

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة كوارا للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣.
- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية 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 ("الميثاق") 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 العادل 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، فإن 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، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة/ مساهمي شركة كوارا للتمويل المحترمين (تتمة)

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 جوهرية، 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 الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية 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 جوهرية 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، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد 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، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي 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 - بالناطق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونواتج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

١٥ شعبان ١٤٤٥ هـ
(٢٥ فبراير ٢٠٢٤)

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير المراجع المستقل

صفحة	
١ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٥٣	إيضاحات حول 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 ٢٠٢٣، وأدائها 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 ٢٠٢٣.
- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية 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 ("الميثاق") 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 العادل 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، فإن 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، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة/ مساهمي شركة كوارا للتمويل المحترمين (تتمة)

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 الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية 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 جوهرية ناتجة عن الغش بعد 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، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد 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، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي 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.

برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

١٥ شعبان ١٤٤٥ هـ
(٢٥ فبراير ٢٠٢٤)

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
١٦٩,٨٧٣,١٨٥	١٨٧,٦١٠,٨٦٩		إيرادات مزاولة
٦٧٨,٥٩٦	-		ربح التعديل من إعادة هيكلة التحويلات بالصافي
(١٤,٤٢٩,٣١٤)	(٨,٩٠١,٣٤٢)		من إيرادات المنح
١٥٦,١٢٢,٤٦٧	١٧٨,٧٠٩,٥٢٧		نفقات مالية
(٥٣,١٦٣,٩٩٦)	(٧٦,٣٠٠,٦٥٨)	٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٩,٧٥٥,٤٨٥)	(٦,٥١٢,٧٤٢)	٦	مخصص خسائر المزاولة
(٤١,٦٩٠,٧٢٩)	(٣٩,٩٠٩,٠٥٩)		رواتب ومنافع أخرى
٨,٨٩٥,١١٥	٧,٠٥٦,٦٤٣		إيرادات أخرى، بالصافي
٦٠,٤٠٧,٣٧٢	٦٣,٠٤٣,٧١١		صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
(٩,٥٦٩,٤٠٨)	(٩,٢٥٧,٠٠٥)	١٥	مصروف الزكاة
٥٠,٨٣٧,٩٦٤	٥٣,٧٨٦,٧٠٦		صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٥٠,٨٣٧,٩٦٤	٥٣,٧٨٦,٧٠٦		مجموع الدخل الشامل
١,٦٩	١,٧٩		ربحية السهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

* إيضاح ٢٥.

أمريش شاه
المدير المالي

فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي

عبدالله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
١٨١,٤٤١,٧٣٩	٤١,٨٠٩,٢٢٩	٥	نقد وما يماثله
٧١٠,٢٩٥,١٢٦	٦٧٦,٩٧٥,٤٥٣	٦	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي
٢,٧٣٢,١٤٧	-	٧	مطلوب من طرف ذي علاقة
٢٣,٣٢٨,١٥٥	٣١,٨٦٢,٣٠٥	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١,٦٤٢,٧٨٥	١,٦٤٢,٧٨٥	٩	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
-	٥,٤٨٥,٨٥١	١٠-١٠	موجودات غير ملموسة
١٠,٧٦٨,٤٢٦	٧,٣٠٩,١٩٧	١٠	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٩٣٠,٢٠٨,٣٧٨	٧٦٥,٠٨٤,٨٢٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤,٠٩٠,٩٠٩	-	١١	سندات دين - صكوك
٤٦١,١٣٢,٣٥٥	٢٢٧,١٨٨,٨٠٤	١٣	قروض طويلة الأجل
٩٣,٣٩٧,٥٠٠	٩٨,٠٢٧,٧٦٩	١٢	قرض من طرف ذي علاقة
١٨,٥٨٨,٠٠٢	٣٢,٧٩٥,٩٣٦	١٤	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٣,١٩٢,٨٨٧	١٢,٨٣٠,٨٨٠	١٥	مخصص الزكاة
١,٠٧١,١٠٠	١,٧١٩,١٠٠	١٦	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥٩١,٤٧٢,٧٥٣	٣٧٢,٥٦٢,٤٨٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٧,١٦٣,٨٤٢	١٢,٥٤٢,٥١٣	١٨	احتياطي نظامي
١٠,٨٦٢,٦٧٦	١٠,٨٦٢,٦٧٦		مساهمة في حقوق الملكية على قرض طرف ذي علاقة
٢٠,٧٠٩,١٠٧	٦٩,١١٧,١٤٢		أرباح متراكمة
٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥	٣٩٢,٥٢٢,٣٣١		صافي حقوق المساهمين
٩٣٠,٢٠٨,٣٧٨	٧٦٥,٠٨٤,٨٢٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

أمرؤش شاه
المدير المالي

فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي

عبدالله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

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)

المجموع	مساهمة في حقوق المالكية على قرض طرف ذي علاقة	أرباح متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال
٢٨٧,٨٩٧,٦٦١	١,٠٨٦٢,٦٧٦	(٢٥,٠٤٥,٠٦١)	٢,٠٨٠,٠٤٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٠,٨٣٧,٩٦٤	-	٥٠,٨٣٧,٩٦٤	-	-
٥٠,٨٣٧,٩٦٤	-	٥٠,٨٣٧,٩٦٤	-	-
٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥	١,٠٨٦٢,٦٧٦	(٥٠,٨٣٧,٩٦٤)	٥,٠٨٣,٧٩٦	-
٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥	١,٠٨٦٢,٦٧٦	٢٠,٧٠٩,١٠٧	٧,١٦٣,٨٤٢	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٣,٧٨٦,٧٠٦	-	٥٣,٧٨٦,٧٠٦	-	-
٥٣,٧٨٦,٧٠٦	-	٥٣,٧٨٦,٧٠٦	-	-
٣٩٢,٥٢٢,٣٣١	١,٠٨٦٢,٦٧٦	(٥,٣٧٨,٦٧١)	٥,٣٧٨,٦٧١	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٩٢,٥٢٢,٣٣١	١,٠٨٦٢,٦٧٦	٦٩,١١٧,١٤٢	١٢,٥٤٢,٥١٣	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

أمرش شاه
المدير المالي

قيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي

عبدالله الشاذلي
رئيس مجلس الإدارة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦٠,٤٠٧,٣٧٢	٦٣,٠٤٣,٧١١		صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
٣,٨١٢,٥٨٧	٤,٣٧٦,٩٢٠	١٠	تعديلات لبنود غير نقدية: استهلاك وإطفاء خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح إيرادات مستحقة من ودیعة استثمارية نفقات مالية
(٦٧٨,٥٩٦)	-	٧, ٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,٦٦٣,٦٥٥)	٣,٣٣٠,٧٧٢	١٦	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٤,٤٢٩,٣١٤	٨,٩٠١,٣٤٢		خسارة من بيع موجودات معاد اقتناؤها
٢٨,٠٢٤,٩١٩	٣٢,٣٥٤,٥٦٣		تغيرات في رأس المال العامل
(١٤١,٢٨٣)	٩٦٥,٤٤٥		ذمم مريحة مدينة
١٩٣,٥٠٣	-		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
			مطلوب من طرف ذي علاقة
			مستحقات ومطلوبات أخرى
١٢٩,٨٩٣,٨١٦	(٢,٤٧٣,٣١٦)	١٥	زكاة مدفوعة
(٦,٩٨٩,٤١٣)	(٨,٥٣٤,١٥١)	١٦	منافع نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
٢,١٣٤,٢٩٧	٢,٧٣٢,١٤٧		نفقات مالية مدفوعة
٣٤٩,٠١٢	١٤,٢٠٧,٩٣٤		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٩,٠١١,٧٨٦)	(٩,٦١٩,٠١٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٧٤,٤٨٧)	(٣١٧,٤٤٥)		شراء ممتلكات ومعدات
(١٤,٩٩٠,١٣٥)	(٧,٥٠٢,٩٩٣)		منحولات من بيع موجودات معاد اقتناؤها
٢٠٣,٤٩٥,٤٦٥	١٠١,٤٦٥,٩١٧		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤,١٢٤,٥٩٥)	(٦,٤٣٨,٥٤٢)	١٠	التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
٧٠٩,٥١٢	٣٥,٠٠٠		سداد قرض طرف ذي علاقة
(٣,٤١٥,٠٨٣)	(٦,٤٠٣,٥٤٢)		متحصلات من قروض طويلة الأجل
			مدفوعات لقروض طويلة الأجل
(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-		سداد الصكوك
١٨٩,٩٢٦,٨٢٠	١٣٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣	صافي النقد المستخدم في نشاط تمويلي
(٣١٣,٧٥١,٢٢٨)	(٣٦٤,٣٥٣,٩٧٦)	١٣	صافي التغيرات في النقد وما يماثله
(١٦,٣٦٣,٦٣٧)	(٤,٠٩٠,٩٠٩)		نقد وما يماثله في بداية السنة
(٢١٥,١٨٨,٠٤٥)	(٢٣٤,٦٩٤,٨٨٥)		نقد وما يماثله في نهاية السنة
(١٥,١٠٧,٦٦٣)	(١٣٩,٦٣٢,٥١٠)		
١٩٦,٥٤٩,٤٠٢	١٨١,٤٤١,٧٣٩	٥	
١٨١,٤٤١,٧٣٩	٤١,٨٠٩,٢٢٩	٥	

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

أمریش شاه
المدير المالي

فیصل آل الشیخ
الرئيس التنفيذي

عبدالله الشیخ
رئيس مجلس الإدارة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(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 ١٤٣٠ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٩).

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

اعتباراً من ١ جمادى الآخرة ١٤٤٢ هـ (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،
شارع الملك عبد العزيز، حي الوزارات،
وحدة رقم ١٥،
الرياض ١٢٦٢٢ - ٣٧٩٧

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

إن السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية متوافقة مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية التي لم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة على النحو التالي:

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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.

٣-٢ اعتماد معايير وتعديلات جديدة:

أصبحت المعايير والتعديلات والمراجعات الجديدة التالية على المعايير الحالية، والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، وعليه، طبقته الشركة وكان تقييمها أن التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣-٢ اعتماد معايير وتعديلات جديدة: (تتمة)

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

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ 'عقود التأمين' - يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. وفقا للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة شطب التعرض لمخاطر العملاء المتوفين، وبالتالي هناك مخاطر تأمين بموجب عقود التمويل الإسلامي. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، اتخذت الشركة سياسة اختيار لمواصلة المحاسبة عن هذه التعرضات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" بدلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. وفقاً لذلك، وبناءً على تقييم الإدارة، لم يكن هناك أي أثر على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.
- تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة - تتطلب من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية - تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي التابع لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.

لم يكن على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه المعايير.

فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، وفقاً لأنظمة المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة شطب التعرضات للعملاء المتوفين، وبالتالي، توجد مخاطر تأمين بموجب عقود التمويل الإسلامي. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، تستمر الشركة في المحاسبة عن هذه التعرضات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" بدلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، نظراً لأنه يستوفي نطاق الإعفاء بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. بناءً على ذلك، واستناداً إلى تقييم الإدارة، لم يكن هناك أي أثر عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، ويُعد أثر هذا التعرض بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ غير جوهري بالنظر إلى التاريخ المحدود للعملاء المتوفين.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣-٢ اعتماد معايير وتعديلات جديدة: (تتمة)

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
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل المورد	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل الموردين لدى الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.
المعيار الدولي للتقرير المالي عن الاستدامة رقم ١ والاستدامة رقم ٢	المعيار الدولي للتقرير المالي عن الاستدامة رقم ١ - يتضمن هذا المعيار إطاراً أساسياً للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة لدى المنشأة.	١ يناير ٢٠٢٤، يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي للتقرير المالي عن الاستدامة رقم ٢ - يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر الذي يحدد المتطلبات المتعلقة بإفصاح المنشآت عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.		

٤-٢ نقد وما يماثله

لغرض عرض قائمة التدفقات النقدية، يشمل 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).

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٥.٢ ذمم مرابحة مدينة

يتم إثبات المrabحة 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 أعيد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

تؤول الشركة 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 تتجاوز ذلك الانخفاض المتراكم لها كدخل مع أي أرباح / خسائر عند الاستبعاد.

٧.٢ ممتلكات ومعدات

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

لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو إثباتها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبنود 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، بالصافي 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 ومستحقات 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.

٩.٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها بناء على أنظمة العمل السائدة 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 وفترة الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام العوائد السوقية في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات عالية الجودة بشروط وعمليات تطابق، 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.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

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 زكاة

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 الأحداث أو التغيرات 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 المريحة 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.

١٤-٢ مصاريف عمومية وإدارية

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

١٥-٢ أدوات مالية

قامت إدارة الشركة بتقييم أي من نماذج الأعمال هي 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.
- الموجودات المالية التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٥.٢ أدوات مالية (تتمة)

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: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، 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، وهامش 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 المترتبة 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.

١٦.٢ 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:

- مبلغ غير متحيز ومرجح يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للأموال.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبررين في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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).
- تغيرات عكسية جوهرية متوقعة أو فعلية في الأعمال، أو الظروف المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تسبب تغيير شديد في قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته.
- تغييرات جوهرية متوقعة أو فعلية في نتائج عمليات التشغيل الخاصة بالمقترض.
- زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المقترض.
- تغيرات جوهرية في الأداء والسلوك المتوقعين للمقترض، بما في ذلك التغيرات في حالة الدفع للمقترضين في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للمقترض.

دمج المعلومات المستقبلية

تُدرَج 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. وتنطوي 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 والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قامت، باستخدام تحليل للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية، ومخاطر الائتمان، والخسائر الائتمانية. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في نهاية السنة النطاقات الآتية من المؤشرات الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المؤشرات الاقتصادية
الأفضل ٣٠٪ الحالة الأساسية ٤٠٪ الأسوأ ٣٠٪	الأفضل ٣٠٪ الحالة الأساسية ٤٠٪ الأسوأ ٣٠٪	سعر النفط
الأفضل ٣٠٪ الحالة الأساسية ٤٠٪ الأسوأ ٣٠٪	الأفضل ٣٠٪ الحالة الأساسية ٤٠٪ الأسوأ ٣٠٪	الناتج المحلي الإجمالي
الأفضل ٣٠٪ الحالة الأساسية ٤٠٪ الأسوأ ٣٠٪	الأفضل ٣٠٪ الحالة الأساسية ٤٠٪ الأسوأ ٣٠٪	معدل التضخم في المملكة العربية السعودية

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٦-٢ 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 المدى 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 الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢٣			السنوات التقويمية المتوقعة المستخدمة في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢٢		
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
النتائج المحلي الإجمالي	٣,٧٠٪	٢,٩٠٪	٢,٨٠٪	٤,٨٪	٢,٨٪	٢,٨٪
سعر النفط	٨٩,٨ دولار أمريكي	٨٩,٨ دولار أمريكي	٨٩,٨ دولار أمريكي	٨٩,٨ دولار أمريكي	٨٩,٨ دولار أمريكي	٨٩,٨ دولار أمريكي
معدل التضخم في المملكة العربية السعودية	٢,٢٠٪	٢٪	٢٪	٢,٢٪	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 (تتطبق على الشركات والأفراد ذوي الأرصدة المالية الضخمة).
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً 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 جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. ومع ذلك، من الممكن أن تعد الموجودات المالية التي تم شطبها استرداداً للمبالغ المستحقة.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تستخدم الشركة ثلاث فئات لدمج المرابحة المدينة التي تعكس مخاطرها 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.	خسائر متوقعة على مدى ١٢ شهراً. عندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من ١٢ شهراً، يتم قياس الخسائر المتوقعة على مدار عمر الأصل المتوقع
منخفضة الأداء	لدى العملاء مخاطر منخفضة في التخلف عن السداد ولديهم قدرة قوية على تلبية التدفقات النقدية التعاقدية.	القسائم المتوقعة على مدى العمر
غير عاملة	القروض التي توجد لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، حيث يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا كانت الفائدة و / أو سداد أصل الدين متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.	الخسائر المتوقعة على مدى العمر
غير عاملة	الفوائد و / أو سداد أصل الدين متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً	الخسائر المتوقعة على مدى العمر

دمج 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 مجحف 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 دمج المرابحة المدينة التي أعيد التفاوض بشأنها بسبب تدهور حالة المقترض قد انخفضت قيمتها الائتمانية، ما لم يكن هناك دليل على الانخفاض الجوهري لمخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية، ولا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر دمج المرابحة المدينة متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً 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 الأقل سداد واحد) على مدى فترة زمنية قبل اعتبار أن احتمالية التخلف عن السداد قد انخفضت بحيث يعود مخصص الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١) للقياس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢ و ٣).

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٧-٢ 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 إثبات المطلوبات المالية (أو جزء من المطلوبات المالية) من قائمة المركز المالي فقط عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انقضائه. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المُلغى والمقابل المادي المدفوع والذمم الدائنة في قائمة الدخل الشامل.

١٨-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

تلغي الشركة إثبات 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.

١٩-٢ 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.

٢٠-٢ عقود الإيجار

يتم إثبات عقود الإيجار كموجودات حق الاستخدام ومطلوبات مقابلة في تاريخ إتاحة الأصل المؤجر للاستخدام من قبل الشركة. كما يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار 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 دفعتها من قبل 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.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢٠-٢ عقود الإيجار (تتمة)

مطلوبات إيجارية (تتمة)

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.

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 مقبوضة.

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 إيجار 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.

٢١-٢ منح حكومية

تقوم الشركة بإثبات إيرادات متعلقة بمنح حكومية، إذا كان هناك تأكيد معقول حول استلامها والتزام الشركة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع منافع قرض حكومي بمعدل فائدة أقل من السوق كإيرادات متعلقة بمنح 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 إيرادات المنح فقط عندما يكون المستفيد الرئيسي هو الشركة. عندما يكون العميل هو المستفيد الرئيسي، تسجل الشركة فقط المبالغ مستحقة القبض ومستحقة الدفع.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 المبالغ المدفوعة مقدماً وميزات الإنهاء المبكر للعقود والتي تتطلب من العملاء دفع تعويض معين بالإضافة إلى المبلغ الأساسي القائم والأرباح المستحقة. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أن هذه المبالغ الإضافية تمثل "تعويضاً مناسباً" لتكاليف إعادة الاستثمار.

علاوة 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.

٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
استفسارات واشتركاكات	٢٣,٠٦٦,٨٠٠	٩,٢٨٣,٠١٥
مصاريف تسويق	١١,٠٤٩,٤٣٧	٦,٧٢٧,٥٣٧
تقنية المعلومات	١٠,٢٥١,٥٠٠	٦,٧٥٤,٩٣٣
نفقات بنكية	٧,٤٤٧,٨٥٥	٤,٤٦٢,٢٢٨
استهلاك وإطفاء	٤,٣٧٦,٩٢٠	٣,٨١٢,٥٨٧
حوافز المبيعات والتحصيلات	٢,٦١٩,٧٥٩	٣,٤٣٦,٤٢٩
تأمين طبي	٣,٩٨٣,٩٦١	٣,١٠٦,٩٥٩
أتعاب مهنية	٢,٨٠٢,٨٦١	٣,٠٢١,٠٠٦
مرافق	١,٩٦٤,١٠١	١,٤٢٩,٧٨٧
قرطاسية مكتبية ومكتب بريد	١,٣٦٢,٤٣٦	١,٠٤١,٣٤١
منافع نهاية الخدمة والإجازات	١,٧٠٦,٢٧١	٦٥٩,٦١٥
إيجارات	٧٢٦,١١٤	٦٤٨,٦٣٣
ضرائب	٤٦٧,٨١١	٥,٧٠٤,٠٣٠
بدلات اللجان	٣١٣,٢٥٠	-
مصاريف أخرى	٤,١٦١,٥٨٢	٣,٠٧٥,٨٩٦
	<u>٧٦,٣٠٠,٦٥٨</u>	<u>٥٣,١٦٣,٩٩٦</u>

١-٤ مكافأة مراجع الحسابات:

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٣	٢٠٢٢
رسوم التدقيق القانوني والمراجعات المرحلية	٥٣٠,٠٠٠	٥٣٠,٠٠٠
رسوم الشهادات القانونية الأخرى ذات الصلة	٢٩٦,٢٥٠	٤٢٧,٥٠٠
	<u>٨٢٦,٥٠٠</u>	<u>٩٥٧,٥٠٠</u>

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢٠,٤٥١,٣٢٢	-	ودائع قصيرة الأجل
٦٠,٩٩٠,٤١٧	٤١,٨٠٥,٦٣٣	حسابات جارية لدى البنوك
١٨١,٤٤١,٧٣٩	٤١,٨٠٥,٦٣٣	

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

٦ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩١٢,١٥١,٦٨١	٨٩٧,٥٥٠,٦٣١	ذمم مرابحة مدينة
(١٧٩,٨٦٩,٥٤٠)	(١٩٨,٩٥١,٤٦٢)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(٦,٧٦٩,٥٦٩)	(١,٠٦٧,٤٦٩)	ناقصاً: خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات
٧٢٥,٥١٢,٥٧٢	٦٩٧,٥٣١,٧٠٠	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي
(١٥,٢١٧,٤٤٦)	(٢٠,٥٥٦,٢٤٧)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧١٠,٢٩٥,١٢٦	٦٧٦,٩٧٥,٤٥٣	
٤٤٨,٣٥٥,٩٤١	٤٦٠,٨٣٠,٧٩٠	الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة
٢٧٧,١٥٦,٦٣١	٢٣٦,٧٠٠,٩١٠	الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة
٧٢٥,٥١٢,٥٧٢	٦٩٧,٥٣١,٧٠٠	
(١٥,٢١٧,٤٤٦)	(٢٠,٥٥٦,٢٤٧)	ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
٧١٠,٢٩٥,١٢٦	٦٧٦,٩٧٥,٤٥٣	

فيما يلي حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٥,٧٥٥,٠٩٦	١٥,٢١٧,٤٤٦	الرصيد الافتتاحي
٢٨,٠١٦,٨٨٥	٣٢,٣٦٢,٥٩٧	المحمل للسنة
(٣٨,٥٥٤,٥٣٥)	(٢٧,٠٢٣,٧٩٦)	مشطوب خلال السنة
١٥,٢١٧,٤٤٦	٢٠,٥٥٦,٢٤٧	الرصيد الختامي في نهاية السنة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ ذمم مراجعة مدينة، بالصافي (تنمة)

١-٦ فيما يلي التحليل المرحلي لذمم المراجعة المدينة:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٨٩٧,٥٥٠,٦٣١	٧٥,١١٩,٨٧٠	١٣٦,٩١٨,٠٥٧	٦٨٥,٥١٢,٧٠٤
(١,٠٦٧,٤٦٩)	-	-	(١,٠٦٧,٤٦٩)
(١٩٨,٩٥١,٤٦٢)	(٦,١٧٧,١٣٣)	(٢٦,١٨٧,٥٦١)	(١٦٦,٥٨٦,٧٦٣)
(٢٠,٥٥٦,٢٤٧)	(١٧,٧٨٣,٨٤٤)	(٢,١٤٣,٤٤٤)	(٦٢٨,٩٥٩)
٦٧٦,٩٧٥,٤٥٣	٥١,١٥٨,٨٩٣	١٠٨,٥٨٧,٠٤٧	٥١٧,٢٢٩,٥١٣
٩١٢,١٥١,٦٨٢	٧٠,٤٨٥,٤٩٦	١٣٤,٠٦٣,٥١٦	٧٠٧,٦٠٢,٦٧٠
(٦,٧٦٩,٥٦٩)	-	-	(٦,٧٦٩,٥٦٩)
(١٧٩,٨٦٩,٥٤١)	(٩,٠١٧,٢١٠)	(٧٣,٢٤٩,٥٢٠)	(١٤٧,٦٠٢,٨١١)
(١٥,٢١٧,٤٤٦)	(١٢,٩٥٣,١٥٦)	(١,٥٩٠,٤٤٣)	(٦٧٣,٨٢٧)
٧١٠,٢٩٥,١٢٦	٤٨,٥١٥,١٣٠	١٠٩,٢٢٣,٥٣٣	٥٥٢,٥٥٦,٤٦٣

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ ذمم مزاينة مدينة، بالصافي (تنمة)

٢-٦ فيما يلي حركة مخصص ذمم المزاينة المدينة:

المجموع	٢٠٢٣			عاملة (المرحلة الأولى)
	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	
١٥,٢١٧,٤٤٦	٧,٦٧٦,٣١٠	٦,٨٦٧,٣٠٩	٦٧٣,٨٢٧	١ يناير المحمل للسنة مشطوب خلال السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٢,٣٦٢,٥٩٧	٣٧,١٣١,٣٣٠	(٤,٧٢٣,٨٦٥)	(٤٤,٨٦٩)	
(٢٧,٠٢٣,٧٩٦)	(٢٧,٠٢٣,٧٩٦)	-	-	
٢٠,٥٥٦,٢٤٧	١٧,٧٨٣,٨٤٤	٢,١٤٣,٤٤٤	٦٢٨,٩٥٨	
المجموع	٢٠٢٢			عاملة (المرحلة الأولى)
	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	
٢٥,٧٥٥,٠٩٦	١٢,٢٢٠,٣١٠	٩,٧٢١,٥٦٩	٣,٨١٣,٢١٧	١ يناير المحمل للسنة مشطوب خلال السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٨,٠١٦,٨٨٥	٣٤,٠١٠,٥٣٥	(٢,٨٥٤,٢٦٠)	(٣,١٣٩,٣٩٠)	
(٣٨,٥٥٤,٥٣٥)	(٣٨,٥٥٤,٥٣٥)	-	-	
١٥,٢١٧,٤٤٦	٧,٦٧٦,٣١٠	٦,٨٦٧,٣٠٩	٦٧٣,٨٢٧	

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

٢-٦ فيما يلي حركة مخصص ذمم المراجعة المدينة: (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣٨ مليون ريال سعودي).

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٨,٠٢٤,٩١٩	٣٢,٣٥٤,٥٦٣
(١٨,٢٦٩,٤٣٤)	(٢٥,٨٤١,٨٢١)
٩,٧٥٥,٤٨٥	٦,٥١٢,٧٤٢

تحميل خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
المبالغ المستردة من العملاء المشطوبين*

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ ذمم مزايدة مدنية، بالصافي (نتمة)
٣-٦ تسوية بين إجمالي وصافي الذمم المدنية:

المجموع	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
٨٩٧,٥٥٠,٦٣١	١٨٧,٣٨٨,٣٥٩	٧١٠,١٦٢,٢٧٢	١٣
(١٩٨,٩٥١,٤٦٢)	(٥,٦٩٠,٦٠٦)	(١٩٣,٢٦٠,٨٥٦)	
(١,٠٦٧,٤٦٩)	(١,٠٦٧,٤٦٩)	-	
٦٩٧,٥٣١,٧٠٠	١٨٠,٦٣٠,٢٨٤	٥١٦,٩٠١,٤١٦	
(٢٠,٥٥٦,٢٤٧)	(٤,٣٢٥,٧٤٤)	(١٦,٢٣٠,٥٠٣)	
٦٧٦,٩٧٥,٤٥٣	١٧٦,٣٠٤,٥٤٠	٥٠٠,٦٧٠,٩١٣	
٤٦٠,٨٣٠,٧٩٠	١٥٥,٦٨٠,٠٤٦	٣٠٥,١٥٠,٧٤٤	
٢٣٦,٧٠٠,٩١٠	٢٤,٩٥٠,٢٣٨	٢١١,٧٥٠,٦٧٢	
٦٩٧,٥٣١,٧٠٠	١٨٠,٦٣٠,٢٨٤	٥١٦,٩٠١,٤١٦	
(٢٠,٥٥٦,٢٤٧)	(٤,٣٢٥,٧٤٤)	(١٦,٢٣٠,٥٠٣)	
٦٧٦,٩٧٥,٤٥٣	١٧٦,٣٠٤,٥٤٠	٥٠٠,٦٧٠,٩١٣	

ذمم مزايدة مدنية
ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
ناقصاً: خسائر التعديل من إعادة هيكلة التمويلات
إجمالي القيمة الدفترية لذمم المزايدة المدنية
ناقصاً: مخصص خسائر المزايدة
الجزء المتداول من ذمم المزايدة المدنية
الجزء غير المتداول من ذمم المزايدة المدنية
ناقصاً: مخصص خسائر المزايدة

المجموع	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
٩١٢,١٥١,٦٨٢	٣١٠,٩٨٦,٤٧٥	٦٠١,١٦٥,٢٠٧	١٣
(١٧٩,٨٦٩,٥٤١)	(٢٠,٥٢٢,٠٦٨)	(١٥٩,٣٤٧,٤٧٣)	
(٦,٧٦٩,٥٦٩)	(٦,٧٦٩,٥٦٩)	-	
٧٢٥,٥١٢,٥٧٢	٢٨٣,٦٩٤,٨٣٨	٤٤١,٨١٧,٧٣٤	
(١٥,٢١٧,٤٤٦)	(٤,٠٨١,٤٣٢)	(١١,١٣٦,٠١٤)	
٧١٠,٢٩٥,١٢٦	٢٧٩,٦١٣,٤٠٦	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	
٤٤٨,٣٥٥,٩٤١	١٩٦,١٢٨,٠٧٩	٢٥٢,٢٢٧,٨٦٢	
٢٧٧,١٥٦,٦٣١	٨٧,٥٦٦,٧٥٩	١٨٩,٥٨٩,٨٧٢	
٧٢٥,٥١٢,٥٧٢	٢٨٣,٦٩٤,٨٣٨	٤٤١,٨١٧,٧٣٤	
(١٥,٢١٧,٤٤٦)	(٤,٠٨١,٤٣٢)	(١١,١٣٦,٠١٤)	
٧١٠,٢٩٥,١٢٦	٢٧٩,٦١٣,٤٠٦	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	

ذمم مزايدة مدنية
ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
ناقصاً: خسائر التعديل من إعادة هيكلة التمويلات
إجمالي القيمة الدفترية لذمم المزايدة المدنية
ناقصاً: مخصص خسائر المزايدة
الجزء المتداول من ذمم المزايدة المدنية
الجزء غير المتداول من ذمم المزايدة المدنية
ناقصاً: مخصص خسائر المزايدة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

٦-٤ فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة ذمم المراجعة المدينة:

البيع بالتجزئة

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
تحويل من العاملة
تحويل من منخفضة الأداء
تحويل من غير العاملة
إعادة قياس مخصص الخسارة*
موجودات مالية - تم تسويتها
موجودات مالية منشأة
مشطوبات خلال السنة
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
تحويل من العاملة
تحويل من منخفضة الأداء
تحويل من غير العاملة
إعادة قياس مخصص الخسارة*
موجودات مالية - تم تسويتها
موجودات مالية منشأة
مشطوبات خلال السنة
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
١١,١٣٦,٠١٣	٩,٤٥٩,٤٠٦	١,٠٧٨,٤٣٢	٥٩٨,١٧٥
-	١٧,٥٧٧	٣٦,٥٨٥	(٥٤,١٦٢)
-	٢٩٦,٥٨٥	(٤٧٦,١٧٥)	١٧٩,٥٩٠
-	(٨٥١,٨٠٣)	٣٦٨,٤٨٨	٤٨٣,٣١٥
٢٤,٤٢٨,٠٧١	٢٤,٢٢٥,٢١٩	٩١١,٨٦٤	(٧٠٩,٠١٢)
(٢,٨٠٧,٠٦٤)	(٢,١٢١,٠٥٨)	(٣٥١,٦٢٤)	(٣٣٤,٣٨٢)
٤٣٧,٦٦٦	-	-	٤٣٧,٦٦٦
(١٦,٩٦٤,١٨٣)	(١٦,٩٦٤,١٨٣)	-	-
١٦,٢٣٠,٥٠٣	١٤,٠٦١,٧٤٣	١,٥٦٧,٥٧٠	٦٠١,١٩٠

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٤,٠٨٩,٤٦٧	٣,٤٩٣,٧٥٠	٥١٢,٠٣١	٨٣,٦٨٦
-	٤٨٠	١٢,٠٢٤	(١٢,٥٠٤)
-	٨٧,٠٥٤	(٩٢,٥٤٦)	٥,٤٩٢
-	(٢٢٣,١٣٠)	٢٢٣,١٣٠	-
١١,٠٩١,٧٠٥	١٠,٨٣٦,٢٠٤	٢٤٩,٧٥٩	٥,٧٤٢
(٨٠١,٤٤٦)	(٤١٢,٦٤٣)	(٣٢٨,٥٢٣)	(١٠,٢٧٦)
٥,٦٢٩	-	-	٥,٦٢٩
(١٠,٠٥٩,٦١٣)	(١٠,٠٥٩,٦١٣)	-	-
٤,٣٢٥,٧٤٦	٣,٧٢٢,١٠٢	٥٧٥,٨٧٥	٢٧,٧٦٩

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ ندم من ارباح مدينة، بالصفافي (تنمة)

٤-٦ فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة ذمم المراجعة المدنية: (تنمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				البيع بالتجزئة	
المجموع	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢	تحويل من العاملة
(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الأولى)		
٢٣,٠٧١,٦١٤	١٦,٣٢٥,٨٥٤	٣,٠٠٤,١٨٤	٣,٧٤١,٥٧٦		
-	١٢٢,٠٧٦	٣٦٨,٠٥٤	(٤٩٠,١٣٠)		
-	٤٦٦,٣٠١	(١,٢١٧,٩٦٧)	٧٥١,٦٦٦		
-	(١,٤٧٨,١٨٦)	٤٧٦,٧٢٠	١,٠٠١,٤٦٦		
٢٣,٢١٥,٤٧٢	٢٦,٦١٢,٢٣٩	(٣٠٧,٨٤٧)	(٣,٠٨٨,٩٢٠)		
(٧,٩٢٥,٠٢٩)	(٤,٩١٣,٧١٩)	(١,٢٤٤,٧١٢)	(١,٧٦٦,٥٩٨)		
٤٤٩,١١٥	-	-	٤٤٩,١١٥		
(٢٧,٦٧٥,١٥٩)	(٢٧,٦٧٥,١٥٩)	-	-		
١١,١٣٦,٠١٣	٩,٤٥٩,٤٠٦	١,٠٧٨,٤٣٢	٥٩٨,١٧٥		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	
المجموع	غير عاملة	منخفضة الأداء	عاملة	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢	تحويل من العاملة
(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الأولى)		
٢,٦٨٣,٤٨٢	١,١٧١,٣٠٣	١,٤٤٠,٥٣٨	٧١,٦٤١		
-	٣,٣٦١	١٠,٩٩٦	(١٤,٣٥٧)		
-	٢٦٤,١٣٩	(٥٦٤,١٨١)	٣٠٠,٠٤٢		
-	(٥٨,١٨٢)	٥٨,١٨٢	-		
١٢,٨٥٤,٤٤٠	١٣,١١٧,٥٧٢	(٢,٣٠٠)	(٢٦١,١٠٢)		
(٥٨١,١٨٤)	(١٢٥,٠٦٧)	(٤٣١,٤٧٤)	(٢٤,٦٤٣)		
١٢,١٠٥	-	-	١٢,١٠٥		
(١٠,٨٧٩,٣٧٦)	(١٠,٨٧٩,٣٧٦)	-	-		
٤,٠٨٩,٤٦٧	٣,٤٩٣,٧٥٠	٥١٢,٠٣١	٨٣,٦٨٦		

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

٥-٦ فيما يلي صافي القيمة الدفترية للذمم المدينة للقروض، وبالتالي الحد الأقصى للتعرض للخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	البيع بالتجزئة	
٥١٧,٨٥٨,٤٧٢	٩٩,٩٢٥,٦١١	٤١٧,٩٣٢,٨٦١	عاملة (المرحلة الأولى)
١١٠,٧٣٠,٤٩١	٣٨,٤١٦,٢٠٠	٧٢,٣١٤,٢٩١	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)
٦٨,٩٤٢,٧٣٧	٤٢,٢٨٨,٤٧٣	٢٦,٦٥٤,٢٦٤	غير عاملة (المرحلة الثالثة)
٦٩٧,٥٣١,٧٠٠	١٨٠,٦٣٠,٢٨٤	٥١٦,٩٠١,٤١٦	مجموع صافي الذمم المدينة للقروض
(٢٠,٥٥٦,٢٤٧)	(٤,٣٢٥,٧٤٤)	(١٦,٢٣٠,٥٠٣)	ناقصاً: مخصص خسائر المربحة
٦٧٦,٩٧٥,٤٥٣	١٧٦,٣٠٤,٥٤٠	٥٠٠,٦٧٠,٩١٣	ذمم مدينة لقروض بالصافي
			من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	البيع بالتجزئة	
٥٥٥,٩٧٠,٤٧١	١٩٥,٤٤٣,٨٧٣	٣٦٠,٥٢٦,٥٩٨	عاملة (المرحلة الأولى)
١١٠,٨١٣,٩٩٦	٤٨,١٩٧,٢٤٠	٦٢,٦١٦,٧٥٦	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)
٦١,٤٦٨,٢٨٦	٤٢,٧٩٣,٩٠٦	١٨,٦٧٤,٣٨٠	غير عاملة (المرحلة الثالثة)
٧٢٨,٢٥٢,٧٥٣	٢٨٦,٤٣٥,٠١٩	٤٤١,٨١٧,٧٣٤	مجموع صافي الذمم المدينة للقروض
(١٥,٢٢٥,٤٨٠)	(٤,٠٨٩,٤٦٦)	(١١,١٣٦,٠١٤)	ناقصاً: مخصص خسائر المربحة
٧١٣,٠٢٧,٢٧٣	٢٨٢,٣٤٥,٥٥٣	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	ذمم مدينة لقروض بالصافي
			من الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٧٦,١٧٨,١٩٧	٥٢٦,٠٦٦,٩٢٩	عاملة
١١٢,١٢٨,٧١٥	١٠٦,٨٤٢,٣١٧	منخفضة الأداء
٣٧,٢٠٥,٦٦٠	٦٤,٦٢٢,٤٥٤	غير عاملة
٧٢٥,٥١٢,٥٧٢	٦٩٧,٥٣١,٧٠٠	مجموع صافي الذمم المدينة للقروض
(١٥,٢١٧,٤٤٦)	(٢٠,٥٥٦,٢٤٧)	ناقصاً: مخصص خسائر المربحة
٧١٠,٢٩٥,١٢٦	٦٧٦,٩٧٥,٤٥٣	ذمم مدينة لقروض بالصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ نهم مراحلة مدينة، بالصافي (تنمة)

٧-٦ (١) فيما يلي الحركة في نهم المراحلة المدينة لقطاعي البيع بالتجزئة والمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم:

المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			المرحلة الأولى	البيع بالتجزئة
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
٤٤١,٨١٧,٧٣٤	١٨,٦٧٤,٣٨٠	٦٢,٦١٦,٧٥٦	٣٦٠,٥٢٦,٥٩٨	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣	محولة من المرحلة الأولى محولة من المرحلة الثانية محولة من المرحلة الثالثة تسديدات وتسويات موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها مستطوبات (من المرحلة الثالثة) إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٢٠,٧٧٣,٦٤٧	٧٣,١٥٦,٧٧١	(٩٣,٨٨٠,٤١٨)		
-	١٣,٢٢٣,٥٦٣	(٢٦,٤٦٣,٥٢٩)	١٣,٢٢٩,٩٦٦		
-	(١,٧٩٠,٤٥٤)	٧٧٩,٨٩٨	١,٠١٠,٥٥٦		
(٢٦٨,٨٢٦,٢٢٦)	(٧,٢١٢,٦٨٩)	(٣٧,٧٧٥,٦٠٥)	(٢٢٣,٨٣٧,٩٣٢)		
٣٦٠,٨٧٤,٠٩١	-	-	٣٦٠,٨٧٤,٠٩١		
(١٦,٩٦٤,١٨٣)	(١٦,٩٦٤,١٨٣)	-	-		
٥١٦,٩٠١,٤١٦	٢٦,٦٥٤,٢٦٤	٧٢,٣١٤,٢٩١	٤١٧,٩٣٢,٨٦١		

المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			المرحلة الأولى	البيع بالتجزئة
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
٤٢٠,٠٧٤,٢٧٧	٣٣,٠٨٢,٦١٧	٧٠,٤٤٣,٤٤٤	٣١٦,٥٤٨,٢١٦	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢	محولة من المرحلة الأولى محولة من المرحلة الثانية محولة من المرحلة الثالثة تسديدات وتسويات موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها مستطوبات (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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ ذمم مراجعة مدينة، بالصافي (تتمة)
٧-٦ (١) فيما يلي الحركة في ذمم المراجعة المدنية لقطاعي البيع بالتجزئة والمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم: (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٢٨٦,٤٣٥,٠١٩	٤٢,٧٩٣,٩٠٦	٤٨,١٩٧,٢٤٠	١٩٥,٤٤٣,٨٧٣
-	٤,٩٥٩,٣٠٤	٤٠,٠٤٥,١١٣	(٤٥,٠٠٤,٤١٧)
-	٢٤,٨٦٢,٩٤٢	(٢٧,٨٩٦,١٢٥)	٣,٠٣٣,١٨٣
-	(٧,٧٩٧,٢٩٣)	٧,٧٩٧,٢٩٣	-
(١٥٧,٩٦٨,٧٦٧)	(١٢,٤٧٠,٧٧٣)	(٢٩,٧٢٧,٣٢١)	(١٥٠,٧٧٠,٦٧٣)
٦٢,٢٢٣,٦٤٥	-	-	٦٢,٢٢٣,٦٤٥
(١٠,٠٥٩,٦١٣)	(١٠,٠٥٩,٦١٣)	-	-
١٨٠,٦٣٠,٢٨٤	٤٢,٢٨٨,٤٧٣	٣٨,٤١٦,٢٠٠	٩٩,٩٢٥,٦١١
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٤٨١,٩٨٠,٣٠٩	٢٧,٩٢٢,٩١٩	٩٩,١٦٧,٤١٦	٣٥٤,٨٨٩,٩٧٤
-	٢٠,٥١٥,٩٨٢	٥٥,١٦٥,٦٨٩	(٧٥,٦٨١,٦٧١)
-	١٦,٧٠٧,٩٠١	(٤٤,٤١٩,٩٠٨)	٢٧,٧١٢,٠٠٧
-	(٧٣٤,٨١٧)	٧٣٤,٨١٧	-
(٣٣٦,٢٨٨,٥٢٩)	(١٠,٧٣٨,٧٠٣)	(٦٢,٤٥٠,٧٧٤)	(٢٦٣,٠٩٩,٠٥٢)
١٥١,٦٢٢,٦١٥	-	-	١٥١,٦٢٢,٦١٥
(١٠,٨٧٩,٣٧٦)	(١٠,٨٧٩,٣٧٦)	-	-
٢٨٦,٤٣٥,٠١٩	٤٢,٧٩٣,٩٠٦	٤٨,١٩٧,٢٤٠	١٩٥,٤٤٣,٨٧٣

تتلقى الإدارة ضمانات على شكل ممتلكات عقارية وكفالة. تتماشى 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 كموامل اقتصاد كلي رئيسية. تم تحديث عوامل الاقتصاد الكلي بناءً على أحدث المعلومات المتاحة (اتوقعات الناتج المحلي الإجمالي كما أصدرها صندوق النقد الدولي، ولمعدل التضخم كما هو متاح على www.stats.gov.sa).

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ مطلوب من أطراف ذات 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	٢٠٢٣		
٢,٧٣٢,١٤٧	-	شركة زميلة	شركة تلاد للاستثمار
٢,٧٣٢,١٤٧	-		
كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٢,٩٠٤,٠٠٠	-	إجمالي الذمم المدينة من طرف ذي علاقة	
(١٦٣,٨١٩)	-	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة	
(٨,٠٣٤)	-	ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة	
٢,٧٣٢,١٤٧	-		
٢,٧٤٠,١٨١	-	الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة	
-	-	الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة	
٢,٧٤٠,١٨١	-		
(٨,٠٣٤)	-	ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة	
٢,٧٣٢,١٤٧	-		

إن ذمم المرابحة المدينة أعلاه إلى طرف ذي علاقة هي تمويل غير مضمون صادر إلى الطرف ذي العلاقة بشروط العمل الاعتيادية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، لم تعد شركة تلاد للاستثمار طرف ذي علاقة بالشركة، وبالتالي تم تحويل الذمم المدينة القائمة إلى ذمم المرابحة المدينة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع
ذمم مدينة	-	-	-	-
إيرادات غير مكتسبة	-	-	-	-
مخصص خسائر المرابحة	-	-	-	-
صافي الذمم المدينة	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
ذمم مدينة	٢,٩٠٤,٠٠٠	-	-	٢,٩٠٤,٠٠٠
إيرادات غير مكتسبة	(١٦٣,٨١٩)	-	-	(١٦٣,٨١٩)
مخصص خسائر المرابحة	(٨,٠٣٤)	-	-	(٨,٠٣٤)
صافي الذمم المدينة	٢,٧٣٢,١٤٧	-	-	٢,٧٣٢,١٤٧

٨ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٤٨٢,٦٧٦	٧٢٢,٧٤٧	فائدة مالية مقدمة
٢١,٨٤٥,٤٧٩	٣١,١٣٩,٥٥٩	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٣,٣٢٨,١٥٥	٣١,٨٦٢,٣٠٦	

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

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ موجودات أعيد 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. تتوقع الشركة تسهيل الأصل خلال سنة ٢٠٢٤.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ ممتلكات ومعدات، بالصافي (تتمة)

١-١٠ موجودات غير ملموسة

٢٠٢٣	حلول البرمجيات	الأعمال الرأسمالية	المجموع
التكلفة		قيد التنفيذ	
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	-	-	-
إضافات خلال السنة	٤,٣٣٩,٧٥٧	١,٥٣٣,٨٢٤	٥,٨٧٣,٥٨١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤,٣٣٩,٧٥٧	١,٥٣٣,٨٢٤	٥,٨٧٣,٥٨١
الإطفاء المتراكم			
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	-	-	-
إطفاء خلال السنة	٣٨٧,٧٣٠	-	٣٨٧,٧٣٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٨٧,٧٣٠	-	٣٨٧,٧٣٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣,٩٥٢,٠٢٧	١,٥٣٣,٨٢٤	٥,٤٨٥,٨٥١
٢٠٢٢	حلول البرمجيات	الأعمال الرأسمالية	المجموع
التكلفة		قيد التنفيذ	
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	-	-	-
إضافات خلال السنة	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	-	-
الإطفاء المتراكم			
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	-	-	-
إطفاء خلال السنة	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	-	-
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	-	-

١١ سندات دين - صكوك

خلال سنة ٢٠١٨، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي ("ساما") لإصدار شهادات صكوك خاصة (الصكوك) بمجموع مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي، وبلغت المرحلة الأولى من إصدار الصكوك مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي صدرت في ٢٠١٨. وأصدرت الشركة في مارس ٢٠٢٠ المرحلة الثانية من الصكوك بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، قامت الشركة بدفع الصكوك كاملة.

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٣	٢٠٢٢
جزء متداول	-	٤,٠٩٠,٩٠٩
جزء غير متداول	-	-
	-	٤,٠٩٠,٩٠٩

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ قرض من طرف ذي علاقة

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٦٨,٣٠٧,٢٦٦	٩٣,٣٩٧,٥٠٠	الرصيد الافتتاحي
-	-	زائداً: قرض تم الحصول عليه خلال السنة
٤,٥٩٠,٢٣٤	٤,٦٣٠,٢٦٨	زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال السنة
-	-	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة
(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	ناقصاً: مبلغ أصل الدين المدفوع خلال السنة
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	ناقصاً: أتعاب الإدارة المدفوعة خلال السنة
٩٣,٣٩٧,٥٠٠	٩٨,٠٢٧,٧٦٨	الرصيد الختامي

خلال سنة ٢٠٢١، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي للحصول على قرض من طرف ذي علاقة إلى حد 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. هذه القروض التي تم الحصول عليها هي قروض بدون فوائد ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أعادت الإدارة تقييم المعالجة المحاسبية لمنافع القرض الذي لا يحمل فوائد من طرف ذي علاقة، وعكست 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.

١٣ قروض طويلة الأجل

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٩,٠٣٨,٠٥٩	٢٦,١٤١,٢٥٤	١-١٣ قروض طويلة الأجل - منشآت
٣٧٢,٠٩٤,٢٩٦	١٦٠,٤٢٨,٦٣١	٢-١٣ قروض طويلة الأجل - البنك المركزي السعودي ("ساما")
-	٤٠,٦١٨,٩١٩	٣-١٣ قرض من بنك
٤٦١,١٣٢,٣٥٥	٢٢٧,١٨٨,٨٠٤	

١-١٣ قروض طويلة الأجل - منشآت

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣٠,٩٤٣,١٠٤	٨٣,١٤٦,١٣٠	الرصيد الافتتاحي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال السنة
٥,٧٨٢,٣٧٨	٢,٧٨٠,٩٩٢	زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال السنة
(٧٠,٧١٢,١١٧)	(٥٨,٩٣٨,٣١١)	ناقصاً: سداد أصل الدين خلال السنة
(٥,٢٣٦,٠٢٤)	(٢,٧٨٠,٩٩٢)	ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال السنة
(٢,١٥٧,٢٨١)	-	ناقصاً: إيرادات مؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة
(٤٧٣,٩٣٠)	-	ناقصاً: ربح التعديل من إعادة هيكلة الاقتراضات
٨٣,١٤٦,١٣٠	٢٤,٢٠٧,٨١٩	الرصيد الختامي
٥,٨٩١,٩٢٩	١,٩٣٣,٤٣٥	١-١-١٣ ناقصاً: إيرادات مؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة
٨٩,٠٣٨,٠٥٩	٢٦,١٤١,٢٥٤	
٦٢,٨٩٦,٨٣٥	١٨,٩١١,٥٢٩	جزء متداول
٢٦,١٤١,٢٢٤	٧,٢٢٩,٧٢٦	جزء غير متداول
٨٩,٠٣٨,٠٥٩	٢٦,١٤١,٢٥٤	

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ قروض طويلة الأجل (تتمة)

١-١٣ قروض طويلة الأجل - منشآت (تتمة)

١-١-١٣ الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨,١٢١,٧٨٣	٥,٨٩١,٩٢٩	الرصيد الافتتاحي
٢,١٥٧,٢٨١	-	زائداً: إيرادات مؤجلة عند الإثبات المبني للقروض بدون فائدة
(٤,٢٨٧,١٣٥)	(٣,٩٥٨,٤٩٦)	ناقصاً: إطفاء إيرادات مؤجلة للقروض بدون فائدة
٥,٨٩١,٩٢٩	١,٩٣٣,٤٣٥	الرصيد الختامي

منذ ٢٠١٨، حصلت الشركة على ثمانية قروض بدون فائدة من قروض منشآت من بنك التنمية الاجتماعية لتمويل المنشآت الصغيرة 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 والمحاسبة 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.

٢-١٣ قروض طويلة الأجل - البنك المركزي السعودي ("ساما")

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥	١٦٠,٤٢٨,٦٣١	١-٢-١٣ قرض طويل الأجل - تمويل ساما للإقراض
	-	وديعة مستلمة من البنك المركزي السعودي
١٠٦,١٢٨,٢٤١		٢-٢-١٣ مقابل تأجيل السداد
٣٧٢,٠٩٤,٢٩٦	١٦٠,٤٢٨,٦٣١	

١-٢-١٣ قرض من البنك المركزي السعودي ("ساما") - تمويل للإقراض

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩	٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥	الرصيد الافتتاحي
١٢١,٦٣٣,٦٣٦	٩٣,٧٥٠,٠٠٠	زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال السنة
(١٨٧,٨٧٤,٠٣٠)	(١٩٩,٢٨٧,٤٢٤)	ناقصاً: سداد أصل الدين خلال السنة
٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥	١٦٠,٤٢٨,٦٣١	الرصيد الختامي
١٨٢,٤٠٠,٧٥٠	٩٢,١٣١,٩٤١	جزء متداول
٨٣,٥٦٥,٣٠٥	٦٨,٢٩٦,٦٩٠	جزء غير متداول
٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥	١٦٠,٤٢٨,٦٣١	

خلال سنة ٢٠٢٠، أبرمت الشركة ضمن برنامج ساما لتمويل الإقراض، حيث يضمن برنامج كفاءة (برنامج تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة) نسبة ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة. خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تلقت الشركة تمويلًا إضافيًا بمبلغ ٩٣,٧٥ مليون ريال سعودي. تبلغ مدة التمويل ستة وثلاثون شهراً. إن صافي أثر التمويل الخالي من الفوائد من البنك المركزي السعودي والفائدة ذات المعدل المنخفض المحملة على تمويل عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة لا يعد جوهرياً على قائمة الدخل.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ قروض طويلة الأجل (تتمة)

٢-١٣ قروض طويلة الأجل - البنك المركزي السعودي ("ساما") (تتمة)

٢-٢-١٣ وديعة مستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢١,٨٩٧,٩١٨	١٠٦,١٢٨,٢٤١	الرصيد الافتتاحي
٤٣,٢٩٣,١٨٤	-	زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال السنة
٧,٢٥٢,٥٥٤	٤,٠٤٤,٧٠٣	زائداً: إلغاء تعديل إيرادات المنح
(٦٢,٤١٧,٦٣٤)	(١١٠,١٧٢,٩٤٤)	ناقصاً: سداد أصل الدين خلال السنة
-	-	ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال السنة
(٣,٨٩٧,٧٨١)	-	٢٦ ناقصاً: إيرادات المنح المثبتة على التمويل المدعوم
-	-	ناقصاً: ربح التعديل من إعادة هيكلة الاقتراضات
١٠٦,١٢٨,٢٤١	-	الرصيد الختامي وفقاً لقائمة المركز المالي
١٠٦,١٢٨,٢٤١	-	جزء متداول
-	-	جزء غير متداول
١٠٦,١٢٨,٢٤١	-	

٣-١٣ قرض من بنك

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	-	الرصيد الافتتاحي
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة
-	٦١٨,٩١٩	زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة
-	-	ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة
-	-	ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة
-	٤٠,٦١٨,٩١٩	الرصيد الختامي
-	٨,٦١٨,٩١٩	جزء متداول
-	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	جزء غير متداول
-	٤٠,٦١٨,٩١٩	

١٤ مستحقات ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩,١٦٠,٧٩٦	١٨,٢٦٣,٩٢٢	عقد مرابحة متعلق بالذمم الدائنة
٩,٤٢٧,٢٠٦	١٤,٥٣٢,٠١٤	مصاريف مستحقة ومصاريف أخرى
١٨,٥٨٨,٠٠٢	٣٢,٧٩٥,٩٣٦	

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ مخصص الزكاة

١٥-١ الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢,٦٣٥,٢٦٥	١٣,١٩٢,٨٨٧	١ يناير (الإيضاح ١٥-٢)
٩,٥٦٩,٤٠٨	٩,٢٥٧,٠٠٥	المحمل خلال السنة
(٩,٠١١,٧٨٦)	(٩,٦١٩,٠١٢)	مدفوعات خلال السنة
١٣,١٩٢,٨٨٧	١٢,٨٣٠,٨٨٠	٣١ ديسمبر

١٥-٢ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات حتى ٢٠٢٢.

خلال ٢٠٢١، تلقت الشركة ربطاً لسنة الربوط ٢٠١٥ مع التزام زكوي إضافي بمبلغ ٢,٢٠٤,٧٧٥ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على الربط إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، 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. وبتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠٢٣، أصدرت الأمانة العامة للجان الضريبية حكمها النهائي لصالح المدعى عليه. قدمت الشركة بالفعل المبلغ في القوائم المالية.

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

١٦ منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٤٨٦,٨٧٠	١,٠٧١,١٠٠	الرصيد الافتتاحي
٢٣٩,٦٠٠	٩٦٥,٤٤٥	تكلفة الخدمة الحالية
(٣٨٠,٨٨٣)	-	عكس قيد تكلفة الخدمة السابقة
(٢٧٤,٤٨٧)	(٣١٧,٤٤٥)	مدفوعات نهاية الخدمة خلال السنة
١,٠٧١,١٠٠	١,٧١٩,١٠٠	الرصيد الختامي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٤٨٦,٨٧٠	١,٠٧١,١٠٠	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
(١٤١,٢٨٣)	٩٦٥,٤٤٥	قائمة الدخل الشامل
(٢٧٤,٤٨٧)	(٣١٧,٤٤٥)	تكلفة الخدمة العائدة إلى الفترات الحالية والسابقة
١,٠٧١,١٠٠	١,٧١٩,١٠٠	مدفوعات نهاية الخدمة المدفوعة خلال السنة
		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٪ (٢٠٢٢: ٢,٥٪) ومعدل الخصم بنسبة ٥,٠٪ (٢٠٢٢: ٢,٥٪). لن يكون للتغيير في الافتراضات تأثير كبير على المخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ رأس المال

يتكون رأس المال من ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

المساهمون	الملكية	عدد الأسهم	المبلغ
٢٠٢٣			
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
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

١٨ احتياطي نظامي

تمشيا مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، على الشركة تكوين احتياطي نظامي، بعد احتساب الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة لا تقل عن ١٠٪ من صافي الدخل حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ على الأقل من رأس المال. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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 والمقيمين 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.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تتمة)

فيما يلي قطاعات الشركة التي يتم رفع التقارير بشأنها:

- (١) البيع بالتجزئة (التمويل الشخصي): يتم تقديم هذا التمويل الشخصي لقطاع البيع بالتجزئة.
- (٢) تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم: يتم تقديم هذا التمويل إلى المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البيع بالتجزئة	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	المجموع
إيرادات مزاولة	١٦٢,٠٢٠,٨٢٤	٢٢,١٥١,٦١٩	١٨٤,١٧٢,٤٤٣
أتعاب إدارة	٦٢٠,٠٦٣	٢,٨١٨,٣٦٣	٣,٤٣٨,٤٢٦
إيرادات	١٦٢,٦٤٠,٨٨٧	٢٤,٩٦٩,٩٨٢	١٨٧,٦١٠,٨٦٩
نفقات تمويل المصاريف	(٥,٢٧٤,١٨٨)	(٣,٦٢٧,١٥٥)	(٨,٩٠١,٣٤٣)
عمومية وإدارية أخرى	(٤٣,٩٧٧,٠٦٦)	(٢,١٤٥,٦٢٩)	(٤٦,١٢٢,٦٩٥)
مخصص خسائر المزاولة	(٢١,٨٦٠,١٧٤)	(١٠,٤٩٤,٣٩٠)	(٣٢,٣٥٤,٥٦٣)
رواتب ومنافع أخرى	(١٧,٢٥٩,٤٥٢)	(٤٦٦,٤٤٣)	(١٧,٧٢٥,٨٩٥)
إيرادات أخرى	١٥,٧٦٨,٤٤٠	١١,٤٦٤,٨٠٦	٢٧,٢٣٣,٢٤٦
إيرادات غير مخصصة	٩٠,٠٣٨,٤٤٨	١٩,٧٠١,١٧١	١٠٩,٧٣٩,٦١٩
مصاريف غير مخصصة*			٧,٠٥٦,٦٤٣
صافي الدخل قبل الزكاة			(٥٣,٧٥٢,٥٥٠)
			٦٣,٠٤٣,٧١٣
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البيع بالتجزئة	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	المجموع
إيرادات مزاولة	١٣١,٦٥٢,٤١٥	٣٦,٥١٢,٧٤٥	١٦٨,١٦٥,١٦٠
أتعاب إدارة	٦٨٥,٧٩٠	١,٠٢٢,٢٣٥	١,٧٠٨,٠٢٥
إيرادات	١٣٢,٣٣٨,٢٠٥	٣٧,٥٣٤,٩٨٠	١٦٩,٨٧٣,١٨٥
ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح	-	٦٧٨,٥٩٦	٦٧٨,٥٩٦
نفقات تمويل المصاريف	(٧,٩٤٥,٠٠٨)	(٦,٤٨٤,٣٠٦)	(١٤,٤٢٩,٣١٤)
عمومية وإدارية أخرى	(٢٤,٣٠٥,٦٣٢)	(١,٥٢٨,٩٦٩)	(٢٥,٨٣٤,٦٠١)
مخصص خسائر المزاولة	(١٥,٧٥٦,٠٧٦)	(١٢,٢٦٨,٨٤٣)	(٢٨,٠٢٤,٩١٩)
رواتب ومنافع أخرى	(١٣,٩٦٥,٨٣٢)	(٢,٧٣٣,٠٧١)	(١٦,٦٩٨,٩٠٣)
إيرادات أخرى	١٧,٨١٩,٨٢٤	٤٤٩,٦٠٩	١٨,٢٦٩,٤٣٣
إيرادات غير مخصصة	٨٨,١٨٥,٤٨١	١٥,٦٤٧,٩٩٦	١٠٣,٨٣٣,٤٧٧
مصاريف غير مخصصة*			٨,٨٩٥,١١٦
صافي الدخل قبل الزكاة			(٥٢,٣٢١,٢٢١)
			٦٠,٤٠٧,٣٧١

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

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البيع بالتجزئة	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	المجموع
ذمم مرابحة مدنية، بالصافي	٥٠٠,٦٧٠,٩١٣	١٧٦,٣٠٤,٥٤٠	٦٧٦,٩٧٥,٤٥٣
مطلوب من أطراف ذات علاقة	-	-	-
موجودات غير مخصصة	-	-	٨٨,١٠٩,٣٦٧
مجموع الموجودات	-	-	٧٦٥,٠٨٤,٨٢٠
قروض	١٣٨,٦٤٦,٦٨٧	١٨٦,٥٦٩,٨٨٦	٣٢٥,٢١٦,٥٧٣
مطلوبات غير مخصصة	-	-	٤٧,٣٤٥,٩١٦
مجموع المطلوبات	-	-	٣٧٢,٥٦٢,٤٨٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البيع بالتجزئة	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	المجموع
ذمم مرابحة مدنية، بالصافي	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	٢٧٩,٦١٣,٤٠٦	٧١٠,٢٩٥,١٢٦
مطلوب من أطراف ذات علاقة	-	٢,٧٣٢,١٤٧	٢,٧٣٢,١٤٧
موجودات غير مخصصة	-	-	٢١٧,١٨١,١٠٥
مجموع الموجودات	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	٢٨٢,٣٤٥,٥٥٣	٩٣٠,٢٠٨,٣٧٨
قروض	١٩٩,٥٢٥,٧٤١	٣٥٩,٠٩٥,٠٢٣	٥٥٨,٦٢٠,٧٦٤
مطلوبات غير مخصصة	-	-	٣٢,٨٥١,٩٨٩
مجموع المطلوبات	١٩٩,٥٢٥,٧٤١	٣٥٩,٠٩٥,٠٢٣	٥٩١,٤٧٢,٧٥٣

٢١ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أكثر الأسواق نفعا للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.

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 منطلق 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 مرابحة مدنية، 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 المرابحة المدينة، وجميع المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، تقارب قيمتها العادلة.

٢١ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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 لأدوات مماثلة.

المستوى ٢: المدخلات 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
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

نماذج التقييم (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 العادلة				القيمة الدفترية
	المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:					
ذمم مزاولة مدنية	٧٠١,٢٩٨,٧٣٦	٧٠١,٢٩٨,٧٣٦	-	-	٦٩٧,٥٣١,٧٠٠
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٤١,٨٠٩,٢٢٩	-	-	٤١,٨٠٩,٢٢٩	-
نقد وما يماثله	٣١,٨٦٢,٣٠٦	-	-	٣١,٨٦٢,٣٠٦	٤١,٨٠٩,٢٢٩
ذمم مدنية أخرى	-	-	-	-	٣١,٨٦٢,٣٠٦
مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة:					
صكوك	-	-	-	-	-
قرض من طرف ذي علاقة	٩٨,٠٢٧,٧٦٩	٩٨,٠٢٧,٧٦٩	-	-	٩٨,٠٢٧,٧٦٩
قرض طويل الأجل	٢٢٧,١٨٨,٨٠٤	٢٢٧,١٨٨,٨٠٤	-	-	٢٢٧,١٨٨,٨٠٤

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

نماذج التقييم (تتمة)

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

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 أيضا 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.

(١) مخاطر الائتمان

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

يودع النقد وما يماثله لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي يودع لديها النقد وما يماثله مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، بما يؤيد 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.

يعتمد القرار العام لإقراض عميل معين على المقاييس الرئيسية التالية:

- درجة ائتمانية مزدوجة، أي مكتب الائتمان السعودي ومعايير قبول المخاطر الداخلية.
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى للدين الذي يشكل عبئاً على المقترض.
- تاريخ سداد القرض مع مؤسسات مالية أخرى مصدرها مكتب الائتمان السعودي.

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 عددًا كبيرًا من العملاء هم من موظفي القطاع الحكومي. تتلقى الشركة بشكل عام تسديدات من خلال قنوات 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 للعملاء الأفراد و/أو قطاعات أعمال و/أو مناطق محددة. بما يخص بعض ذمم المراجعة المدنية، 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 المدني، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون جهد أو تكلفة غير مبررين. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استنادًا إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان على نحو مستنير.

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بتقييم معلومات التأخر عن السداد.

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. وتقوم الشركة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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 المبدئي. يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الإثبات الأصلي ويتم إثبات إيرادات الفوائد لاحقاً استناداً إلى معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً. 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 بناءً على التخلف عن السداد.

تعتبر مخاطر الائتمان الخاصة بأحد التعرضات المعينة مرتفع بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي 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 جوهرية 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 ومحفظة التجزئة، وبصرف النظر عن العملاء الذين تمت إعادة هيكلة ذممهم المدينة بسبب تدهور الجدارة الائتمانية، كحالة من حالات التوقف عن السداد، تعتبر الشركة 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 الفحوصات 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.

الضمانات

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 للمنشآت الصغيرة 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 المحفوظ به كتأمين إلى الحد الذي يخفف هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات (تتمة)

بلغت قيمة الضمانات المحتفظ بها كتأمين لذمم المرابحة المدينة للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٧٩٧,٥٨٢	-	ضمانات بنسبة أقل من ٥٠٪
٧,٢٥١,٢١٠	٤,٤٥٠,١٤٤	ضمانات بنسبة ٨٠-٥١٪
٣٣,٧٤٥,١١٣	٣٤,٩٤٢,٧٠٢	ضمانات بنسبة أكثر من ٨٠٪
٤٢,٧٩٣,٩٠٥	٣٩,٣٩٢,٨٤٦	المجموع

تركيز ذمم المرابحة المدينة حسب القطاع

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الذمم المدينة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٨٢,٣٢٥,٣١٢	(٧,٦٠٢,٠٧٩)	٢٨٩,٩٢٣,٣٩١	بيع التجزئة - حكومي
٢١٨,٣٤٥,٦٠٢	(٨,٦٢٨,٤٢٣)	٢٢٦,٩٧٤,٠٢٥	بيع التجزئة - خاص
٥٥,٣٧٣,٨٩٠	(٨٩٤,٥٢٠)	٥٦,٢٦٨,٤١٠	المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم - الإنشاءات
١٢٠,٩٣٠,٦٤٩	(٣,٤٣١,٢٢٥)	١٢٤,٣٦١,٨٧٤	المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم - لغير الإنشاءات
٦٧٦,٩٧٥,٤٥٣	(٢٠,٥٥٦,٢٤٧)	٦٩٧,٥٣١,٧٠٠	المجموع

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

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

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الذمم المدينة	أفراد ٢٠٢٣
٤٢١,٢٧٧,٩٩٧	(١,٠٦٠,٧٨٠)	٤٢٢,٣٣٨,٧٧٧	٠ - ٣٠
٣٧,٢٨٢,٩٣١	(١,٠٣١,٢٥١)	٣٨,٣١٤,١٨٢	٣١ - ٦٠
٣٠,٣٥٦,٢٧٩	(١,٠٧١,٥٢٥)	٣١,٤٢٧,٨٠٤	٦١ - ٩٠
٣,٨٦٩,٨٤٨	(٤,١٥٦,٥٤٩)	٨,٠٢٦,٣٩٧	٩١ - ١٨٠
٣,٣٣٦,٥٨٩	(٣,٨٣٦,٧٤٦)	٧,١٧٣,٣٣٥	١٨١ - ٢٧٠
٢,٥٧٩,٥٠٦	(٢,٨٨٧,٤٥٠)	٥,٤٦٦,٩٥٦	٢٧١ - ٣٦٠
١,٩٦٧,٧٦٣	(٢,١٨٦,٢٠٢)	٤,١٥٣,٩٦٥	٣٦١ - ٧٢٠
-	-	-	أكثر من ٧٢٠
٥٠٠,٦٧٠,٩١٣	(١٦,٢٣٠,٥٠٣)	٥١٦,٩٠١,٤١٦	

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات (تتمة)

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

المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم ٢٠٢٣	صافي الذمم المدينة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المجموع
٣٠ - ٠	١٠٣,٧٢٨,١٥٢	(٧٧,٦٧١)	١٠٣,٦٥٠,٤٨١
٦٠ - ٣١	١٥,٤١٣,٣٥٣	(٤٧٣,٦٤٩)	١٤,٩٣٩,٧٠٤
٩٠ - ٦١	٢١,٦٨٦,٩٧٩	(٣٨٦,١٤٩)	٢١,٣٠٠,٨٣٠
١٨٠ - ٩١	-	-	-
٢٧٠ - ١٨١	٢,٠٢٩,٦٨٠	(٧٢,٣٩٥)	١,٩٥٧,٢٨٥
٣٦٠ - ٢٧١	١٠,٠١٥,٠٩١	(٣٩٤,٢٢٣)	٩,٦٢٠,٨٦٨
٧٢٠ - ٣٦١	٢٣,١١٤,٣٤٨	(٢,٤٤٧,٨٨٢)	٢٠,٦٦٦,٤٦٦
أكثر من ٧٢٠	٤,٦٤٢,٦٨١	(٤٧٣,٧٧٥)	٤,١٦٨,٩٠٦
	١٨٠,٦٣٠,٢٨٤	(٤,٣٢٥,٧٤٤)	١٧٦,٣٠٤,٥٤٠

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

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تطبق الشركة المنهج العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، الذي يستخدم مخصص الخسارة المتوقعة على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر الإنتاجي كما هو مطبق على الاستثمار في عقود ذمم المراجعة المدينة. يعتبر نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للشركة حساباً لمتغيرات الاقتصاد الكلي مثل التغيرات المتوقعة لأسعار النفط، والتضخم، وأوزان سيناريو إجمالي الناتج المحلي. تقوم الإدارة بتقييم التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي على أساس دوري وقد أدركت الأثر المقابل على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. يتطلب تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بصافي الاستثمار في ذمم المراجعة المدينة تقديرات إضافية لمخاطر الائتمان باستخدام الخسارة الائتمانية المتوقعة المستمدة من خلال احتمالية التخلف عن السداد، والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد، والخسارة بافتراض التخلف عن السداد.

تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى العقد مع الأخذ في الاعتبار قيمة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد واحتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد. تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، بناءً على هياكل الأجل كما هو مذكور أدناه. بالنسبة لتقديرات الخسارة بافتراض التخلف عن السداد، تستخدم الشركة القيمة الحالية للمبالغ المستردة لحسابات الخسارة المعدلة بالمعلومات المستقبلية وتعديلها وفقاً لإرشادات بازل للاستثمار في عقود التمويل. يمثل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف. تستنتج الشركة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد، أي المدفوعات التعاقدية. وقد استخدمت الشركة معدل الربح الفعلي لكل عقد لغايات الخصم. ترى إدارة الشركة بأنه قد تم تكوين مخصص كاف للخسارة الائتمانية لمواجهة مخاطر الائتمان عند الضرورة. انظر أيضاً الإيضاح رقم ٦.

إنشاء هيكل المدد لاحتمالية التخلف عن السداد

يتم تحديد احتمالية التخلف عن السداد بناءً على تجربة الخسارة التاريخية للمنشأة. ثم يتم تعديل احتمالية التخلف عن السداد التاريخية عن طريق عامل يتم تحديده من خلال مراجعة العلاقة التاريخية بين المتغيرات الاقتصادية الرئيسية واحتمالية التخلف عن السداد. يتم بعد ذلك النظر في المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي ويتم تعديل احتمالية التخلف عن السداد التاريخية المحتسبة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا زادت المخاطر الائتمانية لأداة مالية زيادة جوهرية منذ الإثبات المبدئي، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد للأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد الذي يحدث للأداة المالية في تاريخ الإثبات المبدئي. وعند القيام بذلك التقييم، تأخذ الإدارة في الاعتبار تحليل "أيام التخلف عن السداد" لكل تعرض وبعض العوامل النوعية الأخرى مثل مراقبة المعلومات المستقبلية حول الصعوبات المالية التي يواجه موظفي القطاع الخاص للعملاء وأهداف التوطين لمجموعات صناعية معينة وما إلى ذلك. تعتبر الإدارة مثل هذا التحليل إجراءً فعالاً لمراقبة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، دون جهد أو تكلفة غير مبررين.

دمج المعلومات المستقبلية

تقوم الشركة بدمج معلومات مستقبلية عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي وعند قياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة. واستناداً إلى ممارسة مكثفة قامت بها الإدارة، فقد خلصت إلى أن إجمالي الناتج المحلي هو عامل الاقتصاد الكلي الأكثر ارتباطاً بالتحصيل التاريخي واتجاهات التخلف عن السداد. تقيس الشركة الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنها إما الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً مرجحة بالاحتمالات (المرحلة الأولى) أو متوسط العمر الإنتاجي المتوقع المرجح بالاحتمالات (المرحلتين الثانية والثالثة). يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة بالاحتمالات من خلال تفعيل كل سيناريو من سيناريوهات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ذي الصلة ومضاعفته في ترجيحات السيناريو المناسبة بنسبة ٣٠٪ و ٤٠٪ و ٣٠٪ لسيناريو "الانتعاش" وسيناريو "خط الأساس" وسيناريو "الانكماش"، على التوالي. تقوم الإدارة بتحديث المدخلات فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس دوري بناءً على أحدث المعلومات المتاحة. للمزيد من التفاصيل عن عوامل الاقتصاد الكلي، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢-١٧. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، إن إجمالي الناتج المحلي المتضمن في سيناريو الانتعاش وسيناريو خط الأساس وسيناريو الانكماش كان ٤,١٪ و ٣,٧٪ و ٣,٣٪، على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: سيناريو الانتعاش: ٥,٣٪، وسيناريو خط الأساس: ٤,٨٪، وسيناريو الانكماش: ٤,٣٪).

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الحساسية

إن التغير في أوزان سيناريو أسعار النفط بالارتفاع أو الانخفاض بما يعادل ١٠ دولار أمريكي للبرميل الواحد مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى سيؤدي إلى زيادة / نقص في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣,٩٥٠ ريال سعودي.

إن التغير في أوزان نسبة النمو لإجمالي الناتج المحلي بالارتفاع أو الانخفاض بنسبة ١٪ مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى سيؤدي إلى زيادة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٤٤,١٧٥ ريال سعودي.

إن التغير في أوزان نسبة التضخم بالارتفاع أو الانخفاض بنسبة ١٪ مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى سيؤدي إلى زيادة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٤,٧٤٧ ريال سعودي.

تأثير الخسارة الائتمانية المتوقعة

-
42.800
(42.800)

إعطاء وزن 100٪ للحالة الأساسية
إعطاء وزن بنسبة ١٠٠٪ لحالة الانكماش
إعطاء وزن 100٪ للحالة الصعودية

نقد وأرصدة بنكية وذمم مدينة أخرى

تري الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة على هذه الموجودات المالية وأن مخصص الخسارة لن يكون جوهرياً للشركة. يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية لدى بنك حائز على تصنيف درجة استثمارية "A-2" حسب تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز. وبالتالي، لا تتعرض الشركة حالياً لأية مخاطر ائتمان جوهريّة. 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.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

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 التوقعات النقدية التعاقدية غير المضمونة. فيما يلي أجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية:

المجموع ٢٠٢٣	من ١ إلى ١٠ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر
٨٩٦,٤٨٣,١٦٢	٢٩٧,٥٨٢,٠٥٨	٣٩٥,٧٦٩,٧٤٨	٢٠٣,١٣١,٣٥٦
-	-	-	-
٤١,٨٠٥,٦٣٣	-	-	٤١,٨٠٥,٦٣٣
٣١,٨٦٢,٣٠٦	-	-	٣١,٨٦٢,٣٠٦
-	-	-	-
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٢٧,١٨٨,٨٠٤	١٠٧,٥٢٦,٤١٦	٨٤,٧٥٢,٣٥٣	٣٤,٩١٠,٠٣٥
٣٢,٧٩٥,٩٣٦	١,٩٠٧,٧١٢	١٣,١٩٠,١٩٩	١٧,٦٩٨,٠٢٥
٦١٠,١٦٦,٣٦١	١٨٨,١٤٧,٩٣٠	١٩٧,٨٢٧,١٩٦	٢٢٤,١٩١,٢٣٥

فجوة السيولة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٢

الموجودات المالية - المحملة بعمولة
ذمم مراجعة مدينة، بالصادفي
مطلوب من أطراف ذات علاقة

الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة
تقد وما يمثاله
ذمم مدينة أخرى

المطلوبات المالية - المحملة بعمولة
صكوك

قرض من طرف ذي علاقة
قرض طويل الأجل

المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة
مستحقات ومطلوبات أخرى

فجوة السيولة

المجموع ٢٠٢٢	من ١ إلى سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر
٩٠٥,٣٨٢,١١٢	٣٣٦,٢٥٧,٥٠٨	٣٦٩,٩٤٨,٦٢٨	١٩٩,١٧٥,٩٧٦
٢,٩٠٤,٠٠٠	-	٢,١٧٨,٠٠٠	٧٢٦,٠٠٠
١٨١,٤٤١,٧٣٩	-	-	١٨١,٤٤١,٧٣٩
٢٣,٣٢٨,١٥٥	-	-	٢٣,٣٢٨,١٥٥
١,١١٣,٠٥٦,٠٠٦	٣٣٦,٢٥٧,٥٠٨	٣٧٢,١٢٦,٦٢٨	٤٠٤,٦٧١,٨٧٠
٤,٠٩٠,٩٠٩	-	-	٤,٠٩٠,٩٠٩
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٤٦١,١٣٢,٣٥٥	١١٠,٨٨٤,٠٣٣	٢٥٢,٣١٠,٦٢٦	٩٧,٩٣٧,٦٩٦
١٨,٥٨٨,٠٠٢	٩٤٠,٧٠١	١,٤٤٢,٤٨٧	١٦,٢٠٤,٨١٤
٥٨٣,٨١١,٢٦٦	٢١١,٨٢٤,٧٣٤	٢٥٣,٧٥٣,١١٣	١١٨,٢٣٣,٤١٩
٥٢٩,٢٤٤,٧٤٠	١٢٤,٤٣٢,٧٧٤	١١٨,٣٧٣,٥١٥	٢٨٦,٤٣٨,٤٥١

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(٣) مخاطر أسعار العمولة

مخاطر أسعار العمولات في الأثر على الإيرادات المستقبلية للشركة نتيجة للزيادة في أسعار الفائدة في الأسواق. 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.

(٤) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم جميع معاملات الشركة بالريال السعودي.

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، يشمل 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة) كما وافق عليها البنك المركزي السعودي ("ساما"). تلتزم الشركة بمتطلبات البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بنسبة حقوق 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 وتعهيدات 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	٢٠٢٣	
٥٥٨,٦٢٠,٧٦٤	٣٢٥,٢١٦,٥٧٣	الدين
٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥	٣٩٢,٥٢٢,٣٣١	حقوق المساهمين
١,٦٥	٠,٨٣	نسبة الدين إلى حقوق الملكية
٢٠٢٢	٢٠٢٣	نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية
٧٢٥,٥١٢,٥٧٢	٦٩٧,٥٣١,٧٠٠	صافي الذمم المدينة
٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥	٣٩٢,٥٢٢,٣٣١	(باستثناء الخسارة الائتمانية المتوقعة والأطراف ذات العلاقة)
٢,١	١,٨	حقوق المساهمين
		نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:		
٤٨٧,٨٠١	-	إيرادات مرابحة (شركة تلاد للاستثمار - شركة زميلة)
٢,٩٠٤,٠٠٠	-	مداد ذمم مرابحة مدينة (شركة تلاد للاستثمار - شركة زميلة)
٣,٦٦٣,٦٥٥	٣,٣٣٠,٧٧٢	إيرادات فائدة على ودیعة قصيرة الأجل (شركة الخير كابيتال - شركة زميلة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الأرصدة:		
٢,٧٣٢,١٤٧	-	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (شركة تلاد للاستثمار - شركة زميلة)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الموارد الأولى - مساهم
١٢٠,٤٥١,٣٢٢	-	ودیعة قصيرة الأجل (شركة الخير كابيتال - شركة زميلة)
٢٠٢٢	٢٠٢٣	كبار موظفي الإدارة
١٠,٠٧٥,٠٦٢	٧,٧٨٥,١٢٤	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل للموظفين
١٣,٦٧٤	١٠٢,٧١٩	منافع نهاية الخدمة - مدفوعة
١٦٠,٨٧٤	١٧٢,٠١٦	منافع نهاية الخدمة المستحقة
١٢١,٠٠٠	٢٤٥,٢٥٠	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
٢٩٢,٥٤٦	١٣٨,٢٠٧	قروض إلى كبار موظفي الإدارة في الشركة

يشتمل كبار موظفي الإدارة على المدير التنفيذي ورؤساء الأقسام الأخرى.

٢٥ التعديلات

قامت الإدارة بإعادة تقييم عرض بعض الأرصدة في قائمة الدخل في السنوات السابقة لتحديد ما إذا كانت هذه الأرصدة قد تم عرضها بشكل مناسب بما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتحديد ما إذا كان الإفصاح البديل أكثر ملاءمة وموثوقة. عند الضرورة، تم إجراء التغييرات في العرض وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

ونتيجة لذلك، عدلت الإدارة أرقام المقارنة المفصلة أدناه في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كتعديلات السنة السابقة.

التعديل ١:

في السنوات السابقة، تم عرض إيرادات الأتعاب الإدارية كبنود منفصل في قائمة الدخل الشامل. معيار المحاسبة الدولي ١ - عرض القوائم المالية، يتطلب أن يعرض قسم الربح أو الخسارة أو قائمة الربح أو الخسارة (أ) الإيرادات، مع عرض إيرادات الربح بشكل منفصل المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

خلال السنة، نظرت الإدارة في المتطلبات المذكورة أعلاه وأعدت تصنيف "إيرادات الأتعاب الإدارية" من "إيرادات المرابحة". ونتيجة لذلك، عدلت القوائم المالية للسنة السابقة.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ التعديلات (تتمة)

التعديل ٢:

تم عرض المبالغ المستردة من العملاء المشطوبين ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل. خلال السنة، قامت الشركة فحص قوائمها المالية ونتيجة لذلك قامت بتغيير العرض من خلال إعادة تصنيف "المبالغ المستردة التي تم شطبها سابقاً" من "إيرادات أخرى" وعرض المبالغ في بند "مخصص خسائر المراجعة" في قائمة الدخل الشامل. تعتقد الشركة أن التغيير في العرض يوفر معلومات موثوقة وأكثر ملاءمة ويتماشى مع طبيعة عمليات تمويل الشركة. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨، تم إجراء التغيير بأثر رجعي وتم تعديل الأرقام المقارنة وفقاً لذلك. ليس للتعديلات أعلاه أي تأثير على قائمة المركز المالي للشركة أو قائمة التغيرات في حقوق الملكية أو قائمة التدفقات النقدية. تأثير هذه التعديلات على قائمة الدخل الشامل ملخص أدناه.

كما تم تعديلها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التعديل ٢:	التعديل ١:	كما تم إدراجها سابقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٦٩,٨٧٣,١٨٥	-	١,٧٠٨,٠٢٥	١٦٨,١٦٥,١٦٠	إيرادات مراجعة
"	-	(١,٧٠٨,٠٢٥)	١,٧٠٨,٠٢٥	إيرادات الرسوم الإدارية
(٩,٧٥٥,٤٨٥)	١٨,٦٢٩,٤٣٤	-	(٢٨,٠٢٤,٩١٩)	مخصص خسائر المراجعة
٨,٨٩٥,١١٥	(١٨,٦٢٩,٤٣٤)	-	٢٧,١٦٤,٥٤٩	صافي الإيرادات الأخرى

٢٦ الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ شعبان ١٤٤٥هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠٢٤).