

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
وتقرير فحص المراجع المستقل

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

صفحة

١	تقرير فحص المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الشامل والدخل الشامل الاخر الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١٥ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة كوارا للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة ذات الصلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 - "التقرير المالي الأولي" ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص القوائم المالية الأولية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل في نطاقه بشكل كبير من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن نتمكن من الحصول على تأكيدات باننا سنعلم جميع الأمور المحققة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبناء عليه، لا نبدي رأي مراجعة.

استنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.



خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

٢٧ رمضان ١٤٤٣ هـ
(٢٨ أبريل ٢٠٢٢)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
١٩٦,٥٤٩,٤٠٢	٢٠٧,٧٢٠,٠٢٩		نقد وما يماثله
٨٧١,٤٣٣,٠٤٦	٧٧٣,١٧١,١٢٨	٥	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي
٤,٨٦٦,٤٤٤	٤,٢٦٨,٩٦٤	٦	مطلوب من طرف ذو علاقة
١٦,٣٣٨,٧٤٢	١٧,١٨٩,٤٥٨		مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٢,٥٤٥,٨٠٠	٢,٥٤٥,٨٠٠	٧	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
١٠,٤٥٦,٤١٨	١٠,٠٩٤,٢٣٧		ممتلكات ومعدات
١,١٠٢,١٨٩,٨٥٢	١,٠١٤,٩٨٩,٦١٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٢٠,٤٥٤,٥٤٦	١٦,٣٦٣,٦٣٧	٨	سكوك
١٧٩,١٦٩,٩٤٢	٩٩,٨٠٥,٧٤٠	٩	قرض من طرف ذو علاقة
٥٩٣,١٦٩,٢٥٤	٥٧٣,٩٦٨,٨٢٨	١٠	قرض طويل الأجل
١٨,٢٣٨,٩٩٠	٣٣,٢٨٨,٦٠٨		مستحقات ومطلوبات أخرى
١٢,٦٣٥,٢٦٥	٥,٥٥٠,٠٣٣	١١	مخصص الزكاة
١,٤٨٦,٨٧٠	١,٥٦١,٨٧٠	١٢	منافع نهاية الخدمة للموظفين بر
٨٢٥,١٥٤,٢٦٥	٧٣٠,٥٣٨,٧١٦		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢,٠٨٠,٠٤٦	٢,٠٨٠,٠٤٦		احتياطي نظامي
(٢٥,٠٤٥,٠٦١)	(١٧,٦٢٩,١٤٦)		خسائر متراكمة
٢٧٧,٠٣٤,٩٨٥	٢٨٤,٤٥٠,٩٠٠		حقوق المساهمين
١,١٠٢,١٨٩,٨٥٢	١,٠١٤,٩٨٩,٦١٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٦ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل والدخل الشامل الاخر الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٣٦,٩٩٠,٦٩٣	٤٢,٦٣٣,٧١٧		دخل مرابحة
٩٩١,٦٣٨	٤٣٩,٢٧١		دخل أتعاب الإدارة
(٥,١٠٢,٧٨٦)	(١,١٩٠,٣٧٩)	١٤	ربح تعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من دخل المنح
(٥,٦٠٣,٠٠٦)	(٢,٨٨١,٥٧٠)		نفقات مالية
٢٧,٢٧٦,٥٣٩	٣٩,٠٠١,٠٣٩		
(١٠,٥٧٩,٥٧٧)	(٩,٧٣٨,١٠٣)		مصاريف تشغيلية
(١٠,٣١٧,٢٠١)	(١٢,٠٢٠,٨٩٠)		رواتب ومنافع أخرى
(٩,٩٤٥,٨٤٠)	(١٢,٤٠٤,٨١٨)	٥	عمومية وإدارية أخرى
(٣,٥٦٦,٠٧٩)	٤,٨٣٧,٢٢٨		مخصص خسائر المرابحة
٤٦٩,٧٥٥	٤,٣٤٢,٤٦٩		الربح / (الخسارة) من العمليات
(٣,٠٩٦٣٢٤)	٩,٣٤٢,٤٦٩		إيرادات أخرى
(٤١٣,٧٦٢)	(١,٩٢٦,٥٥٤)		صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
-	-		الزكاة المحملة للفترة
			صافي الدخل للفترة بعد الزكاة
			الدخل الشامل الأخر
(٣,٥١٠,٠٨٦)	٧,٤١٥,٩١٥		مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة)
(٠,١٢)	٠,٢٥		الربح / (الخسارة) للسهم (ريال سعودي)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٦ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢٤٥,٢٣٩,٧٣٨	(٥٦,٨٤٠,٣٠٨)	٢,٠٨٠,٠٤٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)
(٣,٥١٠,٠٨٦)	(٣,٥١٠,٠٨٦)	-	-	الدخل الشامل/ (الخسارة الشاملة):
-	-	-	-	صافي الخسارة للفترة بعد الزكاة
(٣,٥١٠,٠٨٦)	(٣,٥١٠,٠٨٦)	-	-	الدخل الشامل الآخر
				مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٢٤١,٧٢٩,٦٥٢	(٦٠,٣٥٠,٣٩٤)	٢,٠٨٠,٠٤٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
٢٧٧,٠٣٤,٩٨٥	(٢٥,٠٤٥,٠٦١)	٢,٠٨٠,٠٤٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)
٧,٤١٥,٩١٥	٧,٤١٥,٩١٥	-	-	الدخل الشامل/ (الخسارة الشاملة):
-	-	-	-	صافي الخسارة للفترة بعد الزكاة
٧,٤١٥,٩١٥	٧,٤١٥,٩١٥	-	-	الدخل الشامل الآخر
				مجموع الدخل الشامل للفترة
٢٨٤,٤٥٠,٩٠٠	(١٧,٦٢٩,١٤٦)	٢,٠٨٠,٠٤٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٦ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح/(الخسارة) قبل الزكاة المحملة للفترة
(٣,٥١٠,٠٨٦)	٩,٣٤٢,٤٦٩	تعديلات لبنود غير نقدية
٦٢٧,٣٦٧	٨٢٠,٣٧٧	استهلاك
٥,٦٠٣,٠٠٦	٢,٨٨١,٥٧٠	نفقات مالية
٥,١٠٢,٧٨٦	١,١٩٠,٣٧٩	ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بعد خصم دخل المنح
٩,٩٤٥,٨٤٠	١٢,٤٠٤,٨١٨	مخصص خسائر المراجعة
٤٤٢,٣٦٧	١٥٣,٠٤٥	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
		التغيرات في رأس المال العامل
(١٧٣,١٥٦,٤٧٤)	٩٤,١٢٩,٩٧٧	ذمم مراجعة مدينة
-	٥٩٧,٤٨٠	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٥١,٩٣١)	(٨٥٠,٧١٦)	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٨,١٢٥,١٣٦	١٥,٠٤٩,٦١٨	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٣٤٣,٦٠٠)	(٧٨,٠٤٥)	منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
	(٩,٠١١,٧٨٦)	زكاة مدفوعة
(١٣٧,٢١٥,٥٨٩)	١٢٦,٦٢٩,١٨٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من نشاط استثماري
(١,٧٩٢,٨٦١)	(١,١٨٢,٥٥٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٧٩٢,٨٦١)	(١,١٨٢,٥٥٨)	صافي النقد المستخدم في نشاط استثماري
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٦٦٧,٨٤٨	متحصلات قرض طويل الأجل
(١٨,٩٦٠,٧٦٠)	(١٤٢,٦٢٨,٠٢٩)	مدفوعات قرض طويل الأجل
(٨,١٧٤,٢٤٣)	(٤,٠٩٠,٩٠٩)	سداد الصكوك
(٦,٨١٤,٩١١)	(١١,٢٢٤,٩١١)	نفقات مالية مدفوعة
٤١,٠٥٠,٠٨٦	(١١٤,٢٧٦,٠٠١)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(٩٧,٩٥٨,٣٦٤)	١١,١٧٠,٦٢٧	صافي التغير في النقد وما يمثله
١١٨,٣٥٤,٥٧٣	١٩٦,٥٤٩,٤٠٢	نقد وما يمثله في بداية الفترة
٢٠,٣٩٦,٢٠٩	٢٠٧,٧٢٠,٠٢٩	نقد وما يمثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٦ إلى رقم ١٥ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

معلومات عامة

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

بموجب رخصة البنك المركزي السعودي رقم ٤٥/هـ/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 ---- ١٤٤٣هـ (الموافق ---- ٢٠٢٢).

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" 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 ٢٠٢١. 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 ٢٠٢١.

٣ تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية

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

إن المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة مدرجة أدناه. إن القائمة هي للمعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

يسري تطبيقه في
الفترة التي تبدأ في
أو بعد التاريخ اللاحق

الوصف

المعيار / التفسير

١ يناير ٢٠٢٣	تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
١ يناير ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي
١ يناير ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
١ يناير ٢٠٢٢	عقود مكلفة - تكلفة الوفاء بعقد	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ أحكام وتقديرات وافتراسات 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 كذلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
١,١٤٢,٢٩٥,٥٨٦ (٢٢٣,٣٢٥,٨٥٨) (٢١,٧٨١,٥٨٦)	١,٠١٤,٣٨٦,٧٠٣ (١٩٢,٣٦٦,٤١٤) (١٨,٩٦٢,١٢٣)	ذمم مرابحة مدينة ناقصًا: إيرادات غير مكتسبة ناقصًا: خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات
٨٩٧,١٨٨,١٤٢ (٢٥,٧٥٥,٠٩٦)	٨٠٣,٠٥٨,١٦٦ (٢٩,٨٨٧,٠٣٨)	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي ناقصًا: مخصص خسائر المرابحة
٨٧١,٤٣٣,٠٤٦	٧٧٣,١٧١,١٢٧	
٦٤١,٩٤٨,٤٩٩ ٢٥٥,٢٣٩,٦٤٣ ٨٩٧,١٨٨,١٤٢ (٢٥,٧٥٥,٠٩٦)	٥٤٨,٢٠٨,٤٥٧ ٢٥٤,٨٤٩,٧٠٩ ٨٠٣,٠٥٨,١٦٦ (٢٩,٨٨٧,٠٣٨)	الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة ناقصًا: مخصص خسائر المرابحة
٨٧١,٤٣٣,٠٤٦	٧٧٣,١٧١,١٢٧	

كانت الحركة في مخصص خسائر المرابحة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
١٧,٧٢٣,٨١٢ ٣٠,٧٨٩,٨٤٦ (٢٢,٧٥٨,٥٦٢)	٢٥,٧٥٥,٠٩٦ ١٢,٣٩٧,٥٠٨ (٨,٢٦٥,٥٦٦)	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة المحمل للفترة / للسنة المشطوب خلال الفترة / السنة الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة
٢٥,٧٥٥,٠٩٦	٢٩,٨٨٧,٠٣٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٦٧١,٤٣٨,١٩٠ ١٦٩,٦١٠,٨٦٠ ٦١,٠٠٥,٥٣٦	٦٣٣,٠٤٤,١٣٧ ٩١,٠٤٠,٣٢٤ ٨٣,٢٤٩,٩٧٩	عاملة منخفضة الأداء غير عاملة
٩٠٢,٠٥٤,٥٨٦ (٢٥,٧٥٥,٠٩٦)	٨٠٧,٣٣٤,٤٤٠ (٢٩,٨٨٧,٠٣٨)	مجموع صافي الذمم المدينة للقرض ناقصًا: مخصص خسائر المرابحة
٨٧٦,٢٩٩,٤٩٠	٧٧٧,٤٤٧,٤٠٢	الذمم المدينة للقرض صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تنمة)

ملاحظة - تصنيف المحفظة / ذمم مرابحة مدينة المذكور أعلاه يعتمد على معايير فترة المعالجة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي، ومع ذلك فإن اعتبار أيام تحاوز الاستحقاق كأساس أدناه هو التصنيف.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
671,438,190	654,068,368	عاملة
169,610,860	90,790,241	منخفضة الأداء
61,005,536	62,475,831	غير عاملة
902,054,586	807,334,440	مجموع صافي الذمم المدينة للقرض
(25,755,096)	(29,887,038)	ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
876,299,490	777,447,402	الذمم المدينة للقرض صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تسوية بين مخصص المرابحة للعملاء كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مع مخصص الخسارة الافتتاحية لهذا المخصص:

المجموع	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	
٢٥,٧٥٥,٠٩٦	١٢,٢٢٠,٣١٠	٩,٧٢١,٥٦٩	٣,٨١٣,٢١٧	مخصص الخسارة الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٢,٣٩٧,٥٠٨	٢٣,٠٩٩,٥٠٣	(٧,٧٠١,٤٥٨)	(٣,٠٠٠,٥٣٧)	المحمل / (المعكوس) للفترة
(٨,٢٦٥,٥٦٦)	(٨,٢٦٥,٥٦٦)	-	-	المشطوب خلال الفترة
٢٩,٨٨٧,٠٣٨	٢٧,٠٥٤,٢٤٧	٢,٠٢٠,١١١	٨١٩,٩٩٠	مخصص الخسارة الختامية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٦ مطلوب من طرف ذو علاقة

يتمثل المطلوب من أطراف ذوي علاقة في مبالغ مطلوبة من شركة مملوكة من قبل مساهم في الشركة مقابل حصوله على تمويل على شكل عقود مرابحة. تمت الموافقة على شروط هذا العقد من قبل مجلس إدارة الشركة. تم إدراج المطلوب من طرف ذو علاقة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	العلاقة
٤,٨٦٦,٤٤٤	٤,٢٦٨,٩٦٤	شركة تلال للاستثمار
٤,٨٦٦,٤٤٤	٤,٢٦٨,٩٦٤	شركة زميلة
٥,٨٠٨,٠٠٠	٥,٠٨٢,٠٠٠	مجموع الذمم المدينة من طرف ذو علاقة
(٩٤١,٥٥٦)	(٨٠٥,٧٢٦)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
-	(٧,٣١٠)	ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
٤,٨٦٦,٤٤٤	٤,٢٦٨,٩٦٤	
٢,٤٥٩,٤٤٩	٢,١٩٣,٦٢٧	الجزء المتداول من ذمم مدينة مرابحة
٢,٤٠٦,٩٩٥	٢,٠٨٢,٦٤٧	الجزء غير المتداول من ذمم مدينة مرابحة
٤,٨٦٦,٤٤٤	٤,٢٧٦,٢٧٤	
-	(٧,٣١٠)	ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
٤,٨٦٦,٤٤٤	٤,٢٦٨,٩٦٤	

٧ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يمثل هذا العقار المستلم من عميل الشركة خلال سنة ٢٠١٩ لتسوية جزء من الرصيد المستحق عليه. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية اللازمة لنقل ملكية العقار إلى الشركة خلال سنة ٢٠٢٠. وتتوقع الشركة تصفية العقار المعاد اقتناؤه في الربع الثاني من سنة ٢٠٢٢.

٨ صكوك

خلال سنة ٢٠١٨، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي لإصدار شهادات صكوك خاصة (الصكوك) بإجمالي مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي، وبلغت المرحلة الأولى من إصدار الصكوك مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي صدرت في سنة ٢٠١٨. وأصدرت الشركة في مارس ٢٠٢٠ المرحلة الثانية من الصكوك بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.

علاوة على ذلك، خلال سنة ٢٠٢٠، قامت الشركة باسترداد ميكر لصكوك بمبلغ ٨٠,٥ مليون ريال سعودي ودفعت فائدة إضافية لمدة ٣ أشهر بالإضافة إلى سايبور بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي عند الاسترداد الميكر.

إن مجموع مدة مرحلتي الصكوك هي ثلاث سنوات مع دفعات (المبلغ الأساسي والأرباح) مستحقة الدفع كل ثلاثة أشهر مقدماً. 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 إلى حقوق ملكية متعلقة بالملكية بالصكوك.

من مرحلتي الصكوك الورددين أعلاه، تم سداد مرحلة الصكوك الأولى، المستندة على سايبور ثلاثة أشهر بالإضافة إلى ١٠٪، بالكامل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
١٦,٣٦٣,٦٣٧	١٦,٣٦٣,٦٣٦	الجزء المتداول
-	٤,٠٩٠,٩١٠	الجزء غير المتداول
١٦,٣٦٣,٦٣٧	٢٠,٤٥٤,٥٤٦	

٩ قرض من طرف ذو علاقة

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	إيضاح
١٧٩,١٦٩,٩٤٢	٧٩,٣٢٧,٣٩٧	الرصيد الافتتاحي
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زائداً: قروض متحصل عليها خلال الفترة
١,٢٦١,٥٦٠	٦,٩٩٥,٠٤٤	زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة
-	(١٣,٥٠٩,١٦٤)	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة
(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	ناقصاً:
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٦,٠١١)	ناقصاً: أتعاب الإدارة المدفوعة خلال الفترة
١٠٠,٩٣١,٥٠٢	١٦٨,٣٠٧,٢٦٦	
(١,١٢٥,٧٦٢)	١٠,٨٦٢,٦٧٦	١-٩ زائداً: الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة
٩٩,٨٠٥,٧٤٠	١٧٩,١٦٩,٩٤٢	

١-٩ الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠,٨٦٢,٦٧٦	-	الرصيد الافتتاحي
-	١٣,٥٠٩,١٦٤	زائداً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة
(١,١٢٥,٧٦٢)	(٢,٦٤٦,٤٨٨)	ناقصاً: إطفاء إيرادات مؤجلة للقروض بدون فائدة
٩,٧٣٦,٩١٤	١٠,٨٦٢,٦٧٦	الرصيد الختامي

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

خلال سنة ٢٠١٦، وقعت الشركة اتفاقية مع طرف ذو علاقة للحصول على قرض 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 سنة ٢٠١٩، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي والذي يخضع لمعدل مرابحة سنوي بنسبة ٦٪. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، قامت الشركة بسداد أصل هذا القرض وقدره ٧٥ مليون ريال سعودي. القرض مضمون برهن أسهم الشركة للممول.

لاحقاً خلال سنة ٢٠٢١، استلمت الشركة موافقة من البنك المركزي السعودي للحصول على قرض من طرف ذو علاقة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، حصلت الشركة على ١٠٠ مليون ريال سعودي على ٤ شرائح متساوية لمدة ٣ سنوات. إن هذه القروض التي تم الحصول عليها هي قروض بدون فوائد ومسجلة بالقيمة العادلة. تم تحديد الفائدة البالغة ١٣,٥ مليون ريال سعودي وتأثيرها على القروض بدون فوائد التي حصلت عليها الشركة ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل للشركة على أساس منتظم.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ قروض طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
١٣٩,٠٦٤,٨٨٧	١٢١,٥٦٦,٠٧٧	١-١٠ قرض طويل الأجل - منشآت
٤٥٤,١٠٤,٣٦٧	٤٥٢,٤٠٢,٧٥١	٢-١٠ قرض طويل الأجل - البنك المركزي السعودي
-	-	٣-١٠ قرض بنكي طويل الأجل
٥٩٣,١٦٩,٢٥٤	٥٧٣,٩٦٨,٨٢٨	

١-١٠ قرض طويل الأجل - منشآت

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
١٥٩,١١١,٣٣٤	١٣٠,٩٤٣,١٠٤	الرصيد الافتتاحي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة
٧,٥٦٦,١١٧	١,٥٧٥,٥٣٠	زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة
(٤٨,٤٤٠,٤٤٧)	(١٦,٥٤٦,٤٢٨)	ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة
(٥,٧٠٨,١٥٩)	(١,٥٠٣,١٠٧)	ناقصاً: أتعاب إدارة القرض المدفوعة خلال الفترة
(١,٢٩٧,٧٢٥)	-	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة
(٢٨٨,٠١٦)	-	ناقصاً: ربح التعديل من إعادة هيكلة الاقتراضات
١٣٠,٩٤٣,١٠٤	١١٤,٤٦٩,٠٩٩	الرصيد الختامي
٨,١٢١,٧٨٣	٧,٠٩٦,٩٧٨	١-١٠ زائداً: الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة
١٣٩,٠٦٤,٨٨٧	١٢١,٥٦٦,٠٧٧	
٧٣,٠٩٥,٠٧٧	٧١,٨٩٨,٣٣٩	الجزء المتداول
٦٥,٩٦٩,٨١٠	٤٩,٦٦٧,٧٣٨	الجزء غير المتداول
١٣٩,٠٦٤,٨٨٧	١٢١,٥٦٦,٠٧٧	

١-١٠-١٠ الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
٩,٩٠٢,٨٢٩	٨,١٢١,٧٨٣	الرصيد الافتتاحي
١,٢٩٧,٧٢٥	-	زائداً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة
(٣,٠٧٨,٧٧١)	(١,٠٢٤,٨٠٥)	ناقصاً: إطفاء إيرادات مؤجلة للقروض بدون فائدة
٨,١٢١,٧٨٣	٧,٠٩٦,٩٧٨	الرصيد الختامي

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قروض طويلة الأجل (تتمة)

سنة 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 عددًا من الشروط، أحدها هو أن هذه القروض ستستخدم لتوفير القروض لأنواع / قطاعات محددة من العملاء بمعدلات خصم. الاستفادة وهي الأثر المترتب عن كون القرض "أقل من القيمة السوقية" والذي حصلت عليه الشركة وتم اعتباره "منحة حكومية". يتم إثبات هذه الفائدة في قائمة الدخل الشامل للشركة على أساس منتظم حيث يتم إثبات المصاريف التي تهدف هذه المنحة للتعويض عنها.

٢-١٠ قرض طويل الأجل - البنك المركزي السعودي

إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١-٢-١٠ قرض طويل الأجل - تمويل البنك المركزي السعودي للإقراض	٣٠٨,٢٦١,٥٧٣	٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩
٢-٢-١٠ الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد	١٤٤,١٤١,١٧٨	١٢١,٨٩٧,٩١٨
	٤٥٢,٤٠٢,٧٥١	٤٥٤,١٠٤,٣٦٧

١-٢-١٠ قرض من البنك المركزي السعودي - تمويل للإقراض

الرصيد الافتتاحي	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
زائدًا: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة	٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩	٣٥٧,٣٣٣,٣٣٣
ناقصًا: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة	٢١,١٣٣,٦١٨	١٠٠,٧٨٤,٩٤٣
	(٤٥,٠٧٨,٤٩٤)	(١٢٥,٩١١,٨٢٧)
الرصيد الختامي	٣٠٨,٢٦١,٥٧٣	٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩
الجزء المتداول	١٨٩,٩٨٧,٣٩٠	١٨٣,٣١٣,٩٧٨
الجزء غير المتداول	١١٨,٢٧٤,١٨٣	١٤٨,٨٩٢,٤٧١
	٣٠٨,٢٦١,٥٧٣	٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩

خلال سنة ٢٠٢٠، دخلت الشركة في برنامج تمويل البنك المركزي السعودي من أجل الإقراض، حيث ضمنت كفالة (برنامج ضمان تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم) ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، استلمت الشركة على تمويل إضافي بمبلغ ٢١,١٣ مليون ريال سعودي. إن مدة التمويل ستة وثلاثون شهرًا بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح للسداد. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تم تصنيف ١٩٢ عميل بموجب برنامج تمويل من أجل الإقراض ضمن المرحلة الأولى، ٢٥ عميل مصنّف في المرحلة الثانية، ٢٢ عميل مصنّف في المرحلة الثالثة. إن الأثر الصافي للودائع الخالية من الفوائد من البنك السعودي المركزي والفائدة المحملة على التمويل لعملاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ذات معدل فائدة منخفض ليس جوهريًا على قائمة الدخل الشامل والدخل الشامل الاخر الأولية.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ قروض طويلة الأجل (تتمة)

١٠-٢-١٠ الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	
٨٤,١٢٥,٦١٣	١٢١,٨٩٧,٩١٨		الرصيد الافتتاحي
٦٢,٥٩٧,٤٨٨	٢٢,٥٣٤,٢٣٠		زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة
٥,٠٢٤,١٨٣	١,٧٣٧,٨٣٦		زائداً: إلغاء تعديل دخل المنح
(٢٠,٨٣٤,٩٥٨)	-		ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة
(٢,٠٣١,٤٦١)	-		ناقصاً: أتعاب إدارة القرض المدفوعة خلال الفترة
(٣,٣٥٢,٣١٩)	(٢,٠٢٨,٨٠٦)	١٤	ناقصاً: دخل المنح المثبتة على التمويل المدعوم
(٣,٦٣٠,٦٢٨)	-		ناقصاً: ربح التعديل من إعادة هيكلة الاقتراضات
١٢١,٨٩٧,٩١٨	١٤٤,١٤١,١٧٨		الرصيد الختامي
٨٤,٨٧٨,٣٢٠	٨٤,٥٣٩,٩٣٤		الجزء المتداول
٣٧,٠١٩,٥٩٨	٥٩,٦٠١,٢٤٤		الجزء غير المتداول
١٢١,٨٩٧,٩١٨	١٤٤,١٤١,١٧٨		

في أغسطس ٢٠٢١، وجهت البنك المركزي السعودي الشركة إلى أن الودائع المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل برنامج تأجيل السداد سوف يتم سداها كدفعة في نهاية المدة، خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تلقت الشركة ٢٢,٥٣ مليون ريال سعودي بموجب برنامج التأجيل، وتم تسجيل ٢,٠٢ مليون ريال سعودي كدخل مسبق لتلقي هذه المنحة.

٣-١٠ قرض بنكي طويل الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢		
٧,٨٠٣,٣٠٣	-		الرصيد الافتتاحي
-	-		زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال السنة
٢١٠,١٤٧	-		زائداً: أتعاب إدارة القرض المستحقة خلال السنة
(٧,٥٤٣,٠٦٠)	-		ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال السنة
(٤٧٠,٣٩٠)	-		ناقصاً: أتعاب إدارة القرض المدفوعة خلال السنة
-	-		
-	-		الجزء المتداول
-	-		الجزء غير المتداول
-	-		

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ مخصص الزكاة

١-١١ الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
١,٥١٠,٢٤٣	١٢,٦٣٥,٢٦٥	١ يناير
١١,٩٠٥,٧٤١	١,٩٢٦,٥٥٤	المحمل خلال الفترة / السنة
(٧٨٠,٧١٩)	(٩,٠١١,٧٨٦)	مدفوعات خلال الفترة / السنة
١٢,٦٣٥,٢٦٥	٥,٥٥٠,٠٣٣	٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

٢-١١ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات حتى ٢٠٢١. خلال سنة 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 نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها.

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

١٢ 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 الدخل الشامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٧٧٨,٦٠٠	١,٤٨٦,٨٧٠	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
١,٥٢١,٩٢٧	١٥٣,٠٤٥	قائمة الدخل الشامل
(٨١٣,٦٥٧)	(٧٨,٠٤٥)	تكلفة الخدمة العائدة إلى الفترات الحالية والسابقة
١,٤٨٦,٨٧٠	١,٥٦١,٨٧٠	نهاية الخدمة المدفوعة خلال الفترة / السنة
		الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

١٣ رأس المال

يتكون رأس المال من ٣٠ مليون سهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرنامج البنك المركزي السعودي

تواصل جائحة فيروس كورونا المستجد كوفيد-١٩ تعطيل الأسواق العالمية حيث شهدت العديد من المناطق الجغرافية عدة موجات من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي الجائحة من خلال اتخاذ إجراءات 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.

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 الملاحظة.
- مراجعات للسيئاريوهات المحتملة.
- تنقيح معايير وضع المراحل في ضوء إجراءات الدعم التي تقدمها البنك المركزي السعودي 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 البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

في سبيل التعامل مع كوفيد-١٩، أطلقت البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم. وفقاً للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي 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 رقم ١٠-٢-١).

كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠ ومع مزيد من التمديدات للبرنامج حتى مارس ٢٠٢٢ المعلن عنها لاحقاً، قامت المجموعة بتأجيل المدفوعات وتمديد آجال الاستحقاق على تسهيلات الإقراض لجميع المنشآت المتناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم المؤهلة على النحو التالي:

برامج الدعم	القسط المؤجل (مليون ريال سعودي)	خسارة التعديل (مليون ريال سعودي)
أبريل ٢٠٢٠ - سبتمبر ٢٠٢٠	١١٥,٣٠٩,٠٩٠	٢٦,٥٩٠,٧٣٤
أكتوبر ٢٠٢٠ - ديسمبر ٢٠٢٠	٢٢,٣٦٧,٩٤٣	٤,٨٣٦,٥٠٠
يناير ٢٠٢١ - مارس ٢٠٢١	٢٨,٧٨٤,٥٦٣	٥,٨٤٢,٠٥٠
أبريل ٢٠٢١ - يونيو ٢٠٢١	٢٨,٣٣٩,٤٤٢	٥,١٠٢,٧٨٦
يوليو ٢٠٢١ - سبتمبر ٢٠٢١	٢٨,١١٥,٦٥١	٥,٠٢١,٨١٤
أكتوبر ٢٠٢١ - ديسمبر ٢٠٢١	٢٢,٥٣٤,٢٣٠	٣,٧٨١,٨٤٥
ديسمبر ٢٠٢١ - مارس ٢٠٢٢	٢٠,٧٥٨,٩٥٤	٣,٢١٩,١٨٥

منذ بدء برنامج المدفوعات المؤجلة من قبل البنك المركزي السعودي وبحلول نهاية فترة مارس ٢٠٢١، قامت الشركة بإثبات مبلغ ٥٤,٣ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات العلاقة والتي تم إلغاء منها مبلغ ٣٥,٤ مليون ريال سعودي.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

من أجل تعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها الشركة بموجب البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى خلال السنتين ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، حصلت الشركة على ودائع متعددة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بمبلغ ٦٢,٥ مليون ريال سعودي و ٩٢,٤ مليون ريال سعودي، على التوالي، مع آجال استحقاق متفاوتة، وهي مؤهلة لتكون منح حكومية. علاوة على ذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، استلمت الشركة ودائع بدون الأرباح بمبلغ ٢٢,٥٣ مليون ريال سعودي.

قررت الإدارة بناءً على المراسلات مع البنك المركزي السعودي أن المنحة الحكومية تتعلق بشكل أساسي بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبد عند تأجيل المدفوعات. يتم المحاسبة عن فوائد معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مارست الإدارة بعض الأحكام في إثبات وقياس دخل المنحة المذكور. بحلول نهاية سنة ٢٠٢١، بلغ مجموع الإيرادات بالريال السعودي المثبتة في قائمة الدخل السنتين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ مبلغ ١٤,٦ مليون ريال سعودي مثبت في قائمة الدخل. نشأ دخل المنحة البالغ ٢,٠٨ مليون ريال سعودي من الوديعة بدون أرباح بمبلغ ٢٢,٥ مليون ريال سعودي المستلمة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)	
٢٠٢٢	٢٠٢١
(٣,٢١٩,١٨٥)	(٥,١٠٢,٧٨٦)
-	-
٢,٠٢٨,٨٠٦	-
(١,١٩٠,٣٧٩)	(٥,١٠٢,٧٨٦)

خسارة تعديل على تمويل
ربح التعديل على إعادة هيكلة قروض منشآت
دخل المنح

١٥ 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 كئيب، وكما في قائمة المركز المالي، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المقررة. في تاريخ المركز المالي، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٦٩٠,١٣٨,٢٠٥	٧٩٢,٧٩٣,٧٤٢
٢٨٤,٥٠٨,٩٦١	٢٧٧,٠٣٤,٩٨٥
٢٤٣%	٢٨٦%

الدين
حقوق المساهمين

نسبة الدين إلى حقوق الملكية