**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 مقفلة)**
**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢**

**صفحة**


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

## *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 الاخر 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 تأكيد 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، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

**برايس وترهاوس كوبرز**

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٢٥
س ت ١٠١٠٣٧١٦٢٢
PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTS
LICENSE NO.25
C.R.1010371622

خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

٢٧ رمضان ١٤٤٣هـ
(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)

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

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

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)

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

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 التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)**
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

## ١ 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).

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### ٢-١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وللفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وفقًا 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 وفقًا 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 مؤشرًا 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 المحاسبة 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.

| المعيار / التفسير | الوصف | يسري تطبيقه في الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ اللاحق |
|---|---|---|
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ | تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة | ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي | الإفصاح عن السياسات المحاسبية | ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ | تعريف التقديرات المحاسبية | ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ | عقود مكلفة - تكلفة الوفاء بعقد | ١ يناير ٢٠٢٢ |

## 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

## ٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي

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

كانت الحركة في مخصص خسائر المرابحة كما يلي:

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

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

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

## ٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

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

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

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

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

## 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:

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

## ٧ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

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 اصدار 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 مبكر لصكوك بمبلغ ٨٠,٥ مليون ريال سعودي ودفعت فائدة إضافية لمدة ٣ أشهر بالإضافة إلى سايبور بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي عند الاسترداد المبكر.

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٪ و٥,٥٪، 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 الملكية بالصكوك.

من مرحلتي الصكوك الورادين 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) |
|---|---|---|
| الجزء المتداول | ١٦,٣٦٣,٦٣٧ | ١٦,٣٦٣,٦٣٦ |
| الجزء غير المتداول | - | ٤,٠٩٠,٩١٠ |
| | ١٦,٣٦٣,٦٣٧ | ٢٠,٤٥٤,٥٤٦ |

## ٩ قرض من طرف ذو علاقة

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

### ٩-١ الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة

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

خلال سنة ٢٠١٦، وقعت الشركة اتفاقية مع طرف ذو 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 سنة ٢٠١٩، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧٥ مليون ريـال 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.

## ١٠ قروض طويلة الأجل

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

### ١٠-١ قرض طويل الأجل – منشآت

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

### ١٠-١-١ الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة

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

## ١٠ 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 حاليًا. 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.

### ١٠-٢ قرض طويل الأجل - البنك المركزي السعودي

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

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

| | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|---|---|
| الرصيد الافتتاحي | **٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩** | ٣٥٧,٣٣٣,٣٣٣ |
| زائدًا: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة | **٢١,١٣٣,٦١٨** | ١٠٠,٧٨٤,٩٤٣ |
| ناقصًا: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة | **(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 مارس٢٠٢٢، 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 مارس٢٠٢٢، تم تصنيف ١٩٢ عميل بموجب برنامج تمويل من أجل الإقراض ضمن المرحلة الأولى، ٢٥ عميل مصنف في المرحلة الثانية، ٢٢ عميل مصنف 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.

## ١٠ قروض طويلة الأجل (تتمة)

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

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

في أغسطس ٢٠٢١، وجهت البنك المركزي السعودي الشركة إلى أن الودائع المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل برنامج تأجيل السداد سوف يتم سداده 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.

### ١٠-٣ قرض بنكي طويل الأجل

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

## ١١ مخصص الزكاة

### ١١-١ الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

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

### ١١-٢ 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 اعتراضًا لدى الهيئة مقابل الربط وتعتقد أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها.

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

## ١٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

## 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).

## ١٤ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج 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 سابقًا على تفشي الجائحة من خلال اتخاذ اجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكّنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن.

لا تزال الشركة مدركة لكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلي 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 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 للسيناريوهات المحتملة.
- تنقيح معايير وضع المراحل في ضوء اجراءات 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 حساسًا 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. وفقًا للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ. 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 لاحقًا، 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.

## 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 و٢٠٢٠، حصلت الشركة على ودائع متعددة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بمبلغ ٦٢,٥ مليون ريال سعودي و٩٢,٤ 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 المتكبدة عند تأجيل المدفوعات. يتم المحاسبة عن فوائد معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقًا 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 و٢٠٢١ 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** |
| خسارة تعديل على تمويل | **(٣,٢١٩,١٨٥)** | (٥,١٠٢,٧٨٦) |
| ربح التعديل على إعادة هيكلة قروض منشآت | | - |
| دخل المنح | **٢,٠٢٨,٨٠٦** | - |
| | **(١,١٩٠,٣٧٩)** | (٥,١٠٢,٧٨٦) |

## 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 كثب، 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)** |
|---|---|---|
| الدين | **٦٩٠,١٣٨,٢٠٥** | ٧٩٢,٧٩٣,٧٤٢ |
| حقوق المساهمين | **٢٨٤,٥٠٨,٩٦١** | ٢٧٧,٠٣٤,٩٨٥ |
| نسبة الدين إلى حقوق الملكية | **٢٤٣٪** | ٢٨٦٪ |