

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة
غير المراجعة لفترة التسعة
أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
وتقدير فحص المراجع المستقل

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

الصفحة

1	تقرير فحص المراجع المستقل
2	قائمة المركز المالي الأولية
3	قائمة الدخل الشامل الأولية
4	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
5	قائمة التدفقات النقدية الأولية
19 - 6	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السيد/ مساهمي شركة كوارا للتمويل المحترمين
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة كوارا للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقلدة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة ذات الصلة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية ذات الصلة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات الفسرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" 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 من توجيه استفسارات، بشكل انتقائي 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 تتمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور العامة التي يمكن تحديدها خلال عملية الحصول المراجعة. وبالتالي فإننا لا ننوي رأي مراجعة.

استنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباها أي شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤، المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبيرز



خالد أحمد محسن
٣٦٨ رقم ترخيص
٢٢٠٢٢ (٢٧) ١٤٤٤ هـ

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

31 ديسمبر 2021 (مراجعة) معدلة	30 سبتمبر 2022 (غير مراجعة)	إيضاح
196,549,402	214,862,791	
871,433,046	733,725,870	5
4,866,444	3,038,709	6
16,338,742	19,679,403	
2,545,800	1,642,785	7
10,456,418	11,678,146	
1,102,189,852	984,627,704	

الموجودات
 نقد و ما يماثله
 ذمم مراقبة مدينة، بالصافي
 مطلوب من طرف ذو علاقة
 مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
 موجودات معاد اقتناها محتفظ بها لغرض البيع
 ممتلكات ومعدات
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات	stocks
20,454,546	8,181,819
168,307,266	92,274,476
593,169,254	518,383,070
18,238,990	26,738,894
12,635,265	11,181,037
1,486,870	1,954,870
814,292,191	658,714,166

قرض من طرف ذو علاقة
 قروض طويلة الأجل
 مستحقات ومطلوبات أخرى
 مخصص الزكاة
 منافع نهاية الخدمة للموظفين
مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين	rights of shareholders
300,000,000	300,000,000
2,080,046	2,080,046
10,862,676	10,862,676
(25,045,061)	12,970,816
287,897,661	325,913,538
1,102,189,852	984,627,704

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم 6 إلى رقم 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

أمريش شاه
المدير المالي

فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي

عبدالله الشلاش
رئيس مجلس الادارة

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

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021		ايضاح	
126,118,636	124,453,834	43,806,390	41,526,152		إيرادات مراقبة
2,439,288	1,190,846	644,528	384,265		إيرادات أتعاب الإدارة
(3,141,653)	678,596	505,392	-	13	ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات
(14,628,937)	(11,292,316)	(3,718,213)	(6,211,074)		والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح
110,787,334	115,030,960	41,238,097	35,699,343		نفقات مالية
3,055,574	18,290,754	2,303,072	6,275,019		إيرادات أخرى، بالصافي
(32,551,891)	(35,699,721)	(10,806,003)	(13,900,421)	5	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(47,091,760)	(15,545,342)	(21,538,803)	(4,116,636)		مخصص خسائر المراقبة
(29,923,422)	(36,503,216)	(9,229,617)	(11,060,158)		رواتب ومنافع أخرى
4,275,835	45,573,435	1,966,746	12,897,147		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
(637,275)	(7,557,558)	430,862	(140,606)		الزكاة المحملة للفترة
3,638,560	38,015,877	2,397,608	12,756,541		صافي الدخل للفترة بعد الزكاة
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر
3,638,560	38,015,877	2,397,608	12,756,541		مجموع الدخل الشامل للفترة
0.12	1.27	0.08	0.42		ربحية السهم ربحية السهم الأساسية والمحضة (بالريال السعودي)
30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم
 تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم 6 إلى رقم 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

أمريش شاه
المدير المالي

فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي

عبد الله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

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

مساهمة لرأس المال على قرض	احتياطي نظامي خسائر متراكمة طرف ذو علاقة	إضاح رأس المال المجموع
---------------------------	--	------------------------

245,239,738	- (56,840,308)	2,080,046	300,000,000	1 يناير 2021 (مراجعة)
-------------	----------------	-----------	-------------	-----------------------

3,638,560	3,638,560	-	-	
-	-	-	-	
3,638,560	3,638,560	-	-	

248,878,298	(53,201,748)	2,080,046	300,000,000	30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)
-------------	--------------	-----------	-------------	-----------------------------

277,034,985	(25,045,061)	2,080,046	300,000,000	1 يناير 2022 (مراجعة)
-------------	--------------	-----------	-------------	-----------------------

10,862,676	10,862,676	-	-	9
------------	------------	---	---	---

287,897,661	10,862,676	(25,045,061)	2,080,046	300,000,000
-------------	------------	--------------	-----------	-------------

38,015,877	38,015,877	-	-	
-	-	-	-	
38,015,877	38,015,877	-	-	

325,913,538	10,862,676	12,970,816	2,080,046	300,000,000
-------------	------------	------------	-----------	-------------

الدخل الشامل	صافي الدخل للفترة	دخل الشامل الآخر	مجموع الدخل الشامل للفترة
--------------	-------------------	------------------	---------------------------

248,878,298	(53,201,748)	2,080,046	300,000,000	30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)
-------------	--------------	-----------	-------------	-----------------------------

277,034,985	(25,045,061)	2,080,046	300,000,000	1 يناير 2022 (مراجعة)
-------------	--------------	-----------	-------------	-----------------------

10,862,676	10,862,676	-	-	9
------------	------------	---	---	---

287,897,661	10,862,676	(25,045,061)	2,080,046	300,000,000
-------------	------------	--------------	-----------	-------------

38,015,877	38,015,877	-	-	
-	-	-	-	
38,015,877	38,015,877	-	-	

325,913,538	10,862,676	12,970,816	2,080,046	300,000,000
-------------	------------	------------	-----------	-------------

ادارة تصنيف المنافع على قروض	طرف ذو علاقة بدون فوائد	1 يناير 2022 (بعد التعديل)	كما تم سابقًا الإبلاغ عنه
------------------------------	-------------------------	----------------------------	---------------------------

الدخل الشامل	صافي الدخل للفترة	دخل الشامل الآخر	مجموع الدخل الشامل للفترة
--------------	-------------------	------------------	---------------------------

325,913,538	(53,201,748)	2,080,046	300,000,000	30 سبتمبر 2022 (غير مراجعة)
-------------	--------------	-----------	-------------	-----------------------------

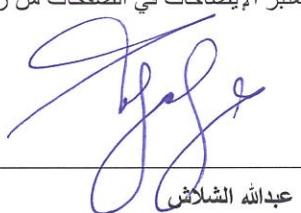
تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم 6 إلى رقم 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



أمريش شاه
المدير المالي



فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي



عبد الله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

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

<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر</u>		
<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>إيصال</u>
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
4,275,835	45,573,435	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة قبل الركاز <u>تعديلات لبيان غير نقدية</u>
2,315,442	2,717,548	استهلاك
14,628,937	11,292,316	نفقات مالية
-	(2,345,123)	الدخل المستحق على الودائع قصيرة الأجل خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي
3,141,653	(678,596)	من إيرادات المنح
47,091,760	15,545,342	مخصص خسائر المراقبة
-	193,503	خسارة من بيع موجودات معاد اقتناها
1,274,486	624,328	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين <u>تغيرات في رأس المال العامل</u>
(157,143,279)	145,098,409	ذمم مراقبة مدينة
559,121	1,827,735	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(5,180,059)	(3,340,661)	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
8,857,462	8,499,904	مستحقات ومطلوبات أخرى
(1,016,216)	(156,328)	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(780,719)	(9,011,785)	زكاة مدفوعة
(23,007,283)	(24,052,898)	نفقات مالية مدفوعة
(104,982,860)	191,787,129	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
 <u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
(4,179,993)	(4,959,637)	شراء ممتلكات ومعدات
-	709,512	متصلات من بيع موجودات معاد حيازتها
(4,179,993)	(4,250,125)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
 <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
-	144,426,802	تحصيلات قروض من قروض طويلة الأجل
(24,522,727)	(226,377,690)	مدفوعات قرض طويل الأجل
100,000,000	-	تحصيلات من قرض من طرف ذو علاقة
-	(75,000,000)	دفعه قرض لطرف ذو علاقة
(142,503,933)	(12,272,727)	سداد الصكوك
153,382,431	-	تحصيلات قروض من البنك المركزي السعودي
(86,355,771)	(169,223,615)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(22,807,082)	18,313,389	صافي التغير في النقد وما يماثله
118,354,573	196,549,402	نقد وما يماثله في بداية الفترة
95,547,491	214,862,791	نقد وما يماثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم 6 إلى رقم 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

أمريش شاه
المدير المالي

فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي

عبد الله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

معلومات عامة

1

شركة كوارا للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة مقلدة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010262141 الصادر في مدينة الرياض بتاريخ 9 صفر 1430 هـ (الموافق 4 فبراير 2009).

وفقاً لرخصة البنك المركزي السعودي "ساما" رقم 45/هـ 201605 بتاريخ 2 شعبان 1437 هـ (الموافق 9 مايو 2016)، فإن الشركة مصرح لها ب تقديم 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. 271188، الرياض 11352
المملكة العربية السعودية

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل الإدارة بتاريخ 2 ربيع الثاني 1444 هـ (الموافق 27 أكتوبر 2022).

تم فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ولم تتم مراجعتها.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2

1-2 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في 31 سبتمبر 2022 وللفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية على نطاق عام وفقاً للسيولة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والتي يجب قراعتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. 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 31 ديسمبر 2021.

أثر التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

3

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد لم تطبق الشركة مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعريف قد تم إصداره ولم يصبح سارياً حتى هذا التاريخ. يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة اعتباراً من 2022، 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 لفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. قدرت الإدارة أن هذه التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 - عقود مكلفة - تكالفة الوفاء بعقد.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - ممتلكات ومصنع ومعدات: متطلبات قبل الاستخدام المقصود.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "تصنيف المطلوبات كمتدولة أو غير متدولة"

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية هامة

4

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 وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

ذم مراقبة مدينة، بالصافي

5

30 سبتمبر 2022

المجموع	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	التجزئة	إيضاح	
				(غير مراجعة)
957,716,134	351,967,179	605,748,955		ذم مراقبة مدينة
(195,671,723)	(39,773,842)	(155,897,881)		ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(9,954,678)	(9,954,678)	-	13	ناقصاً: خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات
752,089,733	302,238,659	449,851,074		إجمالي ذم مراقبة مدينة، بالصافي
(18,363,863)	(6,497,230)	(11,866,633)		ناقصاً: مخصص خسائر المراقبة
733,725,870	295,741,429	437,984,441		
479,273,200	214,200,829	265,072,371		الجزء المتداول من ذم المراقبة المدينة
272,816,533	88,037,830	184,778,703		الجزء غير المتداول من ذم المراقبة المدينة
752,089,733	302,238,659	449,851,074		
(18,363,863)	(6,497,230)	(11,866,633)		
733,725,870	295,741,428	437,984,442		

31 ديسمبر 2021

المجموع	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	التجزئة	إيضاح	
				(مراجعة)
1,142,295.586	572,896.316	569,074.270		ذم مراقبة مدينة
(223,325.858)	(74,000.866)	(149,324.992)		ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(21,781.586)	(21,781.586)	-	13	ناقصاً: خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات
897,188.142	477,113.864	420,074.278		إجمالي ذم مراقبة مدينة، بالصافي
(25,755.096)	(2,683.482)	(23,071.614)		ناقصاً: مخصص خسائر المراقبة
871,433.046	474,430.382	397,002.664		
641,948.499	398,116.540	243,831.959		الجزء المتداول من ذم المراقبة المدينة
255,239.643	78,997.324	176,242.319		الجزء غير المتداول من ذم المراقبة المدينة
897,188.142	477,113.864	420,074.278		
(25,755.096)	(2,683.482)	(23,071.614)		
871,433.046	474,430.382	397,002.664		

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

نذم مراقبة مدينة، بالصافي (نتماً)

5

كانت الحركة في مخصص خسائر المراقبة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

	(المراحل الأولى) (المراحل الثانية) (المراحل الثالثة) (غير مراجعة)	المجموع	
23,071,614	16,325,854	3,004,184	3,741,576
11,408,060	16,705,729	(2,650,897)	(2,646,772)
(22,613,039)	(22,613,039)	-	-
11,866,635	10,418,544	353,287	1,094,804

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

	(المراحل الأولى) (المراحل الثانية) (المراحل الثالثة) (مراجعة)	المجموع	
15,676,106	10,169,269	4,511,266	995,571
21,637,884	20,398,960	(1,507,081)	2,746,005
(14,242,376)	(14,242,376)	-	-
23,071,614	16,325,853	3,004,185	3,741,576

الحركة في مخصص خسائر المراقبة لقطاع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

	المراحل الأولى	المراحل الثانية	المراحل الثالثة	المجموع
	(غير مراجعة)			
2,683,482	1,171,303	1,440,538	71,641	
4,128,994	4,924,006	(1,341,325)	546,311	
(315,246)	(315,246)	-	-	
6,497,228	5,780,063	99,213	617,952	

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

	المراحل الأولى	المراحل الثانية	المراحل الثالثة	المجموع
	(مراجعة)			
2,047,706	1,444,411	264,253	339,042	
9,151,962	8,243,078	1,176,285	(267,401)	
(8,516,186)	(8,516,186)	-	-	
2,683,482	1,171,303	1,440,538	71,641	

* تم عمليات الشطب خلال الفترة وفقاً لسياسة الشطب المتبعة في الشركة والتي تتماشى مع قواعد ولوائح البنك المركزي السعودي بشأن عمليات الشطب.

شركة كوارا للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ذم مراقبة مدينة، بالصافي (تتمة)

5

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة ذم المراقبة المدينة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مراجعة)				
المجموع	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	(المرحلة الثالثة)
	(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الأولى)	
25,755,096	17,497,157	4,444,722	3,813,217	
-	118,856	148,673	(267,529)	
-	685,202	(2,863,198)	2,177,996	
-	(1,942,403)	336,541	1,605,862	
22,031,501	27,397,468	(480,396)	(4,885,571)	
(7,176,723)	(4,629,388)	(1,133,842)	(1,413,493)	
690,565	-	-	690,565	
(22,928,285)	(22,928,285)	-	-	
18,372,154	16,198,607	452,500	1,721,047	

مخصل الخسارة كما في 1 يناير 2022
 تحويل من العاملة
 تحويل من منخفضة الأداء
 تحويل من غير العاملة
 إعادة قياس مخصص الخسارة*
 موجودات مالية - تم تسويتها
 موجودات مالية متنشأة
 شطب خلال السنة
 مخصص الخسارة كما في 30 سبتمبر 2022

* هذا يشمل مخصص الذم المراقبة المدينة من طرف ذو علاقة. يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم .6.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)				
المجموع	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	(المرحلة الثالثة)
	(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الأولى)	
17,869,620	11,613,679	4,775,520	1,480,421	
-	247,546	78,756	(326,302)	
-	1,541,048	(3,398,860)	1,857,812	
-	(1,450,298)	173,796	1,276,502	
50,698,763	50,601,119	3,345,719	(3,248,075)	
(4,539,332)	(3,450,140)	(913,002)	(176,190)	
932,329	-	-	932,329	
(8,387,915)	(8,387,915)	-	-	
56,573,465	50,715,039	4,061,929	1,796,497	

مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021
 تحويل من العاملة
 تحويل من منخفضة الأداء
 تحويل من غير العاملة
 إعادة قياس مخصص الخسارة*
 موجودات مالية - تم تسويتها
 موجودات مالية متنشأة
 شطب خلال السنة
 مخصص الخسارة كما في 30 سبتمبر 2021

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

30 سبتمبر 2022		
المجموع	التجزئة	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
(غير مراجعة)		
660,029,647	249,535,585	410,494,062
28,427,610	6,909,310	21,518,300
63,632,476	45,793,764	17,838,712
752,089,733	302,238,659	449,851,074
(18,363,863)	(6,497,228)	(11,866,635)
733,725,870	295,741,431	437,984,439

عاملة (المرحلة الأولى)
 منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)
 غير عاملة (المرحلة الثالثة)
 مجموع صافي الذم المدينة للقروض
 ناقصنا: مخصص خسائر المراقبة
 الذم المدينة للقروض صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة

شركة كوارا للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ذمم مراقبة مدينة، بالصافي (نهاية)

5

31 ديسمبر 2021

المجموع	التجزئة	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	تمويل المشاريع
(مراجعة)			
671,438,190	354,889,974	316,548,216	عاملة
169,610,860	99,167,416	70,443,444	منخفضة الأداء
61,005,536	27,922,919	33,082,617	غير عاملة
902,054,586	481,980,309	420,074,277	مجموع صافي الذمم المدينة للقروض
(25,755,096)	(2,683,482)	(23,071,614)	نادئاً: مخصص خسائر المراقبة
876,299,490	479,296,827	397,002,663	الذمم المدينة للقروض صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة

إيضاح - تصنيف ذمم المحفظة / المراقبة المدينة المذكور أعلاه يعتمد على معيار فترة المعالجة وفقاً لإرشادات البنك المركزي السعودي،
 ومع ذلك يتم التصنيف على أساس أيام التأخير عن السداد.

30 سبتمبر 2022 31 ديسمبر 2021

(مراجعة)	(مراجعة)	المجموع	التجزئة	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	تمويل المشاريع
671,438,190	677,270,610				عاملة
169,610,860	27,351,857				منخفضة الأداء
61,005,536	47,467,266				غير عاملة
902,054,586	752,089,733				مجموع صافي الذمم المدينة للقروض
(25,755,096)	(18,363,863)				نادئاً: مخصص خسائر المراقبة
876,299,490	733,725,870				الذمم المدينة للقروض صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة فالي ذمم المراقبة المدينة لنطاق التجزئة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مراجعة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	اجمالي القيمة الدفترية
420,074,277	33,082,617	70,443,444	316,548,216		كما في 1 يناير 2022
257,958,906	-	-	257,958,906		نشاء موجودات مالية جديدة
(205,569,070)	7,369,134	(48,925,144)	(164,013,060)		صافي تحسينات أخرى**
(22,613,039)	(22,613,039)	-	-		مشطوبات من (المرحلة الثالثة)
449,851,074	17,838,712	21,518,300	410,494,062		اجمالي القيمة الدفترية
					كما في 30 سبتمبر 2022

لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (مراجعة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	اجمالي القيمة الدفترية
236,188,536	16,116,217	41,938,993	178,133,326		كما في 1 يناير 2021
335,743,749	-	-	335,743,749		نشاء موجودات مالية جديدة
(137,615,632)	31,208,776	28,504,450	(197,328,858)		صافي تحسينات أخرى**
(14,242,376)	(14,242,376)	-	-		مشطوبات من (المرحلة الثالثة)
420,074,277	33,082,617	70,443,443	316,548,217		اجمالي القيمة الدفترية
					كما في 30 سبتمبر 2021

شركة كوارا للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

5

فيما يلي الحركة فالي ذمم المرابحة المدينة لقطاع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مراجعة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
481,980,309	27,922,919	99,167,416	354,889,974
100,450,307	-	-	100,450,307
(279,876,711)	18,186,091	(92,258,106)	(205,804,696)
(315,246)	(315,246)	-	-
302,238,659	45,793,764	6,909,310	249,535,585

إجمالي القيمة الدفترية
 كما في 1 يناير 2022
 نشأة موجودات مالية جديدة
 صافي تحسينات أخرى **
 مشطوبات من (المرحلة الثالثة)
 إجمالي القيمة الدفترية
 كما في 30 سبتمبر 2022

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (مراجعة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
665,659,366	25,193,969	16,461,853	624,003,544
93,770,232	-	-	93,770,232
(268,933,103)	11,245,136	82,705,563	(362,883,802)
(8,516,186)	(8,516,186)	-	-
481,980,309	27,922,919	99,167,416	354,889,974

إجمالي القيمة الدفترية
 كما في 1 يناير 2021
 نشأة موجودات مالية جديدة
 صافي تحسينات أخرى **
 مشطوبات من (المرحلة الثالثة)
 إجمالي القيمة الدفترية
 كما في 30 سبتمبر 2021

** يتضمن صافي الحركات الأخرى ذمم مرابحة مسددة وقياسات أخرى.

تنقى الإدارة ضمانت على شكل عقارات وكفالة. تتماشى سياسة الإداره لتقييم الضمانات العقارية مع توجيهات البنك المركزي السعودي.

مطلوب من طرف ذو علاقة

6

يتمثل المطلوب من أطراف ذو 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 الشركاء كالتالي:

العلاقة	30 سبتمبر 2022 (غير مراجعة) (مراجعة)	31 ديسمبر 2021
شركة زميلة	3,038,709	4,866,444
شركة تلايد للاستثمار	3,038,709	4,866,444
اجمالي الذمم المدينة من طرف ذو علاقة ناقصاً: ايرادات غير مكتسبة ناقصاً: مخصص خسائر المربحة	3,630,000 (583,000) (8,291)	5,808,000 (941,556) -
الجزء المتداول من ذمم المربحة المدينة الجزء غير المتداول من ذمم المربحة المدينة	3,038,709	4,866,444 2,459,449 2,406,995
ناقصاً: مخصص خسائر المربحة	3,047,000	3,047,000 (8,291)
إن ذمم المربحة المدينة أعلاه إلى طرف ذو علاقة هي تمويل غير مضمون صادر إلى الطرف ذو العلاقة بشرط العمل العادي.	3,038,709	4,866,444

شركة كوارا للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 ابضاحات حول القوائم المالية الأولى الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

موجودات معاد اقتناها محتفظ بها لغرض البيع

7

يمثل هذا العقار المستلم من عميل الشركة خلال 2019 لتسوية جزء من الرصيد المستحق عليه. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية الازمة لنقل ملكية العقار إلى الشركة خلال 2020. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 قامت الشركة بتصفية أصلين من أصل 3 بخسارة إجمالية قدرها 193.503 ريال سعودي.

صكوك

8

خلال سنة 2018، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي لإصدار شهادات صكوك خاصة (الصكوك) بمجموع مبلغ 500 مليون ريال سعودي، وبلغت المرحلة الأولى من إصدار الصكوك مبلغ 100 مليون ريال سعودي صدرت في 2018. وأصدرت الشركة في مارس 2020 المرحلة الثانية من الصكوك بمبلغ 100 مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، خلال سنة 2020، قامت الشركة باسترداد صكوك بمبلغ 80.5 مليون ريال سعودي ودفعت فائدة إضافية لمدة 3 أشهر بالإضافة إلى سايبور بمبلغ 2.1 مليون ريال سعودي عند الاسترداد.

إن مجموع مدة مرحلتي الصكوك هي ثلاثة 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 10% و5.5% على التوالي. لم تتختلف الشركة عن سداد أي من الدفعات (الربح / المبلغ الأساسي) المستحقة خلال الفترة وقد حفظت الشركة شروط التمهيدات المتعلقة بالصكوك. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد خيارات تحويل حقوق الملكية المتعلقة بالصكوك.

31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2022
(مراجعة)	(غير مراجعة)
16,363,636	8,181,819
4,090,910	-
20,454,546	8,181,819

قرض من طرف ذو علاقة

9

31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2022
(مراجعة)	(غير مراجعة)
معدلة	
79,327,397	168,307,266
100,000,000	-
6,995,044	3,467,210
(13,509,164)	-
-	(75,000,000)
(4,506,011)	(4,500,000)
168,307,266	92,274,476

الرصيد الافتتاحي

يضاف: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة

يضاف: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة

اقتنا: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة

اقتنا: أصل القرض المدفوع خلال الفترة

ناقتنا: أتعاب الإدارة المدفوعة خلال الفترة

القيمة الدفترية للقرض من طرف ذو علاقة

خلال العام 2016، وقعت الشركة اتفاقية مع طرف ذو علاقة للحصول على قرض جديد طويل الأجل لتمويل النمو في محفظة الإقراض من أجل تقييم مجموعة واسعة من المنتجات التمويلية للعملاء من أفراد وعملاء الشركات في المملكة العربية السعودية مع منتجات مصممة خصيصاً لتلبية قاعدة أوسع من العملاء. خلال 2019، حصلت الشركة على قرض بمبلغ 75 مليون ريال سعودي والذي يخضع لمعدل مراحة سنوي بنسبة 6%. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022، دفعت الشركة أصل المبلغ لهذا القرض بمبلغ 75 مليون ريال سعودي. تم ضمان هذا القرض، من خلال رهن أسهم الشركة للممول.

خلال العام 2021، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي للحصول على قرض من طرف ذو علاقة بمبلغ 150 مليون ريال سعودي. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، حصلت الشركة على قرض بمبلغ 100 مليون ريال سعودي على 4 شرائح متباينة لمدة 3 سنوات. تم إثبات بالقرض بالقيمة العادلة ويسحب طبيعة القرض الخالية من الفوائد، تم تأجيل الفرق الناتج بين القيمة العادلة والنقد المستلم تحت بند "قرض من طرف ذو علاقة" في قائمة المركز المالي. تم إثبات هذا المبلغ المؤجل كأرباح في قائمة الدخل على مدى فترة القرض.

خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022، أعادت الإدارة تقييم المعالجة المذكورة أعلاه وقامت بتعديل الفرق بين القيمة العادلة والنقد المستلم الذي تم الاعتراف به بموجب قرض من طرف ذو علاقة إلى حقوق الملكية من أجل عكس نوع العملية ، وهو مساهمة حقوق الملكية من طرف ذو علاقة. تم توضيح تأثير إعادة التصنيف على بنود القوائم المالية أدناه.

شركة كوارا للتمويل
 شركة مساهمة سعودية مقفلة
 ابضاحات حول القوائم المالية الأولى الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قرض من طرف ذو علاقة (نتمه) 9

لا يؤثر التعديل في القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2021 على الأداء المالي للشركة والتدفقات النقدية. تم توضيح تأثير التعديل على بنود القائمة المالية أدناه.

المطلوبات	قرض من طرف ذو علاقة	التعديل	كما في 31 ديسمبر 2021	كما تم الإبلاغ عنه سابقاً	بعد التعديل كما في 31 ديسمبر 2021
	قرض من طرف ذو علاقة		179,169,942	(10,862,676)	168,307,266

حقوق ملكية المساهمين	مساهمة حقوق الملكية من قرض طرف ذو علاقة	10
	مساهمة حقوق الملكية من قرض طرف ذو علاقة	قرص طويل الأجل

إيضاح	30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021	(مراجعة)
			(غير مراجعة)
1-10	109,724,588	139,064,887	
2-10	408,658,482	454,104,367	
	518,383,070	593,169,254	

1-10 قرض طويل الأجل - منشآت

الرصيد الافتتاحي	قرض طويل الأجل - منشآت	قرض طويل الأجل - منشآت
	-	مساهمة حقوق الملكية من قرض طرف ذو علاقة

إيضاح	30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021	(مراجعة)
			(غير مراجعة)
1-1-10	130,943,104	159,111,334	
	25,000,000	20,000,000	
	4,539,855	7,566,117	
	(51,266,214)	(48,440,447)	
	(3,993,500)	(5,708,159)	
	(2,157,281)	(1,297,725)	
	(473,930)	(288,016)	
	102,592,034	130,943,104	
	7,132,554	8,121,783	
	109,724,588	139,064,887	

يضاف: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة
 يضاف: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة
 ناقصنا: سداد أصل القرض خلال الفترة
 ناقصنا: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة
 ناقصنا: الإيرادات الموزجة عند الإثبات المبني للقروض بدون فائدة
 ناقصنا: الدخل المقدم على قرض من منشآت
 الرصيد الختامي
 ناقصنا: الإيرادات الموزجة عند الإثبات المبني للقروض بدون فائدة

الجزء المتداول	الجزء غير المتداول	

شركة كوارا التمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فروض طويلة الأجل (تنمية)

10

1-1-10 الإيرادات المؤجلة للفروض بدون فائدة

30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021
(غير مراجعة)	(مراجعة)
9,902,829	8,121,783
1,297,725	2,157,281
(3,078,771)	(3,146,510)
8,121,783	7,132,554

الرصيد الافتتاحي

إضافات: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقرض بدون فائدة

ناقصاً: إطفاء إيرادات مؤجلة للفروض بدون فائدة

الرصيد الختامي

منذ عام 2018، حصلت الشركة على ثمانية فروض بدون فائدة من بنك التنمية الاجتماعية لتمويل منشآت صغيرة ومتعددة الحجم في المملكة العربية السعودية بمبلغ 245 مليون ريال سعودي لمدة ثلاثة سنوات. تحمل هذه الفروض معدل عمولة خاصة ثابت أقل بشكل جوهري من سعر السوق السادس حالياً. تحمل هذه الفروض المقدمة إلى الشركة عدداً من الشروط، أحدها هو أن هذه الفروض مستستخدم لتوفير الفروض لأنواع / قطاعات محددة من العملاء بمعدلات خصم. المنافع هي الآثار المترتب عن كون القرض "أقل من القيمة السوقية" والذي حصلت عليه الشركة وتمت المحاسبة عنه وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9. يتم إثبات هذه المنافع في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للشركة على أساس منتظم حيث يتم إثبات المصارييف التي تهدف هذه المنحة للتغويض عنها.

2-10 فرض طويل الأجل - ساما

30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021	إيضاح
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
332,206,449	269,657,890	1-2-10
121,897,918	139,000,592	2-2-10
454,104,367	408,658,482	

فرض طويل الأجل - تمويل ساما للإقراض

الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد

30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021
(غير مراجعة)	(مراجعة)
357,333,333	332,206,449
100,784,943	76,133,618
(125,911,827)	(138,682,177)
332,206,449	269,657,890

183,313,978	197,100,750
148,892,471	72,557,140
332,206,449	269,657,890

الرصيد الافتتاحي

إضافات: فروض تم الحصول عليها خلال الفترة

ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة

الرصيد الختامي

الجزء المتداول

الجزء غير المتداول

خلال سنة 2020، دخلت الشركة ضمن برنامج ساما لتمويل الإقراض، حيث يضمن برنامج كفالة (برنامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة) نسبة 95% من مبلغ التمويل لعملاء المشاريع الصغيرة والمتوسطة. خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2022، تلقت الشركة تمويلاً إضافياً بمبلغ 41.13 مليون ريال سعودي. تبلغ مدة التمويل ستة وثلاثون شهراً تتخللها ستة أشهر فتره سماح للسداد. كما في 30 سبتمبر 2022، كان 161 عملاً مصنفاً في المرحلة الأولى و9 عملاً مصنفاً في المرحلة الثانية و32 عملاً مصنفاً في المرحلة الثالثة بموجب برنامج تمويل من أجل الإقراض. إن صافي الأثر للتمويل بدون فوائد من البنك المركزي السعودي والفائدة المحملة على تمويل عملاء المشاريع الصغيرة والمتوسطة ذات معدل فائدة منخفض لا يعد جوهرياً لقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية.

شركة كوارا للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قرص طويل الأجل (تتمة) 10

2-10 الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد

ايضاح	30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
الرصيد الافتتاحي	121,897,918	84,125,613
إضافات: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة	43,293,184	62,597,488
إضافات: إلغاء تعديل إيرادات المنح	5,643,069	5,024,183
نقصان: مداد المبلغ الأساسي خلال الفترة	(27,935,798)	(20,834,958)
نقصان: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة	-	(2,031,461)
نقصان: إيرادات المنح المثبتة على التمويل المدعوم	(3,897,781)	(3,352,319)
نقصان: ربح التعديل من إعادة هيكلة الاقتراضات	-	(3,630,628)
الرصيد الختامي	139,000,592	121,897,918
الجزء المتداول	79,872,094	84,878,320
الجزء غير المتداول	59,128,498	37,019,598
	139,000,592	121,897,918

خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2022، تلقت الشركة 43.29 مليون ريال بموجب برنامج التأجيل وتم حجز 3.8 مليون ريال سعودي كدخل مقدم لاستلام هذه المنحة.

مخصص الزكاة 11

1-11 الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021
(غير مراجعة)	(مراجعة)
الرصيد الافتتاحي كما 1 يناير 2022 و 2021	12,635,265
المحمل خلال الفترة / السنة	11,905,741
عكس المخصص خلال الفترة / السنة	7,557,558
مدفعات خلال الفترة / السنة	-
الرصيد الختامي كما في	20,192,823
	(780,719)
	(9,011,786)
	11,181,037
	12,635,265

2-11 وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات حتى 2021. خلال عام 2021، تلقت الشركة ربطاً عن ربط سنة 2015 مع زكاة إضافية بمبلغ 2,204,775 ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً لدى الهيئة على الرابط الذي تم رفضه من قبل الهيئة في تاريخ 31 يناير 2022. ومن ثم، قدمت الشركة في 12 يونيو 2022 استئنافاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية (الأمانة) المستوى 1 للاعتراض على قرار الهيئة. أصدرت الأمانة حكماً لصالح المدعى عليه (أي الهيئة). بناءً على ما سبق ووفقاً لقواعد ولوائح الأمانة، قدمت الشركة استئنافاً إلى الأمانة المستوى 2 في 20 سبتمبر 2022 وتنتظر حالياً النتيجة. تعتقد الشركة أن النتيجة ستكون مواتية، ومع ذلك، فقد قدمت الشركة بالفعل المبلغ في القوائم المالية.

علاوة على ذلك، يتم تسويية التزام الزكاة للسنة المالية من 2009 إلى 2014 وفقاً لأنظمة الزكاة المعمول بها.

شركة كوارا للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

منافع نهاية الخدمة للموظفين

12

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

تلخص الجداول التالية مكونات صافي مصاريف المنافع المثبتة في قائمة الدخل الشامل:

	30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021	(غير مراجعة)
778,600	1,486,870		الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
1,521,927	624,328		قائمة الدخل الشامل
(813,657)	(156,328)		نفقة الخدمة العائدة إلى الفترات الحالية والسابقة
1,486,870	1,954,870		نهاية الخدمة المدفوعة خلال الفترة / السنة
			الرصيد الخاتمي في نهاية الفترة / السنة

رأس المال 13

يتكون رأس المال من 30,000,000 مليون سهم كما في 30 سبتمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 30 مليون سهم) بقيمة اسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد كما في 30 سبتمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 10 ريال سعودي للسهم الواحد).

أثر برامج البنك المركزي السعودي 14

استجابة لفيروس كوفيد -19، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج المدفوعات الموجلة ("برنامج المدفوعات الموجلة") في مارس 2020 لتقديم الدعم اللازم للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة المؤهلة (المرحلة 1 والمرحلة 2) على النحو المحدد من قبل البنك المركزي السعودي من خلال التعليم رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الثانية 1438 هـ. تم اعتبار الإعفاءات في السداد بمثابة دعم مبوبة قصير الأجل لمعالجة النقص المحتمل في التدفق النقدي للمقترضين. تم تقييم الأثر المحاسبى للتغيرات المذكورة أعلاه فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية وتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقرير المالى رقم 9 كتعديل من حيث الترتيب، انتهى برنامج المدفوعات الموجلة في 31 مارس 2022.

منذ بدء برنامج المدفوعات الموجلة من قبل البنك المركزي السعودي وبحلول نهاية 30 سبتمبر 2022، قامت الشركة بإثبات مبلغ 54.3 مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة حيث تم إلغاء مبلغ 44.4 مليون ريال سعودي منها.

من أجل تعويض التكالفة ذات الصلة التي تكبدها الشركة بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، خلال السنتين 2021 و2020، استلمت الشركة عدة ودائع بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بمبلغ 62.5 مليون ريال سعودي و 92.4 مليون ريال سعودي، على التوالي، بحال استحقاق مقارنته، والتي تغير بمثابة منح حكومية. علاوة على ذلك، خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022، استلمت الشركة ودائع بدون أرباح بمبلغ 43.29 مليون ريال سعودي.

قررت الإدارة بناء على تواصلها مع البنك المركزي السعودي أن المنحة الحكومية تتعلق بشكل أساسي بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة من تأجيل المدفوعات. تمت المحاسبة عن فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مارست الإدارة بعض الأحكام في إثبات وقياس إيرادات المنحة. بحلول نهاية سنة 2021، بلغ مجموع الدخل المثبت في السنطين 2020 و2021 بمبلغ 14.6 مليون ريال سعودي والمثبت في قائمة الدخل. نشأت إيرادات منح بمبلغ 3.89 مليون ريال سعودي من وديعة بدون أرباح بمبلغ 43.29 مليون ريال سعودي مستلمة خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022. تواصل المجموعة تقييم الوضع الاقتصادي الكلي الحالي بما في ذلك تأثير الجائحة.

اختارت الشركة كخيار سياسة محاسبية لعرض التعديل كبند منفصل في قوائم الدخل.

شركة كوارا للتمويل
 شركة مساهمة سعودية مقفلة
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القطاعات التشغيلية

15

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم فحصها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائهم. يتم قياس الأداء بناءً على محفظة تمويل القطاعات، حيث تعتقد الإدارة أن هذا المؤشر هو الأكثر صلة في تقييم نتائج القطاعات بالنسبة لكيانات الأخرى التي تعمل ضمن هذه القطاعات.

تم عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية وتتوفر الشركة حالياً التمويل للأفراد السعوديين من القطاعين الحكومي والخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة. وعليه، فإن عمليات الشركة تمثل قطاعات التشغيل التالية. لا يحصل أي عميل واحد للشركة أكثر من 10٪ من الإيرادات.

إن قطاعات الشركة التي يجب الإبلاغ عنها هي كما يلي:

- 1) التجزئة (التمويل الشخصي): يتم تقديم هذا التمويل الشخصي لقطاع التجزئة.
- 2) تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة: وهو التمويل المقدم إلى المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

المجموع	غير مخصصة	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	التجزئة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في
				30 سبتمبر 2022 (غير مراجعة)
124,453,834	-	28,882,970	95,570,864	إيرادات مراقبة
1,190,846	-	688,414	502,432	أتعاب إدارة
678,596	-	678,596	-	مكاسب التعديل من إعادة هيئة التمويلات والقروض بالصافي من دخل المنحة
(11,292,316)	-	(6,833,486)	(4,458,830)	نفقات تمويل مصاريف تشغيلية
(35,699,721)	(34,011,388)	(58,032)	(1,630,301)	عمومية وإدارية أخرى *
(15,545,342)	-	(4,001,918)	(11,543,423)	مخصص خسائر المراقبة
(36,503,216)	(29,765,584)	(138,375)	(6,599,257)	رواتب ومنافع أخرى
18,290,754	5,399,206	212,800	12,678,748	إيرادات أخرى
45,573,435	(58,377,766)	18,868,356	85,082,825	صافي الدخل قبل الزكاة

المجموع	غير مخصصة	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	التجزئة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في
				30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)
126,118,636	-	49,649,244	76,469,392	إيرادات مراقبة
2,439,288	-	1,335,761	1,103,527	أتعاب إدارة
(3,141,653)	-	(3,141,653)	-	مكاسب التعديل من إعادة هيئة التمويلات والقروض بالصافي من دخل المنحة
(14,628,937)	-	(7,740,556)	(6,888,381)	نفقات تمويل مصاريف تشغيلية
(32,551,891)	(29,280,348)	(1,112,797)	(2,158,746)	عمومية وإدارية أخرى *
(47,091,760)	-	(8,122,264)	(38,969,496)	مخصص خسائر المراقبة
(29,923,422)	(24,447,472)	(1,241,086)	(4,234,864)	رواتب ومنافع أخرى
3,055,574	996,699	41,171	2,017,704	إيرادات أخرى
4,275,835	(52,731,121)	29,667,820	27,339,136	صافي الدخل قبل الزكاة

* إن المصاريف العمومية والإدارية الأخرى غير المخصصة هي مصاريف شائعة تشمل بشكل أساسي الرسوم المصرفية والاستهلاك والضرائب والمصروفات الشائعة الأخرى التي لا تتعلق بقطاع معين.

القطاعات التشغيلية (تنمية) - 15

					كما في 30 سبتمبر 2022 (غير مراجعة)
المجموع	غير مخصصة	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	التجزئة		
733,725,870	-	295,741,428	437,984,442		ذمم مراقبة مدينة، بالصافي
3,038,709	-	3,038,709	-		مطلوب من طرف ذو علاقة
247,863,125	247,863,125	-	-		موجودات أخرى
984,627,704	247,863,125	298,780,137	437,984,442		مجموع الموجودات
618,839,365	-	518,383,070	100,456,295		قرصان
39,874,801	39,874,801	-	-		مطلوبات أخرى
658,714,166	39,874,801	518,383,070	100,456,295		مجموع المطلوبات

					كما في 31 ديسمبر 2021 (مراجعة)
المجموع	غير مخصصة	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	الأفراد		
871,433,046	-	474,430,383	397,002,663		ذمم مراقبة مدينة، بالصافي
4,866,444	-	4,866,444	-		مطلوب من طرف ذو علاقة
225,890,362	225,890,362	-	-		موجودات أخرى
1,102,189,852	225,890,362	479,296,827	397,002,663		مجموع الموجودات
613,623,800	-	613,623,800	168,307,266		قرصان
32,361,125	32,361,125	-	-		مطلوبات أخرى
814,292,191	32,361,125	613,623,800	168,307,266		مجموع المطلوبات

القيمة العادلة للأدوات المالية - 16

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام.
- عند غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق نفعاً للأصل أو الالتزام. يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً متاحة للشركة.

ت تكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

ت تكون الموجودات المالية من ذمم مراقبة مدينة مستحقة من طرف ذي علاقة. تكون المطلوبات المالية من صكوك وقرض من طرف ذي علاقة وقرصان طويلة الأجل. القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطافأة تقارب قيمتها العادلة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال أسلوب التقييم:

- المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني: تقييمات أخرى يمكن فيها رصد جميع المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: التقييمات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن رصدها.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية عن القيمة الدفترية أو حيث يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

شركة كوارا للتمويل
 شركة مساهمة سعودية مقفلة
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
 جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك

-16 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المجموع	القيمة العادلة المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	30 سبتمبر 2022 (غير مراجعة) موجودات مالية بالتكلفة المطاففة:
752,089,733 3,047,000	752,089,733 3,047,000	-	-	752,089,733 3,047,000	ذمم مرابحة مدينة مطلوب من أطراف ذوي علاقة مطلوبات مالية بالتكلفة المطاففة:
8,181,819 99,759,863 518,383,070	8,181,819 99,759,863 518,383,070	-	-	8,181,819 99,759,863 518,383,070	stocks قرض من طرف ذو علاقة قرض طويل الأجل
المجموع	القيمة العادلة المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2021 (غير مراجعة) موجودات مالية بالتكلفة المطاففة:
897,188,142 4,866,444	897,188,142 4,866,444	-	-	897,188,142 4,866,444	ذمم مرابحة مدينة مطلوب من أطراف ذوي علاقة مطلوبات مالية بالتكلفة المطاففة:
20,454,546 179,169,942 593,169,254	20,454,546 179,169,942 593,169,254	-	-	20,454,546 179,169,942 593,169,254	stocks قرض من طرف ذو علاقة قرص طويل الأجل

17 إدارة رأس المال

على الرغم من أن ظروف السوق العالمية قد أثرت على ثقة السوق وأنماط الإنفاق الإستهلاكي، إلا أن الشركة لا تزال في وضع جيد لزيادة الإيرادات. قامت الشركة بمراجعة تعرضها للمخاطر المتعلقة بالمناخ ومخاطر الأعمال الناشئة الأخرى، ولكنها لم تحدد أي مخاطر يمكن أن تؤثر على الأداء المالي أو مركز الشركة كما في 30 سبتمبر 2022. لدى الشركة مساحة كافية لتتمكنها من الامتثال للتعهدات على القروض الحالية ورأس المال العامل الكافي وتسهيلات التمويل غير المسحوبة غير المائية التشغيلية.

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها لتحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المفعة الآخرين، وكذلك الاحتفاظ بهيكيل رأس المال المثالي لتخفيف تكلفة رأس المال. يتبع على الشركة الحفاظ على نسبة حقوق الملكية إلى صافي الدين المدينة (باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة) كما وافق عليها البنك المركزي السعودي. تمثل الشركة لمطالبات البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بحقوق الملكية إلى صافي الدين المدينة.

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 بهيكيل رأس مال الشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح وتعهدات الدين عن كثب، وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المقررة. في تاريخ المركز المالي، كان تحليلاً الإداري لنسبة المديونية كما يلي:

2021 31 ديسمبر 2022 30 سبتمبر 2022
 (مراجعة)
 (مراجعة)

792,793,742	626,324,752
287,897,661	325,913,538
2.75	1.92

الدين
 حقوق المساهمين
 نسبة الدين إلى حقوق الملكية

2021 31 ديسمبر 2022 30 سبتمبر 2022
 (مراجعة)
 (مراجعة)

897,188,142	752,089,733
287,897,661	325,913,538
3.1	2.3

صافي الدين المدينة إلى نسبة حقوق الملكية

صافي الدين المدينة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة)
 حقوق المساهمين
 نسبة صافي الدين المدينة إلى حقوق الملكية