



تقرير مجلس إدارة شركة كوارا للتّمويل للسنة المالية 2021م

نبذة عن شركة كوارا للتمويل:

شركة كوارا للتمويل هي شركة سعودية مساهمة مغلقة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية ومسجلة في الرياض بتاريخ 09 صفر 1430 تحت سجل تجاري رقم 1010262141 برأس مال يبلغ 300 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 مقسم إلى 30 مليون سهم مدفوع بالكامل بواقع 10 ريال لكل سهم موزعة على المساهمين بالشكل التالي:

الاسم	نسبة الملكية	عدد الحصص	البلغ
شركة الموارد الأولى للعقارات	33.33%	10.000.000	100.000.000
شركة عوائد المالية	33.33%	10.000.000	100.000.000
شركة نواقيس للتجارة	33.33%	10.000.000	100.000.000
	100%	30.000.000	300.000.000

نشاط الشركة الرئيسي:

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم 45/أش/201605 بتاريخ 02 شعبان 1437 هـ في تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتمويل التأجيري والاستهلاكي للأفراد.

استراتيجية الشركة:**الرؤية**

أن نكون الخيار المفضل لعملائنا من الأفراد والمؤسسات والشركات والعمل على تقديم مجموعة متنوعة من الحلول التمويلية المتوافقة كلياً مع أحكام الشريعة الإسلامية.

الرسالة

الابتكار دافعنا والريادة هي سبيلنا نحو إيجاد حلول تمويلية مع مختلف الشركاء ومواكبة التطور التقني والتحول الرقمي للارتقاء في خدمة عملائنا لتكون عملياتنا عالية الجودة والأداء.

قيمتنا

أهم قيمنا النزاهة فنحن ثابتون على مبادئنا ومنصفون في تعاملنا وصادقون في عملنا نسعى للتطوير اللامحدود، بالاحترام والتقدير نتعامل مع كافة عملائنا وموظفينا ونتمسك في مبادئ الشريعة في معاملاتنا ومنتجاتنا التي نقدمها. فنحن نعمل كفريق عمل واحد لنحقق التفوق وتقديم قيمة حقيقية استثنائية للمجتمع.

مجلس إدارة شركة كوارا للتمويل:

إن لمجلس الإدارة مهام ومسؤوليات تمت ممارستها خلال العام المالي 2021 سواء كان ذلك من خلال المجلس أو من خلال لجانه المنبثقة. وفيما يلي سرد لأهم مسؤوليات وصلاحيات المجلس:

- وضع الاستراتيجيات والسياسات والخطط التي من شأنها تحقيق مصلحة الشركة وأهدافها وتعظيم حقوق مساهميه.
- الإشراف على أداء الشركة وعملياتها الرئيسية بجانب الإشراف على الإدارة العليا ومؤشرات الأداء والخطط الاستراتيجية والعمليات الرئيسية.
- تحديد مهام وصلاحيات الإدارة التنفيذية في الشركة.
- اتخاذ الخطوات الكفيلة بتحقيق الرقابة الداخلية على سير العمل في الشركة والتأكد من الالتزام بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية والأنظمة الداخلية والسياسات والخطط التي يضعها مجلس الإدارة.
- الموافقة على السياسات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
- وضع ومراقبة نظام إدارة المخاطر بالشركة لتقييم المخاطر وإدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة.
- التأكد من سلامة ونزاهة نظام رفع التقارير والبيانات المالية وملائمة آلية الإفصاح.

Confidential

أعضاء مجلس الإدارة:

يتمتع أعضاء مجلس إدارة شركة كوارا للتمويل بالخبرات الواسعة التي تمكنهم من اتخاذ القرارات الصحيحة التي تضمن نجاح الشركة ومنافستها في سوق التمويل بالمملكة.

الاجتماع الرابع 28Dec21	الاجتماع الثالث 16Nov21	الاجتماع الثاني 21Sep21	الاجتماع الأول 02Mar21	الصفة	الاسم
✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	ماجد الرومي
✓	✓	✓	✓	نائب الرئيس	ماجد القاسم
✓	✓	✓	✓	عضو	طارق الجارالله
✓	✓	✓	✓	عضو	ماجد العصيمي
✓	✓	✓	✓	عضو	اناند روهيجا
✓	✓	✓	✓	عضو	طارق زيتون
x	x	✓	✓	عضو	خلود الغفيلي

في الجدول التالي بيان بأسماء أعضاء مجلس إدارة شركة كوارا للتمويل خلال العام 2021 م :

ملاحظات	العضوية في الشركات المساهمة	التمثيل	الصفة	اسم العضو
	-	مستقل	رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ ماجد الرومي
	الخير كابيتال دار الاركان العقارية دار الاركان للتطوير العقاري	غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ماجد القاسم
	دار الاركان العقارية دار الاركان للتطوير العقاري		عضو غير تنفيذي	الأستاذ/طارق الجار الله
	شركة كفاءات العالمية شركة ثروات للأوراق المالية شركة السليمان العقارية شركة عزم للاتصالات وتقنية المعلومات شركة عزم التقنية المالية		عضو مستقل	الأستاذ/ماجد العصيمي
	---		عضو مستقل	الأستاذ/طارق زيتون
	دار الأركان		عضو مستقل	الأستاذ/اناند روهيجا
مستقيلة نوفمبر 21	---		عضو مستقل	الأستاذة/خلود الغفيلي
ملتحق ديسمبر 21	افاق المستقبل		عضو تنفيذي	الأستاذ/فواز الفريجي

Confidential

حضور مجلس الإدارة:

ملخص الأنشطة الرئيسية التي قام بها مجلس الإدارة خلال العام المالي 2021م

- انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس
- تعيين أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
- الموافقة على القوائم المالية للعام المالي ديسمبر 2020
- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2020م
- الموافقة على القوائم المالية الربعية للعام المالي 2021 م
- الموافقة على خطة العمل السنوية
- اعتماد الهيكل التنظيمي للشركة
- الموافقة على سياسات الشركة
- الموافقة على تمويل طرف ذو علاقة
- الموافقة على مكافآت أعضاء اللجان
- الموافقة على مصفوفة الصلاحيات

الجمعية العامة:

تم انعقاد الجمعية العامة للشركة العادية وغير العادية مرتين خلال العام المالي 2021 م وقد تم اتخاذ بعض القرارات منها على سبيل المثال لا الحصر تعيين امين سر للجنة والتصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة والتصويت على انتخاب أعضاء لجنة المراجعة والالتزام.

حضور الجمعية العامة:

الاجتماع الثاني 30Jun21	الاجتماع الأول 15Feb21	الصفة	الاسم
✓	✓	رئيس اللجنة	ماجد الرومي
✓	✓	ممثل شركة الموارد الاولي للعقارات	يوسف الشلاش
✓	✓	ممثل شركة عوائد المالية	ماجد القاسم
✓	✓	ممثل شركة نواقيس للتجارة	طارق الجارالله
✓	X	امين سر	يزيد الجمعه
X	✓	امين سر	عبد الله العوين

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

اللجنة التنفيذية - لجنة المراجعة والالتزام - لجنة المكافآت والترشيحات - لجنة المخاطر والائتمان -
اللجنة الشرعية

Confidential

اللجنة التنفيذية

إن من اهم صلاحيات ومسؤوليات اللجنة التنفيذية ما يلي:

- اتخاذ القرارات التي ليس من صلاحيات الرئيس التنفيذي اتخاذها وفقا لحدود الصلاحيات الممنوحة من قبل المجلس.
- الإشراف على الخطط الاستراتيجية للشركة.
- مراجعة تقرير مجلس الإدارة السنوي قبل عرضه على مجلس الإدارة
- مراجعة مصفوفة الصلاحيات التي تمت الموافقة عليها من قبل المجلس.
- دراسة افتتاح فروع للشركة أو إغلاقها.
- الرفع للمجلس ببيع الأصول وإجراءات الرهونات أو الحصول على تسهيلات وإدارة السيولة والتي تتجاوز الصلاحيات الممنوحة للإدارة التنفيذية.
- التوصية للمجلس بالتعاقد مع جهات استشارية في مجال تطوير الشركة أو التقييم المالي ضمن الميزانية المعتمدة.
- متابعة أداء الإدارة التنفيذية وتنفيذ الخطط المستقبلية.
- الرفع للمجلس بالميزانية التقديرية السنوية.
- دراسة إضافة الأنشطة والمنتجات والرفع بالتوصيات للمجلس.
- الإشراف على الميزانيات السنوية.

حضور اللجنة التنفيذية

الاجتماع الخامس 05Dec21	الاجتماع الرابع 08Nov21	الاجتماع الثالث 22Aug21	الاجتماع الثاني 07Jul21	الاجتماع الأول 07Jun21	الصفة	الاسم
x	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	خلود الغفيلي
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	ماجد الرومي
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	غالب جرار
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	طارق زيتون

ملخص الأنشطة الرئيسية التي قامت بها اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2021م:

- 1-مراجعة أداء الشركة والقوائم المالية مقابل الخطة السنوية
- 2-مساعدة مجلس الإدارة في تحديد الأهداف الرئيسية للشركة.
- 3-الموافقة على المنتجات الجديدة والعلاقات مع الشركاء الجدد
- 4-الموافقة على برنامج الحوافز لا دارتي المبيعات والتحصيل
- 5-الموافقة على تحديثات الموارد البشرية والهيكل التنظيمي

Confidential

لجنة المراجعة والالتزام:

- قامت لجنة المراجعة والالتزام بمراجعة القوائم المالية السنوية والدورية والتأكد من صحتها بما يتوافق مع كفاية المعايير المحاسبية الدولية وإبداء آراءهم المالية والاقتصادية حول سلامتها.
- كما قامت باستعراض ومناقشة تقرير المراجع الخارجي الربعية والسنوية ومناقشة كافة الملاحظات التي يتضمنها التقرير ومتابعة آراء الإدارة التنفيذية حولها وضمان تنفيذ الخطط التصحيحية ذات العلاقة بها.
- متابعة حالات أعمال التدقيق الداخلي الربعية والسنوية ومناقشة المراجع الداخلي حولها.
- تسهيل مهام المراجع الداخلي فيما يتعلق بممارسة أعمال التدقيق داخل الشركة.
- مراجعة واعتماد ميثاق ودليل الالتزام
- مراجعة فعالية الأنظمة المطبقة بالشركة للالتزام بالقوانين واللوائح ونتائج التحقيقات إن وجدت بما في ذلك الخطط التصحيحية المتخذة تجاه حالات عدم الالتزام التي يتم رصدها من قبل إدارة الالتزام. أو الحالات التي يتم اكتشافها من قبل البنك المركزي.
- الإشراف على إدارتي المراجعة الداخلية وإدارة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتأكد من استقلاليتيها.
- الإشراف والموافقة على تعيين وظيفة مدير إدارة المراجعة الداخلية.

حضور لجنة المراجعة والالتزام

الاجتماع الرابع 21Oct21	الاجتماع الثالث 02Aug21	الاجتماع الثاني 27Jun21	الاجتماع الأول 15Mar21	الصفة	الاسم
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	دياسر النفيسة
✓	✓	✓	✓	عضو	ماجد القاسم
✓	✓	✓	✓	عضو	محمد البخاري

ملخص الأنشطة الرئيسية التي قامت بها اللجنة المراجعة خلال العام المالي 2021م:

1. اعتماد تقرير لجنة المراجع الداخلي 2020
2. التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد ميثاق اللجنة
3. اعتماد خطة المراجع الداخلي للعام 2021
4. الموافقة على تقرير الالتزام
5. الموافقة على القوائم المالية
6. التوصية بالتمديد للمراجع الخارجي لعامين إضافيين

Confidential

لجنة المكافآت والترشيحات

- من اهم صلاحيات ومسؤوليات لجنة المكافآت والترشيحات ما يلي:
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة بما في ذ تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال المجلس. والأشراف على البرنامج التعريفي والتدريب الدوري للأعضاء.
- مراجعة تقييم هيكل مجلس الإدارة ولجانه والتأكد من الاستقلالية ورفع التوصيات في شان التغييرات التي يمكن إجرائها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة والاقترح بمعالجتها بما يتلاءم مع مصلحة الشركة
- التأكد بشكل سنوي على استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود تعارض مصالح إذا كان العضو طرفاً ذو علاقة مع شركة أخرى.

حضور لجنة المكافآت والترشيحات

الاجتماع الثالث 12Dec21	الاجتماع الثاني 18Nov21	الاجتماع الأول 26Sep21	الصفة	الاسم
✓	✓	✓	رئيس اللجنة	ماجد القاسم
✓	✓	✓	عضو	ماجد الرومي
✓	✓	✓	عضو	طارق الجارالله

التوصيات

أهم التوصيات:

- 1-مراجعة نظام حوافز مجلس الإدارة ولجانه
- 2-الترشيح لعضوية مجلس الإدارة
- 3-اعتماد نموذج تقييم أعضاء مجلس الإدارة
- 4-اعتماد البرنامج التعريفي للملتحقين الجدد
- 5-الموافقة على نظام الحوافز والمكافآت

Confidential
لجنة المخاطر والائتمان

من ضمن مهام ومسؤوليات لجنة المخاطر والائتمان ما يلي:

- مراجعة سياسات إدارة المخاطر والرفع بها للمجلس
- الموافقة على خطة الطواري في حال حدوث الكوارث والتأكد من إجراء اختبارات لفحصها.
- الإشراف على تقرير المخاطر الذي يرفع للبنك المركزي السعودي بشكل ربع سنوي
- تقييم سلامة وكفاية مهام إدارة المخاطر والتعيين والتقييم والرقابة على مدير إدارة المخاطر.

حضور لجنة المخاطر والائتمان

الاجتماع الرابع 23Feb22	الاجتماع الثالث 11Nov21	الاجتماع الأول & الثاني 09Aug21	الصفة	الاسم
	✓	✓	رئيس اللجنة	اناند كومار روهيجا
	✓	✓	عضو	عمر الطاهر
	✓	✓	عضو	خلود الغفيلي

اهم أعمال لجنة المخاطر والائتمان:

- 1-مراجعة تقرير إدارة المخاطر.
- 2-الموافقة على تقارير إدارة المخاطر الربعية.
- 3-المراجعة والموافقة على ميثاق اللجنة وسياسات الشركة ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.

الهيئة الشرعية

الشيخ. د/عبدالله العمراني (رئيس)
أ/ فهد العيبان(نائب الرئيس)
د/ عبدالله الدخيل (عضو)

وقد اجتمعت اللجنة الشرعية لشركة كوارا للتمويل ثلاثة اجتماعات خلال العام (2021) حيث أصدرت اللجنة خلالها عدة قرارات وقدمت عددا من الاستشارات الواردة من قطاع الأعمال بالشركة كما قامت بإصدار دليل الحوكمة الشرعية بناءً على تعليمات البنك المركزي

Confidential

الإدارة التنفيذية:

يدير الشركة كفاءات سعودية تتمتع بخبرات طويلة في المجال المصرفي والتمويلي وإدارة المخاطر تمكنها من قيادة الشركة للمزيد من النجاحات بما يتوافق مع استراتيجيات الشركة وضمن تشريعات البنك المركزي السعودي. فريق العمل:

الخبرات	المؤهلات	القسم	المسمى الوظيفي	اسم الموظف
+21 Years of Experience	B.S - System Engineering	الرئيس التنفيذي	CEO	الأستاذ/ إيهاب محمود حسوية
+8 Years of Experience	B.S Computer Science and Engineering	التحول الرقمي	Chief Digital Officer	الأستاذ/ عبد الرحمن الحربي
5 Years of Experience	B.S Human Resources Management	الموارد البشرية	Head of HR	الأستاذ/انس العيافي
+18 Years of Experience	B.S - Quantitative Method	المخاطر والائتمان	Chief Risk Officer	الأستاذ/علي حسن الشواف
24 Years of Experience	Chartered Accountant	المالية	Chief Financial Officer	الأستاذ/امرئ شاه
+18 Years of Experience	B.S Human Resources	الالتزام	Head of Compliance & AML	الأستاذ/ياسر الطائفي
6 Years of Experience	B.S Law	الشؤون القانونية والحوكمة	Head Governance Legal	الأستاذ/يزيد الجمعه
24 Years of Experience	High School	التحصيل	Head of Collection	الأستاذ /الدرزي الشمري
+13 Years of Experience	B.S Computer Science	تقنية المعلومات	Head of IT	الأستاذ/طارق الشهري
18 Years of Experience	B.S Computer Information Systems	العناية بالعميل	Customer Care Unit Manager	الأستاذ/طلال شطا
14 Years of Experience	B.S Sociology	مبيعات الافراد	Retail Business Director	الأستاذة/حنان الرفاعي
+6 Years of Experience	MBA - International Business	الائتمان	Head of Credit	الأستاذة/رشا أبو سمرة
+10 Years of Experience	B.S Accounting	العمليات	Head of Operation	الأستاذ/محمد ابو عبيد
+20 Years of Experience	MBA - Finance & Banking	مبيعات الشركات	SME Team Leader	الأستاذ/فرحان رفيق سيد

إدارة الشؤون القانونية والحوكمة

قامت إدارة الشؤون القانونية والحوكمة بعدة أعمال ومن أهمها: -

- العمل على تحديث دليل للحوكمة يتماشى مع متطلبات الجهات الاشرافية والرقابية والأنظمة المعمول بها علاوة على النظام الأساسي للشركة
- تحديث السياسات والإجراءات وموثيق اللجان
- تحديث سياسة اسناد المهام
- وضع برنامج تعريفي للملتحقين الجدد لعضوية مجلس الإدارة
- عمل برنامج تدريبي لأعضاء مجلس الإدارة
- تم إجازة نموذج تقييم أعضاء مجلس الإدارة من قبل لجنة المكافآت والترشيحات

لضمان استمرارية انعقاد اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه بصفة دورية بحسب ما هو مقرر لكل لجنة من اجتماع خلال العام بحسب دليل الحوكمة والتعليمات الصادرة من الجهات الاشرافية ذات الصلة تم اعتماد جدول مواعيد الاجتماعات للسنة كاملة كما تم اقراره من قبل رئيس مجلس الإدارة، متماشيا مع موعد تسليم التقارير للبنك المركزي السعودي.

كما قامت الإدارة القانونية بمجموعة من الأعمال وأبرزها التقاضي لكل ما من شأنه الترافع وتمثيل الشركة أمام الجهات القضائية سواء كمدعين أو مدعي عليهم، بالإضافة إلى الاستشارات القانونية لجميع أعمال الشركة ومراجعة العقود والاتفاقيات المبرمة مع الجهات الخارجية كما قامت بتوعية إدارات الشركة المختلفة بالمخاطر القانونية المحتملة.

كما قامت إدارة الحوكمة بوضع عدد من القواعد التي انعكست على قيادة الشركة وتوجيهها وتشتمل على آليات لتنظيم العلاقات المختلفة بين مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والمساهمين وأصحاب المصالح.

الامن السيبراني:

قسم الامن السيبراني في شركة كوارا للتمويل مسؤول عن مراقبة التنبيهات والتحذيرات الصادرة من أنظمة الشبكة على مدار الساعة والمساهمة في تطوير سياسات وإجراءات امن المعلومات وحمايتها.

الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في شركة كوارا للتمويل:

الالتزام:

تقوم إدارة الالتزام بزيارات إشرافية لجميع إدارات الشركة للتحقق من آلية العمل المطبقة وموائمتها لأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات المشرعة، وإعداد سجل مخاطر لردع المخاطر المحتمل حدوثها بالشركة وماهية حلها بحال وقوعها كما تقوم مراجعة سياسات وإجراءات الشركة واستقبال البلاغات للمخالفات التي تنشأ بالشركة وتصعيدها للجهة المختصة ومن ثم تسجيلها بسجل منفصل.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تم إنشاء وحدة مستقلة معنية بأعمال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك بناءً على نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أيضاً تطبق شركة كوارا للتمويل كل المعايير والمتطلبات النظامية والتنظيمية في المملكة العربية السعودية وإلى جانب الرقابة الإشرافية التي تمارسها الإدارة، فإنها تعمل على مكافحة الجرائم المالية على النحو المنصوص عليه في اللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) ووفقاً للتوصيات التي أصدرتها مجموعة العمل المالي (FATF) وتقوم إدارة الالتزام سنوياً بوضع وتنفيذ خطة للرصد والمتابعة ثم تطويرها من

Confidential

خلال عملية تحديد المخاطر وتقييمها.

المراجعة الداخلية:

من منطلق مسؤولية إدارة الشركة في اعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة، تم خلال العام 2021 اعتماد عددا من السياسات والإجراءات واللوائح والخطط التالية من خلال لجنة المراجعة والالتزام:

- سياسات إدارة المراجعة الداخلية
- إجراءات إدارة المراجعة الداخلية
- لائحة المراجعة الداخلية
- خطة المراجعة الداخلية.

خلال العام 2021م قامت إدارة المراجعة الداخلية بعمل مراجعات على الإدارات التالية:

التسلسل	الادارة	حالة المراجعة	تاريخ المراجعة
1	إدارة المخاطر	تم التنفيذ	May-21
2	إدارة العناية بالعميل	تم التنفيذ	Dec-21

كما تمت المراجعة على ملاحظات سابقة للإدارات التالية:

التسلسل	الادارة	حالة المراجعة	تاريخ المراجعة
1	المبيعات	تمت المتابعة	2021
2	العناية بالعميل	تمت المتابعة	2021
3	العمليات	تمت المتابعة	2021
4	الموارد البشرية	تمت المتابعة	2021
5	امن المعلومات	تمت المتابعة	2021
6	الإدارة المالية	تمت المتابعة	2021
7	إدارة الالتزام	تمت المتابعة	2021
8	إدارة التحصيل	تمت المتابعة	2021

خلال العام 2021م قامت إدارة المراجعة الداخلية بمتابعة متطلبات البنك المركزي وذلك يشمل ما يلي:

- مصادقة وإغلاق الملاحظات الواردة من البنك المركزي إلى شركة كوارا للتمويل على مختلف الإدارات للربع الثالث والربع الرابع.
- إكمال استبيان تقييم الرقابة الذاتي للشركة للعام 2021م.

إدارة المخاطر:

قامت إدارة المخاطر بتقديم تقرير المخاطر الربعية لعام 2021 ورفعها إلى لجنة المخاطر والائتمان للموافقة المبدئية بعدها ترفع للموافقة النهائية من قبل مجلس الإدارة لاعتمادها وارسالها الي البنك المركزي بالوقت المحدد. كما يعتمد إطار عمل إدارة المخاطر والائتمان على أربع ركائز رئيسية، وهي مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السيولة والامن السيبراني، كما ان وظيفة إدارة المخاطر مستقلة ومنفصلة عن بقية الإدارات، وتقوم بمراجعة سياسات وإجراءات المخاطر لكي تتواءم مع المتغيرات في الأسواق لتحقيق أفضل الممارسات التمويلية.

Confidential

العقوبات النظامية:

تماشياً مع تعميم البنك المركزي السعودي رقم (41047953) وتاريخ 1441/07/10 هـ يوضح الجدول التالي القرارات التنفيذية الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي تجاه شركة كوارا للتمويل.

2021		2020		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
150,000	1	50,000	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	0	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	150,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مكافئات أعضاء مجلس الإدارة:

بلغ إجمالي استحقاقات أعضاء مجلس الإدارة للعام المالي 2021م سبعة وثلاثون ألف ريال مقابل انعقاد اجتماعات المجلس، كما بلغ إجمالي استحقاقات أعضاء اللجان لذات المقابل أربعة وثمانون ألف ريال، بإجمالي مائة وواحد وعشرون ألف ريال، ولم تقرر الشركة توزيع مكافئات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين.

البيانات المالية للشركة لعام 2021م

Data (Amount)	Comparison 2020 v/s 2021						
نمو الانفاق							
نمو صافي المستحقات	<p style="text-align: center;">محفظة صافي المستحقات</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Net Receivables</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2020</td> <td>884.00</td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td>876.00</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Net Receivables	2020	884.00	2021	876.00
Year	Net Receivables						
2020	884.00						
2021	876.00						

Confidential

<p>مدخولات ورسوم المربحة</p>	<p>مربحة+رسوم (مليون ريال)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Profit + Fees (Million Riyals)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2020</td> <td>70.95</td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td>182.14</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Profit + Fees (Million Riyals)	2020	70.95	2021	182.14
Year	Profit + Fees (Million Riyals)						
2020	70.95						
2021	182.14						
<p>المحفظة بعد الزكاة</p>	<p>المحفظة بعد الزكاة (مليون ريال)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Net Asset (Million Riyals)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2020</td> <td>(51.36)</td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td>31.80</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Net Asset (Million Riyals)	2020	(51.36)	2021	31.80
Year	Net Asset (Million Riyals)						
2020	(51.36)						
2021	31.80						
<p>Data (Ratio)</p>	<p>Comparison 2020 v/s 2021</p>						
<p>نسبة حقوق الديون</p>	<p>Debt Equity Ratio</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Debt Equity Ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2020</td> <td>303%</td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td>286%</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Debt Equity Ratio	2020	303%	2021	286%
Year	Debt Equity Ratio						
2020	303%						
2021	286%						

Confidential

<p>نسبة اجمالي الأصول غير العامة</p>	<p>GNPA %</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>GNPA %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2020</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td>7%</td> </tr> </tbody> </table>	Year	GNPA %	2020	5%	2021	7%
Year	GNPA %						
2020	5%						
2021	7%						
<p>نسبة تغطية الاحتياطيات</p>	<p>Provision Coverage Ratio</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Provision Coverage Ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2020</td> <td>43%</td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td>41%</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Provision Coverage Ratio	2020	43%	2021	41%
Year	Provision Coverage Ratio						
2020	43%						
2021	41%						
<p>صافي المستحقات للملكية</p>	<p>Leverage</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Leverage</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2020</td> <td>3.68</td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td>3.16</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Leverage	2020	3.68	2021	3.16
Year	Leverage						
2020	3.68						
2021	3.16						

Confidential

Particulars	FY 2020	FY 2021
اجمالي العائد	73.32	182.15
تكلفة التمويل	(26.66)	(18.99)
تعديل خسارة/ربح	(23.23)	(6.92)
صافي الدخل	23.43	156.24
اجمالي المصاريف التشغيلية	(50.91)	(81.89)
مخصص الديون المشكوك فيها	(24.20)	(30.65)
الأرباح/الخسارة قبل الزكاة	(51.68)	43.70
الأرباح/الخسارة بعد الزكاة	(51.36)	31.80

النتائج المالية:

نتائج العمل:

- بلغ صافي الذمم المدينة كما في السنة المالية 2021 م 876 مليون ريال مقارنة بـ 884 مليون ريال للسنة المالية 2020 بنقص بفارق 0.9%.
- اجمالي الدخل للعام 2021 ارتفع من مبلغ 73.32 مليون الى مبلغ 182.15 مليون ومقارنة بالعام المالي 2020 فإن هذا الارتفاع يعتبر 148%.
- بلغ الربح بعد الزكاة للعام المالي 2021 مبلغ 31.8 مليون ريال مقارنة بـ 51.36 مليون ومقارنة بالعام المالي 2020 فإن هذا الارتفاع يعتبر 161.92%.
- الشركة انفقت ما قيمته 589 مليون ريال في العام المالي 2021 وبالمقارنة مع عام 2020 التي انفقت فيه الشركة مبلغ 731 مليون ريال مما يؤكد بان تركيز الشركة الرئيسي سوف يتمحور حول التحصيل وضمان التعرض الائتماني الجيد بالسوق.
- ارتفع مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية للشركة من 17.87 مليون الى 25.76 مليون ويرجع ذلك الى زيادة في الأصول غير العاملة من 5% في عام 2020 الى 7% للعام المالي 2021.

توزيعات الأرباح

لم تعلن الشركة عن أي توزيعات خلال العام.

راس المال:

ما زالت الشركة بنفس مستوى راس المال 300 مليون ولم يطرأ أي زيادة.

الإقراضات

- صكوك:

خلال العام تم دفع المستحقات بالكامل في تاريخ الاستحقاق وسوف يكون استحقاق الفئة الثانية في فبراير 2023 بمبلغ وقدره 20.45 مليون

- برنامج تمويل الإقراض من البنك المركزي:

في العام المالي 2020 دخلت الشركة في برنامج اقراض البنك المركزي حيث ضمنت كفالة برنامج (برنامج ضمان الشركات الصغيرة والمتوسطة) 95% من مبالغ تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة كما في 31 ديسمبر 2021 تلقت الشركة 100.78 مليون من الودائع بدون أرباح من البنك المركزي السعودي مقابل البرنامج بمدة تمويل 36 شهر.

- منحة البنك المركزي السعودي:

كجزء من برنامج الدفعات المؤجلة الذي اطلقه البنك المركزي في مارس 2020 ومع مزيد من التمديدات للبرنامج حتى مارس 2022, قامت الشركة بتأجيل المدفوعات وتمديد اجال الاستحقاق على جميع الشركات الصغيرة والمتناهية الصغر والمتوسطة المؤهلة منذ بدأ برنامج تأجيل الدفعات وبحلول نهاية 2021 قامت الشركة بإدراج 51.1 مليون ريال من خسائر التعديل ذات الصلة والتي تم الغاء 29.3 مليون منها, من اجل تعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها الشركة بموجب البرنامج العامة.

خلال العام 2020 و2021 استلمت الشركة ودائع متعددة بدون أرباح بقيمة 62.5 مليون و92.4 مليون على التوالي بدرجات متفاوتة اجال الاستحقاق التي تعتبر منحة حكومية.

نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

راجعت الشركة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتم اجراء بعض التعديلات على المدخلات والاقتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة، وحيث يوجد احتمالية التخلف عن السداد تتمثل بـ 100% وذلك للحالات التي تتعلق بالتخلف عن السداد لمدة 90 يوم وأكثر، وأن يكون الحد الأدنى للقرض المعطى للمتأخر عن السداد 5% حتى إذا تمت تغطية التعرض بأكثر 100% بأرباح القواعد المعدلة التي تم نشرها من قبل البنك المركزي السعودي بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وقد قامت الشركة بتحديث النموذج وفقا لذلك وسيكون قيد الاستخدام اعتباراً من يناير 2022.

تأثير كوفيد 19

بلغ صافي التأثير على بيان الدخل الشامل 6,92 مليون.

التأثير ايجابي

حصلت الشركة على موافقة خاصة من البنك المركزي السعودي للاحتفاظ برافعة مالية 5,5 أضعاف حتى يونيو 2022 مقابل الرافعة المالية العادية ثلاث (3) مرات.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال العام المالي 2021م قامت الشركة بتوقيع عقد تمويل مع طرف ذو علاقة حيث تم صرف التمويل في نوفمبر 2020م بقيمة 6مليون ريال لشركة تلاد للاستثمار، وفي ديسمبر 2021 بلغ صافي التعرض 4,9مليون ريال ومبلغ الأقساط الشهرية متساوية 0,24مليون على فترته تصل الى 24 شهرا علاوة على ذلك حصلت الشركة على تمويل بدون فائدة من أحد المساهمين بمبلغ 100مليون ريال ليتم سداؤه في عام 2024م.

الطلبات المهمة والجوهرية

في خلال السنة المالية في 2021م لم تصدر أي أوامر مهمة او جوهرية من قبل أي منظمة او محكمة تؤثر على حالة المنشأة المستمرة وعمليات الشركة في المستقبل.

الخاتمة

يود مجلس الإدارة ان يعرب عن امتنانه وتقديره للدعم والتعاون ما بين اعضاءه والبنك المركزي السعودي والجهات الرقابية الأخرى والبنوك والمؤسسات المالية وحاملي الصكوك كما يسجل مجلس الإدارة تقديره الخالص للالتزام والعمل الجاد من قبل الإدارة والعاملين في الشركة وشكرهم على أدائهم عام 2021م.

رئيس مجلس الإدارة