

كوآرا
للتمويل



تقرير مجلس إدارة
شركة كوارا للتمويل
للسنة المالية 2022م

☎ 800 11 88 999

كوآرا للتمويل، شركة سعودية مساهمة مغلقة برأس
مال 300,000,000 ر.س، مدفوعة بالكامل
سجل تجاري 1010262141 الرقم الموحد 7001592562
حاصبة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

Head Office
8246 King Abdulaziz Rd.,
Alwizarat District, Riyadh
PO Box 10299 Riyadh 11433

المركز الرئيسي
8246 شارع الملك عبد العزيز
حي الوزارات، الرياض
ص ب 10299 الرياض 11433

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 هـ بموجب سجل تجاري رقم 1010262141 برأس مال يبلغ 300 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022م مقسم إلى 30 مليون سهم مدفوع بالكامل بواقع 10 ريال لكل سهم موزعة على المساهمين بالشكل التالي:

الاسم	نسبة الملكية	عدد الحصص	المبلغ
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 1437هـ في تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتمويل التأجير 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.

قيمنا

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 معاملتنا ومنتجاتنا التي نقدمها. فنحن نعمل كفريق عمل واحد لنحقق التفوق وتقديم قيمة حقيقية استثنائية للمجتمع.

الجمعية العامة

تم انعقاد الجمعية العامة للشركة العادية وغير العادية مرتين خلال العام المالي 2022م وقد تم اتخاذ بعض القرارات منها على سبيل المثال لا الحصر تعيين أمين سر للجنة والتصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة والتصويت على انتخاب أعضاء لجنة المراجعة والالتزام.

اجتماعات الجمعية العامة

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول 2022/03/03	الاجتماع الثاني 2022/08/21
عبد الله الشلاش	رئيس الجمعية	✓	✓
يوسف الشلاش	ممثل شركة الموارد الأولى للعقارات	✓	✓
ماجد القاسم	ممثل شركة عوائد المالية	✓	✓
طارق الجارالله	ممثل شركة نواقيس للتجارة	✓	✓
يزيد الجمعه	أمين السر	✓	✓

مجلس إدارة شركة كوارا للتمويل

إن لمجلس الإدارة مهام ومسؤوليات تمت ممارستها خلال العام المالي 2022م سواء كان ذلك من خلال المجلس أو من خلال لجانه المنبثقة عنه 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.

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.

الاسم	الصفة	العضوية في الشركات المساهمة	ملاحظات
الأستاذ/ عبد الله الشلاش	رئيس مجلس الإدارة - مستقل	-	
الأستاذ/فواز الفريجي	نائب رئيس مجلس الإدارة - مستقل	-	
الأستاذ/ ماجد الرومي	عضو - غير مستقل	-	
الأستاذ/ماجد القاسم	عضو - غير تنفيذي	شركة الخير كابيتال السعودية شركة دار الأركان للتطوير العقاري	
الأستاذ/طارق الجار الله	عضو - غير تنفيذي	شركة دار الأركان للتطوير العقاري	
الأستاذ/محمد المالكي	عضو - مستقل	الشركة السعودية العقارية شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات	
الأستاذ/طارق زيتون	عضو - مستقل	---	
الأستاذ/اناند روهيجا	عضو - مستقل	شركة دار الأركان للتطوير العقاري	

اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة

في الجدول التالي بيان بأسماء أعضاء مجلس إدارة شركة كوارا للتمويل خلال العام 2022م:

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول 01Mar22	الاجتماع الثاني 16May22	الاجتماع الثالث 02Aug22	الاجتماع الرابع 31Oct22
عبد الله الشلاش	رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓
فواز الفريجي	نائب الرئيس	✓	✓	✓	✓
ماجد الرومي	عضو	✓	✓	✓	✓
ماجد القاسم	عضو	✓	✓	✓	✓
طارق الجارالله	عضو	✓	✓	✓	✓
اناند روهيجا	عضو	✓	✓	✓	✓
طارق زيتون	عضو	✓	✓	✓	✓
محمد المالكي	عضو	x	x		

ملخص الأعمال الرئيسية التي قام بها مجلس الإدارة خلال العام المالي 2022م:-

- انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس
- تعيين أعضاء في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة
- الموافقة على سياسات الشركة الجديدة والمحدثة
- التوصية إلى الجمعية العامة بطرح جزء من أسهم الشركة
- التوصية للجمعية العامة الغير عادية باعتماد التعديلات على النظام الأساسي للشركة
- التوصية للجمعية العامة باعتماد ميثاق لجنة المراجعة وميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت
- اعتماد ميثاق لجنة إدارة المخاطر والائتمان وميثاق اللجنة الشرعية
- اعتماد تشكيل اللجنة الشرعية للدورة الحالية
- اعتماد الهيكل التنظيمي للشركة
- اعتماد مصفوفة الصلاحيات
- اعتماد تعيين الرئيس التنفيذي للشركة

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية - لجنة المراجعة - لجنة الترشيحات والمكافآت - لجنة إدارة المخاطر والائتمان - اللجنة الشرعية

اللجنة التنفيذية

- إن من أهم 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 التقويم 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.

اجتماعات اللجنة التنفيذية

الاجتماع السادس 21Dec22	الاجتماع الخامس 30Oct22	الاجتماع الرابع 25Jul22	الاجتماع الثالث 11May22	الاجتماع الثاني 16Mar22	الاجتماع الأول 25Jan22	الصفة	الاسم
✓	x	✓	✓	✓	✓	رئيس	فواز الفريجي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	ماجد الرومي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	غالب جرار
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	طارق زيتون

ملخص الأعمال الرئيسية التي قامت بها اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2022

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 والهيكلة التنظيمي

لجنة المراجعة

- 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 وغسل الموال وتمويل الإرهاب والتأكد من استقلاليتها.
- الإشراف والموافقة على تعيين وظيفة مدير إدارة المراجعة الداخلية.

اجتماعات لجنة المراجعة: -

الاجتماع السابع 17Nov22	الاجتماع السادس 23Oct22	الاجتماع الخامس 08Sep22	الاجتماع الرابع 28Jul22	الاجتماع الثالث 24Apr22	الاجتماع الثاني 30Mar22	الاجتماع الأول 23Feb22	الصفة	الاسم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس	د ياسر النفيسة
x	✓	✓	✓	✓	x	✓	عضو	ماجد القاسم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	محمد البخاري

ملخص الأعمال الرئيسية التي قامت بها لجنة المراجعة خلال العام المالي 2022م:

1. اعتماد تقرير إدارة المراجعة الداخلية
2. التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد ميثاق اللجنة عن طريق الجمعية العامة
3. اعتماد خطة المراجع الداخلي للعام 2022
4. الموافقة على تقرير الالتزام
5. الموافقة على القوائم المالية
6. التوصية بإسناد مهام المراجعة الداخلية إلى طرف ثالث

لجنة الترشيحات والمكافآت

- 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 ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال المجلس. والإشراف على البرنامج التعريفي والتدريب الدوري للأعضاء.
- مراجعة تقييم هيكل مجلس الإدارة ولجانته والتأكد من الاستقلالية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجرائها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة والاقتراح 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.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

الاجتماع الثاني 13Dec22	الاجتماع الأول 31Jan22	الصفة	الاسم
✓	✓	رئيس	ماجد القاسم
✓	✓	عضو	ماجد الرومي
✓	✓	عضو	طارق الجار الله

ملخص الأعمال الرئيسية التي قامت بها لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2022م:

1. مراجعة آلية حوافز مجلس الإدارة ولجانه
2. الترشيح لعضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
3. تقييم أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان واعتماد نموذج موحد وسياسة لذلك
4. الموافقة على تحديثات الهيكل التنظيمي
5. مراجعة سياسات الموارد البشرية
6. توجيه الموارد البشرية باعتماد سياسة واضحة لنظام حوافز ومكافآت الموظفين
7. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد تشكيل اللجنة الشرعية في دورته الحالية
8. مقابلات وموافقات تعيين في عضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية.

لجنة إدارة المخاطر والائتمان

- من ضمن مهام ومسؤوليات لجنة المخاطر والائتمان ما يلي:
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر ورفع بها للمجلس
- الموافقة على خطة الطوارئ 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.
- الموافقة على إطار عمل إدارة المخاطر
- مراجعة السياسات والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر والائتمان

الاجتماع الرابع 26Oct22	الاجتماع الثالث 01Aug22	الاجتماع الثاني 12May22	الاجتماع الأول 27Feb22	الصفة	الاسم
✓	✓	✓	✓	رئيس	اناند كومار روهيجا
✓	✓	✓	✓	عضو	عمرو الطاهر
✓	✓	✓	✓	عضو	عبد الله الشلاش

ملخص الأعمال الرئيسية التي قامت بها لجنة إدارة المخاطر والائتمان خلال العام المالي 2022م:

1. مراجعة تقرير إدارة المخاطر.
2. الموافقة على تقارير إدارة المخاطر الربعية.
3. المراجعة والموافقة على ميثاق اللجنة وسياسات الشركة ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
4. الموافقة على إنشاء لجنة إدارة مخاطر السيولة وميثاقها - ALCO

اللجنة الشرعية

الاجتماع الثاني 2022/08/25	الاجتماع الاول 2022/06/01	الصفة	الاسم
✓	✓	رئيس	د/عبد الله العمراني
✓	✓	نائب الرئيس	فهد العيبان
✓	✓	عضو	د/ عبد الله الدخيل

ملخص الأعمال الرئيسية التي قامت بها اللجنة الشرعية خلال العام المالي 2022م:

اجتمعت اللجنة الشرعية لشركة كوارا للتمويل اجتماعان خلال العام 2022م وقدمت عددا من الاستشارات الواردة من قطاع الأعمال بالشركة كما قامت بإصدار دليل الحوكمة الشرعية بناءً على تعليمات البنك المركزي.

الإدارة التنفيذية:

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

فريق العمل:

الخبرات	المؤهلات	القسم	المسمى الوظيفي	الاسم
+14 Years of Experience	B.S – Financial Management	-	Chief Executive Officer	فيصل آل الشيخ
19 Years of Experience	B.S - Quantitative Method	المخاطر والائتمان	Chief Risk Officer	علي الشواف
25 Years of Experience	Chartered Accountant	المالية	Chief Financial Officer	امرش شاه
7 Years of Experience	B.S Law	الشؤون القانونية والحوكمة	Head Legal affairs & Governance	يزيد الجمعه
+18 Years of Experience	B.S Human Resources	الالتزام	Head of Compliance & AML	ياسر الطائفي
+12 Years of Experience	B.S Information Technology	الامن السيبراني	Chief Information Security Officer	احمد الحسن
11 Years of Experience	B.S Business Administration	الموارد البشرية	Head of HR	ريم العقيلي
24 Years of Experience	High School	التحصيل	Head of Collection	الدرزي الشمري
+15 Years of Experience	Diploma-Computer Network	العناية بالعميل	Head of Customer care unit	محمد السويد
+15 Years of Experience	MBA - International Business	الائتمان	Credit Manager	عمران حبيب
23 Years of Experience	B.S Business Administration	العمليات	Head of Operation	عبد العزيز اليحيى
+20 Years of Experience	MBA - Finance & Banking	مبيعات الشركات	Head of SME	فالح المعجمي

إدارة الشؤون القانونية والحوكمة

تقوم إدارة الشؤون القانونية بمراجعة كافة المهام القانونية الواردة إليها من مختلف الإدارات وإسباغ التكيف القانوني عليها واتخاذ الإجراءات القانونية الكفيلة بالحفاظ على حقوق الشركة والمساهمين المادية والاعتبارية منها وتقديم المشورة القانونية للجان المنبثقة عن مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية للشركة وإجراء التحقيقات في العمليات المخالفة للسياسات والأنظمة الداخلية للشركة أو المنبثقة عن الجهات الرقابية على سبيل المثال البنك المركزي السعودي كما تساهم إجراءات وسياسات الحوكمة على تعزيز الأداء المناسب لمجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة.

أهم أعمال إدارة الشؤون القانونية والحوكمة: -

- تحديث دليل للحوكمة بما يتماشى مع متطلبات الجهات الإشرافية والرقابية والأنظمة المعمول بها علاوة على النظام الأساسي للشركة
- تحديث السياسات والإجراءات
- تحديث موثيق اللجان
- وضع البنية لاعتماد السياسات التي تحتاج الي موافقة عديد من اللجان اضافة الي مجلس الإدارة بحسب مصفوفة الصلاحيات
- تحديث مصفوفة الصلاحيات لتتماشي مع مبادئ الحوكمة
- تطبيق تعليمات الحوكمة الشرعية وتحديث الدليل الداخلي للشركة
- تحديث البرنامج التعريفي لأعضاء مجلس الإدارة
- اعتماد سياسة الترشيح والاحلال لأعضاء مجلس الإدارة
- اعتماد مدونة القواعد والسلوك لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
- ضمان انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة بالحد المطلوب بحسب مبادئ الحوكمة
- المساهمة بأعمال ملف طرح الشركة في السوق الموازي نمو

كما قامت الإدارة القانونية بمجموعة من الأعمال وأبرزها التقاضي لكل ما من شأنه الترافع وتمثيل الشركة أمام الجهات القضائية، 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.

إدارة الامن السيبراني:

إدارة الامن السيبراني في شركة كوارا للتمويل مسؤولة عن مراقبة التنبيهات والتحذيرات الصادرة من أنظمة الشبكة على مدار الساعة والمساهمة في تطوير سياسات وإجراءات امن المعلومات وحمايتها، كما أسهمت الإدارة في تعزيز مفهوم الامن السيبراني لدى الموظفين من خلال ارسال رسائل توعوية وإقامة البرامج التدريبية التي من شأنها رفع مستوى الوعي لدى منسوبي الشركة.

إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

إدارة مستقلة تحدد وتقيم مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح والمنشورات في شركة كوارا للتمويل وتقدم النصح والإرشاد وتراقب وتعد التقارير المتعلقة بالالتزام للشركة، وتساعد في الحد من خسائر السمعة والخسائر المالية التي قد تعاني منها الشركة نتيجة لإخفاقها في الالتزام بالقوانين واللوائح وقواعد السلوك والمعايير وذلك عن طريق برنامج الالتزام الرقابي.

أهم أعمال إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- تحديد مخاطر عدم الالتزام وقياسها وتقييمها.
- مساعدة الإدارة العليا من خلال تطبيق برنامج الالتزام.
- التوعية والتثقيف عن طريق إعداد برامج تدريبية لكافة الموظفين وإرسال تعاميم داخلية للتأكد من إلمام الموظفين بتعليمات الجهات التشريعية.
- الرقابة الدورية حيث تقوم إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بمراجعة دورية لإدارات الشركة للتأكد من كفاية وفاعلية الضوابط الرقابية وإنشاء التقارير الضرورية التي تسلط الضوء على جميع الثغرات التي تم تحديدها وتقييم مستوى الالتزام في الشركة.
- التواصل: تقوم إدارة الالتزام بالمراسلات مع الجهات التشريعية والرقابية، وتضمن تمثيل شركة كوارا لدى تلك الجهات بالشكل اللائق والمساهمة في حصول الشركة على الموافقات اللازمة التي تتعلق بالمنتجات والخدمات والتعيينات وأي طلبات أخرى والتي تتطلب عدم ممانعة الجهات التنظيمية.
- تقييم المنتجات والخدمات قبل البدء فيها على أساس النهج القائم على المخاطر.
- التأكد من تطبيق العناية الواجبة في جميع الحالات المبررة للحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- رصد ومراقبة الحسابات عالية المخاطر وأنشطة ذات الصلة.
- إعداد التقارير الفنية اللازمة بالوقت المحدد وتقييم جميع المستندات المطلوبة للبنك المركزي السعودي.

إدارة المراجعة الداخلية

بناءً على مسؤولية إدارة الشركة في إعداد نظام رقابة داخلي شامل وفعال لتحقيق الأهداف المعتمدة، تم خلال عام 2022 اعتماد /مراجعة عدد من السياسات والإجراءات واللوائح والخطط من خلال لجنة المراجعة.

خلال عام 2022م، أجرت إدارة المراجعة الداخلية تقييماً شاملاً لمخاطر الشركة والتدقيق الداخلي على جميع إدارات الشركة وفقاً لخطة المراجعة الداخلية لعام 2022م علاوة على ذلك أجرت إدارة المراجعة الداخلية تدقيقاً على خدمة العملاء والامتثال الداخلي لكل من قسم مكافحة غسل الأموال وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه وخطة العمل للعام 2022م كما قامت الإدارة بتنفيذ الأنشطة التالية:

- متابعة وتصديق وإغلاق ملاحظات البنك المركزي على إدارات الشركة المختلفة في الوقت المناسب
- متابعة استبيان البنك المركزي السعودي لإدارات الشركة بما في ذلك الاستبيان المتعلق بالقسم التقني

إدارة المخاطر

اعتمد مجلس إدارة كوارا للتمويل ولجنة المخاطر والائتمان الإطار العام لإدارة المخاطر بما في ذلك السياسات والإجراءات المتبعة بها، والتي تختص بالمخاطر الائتمانية، ومخاطر الاحتيال، والمخاطر التشغيلية بالإضافة إلى ضمان استمرارية الأعمال. وتحرص إدارة المخاطر في الشركة إلى الإفصاح على مدى تحمل المخاطر المقبولة، والتأكد من فاعلية تطبيق هذه السياسات واللوائح وإدارة المخاطر المتعلقة بأعمال الشركة والتي يتم مراجعتها من إدارة الالتزام وإدارة المخاطر التي يترأسها الرئيس التنفيذي ولجنة المخاطر والائتمان ولجنة التدقيق للشركة. وتتمثل خطة واستراتيجية إدارة المخاطر في كوارا للتمويل على المساعدة في تحقيق أهداف الشركة من خلال تحديد المخاطر، تقييم مستوى المخاطر وآلية تفاديها، والرقابة على المخاطر ورفع التقارير ذات العلاقة، بالإضافة إلى تصعيد المخاطر التي تجاوزت الحد المقبول للإدارة العليا على حسب شهية المخاطر المتفق عليها من قبل اللجان المختصة، وتطبيق أدوات التحكم ومراقبة فعاليتها بشكل مستمر.

العقوبات النظامية:

تماشيا 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.

2022		2021		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
500,000	1	150,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مكافئات أعضاء مجلس الإدارة:

بلغ إجمالي مكافئات أعضاء مجلس الإدارة للعام المالي 2022م ستة وثلاثون ألف ريال مقابل إنعقاد اجتماعات المجلس كما بلغ إجمالي مكافئات أعضاء اللجان لذات المقابل خمسة وثمانون ألف ريال سعودي بإجمالي مائة وواحد وعشرون ألف ريال سعودي ولم تقرر الشركة توزيع مكافئات لكبار التنفيذيين للعام المالي 2022 م.

البيانات المالية لشركة كوارا للتمويل لعام 2022م

النتائج المالية

Particulars	FY 2022	FY 2021
اجمالي العائد Total Income	197.02	182.15
تكلفة التمويل Finance Costs	(14.43)	(18.99)
تعديل خسارة/ربح Modification Loss / Gain	0.69	(6.92)
صافي الدخل Net Income	183.28	156.24
اجمالي المصاريف التشغيلية Total Operating Expenses	(94.85)	(81.89)
مخصص الديون المشكوك فيها Provisioning for Doubtful Debts	(28.02)	(30.65)
الأرباح / الخسارة قبل الزكاة Profit / (Loss) Before Zakat	60.41	43.70
الأرباح / الخسارة بعد الزكاة Profit / (Loss) After Zakat	50.84	31.80

Data (Amount)	Comparison 2021 v/s 2022						
Disbursement Growth	<p style="text-align: center;">Disbursement in SAR mm</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Disbursement (SAR mm)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>589.00</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>558.50</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Disbursement (SAR mm)	2021	589.00	2022	558.50
Year	Disbursement (SAR mm)						
2021	589.00						
2022	558.50						
Net Receivable Growth	<p style="text-align: center;">Net Receivable Portfolio in SAR mm</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Net Receivable Portfolio (SAR mm)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>876.00</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>713.00</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Net Receivable Portfolio (SAR mm)	2021	876.00	2022	713.00
Year	Net Receivable Portfolio (SAR mm)						
2021	876.00						
2022	713.00						
Murabaha Income Plus Fees	<p style="text-align: center;">Murabaha Income + Fees in SAR mm</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Murabaha Income + Fees (SAR mm)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>182.14</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>197.02</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Murabaha Income + Fees (SAR mm)	2021	182.14	2022	197.02
Year	Murabaha Income + Fees (SAR mm)						
2021	182.14						
2022	197.02						

<p>Profit After Zakat</p>	<p style="text-align: center;">Profit After Zakat in SAR mm</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Profit After Zakat (SAR mm)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>31.80</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>50.84</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Profit After Zakat (SAR mm)	2021	31.80	2022	50.84
Year	Profit After Zakat (SAR mm)						
2021	31.80						
2022	50.84						
<p>Data (Ratio)</p> <p>Debt Equity Ratio</p>	<p style="text-align: center;">Comparison 2021 v/s 2022</p> <p style="text-align: center;">Debt Equity Ratio</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Debt Equity Ratio (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>286%</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>165%</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Debt Equity Ratio (%)	2021	286%	2022	165%
Year	Debt Equity Ratio (%)						
2021	286%						
2022	165%						
<p>Gross Non Performing Asset Ratio</p>	<p style="text-align: center;">GNPA %</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>GNPA (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>7%</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>5%</td> </tr> </tbody> </table>	Year	GNPA (%)	2021	7%	2022	5%
Year	GNPA (%)						
2021	7%						
2022	5%						

<p>Provision Coverage Ratio</p>	<p style="text-align: center;">Provision Coverage Ratio</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Provision Coverage Ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>41%</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>41%</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Provision Coverage Ratio	2021	41%	2022	41%
Year	Provision Coverage Ratio						
2021	41%						
2022	41%						
<p>Leverage – Net Receivable to Equity</p>	<p style="text-align: center;">Leverage</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Leverage</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>3.16</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>2.16</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Leverage	2021	3.16	2022	2.16
Year	Leverage						
2021	3.16						
2022	2.16						
<p>Return on Equity</p>	<p style="text-align: center;">Return on Equity</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Return on Equity</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>11%</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>15%</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Return on Equity	2021	11%	2022	15%
Year	Return on Equity						
2021	11%						
2022	15%						

نتائج العمل:

- بلغ صافي الذمم المدينة كما في السنة المالية 2022م 713 مليون ريال مقارنة بـ 876 مليون ريال للسنة المالية 2021م بنقص بفارق 18.6%.
- إجمالي الدخل للعام 2022م ارتفع إلى 197.02 مليون من مبلغ 182.15 مليون ومقارنة بالعام المالي 2020م 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 2021م فإن هذا الارتفاع يعتبر 8.01%.
- بلغت الأرباح بعد الزكاة للعام 2022م 50.84 مليون ريال مقابل 31.8 مليون للعام المالي 2021م بمعدل زيادة ما نسبته 59.87%.
- الشركة انفق ما قيمته 559 مليون ريال في العام 2022م مقارنة مع عام 2021م التي انفقت فيه الشركة مبلغ 589 مليون ريال مما يؤكد بان تركيز الشركة الرئيسي سوف يتمحور حول التحصيل وضمان التعرض الائتماني الجيد بالسوق.
- انخفض مخصص قيمة الأدوات المالية للشركة من 25.76 مليون إلى 15 مليون ويرجع ذلك إلى زيادة في الأصول غير العاملة من 7% في عام 2021 إلى 5% للعام المالي 2022.

توزيعات الأرباح

لم تعلن الشركة عن أي توزيعات خلال العام.

رأس المال

ما زالت الشركة بنفس مستوى رأس المال والتمتثل، في 300 مليون ريال ولم نظراً أي تغير.

الاقتراضات**الصكوك:**

- استحقاق الفئة الثانية من برنامج الصكوك بأجمالي 4.09 مليون ريال سوف يكون في شهر فبراير من العام 2023م
- تمويل البنك المركزي السعودي لبرامج التمويل خلال عام 2020، دخلت الشركة في برنامج التمويل الخاص بالبنك المركزي السعودي، حيث يضمن برنامج كفالة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة 95% من مبلغ التمويل لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة. كما في 31 ديسمبر 2022، تلقت الشركة 121.63 مليون ريال سعودي من الودائع بدون أرباح من البنك المركزي السعودي مقابل هذا البرنامج. مدة التمويل ستة وثلاثون شهراً بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح للسداد.
- منحة البنك المركزي السعودي: كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس 2020 وبالإضافة إلى تمديدات البرنامج حتى مارس 2022 الذي أعلن عنه لاحقاً، قامت الشركة بتأجيل المدفوعات وتمديد آجال الاستحقاق على تسهيلات التمويل لجميع الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، كما أنه منذ بدء برنامج المدفوعات المؤجلة من قبل البنك المركزي السعودي وبحلول نهاية عام 2022، قامت الشركة بإدراك 54.4 مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة وقد تم إلغاء 47.6 مليون ريال سعودي منها من أجل تعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها الشركة بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، خلال السنوات 2021 و2022، استلمت الشركة ودائع متعددة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بمبلغ 43.29 ريال سعودي و62.5 مليون ريال سعودي. 92.4 مليون ريال سعودي على التوالي بآجال استحقاق متفاوتة، وهي مؤهلة كمنح حكومية.

نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم تحديث القواعد المعدلة كما نشرها البنك المركزي السعودي لحساب خسارة الائتمان المتوقعة، وتم العمل بالنموذج الجديد منذ يناير 2022م

تأثير كوفيد 19

بلغ صافي التأثير على بيان الدخل الشامل 0.69 مليون ريال

تأثير إيجابي

حصلت الشركة على موافقة خاصة من البنك المركزي السعودي للاحتفاظ برافعة مالية قدرها 5.5 أضعاف حتى يونيو 2023 مقابل رافعة مالية عادية تبلغ 3 مرات.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- بلغ صافي مبلغ التمويل القائم كما في 31 ديسمبر 2022م لطرف ذو علاقة شركة تلاد للاستثمار 2.7 مليون ريال بقسط شهري متساوي بمبلغ 240 ألف ريال لمدة 12 شهراً، علاوة على ذلك، حصلت الشركة على قرض بدون فائدة من إحدى المساهمين في عام 2021م بمبلغ 100 مليون ريال سعودي ليتم سداؤه في عام 2024م.
- لدى الشركة أيضاً ودائع نشطة قصيرة الأجل بقيمة 120.45 ريال سعودي مع طرف ذو علاقة، والتي يتم استثمارها وفقاً لسعر الفائدة المعروض في السوق. كما نشير إلى تسوية تمويل سابق من طرف ذو علاقة بالكامل بمبلغ 75 مليون ريال.

الأنشطة الخاصة بالطرح في السوق الموازي

تقدمت الشركة بطلبها لدى الهيئة العامة لسوق المال لیت إدراجها في السوق الموازية والتي حصلت من أجلها على شهادة عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي والشركة بصدد تقديم نشرة إصدار معدلة بعد الانتهاء من القوائم المالية للعام 2022م. وتتوقع الشركة أن يتم إدراجها في بداية الربع الثاني من عام 2023م.

الأوامر المهمة والجوهرية

خلال السنة المالية 2022م لم تصدر أي أوامر مهمة أو جوهرية من قبل أي جهة أو محكمة تؤثر على حالة المنشأة وعمليات الشركة في المستقبل.

الخاتمة

يود مجلس الإدارة ان يعرب عن امتنانه وتقديره للدعم والتعاون ما بين اعضائه والبنك المركزي السعودي والجهات الرقابية الأخرى والبنوك والمؤسسات المالية وحاملي الصكوك كما يسجل مجلس الإدارة تقديره الخالص لأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس وذلك فيما يتعلق القيام بأعمالهم على اكمل وجه واستمرارية عقد الاجتماعات بحسب ما نصت عليه الانظمة واللوائح والنصاب القانوني لذلك، كما يتصل الشكر لأعضاء الادارة التنفيذيين والموظفين لأدائهم المتميز الذي انعكس ايجابا على النتائج المالية وعلى مستوى التزام الشركة امام الجهات الرقابية والاشرافية ورفع مستوي رضا العملاء .

نيابة عن أعضاء مجلس الادارة

عبدالله بن عبدالرحمن الشلاش
رئيس مجلس الإدارة