

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
وتقرير فحص المراجع المستقل

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الصفحة

| | |
|--------|---|
| ١ | تقرير فحص المراجع المستقل |
| ٢ | قائمة المركز المالي الأولية |
| ٣ | قائمة الدخل الشامل 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 مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة كوارا للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة ذات الصلة لفترة الثلاثي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة 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" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من توجيه استفسارات، بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. تعد إجراءات الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة. لذا فإننا لا نبدى رأياً مراجعة.

استنتاج

استناداً إلى فحصنا، 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.



برائيس وترهاوس كوبرز

خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

٤ محرم ١٤٤٤ هـ
(٢ أغسطس ٢٠٢٢)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | إيضاح | |
|----------------------------|-------------------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| ١٩٦,٥٤٩,٤٠٢ | ٢٧٨,٤١١,٣٢٨ | | النقد وما يماثله |
| ٨٧١,٤٣٣,٠٤٦ | ٦٩٩,٣٦٢,١٢١ | ٥ | ذمم مرابحة مدينة، بالصافي |
| ٤,٨٦٦,٤٤٤ | ٣,٦٦١,٨٦٧ | ٦ | مطلوب من طرف ذو علاقة |
| ١٦,٣٣٨,٧٤٢ | ١٧,٢٢٣,٧٣٨ | | مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى |
| ٢,٥٤٥,٨٠٠ | ٢,٥٤٥,٨٠٠ | ٧ | موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع |
| ١٠,٤٥٦,٤١٨ | ٩,٩٢٢,٦٤٤ | | ممتلكات ومعدات |
| ١,١٠٢,١٨٩,٨٥٢ | ١,٠١١,١٢٧,٤٩٨ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| ٢٠,٤٥٤,٥٤٦ | ١٢,٢٧٢,٧٢٨ | ٨ | صكوك |
| ١٧٩,١٦٩,٩٤٢ | ٩٩,٧٧٦,١٢٢ | ٩ | قرض من طرف ذو علاقة |
| ٥٩٣,١٦٩,٢٥٤ | ٥٦٢,٢٨٨,١٦٤ | ١٠ | قرض طويل الأجل |
| ١٨,٢٣٨,٩٩٠ | ٢١,٦٥٦,٨٦٤ | | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| ١٢,٦٣٥,٢٦٥ | ١١,٠٤٠,٤٣٢ | ١١ | مخصص الزكاة |
| ١,٤٨٦,٨٧٠ | ١,٧٩٨,٨٧٠ | ١٢ | منافع نهاية الخدمة للموظفين |
| ٨٢٥,١٥٤,٨٦٧ | ٧٠٨,٨٣٣,١٨٠ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣ | رأس المال |
| ٢,٠٨٠,٠٤٦ | ٢,٠٨٠,٠٤٦ | | احتياطي نظامي |
| (٢٥,٠٤٥,٠٦١) | ٢١٤,٢٧٢ | | خسائر متراكمة |
| ٢٧٧,٠٣٤,٩٨٥ | ٣٠٢,٢٩٤,٣١٨ | | صافي حقوق المساهمين |
| ١,١٠٢,١٨٩,٨٥٢ | ١,٠١١,١٢٧,٤٩٨ | | 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 مقللة)
قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| إيضاح | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---|---------------------------------------|--------------|---|--------------|
| | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
| إيرادات مرابحة | ٨٢,٣١٢,٢٤٦ | ٨٢,٩٢٧,٦٨٢ | ٤٥,٣٢١,٥٥٣ | ٤٠,٢٩٣,٩٦٥ |
| إيرادات أتعاب الإدارة | ١,٧٩٤,٧٦٠ | ٨٠٦,٥٨١ | ٨٠٣,١٢٢ | ٣٦٧,٣١٠ |
| ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح | (٣,٦٤٧,٠٤٥) | ٦٧٨,٥٩٦ | ١,٤٥٥,٧٤١ | ١,٨٦٨,٩٧٥ |
| نفقات مالية | (١٠,٩١٠,٧٢٤) | (٥,٠٨١,٢٤٢) | (٥,٣٠٧,٧١٨) | (٢,١٩٩,٦٧٢) |
| | ٦٩,٥٤٩,٢٣٧ | ٧٩,٣٣١,٦١٧ | ٤٢,٢٧٢,٦٩٨ | ٤٠,٣٣٠,٥٧٨ |
| مصاريف تشغيلية | (٢١,٧٤٥,٨٨٨) | (٢١,٧٩٩,٣٠٣) | (١١,٤٢٨,٦٨٧) | (٩,٧٧٨,٤١٣) |
| عمومية وإدارية أخرى | (٢٥,٥٥٢,٩٥٧) | (١١,٤٢٨,٧٠٦) | (١٥,٦٠٧,١١٧) | ٩٧٦,١١٢ |
| مخصص خسائر المرابحة | (٢٠,٦٩٣,٨٠٥) | (٢٥,٤٤٣,٠٥٨) | (١٠,١١٤,٢٢٨) | (١٥,٧٠٤,٩٥٥) |
| رواتب ومنافع أخرى | ١,٥٥٦,٥٨٧ | ٢٠,٦٦٠,٥٥٠ | ٥,١٢٢,٦٦٦ | ١٥,٨٢٣,٣٢٢ |
| الدخل من العمليات | - | ٦٦١,٠٨٤ | - | ٦٦١,٠٨٤ |
| إيرادات فائدة من الودائع | ٧٥٢,٥٠٢ | ١١,٣٥٤,٦٥١ | ٢٨٢,٧٤٧ | ٦,٨٤٩,٤١٠ |
| إيرادات أخرى | ٢,٣٠٩,٠٨٩ | ٣٢,٦٧٦,٢٨٥ | ٥,٤٠٥,٤١٣ | ٢٣,٣٣٣,٨١٦ |
| صافي الدخل للفترة قبل الزكاة | (١,٠٦٨,١٣٧) | (٧,٤١٦,٩٥٢) | (٦٥٤,٣٧٥) | (٥,٤٩٠,٣٩٨) |
| الزكاة المحملة للفترة | ١,٢٤٠,٩٥٢ | ٢٥,٢٥٩,٣٣٣ | ٤,٧٥١,٠٣٨ | ١٧,٨٤٣,٤١٨ |
| صافي الدخل للفترة بعد الزكاة | - | - | - | - |
| الدخل الشامل الآخر | - | - | - | - |
| مجموع الدخل الشامل للفترة | ١,٢٤٠,٩٥٢ | ٢٥,٢٥٩,٣٣٣ | ٤,٧٥١,٠٣٨ | ١٧,٨٤٣,٤١٨ |
| ربحية الحصة | ٠,٠٤ | ٠,٨٤ | ٠,١٦ | ٠,٥٩ |
| ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي) | | | | |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | 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 مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| إيضاح رأس المال | احتياطي نظامي | خسائر متراكمة | المجموع | |
|-----------------|---------------|---------------|-------------|----------------------------|
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٨٠,٠٤٦ | (٥٦,٨٤٠,٣٠٨) | ٢٤٥,٢٣٩,٧٣٨ | ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة) |
| - | - | ١,٢٤٠,٩٥٢ | ١,٢٤٠,٩٥٢ | الدخل الشامل |
| - | - | - | - | صافي الدخل للفترة |
| - | - | - | - | الدخل الشامل الآخر |
| - | - | ١,٢٤٠,٩٥٢ | ١,٢٤٠,٩٥٢ | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٨٠,٠٤٦ | (٥٥,٥٩٩,٣٥٦) | ٢٤٦,٤٨٠,٦٩٠ | ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) |
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٨٠,٠٤٦ | (٢٥,٠٤٥,٠٦١) | ٢٧٧,٠٣٤,٩٨٥ | ١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة) |
| - | - | ٢٥,٢٥٩,٣٣٣ | ٢٥,٢٥٩,٣٣٣ | الدخل الشامل |
| - | - | - | - | صافي الدخل للفترة |
| - | - | - | - | الدخل الشامل الآخر |
| - | - | ٢٥,٢٥٩,٣٣٣ | ٢٥,٢٥٩,٣٣٣ | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٨٠,٠٤٦ | ٢١٤,٢٧٢ | ٣٠٢,٢٩٤,٣١٨ | ٣٠ يونيو 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 مقللة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | إيضاح | |
|---------------------------------------|---------------|-------|---|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | | |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | | |
| ٢,٣٠٩,٠٨٩ | ٣٢,٧٦٧,٢٨٥ | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| ١,٤٨٦,٦٤٩ | ١,٦٧٨,٢٠٦ | | صافي الربح للفترة قبل الزكاة |
| ١٠,٩١٠,٧٢٤ | ٥,٠٨١,٢٤٢ | | تعديلات لبنود غير نقدية |
| | | | استهلاك |
| | | | نفقات مالية |
| ٣,٦٤٧,٠٤٥ | (٦٧٨,٥٩٦) | | خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح |
| - | (٦٦١,٠٨٤) | | إيرادات فائدة من الودائع |
| ٢٥,٥٥٢,٩٥٧ | ١١,٤٢٨,٧٠٦ | ٥ | مخصص خسائر المراجعة |
| ٧٨٧,٢٧٠ | ٤٣٧,٤١٢ | ١١ | مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين |
| ١,٠٦٨,١٣٧ | - | | مخصص الزكاة |
| | | | تغيرات في رأس المال العامل |
| (١٩١,٠٦٩,١٥٠) | ١٧٦,٤٠٦,٩٢٤ | | ذمم مرابحة مدينة |
| - | ١,٢٠٤,٥٧٧ | | مطلوب من أطراف ذوي علاقة |
| (١٦,٨٧٤,١٢٨) | (٨٨٤,٩٩٦) | | مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى |
| (٤,٣٥١,٧٦٧) | ٣,٤١٧,٨٢٤ | | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| (٦٠١,٥٠٠) | (١٢٥,٤١٢) | ١١ | منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين |
| (٧٨٠,٧١٩) | (٩,٠١١,٧٨٥) | | زكاة مدفوعة |
| (١٦٧,٩١٥,٣٩٣) | ٢٢٠,٩٦٩,٣٥٣ | | صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| (٤,٠٥٨,٥٨٧) | (٤,٩٥٩,٦٣٧) | | التدفقات النقدية من نشاط استثماري |
| (٤,٠٥٨,٥٨٧) | (٤,٩٥٩,٦٣٧) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| | | | صافي النقد المستخدم في نشاط استثماري |
| ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (٧٤,٤٢٠,٤٦٥) | (٢٢٠,٠٠٢,٩٦٤) | | متحصلات القرض من طرف ذو علاقة |
| (١٦,٣٤٨,٤٨٥) | (٨,١٨١,٨١٨) | | مدفوعات قرض طويل الأجل |
| ١١٥,٢٦٦,٧٨٠ | ١٠٩,٤٢٦,٨٠٢ | | سداد الصكوك |
| (٢٢,٢٣٩,٩٢٣) | (١٥,٣٨٩,٨١٠) | | متحصلات قروض |
| ٧٧,٢٥٧,٩٠٧ | (١٣٤,١٤٧,٧٩٠) | | نفقات مالية مدفوعة |
| | | | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية |
| (٩٤,٧١٦,٠٧٣) | ٨١,٨٦١,٩٢٦ | | صافي التغير في النقد وما يماثله |
| ١١٨,٣٥٤,٥٧٣ | ١٩٦,٥٤٩,٤٠٢ | | نقد وما يماثله في بداية الفترة |
| ٢٣,٦٣٨,٥٠٠ | ٢٧٨,٤١١,٣٢٨ | | نقد وما يماثله 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

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

وفقاً لرخصة البنك المركزي السعودي "ساما" 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 إدارة الشركة بتاريخ ٢٩ ذوالحجة ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨ يوليو ٢٠٢٢).

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وللفترة المنتهية في ذلك التاريخ 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 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 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

معايير محاسبية صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

لم تطبق الشركة مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولم يصبح سارياً حتى هذا التاريخ. يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة اعتباراً من ٢٠٢٢، ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. قدرت الإدارة أن هذه التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

➤ تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد مسبباً للخسارة.

➤ تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "ممتلكات ومصنع ومعدات" الشركة من أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمصنع والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكلفة ذات العلاقة في قائمة الدخل.

➤ تُحدَّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - "تجميع المنشآت" مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير متطلبات المحاسبة لتجميع المنشآت.

➤ تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١، "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار".

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تنمة)

فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. وتعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

| المعيار / التفسير | الوصف | ساري المفعول للفتريات التي تبدأ في أو بعد |
|---|--|---|
| 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 ١٢ | ضريبة مؤجلة متعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة | ١ يناير ٢٠٢٣ |

٤ أحكام وتقديرات وافترضاات 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

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|-------------------------------|----------------------------|--|
| ٩٠٨,٦٦٩,٥٠٢ | ١,١٤٢,٢٩٥,٥٨٦ | ذمم مرابحة مدينة |
| (١٧٣,٨٧٧,٨٢٩) | (٢٢٣,٣٢٥,٨٥٨) | ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة |
| (١٤,٠١٠,٤٥٥) | (٢١,٧٨١,٥٨٦) | ناقصاً: خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات |
| ٧٢٠,٧٨١,٢١٨ | ٨٩٧,١٨٨,١٤٢ | ذمم مرابحة مدينة، بالصافي |
| (٢١,٤١٩,٠٩٧) | (٢٥,٧٥٥,٠٩٦) | ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة |
| ٦٩٩,٣٦٢,١٢١ | ٨٧١,٤٣٣,٠٤٦ | |
| ٤٧٨,٨٥١,٩٥٥ | ٦٤١,٩٤٨,٤٩٩ | الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة |
| ٢٤١,٩٢٩,٢٦٣ | ٢٥٥,٢٣٩,٦٤٣ | الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة |
| ٧٢٠,٧٨١,٢١٨ | ٨٩٧,١٨٨,١٤٢ | |
| (٢١,٤١٩,٠٩٧) | (٢٥,٧٥٥,٠٩٦) | ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة |
| ٦٩٩,٣٦٢,١٢١ | ٨٧١,٤٣٣,٠٤٦ | |

كانت الحركة في مخصص خسائر المرابحة كما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|-------------------------------|----------------------------|--|
| ٢٥,٧٥٥,٠٩٦ | ١٧,٧٢٣,٨١٢ | الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة |
| ١١,٤١٩,٧٨٣ | ٣٠,٧٨٩,٨٤٦ | المحمل للفترة / للسنة |
| (١٥,٧٥٥,٧٨٢) | (٢٢,٧٥٨,٥٦٢) | المشطوب خلال الفترة / السنة |
| ٢١,٤١٩,٠٩٧ | ٢٥,٧٥٥,٠٩٦ | الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة |

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

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

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|-------------------------------|----------------------------|---|
| ٥٧٤,١٢١,٥٣٨ | ٦٦٦,٥٧١,٧٤٦ | عاملة |
| ٨١,٥٢٣,٠٦٨ | ١٦٩,٦١٠,٨٦٠ | منخفضة الأداء |
| ٦٥,١٣٦,٦١٢ | ٦١,٠٠٥,٥٣٦ | غير عاملة |
| ٧٢٠,٧٨١,٢١٨ | ٨٩٧,١٨٨,١٤٢ | مجموع صافي الذمم المدينة للقروض |
| (٢١,٤١٩,٠٩٧) | (٢٥,٧٥٥,٠٩٦) | ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة |
| ٦٩٩,٣٦٢,١٢١ | ٨٧١,٤٣٣,٠٤٦ | الذمم المدينة للقروض صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة |

الإيضاح - تصنيف ذمم المحفظة / المرابحة المذكور أعلاه يعتمد على معايير فترة المعالجة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي، ومع ذلك تعتبر أيام التأخر عن السداد أساساً أدناه هي التصنيف.

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|-------------------------------|----------------------------|---|
| ٦١٨,٢٤٥,٨١٧ | ٦٦٦,٥٧١,٧٤٦ | عاملة |
| ٤٩,٨٤١,٧١٠ | ١٦٩,٦١٠,٨٦٠ | منخفضة الأداء |
| ٥٢,٦٩٣,٦٩١ | ٦١,٠٠٥,٥٣٦ | غير عاملة |
| ٧٢٠,٧٨١,٢١٨ | ٨٩٧,١٨٨,١٤٢ | مجموع صافي الذمم المدينة للقروض |
| (٢١,٤١٩,٠٩٧) | (٢٥,٧٥٥,٠٩٦) | ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة |
| ٦٩٩,٣٦٢,١٢١ | ٨٧١,٤٣٣,٠٤٦ | الذمم المدينة للقروض صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة |

فيما يلي تسوية بين مخصص المرابحة للعملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مع مخصص الخسارة الافتتاحية لهذا المخصص:

| عاملة | منخفضة الأداء | غير عاملة | المجموع | |
|-----------|---------------|--------------|--------------|---|
| ٣,٨١٣,٢١٧ | ٩,٧٢١,٥٦٩ | ١٢,٢٢٠,٣١٠ | ٢٥,٧٥٥,٠٩٦ | مخصص الخسارة الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ١,٠٨٠,١٢٤ | (٧,٣٥٢,٦٦٥) | ١٧,٦٩٢,٣٢٤ | ١١,٤١٩,٧٨٣ | المحمل للفترة |
| | | (١٥,٧٥٥,٧٨٢) | (١٥,٧٥٥,٧٨٢) | المشطوب خلال الفترة |
| ٤,٨٩٣,٣٤١ | ٢,٣٦٨,٩٠٤ | ١٤,١٥٦,٨٥٢ | ٢١,٤١٩,٠٩٧ | مخصص الخسارة الختامية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ |

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ مطلوب من طرف ذو علاقة

يتمثل المطلوب من أطراف ذوي علاقة في مبالغ مطلوبة من مساهمي الشركة مقابل حصولهم على تمويل على شكل عقود مرابحة. تمت الموافقة على شروط هذا العقد من قبل مجلس إدارة الشركة. تم إدراج المطلوب من المساهمين كالتالي:

| العلاقة | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) |
|---|-----------------------------------|-----------------------------|
| شركة تلال للاستثمار | ٣,٦٦١,٨٦٧ | ٤,٨٦٦,٤٤٤ |
| شركة زميلة | ٣,٦٦١,٨٦٧ | ٤,٨٦٦,٤٤٤ |
| إجمالي الذمم المدينة من طرف ذو علاقة ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة | ٤,٣٥٦,٠٠٠ (٦٨٥,٢١٠) (٨,٩٢٣) | ٥,٨٠٨,٠٠٠ (٩٤١,٥٥٦) - |
| الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة | ٢,٥٩٦,٠٢٤ | ٢,٤٥٩,٤٤٩ |
| الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة | ١,٠٧٤,٧٦٦ | ٢,٤٠٦,٩٩٥ |
| ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة | (٨,٩٢٣) | - |
| | ٣,٦٦١,٨٦٧ | ٤,٨٦٦,٤٤٤ |

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 اقتناؤه في ٢٠٢٢.

٧ 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 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.

| الجزء المتداول | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) |
|--------------------|-------------------------------|----------------------------|
| الجزء غير المتداول | ١٢,٢٧٢,٧٢٨ | ١٦,٣٦٣,٦٣٦ |
| | - | ٤,٠٩٠,٩١٠ |
| | ١٢,٢٧٢,٧٢٨ | ٢٠,٤٥٤,٥٤٦ |

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ قرض من طرف ذو علاقة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | إيضاح | |
|----------------------------|-------------------------------|-------|---|
| ٧٩,٣٢٧,٣٩٧ | ١٦٨,٣٠٧,٢٦٦ | | الرصيد الافتتاحي |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | | زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة |
| ٦,٩٩٥,٠٤٤ | ٢,٣٥٧,٧٠٧ | | زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة |
| (١٣,٥٠٩,١٦٤) | - | | ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة |
| - | (٧٥,٠٠٠,٠٠٠) | | ناقصاً: المبلغ الأساسي المدفوع خلال الفترة |
| (٤,٥٠٦,٠١١) | (٤,٥٠٠,٠٠٠) | | ناقصاً: أتعاب الإدارة المدفوعة خلال الفترة |
| ١٦٨,٣٠٧,٢٦٦ | ٩١,١٦٤,٩٧٣ | | |
| ١٠,٨٦٢,٦٧٦ | ٨,٦١١,١٤٩ | ١-٩ | ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة |
| ١٧٩,١٦٩,٩٤٢ | ٩٩,٧٧٦,١٢٢ | | |

١-٩ الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | | |
|----------------|---------------|--|---|
| - | ١٠,٨٦٢,٦٧٦ | | الرصيد الافتتاحي |
| ١٣,٥٠٩,١٦٤ | - | | زائداً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة |
| (٢,٦٤٦,٤٨٨) | (٢,٢٥١,٥٢٧) | | ناقصاً: إطفاء إيرادات مؤجلة للقروض بدون فائدة |
| ١٠,٨٦٢,٦٧٦ | ٨,٦١١,١٤٩ | | الرصيد الختامي |

خلال ٢٠١٦، وقعت الشركة اتفاقية مع طرف ذو 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 مرابحة سنوي بنسبة ٦٪. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، قامت الشركة بسداد المبلغ الأساسي لهذا القرض البالغ ٧٥ مليون ريال سعودي. إن هذا القرض مضمون برهن أسهم الشركة للممول.

علاوة على ذلك، خلال ٢٠٢١، حصلت الشركة على موافقة 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 قرض بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي على ٤ شرائح متساوية لمدة ٣ سنوات. هذه القروض التي تم الحصول عليها هي قروض بدون فوائد ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة. تم تحديد المنفعة البالغة ١٣,٥ مليون ريال سعودي وأثرها على القروض بدون فوائد والتي حصلت عليها الشركة ويتم إثباتها في قائمة الموجزة للدخل الشامل للشركة على أساس منتظم.

٩ قروض طويلة الأجل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | إيضاح | |
|----------------|---------------|-------|--|
| ١٣٩,٠٦٤,٨٨٧ | ١٢٧,٨٩٩,٣٤٨ | ١-١٠ | قرض طويل الأجل - منشآت |
| ٤٥٤,١٠٤,٣٦٧ | ٤٣٤,٣٨٨,٨١٦ | ٢-١٠ | قرض طويل الأجل - البنك المركزي السعودي |
| ٥٩٣,١٦٩,٢٥٤ | ٥٦٢,٢٨٨,١٦٤ | | |

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| ١-١٠ قرض طويل الأجل - منشآت | |
|--|----------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| الرصيد الافتتاحي | ١٣٠,٩٤٣,١٠٤ |
| زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة | ٣,٠٤٨,٦٧٤ |
| ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة | (٣٣,٧٩٥,٩٢٩) |
| ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة | (٢,٨٥٨,٦٩٧) |
| ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبني للقروض بدون فائدة | (٢,١٥٧,٢٨١) |
| ناقصاً: الدخل المقدم على قرض من منشآت | (٤٧٣,٩٣٠) |
| الرصيد الختامي | ١١٩,٧٠٥,٩٤١ |
| ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبني للقروض بدون فائدة | ٨,١٩٣,٤٠٧ |
| | ١٣٩,٠٦٤,٨٨٧ |
| | ١٣٩,٠٦٤,٨٨٧ |
| الجزء المتداول | ٧٤,٤٠٧,٩٩٨ |
| الجزء غير المتداول | ٥٣,٤٩١,٣٥٠ |
| | ١٢٧,٨٩٩,٣٤٨ |
| | ١٢٧,٨٩٩,٣٤٨ |

١-١-١٠ الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة

| ١-١-١٠ الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة | |
|---|----------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| الرصيد الافتتاحي | ٨,١٢١,٧٨٣ |
| زائداً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبني للقرض بدون فائدة | ٢,١٥٧,٢٨١ |
| ناقصاً: إطفاء إيرادات مؤجلة للقروض بدون فائدة | (٣,٠٧٨,٧٧١) |
| الرصيد الختامي | ٨,١٩٣,٤٠٧ |

منذ ٢٠١٨، حصلت الشركة على ثمان قروض بدون فائدة من قروض منشآت من بنك التنمية الاجتماعي لتمويل منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية بمبلغ ٢٤٥ 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. المنافع هي الأثر المترتب عن كون القرض "أقل من القيمة السوقية" والذي حصلت عليه الشركة وتم اعتباره "منحة حكومية". يتم إثبات هذه المنافع في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للشركة على أساس منتظم حيث يتم إثبات المصاريف التي تهدف هذه المنحة للتعويض عنها.

٢-١٠ قرض طويل الأجل - البنك المركزي السعودي

| ٢-١٠ قرض طويل الأجل - تمويل البنك المركزي السعودي للإقراض | |
|---|----------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ١-٢-١٠ | ٢٨٢,١٨٣,٠٨٠ |
| ٢-٢-١٠ | ١٥٢,٢٠٥,٧٣٦ |
| | ٤٣٤,٣٨٨,٨١٦ |
| | ٤٥٤,١٠٤,٣٦٧ |

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|---------------|----------------|--|
| ٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩ | ٣٥٧,٣٣٣,٣٣٣ | الرصيد الافتتاحي |
| ٤١,١٣٣,٦١٨ | ١٠٠,٧٨٤,٩٤٣ | زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة |
| (٩١,١٥٦,٩٨٧) | (١٢٥,٩١١,٨٢٧) | ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة |
| ٢٨٢,١٨٣,٠٨٠ | ٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩ | الرصيد الختامي |
| ١٩٢,١٠٠,٧٥٠ | ١٨٣,٣١٣,٩٧٨ | الجزء المتداول |
| ٩٠,٠٨٢,٣٣٠ | ١٤٨,٨٩٢,٤٧١ | الجزء غير المتداول |
| ٢٨٢,١٨٣,٠٨٠ | ٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩ | |

خلال سنة ٢٠٢٠، دخلت الشركة ضمن برنامج البنك المركزي السعودي لتمويل الإقراض، حيث يضمن برنامج كفاءة (برنامج تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة) نسبة ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، حصلت الشركة على تمويل إضافي بمبلغ ٤١,١٣ مليون ريال سعودي. تبلغ مدة التمويل ستة وثلاثون شهراً تتخللها ستة أشهر فترة سماح للسداد. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، كان عميلاً بموجب برنامج تمويل من أجل الإقراض مصنف في المرحلة الأولى و ١١ عميلاً مصنفاً في المرحلة الثانية و ٢٧ عميلاً مصنفاً في المرحلة الثالثة. إن صافي الأثر للتمويل بدون فوائد من ساما والفائدة المحملة على تمويل عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ذات معدل فائدة منخفض لا يعد جوهرياً لقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية.

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

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | إيضاح | |
|---------------|----------------|-------|---|
| ١٢١,٨٩٧,٩١٨ | ٨٤,١٢٥,٦١٣ | | الرصيد الافتتاحي |
| ٤٣,٢٩٣,١٨٤ | ٦٢,٥٩٧,٤٨٨ | | زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة |
| ٣,٦٠٣,٧٦٦ | ٥,٠٢٤,١٨٣ | | زائداً: إلغاء تعديل إيرادات المنح |
| (١٢,٦٩١,٣٥١) | (٢٠,٨٣٤,٩٥٨) | | ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة |
| - | (٢,٠٣١,٤٦١) | | ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة |
| (٣,٨٩٧,٧٨١) | (٣,٣٥٢,٣١٩) | ١٤ | ناقصاً: إيرادات المنح المثبتة على التمويل المدعوم |
| - | (٣,٦٣٠,٦٢٨) | | ناقصاً: ربح التعديل من إعادة هيكلة الاقتراضات |
| ١٥٢,٢٠٥,٧٣٦ | ١٢١,٨٩٧,٩١٨ | | الرصيد الختامي |
| ٧١,٥١٠,٦٧٢ | ٨٤,٨٧٨,٣٢٠ | | الجزء المتداول |
| ٨٠,٦٩٥,٠٦٤ | ٣٧,٠١٩,٥٩٨ | | الجزء غير المتداول |
| ١٥٢,٢٠٥,٧٣٦ | ١٢١,٨٩٧,٩١٨ | | |

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، تلقت الشركة مبلغ ٤٣,٢٩ مليون ريال سعودي بموجب برنامج التأجيل، وتم تسجيل ٣,٨ مليون ريال سعودي كدخل مسبق لتلقي هذه المنحة.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ مخصص الزكاة

١-١١ الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|-------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| ١٢,٦٣٥,٢٦٥ | ١,٥١٠,٢٤٣ | ١ يناير |
| ٧,٤١٦,٩٥٢ | ١١,٩٠٥,٧٤١ | المحمل خلال الفترة / السنة |
| - | - | عكس المخصص خلال الفترة / السنة |
| ٧,٤١٦,٩٥٢ | ١١,٩٠٥,٧٤١ | |
| (٩,٠١١,٧٨٥) | (٧٨٠,٧١٩) | مدفوعات خلال الفترة / السنة |
| ١١,٠٤٠,٤٣٢ | ١٢,٦٣٥,٢٦٥ | ٣٠ يونيو |

٢-١١ 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.

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 المتركمة في نهاية فترة التقرير.

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

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|-------------------------------|----------------------------|---|
| ١,٤٨٦,٨٧٠ | ٧٧٨,٦٠٠ | الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة |
| ٤٣٧,٤١٢ | ١,٥٢١,٩٢٧ | قائمة الخسارة الشاملة |
| (١٢٥,٤١٢) | (٨١٣,٦٥٧) | تكلفة الخدمة العائدة إلى الفترات الحالية والسابقة |
| ١,٧٩٨,٨٧٠ | ١,٤٨٦,٨٧٠ | نهاية الخدمة المدفوعة خلال الفترة / السنة |
| ١,٧٩٨,٨٧٠ | ١,٤٨٦,٨٧٠ | الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة |

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ رأس المال

يتكون رأس المال من ٣٠ مليون سهماً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٠ مليون سهماً) بقيمة دفترية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد كما في ٣٠ يونيو 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 تواجه العديد من المناطق الجغرافية أزمات بسبب تحديد عدة متحورات الجديدة لهذه العدوى. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الجائحة حتى الآن.

لا تزال الشركة مدركة لكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلبي 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 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 البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

في سبيل التعامل مع كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للشركات متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم. وفقاً 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).

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

| برامج الدعم | القسط المؤجل (بملايين الريالات السعودية) | خسارة التعديل (بملايين الريالات السعودية) |
|---------------------------|---|--|
| 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، قامت الشركة بإثبات مبلغ ٥٤,٣ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة حيث تم إلغاء مبلغ ٤٠,٣٨ مليون ريال سعودي منها.

من أجل تعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها الشركة بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، خلال سنتي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، استلمت الشركة عدة ودائع بدون أرباح من ساما بمبلغ ٦٢,٥ مليون ريال سعودي و ٩٢,٤ مليون ريال سعودي على التوالي بأجل استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر بمثابة منح حكومية. علاوة على ذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، استلمت الشركة ودائع بدون أرباح بمبلغ ٤٣,٢٩ مليون ريال سعودي.

قررت الإدارة بناءً على اتصال من البنك المركزي السعودي أن المنحة الحكومية تتعلق بشكل أساسي بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة عند تأجيل المدفوعات. تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مارست الإدارة بعض الأحكام في إثبات وقياس إيرادات المنحة. بحلول نهاية سنة ٢٠٢١، بلغ مجموع الدخل المثبت في سنتي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ مبلغ ١٤,٦ مليون ريال سعودي والمثبت في قائمة الدخل. نشأت إيرادات منح بمبلغ ٣,٨٩ مليون ريال سعودي من ودیعة بدون أرباح بمبلغ ٤٣,٢٩ مليون ريال سعودي مستلمة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

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

| لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) | | |
|---|-------------|-----------------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
| (٣,٢١٩,١٨٥) | (٥,١٠٢,٧٨٦) | خسارة تعديل على تمويل |
| ٣,٨٩٧,٧٨١ | ١,٤٥٥,٧٤١ | دخل المنح |
| ٦٧٨,٥٩٦ | (٣,٦٤٧,٠٤٥) | |

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 التمويل 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:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| ٦٧٤,٣٣٧,٠١٤ | ٧٩٢,٧٩٣,٧٤٢ | الدين |
| ٣٠٢,٢٩٤,٣١٨ | ٢٧٧,٠٣٤,٩٨٥ | حقوق المساهمين |
| %٢٢٣ | %٢٨٦ | نسبة الدين إلى حقوق الملكية |