



# تقرير مجلس إدارة شركة كوارا للتمويل

للسنة المالية 2023م





خادم الحرمين الشريفين

الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



سمو سيدي ولي العهد الأمين

الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

## نبذة عن شركة كوارا للتمويل

شركة كوارا للتمويل هي شركة سعودية مساهمة مقفلة 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 2023م مقسم إلى 30 مليون سهم مدفوع بالكامل بواقع 10 ريال لكل سهم موزعة على المساهمين بالشكل التالي

الاسم	نسبة الملكية	عدد الحصص	عدد الحصص
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

تمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجاري رقم (1010262141) وتاريخ 09/02/1430هـ (الموافق 04/02/2009م). ويتمثل نشاط الشركة وفقاً لبيانات السجل التجاري للفرع الرئيسي في التمويل الاستهلاكي، تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، الإيجار التمويلي. وتمارس الشركة هذا النشاط بموجب ترخيص بممارسة أنشطة التمويل الصادر عن البنك المركزي السعودي بالرقم (أش/45/201605) وتاريخ 02/08/1437هـ (الموافق 09/05/2016م) والذي تنتهي صلاحيته بتاريخ 30/07/1447هـ (الموافق 19/01/2026م).

ويتمثل غرض الشركة كما في النظام الأساسي في: تمويل الشركات والأفراد - وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن الجهات المختصة، بما فيها البنك المركزي السعودي - وتقوم الشركة بمزاولة وتنفيذ الأغراض التالية

1. التمويل الاستهلاكي.
2. تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
3. الإيجار التمويلي.

وتمارس الشركة أنشطتها وفق الأنظمة المتبعة وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت. ويتمثل النشاط الفعلي للشركة من الأغراض المذكورة في السجل التجاري والنظام الأساسي. وهي: التمويل الاستهلاكي، الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

## استراتيجية الشركة

نريد أن تصبح شركة التمويل الرقمي الرائدة في المملكة العربية السعودية لقطاع الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال استخدام أحدث الطرق التقنية المالية

### وتتمثل الأهداف الاستراتيجية للشركة فيما يلي:

توفير التمويل الفوري: تهدف الشركة إلى توفير تمويل فوري غير ورقي قائم على الأتمتة لعملائها. لتحقيق هذا الهدف، أنشأت الشركة فريق عمل تقنيًا لتنفيذ أقصى قدر ممكن من الحلول الرقمية بحيث يمكن تنفيذ التمويل بنسبة (100%) دون طلب أي ورقة وبالحد الأدنى من المعلومات من العميل. ولتوضيح ذلك، تعد الشركة رائدة في تنفيذ واجهة برمجة التطبيقات الخاصة بالتقنية المالية. كما تعمل الشركة على إنشاء محرك متقدم لقواعد الأعمال بحيث يتم تقييم الجدارة الائتمانية للعميل على الفور.

### تقديم منتجات مبتكرة لمختلف شرائح العملاء:

من أجل تحقيق تطلعاتها، تركز الشركة باستمرار على أعمالها الأساسية في تقديم منتجات تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية لعملائها. حيث تهدف الشركة إلى تطوير منتجات مبتكرة تلبى احتياجات جميع شرائح العملاء. كما تعمل الشركة على توسيع قاعدة عملائها لتقديم حلول مبتكرة من خلال شراكات التعاون. بالإضافة إلى أن الشركة ملتزمة بتقديم خدمات التمويل لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة في إطار برامج حكومية مختلفة مثل تمويل البنك المركزي السعودي لإقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة وبرنامج منشآت المدعوم من برنامج كفاءة.

### إحداث قيمة لجميع أصحاب المصالح:

تركز الشركة على إحداث قيمة لجميع أصحاب المصلحة، المتمثلة في المساهمين والعملاء والموظفين من خلال المراقبة الدقيقة لمؤشرات الأداء الرئيسية المحددة، حيث تشمل مؤشرات الأداء الرئيسية الحفاظ على جودة محفظتها الائتمانية، والنمو المتسق في المحفظة، وتقديم حلول تمويلية رقمية بالكامل، والحفاظ على أقل حد من النفقات التشغيلية الممكن لتحقيق العوائد على حقوق الملكية، بالإضافة إلى السعي للاحتفاظ بالموظفين ذوي الكفاءة

## نواحي القوة والميزات التنافسية

### تتمتع الشركة بنواحي القوة والميزات التنافسية التالية: -

#### جاهزية تقنية:

قامت الشركة بتطوير وتنفيذ حلول تعتمد على التقنية المتقدمة لدعم النمو في منتجات التمويل الرقمية، حيث ساعد فريق المنتجات الشركة في تنفيذ حلول التمويل الرقمي، وأتمتة جزء من منظومة التحصيل، تفعيل الرد الصوتي التفاعلي المتقدم لخدمة العملاء على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.

بالإضافة إلى ذلك، تعمل الشركة على حلول تقنية أخرى لدعم رؤيتها بأن تصبح شركة التمويل الرائدة في مجال التمويل الرقمي. وتعمل الشركة على إنشاء محرك متقدم لآلية تقييم الحالة الإئتمانية للعميل فوري، حيث تساعد الجاهزية التقنية الشركة في إطلاق منتجات جديدة في غضون فترة زمنية قصيرة مما يمنحها ميزة تنافسية في قطاع التمويل

#### خبرة في إدارة نمو الأعمال:

في العام 2020م، استحوذ المساهمون الحاليون على الشركة، ومنذ ذلك الحين شهدت الأعمال التجارية نمواً متعدد الجوانب في العامين الماضيين، أطلقت الشركة منتجات جديدة، ودخلت في شراكات، ودخلت في شراكات مع أكثر من 25 شريكاً تجارياً، كما حرصت على استقطاب ذوي الخبرة للقيام بمهام الإدارة العليا، وتعزيز إطار الحوكمة الذي ساعد إدارة الشركة في اكتساب الخبرة ذات الصلة.

إن الشركة، من خلال الإدارة العليا وإنشائها للبنية التحتية التقنية، في وضع يمكنها من دعم النمو متعدد الجوانب. ويكمل مجلس إدارة الشركة المتخصص في القطاع المالي فريق الإدارة العليا الذي يتمتع بمعرفة سوقية قوية وخبرة مهنية في الخدمات المالية.

#### هيكل حوكمة وسياسات وإجراءات مطورة بشكل احترافي:

تتبنى الشركة إطار عمل حوكمة فعالاً، يتضمن تشكيلة استباقية للعديد من اللجان التي تقدم تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة وتهدف إلى تحديد الرغبة في المخاطرة/العائد ضمن إستراتيجية عمل الشركة بالإضافة إلى تحديد، مراقبة وإدارة المجالات المحتملة للمخاطر. ولدى الشركة تقييم أئتماني منهجي وإطار عمل لإدارة المخاطر يضمن تحديد المخاطر بشكل مناسب ومراقبتها وإدارتها.

بالإضافة إلى ذلك، خيار تقسيط التمويل من خلال قنوات مختلفة بالإضافة إلى بوابة الدفع عبر التطبيق الإلكتروني التابع للشركة والخصم المباشر من الحساب المصرفي للعميل بدعم من فريق التحصيل المؤهل تأهيلاً عالياً ومن خلال استخدام الشركة لأنظمة اتصالات الآلية.

#### شبكة شركاء ضخمة فريدة في المملكة العربية السعودية لتمويل المستهلك:

ابتكرت الشركة منتجاً فريداً في قطاع تمويل مشتريات العملاء عن طريق الارتباط بشركاء رائدين في قطاعات تهم المستهلك في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية

### الرؤية:

أن نكون رائدين في مجال تقديم الحلول المالية المبتكرة والخيار الأمثل للأفراد والمؤسسات.



### الرسالة:

تقديم منتجات التمويل المناسبة لاحتياجات الأفراد والمنشآت، عن طريق عمليات مؤسسية عالية الأداء، باستخدام أحدث النظم بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.



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



## المساهمات المجتمعية

قامت الشركة مؤخرا بإنشاء سياسة المساهمات المجتمعية وفي طور الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية ومن ثم العمل على العديد من البرامج المعدة مسبقا للاسهام في التنمية المجتمعية .

## خطط وقرارات الشركة المهمة خلال العام 2023م

### أبرز القرارات والاحداث خلال العام 2023م مالي:

- ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن ادائهم ومكافآتهم للعام المالي 2022م.
- اعتماد القوائم المالية السنوية وتقرير مجلس الإدارة للعام 2022م .
- اعتماد وتحديث سياسات الشركة وموآثيق اللجان التابعة لمجلس الإدارة .
- الاعمال والعقود مع الاطراف ذوي العلاقة (الخير كابتال).
- قبول استقالة نائب رئيس مجلس الإدارة السيد/ فواز الفريجي والتوصية للجمعية العامة بتعيين السيد عبدالكريم الدعيجي لاكمال مدة سلفه.
- تعيينات في عضويات اللجان - اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة.
- قرارات مختصة في مجال طرح الشركة في السوق الموازي نمو.
- اعتماد العديد من الشراكات الجديدة.
- اعتماد برنامج شكرا لتحفيز الموظفين.
- اعتماد الهيكل التنظيمي للشركة.
- اعتماد مصفوفة الصلاحيات 22 اكتوبر 2023م.
- قبول استقالة أمين السر السيد/ يزيد الجميعة والتوصية للجمعية العامة بتعيين السيدة/ أنوار المرشد

## الجمعية العامة

تم انعقاد الجمعية العامة للشركة العادية وغير العادية مرتين خلال العام المالي 2023م 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 والموافقة على ميثاق لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت والتعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة والتحديثات على النظام الاساسي للشركة.

## اجتماعات الجمعية العامة

الاجتماع الثاني 2023/11/13م	الاجتماع الأول 2023/06/22م	الصفة	الاسم
حاضر	حاضر	رئيس الجمعية	عبد الله الشلاش
حاضر	حاضر	ممثل شركة الموارد الاولي للعقارات	يوسف الشلاش
حاضر	حاضر	ممثل شركة عوائد المالية	ماجد القاسم
حاضر	حاضر	ممثل شركة نواقيس للتجارة	طارق الجارالله
حاضر	حاضر	امين السر	انوار المرشد

## تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

يتولى مجلس إدارة الشركة والذي يتالف من 8 أعضاء يتم تعيينهم من قبل الجمعية العامة عن طريق التصويت التراكمي لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات كحد اقصى وذلك بعد استيفاء متطلبات الملائمة التي يقرها البنك المركزي السعودي والحصول على خطاب عدم ممانعته. ادناه قائمة بأعضاء المجلس الحالي

م	الاسم	المنصب	الجنسية	العمر	صفة العضوية	الاستقلالية	تاريخ بداية العضوية
1	عبد الله عبد الرحمن الشلاش	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	36	غير تنفيذي	مستقل	1443/07/16هـ (الموافق 2022/02/17م)
2	عبدالكريم بن عبدالعزيز الدعيجي	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	70	غير تنفيذي	مستقل	1445/02/06هـ (الموافق 2023/08/22م)
3	ماجد عبد الرحمن عبدالعزيز القاسم	عضو مجلس الإدارة	سعودي	51	غير تنفيذي	غير مستقل	1442/07/17هـ (الموافق 2021/03/01م)
4	محمد مسفر حسن الحربي المالكي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	47	غير تنفيذي	مستقل	1443/11/28هـ (الموافق 2022/07/27م)
5	طارق محمد علي الجار الله	عضو مجلس الإدارة	سعودي	54	غير تنفيذي	غير مستقل	1442/07/17هـ (الموافق 2021/03/01م)
6	طارق سامي زيتون	عضو مجلس الإدارة	سوري	43	غير تنفيذي	مستقل	1442/09/14هـ (الموافق 2021/04/26م)
7	اناند سوديشن كومار رهيجا	عضو مجلس الإدارة	هندي	59	غير تنفيذي	مستقل	1442/07/17هـ (الموافق 2021/03/01م)
8	عبد الرحمن عبدالعزيز المسند	عضو مجلس الإدارة	سعودي	38	غير تنفيذي	مستقل	1444/07/02هـ (الموافق 2023/01/24م)

### إن لمجلس الإدارة مهام ومسؤوليات تمت ممارستها خلال العام المالي 2023م 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 والتأكد من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيقها ومن ذلك:
- 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.
- وضع أنظمة وضوابط الرقابة الداخلية والإشراف العام عليها.
- اعداد سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة لعضوية مجلس الإدارة.
- اعداد القوائم المالية اللولية والسنوية للشركة واعتمادها قبل نشرها.
- اعداد تقرير مجلس الإدارة.
- اتخاذ القرارات بخصوص طرح الشركة في السوق الموازي - نمو -

## أعضاء المجلس

يتمتع أعضاء مجلس إدارة شركة كوارا للتمويل بالخبرات الواسعة التي تمكنهم من اتخاذ القرارات الصحيحة التي تضمن نجاح الشركة ومنافستها في سوق التمويل بالمملكة فيما يلي اسماء أعضاء مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم .

## عبدالله عبدالرحمن عبدالله الشلاش

- رئيس مجلس الإدارة.  
- عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

شهادة الماجستير في تحليل البيانات المالية من جامعة كولومبيا، نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية.

### الخبرات العملية:

عام 2019م - حتى الآن  
الرئيس التنفيذي لدى شركة الخير كابيتال وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة تعمل في القطاع المالي.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

عام 2022م - حتى الآن:  
عضو مجلس مديرين لدى شركة ليدار للتطوير العقاري وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الاستثمار والتطوير العقاري.

## عبدالكريم عبدالعزيز محمد الدعيجي

- نائب رئيس مجلس الإدارة.  
- عضو لجنة المراجعة.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

ماجستير علوم الحاسب الآلي ، جامعة ويست كوست ،  
بكالوريوس علوم الحاسب الآلي والمعلومات ، جامعة كاليفورنيا.

### الخبرات العملية:

**2012 م - 2013م:**  
مستشار الرئيس التنفيذي في بنك الخليج الدولي في مملكة البحرين، وهي شركة مساهمة عامة - تعمل في القطاع المصرفي.

**2011 م - 2012م:**  
مستشار الرئيس التنفيذي في بنك البلاد، مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي.

**2007 م - 2010م:**  
الرئيس التنفيذي في شركة الاستثمار كابيتال، مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

**2003 م - 2006م:**  
مستشار في هيئة السوق المالية.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

**عام 2019م - حتى الآن:**  
عضو مجلس إدارة لدى شركة الخير كابيتال السعودية وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع المالي.

## عبدالرحمن عبدالعزيز عبدالرحمن المسند

- عضو مجلس الإدارة.  
- رئيس لجنة المكافآت والترشيحات.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

بكالوريوس في العلوم الإدارية - المحاسبة من جامعة الملك سعود.

### الخبرات العملية:

عام 2016م - حتى الآن:

رئيس قسم العقارات والأصول لدى مجموعة علية. وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الانشاء.

عام 2018م - 2020م:

مدير قسم الاستشارات لدى شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه. وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع الاستشارات - المراجعة والتدقيق.

عام 2014م - 2016م:

مدير عام لدى شركة علية. وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع الانشائي.

عام 2011م - 2014م:

مدير مشروع لدى شركة علية. وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع الانشائي.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

عام 2021م - حتى الآن:

عضو مجلس إدارة لدى شركة الخير كابيتال السعودية وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع المالي.

## ماجد عبدالرحمن عبدالعزيز القاسم

- عضو مجلس الإدارة.  
- عضو لجنة المكافآت والترشيحات.  
- عضو لجنة المراجعة

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

شهادة البكالوريوس في الشريعة الإسلامية من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، الرياض.

شهادة الدبلوم في العلوم الجنائية من معهد الإدارة العامة ، الرياض.

### الخبرات العملية:

رجل أعمال.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

عام 2018م - حتى الآن:

نائب رئيس مجلس إدارة لدى شركة الخير كابيتال السعودية وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع المالي.

عام 2007م - حتى الآن:

نائب رئيس مجلس الإدارة لدى شركة دار الأركان للتطوير العقاري وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع العقاري.

عام 2007م - حتى الآن:

عضو مجلس مديرين لدى شركة كوارا القابضة وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الشركات القابضة.

## محمد مسفر حسن الحربي المالكي

- عضو مجلس الإدارة.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية:

شهادة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة الفيصل، المملكة العربية السعودية.

### الخبرات العملية:

2022م - حتى الآن:

مدير الاستثمار والتطوير العقاري لدى شركة مدر للاستثمار وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع المالي.

2017م - 2022م:

نائب محافظ تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة لدى الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وهي جهة حكومية تعمل في القطاع المالي.

2020م - 2022م:

الرئيس التنفيذي المكلف لدى بنك المشروعات الصغيرة والمتوسطة (SME Bank) | صندوق التنمية الوطنية وهي جهة حكومية تعمل في القطاع المالي.

2018م - 2019م:

الرئيس التنفيذي المكلف لدى الشركة السعودية للاستثمار الجريء وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع المالي.

2014م - 2017م:

الرئيس التنفيذي لدى شركة كسب المالية وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع المالي.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

2022م - حتى الآن:

عضو مجلس إدارة - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت لدى الشركة السعودية العقارية وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع العقاري.

2021م - حتى الآن:

عضو مجلس إدارة - عضو لجنة المراجعة واللجنة الملكية الحكومية المشتركة التنفيذية لدى الشركة السعودية البنجلاديشية للاستثمار الصناعي والزراعي «سابينكو» وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع الاستثماري.

2020م - حتى الآن:

عضو مجلس إدارة - عضو اللجنة التنفيذية لدى شركة بيان للمعلومات الائتمانية وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع تقديم المعلومات الائتمانية.

2020م - 2022م:

عضو مجلس إدارة لدى بنك التصدير والاستيراد السعودي | شركة تابعة لصندوق التنمية الوطني وهو بنك حكومي يعمل في القطاع المالي.

2020م - حتى الآن:

عضو مجلس إدارة لدى فينتك السعودية (مبادرة) تعمل في قطاع التقنية المالية.

2018م - 2022م:

عضو مجلس إدارة - عضو لجنة الائتمان لدى برنامج دعم الاستدامة | تحفيز القطاع الخاص «PSS» (مبادرة) تعمل في القطاع المالي.

2018م - 2022م:

عضو مجلس إدارة - عضو اللجنة التنفيذية والتدقيق لدى صندوق «جدا» | صندوق الاستثمارات العامة وهو شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاعين المالي والاستثماري.

2018م - 2022م:

عضو مجلس إدارة - رئيس لجنة المراجعة لدى برنامج كفاءة | برنامج ضمان الائتمان (مبادرة) في القطاع المالي.

2018م - 2020م:

عضو لجنة المراجعة لدى شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع التقني.

2017م - حتى الآن:

عضو مجلس إدارة - عضو لجنة المراجعة - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت لدى شركة الأنسون التجارية وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الأمن والسلامة.

## طارق محمد علي الجار الله

- عضو مجلس الإدارة.  
- عضو لجنة المكافآت والترشيحات.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

شهادة جامعية متوسطة في تقنية التجارة من الكلية التقنية، الأحساء.

### الخبرات العملية:

- رجل أعمال.  
- شريك ومساهم ومالك لعدد من الشركات وهي:

#### من عام 2000م - حتى الآن:

شريك في شركة مملكة التسيط للتجارة وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع التجاري.

#### من عام 2002م - حتى الآن:

شريك في شركة مدارات التطوير والتقنية وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع التجاري والمقاولات.

#### من عام 2019م - حتى الآن:

مالك شركة مياسم للاستثمار وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع العقاري والخدمات.

#### من عام 2019م - حتى الآن:

مالك شركة نواقيس للتجارة وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع العقاري والتجاري.

#### من عام 2007م - حتى الآن:

مساهم في شركة سهل للتمويل وهي شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل العقاري.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

#### عام 2007م - حتى الآن:

مؤسس - عضو مجلس إدارة - رئيس لجنة المراجعة لدى شركة دار الأركان للتطوير العقاري وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع العقاري.

## طارق سامي زيتون

- عضو مجلس الإدارة.  
- عضو اللجنة التنفيذية.

الجنسية: سوري

### المؤهلات العلمية :

شهادة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في هندسة نظم المعلومات من جامعة مانشستر، المملكة المتحدة.

### الخبرات العملية:

عام 2014م - عام 2018م:

مدير إقليمي لدى مجموعة بروبرتي فايندر الدولية وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع التكنولوجي.

عام 2020م - حتى الآن:

مدير عام تطوير التقنية الرقمية لدى شركة ثمار العربية وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع الاستثماري.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

عام 2023م - حتى الآن:

عضو مجلس إدارة في شركة وصلت للخدمات العقارية.

## أناند سودرشن كومار رهيجا

- عضو مجلس الإدارة.  
- رئيس لجنة المخاطر والائتمان.

الجنسية: هندي

### المؤهلات العلمية :

شهادة البكالوريوس في التجارة من جامعة دلهي الهند.  
شهادة الماجستير في الإدارة المالية من جامعة نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية.

### الخبرات العملية:

عام 2019م - حتى الآن:  
الرئيس التنفيذي لدى شركة دار الأركان للتطوير العقاري وهي شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التطوير العقاري.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

لا يوجد.

## اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة

في الجدول التالي بيان بأسماء أعضاء مجلس إدارة شركة كوارا للتمويل وسجل حضور الاجتماعات وعدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام 2023م.

الاجتماع الرابع 2023/10/31	الاجتماع الثالث 2023/7/24	الاجتماع الثاني 2023/5/2	الاجتماع الأول 2023/2/21	الصفة	الاسم
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	رئيس مجلس الإدارة	عبد الله الثلاش
مستقبل	حاضر	حاضر	حاضر	نائب الرئيس	فواز خالد الفريجي
حاضر	-	-	-	نائب الرئيس	عبدالكريم الدعيجي
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عضو	عبدالرحمن المسند
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عضو	ماجد القاسم
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عضو	طارق الجارالله
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عضو	محمد المالكي
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عضو	طارق زيتون
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عضو	اناند روهيجا

حصلت الشركة على خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي على تعيين الأستاذ/ عبدالكريم عبدالعزيز الدعيجي بموجب الخطاب رقم 45012670 بتاريخ 22/02/1445 هـ الموافق 2023/09/07م.

## ملخص الأعمال الرئيسية التي قام بها مجلس الإدارة خلال العام المالي 2023م

- انتخاب نائب رئيس مجلس الإدارة.
- تعيين أعضاء في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة.
- الموافقة على سياسات الشركة الجديدة والمحدثة.
- التوصية للجمعية العامة باعتماد ميثاق لجنة المراجعة وميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت.
- اعتماد ميثاق لجنة إدارة المخاطر والائتمان وميثاق اللجنة الشرعية وميثاق اللجنة التنفيذية.
- اعتماد الهيكل التنظيمي للشركة.
- اعتماد مصفوفة الصلاحيات.
- التوصية للجمعية العامة باعتماد التعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة.
- المتابعة الحثيثة لملف طرح الشركة بالسوق الموازي نمو وتفويض بالصلاحيات وتعيين ممثلين عن الشركة.

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اللجنة الشرعية

لجنة إدارة المخاطر والائتمان

لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة المراجعة

اللجنة التنفيذية

### 1- 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 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.

### تتألف اللجنة التنفيذية من الأعضاء التالية اسمائهم

الاسم	الصفة
عبد الله الشلاش	رئيس
غالب جرار	عضو
طارق زيتون	عضو
جوزاف الكوراني	عضو

### اجتماعات اللجنة التنفيذية:

عقدت اللجنة خلال العام 2023م (6) اجتماعات على النحو التالي :

الاجتماع السادس 2023/12/20	الاجتماع الخامس 2023/10/25	الاجتماع الرابع 2023/9/13	الاجتماع الثالث 2023/7/6	الاجتماع الثاني 2023/4/13	الاجتماع الأول 2023/2/19	الصفة	الاسم
استقالة	استقالة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	رئيس	فواز الفريجي
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-	عضو	عبدالله الشلاش
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عضو	غالب جرار
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عضو	طارق زيتون
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-	عضو	جوزاف الكوراني

حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي على تعيين السيد/ عبدالله عبدالرحمن الشلاش والسيد/ جوزاف مالك الكوراني أعضاء باللجنة التنفيذية بموجب خطاب عدم ممانعة رقم 44069956 بتاريخ 30/08/1444هـ الموافق 22/03/2023م.

### ملخص الأعمال الرئيسية التي قامت بها اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2023م

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 لدارتي المبيعات والتحصيل.
5. الموافقة على تحديثات الموارد البشرية والهيكل التنظيمي.

**السير الذاتية  
لأعضاء اللجنة التنفيذية**

## جوزاف مالك الكوراني

- عضو اللجنة التنفيذية.

الجنسية: لبناني

### المؤهلات العلمية :

شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البلمند، لبنان.

شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نورثهامبتون، المملكة المتحدة.

### الخبرات العملية:

عام 2020م - حتى الآن:

رئيس الإيرادات في شركة كوارا القابضة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الشركات القابضة.

عام 2017م - 2020م:

مدير عام أول في شركة دار الأركان، وهي شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التطوير العقاري.

عام 2012م - 2017م:

نائب الرئيس العام في شركة داماك العقارية، وهي شركة مساهمة عامة تعمل في المجال العقاري.

عام 1997م - 2012م:

مدير مبيعات مباشر ومؤسس مكتب مبيعات مباشر في لبنان ومن ثم الإمارات والبحرين وقطر والكويت، وهو مكتب يختص في المبيعات المباشرة للشركات والبنوك.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

لا يوجد.

## غالب جمال جرار

- عضو اللجنة التنفيذية.

الجنسية: الأردن

### المؤهلات العلمية :

شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة البلقاء، الأردن.

شهادة ممارسة الاستثمار من هيئة سوق المال السعودية.

### الخبرات العملية:

عام 2005م - 2006م:

محاسب لدى شركة عطا للاستشارات والضرائب الأردن - وهي شركة ذات مسؤوليه محدودة- تعمل في قطاع الاستشاري.

عام 2006م - 2007م:

محاسب لدى الشركة الكهرياء الوطنية الأردن وهي شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الطاقة.

عام 2007م - 2009م:

محاسب عام لدى شركة الفنار وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع المقاولات.

عام 2009م - 2014م:

مدير حساب لدى مجموعة أموال الخليج للاستثمار وهي مؤسسة تعمل في القطاع المالي.

عام 2014م - 2020م:

مدير مالي أول لدى شركة الجزيرة كابيتال وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

عام 2020م - 2021م:

رئيس مالي لدى شركة كوارا القابضة وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الشركات القابضة.

عام 2021م - الآن:

الرئيس المالي لدى دار الأركان العقارية -مساهمة مغلقة- قطاع عقاري.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

لا يوجد.

السيرة الذاتية لباقي أعضاء اللجنة :  
- الاستاذ/ عبدالله الشلاش - والاستاذ / طارق سامي زيتون  
الرجاء مراجعة السير الذاتية الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة.

## 2- لجنة المراجعة

**تختص لجنة المراجعة بالتحقق من سلامة التقارير والقوائم المالية ومراقبة أعمال الشركة وتوافر أنظمة الرقابة الداخلية وتشمل مهام اللجنة التالي:**

- 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 بالفوانين 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 استقلاليتها.
- الإشراف والموافقة على تعيين وظيفه مدير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام.

## تتألف اللجنة من الأعضاء التالية اسمائهم

الاسم	الصفة
د/ ياسر النفيسة	رئيس
ماجد القاسم	عضو
محمد البخاري	عضو
عبدالكريم الدعيجي	عضو

## اجتماعات لجنة المراجعة:

عقدت اللجنة خلال العام المالي 2023 (5) خمسة اجتماعات كالتالي:

الاجتماع الخامس 2023/10/19	الاجتماع الرابع 2023/7/23	الاجتماع الثالث 2023/5/1	الاجتماع الثاني 2023/2/20	الاجتماع الأول 2023/1/19	الصفة	الاسم
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	رئيس	د/ ياسر النفيسة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عضو	ماجد القاسم
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عضو	محمد البخاري
حاضر	حاضر	حاضر	-	-	عضو	عبدالكريم الدعيجي

\*حصلت الشركة على خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي على تعيين الأستاذ/ عبدالكريم عبدالعزيز الدعيجي عضو في لجنة المراجعة بموجب الخطاب رقم 44066196 بتاريخ 17/08/1444هـ الموافق 2023/03/09م.

## ملخص الأعمال الرئيسية التي قامت بها لجنة المراجعة خلال العام المالي 2023م:

1. اعتماد تقرير إدارة المراجعة الداخلية
2. التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد ميثاق اللجنة عن طريق الجمعية العامة
3. اعتماد خطة المراجع الداخلي للعام 2023
4. الموافقة على تقرير الالتزام
5. الموافقة على القوائم المالية

## رأي اللجنة عن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

الإدارة التنفيذية تضطلع بمسؤولية تحديد وتنفيذ والحفاظ على نظام رقابة داخلية فعال في الشركة يشمل كافة السياسات والإجراءات والعمليات التي تصمم تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة. ويتم تصميم نظام متكامل للرقابة الداخلية في الشركة على النحو الموصي به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية وتقوم الشركة بالعمل على تقييم ومراقبة نظام الرقابة الداخلية من خلال إدارات الشركة واللجان المعنية.

وبناءً على التقارير الدورية التي عرضت على اللجنة من قبل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وتقارير المراجع الخارجي واستناداً إلى التأكيدات والإفصاحات السنوية التي يتم الحصول عليها من الإدارة التنفيذية، فإن اللجنة ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً يعمل بالمستوى المقبول من الفعالية مع الحاجة الظاهرة إلى تحسين بعض أوجه الفاعلية في نظام الرقابة الداخلية عن العام المنصرم في ظل التطور في أعمال الشركة وعمليتها مع العلم أن أي نظام رقابة داخلي بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعاليته تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

**السير الذاتية  
لأعضاء لجنة المراجعة**

## د/ ياسر بن عبدالله النفيسة

- رئيس لجنة المراجعة.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية مع مرتبة الشرف الأولى.

درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة شمال كلورادو بالولايات المتحدة الأمريكية.

درجة الدكتوراة في المحاسبة والمالية من جامعة مانشستر بالمملكة المتحدة .

### الخبرات العملية :

عام 2010 - حتى الآن :

أستاذ مساعد بقسم المحاسبة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية .

مستشار في مجال المحاسبة والمراجعة والحوكمة بعدد من المؤسسات.

عضو في عدة لجان مهنية وأكاديمية.

### العضويات والشهادات المهنية :

محقق احتيال معتمد (CFE).

عضو في عدد من المنظمات المهنية.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

لا يوجد.

## محمد بن فتح الله البخاري

- عضو لجنة المراجعة.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

بكالوريوس في الأدب الإنجليزي جامعة الملك سعود.

ترخيص الأوراق المالية المعتمد، السلسلة 7 و63 USA.

شهادة مسؤول الامتثال المعتمد IRR.

حاصل على شهادة CME 1، مطلوب CMA، المملكة العربية السعودية.

### الخبرات العملية:

تدريس اللغة الإنجليزية كلغة أجنبية لدى كلية الملك عبدالعزيز العسكرية (القطاع الحكومي).

**1983م - 1989م:**

شغل مناصب عدة لدى البنك السعودي الأمريكي (القطاع المالي).

**1993م - 1994م:**

مدير لنش الخدمات الخاصة.

**1995م - 1996م:**

مستشار مالي لأوراق المالية الاحترازية الولايات المتحدة الأمريكية.

**1996م - 1998م:**

رئيس التعامل بالأسهم المحلية والأسهم الدولية والمرابحة لدى بنك الرياض وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

**1998م - 1999م:**

مدير عام العلاقات لدى البنك العربي الوطني وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

**1999م - 2000م:**

رئيس مركز الاستثمار لدى البنك العربي الوطني وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

**2000م - 2008م:**

رئيس الامتثال الاستثماري ودعم العمليات لدى البنك العربي الوطني وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

**2008م - 2011م:**

رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال لدى العربي للاستثمار.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

لا يوجد.

السيرة الذاتية لباقي أعضاء اللجنة :  
- الاستاذ ماجد عبدالرحمن القاسم - والاستاذ عبدالكريم الدعيجي  
الرجاء مراجعة السير الذاتية الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة.

### 3- 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. والأشراف على البرنامج التعريفي والتدريب الدوري للأعضاء.
- مراجعة تقييم هيكل مجلس الإدارة ولجانه 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.

#### تتألف اللجنة من الأعضاء التالية اسمائهم

الاسم	الصفة
عبدالرحمن المسند	رئيس
ماجد القاسم	عضو
طارق الجار الله	عضو

### اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً في السنة لمراجعة تحديثات النصف الأول من العام المالي 2023م وتم اقرار الاجتماع الثاني في الربع الأول من العام المالي 2024م لكي يتم مناقشة تحديثات اغلاق السنة المالية 2023م. بالإضافة الى الموافقة بالتمرير على عدة قرارات تم التوصية بها.

الاجتماع الثاني 2024/2/29	الاجتماع الأول 2023/7/31	الصفة	الاسم
-	حاضر	رئيس	عبدالرحمن المسند
-	حاضر	عضو	ماجد القاسم
-	حاضر	عضو	طارق الجار الله

### ملخص الأعمال الرئيسية التي قامت بها لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2023م:

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. التوصية بصرف حوافز ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان
5. الموافقة على تحديثات الهيكل التنظيمي
6. مراجعة سياسات الموارد البشرية
7. توجيه الموارد البشرية باعتماد سياسة واضحة لنظام حوافز ومكافآت الموظفين
8. مقابلات وموافقات تعيين في عضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية.
9. اعتماد سياسة الترشيح والتقييم والاحلال لأعضاء مجلس الإدارة
10. اعتماد التحديثات في مصفوفة الصلاحيات

السيرة الذاتية لأعضاء اللجنة  
الرجاء مراجعة السير الذاتية الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة.

#### 4- لجنة إدارة المخاطر والائتمان

##### من ضمن مهام ومسؤوليات لجنة المخاطر والائتمان ما يلي:

- مراجعة سياسات إدارة المخاطر والرفع 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.
- قبول استقالة رئيس المخاطر والائتمان

##### تتألف اللجنة من الأعضاء التالية اسمائهم

الاسم	الصفة
اناند كومار روهيجا	رئيس
عمرو الطاهر	عضو
عبد الله الشلاش	عضو

##### اجتماعات لجنة إدارة المخاطر والائتمان:

عقدت اللجنة خلال العام المالي 2023م (4) اربع اجتماعات كالتالي:

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول 2023/2/1	الاجتماع الثاني 2023/5/1	الاجتماع الثالث 2023/7/20	الاجتماع الرابع 2023/10/17
اناند كومار روهيجا	رئيس	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
عمرو الطاهر	عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
عبد الله الشلاش	عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

##### ملخص الأعمال الرئيسية التي قامت بها لجنة إدارة المخاطر والائتمان خلال العام المالي 2023م:

- مراجعة تقرير إدارة المخاطر.
- الموافقة على تقارير إدارة المخاطر الربعية.
- المراجعة والموافقة على ميثاق اللجنة وسياسات الشركة ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- الموافقة على التحديثات في ميثاق لجنة إدارة مخاطر السيولة - ALCO.

**السير الذاتية  
لأعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان**

## عمرو بن حسني الطاهر

- عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

شهادة البكالوريوس في العلوم من جامعة الملك سعود.

### الخبرات العملية:

1997م - 1998م:

نائب الرئيس للموارد البشرية لدى مجموعة العليان وهي شركة قابضة.

1999م - 2001م:

رئيس الموارد البشرية لدى البنك السعودي الفرنسي وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

2001م - 2005م:

رئيس الموارد البشرية لدى البنك العربي وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

2006م - 2017م:

رئيس الموارد البشرية لدى البنك السعودي الفرنسي وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

لا يوجد.

السيرة الذاتية لباقي أعضاء اللجنة  
- الاستاذ عبدالله الشلاش  
- والاستاذ اناند رهيجا  
الرجاء مراجعة السير الذاتية الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة.

## 5- اللجنة الشرعية

### تتألف اللجنة من الأعضاء التالية اسمائهم

الاسم	الصفة
أ. د. عبدالله محمد العمراني	رئيس
الشيخ د. فهد عبدالرحمن العيبان	نائب رئيس
الشيخ د. عبدالله محمد الدخيل	عضو

### اللجنة الشرعية :

عقدت اللجنة خلال العام المالي 2023م عدد(2) اجتماعان كالتالي:

الاسم	الصفة	الاجتماع الاول 2023/7/30	الاجتماع الثاني 2023/12/31
أ. د. عبدالله محمد العمراني	رئيس	حاضر	حاضر
الشيخ د. فهد عبدالرحمن العيبان	نائب رئيس	حاضر	حاضر
الشيخ د. عبدالله محمد الدخيل	عضو	حاضر	حاضر

### ملخص الأعمال الرئيسية التي قامت بها اللجنة الشرعية خلال العام المالي 2023م:

اجتمعت اللجنة الشرعية لشركة كوارا للتمويل اجتماعان خلال العام 2023م وقدمت عددا من الاستشارات الواردة من قطاع الأعمال بالشركة كما قامت بتحديث دليل الحوكمة الشرعية بناءً على تعليمات البنك المركزي وكذلك تحديث مجلس الإدارة عن طريق التقارير السنوية والنصف السنوية بأعمال اللجنة ومدى التزام الشركة بالتعليمات والانظمة ذات الصلة بنشاط اللجنة الشرعية.

**السير الذاتية  
لأعضاء اللجنة الشرعية**

## أ. د. عبدالله محمد العمراني

- رئيس اللجنة الشرعية.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية:

شهادة البكالوريوس في الشريعة من كلية الشريعة في جامعة الإمام محمد بن سعود.

شهادة الماجستير في علم الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

شهادة الدكتوراه في علم الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

### الخبرات العملية:

أستاذ مشارك في كلية الشريعة في جامعة الإمام.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

عضو الهيئة الشرعية لشركات التمويل:

عام 2014م - حتى الآن:

شركة الوطنية للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع التمويلي.

عام 2014م - حتى الآن:

شركة كوارا للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع التمويلي.

عام 2014م - حتى الآن:

شركة المرابحة المرنة للتمويل وهي شركة مرابحة مرنة تعمل في القطاع التمويلي.

عام 2015م - حتى الآن:

شركة توكيلات للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع التمويلي.

عام 2014م - حتى الآن:

شركة الجاسرية للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع التمويلي.

## د/ فهد عبدالرحمن العيبان

- نائب رئيس اللجنة الشرعية.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

شهادة البكالوريوس في الشريعة من كلية الشريعة في جامعة الإمام محمد بن سعود.

شهادة الماجستير في علم الفقه وأصول الفقه في المعاملات المالية من جامعة الملك سعود.

شهادة الدكتوراه في علم الفقه وأصول الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود.

### الخبرات العملية:

محاضر في جامعة الملك سعود في قسم الدراسات الإسلامية.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

عضو الهيئة الشرعية لشركات التمويل:

عام 2014م - حتى الآن:

شركة الوطنية للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع التمويلي.

عام 2014م - حتى الآن:

شركة كوارا للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع التمويلي.

عام 2014م - حتى الآن:

شركة المرابحة المرنة للتمويل وهي شركة مرابحة مرنة تعمل في القطاع التمويلي.

عام 2015م - حتى الآن:

شركة توكيلات للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع التمويلي.

عام 2014م - حتى الآن:

شركة الجاسرية للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع التمويلي.

## د/ عبدالله محمد الدخيل

- عضو اللجنة الشرعية.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

شهادة البكالوريوس في الشريعة من كلية الشريعة في جامعة الإمام محمد بن سعود.

شهادة الماجستير في الأنظمة من المعهد العالي للقضاء قسم السياسة الشرعية.

شهادة الدكتوراه في علم الفقه وأصول الفقه من جامعة الملك سعود في الفقه وأصوله.

### الخبرات العملية:

عام 2005م - عام 2009م:

قاضٍ سابق في ديوان المظالم في الدوائر الإدارية والتجارية.

عام 2008م - حتى الآن:

محكم دولي في مجلس التعاون الخليجي ومركز مكة الدولي للتحكيم والتوفيق ومركز قطر للتحكيم والتوفيق والمركز الإسلامي للمصالحة والتحكيم بدبي.

عام 2010م - عام 2015م:

كبير مستشارين قانونيين في مصرف الراجحي وشركة الراجحي المالية وشركة الراجحي للتطوير.

عام 2012م - حتى الآن:

وسيط دولي في الجمعية الأمريكية AAA.

عام 2013م - حتى الآن:

محامٍ قانوني متخصص في القضايا الإدارية والتجارية والمصرفية والمالية.

### العضويات في مجلس إدارات أخرى:

عضو الهيئة الشرعية لشركات التمويل:

عام 2014م - حتى الآن:

شركة الوطنية للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع التمويلي.

عام 2014م - حتى الآن:

شركة كوارا للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع التمويلي.

عام 2014م - حتى الآن:

شركة المرابحة المرنة للتمويل وهي شركة مرابحة مرنة تعمل في القطاع التمويلي.

عام 2015م - حتى الآن:

شركة توكيلات للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع التمويلي.

عام 2014م - حتى الآن:

شركة الجاسرية للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع التمويلي.

## الإدارة التنفيذية

يدير الشركة كفاءات 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

ملاحظات	المسمى الوظيفي	الاسم
	الرئيس التنفيذي	فيصل ال الشيخ
مستقبل 2023/11/14	رئيس المخاطر	علي الشواف
	الرئيس المالي	امرئش شاه
	مدير الحوكمة والقانونية	سلمى عبدالله الفعيم
مستقبل 2023/11/16	مدير الالتزام ومكافحة غسل الأموال والإرهاب	ياسر الطائفي
	مدير المبيعات وتطوير الأعمال	سامي محمد الشميمري
	رئيس أمن المعلومات	احمد الحسن
	مدير الموارد البشرية	نواف ناصر الصالح
	مدير التحصيل	يوسف محمد الطاسان
	مدير العناية بالعميل	محمد السويد
	مدير المراجعة الداخلي	موسى محمد العسعوس
	مدير العمليات	طارق الحديثي
	مدير تقنية المعلومات	بندر المريثد

# الخبرات والمؤهلات لكبار التنفيذيين

## فيصل بن عبدالرحمن حسن آل الشيخ

- الرئيس التنفيذي.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

شهادة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك سعود.

### الخبرات العملية:

**عام 2022م - حتى الآن:**

الرئيس التنفيذي لدى شركة كوارا للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع التمويلي.

**عام 2020م - 2022م:**

رئيس الخدمات المصرفية الاستثمارية لدى شركة ميزوهو العربية السعودية وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

**عام 2019م - 2020م:**

مدير التمويل المهيكل - تمويل المشاريع والقروض المشتركة لدى مصرف الراجحي وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

**عام 2013م - 2019م:**

مسؤول معاملات أول - إدارة التمويل المهيكل لدى البنك الفرنسي وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

**عام 2012م - 2013م:**

مدير علاقة المؤسسات المالية لدى البنك السعودي البريطاني وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

**عام 2008م - 2011م:**

مدير منتج لدى شركة ساب تكافل وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

## أمريش كومار شاه

- الرئيس المالي.

الجنسية: هندي

### المؤهلات العلمية :

معهد المحاسبين المعتمد في الهند.

### الخبرات العملية:

عام 2020م - حتى الآن:

المدير التنفيذي للمالية لدى شركة كوارا للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع التمويلي.

عام 2020م - 2020م:

المدير التنفيذي للمالية لدى شركة ثمار العربية وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التشييد.

عام 2018م - 2020م:

المدير التنفيذي للمالية ومدير إدارة العمليات لدى شركة كارفي للخدمات المالية المحدودة في الهند وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في الخدمات المالية.

عام 2007م - 2018م:

المدير التنفيذي للمالية لدى ريلابنس للتمويل التجاري والعقاري في الهند وهي شركة مساهمة عامة - وهي تعمل في قطاع التمويل.

## نواف ناصر عبدالعزيز الصالح

- مدير إدارة الموارد البشرية.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

ماجستير إدارة الموارد البشرية والمنظمة جامعة نوتنغهام.

بكالوريوس إدارة أعمال جامعة الملك سعود.

### الخبرات العملية:

عام 2021م - عام 2023م:

مساعد مدير عام (CBA) جهة حكومية جامعة الملك سعود تعمل في القطاع التعليمي.

عام 2012م - عام 2021م:

معيد جامعة الملك سعود جهة حكومية تعمل في القطاع التعليمي.

## موسى محمد العسوس

- رئيس المراجعة الداخلية.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

### الخبرات العملية:

عام 2023م - حتى الآن:

رئيس المراجعة الداخلية شركة كوارا للتمويل.

عام 2022م - 2023م:

مدير المراجعة الداخلية شركة التنمية الغذائية.

عام 2021م - 2022م:

مراجع داخلي أول الهيئة العامة للولاية على أموال القاصرين ومن في حكمهم.

عام 2020م - 2021م:

مراجع داخلي أول شركة المتوسط والخليج للتأمين (ميدغلف).

عام 2018م - 2020م:

مراجع داخلي مجموعة فواز الحكير.

عام 2017م - 2018م:

مسؤول إدارة العمليات شركة تكافل الراجحي.

## سلمى عبدالله الفعيم

- رئيس الشؤون القانونية والحوكمة.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

شهادة البكالوريوس الأنظمة (قانون) من جامعة الأميرة نورة بنت عبدالرحمن.

### الخبرات العملية:

#### عام 2023م - حتى الآن:

رئيس الحوكمة والشؤون القانونية في شركة كوارا للتمويل. وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التمويل.

#### عام 2023م - عام 2021م:

ممثل قانوني في شركة كوارا للتمويل. وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التمويل.

#### عام 2020م - عام 2021م:

مستشار قانوني في شركة مكمّن الحلول للتسويق الإلكتروني. وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع الإلكتروني والتقني.

#### عام 2020م:

محامية متدربة (تدريب تعاوني) - مجموعة عبدالرحمن الرميح للمحاماة والتوثيق وهي مجموعة محاماة خاصة تعمل في القطاع القانوني.

## بندر عبدالقادر المريشد

- رئيس تكنولوجيا المعلومات.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

دبلوم إدارة أعمال.

### الخبرات العملية:

عام 2023م - حتى الآن:

الرئيس المكلف لإدارة تقنية المعلومات في شركة كوارا للتمويل.

عام 2021م - 2022م:

مدير الدعم الفني في شركة كوارا للتمويل.

عام 2016م - 2021م:

مسؤول دعم فني في الشركة السعودية للتمويل.

عام 2016م - 2021م:

مركز سامبا للخدمات المصرفية عبر الهاتف - قسم تكنولوجيا المعلومات في البنك السعودي الأمريكي.

عام 2003م - 2005م:

مهندس صيانة ودعم فني في الشركة السعودية للأبحاث والإعلام.

عام 2002م - 2003م:

مهندس صيانة ودعم فني في شركة الأفق لتقنية المعلومات.

## سامي محمد صالح الشميمري

- مدير قطاع أعمال الأفراد.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل.

### الخبرات العملية:

عام 2015م - 2022م:

مدير المبيعات لدى الشركة السعودية للتمويل وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التمويل.

عام 2004م - 2015م:

مدير فريق مبيعات لدى مجموعة سامبا المالية وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي والمالي.

## محمد جاسم آل السويد

- رئيس العناية بالعملاء.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

دبلوم شبكات الحاسب الآلي من كلية المعلمين، الدمام.

### الخبرات العملية:

**عام 2022م - حتى الآن:**

شركة كوارا للتمويل رئيس وحدة العناية بالعملاء وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع المالي.

**عام 2013م - عام 2022م:**

مدير العناية بالعملاء لدى شركة العناية السعودية الشاملة وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع تسوية المطالبات التأمينية.

**عام 2007م - عام 2013م:**

لدى بنك ساب مشرف خدمة عملاء وهي شركة تعمل في القطاع المالي.

## يوسف محمد الطاسان

- رئيس إدارة التحصيل.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

دبلوم إدارة أعمال.

### الخبرات العملية:

عام 2023 م - حتى الآن:

مستشار رئيس إدارة التحصيل في شركة كوارا للتمويل.

عام 2020 م - 2023 م:

مستشار رئيس إدارة التحصيل في الشركة السعودية للتمويل.

عام 2016 م - 2020 م:

رئيس التحصيل في شركة أركو للموارد البشرية.

عام 2008 م - 2015 م:

رئيس التحصيل في بنك الرياض.

عام 1999 م - 2008 م:

مدير الائتمان في بنك الرياض.

عام 1996 م - 1999 م:

رئيس التطبيقات في بنك الرياض.

عام 1991 م - 1995 م:

مسؤول ائتمان في البنك السعودي الأمريكي.

## طارق صالح الحديثي

- رئيس العمليات.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

ماجستير إدارة أعمال.

### الخبرات العملية:

#### عام 2023م - حتى الآن:

رئيس العمليات في شركة كوارا للتمويل، وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التمويل.

#### عام 2019م - 2023:

مدير مشروع البناء في مؤسسة أعمال الإنشاء للمقاولات، وهي مؤسسة فردية تعمل في قطاع المقاولات.

#### عام 2018م - 2019م:

مساعد نائب المدير التنفيذي لمجموعة صالح سليمان الراجحي، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الاستثمار.

#### عام 2014م - 2018م:

نائب المدير العام لمؤسسة العاصمة للاستشارات الهندسية / مؤسسة فردية تعمل في قطاع الاستشارات الهندسية.

#### عام 2013م - 2014م:

نائب مدير التسويق زوايا العقارية، وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع العقاري.

#### عام 2010م - 2012م:

مدير مبيعات المنتجات لمجموعة سامبا المالية وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي.

## أحمد بن عبدالله الحسن

- الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات.

الجنسية: سعودي

### المؤهلات العلمية :

شهادة البكالوريوس في تقنية المعلومات من جامعة إيدث كراون، بأستراليا.

شهادة الدبلوم العالي في فني شبكات من نيو هرايزن.

شهادة الدبلوم في أخصائي دعم مايكروسوفت من نيو هرايزن.

### الخبرات العملية:

عام 2018م - 2022م:

مدير الأمن السيبراني لدى وزارة الحرس الوطني (القطاع الحكومي).

عام 2016م - 2018م:

مهندس أمن تكنولوجيا المعلومات لدى وزارة الحرس الوطني (القطاع الحكومي).

عام 2015م - 2016م:

مهندس مشروع نظام أول لدى وزارة الحرس الوطني (القطاع الحكومي).

عام 2014م - 2014م:

مسؤول أول تحليل تكنولوجيا المعلومات لدى البنك الأول وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

عام 2007م - 2008م:

أخصائي دعم مكتب الخدمة لدى البنك الأول وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

عام 2006م - 2007م:

الدعم الفني في التداول لدى مصرف الراجحي وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.

عام 2005م - 2005م:

مهندس اتصالات رقمية لدى شركة العربية لخدمات الإنترنت (أول نت) وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في القطاع التقني.

### حوكمة الشركة

تهدف المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي إلى وضع الحد الأدنى من المتطلبات التي من شأنها تعزيز الإدارة الفاعلة في المؤسسات المالية، وتوجيه مواردها المالية وغير المالية إلى تحقيق أهدافها الاستراتيجية، والمحافظة على استقرارها وحقوق أصحاب المصالح. ويتضمن نظام الحوكمة الفعال استقلالية وفصلاً لمنصب رئيس مجلس الإدارة عن منصب الرئيس التنفيذي، ويقتضي ذلك توافر هياكل تنظيمية وإدارية جيدة ووضوحاً في الصلاحيات والمسؤوليات بين الأطراف الرئيسية في المؤسسة المالية من أعضاء مجلس إدارة وتنفيذيين، إضافة إلى وضع إطار عام للرقابة من خلال إدارة للمخاطر وإدارة للمراجعة الداخلية، وإدارة الالتزام، وأنظمة رقابة داخلية ومراجع خارجي.



وتشكل المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي، بالإضافة لسائر التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بهذا الخصوص والتي يجب أن تقرأ بجانبها - كمبادئ السلوك وأخلاقيات العمل في المؤسسات المالية، مبادئ الالتزام للبنوك والمصارف التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية، متطلبات التعيين في المناصب القيادية في المؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي، إطار الحوكمة الشرعية في شركات التمويل - المتطلبات المفروضة على المؤسسات المالية لناحية الحوكمة.

### 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 مستوي 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 والارشاد 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.
- 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.
- إجراء تقييم دوري للسياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتحديثها حسب الحاجة لضمان فاعليتها.
- التعاون مع الجهات الحكومية المختصة والمؤسسات المالية الأخرى في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والمشاركة في تبادل المعلومات والخبرات ذات الصلة.
- تحليل وتحديد مخاطر عدم الالتزام: يتضمن ذلك تحديد المخاطر المحتملة المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييمها لتحديد الأولويات واتخاذ التدابير اللازمة للتعامل معها.
- وضع وتطبيق برامج الالتزام: تشمل إعداد وتنفيذ برامج الالتزام التي تضمن الإلتزام بالقوانين واللوائح وتحقيق أعلى مستويات النزاهة والتميز في الأعمال التجارية.
- التوعية والتدريب : إعداد وتنفيذ برامج تدريبية وجلسات توعية للموظفين بهدف زيادة الوعي حول مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والشرح عن كيفية التعامل معها والتبليغ عن أي نشاط مشبوه.
- التقييم الدوري والمراجعة: إجراء تقييم دوري لسياسات للتأكد من كفاءتها وفعاليتها، وإجراء مراجعات داخلية للتحقق من التزام المؤسسة بالمتطلبات التنظيمية.
- التعاون مع الجهات الرقابية من خلال المشاركة الفعالة مع الجهات التشريعية والرقابية المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتبادل المعلومات والخبرات معهم لتعزيز الجهود المشتركة في هذا المجال.
- إقامة نظام رصد ومراقبة فعال للحسابات ذات المخاطر العالية والأنشطة المحتملة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب، واتخاذ التدابير القصوى للتأكد من مشروعية هذه الأنشطة.
- إعداد وتقديم التقارير والإفصاحات المطلوبة للجهات التشريعية والرقابية بشكل دوري وفقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية.

### إدارة المراجعة الداخلية

بناءً على مسؤولية إدارة الشركة في إعداد نظام رقابة داخلي شامل وفعال لتحقيق الأهداف المعتمدة، تم خلال عام 2023م اعتماد /مراجعة عدد من السياسات والإجراءات واللوائح والخطط من خلال لجنة المراجعة.



خلال عام 2023م، 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 2023م كما قامت الإدارة بتنفيذ الأنشطة التالية

- متابعة وتصديق واغلاق ملاحظات البنك المركزي على ادارات 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 الى ضمان استمرارية الأعمال. وتحرص إدارة المخاطر في الشركة الى الافصاح 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 الى 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

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.



2023		2022		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
357,500	3	500,000	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

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغ إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام المالي 2023م ستة وثلاثون ألف ريال سعودي مقابل إنعقاد اجتماعات المجلس كما بلغ إجمالي مكافآت أعضاء اللجان لذات المقابل خمسة وثمانون ألف ريال سعودي ويكون بإجمالي مائة وواحد وعشرون ألف ريال سعودي ولم تقرر الشركة توزيع مكافآت لكبار التنفيذيين للعام المالي 2023م حتى تاريخه.



# البيانات المالية

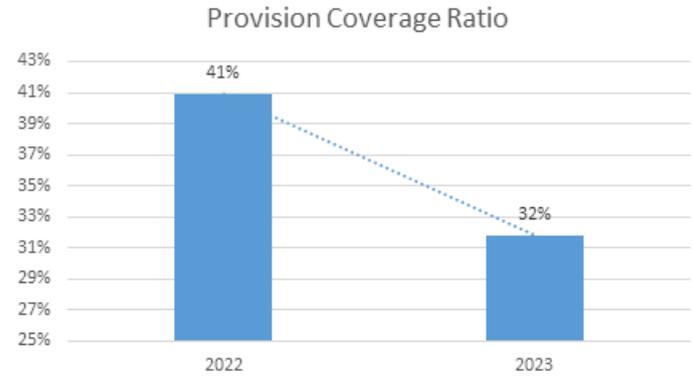
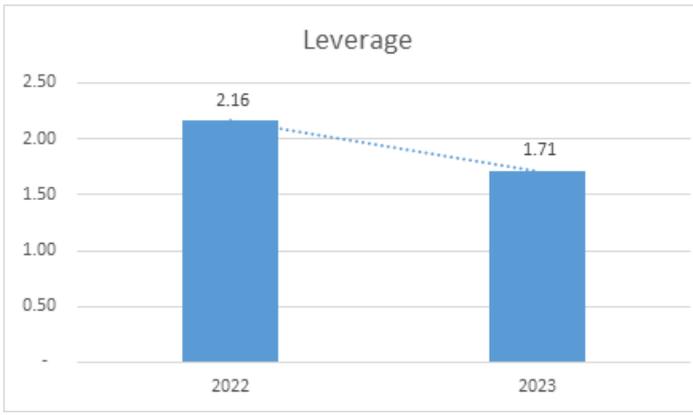
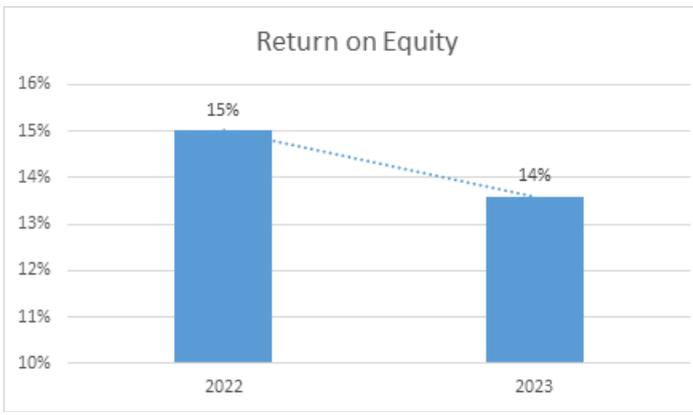
لشركة كوارا للتمويل لعام 2023م

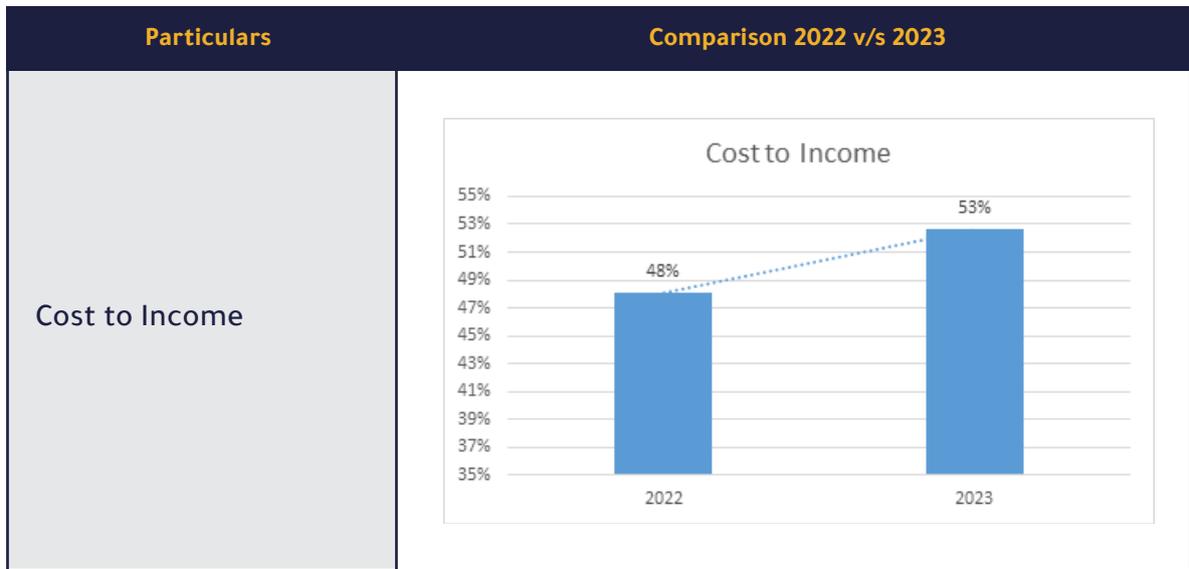
## النتائج المالية

Particulars	FY 2023	FY 2022
اجمالي العائد	194.67	178.77
تكلفة التمويل	(8.90)	(14.43)
تعديل خسارة/ربح	-	0.69
صافي الدخل	185.77	165.03
اجمالي المصاريف التشغيلية	(116.21)	(94.85)
مخصص الديون المشكوك فيها	(6.51)	(9.77)
الأرباح/الخسارة قبل الزكاة	63.05	60.41
الأرباح/الخسارة بعد الزكاة	53.79	50.84

Particulars	Comparison 2022 v/s 2023						
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>2022</td> <td>558.50</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>624.90</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Disbursement (SAR mm)	2022	558.50	2023	624.90
Year	Disbursement (SAR mm)						
2022	558.50						
2023	624.90						
Disbursement 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>2022</td> <td>713.00</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>676.98</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Net Receivable Portfolio (SAR mm)	2022	713.00	2023	676.98
Year	Net Receivable Portfolio (SAR mm)						
2022	713.00						
2023	676.98						
Murabaha Income Plus Fees (Re-Instated)	<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>2022</td> <td>178.77</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>194.67</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Murabaha Income + Fees (SAR mm)	2022	178.77	2023	194.67
Year	Murabaha Income + Fees (SAR mm)						
2022	178.77						
2023	194.67						

Particulars	Comparison 2022 v/s 2023						
Profit After Zakat	<p>Profit After Zakat in SAR mm</p> <table border="1"> <tr> <th>Year</th> <th>Profit After Zakat (SAR mm)</th> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>50.84</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>53.79</td> </tr> </table>	Year	Profit After Zakat (SAR mm)	2022	50.84	2023	53.79
Year	Profit After Zakat (SAR mm)						
2022	50.84						
2023	53.79						
Debt Equity Ratio	<p>Debt Equity Ratio</p> <table border="1"> <tr> <th>Year</th> <th>Debt Equity Ratio (%)</th> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>165%</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>82%</td> </tr> </table>	Year	Debt Equity Ratio (%)	2022	165%	2023	82%
Year	Debt Equity Ratio (%)						
2022	165%						
2023	82%						
Gross Non Performing Asset Ratio	<p>GNPA %</p> <table border="1"> <tr> <th>Year</th> <th>GNPA %</th> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>10%</td> </tr> </table>	Year	GNPA %	2022	5%	2023	10%
Year	GNPA %						
2022	5%						
2023	10%						

Particulars	Comparison 2022 v/s 2023						
<p>Provision Coverage Ratio</p>	 <p>The chart shows a decrease in the Provision Coverage Ratio from 41% in 2022 to 32% in 2023. The y-axis is labeled with percentages from 25% to 43% in 2% increments.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Provision Coverage Ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2022</td> <td>41%</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>32%</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Provision Coverage Ratio	2022	41%	2023	32%
Year	Provision Coverage Ratio						
2022	41%						
2023	32%						
<p>Leverage - Net Receivable to Equity</p>	 <p>The chart shows a decrease in Leverage from 2.16 in 2022 to 1.71 in 2023. The y-axis ranges from 0 to 2.50 in 0.50 increments.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Leverage</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2022</td> <td>2.16</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>1.71</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Leverage	2022	2.16	2023	1.71
Year	Leverage						
2022	2.16						
2023	1.71						
<p>Return on Equity</p>	 <p>The chart shows a decrease in Return on Equity from 15% in 2022 to 14% in 2023. The y-axis ranges from 10% to 16% in 1% increments.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Return on Equity</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2022</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>14%</td> </tr> </tbody> </table>	Year	Return on Equity	2022	15%	2023	14%
Year	Return on Equity						
2022	15%						
2023	14%						





### نتائج العمل

- بلغ صافي الذمم المدينة كما في السنة المالية 2023م 677 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 713 مليون ريال للسنة المالية 2022 م بانخفاض قدره 5.05%.
- ارتفع إجمالي الدخل للعام 2023م إلى 194.67 مليون مقارنة بالعام المالي 2022م 178.77 مليون ريال مسجلاً ارتفاع نسبته 8.9%.
- بلغت الأرباح بعد الزكاة للعام المالي 2023م 53.79 مليون ريال مقارنة بـ 50.84 مليون للعام المالي 2022م مايشكل زيادة بنسبة 5.80%.
- قامت الشركة للعام 2023م باقراض ما قيمته 625 مليون ريال مقابل 559 مليون ريال سعودي في العام المالي 2022م مايمثل زيادة بنسبة 11.8% بتركيز عالي على مبيعات الافراد.
- مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية للشركة إلى 21 مليون ريال سعودي من 15 مليون ريال سعودي، ويرجع ذلك أساساً إلى زيادة الأصول غير العاملة من 5% في عام 2022 إلى 9% في عام 2023.

### توزيعات الأرباح

تخضع عملية توزيع الأرباح إلى قيود معينة وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل والنظام الأساسي للشركة. فبحسب المادة السادسة والعشرين (26) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، على شركة التمويل الحصول على خطاب من البنك المركزي السعودي يتضمن عدم ممانعته قبل إقرار أي توزيع للأرباح أو أي توزيعات أخرى أو التوصية بذلك أو الإعلان عنه، وذلك بعد التأكد من استيفاء الشروط الآتية:

1. ألا يؤدي التوزيع إلى انخفاض مستوى كفاية رأس المال والسيولة عن المستويات المقررة.
2. ألا يزيد مجموع التوزيعات في العام المالي عن الأرباح المحققة خلال العام المالي السابق.
3. أي شروط أخرى يقرها البنك المركزي السعودي.



أما المادة السابعة والأربعون (47) من النظام الأساسي فتتص على أنه دون الإخلال بأحكام المادة السادسة والعشرين (26) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل توزع أرباح الشركة الصافية السنوية على الوجه الآتي

1. تجنب (10%) من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي للشركة، ويجوز أن تقرر الجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور (30%) من رأس المال المدفوع.
2. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة لا تقل عن (5%) من صافي الأرباح تحدها الجمعية العامة العادية لتكوين احتياطي اتفاقي وتخصيصه لغرض معين أو لأغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
3. للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين. وللجمعية المذكورة كذلك أن تقتطع من صافي الأرباح لإنشاء مؤسسات اجتماعية لعاملي الشركة أو لمعاونة ما يكون قائماً من هذه المؤسسات.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك على المساهمين نسبة معينة من الأرباح الصافية السنوية بحسب ما تقرره الجمعية العامة للمساهمين.
5. يتم تحويل الباقي من الأرباح بعد ذلك إلى حساب الأرباح المبقة.
6. يجوز للشركة توزيع الأرباح المرحلية على مساهميها بشكل ربع سنوي أو نصف سنوي وفقاً للضوابط التي تحددها الجهة المختصة.
7. يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

علماً أن المادة العشرين (21) من النظام الأساسي للشركة تناولت موضوع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بحيث نصت على أن تتكون هذه المكافآت من مبلغ معين أو بدل حضور عن الجلسات، وفي حدود ما نص عليه نظام الشركات ولوائحه، وبشرط ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة بصفته عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنوياً، ويجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا، وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات، وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.

ويستحق المساهم، بحسب المادة الثامنة والأربعين (48) من النظام الأساسي للشركة، حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

وعلى الرغم من رغبة الشركة في توزيع أرباح الأسهم لمساهميها وذلك بهدف تعزيز قيمة استثماراتهم، إلا أنها لا تقدم أي ضمانات بتوزيع الأرباح، وكذلك لا تقدم أي ضمان بقيمة هذه الأرباح التي يمكن توزيعها خلال أي سنة بعينها، وإنما يعتمد ذلك على دخل الشركة ووضعها المالي وحالة السوق والمناخ الاقتصادي العام وغيرها من العوامل، بما في ذلك تحليل الفرص الاستثمارية المتاحة للشركة وحاجتها لإعادة الاستثمار والاحتياجات النقدية والمتطلبات الرأسمالية والتوقعات المستقبلية، وكذلك اعتبارات قانونية ونظامية أخرى.

علماً أن الشركة لم تقم بتوزيع أي أرباح عن الفتره المنتهية في 31 ديسمبر 2023م



## رأس المال

ما زالت الشركة بنفس مستوى رأس المال والتمثل في 300 مليون ريال سعودي ولم يطرأ أي تغيير.

## الاقتراضات

### قروض من البنوك المحلية

حصلت الشركة خلال العام على تسهيل من مصرف الإنماء بمبلغ 50 مليون ريال سعودي (40 مليون ريال سعودي مستخدمة في 31 ديسمبر 2023) بمعدل 3% سنويًا إضافة على سعر سايبور لمدة ثلاثة أشهر. يتم التناوب على التسهيلات بفترة سداد مدتها 60 شهرًا، تُدفع كل ثلاثة أشهر.

### قرض من البنك المركزي السعودي

خلال عام 2020م أبرمت الشركة ضمن برنامج ساما لتمويل الإقراض، حيث يضمن برنامج كفالة (برنامج تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة) نسبة 95% من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة. خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 تلقت تمويلًا إضافيًا بمبلغ 93,75 مليون ريال سعودي. تبلغ مدة التمويل ستة وثلاثون شهرًا. وإن صافي أثر التمويل الحالي من الفوائد من البنك المركزي السعودي والفائدة ذات المعدل المنخفض المحمله على تمويل عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة لا يعد جوهريًا على قائمة الدخل.

### التمويل المضمون من البنك المركزي السعودي

كما في تاريخ 31 ديسمبر 2023م تم سداد جميع المنح المستلمة من البنك المركزي السعودي.

### الصكوك

خلال عام 2018م حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي لإصدار شهادات صكوك خاصة (الصكوك) بمجموع مبلغ 500 مليون ريال سعودي، وبلغت المرحلة الأولى من إصدار الصكوك مبلغ 100 مليون ريال سعودي صدرت في 2018. وأصدرت الشركة في مارس 2020م المرحلة الثانية من الصكوك بمبلغ 100 مليون ريال سعودي. خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023م قامت الشركة بدفع الصكوك كاملة.

### نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم تحديث القواعد المعدلة كما نشرها البنك المركزي السعودي لحساب خسارة الائتمان المتوقعة، وعند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد للإدارة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استنادًا إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان على نحو مستنير.



### المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخير كابيتال السعودية والتي لرئيس مجلس الإدارة السيد/ عبدالله بن عبدالرحمن الشلاش والسيد/ ماجد بن عبدالرحمن القاسم والسيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز المسند مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن اتفاقية الارتباط والتي تم إبرامها بين الشركة وشركة الخير كابيتال السعودية بتاريخ 2022/10/13م، ولا توجد بالاتفاقية شروط أو مزايا تفضيلية.

الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخير كابيتال السعودية والتي لرئيس مجلس الإدارة السيد/ عبدالله بن عبدالرحمن الشلاش والسيد/ ماجد بن عبدالرحمن القاسم والسيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز المسند مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن اتفاقية إدارة حساب محفظة استثمارية والتي تم إبرامها بين الشركة وشركة الخير كابيتال السعودية بتاريخ 1441/09/26هـ (الموافق 2020/05/19م)، وبموجب هذه الاتفاقية تقوم الشركة بفتح حساب استثماري لدى شركة الخير كابيتال السعودية وذلك لغرض الاستثمار في المنتجات والخدمات الاستثمارية التي تقدمها شركة الخير كابيتال السعودية والتي يتم تحديدها من قبل الشركة وفقاً للملحق رقم (1) منها، وقد بلغ إجمالي قيمة التعاملات المتمثلة في (إيرادات فائدة على ودائع قصيرة الأجل) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م مبلغاً وقدره (3,663,655) ريالاً سعودياً، بينما بلغ الرصيد الناتج عن هذه الأعمال والعقود المتمثلة في (ودائع قصيرة الأجل) كما في نهاية السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م مبلغاً وقدره (120,451,322) ريالاً سعودياً، وقد تمت هذه الأعمال والعقود بدون شروط أو مزايا تفضيلية.

### الأنشطة الخاصة بالطرح في السوق الموازي

تقدمت الشركة بطلبها لدى الهيئة العامة لسوق المال ليتم إدراجها في السوق الموازية- نمو- والتي حصلت من أجلها على شهادة عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي وقامت الشركة بتقديم نشرة إصدار بعد الانتهاء من القوائم المالية للعام 2022م والنص السنوي الأول لعام 2023م . وتم الحصول على موافقة الإدرار من قبل هيئة سوق المال وتداول السعودية في نهاية العام المالي 2023م.

وتتوقع الشركة أن يتم إدراجها في بداية الربع الأول من عام 2024م.

وللمزيد من المعلومات نرجو الاطلاع على نشرة الإصدار المعتمدة يتم زيارة الموقع الإلكتروني [www.quarafinance.com](http://www.quarafinance.com)

### الأوامر المهمة والجاهزة

خلال السنة المالية 2023م لم تصدر أي أوامر مهمة أو جاهزة من قبل أي جهة أو محكمة تؤثر على حالة المنشأة وعمليات الشركة في المستقبل.

## الخاتمة

يود مجلس الإدارة ان يُعرب عن امتنانه وتقديره للدعم والتعاون ما بين أعضائه 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 الإدارة التنفيذيين والموظفين لأدائهم المتميز الذي انعكس ايجابا على النتائج المالية وعلى مستوى التزام الشركة امام الجهات الرقابية والاشرفية ورفع مستوي رضا العملاء .

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة

عبدالله بن عبدالرحمن الشلاش  
رئيس مجلس الإدارة