

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
وتقرير المراجع المستقل

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحة

٢ - ٣

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الدخل الشامل

٦

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٧ - ٨

قائمة التدفقات النقدية

٩ - ٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل إلى السادة/ مساهمي شركة راية للتمويل المحترمين

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية

#### رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة راية للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 للمراجعين والمحاسبين.

#### ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- 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 للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتنتمكن 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 دليل حقيقي بخلاف ذلك.

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

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

### 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 جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية 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 جوهرية 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، وتحديد 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 أن نلفت 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

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

برايس وترهاوس كوبرز

عمر محمد اسقا

ترخيص رقم ٣٦٩

٧ شعبان ١٤٤٣ هـ

(١٠ مارس ٢٠٢٢ م)



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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
<b>الموجودات</b>		
١٤٨,٤٥٢,٨١٠	١٤٣,٥٥٣,٣٥١	٥ نقد وما يماثله
١١,٣٧٧,٩٢٨	١١,٤٧٩,١٩٦	٦ مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٢٤٤,٠٤٦,٣٩٠	٢٩٢,٠٦٤,٠٦١	٧ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
٨٤,٢٦٩,٩١٣	١١٣,٢٧٤,٢٩٤	٨ صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
٣,٥٠٨,١٢٥	٢,٥٥٤,٩٦٠	٩ موجودات حق الاستخدام
٦٤٨,٥١٢	٨١٨,٩٧١	١٠ ممتلكات ومعدات
٥,٤١١,٦١٨	٣,٩٨٠,٧٩٣	١١ موجودات غير ملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٩٨,٦٠٨,١٤٦	٥٦٨,٦١٨,٤٧٦	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>		
<b>حقوق الملكية</b>		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١ رأس المال
(٢٩,٨٤٨,٤٧٠)	(١٤,٣٣١,١٤٩)	١ خسائر متراكمة
١٢٠,١٥١,٥٣٠	٢١٥,٦٦٨,٨٥١	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>المطلوبات</b>		
٦٤,٦٣٠,٤١٤	٦٥,٤٤٢,١٧٠	١٤ ذمم دائنة
١٧,٦٨٣,٠٠٤	١٦,٧٣٥,٩١٧	١٥ مستحقات ومطلوبات أخرى
١,٢١٦,٤٥٨	٢,٨٣٥,٧٧٩	١٦ زكاة مستحقة الدفع
٢٨٨,٢٢١,٥٧١	٢٦٢,٤١٣,١١١	١٧ اقتراضات طويلة الأجل
٣,٦٩٢,٥٣٥	٢,٧٧٥,٦٢٤	٩ مطلوبات إيجارية
٣,٠١٢,٦٣٤	٢,٧٤٧,٠٢٤	١٨ التزامات منافع الموظفين
٣٧٨,٤٥٦,٦١٦	٣٥٢,٩٤٩,٦٢٥	<b>مجموع المطلوبات</b>
٤٩٨,٦٠٨,١٤٦	٥٦٨,٦١٨,٤٧٦	<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
<b>إيرادات</b>		
٤٩,٩٦٣,٦٧٦	٥٢,٢٣٠,٢٦٠	١٩ إيرادات من الأنشطة التمويلية
١,٦٢٤,٢١٥	٣,٥٥٢,١٩٢	٢٢ إيرادات عمولة
٢,٢٢٨,٢٧٢	١,٥٣٠,٧٢٠	٢٨ ربح من تعديل اقتراضات طويلة الأجل
١٦,٦٠٧,٩٣٦	-	٢٥-٧ ربح من ذمم مدينة من عقود الإيجار التمويلية المباعة إلى مؤسسة مالية
٧٠,٤٢٤,٠٩٩	٥٧,٣١٣,١٧٢	
<b>المصاريف</b>		
(٣,٦٥٦,٧٠٤)	(٧,٩٥٣,٨١٣)	٨,٧ مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(١٣,٠١٣,٥٩٧)	(١١,٢٣٠,٩٧٩)	تأمين وتكاليف أخرى لسيارات ممولة
(١٩,٨٦٦,١٩٠)	(١٩,٤٠٧,٠٠٠)	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٢,٦٢٥,٤٦٥)	(٢,١٩٤,٢٢١)	١١,١٠,٩ استهلاك وإطفاء
(١٢,٦٤٥,٤١٧)	(٣,٥٤٢,٣٥٠)	٢٨ خسارة من تعديل ذمم مدينة من عقود الإيجار التمويلية وتمويل المرابحة،
(٥,١٦٠,٣٧٤)	(٧,٨٧٠,٥٥٠)	٢٠ ناقصاً دخل المنحة
(٦,٤٩٧,٧٤١)	(٧,٢٠٥,٦٣٧)	٢١ مصاريف أخرى
٦,٩٥٨,٦١١	(٢,٠٩١,٣٧٨)	نققات تمويل
(١,٤٣٤,٥٨٧)	(٢,٣٩٨,٤٣٦)	١٦ (الخسارة) الربح قبل الزكاة
٥,٥٢٤,٠٢٤	(٤,٤٨٩,٨١٤)	الزكاة
		(الخسارة) الربح للسنة
<b>الدخل الشامل الآخر</b>		
٢٤٨,٢٢٦	٧,١٣٥	١٨ بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
٥,٧٧٢,٢٥٠	(٤,٤٨٢,٦٧٩)	إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
		مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

المجموع	خسائر متراكمة	إيضاح رأس المال	
١٢٠,١٥١,٥٣٠	(٢٩,٨٤٨,٤٧٠)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٤,٤٨٩,٨١٤)	(٤,٤٨٩,٨١٤)	-	الخسارة للسنة
٧,١٣٥	٧,١٣٥	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٤,٤٨٢,٦٧٩)	(٤,٤٨٢,٦٧٩)	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ زيادة في رأس المال
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١ تحمل خسائر متراكمة
٢١٥,٦٦٨,٨٥١	(١٤,٣٣١,١٤٩)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١٤,٣٧٩,٢٨٠	(٣٥,٦٢٠,٧٢٠)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٥,٥٢٤,٠٢٤	٥,٥٢٤,٠٢٤	-	الربح للسنة
٢٤٨,٢٢٦	٢٤٨,٢٢٦	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٥,٧٧٢,٢٥٠	٥,٧٧٢,٢٥٠	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٢٠,١٥١,٥٣٠	(٢٩,٨٤٨,٤٧٠)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

إيضاح		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠٢٠	٢٠٢١
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>			
	(الخسارة) الربح قبل الزكاة	٦,٩٥٨,٦١١	(٢,٠٩١,٣٧٨)
<b>تعديلات لـ</b>			
٨,٧	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٣,٦٥٦,٧٠٤	٧,٩٥٣,٨١٣
١٠,٩	استهلاك	١,١٠٦,٢٠٩	٧٦٣,٣٩٦
١١	إطفاء	١,٥١٩,٢٥٦	١,٤٣٠,٨٢٥
٢١	نفقات تمويل	٦,٤٩٧,٧٤١	٧,٢٠٥,٦٣٧
	التزامات منافع الموظفين	٥٧٥,٦٣٩	(٢٥٨,٤٧٥)
٩	ربح من إلغاء إثبات عقود الإيجار	-	(٤٠,٦٠٠)
٢٨, ١٧	ربح من تعديل اقتراضات طويلة الأجل	(٢,٢٢٨,٢٧٢)	(١,٥٣٠,٧٢٠)
	خسارة من تعديل ذمم مدينة من عقود الإيجار التمويلية وتمويل المرابحة،		
٢٨	ناقصاً دخل المنحة	١٢,٦٤٥,٤١٧	٣,٥٤٢,٣٥٠
٢٥	ربح من ذمم مدينة من عقود الإيجار التمويلية المباعة إلى مؤسسة مالية	(١٦,٦٠٧,٩٣٦)	-
<b>التغيرات في رأس المال العامل</b>			
	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية وتمويل المرابحة	(٩٤,٥٦٥,٤٥٨)	(٨٩,١١٦,٨٤٦)
٢٥	النقد المستلم من بيع الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي	٩٦,٤٦٠,٤٤٤	-
	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٢,١٣١,٣٥٣	(١٠١,٢٦٨)
	ذمم دائنة	١,٨٧٥,٠٩٧	٨١١,٧٥٦
	مستحقات ومطلوبات أخرى	٥,٤٩٣,٨٦٢	(١,٢٠٣,٠٤٠)
	النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات	٢٥,٥١٨,٦٦٧	(٧٢,٦٣٤,٥٥٠)
١٦	زكاة مدفوعة	-	(٧٧٩,١١٥)
	<b>صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>	٢٥,٥١٨,٦٦٧	(٧٣,٤١٣,٦٦٥)
<b>التدفقات النقدية من نشاط استثماري</b>			
١٠	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات	(٢٩٠,٢٠٢)	(٤٣٢,٤٥٥)
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>			
١٧	متحصلات من اقتراضات طويلة الأجل	٣٢٠,٦٦١,١٤٢	٤٥,٢١٦,٨٩١
١٧	سداد اقتراضات طويلة الأجل	(١٨١,٢٦٤,٣٠٤)	(٧٠,٧٦٧,٩٩٧)
١٧	نفقات تمويل مدفوعة على اقتراضات طويلة الأجل	(٣,٨٨٨,٤٥٥)	(٤,٩٠٠,٩٦٥)
	نفقات تمويل مدفوعة للمساهم	(٩١٤,٣٥٧)	-
	سداد قروض من أطراف ذات علاقة	(٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
٩	مطلوبات عقود الإيجار التمويلية مدفوعة	(١,٠٤٠,٠١٢)	(٦٠١,٢٦٨)
١	متحصلات من زيادة في رأس المال	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية</b>	٦٨,٥٥٤,٠١٤	٦٨,٩٤٦,٦٦١
	<b>صافي التغير في النقد وما يماثله</b>	٩٣,٧٨٢,٤٧٩	(٤,٨٩٩,٤٥٩)
	نقد وما يماثله في بداية السنة	٥٤,٦٧٠,٣٣١	١٤٨,٤٥٢,٨١٠
٥	نقد وما يماثله في نهاية السنة	١٤٨,٤٥٢,٨١٠	١٤٣,٥٥٣,٣٥١

تتمتع



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

إيضاح		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠٢٠	٢٠٢١
		-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
		-	٤٥٢,٤٦١
		-	٤٩٣,٠٦١
		١,٥٣٨,٦٣١	-
		(٩٨٦,٥٢٤)	-

معلومات تكميلية عن التدفقات النقدية

أنشطة استثمارية وتمويلية غير نقدية:

١	تغطية خسائر متراكمة
٩	إلغاء إثبات موجودات حق الاستخدام عند إنهاء عقود الإيجار
٩	إلغاء إثبات المطلوبات الإيجارية عند إنهاء عقود الإيجار
٢٦	صافي التزام تقديم الخدمة مثبت عند إلغاء إثبات الذمم المدينة لعقد الإيجار
	مصاريف مدفوعة مقدماً معدلة من صافي الدخل عند إلغاء إثبات الذمم المدينة لعقد الإيجار

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 ٢٠٢١  
(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 الآخر ١٤٣٦ هـ (٢٨ يناير ٢٠١٥) وتعمل بموجب الموافقة رقم ٣٥١٠٠٠١٥٣٠٦٤ الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٥ ذي الحجة ١٤٣٥ هـ (١٩ أكتوبر ٢٠١٤). حصلت الشركة على ترخيص لممارسة أنشطة التأجير التمويلي من ساما بتاريخ ١٤ جمادى الآخرة ١٤٣٧ هـ (٢٣ يونيو ٢٠١٦). إضافة إلى ذلك، حصلت الشركة على شهادة عدم ممانعة من ساما لممارسة أنشطة تمويل المراجعة في المملكة العربية السعودية خلال ٢٠١٩. إن عنوان الشركة المسجل هو ص.ب. ٣٣٦، الدمام ٣١٤١١، المملكة العربية السعودية.

تخضع الشركة لسيطرة شركة المجدوعي للسيارات المحدودة ("الشركة الأم")، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. إن الشركة الأم مملوكة فعلياً لشركة الشيخ علي إبراهيم صالح المجدوعي ("الشركة الأم النهائية")، والتي تخضع لسيطرة الشيخ علي إبراهيم صالح المجدوعي.

تتضمن القوائم المالية المرفقة عمليات الشركة وفروعها التالية:

الموقع	رقم السجل التجاري
جدة	٤٠٣٠٢٩٦١٥٥
الرياض	١٠١٠٦١٠٧٤٦
الدمام	٢٠٥٠١٠٤٦٠٩

خلال ٢٠٢١، قرر مساهمو الشركة زيادة رأس مال الشركة عن طريق مساهمة نقدية من شركة المجدوعي للسيارات بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك عن طريق زيادة عدد الأسهم الصادرة التي تمتلكها شركة المجدوعي للسيارات. انظر أيضاً الإيضاح ١٣.

إضافة إلى ذلك، خلال ٢٠٢١، قرر مساهمو الشركة أيضاً تخفيض رأس مال الشركة عن طريق تحمّل خسائر متراكمة بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك عن طريق تقليل عدد الأسهم الصادرة. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية المتعلقة بهذه التغيرات في رأس مال الشركة خلال ٢٠٢١.

٢ أسس الإعداد

١-٢ الالتزام بالمعايير الدولية للتقرير المالي

أعدت هذه القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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 مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

طبقت الشركة المعايير والتفسيرات التالية لأول مرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

- إصلاح مؤشر سعر الفائدة - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.
- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.

لم يكن للتعديلات المذكورة أعلاه أي أثر على المبالغ المثبتة في الفترات السابقة وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على الفترات الحالية أو المستقبلية.

لقد تم نشر بعض المعايير المحاسبية وتعديلات على المعايير المحاسبية والتفسيرات والتي لا تعد إلزامية لفترات التقرير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر. ومن غير المتوقع لهذه المعايير أو التعديلات أو التفسيرات أن يكون لها أثر جوهري على المنشأة في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المنظورة.

٤-٢ تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، عرضت الشركة الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة كتصنيفات منفصلة في قائمة المركز المالي. أعادت الإدارة تقييم هذا العرض خلال ٢٠٢١، وتعتقد أنه بسبب عدم وجود دورة تشغيلية محددة بوضوح، فإن عرض الموجودات والمطلوبات بحسب ترتيب سيولتها يوفر معلومات ذات علاقة أكثر من عرضها كمتداولة / غير متداولة. وبناء عليه، تم عرض الموجودات والمطلوبات بحسب ترتيب سيولتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مع الأرقام المقابلة لسنة ٢٠٢٠. راجع الإيضاح رقم ٢٤ لتحليل الأدوات المالية بحسب الاستحقاقات التعاقدية غير المخصصة.

تعتبر الموجودات متداولة في إحدى الحالات التالية:

- عندما يتوقع تحقيقها أو يقصد بيعها أو استهلاكها في دورة التشغيل العادية.
- عندما يحتفظ بها بشكل رئيسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يتوقع تحقيقها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.
- عندما تكون مصنفة ضمن النقد وما يماثله ما لم يكن ممنوعاً استبدالها أو استخدامها لتسوية التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنّف جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

تعتبر المطلوبات متداولة في إحدى الحالات التالية:

- عندما يتوقع تسويتها في دورة التشغيل العادية.
- عندما يحتفظ بها بشكل رئيسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يستحق تسويتها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.
- في حال عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنّف جميع المطلوبات الأخرى على أنها غير متداولة.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، تُصنف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقد وما يماثله، والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى، والذمم الدائنة، والمستحقات والمطلوبات الأخرى، والذكاة مستحقة الدفع. وتُصنف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، والتزامات منافع الموظفين. والأرصدة ذات الطبيعة المختلطة، أي تشمل الأجزاء المتداولة وغير المتداولة، وتشمل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية، وصافي الاستثمار في تمويل المراجعة، والمطلوبات الإيجارية، والقروض طويلة الأجل.

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكلٍ منتظم على كافة السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلافًا لذلك.

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 يماثله على النقد في الصندوق وودائع عند 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.

٣-٣ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية وتمويل المراجعة

عقود إيجار تمويلية

يتم تصنيف الإيجارات التي تنتقل فيها الشركة بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية أصل ما إلى المستأجرين باعتبارها عقود إيجار تمويلية. يتم تسجيل عقود الإيجار التمويلي في بداية عقد الإيجار بالقيمة العادلة للأصل الموجر أو القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الدنيا، أيهما أقل وتقاس فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العمولة الفعلي.

يتضمن الاستثمار الإجمالي في عقود الإيجار التمويلية 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 التمويلية. يتم تسجيل الفرق بين الإيجارات وتكلفة الأصل الموجر بما في ذلك تكاليف المعاملات باعتبارها إيرادات تمويلية غير مكتسبة.

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

تمويل المراجعة

تمثل المراجعة شكلاً من أشكال التمويل الإسلامي حيث تقوم الشركة، بناءً على طلب عملائها، بشراء سلع محددة وبيعها للعملاء بسعر يساوي التكلفة على 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 التمويلية. 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.

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 بشكل يعتمد عليه. يتم استبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبدل.

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

٦-٣ موجودات غير ملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وتدني القيمة المتراكم، إن وجد، باستثناء الموجودات غير الملموسة قيد التطوير والتي تظهر بالتكلفة. يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل الشامل على أساس طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية التي لا تتعدى سبع سنوات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية ويتم تعديلها، إن لزم الأمر، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للموجودات أو يتم إثباتها كموجودات منفصلة، إن لزم الأمر، وذلك فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بها ومن الممكن قياس تكلفتها بشكل يعتمد عليه.

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

٧-٣ الأدوات المالية

١-٧-٣ موجودات مالية

(١) التصنيف

تصنف وتقاس الموجودات المالية للشركة وفقاً للفئات التالية:

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- 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 أصل الدين والفائدة فقط على مبلغ أصل الدين القائم.

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

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(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.

القياس اللاحق

وفيما يلي القياس اللاحق للموجودات المالية:

التكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المحتفظ 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 المبدئي.

المرحلة الأولى ("العامة") وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي 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 المبدئي، 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.

**شركة راية للتمويل**  
**(شركة مساهمة سعودية مغلقة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**  
**(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

المرحلة الثالثة ("غير العاملة") 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 انتمان العميل، إلخ)، من أجل مقارنة مخاطر التخلف عن السداد كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد كما في الإثبات المبدئي للأداة المالية.

حيث يخضع النقد وما يماثله والذمم المدينة الأخرى 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 مطلوبات مالية

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 المعدل لقيمتها 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 ذمم دائنة ومستحقات

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

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠-٣ اقتراضات

يتم إثبات الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة (باعتبارها متحصلات تم استلامها) صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، إن وجدت. وعقب الإثبات المبدئي، تقاس الاقتراضات 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 الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

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

١١-٣ التزامات منافع الموظفين

تقوم الشركة بتقديم 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 للالتزام 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 للالتزام المنافع المحددة الناتجة من تعديلات الخطة أو أي تقليص بها على الفور في قائمة الدخل الشامل كتكاليف خدمة سابقة.

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

١٢-٣ 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 المرابحة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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



شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣-٣ 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 الواي وديعة 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. تتم 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.

١٤-٣ عقود الإيجار

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يُعد، أو يتضمن، عقد إيجار، عند بدء العقد. وتقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزام الإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع اتفاقيات الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة 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 المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

مطلوبات إيجارية

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً 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 سداه لاقتراض المبالغ الضرورية للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة لموجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة بأحكام وضمن وشروط مماثلة.

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، على الشركة:

- 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 تمويلاً حديثاً 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 مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقع 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 أيضاً 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.

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 التغييرات 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 تتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.

#### 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 التزاماً 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 وفقاً 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 كبنود 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.

#### ١٦-٣ زكاة و ضرائب

وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("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 الدفع 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 تتم 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.

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ نقد وما يماثله

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١١٠,٤٢٤	٤٨,٢٨٩	نقد في الصندوق
١٤٨,٣٤٢,٣٨٦	١٤٣,٥٠٥,٠٦٢	نقد لدى البنك
١٤٨,٤٥٢,٨١٠	١٤٣,٥٥٣,٣٥١	

٦ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
٣,٨٨٠,٣٦١	٤,٨٢٠,٤٧٨		مبالغ مدفوعة مقدماً
١,٥٤٥,٣٩٢	١,٨١٤,٩٨٩		دفعات مقدمة إلى موردين
١,٩٥٦,٠٠٠	١,٤٥٤,٨٩١	٢٢	دفعات مقدمة إلى طرف ذي علاقة
٧٠٧,٠٢٢	١,٢٧٩,٢٥٣		موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض إعادة البيع
٨٧٢,٢٤٣	١,٢١١,٠٢٨		مطالبات تأمين
١,١٣٦,٩٩١	-		تسديدات دفعات مقدمة لاقتراضات طويلة الأجل
١,٢٧٩,٩١٩	٨٩٨,٥٥٧		أخرى
١١,٣٧٧,٩٢٨	١١,٤٧٩,١٩٦		

٧ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

١-٧ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
٣١٩,٠٠٧,٦٢١	٣٨١,٤٨٢,١٦٧		إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
(٦٥,٥٥٨,١٣٠)	(٧٦,٣٠٨,٩٩٤)		إيرادات تمويل غير مكتسبة
٢٥٣,٤٤٩,٤٩١	٣٠٥,١٧٣,١٧٣		القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
(٩,٤٠٣,١٠١)	(١٣,١٠٩,١١٢)	٣-٧	مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من عقود الإيجار
٢٤٤,٠٤٦,٣٩٠	٢٩٢,٠٦٤,٠٦١		صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
(١٥٨,٦٤٠,٩٢٨)	(١٧٥,٠١٠,١٧١)		الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي - الجزء غير المتداول
٨٥,٤٠٥,٤٦٢	١١٧,٠٥٣,٨٩٠		الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي - الجزء المتداول

٢-٧ فيما يلي آجال استحقاق إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار مستحقة القبض:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٢٤,١٠٦,٥٩٣	١٥٩,٦١٢,٩٨٠	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
١٠٣,٩٥٨,٢٢٢	٩٣,٥٩٥,٨٧٣	خلال سنة واحدة
٤٨,٢٧٤,٧٦٢	٥٢,١٤٥,٠٨٧	من سنة واحدة إلى سنتين
٢٢,٤٦٣,٨١٠	٣٦,٤٩٥,٩٩٣	من سنتين إلى ثلاث سنوات
٢٠,٢٠٤,٢٣٤	٣٩,٦٣٢,٢٣٤	من ثلاثة إلى أربع سنوات
٣١٩,٠٠٧,٦٢١	٣٨١,٤٨٢,١٦٧	أربع إلى خمس سنوات

القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٠,٨٢٠,٣٤٠	١٢٥,٤٧٤,٦٣٠	خلال سنة واحدة
٨٥,٦٩١,٧٦٨	٧٣,٧٤٩,٦٨٠	من سنة واحدة إلى سنتين
٣٩,٩٨٩,٦٤٢	٤٠,٢٣٥,٩٧٣	من سنتين إلى ثلاث سنوات
١٨,٥٠٨,٧٤٠	٢٩,٦٤٠,٤٨٠	من ثلاثة إلى أربع سنوات
١٨,٤٣٩,٠٠١	٣٦,٠٧٢,٤١٠	أربع إلى خمس سنوات
٢٥٣,٤٤٩,٤٩١	٣٠٥,١٧٣,١٧٣	

٣-٧ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من عقود الإيجار:

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦,٣٨٦,٣٠٦	٩,٤٠٣,١٠١	كما في ١ يناير
٣,٠١٦,٧٩٥	٥,١٢٣,٥٥٤	المحمل للسنة
-	(١,٤١٧,٥٤٣)	مبالغ مشطوبة
٩,٤٠٣,١٠١	١٣,١٠٩,١١٢	كما في ٣١ ديسمبر

٤-٧ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من عقود الإيجار حسب الفئة:

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع	
١,٩٧٠,٠١٨	١,٠٩٤,٩٦١	٦,٣٣٨,١٢٢	٩,٤٠٣,١٠١	٢٠٢١
(٩٨,٢١٠)	٣٧٣,٩٣٤	(٢٤٣,٦٧٠)	٣٢,٠٥٤	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٢٤٣,٣٥٤)	(٢٩٦,٥٢٧)	٥,٥٧٦,٢٤٦	٥,٠٣٦,٣٦٥	الموجودات المالية الفردية المحولة إلى منخفضة الأداء (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر)
٦٦,٢٣٠	(٤٤١,٥٣٨)	(٥٠٢,٨٦٠)	(٨٧٨,١٦٨)	الموجودات المالية الفردية المحولة إلى غير عاملة (الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية)
٨٧٢,٨٠٩	١٩٠,٠٥٦	٤٧٦,١٦٣	١,٥٣٩,٠٢٨	الموجودات المالية الفردية المحولة إلى عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرًا)
(٨٦٦,٧٧١)	(٢١٧,٨٢٦)	(١,٢٠٦,١٩٤)	(٢,٢٩٠,٧٩١)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
٩٦,٤٣٥	-	١,٥٨٨,٦٣١	١,٦٨٥,٠٦٦	استردادات
-	-	(١,٤١٧,٥٤٣)	(١,٤١٧,٥٤٣)	تغيرات أخرى
١,٧٩٧,١٥٧	٧٠٣,٠٦٠	١٠,٦٠٨,٨٩٥	١٣,١٠٩,١١٢	مبالغ مشطوبة
				الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٧٣,٩١٧,٢٣٤	٣٢٧,٤١١,٩٨١	عاملة
١٩,٤٥١,٥٦١	١٤,٨٠٠,١٦٤	منخفضة الأداء
٢٥,٦٣٨,٨٢٦	٣٩,٢٧٠,٠٢٢	غير عاملة
٣١٩,٠٠٧,٦٢١	٣٨١,٤٨٢,١٦٧	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٧١,٩٤٧,٢١٦	٣٢٥,٦١٤,٨٢٤	عاملة
١٨,٣٥٦,٦٠٠	١٤,٠٩٧,١٠٤	منخفضة الأداء
١٩,٣٠٠,٧٠٤	٢٨,٦٦١,١٢٧	غير عاملة
٣٠٩,٦٠٤,٥٢٠	٣٦٨,٣٧٣,٠٥٥	

٧-٧ خلال سنة ٢٠٢٠، قامت الشركة ببيع الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي بموجب اتفاقية الشراء والوكالة بمبلغ ٧٧,٩٣ 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 الوضع الحالي للذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي المباعة في إيضاح رقم ٢٥. وفيما يتعلق بالذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي المباعة، تعمل الشركة بصفتها وكيل خدمات للتحويل اللاحق 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.

٨ صافي الاستثمار في تمويل المراجعة

١-٨ فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي تمويل المراجعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٨,٧٧٨,٩٠٨	١٣٣,٣٤٤,٥٩٨	إجمالي الاستثمار في تمويل المراجعة
(١٣,٨٠٠,٠٠٥)	(١٦,٥٣١,٠٥٥)	إيرادات تمويل المراجعة غير المكتسبة
٨٤,٩٧٨,٩٠٣	١١٦,٨١٣,٥٤٣	
(٧٠٨,٩٩٠)	(٣,٥٣٩,٢٤٩)	مخصص الانخفاض في القيمة
٨٤,٢٦٩,٩١٣	١١٣,٢٧٤,٢٩٤	صافي الاستثمار في تمويل المراجعة
(٤٨,٠٥٢,٨٧٩)	(٥٧,٣٩٦,٢٠٨)	الاستثمار في تمويل المراجعة - الجزء غير المتداول
٣٦,٢١٧,٠٣٤	٥٥,٨٧٨,٠٨٦	الاستثمار في تمويل المراجعة - الجزء المتداول

٢-٨ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة تمويل المراجعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٩,٠٨١	٧٠٨,٩٩٠	في ١ يناير
٦٣٩,٩٠٩	٢,٨٣٠,٢٥٩	المحمل للسنة
٧٠٨,٩٩٠	٣,٥٣٩,٢٤٩	في ٣١ ديسمبر

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٨ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة تمويل المراجعة حسب الفئة:

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع
٦٧٦,٣٦٧	٣٢,٦٢٣	-	٧٠٨,٩٩٠
(١٥,٨٨٦)	٢٠,١٩٦	-	٤,٣١٠
(٤٢,١٦٥)	-	٢,٤٦٨,٣٠١	٢,٤٢٦,١٣٦
٤١٨	(٨,٢٣١)	-	(٧,٨١٣)
٥٧٩,٦١٩	٧١,١١٨	٤٨,٢٣٢	٦٩٨,٩٦٩
(٢٩٩,١٦٧)	(٦,٦٢٧)	-	(٣٠٥,٧٩٤)
١٤,٤٥١	-	-	١٤,٤٥١
٩١٣,٦٣٧	١٠٩,٠٧٩	٢,٥١٦,٥٣٣	٣,٥٣٩,٢٤٩

٢٠٢١  
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١  
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى منخفضة الأداء  
(الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر)  
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى غير عاملة  
(الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية)  
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى عاملة (الخسائر  
الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرًا)  
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها  
استردادات  
تغييرات أخرى  
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

عاملة	منخفضة الأداء	المجموع
٦٩,٠٨١	-	٦٩,٠٨١
(٢٩٦)	٨,٢٣١	٧,٩٣٥
٥٥٧,٥٤٣	٢٤,٣٩٢	٥٨١,٩٣٥
(٩٢٧)	-	(٩٢٧)
٥٠,٩٦٦	-	٥٠,٩٦٦
٦٧٦,٣٦٧	٣٢,٦٢٣	٧٠٨,٩٩٠

٢٠٢٠  
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٠  
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى منخفضة الأداء (الخسائر الائتمانية  
المتوقعة على مدى العمر)  
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها  
استردادات  
تغييرات أخرى  
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤-٨ فيما يلي إجمالي تمويل المراجعة حسب الفئة:

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة
١٢٥,٦٩٢,٩٦٢	٢١٨,٠٩٢	٩٨,٥٦٠,٨١٦
٢,٠٥٩,٣٤٠	-	٢١٨,٠٩٢
٥,٥٩٢,٢٩٦	-	-
١٣٣,٣٤٤,٥٩٨	٩٨,٧٧٨,٩٠٨	٩٨,٧٧٨,٩٠٨

٥-٨ فيما يلي تمويل المراجعة حسب الفئة (بالصافي من مخصص الانخفاض في القيمة):

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة
١٢٤,٧٧٩,٣٢٥	١٨٥,٤٦٩	٩٧,٨٨٤,٤٤٩
١,٩٥٠,٢٦١	-	١٨٥,٤٦٩
٣,٠٧٥,٧٦٣	-	-
١٢٩,٨٠٥,٣٤٩	٩٨,٠٦٩,٩١٨	٩٨,٠٦٩,٩١٨

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ عقود الإيجار

(١) مبالغ مثبتة في قائمة المركز المالي

	٢٠٢١	٢٠٢٠
موجودات حق الاستخدام		
مباني المكاتب وساحات التسليم	٢,٥٥٤,٩٦٠	٣,٥٠٨,١٢٥

مطلوبات إيجارية

مستحقة السداد خلال اثني عشر شهرًا من تاريخ قائمة المركز المالي  
مستحقة السداد بعد اثني عشر شهرًا

	٢٠٢١	٢٠٢٠
مطلوبات إيجارية		
مستحقة السداد خلال اثني عشر شهرًا من تاريخ قائمة المركز المالي	٢٩٤,٩٨٤	٦٥٥,١١٦
مستحقة السداد بعد اثني عشر شهرًا	٢,٤٨٠,٦٤٠	٣,٠٣٧,٤١٩
	٢,٧٧٥,٦٢٤	٣,٦٩٢,٥٣٥

لم تكن هناك إضافات إلى موجودات حق الاستخدام خلال ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٠,٣ مليون ريال سعودي). أنهت الشركة عقد إيجار قبل تاريخ استحقاقه الأصلي مما نتج عنه ربح بمبلغ ٤٠,٦٠٠ ريال سعودي مثبت في الربح والخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(٢) مبالغ مثبتة في الربح والخسارة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
تكلفة استهلاك موجودات حق الاستخدام		
مباني المكاتب وساحات التسليم	٥٠١,٤٠٠	٨٩٦,٦٢٠
نفقات تمويل على عقود الإيجار (مدرجة في نفقات التمويل) (الإيضاح ٢١)	١٧٦,٧٢٢	٢٢٠,٣٠١

بلغ مجموع التدفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار في ٢٠٢١ مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٠ مليون ريال سعودي).

(٣) معلومات تكميلية 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 مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ ممتلكات ومعدات

٢٠٢١	٢٠٢١	إضافات	استيعادات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<u>٢٠٢١</u>				
<u>التكلفة</u>				
سيارات	٧٤,٧٥٢	-	-	٧٤,٧٥٢
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبيّة	١,٧٨٥,٠٢٨	٤٣٢,٤٥٥	(٧,٥٠٦)	٢,٢٠٩,٩٧٧
	١,٨٥٩,٧٨٠	٤٣٢,٤٥٥	(٧,٥٠٦)	٢,٢٨٤,٧٢٩
<u>الاستهلاك المتراكم</u>				
سيارات	(٦٣,٤٤٥)	(١١,٣٠٧)	-	(٧٤,٧٥٢)
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبيّة	(١,١٤٧,٨٢٣)	(٢٥٠,٦٨٩)	٧,٥٠٦	(١,٣٩١,٠٠٦)
	(١,٢١١,٢٦٨)	(٢٦١,٩٩٦)	٧,٥٠٦	(١,٤٦٥,٧٥٨)
	٦٤٨,٥١٢			٨١٨,٩٧١
٢٠٢٠	٢٠٢٠	إضافات	استيعادات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<u>٢٠٢٠</u>				
<u>التكلفة</u>				
سيارات	٤٦,٤٨٥	٢٨,٢٦٧	-	٧٤,٧٥٢
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبيّة	١,٥٢٣,٠٩٣	٢٦١,٩٣٥	-	١,٧٨٥,٠٢٨
	١,٥٦٩,٥٧٨	٢٩٠,٢٠٢	-	١,٨٥٩,٧٨٠
<u>الاستهلاك المتراكم</u>				
سيارات	(٣٥,٨٣٢)	(٢٧,٦١٣)	-	(٦٣,٤٤٥)
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبيّة	(٩٦٥,٨٤٧)	(١٨١,٩٧٦)	-	(١,١٤٧,٨٢٣)
	(١,٠٠١,٦٧٩)	(٢٠٩,٥٨٩)	-	(١,٢١١,٢٦٨)
	٥٦٧,٨٩٩			٦٤٨,٥١٢

فيما يلي الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات:

عدد السنوات

٤  
٥ - ٣

سيارات  
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبيّة

١١ موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير ملموسة من برمجيات حاسب آلي وتراخيص. فيما يلي الحركة في الموجودات غير ملموسة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	التكلفة
١٠,٠١٥,٧٨٥	١٠,٠١٥,٧٨٥	في ١ يناير و ٣١ ديسمبر
(٣,٠٨٤,٩١١)	(٤,٦٠٤,١٦٧)	الإطفاء المتراكم
(١,٥١٩,٢٥٦)	(١,٤٣٠,٨٢٥)	في ١ يناير
(٤,٦٠٤,١٦٧)	(٦,٠٣٤,٩٩٢)	المحمل للسنة
		في ٣١ ديسمبر
٥,٤١١,٦١٨	٣,٩٨٠,٧٩٣	صافي القيمة الدفترية
		في ٣١ ديسمبر



شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمتلك الشركة ٨٩,٢٨٥ سهماً في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي، وهي شركة مساهمة سعودية ("الشركة المستثمر فيها") مسجلة في المملكة العربية السعودية لتسجيل العقود التمويلية، والتي تمثل ٢٪ من مجموع رأس مال الشركة المستثمر فيها. تعتقد الإدارة بأن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

١٣ رأس المال

في ٣١ ديسمبر، بلغ رأس مال الشركة المصدر والمكتتب والمدفوع ٢٣ مليون (٢٠٢٠: ١٥ مليون) سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم على النحو التالي:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢١	٢٠٢٠
شركة المجموعي للسيارات المحدودة	المملكة العربية السعودية	٦٨٪	٤٦,٦٨٪	
شركة المجموعي للأغذية المحدودة	المملكة العربية السعودية	٨٪	١٣,٣٣٪	
شركة أرسال للتشغيل والصيانة ذ.م.م	المملكة العربية السعودية	٨٪	١٣,٣٣٪	
شركة المجموعي للوجستيات المحدودة	المملكة العربية السعودية	٨٪	١٣,٣٣٪	
شركة المجموعي للتعليم والتدريب المحدودة	المملكة العربية السعودية	٨٪	١٣,٣٣٪	
المجموع		١٠٠٪	١٠٠٪	

خلال ٢٠٢١، قرر مساهمو الشركة تحويل الملكية في الشركة بنسبة ١٠٠٪ إلى شركة المجموعي للسيارات. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية المتعلقة بهذا التغيير بعد نهاية السنة، وبناءً عليه أصبحت الشركة شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد. انظر أيضاً الإيضاح ١.

١٤ ذمم دائنة

إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
تجارية	١٦,٦٩٠,٩٤١	١٣,٠٦٤,٨٩٣
أطراف ذات علاقة	٤٨,٧٥١,٢٢٩	٥١,٥٦٥,٥٢١
	٦٥,٤٤٢,١٧٠	٦٤,٦٣٠,٤١٤

١٥ مستحقات ومطلوبات أخرى

إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
دفعات مقدمة من العملاء	٧,٩١٣,٦٦٠	٧,٦٠٢,٢٣٤
مصاريف مستحقة	٧,٥١٩,٠٨٩	٦,٨١٩,٤٨٥
ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع	١,٠٤٤,٨٧٠	١,٧٢٢,٦٥٤
صافي التزام الخدمة بموجب اتفاقية الوكالة	٢٥٨,٢٩٨	١,٥٣٨,٦٣١
	١٦,٧٣٥,٩١٧	١٧,٦٨٣,٠٠٤

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ أمور تتعلق بالزكاة

١-١٦ إن العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي التقريبي هي كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١١٤,٣٧٩,٢٨٠	١٣٥,٦٦٨,٨٥١	حقوق الملكية
٢١٦,٩٤٢,٢٧٤	٢٦٧,٩٣٥,٧٥٩	مطلوبات واقتراضات طويلة الأجل
٣٣١,٣٢١,٥٥٤	٤٠٣,٦٠٤,٦١٠	مجموع الموارد التمويلية
٤٩٨,٦٠٨,١٤٦	٥٦٨,٦١٨,٤٧٦	مجموع الموجودات
١٤٨,٤٥٢,٨١٠	١٥٥,٠٣٢,٥٤٧	موجودات الزكاة
٩٨,٦٤٥,٨٣٣	١١٠,٠٤١,٨٨٨	الوعاء الزكوي التقريبي

وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، تستحق الزكاة بنسبة ٥٧٧٪ من الوعاء الزكوي بشرط أن يكون الحد الأدنى والحد الأقصى للتغطية هو ٤ أو ٨ أضعاف على التوالي من الربح قبل الزكاة.

٢-١٦ مخصص الزكاة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٢١٨,١٢٩)	١,٢١٦,٤٥٨	في ١ يناير
١,٤٣٤,٥٨٧	٢,٨٣٥,٧٧٩	مخصص للسنة
-	(٤٣٧,٣٤٣)	تعديل يتعلق بسنة سابقة
-	(٧٧٩,١١٥)	مدفوعات
١,٢١٦,٤٥٨	٢,٨٣٥,٧٧٩	في ٣١ ديسمبر

٣-١٦ وضع الربوط النهائية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى ٢٠٢٠. وقد أنهت الهيئة ربوط الشركة حتى ٢٠١٨، في حين تخضع ربوط سنتي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ لمراجعة الهيئة حالياً.

١٧ اقتراضات طويلة الأجل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٦٧,٣٤٩,٧٣٠	١٣٦,٩١٥,٧٦٢	تسهيلات مرابحة
٨٥,٨٢٤,٦٠٠	٨٨,١٥١,٨٩٥	قرض بنكي حكومي
٣٢,٦٨٠,٢٦٢	٣٧,٠٢١,١٧٩	ذمم دائنة إلى ساما
٢,٣٦٦,٩٧٩	٣٢٤,٢٧٥	تكاليف تمويل مستحقة
٢٨٨,٢٢١,٥٧١	٢٦٢,٤١٣,١١١	
٧٧,٣٢٩,٣٥٠	٩٨,٣١٥,٨٢٩	يتم عرض الاقتراضات طويلة الأجل كما يلي:
٢١٠,٨٩٢,٢٢١	١٦٤,٠٩٧,٢٨٢	الجزء المتداول المدرج ضمن المطلوبات المتداولة
٢٨٨,٢٢١,٥٧١	٢٦٢,٤١٣,١١١	اقتراضات طويلة الأجل

شركة رابحة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي الحركة في الاقتراضات طويلة الأجل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
١٥١,٤٦٧,٧٤٠	٢٨٨,٢٢١,٥٧١	في ١ يناير
٣٢٠,٦٦١,١٤٢	٤٥,٢١٦,٨٩١	متحصلات من اقتراضات طويلة الأجل
(٢,٠٩٥,٦٦١)	(٥٩٨,٦٣١)	الربح من التمويل بدون فوائد المستلم من ساما
(٢,٢٢٨,٢٧٢)	(١,٥٣٠,٧٢٠)	ربح من تعديل اقتراضات طويلة الأجل
٥,٥٦٩,٣٨١	٦,٧٧٢,٩٦٢	نفقات تمويل للسنة
(١٨١,٢٦٤,٣٠٤)	(٧٠,٧٦٧,٩٩٧)	ناقصاً: سداد أصل الدين
(٣,٨٨٨,٤٥٥)	(٤,٩٠٠,٩٦٥)	ناقصاً: سداد نفقات التمويل
٢٨٨,٢٢١,٥٧١	٢٦٢,٤١٣,١١١	في ٣١ ديسمبر

#### ١-١٧ تسهيلات المراجعة

خلال ٢٠٢٠، سحبت الشركة مبلغ ١٣٧,٠ 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 بمعدلات 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 مجموع تسهيلات المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٠٠,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٠٠,٠ مليون ريال سعودي)، منها ١١٣,٠ مليون ريال سعودي لم يتم استخدامه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١١٣,٠ مليون ريال سعودي). إضافة إلى ذلك، وخلال ٢٠٢٠، قامت الشركة بتسوية اقتراضات طويلة الأجل بمبلغ ٦١,٤ مليون ريال سعودي قبل حلول آجال استحقاقها التعاقدية.

#### ٢-١٧ قرض بنكي حكومي

خلال ٢٠٢١، أبرمت الشركة اتفاقيات مع بنك حكومي لتقديم تسهيلات تمويلية بمبلغ ٣٢,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥٠,٠ مليون ريال سعودي) لتلبية متطلبات رأس المال العامل للشركة والذي تم استخدامها بالكامل خلال السنة. يحتسب البنك الحكومي رسوم إدارية بموجب اتفاقية القرض. تقيد تعهدات تسهيلات الاقتراض الشركة باستخدام مبالغ القرض للعرض المحدد في اتفاقيات القرض. تُعد القيم الدفترية لهذه الاقتراضات طويلة الأجل مقومة بالريال السعودي. تمتد فترات سداد هذه القروض وفقاً لجدول السداد إلى ٢٠٢٤.

#### ٣-١٧ ذمم دائنة إلى ساما

خلال ٢٠٢١، تلقت الشركة ودائع غير محملة بفوائد بلغ مجموعها ١٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٣٣,٨ مليون ريال سعودي) من ساما، وسددت الشركة منها وفقاً لتوجيهات ساما مبلغ ٨,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٩٨,٥ مليون) خلال السنة. انظر أيضاً الإيضاح ٢٨.

#### ٤-١٧ الاستحقاقات التعاقدية للاقتراضات طويلة الأجل

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للاقتراضات طويلة الأجل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٧,٦١٧,١٥٤	٤٦,٥٤٧,١٧٨	أقل من ٦ شهراً
٤٥,٥٥٧,٣٥١	٥٥,٧٨٥,٧٨٣	٦ - ١٢ أشهر
٨٣,٨٩٠,٢٢٧	٩٥,٨٨٨,٣٦١	بين ١ إلى ٢ سنة
١٣٥,٣٨٠,٩٥٦	٧٣,٢١٨,٧٠٩	بين ٢ إلى ٥ سنوات
٣٠٢,٤٤٥,٦٨٨	٢٧١,٤٤٠,٠٣١	

انظر أيضاً الإيضاح رقم ٢٨.

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ التزامات منافع الموظفين

١-١٨ 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 اكتواري شامل مع تاريخ التقرير في نهاية السنة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٦٨٥,٢٢١	٣,٠١٢,٦٣٤	في ١ يناير
٦٨٨,٦٦٩	٦١٤,٣٢٠	تكلفة الخدمة الحالية
٨١,٢٦٧	٤٩,٧٥٥	تكلفة الفائدة
(١٩٤,٢٩٧)	(٩٢٢,٥٥٠)	منافع مدفوعة
(٢٤٨,٢٢٦)	(٧,١٣٥)	إعادة القياس
٣,٠١٢,٦٣٤	٢,٧٤٧,٠٢٤	في ٣١ ديسمبر

٢-١٨ المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٨٨,٦٦٩	٦١٤,٣٢٠	تكلفة الخدمة الحالية
٨١,٢٦٧	٤٩,٧٥٥	مصروف فائدة
٧٦٩,٩٣٦	٦٦٤,٠٧٥	مجموع المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة
(٢٤٨,٢٢٦)	(٧,١٣٥)	إعادة القياس
(٢٤٨,٢٢٦)	(٧,١٣٥)	أرباح الخبرة
		مجموع المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر

٣-١٨ الافتراضات الاكتوارية الهامة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٪١,٨	٪٢,٤	معدل الخصم
٪١,٨	٪٢,٤	معدل الزيادة في الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-١٨ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

التغير في الافتراض		الأثر على التزامات منافع الموظفين	
الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
٢٠٢١			
معدل الخصم	٥٠ نقطة أساس	٥٠ نقطة أساس	١٠٧,٠٣٨
معدل الزيادة في الرواتب	٥٠ نقطة أساس	٥٠ نقطة أساس	(١٠٣,٩٤٠)
			(١٠٣,٩٤٠)
٢٠٢٠			
معدل الخصم	٥٠ نقطة أساس	٥٠ نقطة أساس	٩٥,٦٨٨
معدل الزيادة في الرواتب	٥٠ نقطة أساس	٥٠ نقطة أساس	(٩٠,١٩٨)
			(٩٠,١٩٨)

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.

٥-١٨ تحليل الاستحقاق المتوقع

يبلغ المتوسط المرجح لمدة التزام المنافع المحددة ٧,٥ سنة (٢٠٢٠: ٧,٢ سنة). ويوضح الجدول أدناه تحليل الاستحقاق المتوقع للالتزامات منافع الموظفين غير المخصومة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٧٢,٩١٨	٢٨٩,٩٤٠	أقل من سنة واحدة
٢٦١,٩١٢	٣١٧,٨٧٧	بين ١ إلى ٢ سنة
١,٥٧٥,٨٤٧	١,١٢٩,١٣٠	بين ٢ إلى ٥ سنوات
٢,٤٠٥,٢٥٨	٢,٧٨٣,٣٠٩	أكثر من ٥ سنوات
٤,٩١٥,٩٣٥	٤,٥٢٠,٢٥٦	

١٩ إيرادات من الأنشطة التمويلية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٦,٣٢٨,٧٣٠	٤٠,١١٥,٩٠٠	إيرادات من عقود إيجار تمويلية
٣,٦٣٤,٩٤٦	١٢,١١٤,٣٦٠	دخل من تمويل مرابحة
٤٩,٩٦٣,٦٧٦	٥٢,٢٣٠,٢٦٠	

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ مصاريف أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
١,٠٤٥,٢١٩	١,٦٨٨,٠٤٩		أتعاب مهنية
٧٧٥,٤٢٢	١,١٩٨,٨٢٢		تراخيص ودعم برمجيات
٤٥٩,٢٤٨	٥٣٠,٧٤١		نفقات بنكية
١٦٧,٣٥٩	١١٧,١١٨		إعلان وتسويق
٩٠,٠٠٠	١٧٨,٠٠٠	٢٢	أتعاب مجلس الإدارة
٢,٦٢٣,١٢٦	٤,١٥٧,٨٢٠		أخرى
٥,١٦٠,٣٧٤	٧,٨٧٠,٥٥٠		

٢١ نفقات تمويل

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
٥,٥٦٩,٣٨١	٦,٧٧٢,٩٦٢	١٧	تكلفة تمويل على اقتراضات طويلة الأجل
-	٢٥٥,٩٥٣		نفقات تمويل على مطلوبات خدمات
٢٢٠,٣٠١	١٧٦,٧٢٢	٩	نفقات تمويل على عقود الإيجار
٧٠٨,٠٥٩	-	٢٢	نفقات مالية من طرف ذي علاقة
٦,٤٩٧,٧٤١	٧,٢٠٥,٦٣٧		

٢٢ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركة الزميلة وكبار موظفي الإدارة. كما تتضمن الأطراف ذات العلاقة منشآت الأعمال التي يمتلك بعض أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا حصة فيها (أطراف ذات علاقة أخرى).

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	العلاقة	طبيعة المعاملة
١٦٣,٧٧٤,٨٤٧	١٢١,٧٥٣,٢٥٦	مساهم	مشتريات
٢,٧٣٣,٤٥٨	-	شركة شقيقة	مشتريات
٧٠٨,٠٥٩	-	مساهم	نفقات تمويل
١,٥٨٩,٩٢٩	٣,٥٥٢,١٩٢	مساهم	إيرادات عمولة من تأجير السيارات
٤٤٥,٢١٤	٤٠٨,٠٣١	مساهم	مدفوعات إيجار
٢,٨١٤,٧٨٨	٢,٥١٧,٩١٣		كبار موظفي الإدارة
١٧٠,٤٧١	١٤٩,٥١٣		تعويض الإدارة العليا
٩٠,٠٠٠	١٧٨,٠٠٠		التزامات منافع الموظفين
			أتعاب مجلس الإدارة

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥١,٣٧٣,٢٣٨	٤٨,٦٣٠,١٠٨	شركة المجدوعي للسيارات المحدودة ("المجدوعي للسيارات") - مساهم
٩٥,٤٤٩	٧٧,٤٦٩	شركة المجدوعي القابضة المحدودة - الشركة الأم الوسيطة
٣,١٨٥	٢٤,٨٥٠	شركة أرجاء للسفر والسياحة
٤٧,٦٠٦	١٦,٥٢٧	شركة أرسال للتشغيل والصيانة ذ.م.م - مساهم
١٤,٠٢٨	٢,٢٧٥	شركة المجدوعي للرجستيات المحدودة
٣٠,٩٠٦	-	مؤسسة المجدوعي التجارية
١,١٠٩	-	شركة المجدوعي للصناعات
<b>٥١,٥٦٥,٥٢١</b>	<b>٤٨,٧٥١,٢٢٩</b>	

٣-٢٢ دفعات مقدمة إلى طرف ذي علاقة

تمثل الدفعات المقدمة إلى طرف ذي علاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ دفعات مقدمة إلى شركة المجدوعي للصناعات.

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 الأخر. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي تفاصيل هذه الموجودات والمطلوبات المالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
		<b>موجودات مالية</b>
		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - المستوى ٣
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		<b>موجودات مالية بالتكلفة المطفأة</b>
١٤٨,٤٥٢,٨١٠	١٤٣,٥٥٣,٣٥١	٥ نقد وما يماثله
٢٤٤,٠٤٦,٣٩٠	٢٩٢,٠٦٤,٠٦١	٧ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
٨٤,٢٦٩,٩١٣	١١٣,٢٧٤,٢٩٤	٨ صافي الاستثمار في تمويل المرابحة
٩٣٩,٠٣٤	١,٢٣٨,٨٠٢	ذمم مدينة أخرى
٤٧٨,٦٠٠,٩٩٧	٥٥١,٠٢٣,٣٥٨	
		<b>مطلوبات مالية</b>
		مطلوبات بالتكلفة المطفأة
٢٨٨,٢٢١,٥٧١	٢٦٢,٤١٣,١١١	١٧ اقتراضات طويلة الأجل
٦٤,٦٣٠,٤١٤	٦٥,٤٤٢,١٧٠	١٤ ذمم دائنة
٥,٠٧٣,٣٩٩	٥,٨٢٦,٩٨٤	مستحقات ومطلوبات أخرى
٣,٦٩٢,٥٣٥	٢,٧٧٥,٦٢٤	٩ <b>مطلوبات إيجارية</b>
٣٦١,٦١٧,٩١٩	٣٣٦,٤٥٧,٨٨٩	
١١٦,٩٨٣,٠٧٨	٢١٤,٥٦٥,٤٦٩	<b>صافي الموجودات المالية</b>

#### ٢٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة ومخاطر سعر العمولة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. إن برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة، والذي تنفذه الإدارة العليا، يركز على التمويل الذي يحقق فعالية التكلفة علاوة على إدارة المخاطر المالية للحد من تقلب الأرباح وتحقيق العائد الأقصى لمساهمي الشركة. ويلخص الجدول أدناه المخاطر التي تواجه الشركة واستراتيجيات التخفيف ذات العلاقة.

#### ١-٢٤ 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 التمويلية وتمويل المرابحة

تحقق الشركة حاليًا إيرادات من تأجير السيارات وتمويل المرابحة في المملكة العربية السعودية. تتعلق الأنشطة التمويلية للشركة بعملاء من الشركات والأفراد. يتعرض الاستثمار في الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلية وتمويل المرابحة بشكل عام إلى مخاطر ائتمانية كبيرة. لذلك، وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض للائتمان تتضمن تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء واعتمادات الائتمان الرسمية وتعيين حدود ائتمانية والحصول على تعهدات و ضمانات شخصية عند الضرورة. كما تنتهج الشركة آلية لتصنيف الائتمان كأداة لإدارة جودة مخاطر الائتمان لمحظة عقود الإيجار والمرابحة وتصنيف العملاء الأفراد بناءً على التقدير الذاتي والتاريخ الائتماني مع الأخذ في الاعتبار عوامل أخرى مثل الوضع الائتماني للعميل والقدرة المالية والضمان وجودة الإدارة. تراقب الشركة تصنيف العملاء بصفة منتظمة. كما يتم تخفيف مخاطر الائتمان على صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية عن طريق الاحتفاظ بوثائق الملكية النظامية للموجودات المؤجرة. كانت القيمة المقدرة للضمانات (أي السيارات المؤجرة) المحفوظ بها مقابل الذمم المدينة من عقود الإيجار غير العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٢٢,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٣,٦ مليون ريال سعودي).



شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم إثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى العقد باستخدام النهج العام وفق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالية السابقة للتخلف عن السداد والخسارة في حالة التخلف في السداد، والتي يتم تعديلها وفقاً للأثر المحتمل لعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية وتُخصم إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الفائدة الفعلي للعقد.

تعتقد الإدارة بأنه تم احتساب مخصص كاف لمعالجة مخاطر الائتمان عند الاقتضاء. وتم عرض المزيد من التفاصيل حول صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية وتمويل المرابحة والمخاطر ذات العلاقة في الإيضاحات رقم ٧-٣ و ٧ و ٨ حول هذه القوائم المالية.

#### نقد وما يماثله وذمم مدينة أخرى

يتم إيداع هذه الفئات لدى البنوك التي تتمتع بتصنيف ائتماني جيد، ومن ثم فهي لا تخضع لمخاطر ائتمانية جوهرية. كما لا تتعرض الذمم المدينة الأخرى لمخاطر ائتمانية جوهرية.

#### 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 ٤٠٥,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٢٨,٣ 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 ٢٦٢,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٨٨,٢ مليون ريال سعودي)، وتفاوت سعر العمولة بنسبة ١٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، وكان مجموع الدخل / الخسارة الشاملة للسنة أقل أو أعلى بمبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي تقريباً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٢ 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.

#### 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 كاف 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.

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 الملتمزم 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
<b>الموجودات المالية - المحملة بعمولة:</b>			
١٥٩,٦١٢,٩٨٠	١٤٥,٧٤٠,٩٦٠	٧٦,١٢٨,٢٢٧	٣٨١,٤٨٢,١٦٧
٦٨,٤٦١,٨٩٣	٦٣,١٨٤,٨٢٣	١,٦٩٧,٨٨٢	١٣٣,٣٤٤,٥٩٨
٢٢٨,٠٧٤,٨٧٣	٢٠٨,٩٢٥,٧٨٣	٧٧,٨٢٦,١٠٩	٥١٤,٨٢٦,٧٦٥
<b>الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة:</b>			
١٤٣,٥٥٣,٣٥١	-	-	١٤٣,٥٥٣,٣٥١
١,٢٣٨,٨٠٢	-	-	١,٢٣٨,٨٠٢
٣٧٢,٨٦٧,٠٢٦	٢٠٨,٩٢٥,٧٨٣	٧٧,٨٢٦,١٠٩	٦٥٩,٦١٨,٩١٨
٣١٧,٥١٩,٢١٥	٢٠٥,٢٦٠,١٣٨	٤٤,٣٩٩,٠٢٠	٥٦٧,١٧٨,٣٧٣
<b>المطلوبات المالية - المحملة بعمولة:</b>			
٤٤٦,٥٠٠	٨٤٩,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٣,٤٩٥,٥٠٠
١٠٢,٣٣٢,٩٦١	١٤٣,٩١٧,٦٠٩	٢٥,١٨٩,٤٦١	٢٧١,٤٤٠,٠٣١
١٠٢,٧٧٩,٤٦١	١٤٤,٧٦٦,٦٠٩	٢٧,٣٨٩,٤٦١	٢٧٤,٩٣٥,٥٣١
<b>المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة:</b>			
٦٥,٤٤٢,١٧٠	-	-	٦٥,٤٤٢,١٧٠
٥,٨٢٦,٩٨٤	-	-	٥,٨٢٦,٩٨٤
١٧٤,٠٤٨,٦١٥	١٤٤,٧٦٦,٦٠٩	٢٧,٣٨٩,٤٦١	٣٤٦,٢٠٤,٦٨٥
١٥٣,٦٧٠,٨٩٦	١٥٧,٨٥١,٠٢٩	٦٥,١٦٠,٧٦١	٣٧٦,٦٨٢,٦٨٦
<b>صافي الموجودات (المطلوبات) المالية</b>			
١٢٥,٢٩٥,٤١٢	٦٤,١٥٩,١٧٤	٥٠,٤٣٦,٦٤٨	٢٣٩,٨٩١,٢٣٤
٧٣,٥٢٢,٩٩٩	-	-	٧٣,٥٢٢,٩٩٩
١٩٨,٨١٨,٤١١	٦٤,١٥٩,١٧٤	٥٠,٤٣٦,٦٤٨	٣١٣,٤١٤,٢٣٣
١٦٣,٨٤٨,٣١٩	٤٧,٤٠٩,١٠٩	(٢٠,٧٦١,٧٤١)	١٩٠,٤٩٥,٦٨٧

٢٥ **الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلية - اتفاقية الشراء والوكالة**

وفقاً لشروط اتفاقية الشراء والوكالة، باعت الشركة بعض الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي إلى مؤسسة مالية خلال ٢٠٢٠. وتواصل الشركة إدارة هذه الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي التي تم إلغاء إثباتها كوكيل وفقاً لشروط الاتفاقية المبرمة مع المؤسسة المالية (انظر الإيضاح ٧). كما تواصل 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.

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٦,٣٢٤,٧٨٢	٦٢,٦٤١,٧١٧	ذمم مدينة من عقود الإيجار التمويلية المباعة وفقا لاتفاقيات التوريد

فيما يلي آجال استحقاق الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلية المباعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١١,٤١٤,١٢٩	١٢,٧٠٨,٠٢٤	أقل من سنة واحدة
٦٤,٩١٠,٦٥٣	٤٩,٩٣٣,٦٩٣	سنة واحدة إلى خمس سنوات
٧٦,٣٢٤,٧٨٢	٦٢,٦٤١,٧١٧	

## 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 مبدئيًا 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 تعاقديًا مطروحا 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 في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال. إن الافتراضات تمثل الافتراضات طويلة الأجل والقرض من المساهم والمطلوبات الإيجارية. وتقوم الإدارة بتحليل نسبة المديونية كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٢٠,١٥١,٥٣٠	٢١٥,٦٦٨,٨٥١	حقوق الملكية
٢٩١,٩١٤,١٠٦	٢٦٥,١٨٨,٧٣٥	اقتراضات
٤١٢,٠٦٥,٦٣٦	٤٨٠,٨٥٧,٥٨٦	المجموع
٧٠,٨٤%	٥٥,١٥%	نسبة المديونية (الاقتراض كنسبة من المجموع)

بالإضافة إلى ذلك، تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي السعودي، والتي تتطلب من الشركات العاملة في مجال التمويل بخلاف العقارات، ألا تتجاوز إجمالي التمويل إلى نسبة رأس المال بمقدار ثلاثة أضعاف، والتي يتم احتسابها بقسمة صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية وعقود تمويل المراجعة على مجموع حقوق الملكية.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٢٨,٣١٦,٣٠٣	٤٠٥,٣٣٨,٣٥٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية وتمويل المراجعة
١٢٠,١٥١,٥٣٠	٢١٥,٦٦٨,٨٥١	مجموع حقوق الملكية
٢,٧	١,٩	نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

تواصل جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجات متعددة من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن.

تواصل الشركة تقييم الوضع الاقتصادي الكلي الحالي بما في ذلك أثر الجائحة وما نتج عنها من تدابير حكومية ودعم ساما، مثل فترات التوقف عن السداد وحزم التخفيف الأخرى على محفظة التمويل إلى جانب إجراء مراجعة لتكيزات التعرض للائتمان على مستوى أكثر دقة مع التركيز بشكل خاص على بعض الأطراف المقابلة وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء. وتأخذ المراجعات الائتمانية في الاعتبار أثر برامج الدعم المقدمة من الحكومة وساما.

كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام مهمة وعدم التأكد، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. نظراً لأن أثر عدم التأكد هذا بشأن البيئة الاقتصادية يُعد أمراً تقديرياً، ستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والأثر المرتبط بها على أساس منتظم.

برامج ومبادرات الدعم من 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 ٦٤٩٠٢.٣٨١٠٠٠٠ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ.

كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقته ساما في مارس ٢٠٢٠ ومع مزيد من التمديدات للبرنامج المعلن لاحقاً، قامت الشركة بتأجيل المدفوعات على تسهيلات الإقراض لجميع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم المؤهلة. تعتبر إعفاءات الدفع بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة حالات نقص التدفق النقدي المحتملة للمقترض. نفذت الشركة إعفاءات الدفع عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتمديد آجال التسهيل وفقاً لذلك دون أي تكاليف إضافية على العميل. ومنذ يوليو ٢٠٢١، ينطبق هذا الدعم فقط على المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي لا تزال متأثرة بالتدابير الاحترازية لكوفيد-١٩ وفقاً للتوجيهات الصادرة عن ساما في هذا الصدد. لا تزال الشركة تعتقد أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل من تلقاء نفسها لا تمثل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

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 ١٨,٩ مليون ريال سعودي، منها ٤,٢ مليون ريال سعودي تم تسجيلها في السنة المنتهية في ٢٠٢١ والتي تم عرضها بالصافي من دخل المنحة في الربح أو الخسارة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تحميل مبلغ ٨,١ مليون ريال سعودي على الربح أو الخسارة متعلق بإلغاء خسائر التعديل.

لتعويض التكلفة ذات الصلة التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة بموجب برنامج ساما والهيئات العامة الأخرى، استلمت الشركة خلال ٢٠٢٠ و٢٠٢١ على ودائع متعددة بدون أرباح من ساما بمبلغ ٤٨,٥ 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. تتم المحاسبة عن منافع معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مارست الإدارة بعض الأحكام في إثبات وقياس دخل المنحة المذكور، نتج عنها مجموع دخل بمبلغ ٢,٧ مليون ريال سعودي من هذه الودائع بدون أرباح، وتم تسجيل مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي من هذا المبلغ خلال ٢٠٢١ في الربح أو الخسارة.

شركة راية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما سُمح للشركة بتأجيل السداد الدوري لبعض اقتراضاتها طويلة الأجل بموجب برامج ساما والهيئات العامة الأخرى. أدى تأجيل هذه الأقساط الدورية المسموح بها للشركة إلى أرباح تعديل تراكمية بمبلغ ٣,٧ مليون ريال سعودي منها ١,٥ مليون ريال سعودي تم تسجيلها في ٢٠٢١ وعرضها بشكل منفصل في الربح أو الخسارة.

#### ٢٩ تاريخ الموافقة على الإصدار

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في ١٠ مارس ٢٠٢٢.