

شركة كوارا للتمويل
(شركة معالم للتمويل سابقًا)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
وتقرير فحص المراجع المستقل

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

صفحة

٢	تقرير فحص المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الخسارة الشاملة الأولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١٦ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة كوارا للتمويل المحترمين
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة كوارا للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة ذات الصلة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً لمعيار ارتباطات الفحص الدولي رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من الاستفسار بصفة أساسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم تحديدها عند إجراء المراجعة. لذا فإننا لا نبيدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

٢٥ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ
(٤ أغسطس ٢٠٢١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
			نقد وما يماثله
١١٨,٣٥٤,٥٧٣	٢٣,٦٣٨,٥٠٠		ذمم مرابحة مدينة، بالصافي
٨٨٣,٩٧٨,٢٨٢	١,٠٥٤,٠٢٣,٧٠٣	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٣,٩٦٩,٩٨٧	٣٠,٨٤٤,١١٥		موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
٢,٥٤٥,٨٠٠	٢,٥٤٥,٨٠٠	٦	ممتلكات ومعدات
٨,٦١١,٨٣٨	١١,١٨٣,٧٧٦		
١,٠٢٧,٤٦٠,٤٨٠	١,١٢٢,٢٣٥,٨٩٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			صكوك
٤٤,٩٨٤,٨٤٩	٢٨,٦٣٦,٣٦٤	٧	قرض من طرف ذي علاقة
٧٩,٣٢٧,٥٠٢	١٥٢,٥٥١,٩٢٨	٨	قرض طويل الأجل
٦١٨,٢٧٦,٤١٣	٦٥٨,٨١٣,٥١٣	٩	مستحقات ومطلوبات أخرى
٣٧,٣٤٣,١٣٥	٣٢,٩٩١,٣٦٨		مخصص الزكاة
١,٥١٠,٢٤٣	١,٧٩٧,٦٦١	١٠	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧٧٨,٦٠٠	٩٦٤,٣٧٠	١١	
٧٨٢,٢٢٠,٧٤٢	٨٧٥,٧٥٥,٢٠٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
			رأس المال
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
٢,٠٨٠,٠٤٦	٢,٠٨٠,٠٤٦		خسائر متراكمة
(٥٦,٨٤٠,٣٠٨)	(٥٥,٥٩٩,٣٥٦)		صافي حقوق المساهمين
٢٤٥,٢٣٩,٧٣٨	٢٤٦,٤٨٠,٦٩٠		
١,٠٢٧,٤٦٠,٤٨٠	١,١٢٢,٢٣٥,٨٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الخسارة الشاملة الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٦,٦١٠,٣١٢	٨٢,٣١٢,٢٤٦	١٢,٧١٦,١١٢	٤٥,٣٢١,٥٥٣	إيرادات مرابحة
١,٩٠٥,٦١٢	١,٧٩٤,٧٦٠	٩٦٤,٧٣٢	٨٠٣,١٢٢	إيرادات أتعاب الإدارة
(٤,١١٢,٣٢٣)	(٣,٦٤٧,٠٤٥)	(٩,٨٣٣,٢٤٩)	١,٤٥٥,٧٤١	١٣ ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح
(١٧,٣٢١,٠٧٧)	(١٠,٩١٠,٧٢٤)	(١٢,٠٩٦,٣١٣)	(٥,٣٠٧,٧١٨)	نفقات مالية
٧,٠٨٢,٥٢٤	٦٩,٥٤٩,٢٣٧	(٨,٢٤٤,٧١٨)	٤٢,٢٧٢,٦٩٨	
(١٠,٢٨٧,٨٢٦)	(٢١,٧٤٥,٨٨٨)	(٦,٦٥٠,٨٣٣)	(١١,٤٢٨,٦٨٧)	٥ مصاريف تشغيلية
(١٥,٢٥٥,٣٩٩)	(٢٥,٥٥٢,٩٥٧)	(٩,١٠٤,٤٣٣)	(١٥,٦٠٧,١١٧)	عمومية وإدارية أخرى
(٩,٢٤٧,٦٦٩)	(٢٠,٦٩٣,٨٠٥)	(٤,٠٦٤,٢٦٨)	(١٠,١١٤,٢٢٨)	مخصص خسائر المرابحة
(٢٧,٧٠٨,٣٧٠)	١,٥٥٦,٥٨٧	(٢٨,٠٦٤,٢٥٢)	٥,١٢٢,٦٦٦	رواتب ومنافع أخرى
٦٩,٤٢١	-	٦٩,٤٢١	-	الدخل / (الخسارة) من العمليات
١٥٧,٣٧٤	٧٥٢,٥٠٢	١٥٧,٣٧٤	٢٨٢,٧٤٧	إيرادات فائدة من الودائع
(٢٧,٤٨١,٥٧٥)	٢,٣٠٩,٠٨٩	(٢٧,٨٣٧,٤٥٧)	٥,٤٠٥,٤١٣	إيرادات أخرى
(٢٦٦,٨٨٩)	(١,٠٦٨,١٣٧)	(٥٩,٦٤٠)	(٦٥٤,٣٧٥)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
(٢٧,٧٤٨,٤٦٤)	١,٢٤٠,٩٥٢	(٢٧,٨٩٧,٠٩٧)	٤,٧٥١,٠٣٨	قبل الزكاة المحملة للفترة
-	-	-	-	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة
(٢٧,٧٤٨,٤٦٤)	١,٢٤٠,٩٥٢	(٢٧,٨٩٧,٠٩٧)	٤,٧٥١,٠٣٨	الدخل الشامل الآخر
				مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
				ربحية / (خسارة) السهم
(١,٨٥)	٠,٠٤	(١,٨٥)	٠,١٦	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	إيضاح رأس المال	
١٤٦,٦٠٤,١١٠	(٥,٤٧٥,٩٣٦)	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
(٢٧,٧٤٨,٤٦٤)	(٢٧,٧٤٨,٤٦٤)	-	-	الدخل/ (الخسارة) الشاملة:
-	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
(٢٧,٧٤٨,٤٦٤)	(٢٧,٧٤٨,٤٦٤)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
				مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١١٨,٨٥٥,٦٤٦	(٣٣,٢٢٤,٤٠٠)	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٢٤٥,٢٣٩,٧٣٨	(٥٦,٨٤٠,٣٠٨)	٢,٠٨٠,٠٤٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)
١,٢٤٠,٩٥٢	١,٢٤٠,٩٥٢	-	-	الدخل/ (الخسارة) الشاملة:
-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
١,٢٤٠,٩٥٢	١,٢٤٠,٩٥٢	-	-	الدخل الشامل الأخرى
				مجموع الدخل الشامل للفترة
٢٤٦,٤٨٠,٦٩٠	(٥٥,٥٩٩,٣٥٦)	٢,٠٨٠,٠٤٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح		
٢٠٢٠	٢٠٢١			
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)			
(٢٧,٤٨١,٥٧٥)	٢,٣٠٩,٠٨٩			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,١٧٢,٣٤١	١,٤٨٦,٦٤٩			صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة المحملة للفترة
١٧,٣٢١,٠٧٧	١٠,٩١٠,٧٢٤			تعديلات لبنود غير نقدية
٤,١١٢,٣٢٣	٣,٦٤٧,٠٤٥			استهلاك
١٥,٢٥٥,٣٩٩	٢٥,٥٥٢,٩٥٧	٥		نفقات مالية
١٤١,٦٤٦	٧٨٧,٢٧٠	١١		خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح
-	١,٠٦٨,١٣٧			مخصص خسائر المرابحة
(٧٩,٨٠٤,٤١٧)	(١٩١,٠٦٩,١٥٠)			مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣٢٧,٦٢٧	-			مخصص الزكاة
(١,٢٧٣,٣٦٢)	(١٦,٨٧٤,١٢٨)			التغيرات في رأس المال العامل
١,١٩٣,٤٩٤	(٤,٣٥١,٧٦٧)			ذمم مرابحة مدينة
(٦٣,٥٤٦)	(٦٠١,٥٠٠)	١١		مطلوب من أطراف ذات علاقة
-	(٧٨٠,٧١٩)			مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٦٩,٠٩٨,٩٩٣)	(١٦٧,٩١٥,٣٩٣)			مستحقات ومطلوبات أخرى
				منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
				زكاة مدفوعة
				صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٧٣٢,٨٨٦)	(٤,٠٥٨,٥٨٧)			التدفقات النقدية من نشاط استثماري
(١,٧٣٢,٨٨٦)	(٤,٠٥٨,٥٨٧)			شراء ممتلكات ومعدات
				صافي النقد المستخدم في نشاط استثماري
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٠,٥٨٥,٣٦٠)	(٧٤,٤٢٠,٤٦٥)			متحصلات قرض طويل الأجل
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-			مدفوعات قرض طويل الأجل
(١٤,٥٤٦,٣٥١)	(١٦,٣٤٨,٤٨٥)			متحصلات من صكوك
(٨٠,٥٠٠,٠٠٠)	-			سداد الصكوك
١٩٤,١٥٠,٠٠٠	١١٥,٢٦٦,٧٨٠			استرداد الصكوك
(٤,٩٢٨,٢٩٩)	(٢٢,٢٣٩,٩٢٣)			متحصلات قروض من ساما
٢٠٣,٥٨٩,٩٩٠	٧٧,٢٥٧,٩٠٧			نفقات مالية مدفوعة
				صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٣٢,٧٥٨,١١١	(٩٤,٧١٦,٠٧٣)			صافي التغير في النقد وما يماثله
٤١,٨٢٨,٩٥٠	١١٨,٣٥٤,٥٧٣			نقد وما يماثله في بداية الفترة
١٧٤,٥٨٧,٠٦١	٢٣,٦٣٨,٥٠٠			نقد وما يماثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

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

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

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

شركة كوارا للتمويل
ص.ب. ٢٧١١٨٨، الرياض ١١٣٥٢
المملكة العربية السعودية

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل الإدارة بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢١.

تم فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ولم تتم مراجعتها.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ وللفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية على نطاق عام وفقاً للسيولة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والتي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ربما لا تكون النتائج الأولية مؤشراً على النتائج السنوية للشركة.

إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المطبقة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣ تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية

المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية والتي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ وما بعدها، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٤ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة 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 الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كتلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح
١,٠٩٢,١٥٨,٠٣٠	١,٢٩٦,٥٨٤,٩٩٢	ذمم مرابحة مدينة
(١٦٠,٣٠٢,٤٢٩)	(١٧٦,٥٧٣,٥٦٣)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(٣٠,٠٠٧,٦٩٩)	(٢٤,٧٥٤,٦١٣)	١٣ ناقصاً: خسارة التعديل من إعادة هيكلة التموليات
٩٠١,٨٤٧,٩٠٢	١,٠٩٥,٢٥٦,٨١٦	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي
(١٧,٨٦٩,٦٢٠)	(٤١,٢٣٣,١١٣)	ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
٨٨٣,٩٧٨,٢٨٢	١,٠٥٤,٠٢٣,٧٠٣	
٤٣٥,٩٨١,٦٠٤	٦٨٠,١٩١,٠٧١	الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة
٤٦٥,٨٦٦,٢٩٨	٤١٥,٠٦٥,٧٤٥	الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة
٩٠١,٨٤٧,٩٠٢	١,٠٩٥,٢٥٦,٨١٦	
(١٧,٨٦٩,٦٢٠)	(٤١,٢٣٣,١١٣)	ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
٨٨٣,٩٧٨,٢٨٢	١,٠٥٤,٠٢٣,٧٠٣	

كانت الحركة في مخصص خسائر المرابحة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
٧,٨٤٧,٦٤٩	١٧,٨٦٩,٦٢٠	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
٢٤,٢٠٠,٣٧٦	٢٥,٥٥٢,٩٥٧	المحمل للفترة / للسنة
(١٤,١٧٨,٤٠٥)	(٢,١٨٩,٤٦٤)	المشطوب خلال الفترة / السنة
١٧,٨٦٩,٦٢٠	٤١,٢٣٣,١١٣	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي صافي القيمة الدفترية للذمم المدينة للقروض، وبالتالي الحد الأقصى للتعرض للخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
٧٣٩,٠٩٩,٩٩٩	٦٩٥,٤٣٧,١٥٢	عاملة
١٢١,٤٣٧,٧١٦	٢٨٢,٠٣٧,٤٢٨	منخفضة الأداء
٤١,٣١٠,١٨٧	١١٧,٧٨٢,٢٣٦	غير عاملة
٩٠١,٨٤٧,٩٠٢	١,٠٩٥,٢٥٦,٨١٦	مجموع صافي الذمم المدينة للقروض
(١٧,٨٦٩,٦٢٠)	(٤١,٢٣٣,١١٣)	ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
٨٨٣,٩٧٨,٢٨٢	١,٠٥٤,٠٢٣,٧٠٣	الذمم المدينة للقروض صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ نهم مراوحة مدينة، بالصافي (تنمة)

فيما يلي تسوية بين مخصص المراوحة للعملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مع مخصص الخسارة الافتتاحية لهذا المخصص:

عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع
مخصص الخسارة الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١	٨٥٤,٤٩٢	١١,٦١٣,٦٧٩	١٧,٨٦٩,٦٢٠
المحمل للفترة	٢٠,٢٧٣	٢٤,١٢٦,٤٤٨	٢٥,٥٥٢,٩٥٧
المشغوب خلال الفترة	-	(٢,١٨٩,٤٦٤)	(٢,١٨٩,٤٦٤)
مخصص الخسارة الختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٨٧٤,٧٦٥	٣٣,٥٥٠,٦٦٣	٤١,٢٣٣,١١٣

٦ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

يمثل هذا العقار المستلم من عميل الشركة خلال ٢٠١٩ لتسوية جزء من الرصيد المستحق عليه. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية اللازمة لنقل ملكية العقار إلى الشركة خلال ٢٠٢٠. وتتوقع الشركة تصفية العقار المعاد اقتناؤها في ٢٠٢١.

٧ صكوك

خلال سنة ٢٠١٨، حصلت الشركة على موافقة ساما لإصدار شهادات صكوك خاصة (الصكوك) بإجمالي مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي، وبلغت المرحلة الأولى من إصدار الصكوك مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي صدرت في ٢٠١٨. وأصدرت الشركة في مارس ٢٠٢٠ المرحلة الثانية من الصكوك بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، خلال سنة 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 مجموع مدة مرحلتي الصكوك هي ثلاث سنوات مع دفعات (المبلغ الأساسي وأرباح) مستحقة الدفع كل ثلاثة 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 الفترة وقد حققت الشركة شروط التعهدات المتعلقة بالصكوك. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد خيارات تحويل لحقوق الملكية المتعلقة بالصكوك.

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	الجزء المتداول
١٦,٣٦٣,٦٣٦	٢٤,٥٣٠,٣٠٣	الجزء غير المتداول
١٢,٢٧٢,٧٢٨	٢٠,٤٥٤,٥٤٦	
٢٨,٦٣٦,٣٦٤	٤٤,٩٨٤,٨٤٩	

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ قرض من طرف ذي علاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	
٧٩,٣٢٧,٥٠٢	٧٩,٣٢٧,٣٩٧	الرصيد الافتتاحي
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	زائداً: قرض من طرف ذي علاقة
٢,٧٣٠,٥٤٣	٤,٥٠٠,١٠٥	نققات مالية
(٤,٥٠٦,١١٧)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	نققات مالية مدفوعة
١٥٢,٥٥١,٩٢٨	٧٩,٣٢٧,٥٠٢	

خلال ٢٠١٦، وقعت الشركة اتفاقية مع طرف ذي علاقة للحصول على قرض جديد طويل الأجل لتمويل النمو في محافظة الإقراض من أجل تقديم مجموعة واسعة من المنتجات التمويلية للعملاء من أفراد وعملاء الشركات في المملكة العربية السعودية مع منتجات مصممة خصيصاً لتلبية قاعدة أوسع من العملاء. خلال ٢٠١٩، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي والذي يخضع لمعدل مارجحة سنوي بنسبة ٦٪. قامت الشركة بدفع مبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي كوديعة ضمان للقرض مصنفة ضمن مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى في قائمة المركز المالي الأولية. إن هذا القرض مضمون برهن أسهم الشركة للممول. ويدفع هذا القرض دفعة واحدة بعد خمس سنوات.

خلال الفترة، تلقت الشركة موافقة من ساما للحصول على قرض من طرف ذي علاقة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، استحوذت الشركة على ٧٥ مليون ريال سعودي على ٣ شرائح متساوية لمدة ٣ سنوات. يخضع القرض لمعدل مارجحة سنوي بنسبة ٣,٥٪ بالإضافة إلى ١٢ شهراً من سايبور. يستحق مبلغ الفائدة سنوياً ويتم دفع المبلغ الأساسي في نهاية ٣ سنوات.

٩ قروض طويلة الأجل

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
١٥١,٥٨٦,٢٩٦	١٦٩,٠١٤,١٦٣	١-٩	قرض طويل الأجل - منشآت
٤٩٩,٣١٣,٠٣٩	٤٤١,٤٥٨,٩٤٦	٢-٩	قرض طويل الأجل - ساما
٧,٩١٤,١٧٨	٧,٨٠٣,٣٠٤	٣-٩	قرض بنك طويل الأجل
٦٥٨,٨١٣,٥١٣	٦١٨,٢٧٦,٤١٣		

١-٩ قرض طويل الأجل - منشآت

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
١٥٩,١١١,٣٣٤	٩٤,٩٨٩,٤٨٣		الرصيد الافتتاحي
-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠		زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة
٤,٠٢٠,٣٢٧	٥,٩٤٧,٣٢٢		زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة
(١٧,٨٩٣,٨٠٠)	(٨,٩٨٢,٤٥٦)		ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة
(٢,٣٧٧,٩٦١)	(١,٣٧٩,٣٢٣)		ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة
-	(٥,١٢٤,٤٨١)		ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة
-	(٦,٣٣٩,٢١١)		ناقصاً: ربح التعديل من إعادة هيكلة الاقتراضات
١٤٢,٨٥٩,٩٠٠	١٥٩,١١١,٣٣٤		الرصيد الختامي
٨,٧٢٦,٣٩٦	٩,٩٠٢,٨٢٩	١-٩	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة
١٥١,٥٨٦,٢٩٦	١٦٩,٠١٤,١٦٣		
٦٥,٧٠١,٠٨٨	٤٩,٨٧٩,٩٣١		الجزء المتداول
٨٥,٨٨٥,٢٠٨	١١٩,١٣٤,٢٣٢		الجزء غير المتداول
١٥١,٥٨٦,٢٩٦	١٦٩,٠١٤,١٦٣		

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-١-٩ الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٩,٩٠٢,٨٢٩	٥,٣٠٤,٠١٦	الرصيد الافتتاحي
-	٥,١٢٤,٤٨١	زائداً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة
(١,١٧٦,٤٣٣)	(٥٢٥,٦٦٨)	ناقصاً: إطفاء إيرادات مؤجلة للقروض بدون فائدة
٨,٧٢٦,٣٩٦	٩,٩٠٢,٨٢٩	الرصيد الختامي

منذ ٢٠١٨، حصلت الشركة على ستة قروض بدون فائدة من قروض منشآت من بنك التنمية الاجتماعي لتمويل منشآت 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 القرض "أقل من القيمة السوقية" والذي حصلت عليه الشركة وتم اعتباره "منحة حكومية". يتم إثبات هذه المنافع في قائمة الدخل الشامل للشركة على أساس منتظم حيث يتم إثبات المصاريف التي تهدف هذه المنحة للتعويض عنها.

٢-٩ قرض طويل الأجل - ساما

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
٣٩٨,٧٨٤,٩٤٣	٣٥٧,٣٣٣,٣٣٣	١-٢-٩	قرض طويل الأجل - تمويل ساما للإقراض
١٠٠,٥٢٨,٠٩٦	٨٤,١٢٥,٦١٣	٢-٢-٩	الوديعة المستلمة من ساما مقابل تأجيل السداد
٤٩٩,٣١٣,٠٣٩	٤٤١,٤٥٨,٩٤٦		

١-٢-٩ قرض من ساما - تمويل للإقراض

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٥٧,٣٣٣,٣٣٣	-	الرصيد الافتتاحي
٨٠,٧٨٤,٩٤٣	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة
(٣٩,٣٣٣,٣٣٣)	(٢,٦٦٦,٦٦٧)	ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة
٣٩٨,٧٨٤,٩٤٣	٣٥٧,٣٣٣,٣٣٣	الرصيد الختامي
١٧٤,٧٣٥,٤٨٣	١١١,٣٣٣,٣٣٣	الجزء المتداول
٢٢٤,٠٤٩,٤٦٠	٢٤٦,٠٠٠,٠٠٠	الجزء غير المتداول
٣٩٨,٧٨٤,٩٤٣	٣٥٧,٣٣٣,٣٣٣	

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ قروض طويلة الأجل (تتمة)

٢-٩ قرض طويل الأجل - ساما (تتمة)

١-٢-٩ قرض من ساما - تمويل للإقراض (تتمة)

خلال ٢٠٢٠، دخلت الشركة في برنامج تمويل ساما من أجل الإقراض، حيث تضمنت كفالة (برنامج ضمان تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم) ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، حصلت الشركة على وديعة بدون أرباح بمبلغ ٣٦٠ مليون ريال سعودي من ساما مقابل هذا البرنامج. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، حصلت الشركة على تمويل إضافي بمبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي. إن مدة التمويل ستة وثلاثون شهراً بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح للسداد. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، كانت جميع ذمم المرابحة المدينة بموجب برنامج تمويل من أجل الإقراض مصنفة في المرحلة الأولى بسبب فترة سماح السداد السارية.

٢-٢-٩ الوديعة المستلمة من ساما مقابل تأجيل السداد

إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد الافتتاحي	٨٤,١٢٥,٦١٣	-
زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة	٣٤,٤٨١,٨٣٧	٩٢,٤٣٧,٧٧٠
زائداً: إلغاء تعديل إيرادات المنح	٢,٣٠٨,٠٥٧	٢,٢٦٠,١١٦
ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة	(١٧,١٩٣,٣٣٢)	(٢,٤٣٨,٣٩٦)
ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة	(١,٧٣٨,٣٣٨)	(٤٣٣,٠٢١)
ناقصاً: إيرادات المنح المثبتة على التمويل المدعوم	(١,٤٥٥,٧٤١)	(٧,٧٠٠,٨٥٦)
١٣		
الرصيد الختامي وفقاً لقائمة المركز المالي	١٠٠,٥٢٨,٠٩٦	٨٤,١٢٥,٦١٣
الجزء المتداول	٦٦,٠٨٧,٨٠٨	٣٧,٠٩٩,٤١٨
الجزء غير المتداول	٣٤,٤٤٠,٢٨٨	٤٧,٠٢٦,١٩٥
	١٠٠,٥٢٨,٠٩٦	٨٤,١٢٥,٦١٣

٢-٩ قرض بنك طويل الأجل

إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد الافتتاحي	٧,٨٠٣,٣٠٣	٧,٨٩٣,٩٠٠
زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة	١١٠,٨٧٥	٣٣٥,٣٨٠
ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة	-	(٣٥٠,٨٤٠)
ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة	-	(٧٥,١٣٧)
	٧,٩١٤,١٧٨	٧,٨٠٣,٣٠٣
الجزء المتداول	٢,٣٩٩,٣٦٢	١,٨٣٩,٠٢٣
الجزء غير المتداول	٥,٥١٤,٨١٦	٥,٩٦٤,٢٨٠
	٧,٩١٤,١٧٨	٧,٨٠٣,٣٠٣

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ مخصص الزكاة

١-١٠ الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	
١,٥١٠,٢٤٣	٢,٣٦٤,٧٤٢	١ يناير
١,٠٦٨,١٣٧	١,٥١٠,٢٤٣	المحمل خلال الفترة / السنة
-	(١,٨٣٣,٤٨٦)	عكس المخصص خلال الفترة / السنة
١,٠٦٨,١٣٧	(٣٢٣,٢٤٣)	مدفوعات خلال الفترة / السنة
(٧٨٠,٧١٩)	(٥٣١,٢٥٦)	٣٠ يونيو
١,٧٩٧,٦٦١	١,٥١٠,٢٤٣	

٢-١٠ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات حتى ٢٠٢٠. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تلقت الشركة ربطاً عن سنة ٢٠١٥ مع زكاة إضافية بمبلغ ٢,٨٩٣,٩٥٥ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً لدى الهيئة مقابل الربط وتعتقد أن النتيجة ستكون مواتية.

علاوة على ذلك، يتم تسوية التزام الزكاة للسنة المالية من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٤ وفقاً للوائح الزكاة المعمول بها.

١١ منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمنافع نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي بافتراض الحد الأقصى المستحق الدفع بناءً على المكافآت الحالية وسنوات الخدمة المتراكمة في نهاية فترة التقرير.

تلخص الجداول التالية مكونات صافي مصاريف المنافع المثبتة في قائمة الخسارة الشاملة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	
٧٧٨,٦٠٠	٦٤٢,٢٠٠	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
٧٨٧,٢٧٠	٢٧١,١٤٣	قائمة الخسارة الشاملة
(٦٠١,٥٠٠)	(١٣٤,٧٤٣)	تكلفة الخدمة العائدة إلى الفترات الحالية والسابقة
٩٦٤,٣٧٠	٧٧٨,٦٠٠	نهاية الخدمة المدفوعة خلال الفترة / السنة
		الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

١٢ رأس المال

يتكون رأس المال من ٣٠ مليون سهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠ مليون سهم) بقيمة دفترية ٣٠ ريال سعودي للسهم الواحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ 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 عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية لعودة السفر الدولي بصورة طبيعية واستئناف العمرة.

لا تزال الشركة مدركة لكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلّي جراء جائحة كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وترقب 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 والافتراضات 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 للسيناريوهات المحتملة.
- تنقيح معايير وضع المراحل في ضوء تدابير الدعم التي تقدمها 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 جوهرية، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

برامج 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 للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم. 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 ٩-٢-١).

كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقته ساما، طلب من الشركة تأجيل المدفوعات لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض إلى المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم المؤهلة. 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 والصغيرة والمتوسطة 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.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج ساما (تتمة)

تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. 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.

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 والمتوسطة الحجم المؤهلة حتى ٣١ مارس ٢٠٢١. خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢١، مددت ساما أيضاً برنامج المدفوعات المؤجلة من خلال السماح بتأجيل سداد إضافي لمدة ثلاثة أشهر للمنشآت متناهية الصغر والمتوسطة الحجم المؤهلة حتى ٣٠ يونيو 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 ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. سجلت الشركة خسارة تعديل بمبلغ ٥,١ مليون ريال سعودي من خلال السماح بتأجيل سداد إضافي لمدة ثلاثة أشهر حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

منذ بدء برنامج المدفوعات المؤجلة من قبل ساما، قامت الشركة بإثبات مبلغ ٤٢,٣ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة والتي تم إلغاؤها بمبلغ ١٧,٥ 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 ٣ نوفمبر ٢٠٢٠. خلال سبتمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة برد مبلغ ١٠٢,١ مليون ريال سعودي إلى ساما التي تم استلامها زيادة عن الأقساط المؤجلة للمنشآت متناهية الصغر والمتوسطة الحجم باعتبارها مؤهلة 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 المدفوعات المؤجلة الذي نتج عنه ربح إضافي في اليوم الأول بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، استلمت الشركة ودائع بمبلغ ٣٤,٤ مليون ريال سعودي لدعم التمديد الثالث. منذ بدء برنامج المدفوعات المؤجلة من قبل ساما، قامت الشركة بإثبات مبلغ ٩,١ مليون ريال سعودي من إيرادات المنح ذات الصلة.

فيما يلي صافي الأثر على قائمة الدخل الشامل لإيرادات المنح وأثر إعادة الهيكلة للتمويلات والاقتراضات:

للفترة المنتهية في ٣١ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٢٦,٥٩٠,٧٣٤)	(٥,١٠٢,٧٨٦)	خسارة تعديل على تمويل
٥,٥٥٧,١٧٤	-	ربح على إعادة هيكلة قروض منشآت
١٦,٩٢١,٢٣٧	١,٤٥٥,٧٤١	دخل المنح
(٤,١١٢,٣٢٣)	(٣,٦٤٧,٠٤٥)	

١٤ إدارة رأس المال

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها 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 عن كثر، وكما في قائمة المركز المالي، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المقررة. في تاريخ المركز المالي، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ إدارة رأس المال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
٧٤٢,٥٨٨,٧٦٤	٨٤٠,٠٠١,٨٠٥
٢٤٥,٢٣٩,٧٣٨	٢٤٦,٤٨٠,٦٩٠
<hr/>	<hr/>
%٣٠٣	%٣٤١

الدين
حقوق المساهمين

نسبة الدين إلى حقوق الملكية