذي توجد عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط وأحكام عقد الإيجار، يتم إثبات المخصص وقياسه وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة". يتم تضمين التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذي العلاقة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج المخزون.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل الأساسي، أيهما أقل. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة أصل حق الاستخدام يعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك قيمة أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

تعرض موجودات حق الاستخدام كبنء مستقل في قائمة المركز المالي.

تطبق الشركة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "انخفاض قيمة الموجودات" لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وتقوم بتسجيل أي خسائر انخفاض في القيمة.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦-٣ زكاة وضرائب

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، تخضع الشركة للزكاة. يتم تحميل مصروف الزكاة إلى الربح أو الخسارة. لا تتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل وبالمثل فلا يتم احتساب ضريبة موجلة فيما يتعلق بالزكاة. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة بموجب الربوط النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

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 للمعايير الدولية للتقرير المالي، 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 وأثرها على الفترات المستقبلية. لا توجد تقديرات هامة تنطوي على مخاطر ينتج عنها تعديلات جوهرية في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة الاثني عشر شهراً اللاحقة.

٥ عقود الإيجار

(١) مبالغ مثبتة في قائمة المركز المالي

٢٠٢٠	٢٠١٩
٣,٥٠٨,١٢٥	٤,٠٦٨,٦٦٨
٦٥٥,١١٦	٦٩٠,٢٧٦
٣,٠٣٧,٤١٩	٣,٤٨٥,٨٩٣
٣,٦٩٢,٥٣٥	٤,١٧٦,١٦٩

موجودات حق الاستخدام

مباني المكاتب وساحات التسليم

مطلوبات إيجارية

متداولة

غير متداولة

بلغت الإضافات إلى موجودات حق الاستخدام مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: لا شيء).

(٢) مبالغ مثبتة في الربح والخسارة

٢٠٢٠	٢٠١٩
٨٩٦,٦٢٠	٧٠٤,٧٤٠

تكلفة الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام

مباني المكاتب وساحات التسليم

مصروف فائدة على عقود الإيجار (مدرج بنفقات التمويل) (إيضاح رقم ٢١)

٢٢٠,٣٠١	٢٤١,٩٧٦
---------	---------

بلغ مجموع التنفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار في ٢٠٢٠ مبلغ ١,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٠,٨ مليون ريال سعودي).

(٣) معلومات إضافية حول أنشطة الإيجار للشركة

لدى الشركة عقود إيجار فيما يتعلق بمختلف المكاتب وساحات التسليم. عادة ما تكون عقود الإيجار لفترات زمنية ثابتة ما بين ١ إلى ٣ سنوات وقد تتوفر إمكانية تمديدتها كما هو مبين أدناه.

يتم التفاوض على شروط الإيجار كلاً على حدة وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود إيجار الممتلكات عبر الشركة. ويتم استخدامها لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة الموجودات التي تستخدم في عمليات الشركة. لا تتم ممارسة غالبية خيارات التمديد الموجودة إلا بالاتفاق المتبادل بين الشركة والمؤجر المعني.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ ممتلكات ومعدات

٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٠	إضافات	استيعادات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التكلفة				
سيارات	٤٦,٤٨٥	٢٨,٢٦٧	-	٧٤,٧٥٢
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	١,٥٢٣,٠٩٣	٢٦١,٩٣٥	-	١,٧٨٥,٠٢٨
	١,٥٦٩,٥٧٨	٢٩٠,٢٠٢	-	١,٨٥٩,٧٨٠
الاستهلاك المتراكم				
سيارات	(٣٥,٨٣٢)	(٢٧,٦١٣)	-	(٦٣,٤٤٥)
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	(٩٦٥,٨٤٧)	(١٨١,٩٧٦)	-	(١,١٤٧,٨٢٣)
	(١,٠٠١,٦٧٩)	(٢٠٩,٥٨٩)	-	(١,٢١١,٢٦٨)
	٥٦٧,٨٩٩			٦٤٨,٥١٢
٢٠١٩				
التكلفة				
سيارات	٤٦,٤٨٥	-	-	٤٦,٤٨٥
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	١,٣١١,٤٤٩	٢١٨,٥٦٥	(٦,٩٢١)	١,٥٢٣,٠٩٣
	١,٣٥٧,٩٣٤	٢١٨,٥٦٥	(٦,٩٢١)	١,٥٦٩,٥٧٨
الاستهلاك المتراكم				
سيارات	(٢٤,٢١١)	(١١,٦٢١)	-	(٣٥,٨٣٢)
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	(٧٦٦,٥٣٨)	(٢٠٦,٢٣٠)	٦,٩٢١	(٩٦٥,٨٤٧)
	(٧٩٠,٧٤٩)	(٢١٧,٨٥١)	٦,٩٢١	(١,٠٠١,٦٧٩)
	٥٦٧,٨٩٩			٥٦٧,٨٩٩

فيما يلي الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات:

عدد السنوات

- سيارات
 - أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
- ٤ - ٥

٧ موجودات غير ملموسة

تتألف الموجودات غير الملموسة من برمجيات حاسب آلي وتراخيص. فيما يلي الحركة في الموجودات غير الملموسة:

٢٠٢٠	٢٠١٩
التكلفة	
في ١ يناير و ٣١ ديسمبر	
١٠,٠١٥,٧٨٥	١٠,٠١٥,٧٨٥
الإطفاء المتراكم	
في ١ يناير	
المحمل للسنة	
في ٣١ ديسمبر	
(٣,٠٨٤,٩١١)	(١,٧٤٢,٥١٣)
(١,٥١٩,٢٥٦)	(١,٣٤٢,٣٩٨)
(٤,٦٠٤,١٦٧)	(٣,٠٨٤,٩١١)
صافي القيمة الدفترية	
في ٣١ ديسمبر	
٥,٤١١,٦١٨	٦,٩٣٠,٨٧٤

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

٨-١ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٣١٩,٠٠٧,٦٢١	٤١٠,٦٣٨,٢٨٢
إيرادات تمويل غير مكتسبة	(٦٥,٥٥٨,١٣٠)	(٩٦,٠٢٥,٧٨٧)
القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة	٢٥٣,٤٤٩,٤٩١	٣١٤,٦١٢,٤٩٥
مخصص الانخفاض في قيمة ذمم مدينة لعقود الإيجار	(٩,٤٠٣,١٠١)	(٦,٣٨٦,٣٠٦)
٨-٣ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	٢٤٤,٠٤٦,٣٩٠	٣٠٨,٢٢٦,١٨٩
الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي - الجزء غير المتداول	(١٥٨,٦٤٠,٩٢٨)	(٢١٦,٦٩٦,٦١٧)
الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي - الجزء المتداول	٨٥,٤٠٥,٤٦٢	٩١,٥٢٩,٥٧٢

٨-٢ فيما يلي آجال الاستحقاق لإجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستحقة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	١٢٤,١٠٦,٥٩٣	١٣٨,٥٨٤,٩٠٦
خلال سنة واحدة	١٠٣,٩٥٨,٢٢٢	١١٨,٣٩٢,٩٨٩
من سنة واحدة إلى سنتين	٤٨,٢٧٤,٧٦٢	٧٧,٣٠٦,٢٥٢
من سنتين إلى ثلاث سنوات	٢٢,٤٦٣,٨١٠	٤٥,٠١٥,٦٧١
من ثلاثة إلى أربع سنوات	٢٠,٢٠٤,٢٣٤	٣١,٣٣٨,٤٦٤
أربع إلى خمس سنوات	٣١٩,٠٠٧,٦٢١	٤١٠,٦٣٨,٢٨٢
القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة	٩٠,٨٢٠,٣٤٠	٩٤,٤٧٨,٥٦٨
خلال سنة واحدة	٨٥,٦٩١,٧٦٨	٩٠,٦٧٤,٤٩٣
من سنة واحدة إلى سنتين	٣٩,٩٨٩,٦٤٢	٦٢,٧٢٩,٥٥٨
من سنتين إلى ثلاث سنوات	١٨,٥٠٨,٧٤٠	٣٧,٣٠٦,٨٧١
من ثلاثة إلى أربع سنوات	١٨,٤٣٩,٠٠١	٢٩,٤٢٣,٠٠٥
أربع إلى خمس سنوات	٢٥٣,٤٤٩,٤٩١	٣١٤,٦١٢,٤٩٥

٨-٣ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة لعقود الإيجار:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
كما في ١ يناير	٦,٣٨٦,٣٠٦	٤,١٨٣,٨٢٢
المحمل للسنة	٣,٠١٦,٧٩٥	٢,٢٠٢,٤٨٤
كما في ٣١ ديسمبر	٩,٤٠٣,١٠١	٦,٣٨٦,٣٠٦

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٨ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة لعقود الإيجار حسب الفئة:

٢٠٢٠	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,١٢٨,٠٧٥	٤٢٦,١٩٠	٤,٨٣٢,٠٤١	٦,٣٨٦,٣٠٦
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى منخفضة الأداء (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر)	(٤٥,٧٣٧)	٦٠٤,٥٧١	(٢٣٠,٩٦٩)	٣٢٧,٨٦٥
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى غير عاملة (الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية)	(٢٥,٩٢٦)	(٥٥,٤٧٠)	٢,٨١٣,٧٧٠	٢,٧٣٢,٣٧٤
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً)	٢٨٩,٢٧٥	(٢٢٥,٢٥٢)	(٦٠٠,٢١٥)	(٥٣٦,١٩٢)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها	٥٥٩,٠٩٦	١١٨,٣٤٤	٩١,٦٢٥	٧٦٩,٠٦٥
استردادات	(٤٣٠,٩٦٥)	(٨٢,١٦٧)	(٩٢٦,٩١٦)	(١,٤٤٠,٠٤٨)
تغييرات أخرى	٤٩٦,٢٠٠	٣٠٨,٧٤٥	٣٥٨,٧٨٦	١,١٦٣,٧٣١
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٩٧٠,٠١٨	١,٠٩٤,٩٦١	٦,٣٣٨,١٢٢	٩,٤٠٣,١٠١

٢٠١٩	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩	١,٠١٨,٠٣٣	٣١٠,٩٤٣	٢,٨٥٤,٨٤٦	٤,١٨٣,٨٢٢
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى منخفضة الأداء (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر)	(١١٤,١٦٣)	١٥٧,٥٦٧	(٣٧١,٤٦٨)	(٣٢٨,٠٦٤)
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى غير عاملة (الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية)	(٣٧,٦٣٧)	(٦٢,٤٧٨)	٢,٦٥١,٨٨٢	٢,٥٥١,٧٦٧
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً)	٤٢,٧٨٠	(١٢٧,٤٤٠)	(٤٧٨,٦٦٧)	(٥٦٣,٣٢٧)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها	٥٧١,٠٠٣	٢١١,٨٤٥	٧٣٧,٦٩٣	١,٥٢٠,٥٤١
استردادات	(٣٥١,٩٤١)	(٦٤,٢٤٧)	(٦٣٩,٢٦٣)	(١,٠٥٥,٤٥١)
تغييرات أخرى	-	-	٧٧,٠١٨	٧٧,٠١٨
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,١٢٨,٠٧٥	٤٢٦,١٩٠	٤,٨٣٢,٠٤١	٦,٣٨٦,٣٠٦

تحقق الشركة جميع إيراداتها حالياً بشكل أساسي من تأجير السيارات في المملكة العربية السعودية. تتعلق الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي للشركة بعملاء من الشركات والأفراد. إن مخاطر الائتمان على صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي مخففة بشكل عام من خلال الاحتفاظ بوثائق الملكية القانونية للموجودات المؤجرة. يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة بالأخذ في الاعتبار الاحتمالية السابقة للتخلف عن السداد والخسائر في حالة التخلف عن السداد، والتي يتم تعديلها للأثر المحتمل لعوامل اقتصادية كلية مستقبلية، إن وجدت. بلغت القيمة المقدرة للضمانات (أي السيارات المستأجرة) المحتفظ بها مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار غير العاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٣,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٤,٢ مليون ريال سعودي).

٥-٨ فيما يلي إجمالي الذمم المدينة من عقود الإيجار حسب الفئة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	عاملة
٢٧٣,٩١٧,٢٣٤	٣٢٣,٤٣٥,١٢٩	منخفضة الأداء
١٩,٤٥١,٥٦١	٦٥,١١٠,٥٣٨	غير عاملة
٢٥,٦٣٨,٨٢٦	٢٢,٠٩٢,٦١٥	
٣١٩,٠٠٧,٦٢١	٤١٠,٦٣٨,٢٨٢	

٦-٨ فيما يلي الذمم المدينة من عقود الإيجار حسب الفئة (بالصافي من مخصص الانخفاض في القيمة):

٢٠٢٠	٢٠١٩	عاملة
٢٧١,٩٤٧,٢١٦	٣٢٢,٣٠٧,٠٥٤	منخفضة الأداء
١٨,٣٥٦,٦٠٠	٦٤,٦٨٤,٣٤٨	غير عاملة
١٩,٣٠٠,٧٠٤	١٧,٢٦٠,٥٧٤	
٣٠٩,٦٠٤,٥٢٠	٤٠٤,٢٥١,٩٧٦	

شركة راية للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧-٨ خلال سنة ٢٠٢٠، قامت الشركة ببيع الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي بموجب اتفاقية الشراء والوكالة بمبلغ ٧٧,٣ مليون ريال سعودي إلى مؤسسة مالية، وقامت بإلغاء إثبات ذلك من دفاترها وسجلت ربحاً صافياً قدره ١٦,٦ مليون ريال سعودي من إلغاء الإثبات. تم الإفصاح عن المركز الحالي للذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي المباعة في الإيضاح رقم ٢٥. وفيما يتعلق بالذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي المباعة، تعمل الشركة بصفتها وكيل خدمات للحصول لللاحق لأقساط الإيجار نيابة عن مؤسسة مالية. قامت الشركة باحتساب والمحاسبة عن صافي مطلوبات الخدمة بموجب الاتفاقية المبرمة مع المؤسسة المالية، والذي تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم ٢٦.

٩ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة

٩-١ فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي تمويل المراجعة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٩٨,٧٧٨,٩٠٨	٢٤,٧٥٧,٨٠٣	إجمالي الاستثمار في تمويل المراجعة
(١٣,٨٠٠,٠٠٥)	(٣,٤٣٨,٩٣١)	إيراد تمويل المراجعة غير المكتسبة
٨٤,٩٧٨,٩٠٣	٢١,٣١٨,٨٧٢	مخصص الانخفاض في القيمة
(٧٠٨,٩٩٠)	(٦٩,٠٨١)	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
٨٤,٢٦٩,٩١٣	٢١,٢٤٩,٧٩١	الاستثمار في تمويل المراجعة - الجزء غير المتداول
(٤٨,٠٥٢,٨٧٩)	(٩,١٦٣,٤٧٧)	الاستثمار في تمويل المراجعة - الجزء المتداول
٣٦,٢١٧,٠٣٤	١٢,٠٨٦,٣١٤	

٩-٢ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة تمويل المراجعة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٦٩,٠٨١	-	في ١ يناير
٦٣٩,٩٠٩	٦٩,٠٨١	المحمل للسنة
٧٠٨,٩٩٠	٦٩,٠٨١	في ٣١ ديسمبر

٩-٣ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة تمويل المراجعة حسب الفئة:

عاملة	منخفضة الأداء	المجموع	
٦٩,٠٨١	-	٦٩,٠٨١	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢٩٦)	٨,٢٣١	٧,٩٣٥	الموجودات المالية الفردية المحولة إلى منخفض الأداء (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر)
٥٥٧,٥٤٣	٢٤,٣٩٢	٥٨١,٩٣٥	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
(٩٢٧)	-	(٩٢٧)	استردادات
٥٠,٩٦٦	-	٥٠,٩٦٦	تغيرات أخرى
٦٧٦,٣٦٧	٣٢,٦٢٣	٧٠٨,٩٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

خلال ٢٠١٩، بدأت الشركة تمويل المراجعة بعد الحصول على ترخيص من ساما. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تعتبر الأرصدة القائمة عاملة. تم إثبات مخصص على الرصيد القائم على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٩-٤ فيما يلي إجمالي تمويل المراجعة حسب الفئة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٩٨,٥٦٠,٨١٦	٢٤,٧٥٧,٨٠٣	عاملة
٢١٨,٠٩٢	-	منخفضة الأداء
٩٨,٧٧٨,٩٠٨	٢٤,٧٥٧,٨٠٣	

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٩ فيما يلي تمويل المراجعة حسب الفئة (بالصافي من مخصص الانخفاض في القيمة):

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٩٧,٨٨٤,٤٤٩	٢٤,٦٨٨,٧٢٢	عاملة
١٨٥,٤٦٩	-	منخفضة الأداء
٩٨,٠٦٩,٩١٨	٢٤,٦٨٨,٧٢٢	

١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمتلك الشركة ٨٩,٢٨٥ سهماً في شركة تسجيل عقود الإيجار التمويلي السعودية، وهي شركة مساهمة سعودية ("الشركة المستثمر فيها") مسجلة في المملكة العربية السعودية الشركة لتسجيل عقود الإيجار، والتي تمثل ٢٪ من مجموع رأس مال الشركة المستثمر فيها. تعتقد الإدارة بأن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

١١ مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح	
٣,٨٨٠,٣٦١	٥,٠٠٧,٠٥٤		مبالغ مدفوعة مقدماً
١,٩٥٦,٠٠٠	١,٩٢٧,٢٣٨	٢٢	دفعات مقدمة إلى طرف ذي علاقة
٨٧٢,٢٤٣	٢,٨٤٦,٧٠٩		مطالبات تأمين
١,٥٤٥,٣٩٢	٢,١٧٦,٦٩٧		دفعات مقدمة إلى موردين
٧٠٧,٠٢٢	٦١٨,٩٢٢		موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض إعادة البيع
١,١٣٦,٩٩١	-		تسديدات دفعات مقدمة لاقتراضات طويلة الأجل
-	٢١٨,١٢٩	١٧	زكاة قابلة للاسترداد
١,٢٧٩,٩١٩	١,٩١٩,١٨٥		أخرى
١١,٣٧٧,٩٢٨	١٤,٧١٣,٩٣٤		

١٢ نقد وما يماثله

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١١٠,٤٢٤	٥٤,٤٢٠	نقد في الصندوق
١٤٨,٣٤٢,٣٨٦	٥٤,٦١٥,٩١١	نقد لدى البنك
١٤٨,٤٥٢,٨١٠	٥٤,٦٧٠,٣٣١	

١٣ اقتراضات طويلة الأجل

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٦٧,٣٤٩,٧٣٠	١١٢,٧٧٣,٥٨٤	تسهيلات مرابحة
٨٥,٨٢٤,٦٠٠	٣٧,٨٦٠,٥٣٢	قرض بنكي حكومي
٣٢,٦٨٠,٢٦٢	-	ذمم دائنة إلى ساما
٢,٣٦٦,٩٧٩	٨٣٣,٦٢٤	تكلفة التمويل المستحقة
٢٨٨,٢٢١,٥٧١	١٥١,٤٦٧,٧٤٠	
٧٧,٣٢٩,٣٥٠	٤٧,٦٥٧,٣٧٨	يتم عرض الاقتراضات طويلة الأجل كما يلي:
٢١٠,٨٩٢,٢٢١	١٠٣,٨١٠,٣٦٢	الاستحقاق المتداول المدرج ضمن المطلوبات المتداولة
٢٨٨,٢٢١,٥٧١	١٥١,٤٦٧,٧٤٠	اقتراضات طويلة الأجل

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي الحركة في الاقتراضات طويلة الأجل:

إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
في ١ يناير	١٥١,٤٦٧,٧٤٠	٥٠,٠٢٨,٧٣٤
متحصلات من اقتراضات طويلة الأجل	٣٢٠,٦٦١,١٤٢	١٢٩,٨٥٨,٢٤٩
الربح من التمويل بدون فوائد المستلم من ساما	٢٨ (٢,٠٩٥,٦٦١)	-
ربح من تعديل اقتراضات طويلة الأجل	٢٨ (٢,٢٢٨,٢٧٢)	-
نفقات تمويل للسنة	٥,٥٦٩,٣٨١	٥,٥٠٤,٨٤٧
ناقصاً: سداد أصل الدين	(١٨١,٢٦٤,٣٠٤)	(٢٨,٨٢٢,٠٥٧)
ناقصاً: سداد نفقات التمويل	(٣,٨٨٨,٤٥٥)	(٥,١٠٢,٠٣٣)
في ٣١ ديسمبر	٢٨٨,٢٢١,٥٧١	١٥١,٤٦٧,٧٤٠

١٣- تسهيلات المراجعة

خلال ٢٠٢٠، سحبت الشركة ١٣٧,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٩٠,٠ مليون ريال سعودي) من تسهيلات المراجعة. إن القروض مضمونة بضمانات شركات من بعض الأطراف ذات العلاقة، وضمانات على الذمم المدينة مقابل بعض السيارات المؤجرة تغطي ما لا يقل عن ١٢٥٪ إلى ١٥٠٪ من القروض القائمة. تحتوي اتفاقيات القروض على تعهد فيما يتعلق بالحفاظ على نسبة الدعم وقد التزمت الشركة بهذا التعهد طوال فترة التقرير. تحمل القروض نفقات مالية بناءً على أسعار السوق السائدة والتي تستند إلى معدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في السعودية. يتم تقويم القيم الدفترية لهذه القروض طويلة الأجل بالريال السعودي. يصل سداد هذه القروض وفقاً لجدول السداد ذي الصلة حتى ٢٠٢٥. بلغ إجمالي تسهيلات المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٣٠٠,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٠٠,٠ مليون)، منها ١١٣,٠ مليون ريال سعودي غير مستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٥٠,٠ مليون ريال سعودي).

علاوة على ذلك خلال ٢٠٢٠، قامت الشركة بتسوية اقتراض طويل الأجل بمبلغ ٦١,٤ مليون ريال سعودي قبل تواريخ استحقاقها التعاقدية.

١٣-٢ قرض بنكي حكومي

خلال ٢٠٢٠، أبرمت الشركة اتفاقيات مع بنك حكومي لتقديم تسهيلات تمويلية بمبلغ ٥٠,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٠,٠ مليون ريال سعودي) لتلبية متطلبات رأس المال العامل للشركة والذي تم استخدامه بالكامل خلال السنة. يحتسب البنك الحكومي رسوماً إدارية بموجب اتفاقيات القرض.

تقيد تعهدات تسهيلات الاقتراض الشركة باستخدام مبلغ القرض للغرض المحدد في اتفاقيات القرض. إن القيمة الدفترية لهذه الاقتراضات طويلة الأجل مقومة بالريال السعودي. تمتد فترات سداد هذه القروض وفقاً لجدول السداد إلى ٢٠٢٤.

١٣-٣ ذمم دائنة إلى ساما

خلال ٢٠٢٠، تلقت الشركة ودائع بدون فوائد بمبلغ ١٣٣,٨ مليون ريال سعودي من ساما ومنها قامت الشركة وفقاً لتوجيهات ساما بسداد مبلغ ٩٨,٥ مليون ريال سعودي خلال السنة. انظر أيضاً إيضاح ٢٨.

١٣-٤ الاستحقاقات التعاقدية للاقتراضات طويلة الأجل

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للاقتراضات طويلة الأجل هي كما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
أقل من ٦ أشهر	٣٧,٦١٧,١٥٤	٢٥,٦٢٧,٢٤٥
٦ - ١٢ شهراً	٤٥,٥٥٧,٣٥١	٢٦,٨٤٨,٩٠٥
بين سنة واحدة إلى سنتين	٨٣,٨٩٠,٢٢٧	٥٢,٢٤٠,٧٠٥
بين سنتين إلى خمس سنوات	١٣٥,٣٨٠,٩٥٦	٥٧,٣٣٢,٦٦٨
	٣٠٢,٤٤٥,٦٨٨	١٦٢,٠٤٩,٥٢٣

انظر أيضاً الإيضاح رقم ٢٨.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ التزامات منافع الموظفين

١٤-١ 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 نهاية الخدمة بموجب الخطة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة كما في تاريخ نهاية خدماتهم، كما هو موضح في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطة غير ممولة ويتم استيفاء التزامات سداد المنافع عند استحقاقها. تزامن آخر تقييم اكتوبري شامل مع تاريخ التقرير في نهاية السنة.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,٦٨٥,٢٢١	١,٨١٨,١٢٨	في ١ يناير
٦٨٨,٦٦٩	٥٢٧,٨٤٣	تكلفة الخدمة الحالية
٨١,٢٦٧	٨٥,٥٢٤	تكلفة الفائدة
(١٩٤,٢٩٧)	(١٢,٠٥٧)	منافع مدفوعة
(٢٤٨,٢٢٦)	٢٦٥,٧٨٣	إعادة القياس
٣,٠١٢,٦٣٤	٢,٦٨٥,٢٢١	في ٣١ ديسمبر

٢-١٤ المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٦٨٨,٦٦٩	٥٢٧,٨٤٣	تكلفة الخدمة الحالية
٨١,٢٦٧	٨٥,٥٢٤	مصرف فائدة
٧٦٩,٩٣٦	٦١٣,٣٦٧	مجموع المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة
٢٤٨,٢٢٦	(٢٦٥,٧٨٣)	إعادة القياس
٢٤٨,٢٢٦	(٢٦٥,٧٨٣)	أرباح (خسائر) الخبرة
		مجموع المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر

٣-١٤ الافتراضات الاكتوارية الهامة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١,٨٪	٢,٨٪	معدل الخصم
١,٨٪	٢,٨٪	معدل الزيادة في الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

٤-١٤ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

التغير في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	الأثر على التزامات منافع الموظفين	
الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
٢٠٢٠				
معدل الخصم	٥٠ نقطة أساس	٥٠ نقطة أساس	(٨٩,٧٦٩)	٩٥,٦٨٨
معدل الزيادة في الرواتب	٥٠ نقطة أساس	٥٠ نقطة أساس	٩٥,٢٠٥	(٩٠,١٩٨)
٢٠١٩				
معدل الخصم	٥٠ نقطة أساس	٥٠ نقطة أساس	(٩٧,٠٠٢)	١٠٣,٣٧٤
معدل الزيادة في الرواتب	٥٠ نقطة أساس	٥٠ نقطة أساس	١٠٢,٨٥٧	(٩٧,٤٦٢)

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يستند تحليل 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 احتساب حساسية التزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة التي تحتسب بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) قد تم تطبيقها عند احتساب إنهاء عقد الموظف.

٥-١٤ تحليل الاستحقاق المتوقع

يبلغ المتوسط المرجح لمدة التزام المنافع المحددة ٧,٢ سنة (٢٠١٩: ٧,٤ سنة). ويوضح الجدول أدناه تحليل الاستحقاق المتوقع للالتزامات منافع الموظفين غير المصنوعة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٦٧٢,٩١٨	٢٥١,٢٨٧	أقل من سنة واحدة
٢٦١,٩١٢	٢٨٤,٣٥٩	بين سنة واحدة إلى سنتين
١,٥٧٥,٨٤٧	٩٦٩,٩٦١	بين سنتين إلى خمس سنوات
٢,٤٠٥,٢٥٨	٣,٥٤٢,١٧٥	أكثر من ٥ سنوات
٤,٩١٥,٩٣٥	٥,٠٤٧,٧٨٢	

١٥ ذمم دائنة

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح	
١٣,٠٦٤,٨٩٣	٦,٤٣٣,٤٤٣		تجارية
٥١,٥٦٥,٥٢١	٥٦,٣٢١,٨٧٤	٢٢	أطراف ذات علاقة
٦٤,٦٣٠,٤١٤	٦٢,٧٥٥,٣١٧		

١٦ مستحقات ومطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح	
٧,٦٠٢,٢٣٤	٦,٧٢٤,٧٨٥		دفعة مقدمة من العملاء
٦,٨١٩,٤٨٥	٣,٤٤٥,٤٠٣		مصاريف مستحقة
١,٥٣٨,٦٣١	-	٢٦	صافي التزام الخدمة بموجب اتفاقية الوكالة
١,٧٢٢,٦٥٤	٤٨٠,٣٢٣		ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
١٧,٦٨٣,٠٠٤	١٠,٦٥٠,٥١١		

١٧ أمور تتعلق بالزكاة

١٧-١ إن العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي التقريبي هي كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١١٤,٣٧٩,٢٨٠	٦٥,٦٦٥,٣٢١	حقوق الملكية في بداية السنة
٢١٦,٩٤٢,٢٧٤	١٦١,٩٨١,٤٧٦	مطلوبات غير متداولة واقتراضات
٣٣١,٣٢١,٥٥٤	٢٢٧,٦٤٦,٧٩٧	مجموع الموارد التمويلية
٤٩٨,٦٠٨,١٤٦	٤١١,١٠٢,٤٠٧	مجموع الموجودات
١٤٨,٤٥٢,٨١٠	٥٤,٦٧٠,٣٣١	موجودات الزكاة
%٣٠	%١٣	موجودات الزكاة / مجموع الموجودات
٩٨,٦٤٥,٨٣٣	٣٠,٢٧٣,٥٤١	الوعاء الزكوي التقريبي

وفقاً للوائح الهيئة، تستحق الزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٪ من الوعاء الزكوي بشرط أن يكون الحد الأدنى والحد الأقصى للتغطية هو ٤ أو ٨ أضعاف على التوالي من الربح قبل الزكاة.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٧ مخصص الزكاة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
في ١ يناير	(٢١٨,١٢٩)	-
مخصص للسنة	١,٤٣٤,٥٨٧	٧٨٠,١٤٩
مبالغ معكوسة للسنوات السابقة	-	(٩٩٨,٢٧٨)
	١,٤٣٤,٥٨٧	(٢١٨,١٢٩)
في ٣١ ديسمبر	١,٢١٦,٤٥٨	(٢١٨,١٢٩)

٣-١٧ وضع الربوط النهائية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") لغاية ٢٠١٩.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، استلمت الشركة إشعار تسوية من الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") المتعلقة بمعاملة الجزء غير المتداول من صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي الخاص بها لغرض تحديد الوعاء الزكوي. يحدد الإشعار طريقة حساب التزام الزكاة على الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وينص على أنه وفقاً لذات المبادئ، يحق للشركة الحصول على ائتمان بقيمة ١,١٨ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠١٦، عندما تم تقديم ترخيص للشركة من ساما للمحاسبة عن الزكاة والضريبة للعمل في أنشطة عقود الإيجار التمويلي، و ٢٠١٧ حيث ستكون هناك رسوم قدرها ٠,١٨ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وافقت الإدارة على إشعار التسوية، وبالتالي سجلت صافي زكاة قابلة للاسترداد بمبلغ ١,٠ مليون ريال سعودي خلال ٢٠١٩ والمتعلقة بالسنوات السابقة.

١٨ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتكون رأس المال من ١٥ مليون (٢٠١٩: ١٥ مليون) سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم، وكان مملوكة كما يلي:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة المجدوعي للسيارات المحدودة	المملكة العربية السعودية	%٤٦,٦٨	%٤٦,٦٨	%٤٦,٦٨
شركة المجدوعي للأغذية المحدودة	المملكة العربية السعودية	%١٣,٣٣	%١٣,٣٣	%١٣,٣٣
شركة أرسال للتشغيل والصيانة ذ.م.م (سابقاً "شركة مجد للتنمية العقارية المحدودة")	المملكة العربية السعودية	%١٣,٣٣	%١٣,٣٣	%١٣,٣٣
شركة المجدوعي للوجستيات المحدودة	المملكة العربية السعودية	%١٣,٣٣	%١٣,٣٣	%١٣,٣٣
شركة المجدوعي للتعليم والتدريب المحدودة	المملكة العربية السعودية	%١٣,٣٣	%١٣,٣٣	%١٣,٣٣
المجموع		%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

١٩ الإيرادات

إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
إيرادات من عقود إيجار تمويلي	٤٦,٣٢٨,٧٣٠	٤٥,٦٧٨,٥١١
دخل من تمويل مرابحة	٣,٦٣٤,٩٤٦	٥٨٢,٨٤٤
٢٢ إيرادات عمولة	١,٦٢٤,٢١٥	١,٩٤٣,٤٦٢
	٥١,٥٨٧,٨٩١	٤٨,٢٠٤,٨١٧

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ مصاريف أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
٣٥٤,٦٧٨	١,٠٤٥,٢١٩		أتعاب مهنية
٥٧٦,١٠٤	٧٧٥,٤٢٢		تراخيص ودعم برمجيات
٤٩٦,٧٤٣	٤٥٩,٢٤٨		نفقات بنكية
٢٥٨,٣٦٤	١٦٧,٣٥٩		إعلان وتسويق
١١٨,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٢٢	أتعاب مجلس الإدارة
١,٥٨١,٢١٩	٢,٦٢٣,١٢٦		أخرى
٣,٣٨٥,١٠٨	٥,١٦٠,٣٧٤		

٢١ نفقات مالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
٥,٥٠٤,٨٤٧	٥,٥٦٩,٣٨١	١٣	تكلفة تمويل على اقتراضات طويلة الأجل
٣,٠٧٤,٤٦٤	٧٠٨,٠٥٩	٢٢	نفقات مالية من طرف ذي علاقة
٢٤١,٩٧٦	٢٢٠,٣٠١	٥	نفقات الفائدة على عقود الإيجار
٨,٨٢١,٢٨٧	٦,٤٩٧,٧٤١		

٢٢ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

لدى الشركة معاملات مع شركائها وشركاتهم الشقيقة (مجتمعين "أطراف ذات علاقة").

تتألف الأطراف ذات العلاقة من الشركاء وأعضاء مجلس الإدارة والشركات الزميلة وموظفي الإدارة العليا. كما تتضمن الأطراف ذات العلاقة منشآت الأعمال التي يمتلك بعض أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا حصة فيها (أطراف ذات علاقة أخرى).

٢٢-١ فيما يلي أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة التي تمت في سياق الأعمال الاعتيادية خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	العلاقة	طبيعة المعاملة
٩٠,٥١٢,٧٧٣	١٦٣,٧٧٤,٨٤٧	مساهم	مشتريات
١,١٢٥,٠٠٠	٢,٧٣٣,٤٥٨	شركة شقيقة	مشتريات
٣,٠٧٤,٤٦٤	٧٠٨,٠٥٩	مساهم	نفقات مالية
١,٧٩٤,٦١٦	١,٥٨٩,٩٢٩	مساهم	إيرادات عمولة من تأجير السيارات
٤٤٥,٢١٤	٤٤٥,٢١٤	مساهم	مدفوعات إيجار
			موظفي الإدارة العليا
٢,٧٩٠,٧٢٥	٢,٧٣٤,٧٨٨		تعويض الإدارة العليا
١٧٨,٣٨٣	١٧٠,٤٧١		التزامات منافع الموظفين
١١٨,٠٠٠	٩٠,٠٠٠		أتعاب مجلس الإدارة

شركة راية للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢-٢ تشمل الذمم الدائنة على المبالغ التالية المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٥١,٣٧٣,٢٣٨	٥٥,٨٧٦,٦٧٢	شركة المجدوعي للسيارات المحدودة ("المجدوعي للسيارات") - مساهم
٩٥,٤٤٩	٣٨٩,٥٣٢	شركة المجدوعي القابضة المحدودة - الشركة الأم الرئيسية
٤٧,٦٠٦	١١,٤٠٠	شركة أرسال للتشغيل والصيانة ذ.م.م (سابقاً "شركة مجد للتنمية العقارية المحدودة") - شريك
٣٠,٩٠٦	-	مؤسسة المجدوعي التجارية
١٤,٠٢٨	-	شركة المجدوعي للوجستيات المحدودة
٣,١٨٥	٤٤,٢٧٠	شركة أرجاء للسفر والسياحة
١,١٠٩	-	شركة المجدوعي للصناعات
٥١,٥٦٥,٥٢١	٥٦,٣٢١,٨٧٤	

يحمل الرصيد المستحق إلى شركة المجدوعي للسيارات المتأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً من تاريخ الفاتورة الرئيسية ذات الصلة نفقات مالية بمعدلات السوق السائدة. انظر أيضاً إيضاح ١.

٢٢-٣ دفعات مقدمة إلى طرف ذي علاقة

تمثل الدفعات المقدمة إلى طرف ذي علاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دفعات مقدمة لشركة المجدوعي للصناعات.

٢٢-٤ قرض من مساهم

٢٠٢٠	٢٠١٩	
-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	سيارات
-	٢٠٦,٢٩٨	تكلفة التمويل المستحقة
-	٦٥,٢٠٦,٢٩٨	
-	١٣,٢٠٦,٢٩٨	يتم عرض القروض من مساهم كما يلي:
-	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض من مساهم - الجزء المتداول
-	٦٥,٢٠٦,٢٩٨	قرض من مساهم - الجزء غير المتداول

فيما يلي الحركة في قرض من مساهم:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٦٥,٢٠٦,٢٩٨	-	في ١ يناير
-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	تحويل من الرصيد المستحق إلى شركة المجدوعي للسيارات
٧٠٨,٠٥٩	٢٠٦,٢٩٨	نفقات تمويل للسنة
(٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	ناقصاً: سداد أصل الدين
(٩١٤,٣٥٧)	-	ناقصاً: سداد نفقات التمويل
-	٦٥,٢٠٦,٢٩٨	في ٣١ ديسمبر

خلال ٢٠٢٠، قامت الشركة بتسوية كامل رصيد القرض المستحق من مساهم قبل تاريخ استحقاقه التعاقدية.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية القرض من مساهم:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
-	٧,٨٠٢,٣١١	أقل من ٦ شهراً
-	٧,٥٨٠,١٩٧	٦ - ١٢ أشهر
-	١٤,٧٧٧,٥٩٧	بين سنة واحدة إلى سنتين
-	٤١,٣٢١,٩٩٣	بين سنتين إلى خمس سنوات
-	٧١,٤٨٢,٠٩٨	

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المماثلة.
المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن رصدها إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: مدخلات لا يمكن رصدها. وهذا هو الحال بالنسبة لأسهم حقوق الملكية غير المدرجة.

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 لدى الهيئة كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

فيما يلي تفاصيل هذه الموجودات والمطلوبات المالية:

إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
موجودات مالية		
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - المستوى ٣		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	٨٩٢,٨٥٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	٨	٣٠٨,٢٢٦,١٨٩
صافي الاستثمار في تمويل المراجعة	٩	٢١,٢٤٩,٧٩١
نقد وما يماثله	١٢	٥٤,٦٧٠,٣٣١
ذمم مدينة أخرى		٢,٩٠٩,٢٢٨
	٤٧٨,٦٠٠,٩٩٧	٣٨٧,٩٤٨,٣٨٩
مطلوبات مالية		
مطلوبات بالتكلفة المطفأة		
اقتراضات طويلة الأجل	١٣	٢٨٨,٢٢١,٥٧١
ذمم دائنة	١٥	٦٤,٦٣٠,٤١٤
قرض من مساهم	٢٢	-
مستحقات ومطلوبات أخرى		٥,٠٧٣,٣٩٩
مطلوبات إيجارية	٥	٤,١٧٦,١٦٩
	٣٦١,٦١٧,٩١٩	٢٨٥,٧٠٣,٠٠٥
صافي الموجودات المالية	١١٦,٩٨٣,٠٧٨	١٠٢,٢٤٥,٣٨٤

٢٤ 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 لمساهمي الشركة. ويلخص الجدول أدناه المخاطر التي تواجه الشركة واستراتيجيات التخفيف ذات العلاقة.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٢٤ مخاطر الائتمان

إن المخاطر الائتمانية 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 المخاطر الائتمانية في التصنيفات التالية:

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة

إن الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة معرض بشكل عام لمخاطر الائتمان الجوهرية. لذلك، وضعت الشركة الإجراءات اللازمة لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الملاءة الائتمانية للعملاء واعتمادات الائتمان الرسمية وتخصيص السقوف الائتمانية والحصول على الضمانات والضمانات الشخصية إن لزم الأمر. كما تنتهج الشركة آلية لتصنيف الائتمان كأداة لإدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظه الإيجار والمراجعة وتصنيف العملاء كل على حدة بناء على التقدير الذاتي والتاريخ الائتماني مع الأخذ بالاعتبار عوامل أخرى مثل الوضع الائتماني للعميل والفترة المالية والضمان وجودة الإدارة.

تراقب الشركة تصنيف العملاء بصفة منتظمة. ترى الإدارة بأنه تم المحاسبة عن مخصص كاف للتصدي لمخاطر الائتمان، حينما يكون ذلك ضرورياً. وتم عرض المزيد من التفاصيل المتعلقة بصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة والمخاطر ذات العلاقة بالإيضاح رقم ٧-٣ والإيضاح رقم ٨ والإيضاح رقم ٩ في هذه القوائم المالية.

نقد وما يماثله وضم 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.

٢-٢٤ مخاطر سعر العمولة

تمثل مخاطر سعر العمولة مخاطر التغير في الإيرادات والمصاريف 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 والاقتراضات طويلة الأجل. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، لدى الشركة موجودات مالية محملة بعمولة بمبلغ ٣٢٨,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٢٩,٥ مليون ريال سعودي). ومع ذلك، فقد تم الاتفاق على أسعار العمولة مع العملاء المعنيين. علاوة على ذلك، كانت لدى الشركة أيضاً مطلوبات مالية محملة بسعر عمولة متغير بمبلغ ٢٨٨,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢١٦,٧ مليون ريال سعودي)، وتفاوت سعر العمولة بنسبة ١٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكان مجموع الدخل / الخسارة الشاملة للسنة أقل أو أعلى بمبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي تقريباً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,١ مليون ريال سعودي)، نتيجة لانخفاض / ارتفاع تكلفة التمويل على الاقتراضات ذات معدلات الفائدة المتغيرة.

٣-٢٤ مخاطر سعر الفائدة على القيمة العادلة والتدفقات النقدية

إن مخاطر سعر الفائدة على القيمة العادلة والتدفقات النقدية 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 سعر الفائدة على القيمة العادلة والتدفقات النقدية.

٤-٢٤ مخاطر الأسعار

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 الأسعار.

٥-٢٤ 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 ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦-٢٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتمثل منهج الشركة فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكد، بقدر الإمكان، من أن الشركة سوف تتوفر لها السيولة الكافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في كل من الظروف العادية والاستثنائية، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الشركة.

عادة ما تعمل الشركة على ضمان امتلاكها نقد كافي عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك الوفاء بالالتزامات المالية. ويستثنى من ذلك الأثر المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. بالإضافة إلى ذلك، لدى الشركة تسهيلات ائتمانية.

تقوم الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة التوقعات المتعاقبة لمتطلبات السيولة لدى الشركة للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الشركة سقفوف الاقتراضات أو التعهدات (كلما اقتضى الأمر) على أي من تسهيلات الاقتراضات. وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الشركة لتمويل الديون والامتثال بالتعهدات وأهداف المعدلات الداخلية.

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية للشركة هي كما يلي:

	حتى سنة واحدة	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
الموجودات المالية - المحملة بعمولة:				
إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	١٢٤,١٠٦,٥٩٣	١٥٢,٢٣٢,٩٨٤	٤٢,٦٦٨,٠٤٤	٣١٩,٠٠٧,٦٢١
إجمالي الاستثمار في تمويل المراجعة	٤٤,٠٢٠,٧٧٨	٥٣,٠٢٧,١٥٤	١,٧٣٠,٩٧٦	٩٨,٧٧٨,٩٠٨
	١٦٨,١٢٧,٣٧١	٢٠٥,٢٦٠,١٣٨	٤٤,٣٩٩,٠٢٠	٤١٧,٧٨٦,٥٢٩
الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة:				
نقد وما يماثله	١٤٨,٤٥٢,٨١٠	-	-	١٤٨,٤٥٢,٨١٠
ذمم مدينة أخرى	٩٣٩,٠٣٤	-	-	٩٣٩,٠٣٤
	٣١٧,٥١٩,٢١٥	٢٠٥,٢٦٠,١٣٨	٤٤,٣٩٩,٠٢٠	٥٦٧,١٧٨,٣٧٣
	٢١٠,٢٩٧,٤٠٥	٢٠٥,٨٩٨,٨٣٧	٧٦,٧٧٩,٤٠٢	٤٩٢,٩٧٥,٦٤٤
المطلوبات المالية - المحملة بعمولة:				
مطلوبات إيجارية	٧٩٢,٥٧٨	١,٣٥٥,١١٠	٢,٣٨٥,٤٩٧	٤,٥٣٣,١٨٥
اقتراضات طويلة الأجل	٨٣,١٧٤,٥٠٥	١٥٦,٤٩٥,٩١٩	٦٢,٧٧٥,٢٦٤	٣٠٢,٤٤٥,٦٨٨
	٨٣,٩٦٧,٠٨٣	١٥٧,٨٥١,٠٢٩	٦٥,١٦٠,٧٦١	٣٠٦,٩٧٨,٨٧٣
المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة:				
ذمم دائنة	٦٤,٦٣٠,٤١٤	-	-	٦٤,٦٣٠,٤١٤
مستحقات ومطلوبات أخرى	٥,٠٧٣,٣٩٩	-	-	٥,٠٧٣,٣٩٩
	١٥٣,٦٧٠,٨٩٦	١٥٧,٨٥١,٠٢٩	٦٥,١٦٠,٧٦١	٣٧٦,٦٨٢,٦٨٦
	١٣٣,٥٥٠,٦٦٩	١١٩,٢٦٤,٦١١	٥٠,٧١١,٤٩٢	٣٠٣,٥٢٦,٧٧٢
صافي الموجودات (المطلوبات) المالية				
المحملة بعمولة	٨٤,١٦٠,٢٨٨	٤٧,٤٠٩,١٠٩	(٢٠,٧٦١,٧٤١)	١١٠,٨٠٧,٦٥٦
غير محملة بعمولة	٧٩,٦٨٨,٠٣١	-	-	٧٩,٦٨٨,٠٣١
	١٦٣,٨٤٨,٣١٩	٤٧,٤٠٩,١٠٩	(٢٠,٧٦١,٧٤١)	١٩٠,٤٩٥,٦٨٧
	٧٦,٧٤٦,٧٣٦	٨٦,٦٣٤,٢٢٦	٢٦,٠٦٧,٩١٠	١٨٩,٤٤٨,٨٧٢

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي - اتفاقية الشراء والوكالة

وفقاً لشروط اتفاقية الشراء والوكالة، باعت الشركة بعض الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي إلى مؤسسة مالية. وتواصل الشركة إدارة هذه الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي التي تم إلغاء إثباتها كوكيل وفقاً لشروط الاتفاقية المبرمة مع المؤسسة المالية (انظر الإيضاح ٨). وتواصل الشركة إدارة هذه الذمم المدينة المباعة لقاء أتعاب متفق عليها، والتي يتم خصمها مع التكلفة ذات الصلة بتقديم الخدمات إلى هذه الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي المباعة إلى المؤسسة المالية.

إن المركز القائم للذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي خارج قائمة المركز المالي كما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
ذمم مدينة من عقود الإيجار التمويلي المباعة وفقاً لاتفاقيات التوريد	٧٦,٣٢٤,٧٨٢	-
فيما يلي تواريخ استحقاق الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي المباعة:		
	٢٠٢٠	٢٠١٩
أقل من سنة واحدة	١١,٤١٤,١٢٩	-
سنة واحدة إلى خمس سنوات	٦٤,٩١٠,٦٥٣	-
	٧٦,٣٢٤,٧٨٢	-

٢٦ صافي التزام الخدمة بموجب اتفاقية الوكالة

بموجب اتفاقية الشراء والوكالة، تم تعيين الشركة من قبل مؤسسة مالية لخدمة الذمم المدينة المباعة لهذه المؤسسة المالية مقابل رسوم الخدمة. تثبت الشركة مبدئياً إما بصافي موجودات الخدمة أو صافي موجودات الخدمة لعقد الخدمة بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة لصافي موجودات/مطلوبات الخدمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتعلقة برسوم الخدمة المحددة تعاقدياً مطروحة منها تكاليف الخدمة. إن المحددات الرئيسية للقيمة العادلة لصافي أصل/التزام الخدمة هي معدلات الخصم وتقديرات تكاليف الخدمة ورسوم الخدمة الثابتة. تقوم الإدارة بتقييم تكلفة الخدمة في نهاية كل فترة تقرير. يمكن للتغيرات في واحد أو مجموعة من هذه الافتراضات أن تؤثر على القيم المقدرة لصافي مطلوبات الخدمة.

٢٧ إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال. تمثل الاقتراضات اقتراضات طويلة الأجل وقرض من مساهم ومطلوبات إيجارية. وتقوم الإدارة بتحليل نسبة المديونية كما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
حقوق الملكية	١٢٠,١٥١,٥٣٠	١١٤,٣٧٩,٢٨٠
اقتراضات	٢٩١,٩١٤,١٠٦	٢٢٠,٨٥٠,٢٠٧
المجموع	٤١٢,٠٦٥,٦٣٦	٣٣٥,٢٢٩,٤٨٧
نسبة المديونية (الاقتراض كنسبة من المجموع)	٪٧٠,٨٤	٪٦٥,٨٨

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج ساما والهيئات العامة الأخرى

خلال شهر مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) كجائحة اعترافاً بانتشاره السريع عالمياً. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجية بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. قامت المملكة العربية السعودية بشكل خاص بإغلاق الحدود، وأصدرت توجيهات للتباعد الاجتماعي وفرضت إغلاق وحظر التجول على مستوى الدولة.

شهدت أسعار النفط أيضًا تقلبات كبيرة خلال الفترة الحالية، ليس فقط بسبب مشكلات الطلب الناشئة عن كوفيد-١٩ بسبب توقف الاقتصادات العالمية، ولكن أيضًا نتيجة لمشكلات التوريد التي يحركها حجم الطلب الذي سبق الجائحة. أظهرت أسعار النفط بعض الانتعاش في الربع الثاني من سنة ٢٠٢٠، حيث قامت الدول المنتجة للنفط بتخفيض الإنتاج إلى جانب زيادة الطلب مع خروج الدول من عمليات الإغلاق. تستمر الشركة بتقييم الوضع الحالي من خلال تحليل التقلبات المتوقعة لأسعار النفط وأثرها على مؤشرات الأداء الرئيسية بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أثر انتشار كوفيد-١٩ الذي أثر على عملياتها وأدائها المالي. تتضمن الخطوات التي اتخذتها الإدارة أيضًا فحص تراكيز التعرض للائتمان، وتصنيفات ائتمان العملاء وقروض إعادة الهيكلة المناسبة، عند الحاجة. مع الأخذ في الاعتبار آثار برامج دعم الحكومة وساما.

تتطلب الأحداث الحالية والظروف الاقتصادية السائدة من الشركة مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الانتمائية المتوقعة، والتي ستتمحور في المقام الأول حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الانتمائية المتوقعة ومراجعات السيناريوهات المحتملة التي تستخدمها الشركة حاليًا في تقدير الخسائر الانتمائية المتوقعة. نتج عن التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي وترجيح السيناريوهات انتمائية متوقعة إضافية على الشركة بمبلغ ١,١ مليون ريال سعودي. كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام وشكوك جوهرية، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن اثر هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة يخضع للأحكام، وستواصل الشركة إعادة تقييم موقعها والاثر المرتبط به على اقل من منتظم.

في هذه النقطة الزمنية، من الصعب التأكد من الآثار المحددة للأزمة الصحية وتدابير الدعم المقدمة من الحكومة وساما، مثل فترات التوقف عن سداد القروض وحزم التخفيف الأخرى. لذلك، خلصت الشركة إلى أنه من السابق لأوانه أن ينعكس أي انخفاض محتمل في قيمة الائتمان من خلال تطبيق معايير وضع المراحل والتركيز على نموذج الاقتصاد الكلي الذي يدعم قرارات احتمالية التخلف عن السداد والخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد. تستمر الشركة في التقييم الفردي للعرضات الجوهرية المتعلقة بالشركات بسبب توفر بيانات أكثر موثوقية وبالتالي تحديد ما إذا كان أي تعديل في الخسارة الائتمانية مطلوبًا في فترات التقرير اللاحقة.

برامج ومبادرات الدعم المقدمة من ساما والهيئات العامة الأخرى

في سبيل التعامل مع كوفيد-١٩، أطلقت ساما برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وفقاً للتعريف الصادر عن ساما عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ.

كجزء من برنامج الدفعات المؤجلة بموجب برنامج دعم تمويل القطاع الخاص، يتعين على الشركة تأجيل الدفعات لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض الممنوحة للشركات التي تقع ضمن نطاق المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ولتنفيذ التوجيه الصادر عن ساما خلال أبريل ٢٠٢٠، قامت الشركة بتأجيل عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفين ضمن المرحلة الثانية وبعض عملاء المرحلة الأولى الآخرين الذين استوفوا شروط تعريف المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الربع الثاني من سنة ٢٠٢٠. وبالمثل، قامت الشركة بتأجيل الدفعات لمدة اثني عشر شهرًا على بعض تسهيلات الإقراض الممنوحة إلى عملاء الذين يقعون ضمن برامج القروض البنكية الحكومية. كتعويض، سمح للشركة بتأجيل سداد بعض قروضها البنكية الحكومية لمدة ١٢ شهرًا. كما سمح للشركة بتأجيل سداد بعض قروض المراجعة لمدة ٦ أشهر بموجب برنامج ساما.

تعتبر إعفاءات الدفع بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للمقترض. قامت الشركة بتنفيذ إعفاءات الدفع من خلال تمديد فترة القروض السارية الممنوحة دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل. لقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وإعادة هيكلة الافتراضات طويلة الأجل ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على أنها تعديل من حيث إجراءات الترتيب. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بإثبات خسارة التعديل في اليوم الأول بمبلغ ٩,٤ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالتغييرات في بنود التسهيلات الائتمانية (الإيجار التمويلي والذمم المدونة لتمويل المراجعة). وفي ظل عدم وجود عوامل أخرى، لا تعتبر مشاركة أي عميل في برنامج دعم تمويل القطاع الخاص زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

من أجل تعويض جميع التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن تنكبتها الشركة في إطار برنامج ساما، استلمت الشركة ١١٦,٠ مليون ريال سعودي وبدية بدون فوائد من ساما تتسدد على ٣٦ قسطاً متساوياً بدءاً من ٤ نوفمبر ٢٠٢٠ واعتبر الجزء الخالي من الفوائد منحة حكومية. خلال الربع الثالث من ٢٠٢٠، قامت الشركة، وفقاً لتعليمات ساما، بسداد مبلغ ٩٨,٥ مليون ريال سعودي من الوديعة التصورية بدون فوائد المستلمة من ساما، ويتم سداد المبلغ المتبقي على ٣٦ قسطاً شهرياً متساوياً اعتباراً من نوفمبر ٢٠٢٠. وبلغ صافي الدخل المثبت في الربح أو خسارة على الوديعة بدون فوائد من ساما بعد السداد ١,٣ مليون ريال سعودي. مارست الإدارة بعض الأحكام في الإثبات وقياس دخل إيرادات هذه المنحة.

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المرحلة الثانية من برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

علاوة على ذلك، خلال سبتمبر ٢٠٢٠، وجهت ساما الشركة لتأجيل الأقساط الدورية كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة بموجب برنامج دعم تمويل القطاع الخاص للعملاء المؤهلين لمدة ثلاثة أشهر أخرى. وقد أدى ذلك إلى خسارة تعديل إضافية بمبلغ ٢,٩ مليون ريال سعودي. من أجل تعويض التكلفة ذات الصلة التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة بموجب هذا البرنامج، استلمت الشركة مبلغ ٩,٢ مليون ريال سعودي كوديعة غير محملة بفائدة من ساما يتم سدادها على ١٧ قسطاً متساوياً اعتباراً من فبراير ٢٠٢١ واعتُبر الجزء غير المحمل بالفائدة بمثابة منحة حكومية. نتج عن ذلك إجمالي إيرادات بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي، تم إثباته في أول يوم مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة. مارست الإدارة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة.

كما سُمح للشركة بتأجيل سداد بعض قروض المراجعة لمدة ٣ أشهر أخرى بموجب برنامج ساما.

المرحلة الثالثة من برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

خلال ديسمبر ٢٠٢٠، وجهت ساما الشركة لتأجيل الأقساط الدورية كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة بموجب برنامج دعم تمويل القطاع الخاص للعملاء المؤهلين لمدة ثلاثة أشهر أخرى. وقد أدى ذلك إلى خسارة تعديل إضافية بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي. من أجل تعويض التكلفة ذات الصلة التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة بموجب هذه البرامج، استلمت الشركة مبلغ ٨,٦ مليون ريال سعودي وديعة غير محملة بفائدة من ساما يتم سدادها على ١٨ قسطاً متساوياً اعتباراً من أبريل ٢٠٢١ واعتُبر الجزء غير المحمل بالفائدة بمثابة منحة حكومية. نتج عن ذلك مجموع إيرادات بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي، تم إثباته في أول يوم مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة. مارست الإدارة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة.

كما سُمح للشركة بتأجيل سداد بعض قروض المراجعة لمدة ٣ أشهر أخرى بموجب برنامج ساما.

الأثر المالي المتراكم

قررت الإدارة، بناءً على الخطاب من ساما، أن المنح الحكومية تتعلق أساساً بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبدة في تأجيل المدفوعات. تم احتساب منافع معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مارست الإدارة بعض الأحكام في الإثبات وقياس دخل إيرادات هذه المنحة.

بلغت خسائر التعديل المتراكمة في اليوم الأول المثبتة في الربح أو الخسارة، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بسبب التغيرات في شروط عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المراجعة، ١٤,٧ مليون ريال سعودي وبلغ إجمالي دخل المنحة ٢,١ مليون ريال سعودي. تم عرض خسائر التعديل بالصافي من دخل المنحة في الربح أو الخسارة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم إثبات مبلغ ١٠,٨ مليون ريال سعودي كجزء من إيرادات الإيجار التمويلي في قائمة الربح أو الخسارة المتعلقة بتسجيل الخسائر المعدلة.

أدى تأجيل الأقساط الدورية لاثني عشر شهراً، المسموح بها للشركة فيما يتعلق بالاقتراضات طويلة الأجل، بمجموع ٨٥,٤ مليون ريال سعودي، إلى تحقيق مكاسب متراكمة تعديل بمبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي والتي تم عرضها بشكل منفصل في قائمة الربح أو الخسارة.

٢٩ تاريخ الموافقة على الإصدار

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في ٢ مارس ٢٠٢١.