

شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترة  
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
وتقرير فحص المراجع المستقل

الصفحة	
٢	تقرير فحص المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٢١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



## تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة كوارا للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ والقوائم الأولية للدخل الشامل وللتغيرات في حقوق المساهمين وللتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة").

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً لمعيار ارتباطات الفحص الدولي رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من الاستفسار بصفة أساسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم تحديدها عند إجراء المراجعة. لذا فإننا لا نبيدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر

ترخيص رقم ٣٦٨

١٤ شوال ١٤٤٤ هـ

(٤ مايو ٢٠٢٣ م)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
١٨١,٤٤١,٧٣٩	١٢٩,٦٩٦,٩٤٤		نقد وما يماثله
٧١٠,٢٩٥,١٢٦	٧٧٥,١٥٥,٢٣٢	٥	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي
٢,٧٣٢,١٤٧	-	٦	مطلوب من طرف ذي علاقة
٢٣,٣٢٨,١٥٥	٢٥,٦٤٨,٣٢٣		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١,٦٤٢,٧٨٥	١,٦٤٢,٧٨٥	٧	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
١٠,٧٦٨,٤٢٦	١٢,٤٨١,١٩٨		ممتلكات ومعدات
<b>٩٣٠,٢٠٨,٣٧٨</b>	<b>٩٤٤,٦٢٤,٤٨٢</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٤,٠٩٠,٩٠٩	-	٨	صكوك
٩٣,٣٩٧,٥٠٠	٩٤,٥٣٤,٢١٤	٩	قرض من طرف ذي علاقة
٤٦١,١٣٢,٣٥٥	٤٥٨,٣٠٩,٩٦٧	١٠	قروض طويلة الأجل
١٨,٥٨٨,٠٠٢	٢٣,١٣٩,٢٨٩		مستحقات ومطلوبات أخرى
١٣,١٩٢,٨٨٧	١٦,٣٣٦,٩٢٠	١١	مخصص الزكاة
١,٠٧١,١٠٠	١,٢٣٣,١٠٠	١٢	منافع نهاية الخدمة للموظفين
<b>٥٩١,٤٧٢,٧٥٣</b>	<b>٥٩٣,٥٥٣,٤٩٠</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧,١٦٣,٨٤٢	٧,١٦٣,٨٤٣		احتياطي نظامي
١٠,٨٦٢,٦٧٦	١٠,٨٦٢,٦٧٦		المساهمة في حقوق الملكية على قرض طرف ذي علاقة
٢٠,٧٠٩,١٠٧	٣٣,٠٤٤,٤٧٣		أرباح متراكمة
<b>٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥</b>	<b>٣٥١,٠٧٠,٩٩٢</b>		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
<b>٩٣٠,٢٠٨,٣٧٨</b>	<b>٩٤٤,٦٢٤,٤٨٢</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
٤٢,٦٣٣,٧١٧	٤٨,٦٣٥,٧٨٢		إيرادات مرابحة
٤٣٩,٢٧١	٨١١,٠٠٢		إيرادات أتعاب الإدارة
(١,١٩٠,٣٧٩)	-	١٣	ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصادفي من إيرادات المنح
(٢,٨٨١,٥٧٠)	(٢,٧٦٩,٧٦١)		نفقات مالية
٣٩,٠٠١,٠٣٩	٤٦,٦٧٧,٠٢٣		
٤,٥٠٥,٢٤١	٥,٨٣٥,٢٣١		إيرادات أخرى، بالصادفي
(١٢,٠٢٠,٨٩٠)	(١٥,٧١٨,٣٤٦)		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١٢,٤٠٤,٨١٨)	(٩,٩٤٥,٦١٣)	٥	مخصص خسائر المرابحة
(٩,٧٣٨,١٠٣)	(١١,٣٦٨,٨٩٥)		رواتب ومنافع أخرى
٩,٣٤٢,٤٦٩	١٥,٤٧٩,٤٠٠		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
(١,٩٢٦,٥٥٤)	(٣,١٤٤,٠٣٣)		الزكاة المحملة للفترة
٧,٤١٥,٩١٥	١٢,٣٣٥,٣٦٧		صافي الدخل للفترة بعد الزكاة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٧,٤١٥,٩١٥	١٢,٣٣٥,٣٦٧		مجموع الدخل الشامل للفترة
			ربحية السهم
٠,٢٥	٠,٤١		ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

رأس المال	احتياطي نظامي	(خسائر متراكمة) / أرباح متراكمة	المساهمة في حقوق الملكية على قرض طرف ذي علاقة المجموع		
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(٢٥,٠٤٥,٠٦١)	-	٢٧٧,٠٣٤,٩٨٥	١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)
-	-	٧,٤١٥,٩١٥	-	٧,٤١٥,٩١٥	الدخل الشامل
-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	-	٧,٤١٥,٩١٥	-	٧,٤١٥,٩١٥	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(١٧,٦٢٩,١٤٦)	-	٢٨٤,٤٥٠,٩٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٦٣,٨٤٢	٢٠,٧٠٩,١٠٧	١٠,٨٦٢,٦٧٦	٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥	١ يناير ٢٠٢٣ (مراجعة)
-	-	١٢,٣٣٥,٣٦٧	-	١٢,٣٣٥,٣٦٧	الدخل الشامل
-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	-	١٢,٣٣٥,٣٦٧	-	١٢,٣٣٥,٣٦٧	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	المساهمة في حقوق الملكية على قرض طرف ذي علاقة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٦٣,٨٤٢	٣٣,٠٤٤,٤٧٤	١٠,٨٦٢,٦٧٦	٣٥١,٠٧٠,٩٩٢	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩,٣٤٢,٤٦٩	١٥,٤٧٩,٤٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
		<u>تعديلات لينود غير نقدية</u>
٨٢٠,٣٧٧	١,٠١٨,٨٥٣	استهلاك
٢,٨٨١,٥٧٠	٢,٧٦٩,٧٦١	نفقات مالية
١,١٩٠,٣٧٩	-	خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح
١٢,٤٠٤,٨١٨	٩,٩٤٥,٦١٣	٥ مخصص خسائر المرابحة
١٥٣,٠٤٥	٢٢٧,٤٢٦	١١ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
		<u>تغيرات في رأس المال العامل</u>
٩٤,١٢٩,٩٧٧	(٦٥,٩٧٠,٨٨٧)	ذمم مرابحة مدينة
٥٩٧,٤٨٠	٢,٧٣٢,١٤٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة
(٨٥٠,٧١٦)	(٢,٣٢٠,١٦٨)	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
١٥,٠٤٩,٦١٨	(٤,٥٥١,٢٨٧)	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٧٨,٠٤٥)	(٦٥,٤٢٦)	١١ منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٩,٠١١,٧٨٦)	-	زكاة مدفوعة
١٢٦,٦٢٩,١٨٦	(٤٠,٧٣٤,٥٦٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من نشاط استثماري</u>
(١,١٨٢,٥٥٨)	(٢,٧٣١,٦٢٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,١٨٢,٥٥٨)	(٢,٧٣١,٦٢٢)	صافي النقد المستخدم في نشاط استثماري
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
٤٣,٦٦٧,٨٤٨	٩٣,٧٥٠,٠٠٠	متحصلات قروض من قروض طويلة الأجل
(١٤٢,٦٢٨,٠٢٩)	(٩٦,٩٣٦,٤١٨)	مدفوعات قرض طويل الأجل
(٤,٠٩٠,٩٠٩)	(٤,٠٩٠,٩٠٩)	سداد الصكوك
(١١,٢٢٤,٩١١)	(١,٠٠١,٢٧٨)	نفقات مالية مدفوعة
(١١٤,٢٧٦,٠٠١)	(٨,٢٧٨,٦٠٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		<u>صافي التغير في النقد وما يماثله</u>
١١,١٧٠,٦٢٧	(٥١,٧٤٤,٧٩٥)	نقد وما يماثله في بداية الفترة
١٩٦,٥٤٩,٤٠٢	١٨١,٤٤١,٧٣٩	
٢٠٧,٧٢٠,٠٢٩	١٢٩,٦٩٦,٩٤٤	<u>نقد وما يماثله في نهاية الفترة</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

معلومات عامة

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

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

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

شركة كوارا للتمويل  
ص. ب. ٢٧١١٨٨، الرياض ١١٣٥٢  
المملكة العربية السعودية

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل الإدارة بتاريخ ١٢ شوال ١٤٤٤هـ (الموافق ٤ مايو ٢٠٢٣م).

تم فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ولم تتم مراجعتها.

السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والتي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ربما لا تكون النتائج الأولية مؤشراً على النتائج السنوية للشركة.

إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المطبقة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣ أثر التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

**المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد**  
لم تطبق الشركة مبدئياً أي معيار أو تفسير أو تعديل قد تم إصداره ولم يصبح سارياً حتى هذا التاريخ. يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة اعتباراً من ٢٠٢٢، ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

**المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة**  
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قدرت الإدارة أن هذه التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - عقود غير مجدبة - تكلفة الوفاء بعقد.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - ممتلكات ومصنع ومعدات: متحصلات قبل الاستخدام المقصود.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة"



شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كذلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي

٣١ مارس ٢٠٢٣			
إيضاح	البيع بالتجزئة (غير مراجعة)	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم (غير مراجعة)	المجموع (غير مراجعة)
	٦٣٦,٤٣١,٨٣١	٣٥١,٠٢٦,٥٥٢	٩٨٧,٤٥٨,٣٨٣
ذمم مرابحة مدينة	(١٦٨,٦٥٧,٢٢٢)	(٢١,١١٩,٦١٠)	(١٨٩,٧٧٦,٨٣٢)
ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة	-	(٤,٤١٦,٨٢٢)	(٤,٤١٦,٨٢٢)
١٣ ناقصاً: خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات	٤٦٧,٧٧٤,٦٠٩	٣٢٥,٤٩٠,١٢٠	٧٩٣,٢٦٤,٧٢٩
إجمالي القيمة الدفترية لذمم المرابحة المدينة	(١١,٣٧٤,٩٩٤)	(٦,٧٣٤,٥٠٣)	(١٨,١٠٩,٤٩٧)
ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة	٤٥٦,٣٩٩,٦١٥	٣١٨,٧٥٥,٦١٧	٧٧٥,١٥٥,٢٣٢
	٢٧١,٧١٢,١٦١	٢١٠,٥٠٨,٢٧٧	٤٨٢,٢٢٠,٤٣٨
الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة	١٩٦,٠٦٢,٤٤٨	١١٤,٩٨١,٨٤٣	٣١١,٠٤٤,٢٩١
الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة	٤٦٧,٧٧٤,٦٠٩	٣٢٥,٤٩٠,١٢٠	٧٩٣,٢٦٤,٧٢٩
ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة	(١١,٣٧٤,٩٩٤)	(٦,٧٣٤,٥٠٣)	(١٨,١٠٩,٤٩٧)
	٤٥٦,٣٩٩,٦١٥	٣١٨,٧٥٥,٦١٧	٧٧٥,١٥٥,٢٣٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
إيضاح	البيع بالتجزئة (غير مراجعة)	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم (غير مراجعة)	المجموع (غير مراجعة)
	٦٠١,١٦٥,٢٠٧	٣١٠,٩٨٦,٤٧٥	٩١٢,١٥١,٦٨٢
ذمم مرابحة مدينة	(١٥٩,٣٤٧,٤٧٣)	(٢٠,٥٢٢,٠٦٨)	(١٧٩,٨٦٩,٥٤١)
ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة	-	(٦,٧٦٩,٥٦٩)	(٦,٧٦٩,٥٦٩)
١٣ ناقصاً: خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات	٤٤١,٨١٧,٧٣٤	٢٨٣,٦٩٤,٨٣٨	٧٢٥,٥١٢,٥٧٢
إجمالي القيمة الدفترية لذمم المرابحة المدينة	(١١,١٣٦,٠١٤)	(٤,٠٨١,٤٣٢)	(١٥,٢١٧,٤٤٦)
ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	٢٧٩,٦١٣,٤٠٦	٧١٠,٢٩٥,١٢٦
	٢٥٢,٢٢٧,٨٦٢	١٩٦,١٢٨,٠٧٩	٤٤٨,٣٥٥,٩٤١
الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة	١٨٩,٥٨٩,٨٧٢	٨٧,٥٦٦,٧٥٩	٢٧٧,١٥٦,٦٣١
الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة	٤٤١,٨١٧,٧٣٤	٢٨٣,٦٩٤,٨٣٨	٧٢٥,٥١٢,٥٧٢
ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة	(١١,١٣٦,٠١٤)	(٤,٠٨١,٤٣٢)	(١٥,٢١٧,٤٤٦)
	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	٢٧٩,٦١٣,٤٠٦	٧١٠,٢٩٥,١٢٦

شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

نم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر المرابحة لقطاع الأفراد:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣				
المرحلة ١	المرحلة الثانية	المرحلة ٣	المجموع	
(غير مراجعة)				
٥٩٨,١٧٥	١,٠٧٨,٤٣٢	٩,٤٥٩,٤٠٦	١١,١٣٦,٠١٣	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة
(٤١,٧٨١)	٢٩,٣٧٣	٥,٨٨٢,٣٢٣	٥,٨٦٩,٩١٥	المحمل للفترة *
		(٥,٦٣٠,٩٣٤)	(٥,٦٣٠,٩٣٤)	المشطوب خلال الفترة
٥٥٦,٣٩٤	١,١٠٧,٨٠٥	٩,٧١٠,٧٩٥	١١,٣٧٤,٩٩٤	الرصيد الختامي في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المرحلة ١	المرحلة الثانية	المرحلة ٣	المجموع	
(مراجعة)				
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

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر المرابحة لقطاع تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣				
المرحلة ١	المرحلة الثانية	المرحلة ٣	المجموع	
٧٥,٦٥٢	٥١٢,٠٣١	٣,٤٩٣,٧٥٠	٤,٠٨١,٤٣٣	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة
١٦,١٥٠	٢٨١,٤٠٣	٣,٧٨٦,١٧٧	٤,٠٨٣,٧٣٠	المحمل للفترة
		(١,٤٣٠,٦٦٠)	(١,٤٣٠,٦٦٠)	المشطوب خلال الفترة
٩١,٨٠٢	٧٩٣,٤٣٤	٥,٨٤٩,٢٦٧	٦,٧٣٤,٥٠٣	الرصيد الختامي في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المرحلة ١	المرحلة الثانية	المرحلة ٣	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 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

\* إن المشطوبات خلال الفترة تتوافق مع سياسة الشطب الخاصة بالشركة والتي تتماشى مع قواعد وأنظمة البنك المركزي السعودي ("ساما") بشأن المشطوبات.

شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

نم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣				البيع بالتجزئة	
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)		
١١,١٣٦,٠١٣	٩,٤٥٩,٤٠٦	١,٠٧٨,٤٣٢	٥٩٨,١٧٥	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣	
-	٧٤	٥٥,٠٥٣	(٥٥,١٢٧)	تحويل من العاملة	
-	٢٣١,٨٤٩	(٣٧٣,٣٦٩)	١٤١,٥٢٠	تحويل من منخفضة الأداء	
-	(١,١٣٧,١٧١)	٦٤٨,٨٤٥	٤٨٨,٣٢٦	تحويل من غير العاملة	
٦,٦٥٢,٦٦٠	٧,٦٤٨,٦٩٧	(٢٠٤,١٤١)	(٧٩١,٨٩٦)	إعادة قياس مخصص الخسارة*	
(٩٩٨,٠٣٨)	(٨٦١,١٢٦)	(٩٧,٠١٥)	(٣٩,٨٩٧)	موجودات مالية - تم تسويتها	
٢١٥,٢٩٣	-	-	٢١٥,٢٩٣	موجودات مالية منشأة	
(٥,٦٣٠,٩٣٤)	(٥,٦٣٠,٩٣٤)	-	-	شطب خلال السنة	
١١,٣٧٤,٩٩٤	٩,٧١٠,٧٩٥	١,١٠٧,٨٠٥	٥٥٦,٣٩٤	مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣				البيع بالتجزئة	
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)		
٤,٠٨٩,٤٦٧	٣,٤٩٣,٧٥٠	٥١٢,٠٣١	٨٣,٦٨٦	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣	
-	-	١٠,٦٥٩	(١٠,٦٥٩)	تحويل من العاملة	
-	٢٦٩,٨٧٤	(٢٧٧,١٤١)	٧,٢٦٧	تحويل من منخفضة الأداء	
-	(٥٢,٤٨٠)	٥٢,٤٨٠	-	تحويل من غير العاملة	
٤,١٦٥,٧٧٨	٣,٦٥٤,٩٢٥	٥١٢,٢٣٩	(١,٣٨٦)	إعادة قياس مخصص الخسارة*	
(١٠٥,٦٠٧)	(٨٦,١٤٢)	(١٦,٨٣٤)	(٢,٦٣٢)	موجودات مالية - تم تسويتها	
١٥,٥٢٦	-	-	١٥,٥٢٦	موجودات مالية منشأة	
(١,٤٣٠,٦٦٠)	(١,٤٣٠,٦٦٠)	-	-	شطب خلال السنة	
٦,٧٣٤,٥٠٣	٥,٨٤٩,٢٦٧	٧٩٣,٤٣٤	٩١,٨٠٢	مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				البيع بالتجزئة	
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				البيع بالتجزئة	
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

شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

نم مرابحة مدينة، بالصافي (تنمة)

فيما يلي صافي القيمة الدفترية للذمم المدينة للقروض (تتضمن المطلوب من طرف ذو علاقة)، والذي يمثل الحد الأقصى للتعرض للخسارة:

٣١ مارس ٢٠٢٣		
المجموع	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	البيع بالتجزئة
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٦٠٣,١١٨,٦٨٣	٢٢٤,١٣٢,١٠٠	٣٧٨,٩٨٦,٥٨٣
١١٩,١٩٤,٧٢٨	٤٨,٨١٢,١٦٨	٧٠,٣٨٢,٥٦٠
٧٠,٩٥١,٣١٨	٥٢,٥٤٥,٨٥٢	١٨,٤٠٥,٤٦٦
٧٩٣,٢٦٤,٧٢٩	٣٢٥,٤٩٠,١٢٠	٤٦٧,٧٧٤,٦٠٩
(١٨,١٠٩,٤٩٧)	(٦,٧٣٤,٥٠٣)	(١١,٣٧٤,٩٩٤)
٧٧٥,١٥٥,٢٣٢	٣١٨,٧٥٥,٦١٧	٤٥٦,٣٩٩,٦١٥
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 ٢٠٢٢		
المجموع	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	البيع بالتجزئة
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٥٥٥,٩٧٠,٤٧١	١٩٥,٤٤٣,٨٧٣	٣٦٠,٥٢٦,٥٩٨
١١٠,٨١٣,٩٩٦	٤٨,١٩٧,٢٤٠	٦٢,٦١٦,٧٥٦
٦١,٤٦٨,٢٨٦	٤٢,٧٩٣,٩٠٦	١٨,٦٧٤,٣٨٠
٧٢٨,٢٥٢,٧٥٣	٢٨٦,٤٣٥,٠١٩	٤٤١,٨١٧,٧٣٤
(١٥,٢٢٥,٤٨٠)	(٤,٠٨٩,٤٦٦)	(١١,١٣٦,٠١٤)
٧١٣,٠٢٧,٢٧٣	٢٨٢,٣٤٥,٥٥٣	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠
عاملة		
منخفضة الأداء		
غير عاملة		
مجموع صافي الذمم المدينة للقروض		
ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة		
الذمم المدينة للقروض صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة		

إيضاح - 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 مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٦١٦,١٦١,١٠٧	٥٧٦,١٧٨,١٩٧
١١٧,١٠١,٢٥١	١١٢,١٢٨,٧١٥
٦٠,٠٠٢,٣٧١	٣٧,٢٠٥,٦٦٠
٧٩٣,٢٦٤,٧٢٩	٧٢٥,٥١٢,٥٧٢
(١٨,١٠٩,٤٩٧)	(١٥,٢١٧,٤٤٦)
٧٧٥,١٥٥,٢٣٢	٧١٠,٢٩٥,١٢٦
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 مقلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تنمة)

فيما يلي الحركة في ذمم المرابحة المدينة لقطاع الأفراد:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة الثانية	المرحلة ١	
٤٤١,٨١٧,٧٣٤	١٨,٦٧٤,٣٨٠	٦٢,٦١٦,٧٥٦	٣٦٠,٥٢٦,٥٩٨	محولة من المرحلة الأولى محولة من المرحلة الثانية محولة من المرحلة الثالثة التسديدات والتسويات موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها مشطوبات (من المرحلة الثالثة) إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣
-	٣٩,١٧٠	٣٥,٣١٠,٣٠١	(٣٥,٣٤٩,٤٧١)	
-	٩,٩٨٣,٢٤٠	(٢٢,١٥٠,٠٠٣)	١٢,١٦٦,٧٦٣	
-	(٢,٣١٣,٦٥٥)	١,٢٨٦,٩٦٥	١,٠٢٦,٦٩٠	
(٩٣,٤٥١,٩٢٦)	(٢,٣٤٦,٧٣٥)	(٦,٦٨١,٤٥٩)	(٨٤,٤٢٣,٧٣٢)	
١٢٥,٠٣٩,٧٣٥	-	-	١٢٥,٠٣٩,٧٣٥	
(٥,٦٣٠,٩٣٤)	(٥,٦٣٠,٩٣٤)	-	-	
٤٦٧,٧٧٤,٦٠٩	١٨,٤٠٥,٤٦٦	٧٠,٣٨٢,٥٦٠	٣٧٨,٩٨٦,٥٨٣	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة الثانية	المرحلة ١	
٤٢٠,٠٧٤,٢٧٧	٣٣,٠٨٢,٦١٧	٧٠,٤٤٣,٤٤٤	٣١٦,٥٤٨,٢١٦	محولة من المرحلة الأولى محولة من المرحلة الثانية محولة من المرحلة الثالثة التسديدات والتسويات موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها مشطوبات (من المرحلة الثالثة) إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	٢١,٣١٩,٩٤٧	٣٠,٨٠٩,٨٠٩	(٥٢,١٢٩,٧٥٦)	
-	٤,٥٥٨,٢٨٣	(٢٤,٣٢٢,٣٧٨)	١٩,٧٦٤,٠٩٥	
-	(٣,١٥٠,٩٢٤)	١,٠٢٣,٤٤١	٢,١٢٧,٤٨٣	
(٣٣٣,٦٤٥,٩٥٣)	(٩,٤٦٠,٣٨٤)	(١٥,٣٣٧,٥٦٠)	(٣٠٨,٨٤٨,٠٠٩)	
٣٨٣,٠٦٤,٥٦٩	-	-	٣٨٣,٠٦٤,٥٦٩	
(٢٧,٦٧٥,١٥٩)	(٢٧,٦٧٥,١٥٩)	-	-	
٤٤١,٨١٧,٧٣٤	١٨,٦٧٤,٣٨٠	٦٢,٦١٦,٧٥٦	٣٦٠,٥٢٦,٥٩٨	

شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ ندم مراوحة مدينة، بالصافي (تتمة)  
فيما يلي الحركة في ذم المراجعة المدينة لقطاع تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة الثانية	المرحلة ١	
٢٨٦,٤٣٥,٠١٩	٤٢,٧٩٣,٩٠٦	٤٨,١٩٧,٢٤٠	١٩٥,٤٤٣,٨٧٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	٢٥,٥٦٠,٧٨٠	(٢٥,٥٦٠,٧٨٠)	محولة من المرحلة الأولى
-	١٤,٥٥٨,٨٣٣	(٢٠,٢٠٧,٠٣٩)	٥,٦٤٨,٢٠٦	محولة من المرحلة الثانية
-	(١,٤٧٣,٤٣٨)	١,٤٧٣,٤٣٨	-	محولة من المرحلة الثالثة
(٥١,١٥٧,١٨٧)	(١,٩٠٢,٧٨٩)	(٦,٢١٢,٢٥١)	(٤٣,٠٤٢,١٤٧)	التسديدات والتسويات
٩١,٦٤٢,٩٤٨	-	-	٩١,٦٤٢,٩٤٨	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(١,٤٣٠,٦٦٠)	(١,٤٣٠,٦٦٠)	-	-	مشطوبات (من المرحلة الثالثة)
٣٢٥,٤٩٠,١٢٠	٥٢,٥٤٥,٨٥٢	٤٨,٨١٢,١٦٨	٢٢٤,١٣٢,١٠٠	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة الثانية	المرحلة ١	
٤٨١,٩٨٠,٣٠٩	٢٧,٩٢٢,٩١٩	٩٩,١٦٧,٤١٦	٣٥٤,٨٨٩,٩٧٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	٢٠,٥١٥,٩٨٢	٥٥,١٦٥,٦٨٩	(٧٥,٦٨١,٦٧١)	محولة من المرحلة الأولى
-	١٦,٧٠٧,٩٠١	(٤٤,٤١٩,٩٠٨)	٢٧,٧١٢,٠٠٧	محولة من المرحلة الثانية
-	(٧٣٤,٨١٧)	٧٣٤,٨١٧	-	محولة من المرحلة الثالثة
(٣٣٦,٢٨٨,٥٢٩)	(١٠,٧٣٨,٧٠٣)	(٦٢,٤٥٠,٧٧٤)	(٢٦٣,٠٩٩,٠٥٢)	التسديدات والتسويات
١٥١,٦٢٢,٦١٥	-	-	١٥١,٦٢٢,٦١٥	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(١٠,٨٧٩,٣٧٦)	(١٠,٨٧٩,٣٧٦)	-	-	مشطوبات (من المرحلة الثالثة)
٢٨٦,٤٣٥,٠١٩	٤٢,٧٩٣,٩٠٦	٤٨,١٩٧,٢٤٠	١٩٥,٤٤٣,٨٧٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٦ مطلوب من طرف ذو علاقة

يتمثل المطلوب من أطراف ذات علاقة في مبالغ مطلوبة من مساهم الشركة مقابل حصولهم على تمويل على شكل عقود مراوحة. تمت الموافقة على شروط هذا العقد من قبل مجلس إدارة الشركة. تم إبراج المطلوب من طرف ذو علاقة كالتالي:

العلاقة	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
شركة زميلة	٢,٠٧٧,٠٤٣	٢,٧٣٢,١٤٧	شركة تلاد للاستثمار
شركة تلاد للاستثمار	٢,٠٧٧,٠٤٣	٢,٧٣٢,١٤٧	
إجمالي الذمم المدينة من طرف ذي علاقة	٢,١٧٨,٠٠٠	٢,٩٠٤,٠٠٠	
ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة	(٩٥,٣٥٣)	(١٦٣,٨١٩)	
ناقصاً: مخصص خسائر المراوحة	(٥,٦٠٤)	(٨,٠٣٤)	
الجزء المتداول من ذمم المراوحة المدينة	٢,٠٨٢,٦٤٧	٢,٧٤٠,١٨١	
الجزء غير المتداول من ذمم المراوحة المدينة	-	-	
ناقصاً: مخصص خسائر المراوحة	(٥,٦٠٤)	(٨,٠٣٤)	
	٢,٠٧٧,٠٤٣	٢,٧٣٢,١٤٧	

إن ذمم المراوحة 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 الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

يمثل هذا العقار المستلم من عميل الشركة خلال ٢٠١٩ لتسوية جزء من الرصيد القائم عليه. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية اللازمة لنقل ملكية العقار إلى الشركة خلال ٢٠٢٠. تتوقع الشركة تصفية هذه الموجودات في نهاية ٢٠٢٣.

٨ صكوك

خلال سنة ٢٠١٨، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي لإصدار شهادات صكوك خاصة (الصكوك) بمجموع مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي، وبلغت المرحلة الأولى من اصدار الصكوك مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي صدرت في ٢٠١٨. وأصدرت الشركة في مارس ٢٠٢٠ المرحلة الثانية من الصكوك بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قامت الشركة بسداد الصكوك بشكل كامل.

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
-	٤,٠٩٠,٩٠٩	الجزء المتداول
-	-	الجزء غير المتداول
-	٤,٠٩٠,٩٠٩	

٩ قرض من طرف ذي علاقة

إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
الرصيد الافتتاحي	٩٣,٣٩٧,٥٠٠	١٦٨,٣٠٧,٢٦٦	
زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة\السنة	-	-	
زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة\السنة	١,١٣٦,٧١٤	٤,٥٩٠,٢٣٤	
ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبني للقروض بدون فائدة	-	-	
ناقصاً: المبلغ الأساسي المدفوع خلال الفترة\السنة	-	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	
ناقصاً: أتعاب الإدارة المدفوعة خلال الفترة\السنة	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	
استحقاق متداول لقرض من طرف ذي علاقة	٩٤,٥٣٤,٢١٤	٩٣,٣٩٧,٥٠٠	

علاوة على ذلك، خلال ٢٠٢١، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي للحصول على قرض من طرف ذي علاقة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي على ٤ شرائح متساوية لمدة ٣ سنوات. هذه القروض التي تم الحصول عليها هي قروض بدون فوائد ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ تم إعادة تصنيف المنفعة المتمثلة في التأثير على القروض بدون فوائد والتي حصلت عليها الشركة كمساهمة في حقوق الملكية من أجل عكس جوهر الصفقة.

شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ قروض طويلة الأجل		إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١-١٠	قرض طويل الأجل - منشآت		٧٠,٧٧٨,٠٢٧	٨٩,٠٣٨,٠٥٩
٢-١٠	قرض طويل الأجل - ساما		٣٨٧,٥٣١,٩٤٠	٣٧٢,٠٩٤,٢٩٦
			٤٥٨,٣٠٩,٩٦٧	٤٦١,١٣٢,٣٥٥

١-١٠ قرض طويل الأجل - منشآت		إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	الرصيد الافتتاحي		٨٣,١٤٦,١٣٠	١٣٠,٩٤٣,١٠٤
	زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة		-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
	زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة		١,٠٠١,٢٧٨	٥,٧٨٢,٣٧٨
	ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة		(١٧,١٢٨,٩١٣)	(٧٠,٧١٢,١١٧)
	ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة		(١,٠٠١,٢٧٨)	(٥,٢٣٦,٠٢٤)
	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة		-	(٢,١٥٧,٢٨١)
	ناقصاً: الدخل المقدم على قرض من منشآت		-	(٤٧٢,٩٣٠)
	الرصيد الختامي		٦٦,٠١٧,٢١٧	٨٣,١٤٦,١٣٠
١-١٠	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة		٤,٧٦٠,٨١٠	٥,٨٩١,٩٢٩
			٧٠,٧٧٨,٠٢٧	٨٩,٠٣٨,٠٥٩
	الجزء المتداول		٥١,٩٦١,٠٦٢	٦٢,٨٩٦,٨٣٥
	الجزء غير المتداول		١٨,٨١٦,٩٦٥	٢٦,١٤١,٢٢٤
			٧٠,٧٧٨,٠٢٧	٨٩,٠٣٨,٠٥٩

١-١٠-١٠ الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة		إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	الرصيد الافتتاحي		٥,٨٩١,٩٢٩	٨,١٢١,٧٨٣
	زائداً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة		-	٢,١٥٧,٢٨١
	ناقصاً: إطفاء إيرادات مؤجلة للقروض بدون فائدة		(١,١٣١,١١٩)	(٤,٣٨٧,١٣٥)
	الرصيد الختامي		٤,٧٦٠,٨١٠	٥,٨٩١,٩٢٩

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 الأخر للشركة على أساس منتظم، حيث يتم إثبات المصاريف التي يهدف هذا القرض للتعويض عنها.



شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ قروض طويلة الأجل (تتمة)

٢-١٠ قرض طويل الأجل - ساما

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح
٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥	٣٠٨,٠٢٤,٢٠١	١-٢-١٠ قرض طويل الأجل - تمويل ساما للإقراض
١٠٦,١٢٨,٢٤١	٧٩,٥٠٧,٧٣٩	٢-٢-١٠ الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد
٣٧٢,٠٩٤,٢٩٦	٣٨٧,٥٣١,٩٤٠	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩	٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥	الرصيد الافتتاحي
١٢١,٦٣٣,٦٣٦	٩٣,٧٥٠,٠٠٠	زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة
(١٨٧,٨٧٤,٠٣٠)	(٥١,٦٩١,٨٥٤)	ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة
٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥	٣٠٨,٠٢٤,٢٠١	الرصيد الختامي
١٨٢,٤٠٠,٧٥٠	١٧١,٤١٢,٤١٧	الجزء المتداول
٨٣,٥٦٥,٣٠٥	١٣٦,٦١١,٧٨٤	الجزء غير المتداول
٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥	٣٠٨,٠٢٤,١٦٣	

خلال سنة ٢٠٢٠، دخلت الشركة ضمن برنامج ساما لتمويل الإقراض، حيث يضمن برنامج كفالة (برنامج تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة) نسبة ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، تلقت الشركة تمويلًا إضافيًا بمبلغ ٩٣,٧٥ مليون ريال سعودي. تبلغ مدة التمويل ستة وثلاثون شهراً. إن صافي الأثر للتمويل بدون فوائد من البنك المركزي السعودي والفائدة المحملة على تمويل عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ذات معدل فائدة منخفض لا يعد جوهرياً على لقائمة الدخل الشامل الأولية.

٢-٢-١٠ الوديعة المستلمة من ساما مقابل تأجيل السداد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٢١,٨٩٧,٩١٨	١٠٦,١٢٨,٢٤١	الرصيد الافتتاحي
٤٣,٢٩٣,١٨٤	-	زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة
٧,٢٥٢,٥٥٤	١,٤٩٥,١٤٩	زائداً: إلغاء تعديل إيرادات المنح
(٦٢,٤١٧,٦٣٤)	(٢٨,١١٥,٦٥١)	ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة
-	-	ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة
(٣,٨٩٧,٧٨١)	-	ناقصاً: إيرادات المنح المثبتة على التمويل المدعوم
-	-	ناقصاً: ربح التعديل من إعادة هيكلة الاقتراضات
١٠٦,١٢٨,٢٤١	٧٩,٥٠٧,٧٣٩	الرصيد الختامي
١٠٦,١٢٨,٢٤١	٧٩,٥٠٧,٧٣٩	الجزء المتداول
-	-	الجزء غير المتداول
١٠٦,١٢٨,٢٤١	٧٩,٥٠٧,٧٣٩	

شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مخصص الزكاة

١١

١-١١ الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
١٢,٦٣٥,٢٦٥	١٣,١٩٢,٨٨٧	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢
٩,٥٦٩,٤٠٨	٣,١٤٤,٠٣٣	المحمل خلال الفترة / السنة
-	-	عكس المخصص خلال الفترة / السنة
٩,٥٦٩,٤٠٨	٣,١٤٤,٠٣٣	
(٩,٠١١,٧٨٦)	-	مدفوعات خلال الفترة / السنة
١٣,١٩٢,٨٨٧	١٦,٣٣٦,٩٢٠	الرصيد الختامي كما في نهاية الفترة/ السنة

٢-١١ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات حتى ٢٠٢٢. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تلقت الشركة ربطاً عن سنة ٢٠١٥ مع زكاة إضافية بمبلغ ٢,٨٩٣,٩٥٥ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً إضافياً لدى الهيئة مقابل الربط وتعتقد أن النتيجة ستكون مواتية.

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

١٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
١,٤٨٦,٨٧٠	١,٠٧١,١٠٠	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
٢٣٩,٦٠٠	٢٢٧,٤٢٦	قائمة الدخل الشامل
(٣٨٠,٨٨٣)	-	تكلفة الخدمة العائدة إلى الفترات الحالية والسابقة
(٢٧٤,٤٨٧)	(٦٥,٤٢٦)	عكس تكلفة الخدمة السابقة
١,٠٧١,١٠٠	١,٢٣٣,١٠٠	نهاية الخدمة المدفوعة خلال الفترة / السنة
		الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح والصادر والمدفوع بالكامل ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسماً إلى ٣٠ مليون سهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٠٠ مليون سهم مقسمة إلى ٣٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

١٤ 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 حالياً التمويل للأفراد السعوديين من القطاعين الحكومي والخاص والمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. وعليه، فإن عمليات الشركة تمثل قطاعات التشغيل الآتية. لا يدر أي عميل 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.

شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

١٤

المجموع	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	البيع بالتجزئة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
			<b>الإيرادات</b>
٤٨,٦٣٥,٧٨٢	٩,٧٨٢,٣٧٩	٣٨,٨٥٣,٤٠٣	إيرادات مريحة
٨١١,٠٠٢	٦١١,١٦٥	١٩٩,٨٣٧	أتعاب إدارة
(٢,٧٦٩,٧٦١)	(١٣٧,٨٩٨)	(٢,٦٣١,٨٦٣)	نفقات تمويل
			<b>المصاريف</b>
(١٠,٥٤٤,٧٠٧)	(٨٧٥,٢١٨)	(٩,٦٦٩,٤٨٩)	عمومية وإدارية أخرى
(٩,٩٤٥,٦١٣)	(٤,٠٧٥,٦٩٩)	(٥,٨٦٩,٩١٤)	مخصص خسائر المراجعة
(٥,٤٣٤,٥٦١)	(٤٢٤,١٣٧)	(٥,٠١٠,٤٢٤)	رواتب ومنافع أخرى
٤,٥١١,١٥٢	٢٥٧,٦٠٩	٤,٢٥٣,٥٤٣	إيرادات أخرى
٢٥,٢٦٣,٢٩٤	٥,١٣٨,٢٠١	٢٠,١٢٥,٠٩٣	
١,٣٢٤,٠٧٩			دخل غير مخصص
(١١,١٠٧,٩٧٣)			مصاريف غير مخصصة*
١٥,٤٧٩,٤٠٠			<b>صافي الدخل قبل الزكاة</b>
			<b>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)</b>
			<b>الإيرادات</b>
٤٢,٦٣٣,٧١٧	١٠,٤٣٠,٩٤٢	٣٢,٢٠٢,٧٧٥	إيرادات مريحة
٤٣٩,٢٧١	٢٦٦,٩٨٣	١٧٢,٢٨٨	أتعاب إدارة
(١,١٩٠,٣٧٩)	(١,١٩٠,٣٧٩)	-	ربح التعديل على إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات الصافية من المنح الدخل
(٢,٨٨١,٥٧٠)	(٢,٠٣٢,٧٤٢)	(٨٤٨,٨٢٨)	نفقات تمويل
			<b>المصاريف</b>
(٦,٤١١,٢٤٨)	(٤٣٦,٥٢٧)	(٥,٩٧٤,٧٢١)	عمومية وإدارية أخرى
(١٢,٤٠٤,٨١٨)	(١,٤٧١,٤٩٤)	(١٠,٩٣٣,٣٢٤)	مخصص خسائر المراجعة
(٤,١٩٦,٦٩١)	(٧٨٠,٧٧٨)	(٣,٤١٥,٩١٣)	رواتب ومنافع أخرى
٤,٥٠٥,٢٤١	١٩٦,٣٥١	٤,٣٠٨,٨٩٠	إيرادات أخرى
٢٠,٤٩٣,٥٢٣	٤,٩٨٢,٣٥٦	١٥,٥١١,١٦٧	
-			دخل غير مخصص
(١١,١٥١,٠٥٤)			مصاريف غير مخصصة*
٩,٣٤٢,٤٦٩			<b>صافي الدخل قبل الزكاة</b>

شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

١٤

البيع بالتجزئة	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	المجموع	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٤٥٦,٣٩٩,٦١٥	٣١٨,٧٥٥,٦١٧	٧٧٥,١٥٥,٢٣٢	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي
-	-	١٦٩,٤٦٩,٢٥٠	موجودات غير مخصصة
		٩٤٤,٦٢٤,٤٨٢	مجموع الموجودات
١٧٤,٠٤١,٩٥٣	٣٧٨,٨٠٢,٢٢٨	٥٥٢,٨٤٤,١٨١	قروض
-	-	٤٠,٧٠٩,٣٠٩	مطلوبات أخرى
		٥٩٣,٥٥٣,٤٩٠	مجموع المطلوبات
البيع بالتجزئة	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	٢٧٩,٦١٣,٤٠٦	٧١٠,٢٩٥,١٢٦	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي
-	٢,٧٣٢,١٤٧	٢,٧٣٢,١٤٧	مطلوب من طرف ذي علاقة
-	-	٢١٧,١٨١,١٠٥	موجودات غير مخصصة
		٩٣٠,٢٠٨,٣٧٨	مجموع الموجودات
١٩٩,٥٢٥,٧٤١	٣٥٩,٠٩٥,٠٢٣	٥٥٨,٦٢٠,٧٦٤	قروض
-	-	٣٢,٨٥١,٩٨٩	مطلوبات أخرى
		٥٩١,٤٧٢,٧٥٣	مجموع المطلوبات

القيمة العادلة للأدوات المالية

١٥

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قيضه 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 الرئيسي للأصل أو الالتزام.
- عند غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق نفعاً للأصل أو الالتزام. يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً متاحة للشركة. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من ذمم مرابحة مدينة مستحقة من طرف ذي علاقة. تتكون المطلوبات المالية من صكوك وقروض من طرف ذي علاقة وقروض طويلة الأجل. القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: تقنيات أخرى يمكن فيها رصد جميع المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن رصدها.

شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - القيمة العادلة للأدوات 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.

المجموع	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
٧٩٧,٥٣١,٩٢٣	٧٩٧,٥٣١,٩٢٣	-	-	٧٩٣,٢٥٩,١٢٥	ذمم مرابحة مدينة
١٢٩,٦٩٦,٩٤٤	-	-	١٢٩,٦٩٦,٩٤٤	١٢٩,٦٩٦,٩٤٤	نقد وما يماثلها
٥٥٩,٢١٤	٥٥٩,٢١٤	-	-	٥٥٩,٢١٤	ذمم مدينة أخرى
					مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة:
-	-	-	-	-	صكوك
٩٤,٥٣٤,٢١٤	٩٤,٥٣٤,٢١٤	-	-	٩٤,٥٣٤,٢١٤	قرض من طرف ذي علاقة
٤٥٨,٣٠٩,٩٦٧	٤٥٨,٣٠٩,٩٦٧	-	-	٤٥٨,٣٠٩,٩٦٧	قرض طويل الأجل

المجموع	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
٧٢٩,٤٣٠,٧٢٠	٧٢٩,٤٣٠,٧٢٠	-	-	٧٢٥,٥١٢,٥٧٢	ذمم مرابحة مدينة
٢,٧٤٠,١٨١	٢,٧٤٠,١٨١	-	-	٢,٧٤٠,١٨١	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٨١,٤٤١,٧٣٩	-	-	١٨١,٤٤١,٧٣٩	١٨١,٤٤١,٧٣٩	نقد وما يماثلها
٣,٣٩٤,٠٩٩	-	-	-	٣,٣٩٤,٠٩٩	ذمم مدينة أخرى
					مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة:
٤,٠٩٠,٩٠٩	٤,٠٩٠,٩٠٩	-	-	٤,٠٩٠,٩٠٩	صكوك
٩٣,٣٩٧,٥٠٠	٩٣,٣٩٧,٥٠٠	-	-	٩٣,٣٩٧,٥٠٠	قرض من طرف ذي علاقة
٤٦١,١٣٢,٣٥٥	٤٦١,١٣٢,٣٥٥	-	-	٤٦١,١٣٢,٣٥٥	قرض طويلة الأجل

١٦ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:
١٣٥,٨٣٠	-	دخل مرابحة (شركة تلاد للاستثمار - شركة زميلة)
٧٢٦,٠٠٠	-	سداد ذمم مرابحة مدينة (شركة تلاد للاستثمار - شركة زميلة)
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	مصاريف الفوائد (شركة أثير الثروة - شركة زميلة)
-	١,٢٢٨,٩٠١	دخل الفوائد على الودائع قصيرة الأجل (شركة الخير كابيتال - شركة زميلة)
		<b>الأرصدة:</b>
٢,٧٢٢,١٤٧	-	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (شركة تلاد للاستثمار - شركة زميلة)
٩٣,٣٩٧,٥٠٠	٩٤,٥٣٤,٢١٤	شركة الموارد الأولى - مساهم
١٢٠,٤٥١,٣٢٢	٦٧,٢٩٤,٨٠١	ودائع قصيرة الأجل (شركة الخير كابيتال - شركة زميلة)

شركة كوارا للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إدارة رأس المال

١٧

على الرغم من أن ظروف السوق العالمية قد أثرت على ثقة السوق وأنماط الإنفاق الاستهلاكي ، إلا أن الشركة لا تزال في وضع جيد لزيادة الإيرادات. راجعت الشركة تعرضها للمخاطر المرتبطة بالمناخ ومخاطر الأعمال الناشئة الأخرى ، لكنها لم تحدد أي مخاطر يمكن أن تؤثر على الأداء أو المركز المالي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ . ولديها مساحة كافية لتمكينها من الامتثال للتعهدات الخاصة باقتراضاتها الحالية ورأس المال العامل الكافي وتسهيلات التمويل غير المسحوبة لخدمة أنشطتها التشغيلية.

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) كما وافق عليها البنك المركزي السعودي ("ساما"). تلتزم الشركة بمتطلبات البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بحقوق الملكية إلى صافي الذمم المدينة.

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة في ظل وجود مستويات مرتفعة من التمويلات بالمرابحة والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال. وفيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح وتعهدات الدين عن كثب. وكما في قائمة المركز المالي، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المقررة. في تاريخ المركز المالي، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

نسبة الدين إلى حقوق الملكية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٥٥٨,٦٢٠,٧٦٤	٥٥٢,٨٤٤,١٨١
٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥	٣٥١,٠٧٠,٩٩٢
١,٦٥	١,٥٧

قروض  
حقوق المساهمين  
نسبة الدين إلى حقوق الملكية

نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٧٢٥,٥١٢,٥٧٢	٧٩٣,٢٦٤,٧٢٩
٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥	٣٥١,٠٧٠,٩٩٢
٢,١	٢,٣

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