

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقرير المراجع المستقل

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحات

٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٤٤ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة كوارا للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض للعادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، على سبيل المثال مجلس الإدارة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهريّة ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي أحداث أو ظروف مستقبلية إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برئيس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

٧ شعبان ١٤٤٤ هـ
(٢٧ فبراير ٢٠٢٣)

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
١٧١,٠٠٢,٣٣٠	١٦٨,١٦٥,١٦٠		إيرادات مربحة
٢,٩٦٧,٩١٥	١,٧٠٨,٠٢٥		أتعاب إدارة، إيرادات
(٦,٩٢٣,٤٩٧)	٦٧٨,٥٩٦	٢٦	ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح
(١٨,٩٨٥,١٥٥)	(١٤,٤٢٩,٣١٤)		نفقات مالية
١٤٨,٠٦١,٥٩٣	١٥٦,١٢٢,٤٦٧		
(٤٢,٩٤٣,٠٤١)	(٥٣,١٦٣,٩٩٦)	٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٣٠,٦٤٤,٠٣٨)	(٢٨,٠٢٤,٩١٩)	٦	مخصص خسائر المربحة
(٣٨,٩٥٠,٧٠٤)	(٤١,٦٩٠,٧٢٩)		رواتب ومنافع أخرى
٨,١٧٧,١٧٨	٢٧,١٦٤,٥٤٩		إيرادات أخرى، بالصافي
٤٣,٧٠٠,٩٨٨	٦٠,٤٠٧,٣٧٢		صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
(١١,٩٠٥,٧٤١)	(٩,٥٦٩,٤٠٨)	١٥	مصروف الزكاة
٣١,٧٩٥,٢٤٧	٥٠,٨٣٧,٩٦٤		صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٣١,٧٩٥,٢٤٧	٥٠,٨٣٧,٩٦٤		مجموع الدخل الشامل
١,٠٦	١,٦٩		ربحية السهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معدلة)
نقد وما يمثله	٥	١٨١,٤٤١,٧٣٩	١٩٦,٥٤٩,٤٠٢
ذمم مرابحة مدينة، بالصافي	٦	٧١٠,٢٩٥,١٢٦	٨٧١,٤٣٣,٠٤٦
مطلوب من طرف ذي علاقة	٧	٢,٧٣٢,١٤٧	٤,٨٦٦,٤٤٤
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٨	٢٣,٣٢٨,١٥٥	١٦,٣٣٨,٧٤٢
موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع	٩	١,٦٤٢,٧٨٥	٢,٥٤٥,٨٠٠
ممتلكات ومعدات، بالصافي	١٠	١٠,٧٦٨,٤٢٦	١٠,٤٥٦,٤١٨
مجموع الموجودات		٩٣٠,٢٠٨,٣٧٨	١,١٠٢,١٨٩,٨٥٢
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
سندات دين - صكوك	١١	٤,٠٩٠,٩٠٩	٢٠,٤٥٤,٥٤٦
قروض طويلة الأجل	١٣	٤٦١,١٣٢,٣٥٥	٥٩٣,١٦٩,٢٥٤
قرض من طرف ذي علاقة	١٢	٩٣,٣٩٧,٥٠٠	١٦٨,٣٠٧,٢٦٦
مستحقات ومطلوبات أخرى	١٤	١٨,٥٨٨,٠٠٢	١٨,٢٣٨,٩٩٠
مخصص الزكاة	١٥	١٣,١٩٢,٨٨٧	١٢,٦٣٥,٢٦٥
منافع نهاية الخدمة للموظفين	١٦	١,٠٧١,١٠٠	١,٤٨٦,٨٧٠
مجموع المطلوبات		٥٩١,٤٧٢,٧٥٣	٨١٤,٢٩٢,١٩١
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٨	٧,١٦٣,٨٤٢	٢,٠٨٠,٠٤٦
المساهمة في حقوق الملكية على قرض طرف ذي علاقة		١٠,٨٦٢,٦٧٦	١٠,٨٦٢,٦٧٦
الربح / (العجز) المتراكم		٢٠,٧٠٩,١٠٧	(٢٥,٠٤٥,٠٦١)
صافي حقوق المساهمين		٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥	٢٨٧,٨٩٧,٦٦١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٩٣٠,٢٠٨,٣٧٨	١,١٠٢,١٨٩,٨٥٢

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	احتياطي نظامي	الربح / (العجز) المتراكم	المساهمة في حقوق الملكية على قرض طرف ذي علاقة	المجموع
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(٥٦,٨٤٠,٣٠٨)	-	٢٤٥,٢٣٩,٧٣٨
١ يناير ٢٠٢١				
الدخل الشامل:				
-	-	٣١,٧٩٥,٢٤٧	-	٣١,٧٩٥,٢٤٧
-	-	-	-	-
-	-	٣١,٧٩٥,٢٤٧	-	٣١,٧٩٥,٢٤٧
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة				
الدخل الشامل الآخر				
مجموع الدخل الشامل للسنة				
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(٢٥,٠٤٥,٠٦١)	-	٢٧٧,٠٣٤,٩٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما أدرج سابقاً)				
إعادة تصنيف المنافع على قروض غير محملة				
-	-	-	١٠,٨٦٢,٦٧٦	١٠,٨٦٢,٦٧٦
بفائدة لأطراف ذات علاقة				
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(٢٥,٠٤٥,٠٦١)	١٠,٨٦٢,٦٧٦	٢٨٧,٨٩٧,٦٦١
٣١ ديسمبر (معدل)				
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(٢٥,٠٤٥,٠٦١)	١٠,٨٦٢,٦٧٦	٢٨٧,٨٩٧,٦٦١
١ يناير ٢٠٢٢				
الدخل الشامل:				
-	-	٥٠,٨٣٧,٩٦٤	-	٥٠,٨٣٧,٩٦٤
-	-	-	-	-
-	-	٥٠,٨٣٧,٩٦٤	-	٥٠,٨٣٧,٩٦٤
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة				
الدخل الشامل الآخر				
مجموع الدخل الشامل للسنة				
-	٥,٠٨٣,٧٩٦	(٥,٠٨٣,٧٩٦)	-	-
تحويل إلى احتياطي نظامي				
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٦٣,٨٤٢	٢٠,٧٠٩,١٠٧	١٠,٨٦٢,٦٧٦	٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٤٣,٧٠٠,٩٨٨	٦٠,٤٠٧,٣٧٢		صافي الدخل قبل الزكاة
تعديلات لنبود غير نقدية:			
٣,١١٥,٠٥٧	٣,٨١٢,٥٨٧	١٠	استهلاك
٦,٩٢٣,٤٩٧	(٦٧٨,٥٩٦)	٢٢	خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح
(٧٦,٥٠٣)	(٣,٦٦٣,٦٥٥)		إيرادات مستحقة وديعة استثمارية
١٨,٩٨٥,١٥٥	١٤,٤٢٩,٣١٤		نفقات مالية
٣٠,٦٤٤,٠٣٨	٢٨,٠٢٤,٩١٩	٧, ٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥٢١,٩٢٧	(١٤١,٢٨٣)	١٦	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
-	١٩٣,٥٠٣		خسارة من بيع موجودات معاد اقتناؤها متحفظ بها لغرض البيع
تغيرات في رأس المال العامل			
(٦,٨٨٥,٨٧٣)	١٢٩,٨٩٣,٨١٦		ذمم مرابحة مدينة
(٢,٣٦٨,٧٥٥)	(٦,٩٨٩,٤١٣)		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٨٧,٧٤٨	٢,١٣٤,٢٩٧		مطلوب من طرف ذي علاقة
(١٩,١٠٤,١٤٥)	٣٤٩,٠١٢		مستحقات ومطلوبات أخرى
(٧٨٠,٧١٩)	(٩,٠١١,٧٨٦)	١٥	زكاة مدفوعة
(٨١٣,٦٥٧)	(٢٧٤,٤٨٧)	١٦	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣٦,١٠٠,١٠٧)	(١٤,٩٩٠,١٣٥)		نفقات مالية مدفوعة
٣٩,٧٤٨,٦٥١	٢٠٣,٤٩٥,٤٦٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
(٤,٩٥٩,٦٣٧)	(٤,١٢٤,٥٩٥)	١٠	شراء ممتلكات ومعدات
-	٧٠٩,٥١٢		متحصلات من بيع موجودات معاد اقتناؤها متحفظ بها لغرض البيع
(٤,٩٥٩,٦٣٧)	(٣,٤١٥,٠٨٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢	متحصلات من قرض طرف ذي علاقة
-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠		سداد قرض طرف ذي علاقة
١٨٣,٣٨٢,٤٣١	١٨٩,٩٢٦,٨٢٠	١٣	متحصلات من قروض طويلة الأجل
(٢١٥,٤٤٦,٣١٣)	(٣١٣,٧٥١,٢٢٨)	١٣	مدفوعات لقروض طويلة الأجل
(٢٤,٥٣٠,٣٠٣)	(١٦,٣٦٣,٦٣٧)		سداد الصكوك
٤٣,٤٠٥,٨١٥	(٢١٥,١٨٨,٠٤٥)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٧٨,١٩٤,٨٢٩	(١٥,١٠٧,٦٦٣)		صافي التغير في النقد وما يماثله
١١٨,٣٥٤,٥٧٣	١٩٦,٥٤٩,٤٠٢	٥	نقد وما يماثله في بداية السنة
١٩٦,٥٤٩,٤٠٢	١٨١,٤٤١,٧٣٩	٥	نقد وما يماثله في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

شركة كوارا للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٢١٤١ والرقم الوطني الموحد ٧٠٠١٥٩٢٥٦٢ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ صفر ١٤٣٠هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٩).

وفقاً لرخصة البنك المركزي السعودي ("ساما") رقم ٤٥/ت أ/٢٠١٦٠٥ بتاريخ ٢ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٩ مايو ٢٠١٦)، فإن الشركة مخولة بتقديم الإيجار التمويلي والتمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

اعتباراً من ١ جمادى الآخرة ١٤٤٢هـ (الموافق ١٤ يناير ٢٠٢١) تم تغيير اسم الشركة من شركة معالم للتمويل إلى شركة كوارا للتمويل.

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

شركة كوارا للتمويل
٨٢٤٦، طريق الملك عبدالعزيز
حي الوزارات
وحدة رقم ١٥
الرياض ١٢٦٢٢ - ٣٧٩٧

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم المالية في ١ شعبان ١٤٤٤هـ (الموافق ٢١ فبراير ٢٠٢٣).

٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية متوافقة مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية التي لم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة على النحو التالي:

١-٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس الاستحقاق المحاسبي فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية.

يتم عرض قائمة المركز المالي على نطاق عام وفقاً للسيولة.

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في القوائم المالية للشركة يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("الريال السعودي"). تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
 ٣-٢ تطبيق المعايير والتعديلات (تتمة)

٣-٢ تطبيق معايير وتعديلات جديدة:

أصبحت المعايير والتعديلات والمراجعات الجديدة التالية على المعايير الحالية، والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢، وعليه، طبقها الشركة وكان تقييمها أن التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(أ) **المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة:**

المعيار والتفسير والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩ "تمديد الوسيلة العملية".	نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً إضافياً لتمديد التاريخ من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن هناك تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك المحاسبة عن الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي وقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى حدوث الدفعة المخفضة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تُحدّث 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. تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "ممتلكات ومصنع ومعدات" الشركة من أن تقطع 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. 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.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢
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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

(ب) المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد:

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة مدرجة أدناه. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	الوصف	يسري تطبيقه في الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، كما تم تعديله في ديسمبر ٢٠٢١	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح حاليًا بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة لعقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ بشكل جوهري المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات تشاركية تقديرية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض القوائم المالية على تصنيف المطلوبات.	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة باعتبارها متداولة أو غير متداولة، استنادًا إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤
	لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو انتهاك أي تعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	
	يرجى الملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

٤-٢ نقد وما يماثله

لغرض عرض قائمة التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما يماثله على النقد في الصندوق والودائع المحتفظ بها تحت الطلب لدى المؤسسات المالية، إلى جانب الاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والتي تكون جاهزة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة وغير معرضة لمخاطر جوهرية من جراء التغير في القيمة والسحوبات البنكية على المكشوف (إن وجدت).

٥-٢ ذمم مرابحة مدينة

يتم إثبات المرابحة التي تصدرها الشركة مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة عند تسليم النقد مقدماً للعملاء. وبعد ذلك يتم قياس هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. ولأغراض العرض، فإن دخل التمويل غير المتحقق ومخصص الانخفاض في القيمة يتم خصمه من إجمالي الذمم المدينة.

٦-٢ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

تؤول للشركة، في سياق الأعمال الاعتيادية، ملكية بعض العقارات أو الموجودات الأخرى مقابل سداد التمويل المستحق. وتعتبر هذه الموجودات محتفظ بها لغرض البيع وتسجل مبدئياً بقيمتها العادلة (للموجودات المالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ إعادة الامتلاك، مع مراعاة سياسة الشركة، في تاريخ الامتلاك. ولا يتم تحميل أي استهلاك على هذه الموجودات.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا يتجاوز ذلك الانخفاض المتراكم لها كدخل مع أي أرباح/ خسائر عند الاستبعاد.

٧-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك. تشتمل التكلفة التاريخية على النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء البنود.

لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو إثباتها كأصل منفصل، حسيماً يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يلغى إثبات القيمة الدفترية لأي عنصر محتسب كأصل منفصل عند استبداله. ويتم تحميل تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكلفتها، بالوصافي من قيمها المتبقية، على مدى أعمارها الإنتاجية. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات:

عدد السنوات

سيارات	٥ سنوات
أثاث وتجهيزات	٥ سنوات
معدات تقنية المعلومات	٥ سنوات
تحسينات على عقار مستأجر	٤ - ٥ سنوات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر

٨-٢ مخصصات ومستحققات ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (نظامي أو ضمني) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وعندما يكون من الممكن سداد تكاليف الالتزام، ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم إثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية. يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمت)

٢

٩-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها بناء على نظام العمل السائد في المملكة العربية السعودية. يتم قيد الاستحقاقات بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من الموظفين حتى نهاية فترة التقرير باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يؤخذ في الاعتبار مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة والخبرة المتعلقة بترك الموظفين لأعمالهم وفترات الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام العوائد السوقية في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات عالية الجودة بشروط وعمليات تنطابق، بأكبر قدر ممكن، مع التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المتوقعة. يتم صرف التزامات مدفوعات المنافع عند استحقاقها. ويتم إثبات إعادة القياس (الأرباح/ الخسائر الاكتوارية) نتيجة لتعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية وذلك في قائمة الدخل الشامل.

١٠-٢ منافع الموظفين قصيرة الأجل

تمثل منافع الموظفين قصيرة الأجل، بما في ذلك أجور الإجازات وتذاكر السفر، المطلوبات المتداولة المدرجة في المصاريف المستحقة، والتي يتم قياسها بالمبلغ غير المخصوم الذي تتوقع الشركة دفعه نتيجة للاستحقاقات غير المستخدمة.

١١-٢ الزكاة

وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، تخضع الشركة للزكاة فيما يتعلق بالمساهمين السعوديين. تُحتسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تستحق الزكاة على أساس ربع سنوي وتحمل مباشرة على قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، بموجب الربوط النهائية عند تحديد هذه المبالغ.

١٢-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص الموجودات غير المالية لتحري الانخفاض في قيمتها عندما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستوى تتواجد فيه تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات توليد النقد). يتم فحص الموجودات غير المالية والتي سبق أن حدث انخفاض في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ التقرير. إذا ما تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قيمة ذلك الأصل أو وحدة توليد النقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

١٣-٢ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الدخل من ذمم المراجعة المدينة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة العائد الفعلي على الرصيد القائم على مدار فترة العقد.

يشتمل حساب طريقة العائد الفعلي على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من طريقة العائد الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى شراء الأصل المالي.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات. يتم تسجيل الإيرادات الأخرى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء". يتم إثبات الإيرادات من تقديم الخدمات في الفترة المحاسبية التي يتم فيها تقديم الخدمات.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

١٤-٢ تكاليف الاقتراض

يتم رسمة تكاليف الاقتراض العائدة مباشرة لاقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل خلال الفترة الزمنية اللازمة لإتمام وإعداد الأصل للاستخدام المحدد له أو للبيع كجزء من تكاليف ذلك الأصل. يتم قيد تكاليف الاقتراض الأخرى كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. تتكون تكاليف الاقتراض من نفقات مالية والتكاليف الأخرى التي تتكبدها الشركة عند اقتراض الأموال.

١٥-٢ مصاريف عمومية وإدارية

تمثل المصاريف العمومية والإدارية المصاريف الناشئة من جهود الشركة المرتبطة بالأنشطة الإدارية.

١٦-٢ الأدوات المالية

قامت إدارة الشركة بتقييم أي من نماذج الأعمال التي تنطبق على الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة وصنفت أدواتها المالية في فئات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية. تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- الموجودات التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الموجودات التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- وتلك التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عند الإثبات المبني، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة. وفي حالة الأصل المالي الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تضاف تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي. تُحتسب تكاليف المعاملة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في قائمة الدخل الشامل.

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للموجودات. يوجد ثلاث فئات للقياس تستخدمها الشركة في تصنيف أدوات الدين الخاصة بها، وهي:

- (١) التكلفة المطفأة: إن الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط، في قائمة الدخل الشامل عندما يتم إلغاء إثبات الأصل أو عندما تنخفض قيمته. يتم احتساب الربح من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الربح يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد، والمخاطر الائتمانية، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، وهماش للربح يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، بما في ذلك أثر الدفع مقدماً وخصائص الإنهاء المبكر للعقد. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض إلى مخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات العلاقة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- (٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات أصل الدين والربح فقط، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، والربح من أداة مالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل ويتم إثباتها ضمن الربح / (الخسارة) الأخرى. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.
- (٣) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا تتوافق مع المعايير المتعلقة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي لا يعتبر جزءاً من علاقة التحوط، ضمن قائمة الدخل الشامل ويتم عرضه بالصافي في الدخل الشامل ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في الفترة التي ينشأ فيها. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل.

حالياً، لا تحمل الشركة أي أدوات لحقوق الملكية، لذلك، لا يتم عرض السياسات المحاسبية ذات الصلة.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

١٧-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي مرتبط بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة. تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للأموال.
- المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبررة في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تأخذ الشركة في الاعتبار احتمال التخلف عن السداد عند الإثبات المبني للأصل وما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على أساس مستمر خلال كل فترة تقرير. ولتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان فإن الشركة تقارن مخاطر التخلف عن السداد على الأصل كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد كما في تاريخ الإثبات المبني. وتأخذ في الاعتبار المعلومات المستقبلية المعقولة والداعمة. يتم إدراج المؤشرات التالية على وجه التحديد:

- التصنيف الائتماني الداخلي
- التصنيف الائتماني الخارجي (حيثما يكون متاح)
- تغيير عكسي جوهري متوقع أو فعلي في الأعمال، أو الظروف المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تسبب تغيير شديد في قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته
- التغييرات الجوهريّة المتوقعة أو الفعلية في نتائج عمليات التشغيل الخاصة بالمقترض
- زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المقترض
- التغيرات الجوهريّة في الأداء المتوقع وسلوك المقترض، بما في ذلك التغييرات في حالة الدفع للمقترضين في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للمقترض.

دمج المعلومات المستقبلية

تُدرج المعلومات الاقتصادية الكلية (مثل معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي، وأسعار النفط، ومعدل التضخم) كجزء من نموذج التصنيف الداخلي.

تقوم الشركة بدمج معلومات مستقبلية عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبني وعند قياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة. بناءً على نصيحة خبراء اقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من التوقعات، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. وتتطوي هذه العملية على تطوير سيناريوهين اقتصاديين إضافيين، والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي ينشرها صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتماشى مع المعلومات التي تستخدمها الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤمية.

قامت الشركة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قامت، باستخدام تحليل للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية، ومخاطر الائتمان، وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في نهاية السنة النطاقات الآتية من المؤشرات الرئيسية:

المؤشرات الاقتصادية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
سعر النفط	الأفضل ٣٠٪ الحالة الأساسية ٧٠٪ الأسوأ ٣٠٪
الناتج المحلي الإجمالي	الأفضل ٣٠٪ الحالة الأساسية ٧٠٪ الأسوأ ٣٠٪
معدل التضخم في المملكة العربية السعودية	الأفضل ٣٠٪ الحالة الأساسية ٧٠٪ الأسوأ ٣٠٪

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

١٧-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

ترجيح الاحتمالات

قامت الشركة بمراجعة ترجيح الاحتمالات لتقديم أفضل تقدير لنتائج الخسارة المحتملة، وقامت بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدينين القصير والطويل) داخل محافظ ائتمان الشركة عند تحديدها.

يتم تحديد ترجيح الاحتمالات لكل سيناريو من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالسيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية. تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسارة على مختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية.

المؤشرات الاقتصادية			السنوات التقويمية المتوقعة المستخدمة في نموذج الخسارة			السنوات التقويمية المتوقعة المستخدمة في نموذج الخسارة		
			الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢٢			الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢١		
			٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
النتائج المحلي الإجمالي			٤,٨٪	٢,٨٪	٢,٨٪	٢,٥٪	٣,٤٪	٢,٥٪
سعر النفط			٨٩,٨ دولار أمريكي	٨٩,٨ دولار أمريكي	٨٩,٨ دولار أمريكي	٥٤,٩ دولار أمريكي	٥٤,٩ دولار أمريكي	٥٤,٩ دولار أمريكي
معدل التضخم في المملكة العربية السعودية			٢,٢٪	٢٪	٢٪	٣,٧٪	٢٪	٢٪

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل.
- يتم تصنيف المقترض في فئة التخلف عن السداد حسب الدرجة الائتمانية الداخلية (تنطبق على الشركات والأفراد أصحاب الثروات الضخمة).
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يومًا على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية، مثل انتهاكات التعهد.
- الكمية، مثل وضع التخلف عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر لنفس المصدر للشركة.

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. ومع ذلك، من الممكن أن تسترد الموجودات المالية التي تم شطبها استردادًا من المبالغ المستحقة.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

١٧-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تستخدم الشركة ثلاث فئات لزم المراجعة المدينة التي تعكس مخاطر الائتمانية وكيفية تحديد مخصص خسارة القرض لكل من هذه الفئات.

الفئة	تعريف الشركة للفئة	أساس إثبات مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
عاملة	الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها. لدى العملاء مخاطر منخفضة في التخلف عن السداد ولديهم قدرة قوية على تلبية التدفقات النقدية التعاقدية.	خسائر متوقعة لمدة ١٢ شهرًا. عندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من ١٢ شهرًا، يتم قياس الخسائر المتوقعة على مدار عمر الأصل المتوقع
منخفضة الأداء	القرض التي توجد لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، حيث يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا كانت الفائدة و / أو سداد أصل الدين متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يومًا.	الخسائر المتوقعة على مدى العمر
غير عاملة	الفوائد و / أو سداد أصل الدين متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يومًا	الخسائر المتوقعة على مدى العمر

ذمم مرابحة مدينة منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها ائتمانياً. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر محجف على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشمل الأدلة على وجود انخفاض في القيمة الائتمانية للأصل المالي وجود البيانات التالية التي يمكن رصدها:

- صعوبة مالية جوهرية تواجه المقترض أو جهة الإصدار.
- خرق بنود العقد، مثل التخلف عن السداد أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو عقد إيجار من قبل الشركة بشروط لم تكن الشركة أن تأخذ غيرها بعين الاعتبار.
- وجود احتمال بدخول المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

عادةً ما تعتبر ذمم المراجعة المدينة التي أعيد التفاوض بشأنها بسبب تدهور حالة المقترض قد انخفضت قيمتها الائتمانية، ما لم يكن هناك دليل على الانخفاض الجوهرى لمخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية، ولا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر ذمم المراجعة المدينة متأخرة السداد لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر منخفضة القيمة.

فترة المعالجة

تعتبر الأداة لم تعد متخلفة عن السداد (أي أنها تمت معالجتها) عندما تتوقف عن الوفاء بأي من معايير التخلف عن السداد لفترة زمنية متتالية. ينبغي أن يظهر العميل سلوك سداد جيد بانتظام على مدى فترة زمنية قبل اعتبار أن احتمالية التخلف عن السداد قد انخفضت بحيث يعود مخصص الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة ١) للقياس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى العمر (المرحلة ٢ و ٣)

١٨-٢ مطلوبات مالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحميل تكلفة الاقتراض ذات الصلة على قائمة الدخل الشامل. إن طريقة العائد الفعلي هي المعدل الذي يتم به خصم المدفوعات النقدية المستقبلية على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات المبني.

تلغي الشركة إثباتات المطلوبات المالية (أو جزء من المطلوبات المالية) من قائمة المركز المالي فقط عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إغائه أو انقضائه. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى والمقابل المادي المدفوع والذمم الدائنة في قائمة الدخل الشامل.

١٩-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

تلغي الشركة إثباتات الأصل المالي فقط عندما تنقضي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم الشركة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بشكل أساسي بالأصل المالي إلى طرف آخر. عند استبعاد الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم والذمم المدينة في قائمة الدخل الشامل.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

٢٠-٢ تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية

أ. الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل كبير. وإذا كانت كذلك، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منقضية. في هذه الحالة، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي الأصلي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل الذي تم إدراجه بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. في هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتقوم بإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في قائمة الدخل الشامل.

ب. المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة في قائمة الدخل الشامل.

٢١-٢ عقود الإيجار

يتم إثبات عقود الإيجار باعتبارها موجودات حق الاستخدام وباعتبارها مطلوبات مقابلة في تاريخ إتاحة الأصل المؤجر للاستخدام من قبل الشركة. كما يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد إيجار على أساس القيمة الحالية.

مطلوبات إيجارية

يتم قياس المطلوبات الإيجارية مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس المطلوبات الإيجارية مما يلي:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- المبالغ المتوقعة أن تكون مستحقة الدفع من المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات الإيجارية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعاد قياس المطلوبات الإيجارية عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المعدل، أو إذا غيرت الشركة تقييمها حين ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس المطلوبات الإيجارية على هذا النحو، يتم إجراء تسوية مقابلة للدخل الشامل على القيمة الدفترية لحق استخدام أصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى صفر.

- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢١-٢ عقود الإيجار (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس المبدئي لأصل حق الاستخدام. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل، دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً ووفقاً لذلك تضاف إلى القيمة الدفترية الأولية لأصل حق الاستخدام ويسجل في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الإيجار كجزء من استهلاك تلك الموجودات.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها مقابل بعض عمليات إعادة القياس للمطلوبات الإيجارية.

مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتوفر خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما (أو لم يتم إنهاؤه). تتم مراجعة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة حدوث حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. وتشمل الموجودات منخفضة القيمة معدات تكنولوجيا المعلومات والقطع الصغيرة من معدات المكاتب والأثاث.

٢٢-٢ منحة حكومية

تقوم الشركة بإثبات دخل متعلق بمنحة حكومية، إذا كان هناك تأكيد معقول حول استلامها والتزام الشركة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع منافع قرض حكومي بمعدل فائدة أقل من السوق كدخل متعلق بمنحة حكومية. إن المنحة ذات المعدل الأقل من السوق يتم إثباتها وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". يتم قياس منافع معدل الفائدة الأقل من السوق بالفرق بين القيمة الدفترية الأولية للمنحة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمتحصلات المقبوضة. يتم المحاسبة عن المنافع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الشامل على أساس منتظم على مدى الفترات التي تثبت الشركة فيها التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنح إلى تعويضها على شكل مصاريف. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد الرئيسي هو الشركة. عندما يكون العميل هو المستفيد الرئيسي، تسجل الشركة فقط المبالغ مستحقة القبض ومستحقة الدفع.

٣ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة أن تقوم بإبداء أحكامها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. يتم إثبات تعديلات التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم تعديل التقديرات فيها وفي أي سنوات مستقبلية تتأثر بها. إن المجال المهم الذي استخدمت فيه الإدارة التقديرات أو الافتراضات، أو مارست الأحكام هو مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٧-٢ وإيضاح ٦).

حكم محاسبي هام

١. اختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط:

قامت الإدارة بتقييم ميزات الدفع مقدماً والإنهاء المبكر للعقد، والتي تتطلب من العملاء دفع تعويض معين بالإضافة إلى مبلغ أصل الدين القائم والأرباح المستحقة. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أن هذه المبالغ الإضافية تمثل "تعويضاً معقولاً" عن تكاليف إعادة الاستثمار.

علاوةً على ذلك، تنص الأحكام التعاقدية أيضاً على أنه في حالة التخلف عن السداد، تتخذ الشركة إجراءات نظامية لاسترداد مستحقاتها القائمة فقط عند استيفاء بعض المتطلبات الإضافية على النحو المنصوص عليه في أنظمة البنك المركزي السعودي ("ساما") المعمول بها. يتم تحديد المبالغ التي سيتم استردادها من العميل، والتي تمثل أصل الدين القائم والربح، من خلال نتيجة الإجراءات النظامية. وبناءً عليه، تعتقد الإدارة أن التدفقات النقدية التعاقدية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي تفي باختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
٤,٦٦٧,٢٧٩	٩,٢٨٣,٠١٥		استفسارات واشتراكات
٢,٧٩٣,٠٦٦	٦,٧٥٤,٩٣٣		تقنية المعلومات
٢,٨٣٦,٥٤٨	٦,٧٢٧,٥٣٧		مصاريف تسويق
٥,٥٩٧,٣٨٧	٥,٧٠٤,٠٣٠		ضرائب
٢,٨١٩,٧٤٩	٤,٤٦٢,٢٢٨		نفقات بنكية
٣,١١٥,٠٥٧	٣,٨١٢,٥٨٧	١٠	استهلاك
٣,٣٢٨,٦٥٩	٣,٤٣٦,٤٢٩		حوافز المبيعات والتحصيل
١,٧٢٦,٤٧٨	٣,١٠٦,٩٥٩		تأمين طبي
٥,٠٠٨,٩٠٢	٣,٠٢١,٠٠٦		أتعاب مهنية
١,٦١١,٦٠٤	١,٤٢٩,٧٨٧		مرافق
٩٧١,٨٨٢	١,٠٤١,٣٤١		قرطاسية مكتبية ومكتب بريد
٢,٤١٦,٨٧٣	٦٥٩,٦١٥		منافع نهاية الخدمة والإجازات
١,٦٥٨,٦٢٢	٦٤٨,٦٣٣		إيجارات
٥٠٤,٠٠٠	-		بدلات اللجان
٣,٨٨٦,٩٣٥	٣,٠٧٥,٨٩٦		مصاريف أخرى
٤٢,٩٤٣,٠٤١	٥٣,١٦٣,٩٩٦		

٥ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
-	-	نقد في الصندوق
٨٠,٠٧٨,٠٦٩	١٢٠,٤٥١,٣٢٢	وديعة قصيرة الأجل
١١٦,٤٧١,٣٣٣	٦٠,٩٩٠,٤١٧	حسابات جارية مع البنوك
١٩٦,٥٤٩,٤٠٢	١٨١,٤٤١,٧٣٩	

إن الأرصدة البنكية والودائع مودعة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٩١٢,١٥١,٦٨١	١,١٤٢,٢٩٥,٥٨٦	ذمم مرابحة مدينة
(١٧٩,٨٦٩,٥٤٠)	(٢٢٣,٣٢٥,٨٥٨)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(٦,٧٦٩,٥٦٩)	(٢١,٧٨١,٥٨٦)	ناقصاً: خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات
٧٢٥,٥١٢,٥٧٢	٨٩٧,١٨٨,١٤٢	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي
(١٥,٢١٧,٤٤٦)	(٢٥,٧٥٥,٠٩٦)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧١٠,٢٩٥,١٢٦	٨٧١,٤٣٣,٠٤٦	
٤٤٨,٣٥٥,٩٤١	٦٤١,٩٤٨,٤٩٩	الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة
٢٧٧,١٥٦,٦٣١	٢٥٥,٢٣٩,٦٤٣	الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة
٧٢٥,٥١٢,٥٧٢	٨٩٧,١٨٨,١٤٢	
(١٥,٢١٧,٤٤٦)	(٢٥,٧٥٥,٠٩٦)	ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
٧١٠,٢٩٥,١٢٦	٨٧١,٤٣٣,٠٤٦	

فيما يلي حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٥,٧٥٥,٠٩٦	١٧,٧٢٣,٨١٢	الرصيد الافتتاحي
٢٨,٠١٦,٨٨٥	٣٠,٧٨٩,٨٤٦	المحمل للسنة
(٣٨,٥٥٤,٥٣٥)	(٢٢,٧٥٨,٥٦٢)	المشطوب خلال السنة
١٥,٢١٧,٤٤٦	٢٥,٧٥٥,٠٩٦	الرصيد الختامي في نهاية السنة

١-٦ فيما يلي التحليل المرحلي لنمم المرابحة المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
ذمم مدينة	٧٠٧,٦٠٢,٦٧٠	١٣٤,٠٦٣,٥١٦	٧٠,٤٨٥,٤٩٦	٩١٢,١٥١,٦٨٢
خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات	(٦,٧٦٩,٥٦٩)	-	-	(٦,٧٦٩,٥٦٩)
إيرادات غير مكتسبة	(١٤٧,٦٠٢,٨١١)	(٢٣,٢٤٩,٥٢٠)	(٩,٠١٧,٢١٠)	(١٧٩,٨٦٩,٥٤١)
مخصص خسائر المرابحة	(٦٧٣,٨٢٧)	(١,٥٩٠,٤٦٣)	(١٢,٩٥٣,١٥٦)	(١٥,٢١٧,٤٤٦)
صافي الذمم المدينة	٥٥٢,٥٥٦,٤٦٣	١٠٩,٢٢٣,٥٣٣	٤٨,٥١٥,١٣٠	٧١٠,٢٩٥,١٢٦
ذمم مدينة	٨٥٥,٩٩٤,٧٨٩	٢٠٦,٩٢٦,٤٢٤	٧٩,٣٧٤,٣٧٣	١,١٤٢,٢٩٥,٥٨٦
خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات	(٢١,٧٨١,٥٨٦)	-	-	(٢١,٧٨١,٥٨٦)
إيرادات غير مكتسبة	(١٦٩,٣٦٢,٠٥٤)	(٣٧,٣١٥,٥٦٤)	(١٦,٦٤٨,٢٤٠)	(٢٢٣,٣٢٥,٨٥٨)
مخصص خسائر المرابحة	(٣,٨١٣,٢١٧)	(٤,٤٤٤,٧٢٢)	(١٧,٤٩٧,١٥٧)	(٢٥,٧٥٥,٠٩٦)
صافي الذمم المدينة	٦٦١,٠٣٧,٩٣٢	١٦٥,١٦٦,١٣٨	٤٥,٢٢٨,٩٧٦	٨٧١,٤٣٣,٠٤٦

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تنمة)

٢-٦ فيما يلي حركة مخصص ذمم المرابحة المدينة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	المجموع
١ يناير	٣,٨١٣,٢١٧	٩,٧٢١,٥٦٩	١٢,٢٢٠,٣١٠	٢٥,٧٥٥,٠٩٦	١٧,٧٢٣,٨١٢	
المحمل للسنة	(٣,١٣٩,٣٩٠)	(٢,٨٥٤,٢٦٠)	٣٤,٠١٠,٥٣٥	٢٨,٠١٦,٨٨٥	٣٠,٧٨٩,٨٤٦	
المشطوب خلال السنة	-	-	(٣٨,٥٥٤,٥٣٥)	(٣٨,٥٥٤,٥٣٥)	(٢٢,٧٥٨,٥٦٢)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٧٣,٨٢٧	٦,٨٦٧,٣٠٩	٧,٦٧٦,٣١	١٥,٢١٧,٤٤٦	٢٥,٧٥٥,٠٩٦	

١ يناير
المحمل للسنة
المشطوب خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٢ مليون ريال سعودي).

٣-٦ تسوية بين إجمالي وصافي الذمم المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
ذمم مرابحة مدينة	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	الأفراد
٦٠١,١٦٥,٢٠٧	٣١٠,٩٨٦,٤٧٥	٩١٢,١٥١,٦٨٢
(١٥٩,٣٤٧,٤٧٣)	(٢٠,٥٢٢,٠٦٨)	(١٧٩,٨٦٩,٥٤١)
-	(٦,٧٦٩,٥٦٩)	(٦,٧٦٩,٥٦٩)
٤٤١,٨١٧,٧٣٤	٢٨٣,٦٩٤,٨٣٨	٧٢٥,٥١٢,٥٧٢
(١١,١٣٦,٠١٤)	(٤,٠٨١,٤٣٢)	(١٥,٢١٧,٤٤٦)
٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	٢٧٩,٦١٣,٤٠٦	٧١٠,٢٩٥,١٢٦
الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة	٢٥٢,٢٢٧,٨٦٢	٤٤٨,٣٥٥,٩٤١
الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة	١٨٩,٥٨٩,٨٧٢	٢٧٧,١٥٦,٦٣١
٤٤١,٨١٧,٧٣٤	٢٨٣,٦٩٤,٨٣٨	٧٢٥,٥١٢,٥٧٢
(١١,١٣٦,٠١٤)	(٤,٠٨١,٤٣٢)	(١٥,٢١٧,٤٤٦)
٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	٢٧٩,٦١٣,٤٠٦	٧١٠,٢٩٥,١٢٦

١٣ ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
ناقصاً: خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات
إجمالي القيمة الدفترية لذمم المرابحة المدينة
ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة

الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة
الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة
ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
ذمم مرابحة مدينة	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	الأفراد
٥٦٩,٣٩٩,٢٧٠	٥٧٢,٨٩٦,٣١٦	١,١٤٢,٢٩٥,٥٨٦
(١٤٩,٣٢٤,٩٩٢)	(٧٤,٠٠٠,٨٦٦)	(٢٢٣,٣٢٥,٨٥٨)
-	(٢١,٧٨١,٥٨٦)	(٢١,٧٨١,٥٨٦)
٤٢٠,٠٧٤,٢٧٨	٤٧٧,١١٣,٨٦٤	٨٩٧,١٨٨,١٤٢
(٢٣,٠٧١,٦١٤)	(٢,٦٨٣,٤٨٢)	(٢٥,٧٥٥,٠٩٦)
٣٩٧,٠٠٢,٦٦٤	٤٧٤,٤٣٠,٣٨٢	٨٧١,٤٣٣,٠٤٦
الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة	٢٤٣,٨٣١,٩٥٩	٦٤١,٩٤٨,٤٩٩
الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة	١٧٦,٢٤٢,٣١٩	٢٥٥,٢٣٩,٦٤٣
٤٢٠,٠٧٤,٢٧٨	٤٧٧,١١٣,٨٦٤	٨٩٧,١٨٨,١٤٢
(٢٣,٠٧١,٦١٤)	(٢,٦٨٣,٤٨٢)	(٢٥,٧٥٥,٠٩٦)
٣٩٧,٠٠٢,٦٦٤	٤٧٤,٤٣٠,٣٨٢	٨٧١,٤٣٣,٠٤٦

الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة
الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة
ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تنمة)

٤-٦ (١) فيما يلي الحركة في مخصص خسائر المراجعة لقطاع الأفراد:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
٣,٧٤١,٥٧٦	٣,٠٠٤,١٨٥	١٦,٣٢٥,٨٥٣	٢٣,٠٧١,٦١٤	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
(٣,١٤٣,٤٠١)	(١,٩٢٥,٧٥٣)	٢٠,٨١٧,٢٣٧	١٥,٧٤٨,٠٨٣	المحمل للسنة
-	-	(٢٧,٦٨٣,٦٨٤)	(٢٧,٦٨٣,٦٨٤)	المشطوب خلال السنة*
٥٩٨,١٧٥	١,٠٧٨,٤٣٢	٩,٤٥٩,٤٠٦	١١,١٣٦,٠١٣	الرصيد الختامي في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
٩٩٥,٥٧١	٤,٥١١,٢٦٦	١٠,١٦٩,٢٦٩	١٥,٦٧٦,١٠٦	الرصيد الافتتاحي في السنة
٢,٧٤٦,٠٠٥	(١,٥٠٧,٠٨١)	٢٠,٣٩٨,٩٦٠	٢١,٦٣٧,٨٨٤	المحمل للفترة / للسنة
-	-	(١٤,٢٤٢,٣٧٦)	(١٤,٢٤٢,٣٧٦)	المشطوب خلال السنة*
٣,٧٤١,٥٧٦	٣,٠٠٤,١٨٥	١٦,٣٢٥,٨٥٣	٢٣,٠٧١,٦١٤	الرصيد الختامي في نهاية السنة

٤-٦ (٢) فيما يلي الحركة في مخصص خسائر المراجعة لقطاع تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
٧١,٦٤١	١,٤٤٠,٥٣٨	١,١٧١,٣٠٣	٢,٦٨٣,٤٨٢	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
٤,٠١١	(٩٢٨,٥٠٧)	١٣,١٩٣,٢٩٨	١٢,٢٦٨,٨٠٢	المحمل للفترة / للسنة
-	-	(١٠,٨٧٠,٨٥١)	(١٠,٨٧٠,٨٥١)	المشطوب خلال السنة*
٧٥,٦٥٢	٥١٢,٠٣١	٣,٤٩٣,٧٥٠	٤,٠٨١,٤٣٣	الرصيد الختامي في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
٣٣٩,٠٤٢	٢٦٤,٢٥٣	١,٤٤٤,٤١١	٢,٠٤٧,٧٠٦	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
(٢٦٧,٤٠١)	١,١٧٦,٢٨٥	٨,٢٤٣,٠٧٨	٩,١٥١,٩٦٢	المحمل للسنة
-	-	(٨,٥١٦,١٨٦)	(٨,٥١٦,١٨٦)	المشطوب خلال السنة*
٧١,٦٤١	١,٤٤٠,٥٣٨	١,١٧١,٣٠٣	٢,٦٨٣,٤٨٢	الرصيد الختامي في نهاية السنة

* إن المشطوبات خلال السنة تتوافق مع سياسة الشطب الخاصة بالشركة والتي تتماشى مع قواعد وأنظمة البنك المركزي السعودي بشأن المشطوبات.

شركة كوارا للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

٦

٥-٦ فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة ذمم المرابحة المدينة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				الأفراد
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٢٣,٠٧١,٦١٤	١٦,٣٢٥,٨٥٤	٣,٠٠٤,١٨٤	٣,٧٤١,٥٧٦	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	١٢٢,٠٧٦	٣٦٨,٠٥٤	(٤٩٠,١٣٠)	تحويل من العاملة
-	٤٦٦,٣٠١	(١,٢١٧,٩٦٧)	٧٥١,٦٦٦	تحويل من منخفضة الأداء
-	(١,٤٧٨,١٨٦)	٤٧٦,٧٢٠	١,٠٠١,٤٦٦	تحويل من غير العاملة
٢٣,٢١٥,٤٧٢	٢٦,٦١٢,٢٣٩	(٣٠٧,٨٤٧)	(٣,٠٨٨,٩٢٠)	إعادة قياس مخصص الخسارة*
(٧,٩٢٥,٠٢٩)	(٤,٩١٣,٧١٩)	(١,٢٤٤,٧١٢)	(١,٧٦٦,٥٩٨)	موجودات مالية - تم تسويتها
٤٤٩,١١٥	-	-	٤٤٩,١١٥	موجودات مالية منشأة
(٢٧,٦٧٥,١٥٩)	(٢٧,٦٧٥,١٥٩)	-	-	شطب خلال السنة
١١,١٣٦,٠١٣	٩,٤٥٩,٤٠٦	١,٠٧٨,٤٣٢	٥٩٨,١٧٥	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٢,٦٨٣,٤٨٢	١,١٧١,٣٠٣	١,٤٤٠,٥٣٨	٧١,٦٤١	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	٣,٣٦١	١٠,٩٩٦	(١٤,٣٥٧)	تحويل من العاملة
-	٢٦٤,١٣٩	(٥٦٤,١٨١)	٣٠٠,٠٤٢	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٥٨,١٨٢)	٥٨,١٨٢	-	تحويل من غير العاملة
١٢,٨٥٤,٤٤٠	١٣,١١٧,٥٧٢	(٢,٠٣٠)	(٢٦١,١٠٢)	إعادة قياس مخصص الخسارة*
(٥٨١,١٨٤)	(١٢٥,٠٦٧)	(٤٣١,٤٧٤)	(٢٤,٦٤٣)	موجودات مالية - تم تسويتها
١٢,١٠٥	-	-	١٢,١٠٥	موجودات مالية منشأة
(١٠,٨٧٩,٣٧٦)	(١٠,٨٧٩,٣٧٦)	-	-	شطب خلال السنة
٤,٠٨٩,٤٦٧	٣,٤٩٣,٧٥٠	٥١٢,٠٣١	٨٣,٦٨٦	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

* يشمل هذا مخصص ذمم المرابحة المدينة من طرف ذي علاقة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٦.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				الأفراد
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
١٥,٦٧٦,١٠٦	١٠,١٦٩,٢٦٩	٤,٥١١,٢٦٦	٩٩٥,٥٧١	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	٨٧,١٣١	١٥٦,٩٣٨	(٢٤٤,٠٦٩)	تحويل من العاملة
-	٩٦٤,٠٨١	(٢,٥٥٦,٦٩٦)	١,٥٩٢,٦١٥	تحويل من منخفضة الأداء
-	(١,٢٩٧,٩٩٢)	١٩٩,٩٦٨	١,٠٩٧,٢٢٤	تحويل من غير العاملة
٢٣,٦٤٦,٦٨٣	٢٣,٨٠٥,٦٩٤	٢,١٩٥,٧٢٩	(٢,٣٥٤,٧٤٠)	إعادة قياس مخصص الخسارة
(٤,٨٨٦,٤٤٦)	(٣,١٥٨,٩١٠)	(١,٥٠٣,٠٢٢)	(٢٢٤,٥١٤)	موجودات مالية - تم تسويتها
٢,٨٧٩,٤٩١	-	-	٢,٨٧٩,٤٩١	موجودات مالية منشأة
(١٤,٢٤٢,٣٧٦)	(١٤,٢٤٢,٣٧٦)	-	-	شطب خلال السنة
٢٣,٠٧٣,٤٥٨	١٦,٣٢٧,٦٩٧	٣,٠٠٤,١٨٣	٣,٧٤١,٥٧٨	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٢,١٩٣,٥١٤	١,٤٤٤,٤١٠	٢٦٤,٢٥٤	٤٨٤,٨٥٠	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	١٢,٥٧٥	٨٣,٠٧٧	(٩٥,٦٥٢)	تحويل من العاملة
-	١٧,٠٧٧	(١٠٣,٦١٨)	٨٦,٥٤١	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٩,٩١٦)	٧,٧٢٥	٢,١٩١	تحويل من غير العاملة
١٠,٠٢٠,٠٥٦	٩,٠٥٣,٣٢٢	١,٢٨٥,٤١٠	(٣١٨,٦٧٦)	إعادة قياس مخصص الخسارة
(١,٠٢٢,٩٢١)	(٨٣١,٨٢٢)	(٩٦,٣٠٩)	(٩٤,٧٩٠)	موجودات مالية - تم تسويتها
٧,١٧٥	-	-	٧,١٧٥	موجودات مالية منشأة
(٨,٥١٦,١٨٦)	(٨,٥١٦,١٨٦)	-	-	شطب خلال السنة
٢,٦٨١,٦٣٨	١,١٦٩,٤٦٠	١,٤٤٠,٥٣٩	٧١,٦٣٩	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

٦-٦ فيما يلي صافي القيمة الدفترية للذمم المدينة للقروض، وبالتالي الحد الأقصى للتعرض للخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الأفراد	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	المجموع
٣٦٠,٥٢٦,٥٩٨	١٩٥,٤٤٣,٨٧٣	٥٥٥,٩٧٠,٤٧١
٦٢,٦١٦,٧٥٦	٤٨,١٩٧,٢٤٠	١١٠,٨١٣,٩٩٦
١٨,٦٧٤,٣٨٠	٤٢,٧٩٣,٩٠٦	٦١,٤٦٨,٢٨٦
٤٤١,٨١٧,٧٣٤	٢٨٦,٤٣٥,٠١٩	٧٢٨,٢٥٢,٧٥٣
(١١,١٣٦,٠١٤)	(٤,٠٨٩,٤٦٦)	(١٥,٢٢٥,٤٨٠)
٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	٢٨٢,٣٤٥,٥٥٣	٧١٣,٠٢٧,٢٧٣

عاملة (المرحلة الأولى)
منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)
غير عاملة (المرحلة الثالثة)
مجموع صافي الذمم المدينة للقروض
ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
الذمم المدينة للقروض صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأفراد	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	المجموع
٣١٦,٥٤٨,٢١٦	٣٥٤,٨٨٩,٩٧٤	٦٧١,٤٣٨,١٩٠
٧٠,٤٤٣,٤٤٤	٩٩,١٦٧,٤١٦	١٦٩,٦١٠,٨٦٠
٣٣,٠٨٢,٦١٧	٢٧,٩٢٢,٩١٩	٦١,٠٠٥,٥٣٦
٤٢٠,٠٧٤,٢٧٧	٤٨١,٩٨٠,٣٠٩	٩٠٢,٠٥٤,٥٨٦
(٢٣,٠٧١,٦١٤)	(٢,٦٨٣,٤٨٢)	(٢٥,٧٥٥,٠٩٦)
٣٩٧,٠٠٢,٦٦٣	٤٧٩,٢٩٦,٨٢٧	٨٧٦,٢٩٩,٤٩٠

عاملة
منخفضة الأداء
غير عاملة
مجموع صافي الذمم المدينة للقروض
ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
الذمم المدينة للقروض صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة

٧-٦ إن تصنيف ذمم المحفظة / المرابحة المدينة المذكور أعلاه يعتمد على معيار فترة المعالجة وفقاً لإرشادات البنك المركزي السعودي، ومع ذلك يتم التصنيف على أساس أيام التأخر عن السداد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٧٦,١٧٨,١٩٧	٦٦٦,٥٧١,٧٤٦
١١٢,١٢٨,٧١٥	١٦٩,٦١٠,٨٦٠
٣٧,٢٠٥,٦٦٠	٦١,٠٠٥,٥٣٦
٧٢٥,٥١٢,٥٧٢	٨٩٧,١٨٨,١٤٢
(١٥,٢١٧,٤٤٦)	(٢٥,٧٥٥,٠٩٦)
٧١٠,٢٩٥,١٢٦	٨٧١,٤٣٣,٠٤٦

عاملة
منخفضة الأداء
غير عاملة
مجموع صافي الذمم المدينة للقروض
ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
الذمم المدينة للقروض صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

نم مراهبة مدنة؁ بالصافى (ننمة)

٦

٨-٦ (١) ففما فلى الحركة فى نزم المراهبة المدنة لقطاع الافراد:

للسنة المنتهية فى ٣١ دفسمبر ٢٠٢٢				الافراد
عاملة (المرحلة الاولى)	منخفضة الاداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
٣١٦,٥٤٨,٢١٦	٧٠,٤٤٣,٤٤٤	٣٣,٠٨٢,٦١٧	٤٢٠,٠٧٤,٢٧٧	إجمالى القيمة الدفترية كما فى ١ ففنافر ٢٠٢٢
(٥٢,١٢٩,٧٥٦)	٣٠,٨٠٩,٨٠٩	٢١,٣١٩,٩٤٧	-	محول من المرحلة الاولى
١٩,٧٦٤,٠٩٥	(٢٤,٣٢٢,٣٧٨)	٤,٥٥٨,٢٨٣	-	محول من المرحلة الثانية
٢,١٢٧,٤٨٣	١,٠٢٣,٤٤١	(٣,١٥٠,٩٢٤)	-	محول من المرحلة الثالثة
(٣٠٨,٨٤٨,٠٠٩)	(١٥,٣٣٧,٥٦٠)	(٩,٤٦٠,٣٨٤)	(٣٣٣,٦٤٥,٩٥٣)	موجودات مالية جدفدة تم إنشاؤها
٣٨٣,٠٦٤,٥٦٩	-	-	٣٨٣,٠٦٤,٥٦٩	مشطوبات (من المرحلة الثالثة)
-	-	(٢٧,٦٧٥,١٥٩)	(٢٧,٦٧٥,١٥٩)	إجمالى القيمة الدفترية كما فى ٣١ دفسمبر ٢٠٢٢

للسنة المنتهية فى ٣١ دفسمبر ٢٠٢١				الافراد
عاملة (المرحلة الاولى)	منخفضة الاداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
١٧٨,١٣٣,٣٢٦	٤١,٩٣٨,٩٩٣	١٦,١١٦,٢١٧	٢٣٦,١٨٨,٥٣٦	إجمالى القيمة الدفترية كما فى ١ ففنافر ٢٠٢١
(١٠٧,٦٤٢,٩١٠)	٦٥,٥١٩,٦٦٣	٤٢,١٢٣,٢٤٧	-	محول من المرحلة الاولى
١٣,٥٦٤,٢٠٤	(١٧,٣٠٤,٦٨٠)	٣,٧٤٠,٤٧٦	-	محول من المرحلة الثانية
١,٤٩٠,٦٠٩	٥٥٧,١٢٢	(٢,٠٤٧,٧٣١)	-	محول من المرحلة الثالثة
(١٠٤,٧٤٠,٧٦٢)	(٢٠,٢٦٧,٦٥٤)	(١٢,٦٠٧,٢١٦)	(١٣٧,٦١٥,٦٣٢)	موجودات مالية جدفدة تم إنشاؤها
٣٣٥,٧٤٣,٧٤٩	-	-	٣٣٥,٧٤٣,٧٤٩	مشطوبات (من المرحلة الثالثة)
-	-	(١٤,٢٤٢,٣٧٦)	(١٤,٢٤٢,٣٧٦)	إجمالى القيمة الدفترية كما فى ٣١ دفسمبر ٢٠٢١

للسنة المنتهية فى ٣١ دفسمبر ٢٠٢٢				تموفل المنشآت صغفرة ومتوسطة الحجم
عاملة (المرحلة الاولى)	منخفضة الاداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
٣٥٤,٨٨٩,٩٧٤	٩٩,١٦٧,٤١٦	٢٧,٩٢٢,٩١٩	٤٨١,٩٨٠,٣٠٩	إجمالى القيمة الدفترية كما فى ١ ففنافر ٢٠٢٢
(٧٥,٦٨١,٦٧١)	٥٥,١٦٥,٦٨٩	٢٠,٥١٥,٩٨٢	-	محول من المرحلة الاولى
٢٧,٧١٢,٠٠٧	(٤٤,٤١٩,٩٠٨)	١٦,٧٠٧,٩٠١	-	محول من المرحلة الثانية
-	٧٣٤,٨١٧	(٧٣٤,٨١٧)	-	محول من المرحلة الثالثة
(٢٦٣,٠٩٩,٠٥٢)	(٦٢,٤٥٠,٧٧٤)	(١٠,٧٣٨,٧٠٣)	(٣٣٦,٢٨٨,٥٢٩)	موجودات مالية جدفدة تم إنشاؤها
١٥١,٦٢٢,٦١٥	-	-	١٥١,٦٢٢,٦١٥	مشطوبات (من المرحلة الثالثة)
١٩٥,٤٤٣,٨٧٣	٤٨,١٩٧,٢٤٠	٤٢,٧٩٣,٩٠٦	٢٨٦,٤٣٥,٠١٩	إجمالى القيمة الدفترية كما فى ٣١ دفسمبر ٢٠٢٢

للسنة المنتهية فى ٣١ دفسمبر ٢٠٢١				تموفل المنشآت صغفرة ومتوسطة الحجم
عاملة (المرحلة الاولى)	منخفضة الاداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
٦٢٤,٠٠٣,٥٤٤	١٦,٤٦١,٨٥٣	٢٥,١٩٣,٩٦٩	٦٦٥,٦٥٩,٣٦٦	إجمالى القيمة الدفترية كما فى ١ ففنافر ٢٠٢١
(١٣٦,٩٩٣,٠٩١)	١١٤,٦٩٠,٨٦٧	٢٢,٣٠٢,٢٢٤	-	محول من المرحلة الاولى
٣,٢٤٩,٧١١	(٣,٧٥٧,٤٣٣)	٥٠٧,٧٢٢	-	محول من المرحلة الثانية
١,٣٦١,٩٩٢	٨,٢٧١,٢٧٥	(٩,٦٣٣,٢٦٧)	-	محول من المرحلة الثالثة
(٢٣٠,٥٠٢,٤١٤)	(٣٦,٤٩٩,١٤٦)	(١,٩٣١,٥٤٣)	(٢٦٨,٩٣٣,١٠٣)	موجودات مالية جدفدة تم إنشاؤها
-	-	(٨,٥١٦,١٨٦)	(٨,٥١٦,١٨٦)	مشطوبات (من المرحلة الثالثة)
٣٥٤,٨٨٩,٩٧٤	٩٩,١٦٧,٤١٦	٢٧,٩٢٢,٩١٩	٤٨١,٩٨٠,٣٠٩	إجمالى القيمة الدفترية كما فى ٣١ دفسمبر ٢٠٢١

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ **ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (نتمة)**

تتلقى الإدارة ضمانات على شكل ممتلكات عقارية وكفالة. وتتماشى سياسة الإدارة لتقييم الضمانات العقارية مع توجيهات البنك المركزي السعودي.

تقوم الشركة بدمج معلومات مستقبلية عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبني وعند قياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة. استخدمت الشركة معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والتضخم كعوامل اقتصاد كلي رئيسية. تم تحديث عوامل الاقتصاد الكلي بناءً على أحدث المعلومات المتاحة (لتوقعات الناتج المحلي الإجمالي كما أصدرها صندوق النقد الدولي، ولمعدل التضخم كما هو متاح على www.stats.gov.sa).

كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقته ساما في مارس ٢٠٢٠ ومع مزيد من التمديدات المعلن عنها لاحقاً للبرنامج حتى مارس ٢٠٢٢، قامت الشركة بتأجيل المدفوعات وتمديد أجل 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

٧ **مطلوب من طرف ذي علاقة**

يتمثل المطلوب من أطراف ذات علاقة في مبالغ مطلوبة من شركة زميلة للشركة والتي تحصل على تمويل في شكل عقود مرابحة. تمت الموافقة على شروط هذه العقود من قبل مجلس إدارة الشركة.

كما في ٣١ ديسمبر		العلاقة	
٢٠٢٢	٢٠٢١		
٢,٧٣٢,١٤٧	٤,٨٦٦,٤٤٤	شركة زميلة	شركة تلاد للاستثمار
٢,٧٣٢,١٤٧	٤,٨٦٦,٤٤٤		
كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٢	٢٠٢١		
٢,٩٠٤,٠٠٠	٥,٨٠٨,٠٠٠	إجمالي الذمم المدينة من طرف ذي علاقة	
(١٦٣,٨١٩)	(٩٤١,٥٥٦)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة	
(٨,٠٣٤)	-	ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة	
٢,٧٣٢,١٤٧	٤,٨٦٦,٤٤٤		
٢,٧٤٠,١٨١	٢,٤٥٩,٤٤٩	الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة	
-	٢,٤٠٦,٩٩٥	الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة	
٢,٧٤٠,١٨١	٤,٨٦٦,٤٤٤		
(٨,٠٣٤)	-	ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة	
٢,٧٣٢,١٤٧	٤,٨٦٦,٤٤٤		

إن ذمم المرابحة المدينة أعلاه إلى طرف ذي علاقة هي تمويل غير مضمون صادر إلى الطرف ذي العلاقة بشروط العمل الاعتيادية.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ مطلوب من طرف ذي علاقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع
ذمم مدينة	٢,٩٠٤,٠٠٠	-	-	٢,٩٠٤,٠٠٠
إيرادات غير مكتسبة	(١٦٣,٨١٩)	-	-	(١٦٣,٨١٩)
مخصص خسائر المراجعة	(٨,٠٣٤)	-	-	(٨,٠٣٤)
صافي الذمم المدينة	٢,٧٣٢,١٤٧	-	-	٢,٧٣٢,١٤٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع
ذمم مدينة	٥,٨٠٨,٠٠٠	-	-	٥,٨٠٨,٠٠٠
إيرادات غير مكتسبة	(٩٤١,٥٥٦)	-	-	(٩٤١,٥٥٦)
مخصص خسائر المراجعة	-	-	-	-
صافي الذمم المدينة	٤,٨٦٦,٤٤٤	-	-	٤,٨٦٦,٤٤٤

٨ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢	٢٠٢١
فائدة مالية مقدمة	١,٤٨٢,٦٧٦	١,٠١٠,٩٨٣
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٢١,٨٤٥,٤٧٩	١٥,٣٢٧,٧٥٩
	٢٣,٣٢٨,١٥٥	١٦,٣٣٨,٧٤٢

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة الأخرى غير جوهرية. جميع الأرصدة المدينة مستحقة خلال فترة أقل من ٩٠ يومًا.

٩ 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. قامت الشركة بتصفية ما عدده ٢ من ٣ من الموجودات بخسارة قدرها ١٩٣,٥٠٣ ريال سعودي خلال هذه السنة.

١٠ ممتلكات ومعدات، بالصافي

٢٠٢٢	سيارات	أثاث وتجهيزات	معدات تقنية المعلومات *	تحسينات على عقار مستأجر	المجموع
التكلفة					
١ يناير ٢٠٢٢	٢٦٥,٣٠٠	٢,٨٠١,٨٢٢	١١,١٨٨,١٨٨	٥,٩٢٩,٩٨٥	٢٠,١٨٥,٢٩٥
إضافات خلال السنة	-	١٥٥,١٩٥	٣,٩٦٩,٤٠٠	-	٤,١٢٤,٥٩٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٦٥,٣٠٠	٢,٩٥٧,٠١٧	١٥,١٥٧,٥٨٨	٥,٩٢٩,٩٨٥	٢٤,٣٠٩,٨٩٠
الاستهلاك المتراكم					
١ يناير ٢٠٢٢	٢٦٥,٢٩٦	١,٩٢٤,١٢٧	٤,٠٩١,٦٤٩	٣,٤٤٧,٨٠٥	٩,٧٢٨,٨٧٧
المحمل للسنة	-	٤٥٥,٦٣٤	٢,٤٠٦,١٩٩	٩٥٠,٧٥٤	٣,٨١٢,٥٨٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٦٥,٢٩٦	٢,٣٧٩,٧٦١	٦,٤٩٧,٨٤٨	٤,٣٩٨,٥٥٩	١٣,٥٤١,٤٦٤
صافي القيمة الدفترية	٤	٥٧٧,٢٥٦	٨,٦٥٩,٧٤٠	١,٥٣١,٤٢٦	١٠,٧٦٨,٤٢٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ ممتلكات ومعدات، بالصافي (تتمة)

٢٠٢١	سيارات	أثاث وتجهيزات	معدات تقنية المعلومات *	تحسينات على عقار مستأجر	المجموع
التكلفة					
١ يناير ٢٠٢١	٢٦٥,٣٠٠	٢,٧٥٧,١٩٥	٦,٣٠٢,٣٠٣	٥,٩٠٠,٨٦٠	١٥,٢٢٥,٦٥٨
إضافات خلال السنة	-	٤٤,٦٢٧	٤,٨٨٥,٨٨٥	٢٩,١٢٥	٤,٩٥٩,٦٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٦٥,٣٠٠	٢,٨٠١,٨٢٢	١١,١٨٨,١٨٨	٥,٩٢٩,٩٨٥	٢٠,١٨٥,٢٩٥
الاستهلاك المتراكم					
١ يناير ٢٠٢١	٢٦٥,٢٩٦	١,٥٤٦,٦٢٣	٢,٣٢٧,٠١١	٢,٤٧٤,٨٩٠	٦,٦١٣,٨٢٠
الحمل للسنة	-	٣٧٧,٥٠٤	١,٧٦٤,٦٣٨	٩٧٢,٩١٥	٣,١١٥,٠٥٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٦٥,٢٩٦	١,٩٢٤,١٢٧	٤,٠٩١,٦٤٩	٣,٤٤٧,٨٠٥	٩,٧٢٨,٨٧٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤	٨٧٧,٦٩٥	٧,٠٩٦,٥٣٩	٢,٤٨٢,١٨٠	١٠,٤٥٦,٤١٨

* تتضمن أجهزة حاسب آلي تتعلق بحلول تقنية المعلومات.

١١ سندات دين - صكوك

خلال سنة ٢٠١٨، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي لإصدار شهادات صكوك خاصة (الصكوك) بمبلغ إجمالي قدره ٥٠٠ مليون ريال سعودي. وبلغت المرحلة الأولى من إصدار الصكوك 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، استردت الشركة صكوكًا 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 مرحلتَي الصكوك هي ثلاث سنوات مع مدفوعات (أصل الدين والأرباح) مستحقة الدفع مقدّمًا كل ثلاثة أشهر. ويستند توزيع الأرباح في المرحلة الأولى والثانية من الصكوك على سايبور لثلاثة أشهر بالإضافة إلى نطاق بين ١٠٪ و ٥,٥٪، على التوالي. لم تتخلف الشركة عن سداد أي من مدفوعات (أصل الدين والأرباح) مستحقة الدفع خلال السنة وقد حققت الشركة شروط التعهدات المتعلقة بالصكوك. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد هناك خيارات متعلقة بتحويل الصكوك إلى حقوق ملكية.

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢	٢٠٢١
الجزء المتداول	٤,٠٩٠,٩٠٩	١٦,٣٦٣,٦٣٦
الجزء غير المتداول	-	٤,٠٩٠,٩١٠
	٤,٠٩٠,٩٠٩	٢٠,٤٥٤,٥٤٦

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ قرض من طرف ذي علاقة

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٦٨,٣٠٧,٢٦٦	٧٩,٣٢٧,٣٩٧	الرصيد الافتتاحي
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زائداً: قرض تم الحصول عليه خلال السنة
٤,٥٩٠,٢٣٤	٦,٩٩٥,٠٤٤	زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال السنة
-	(١٣,٥٠٩,١٦٤)	ناقصاً: إيرادات موجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة
(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)		ناقصاً: مبلغ أصل الدين المدفوع خلال السنة
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٦,٠١١)	ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال السنة
٩٣,٣٩٧,٥٠٠	١٦٨,٣٠٧,٢٦٦	الرصيد الختامي

خلال ٢٠١٦، وقعت الشركة اتفاقية مع طرف ذي علاقة للحصول على قرض طويل الأجل لتمويل النمو في محفظة الإقراض من أجل تقديم مجموعة واسعة من المنتجات التمويلية للعملاء من الأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية، مع منتجات مصممة خصيصاً لتلبية قاعدة أوسع من العملاء. خلال ٢٠١٩، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي يخضع لمعدل مريحة سنوي بنسبة ٦٪. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، دفعت الشركة أصل هذا القرض بمبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي. كان هذا القرض مضموناً من خلال رهن أسهم الشركة للممول.

خلال ٢٠٢١، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي للحصول على قرض من طرف ذي علاقة بسقف يبلغ 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. تم إثبات القرض بالقيمة العادلة بسبب طبيعة القرض الخالية من الفوائد. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٥.

١٣ قروض طويلة الأجل

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح
٨٩,٠٣٨,٠٥٩	١٣٩,٠٦٤,٨٨٧	١-١٣ قرض طويل الأجل - منشآت
٣٧٢,٠٩٤,٢٩٦	٤٥٤,١٠٤,٣٦٧	٢-١٣ قرض طويل الأجل - ساما
٤٦١,١٣٢,٣٥٥	٥٩٣,١٦٩,٢٥٤	

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ قروض طويلة الأجل (تتمة)

١-١٣ قرض طويل الأجل - منشآت

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٣٠,٩٤٣,١٠٤	١٥٩,١١١,٣٣٤	الرصيد الافتتاحي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال السنة
٥,٧٨٢,٣٧٨	٧,٥٦٦,١١٧	زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال السنة
(٧٠,٧١٢,١١٧)	(٤٨,٤٤٠,٤٤٧)	ناقصاً: سداد أصل الدين خلال السنة
(٥,٢٣٦,٠٢٤)	(٥,٧٠٨,١٥٩)	ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال السنة
(٢,١٥٧,٢٨١)	(١,٢٩٧,٧٢٥)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة
(٤٧٣,٩٣٠)	(٢٨٨,٠١٦)	ناقصاً: ربح التعديل من إعادة هيكلة الاقتراضات
٨٣,١٤٦,١٣٠	١٣٠,٩٤٣,١٠٤	الرصيد الختامي
٥,٨٩١,٩٢٩	٨,١٢١,٧٨٣	زائداً: إيرادات مؤجلة للقروض بدون فائدة
٨٩,٠٣٨,٠٥٩	١٣٩,٠٦٤,٨٨٧	
٦٢,٨٩٦,٨٣٥	٧٣,٠٩٥,٠٧٧	الجزء المتداول
٢٦,١٤١,٢٢٤	٦٥,٩٦٩,٨١٠	الجزء غير المتداول
٨٩,٠٣٨,٠٥٩	١٣٩,٠٦٤,٨٨٧	

١-١-١٣ إيرادات مؤجلة للقروض بدون فائدة

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٨,١٢١,٧٨٣	٩,٩٠٢,٨٢٩	الرصيد الافتتاحي
٢,١٥٧,٢٨١	١,٢٩٧,٧٢٥	زائداً: إيرادات مؤجلة عند الإثبات المبدئي للقرض بدون فائدة
(٤,٣٨٧,١٣٥)	(٣,٠٧٨,٧٧١)	ناقصاً: إطفاء إيرادات مؤجلة للقروض بدون فائدة
٥,٨٩١,٩٢٩	٨,١٢١,٧٨٣	الرصيد الختامي

منذ ٢٠١٨، حصلت الشركة على ثمانية قروض بدون فائدة من قروض منشآت من بنك التنمية الاجتماعية لتمويل المنشآت 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، تم تحديدها والمحاسبية عنها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يتم إثبات هذه المنافع في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للشركة على أساس منتظم، حيث يتم إثبات المصاريف التي يهدف هذا القرض للتعويض عنها.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ قروض طويلة الأجل (تتمة)

٢-١٣ قرض طويل الأجل - ساما

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥	٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩	١-٢-١٣
١٠٦,١٢٨,٢٤١	١٢١,٨٩٧,٩١٨	٢-٢-١٣
٣٧٢,٠٩٤,٢٩٦	٤٥٤,١٠٤,٣٦٧	

قرض طويل الأجل - تمويل ساما للإقراض

وديعة مستلمة من ساما مقابل تأجيل السداد

١-٢-١٣ قرض من ساما - تمويل للإقراض

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩	٣٥٧,٣٣٣,٣٣٣	
١٢١,٦٣٣,٦٣٦	١٠٠,٧٨٤,٩٤٣	
(١٨٧,٨٧٤,٠٣٠)	(١٢٥,٩١١,٨٢٧)	
٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥	٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩	
١٨٢,٤٠٠,٧٥٠	١٨٣,٣١٣,٩٧٨	
٨٣,٥٦٥,٣٠٥	١٤٨,٨٩٢,٤٧١	
٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥	٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩	

الرصيد الافتتاحي

زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال السنة

ناقصاً: سداد أصل الدين خلال السنة

الرصيد الختامي

الجزء المتداول

الجزء غير المتداول

خلال سنة ٢٠٢٠، دخلت الشركة ضمن برنامج ساما لتمويل الإقراض، حيث يضمن برنامج كفاءة (برنامج تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم) نسبة ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قُبضت الشركة مبلغ ١٢١,٦٣ مليون ريال سعودي من وديعة بدون أرباح من ساما مقابل هذا البرنامج. تبلغ مدة التمويل سنة وثلاثون شهراً تتخللها سنة أشهر فترة سماح للسداد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، صُنِفَ ١٠٩ عملاء ضمن المرحلة الأولى، و ٢٠ عميلاً ضمن المرحلة الثانية، و ٣٦ عميلاً ضمن المرحلة الثالثة. إن صافي الأثر للوديعة بدون فوائد من ساما والفائدة المحملة على تمويل عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ذات معدل فائدة منخفض لا يعد جوهرياً لقائمة الدخل الشامل.

٢-٢-١٣ وديعة مستلمة من ساما مقابل تأجيل السداد

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٢١,٨٩٧,٩١٨	٨٤,١٢٥,٦١٣	
٤٣,٢٩٣,١٨٤	٦٢,٥٩٧,٤٨٨	
٧,٢٥٢,٥٥٤	٥,٠٢٤,١٨٣	
(٦٢,٤١٧,٦٣٤)	(٢٠,٨٣٤,٩٥٨)	
-	(٢,٠٣١,٤٦١)	
(٣,٨٩٧,٧٨١)	(٣,٣٥٢,٣١٩)	٢٦
-	(٣,٦٣٠,٦٢٨)	
١٠٦,١٢٨,٢٤١	١٢١,٨٩٧,٩١٨	
١٠٦,١٢٨,٢٤١	٨٤,٨٧٨,٣٢٠	
-	٣٧,٠١٩,٥٩٨	
١٠٦,١٢٨,٢٤١	١٢١,٨٩٧,٩١٨	

الرصيد الافتتاحي

زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال السنة

زائداً: إلغاء تعديل إيرادات المنح

ناقصاً: سداد أصل الدين خلال السنة

ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال السنة

ناقصاً: إيرادات المنح المثبتة على التمويل المدعوم

ناقصاً: ربح التعديل من إعادة هيكلة الاقتراضات

الرصيد الختامي وفقاً لقائمة المركز المالي

الجزء المتداول

الجزء غير المتداول

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ مستحقات ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح
٩,١٦٠,٧٩٦	١٠,٦١٠,٧٩٨		عقد مريحة متعلق بالذمم الدائنة
٩,٤٢٧,٢٠٦	٧,٦٢٨,١٩٢		مصاريف مستحقة ومصاريف أخرى
١٨,٥٨٨,٠٠٢	١٨,٢٣٨,٩٩٠		

١٥ مخصص الزكاة

١-١٥ الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٢,٦٣٥,٢٦٥	١,٥١٠,٢٤٣	١ يناير (الإيضاح ٢-١٥)
٩,٥٦٩,٤٠٨	١١,٩٠٥,٧٤١	المحمل خلال السنة
-	-	عكس المخصص خلال السنة
(٩,٠١١,٧٨٦)	(٧٨٠,٧١٩)	مدفوعات خلال السنة
١٣,١٩٢,٨٨٧	١٢,٦٣٥,٢٦٥	٣١ ديسمبر

٢-١٥ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات حتى ٢٠٢١. خلال ٢٠٢١، تلقت الشركة ربطاً لسنة الربط ٢٠١٥ مع التزام زكوي إضافي بمبلغ ٢,٢٠٤,٧٧٥ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على الربط إلى الهيئة، والذي رفضته الهيئة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٢. لذلك، قدمت الشركة في ١٢ يونيو ٢٠٢٢ اعتراضاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية المستوى ١، للطعن في قرار الهيئة. أصدرت الأمانة العامة للجان الضريبية حكماً لصالح المدعى عليه (أي الهيئة). بناءً على ما سبق، ووفقاً لقواعد وأنظمة الأمانة العامة للجان الضريبية، قدمت الشركة اعتراضاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية المستوى ٢، في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وهي حالياً في انتظار النتيجة. تعتقد الشركة أن النتيجة ستكون مواتية، ومع ذلك، كانت الشركة قد قامت بعمل مخصص مقابل في القوائم المالية.

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

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,٤٨٦,٨٧٠	٧٧٨,٦٠٠	الرصيد الافتتاحي
٢٣٩,٦٠٠	١,٥٢١,٩٢٧	تكلفة الخدمة الحالية
(٣٨٠,٨٨٣)	-	عكس تكلفة الخدمة الحالية
(٢٧٤,٤٨٧)	(٨١٣,٦٥٧)	مدفوعات نهاية الخدمة خلال السنة
١,٠٧١,١٠٠	١,٤٨٦,٨٧٠	الرصيد الختامي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٤٨٦,٨٧٠	٧٧٨,٦٠٠	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
(١٤١,٢٨٣)	١,٥٢١,٩٢٧	قائمة الدخل الشامل
		تكلفة الخدمة العائدة إلى الفترات الحالية والسابقة
(٢٧٤,٤٨٧)	(٨١٣,٦٥٧)	نهاية الخدمة المدفوعة خلال السنة
١,٠٧١,١٠٠	١,٤٨٦,٨٧٠	الرصيد الختامي في نهاية السنة

يستند مخصص خطة المنافع المحددة هذه إلى طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تشمل الافتراضات الرئيسية المستخدمة في السنة الحالية والسابقة زيادة الرواتب بنسبة ٢,٥٪ (٢٠٢١: ٢,٥٪) ومعدل الخصم بنسبة ٢,٥٪ (٢٠٢١: ٣,١٪). لن يكون للتغيير في الافتراضات تأثير كبير على المخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٧ رأس المال

يتكون رأس المال من ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠,٠٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

المساهمون	الملكية	عدد الأسهم	المبلغ
٢٠٢٢			
شركة الموارد الأولى للعقارات	٪٣٣,٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة العوائد المالية	٪٣٣,٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة نواقص للتجارة	٪٣٣,٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٪١٠٠,٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢١			
شركة الموارد الأولى للعقارات	٪٣٣,٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة العوائد المالية	٪٣٣,٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة نواقص للتجارة	٪٣٣,٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٪١٠٠,٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٨ احتياطي نظامي

تماشيًا مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، على الشركة تكوين احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة لا تقل عن ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي على الأقل ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ ارتباطات

ارتباطات رأسمالية

لا يوجد ارتباطات رأسمالية جوهرية في تاريخ المركز المالي.

٢٠ القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على تقارير داخلية حول مكونات الشركة التي يتم فحصها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. يتم قياس الأداء بناءً على محفظة تمويل القطاعات، حيث تعتقد الإدارة أن هذا المؤشر هو الأكثر ملاءمة في تقييم نتائج القطاعات بالنسبة للمنشآت الأخرى التي تعمل ضمن هذه القطاعات.

تجري عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية، وتوفر الشركة حاليًا التمويل للأفراد السعوديين من القطاعين الحكومي والخاص والمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. وعليه، فإن عمليات الشركة تمثل قطاعات التشغيل الآتية. لا يدر أي عمل للشركة أكثر من ١٠٪ من الإيرادات بمفرده.

فيما يلي قطاعات الشركة التي يتم رفع التقارير بشأنها:

(١) الأفراد (التمويل الشخصي): يتم تقديم هذا التمويل الشخصي للأفراد.

(٢) تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم: يتم تقديم هذا التمويل إلى المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الأفراد	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	المجموع
إيرادات		
١٣١,٦٥٢,٤١٥	٣٦,٥١٢,٧٤٥	١٦٨,١٦٥,١٦٠
٦٨٥,٧٩٠	١,٠٢٢,٢٣٥	١,٧٠٨,٠٢٥
-	٦٧٨,٥٩٦	٦٧٨,٥٩٦
(٧,٩٤٥,٠٠٨)	(٦,٤٨٤,٣٠٦)	(١٤,٤٢٩,٣١٤)
المصاريف		
(٢٤,٣٠٥,٦٣٢)	(١,٥٢٨,٩٦٩)	(٢٥,٨٣٤,٦٠١)
(١٥,٧٥٦,٠٧٦)	(١٢,٢٦٨,٨٤٣)	(٢٨,٠٢٤,٩١٩)
(١٣,٩٦٥,٨٣٢)	(٢,٧٣٣,٠٧١)	(١٦,٦٩٨,٩٠٣)
١٧,٨١٩,٨٢٤	٤٤٩,٦٠٩	١٨,٢٦٩,٤٣٣
٨٨,١٨٥,٤٨١	١٥,٦٤٧,٩٩٦	١٠٣,٨٣٣,٤٧٧
		٨,٨٩٥,١١٦
		(٥٢,٣٢١,٢٢١)
		٦٠,٤٠٧,٣٧١
دخل غير مخصص		
مصاريف غير مخصصة*		
صافي الدخل قبل الزكاة		

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	الأفراد	المجموع
إيرادات			
إيرادات مريحة	١٠٦,٣١٣,٧٣١	٦٤,٦٨٨,٥٩٩	١٧١,٠٠٢,٣٣٠
أتعاب إدارة	٩٤٩,٠٥٩	٢,٠١٨,٨٥٦	٢,٩٦٧,٩١٥
ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح	-	(٦,٩٢٣,٤٩٧)	(٦,٩٢٣,٤٩٧)
نفقات تمويل	(٤,٣٤٨,٥٥٦)	(١٤,٦٣٦,٥٩٩)	(١٨,٩٨٥,١٥٥)
المصاريف			
عمومية وإدارية أخرى	(١٤,١٩٤,١٣٣)	(١,٤٩٢,٢٦٦)	(١٥,٦٨٦,٣٩٩)
مخصص خسائر المريحة	(٢١,٦٣٧,٨٤٤)	(٩,٠٠٦,١٩٤)	(٣٠,٦٤٤,٠٣٨)
رواتب ومنافع أخرى	(١٣,٠٤٧,٩٦١)	(٢,٥٥٣,٤٤٦)	(١٥,٦٠١,٤٠٧)
إيرادات أخرى	٦,٦٩٤,٦٧٧	٣٩٦,٣٥٨	٧,٠٩١,٠٣٥
	٦٠,٧٢٨,٩٧٣	٣٢,٤٩١,٨١١	٩٣,٢٢٠,٧٨٤
دخل غير مخصص			١,٠٨٦,١٤٣
مصاريف غير مخصصة*			(٥٠,٦٠٥,٩٣٩)
صافي الدخل قبل الزكاة			٤٣,٧٠٠,٩٨٨

* المصاريف العمومية والإدارية الأخرى غير المخصصة هي مصاريف مشتركة تشمل بشكل أساسي الرسوم البنكية والاستهلاك والضرائب والمصاريف المشتركة الأخرى التي لا تتعلق بقطاع معين.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	الأفراد	المجموع
نم مريحة مدينة، بالصافي	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	٢٧٩,٦١٣,٤٠٦	٧١٠,٢٩٥,١٢٦
مطلوب من طرف ذي علاقة	-	٢,٧٣٢,١٤٧	٢,٧٣٢,١٤٧
موجودات غير مخصصة	-	-	٢١٧,١٨١,١٠٥
مجموع الموجودات			٩٣٠,٢٠٨,٣٧٨
قروض	١٩٩,٥٢٥,٧٤١	٣٥٩,٠٩٥,٠٢٣	٥٥٨,٦٢٠,٧٦٤
مطلوبات أخرى	-	-	٣٢,٨٥١,٩٨٩
مجموع المطلوبات			٥٩١,٤٧٢,٧٥٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	الأفراد	المجموع
نم مريحة مدينة، بالصافي	٣٩٧,٠٠٢,٦٦٣	٤٧٤,٤٣٠,٣٨٣	٨٧١,٤٣٣,٠٤٦
مطلوب من طرف ذي علاقة	-	٤,٨٦٦,٤٤٤	٤,٨٦٦,٤٤٤
موجودات أخرى	-	-	٢٢٥,٨٩٠,٣٦٢
مجموع الموجودات			١,١٠٢,١٨٩,٨٥٢
قروض	١٦٨,٣٠٧,٢٦٦	٦١٣,٦٢٣,٨٠٠	٧٨١,٩٣١,٠٦٦
مطلوبات أخرى	-	-	٣٢,٣٦١,١٢٥
مجموع المطلوبات			٨١٤,٢٩٢,١٩١

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في حال غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق نفعاً للأصل أو الالتزام.

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير أي أصل أو التزام، مع افتراض أن المتعاملين في السوق يعملون من منطق مصالحهم الاقتصادية المثلى. وتأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل. تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار التجار. لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

تتكون الموجودات المالية من ذمم مربحة مدينة، والمطلوب من طرف ذي علاقة، ونقد وما يماثله، وذمم مدينة أخرى. تتكون المطلوبات المالية من الصكوك، وقرض من طرف ذي علاقة، وقروض طويلة الأجل. إن القيمة العادلة لجميع الموجودات باستثناء ذمم المربحة المدينة، وجميع المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة، تقارب قيمتها العادلة.

نماذج التقييم

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في عمل القياسات.

المستوى ١: المدخلات التي تعد أسعار سوق مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للأدوات المشابهة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن رصدها إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات شبيهة أو مماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها رصد جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن رصدها. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشتمل فيها تقنية التقييم على مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن رصدها ويكون للمدخلات التي لا يمكن رصدها تأثير كبير على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات لا يمكن رصدها بشكل كبير لتعكس الفروق بين الأدوات.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة التي تعكس السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	القيمة العادلة	
			المستوى ٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:				
٧٢٥,٥١٢,٥٧٢	-	-	٩٠١,٦٩٥,٤٤٦	٩٠١,٦٩٥,٤٤٦
٢,٧٤٠,١٨١	-	-	٢,٧٤٠,١٨١	٢,٧٤٠,١٨١
١٨١,٤٤١,٧٣٩	١٨١,٤٤١,٧٣٩	-	-	١٨١,٤٤١,٧٣٩
٣,٣٩٤,٠٩٩	٣,٣٩٤,٠٩٩	-	-	٣,٣٩٤,٠٩٩
مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة:				

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:				
٨٩٧,١٨٨,١٤٢	-	-	٩٠١,٦٩٥,٤٤٦	٨٩٧,١٨٨,١٤٢
٤,٨٦٦,٤٤٤	-	-	٤,٨٦٦,٤٤٤	٤,٨٦٦,٤٤٤
١٩٦,٥٤٩,٤٠٢	١٩٦,٥٤٩,٤٠٢	-	-	١٩٦,٥٤٩,٤٠٢
١,٥٨٩,٥٧٣	١,٥٨٩,٥٧٣	-	-	١,٥٨٩,٥٧٣
مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة:				
٢٠,٤٥٤,٥٤٦	-	-	٢٠,٤٥٤,٥٤٦	٢٠,٤٥٤,٥٤٦
١٧٩,١٦٩,٩٤٢	-	-	١٧٩,١٦٩,٩٤٢	١٧٩,١٦٩,٩٤٢
٥٩٣,١٦٩,٢٥٤	-	-	٥٩٣,١٦٩,٢٥٤	٥٩٣,١٦٩,٢٥٤

٢٢ إدارة المخاطر المالية

إطار إدارة المخاطر

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن تصميم ومراقبة إطار إدارة المخاطر لدى الشركة. أنشأ مجلس الإدارة لجنة لإدارة المخاطر للإشراف على تطوير وصيانة عمليات إدارة المخاطر والسياسات والاستراتيجيات ومنهجيات المخاطر وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة المراجعة في الشركة أيضًا بفحص تقييم مخاطر المراجعة الداخلية، ومناقشة سياسة الشركة فيما يتعلق بتقييم المخاطر وإدارتها. تتولى لجنة المراجعة الإشراف على كيفية مراقبة الإدارة للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة مخاطر الشركة، كما تقوم بفحص مدى ملاءمة الإطار العام لإدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. تشرف لجنة إدارة المخاطر على مخاطر الشركة وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يمثله والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية فضلاً عن التعرضات الائتمانية لعملاء ذمم المراجعة المدينة والمطلوب من أطراف ذات علاقة. للمزيد من التفاصيل حول مخاطر الائتمان في ذمم مراجعة مدينة والمطلوب من طرف ذي علاقة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٦.

يودع النقد وما يمثله لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي يودع لديها النقد وما يمثله مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، بما يؤكد متانة وضعها المالي. عندما يتم تصنيف عملاء المراجعة بشكل مستقل، يتم استخدام هذه التصنيفات. عندما لا يكون هناك تصنيف مستقل، تقوم مراقبة المخاطر بتقييم جودة الائتمان للعميل، مع الأخذ بعين الاعتبار وضعه المالي، وخبرته السابقة، وعوامل أخرى. يتم تحديد حدود المخاطر الفردية بناءً على التصنيفات الداخلية أو الخارجية وفقاً للحدود التي يضعها مجلس الإدارة. يتم مراقبة الالتزام بالحدود الائتمانية لعملاء المراجعة بشكل منتظم من قبل الإدارة المختصة.

يعتمد القرار العام لإقراض عميل معين على المقاييس الرئيسية الآتية:

- درجة ائتمانية مزدوجة، أي وفقاً للشركة السعودية للمعلومات الائتمانية ("سمة")، ومعايير قبول المخاطر الداخلية.
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى للدين الذي يشكل عبئاً على المقترض.
- تاريخ سداد القروض مع مؤسسات مالية أخرى مصدرها سمة.

في بداية العقد، يتم تخصيص تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية لكل تعرض. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان هذه باستخدام عوامل نوعية وكمية متنوعة، بما في ذلك مستويات الدخل، وقطاع التوظيف، والجنسية، وما إلى ذلك.

إن عدداً كبيراً من العملاء هم من موظفي القطاع الحكومي. تتلقى الشركة بشكل عام تسديداتٍ من خلال قنواتٍ مختلفة مثل سداد والتحويلات البنكية. وافقت الشركة على سياسات وإجراءات التحصيل التي تضع استراتيجية تحصيل للمتابعة مع العملاء المتأخرين في السداد. من أجل مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، تراجع لجنة المخاطر التقارير على أساس ربع سنوي. علاوةً على ذلك، عززت الشركة أيضاً قسمها القانوني من أجل المشاركة الفعالة في عملية التحصيل من العملاء المتأخرين في السداد. يتم الاحتفاظ بمخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة عند مستوى مناسب، حسب حكم الإدارة، لتغطية الخسائر المحتملة التي يمكن توقعها بشكل معقول.

لا توجد تركيزات جوهرية من مخاطر الائتمان، سواء من خلال التعرض لعملاء فرديين وقطاعات و/أو مناطق صناعية محددة. بما يخص بعض ذمم المراجعة المدينة، يحق للشركة الحصول على تأمين في شكل ضمانات أو سندات تنفيذ أو خطابات اعتماد يمكن استخدامها في حال عدم تمكن الطرف المقابل من السداد بموجب شروط الاتفاقية.

مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات المبدي، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون جهد أو تكلفة غير مبررين. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان من قبل خبير.

إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للتعرض من خلال مقارنة ما يأتي:

- احتمالية التخلف عن السداد على مدى ١٢ شهراً المتبقية كما في تاريخ التقرير، مع
- احتمالية التخلف عن السداد على مدى ١٢ شهراً في وقت الإثبات المبدي للتعرض.

المرحلة ١: عندما يتم إثبات الذمم المدينة لأول مرة، تقوم الشركة بإثبات مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً؛ كما تتضمن الذمم المدينة للمرحلة ١ أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف الذمم المدينة الأخرى من المرحلة ٢.

المرحلة ٢: عندما تُظهر ذمم مدينة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بإثبات مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر؛ كما تتضمن الذمم المدينة للمرحلة ٢ أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف الذمم المدينة الأخرى من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: الذمم المدينة التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة: إن الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة هي ذمم مدينة ذات قيمة ائتمانية منخفضة عند الإثبات المبني. يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الإثبات الأصلي ويتم إثبات إيرادات الفوائد لاحقاً استناداً إلى معدل الفائدة الفعلي المعدل انتمائياً. يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة أو يتم إصدارها إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل التغييرات الكمية في حالات احتمالية التخلف عن السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك مستوى الدعم بناء على التخلف عن السداد.

تعتبر مخاطر الائتمان الخاصة بأحد التعرضات المعينة مرتفع بشكل جوهري منذ الإثبات المبني إذا -استناداً إلى النموذج الكمي للشركة- كانت احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي زادت بشكل جوهري.

وباستخدام الحكم الائتماني للخبراء، حيثما أمكن، والخبرة التاريخية ذات الصلة، فقد تقرر الشركة أن التعرض قد شهد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة تعتبرها مؤشراً على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

بالنسبة لمحفظة المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتجزئة، وبصرف النظر عن العملاء الذين تمت إعادة هيكلة ذممهم المدينة بسبب تدهور الجدارة الائتمانية، كحالة من حالات التوقف عن السداد، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق الأصل لأكثر من ٣٠ يوماً.

تراقب الشركة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد من أن:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتخلف عن السداد.
- المعايير لا تتماشى مع النقطة الزمنية التي يصبح فيها الأصل متأخراً عن السداد لمدة ٣٠ يوماً.

الضمان

تحتفظ الشركة في سياق أنشطة التمويل الاعتيادية بضمانات كتأمين للتخفيف من مخاطر الائتمان في ذمم المراجعة المدينة. تتضمن هذه الضمانات في الغالب الضمانات المالية، والعقارات، والكفالة، وغيرها من الموجودات الثابتة. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل ذمم المراجعة المدينة للأفراد والمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم، ويتم إدارتها مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها الممكن تحقيقها. بالنسبة للموجودات المالية التي تكون منخفضة القيمة الائتمانية في فترة التقرير، يكون هناك حاجة إلى معلومات كمية عن الضمان المحتفظ به كتأمين إلى الحد الذي يخفف هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

بلغت قيمة الضمانات المحتفظ بها كتأمين لذمم المراجعة المدينة منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ما يلي

	٢٠٢٢	٢٠٢١
ضمانات أقل من ٥٠٪	١,٧٩٧,٥٨٢	٢٢٠,٣٩٢
ضمانات ٥١-٨٠٪	٧,٢٥١,٢١٠	-
ضمانات أكثر من ٨٠٪	٣٣,٧٤٥,١١٣	٣٥,٣٢٥,٨٩١
المجموع	٤٢,٧٩٣,٩٠٥	٣٥,٥٤٦,٢٨٣

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيز ذمم المراجعة المدينة حسب القطاع

صافي الذمم المدينة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٠٥,٠٤٩,٥٤٣	(٦,٣٢١,٥٥٣)	٢٩٨,٧٢٧,٩٩٠	أفراد - حكومي
١٣٦,٧٦٨,١٩١	(٤,٨١٤,٤٦١)	١٣١,٩٥٣,٧٣٠	أفراد - خاص
٨٢,٥٥٠,٦١٦	(٢٤٤,١١٦)	٨٢,٣٠٦,٥٠٠	المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم - الإنشاءات
٢٠٣,٨٨٤,٤٠٣	(٣,٨٤٥,٣٥٠)	٢٠٠,٠٣٩,٠٥٣	المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم - لغير الإنشاءات
٧٢٨,٢٥٢,٧٥٣	(١٥,٢٢٥,٤٨٠)	٧١٣,٠٢٧,٢٧٣	المجموع

صافي الذمم المدينة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٤٥,٠٥٢,١٧٥	(١٧,٧٧٨,٦٧٣)	٣٢٧,٢٧٣,٥٠٢	أفراد - حكومي
٧٥,٠٢٢,١٠٢	(٥,٢٩٢,٩٤١)	٦٩,٧٢٩,١٦١	أفراد - خاص
١٢٩,٥٧٩,١٩٨	(٤١٣,٣٠٩)	١٢٩,١٦٥,٨٨٩	المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم - الإنشاءات
٣٥٢,٤٠١,١١١	(٢,٢٧٠,١٧٣)	٣٥٠,١٣٠,٩٣٨	المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم - لغير الإنشاءات
٩٠٢,٠٥٤,٥٨٦	(٢٥,٧٥٥,٠٩٦)	٨٧٦,٢٩٩,٤٩٠	المجموع

فيما يلي جودة الائتمان لذمم المراجعة المدينة بناء على أيام التأخر عن السداد:

صافي الذمم المدينة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المجموع	أفراد ٢٠٢٢
٣٦٤,٢٨٧,٢٨٧	(١,٦٥٣,٢٥٠)	٣٦٢,٦٣٤,٠٣٧	٠ - ٣٠
٣٧,٤٣٥,٨٣٠	(٧٤٦,٨٠٧)	٣٦,٦٨٩,٠٢٣	٣١ - ٦٠
٢٤,٤٥٥,٨٧٠	(٧٩٩,٧٩٩)	٢٣,٦٥٦,٠٧١	٦١ - ٩٠
٧,٨٧٢,٣٦٦	(٣,٩٠٦,١٨٤)	٣,٩٦٦,١٨٢	٩١ - ١٨٠
٤,٠٥٩,٧٣٠	(٢,٠٨٧,٣٣٩)	١,٩٧٢,٣٩١	١٨١ - ٢٧٠
٣,٧٠٦,٦٥٠	(١,٩٤٢,٦٣٤)	١,٧٦٤,٠١٦	٢٧١ - ٣٦٠
-	-	-	٣٦١ - ٧٢٠
-	-	-	أكثر من ٧٢٠
٤٤١,٨١٧,٧٣٣	(١١,١٣٦,٠١٣)	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	

صافي الذمم المدينة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المجموع	أفراد ٢٠٢١
٣١٦,٥٤٨,٢١٦	(٣,٧٤١,٥٧٦)	٣١٢,٨٠٦,٦٤٠	٠ - ٣٠
٤١,٢٨٢,٩٨٣	(٩٦٧,٠٧١)	٤٠,٣١٥,٩١٢	٣١ - ٦٠
٢٩,١٦٠,٤٦١	(٢,٠٣٧,١١٣)	٢٧,١٢٣,٣٤٨	٦١ - ٩٠
١٠,٧١٠,٢٤٩	(٥,١٣٠,٧١٩)	٥,٥٧٩,٥٣٠	٩١ - ١٨٠
١٢,٤٢٨,٢١٤	(٦,٢٧٤,١٢٢)	٦,١٥٤,٠٩٢	١٨١ - ٢٧٠
٩,١٨٥,٠٣٥	(٤,٨٩٤,٢٢٨)	٤,٢٩٠,٨٠٧	٢٧١ - ٣٦٠
٣٧٤,١٢١	(١٦,٠٥٢)	٣٥٨,٠٦٩	٣٦١ - ٧٢٠
٣٨٤,٩٩٩	(١٠,٧٣٢)	٣٧٤,٢٦٧	أكثر من ٧٢٠
٤٢٠,٠٧٤,٢٧٨	(٢٣,٠٧١,٦١٣)	٣٩٧,٠٠٢,٦٦٥	

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم ٢٠٢٢	صافي الذمم المدينة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المجموع
٣٠ - ٠	٢١٤,٦٣١,٠٩١	(١,٠٧٩,٨٤٠)	٢١٣,٥٥١,٢٥١
٦٠ - ٣١	٢١,٢٥٣,٩٦٦	(٣٢٧,٥٥٣)	٢٠,٩٢٦,٤١٣
٩٠ - ٦١	٢٨,٩٨٣,٠٤٨	(٨٢٧,٥٨٥)	٢٨,١٥٥,٤٦٣
١٨٠ - ٩١	٢,١٤١,١٨٢	(١١٢,٣٤٢)	٢,٠٢٨,٨٤٠
٢٧٠ - ١٨١	٢,٣٤٨,٨٣٧	(٢٦٩,٩٨٤)	٢,٠٧٨,٨٥٣
٣٦٠ - ٢٧١	٨,٣١٤,٣٤٣	(٧١٤,٢٩١)	٧,٦٠٠,٠٥٢
٧٢٠ - ٣٦١	٧,٦١٥,٣٧٥	(٧١١,٩٨٣)	٦,٩٠٣,٣٩٢
أكثر من ٧٢٠	١,١٤٧,١٧٧	(٤٥,٨٨٧)	١,١٠١,٢٩٠
	٢٨٦,٤٣٥,٠١٩	(٤,٠٨٩,٤٦٥)	٢٨٢,٣٤٥,٥٥٤

المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم ٢٠٢١	صافي الذمم المدينة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المجموع
٣٠ - ٠	٣٥٣,١٦٩,٣٧٧	(٧١,٦٤١)	٣٥٣,٠٩٧,٧٣٦
٦٠ - ٣١	٦٣,١٩٨,٠٩٣	(٥٥٩,٦٦٢)	٦٢,٦٣٨,٤٣١
٩٠ - ٦١	٣٥,٩٦٩,٣٢٣	(٨٨٠,٨٧٧)	٣٥,٠٨٨,٤٤٦
١٨٠ - ٩١	٤,٦٧٩,٢٩١	(١٨١,٦٧٩)	٤,٤٩٧,٦١٢
٢٧٠ - ١٨١	١٥,١٤٢,٤٩٨	(٤٥١,٩٢٣)	١٤,٦٩٠,٥٧٥
٣٦٠ - ٢٧١	٤,٤٥٢,٦٣٦	(٢٢١,٧٣٧)	٤,٢٣٠,٨٩٩
٧٢٠ - ٣٦١	١١٣,٣٣٠	(١٠,٨٣١)	١٠٢,٤٩٩
أكثر من ٧٢٠	٥,٢٥٥,٧٦١	(٣٠٥,١٣٣)	٤,٩٥٠,٦٢٨
	٤٨١,٩٨٠,٣٠٩	(٢,٦٨٣,٤٨٣)	٤٧٩,٢٩٦,٨٢٦

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق الشركة النهج العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والذي يستخدم مخصص خسارة متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة كما هو معمول به على الاستثمار في عقود المراجعة المدينة. يعتبر نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساساً لمتغيرات الاقتصاد الكلي مثل التحركات المتوقعة لأسعار النفط والتضخم وأوزان سيناريو إجمالي الناتج المحلي. تقوم الإدارة بتقييم التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على أساس دوري وقامت بإثبات التأثير المقابل على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. يتطلب تقييم مخاطر الائتمان في صافي الاستثمار في مديني المراجعة تقديرات إضافية لمخاطر الائتمان باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة والمشتقة من احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر.

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى العقد مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والتعرض للتعثر عن السداد وخسارة التخلف عن السداد. إن تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، بناءً على مصطلح الهياكل كما هو موضح أدناه. بالنسبة لتقديرات خسارة التخلف عن السداد، تستخدم الشركة القيمة الحالية للمبالغ المستردة لحسابات الخسارة المعدلة بالمعلومات المستقبلية وتعديلها وفقاً لإرشادات بازل للاستثمار في عقود التمويل. يمثل التعرض للتعثر عن السداد التعرض المتوقع في حالة التعثر. تستمد الشركة قيمة التعرض للتعثر عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد، أي المدفوعات التعاقدية. استخدمت الشركة معدل الربح الفعلي لكل عقد. تعتقد إدارة الشركة أنه قد تم عمل مخصص كاف للخسائر الائتمانية عند الاقتضاء لمواجهة مخاطر الائتمان. انظر أيضاً الإيضاح رقم ٦.

إصدار الهيكل الزمني لاحتمالية التخلف عن السداد

يتم تحديد احتمالية التخلف عن السداد بناءً على الخبرة في الخسارة التاريخية للمنشأة. ثم يتم تعديل احتمالية التخلف عن السداد التاريخي بواسطة عامل يتم تحديده من خلال مراجعة العلاقة التاريخية بين المؤشرات الاقتصادية الرئيسية واحتمالية التخلف عن السداد. ثم يتم النظر في المعلومات الاقتصادية الكلية المستقبلية ويتم تعديل احتمالية التخلف عن السداد التاريخي المحسوب.

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد للأداة المالية في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد الذي يحدث على الأداة المالية في تاريخ الإثبات الأولي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الإدارة في الاعتبار تحليل "أيام تجاوز الاستحقاق" لكل تعرض وبعض العوامل النوعية الأخرى مثل مراقبة المعلومات المستقبلية حول الصعوبات المالية التي يواجهها أرباب العمل في القطاع الخاص من العملاء وأهداف التوظيف لمجموعات صناعية محددة وما إلى ذلك. تعتبر الإدارة هذا التحليل إجراءً فعالاً وكافياً لمراقبة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، دون تكلفة وجهد لا داعي لهما.

دمج المعلومات المستقبلية

تقوم الشركة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بناءً على ممارسة مكثفة قامت بها الإدارة، خلصت إلى أن الناتج المحلي الإجمالي هو عامل الاقتصاد الكلي الذي له أعلى ارتباط بالتحصيل التاريخي واتجاهات التخلف عن السداد. تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها إما الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا مرجحة باحتمالية (المرحلة ١) أو متوسط العمر المتوقع المرجح (المرحلة ٢ و ٣). يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة بالاحتمالية من خلال تشغيل كل سيناريو من خلال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة وضربها في ترجيحات السيناريو المناسبة بنسبة ٣٠٪ و ٤٠٪ و ٣٠٪ لسيناريوهات "الارتفاع" و "خط الأساس" و "الانكماش"، على التوالي. تقوم الإدارة بتحديث المدخلات فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي إلى نموذج الخسائر الائتمانية على أساس دوري بناءً على أحدث المعلومات المتاحة. للحصول على تفاصيل حول عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة، يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٢-١٧. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ الناتج المحلي الإجمالي المدمج في سيناريوهات الانتعاش وخط الأساس والانكماش ٥,٣٪ و ٤,٨٪ و ٤,٣٪، على التوالي.

تحليل الحساسية

سوف تؤدي زيادة أو نقصان ١٠ دولارات أمريكية للبرميل في أوزان سيناريو أسعار النفط مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى إلى زيادة / نقصان قدره ٣,٩٥٠ ريالاً سعودياً في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ستؤدي الزيادة أو النقصان بنسبة ١٪ في أوزان معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى إلى زيادة مبلغ ٤٤,١٧٥ ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن الزيادة أو النقصان بنسبة ١٪ في ترجيح معدل التضخم مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى سيؤدي إلى زيادة قدرها ١٤,٧٤٧ ريال سعودي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

نقد وأرصدة بنكية وئذم مدينة أخرى

تري الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة على هذه الموجودات المالية وأن مخصص الخسارة لن يكون جوهرياً للشركة. يتم الاحتفاظ بأرصدة البنك لدى بنك حائز على تصنيف درجة استثمار "A-2" حسب تصنيف ستاندرد أند بورز. وبالتالي، لا تتعرض الشركة حالياً لأية مخاطر ائتمان جوهريّة. إن الذمم المدينة الأخرى ليست جوهريّة ولا تتعرض لمخاطر ائتمان جوهريّة.

(٢) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقاً للظروف العادية وتحت الضغوط. ويمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن اضطرابات السوق أو انخفاض التصنيف الائتماني، مما قد يتسبب في أن تكون بعض مصادر التمويل متاحة بشكل أقل. لتخفيف هذه المخاطر، تقوم الإدارة بإدارة الموجودات مع مراعاة السيولة، مع الحفاظ على رصيد مناسب من النقد وما يماثله والأوراق المالية القابلة للتسويق بسهولة ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة المستقبلية على أساس يومي.

إن الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي كما هو مبين من قبل توفر السيولة في الشركة. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توفر السيولة الكافية. يلخص الجدول أدناه سجل الاستحقاقات لمطلوبات الشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة. فيما يلي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية:

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٢	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهرًا	١ إلى ١٠ سنوات	المجموع ٢٠٢٢
الموجودات المالية - المحملة بعمولة				
ذمم مرابحة مدنية، بالصافي	١٩٩,١٧٥,٩٧٦	٣٦٩,٩٤٨,٦٢٨	٣٣٦,٢٥٧,٥٠٨	٩٠٥,٣٨٢,١١٢
مطلوب من طرف ذي علاقة	٧٢٦,٠٠٠	٢,١٧٨,٠٠٠	-	٢,٩٠٤,٠٠٠
الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة				
نقد وما يمثله	١٨١,٤٤١,٧٣٩	-	-	١٨١,٤٤١,٧٣٩
ذمم مدينة أخرى	٢٣,٣٢٨,١٥٥	-	-	٢٣,٣٢٨,١٥٥
	٤٠٤,٦٧١,٨٧٠	٣٧٢,١٢٦,٦٢٨	٣٣٦,٢٥٧,٥٠٨	١,١١٣,٠٥٦,٠٠٦
المطلوبات المالية - المحملة بعمولة				
صكوك	٤,٠٩٠,٩٠٩	-	-	٤,٠٩٠,٩٠٩
قرض من طرف ذي علاقة	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض طويل الأجل	٩٧,٩٣٧,٦٩٦	٢٥٢,٣١٠,٦٢٦	١١٠,٨٨٤,٠٣٣	٤٦١,١٣٢,٣٥٥
المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة				
مستحقات ومطلوبات أخرى	١٦,٢٠٤,٨١٤	١,٤٤٢,٤٨٧	٩٤٠,٧٠١	١٨,٥٨٨,٠٠٢
	١١٨,٢٣٣,٤١٩	٢٥٣,٧٥٣,١١٣	٢١١,٨٢٤,٧٣٤	٥٨٣,٨١١,٢٦٦
فجوة السيولة	٢٨٦,٤٣٨,٤٥١	١١٨,٣٧٣,٥١٥	١٢٤,٤٣٢,٧٧٤	٥٢٩,٢٤٤,٧٤٠

٢٠٢١	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهرًا	١ إلى ١٠ سنوات	المجموع ٢٠٢١
الموجودات المالية - المحملة بعمولة				
ذمم مرابحة مدنية، بالصافي	٢٨٢,١٢٨,٥٧٥	٥٠٩,٧٨٠,٢٩٩	٣٠٢,٨٥٠,٠٣٠	١,٠٩٤,٧٥٨,٩٠٤
مطلوب من طرف ذي علاقة	٩١٥,٢١٤	٢,٣٢١,٩٧٢	٢,٥٧٠,٨١٤	٥,٨٠٨,٠٠٠
الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة				
نقد وما يمثله	١٩٦,٥٤٩,٤٠٢	-	-	١٩٦,٥٤٩,٤٠٢
ذمم مدينة أخرى	١٦,٣٣٨,٧٤٢	-	-	١٦,٣٣٨,٧٤٢
	٤٩٥,٩٣١,٩٣٣	٥١٢,١٠٢,٢٧١	٣٠٥,٤٢٠,٨٤٤	١,٣١٣,٤٥٥,٠٤٨
المطلوبات المالية - المحملة بعمولة				
صكوك	٤,٠٩٠,٩٠٩	١٢,٢٧٢,٧٢٨	٤,٠٩٠,٩٠٩	٢٠,٤٥٤,٥٤٦
قرض من طرف ذي علاقة	٧٩,٣٢١,٣٨٥	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٩,٣٢١,٣٨٥
قرض طويل الأجل	٨٥,١١٨,٤٦٠	٢٥٦,١٦٨,٩١٥	٢٥١,٨٨١,٨٧٩	٥٩٣,١٦٩,٢٥٤
المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة				
مستحقات ومطلوبات أخرى	١٧,٠٢٨,٨٢٤	٨٩١,٦٠٢	٣١٨,٥٦٤	١٨,٢٣٨,٩٩٠
	١٨٥,٥٥٩,٥٧٨	٢٦٩,٣٣٣,٢٤٥	٣٥٦,٢٩١,٣٥٢	٨١١,١٨٤,١٧٥
فجوة السيولة	٣١٠,٣٧٢,٣٥٥	٢٤٢,٧٦٩,٠٢٦	(٥٠,٨٧٠,٥٠٨)	٥٠٢,٢٧٠,٨٧٣

(٣) مخاطر أسعار العملات

مخاطر أسعار العملات في الأثر على الإيرادات المستقبلية للشركة نتيجة للزيادة في أسعار الفائدة في الاسواق. تنشأ المخاطر عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار الفائدة ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر يتمثل في ذمم المرابحة المدينة واقتراضات الشركة. يتم تحديد سعر العمولة لذمم المرابحة المدينة والاقتراضات. تقوم الشركة بإدارة مثل هذه المخاطر من خلال ضمان عدم وجود تطابق جوهري بين الموجودات والمطلوبات التي تحمل عمولة، وبالتالي لا تعتبر هذه المخاطر لها أثر جوهري على القوائم المالية.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(٤) مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

٢٣ إدارة رأس المال

تمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها لكي تتمكن من تقديم عائدات للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وكذلك الحفاظ على هيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال. لغرض إدارة رأس مال الشركة، يشتمل رأس المال على رأس المال وجميع احتياطات حقوق الملكية الأخرى العائدة إلى المساهمين.

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال. يتطلب من الشركة الحفاظ على نسبة حقوق الملكية إلى صافي الذمم المدينة (باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة) الموافق عليها من قبل ساما. تلتزم الشركة بمتطلبات ساما فيما يتعلق بنسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية.

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الدين	٥٥٨,٦٢٠,٧٦٤	٧٩٢,٧٩٣,٧٤٢
حقوق المساهمين	٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥	٢٧٧,٠٣٤,٩٨٥
نسبة الدين إلى حقوق الملكية	١,٦٥	٢,٨٦
نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية	٢٠٢٢	٢٠٢١
صافي الذمم المدينة (باستثناء الخسارة الائتمانية المتوقعة، الأطراف ذات العلاقة)	٧٢٥,٥١٢,٥٧٢	٨٩٧,١٨٨,١٤٢
حقوق المساهمين	٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥	٢٨٧,٨٩٧,٦٦١
نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية	٢,١	٣,١

٢٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية مع أطراف ذات علاقة بمساهميها.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٨٧,٨٠١	٦٥١,٦٢٠	دخل مرابحة (شركة تلاد للاستثمار - شركة زميلة)
٢,٩٠٤,٠٠٠	١,٤٥٢,٠٠٠	سداد ذمم مرابحة مدينة (شركة تلاد للاستثمار - شركة زميلة)
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مستلم (شركة الموارد الأولى - مساهم)
-	٤,٥٠٠,٠٠٠	مصروف فائدة (شركة أثير الثروة - شركة زميلة)
٣,٦٦٣,٦٥٥	-	إيرادات فائدة على ودائع قصيرة الأجل (شركة الخير كابيتال - شركة زميلة)

الأرصدة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٧٣٢,١٤٧	٤,٨٦٦,٤٤٤	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (شركة تلاد للاستثمار - شركة زميلة)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الموارد الأولى - مساهم
-	٧٩,٣٢١,٣٨٥	شركة أثير الثروة - شركة زميلة
١٢٠,٤٥١,٣٢٢	-	ودائع قصيرة الأجل (شركة الخير كابيتال - شركة زميلة)

كبار موظفي الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠,٠٧٥,٠٦٢	٦,١٤٩,٦٣٢	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل للموظفين
١٣,٦٧٤	٥٣٣,٥٧٤	منافع نهاية الخدمة - مدفوعة
١٢١,٠٠٠	٥٠٤,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
٢٩٢,٥٤٦	١٥٠,٢٠٠	قروض إلى كبار موظفي الإدارة في الشركة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ تعديل

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أعادت الإدارة تقييم المعالجة المحاسبية لمنافع القرض الذي لا يحمل فوائد من طرف ذي علاقة، وعذلت الفرق بين القيمة العادلة والنقد المقبوض الذي تم إثباته سابقاً ضمن "قرض من طرف ذي علاقة" إلى حقوق ملكية ليعكس جوهر المعاملة، وهو مساهمة في حقوق الملكية من طرف ذي علاقة.

لا يؤثر التعديل بشكل جوهري في القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على الأداء المالي للشركة والتدفقات النقدية. تم توضيح تأثير التعديل على بنود القوائم المالية أدناه.

كما أُدرج سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التعديل	كما عُدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المطلوبات		
قرض من طرف ذي علاقة	١٧٩,١٦٩,٩٤٢	(١٠,٨٦٢,٦٧٦)
		١٦٨,٣٠٧,٢٦٦
حقوق المساهمين		
المساهمة في حقوق الملكية على قرض طرف ذي علاقة	-	١٠,٨٦٢,٦٧٦

برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

لتعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها الشركة بموجب برامج تأجيل البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، استلمت الشركة ودائع متعددة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بقيمة ٦٢,٥ مليون ريال سعودي و ٩٢,٤ مليون ريال سعودي، على التوالي مع آجال استحقاق متفاوتة، مؤهلة كمنح حكومية. علاوة على ذلك، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، استلمت الشركة ودائع خالية من الأرباح 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 المتكبد في تأجيل المدفوعات. تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مارست الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف بقياس دخل المنحة هذا. وبحلول نهاية عام ٢٠٢١، بلغ إجمالي الدخل المعترف به في العامين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ مبلغ ١٤,٦ مليون ريال سعودي والتي تم الاعتراف به في قائمة الدخل. نشأ دخل منحة بمبلغ ٣,٨٩ مليون ريال سعودي من وديعة بدون أرباح بلغت ٤٣,٢٩ مليون ريال سعودي تم استلامها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن صافي الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر لدخل المنحة وتأثير إعادة هيكلة التمويل والقروض هي كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ يونيو (غير مراجعة)		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(٣,٢١٩,١٨٥)	(٥,١٠٢,٧٨٦)	خسارة تعديل التمويل
٣,٨٩٧,٧٨١	١,٤٥٥,٧٤١	دخل المنحة
٦٧٨,٥٩٦	(٣,٦٤٧,٠٤٥)	