

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١  
وتقرير فحص المعلومات المالية الأولية

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

صفحة

٢	تقرير فحص المعلومات المالية الأولية
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٢ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص المعلومات المالية الأولية

إلى المادة/ المساهمين في شركة راية للتمويل المحترمين:  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة راية للتمويل كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ والقوائم الموجزة ذات الصلة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار ارتباطات الفحص الدولي رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من الاستفسار بصفة أساسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبالتالي فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

### الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز



عمر محمد المفا

ترخيص رقم ٣٦٩

٢٨ أبريل ٢٠٢١

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
			<b>موجودات غير متداولة</b>
٣,٥٠٨,١٢٥	٣,٣٤٤,٨٠١		موجودات حق الاستخدام
٦٤٨,٥١٢	٩٣٦,١٤٣		ممتلكات ومعدات
٥,٤١١,٦١٨	٥,٠٥٣,٩١٢		موجودات غير ملموسة
١٥٨,٦٤٠,٩٢٨	١٦٢,٤٢٢,٧١٩	٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي - الجزء غير المتداول
٤٨,٠٥٢,٨٧٩	٥٩,٧١٧,١٧٨	٤	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة - الجزء غير المتداول
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٧,١٥٤,٩١٢	٢٣٢,٣٦٧,٦٠٣		
			<b>موجودات متداولة</b>
٨٥,٤٠٥,٤٦٢	٩١,٨٣٠,٧٩٤	٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي - الجزء المتداول
٣٦,٢١٧,٠٣٤	٤٦,٦٣١,٧٦٦	٤	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة - الجزء المتداول
١١,٣٧٧,٩٢٨	١٣,٨٤٨,٠٧٢	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
١٤٨,٤٥٢,٨١٠	٩٥,٠٣٥,٥٦٩	٦	نقد وما يماثله
٢٨١,٤٥٣,٢٣٤	٢٤٧,٣٤٦,٢٠١		
٤٩٨,٦٠٨,١٤٦	٤٧٩,٧١٣,٨٠٤		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>مطلوبات غير متداولة</b>
٢١٠,٨٩٢,٢٢١	٢٠١,٨٠٨,٠٥٣	٧	اقتراضات طويلة الأجل
٣,٠٣٧,٤١٩	٢,٨٧٨,٦٠٥		مطلوبات إيجارية - الجزء غير المتداول
٣,٠١٢,٦٣٤	٢,٥٣٩,٦٥٣		التزامات منافع الموظفين
٢١٦,٩٤٢,٢٧٤	٢٠٧,٢٢٦,٣١١		
			<b>مطلوبات متداولة</b>
٧٧,٣٢٩,٣٥٠	٨٦,٢٥٥,٧٣٥	٧	استحقاق متداول لاقتراضات طويلة الأجل
٦٤,٦٣٠,٤١٤	٤٦,٠٩٤,٥٧٩	٩	ذمم دائنة
١٧,٦٨٣,٠٠٤	١٩,٠٤٤,٥٢٤	٨	مستحقات ومطلوبات أخرى
٦٥٥,١١٦	٦٥٥,٣٦٢		مطلوبات إيجارية - الجزء المتداول
١,٢١٦,٤٥٨	١,٦٣٤,٢٩٦	١٠	زكاة مستحقة الدفع
١٦١,٥١٤,٣٤٢	١٥٣,٦٨٤,٤٩٦		
٣٧٨,٤٥٦,٦١٦	٣٦٠,٩١٠,٨٠٧		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢٩,٨٤٨,٤٧٠)	(٣١,١٩٧,٠٠٣)		خسائر متراكمة
١٢٠,١٥١,٥٣٠	١١٨,٨٠٢,٩٩٧		صافي حقوق الملكية
٤٩٨,٦٠٨,١٤٦	٤٧٩,٧١٣,٨٠٤		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٠	٢٠٢١
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
<b>إيرادات</b>		
إيرادات تمويل	١٢,٤١٦,٣١٠	١٢,٧٤٨,٣٨٠
ربح من تعديل اقتراضات طويلة الأجل	١,٣٠٢,٠٢٦	-
	<u>١٣,٧١٨,٣٣٦</u>	<u>١٢,٧٤٨,٣٨٠</u>
<b>مصاريف</b>		
٤,٣ عكس (مخصص) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	(٣,٤٦٨,٦٧٣)	٦٤٩,١٨٧
تأمين وتكاليف أخرى لسيارات ممولة	(٣,٦١٢,٥٧٠)	(٢,٩٦٩,٣٣٦)
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	(٤,٦٣٢,٥٩٣)	(٤,٧٥٦,٥٨١)
استهلاك وإطفاء	(٥٨٤,١٧١)	(٥٧٨,٩٥٠)
١١ خسارة من تعديل ذمم مدينة من عقد الإيجار التمويلي وتمويل المرابحة، ناقصاً دخل المنحة	(١,٩٩٢,٣٧٦)	(٢,٤٧٥,٩٣٦)
تكلفة تمويل	(٢,١٣١,٦٥٠)	(١,٧٦٨,٣٥٦)
مصاريف أخرى	(١,٠٣٨,٢٢٢)	(١,٧٧٩,١٠٣)
الخسارة قبل الزكاة	<u>(٣,٧٤١,٩١٩)</u>	<u>(٩٣٠,٦٩٥)</u>
مصروف الزكاة	(٢٣٧,٩٠٥)	(٤١٧,٨٣٨)
الخسارة للفترة	<u>(٣,٩٧٩,٨٢٤)</u>	<u>(١,٣٤٨,٥٣٣)</u>
الدخل الشامل الأخر	-	-
<b>مجموع الخسارة الشاملة للفترة</b>	<u>(٣,٩٧٩,٨٢٤)</u>	<u>(١,٣٤٨,٥٣٣)</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,٨٤٨,٤٧٠)	١٢٠,١٥١,٥٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجع
-	(١,٣٤٨,٥٣٣)	(١,٣٤٨,٥٣٣)	الخسارة للفترة
-	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	(١,٣٤٨,٥٣٣)	(١,٣٤٨,٥٣٣)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣١,١٩٧,٠٠٣)	١١٨,٨٠٢,٩٩٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ - غير مراجع
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٥,٦٢٠,٧٢٠)	١١٤,٣٧٩,٢٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجع
-	(٣,٩٧٩,٨٢٤)	(٣,٩٧٩,٨٢٤)	الخسارة للفترة
-	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	(٣,٩٧٩,٨٢٤)	(٣,٩٧٩,٨٢٤)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٩,٦٠٠,٥٤٤)	١١٠,٣٩٩,٤٥٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ - غير مراجع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
			الخسارة قبل الزكاة
(٣,٧٤١,٩١٩)	(٩٣٠,٦٩٥)		تعديلات لـ
		٤, ٣	(عكس) مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٣,٤٦٨,٦٧٣	(٦٤٩,١٨٧)		استهلاك
٢٢٦,٤٦٤	٢٢١,٢٤٤		إطفاء
٣٥٧,٧٠٧	٣٥٧,٧٠٦		خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٢,٤٤٢	-		تكاليف تمويل
٢,١٣١,٦٥٠	١,٧٦٨,٣٥٦		التزامات منافع الموظفين
١١٨,٤٤٦	(٤٧٢,٩٨١)		خسارة من تعديل ذمم مدينة من عقد الإيجار التمويلي وتمويل المرابحة،
		١١	ناقصاً دخل المنحة
١,٩٩٢,٣٧٦	٢,٤٧٥,٩٣٦		ربح من تعديل اقتراضات طويلة الأجل
(١,٣٠٢,٠٢٦)	-		تغييرات في رأس المال العامل
(١,١٨٨,٩٢١)	(٣٤,١١٢,٩٠٣)		صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل المرابحة
٦,٢١٧,٢٢٦	(٢,٤٧٠,١٤٤)		مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
(٥١,٠٤٤,٥٧٨)	(١٨,٥٣٥,٨٣٥)		ذمم دائنة
(١٨٩,٨١٧)	١,٣٦١,٥٢٠		مستحقات ومطلوبات أخرى
(٤٢,٩٣٢,٢٧٧)	(٥٠,٩٨٦,٩٨٣)		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من نشاط استثماري</b>
	(٣٤٥,٥٥١)		إضافات إلى ممتلكات ومعدات
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
		٧	متحصلات من اقتراضات طويلة الأجل
٤٩,٩١٠,٧٥٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠		سداد اقتراضات طويلة الأجل
(١٠,٤٨٧,٤٤٦)	(١٢,٧١٠,٤٦٣)		فائدة الاقتراضات طويلة الأجل مدفوعة
(١,٥٣٦,٤٨٥)	(١,١٦٥,٩٤٢)		نفقات تمويل مدفوعة لمساهم
(٧١١,٨٤٢)	-		مطلوبات عقود الإيجار التمويلي المدفوعة
(٤٠٨,٣٠٣)	(٢٠٨,٣٠٢)		سداد قرض من مساهم
(٣,٢٥٠,٠٠٠)	-		<b>صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
٣٣,٥١٦,٦٧٤	(٢,٠٨٤,٧٠٧)		
			<b>صافي التغير في النقد وما يماثله</b>
(٩,٤١٥,٦٠٣)	(٥٣,٤١٧,٢٤١)		نقد وما يماثله في بداية الفترة
٥٤,٦٧٠,٣٣١	١٤٨,٤٥٢,٨١٠		
			<b>نقد وما يماثله في نهاية الفترة</b>
٤٥,٢٥٤,٧٢٨	٩٥,٠٣٥,٥٦٩		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة رابية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

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

الشركة هي شركة تابعة لشركة المجموعي القابضة المحدودة، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية وتخضع الشركة لسيطرة الشيخ علي إبراهيم صالح المجموعي.

٢ أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المراجعة، ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة وفترات التقرير الأولية المقابلة.

١-٢ المعايير الجديدة والمعدلة

دخل عدد من المعايير الجديدة أو المعدلة حيز التطبيق على فترة التقرير الحالية. لم يكن على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه المعايير.

لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي لا تعد إلزامية لفترات التقرير في ٣١ مارس ٢٠٢١ ولم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر. ومن غير المتوقع لهذه المعايير أن يكون لها أثراً جوهرياً على الشركة في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المنظورة.

٣ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣١٩,٠٠٧,٦٢١	٣٢٩,٨٥٠,٩١٧	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
(٦٥,٥٥٨,١٣٠)	(٦٧,١٣٥,٠٩١)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
٢٥٣,٤٤٩,٤٩١	٢٦٢,٧١٥,٨٢٦	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
(٩,٤٠٣,١٠١)	(٨,٤٦٢,٣١٣)	مخصص الانخفاض في قيمة النعم المدينة لعقود الإيجار
٢٤٤,٠٤٦,٣٩٠	٢٥٤,٢٥٣,٥١٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(١٥٨,٦٤٠,٩٢٨)	(١٦٢,٤٢٢,٧١٩)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي - الجزء غير المتداول
٨٥,٤٠٥,٤٦٢	٩١,٨٣٠,٧٩٤	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي - الجزء المتداول



شركة رابحة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦,٣٨٦,٣٠٦	٩,٤٠٣,١٠١	الرصيد الافتتاحي
٣,٠١٦,٧٩٥	(٩٤٠,٧٨٨)	(المعكوس) المحمل للفترة / للسنة
٩,٤٠٣,١٠١	٨,٤٦٢,٣١٣	الرصيد الختامي

٤ صافي الاستثمار في تمويل المرابحة

فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي تمويل المرابحة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩٨,٧٧٨,٩٠٨	١٢٤,٤٦٧,٥٠٠	إجمالي الاستثمار في تمويل المرابحة
(١٣,٨٠٠,٠٠٥)	(١٧,١١٧,٩٦٥)	إيرادات تمويل المرابحة غير المكتسبة
٨٤,٩٧٨,٩٠٣	١٠٧,٣٤٩,٥٣٥	مخصص الانخفاض في القيمة
(٧٠٨,٩٩٠)	(١,٠٠٠,٥٩١)	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
٨٤,٢٦٩,٩١٣	١٠٦,٣٤٨,٩٤٤	الاستثمار في تمويل المرابحة - الجزء غير المتداول
(٤٨,٠٥٢,٨٧٩)	(٥٩,٧١٧,١٧٨)	الاستثمار في تمويل المرابحة - الجزء المتداول
٣٦,٢١٧,٠٣٤	٤٦,٦٣١,٧٦٦	

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة لتمويل المرابحة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦٩,٠٨١	٧٠٨,٩٩٠	الرصيد الافتتاحي
٦٣٩,٩٠٩	٢٩١,٦٠١	المحمل للفترة / للسنة
٧٠٨,٩٩٠	١,٠٠٠,٥٩١	الرصيد الختامي

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٥٤٥,٣٩٢	٤,٨٥٤,٢٩٦	دفعات مقدمة إلى موردين
٣,٨٨٠,٣٦١	٢,٦٨٤,٥٠٦	مبالغ مدفوعة مقدماً
٧٠٧,٠٢٢	١,٢٦٣,٥٧٥	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض إعادة البيع
٨٧٢,٢٤٣	٦١١,٩١٥	مطالبات تأمين
١,٩٥٦,٠٠٠	-	دفعات مقدمة إلى طرف ذي علاقة
١,١٣٦,٩٩١	١,١٣٦,٩٩١	تسديدات دفعات مقدمة لاقتراضات طويلة الأجل
١,٢٧٩,٩١٩	٣,٢٩٦,٧٨٩	أخرى
١١,٣٧٧,٩٢٨	١٣,٨٤٨,٠٧٢	

شركة رابحة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ نقد وما يمثله

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١١٠,٤٢٤	٣٧,٦٧٦	نقد في الصندوق
١٤٨,٣٤٢,٣٨٦	٩٤,٩٩٧,٨٩٣	نقد لدى البنك
١٤٨,٤٥٢,٨١٠	٩٥,٠٣٥,٥٦٩	

٧ اقتراضات طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٦٧,٣٤٩,٧٣٠	١٦٠,٥٢٣,٤٣٢	تسهيلات مرابحة
٨٥,٨٢٤,٦٠٠	٩٤,١٩٢,٤١٤	قرض بنكي حكومي
٣٢,٦٨٠,٢٦٢	٣٠,٤٥١,٩٨٤	مستحق الدفع إلى ساما
٢,٣٦٦,٩٧٩	٢,٨٩٥,٩٥٨	تكلفة التمويل المستحقة
٢٨٨,٢٢١,٥٧١	٢٨٨,٠٦٣,٧٨٨	
٧٧,٣٢٩,٣٥٠	٨٦,٢٥٥,٧٣٥	يتم عرض الاقتراضات طويلة الأجل كما يلي:
٢١٠,٨٩٢,٢٢١	٢٠١,٨٠٨,٠٥٣	الاستحقاق المتداول المدرج ضمن المطلوبات المتداولة
٢٨٨,٢٢١,٥٧١	٢٨٨,٠٦٣,٧٨٨	اقتراضات طويلة الأجل

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، أبرمت الشركة اتفاقية مع بنك حكومي لتقديم تسهيل تمويل بمبلغ ١٢,٠ مليون ريال سعودي للوفاء بمتطلبات رأس المال العامل للشركة والذي تم استخدامه بالكامل خلال الفترة. يحتسب البنك الحكومي رسوم إدارية بموجب اتفاقية القرض.

تفيد تعهدات تسهيل الاقتراض الشركة باستخدام مبلغ القرض للغرض المحدد في اتفاقية القرض. إن القيمة الدفترية لهذا الاقتراض طويل الأجل مقومة بالريال السعودي. تمتد فترات سداد هذه القروض وفقاً لجدول السداد إلى ٢٠٢٤.

انظر أيضاً الإيضاح رقم ١١.

٨ مستحقات ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٧,٦٠٢,٢٣٤	٩,٢٤٧,٧١٢	دفعة مقدمة من العملاء
٦,٨١٩,٤٨٥	٦,٨٢٥,٤٦٦	مطلوبات مستحقة
١,٥٣٨,٦٣١	١,٧٧٢,٥٧٩	صافي التزام الخدمة بموجب اتفاقية الوكالة
١,٧٢٢,٦٥٤	١,١٩٨,٧٦٧	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
١٧,٦٨٣,٠٠٤	١٩,٠٤٤,٥٢٤	

شركة رابية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

٩-١ فيما يلي أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة التي تمت في سياق الأعمال الاعتيادية خلال الفترة:

طبيعة المعاملة	العلاقة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠٢٠	٢٠٢١
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
مشتريات سيارات	مساهم	١٥,٣٠٠,٣٦٣	٣٥,١٧١,١٧٤
إيرادات عمولة من تأجير السيارات	مساهم	-	٧٩٥,٨٩٩
نفقات تمويل	مساهم	٦١٠,٠٦٨	-
مدفوعات إيجار	شركة شقيقة	١١١,٣٠٣	١٠٦,١٥٦
موظفي الإدارة العليا			
تعويض الإدارة العليا		٦٦٤,٢٠٨	٤٣٤,٩٤٦
التزامات منافع الموظفين		٥١,٤٧٢	٢١,٨٨٨
أتعاب مجلس الإدارة		٤٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠

٩-٢ تشمل الذمم الدائنة المبالغ التالية المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة:

	٣١ مارس	
	٢٠٢٠	٢٠٢١
	(مراجعة)	(غير مراجعة)
شركة المجدوعي للسيارات المحدودة ("المجدوعي للسيارات") - مساهم	٥١,٣٧٣,٢٣٨	٣٥,١٢١,٣٢٢
شركة المجدوعي القابضة المحدودة - الشركة الأم	٩٥,٤٤٩	١٥,٠٥٤
مؤسسة المجدوعي التجارية	٣٠,٩٠٦	-
شركة المجدوعي للصناعات	١,١٠٩	١,١٠٩
شركة أرجاء للسفر والسياحة	٣,١٨٥	٥,١٦٧
شركة أرسال للتشغيل والصيانة ذ.م.م (سابقاً "شركة مجد للتنمية العقارية المحدودة") - مساهم	٤٧,٦٠٦	٢٥,٥٧٨
شركة المجدوعي للوجستيات المحدودة - مساهم	١٤,٠٢٨	١,١٥٥
	٥١,٥٦٥,٥٢١	٣٥,١٦٩,٣٨٥

يحمل الرصيد المستحق إلى شركة المجدوعي للسيارات المتأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً من تاريخ الفاتورة الرئيسية ذات الصلة نفقات مالية وفقاً لأسعار السوق السائدة.

٩-٣ دفعات مقدمة إلى طرف ذي علاقة

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

شركة رابحة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ زكاة مستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(٢١٨,١٢٩)	١,٢١٦,٤٥٨
١,٤٣٤,٥٨٧	٤١٧,٨٣٨
١,٢١٦,٤٥٨	١,٦٣٤,٢٩٦

الرصيد الافتتاحي  
مخصص للفترة/ للسنة  
الرصيد الختامي

١١ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج ساما وغيرها من السلطات العامة

تواصل جانحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجة ثانية/ ثالثة من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة. وافقت الحكومة على عدد من اللقاحات في سبيل تحقيق المناعة المجتمعية، وقد قطعت أشواطاً متقدمة في هذا المجال، ومن المتوقع تطعيم غالبية السكان في المستقبل القريب.

تواصل الشركة تقييم الوضع الحالي من خلال تحليل التحركات المتوقعة لأسعار النفط وتأثيرها على مؤشرات الأداء الرئيسية بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة التأثير الذي قد يحدثه تفشي كوفيد-١٩ على عملياتها وأدائها المالي. تشمل الخطوات التي اتخذتها الإدارة أيضاً مراجعة تركيزات التعرض لمخاطر الائتمان، والتصنيفات الائتمانية للعملاء وإعادة هيكلة القروض بشكل مناسب، عند الاقتضاء. كما تأخذ في الاعتبار تأثيرات برامج الإغاثة الداعمة للحكومة وساما.

تتطلب الأحداث الحالية والظروف الاقتصادية السائدة من الشركة مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي ستنحصر في المقام الأول حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعات للسيناريوهات المحتملة التي تستخدمها الشركة حالياً في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. في ٢٠٢٠، أجرت الشركة بعض التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي وترجيحات السيناريوهات. لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساساً لمتغيرات الاقتصاد الكلي. كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام وشكوك جوهرية، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن أثر هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة يخضع للأحكام، وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والأثر المرتبط به على أساس منتظم.

برامج ومبادرات دعم ("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 ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ.

كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقته ساما في مارس ٢٠٢٠ ومع إعلان عدد من التمديدات للبرنامج لاحقاً، فإن الشركة مطالبة بتأجيل المدفوعات على تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة كمنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم. تعتبر إعفاءات الدفع بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشاكل التدفقات النقدية المحتملة للمقترض. قامت الشركة بإعفاءات الدفع عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وزيادة آجال التسهيل وفقاً لذلك. لا تزال الشركة تعتقد أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل من تلقاء نفسها لا تمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

شركة رابية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغييرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. نتج عن ذلك مجموع خسائر تعديل بمبلغ ١٧,٢ مليون ريال سعودي، منها ٢,٥ مليون ريال سعودي تم تسجيلها في الربع الحالي والتي تم عرضها بالصافي من دخل المنحة، إن وجد، في الربح أو الخسارة. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، تم تحميل مبلغ ٣,٥ مليون ريال سعودي على الربح أو الخسارة المتعلقة بإلغاء خسائر التعديل.

لتعويض التكلفة ذات الصلة التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة بموجب برنامج ساما والهيئات العامة الأخرى، حصلت الشركة خلال سنة ٢٠٢٠ على ودائع بدون أرباح من ساما بمبلغ ٣٥,٣ مليون ريال سعودي بأجل استحقاق متفاوتة، وهي مؤهلة كمنح حكومية. قررت الإدارة، بناءً على خطاب من ساما، أن المنح الحكومية تتعلق بشكل أساسي بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبدة في تأجيل المدفوعات. يتم المحاسبة عن فوائد معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مارست الإدارة بعض الأحكام في إثبات وقياس دخل المنحة المذكور. نتج مجموع دخل بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي من هذه الودائع بدون أرباح، والذي تم إثباته كدخل في الفترات السابقة.

## ١٢ تاريخ الموافقة على الإصدار

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢١.