



التقرير السنوي 2024م 1445 - 1446 هـ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يسر مجلس إدارة شركة كوارا للتمويل أن يقدم تقريره السنوي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، والذي يتضمن فيها القوائم المالية السنوية، بالإضافة إلى عرض أعمال الشركة وتطوراتها خلال العام. كما يوضح التقرير تكوين مجلس الإدارة ولجانه، واستعراض أبرز التغيرات والمنجزات التي حققتها الشركة خلال عام 2024م.



كوارا للتمويل شركة سعودية رائدة في الخدمات والحلول التمويلية المبتكرة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية



صاحب السمو الملكي الأمير

محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء

حفظه الله



خادم الحرمين الشريفين

الملك محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

حفظه الله



فهرس المحتوى

01 الملخص التنفيذي

02 قمتنا

03 التوجه الاستراتيجي

04 تطور رأس المال البشري

05 الاستدامة

06 إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال

07 الأداء المالي لعام 2024م

08 الحوكمة

السادة المساهمين الكرام،

يُعدّ قطاع التمويل من القطاعات المزدهرة في المملكة العربية السعودية، حيث يشهد نموًا متسارعًا مدفوعًا بالطلب المتزايد على حلول تمويلية مرنة ومبتكرة. ويأتي هذا الازدهار تماشيًا مع رؤية المملكة 2030، والتي تضع تطوير القطاع المالي كأحد أهم ركائزها الأساسية، مع التركيز على تعزيز قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، من خلال توفير حلول ومنتجات تمويلية مبتكرة، تمكّن هذه المنشآت من النمو والتوسع والمساهمة بفعالية في الاقتصاد الوطني.

وفي هذا السياق، تواصل كوارا للتمويل جهودها لدعم التحول المالي وتطوير منظومة التمويل عبر تقديم خدمات مالية متطورة تلبي الاحتياجات المتغيرة للسوق، وتساعد الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة في تحقيق الاستفادة المالية والتوسع في أنشطتهم التجارية.

وفي الختام، أتوجه بجزيل الشكر والتقدير للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع موظفي الشركة على جهودهم والتزامهم الراسخ بتحقيق تلك الأهداف. كما أعرب عن خالص امتناني لمساهميننا وشركائنا وعملائنا على دعمهم المستمر، ونتطلع إلى مواصلة مسيرة النمو والتميز خلال الأعوام القادمة.

رئيس مجلس الإدارة
عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش

يسعدني ويشرفني أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة كوارا للتمويل بعد إدراجها في السوق الموازية (نمو)، حيث يُعد هذا الإدراج محطة استراتيجية في مسيرة نمونا وتوسعنا، وخطوة جوهريّة نحو تحقيق أهدافنا في تعزيز موقعنا ضمن قطاع التمويل.

إن إدراج شركتنا في السوق الموازي يُمثل شهادة على ثقة المستثمرين في رؤيتنا وقدرتنا على خلق القيمة، وهو ما يُحفزنا على الاستمرار في تنفيذ استراتيجياتنا الطموحة بكفاءة ومسؤولية. وانطلاقًا من التزامنا بالشفافية والمسؤولية، نؤكد حرصنا على تعزيز قنوات التواصل مع مساهميننا، وتقديم تقارير دورية تعكس أداءنا وإنجازاتنا بكل وضوح.

لقد شهد عام 2024م انطلاقة قوية لشركتنا، مدعومة برؤية واضحة واستراتيجية متكاملة تهدف إلى تقديم حلول تمويلية مبتكرة تلبي احتياجات الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، مع التزام راسخ بتطبيق أفضل الممارسات في الحوكمة والإدارة الرشيدة. ومن خلال استثمارنا في التقنيات المالية المتقدمة وتعزيز الكفاءة التشغيلية، نجحنا في ترسيخ أسس نمو مستدام يُمكننا من تحقيق قيمة مضافة لمساهميننا وعملائنا

وفي ظل التحولات الاقتصادية المتسارعة، واصلنا خلال العام جهودنا لتعزيز مرونتنا التشغيلية والتكيف مع المتغيرات، مع التركيز على تنويع محفظتنا التمويلية وتوسيع نطاق خدماتنا. كما عملنا على تعزيز الشراكات الاستراتيجية مع مختلف القطاعات، مما أسهم في دعم مساعيها نحو تحقيق نمو مستدام وتنافسي في السوق



كلمة رئيس مجلس الإدارة

01

الملخص التنفيذي

أعضاء مجلس الإدارة



عضو مجلس الإدارة
محمد بن مسفر المالكي



عضو مجلس الإدارة
خالد بن محمد فقيه



نائب رئيس مجلس الإدارة
عبد الكريم بن عبد العزيز الدعيجي



رئيس مجلس الإدارة
عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش



عضو مجلس الإدارة
أناند سودرشن رهيجا



عضو مجلس الإدارة
طارق بن سامي زيتون



عضو مجلس الإدارة
عبد الرحمن بن عبد العزيز المسند

أبرز مؤشرات الأداء التشغيلية لعام 2024م

عدد المستفيدين في قطاع المنشآت والأعمال
لعام 2024م



نسبة انخفاض عدد المستفيدين في
قطاع المنشآت والأعمال مقارنة
بعام 2023م

134

عدد المستفيدين في قطاع الأفراد لعام 2024م



نسبة ارتفاع عدد المستفيدين في
قطاع الأفراد مقارنة بعام 2023م

117.210

أبرز مؤشرات الأداء المالية لعام 2024م

إجمالي التمويل المقدم من الشركة لعام 2024م



نسبة ارتفاع إجمالي التمويل
مقارنة بعام 2023م

676.6

مليون ₪

إجمالي الإيرادات السنوية لعام 2024م



نسبة ارتفاع الإيرادات السنوية
مقارنة بعام 2023م

206.2

مليون ₪

إجمالي صافي الأرباح السنوية لعام 2024م



نسبة انخفاض صافي الأرباح
السنوية مقارنة بعام 2023م

43.2

مليون ₪

شهدت مسيرة الشركة خلال عام 2024م، تطورًا كبيرًا على كافة الأصعدة التالية:

01 الصعيد المؤسسي

شهدت الشركة تحولًا استراتيجيًا في عام 2024م، بطرح أسهمها للاكتتاب العام ودخولها سوق الأسهم السعودية الموازية "نمو". تأسست على إعادة هيكلتها وفق إطار حوكمة مؤسسية متكاملة، وتماشياً مع جهودها لتحقيق مستهدفاتها الاستراتيجية نحو مزيد من النمو في أدائها المالي والتشغيلي، وتعزيز مكانتها الريادية كمزود موثوق للخدمات وال حلول التمويل المبتكرة في المملكة، مما يوسع قاعدة عملائها ويرفع حصتها السوقية، ويولد مزيدًا من الإيرادات المالية ويعظم العوائد الربحية على مساهميها بمختلف شرائحهم.

02 الصعيد المالي والتشغيلي

نجحت الشركة بتحقيق مزيد من الإيرادات المالية في عام 2024م، من خلال تطبيق أفضل الممارسات التشغيلية المطبقة عالميًا في هذا المجال، بتطوير مجموعة خدماتها وحلولها التمويلية، وتقديم الابتكارات التمويلية بما يتماشى مع رؤيتها لتحقيق أعلى درجات الكفاءة التشغيلية، سعياً لرفع كفاءة تجربة العملاء المستفيدين بكفاءة عالية. الأمر الذي ينعكس على توسيع قاعدة عملائها بمختلف القطاعات، ويزيد من الإيرادات المالية والعوائد الربحية للشركة والمساهمين.

ولذلك لا يوجد أي عائق على مسيرة الشركة واستدامة نجاحها، وتواصل تطبيق استراتيجيتها في النمو نحو مزيد من الإنجازات والنجاحات، بعون الله.

03 التوقعات والخطط المستقبلية

تواصل شركة كوارا للتمويل تطبيق استراتيجيتها التطويرية نحو مزيد من النمو، من خلال تطوير مجموعة من البرامج والحلول التمويلية المبتكرة، لتلبية احتياجات ومتطلبات عملائها، وخاصة في ظل توجه الشركة الاستراتيجي نحو استقطاب مزيد من المستثمرين في القطاعات المالية والرقمية، والقطاعات التي تستهدفها برامج تحقيق رؤية المملكة 2030.

خطط وقرارات الشركة خلال عام 2024م



02

قمتنا

رحلة التطوير المستدام

رحلة التطوير المستدام النشأة والمسيرة

2009

تأسست شركة كوارا للتمويل بدايةً كشركة ذات مسؤولية محدودة باسم " شركة معالم للتقسيم " حيث بلغ رأس مال الشركة عند التأسيس مبلغاً قدره ثلاثة ملايين ريال سعودي. (3,000,000) ريال سعودي.

2012

قرر الشركاء زيادة رأس مال الشركة من ثلاثة ملايين (3,000,000) ريال سعودي إلى ثلاثين مليون (30,000,000) ريال سعودي، وذلك عن طريق تحويل جزء من جاري الشركاء بما يعادل سبعة وعشرين مليون (27,000,000) ريال سعودي، وذلك وفقاً لشهادة مراقب الحسابات الصادرة بتاريخ 03/12/2012م. كما قرر الشركاء تعديل قيمة الحصص لتصبح عشرة (10) ريالات سعودية.

2020

وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة من مائة وخمسين مليون (150.000.000) ريال سعودي إلى ثلاثمائة مليون (300.000.000) ريال سعودي.

2013

قرر الشركاء تحويل الشركة من ذات مسؤولية محدودة إلى مساهمة مقفلة وزيادة رأس مال الشركة ليصل إلى مائة مليون (100.000.000) ريال سعودي.

2017

وافقت الجمعية العامة غير العادية على تعديل المادة الثانية من النظام الاساس للشركة الخاصة باسمها وتعديله من " شركة معالم للتقسيم " إلى " شركة معالم للتمويل ". كما وافقت هذه الجمعية على زيادة رأس مال الشركة من مائة مليون (100.000.000) ريال سعودي إلى مائة وخمسين مليون (150.000.000) ريال سعودي.

2021

وافقت الجمعية العامة غير العادية على تعديل المادة الثانية من النظام الاساس للشركة الخاصة باسمها وتعديله من " شركة معالم للتمويل " إلى " شركة كوارا للتمويل ".

2024

الحصول على موافقة هيئة السوق المالية السعودية لطرح أسهم الشركة للاكتتاب، ودخول الشركة سوق الأسهم السعودية الموازية "نمو" في تداول.

تماشياً مع تطور بيئات العمل في المملكة على نحو واسع، بفضل الدعم المستمر الذي تقدمه حكومتنا الرشيدة بقيادة مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود، وولي عهده الأمين حفظهم الله، حققت الشركة مستويات عالية من النمو على كافة الأصعدة التشغيلية والمالية، الأمر الذي تجسّد في رفع رأس مالها إلى ثلاثمائة مليون (300.000.000) ريال سعودي، وتحوّلها الاستراتيجي بدخولها سوق الأسهم السعودية الموازي "نمو" في تداول، الأمر الذي منحها قيمة مضافة لتكريس مكانة تنافسية ريادية حقيقية في أكثر الأسواق الإقليمية نموًا اقتصاديًا واجتماعيًا.

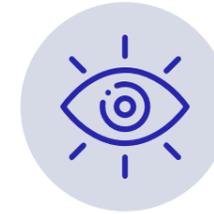
تنشط عمل شركة كوارا للتمويل في مجال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مستثمرة خبراتها الطويلة في مجال التمويل لتستفيد من النمو المتوقع في قطاع خدمات التقنية المالية، الذي بات يحصل على اهتمام كبير من قبل الجهات المشرّعة لتطوير البنية التحتية لقطاع خدمات التقنية المالية. سعياً لتوفير منتجات وحلول تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتعمل على خدمة الأفراد وتمكينهم من توفير احتياجاتهم الشخصية.

كما تمكّن شركة كوارا المنشآت من النمو وتطوير أعمالها التجارية، وتحرص على دمج مفهوم الابتكار في جميع مسارات أعمالها لتقديم مجموعة من البرامج والمنتجات وفق بنية تحتية تقنية متطورة، سعياً لتسهيل وسرعة دراسة طلبات العملاء للتمويل، وتطويرها لتكون شبه فورية، والتي تطمح من خلالها لتصبح الشركة الأولى والرائدة في مجال تقديم الحلول التمويلية المبتكرة في المملكة، بما ينسجم مع السرعة في الاستجابة والتطور التقني بكافة تعاملاتها المتنوعة.



الرسالة

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



الرؤية

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

وتسعى الشركة لتوفير حلول تمويلية ميسرة ومرنة عبر قنوات متعددة، ومتميزة تلبى احتياجاتهم بكل مرونة وسهولة. وذلك من خلال ما يلي:

• المنصات الرقمية

حيث طورت الشركة تطبيق إلكتروني يتيح للعملاء تقديم طلباتهم واستكمال الإجراءات المطلوبة بسرعة وسهولة من أي مكان وفي أي وقت، مع ضمان تجربة سلسة وآمنة.

• شركاء معتمدون

نجحت الشركة بإقامة شبكة من شركاء البيع المنتشرين في مواقع استراتيجية بمختلف مناطق المملكة، مما يتيح للعملاء الوصول إلى خدمات التمويل بكل يسر.

العلامة التجارية للشركة

تملك الشركة شعارين (2) تستخدمهما في تعاملاتها التجارية، وقد تم تسجيلهما كعلامة تجارية لدى الهيئة السعودية للملكية الفكرية تحت الفئة (36)، وهي إحدى الفئات التجارية التي تختص بخدمات التأمين، والشؤون التمويلية، والشؤون المالية، والشؤون العقارية.

وقد تم منح هاتين علامتين التجاريتين للشركة الحماية القانونية اللازمة، وفقاً لنظام العلامات التجارية النافذ في المملكة، مما سيمكن الشركة من استخدامها ووضعها على منتجاتها وعلى الواجهة الخارجية للمبنى أو المكاتب أو نقاط البيع التابعة لها.

الأنشطة الرئيسية للشركة

تمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجاري رقم (1010262141) بتاريخ 1430/02/09 هـ (الموافق 2009/02/04 م). ويتمثل نشاط الشركة وفقاً لبيانات السجل التجاري للفرع الرئيسي في التمويل الاستهلاكي، تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تمارس الشركة هذا النشاط بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي السعودي بالرقم (أ/45/ش/201605) وتاريخ 1437/08/02 هـ ويتمثل غرض الشركة كما في النظام الأساس في تمويل الشركات والأفراد وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولوائحهم التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة، والتعليمات الصادرة عن الجهات المختصة، بما فيها البنك المركزي السعودي.

وتركز شركة كوارا للتمويل باستمرار على تقديم منتجات تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتسعى إلى تطوير منتجات مبتكرة وتوسيع قاعدة عملائها من خلال شراكات التعاون، والتي تجاوز عددها 750 شريكاً تجارياً.

فيما تصنف الشركة شرائح عملائها المستهدفة من منتجات التمويل التي تقدمها للسوق السعودي إلى ثلاث قطاعات رئيسية هي:

01 الموظفين في القطاع العام:

الموظفون العسكريون والموظفون المتقاعدون في الجهات والهيئات الحكومية وغيرها من قطاعات الدولة.

02 الموظفين في القطاع الخاص.

03 المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

البرامج والمنتجات

تقدم شركة كوارا للتمويل مجموعة من الخدمات والحلول والبرامج، التي تغطي احتياجات شريحة واسعة من المستفيدين، كل بحسب متطلباته وقدرته على استيفاء شروط التمويل.

أولاً | تمويل الأفراد والمشتريات

01 برنامج "نقدي"

هو برنامج مبتكر يتيح للعملاء السعوديين والمقيمين، ممن يستوفون الشروط، سيولة نقدية تصل إلى (50,000) ألف ريال سعودي، بأقساط يمتد استيفاءؤها حتى 5 سنوات، وبدون كفيل أو تحويل راتب.

02 برنامج "تسوق"

يتيح لفئات المتعاملين من المواطنين والمقيمين تمويل مشتريات تتراوح قيمتها بين (1,500) إلى (30,000) ألف ريال سعودي بحسب الشريك التجاري، وأشهرها مكتبة جرير ولولو هايبر ماركت، بنظام سداد يمتد حتى 3 سنوات، بدون كفيل أو تحويل راتب.

ثانياً | تمويل الأعمال

01 برنامج "انطلق"

برنامج تمويلي مُصمّم خصيصاً لتوفير سيولة مالية لرواد الأعمال الراغبين في تطوير أعمالهم الناشئة، بتمويل يصل إلى (500,000) ألف ريال سعودي ونظام سداد يمتد حتى سنتين.

02 برنامج "توسّع" (لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة)

برنامج تمويلي بمزايا مرنة، يُساهم في دعم المشاريع القائمة بتمويل يصل إلى (15,000,000) مليون ريال سعودي على فترة سداد تصل إلى ثلاث سنوات.

03 برنامج "معتمد" (لتمويل الفواتير المعتمدة)

هو منتج تمويلي مخطط لسداد المستحق على الشركة الصغيرة أو المتوسطة من فواتير ومستخلصات لدى المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية والخاصة، بتمويل يصل إلى (15,000,000) مليون ريال سعودي، إلى جانب الحصول على سيولة تصل حتى 70% من هذه المستحقات، ولفترة سداد تصل حتى 3 سنوات.

04 برنامج "امتياز" (لتمويل الامتياز التجاري)

هو أحد منتجات الشركة المعتمدة لمساعدة الشركات الصغيرة والمتوسطة على التوسّع، من خلال شراء حقوق الامتياز التجاري لواحدة من العلامات التجارية في المملكة. وتصل قيمة التمويل إلى (15,000,000) مليون ريال سعودي، وفترة سداد إلى 3 سنوات.

05 برنامج "إيراد" (لتمويل عملاء نقاط البيع)

برنامج تمويلي ميسّر لدعم عملاء المتاجر الخاصة وتلبية احتياجاتهم التشغيلية، بتمويل يصل إلى (1,000,000) مليون ريال سعودي على فترة سداد تمتد حتى سنتين.

نبذة عن أعمال إدارات الشركة

تلتزم شركة كوارا للتمويل بتطبيق استراتيجية عمل متطورة، وفق هيكل تنظيمي متطور ومتكامل بأفضل الممارسات التشغيلية في مجال التمويل، مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السوق الحالية وكافة شرائح عملائه المتنوعة. وفق إطار حوكمة مؤسسية شاملة.

01 قسم التحصيل

يتولّى قسم التحصيل مسؤولية ضمان تحصيل المبالغ المستحقة للشركة من العملاء وفق الآليات المتبعة وباستخدام وسائل التقنية الحديثة، بما يساهم في الحفاظ على التدفق النقدي وتعزيز الاستدامة المالية. وتتمثل مهام القسم في متابعة وتنظيم عمليات تحصيل المديونيات ومراجعة أداء تقنيات التحصيل ومنها الاتصال الآلي، بالإضافة إلى تطوير آليات وإجراءات السداد وتطبيقه لضمان تحصيل المستحقات في الوقت المحدد. كما يسعى القسم إلى تطوير استراتيجيات فعّالة للتعامل مع الديون المتأخرة للمساهمة في تحسين أداء عمليات التحصيل للحفاظ على استقرار المالي للشركة.

02 قسم الائتمان

يتولى قسم الائتمان مسؤولية تقييم وتحليل الملاءة الائتمانية للعملاء، وذلك بهدف تحديد مدى قدرة العملاء على الوفاء بالمبالغ المستحقة. وتشمل مهام القسم دراسة وتحليل البيانات المالية والسجل الائتماني للعملاء، لضمان اتخاذ قرارات ائتمانية سليمة تساهم في تقليل المخاطر المالية على الشركة. كما يقوم القسم بوضع السياسات الائتمانية المناسبة التي تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للشركة، مع ضمان الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها. كما يسعى قسم الائتمان إلى تحقيق التوازن بين دعم نمو محفظة العملاء وتحقيق استدامة مالية للشركة، من خلال تقديم حلول ائتمانية مناسبة تساهم في تعزيز العلاقة مع العملاء دون التأثير على سلامة الوضع المالي للشركة.

عناصر المحافظة على جودة محفظة التمويل وتقليل المخاطر الائتمانية:

- | | |
|----|-----------------------------------------------------------------|
| 01 | تقييم الملاءة الائتمانية للعملاء. |
| 02 | تنويع محفظة التمويل. |
| 03 | المتابعة الدورية لإعادة تقييم الضمانات المرهونة. |
| 04 | التحديث المستمر لسياسات الائتمان لضمان تحديد الفجوات ومعالجتها. |

التقييم الائتماني

تلتزم شركة كوارا للتمويل بتطبيق منهجية متطورة في التقييم الائتماني، تتضمن تحليل وتقييم شامل للجدارة الائتمانية والتصنيف الائتماني للعملاء، لتحديد مدى إمكانياتهم وقدرتهم المالية على سداد الأقساط في تواريخ استحقاقها. ويعتمد هذا التقييم على مجموعة من العناصر المالية مثل: السجل الائتماني والضمانات والأصول التي تستخدم في اتخاذ قرارات منح التمويل وتحديد الشروط المناسبة.

فيما تكمن أهمية التقييم الائتماني في خفض مخاطر الائتمان لتقليل نسبة التعرض، بحيث يضمن احتساب قسط شهري ملائم يتناسب مع الدخل الشهري للعميل وعدم تحميله أعباء إضافية.

03 إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

هي إدارة مستقلة تمثل للمتطلبات التنظيمية الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، وتتولى المتابعة والإشراف على الإدارات التنفيذية والتأكد من الامتثال لها وتقييم مخاطر عدم الالتزام، كما تعمل الإدارة على تطبيق آليات وإجراءات لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، من خلال رصد المعاملات المشبوهة وتحليلها للتحقق في حال وجود أي إجراء غير نظامي في العمليات المالية، والتأكد من عدم استخدامها في أنشطة تمويلية غير مشروعة.

04 إدارة المراجعة الداخلية

تعد إدارة المراجعة الداخلية جزء أساسي من حوكمة الشركة وركيزة مهمة لتعزيز النزاهة والشفافية، وتهدف المراجعة الداخلية إلى تقييم الأنظمة الرقابية والعمليات التشغيلية والمالية لضمان الامتثال للأنظمة والمعايير، إضافة إلى تحديد المخاطر وتحسين الأداء المؤسسي من خلال دورها المستقل والموضوعي، كما تسلط الضوء على الفرص المتاحة لتحسين ومعالجة أي أوجه قصور قد تؤثر على أداء الشركة.

الهيكل التنظيمي



التواجد الجغرافي

تواصل شركة "كوارا للتمويل" تطبيق خطة التوسع لتقديم حلولها ومنتجاتها التمويلية المبتكرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية، وتكون الأقرب دوماً لشرائح عملائها لتلبية احتياجاتهم ومتطلباتهم وفق أعلى معايير الجودة والكفاءة إضافة إلى تخصيصها لقسم متطور مجهز بأحدث وسائل وتقنيات التواصل، عبر قنوات تواصل متعددة لتسهيل تلبية احتياجاتهم.

عدد الفروع ونقاط البيع للشركة	المنطقة
15	المنطقة الغربية
26	المنطقة الوسطى
13	المنطقة الشرقية
7	مناطق ومدن أخرى
61	المجموع



03

التوجه الاستراتيجي

ركيزة التطوير المستدام

استراتيجية الشركة

سعيًا لتحقيق أعلى درجات النمو على كافة المستويات المالية والتشغيلية، تطبق شركة كوارا للتمويل استراتيجية عمل تطويرية، تطمح من خلالها لأن تصبح شركة التمويل الرقمي الرائدة في المملكة العربية السعودية لقطاع الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة عبر تطبيق أحدث التقنيات المالية.

ركائز تطبيق استراتيجية الشركة

01 توفير التمويل الفوري

تهدف الشركة إلى توفير تمويل فوري غير ورقي قائم على الأتمتة لعملائها. وسعيًا لتحقيق هذا الهدف، أنشأت الشركة فريق عمل تقني لتطبيق أقصى قدر ممكن من الحلول الرقمية بحيث يمكن اليوم التمويل بنسبة (100%) دون طلب أي ورقة وبالحد الأدنى من المعلومات من العميل. حيث تعدّ الشركة رائدة في تصميم وتنفيذ واجهة برمجة التطبيقات الخاصة بالتقنية المالية. كما تعمل الشركة على إنشاء محرك متقدم لقواعد الأعمال بحيث يتم تقييم الجدارة الائتمانية للعميل على الفور.

02 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 تلبي 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.

03 إحداث قيمة لجميع أصحاب المصالح

تركز الشركة على إحداث قيمة لجميع أصحاب المصلحة، من مساهمين وعملاء وموظفين، من خلال المراقبة الدقيقة لمؤشرات الأداء الرئيسة المحددة، للحفاظ على جودة محفظتها الائتمانية، والنمو المتسق في المحفظة، وتقديم حلول تمويلية رقمية بالكامل، والحفاظ على أقل حد من النفقات التشغيلية الممكنة لتحقيق العوائد على حقوق الملكية، بالإضافة إلى سعيها الدائم للاحتفاظ بالموظفين من ذوي الكفاءة المتميزة.

مزايا الشركة التنافسية

تؤمن الشركة أن أعمالها تتميز بالنقاط التنافسية المبنية أدناه، مما يجعلها في وضع يسمح لها بتنفيذ استراتيجيتها ومواصلة خطط النمو بنجاح.

● جاهزية تقنية

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

بالإضافة إلى ذلك، تعمل الشركة على ابتكار حلول تقنية أخرى لدعم رؤيتها بأن تصبح الشركة الرائدة في مجال التمويل الرقمي في المملكة. كما تعمل على إنشاء محرك متقدم لتقييم الحالة الائتمانية للعملاء بشكل فوري، مما يساعدها على إطلاق منتجات جديدة خلال فترة زمنية قصيرة، ومنحها ميزة تنافسية في قطاع التمويل.

● خبرة في إدارة نمو الأعمال

أطلقت الشركة منتجات جديدة، وعقدت شراكات لأكثر من 750 شريكًا تجاريًا. بالإضافة إلى استقطاب وتعيين من ذوي الخبرة والكفاءة لشغل مناصب الإدارة العليا وتعزيز إطار الحوكمة، تتمتع الشركة بإدارة عليا ذات خبرة مهنية واسعة في مجال الخدمات المالية، مدعومةً بمجلس إدارة متخصص في القطاع المالي، مما يعزز مكانتها ويؤهلها لدعم النمو المستدام.

● هيكل حوكمة وسياسات وإجراءات مطورة

تبنى الشركة إطار عمل حوكمة فعالاً يتضمن تشكيل لجان إدارية تقدم تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة. وتهدف هذه اللجان إلى تحديد القدرة على المخاطرة والعائد ضمن استراتيجية عمل الشركة. كما تمتلك الشركة نظامًا آتوماتيًا منهجيًا وإطار عمل لإدارة المخاطر، لضمان تحديد المخاطر ومراقبتها وإدارتها بفعالية.

● توفير خيار سداد قسط التمويل عبر قنوات متعددة

إلى جانب بوابة الدفع الإلكترونية الخاصة بالشركة، وتقديم خدمات السداد، تم تخصيص فريق تحصيل مؤهل تأهيلاً عالياً، مدعوماً بأنظمة اتصالات آلية مثل الاتصال التلقائي والرسائل النصية القصيرة، مما يساهم في تحقيق مستويات عالية من كفاءة التحصيل ومعدلات تأخير أقل، وهو ما ينعكس إيجابياً على جودة الأصول.

● شبكة شركاء ضخمة وفريدة في المملكة العربية السعودية لتمويل المستهلك

ابتكرت الشركة منتجاً فريداً في قطاع تمويل مشتريات العملاء، بالتعاون مع شركاء رواد في قطاعات متعددة لتلبية احتياجات المستهلكين في جميع أنحاء المملكة.

الشراكات الاستراتيجية

تماشياً مع سياستها بتوفير أعلى درجات القيمة والفائدة لجميع عملائها بكل جودة وكفاءة وأمان، نجحت شركة "كوارا للتمويل" في بناء شبكة من علاقات العمل الاستراتيجية، مع أبرز مقدمي الخدمات والمنتجات الاستهلاكية وفق أعلى درجات الجودة والموثوقية والضمان لكافة شرائح عملائها المتنوعة.



04

تطور رأس المال البشري

برنامج التوظيف

تلتزم الشركة بتطبيق استراتيجية متكاملة لتوظيف الوظائف الجديدة بمختلف الأقسام والإدارات فيها، إلى جانب استمرار التزامها بإحلال الموظفين والموظفات السعوديات في العديد من المستويات الوظيفية لديها، الأمر الذي يضمن استمرار تصنيف الشركة ضمن النطاق البلايني في برنامج نطاقات بنسبة 79.28% على مستوى الشركة بكافة قطاعات الأعمال فيها.

بيئة عمل تشغيلية متميزة

تواصل شركة كوارا للتمويل تطبيق منهجية متطورة متكاملة نحو تكريس بيئة عمل تنافسية محفزة، تعمل من خلالها على ضمان الاستقرار الوظيفي لجميع منسوبيها بمختلف مستوياتهم الوظيفية، والعمل على إشراكهم في كافة الأنشطة والفعاليات التي تقوم بها الشركة، من مناسبات اجتماعية ووطنية وثقافية على مدار العام، تضمن من خلالها تحقيق أعلى نسبة رضا عن الخدمات والبرامج التي تقدمها الشركة لجميع الموظفين خلال العام.

مسار تطور رأس المال البشري

“ 111 ” موظفًا وموظفة

45 — موظفة سعودية
43 — موظف سعودي

تماشيًا مع التزامها بتطوير بيئة العمل ورفع كفاءة الإنتاج عبر كافة قنوات العمل فيها، تواصل شركة "كوارا للتمويل" على الاستثمار في جذب الكفاءات والخبرات من الشباب والشابات السعوديين، والعمل على رفع قدراتهم وتعزيز معارفهم، ودعمهم بمجموعة واسعة من البرامج والمبادرات التطويرية والورش التدريبية بما يمكنهم من رفع أدائهم بشكل مستمر، وتعزيز قدرتهم على العطاء والابتكار. الأمر الذي يسهم في إغناء سوق العمل المحلي بمزيد من الوظائف وفرص العمل الحقيقية بمزايا تنافسية حقيقية، سعيًا لتعزيز مسار التنمية البشرية أحد مستهدفات برامج رؤية المملكة 2030. ويبين الجدول التالي أعداد ونسب الموظفين والموظفات في الشركة:

البيان	2021م	2022م	2023م	2024م
عدد الموظفين السعوديين	103	81	49	43
عدد الموظفات السعوديات	74	66	41	45
عدد الموظفين غير السعوديين	19	27	22	23
عدد الموظفين الإجمالي	196	174	112	111

مسار مبادرات المسؤولية الاجتماعية

تماشيًا مع حرصها على تطوير حضورها الريادي في سوق الحلول والبرامج التمويلية المبتكرة، تولي شركة كوارا للتمويل اهتمامًا بالغًا في تعزيز أدوارها في التنمية المجتمعية، والتصرف بصورة مسؤولة تجاه الموظفين والعملاء والمساهمين والمجتمع الذي تعمل فيه. وذلك من خلال بناء شراكات وإطلاق مبادرات جديدة تهدف من خلالها إلى تقديم قيمة مضافة للمجتمع، تسهم في تحقيق المزيد من المبادرات الاجتماعية ومواصلة المسيرة في المستقبل.

05

الاستدامة

الممارسات الاجتماعية

المشاركة المجتمعية

إطلاق برامج الخدمة المجتمعية التي تشجع الموظفين بكافة مستوياتهم وأدوارهم، على المشاركة في مشاريع التنمية المجتمعية المحلية.

برامج السلامة والحماية الرقمية

تنفيذ تدابير متقدمة لحماية البيانات الشخصية لأصحاب المصلحة، وضمان الخصوصية والممارسات الرقمية الآمنة في جميع أنحاء المنظمة.

تمكين عمل المرأة

تمكين المرأة في العمل هو عملية تهدف إلى زيادة مشاركة المرأة في القوى العاملة، وتحقيق المساواة بين الجنسين في فرص العمل، وتعزيز دور المرأة في المناصب القيادية وصنع القرار.

ممارسات الحوكمة

التقارير

تنفيذ إطار عمل شفاف لإعداد تقارير خاصة بأداء الشركة في إطار الممارسات البيئية والمجتمعية وحوكمة الشركات - (ESG)، مع تحديثات منتظمة لأصحاب المصلحة.

إشراك أصحاب المصلحة

تطوير منتديات منتظمة للتواصل مع المساهمين والعملاء والموظفين وأعضاء المجتمع، لدمج ملاحظاتهم في عمليات الحوكمة وصنع السياسات في الشركة.

الرقابة المالية وإدارة المخاطر

إجراء مراجعات منتظمة للقوائم المالية والضوابط الداخلية، من خلال لجنة مستقلة لضمان الشفافية والمساءلة.

الممارسات البيئية

البنية الأساسية المستدامة

تحديث مرافق الشركة بكافة قطاعات أعمالها لتكون موفرة للطاقة، كدمج نظم الألواح الشمسية، وإضاءة LED، والأجهزة الموفرة للطاقة.

إدارة النفايات وإعادة التدوير

إنشاء برامج إعادة تدوير شاملة، والحد من استخدام البلاستيك لأكثر من مرة واحدة في مختلف المرافق والفعاليات الخاصة بالشركة.

دمج ورش العمل الخاصة بالبيئة الخضراء

إطلاق المبادرات الخاصة بالتوعية البيئية وورش العمل حول الاستدامة، لتثقيف الموظفين حول تغير المناخ والحفاظ على البيئة والممارسات المستدامة.

التحول الرقمي

يلعب التحول الرقمي دورًا محوريًا في الحفاظ على البيئة وتقليل الاعتماد على الورق، وذلك من خلال عدة ممارسات بيئية مستدامة، يمكن التحول الرقمي من تقليل استخدام الورق من خلال العقود الإلكترونية، والفواتير الإلكترونية، والاجتماعات عبر الإنترنت.

06

إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال

فيما تقوم الشركة بشكل منهجي بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعمليات بناءً على عوامل كمية ونوعية، ما يساعدها على الاحتفاظ بمحفظة تمويل قوية. كما تستطيع الشركة اتخاذ التدابير التصحيحية عن طريق إجراء مراجعات دورية للقروض من أجل كشف نقاط الضعف.

● مخاطر السوق والسيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، واستبدال أموال عند سحبها دون تكبد خسائر غير مقبولة، مما يضر بسمعة الشركة. علماً بأن الشركة معرضة لمخاطر السيولة، وذلك عند عدم توفر سيولة كافية للشركة للوفاء بالتزاماتها. وتقترب هذه المخاطر بالعمليات المالية ويمكن أن تزداد حدتها بسبب عدد من العوامل المحددة، ومن بينها أي اختلاف جوهري في تواريخ الاستحقاق بين موجودات الشركة ومطلوباتها، إلى جانب الإفراط في الاعتماد على مصدر تمويل معين (وهذا يشمل الاعتماد على تمويل قصير الأجل أو طويل الأجل أو قطاع معين)، والتغيرات في التصنيفات الائتمانية، أو الظواهر السوقية مثل مشكلات سوق التمويل الحادة والكوارث الكبرى.

وقد قامت الشركة بوضع سياسة للسيولة وتخصيص مبلغ كاحتياطي لمخاطر السيولة المحتملة. وبناءً على إيضاحات الاستحقاقات الخاصة بالموجودات والمطلوبات المالية وتحليلها من قبل الإدارة. هذا وترى الشركة أنها غير معرضة لمخاطر السيولة.

● المخاطر التشغيلية

تعتبر سيناريوهات المخاطر التشغيلية ذات طبيعة خاصة، و تنتج هذه المخاطر والخسائر المترتبة عليها بسبب الاحتيال (الخارجي أو الداخلي) أو أخطاء الموظفين، أو عدم توثيق المعاملات على الوجه الصحيح، وفقاً للمتطلبات النظامية ووفق سياسة الشركة الداخلية أو عدم الحصول على الموافقات الداخلية اللازمة أو عدم الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، واتباع أفضل الممارسات في القطاع أو أعطال الأنظمة والأجهزة التقنية أو الكوارث الطبيعية أو فشل الأنظمة الخارجية، وسيترتب على وقوع أي من هذه الأحداث تأثير سلبي على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. وقد أظهرت النتائج المجمعة مستويات من المخاطر يمكن إدارتها، بينما لم يتم خرق مستويات المخاطر العالية، ما يدل على قدرة الشركة ونهجها المتكامل في تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ومراقبتها.

تلتزم شركة كوارا للتمويل بتطبيق سياسة متكاملة لإدارة المخاطر، من خلال تحديد المخاطر بشكل دقيق، وتقييمها بموضوعية، ومعالجتها بفاعلية، وضمان مراقبتها بشكل مستمر. سعياً إلى تعزيز الاستقرار التشغيلي واستمرارية أعمالها وتطويرها، وتحقيق أهدافها الاستراتيجية بكفاءة ومرونة عالية.

وتعدّ إدارة المخاطر بالشركة إدارة مستقلة، تندرج تحت لجنة إدارة المخاطر والائتمان، تقوم بمراقبة مخاطر الائتمان للشركات والأفراد ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية بالإضافة إلى جميع المخاطر التي يتم التنويه عنها من قبل البنك المركزي السعودي.

وتعمل إدارة المخاطر بتطوير وتفعيل السياسات والإجراءات وقياس وتقييم مدى قابلية الشركة لتحمل المخاطر، ومن مهام إدارة المخاطر تطوير وتفعيل جميع السياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر التشغيلية، وإعداد خطة لها لتنفيذ عمليات تقييم المخاطر تماشياً مع خطة التقييم التي تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة المخاطر والائتمان. إلى جانب مراجعة جميع سياسات الشركة والتأكد من الرقابة على أعمالها. كما أن إدارة المخاطر مسؤولة عن تقديم تقرير للمخاطر بشكل دوري (ربع سنوي) لأعضاء اللجنة وأعضاء مجلس الإدارة، يتضمن تحليل المخاطر التي تواجهها الشركة للحدّ من المخاطر المستقبلية. فيما تلتزم إدارة المخاطر بتطوير آلية المخاطر للشركة وجعلها أكثر فعالية وقابلية لتفادي المخاطر المحتملة في المستقبل والتي تؤثر سلباً على مسيرة عمل الشركة.

أنواع المخاطر المحتملة لمسيرة عمل الشركة

● مخاطر الائتمان

تعدّ مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي تتعرض لها الشركة، وتتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر لعملية مالية على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء. فيما تزداد هذه المخاطر نتيجة الأوضاع الاقتصادية المحلية أو العالمية أو في النظام المالي بشكل عام، وقد تؤثر أي من هذه العوامل على قيمة أصول الشركة وإمكانية تحصيلها، مما يتطلب زيادة مخصصات الشركة للديون المعدومة والمشكوك تحصيلها، مقابل قيمة الأصول التمويلية والضمانات.

وإذا أخفقت الشركة في الحفاظ على الجودة الائتمانية لعملياتها التمويلية، فسوف ترتفع المخصصات التي تغطي خسائر عمليات التمويل، مما يرتفع مستويات التعثر في السداد وشطب الديون، وهي أمور سيكون لها تأثير سلبي على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

مخاطر التركيز

كلما كانت الشركة تقدم خدماتها إلى فئة واحدة فقط من العملاء فإنها ستكون أكثر عرضة لمخاطر التركيز، حتى من أقل الصدمات التي تحدث في بيئة العمل. حيث تعمل الشركة في أماكن متنوعة جغرافيًا وتعتمد على ولاء عملائها، وخدمة قاعدة متنوعة من العملاء، إذ يقلل هذا التنوع من مخاطر التركيز من خلال توفير استقرار أكبر في مواجهة التأثيرات الخارجية. ويظل تنوع قاعدة عملائنا قوة حقيقية للشركة. ومن خلال فهمنا الشديد لمتطلبات الخدمات التمويلية المختلفة لعملائنا قمنا بتقسيم العملاء الي قسمي:

عملاء خدمات المنشآت
الصغيرة والمتوسطة



عملاء خدمات
الأفراد



استمرارية الاعمال

تلتزم شركة كوارا للتمويل بضمان استمرارية أعمالها من خلال تنفيذ إجراءات فعالة تعزز قدرتها على الوفاء بالتزاماتها وتحقيق أهدافها التشغيلية والاستراتيجية. وخلال عام 2024م، لم تواجه الشركة أي مخاطر أو تحديات قد تؤثر على استمرارية أعمالها، وذلك بفضل نهجها المتكامل في إدارة المخاطر والاستجابة للطوارئ، مما يضمن استدامة العمليات وكفاءة الأداء.

المحافظة على مستوى عالٍ من جودة محفظة التمويل

تعتمد الشركة إطار عمل منهجي دقيق لتقييم الائتمان وإدارة المخاطر، يكفل لها تحديد وضبط وإدارة المخاطر. ويعتبر قسم الائتمان من الأقسام المهمة في فاعلية نشاطها. وقد قامت الشركة بتنظيم وتبسيط العمليات والأنظمة المعدة للحفاظ على جودة محفظتها. وبالإضافة إلى تقييمها للملاءة المالية للعميل والجدارة الائتمانية في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتأكد من أن الغرض من التمويل يتوافق مع نشاط المنشأة، من خلال القيام بزيارات ميدانية يتم فيها تقييم المنشأة ومالكها وفريق الإدارة التنفيذية المناط بإداتها. كما تقوم الشركة بتقييم السلوك والأنماط الاستهلاكية للعملاء الأفراد مع تطبيقها لمعايير التمويل المسؤول، وذلك حرصًا على الالتزام بالأنظمة التي حددها البنك المركزي السعودي، لتمويل الافراد قبل الموافقة على أي تمويل.

07

الأداء المالي لعام 2024م

02 رأس المال

تظل الشركة عند نفس مستوى رأس المال وهو 300 مليون ريال سعودي، ولم يطرأ عليها أي تغيير. وقد تراكم إجمالي حقوق الملكية إلى 459.3 مليون ريال سعودي في عام 2024، كما أن الإجمالي في عام 2023 م 392.5 مليون ريال سعودي؛ كما أن الإجمالي في عام 2022: 338.7 مليون ريال سعودي، وذلك نتيجة حجز الأرباح.

300 رأس مال الشركة (مليون ريال) 459.3 إجمالي حقوق الملكية (مليون ريال)

وبلغت الاحتياطيات النظامية 12.5 مليون ريال سعودي (2023: 12.5 مليون ريال سعودي). كما ارتفعت مساهمة حقوق الملكية في قروض الأطراف ذات العلاقة إلى 34.3 مليون ريال سعودي (2023: 10.9 مليون ريال سعودي).

12.5 الاحتياطيات النظامية (مليون ريال) 34.3 مساهمة حقوق الملكية في قروض الأطراف ذات صلة (مليون ريال)

03 تأثير الأنشطة الرئيسية على حجم الشركة ومساهمتها في نتائج السنة المالية 2024:

حافظت الشركة في المقام الأول على ملف الربحية الخاص بها حيث يوجد تحول استراتيجي نحو التمويل عالي العائد للتجزئة، والذي تم تعويضه جزئياً بتدهور جودة الأصول خلال العام الحالي. أدى زيادة حجم المحفظة الإجمالية ومراجعة التسعير إلى نمو في دخل تمويل قطاع التجزئة.

تحسن عائد الأصول الحاملة للهامش إلى 27.7% على مدى السنوات الأربع الماضية بسبب زيادة التمويل عالي العائد للتجزئة ونهج التسعير القائم على المخاطر.



نجحت شركة كوارا للتمويل بتحقيق مستويات نمو عالية خلال عام 2024م، تعكسها مجموعة الأرقام والحقائق المالية والتشغيلية التالية:

01 مؤشرات الأداء المالي والتشغيلي الرئيسة لعام 2024م

مؤشرات الأداء الرئيسة (بملايين الريالات السعودية)	2021م	2022م	2023م	2024م
بيان الدخل				
إيرادات المرابحة	174.0	169.9	187.6	206.2
إيرادات التمويل الصافي	148.1	156.1	178.7	191.0
إيرادات أخرى	8.2	27.2	7.1	5.3
مخصص خسائر المرابحة	(30.6)	(28.0)	(6.5)	(28.3)
المصروفات التشغيلية	(81.9)	(94.9)	(116.2)	(115.1)
الزكاة	(11.9)	(9.6)	(9.3)	(9.7)
صافي الربح	31.8	50.8	53.8	43.2
الميزانية العمومية				
مستحقات المرابحة، صافي	871.4	710.3	677.0	744.5
النقد وما في حكمه	196.5	181.4	41.8	64.8
إجمالي الأصول	1,102.2	930.2	765.1	877.3
القروض طويلة الأجل	593.2	461.1	227.2	291.1
الأوراق المالية الدائنة الصكوك	20.5	4.1	-	-
القروض من الأطراف ذات العلاقة	179.2	93.4	98.0	81.2
إجمالي المطلوبات	825.2	591.5	372.6	418.0
رأس المال المدفوع	300.0	300.0	300.0	300.0
الاحتياطيات	(23.0)	38.7	92.5	159.3
حقوق المساهمين	277.0	338.7	392.5	459.3
النسب الرئيسة				
العائد على حقوق المساهمين	11.5%	15.0%	13.7%	9.4%
العائد على الأصول	2.9%	5.5%	7.0%	4.9%
عائد المحفظة	19.6%	23.7%	27.7%	27.7%
التكلفة إلى الدخل	45.7%	48.6%	59.7%	54.4%
تغطية المخصصات	41.1%	24.8%	29.8%	29.3%
الأصول غير المنتجة	7.0%	8.4%	9.9%	15.4%
التجزئة	0.0%	4.2%	5.2%	11.3%
الشركات الصغيرة والمتوسطة	7.0%	14.9%	23.4%	64.1%
الرافعة المالية	3.2	2.1	1.8	1.7
نسبة الدين إلى حقوق الملكية	2.9	1.6	0.8	0.8
الهامش الصافي	18.6%	30.2%	28.7%	21.0%

06 بيان الأصول والخصوم وحقوق المساهمين في السنوات المالية الأربعة الماضية:

2024	2023	2022	2021	التصنيف (بملايين الريالات السعودية)
517.8	515.6	642.3	834.1	الأصول المتداولة
359.5	249.5	287.9	268.1	الأصول غير المتداولة
877.3	765.1	930.2	1,102.2	إجمالي الأصول
166.2	265.0	481.8	569.2	المطلوبات المتداولة
251.8	107.5	109.7	256.0	المطلوبات غير المتداولة
418.0	372.6	591.5	825.2	إجمالي المطلوبات
300.0	300.0	300.0	300.0	رأس المال المدفوع
159.3	92.5	38.7	(23.0)	الاحتياطي القانوني والأرباح المحتجزة
459.3	392.5	338.7	277.0	إجمالي حقوق المساهمين

07 بيان بأي تسهيلات تمويلية للشركة (سواء كانت مستحقة الدفع عند الطلب أو غير ذلك)، وبيان بإجمالي مديونية الشركة ومبلغ رأس مال تسهيل التمويل، وأسهم الجهة المانحة، ومدته، والمبلغ المتبقي:

طرف ذو علاقة	البنك	البنك السعودي المركزي	منشآت	شروط القرض (بملايين الريالات السعودية)
98.0	40.6	160.4	26.1	الرصيد الافتتاحي
-	188.0	-	-	إضافة: القروض التي تم الحصول عليها خلال العام
6.6	8.1	-	0.8	إضافة: رسوم إدارة القروض المستحقة خلال العام
-	(14.8)	(92.1)	(17.6)	أقل: سداد أصل الدين خلال العام
-	(6.3)	-	(0.8)	أقل: رسوم إدارة القرض المدفوعة خلال العام
-	-	-	(1.4)	أقل: استهلاك الدخل المؤجل على القروض الخالية من الفوائد
(23.5)	-	-	-	أقل: مساهمة الأسهم في القرض الخالي من الفائدة
81.2	215.6	68.3	7.2	الرصيد الختامي

04 توضيح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج العام السابق أو أي توقعات أعلنتها الشركة في عام 2024م:

بيان الدخل	2024م	2023م	التغيرات	التغير %
إيرادات المرابحة	206.2	187.6	18.6	9.9%
إيرادات التمويل الصافي	191.0	178.7	12.2	6.9%
إيرادات أخرى	5.3	7.1	(1.7)	-24.2%
مخصص خسائر المرابحة	(28.3)	(6.5)	(21.8)	334.0%
المصروفات التشغيلية	(115.1)	(116.2)	1.1	-0.9%
الزكاة	(9.7)	(9.3)	(0.4)	4.5%
صافي الربح	43.2	53.8	(10.5)	-19.6%

- ارتفع إجمالي الدخل للعام 2024 إلى 211.5 مليون ريال مقارنة بالعام المالي 2023 البالغ 194.7 مليون ريال، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 8.7%.
- بلغت الأرباح بعد الزكاة للعام المالي 2024 نحو 43.2 مليون ريال، مقارنة بـ 53.8 مليون ريال للعام المالي 2023، وهو ما يشكل انخفاضاً بنسبة 19.6%.
- في عام 2024 أقرضت الشركة عملاء التجزئة بمبلغ 676.6 مليون ريال سعودي، مقارنة بـ 526.6 مليون ريال سعودي في عام 2023، بزيادة بنسبة 28.5%.
- نتيجة للتركيز الكبير على مبيعات التجزئة، لم يكن هناك إقراض لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال عام 2024، والذي بلغ 101.2 مليون ريال سعودي في عام 2023.
- بلغ مخصص خسائر المرابحة للسنة المالية 2024 نحو 28.3 مليون ريال سعودي، مقارنة بـ 6.5 مليون ريال سعودي للسنة المالية 2023، وذلك بشكل رئيسي بسبب ارتفاع الأصول المتعثرة من 9.9% في عام 2023 إلى 15.4% في عام 2024.

05 التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة لعام 2024م

المنطقة	الوسطى	الشرقية	الشمالية	الجنوبية	الغربية	الإجمالي
بملايين الريالات السعودية	91.3	21.0	17.6	34.6	41.6	206.2

وتتمتع الشركة بمرونة مالية كافية لدعم هدف نمو محفظتها الاستثمارية البالغ 1.2 مليار سعودي بحلول نهاية عام 2025. ووفقاً للإدارة، يبلغ إجمالي خطوط التمويل المتاحة 913 مليون سعودي، منها 725 مليون سعودي غير مستغلة حالياً. ويشمل ذلك برنامج صكوك بقيمة 500 مليون سعودي معتمد من هيئة السوق المالية، و50 مليون سعودي خطوط قصيرة الأجل، و175 مليون سعودي خطوط بنكية طويلة الأجل.

08 المدفوعات النظامية للجهات الحكومية

وصف موجز	مستحقة حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يتم دفعها	المدفوع	التفاصيل
تنفيذي	لا يوجد	11,231,924	الزكاة
تنفيذي	لا يوجد	2,110,646	ضريبة القيمة المضافة
تنفيذي	لا يوجد	474,897	ضريبة الاستقطاع
تنفيذي	لا يوجد	2,600,602	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
تنفيذي	لا يوجد	223,531	رسوم مكتب العمل
تنفيذي	لا يوجد	30,980	التراخيص والرسوم للجهات الحكومية

08

الحوكمة

نضج مؤسسي مستدام

مبادئ الحوكمة

الشفافية

أن يلتزم مجلس الإدارة بأعلى معايير الشفافية، من خلال توفير المعلومات ذات الصلة بشكل واضح ومفهوم لجميع أصحاب المصلحة، بما في ذلك المساهمين والموظفين والعملاء والجمهور وذلك لتعزيز الثقة بين المؤسسة وأصحاب المصلحة.



المسؤولية

كل عضو في مجلس الإدارة مسؤول بشكل فردي عن أداء واجباته والتزاماته ويتحمل أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية جماعية عن القرارات التي يتخذونها والإشراف على أداء الشركة.



النزاهة

يتم معاملة الجميع بعدالة ومساواة، دون تمييز أو تحيز جنس أي تضارب في المصالح، ووضع مصلحة الشركة فوق المصالح الشخصية.



العدالة

التعامل بعدالة تساعد في منع الفساد والاحتيال، حيث أنها تخلق ثقافة ترفض هذه الممارسات وتحد منها.



تحرص شركة كوارا للتمويل وفي مقدمتها مجلس الإدارة على تعزيز وجود منظومة حوكمة فعالة ومتطورة ومستدامة وتحديد الأهداف الإستراتيجية، والعمل على تحقيقها مع الالتزام بمعايير الشفافية والإفصاح والنزاهة، وتحقيق رؤيتها ورسالتها، بتقديم قيمة متنامية على المدى الطويل للمساهمين وكافة أصحاب المصالح كما تؤكد شركة كوارا للتمويل على التزامها بممارسة جميع أعمالها وأنشطتها بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية كأحد متطلبات نظام مراقبة شركات التمويل. وتم اعتماد سياسات وإجراءات ودليل للحوكمة في الشركة وتحديثها بشكل مستمر لضمان الحوكمة الرشيدة والفعالة في الشركة ويعمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية باستمرار على المتابعة والتأكد على أهمية الالتزام بضوابط الحوكمة لتطوير مفاهيم الشفافية

إطار ممارسات الحوكمة

تلتزم شركة كوارا للتمويل بتطبيق مبادئ الحوكمة ضمن إطار مهني متكامل، وفقاً لأفضل الممارسات المهنية المتبعة في هذا المجال، والتي نوجزها بما يلي:

- 01 حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح وضمان عدم تعارضها مع المصالح الشخصية.
- 02 تطبيق مبدأ الشفافية والنزاهة عبر الإفصاح عن أحداث تؤثر أو قد تؤثر بمصالح المساهمين والأطراف بما فيها الإفصاح عن وجود أطراف ذوي علاقة.
- 03 معالجة حالات تعارض المصالح، وتشمل تعارض مصالح محتملة وفعالية والتي تنشأ عن وجود مصالح شخصية تؤثر أو قد تؤثر على مصالح الشركة والمساهمين وأصحاب المصالح.
- 04 وضع سياسات وإجراءات للحد من تعارض المصالح وحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح.

أعضاء مجلس الإدارة للدورة السابقة

تاريخ التعيين	صفة العضوية	المنصب	الاسم
2022/02/17م	غير تنفيذي	رئيس مجلس إدارة	عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش
2023/08/22م	مستقل	نائب رئيس مجلس إدارة	عبد الكريم بن عبد العزيز الدعيجي
2021/03/01م	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	أناند سودرشن رهيجا
2021/04/26م	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	طارق سامي زيتون
2021/03/01م	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	طارق بن محمد الجار الله
2023/01/24م	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	عبد الرحمن بن عبد العزيز المسند
2022/07/27م	مستقل	عضو مجلس إدارة	محمد بن مسفر المالكي
2021/03/01م	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	ماجد عبد الرحمن القاسم

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية

تاريخ التعيين	صفة العضوية	المنصب	الاسم
2024/09/11م	غير تنفيذي	رئيس مجلس إدارة	عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش
2024/09/11م	غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس إدارة	عبد الكريم بن عبد العزيز الدعيجي
2024/09/11م	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	أناند سودرشن رهيجا
2024/09/11م	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	طارق بن سامي زيتون
2024/09/11م	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	عبد الرحمن بن عبد العزيز المسند
2024/09/11م	مستقل	عضو مجلس إدارة	محمد بن مسفر المالكي
2024/09/11م	مستقل	عضو مجلس إدارة	خالد بن محمد فقيه

مجلس الإدارة

مجلس إدارة شركة كوارا للتمويل هو الجهاز الإداري الأعلى المسؤول أمام الجمعية العامة للمساهمين عن إدارة الشركة حسب النظام الاساس للشركة والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ومن أبرز مهام المجلس وضع واعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة واعتماد ومتابعة إجراءات الحوكمة و الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وضمان كفاءتها وفعاليتها، واعتماد الموازنات الرئيسية والسياسات المالية ومتابعة ومراقبة أداء الشركة وأعمال الإدارة التنفيذية بها، بجانب وضع السياسات التي تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح وتحمي حقوقهم، بما في ذلك وضع واعتماد السياسات التي تؤكد وتضمن التطبيق والإشراف على تنفيذ الأنظمة واللوائح والالتزام بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية المتعلقة بالشركة وأدائها والتي من شأنها أن تساعد مساهمي الشركة تقييم أصول وخصوم الشركة، هذا بالإضافة إلى المهام الأخرى التي ورد تفصيلها في النظام الأساس.

أعضاء مجلس الإدارة

حدّد النظام الأساس لشركة كوارا عدد أعضاء مجلس الإدارة وهم 8 أعضاء، بما يتوافق مع نظام الشركات الصادر من وزارة التجارة ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية، والمبادئ الرئيسية للحوكمة الصادر من البنك المركزي السعودي، مرورًا بانتهاء دورة مجلس الإدارة السابقة لهذا العام وذلك بتاريخ 2024/02/29م، وتم تمديدتها (90 يومًا) وفقًا للائحة التنفيذية لنظام الشركات إلى 2024/05/29م ووفقًا للنظام الأساس للشركة يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة لمساهمي الشركة لمدة (3) سنوات، وقد تم انتخاب أعضاء المجلس للدورة الرابعة (الحالية) من قبل الجمعية العمومية، ولمدة (3) سنوات ابتداءً من التاريخ التي بدأت في 2024/09/11م، وتنتهي في 2027/09/10م

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تم تشكيل (5) لجان تعمل على مساعدة مجلس الإدارة لتنفيذ كافة قرارات المجلس ومتابعتها، بالتنسيق والتعاون مع أعضاء الإدارة التنفيذية، ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة عن مسيرة عمل الشركة، حيث باشرت جميعها مهام أعمالها للدورة الحالية وفقاً للأنظمة والسياسات ومتطلبات الحوكمة. وهي كالتالي:

01 اللجنة التنفيذية

02 لجنة المراجعة

03 لجنة الترشيحات والمكافآت

04 اللجنة الشرعية

05 لجنة إدارة المخاطر والائتمان

اجتماعات المجلس للدورة السابقة والحالية لعام 2024م

اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024م					العضوية	الاسم
10/24	10/17	09/12	04/30	02/18		
✓	✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش
✓	✓	✓	✓	✓	نائب رئيس مجلس الإدارة	عبد الكريم بن عبد العزيز الدعيجي
✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة	أناند سودرشن رهيجا
✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة	طارق بن سامي زيتون
✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة	عبد الرحمن بن عبد العزيز المسند
✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة	محمد بن مسفر المالكي
✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة	طارق بن محمد الجار الله
			✓	✓	عضو مجلس الإدارة	ماجد بن عبدالرحمن القاسم
✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة	خالد بن محمد فقيه

تحديثات اعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2024م

اسم العضو	صفة العضوية السابقة	صفة العضوية الجديدة	مدخلات الحوكمة
طارق بن محمد الجار الله	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	-	تقدم بالاستقالة من منصبه كعضو مجلس الإدارة بتاريخ 17 نوفمبر 2024م. انتهاء عضويته في اللجنة بانتهاء دورة المجلس واللجان.
ماجد عبد الرحمن القاسم	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة المراجعة عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	-	انتهت عضويته بانتهاء دورة المجلس واللجان
خالد بن محمد فقيه	-	عضو مجلس الإدارة	تم تعيينه بتاريخ 11 سبتمبر 2024م

01 اللجنة التنفيذية

الغرض من اللجنة التنفيذية هو تنفيذ المهام والمسؤوليات المفوضة من قبل مجلس الإدارة ومنها اتخاذ القرارات في المسائل الإدارية والإشراف وتقديم التوجيهات، وتحديد الأهداف الاستراتيجية والمراجعة والتوصية للمجلس. تتألف اللجنة التنفيذية ما لا يقل عن ثلاثة أعضاء ولا يزيد عن خمسة أعضاء، ولا يرأسها الرئيس التنفيذي.

1. تقوم اللجنة التنفيذية بمساعدة مجلس الإدارة في أداء الأنشطة والوظائف المفوضة إليه من قبل المجلس من أجل تسهيل عمليات الشركة بسلاسة.
2. تقوم اللجنة التنفيذية بمساعدة مجلس الإدارة في تحديد الأهداف الاستراتيجية الرئيسية للشركة واستراتيجياتها الاستثمارية ويوافق عليها مجلس الإدارة.
3. تقوم اللجنة التنفيذية بمراجعة واعتماد جميع قرارات الاستثمار الرئيسية بما يتماشى مع الاستراتيجيات المعتمدة للشركة.

أعضاء اللجنة التنفيذية

بعد تشكيل مجلس الإدارة واللجان (الدورة الحالية)		قبل انتهاء دورة المجلس واللجان	
الاسم	الصفة	الاسم	الصفة
عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش	رئيس اللجنة	عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش	رئيس اللجنة
غالب بن جمال جرار	عضو	غالب بن جمال جرار	عضو
طارق بن سامي زيتون	عضو	طارق بن سامي زيتون	عضو
جوزاف الكوراني	عضو	-	-

اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية (6) اجتماعات خلال عام 2024م، كما يبين الجدول التالي:

اجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2024م						المنصب	الاسم
12/31	12/29	12/19	12/16	04/25	02/29		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	غالب بن جمال جرار
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	طارق بن سامي زيتون
					✓	عضو	جوزاف الكوراني
انتهاء العضوية							

02 لجنة المراجعة

تهدف لجنة المراجعة إلى مساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته المتعلقة بالإشراف والحوكمة فيما يتعلق بسلامة البيانات المالية للشركة، وفعالية نظام الرقابة الداخلية، وكفاءة إدارة المخاطر، وكفاءة واستقلالية المدققين الداخليين والخارجيين. وتتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كحد أدنى، ويجب أن يكون واحد منهم مستقلاً، ويرأسها عضو مستقل، كما يجب ألا يشغل أي من الأعضاء أي منصب تنفيذي في الشركة

الأدوار والمسؤوليات

1. مراجعة البيانات المالية السنوية والربعية استعدادًا لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
2. مراجعة السياسات والإجراءات المحاسبية قبل قبولها وتنفيذها من قبل الشركة.
3. مراجعة الأداء السنوي للمدققين الخارجيين وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن تعيينهم أو إعادة تعيينهم أو إنهاء خدماتهم.
4. مناقشة المدققين الخارجيين لأي مشاكل تتعلق بالتدقيق تم مواجهتها في سياق العمل التدقيقي المعتاد، بما في ذلك أي قيود على نطاق التدقيق أو الوصول إلى المعلومات.
5. مراجعة خطة التدقيق المقدمة من المدققين الخارجيين قبل بدء عملية التدقيق.
6. مراجعة واعتماد خطة إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وخطة إدارة المراجعة الداخلية.
7. الإشراف على إدارتي المراجعة الداخلية وإدارة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
8. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المدققين الخارجيين والمستشارين الداخليين والخارجيين وتحديد تعويضاتهم وأتعابهم المهنية، بالإضافة إلى تحديد نطاق عملهم ومدة تكليفهم.

03 لجنة الترشيحات والمكافآت

تهدف لجنة الترشيحات والمكافآت إلى تقديم التوصيات لمجلس الإدارة، بشأن المرشحين لشواغر عضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، وكذلك الترشيح في شواغر للأدوار التنفيذية، كذلك وضع سياسات وآليات واضحة للمكافآت والحوافز للموظفين ولأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه ول كبار التنفيذيين. وتتشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء على الأقل ولا يزيد عدد أعضائها عن خمسة أعضاء.

الأدوار والمسؤوليات

1. الموافقة على خطط الحوافز والمكافآت لكبار التنفيذيين.
2. الموافقة على سياسات وإجراءات الموارد البشرية المقترحة وأي تغييرات تطرأ عليهم.
3. مراجعة الهيكل التنظيمي للشركة والتوصية به لمجلس الإدارة.
4. التوصية لمجلس الإدارة بمستوى التعويضات التي سيتم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجانه والأعضاء الخارجيين.
5. مراجعة وتقييم الهيكل التنظيمي العام والتأكد من الاستقلالية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
6. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة.

أعضاء لجنة المراجعة

بعد تشكيل مجلس الإدارة واللجان (الدورة الحالية)		قبل انتهاء دورة المجلس واللجان	
الصفة	الاسم	الصفة	الاسم
رئيس اللجنة	عصام بن عبد العزيز الصقير	رئيس اللجنة	ياسر النفيسة
عضو	عبدالكريم بن عبد العزيز الدعيجي	عضو	ماجد بن عبد الرحمن القاسم
عضو	غالب بن جمال جرار	عضو	محمد البخاري
	-	عضو	عبد الكريم بن عبد العزيز الدعيجي

اجتماعات لجنة المراجعة

تجتمع لجنة المراجعة أربع مرات على الأقل في السنة: كما يبين الجدول التالي:

اجتماعات لجنة المراجعة لعام 2024م بعد تشكيل مجلس الإدارة واللجان (الدورة الحالية)						اجتماعات لجنة المراجعة لعام 2024م (قبل انتهاء دورة المجلس واللجان)			
12/05	10/23	10/17	10/01	المنصب	الاسم	04/29	02/13	المنصب	الاسم
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	عصام بن عبد العزيز الصقير	✓	✓	رئيس اللجنة	ياسر النفيسة
✓	✓	✓	✓	عضو	عبد الكريم بن عبد العزيز الدعيجي	✓	✓	عضو	ماجد بن عبد الرحمن القاسم
✓	✓	✓	✓	عضو	غالب بن جمال جرار	✓	✓	عضو	محمد البخاري
					-	✓	✓	عضو	عبد الكريم بن عبد العزيز الدعيجي

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

بعد تشكيل مجلس الإدارة واللجان (الدورة الحالية)		قبل انتهاء دورة المجلس واللجان	
الصفة	الاسم	الصفة	الاسم
رئيس اللجنة	عصام بن عبدالعزيز الصقير	رئيس اللجنة	عبد الرحمن بن عبدالعزيز المسند
عضو	عبد الكريم بن عبد العزيز الدعيجي	عضو	ماجد بن عبد الرحمن القاسم
عضو	غالب بن جمال جرار	عضو	طارق بن محمد الجار الله

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2024م بعد تشكيل مجلس الإدارة واللجان (الدورة الحالية)			اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2024م قبل انتهاء دورة المجلس واللجان		
الاسم	المنصب	التاريخ	الاسم	المنصب	التاريخ
عبد الرحمن بن عبد العزيز المسند	رئيس اللجنة	05/05	عبد الرحمن بن عبد العزيز المسند	رئيس اللجنة	02/29
ماجد بن عبد الرحمن القاسم	عضو	05/05	ماجد بن عبد الرحمن القاسم	عضو	02/29
طارق بن محمد الجار الله	عضو	05/05	طارق بن محمد الجار الله	عضو	02/29

الأدوار والمسؤوليات

- الإشراف على تقارير المخاطر التي ترفع للبنك المركزي السعودي بشكل ربع سنوي.
- الموافقة على إطار عمل إدارة المخاطر في الشركة.
- مراجعة تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر واستراتيجيات استمرارية الأعمال من خلال إطار إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات المتعلقة باستمرارية الأعمال.
- مراجعة وتوصية مجلس الإدارة بالموافقة على منهجية قياس المخاطر لتحديد وتحليل وتقييم المخاطر داخل الشركة.
- مراجعة المخاطر وما مدى تأثيرها على الشركة، والتحقق من وجود السياسات والضوابط اللازمة للتخفيف من هذه المخاطر.
- مراجعة وتقييم أنواع المخاطر المختلفة وأي تغييرات تطرأ عليها بما في ذلك مخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة.

أعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان

بعد تشكيل مجلس الإدارة واللجان (الدورة الحالية)		قبل انتهاء دورة المجلس واللجان	
الصفة	الاسم	الصفة	الاسم
رئيس اللجنة	أناند سودرشن رهيجا	رئيس اللجنة	أناند سودرشن رهيجا
عضو	عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش	عضو	عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش
عضو	فيصل عبد العزيز الفوزان	عضو	عمرو بن طاهر

04 لجنة إدارة المخاطر والائتمان

تقوم لجنة إدارة المخاطر والائتمان بالتطوير والتوصية إلى مجلس الإدارة بعمليات الرقابة المتعلقة بممارسات الائتمان وإدارة المخاطر في الشركة. كذلك الإشراف على سياسات الائتمان والمخاطر، وتقديم المرئيات على جميع السياسات، ومراقبة أداء محفظة القروض ومراجعة إطار إدارة المخاطر، بما في ذلك السياسات والإجراءات والممارسات المطبقة داخل الشركة لإدارة المخاطر. وتتكون لجنة المخاطر والائتمان من ثلاثة أعضاء على الأقل ولا يزيد عدد أعضائها عن خمسة أعضاء.

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر والائتمان

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر والائتمان لعام 2024م بعد تشكيل مجلس الإدارة واللجان (الدورة الحالية)				اجتماعات لجنة إدارة المخاطر والائتمان لعام 2024م قبل انتهاء دورة المجلس واللجان			
12/31	12/30	المنصب	الاسم	04/28	02/08	المنصب	الاسم
✓	✓	رئيس اللجنة	أناند سودرشن رهيجا	✓	✓	رئيس اللجنة	أناند سودرشن رهيجا
✓	✓	عضو	عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش	✓	✓	عضو	عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش
✓	✓	عضو	فيصل عبد العزيز الفوزان	✓	✓	عضو	عمرو بن طاهر

هذه المراجعة قضية التصحيح لإعادة العملية، أو تسوية الالتزامات والحقوق طبقاً لأحكام الشريعة.

4. تقديم التوجيه والإرشاد للموظفين المعنيين بتطبيق المعاملات المالية الإسلامية بما يعينهم على تحقيق الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
5. الإجابة عن تساؤلات واستيضاحات العملاء بالنسبة لشريعة بعض الإجراءات أو المعاملات.
6. إبداء الرأي الشرعي في القوائم المالية للشركة في الفترات المحددة بالتنسيق بين اللجنة والإدارة.
7. التأكد من أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر تم وفق الضوابط والمعايير الشرعية.
8. التأكد من احتساب الزكاة الخاصة بالشركة وفقاً للضوابط والمعايير الشرعية.

أعضاء اللجنة الشرعية

الاسم	المنصب
محمد بن عبد الله بوطيبان	رئيس اللجنة
منصور بن علي القضاة	عضو

اجتماعات اللجنة الشرعية

تعقد اللجنة اجتماعات دورية وفق ما تقتضيه حاجة العمل بالشركة بما لا يقل عن اجتماع كل ستة أشهر.

اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2024م		المنصب	الاسم
12/31	10/05		
✓	✓	رئيس اللجنة	محمد بن عبد الله بوطيبان
✓	✓	عضو	منصور بن علي القضاة

05 اللجنة الشرعية

هي جهاز مستقل من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات المالية الإسلامية، يهدف وجودها إلى توجيه نشاطات الشركة ومراقبتها والإشراف عليها والتأكد من مطابقتها لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. ويعين مجلس إدارة الشركة أعضاء اللجنة بترشيح من لجنة الترشيحات والمكافآت بحيث لا يقل عددهم عن عضوين من أهل التخصص والعلم بالأحكام الشرعية في مجال المعاملات المالية ولا يزيد عن خمسة أعضاء، وذلك بعد إشعار البنك المركزي السعودي بذلك.

الأدوار والمسؤوليات

1. اعتماد الجوانب الشرعية في عقد التأسيس والنظام الأساس، واللوائح والنماذج والسياسات المتبعة في عمل الشركة، واعتماد أي تعديلات تطرأ عليها.
2. اعتماد الاتفاقيات والعقود النمطية وغير النمطية المتعلقة بالمعاملات المالية، التي تجربها الشركة، والاشتراك في تعديل وتطوير النماذج المذكورة عند الاقتضاء.
3. متابعة عمليات الشركة، ومراجعة أنشطتها من الناحية الشرعية في الفترات التي تحدد بالتنسيق مع إدارة الشركة، والتحقق من أن المعاملات المبرمة كانت لمنتجات وعقود معتمدة من قبل اللجنة، وذلك بالمراجعة المنتظمة للخطوات العملية والتدقيق للمستندات من وجهة نظر شرعية، لضمان عدم الإخلال بالمتطلبات الشرعية. وتشمل

السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه



عبدالله بن عبد الرحمن الشلاش

المنصب:

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

المؤهلات العلمية:

- ماجستير – جامعة كولومبيا (في مدينة نيويورك).
- ماجستير إدارة أعمال – جامعة ثندربرد.
- بكالوريوس مالية – جامعة ولاية أريزونا (أمريكا).

الخبرات العملية السابقة:

- شركة الخير كابيتال – الرئيس التنفيذي.
- عبد الله العثيم للاستثمار – عضو مجلس إدارة.
- شركة ليدار للاستثمار - عضو مجلس الإدارة



عبد الرحمن بن عبد العزيز المسند

المنصب:

- عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس علوم إدارية (محاسبة)
- جامعة الملك سعود (المملكة العربية السعودية)

الخبرات العملية السابقة:

- شركة الخير كابيتال – عضو مجلس الإدارة.
- شركة كي بي ام جي الفوزان وشركا – مدير قسم الاستشارات.
- مجموعة عليية – رئيس قسم العقارات والأصول.
- شركة عليية المتحدة – مدير عام.
- شركة عليية المتحدة – مدير مشروع.



عبد الكريم بن عبد العزيز الدعيجي

المنصب:

- نائب رئيس مجلس الإدارة
- عضو لجنة المراجعة
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

المؤهلات العلمية:

- ماجستير علوم الحاسب – جامعة ويست كوست (أمريكا)
- بكالوريوس علوم الحاسب – جامعة كاليفورنيا (أمريكا)

الخبرات العملية السابقة:

- شركة الخير كابيتال السعودية – عضو مجلس الإدارة.
- هيئة سوق المال – مستشار.
- شركة الاستثمار كابيتال – رئيس تنفيذي.
- بنك البلاد – مستشار الرئيس التنفيذي.
- بنك الخليج الدولي – مستشار الرئيس التنفيذي.
- شركة دار الأركان العقارية – عضو مجلس الإدارة.



خالد بن محمد فقيه

المنصب:

- عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

- دورة إدارة أعمال (مالية) - جامعة ستانفورد
- دورة في القيادة (إدارة أعمال) - جامعة هارفارد
- بكالوريوس حاسب آلي واحصاء - جامعة الملك عبد العزيز.

الخبرات العملية السابقة:

- شركة البحر الاحمر العالمية - رئيس تنفيذي - عضو منتدب
- مجموعة ساميا المالية - مدير عام مجموعة تمويل الشركات
- البنك السعودي للإستثمار - مسؤول تمويل شركات
- البنك السعودي المتحد - مسؤول تمويل شركات
- البنك العربي الوطني - مسؤول تمويل شركات



محمد بن مسفر المالكي

المنصب:

- عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال - جامعة الفيصل

الخبرات العملية السابقة:

- شركة مدر للاستثمار - رئيس تنفيذي.
- هيئة السوق المالية - مدير التفيتش.
- شركة كسب المالية - رئيس تنفيذي.
- ناتج للاستشارات المالية - رئيس تنفيذي.
- الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - نائب المحافظ للتمويل.
- شركة الانسون التجارية - عضو مجلس الإدارة، عضو لجنة الترشيحات والمراجعة.
- شركة بحر العرب للأنظمة المعلومات - عضو لجنة المراجعة.
- برنامج كفالة - عضو مجلس الإدارة، عضو اللجنة التنفيذية، رئيس لجنة المراجعة.
- مبادرة الإقراض غير المباشر (تحفيز القطاع الخاص) - رئيس اللجنة التوجيهية ولجنة الائتمان.
- جدا - عضو مجلس الإدارة.
- شركة زار أموال - عضو مجلس الإدارة.
- شركة ذاخر للتطوير - عضو مجلس الإدارة.
- شركة تطوير منتزهات النفط - عضو لجنة المراجعة.
- تجمع الرياض الصحي الأول - عضو لجنة المراجعة الداخلية.
- شركة يقين كايبتال - عضو مجلس الإدارة صناديق الاستثمار.
- شركة بيان للمعلومات الائتمانية - عضو مجلس الإدارة، عضو اللجنة التنفيذية.
- الشركة السعودية البنجلادشية للاستثمار الصناعي والزراعي (ساينكو) - عضو مجلس الإدارة، عضو اللجنة التنفيذية، عضو لجنة المراجعة الداخلية.
- الشركة السعودية العقارية - عضو مجلس الإدارة، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.

Anand Sudarshan Raheja

أناند سودرشن رهيجا

المنصب:

- عضو مجلس الإدارة
- رئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان



المؤهلات العلمية:

- ماجستير إدارة أعمال (مالية) - جامعة نيويورك (أمريكا)
- بكالوريوس التجارة - جامعة دلهي (الهند) University of Delhi

الخبرات العملية السابقة:

- شركة دار الأركان للتطوير العقاري - رئيس تنفيذي.
- شركة دار الأركان للتطوير العقاري - المدير المالي.
- فابر المالية - مدير تنفيذي.



طارق سامي زيتون

المنصب:

- عضو مجلس الإدارة
- عضو اللجنة التنفيذية

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس هندسة نظم المعلومات - جامعة مانشستر (بريطانيا)

الخبرات العملية السابقة:

- شركة وصلت للخدمات العقارية - عضو مجلس الإدارة.
- شركة ثمار العربية - مدير عام الطول الرقمية.
- شركة الباحث المعلوماتي - مدير تنفيذي.



عصام بن عبدالعزيز الصقير

المنصب:

- رئيس لجنة المراجعة
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود
- ماجستير إدارة الأعمال - جامعة جونسون وويلز (أمريكا)

الخبرات العملية السابقة:

- شركة أفاق الغذاء - عضو لجنة المراجعة.
- شركة الباطين للطاقة والاتصالات - عضو لجنة المراجعة وعضو مجلس إدارة.
- السودة للتطوير - رئيس الحوكمة والمخاطر والالتزام.
- شركة الأهلية لتأمين التعاوني - عضو لجنة المراجعة.
- شركة نماء للكيمائيات - عضو مجلس إدارة.
- مدينة الملك عبد الله الاقتصادية (كافد) - رئيس إدارة المخاطر المكلف.
- برنامج كفالة - رئيس إدارة المخاطر.
- الهيئة العامة للزكاة والدخل - رئيس استراتيجية المخاطر.
- البنك السعودي الفرنسي - رئيس قسم التدقيق المصرفي.



غالب بن جمال جرار

المنصب:

- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- عضو لجنة المراجعة
- عضو اللجنة التنفيذية

الخبرات العملية السابقة:

- مشاريع صندوق الاستثمارات العامة - الرئيس التنفيذي المالي.
- شركة كوارا القابضة - رئيس مالي.
- شركة دار الأركان العقارية - رئيس مالي.
- شركة الجزيرة كابيتال - مدير مالي أول.
- شركة الأندية للرياضة - مدير حسابات.
- شركة الفنار - محاسب.
- الشركة الكهربية الوطنية الأردن - محاسب.
- شركة عطا للاستشارات والضرائب الأردن - محاسب

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة - جامعة البلقاء (الأردن)



فيصل بن عبدالعزيز الفوزان

المنصب:

- عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان

الخبرات العملية السابقة:

- الهيئة السعودية للبيانات والذكاء الاصطناعي (سدايا) - مدير الامن السيبراني
- جامعة نايف العربية للعلوم الأمنية - أستاذ مشارك ، رئيس قسم أمن المعلومات ، استشاري عام في التخطيط الاستراتيجية والشراكة
- جامعة اليمامة - أستاذ مشارك
- وزارة التعليم - محاضر

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس علوم الحاسب الآلي - جامعة حائل
- ماجستير أمن الشبكات - (Glasgow Caledonia University UK)
- دكتوراه الأمن السيبراني والشبكات (Glasgow Caledonia University) (UK)



محمد بن عبد الله بوطيبان

المنصب:

- رئيس اللجنة الشرعية

الخبرات العملية السابقة:

- رسو لبناء الشخصية - نائب الرئيس.
- مؤسسة متعب بن عبد العزيز آل سعود الأهلية - مشرف شركات.
- الغرفة التجارية - رئيس لجنة الأوقاف.
- مؤسسة بقاء الوقفية - مدير تنفيذي.

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس شريعة - جامعة الامام محمد بن سعود الإسلامية
- ماجستير فقه مقارن - المعهد العالي للقضاء
- دكتوراه فقه مقارن - المعهد العالي للقضاء
- زمالة المستشار الشرعي - الجمعية العلمية قضاء.



منصور علي محمد القضاة

المنصب:

- عضو اللجنة الشرعية

الخبرات العملية السابقة:

- بنك نزوى - مسقط سلطنة عمان - مدير الإدارة الشرعية / المراجع الشرعي الداخلي.
- مصرف الإنماء - الرياض المملكة العربية السعودية - مساعد مدير المجموعة الشرعية - ومدير رقابة السياسات والإجراءات في الإدارة الشرعية.
- البنك الإسلامي الأردني - الأردن - دله البركة المصرفية.

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس الفقه والدراسات الإسلامية - جامعة اليرموك.
- ماجستير الاقتصاد الإسلامي - جامعة اليرموك.
- دبلوم مهني في المحاسبة والمراجعة - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية (الأردن).
- دكتوراه الاقتصاد والبنوك الإسلامية - جامعة اليرموك .

أعضاء الإدارة التنفيذية وسيرهم الذاتية

تضم الإدارة التنفيذية لشركة كوارا للتمويل مدراء تنفيذيين كما هو موضح ادناه:



فيصل بن عبد الرحمن حسن آل الشيخ

المنصب:

• الرئيس التنفيذي لشركة كوارا للتمويل وتم تعيينه بتاريخ 2022/05/01م

المؤهلات العلمية:

• شهادة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك سعود.

الخبرات العملية السابقة:

- رئيس الخدمات المصرفية الاستثمارية لدى شركة ميزوهو العربية السعودية وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع المالي.
- مدير التمويل المهيكّل - تمويل المشاريع والقروض المشتركة لدى مصرف الراجحي وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي
- مسؤول معاملات أول - إدارة التمويل المهيكّل لدى البنك الفرنسي وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.
- مدير علاقة المؤسسات المالية لدى البنك السعودي البريطاني وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.
- مدير منتج لدى شركة ساب تكافل وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المالي.



أمريش كومار شاه

المنصب:

• الرئيس المالي لشركة كوارا للتمويل وتم تعيينه بتاريخ 2020-09-02م.

المؤهلات العلمية:

• معهد المحاسبين المعتمد في الهند.

الخبرات العملية السابقة:

- المدير التنفيذي للمالية لدى شركة ثمار العربية وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التشييد.
- المدير التنفيذي للمالية ومدير إدارة العمليات لدى شركة كارفي للخدمات المالية المحدودة في الهند-وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في الخدمات المالية.
- المدير التنفيذي للمالية لدى ريلابنس للتمويل التجاري والعقاري في الهند وهي شركة مساهمة عامة- وهي تعمل في قطاع التمويل.



سلمى بنت عبد الله الفعيم

المنصب:

• رئيس الشؤون القانونية والحوكمة لدى شركة كوارا للتمويل وتم تعيينها بتاريخ 2021/02/07م، وتقدمت بالاستقالة بتاريخ 2024/11/21م.

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية السابقة:

- ممثل قانوني في شركة "كوارا للتمويل"، وهي شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع التمويل.
- مستشار قانوني في شركة مكنم الحلول للتسويق الإلكتروني، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع الإلكتروني والتقني.
- محامية متدربة (تدريب تعاوني) - مجموعة عبد الرحمن الرميح للمحاماة والتوثيق وهي مجموعة محاماة خاصة تعمل في القطاع القانوني.



البتول بنت علي عسيري

المنصب:

• رئيس أمن المعلومات لدى شركة كوارا للتمويل وتم تعيينها بتاريخ 2024/08/11م.

المؤهلات العلمية:

• شهادة البكالوريوس شبكات وأنظمة اتصالات من جامعة الأميرة نورة بنت عبد الرحمن.

الخبرات العملية السابقة:

- مساعد مدير الأمن السيبراني في شركة تأمين العربية التعاونية.
- مهندس أول الأمن السيبراني في بنك العربي الوطني.
- مهندس شبكات في شركة مدينة سلطان بن عبد العزيز للخدمات الإنسانية.



نواف بن ناصر الصالح

المنصب:

• رئيس الموارد البشرية لدى شركة كوارا للتمويل وتم تعيينه بتاريخ 2023/02/27م.

الخبرات العملية السابقة:

• معيد جامعة الملك سعود جهة حكومية تعمل في القطاع التعليمي.

المؤهلات العلمية:

• ماجستير إدارة الموارد البشرية والمنظمة جامعة نوتنغهام
• بكالوريوس إدارة أعمال جامعة الملك سعود.



بندر بن عبد القادر مريشد

المنصب:

• رئيس تكنولوجيا المعلومات وتعيينه بتاريخ 2021/02/07م.

الخبرات العملية السابقة:

• مدير الدعم الفني في شركة "كوارا للتمويل".
• مسؤول دعم فني في الشركة السعودية للتمويل.
• مركز سامبا للخدمات المصرفية عبر الهاتف - قسم تكنولوجيا المعلومات في البنك السعودي الأمريكي.
• مهندس صيانة ودعم فني في الشركة السعودية للأبحاث والإعلام.
• مهندس صيانة ودعم فني في شركة الأفق لتقنية المعلومات.

المؤهلات العلمية:

• دبلوم إدارة أعمال



موسى بن محمد العسوس

المنصب:

• رئيس المراجعة الداخلية لدى شركة كوارا للتمويل وتم تعيينه بتاريخ 2023/07/30م.

الخبرات العملية السابقة:

• مدير المراجعة الداخلية شركة التنمية الغذائية.
• مراجع داخلي أول الهيئة العامة للولاية على أموال القاصرين ومن في حكمهم.
• مراجع داخلي أول شركة المتوسط والخليج للتأمين (ميدغلف).
• مراجع داخلي مجموعة فواز الحكير.
• مسؤول إدارة العمليات شركة تكافل الراجحي.

المؤهلات العلمية:

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



سامي بن محمد الشميري

المنصب:

• رئيس المبيعات وتطوير الأعمال وتم تعيينه بتاريخ 2022/11/01م.

الخبرات العملية السابقة:

• مدير المبيعات لدى الشركة السعودية للتمويل وهي شركة مساهمة مقفلة تعمل في قطاع التمويل.
• مدير فريق مبيعات لدى مجموعة سامبا المالية وهي شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي والمالي.

المؤهلات العلمية:

• شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل.

محمد بن جاسم آل السويد**المنصب:**

• رئيس العناية بالعميل لدى شركة كوارا للتمويل تم تعيينه بتاريخ 2022/06/22م.

**المؤهلات العلمية:**

• دبلوم شبكات الحاسب الآلي من كلية المعلمين، الدمام.

الخبرات العملية السابقة:

• مدير العناية بالعملاء لدى شركة العناية السعودية الشاملة وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع تسوية المطالبات التأمينية.
• لدى بنك ساب مشرف خدمة عملاء وهي شركة تعمل في القطاع المالي.

أنوار بنت متعب المريشد**المنصب:**

• الرئيس التنفيذي للمخاطر لدى شركة كوارا للتمويل وتم تعيينها بتاريخ 2024/08/04م.

**المؤهلات العلمية:**

• بكالوريوس اللغة الإنجليزية.

الخبرات العملية السابقة:

• رئيس مخاطر العمليات في شركة "كوارا للتمويل".
• نائب رئيس الائتمان في بنك أبو ظبي الأول.
• مدير مخاطر العمليات المكلف في شركة دويتشه الخليج للتمويل.
• مدير دعم الائتمان في شركة دويتشه الخليج للتمويل.
• مدير مراقبة الائتمان في شركة دويتشه الخليج للتمويل.
• محلل أول مخاطر الائتمان في شركة دويتشه الخليج للتمويل.

يوسف بن محمد الطاسان**المنصب:**

• رئيس العمليات لدى شركة كوارا للتمويل وتم تعيينه بتاريخ 2023-05-21م.

**المؤهلات العلمية:**

• دبلوم إدارة أعمال.

الخبرات العملية السابقة:

• رئيس إدارة التحصيل في شركة "كوارا للتمويل".
• مستشار رئيس إدارة التحصيل في الشركة السعودية للتمويل.
• رئيس التحصيل في شركة أركو للموارد البشرية.
• رئيس التحصيل في بنك الرياض.
• مدير الائتمان في بنك الرياض.
• رئيس التطبيقات في بنك الرياض.
• مسؤول ائتمان في البنك السعودي الأمريكي.

محمد بن عيد الشمري**المنصب:**

• رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال لدى شركة كوارا للتمويل، تم تعيينه بتاريخ 18/02/2024م.

**المؤهلات العلمية:**

• ماجستير إدارة الأعمال من جامعة السعودية الإلكترونية.
• بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك فيصل.

الخبرات العملية السابقة:

• رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال في شركة ليندو للتمويل.
• مدير الالتزام في شركة أملاك العالمية للتمويل.
• مشرف الالتزام ومكافحة غسل الأموال في شركة الأهلية للتأمين.
• مسؤول الالتزام في شركة الانماء طوكيو مارين.

سياسة توزيع المكافآت

يؤكد البنك المركزي عند تحديد وصرف المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة ولجانه، الالتزام بالضوابط التالية:

01

أن تكون المكافآت متوافقة مع أهداف المؤسسة المالية طويلة المدى، وتتماشى مع الأعراف المحلية السائدة. وسياسة مخاطر المؤسسة المالية

02

لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند "مكافأة أعضاء مجلس الإدارة" في اجتماع الجمعية العامة

03

أن يتم تزويد البنك المركزي بتقرير حول "إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه" في نهاية شهر مارس من كل عام

التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين أو المساهمين

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات يقوم بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو مساهمي الشركة بالتنازل عن مصالحه أو التنازل عن حقوقه في الأرباح.

رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة

تؤكد اللجنة أن الإدارة التنفيذية تضطلع بمسؤولياتها في تصميم وتنفيذ والحفاظ على نظام رقابة داخلية فعال، يشمل جميع السياسات والإجراءات والعمليات التي يتم تطويرها تحت إشراف اللجنة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة، وذلك بهدف تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وضمان الالتزام للمتطلبات التنظيمية والرقابية. ويتم تصميم نظام الرقابة الداخلية وفقاً لأفضل الممارسات الموصى بها من قبل الجهات التنظيمية والرقابية، يتم تقييمها من قبل الإدارات المعنية والإشراف والمتابعة من قبل اللجنة، وذلك لضمان تحقيق من أهدافها وكفاءتها وفعاليتها.

استناداً إلى التقارير الدورية الصادرة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى تقارير المراجع الخارجي والتأكدات والإفصاحات السنوية المقدمة من الإدارة التنفيذية، تؤكد اللجنة أن نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة تعمل بكفاءة وفعالية، وتوفر مستوى مناسباً من الضمان لتحقيق أهداف الرقابة، وحماية مصالح الشركة ومساهميها.

بيان بالمكافآت التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة ولجانته لعام 2024م

اسم عضو المجلس / اللجنة	نوع العضوية عضو مجلس/لجنة تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل	مبلغ محدد (القيمة إجمالاً بالآلاف الريالات)	بدل حضور الجلسات (القيمة إجمالاً بالآلاف الريالات)	مزايا عينية (القيمة إجمالاً بالآلاف الريالات)	نسبة من الأرباح (تحديدها مع القيمة إجمالاً بالآلاف الريالات)	الأسهم الممنوحة (تحديدها مع القيمة إجمالاً بالآلاف الريالات)	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب، أو أمين السر إن كان من الأعضاء (القيمة إجمالاً بالآلاف الريالات)	أخرى (تسميتها مع القيمة إجمالاً بالآلاف الريالات)	المجموع بالآلاف الريالات
عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش	- رئيس مجلس الإدارة - عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان	0	0	0	0	0	0	0	0
عبد الكريم بن عبد العزيز بن الدعيجي	- نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو لجنة المراجعة - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	0	0	0	0	0	0	0	0
أناند سودرشن رهيجا	- عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان	0	0	0	0	0	0	0	0
طارق سامي زيتون	- عضو مجلس الإدارة - عضو اللجنة التنفيذية	0	0	0	0	0	0	0	0
طارق بن محمد الجار الله	- عضو مجلس الإدارة - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	0	0	0	0	0	0	0	0
عبد الرحمن بن عبد العزيز المسند	- عضو مجلس الإدارة	50.000	10.000	0	0	0	0	0	0
محمد بن مسفر المالكي	- عضو مجلس الإدارة	50.000	10.000	0	0	0	0	0	0
ماجد عبد الرحمن القاسم	- عضو مجلس الإدارة - عضو في لجنة المراجعة - عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	0	0	0	0	0	0	0	0
خالد محمد خليل فقيه	- عضو مجلس الإدارة بعد تشكيل مجلس الإدارة واللجان (الدورة الحالية)	10.000	6000	0	0	0	0	0	0
غالب بن جمال جرار	- عضو لجنة المراجعة - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو في اللجنة التنفيذية	70.000	10.000	0	0	0	0	0	0
جوزاف الكوراني	- عضو اللجنة التنفيذية	0	0	0	0	0	0	0	0
عصام عبد العزيز الصقير	- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - رئيس لجنة المراجعة	10.000	10.000	0	0	0	0	0	0
فيصل عبد العزيز الفوزان	- عضو في لجنة إدارة المخاطر والائتمان	10.000	4000	0	0	0	0	0	0
المجموع بالآلاف الريالات		200.000	50.000	0	0	0	0	0	0

بيان بالمكافآت والتعويضات المدفوعة للخمسة الكبار التنفيذيين (بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي)

المجموع الكلي	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة					
	مجموع مكافأة مكافأة التنفيذيين من المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الأسهم الممنوحة (القيمة)	خطة تحفيزية طويلة الأجل	خطة تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
4,547,575	0	0	0	0	0	0	0	0	4,547,575	0	0	4,547,575	المجموع

سياسة توزيع الأرباح

يخضع توزيع الأرباح لقيود محددة وفقاً للأنظمة واللوائح والنظام الأساس للشركة. كما حددت المادة السادسة والعشرون (26) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، على شركة التمويل الحصول على خطاب من البنك المركزي السعودي يتضمن عدم ممانعته قبل الموافقة أو التوصية أو الإعلان عن أي توزيع للأرباح أو أي توزيعات أخرى، بعد التأكد من استيفاء الشروط التالية:

01 ألا يؤدي التوزيع إلى انخفاض مستوى كفاية رأس المال والسيولة عن المستويات المقررة.

02 ألا يتجاوز إجمالي التوزيع في السنة المالية الأرباح المحققة خلال السنة المالية السابقة.

03 أي شروط أخرى يحددها البنك المركزي السعودي.

كما يحق للمساهم الحصول على نصيبه من الأرباح وفقاً للمادة التاسعة والثلاثون (39) من النظام الأساس للشركة الذي نصّ على أن "يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، وبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. ويجب على مجلس الإدارة أن ينفذ قرار الجمعية العامة في شأن توزيع الأرباح على المساهمين".

بيان بسجل طلبات المساهمين

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	العدد
الجمعية العامة	2024/03/20م	1
إجراءات الشركات	2024/03/31م	2
إجراءات الشركات	2024/06/30م	3

الجمعية العامة وعلاقات المساهمين

عقدت الجمعية العامة اجتماعين خلال عام 2024م أحدهما اجتماع للجمعية العامة العادية، والآخر اجتماع للجمعية غير العادية، وذلك وفقاً لما يلي:

اجتماع الجمعية العامة العادية يوم الأربعاء الموافق 11 سبتمبر 2024م		
اسم العضو	الصفة	حالة الحضور
عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش	رئيس مجلس الإدارة	حضر
عبد الكريم بن عبد العزيز الدعيجي	نائب رئيس مجلس الإدارة	حضر
طارق بن محمد الجار الله	عضو مجلس الإدارة	حضر
ماجد بن عبد الرحمن القاسم	عضو مجلس الإدارة	حضر
عبد الرحمن بن عبد العزيز المسند	عضو مجلس الإدارة	حضر
محمد بن مسفر المالكي	عضو مجلس الإدارة	حضر
طارق بن سامي زيتون	عضو مجلس الإدارة	حضر
اناند سو درشن رهيجا	عضو مجلس الإدارة	حضر

اجتماع الجمعية العامة غير العادية يوم الأربعاء الموافق 16 أكتوبر 2024م		
اسم العضو	الصفة	حالة الحضور
عبد الله بن عبد الرحمن الشلاش	رئيس مجلس الإدارة	حضر
عبد الكريم بن عبد العزيز الدعيجي	نائب رئيس مجلس الإدارة	حضر
طارق بن محمد الجار الله	عضو مجلس الإدارة	حضر
خالد بن محمد فقيه	عضو مجلس الإدارة	حضر
عبد الرحمن بن عبد العزيز المسند	عضو مجلس الإدارة	حضر
محمد بن مسفر المالكي	عضو مجلس الإدارة	حضر
طارق بن سامي زيتون	عضو مجلس الإدارة	حضر
اناند سو درشن رهيجا	عضو مجلس الإدارة	حضر

بيان بالجزءات والمخالفات التي تعرضت لها الشركة

2024		2023		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
75,000	1	357,500	3	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
-	2	-	-	مخالفة قواعد الإدراج وإجراءات تعليق تداول الأوراق المالية المدرجة الصادرة من هيئة السوق المالية
-	1	-	-	مخالفة قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة من هيئة السوق المالية

بيان بأسماء وعدد أسهم ونسب ملكية المساهمين الرئيسيين في الشركة

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم قبل الطرح 2024م	نسبة الملكية	عدد الأسهم بعد الطرح 2024م	نسبة الملكية
شركة الموارد الأولى للعقارات	سعودية	10.000.000	% 33.33	9.116.667	% 30.39
شركة عوائد المالية	سعودية	10.000.000	% 33.33	9.116.667	% 30.39
شركة نواقيس للتجاه	سعودية	10.000.000	% 33.33	9.116.667	% 30.39
المستثمرون المؤهلون	-	-	-	2.650.000	% 8.83
المجموع		30.000.000	% 100	30.000.000	% 100

بيان تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة لأحكام المادة (71) من نظام الشركات:

الاسم	تاريخ الإنشاء	طبيعة الاتفاقية	المدة	المبلغ
شركة الخير كابيتال	13/10/2022	مدير رأس مال الاكتتاب العام الأولي وإدارة الاكتتاب	غير محدد	الرسوم والمصاريف المهنية الخاصة بالتسجيل تجاه مدير رأس مال الطرح العام الأولي وإدارة سجل الاكتتاب والتي بلغت 862,500 ريال سعودي
كوارا ايه آي تيك الخاصة المحدود	01/04/2024	اتفاقية الخدمة	غير محدد	بلغت قيمة تطوير برمجيات النظام لعام 2024م 3,133,655 ريال سعودي ورصيد نهاية العام 416,008 ريال سعودي

يتم تصنيف مساهمي الشركة وجميع الشركات التابعة لهم كأطراف ذات العلاقة. وفي سياق العمل العادي، تقوم الشركة بإجراء معاملات مع الأطراف ذات الصلة على أساس أسعار متفق عليها بشكل متبادل وشروط تعاقدية معتمدة من قبل إدارة الشركة دون مزايا تفضيلية.

إقرارات مجلس الإدارة لعام 2024م

يقر أعضاء مجلس الإدارة بأن جميع القرارات الصادرة خلال العام 2024م تمت وفق الصلاحيات الممنوحة لهم وبما يتوافق مع الأنظمة واللوائح المعتمدة، وذلك على النحو التالي:

- تم إعداد السجلات المحاسبية بشكل صحيح.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وتوجيهات الجهات الرقابية، ويقرّ مجلس الإدارة بعدم وجود اختلاف جوهري عن المعايير المحاسبية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
- لا يوجد أي تحفظات في تقرير مراجع الحسابات بشأن القوائم المالية السنوية.
- تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة وتنفيذه بشكل فعال.
- لا يوجد شك في قدرة الشركة على مواصلة أنشطتها.
- لا توجد ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- لا توجد ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافأة.
- لا يوجد تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة فيما يتعلق بتعيين وعزل مراجع حسابات الشركة وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي.

quarafinance.com