

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

صفحة	
٢	تقرير فحص المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٧ - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة كوارا للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، والقوائم الأولية الموجزة ذات الصلة للدخل والشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة").

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

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من إجراء استفسارات بصفة أساسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبالتالي فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

٢٦ شوال ١٤٤٥ هـ
(٥ مايو ٢٠٢٤ م)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
			نقد وما يماثله
٤١,٨٠٩,٢٢٩	٥١,٥٨١,٥١٠		ذمم مرابحة مدينة، بالصافي
٦٧٦,٩٧٥,٤٥٣	٦٥٦,١٤١,٤٧٣	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣١,٨٦٢,٣٠٥	٢٩,٧٩٥,٧٠٢		موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
١,٦٤٢,٧٨٥	١,٦٤٢,٧٨٥	٦	موجودات غير ملموسة
٥,٤٨٥,٨٥١	٦,٥٨٧,٨٤٨		ممتلكات ومعدات
٧,٣٠٩,١٩٧	٦,٤٠٤,٥٠٨		مجموع الموجودات
٧٦٥,٠٨٤,٨٢٠	٧٥٢,١٥٣,٨٢٦		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٩٨,٠٢٧,٧٦٩	٩٩,٢٢٠,٣٢٤	٧	قرض من طرف ذي علاقة
٢٢٧,١٨٨,٨٠٤	٢٠٢,٩٠٠,٤١٧	٨	قروض طويلة الأجل
٣٢,٧٩٥,٩٣٦	٣٠,١٣٩,٤١٧		مستحقات ومطلوبات أخرى
١٢,٨٣٠,٨٨٠	١٢,٩٤٤,٩٣٣	٩	مخصص الزكاة
١,٧١٩,١٠٠	١,٨٥٤,١٠٠	١٠	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣٧٢,٥٦٢,٤٨٩	٣٤٧,٠٥٩,١٩١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٢,٥٤٢,٥١٣	١٢,٥٤٢,٥١٣		احتياطي نظامي
١٠,٨٦٢,٦٧٦	١٠,٨٦٢,٦٧٦		مساهمة في حقوق الملكية على قرض طرف ذي علاقة
٦٩,١١٧,١٤٢	٨١,٦٨٩,٤٤٦		أرباح متراكمة
٣٩٢,٥٢٢,٣٣١	٤٠٥,٠٩٤,٦٣٥		صافي حقوق المساهمين
٧٦٥,٠٨٤,٨٢٠	٧٥٢,١٥٣,٨٢٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


أمريش شاه
المدير المالي


فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي


عبدالله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
معدلة*			
٤٩,٤٤٦,٧٨٤	٤٩,١٥١,٥٩٤		إيرادات مرابحة
(٢,٧٦٩,٧٦١)	(٢,٢٠٠,٧٨٥)		نفقات مالية
٤٦,٦٧٧,٠٢٣	٤٦,٩٥٠,٨٠٩		
١,٥٨٦,١٧٣	٨٩٨,١١٣		إيرادات أخرى، بالصافي
(١٥,٧١٨,٣٤٦)	(٢١,٢١٧,٤٠٤)	٥	عمومية وإدارية أخرى
(٥,٦٩٦,٥٥٥)	(٣,٥٦١,٦٦٠)		مخصص خسائر المرابحة
(١١,٣٦٨,٨٩٥)	(٨,١٧٨,٧٢٥)		رواتب ومنافع أخرى
١٥,٤٧٩,٤٠٠	١٤,٨٩١,١٣٣		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
(٣,١٤٤,٠٣٣)	(٢,٣١٨,٨٢٩)		الزكاة المحملة للفترة
١٢,٣٣٥,٣٦٧	١٢,٥٧٢,٣٠٤		صافي الدخل للفترة بعد الزكاة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١٢,٣٣٥,٣٦٧	١٢,٥٧٢,٣٠٤		مجموع الدخل الشامل للفترة
٠,٤١	٠,٤٢		ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

* راجع الإيضاح رقم ١٨.

أمريش شاه
المدير المالي

فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي

عبدالله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

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

المجموع	مساهمة في حقوق الملكية على فرض طرف ذي علاقة	أرباح متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥	١٠,٨٦٢,٦٧٦	٢٠,٧٠٩,١٠٧	٧,١٦٣,٨٤٢	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢٣ (مراجعة)
١٢,٣٣٥,٣٦٧	-	١٢,٣٣٥,٣٦٧	-	-	الدخل الشامل
-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
١٢,٣٣٥,٣٦٧	-	١٢,٣٣٥,٣٦٧	-	-	الدخل الشامل الأخر
					مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٥١,٠٧٠,٩٩٢	١٠,٨٦٢,٦٧٦	٣٣,٠٤٤,٤٧٤	٧,١٦٣,٨٤٢	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٣٩٢,٥٢٢,٣٣١	١٠,٨٦٢,٦٧٦	٦٩,١١٧,١٤٢	١٢,٥٤٢,٥١٣	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢٤ (مراجعة)
١٢,٥٧٢,٣٠٤	-	١٢,٥٧٢,٣٠٤	-	-	الدخل الشامل
-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
١٢,٥٧٢,٣٠٤	-	١٢,٥٧٢,٣٠٤	-	-	الدخل الشامل الأخر
					مجموع الدخل الشامل للفترة
٤٠٥,٠٩٤,٦٣٥	١٠,٨٦٢,٦٧٦	٨١,٦٨٩,٤٤٦	١٢,٥٤٢,٥١٣	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

أمريش شاه
المدير المالي

فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي

عبدالله المشلاش
رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
١٥,٤٧٩,٤٠٠	١٤,٨٩١,١٣٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
			<u>تعديلات لبنود غير نقدية</u>
١,٠١٨,٨٥٣	١,١٦٤,١٦٥		استهلاك
٢,٧٦٩,٧٦١	٢,٢٠٠,٧٨٥		نفقات مالية
٩,٩٤٥,٦١٣	٦,٧٨٠,٢٤٩	٥	مخصص خسائر المراجعة
٢٢٧,٤٢٦	١٥٢,٧٧٢	١٠	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
			<u>تغيرات في رأس المال العامل</u>
(٦٥,٩٧٠,٨٨٧)	١٣,٨٠٧,٧٦٤		ذمم مراجعة مدينة
٢,٧٣٢,١٤٧	-		مطلوب من أطراف ذات علاقة
(٢,٣٢٠,١٦٨)	٢,٠٦٦,٦٠٤		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٤,٥٥١,٢٨٧)	(٢,٦٥٦,٥١٧)		مستحقات ومطلوبات أخرى
(٦٥,٤٢٦)	(١٧,٧٧٢)	١٠	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
-	(٢,٢٠٤,٧٧٦)	٩	زكاة مدفوعة
(٤٠,٧٣٤,٥٦٨)	٣٦,١٨٤,٤٠٧		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من نشاط استثماري</u>
(٢,٧٣١,٦٢٢)	(١,٣٦١,٤٧٥)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٧٣١,٦٢٢)	(١,٣٦١,٤٧٥)		صافي النقد المستخدم في نشاط استثماري
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
٩٣,٧٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		متحصلات قروض من قروض طويلة الأجل
(٩٦,٩٣٦,٤١٨)	(٣٣,٧٩٩,٨٩٢)		مدفوعات قرض طويل الأجل
(٤,٠٩٠,٩٠٩)	-		سداد الصكوك
(١,٠٠١,٢٧٨)	(١,٢٥٠,٧٥٩)		نفقات مالية مدفوعة
(٨,٢٧٨,٦٠٥)	(٢٥,٠٥٠,٦٥١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥١,٧٤٤,٧٩٥)	٩,٧٧٢,٢٨١		صافي التغير في النقد وما يماثله
١٨١,٤٤١,٧٣٩	٤١,٨٠٩,٢٢٩		نقد وما يماثله في بداية الفترة
١٢٩,٦٩٦,٩٤٤	٥١,٥٨١,٥١٠		نقد وما يماثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


أمريش شاه
المدير المالي


فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي


عبدالله الشلاحي
رئيس مجلس الإدارة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

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

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

في ٧ مارس ٢٠٢٤، أكملت الشركة الاكتتاب العام الأولي وتم إدراج أسهمها العادية (٨,٨٣٪ بمبلغ ٢,٦٥ مليون سهم) في نمو - السوق الموازية (المملكة العربية السعودية) وفقاً لذلك تم تصنيف الشركة كشركة مساهمة سعودية. تقوم الشركة حالياً بتحديث وضعها في شهادة التسجيل التجاري والنظام الأساسي من شركة مساهمة مقفلة إلى شركة مساهمة.

يقع المركز المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

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

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ شوال ١٤٤٥هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢٤).

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وللفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والتي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ربما لا تكون النتائج الأولية مؤشراً على النتائج السنوية للشركة.

إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المطبقة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣ أثر التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

لم تطبق الشركة مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعديل قد تم إصداره ولم يصبح سارياً حتى هذا التاريخ. يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة اعتباراً من ٢٠٢٤، ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

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

- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل الموردين.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كذلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي

٣١ مارس ٢٠٢٤		
المجموع (غير مراجعة)	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم (غير مراجعة)	الأفراد (غير مراجعة)
٨٩٤,٨١٠,٩٩٦ (٢١٤,٢٤٣,٦٤٥) (٥٧٥,١٥٥)	١٥٨,٠٩٦,١١٣ (٥,٩٤٨,٦٦٧) (٥٧٥,١٥٥)	٧٣٦,٧١٤,٨٨٣ (٢٠٨,٢٩٤,٩٧٨) -
٦٧٩,٩٩٢,١٩٦ (٢٣,٨٥٠,٧٢٣)	١٥١,٥٧٢,٢٩١ (٣,٥٣١,٧٩٠)	٥٢٨,٤١٩,٩٠٥ (٢٠,٣١٨,٩٣٣)
٦٥٦,١٤١,٤٧٣	١٤٨,٠٤٠,٥٠١	٥٠٨,١٠٠,٩٧٢
٤٤٦,٨٣٦,٩١٤ ٢٣٣,١٥٥,٢٨٢	١٤١,٤٩٦,٤٢٢ ١٠,٠٧٥,٨٦٩	٣٠٥,٣٤٠,٤٩٢ ٢٢٣,٠٧٩,٤١٣
٦٧٩,٩٩٢,١٩٦ (٢٣,٨٥٠,٧٢٣)	١٥١,٥٧٢,٢٩١ (٣,٥٣١,٧٩٠)	٥٢٨,٤١٩,٩٠٥ (٢٠,٣١٨,٩٣٣)
٦٥٦,١٤١,٤٧٣	١٤٨,٠٤٠,٥٠١	٥٠٨,١٠٠,٩٧٢

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

الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة
الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة

ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة

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

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

الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة
الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة

ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
ذمم مرابحة مدينة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	الأفراد	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٥١٧,٨٥٨,٤٧٢	٩٩,٩٢٥,٦١١	٤١٧,٩٣٢,٨٦١	عاملة
١١٠,٧٣٠,٤٩١	٣٨,٤١٦,٢٠٠	٧٢,٣١٤,٢٩١	منخفضة الأداء
٦٨,٩٤٢,٧٣٧	٤٢,٢٨٨,٤٧٣	٢٦,٦٥٤,٢٦٤	غير عاملة
٦٩٧,٥٣١,٧٠٠	١٨٠,٦٣٠,٢٨٤	٥١٦,٩٠١,٤١٦	مجموع صافي الذمم المدينة للقروض ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
(٢٠,٥٥٦,٢٤٧)	(٤,٣٢٥,٧٤٤)	(١٦,٢٣٠,٥٠٣)	الذمم المدينة للقروض صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٧٦,٩٧٥,٤٥٣	١٧٦,٣٠٤,٥٤٠	٥٠٠,٦٧٠,٩١٣	

إيضاح - تصنيف ذمم المحفظة/ المرابحة المدينة المذكور أعلاه يعتمد على معيار فترة المعالجة، ومع ذلك يتم التصنيف على أساس أيام التأخر عن السداد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥٢٦,٠٦٦,٩٢٩	٤٦٧,٧٠٤,٣٥٣	عاملة
١٠٦,٨٤٢,٣١٧	١٣١,٣٨٨,٤١٣	منخفضة الأداء
٦٤,٦٢٢,٤٥٤	٨٠,٨٩٩,٤٣٠	غير عاملة
٦٩٧,٥٣١,٧٠٠	٦٧٩,٩٩٢,١٩٦	مجموع صافي الذمم المدينة للقروض ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
(٢٠,٥٥٦,٢٤٧)	(٢٣,٨٥٠,٧٢٣)	الذمم المدينة للقروض صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٧٦,٩٧٥,٤٥٣	٦٥٦,١٤١,٤٧٣	

فيما يلي التحليل المرحلي لذمم مدينة - الأفراد:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
(غير مراجعة)			
٧٣٦,٧١٤,٨٨٣	٤٦,٤١٤,٩٧٤	١٣٩,٩٠٣,٣٤٩	٥٥٠,٣٩٦,٥٦٠
(٢٠٨,٢٩٤,٩٧٨)	(١٢,٢٠٥,٢٨٦)	(٣٩,٤٧٠,٢٠٠)	(١٥٦,٦١٩,٤٩٢)
(٢٠,٣١٨,٩٣٣)	(١٧,٩٢٦,٠٦٨)	(١,٨٤٢,٨٦٧)	(٥٤٩,٩٩٨)
٥٠٨,١٠٠,٩٧٢	١٦,٢٨٣,٦٢٠	٩٨,٥٩٠,٢٨٢	٣٩٣,٢٢٧,٠٧٠

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
(مراجعة)			
٧١١,٤٦٧,٨٥٩	٣٥,٥٢٢,٣١٩	٩٦,٨٨٣,٠٩٩	٥٧٩,٠٦٢,٤٤١
(١٩٤,٥٦٦,٤٤٣)	(٨,٨٦٨,٠٥٥)	(٢٤,٥٦٨,٨٠٨)	(١٦١,١٢٩,٥٨٠)
(١٦,٢٣٠,٥٠٣)	(١٤,٠٦١,٧٤٣)	(١,٥٦٧,٥٧٠)	(٦٠١,١٩٠)
٥٠٠,٦٧٠,٩١٣	١٢,٥٩٢,٥٢١	٧٠,٧٤٦,٧٢١	٤١٧,٣٣١,٦٧١

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

فيما يلي التحليل المرحلي لذمم مدينة - المنشآت الصغيرة والمتوسطة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٥٨,٠٩٦,١١٣	٥٢,٦٩٨,٦٥٤	٤٣,١٦٥,٥٢٩	٦٢,٢٣١,٩٣٠
(٥٧٥,١٥٥)	-	-	(٥٧٥,١٥٥)
(٥,٩٤٨,٦٦٧)	(١,٥٠٤,٩٤٤)	(١,٧٢١,٨٣٣)	(٢,٧٢١,٨٩٠)
(٣,٥٣١,٧٩٠)	(٢,٩٨٨,٨٧٨)	(٥٢٥,٦٧٣)	(١٧,٢٣٩)
١٤٨,٠٤٠,٥٠١	٤٨,٢٠٤,٨٣٢	٤٠,٩١٨,٠٢٣	٥٨,٩١٧,٦٤٦

ذمم مدينة
خسارة التعديل من
إعادة هيكلة التمويلات
إيرادات غير مكتسبة
مخصص خسائر المرابحة
صافي الذمم المدينة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٩٠,٠٣٧,٩١٣	٤٣,٥٥٢,٦٩٣	٤٠,٠٣٤,٩٥٨	١٠٦,٤٥٠,٢٦٣
(١,٠٦٧,٤٦٩)	-	-	(١,٠٦٧,٤٦٩)
(٨,٣٤٠,١٦٠)	(١,٢٦٤,٢٢٠)	(١,٦١٨,٧٥٨)	(٥,٤٥٧,١٨٣)
(٤,٣٢٥,٧٤٤)	(٣,٧٢٢,١٠٢)	(٥٧٥,٨٧٤)	(٢٧,٧٦٨)
١٧٦,٣٠٤,٥٤٠	٣٨,٥٦٦,٣٧١	٣٧,٨٤٠,٣٢٦	٩٩,٨٩٧,٨٤٣

ذمم مدينة
خسارة التعديل من
إعادة هيكلة التمويلات
إيرادات غير مكتسبة
مخصص خسائر المرابحة
صافي الذمم المدينة

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر المرابحة لقطاع الأفراد:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٦,٢٣٠,٥٠٣	١٤,٠٦١,٧٤٣	١,٥٦٧,٥٧٠	٦٠١,١٩٠
٧,٥٧٤,٢٠٢	٧,٣٥٠,٠٩٧	٢٧٥,٢٩٧	(٥١,١٩٢)
(٣,٤٨٥,٧٧٢)	(٣,٤٨٥,٧٧٢)	-	-
٢٠,٣١٨,٩٣٣	١٧,٩٢٦,٠٦٨	١,٨٤٢,٨٦٧	٥٤٩,٩٩٨

الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة
المحمل للفترة
المشطوب خلال الفترة*
الرصيد الختامي في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١١,١٣٦,٠١٣	٩,٤٥٩,٤٠٦	١,٠٧٨,٤٣٢	٥٩٨,١٧٥
٢٢,٠٥٨,٦٧٣	٢١,٥٦٦,٥٢٠	٤٨٩,١٣٨	٣,٠١٥
(١٦,٩٦٤,١٨٣)	(١٦,٩٦٤,١٨٣)	-	-
١٦,٢٣٠,٥٠٣	١٤,٠٦١,٧٤٣	١,٥٦٧,٥٧٠	٦٠١,١٩٠

الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
المحمل للسنة
مشطوب خلال السنة*
الرصيد الختامي في نهاية السنة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,٣٢٥,٧٤٤	٣,٧٢٢,١٠٢	٥٧٥,٨٧٤	٢٧,٧٦٨	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة
(٧٩٣,٩٥٤)	(٧٣٣,٢٢٣)	(٥٠,٢٠١)	(١٠,٥٣٠)	المحمل للفترة
-	-	-	-	المشطوب خلال الفترة*
٣,٥٣١,٧٩٠	٢,٩٨٨,٨٧٩	٥٢٥,٦٧٣	١٧,٢٣٨	الرصيد الختامي في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,٠٨٩,٤٦٧	٣,٤٩٣,٧٥٠	٥١٢,٠٣١	٨٣,٦٨٦	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
١٠,٢٩٥,٨٩٠	١٠,٢٨٧,٩٦٥	٦٣,٨٤٣	(٥٥,٩١٨)	المحمل للسنة
(١٠,٠٥٩,٦١٣)	(١٠,٠٥٩,٦١٣)	-	-	مشطوب خلال السنة*
٤,٣٢٥,٧٤٤	٣,٧٢٢,١٠٢	٥٧٥,٨٧٤	٢٧,٧٦٨	الرصيد الختامي في نهاية السنة

* إن المشطوبات خلال الفترة تتوافق مع سياسة الشطب الخاصة بالشركة والتي تتماشى مع القواعد والأنظمة التنظيمية بشأن المشطوبات.

تسوية مخصص خسائر المرابحة مع قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩,٩٤٥,٦١٣	٦,٧٨٠,٢٤٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة المحملة للسنة
(٤,٢٤٩,٠٥٨)	(٣,٢١٨,٥٨٩)	مستردات من عملاء مشطوبين
٥,٦٩٦,٥٥٥	٣,٥٦١,٦٦٠	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤				الأفراد
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥١٦,٩٠١,٤١٦	٢٦,٦٥٤,٢٦٤	٧٢,٣١٤,٢٩١	٤١٧,٩٣٢,٨٦١	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١٥٢,٩٤٥	٦٥,٢٦٢,٧٦٦	(٦٥,٤١٥,٧١١)	محولة من المرحلة ١
-	١٤,٤٠٣,٤٥٨	(٢٧,٠٠٣,٠٦٠)	١٢,٥٩٩,٦٠٢	محولة من المرحلة ٢
-	(١,٢٧٠,٨٣٩)	٧٤٥,٦١٨	٥٢٥,٢٢١	محولة من المرحلة ٣
(١٠٤,١٥١,٠٦٨)	(٢,٥١١,٥٥١)	(١٠,٨٨٦,٤٦٦)	(٩٠,٧٥٣,٠٥١)	تسديدات وتسويات
١١٨,٨٨٨,١٤٦	-	-	١١٨,٨٨٨,١٤٦	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(٣,٢١٨,٥٨٩)	(٣,٢١٨,٥٨٩)	-	-	مشطوبات (من المرحلة ٣)
٥٢٨,٤١٩,٩٠٥	٣٤,٢٠٩,٦٨٨	١٠٠,٤٣٣,١٤٩	٣٩٣,٧٧٧,٠٦٨	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)				الأفراد
المجموع	غير عاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	عاملة (المرحلة ١)	
١٦,٢٣٠,٥٠٣	١٤,٠٦١,٧٤٣	١,٥٦٧,٥٧٠	٦٠١,١٩٠	مخصص الخسارة كما في
-	٩٣	٥٥,٧١٩	(٥٥,٨١٢)	١ يناير ٢٠٢٤
-	٢٧٧,٥٤٠	(٥٥٠,٠٨٦)	٢٧٢,٥٤٦	تحويل من العاملة
-	(٦٧٩,٧٤٠)	٤٠٠,٠٠١	٢٧٩,٧٣٩	تحويل من منخفضة الأداء
٧,٩٥١,٩٩٣	٨,٠٨٣,١١٨	٤٩٤,٤٥٢	(٦٢٥,٥٧٧)	تحويل من غير العاملة
(٧٦٤,٩١٦)	(٥٩٨,٠٩٧٠)	(١٢٤,٧٨٩)	(٤٢,٠٣٠)	إعادة قياس مخصص الخسارة
١١٩,٩٤٢	-	-	١١٩,٩٤٢	موجودات مالية - تم تسويتها
(٣,٢١٨,٥٨٩)	(٣,٢١٨,٥٨٩)	-	-	موجودات مالية منشأة
				شطب خلال السنة
٢٠,٣١٨,٩٣٣	١٧,٩٢٦,٠٦٨	١,٨٤٢,٨٦٧	٥٤٩,٩٩٨	مخصص الخسارة كما في
				٣١ مارس ٢٠٢٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)				تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٨٠,٦٣٠,٢٨٤	٤٢,٢٨٨,٤٧٣	٣٨,٤١٦,٢٠٠	٩٩,٩٢٥,٦١١	إجمالي القيمة الدفترية كما في
-	-	٢٢,٥٧٠,٢٢٩	(٢٢,٥٧٠,٢٢٩)	١ يناير ٢٠٢٣
-	١٠,٢٩٧,٨٧١	(١١,١١٨,٦٠٩)	٨٢٠,٧٣٨	محولة من المرحلة ١
-	-	-	-	محولة من المرحلة ٢
(٢٩,٠٥٧,٩٩٣)	(١,٣٩٢,٦٣٤)	(٨,٤٢٤,١٢٤)	(١٩,٢٤١,٢٣٥)	محولة من المرحلة ٣
-	-	-	-	تسديدات وتسويات
-	-	-	-	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
-	-	-	-	مشطوبات (من المرحلة ٣)
١٥١,٥٧٢,٢٩١	٥١,١٩٣,٧١٠	٤١,٤٤٣,٦٩٦	٥٨,٩٣٤,٨٨٥	إجمالي القيمة الدفترية كما في
				٣١ مارس ٢٠٢٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)				تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
المجموع	غير عاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	عاملة (المرحلة ١)	
٤,٣٢٥,٧٤٤	٣,٧٢٢,١٠٢	٥٧٥,٨٧٤	٢٧,٧٦٨	مخصص الخسارة كما في
-	-	٦,٩٩٢	(٦,٩٩٢)	١ يناير ٢٠٢٤
-	١٨٣,١٦٩	(١٨٦,٠٣٨)	٢,٨٦٩	تحويل من العاملة
-	-	-	-	تحويل من منخفضة الأداء
(٥٩٠,٨٥٠)	(٧٣٤,٠٦٩)	١٤٩,٤١٩	(٦,٢٠٠)	تحويل من غير العاملة
(٢٠٣,١٠٤)	(١٨٢,٣٢٣)	(٢٠,٥٧٤)	(٢٠٧)	إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	-	-	موجودات مالية - تم تسويتها
-	-	-	-	موجودات مالية منشأة
-	-	-	-	شطب خلال السنة
٣,٥٣١,٧٩٠	٢,٩٨٨,٨٧٩	٥٢٥,٦٧٣	١٧,٢٣٨	مخصص الخسارة كما في
				٣١ مارس ٢٠٢٤

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)				الأفراد
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٤١,٨١٧,٧٣٤	١٨,٦٧٤,٣٨٠	٦٢,٦١٦,٧٥٦	٣٦٠,٥٢٦,٥٩٨	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٢٠,٧٢٣,٦٤٧	٧٣,١٥٦,٧٧١	(٩٣,٨٨٠,٤١٨)	محولة من المرحلة ١
-	١٣,٢٢٣,٥٦٣	(٢٦,٤٦٣,٥٢٩)	١٣,٢٣٩,٩٦٦	محولة من المرحلة ٢
-	(١,٧٩٠,٤٥٤)	٧٧٩,٨٩٨	١,٠١٠,٥٥٦	محولة من المرحلة ٣
(٢٦٨,٨٢٦,٢٢٦)	(٧,٢١٢,٦٨٩)	(٣٧,٧٧٥,٦٠٥)	(٢٢٣,٨٣٧,٩٣٢)	تسديدات وتسويات
٣٦٠,٨٧٤,٠٩١	-	-	٣٦٠,٨٧٤,٠٩١	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(١٦,٩٦٤,١٨٣)	(١٦,٩٦٤,١٨٣)	-	-	مشطوبات (من المرحلة ٣)
٥١٦,٩٠١,٤١٦	٢٦,٦٥٤,٢٦٤	٧٢,٣١٤,٢٩١	٤١٧,٩٣٢,٨٦١	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)				الأفراد
المجموع	غير عاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	عاملة (المرحلة ١)	
١١,١٣٦,٠١٣	٩,٤٥٩,٤٠٦	١,٠٧٨,٤٣٢	٥٩٨,١٧٥	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١٧,٥٧٧	٣٦,٥٨٥	(٥٤,١٦٢)	تحويل من العاملة
-	٢٩٦,٥٨٥	(٤٧٦,١٧٥)	١٧٩,٥٩٠	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٨٥١,٨٠٣)	٣٦٨,٤٨٨	٤٨٣,٣١٥	تحويل من غير العاملة
٢٤,٤٢٨,٠٧١	٢٤,٢٢٥,٢١٩	٩١١,٨٦٤	(٧٠٩,٠١٢)	إعادة قياس مخصص الخسارة
(٢,٨٠٧,٠٦٤)	(٢,١٢١,٠٥٨)	(٣٥١,٦٢٤)	(٣٣٤,٣٨٢)	موجودات مالية - تم تسويتها
٤٣٧,٦٦٦	-	-	٤٣٧,٦٦٦	موجودات مالية منشأة
(١٦,٩٦٤,١٨٣)	(١٦,٩٦٤,١٨٣)	-	-	شطب خلال السنة
١٦,٢٣٠,٥٠٣	١٤,٠٦١,٧٤٣	١,٥٦٧,٥٧٠	٦٠١,١٩٠	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)				تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٨٦,٤٣٥,٠١٩	٤٢,٧٩٣,٩٠٦	٤٨,١٩٧,٢٤٠	١٩٥,٤٤٣,٨٧٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٤,٩٥٩,٣٠٤	٤٠,٠٤٥,١١٣	(٤٥,٠٠٤,٤١٧)	محولة من المرحلة ١
-	٢٤,٨٦٢,٩٤٢	(٢٧,٨٩٦,١٢٥)	٣,٠٣٣,١٨٣	محولة من المرحلة ٢
-	(٧,٧٩٧,٢٩٣)	٧,٧٩٧,٢٩٣	-	محولة من المرحلة ٣
(١٥٧,٩٦٨,٧٦٧)	(١٢,٤٧٠,٧٧٣)	(٢٩,٧٢٧,٣٢١)	(١١٥,٧٧٠,٦٧٣)	تسديدات وتسويات
٦٢,٢٢٣,٦٤٥	-	-	٦٢,٢٢٣,٦٤٥	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(١٠,٠٥٩,٦١٣)	(١٠,٠٥٩,٦١٣)	-	-	مشطوبات (من المرحلة ٣)
١٨٠,٦٣٠,٢٨٤	٤٢,٢٨٨,٤٧٣	٣٨,٤١٦,٢٠٠	٩٩,٩٢٥,٦١١	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)				تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
المجموع	غير عاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	عاملة (المرحلة ١)	
				مخصص الخسارة كما في
٤,٠٨٩,٤٦٧	٣,٤٩٣,٧٥٠	٥١٢,٠٣١	٨٣,٦٨٦	١ يناير ٢٠٢٣
-	٤٨٠	١٢,٠٢٤	(١٢,٥٠٤)	تحويل من العاملة
-	٨٧,٠٥٤	(٩٢,٥٤٦)	٥,٤٩٢	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٢٢٣,١٣٠)	٢٢٣,١٣٠	-	تحويل من غير العاملة
١١,٠٩١,٧٠٥	١٠,٨٣٦,٢٠٤	٢٤٩,٧٥٩	٥,٧٤٢	إعادة قياس مخصص الخسارة
(٨٠١,٤٤٤)	(٤١٢,٦٤٣)	(٣٢٨,٥٢٤)	(٦٠,٢٧٧)	موجودات مالية - تم تسويتها
٥,٦٢٩	-	-	٥,٦٢٩	موجودات مالية منشأة
(١٠,٠٥٩,٦١٣)	(١٠,٠٥٩,٦١٣)	-	-	شطب خلال السنة
				مخصص الخسارة كما في
٤,٣٢٥,٧٤٤	٣,٧٢٢,١٠٢	٥٧٥,٨٧٤	٢٧,٧٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تتلقى الإدارة ضمانات على شكل ممتلكات عقارية وكفالة. تتماشى سياسة الإدارة لتقييم الضمانات العقارية.

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

الأفراد - ٣١ مارس ٢٠٢٤			صافي الذمم المدينة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المجموع
٣٠ -	٣١ -	٦١ -			
٣٠ -	٣١ -	٦١ -	٣٩٧,٩٣٠,٦٥٣	(١,٠٥٠,٦٩٥)	٣٩٦,٨٧٩,٩٥٨
٦٠ -	٦٠ -	٩٠ -	٨٦,٤٤٥,٢٦٩	(٢,٠٥٩,١٧٣)	٨٤,٣٨٦,٠٩٦
٩٠ -	٩٠ -	١٨٠ -	١١,٩١١,١١٧	(٤١٥,٥٣٩)	١١,٤٩٥,٥٧٨
١٨٠ -	١٨٠ -	٢٧٠ -	٩,٥٠٠,٨٤٢	(٤,٩٤٥,٣٩٧)	٤,٥٥٥,٤٤٥
٢٧٠ -	٢٧٠ -	٣٦٠ -	١١,١١١,٠١٤	(٥,٦٥٥,٣٢٤)	٥,٤٥٥,٦٩٠
٣٦٠ -	٣٦٠ -	٤٥٠ -	٦,٦٤٦,٠٢١	(٣,٥٦٤,١٢٨)	٣,٠٨١,٨٩٢
٤٥٠ -	٤٥٠ -	٥٤٠ -	٤,٨٧٤,٩٨٩	(٢,٦٢٨,٦٧٦)	٢,٢٤٦,٣١٣
٥٤٠ -	٥٤٠ -	٦٣٠ -	-	-	-
٦٣٠ -	٦٣٠ -	٧٢٠ -	٥٢٨,٤١٩,٩٠٥	(٢٠,٣١٨,٩٣٣)	٥٠٨,١٠٠,٩٧٢
٧٢٠ -	٧٢٠ -	٨١٠ -			
٨١٠ -	٨١٠ -	٩٠٠ -			
٩٠٠ -	٩٠٠ -	١٠٠٠ -			
١٠٠٠ -	١٠٠٠ -	١١٠٠ -			
١١٠٠ -	١١٠٠ -	١٢٠٠ -			
١٢٠٠ -	١٢٠٠ -	١٣٠٠ -			
١٣٠٠ -	١٣٠٠ -	١٤٠٠ -			
١٤٠٠ -	١٤٠٠ -	١٥٠٠ -			
١٥٠٠ -	١٥٠٠ -	١٦٠٠ -			
١٦٠٠ -	١٦٠٠ -	١٧٠٠ -			
١٧٠٠ -	١٧٠٠ -	١٨٠٠ -			
١٨٠٠ -	١٨٠٠ -	١٩٠٠ -			
١٩٠٠ -	١٩٠٠ -	٢٠٠٠ -			
٢٠٠٠ -	٢٠٠٠ -	٢١٠٠ -			
٢١٠٠ -	٢١٠٠ -	٢٢٠٠ -			
٢٢٠٠ -	٢٢٠٠ -	٢٣٠٠ -			
٢٣٠٠ -	٢٣٠٠ -	٢٤٠٠ -			
٢٤٠٠ -	٢٤٠٠ -	٢٥٠٠ -			
٢٥٠٠ -	٢٥٠٠ -	٢٦٠٠ -			
٢٦٠٠ -	٢٦٠٠ -	٢٧٠٠ -			
٢٧٠٠ -	٢٧٠٠ -	٢٨٠٠ -			
٢٨٠٠ -	٢٨٠٠ -	٢٩٠٠ -			
٢٩٠٠ -	٢٩٠٠ -	٣٠٠٠ -			
٣٠٠٠ -	٣٠٠٠ -	٣١٠٠ -			
٣١٠٠ -	٣١٠٠ -	٣٢٠٠ -			
٣٢٠٠ -	٣٢٠٠ -	٣٣٠٠ -			
٣٣٠٠ -	٣٣٠٠ -	٣٤٠٠ -			
٣٤٠٠ -	٣٤٠٠ -	٣٥٠٠ -			
٣٥٠٠ -	٣٥٠٠ -	٣٦٠٠ -			
٣٦٠٠ -	٣٦٠٠ -	٣٧٠٠ -			
٣٧٠٠ -	٣٧٠٠ -	٣٨٠٠ -			
٣٨٠٠ -	٣٨٠٠ -	٣٩٠٠ -			
٣٩٠٠ -	٣٩٠٠ -	٤٠٠٠ -			
٤٠٠٠ -	٤٠٠٠ -	٤١٠٠ -			
٤١٠٠ -	٤١٠٠ -	٤٢٠٠ -			
٤٢٠٠ -	٤٢٠٠ -	٤٣٠٠ -			
٤٣٠٠ -	٤٣٠٠ -	٤٤٠٠ -			
٤٤٠٠ -	٤٤٠٠ -	٤٥٠٠ -			
٤٥٠٠ -	٤٥٠٠ -	٤٦٠٠ -			
٤٦٠٠ -	٤٦٠٠ -	٤٧٠٠ -			
٤٧٠٠ -	٤٧٠٠ -	٤٨٠٠ -			
٤٨٠٠ -	٤٨٠٠ -	٤٩٠٠ -			
٤٩٠٠ -	٤٩٠٠ -	٥٠٠٠ -			
٥٠٠٠ -	٥٠٠٠ -	٥١٠٠ -			
٥١٠٠ -	٥١٠٠ -	٥٢٠٠ -			
٥٢٠٠ -	٥٢٠٠ -	٥٣٠٠ -			
٥٣٠٠ -	٥٣٠٠ -	٥٤٠٠ -			
٥٤٠٠ -	٥٤٠٠ -	٥٥٠٠ -			
٥٥٠٠ -	٥٥٠٠ -	٥٦٠٠ -			
٥٦٠٠ -	٥٦٠٠ -	٥٧٠٠ -			
٥٧٠٠ -	٥٧٠٠ -	٥٨٠٠ -			
٥٨٠٠ -	٥٨٠٠ -	٥٩٠٠ -			
٥٩٠٠ -	٥٩٠٠ -	٦٠٠٠ -			
٦٠٠٠ -	٦٠٠٠ -	٦١٠٠ -			
٦١٠٠ -	٦١٠٠ -	٦٢٠٠ -			
٦٢٠٠ -	٦٢٠٠ -	٦٣٠٠ -			
٦٣٠٠ -	٦٣٠٠ -	٦٤٠٠ -			
٦٤٠٠ -	٦٤٠٠ -	٦٥٠٠ -			
٦٥٠٠ -	٦٥٠٠ -	٦٦٠٠ -			
٦٦٠٠ -	٦٦٠٠ -	٦٧٠٠ -			
٦٧٠٠ -	٦٧٠٠ -	٦٨٠٠ -			
٦٨٠٠ -	٦٨٠٠ -	٦٩٠٠ -			
٦٩٠٠ -	٦٩٠٠ -	٧٠٠٠ -			
٧٠٠٠ -	٧٠٠٠ -	٧١٠٠ -			
٧١٠٠ -	٧١٠٠ -	٧٢٠٠ -			
٧٢٠٠ -	٧٢٠٠ -	٧٣٠٠ -			
٧٣٠٠ -	٧٣٠٠ -	٧٤٠٠ -			
٧٤٠٠ -	٧٤٠٠ -	٧٥٠٠ -			
٧٥٠٠ -	٧٥٠٠ -	٧٦٠٠ -			
٧٦٠٠ -	٧٦٠٠ -	٧٧٠٠ -			
٧٧٠٠ -	٧٧٠٠ -	٧٨٠٠ -			
٧٨٠٠ -	٧٨٠٠ -	٧٩٠٠ -			
٧٩٠٠ -	٧٩٠٠ -	٨٠٠٠ -			
٨٠٠٠ -	٨٠٠٠ -	٨١٠٠ -			
٨١٠٠ -	٨١٠٠ -	٨٢٠٠ -			
٨٢٠٠ -	٨٢٠٠ -	٨٣٠٠ -			
٨٣٠٠ -	٨٣٠٠ -	٨٤٠٠ -			
٨٤٠٠ -	٨٤٠٠ -	٨٥٠٠ -			
٨٥٠٠ -	٨٥٠٠ -	٨٦٠٠ -			
٨٦٠٠ -	٨٦٠٠ -	٨٧٠٠ -			
٨٧٠٠ -	٨٧٠٠ -	٨٨٠٠ -			
٨٨٠٠ -	٨٨٠٠ -	٨٩٠٠ -			
٨٩٠٠ -	٨٩٠٠ -	٩٠٠٠ -			
٩٠٠٠ -	٩٠٠٠ -	٩١٠٠ -			
٩١٠٠ -	٩١٠٠ -	٩٢٠٠ -			
٩٢٠٠ -	٩٢٠٠ -	٩٣٠٠ -			
٩٣٠٠ -	٩٣٠٠ -	٩٤٠٠ -			
٩٤٠٠ -	٩٤٠٠ -	٩٥٠٠ -			
٩٥٠٠ -	٩٥٠٠ -	٩٦٠٠ -			
٩٦٠٠ -	٩٦٠٠ -	٩٧٠٠ -			
٩٧٠٠ -	٩٧٠٠ -	٩٨٠٠ -			
٩٨٠٠ -	٩٨٠٠ -	٩٩٠٠ -			
٩٩٠٠ -	٩٩٠٠ -	١٠٠٠٠ -			
١٠٠٠٠ -	١٠٠٠٠ -	١٠١٠٠ -			
١٠١٠٠ -	١٠١٠٠ -	١٠٢٠٠ -			
١٠٢٠٠ -	١٠٢٠٠ -	١٠٣٠٠ -			
١٠٣٠٠ -	١٠٣٠٠ -	١٠٤٠٠ -			
١٠٤٠٠ -	١٠٤٠٠ -	١٠٥٠٠ -			
١٠٥٠٠ -	١٠٥٠٠ -	١٠٦٠٠ -			
١٠٦٠٠ -	١٠٦٠٠ -	١٠٧٠٠ -			
١٠٧٠٠ -	١٠٧٠٠ -	١٠٨٠٠ -			
١٠٨٠٠ -	١٠٨٠٠ -	١٠٩٠٠ -			
١٠٩٠٠ -	١٠٩٠٠ -	١١٠٠٠ -			
١١٠٠٠ -	١١٠٠٠ -	١١١٠٠ -			
١١١٠٠ -	١١١٠٠ -	١١٢٠٠ -			
١١٢٠٠ -	١١٢٠٠ -	١١٣٠٠ -			
١١٣٠٠ -	١١٣٠٠ -	١١٤٠٠ -			
١١٤٠٠ -	١١٤٠٠ -	١١٥٠٠ -			
١١٥٠٠ -	١١٥٠٠ -	١١٦٠٠ -			
١١٦٠٠ -	١١٦٠٠ -	١١٧٠٠ -			
١١٧٠٠ -	١١٧٠٠ -	١١٨٠٠ -			
١١٨٠٠ -	١١٨٠٠ -	١١٩٠٠ -			
١١٩٠٠ -	١١٩٠٠ -	١٢٠٠٠ -			
١٢٠٠٠ -	١٢٠٠٠ -	١٢١٠٠ -			
١٢١٠٠ -	١٢١٠٠ -	١٢٢٠٠ -			
١٢٢٠٠ -	١٢٢٠٠ -	١٢٣٠٠ -			
١٢٣٠٠ -	١٢٣٠٠ -	١٢٤٠٠ -			
١٢٤٠٠ -	١٢٤٠٠ -	١٢٥٠٠ -			
١٢٥٠٠ -	١٢٥٠٠ -	١٢٦٠٠ -			
١٢٦٠٠ -	١٢٦٠٠ -	١٢٧٠٠ -			
١٢٧٠٠ -	١٢٧٠٠ -	١٢٨٠٠ -			
١٢٨٠٠ -	١٢٨٠٠ -	١٢٩٠٠ -			
١٢٩٠٠ -	١٢٩٠٠ -	١٣٠٠٠ -			
١٣٠٠٠ -	١٣٠٠٠ -	١٣١٠٠ -			
١٣١٠٠ -	١٣١٠٠ -	١٣٢٠٠ -			
١٣٢٠٠ -	١٣٢٠٠ -	١٣٣٠٠ -			
١٣٣٠٠ -	١٣٣٠٠ -	١٣٤٠٠ -			
١٣٤٠٠ -	١٣٤٠٠ -	١٣٥٠٠ -			
١٣٥٠٠ -	١٣٥٠٠ -	١٣٦٠٠ -			
١٣٦٠٠ -	١٣٦٠٠ -	١٣٧٠٠ -			
١٣٧٠٠ -	١٣٧٠٠ -	١٣٨٠٠ -			
١٣٨٠٠ -	١٣٨٠٠ -	١٣٩٠٠ -			
١٣٩٠٠ -	١٣٩٠٠ -	١٤٠٠٠ -			
١٤٠٠٠ -	١٤٠٠٠ -	١٤١٠٠ -			
١٤١٠٠ -	١٤١٠٠ -	١٤٢٠٠ -			
١٤٢٠٠ -	١٤٢٠٠ -	١٤٣٠٠ -			
١٤٣٠٠ -	١٤٣٠٠ -	١٤٤٠٠ -			
١٤٤٠٠ -	١٤٤٠٠ -	١٤٥٠٠ -			
١٤٥٠٠ -	١٤٥٠٠ -	١٤٦٠٠ -			
١٤٦٠٠ -	١٤٦٠٠ -	١٤٧٠٠ -			
١٤٧٠٠ -	١٤٧٠٠ -	١٤٨٠٠ -			
١٤٨٠٠ -	١٤٨٠٠ -	١٤٩٠٠ -			
١٤٩٠٠ -	١٤٩٠٠ -	١٥٠٠٠ -			
١٥٠٠٠ -	١٥٠٠٠ -	١٥١٠٠ -			
١					

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم - ٣١ مارس ٢٠٢٤	صافي الذمم المدينة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المجموع
٣٠ - ٠	٦٩,٧٧٣,٧٠٠	(٦٦,٩٠٠)	٦٩,٧٠٦,٧٩٩
٦٠ - ٣١	٢٤,٩٢٤,٧٨٥	(٣٢٦,٥٢٦)	٢٤,٥٩٨,٢٥٨
٩٠ - ٦١	٨,١٠٧,٢٤٢	(٦١٤,١١٨)	٧,٤٩٣,١٢٤
١٨٠ - ٩١	١٨٣,٤٣٥	(٦,٢٧٣)	١٧٧,١٦٣
٢٧٠ - ١٨١	٩,٩١٥,٨١٢	(٣٦٠,١٩٧)	٩,٥٥٥,٦١٥
٣٦٠ - ٢٧١	١,٨٣٤,٠٤٩	(٦٥,٠٠٤)	١,٧٦٩,٠٤٥
٧٢٠ - ٣٦١	٢٣,٩٠٩,٣٩٣	(١,٢٩٦,١٠٣)	٢٢,٦١٣,٢٩٠
أكثر من ٧٢٠	١٢,٩٢٣,٨٧٥	(٧٩٦,٦٦٩)	١٢,١٢٧,٢٠٦
	١٥١,٥٧٢,٢٩١	(٣,٥٣١,٧٩٠)	١٤٨,٠٤٠,٥٠١

المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم - ٣١ ديسمبر 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

٦ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

يمثل هذا العقار المستلم من عميل الشركة خلال ٢٠١٩ لتسوية جزء من رصيده القائم. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية اللازمة لنقل ملكية العقار إلى الشركة خلال ٢٠٢٠. وتتوقع الشركة تصفية هذه الموجودات في نهاية ٢٠٢٤.

٧ قرض من طرف ذي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
٩٣,٣٩٧,٥٠٠	٩٨,٠٢٧,٧٦٨	زائدًا: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة/ السنة
٤,٦٣٠,٢٦٨	١,١٩٢,٥٥٦	القيمة الدفترية لقرض من طرف ذي علاقة
٩٨,٠٢٧,٧٦٨	٩٩,٢٢٠,٣٢٤	

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.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ قروض طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح
٢٦,١٤١,٢٥٤	١٨,٨١٦,٩٩٢	١-٨ قرض طويل الأجل - منشآت
١٦٠,٤٢٨,٦٣١	١٣٥,٤٦١,٧٦٦	٢-٨ قرض طويل الأجل - البنك المركزي السعودي
٤٠,٦١٨,٩١٩	٤٨,٦٢١,٦٥٩	٣-٨ قرض من بنك
٢٢٧,١٨٨,٨٠٤	٢٠٢,٩٠٠,٤١٧	

١-٨ قرض طويل الأجل - منشآت

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح
٨٣,١٤٦,١٣٠	٢٤,٢٠٧,٨١٩	الرصيد الافتتاحي
-	-	زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة
٢,٧٨٠,٩٩٢	٢٨٩,١٢٩	زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة
(٥٨,٩٣٨,٣١١)	(٦,٨٣٣,٠٢٧)	ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة
(٢,٧٨٠,٩٩٢)	(٢٨٩,١٢٩)	ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة
-	-	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة
-	-	ناقصاً: ربح التعديل من إعادة هيكلة الاقتراضات
٢٤,٢٠٧,٨١٩	١٧,٣٧٤,٧٩٢	الرصيد الختامي
١,٩٣٣,٤٣٥	١,٤٤٢,٢٠٠	١-١٠ ناقصاً: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة
٢٦,١٤١,٢٥٤	١٨,٨١٦,٩٩٢	
١٨,٩١١,٥٢٩	١٤,٣٥٩,٠٨٣	الجزء المتداول
٧,٢٢٩,٧٢٦	٤,٤٥٧,٩٠٩	الجزء غير المتداول
٢٦,١٤١,٢٥٤	١٨,٨١٦,٩٩٢	

١-١-٨ الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح
٥,٨٩١,٩٢٩	١,٩٣٣,٤٣٥	الرصيد الافتتاحي
(٣,٩٥٨,٤٩٦)	(٤٩١,٢٣٥)	ناقصاً: إطفاء إيرادات مؤجلة للقروض بدون فائدة
١,٩٣٣,٤٣٥	١,٤٤٢,٢٠٠	الرصيد الختامي

منذ ٢٠١٨، حصلت الشركة على ثمانية قروض بدون فائدة من قروض منشآت من بنك التنمية الاجتماعية لتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية بمبلغ ٢٤٥ مليون ريال سعودي لمدة ثلاثة سنوات. تحمل هذه القروض معدل عمولة خاصة ثابت أقل بشكل جوهري من سعر السوق السائد حالياً. تتضمن هذه القروض المقدمة إلى الشركة عدداً من الشروط، أحدها هو أن هذه القروض ستستخدم لتوفير القروض لأنواع/ قطاعات محددة من العملاء بمعدلات خصم. المنافع، هي الأثر المترتب عن كون القرض "أقل من القيمة السوقية" والذي حصلت عليه الشركة، تم تحديدها 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 تهدف هذه المنحة للتعويض عنها.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ قروض طويلة الأجل (تتمة)

٢-٨ قرض طويل الأجل - البنك المركزي السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح
١٦٠,٤٢٨,٦٣١	١٣٥,٤٦١,٧٦٦	١-٢-٨
١٦٠,٤٢٨,٦٣١	١٣٥,٤٦١,٧٦٦	قرض طويل الأجل - تمويل البنك المركزي السعودي للإقراض

١-٢-٨ قرض من البنك المركزي السعودي - تمويل للإقراض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥	١٦٠,٤٢٨,٦٣١	الرصيد الافتتاحي
٩٣,٧٥٠,٠٠٠	-	زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة
(١٩٩,٢٨٧,٤٢٤)	(٢٤,٩٦٦,٨٦٥)	ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة
١٦٠,٤٢٨,٦٣١	١٣٥,٤٦١,٧٦٦	الرصيد الختامي
٩٢,١٣١,٩٤١	٨٧,١٠٦,٧٦٦	الجزء المتداول
٦٨,٢٩٦,٦٩٠	٤٨,٣٥٤,٠٠٠	الجزء غير المتداول
١٦٠,٤٢٨,٦٣١	١٣٥,٤٦٠,٧٦٦	

خلال ٢٠٢٠، دخلت الشركة ضمن برنامج البنك المركزي السعودي لتمويل الإقراض، حيث يضمن برنامج كفالة (برنامج تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة) نسبة ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة. 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 والدخل الشامل الآخر الأولية.

٢-٢-٨ الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٠٦,١٢٨,٢٤١	-	الرصيد الافتتاحي
-	-	زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال السنة
٤,٠٤٤,٧٠٣	-	زائداً: إلغاء تعديل إيرادات المنح
(١١٠,١٧٢,٩٤٤)	-	ناقصاً: سداد أصل الدين خلال السنة
-	-	ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال السنة
-	-	ناقصاً: إيرادات المنح المثبتة على التمويل المدعوم
-	-	ناقصاً: ربح التعديل من إعادة هيكلة الاقتراضات
-	-	الرصيد الختامي وفقاً لقائمة المركز المالي
-	-	الجزء المتداول
-	-	الجزء غير المتداول
-	-	

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ قروض طويلة الأجل (تتمة)

٣-٨ قرض من بنك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤
-	٤٠,٦١٨,٩١٩
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٦١٨,٩١٩	٩٦٤,٣٧٠
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
-	(٩٦١,٦٣٠)
٤٠,٦١٨,٩١٩	٤٨,٦٢١,٦٥٩
٨,٦١٨,٩١٩	١٠,٦٢١,٦٥٩
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٠٠٠,٠٠٠
٤٠,٦١٨,٩١٩	٤٨,٦٢١,٦٥٩

الرصيد الافتتاحي

زائداً: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة
زائداً: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة
ناقصاً: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة
ناقصاً: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة
الرصيد الختامي

الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

٩ الزكاة

١-٩ الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
١٣,١٩٢,٨٨٧	١٢,٨٣٠,٨٨٠
٩,٢٥٧,٠٠٥	٢,٣١٨,٨٢٩
(٩,٦١٩,٠١٢)	(٢,٢٠٤,٧٧٦)
١٢,٨٣٠,٨٨٠	١٢,٩٤٤,٩٣٣

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢
المحمل خلال الفترة / السنة
مدفوعات خلال الفترة / السنة
الرصيد الختامي كما في

٢-٩ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات حتى ٢٠٢٣. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تلقت الشركة ربطاً عن سنة ٢٠١٥ مع زكاة إضافية بمبلغ ٢,٨٩٣,٩٥٥ ريال سعودي. تم الحكم في الاستئناف المقدم اعتراضاً على الشركة وتم دفع مبلغ ٢,٢٠٤,٧٧٦ ريال سعودي للهيئة مقابل ربط سنة ٢٠١٥ خلال فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

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

١٠ منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
١,٠٧١,١٠٠	١,٧١٩,١٠٠	الرصيد الافتتاحي
٩٦٥,٤٤٥	١٥٢,٧٧٢	تكلفة الخدمة الحالية
-	-	عكس تكلفة الخدمة السابقة
(٣١٧,٤٤٥)	(١٧,٧٧٢)	مدفوعات نهاية الخدمة خلال السنة
١,٧١٩,١٠٠	١,٨٥٤,١٠٠	الرصيد الختامي

١١ رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح والصادر والمدفوع بالكامل ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسماً إلى ٣٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٣٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٢ القطاعات التشغيلية

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

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

فيما يلي قطاعات الشركة التي يتم رفع التقارير بشأنها:

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

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

المجموع	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	الأفراد	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
٤٩,١٥١,٥٩٤	٢,١٧٣,٤٧٢	٤٦,٩٧٨,١٢٢	إيرادات
(٢,٢٠٠,٧٨٥)	(٤٣,٨٥٩)	(٢,١٥٦,٩٢٦)	إيرادات مراجعة
(١٥,١٣٧,٧١١)	(٩٤٩,٨٩٢)	(١٤,١٨٧,٨١٩)	نفقات تمويل
(٦,٧٨٠,٢٤٩)	٧٩٣,٥٥٩	(٧,٥٧٣,٨٠٨)	المصاريف
(٤,٢٤٩,٠٤٠)	-	(٤,٢٤٩,٠٤٠)	عمومية وإدارية أخرى
٣,٨٤٤,١٤٦	٦٨,١٩٢	٣,٧٧٥,٩٥٤	مخصص خسائر المراجعة
٢٤,٦٢٧,٩٥٥	٢,٠٤١,٤٧٢	٢٢,٥٨٦,٤٨٣	رواتب ومنافع أخرى
٢٧٢,٥٥٦			إيرادات أخرى
(١٠,٠٠٩,٣٧٨)			إيرادات غير مخصصة
١٤,٨٩١,١٣٣			مصاريف غير مخصصة*
			صافي الدخل قبل الزكاة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ القطاعات التشغيلية (تتمة)

تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم			الأفراد	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
المجموع				
٤٩,٤٤٦,٧٨٤	١٠,٣٩٣,٥٤٤	٣٩,٠٥٣,٢٤٠		إيرادات إيرادات مراجعة
(٢,٧٦٩,٧٦١)	(١٣٧,٨٩٨)	(٢,٦٣١,٨٦٣)		نفقات تمويل المصاريف
(١٠,٥٤٤,٧٠٧)	(٨٧٥,٢١٨)	(٩,٦٦٩,٤٨٩)		عمومية وإدارية أخرى
(٩,٩٤٥,٦١٣)	(٤,٠٧٥,٦٩٩)	(٥,٨٦٩,٩١٤)		مخصص خسائر المراجعة
(٥,٤٣٤,٥٦١)	(٤٢٤,١٣٧)	(٥,٠١٠,٤٢٤)		رواتب ومنافع أخرى
٤,٥١١,١٥٢	٢٥٧,٦٠٩	٤,٢٥٣,٥٤٣		إيرادات أخرى
٢٥,٢٦٣,٢٩٤	٥,١٣٨,٢٠١	٢٠,١٢٥,٠٩٣		إيرادات غير مخصصة مصاريف غير مخصصة*
١,٣٢٤,٠٧٩				صافي الدخل قبل الزكاة
(١١,١٠٧,٩٧٣)				
١٥,٤٧٩,٤٠٠				

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)

تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم			الأفراد	نم مريحة مدينة، بالصافي موجودات غير مخصصة مجموع الموجودات
المجموع				
٦٥٦,١٤١,٤٧٣	١٤٨,٠٤٠,٥٠١	٥٠٨,١٠٠,٩٧٢		قروض مطلوبات غير مخصصة أخرى مجموع المطلوبات
٩٦,٠١٢,٣٥٣				
٧٥٢,١٥٣,٨٢٦				
٣٠٢,١٢٠,٧٤١	١٥٤,٢٧٨,٧٥٨	١٤٧,٨٤١,٩٨٣		
٤٤,٩٣٨,٤٥٠				
٣٤٧,٠٥٩,١٩١				

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)

تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم			الأفراد	نم مريحة مدينة، بالصافي مطلوب من طرف ذي علاقة موجودات غير مخصصة مجموع الموجودات
المجموع				
٦٧٦,٩٧٥,٤٥٣	١٧٦,٣٠٤,٥٤٠	٥٠٠,٦٧٠,٩١٣		قروض مطلوبات غير مخصصة أخرى مجموع المطلوبات
-	-	-		
٨٨,١٠٩,٣٦٧				
٧٦٥,٠٨٤,٨٢٠				
٣٢٥,٢١٦,٥٧٣	١٨٦,٥٦٩,٨٨٦	١٣٨,٦٤٦,٦٨٧		
٤٧,٣٤٥,٩١٦				
٣٧٢,٥٦٢,٤٨٩				

١٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

١٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى ٢: تقنيات أخرى يمكن فيها رصد جميع المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن رصدها.

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (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	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
٦٨٣,٦٦٤,٥٠٩	٦٨٣,٦٦٤,٥٠٩	-	-	٦٧٩,٩٩٢,١٩٦	ذمم مرابحة مدينة
٥١,٥٨١,٥١٠	-	-	٥١,٥٨١,٥١٠	٥١,٥٨١,٥١٠	نقد وما يماثله
٢٩,٧٩٥,٧٠٢	٢٩,٧٩٥,٧٠٢	-	-	٢٩,٧٩٥,٧٠٢	ذمم مدينة أخرى
<u>مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة:</u>					
٩٩,٢٢٠,٣٢٤	٩٩,٢٢٠,٣٢٤	-	-	٩٩,٢٢٠,٣٢٤	قرض من طرف ذي علاقة
٢٠٢,٩٠٠,٤١٧	٢٠٢,٩٠٠,٤١٧	-	-	٢٠٢,٩٠٠,٤١٧	قرض طويل الأجل
القيمة العادلة				القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
٧٠١,٢٩٨,٧٣٦	٧٠١,٢٩٨,٧٣٦	-	-	٦٩٧,٥٣١,٧٠٠	ذمم مرابحة مدينة
-	-	-	-	-	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٤١,٨٠٩,٢٢٩	-	-	٤١,٨٠٩,٢٢٩	٤١,٨٠٩,٢٢٩	نقد وما يماثله
٣١,٨٦٢,٣٠٦	-	-	٣١,٨٦٢,٣٠٦	٣١,٨٦٢,٣٠٦	ذمم مدينة أخرى
<u>مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة:</u>					
-	-	-	-	-	صكوك
٩٨,٠٢٧,٧٦٩	٩٨,٠٢٧,٧٦٩	-	-	٩٨,٠٢٧,٧٦٩	قرض من طرف ذي علاقة
٢٢٧,١٨٨,٨٠٤	٢٢٧,١٨٨,٨٠٤	-	-	٢٢٧,١٨٨,٨٠٤	قروض طويلة الأجل

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	
١,٢٢٨,٩٠١	-	إيرادات فائدة (الخير كابيتال - شركة زميلة)
-	٨٦٢,٥٠٠	أتعاب مهنية ومصاريف الإدراج (الخير كابيتال - شركة زميلة)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض من طرف ذي علاقة - الموارد الأولى - مساهم

الأرصدة:

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢,٠٤٤,٠٣٧	١,٧٦١,٣٥٨	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل للموظفين
٤٠,٦٩٣	-	منافع نهاية الخدمة - مدفوعة
٣٣,٠٠٠	-	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٩٧,٢٨٧	٤١,١٧٠	قروض إلى كبار موظفي الإدارة في الشركة

كبار موظفي الإدارة

يشتمل كبار موظفي الإدارة على المدير التنفيذي ورؤساء الأقسام الأخرى.

١٥ إدارة رأس المال

على الرغم من أن ظروف السوق العالمية قد أثرت على ثقة السوق وأنماط الإنفاق الاستهلاكي، إلا أن الشركة لا تزال في وضع جيد لزيادة الإيرادات. راجعت الشركة تعرضها للمخاطر المرتبطة بالمناخ ومخاطر الأعمال الناشئة الأخرى، لكنها لم تحدد أي مخاطر يمكن أن تؤثر على الأداء أو المركز المالي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤. ولديها مساحة كافية لتمكينها من الامتثال للتعهدات الخاصة باقتراضاتها الحالية ورأس المال العامل الكافي وتسهيلات التمويل غير المسحوبة لخدمة أنشطتها التشغيلية.

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال. الشركة ملتزمة بالحفاظ على نسبة حقوق الملكية إلى صافي الذمم المدينة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة) وفقاً للحدود الموافق عليها.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	<u>نسبة الدين إلى حقوق الملكية</u>
٣٢٥,٢١٦,٥٧٣	٣٠٢,١٢٠,٧٤١	الدين
٣٩٢,٥٢٢,٣٣١	٤٠٥,٠٩٤,٦٣٥	حقوق المساهمين
٠,٨٣	٠,٧٥	نسبة الدين إلى حقوق الملكية

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ إدارة رأس المال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية
٦٩٧,٥٣١,٧٠٠	٦٧٩,٩٩٢,١٩٦	صافي الذمم المدينة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٣٩٢,٥٢٢,٣٣١	٤٠٥,٠٩٤,٦٣٥	حقوق المساهمين
١,٨	١,٧	نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية

١٦ تعديل

أعدت الإدارة تقييم عرض أرصدة معينة في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة في السنوات السابقة لتحديد ما إذا كان قد تم عرض هذه الأرصدة بشكل مناسب بما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ولتحديد 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، قامت الإدارة بتعديل أرقام المقارنة المفصلة أدناه في القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ كتعديلات للسنة السابقة.

تعديل ١:

في السنوات السابقة، تم عرض إيرادات أتعاب الإدارة كبنود منفصل في صدر قائمة الدخل الشامل. يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية أن يعرض قسم الربح أو الخسارة أو قائمة الربح أو الخسارة (أ) الإيرادات، وعرض إيرادات الفائدة بشكل منفصل محسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

خلال السنة، نظرت الإدارة في المتطلبات المذكورة أعلاه وأعدت تصنيف "إيرادات أتعاب الإدارة" إلى "إيرادات المراجعة"، ونتيجة لذلك، عدلت القوائم المالية الأولية الموجزة للسنة السابقة.

تعديل ٢:

تم عرض مستردات من عملاء مشطوبين في إيرادات أخرى في صدر قائمة الدخل الشامل.

خلال السنة، قامت الشركة بفحص قوائمها المالية ونتيجة لذلك عدلت العرض بإعادة تصنيف "مبالغ مستردة مشطوبة سابقاً" من "إيرادات أخرى" وعرضت المبالغ في بند "مخصص خسائر المراجعة" في صدر قائمة الدخل الشامل.

ترى 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 الأولية الموجزة أو قائمة التغيرات في حقوق الملكية أو قائمة التدفقات النقدية الخاصة بالشركة. فيما يلي ملخص لتأثير هذه التعديلات على قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة.

كما تم تعديله للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	التعديل ٢	التعديل ١	كما هو مدرج سابقاً للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤٩,٤٤٦,٧٨٤	-	٨١١,٠٠٢	٤٨,٦٣٥,٧٨٢	إيرادات مراجعة
-	-	(٨١١,٠٠٢)	٨١١,٠٠٢	إيرادات أتعاب الإدارة
(٥,٦٩٦,٥٥٥)	٤,٢٤٩,٠٥٨	-	(٩,٩٤٥,٦١٣)	مخصص خسائر المراجعة
١,٥٨٦,١٧٣	(٤,٢٤٩,٠٥٨)	-	٥,٨٣٥,٢٣١	إيرادات أخرى، بالصافي