

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
وتقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 السادة/ المساهمين في شركة راية للتمويل المحترمين
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة راية للتمويل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وقائمة الدخل الشامل ذات الصلة لفترة الثلاث أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ 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 للمعيار الدولي لارتباطات الفحص 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. ويعد الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن تتمكن من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبالتالي فإننا لا نبدي 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 السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

٢٥ ذو الحجة ١٤٤٢

(٤ أغسطس 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٣,٥٠٨,١٢٥	٢,٨١٩,٦٧٧		موجودات حق الاستخدام
٦٤٨,٥١٢	٧١٧,٦٦٣		ممتلكات ومعدات
٥,٤١١,٦١٨	٤,٦٩٦,٢٠٦		موجودات غير ملموسة
١٥٨,٦٤٠,٩٢٨	١٦٦,١٦٩,٩٩٦	٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية - الجزء غير المتداول
٤٨,٠٥٢,٨٧٩	٥٧,٥٨٨,٣٩٠	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	٢٣٢,٨٨٤,٧٨٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٨٥,٤٠٥,٤٦٢	١١١,٤٥٨,٤٦٣	٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية - الجزء المتداول
٣٦,٢١٧,٠٣٤	٤٨,٧٩٣,٨٧١	٤	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة - الجزء المتداول
١١,٣٧٧,٩٢٨	١٣,٨٤٥,٨٧٥	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً ودم مدينة أخرى
١٤٨,٤٥٢,٨١٠	١٠٧,٤٨٦,٩٧٢	٦	نقد وما يماثله
٢٨١,٤٥٣,٢٣٤	٢٨١,٥٨٥,١٨١		مجموع الموجودات المتداولة
٤٩٨,٦٠٨,١٤٦	٥١٤,٤٦٩,٩٦٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٢١٠,٨٩٢,٢٢١	١٩٧,٤١٤,٠٨٤	٧	اقتراضات طويلة الأجل
٣,٠٣٧,٤١٩	٢,٦٣٠,٢٧٦		مطلوبات إيجارية - الجزء غير المتداول
٣,٠١٢,٦٣٤	٢,٥٥٤,٢٩٠		التزامات منافع الموظفين
٢١٦,٩٤٢,٢٧٤	٢٠٢,٥٩٨,٦٥٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
٧٧,٣٢٩,٣٥٠	١٠٠,٢٢٥,٥٩٧	٧	استحقاق متداول لاقتراضات طويلة الأجل
٦٤,٦٣٠,٤١٤	٧٥,٢٧٩,٦٦٩	٩	ذمم دائنة
١٧,٦٨٣,٠٠٤	١٦,١٠٩,٥٠٥	٨	مستحقات ومطلوبات أخرى
٦٥٥,١١٦	٤٣٧,٠٠٨		مطلوبات إيجارية - الجزء المتداول
١,٢١٦,٤٥٨	١,٣٠٦,١٩٧	١٠	زكاة مستحقة الدفع
١٦١,٥١٤,٣٤٢	١٩٣,٣٥٧,٩٧٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٣٧٨,٤٥٦,٦١٦	٣٩٥,٩٥٦,٦٢٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢٩,٨٤٨,٤٧٠)	(٣١,٤٨٦,٦٦٣)		خسائر متراكمة
١٢٠,١٥١,٥٣٠	١١٨,٥١٣,٣٣٧		صافي حقوق الملكية
٤٩٨,٦٠٨,١٤٦	٥١٤,٤٦٩,٩٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 الدخل الشامل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
إيرادات				
إيرادات تمويل	١٣,٣٣٥,٩٨٦	١١,٩٧٩,٢٨٤	٢٦,٠٨٤,٣٦٦	٢٤,٣٩٥,٥٩٤
ربح من تعديل اقتراضات طويلة الأجل	٥٤٩,١٤٨	٢٠,٥٤٤	٥٤٩,١٤٨	١,٣٢٢,٥٧٠
	<u>١٣,٨٨٥,١٣٤</u>	<u>١١,٩٩٩,٨٢٨</u>	<u>٢٦,٦٣٣,٥١٤</u>	<u>٢٥,٧١٨,١٦٤</u>
مصاريف				
٤, ٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	(١,١٢٥,٠٧٨)	(٣,٦٥٦,٧٨٠)	(٤٧٥,٨٩١)	(٧,١٢٥,٤٥٣)
تأمين وتكاليف أخرى لسيارات ممولة	(٢,٩٢٨,٩٩٧)	(٣,٣١٣,٢٣١)	(٥,٨٩٨,٣٣٣)	(٦,٩٢٥,٨٠١)
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	(٥,٥٣٨,٩١٠)	(٥,٩٥٩,٥٣٢)	(١٠,٢٩٥,٤٩١)	(١٠,٥٩٢,١٢٥)
استهلاك وإطفاء	(٥٠٧,٨٥١)	(٧٠٦,٩٠١)	(١,٠٨٦,٨٠١)	(١,٢٩١,٠٧٢)
ربح (خسارة) من تعديل عقد إيجار تمويلي				
والذمم المدينة لتمويل المرابحة، ناقصاً				
١١ دخل المنحة	٣١٤,٣١٩	(١,٧٦٩,٨٥٨)	(٢,١٦١,٦١٧)	(٣,٧٦٢,٢٣٤)
تكلفة تمويل	(١,٨٩٨,٠٨٧)	(٢,١٧٧,٦٨٥)	(٣,٦٦٦,٤٤٣)	(٤,٣٠٩,٣٣٥)
مصاريف أخرى	(٢,٠٣٩,١٧٤)	(١,٨٣٧,٥٦١)	(٣,٨١٨,٢٧٧)	(٢,٨٧٥,٧٨٣)
الربح (الخسارة) قبل الزكاة	<u>١٦١,٣٥٦</u>	<u>(٧,٤٢١,٧٢٠)</u>	<u>(٧٦٩,٣٣٩)</u>	<u>(١١,١٦٣,٦٣٩)</u>
مصروف الزكاة				
الخسارة للفترة	(٤٥١,٠١٦)	(٣٦٩,٨٧٧)	(٨٦٨,٨٥٤)	(٦٠٧,٧٨٢)
	<u>(٢٨٩,٦٦٠)</u>	<u>(٧,٧٩١,٥٩٧)</u>	<u>(١,٦٣٨,١٩٣)</u>	<u>(١١,٧٧١,٤٢١)</u>
الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	<u>(٢٨٩,٦٦٠)</u>	<u>(٧,٧٩١,٥٩٧)</u>	<u>(١,٦٣٨,١٩٣)</u>	<u>(١١,٧٧١,٤٢١)</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
-	(١,٦٣٨,١٩٣)	(١,٦٣٨,١٩٣)	الخسارة للفترة
-	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	(١,٦٣٨,١٩٣)	(١,٦٣٨,١٩٣)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣١,٤٨٦,٦٦٣)	١١٨,٥١٣,٣٣٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ - غير مراجع
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٥,٦٢٠,٧٢٠)	١١٤,٣٧٩,٢٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجع
-	(١١,٧٧١,٤٢١)	(١١,٧٧١,٤٢١)	الخسارة للفترة
-	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	(١١,٧٧١,٤٢١)	(١١,٧٧١,٤٢١)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٧,٣٩٢,١٤١)	١٠٢,٦٠٧,٨٥٩	الرصيد في ٣٠ يونيو 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 مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح		
٢٠٢٠	٢٠٢١		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
				التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
				الخسارة قبل الزكاة
				تعديلات لـ
				مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
				استهلاك
				إطفاء
				خسارة من إلغاء إثبات عقود الإيجار
				تكاليف تمويل
				التزامات منافع الموظفين
				خسارة من تعديل عقد إيجار تمويلي والذمم المدينة لتمويل المرابحة، ناقصاً دخل
				المنحة
		٤،٣		ريح من تعديل اقتراضات طويلة الأجل
				تغييرات في رأس المال العامل
				صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية وتمويل المرابحة
				مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
				ذمم دائنة
				مستحقات ومطلوبات أخرى
				صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
				التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
				مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
				التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
				متحصلات من اقتراضات طويلة الأجل
				سداد اقتراضات طويلة الأجل
				فائدة الاقتراضات طويلة الأجل مدفوعة
				نفقات تمويل مدفوعة للمساهم
				مطلوبات عقود الإيجار التمويلية المدفوعة
				زكاة مدفوعة
				سداد قرض من مساهم
				صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
				صافي التغير في النقد وما يماثله
				نقد وما يماثله في بداية الفترة
				نقد وما يماثله في نهاية الفترة
				معلومات تكميلية عن التدفقات النقدية
				أنشطة استثمارية وتمويلية غير نقدية:
				موجودات حق الاستخدام مسجلة مقابل مطلوبات إيجارية
				دخل المنحة المؤجل
				إلغاء إثبات موجودات حق الاستخدام عند إنهاء عقود الإيجار
				إلغاء إثبات المطلوبات الإيجارية عند إنهاء عقود الإيجار

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

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

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

الشركة هي شركة مملوكة بالكامل لشركة المجدوعي القابضة المحدودة ("الشركة الأم")، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية) من ضمن مجموعة من شركاتها التابعة المملوكة بالكامل في المملكة العربية السعودية. تخضع الشركة الأم للسيطرة النهائية من قبل الشيخ علي إبراهيم صالح المجدوعي.

٢ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ولفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ولم تقوم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر. ومن غير المتوقع أن يكون لهذه المعايير أثر جوهري 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	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣١٩,٠٠٧,٦٢١	٣٥٩,٠٩٩,٠٣٩	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
(٦٥,٥٥٨,١٣٠)	(٧٢,٣٣٦,٣٣٥)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
٢٥٣,٤٤٩,٤٩١	٢٨٦,٧٦٢,٧٠٤	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
(٩,٤٠٣,١٠١)	(٩,١٣٤,٢٤٥)	مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة لعقود الإيجار
٢٤٤,٠٤٦,٣٩٠	٢٧٧,٦٢٨,٤٥٩	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
(١٥٨,٦٤٠,٩٢٨)	(١٦٦,١٦٩,٩٩٦)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية - الجزء غير المتداول
٨٥,٤٠٥,٤٦٢	١١١,٤٥٨,٤٦٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية - الجزء المتداول

شركة رابية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٩,٤٠٣,١٠١	٦,٣٨٦,٣٠٦	الرصيد الافتتاحي
(٢٦٨,٨٥٦)	٣,٠١٦,٧٩٥	(المعكوس) المحمل للفترة / للسنة
٩,١٣٤,٢٤٥	٩,٤٠٣,١٠١	الرصيد الختامي

٤ صافي الاستثمار في تمويل المرابحة

فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي تمويل المرابحة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٢٤,٤٢٨,٦٣١	٩٨,٧٧٨,٩٠٨	إجمالي الاستثمار في تمويل المرابحة
(١٦,٥٩٢,٦٣٣)	(١٣,٨٠٠,٠٠٥)	إيرادات تمويل المرابحة غير المكتسبة
١٠٧,٨٣٥,٩٩٨	٨٤,٩٧٨,٩٠٣	مخصص الانخفاض في القيمة
(١,٤٥٣,٧٣٧)	(٧٠٨,٩٩٠)	صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
١٠٦,٣٨٢,٢٦١	٨٤,٢٦٩,٩١٣	الاستثمار في تمويل المرابحة - الجزء غير المتداول
(٥٧,٥٨٨,٣٩٠)	(٤٨,٠٥٢,٨٧٩)	الاستثمار في تمويل المرابحة - الجزء المتداول
٤٨,٧٩٣,٨٧١	٣٦,٢١٧,٠٣٤	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٧٠٨,٩٩٠	٦٩,٠٨١	الرصيد الافتتاحي
٧٤٤,٧٤٧	٦٣٩,٩٠٩	المحمل للفترة / للسنة
١,٤٥٣,٧٣٧	٧٠٨,٩٩٠	الرصيد الختامي

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٧,٠٧٩,٢٧٥	٣,٨٨٠,٣٦١	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢,٧٧٠,٦١٦	١,٥٤٥,٣٩٢	دفعات مقدمة إلى موردين
١,٤٩٢,٢٤٦	٧٠٧,٠٢٢	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض إعادة البيع
٦٦٩,٦٣٢	٨٧٢,٢٤٣	مطالبات تأمين
١,٤٩٧,٨٩١	١,٩٥٦,٠٠٠	دفعات مقدمة إلى أطراف ذات علاقة
-	١,١٣٦,٩٩١	تسديدات دفعات مقدمة لاقتراضات طويلة الأجل
٣٣٦,٢١٥	١,٢٧٩,٩١٩	أخرى
١٣,٨٤٥,٨٧٥	١١,٣٧٧,٩٢٨	

شركة راية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ نقد وما يماثله

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤٤,٦١٠	١١٠,٤٢٤	نقد في الصندوق
١٠٧,٤٤٢,٣٦٢	١٤٨,٣٤٢,٣٨٦	نقد لدى البنك
١٠٧,٤٨٦,٩٧٢	١٤٨,٤٥٢,٨١٠	

٧ اقتراضات طويلة الأجل

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٥٥,٥٩٩,٧١٦	١٦٧,٣٤٩,٧٣٠	تسهيلات مرابحة
١٠٧,٢٥٦,٠٢١	٨٥,٨٢٤,٦٠٠	قرض بنكي حكومي
٣٤,٤٤٩,٣٩٧	٣٢,٦٨٠,٢٦٢	ذمم دائنة إلى ساما
٣٣٤,٥٤٧	٢,٣٦٦,٩٧٩	تكلفة تمويل مستحقة
٢٩٧,٦٣٩,٦٨١	٢٨٨,٢٢١,٥٧١	

يتم عرض الاقتراضات طويلة الأجل كما يلي:
الاستحقاق المتداول المدرج ضمن المطلوبات المتداولة
اقتراضات طويلة الأجل

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠٠,٢٢٥,٥٩٧	٧٧,٣٢٩,٣٥٠
١٩٧,٤١٤,٠٨٤	٢١٠,٨٩٢,٢٢١
٢٩٧,٦٣٩,٦٨١	٢٨٨,٢٢١,٥٧١

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، أبرمت الشركة اتفاقيات مع بنك حكومي لتقديم تسهيلات تمويل بمبلغ ٣٢,٠ مليون ريال سعودي لتلبية متطلبات رأس المال العامل للشركة والذي تم استخدامها بالكامل خلال الفترة. يحتسب البنك الحكومي رسوم إدارية بموجب اتفاقيات 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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٨,٥٤٧,٦١٩	٧,٦٠٢,٢٣٤	دفعة مقدمة من العملاء
٦,٠٥٤,١٨٠	٦,٨١٩,٤٨٥	مطلوبات مستحقة
-	١,٥٣٨,٦٣١	صافي التزام الخدمة بموجب اتفاقية الوكالة
١,٥٠٧,٧٠٦	١,٧٢٢,٦٥٤	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
١٦,١٠٩,٥٠٥	١٧,٦٨٣,٠٠٤	

شركة رابية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

طبيعة المعاملة	العلاقة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
مشتريات سيارات	مساهم	٣٣,٨٣٢,٩٨٩	٢٨,٩٢٨,٩٦٤	٦٩,٠٠٤,١٦٣	٤٤,٢٢٩,٣٢٧
إيرادات عمولة من تأجير	مساهم	٥٥٤,٠١٢	-	١,٣٤٩,٩١١	-
السيارات	مساهم	-	٩٧,٩٩١	-	٧٠٨,٠٥٩
تكلفة تمويل	شركة شقيقة	١٠٠,٦٢٥	١١١,٣٠٣	٢٠٦,٧٨١	٢٢٢,٦٠٦
مدفوعات إيجار					
تعويضات كبار موظفي الإدارة					
منافع الموظفين قصيرة الأجل		٥٤٧,٢٠١	٦٨٨,٩٧٤	٩٨٢,١٤٧	١,٤١٦,٨٨٧
التزامات منافع الموظفين		٦٢,٨٥٥	٢٥,٧٩٦	٨٤,٧٤٣	٧٧,٢٦٨
أتعاب مجلس الإدارة		٤٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	٦٠,٠٠٠

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
شركة المجدوعي للسيارات المحدودة ("المجدوعي للسيارات") - مساهم	٦٦,٠٨٣,٣٨٠	٥١,٣٧٣,٢٣٨
شركة المجدوعي القابضة المحدودة - الشركة الأم	٥٣,٥٧٣	٩٥,٤٤٩
مؤسسة المجدوعي التجارية	-	٣٠,٩٠٦
شركة المجدوعي للصناعات	-	١,١٠٩
شركة أرجاء للسفر والسياحة	٢٠,١٨٥	٣,١٨٥
شركة أرسال للتشغيل والصيانة ذ.م.م - مساهم	١٥,١١٧	٤٧,٦٠٦
شركة المجدوعي للوجستيات المحدودة - مساهم	-	١٤,٠٢٨
	٦٦,١٧٢,٢٥٥	٥١,٥٦٥,٥٢١

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.

٣-٩ دفعات مقدمة إلى أطراف ذات علاقة

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
شركة المجدوعي للصناعات	١,٤٥٤,٨٩١	١,٩٥٦,٠٠٠
شركة أرسال للتشغيل والصيانة ذ.م.م - مساهم	٤٣,٠٠٠	-
	١,٤٩٧,٨٩١	١,٩٥٦,٠٠٠

شركة رابية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ زكاة مستحقة الدفع

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١,٢١٦,٤٥٨	(٢١٨,١٢٩)	الرصيد الافتتاحي
٨٦٨,٨٥٤	١,٤٣٤,٥٨٧	مخصص للفترة/ للسنة
(٧٧٩,١١٥)	-	مدفوعات
١,٣٠٦,١٩٧	١,٢١٦,٤٥٨	الرصيد الختامي

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

تواصل جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) تعطيل الأسواق العالمية والأسواق المحلية بسبب موجات ومتغيرات متعددة للفيروس. اتخذت حكومة المملكة العربية السعودية تدابير فعالة للسيطرة على تفشي المرض وتخفيف تأثيره المحتمل على الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية.

تواصل الإدارة تقييم الوضع الحالي وتأثيره على مؤشرات الأداء الرئيسية للشركة بغرض اتخاذ الخطوات اللازمة، كما يلزم، للتخفيف من أي تعطيل محتمل للأداء التشغيلي والمالي للشركة. 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 أن تقوم بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتمحور هذه بشكل أساسي حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعات احتمالات السيناريو التي تستخدمها الشركة حالياً في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. في ٢٠٢٠، قامت الشركة بإجراء بعض التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي وترجيحات السيناريوهات. لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساساً لمتغيرات الاقتصاد الكلي وتستمر الشركة في إعادة تقييم موقفيها.

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 للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم المؤهلة (المرحلة ١ والمرحلة ٢) 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 والصغيرة 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
لفترتي الثلاثة والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

علاوة على ما سبق، أعلنت ساما في ٢٢ يونيو ٢٠٢١ عن تمديد برنامج المدفوعات المؤجلة لمدة ثلاثة أشهر إضافية من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم التي لا تزال تتأثر بالتدابير الاحترازية لكوفيد-١٩. وأوضحت ساما أنه من أجل هذا التمديد، ستخضع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم لتقييم من قبل شركات التمويل إلى الحد الذي لا تزال فيه هذه المنشآت متناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم متأثرة بالتدابير الاحترازية لكوفيد-١٩ حتى تكون مؤهلة للتمديد وفقاً لإرشادات برنامج المدفوعات المؤجلة الصادرة من قبل ساما. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، كانت الشركة بصدد إجراء هذا التقييم لتحديد مجموعة العملاء المؤهلين للتأجيل، وبناءً عليه ستقوم بتأجيل الأقساط المستحقة من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وتمديد فترة القروض السارية دون أي تكاليف إضافية على العميل خلال الربع الثالث من سنة ٢٠٢١.

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 فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والتي تم عرضها بالصافي من دخل المنحة في الربح أو الخسارة. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تم تحميل مبلغ ٦,٣ 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 ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ على ودائع بدون أرباح من ساما بمبلغ ٤٣,٨ مليون ريال سعودي بأجل استحقاق متفاوتة، وهي مصنفة 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 ٢,٤ مليون ريال سعودي من هذه الودائع بدون أرباح، وتم تسجيل ٠,٣ مليون ريال سعودي من هذا المبلغ في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ في الربح أو الخسارة.

١٢ تاريخ الموافقة على الإصدار

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠٢١.