

شركة كوارا للتمويل
(شركة معالم للتمويل سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير المراجع المستقل

الصفحات

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٠ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السادة المساهمين في شركة كوارا للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة كوارا للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

ما قمنا بمراجعتنا

- تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
 - قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

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

الاستقلالية

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي التي ترى الإدارة أنها ضرورية لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

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

تقرير المراجع المستقل إلى السادة المساهمين في شركة كوارا للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) (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، سنكشف 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، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

٢٠ رجب ١٤٤٢ هـ
(٤ مارس ٢٠٢١)

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٤٩,١٢٧,٨٥٧	٦٧,١٧٢,٩٥٧	إيرادات مزايا
٣,١٨١,٦٣٤	٣,٧٧٥,٥٥٧	إيرادات أتعاب الإدارة
-	(٢٣,٢٢٩,٢٤٥)	خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح
(١٩,٥٩٢,٤٣٧)	(٢٦,٦٦٢,٠٤٨)	نفقات مالية
٣٢,٧١٧,٠٥٤	٢١,٠٥٧,٢٢١	
		مصاريف تشغيلية
(١٥,٠٢١,٢١٣)	(٢٤,٢٥٨,٩١٠)	٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٢٤٨,٨٥٦	(٢٤,٢٠٠,٣٧٦)	٦ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٦,٣٦٨,٤٧٠)	(٢٦,٦٥١,٠٧٨)	رواتب ومنافع أخرى
٢,٥٧٦,٢٢٧	(٥٤,٠٥٣,١٤٣)	الدخل / (الخسارة) من العمليات
-	٢,٣٦٥,٥٢٨	إيرادات أخرى
٢,٥٧٦,٢٢٧	(٥١,٦٨٧,٦١٥)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة
٢,١٦٦,١٧٦	٣٢٣,٢٤٣	١٥ عكس نفقات الزكاة المحملة للفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
٤,٧٤٢,٤٠٣	(٥١,٣٦٤,٣٧٢)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل
٠,٣٢	(٢,٢٨)	ربحية السهم
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧ المتوسط المرجح لعدد الأسهم

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
٤١,٨٢٨,٩٥٠	١١٨,٣٥٤,٥٧٣	٥	نقد وما يماثله
٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	٨٨٣,٩٧٨,٢٨٢	٦	ذمم مرابحة مدينة، بالصادفي
٣٢٧,٦٢٧	-	٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٠,٨٦٣,٨٨٥	٢٢,١٤٤,٢٢٩	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢,٥٤٥,٨٠٠	٢,٥٤٥,٨٠٠	٩	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
٧,٥٨٤,٩٨٩	٨,٦١١,٨٣٨	١٠	ممتلكات ومعدات، بالصادفي
٤٠٢,٤٣٣,٩٠١	١,٠٣٥,٦٣٤,٧٢٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٩٨٤,٨٤٩	١١	صكوك
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	٧٩,٣٢٧,٥٠٢	١٢	قرض من طرف ذي علاقة
١٠٨,١٨٧,٣٩٩	٦١٨,٢٧٦,٤١٣	١٣	قروض طويلة الأجل
١٥,٣٠٨,٠٥٣	٣٧,٣٤٣,١٣٥	١٤	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢,٣٦٤,٧٤٢	١,٥١٠,٢٤٣	١٥	مخصص الزكاة
٦٤٢,٢٠٠	٧٧٨,٦٠٠	١٦	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٥٥,٨٢٩,٧٩١	٧٩٠,٣٩٤,٩٨٢		مجموع المطلوبات
	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٧	رأس المال
٢,٠٨٠,٠٤٦	(٥٦,٨٤٠,٣٠٦)	١٨	احتياطي نظامي
(٥,٤٧٥,٩٣٦)	٢٤٥,٢٣٩,٧٤٠		عجز متراكم
١٤٦,٦٠٤,١١٠	١,٠٣٥,٦٣٤,٧٢٢		صافي حقوق المساهمين
٤٠٢,٤٣٣,٩٠١	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

١٩

ارتباطات

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح رأس المال	احتياطي نظامي	عجز متراكم	المجموع	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(١٠,٢١٨,٣٣٩)	١٤١,٨٦١,٧٠٧	١ يناير ٢٠١٩
-	-	٤,٧٤٢,٤٠٣	٤,٧٤٢,٤٠٣	الدخل الشامل:
-	-	-	-	صافي الدخل للسنة
-	-	٤,٧٤٢,٤٠٣	٤,٧٤٢,٤٠٣	الدخل الشامل الآخر
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(٥,٤٧٥,٩٣٤)	١٤٦,٦٠٤,١١٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(٥,٤٧٥,٩٣٤)	١٤٦,٦٠٤,١١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	(٥١,٣٦٤,٣٧٢)	(٥١,٣٦٤,٣٧٢)	١ يناير ٢٠٢٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل:
-	-	-	-	صافي الخسارة للسنة بعد الزكاة
-	-	-	-	زيادة في رأس المال
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(٥٦,٨٤٠,٣٠٦)	٢٤٥,٢٣٩,٧٤٠	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(٥٦,٨٤٠,٣٠٦)	٢٤٥,٢٣٩,٧٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٥٧٦,٢٢٧	(٥١,٦٨٧,٦١٥)		صافي الخسارة/الدخل قبل الزكاة المحملة للسنة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٥٨٥,٢١٢	٢,٣٧٦,٠٩٢	١٠	استهلاك
-	٢٣,٢٢٩,٢٤٥		خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويل والقروض بالصافي من دخل المنفعة
١٩,٥٩٢,٤٣٧	٤٩,٨٩١,٢٩٣		نفقات فوائد مالية
(١,٢٤٨,٨٥٦)	٢٤,٢٠٠,٣٧٦	٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٤٩,٨٥٧	٢٧١,١٤٣	١٦	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
			تغيرات في رأس المال العامل
(٧٤,٩٢٩,٧٠٣)	(٦٠٦,١٦٥,٢٩٢)		ذمم مرابحة مدينة
١,٧٨٤,٦١٥	(٣,١٠٦,١٠٢)		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٦,٣٦٠	٣٢٧,٦٢٧		مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٧٥,٥٠٠	٢٢,٠٣٥,٠٨٢		مستحقات ومطلوبات أخرى
-	(٥٣١,٢٥٦)		زكاة مدفوعة
(٤٦٧,٢٥٧)	(١٣٤,٧٤٣)	١٦	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٥٧,٣٥٦,٠٨٢)	(٥٦٢,٥٢٣,٣٩٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,١٧٣,٤٤٧)	(٣,٤٠٢,٩٤١)	١٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,١٧٣,٤٤٧)	(٣,٤٠٢,٩٤١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		متحصلات من إصدار رأس المال
٩٧,٨٩٣,٩٠٠	٥٣٢,٤٣٧,٧٧٠	١٣	متحصلات قرض طويل الأجل
(٢٠,٢٠٢,٤٢٣)	(١٤,٤٣٨,٣٥٩)		مدفوعات قرض طويل الأجل
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		متحصلات من صكوك
(٣٣,٣٣٣,٣٣٢)	(٢٤,٥١٥,١٥١)		سداد الصكوك
-	(٨٠,٥٠٠,٠٠٠)		استرداد الصكوك
(١٩,١٣٤,٠١٦)	(٢٠,٥٣٢,٣٠١)		نفقات مالية مدفوعة
٢٥,٢٢٤,١٢٩	٦٤٢,٤٥١,٩٥٩		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٣٥,٣٠٥,٤٠٠)	٧٦,٥٢٥,٦٢٣		صافي التغير في النقد وما يماثله
٧٧,١٣٤,٣٥٠	٤١,٨٢٨,٩٥٠	٥	نقد وما يماثله في بداية السنة
٤١,٨٢٨,٩٥٠	١١٨,٣٥٤,٥٧٣	٥	نقد وما يماثله في نهاية السنة
			معلومات تكميلية غير نقدية:
-	-	٩	عقارات محولة من العملاء كتسوية لرصيد قائم

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

معلومات عامة

شركة كوارا للتمويل (شركة معالم للتمويل سابقاً) ("الشركة") هي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٢١٤١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ صفر ١٤٣٠ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٩).

وفقاً لرخصة مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" رقم ٤٥/هـ/أ/٢٠١٦٠٥ بتاريخ ٢ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٩ مايو ٢٠١٦)، فإن الشركة مخولة بتقديم التمويل الإيجاري والتمويل الاستهلاكي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

اعتباراً من ١ جمادى الثاني ١٤٤٢ هـ (الموافق ١٤ يناير ٢٠٢١) تم تغيير اسم الشركة من شركة معالم للتمويل إلى شركة كوارا للتمويل. يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

شركة كوارا للتمويل
طريق الدائري الشرقي ٧٣٤٢ - حي الربوة
وحدة رقم ١:
الرياض ١٢٨٢٤ - ٤٥٥٦
المملكة العربية السعودية

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم في تاريخ ١٨ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢ مارس ٢٠٢١).

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

يقدم هذا الإيضاح قائمة بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية، باستثناء ما أفصح عنه في الإيضاحات الأخرى. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس الاستحقاق المحاسبي فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية.

يتم عرض قائمة المركز المالي على نطاق عام وفقاً للسيولة.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في القوائم المالية للشركة يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("الريال السعودي"). تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٣-٢ تطبيق معايير وتعديلات جديدة:

أصبحت المعايير والتعديلات والمراجعات الجديدة التالية على المعايير الحالية، الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. وبناءً على ذلك، تم تبنيها من قبل الشركة، وقد قدرت أن التعديلات ليس لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة، عند الضرورة:

الوصف	المعيار / التعديلات
يناير ٢٠٢٠	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي.
يناير ٢٠٢٠	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧
يناير ٢٠٢٠	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨
يناير ٢٠٢٠	تعريف المنشأة يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، ويقدم تعريفات محدثة ومعايير الإثبات للموجودات والمطلوبات وتوضيح بعض المفاهيم الهامة.
يناير ٢٠٢٠	تعريف الأهمية النسبية إصلاح مؤشر سعر الفائدة

٤-٢ التغيير في السياسات المحاسبية:

لم تعتمد الشركة مبكراً أية معايير أو تفسيرات أو تعديلات جديدة قد تم إصدارها ولم تصبح سارية حتى هذا التاريخ. تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء:

السياسة المحاسبية لمنح الحكومة:

تقوم الشركة بإثبات منحة حكومية متعلقة بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول حول استلامها والتزام الشركة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع منافع قرض حكومي بمعدل فائدة أقل من السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات المنحة بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية". يتم قياس منافع معدل الفائدة الأقل من السوق بالفرق بين القيمة الدفترية الأولية للمنحة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمتحصلات المقبوضة. يتم المحاسبة عن المنافع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الشامل الأولية على أساس منقظم على مدى الفترات التي تثبت الشركة فيها التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنح إلى تعويضها على شكل مصاريف. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد الرئيسي هو الشركة. عندما يكون العميل هو المستفيد الرئيسي، تسجل الشركة فقط المبالغ مستحقة القبض ومستحقة الدفع.

٥-٢ نقد وما يماثله

لغرض عرض قائمة التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما يماثله على النقد في الصندوق والودائع المحتفظ بها تحت الطلب لدى المؤسسات المالية، إلى جانب الاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والتي تكون جاهزة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي لا تتعرض لمخاطر جوهرية من جراء التغيير في القيمة والسحوبات البنكية على المكشوف (إن وجدت).

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ذمم مرابحة مدينة

يتم إثبات المرابحة التي تصدرها الشركة مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة عند تسليم النقد مقدماً للعملاء. وبعد ذلك يتم قياس هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. ولأغراض العرض، فإن دخل التمويل غير المتحقق ومخصص الانخفاض في القيمة يتم خصمه من إجمالي الذمم المدينة.

٧-٢ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

تؤول للشركة، خلال دورة أعمالها العادية، ملكية بعض العقارات أو الموجودات الأخرى مقابل سداد التمويل المستحق. وهذه الموجودات تعتبر موجودات محتفظ بها لغرض البيع وتظهر مبدئياً بقيمة الذمم المدينة أو بالقيمة العادلة الحالية للموجودات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أي تكاليف للبيع عند حيازة هذه الموجودات. ولا يتم تحميل أي استهلاك على هذه الموجودات.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز ذلك الانخفاض المتراكم لها كدخل مع أي أرباح/ خسائر عند الاستبعاد.

٨-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك. تشمل التكلفة التاريخية على النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء البنود.

لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو إثباتها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يُلغى إثبات القيمة الدفترية لأي عنصر محتسب كأصل منفصل عند استبداله. ويتم تحميل تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكلفتها، بالصافي من قيمها المتبقية، على مدى أعمارها الإنتاجية. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات:

عدد السنوات	
٥ سنوات	سيارات
٥ سنوات	أثاث وتجهيزات
٥ سنوات	معدات حاسب آلي
٤-٥ سنوات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر	تحسينات على عقار مستأجر

٩-٢ مخصصات ومطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (نظامي أو ضمني) على الشركة ناتج عن أحداث سابقة وعندما يكون من الممكن سداد تكاليف الالتزام، ويمكن قياسه بشكل موثوق به. لا يتم إثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية. يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم قيد الاستحقاقات بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من الموظفين حتى نهاية فترة التقرير باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يؤخذ في الاعتبار مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة والخبرة المتعلقة بترك الموظفين لأعمالهم وفترة الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام العوائد السوقية في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات عالية الجودة بشروط وعمليات تتطابق، بأكثر قدر ممكن، مع التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المتوقعة. يتم صرف التزامات مدفوعات المنافع عند استحقاقها. ويتم إثبات إعادة القياس (المكاسب/الخسائر الاكتوارية) نتيجة لتعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية وذلك في قائمة الدخل الشامل.

١١-٢ منافع الموظفين قصيرة الأجل

تمثل منافع الموظفين قصيرة الأجل، بما في ذلك أجور الإجازات وتذاكر السفر، المطلوبات المتداولة المدرجة في المصاريف المستحقة، والتي يتم قياسها بالمبلغ غير المخصوم الذي تتوقع الشركة دفعه نتيجة للاستحقاقات غير المستخدمة.

١٢-٢ الزكاة

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، تخضع الشركة للزكاة فيما يتعلق بالمساهمين السعوديين. تُحتسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تستحق الزكاة على أساس ربع سنوي وتحمل مباشرة على قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، بموجب الربوط النهائية عند تحديد هذه المبالغ.

١٣-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستوى تتواجد فيه تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية والتي سبق أن حدث انخفاض في قيمته بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ التقرير. إذا ما تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمه القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية بما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

١٤-٢ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الدخل من ذم المراجعة المدينة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة العائد الفعلي على الرصيد القائم على مدار فترة العقد.

يشتمل حساب طريقة العائد الفعلي على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من طريقة العائد الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى شراء الأصل المالي.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٥-٢ تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الاقتراض العائدة مباشرة لاقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل خلال الفترة الزمنية اللازمة لإتمام وإعداد الأصل للاستخدام المحدد له أو للبيع كجزء من تكاليف ذلك الأصل. يتم قيد تكاليف الاقتراض الأخرى كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. تتكون تكاليف الاقتراض من نفقات مالية والتكاليف الأخرى التي تتكبدها الشركة عند اقتراض الأموال.

١٦-٢ مصاريف عمومية وإدارية

تمثل المصاريف العمومية والإدارية المصاريف الناشئة من جهود الشركة المرتبطة بالأنشطة الإدارية.

١٧-٢ الأدوات المالية

قامت إدارة الشركة بتقييم أي من نماذج الأعمال التي تنطبق على الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة وصنفت أدواتها المالية في فئات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية. تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- الموجودات التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- الموجودات التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- وتلك التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عند الإثبات المبني، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة. وفي حالة الأصل المالي الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تضاف تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي. تُحتسب تكاليف المعاملة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في قائمة الدخل الشامل.

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للموجودات. يوجد ثلاث فئات للقياس تستخدمها الشركة في تصنيف أدوات الدين الخاصة بها، وهي:

(١) التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث يتم قياس تلك التدفقات النقدية، والتي تتمثل فقط في مدفوعات أصل الدين أو الربح، بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في قائمة الدخل الشامل عندما يتم إلغاء إثبات الأصل أو عندما تنخفض قيمته. يتم حساب الربح من هذه الموجودات المالية بطريقة العائد الفعلي.

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط في المدفوعات الرئيسية أو الربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم استلام الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، عدا إثبات الانخفاض في قيمة الربح أو الخسارة، ويتم إثبات الربح من الأداة المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل ويتم إثباتها ضمن الربح / (الخسارة) الأخرى. يتم إدراج الربح من هذه القوائم المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(٣) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا تتوافق مع المعايير المتعلقة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي لا يعتبر جزءاً من علاقة التحوط، ضمن قائمة الدخل الشامل ويتم عرضه بالصافي في قائمة الدخل الشامل ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في الفترة التي ينشأ فيها. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل.

حالياً، لا تحمل الشركة أي أدوات لحقوق الملكية، لذلك، لا يتم عرض السياسات المحاسبية ذات الصلة.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢

١٨-٢ انخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي مرتبط بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة. تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- غير متحيزة ومرجحة بالاحتمالات يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للأموال؛ و
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تأخذ الشركة في الاعتبار احتمال التخلف عن السداد عند الإثبات المبني للأصل وما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على أساس مستمر خلال كل فترة تقرير. ولتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان فإن الشركة تقارن مخاطر التخلف عن السداد على الأصل كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد كما في تاريخ الإثبات المبني. وتأخذ في الاعتبار المعلومات المستقبلية المعقولة والداعمة. يتم إدراج المؤشرات التالية على وجه التحديد:

- التصنيف الائتماني الداخلي
- التصنيف الائتماني الخارجي (حيثما يكون متاح)
- تغيير عكسي جوهري متوقع أو فعلي في الأعمال، أو الظروف المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تسبب تغيير شديد في قدرة المقرض على الالتزام بالتزاماته
- التغييرات الجوهرية المتوقعة أو الفعلية في نتائج عمليات التشغيل الخاصة بالمقرض
- زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المقرض
- التغييرات الجوهرية في قيمة الضمانات التي تدعم الالتزام أو في جودة ضمانات الطرف الأخر أو تحسينات ائتمانية
- التغييرات الجوهرية في الأداء المتوقع وسلوك المقرض، بما في ذلك التغييرات في حالة الدفع للمقرضين في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للمقرض.

تدرج المعلومات الاقتصادية الكلية (مثل أسعار الفائدة السوقية أو معدلات النمو) كجزء من نموذج التصنيف الداخلي.

بغض النظر عن التحليل أعلاه، يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حال تعثر المدين لفترة تزيد عن ٣٠ يوماً عن سداد المدفوعات التعاقدية. يحدث التخلف عن سداد أصل مالي، عندما يعجز الطرف المقابل في سداد الدفعات التعاقدية في غضون ٩٠ يوماً عند استحقاقه.

تستخدم الشركة ثلاث فئات لدمج المراجعة المدينة التي تعكس مخاطرها الائتمانية وكيفية تحديد مخصص خسارة القرض لكل من هذه الفئات.

الفئة	تعريف الشركة للفئة	أساس إثبات مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
عاملة	يتعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التخلف عن السداد كما أن لديهم قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية	خسائر متوقعة لمدة ١٢ شهراً. عندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من ١٢ شهراً، يتم قياس الخسائر المتوقعة على مدار عمر الأصل المتوقع
منخفضة الأداء	القرض التي توجد لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان؛ حيث يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا كانت الفائدة و / أو سداد أصل الدين قد تجاوزت ٩٠ يوماً (انظر أعلاه لمزيد من التفاصيل)	الخسائر المتوقعة على مدار عمر الدين
غير عاملة	الفوائد و / أو سداد أصل الدين المتأخر لأكثر من ٩٠ يوماً	الخسائر المتوقعة على مدار عمر الدين

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

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٩-٢ المطلوبات المالية - التصنيف والقياس اللاحق

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لم تُصنف الشركة أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وليس لديها نية حالية لذلك. إن طريقة العائد الفعلي هي المعدل الذي يتم به خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات المبدي.

٢٠-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

تلغي الشركة إثبات الأصل المالي فقط عندما تنقضي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم الشركة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بشكل أساسي بالأصل المالي إلى طرف آخر. عند استبعاد الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم والذمم المدينة في قائمة الدخل الشامل.

تلغي الشركة إثبات المطلوبات المالية (أو جزء من المطلوبات المالية) من قائمة المركز المالي إلا عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاءه أو انقضائه. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المُلغى والمقابل المادي المدفوع والذمم الدائنة في قائمة الدخل الشامل.

٢١-٢ عقود الإيجار

يتم إثبات عقود الإيجار باعتبارها موجودات حق الاستخدام وباعتبارها مطلوبات مقابلة في تاريخ إتاحة الأصل المؤجر للاستخدام من قبل الشركة. كما يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد إيجار على أساس القيمة الحالية.

مطلوبات إيجارية

يتم قياس المطلوبات الإيجارية مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس المطلوبات الإيجارية مما يلي:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات الإيجارية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعاد قياس المطلوبات الإيجارية عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المعدل، أو إذا غيرت الشركة تقييمها حين ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس المطلوبات الإيجارية على هذا النحو، يتم إجراء تسوية مقابلة للدخل الشامل على القيمة الدفترية لحق استخدام أصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى صفر.

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدي للمطلوبات الإيجارية.
- أي مدفوعات إيجار يتم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢١-٢ عقود الإيجار (تتمة)

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس الأولي لحق استخدام أصل. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل، دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً ووفقاً لذلك تضاف إلى القيمة الدفترية التصورية لحق استخدام أصل ويسجل في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الإيجار كجزء من استهلاك تلك الموجودات.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها مقابل بعض عمليات إعادة القياس للمطلوبات الإيجارية.

مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتوفر خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما (أو لم يتم إنهاؤه). تتم مراجعة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة حدوث حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. وتشمل الموجودات منخفضة القيمة معدات تكنولوجيا المعلومات والقطع الصغيرة من معدات المكاتب والأثاث.

٣ أحكام وتقديرات وافتراسات محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كذلك المستخدمة في القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. الأمر الجوهري الذي تستخدم فيه الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو الأحكام التي تمارسها هو مخصص الانخفاض في القيمة (الإيضاح ٢-١٨ والإيضاح ٦)

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

٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٧٥٦,٤٨٠	٤,٢٧٤,٩٢١	استفسارات واشتراكات
٢,٦١٧,٥١٥	٣,٤٨٧,١٠٥	أتعاب مهنية
٨٧٣,٥٠٦	٢,٧٣٤,٥١٢	حوافز المبيعات والتحصيل
٩١٠,٢٢٤	٢,٥٠٧,٦٢٢	تكنولوجيا المعلومات
١,٥٨٥,٢١٢	٢,٣٧٦,٠٩٣	استهلاك
٦٦٢,٠٤٤	٢,٢٢٥,٥٣٥	الضرائب
٧١٥,٠٩٧	٢,٢١٤,٥٨٣	مصاريف أخرى
١,٤٧٤,٨٥٠	١,٣٧٠,٢٠٩	إيجارات
٩١١,٣٨٥	٩٨٤,١٣٨	تأمين طبي
٥٤٠,٠٠٠	٥٤٣,٤٧٢	بدلات اللجان
٨٩٩,٥٤٠	٤٤٦,٣٠٧	منافع نهاية الخدمة والإجازات
٧٣,٤٠٩	٤٢٩,١٨١	قرطاسية مكتبية ومكتب بريد
١٦٥,٩١٤	٢٧٠,٩١٥	مرافق
٣٤٠,٤٧٩	٢٠٥,٦٧٠	مصاريف تسويق
٦١,٥٥٨	١٨٨,٧٤٧	نققات بنكية
١,٤٣٤,٠٠٠	-	بدلات مجلس الإدارة
١٥,٠٢١,٢١٣	٢٤,٢٥٨,٩١٠	

٥ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٨٢	١٢	نقد في الصندوق
٤١,٨٢٨,٤٦٨	١١٨,٣٥٤,٥٦١	حسابات جارية لدى البنوك
٤١,٨٢٨,٩٥٠	١١٨,٣٥٤,٥٧٣	

٦ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤١٢,٠٣٠,٦٢٤	١,٠٩٢,١٥٨,٠٣٠	ذمم مرابحة مدينة
(٦٤,٩٠٠,٣٢٥)	(١٦٠,٣٠٢,٤٢٩)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
-	(٣٠,٠٠٧,٦٩٩)	ناقصاً: خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات
٣٤٧,١٣٠,٢٩٩	٩٠١,٨٤٧,٩٠٢	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي
(٧,٨٤٧,٦٤٩)	(١٧,٨٦٩,٦٢٠)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	٨٨٣,٩٧٨,٢٨٢	
١٩٧,٤٩٣,٦٩٦	٤٣٥,٩٨١,٦٠٤	الجزء متداول من ذمم المرابحة المدينة
١٤٩,٦٣٦,٦٠٣	٤٦٥,٨٦٦,٢٩٨	الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة
٣٤٧,١٣٠,٢٩٩	٩٠١,٨٤٧,٩٠٢	
(٧,٨٤٧,٦٤٩)	(١٧,٨٦٩,٦٢٠)	ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	٨٨٣,٩٧٨,٢٨٢	

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

٦ ذمم مرايحة مدينة، بالصافي (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٦,١٠٦,٩٧٩	٧,٨٤٧,٦٤٩	الرصيد الافتتاحي
(١,٢٤٨,٨٥٦)	٢٤,٢٠٠,٣٧٦	المحمل / (المعكوس) للسنة
(٧,٠١٠,٤٧٤)	(١٤,١٧٨,٤٠٥)	المشطوب خلال السنة
٧,٨٤٧,٦٤٩	١٧,٨٦٩,٦٢٠	الرصيد الختامي في نهاية السنة

١-٦ فيما يلي التحليل المرحلي لذمم المرايحة المدينة:

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع	
٨٥٧,٢٢٣,٤٩٧	١٥٥,٣٦٤,٢١٦	-	١,٠١٢,١٥٠,٣٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٣٠,٠٠٧,٦٩٩)	-	-	(٣٠,٠٠٧,٦٩٩)	ذمم مدينة
(٨٨,١٥٥,٧٩٩)	(٣٣,٩٢٦,٥٠٠)	(٨,٢٥٢,٤٣١)	(١٣٠,٢٩٤,٧٣٠)	خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات
(٨٥٤,٤٩٢)	(٥,٤٠١,٤٤٩)	(١١,٦١٣,٦٧٩)	(١٧,٨٦٩,٦٢٠)	إيرادات غير مكتسبة
٧٣٨,٢٤٥,٥٠٧	١١٦,٠٦٣,٢٦٧	٢٩,٦٩٦,٥٠٨	٨٨٣,٩٧٨,٢٨٢	مخصص الانخفاض في القيمة
				صافي الذمم المدينة
٢٩٤,٩٧٥,٣٨٠	٩٥,٥٩١,٤٢٦	٢١,٤٦٣,٨١٨	٤١٢,٠٣٠,٦٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٤٦,٢٥٧,٨٧٣)	(١٥,٢٠٦,٢٩٦)	(٣,٤٣٦,١٥٦)	(٦٤,٩٠٠,٣٢٥)	ذمم مدينة
(٢٩٧,٥٥١)	(٥٤٧,١٩٥)	(٧,٠٠٢,٩٠٣)	(٧,٨٤٧,٦٤٩)	إيرادات غير مكتسبة
٢٤٨,٤١٩,٩٥٦	٧٩,٨٣٧,٩٣٥	١١,٠٢٤,٧٥٩	٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	مخصص الانخفاض في القيمة
				صافي الذمم المدينة

٢-٦ فيما يلي حركة مخصص ذمم المرايحة المدينة:

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع	٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٩٧,٥٥١	٥٤٧,١٩٥	٧,٠٠٢,٩٠٣	٧,٨٤٧,٦٤٩	١٦,١٠٦,٩٧٩	٧,٨٤٧,٦٤٩	١ يناير
١,١٨٢,٨٧١	١٢,٧٦٧,٨٠٢	١٠,٢٤٩,٧٠٣	٢٤,٢٠٠,٣٧٦	(١,٢٤٨,٨٥٦)	٢٤,٢٠٠,٣٧٦	عكس للسنة
-	(٨,٥٣٩,٤٧٧)	(٥,٦٣٨,٩٢٨)	(١٤,١٧٨,٤٠٥)	(٧,٠١٠,٤٧٤)	(١٤,١٧٨,٤٠٥)	المشطوب خلال السنة
١,٤٨٠,٤٢٢	٤,٧٧٥,٥٢٠	١١,٦١٣,٦٧٨	٧,٨٦٩,٦٢٠	٧,٨٤٧,٦٤٩	٧,٨٦٩,٦٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣-٦ تتضمن ذمم المرايحة المدينة مبلغ ٢٥,٨٦٣,٦٦٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٢٨,١٤٠ ريال سعودي) متعلقة بمخزون تم شرائه لعملاء.

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

٧ مطلوب من أطراف ذات علاقة

يتمثل المطلوب من أطراف ذات علاقة في مبالغ مطلوبة من بعض المساهمين في الشركة الذين يحصلون على تمويل على شكل عقود مرابحة. تمت الموافقة على شروط هذه العقود من قبل مجلس إدارة الشركة.

كما في ٣١ ديسمبر		العلاقة	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٣٢٧,٦٢٧	-	مساهم	أيمن أمين سجينى
٣٢٧,٦٢٧	-		
كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٤٠٥,٠٠٠	-	مطلوب من أطراف ذات علاقة	
(٧٧,٣٧٣)	-	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة	
٣٢٧,٦٢٧	-		

٨ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٢,٤٥٦,٣٧٣	١,٠١٢,٦١٩	فائدة مالية مقدمة	
٨,٤٠٧,٥١٢	١٢,٩٥٧,٣٦٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	
١٠,٨٦٣,٨٨٥	١٣,٩٦٩,٩٨٧		

٩ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

يتمثل الرصيد في قيمة عقار مستلم من عملاء الشركة خلال السنة مقابل تسوية جزء من المبالغ المستحقة عليهم. تم الانتهاء من الإجراءات اللازمة لنقل ملكية العقار إلى الشركة خلال السنة. قامت الشركة حالياً بعرض هذه الأرض للبيع ومن المتوقع بيعها خلال ٢٠٢١.

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

١٠ ممتلكات ومعدات، بالصافي

					٢٠٢٠
					التكلفة
سيارات	أثاث وتجهيزات	معدات حاسب آلي	تحسينات على عقار مستأجر	المجموع	١ يناير ٢٠٢٠
٢٦٥,٣٠٠	٢,٢٩٨,٠٢٠	٣,٨٩٧,٩١٣	٥,٣٦١,٤٨٤	١١,٨٢٢,٧١٧	٢٦٥,٣٠٠
-	٤٥٩,١٧٥	٢,٤٠٤,٣٩٠	٥٣٩,٣٧٦	٣,٤٠٢,٩٤١	إضافات خلال السنة
٢٦٥,٣٠٠	٢,٧٥٧,١٩٥	٦,٣٠٢,٣٠٣	٥,٩٠٠,٨٦٠	١٥,٢٢٥,٦٥٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					الاستهلاك المتراكم
سيارات	أثاث وتجهيزات	معدات حاسب آلي	تحسينات على عقار مستأجر	المجموع	١ يناير ٢٠٢٠
٢٦٣,٥٩٦	١,١٧٨,٠٩٦	١,٢٢٠,٩٦٢	١,٥٧٥,٠٧٤	٤,٢٣٧,٧٢٨	٢٦٣,٥٩٦
١,٧٠٠	٣٦٨,٥٢٧	١,١٠٦,٠٤٩	٨٩٩,٨١٦	٢,٣٧٦,٠٩٢	المحمل للسنة
٢٦٥,٢٩٦	١,٥٤٦,٦٢٣	٢,٣٢٧,٠١١	٢,٤٧٤,٨٩٠	٦,٦١٣,٨٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤	١,٢١٠,٥٧٢	٣,٩٧٥,٢٩٢	٣,٤٢٥,٩٧٠	٨,٦١١,٨٣٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					٢٠١٩
					التكلفة
سيارات	أثاث وتجهيزات	معدات حاسب آلي	تحسينات على عقار مستأجر	المجموع	١ يناير ٢٠١٩
٢٦٥,٣٠٠	١,٦٧٧,٨٧٣	٢,١٢١,٢٠٣	٤,٥٨٤,٨٩٤	٨,٦٤٩,٢٧٠	٢٦٥,٣٠٠
-	٦٢٠,١٤٧	١,٧٧٦,٧١٠	٧٧٦,٥٩٠	٣,١٧٣,٤٤٧	إضافات خلال السنة
٢٦٥,٣٠٠	٢,٢٩٨,٠٢٠	٣,٨٩٧,٩١٣	٥,٣٦١,٤٨٤	١١,٨٢٢,٧١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					الاستهلاك المتراكم
سيارات	أثاث وتجهيزات	معدات حاسب آلي	تحسينات على عقار مستأجر	المجموع	١ يناير ٢٠١٩
٢٥٣,٧١٠	٨٨٨,٣٤٨	٧٢٠,٥٢٢	٧٧٩,٩٣٦	٢,٦٥٢,٥١٦	٢٥٣,٧١٠
٩,٨٨٦	٢٨٩,٧٤٨	٤٩٠,٤٤٠	٧٩٥,١٣٨	١,٥٨٥,٢١٢	المحمل للسنة
٢٦٣,٥٩٦	١,١٧٨,٠٩٦	١,٢٢٠,٩٦٢	١,٥٧٥,٠٧٤	٤,٢٣٧,٧٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٧٠٤	١,١١٩,٩٢٤	٢,٦٧٦,٩٥١	٣,٧٨٦,٤١٠	٧,٥٨٤,٩٨٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

١١ صكوك

خلال سنة ٢٠١٨، حصلت الشركة على موافقة ساما لإصدار شهادات صكوك خاصة بإجمالي بمبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي، وبلغت المرحلة الأولى من إصدار الصكوك مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي صدرت في ٢٠١٨. وأصدرت الشركة خلال السنة المرحلة الثانية من الصكوك بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة باسترداد صكوك بمبلغ ٨٠,٥ مليون ريال سعودي ودفعت فائدة إضافية لمدة ٣ أشهر بالإضافة إلى سايبور بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي عند الاسترداد.

إن إجمالي مدة مرحلتي الصكوك هي ثلاث سنوات مع دفعات (المبلغ الأساسي وأرباح) مستحقة الدفع كل أربعة أشهر. ويستند توزيع الأرباح في المرحلة الأولى والثانية من الصكوك على سايبور ثلاثة أشهر بالإضافة إلى ١٠٪ و ٥,٥٪ على التوالي. لم تتخلف الشركة عن سداد أي من الدفعات (الربح / المبلغ الأساسي) المستحقة خلال السنة وقد حققت الشركة شروط التعهدات المتعلقة بالصكوك. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد خيارات تحويل لحقوق الملكية المتعلقة بالصكوك.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٢٤,٥٣٠,٣٠٣	الجزء المتداول
١٦,٦٦٦,٦٦٧	٢٠,٤٥٤,٥٤٦	الجزء غير المتداول
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٩٨٤,٨٤٩	

١٢ قرض من طرف ذي علاقة

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	٧٩,٣٢٧,٣٩٧	الرصيد الافتتاحي
-	-	قرض تم الحصول عليه
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,١٠٥	نققات مالية
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	نققات مالية مدفوعة
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	٧٩,٣٢٧,٥٠٢	

خلال ٢٠١٦، وقعت الشركة اتفاقية مع طرف ذي علاقة للحصول على قرض طويل الأجل لتمويل النمو في محفظة الإقراض من أجل تقديم مجموعة واسعة من المنتجات التمويلية للعملاء من أفراد وعملاء الشركات في المملكة العربية السعودية مع منتجات مصممة خصيصا لتلبية قاعدة أوسع من العملاء. خلال الفترة الحالية، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي والذي يخضع لمعدل مارجحة سنوي بنسبة ٦٪. سيتم دفع هذا المبلغ الأساسي للقرض على دفعة واحدة بعد خمس سنوات وسداد الفائدة على أساس سنوي بنسبة ٦٪.

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

١٣ قروض طويلة الأجل

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
١٠٥,٩١٣,٣٢٧	١٦٩,٠١٤,١٦٣	١-١٣	قرض طويل الأجل - منشآت
-	٤٤١,٤٥٨,٩٤٦	٢-١٣	قرض طويل الأجل - ساما
٧,٨٩٣,٩٠١	٧,٨٠٣,٣٠٤	٣-١٣	قرض بنك طويل الأجل
١٠٨,١٨٧,٣٩٩	٦١٨,٢٧٦,٤١٣		

١-١٣ قرض طويل الأجل - منشآت

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٣٠,٠٣٧,٥٠٠	٩٤,٩٨٩,٤٨٣		الرصيد الافتتاحي
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠		يُضاف: قرض تم الحصول عليه خلال الفترة
١,٧٣٥,٠٢٨	٥,٩٤٧,٣٢٢		يُضاف: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة
(٢٠,٢٠٢,٤٢٣)	(٨,٩٨٢,٤٥٦)		ناقصاً: سداد المبلغ الرئيسي خلال الفترة
(٨٣١,٩٥٠)	(١,٣٧٩,٣٢٣)		ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة
(٥,٧٤٨,٦٧٢)	(٥,١٢٤,٤٨١)		ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدي للقروض بدون فائدة
-	(٦,٣٣٩,٢١١)		ناقصاً: ربح التعديل من إعادة هيكلة الإقتراضات
٩٤,٩٨٩,٤٨٣	١٥٩,١١١,٣٣٤		الرصيد الختامي
٥,٣٠٤,٠١٦	٩,٩٠٢,٨٢٩	١-١٣	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدي للقروض بدون فائدة
١٠٠,٢٩٣,٤٩٩	١٦٩,٠١٤,١٦٣		
٤٠,٢١٢,٠٥٠	٤٩,٨٧٩,٩٣١		الجزء المتداول
٦٠,٠٨١,٤٤٩	١١٩,١٣٤,٢٣٢		الجزء غير المتداول
١٠٠,٢٩٣,٤٩٩	١٦٩,٠١٤,١٦٣		

١-١٣ الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
-	٥,٣٠٤,٠١٦		الرصيد الافتتاحي
٥,٧٤٨,٦٧٢	٥,١٢٤,٤٨١		يُضاف: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدي للقروض بدون فائدة
(٤٤٤,٦٥٦)	(٥٢٥,٦٦٨)		ناقصاً: إطفاء إيرادات مؤجلة للقروض بدون فائدة
٥,٣٠٤,٠١٦	٩,٩٠٢,٨٢٩		الرصيد الختامي

منذ ٢٠١٨، حصلت الشركة على ستة قروض بدون فائدة من بنك التنمية الاجتماعي لتمويل شركات صغيرة ومتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي لمدة ثلاثة سنوات. تحمل هذه القروض معدل عمولة خاصة ثابت أقل بشكل جوهري من سعر السوق السائد حالياً. تتضمن هذه القروض المقدمة إلى الشركة عدداً من الشروط، أحدها هو أن هذه القروض ستستخدم لتوفير القروض لأنواع / قطاعات محددة من العملاء بمعدلات خصم. تبلغ المنافع ٩,٩ مليون ريال سعودي، وهي الأثر المترتب عن كون القروض "أقل من القيمة السوقية" والذي حصلت عليه الشركة وتم اعتباره "منحة حكومية". يتم إثبات هذه المنافع في قائمة الدخل الشامل للشركة على أساس منظم حيث يتم إثبات المصاريف التي تهدف هذه المنحة للتعويض عنها.

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

		١٣	قروض طويلة الأجل (تتمة)
		٢-١٣	قرض طويل الأجل - ساما
٢٠٢٠	٢٠١٩		
-	٣٥٧,٣٣٣,٣٣٣	١-٢-١٣	قرض طويل الأجل - تمويل ساما للإقراض
-	٨٤,١٢٥,٦١٣	٢-٢-١٣	الوديعة المستلمة من ساما مقابل تأجيل السداد
-	٤٤١,٤٥٨,٩٤٦		
كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح	١-٢-١٣ قرض من ساما - تمويل للإقراض
-	-		الرصيد الافتتاحي
-	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠		يُضاف: قرض تم الحصول عليه خلال الفترة
-	(٢,٦٦٦,٦٦٧)		ناقصًا: سداد المبلغ الرئيسي خلال الفترة
-	٣٥٧,٣٣٣,٣٣٣		الرصيد الختامي
-	-		
-	١١١,٣٣٣,٣٣٣		الجزء المتداول
-	٢٤٦,٠٠٠,٠٠٠		الجزء غير المتداول
-	٣٥٧,٣٣٣,٣٣٣		

خلال سنة ٢٠٢٠ دخلت الشركة لبرنامج الإقراض من خلال تمويل البنك المركزي السعودي، بواسطة برنامج كفالة (برنامج كفالة التمويل للمنشآت المتوسطة والصغيرة) والتي تضمنت كفالة نسبة ٩٥٪ من مبلغ التمويل للملاء من المنشآت المتوسطة والصغيرة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حصلت الشركة على مبلغ ٣٦٠ مليون ريال سعودي إيداع بدون أرباح من البنك المركزي السعودي من خلال هذا البرنامج. مدة التمويل ستة وثلاثون شهرا بما في ذلك ستة أشهر فترة السماح للسداد، كانت جميع مستحقات المراجعة بموجب تمويل برنامج الإقراض في المرحلة الأولى بسبب فترة السماح.

		١٣	الوديعة المستلمة من ساما مقابل تأجيل السداد
		٢-٢-١٣	
٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح	
-	-		الرصيد الافتتاحي
-	٩٢,٤٣٧,٧٧٠		يُضاف: قرض تم الحصول عليه خلال الفترة
-	٢,٢٦٠,١١٦		إضافة: إلغاء تعديل دخل المنح
-	(٢,٤٣٨,٣٩٦)		ناقصًا: سداد المبلغ الرئيسي خلال الفترة
-	(٤٣٣,٠٢١)		ناقصًا: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة
-	(٧,٧٠٠,٨٥٦)		ناقصًا: دخل المنحة المثبت على التمويل المدعوم
-	٨٤,١٢٥,٦١٣		الرصيد الختامي وفقًا لقائمة المركز المالي
-	٣٧,٠٩٩,٤١٨		الجزء المتداول
-	٤٧,٠٢٦,١٦٧		الجزء غير المتداول
-	٨٤,١٢٥,١٦٣		

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

٢-١٣ قرض بنك طويل الأجل

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	٧,٨٩٣,٩٠٠	الرصيد الافتتاحي
٧,٨٩٣,٩٠٠	-	يُضاف: قرض تم الحصول عليه خلال الفترة
١١٤,٣٣٥	٣٣٥,٣٨٠	يُضاف: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة
-	(٣٥٠,٨٤٠)	ناقصاً: سداد المبلغ الرئيسي خلال الفترة
(١١٤,٣٣٥)	(٧٥,١٣٧)	ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة
٧,٨٩٣,٩٠٠	٧,٨٠٣,٣٠٣	
٢,١٠٥,٠٤٠	١,٨٣٩,٠٢٣	الجزء المتداول
٥,٧٨٨,٨٦٠	٥,٩٦٤,٢٨٠	الجزء غير المتداول
٧,٨٩٣,٩٠٠	٧,٨٠٣,٣٠٣	

١٤ مستحقات ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٥٢٨,١٤٠	٢٥,٨٦٣,٦٦٦	١-١٤ عقد مرابحة متعلق بالذمم الدائنة
١٤,٧٧٩,٩١٣	١١,٤٧٩,٤٦٩	مصاريف مستحقة ومصاريف أخرى
١٥,٣٠٨,٠٥٣	٣٧,٣٤٣,١٣٥	

١-١٤ تتعلق هذه المبالغ المستحقة الدفع لطرف ثالث بالمخزون الذي تم شراؤه للعملاء فيما يتعلق بعقود المرابحة. تم تسوية هذا المبلغ من قبل الشركة خلال ٢٠٢١.

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

مخصص الزكاة ١٥

١-١٥ الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
١ يناير	٢,٣٦٤,٧٤٢	٤,٥٣٠,٩١٨
المحمل خلال السنة	١,٥١٠,٢٤٣	١,٢٣٢,٠١٢
عكس مخصص خلال السنة (الإيضاح ٣-١٥)	(١,٨٣٣,٤٨٦)	(٣,٣٩٨,١٨٨)
	(٣٢٣,٢٤٣)	(٢,١٦٦,١٧٦)
مدفوعات خلال السنة	(٥٣١,٢٥٦)	-
٣١ ديسمبر	١,٥١٠,٢٤٣	٢,٣٦٤,٧٤٢

٢-١٥ وضع الربوط

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، استلمت الشركة خطاباً من الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) عرض فيه على الشركة استرداد مبلغ ١,٣٩٦,٣٩٦ ريال سعودي متعلقة بالسنتين ٢٠١٦ و ٢٠١٧. خلال سنة ٢٠١٨، عكست الشركة المخصصات لسنتي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ بمبلغ ٤,٤٣٢,٥٣٥ ريال سعودي فيما يتعلق بالمبالغ المستردة المقدمة من قبل الهيئة. علاوة على ذلك، خلال سنة ٢٠١٩ فيما يتعلق بالسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٥، قامت الشركة بعكس مخصصات بمبلغ ١,٨٣٣,٤٨٦ ريال سعودي متعلقة بالسنة السابقة.

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

١٦ منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٥٩,٦٠٠	٦٤٢,٢٠٠	الرصيد الافتتاحي
٥٤٩,٨٥٧	٢٧١,١٤٣	تكلفة الخدمة الحالية
(٤٦٧,٢٥٧)	(١٣٤,٧٤٣)	مدفوعات نهاية الخدمة خلال السنة
٦٤٢,٢٠٠	٧٧٨,٦٠٠	الرصيد الختامي

يستند مخصص خطة المنافع المحددة هذه على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تشمل الافتراضات الرئيسية المستخدمة في السنة الحالية والسابقة زيادة الرواتب بنسبة ٢,٥٪ ومعدل الخصم بنسبة ٢,٧٪. لن يكون للتغيير في الافتراضات تأثير كبير على المخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٧ رأس المال

يتكون رأس المال من ٣٠ مليون سهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، قام المساهمون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ببيع حصصهم للمساهمين الجدد التالية أسماؤهم. لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع أدناه:

المساهمون	الملكية	عدد الأسهم	المبلغ
٢٠٢٠			
شركة الموارد الأولى للعقارات	%٣٣,٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة العوائد المالية	%٣٣,٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة نواقص للتجارة	%٣٣,٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	%١٠٠,٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٩			
صالح عبدالله الصيغري	%٣٤	٥,١٠٧,٩٩٩	٥١,٠٧٩,٩٩٠
ماجد رومي الرومي	%٢١	٣,٢١٢,٧٧٦	٣٢,١٢٧,٧٦٠
عبدالعزیز عبدالرحمن الرومي	%١٨	٢,٦٦٨,٥٠٧	٢٦,٦٨٥,٠٧٠
أخرى	%٢٧	٤,٠١٠,٧١٨	٤٠,١٠٧,١٨٠
	%١٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استلمت الشركة عدم ممانعة ساما من خلال خطاب رقم ٤٢٠٠٥٦٩٨ بتاريخ ١٤٤٢/٠١/٢٩ هـ الموافق ١٧ سبتمبر ٢٠٢٠ بشأن نية الشركة في زيادة رأس المال من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي عن طريق ضخ نقدي. حصلت الشركة على موافقة مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ١٠/٢/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، وبالتالي قامت الشركة بزيادة رأس مالها بقيمة إجمالية قدرها ١٥٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار ١٥ مليون سهم جديد لجميع المساهمين الجدد.

١٨ احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي، بعد احتساب الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. خلال ٢٠١٩، لم يتم إجراء أي تحويل بسبب الخسائر المتراكمة.

ارتباطات ١٩

الارتباطات الرأسمالية

لا يوجد ارتباطات رأسمالية جوهرية في تاريخ المركز المالي.

٢٠ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق فائدة بالنسبة للأصل أو الالتزام

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير أي أصل أو التزام، مع افتراض أن المتعاملين في السوق يعملون من منطلق مصالحهم الاقتصادية المنطقي. وتأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل. تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار التجار. لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

نماذج التقييم

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

المستوى ١: المدخلات التي تعد أسعار سوق مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للأدوات المشابهة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن رصدها إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات شبيهة أو مماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها رصد جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن رصدها. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشتمل فيها تقنية التقييم على مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن رصدها ويكون للمدخلات التي لا يمكن رصدها تأثير كبير على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات لا يمكن رصدها بشكل كبير لتعكس الفروق بين الأدوات.

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.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تقارب قيمتها العادلة.

إدارة المخاطر المالية

إطار عمل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن تصميم ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر لدى الشركة. أنشأ مجلس الإدارة لجنة لإدارة المخاطر للإشراف على تطوير وصيانة عمليات إدارة المخاطر والسياسات والاستراتيجيات ومنهجيات المخاطر وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة المراجعة في الشركة أيضًا بمراجعة تقييم مخاطر المراجعة الداخلية، ومناقشة سياسة الشركة فيما يتعلق بتقييم المخاطر وإدارة المخاطر. تتولى لجنة المراجعة الإشراف على كيفية مراقبة الإدارة للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة مخاطر الشركة، كما تقوم بمراجعة مدى ملاءمة الإطار العام لإدارة المخاطر على ضوء المخاطر التي تواجهها الشركة. تشرف لجنة إدارة المخاطر على مخاطر الشركة وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

(١) مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يمثله والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية فضلاً عن التعرضات الائتمانية لعملاء ذم المراجعة المدينة والمطلوب من أطراف ذات علاقة.

يودع النقد وما يمثله لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي يودع لديها النقد وما يمثله مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، بما يؤيد متانة وضعها المالي. عندما يتم تصنيف عملاء المراجعة بشكل مستقل، يتم استخدام هذه التصنيفات. عندما لا يكون هناك تصنيف مستقل، تقوم مراقبة المخاطر بتقييم جودة الائتمان للعميل، مع الأخذ بعين الاعتبار وضعه المالي وخبرته السابقة وعوامل أخرى. يتم تحديد حدود المخاطر الفردية بناءً على التصنيفات الداخلية أو الخارجية وفقاً للحدود التي يضعها مجلس الإدارة. يتم مراقبة الالتزام بالحدود الائتمانية لعملاء المراجعة بشكل منتظم من قبل الإدارة.

يطلب من عملاء المراجعة تسوية أرصدهم نقدًا أو عن طريق بطاقات الائتمان، مما يخفف من مخاطر الائتمان. لا توجد تركيزات كبيرة من مخاطر الائتمان، سواء من خلال التعرض للعملاء الفرديين وقطاعات صناعية محددة و / أو المناطق. بالنسبة لبعض ذم المراجعة المدينة، يحق للشركة الحصول على ضمانات في شكل ضمانات أو سندات تنفيذ أو خطابات اعتماد يمكن استخدامها في حال عدم تمكن العميل من سداد الدين بموجب شروط الاتفاقية.

(٢) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقاً للظروف العادية وتحت الضغوط. ويمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن اضطرابات السوق أو انخفاض التصنيف الائتماني، مما قد يتسبب في أن تكون بعض مصادر التمويل متاحة بشكل أقل. لتخفيف هذه المخاطر، تقوم الإدارة بإدارة الموجودات مع مراعاة السيولة، مع الحفاظ على رصيد مناسب من النقد وما يمثله والأوراق المالية القابلة للتسويق بسهولة ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة المستقبلية على أساس يومي. لدى الشركة أيضاً تسهيلات ائتمان دوارة من البنوك التجارية يمكنها الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة المستقبلية. فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية:

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

٢١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٠	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهرا	من سنة واحدة إلى ١٠ سنوات	المجموع ٢٠٢٠
الموجودات المالية - المحملة بعمولة	٧٠,٧٧٠,٢٧٨	٣٦٥,٢١١,٣٢٦	٤٤٧,٩٩٦,٦٧٨	٨٨٢,٩٧٨,٢٨٢
نم مرابحة مدينة، بالصفافي	-	-	-	-
مطلوب من اطراف ذات علاقة	-	-	-	-
الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة	١١٨,٣٥٤,٥٧٣	-	-	١١٨,٣٥٤,٥٧٣
نقد وما يماثله	١٨٩,١٢٤,٨٥١	٣٦٥,٢١١,٣٢٦	٤٤٧,٩٩٦,٦٧٨	١,٠٠٢,٣٣٢,٨٥٥
المطلوبات المالية - المحملة بعمولة	٤,٠٩٠,٩٠٩	٢٠,٤٣٩,٣٩٤	٢٠,٤٥٤,٥٤٦	٤٤,٩٨٤,٨٤٩
صكوك	-	-	-	-
قرض من طرف ذي علاقة	٤,٣٢٧,٥٠٢	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٣٢٧,٥٠٢
قرض طويل الأجل	١٦,٠٧٩,١٦٣	١٨٥,٩٤٠,٠٣٧	٤١٦,٢٥٧,٢١٣	٦٩٧,٦٠٣,٩١٥
المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة	٣٣,٨٩٨,٣٣٥	٦٨٨,٩٦٠	٢,٧٥٥,٨٣٨	٣٧,٣٤٣,١٣٣
مستحقات ومطلوبات أخرى	٥٨,٣٩٥,٩٠٩	٢٠٧,٠٦٨,٣٩١	٥١٤,٤٦٧,٥٩٧	٧٧٩,٩٣١,٨٩٧
فجوة السيولة	١٣,٧٢٨,٩٤٢	١٥٨,١٤٢,٩٣٥	(٦٦,٤٧٠,٩١٩)	٢٢٢,٤٠٠,٩٥٨

٢٠١٩	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهرا	من سنة واحدة إلى ١٠ سنوات	المجموع ٢٠١٩
الموجودات المالية - المحملة بعمولة	٥٩,١١٣,٥٢١	١٢٨,٢٨٠,١٧٥	١٤١,٧٨٨,٩٥٤	٣٢٩,٢٨٢,٦٥٠
نم مرابحة مدينة، بالصفافي	٩,٩١٤	٧٢,٩٢٣	٢٤٤,٧٨٠	٣٢٧,٦٢٧
مطلوب من اطراف ذات علاقة	-	-	-	-
الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة	٤١,٨٢٨,٩٥٠	-	-	٤١,٨٢٨,٩٥٠
نقد وما يماثله	١٠٠,٩٥٢,٣٨٥	١٢٨,٤٥٣,١٠٨	١٤٢,٠٣٣,٧٣٤	٣٨١,٤٣٩,٢٢٧
المطلوبات المالية - المحملة بعمولة	٨,٣٢٣,٣٢٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦٦٦,٦٦٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	-	-	-	-
قرض من طرف ذي علاقة	٤,٣٢٧,٣٩٧	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٣٢٧,٣٩٧
قرض طويل الأجل	١٠,٩٠٢,٢٥٥	٣١,٤١٤,٨٣٥	٦٥,٨٧٠,٣٠٩	١٠٨,١٨٧,٣٩٩
المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة	١٢,٧٠٣,٦٩٠	١,٥٨٣,٥٢٨	١,٠٢٠,٨٣٥	١٥,٣٠٨,٠٥٣
مستحقات ومطلوبات أخرى	٣٦,٢٦٦,٦٧٥	٥٧,٩٩٨,٣٦٣	١٥٨,٥٥٧,٨١١	٢٥٢,٨٢٢,٨٤٩
فجوة السيولة	٦٤,٦٨٥,٧١٠	٨٠,٤٥٤,٧٤٥	(١٦,٥٢٤,٠٧٧)	١٢٨,٦١٦,٣٧٨

٢١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣) مخاطر أسعار العملات

مخاطر أسعار العملات في الأثر على الإيرادات المستقبلية للشركة نتيجة للزيادة في أسعار الفائدة في الاسواق. تنشأ المخاطر عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار الفائدة ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر يتمثل في ذمم المربحة المدينة واقتراضات الشركة. يتم تحديد سعر العمولة لذمم المربحة المدينة والاقتراضات. تقوم الشركة بإدارة مثل هذه المخاطر من خلال ضمان عدم وجود تطابق جوهري بين الموجودات والمطلوبات التي تحمل عمولة، وبالتالي لا تعتبر هذه المخاطر لها أثر جوهري على القوائم المالية.

٤) مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن الشركة غير معرضة لمخاطر العملات الأجنبية نظراً لأن معاملات الشركة تتم أساساً بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

٢٢ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج ساما

تواصل جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية لعودة السفر الدولي إلى الحياة الطبيعية واستئناف العمرة.

لا تزال الشركة مدركة لكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلّي جراء جائحة كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى دقيق. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الضرورة.

كما قامت الشركة بمراجعة بعض المدخلات والاقتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتمحورت المراجعات بشكل رئيسي حول:

- تعديل العوامل / المدخلات الاقتصادية الكلية المستخدمة من قبل الشركة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد الملحوظة.
- مراجعات للسيئاريوهات المحتملة.
- تنقيح معايير وضع المراحل في ضوء تدابير الدعم التي تطبقها ساما ولتحديد التعرضات بشكل فعال حيث قد تكون الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة قد نشأت على الرغم من فترات التوقف عن السداد.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساساً للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعمالها كعملية تنقيح النموذج المعتادة. كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام وشكوك جوهريّة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

٢٢ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرنامج ساما (تتمة)

برنامج ومبادرات دعم ساما

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

في سبيل التعامل مع كوفيد-١٩، أطلقت ساما برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وفقاً للتعريف الصادر عن ساما عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ. يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل رئيسي على البرامج التالية:

- برنامج المدفوعات المؤجلة.
- برنامج تمويل من أجل الإقراض (الإيضاح ١٣-٢-١).

وكجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقته ساما، فقد طلب من الشركة تأجيل المدفوعات لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض للمنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم المؤجلة. وبالمثل، فقد طلب من الشركة أيضاً تأجيل المدفوعات لمدة اثني عشر شهراً على تسهيلات الإقراض الممولة من خلال قروض منشآت لأولئك المقترضين المؤهلين الذين يقعون ضمن نطاق المنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم والمصنفة ضمن الشريحة ١ إلى ٣ على التوالي. كتعويض، حصلت الشركة على تأجيل سداد قروض منشآت من بنك التنمية الاجتماعية لمدة ١٢ شهراً تبدأ من ١ أبريل ٢٠٢٠. تم اعتبار تخفيف المدفوعات بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للمقترض. قامت الشركة بتنفيذ إعفاءات الدفع من خلال تمديد فترة القروض السارية الممنوحة دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بإثبات خسارة التعديل في اليوم الأول بمبلغ ٢٦,٥ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالتغيرات من حيث التسهيلات الائتمانية وربح بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بإعادة هيكلة قروض منشآت. وتم عرض ذلك في قائمة الدخل الشامل. تواصلت الشركة بالاعتقاد أنه بسبب عدم وجود عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل بمفردها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى ما سبق، في ١ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٨ ديسمبر ٢٠٢٠، مددت ساما برنامج المدفوعات المؤجلة من خلال السماح بتأجيل سداد إضافي لمدة ستة أشهر للمنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم المؤجلة حتى ٣١ مارس ٢٠٢١. قامت الشركة بتنفيذ إعفاءات الدفع من خلال تمديد فترة القروض السارية الممنوحة دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. نتج عن ذلك أن تقوم الشركة بإثبات خسارة تعديل إضافية بمبلغ ١٠,٧ مليون ريال سعودي خلال السنة.

منذ بدء برنامج المدفوعات المؤجلة من قبل ساما وبحلول نهاية سنة ٢٠٢٠، قامت الشركة بإثبات مبلغ ٣٧,٢ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة والتي تم إلغاء مبلغ ٧,٧ مليون ريال سعودي منها.

من أجل مقاصة خسارة التعديل التي ستكبدها الشركة من تأجيل المدفوعات، استلمت الشركة مبلغ ١٥٤,١ مليون ريال سعودي من وديعة بدون أرباح خلال أبريل ٢٠٢٠ من ساما تسدد على ٣٦ قسطاً متساوياً بدءاً من ٢ نوفمبر ٢٠٢٠. خلال سبتمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة برد مبلغ ١٠٢,١ مليون ريال سعودي لساما التي تم استلامها زيادة عن الأقساط المؤجلة للمنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم باعتبارها مؤجلة بموجب برنامج المدفوعات المؤجلة. تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية والتي نتج عنها ربح في اليوم الأول بمبلغ ٥,٧ مليون ريال سعودي تم إثباته به خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. كما استلمت الشركة مبلغ ٢١,١٥ مليون ريال سعودي و ١٩,٦ مليون ريال من ودائع بدون أرباح من ساما لدعم التمديد الأول والثاني لبرنامج الدفعات المؤجلة. تبلغ أرباح التعديل للدعم مقابل تمديد البرنامج المؤجل ٢ مليون ريال سعودي والتي تم احتسابها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تسجيل مبلغ ١,٥٩ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل المتعلق بإلغاء دخل المنحة.

فيما يلي صافي الأثر على قائمة الدخل الشامل لدخل المنحة وأثر إعادة الهيكلة للتمويلات والاقتراضات:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	(٣٧,٢٦٩,٢٨٤)	(خسارة) تعديل على تمويل
-	٦,٣٣٩,٢١١	ربح تعديل على إعادة هيكلة قروض منشآت
-	٧,٧٠٠,٨٢٨	دخل المنح
-	(٢٣,٢٢٩,٢٤٥)	

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

٢٣ إدارة رأس المال

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة لتحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المنفعة الآخرين، وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال.

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة في ظل وجود مستويات مرتفعة من التمويلات بالمرابحة والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال. وفيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح وتعهدات الدين، وكما في قائمة المركز المالي، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المقررة. في تاريخ المركز المالي، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
الدين	٧٤٢,٥٨٨,٧٦٤	٢٣٧,٥١٤,٧٩٦
حقوق المساهمين	٢٤٥,٢٣٩,٧٣٨	١٤٦,٦٠٤,١١٠
نسبة الدين إلى حقوق الملكية	%٣٠.٣	%١٦.٢