

توصية لجنة المراجعة في شركة كوارا للتمويل "شركة مساهمة".
بشأن إسناد أعمال مراجع الحسابات الخارجي.

Date:15/09/2024.

التاريخ: 2024/09/15

The Audit Committee has reviewed the proposals submitted by:
PricewaterhouseCoopers (PwC), With total amount 750,000 SAR.
Alluhaid & Alyahya Chartered Accountants, With total amount 850,000 SAR.

أطلعت لجنة المراجعة على العروض المقدمة من السادة:

شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PWC)، بمبلغ إجمالي ٧٥٠,٠٠٠ ريال.

للحيد واليحيى محاسبون قانونيون، بمبلغ إجمالي ٨٥٠,٠٠٠ ريال.

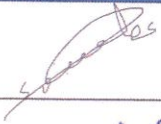
After deliberation, the Audit Committee recommends assigning the tasks of auditing and reviewing the company's financial statements for the second, third, and fourth quarters of the fiscal year 2024, as well as the annual financial statements for the fiscal year 2024 and the first quarter of the fiscal year 2025, to the external auditor PricewaterhouseCoopers (PwC).

وبعد المداولة توصي لجنة المراجعة بإسناد مهام ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني و الثالث والرابع للعام المالي ٢٠٢٤م، والقوائم المالية السنوية للعام المالي ٢٠٢٤م، والربع الأول للعام المالي ٢٠٢٥م، إلى مراجع الحسابات الخارجي شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PWC).

وتقبلوا فائق التحية والتقدير،،،

We extend our sincere respect and appreciation,

توقيع السادة أعضاء لجنة المراجعة

التوقيع	الصفة	أعضاء مجلس الإدارة	
	رئيس اللجنة	عصام عبدالعزيز الصقير	1
	عضو	عبدالكريم عبدالعزيز الدعيحي	2
	عضو	غالب جمال غالب جرار	3

Confidential

quorafinance.com

info@quorafinance.com



توصية لجنة المراجعة في شركة كوارا للتمويل "شركة مساهمة". بشأن إسناد أعمال مراجع الحسابات الخارجي.

Date: 15/09/2024.

التاريخ: 2024/09/15

The Audit Committee has reviewed the proposals submitted by:

PricewaterhouseCoopers (PwC), With total amount 750,000 SAR.

Alluhaid & Alyahya Chartered Accountants, With total amount 850,000 SAR.

أطلعت لجنة المراجعة على العروض المقدمة من السادة:

شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PWC)، بمبلغ إجمالي ٧٥٠,٠٠٠ ريال.

اللحيد واليحيى محاسبون قانونيون، بمبلغ إجمالي ٨٥٠,٠٠٠ ريال.

After deliberation, the Audit Committee recommends assigning the tasks of auditing and reviewing the company's financial statements for the second, third, and fourth quarters of the fiscal year 2024, as well as the annual financial statements for the fiscal year 2024 and the first quarter of the fiscal year 2025, to the external auditor PricewaterhouseCoopers (PwC).

وبعد المداولة توصي لجنة المراجعة بإسناد مهام ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني والثالث والرابع للعام المالي ٢٠٢٤م، والقوائم المالية السنوية للعام المالي ٢٠٢٤م، والربع الأول للعام المالي ٢٠٢٥م، إلى مراجع الحسابات الخارجي شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PWC).

وتقبلوا فائق التحية والتقدير،،،

We extend our sincere respect and appreciation,

توقيع السادة أعضاء لجنة المراجعة

أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	التوقيع
1 عصام عبدالعزيز الصقير	رئيس اللجنة	
2 عبدالكريم عبدالعزيز الدعيحي	عضو	
3 غالب جمال غالب جرار	عضو	

800 11 88 999

كوارا للتمويل، شركة مساهمة عامة مسجلة براسم
رأس المال 300 000 000 ريال سعودي، مسجلة
بمركز تجاري رقم 1010267141، رقم الترخيص
10015/2/2562، المنطقة التجارية، الرياض، المملكة العربية
السعودية، رقم البريد ٢١٤٣١ / ٢٠١٤٢٥

Head Office
5246 King Abdulaziz Rd.
Ammar at Enstrat 1, Riyadh
PO Box 10299 Riyadh 11431
Kingdom of Saudi Arabia

المركز الرئيسي
5246 شارع الملك عبدالعزيز
في الامارات، الرياض
11431، صندوق بري 10299
المملكة العربية السعودية

Decision of the Board of Directors of Quara Finance Company "Joined Stock"

Dated 15/09/2024

قرار مجلس إدارة شركة كوارا للتمويل "شركة مساهمة"

وتاريخ 2024/09/15

We the undersigned bellow as a members of the Board of Directors of Quara Finance Co, A Saudi joint stock Co with CR No (1010262141) issued in Riyadh dated 09/02/1430 H. Saudi Central Bank licenses no (45/A S/201605) Dated 02/08/1430H And in accordance with the powers granted to us based on rules and laws followed to hold and take decision, and based on Audit Committee recommendation date 15/09/2024 we decided the following:

نحن الموقعون أدناه بصفتنا أعضاء مجلس الإدارة في شركة كوارا للتمويل، شركة سعودية مساهمة لها سجل تجاري رقم (1010262141) صادر من مدينة الرياض في 09/02/1430هـ، وترخيص البنك المركزي السعودي رقم (45/أ ش/201605) وتاريخ 02/08/1437هـ، وبموجب الصلاحيات الممنوحة لنا وفق القواعد والقوانين المتبعة لعقد واتخاذ قرارات مجلس الإدارة، وبناء على توصية لجنة المراجعة بتاريخ 2024/09/15 م، قررنا مايلي:

Approval on appointment of PricewaterhouseCoopers (PWC) as External Auditors for THE Company to examine, Review and Audit the financial statement for a period of Q2,Q3 and Q4 for fiscal year 2024 and financial statement for fiscal year 2024 And Q1 for fiscal Year 2025 and determine his fees .

الموافقة على تعيين شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PWC) مراجعاً خارجياً لمراجعة و تدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني و الثالث والرابع للعام المالي 2024 م ، والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2024 م، والربع الأول للعام المالي 2025 م وتحديد أتعابه،

توقيع السادة أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	التوقيع
1	عضو	عبد الله عبد الرحمن الشلاش
2	عضو	عبد الكريم عبدالعزيز الدعيجي
3	عضو	عبد الرحمن عبدالعزيز المسند
4	عضو	طارق محمد الجارالله
5	عضو	محمد مسفر المالكي
6	عضو	Anand Sudarshan Kumar Raheja
7	عضو	طارق سامي زيتون
8	عضو	خالد محمد خليل فقية

Decision of the Board of Directors of Quara Finance Company "Joined Stock"

Dated 15/09/2024

قرار مجلس إدارة شركة كوارا للتتمويل "شركة مساهمة"

وتاريخ 2024/09/15

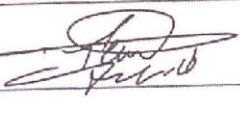
We the undersigned below as a members of the Board of Directors of Quara Finance Co, A Saudi joint stock Co with CR No (1010262141) issued in Riyadh dated 09/02/1430 H. Saudi Central Bank licenses no (45/A S/201605) Dated 02/08/1430H And in accordance with the powers granted to us based on rules and laws followed to hold and take decision, and based on Audit Committee recommendation date 15/09/2024 we decided the following:

نحن الموقعون أدناه بصفتنا أعضاء مجلس الإدارة في شركة كوارا للتتمويل، شركة سعودية مساهمة لها سجل تجاري رقم (1010262141) صادر من مدينة الرياض في 09/02/1430هـ، وترخيص البنك المركزي السعودي رقم (45/أ/س/201605) وتاريخ 02/08/1437هـ، وبموجب الصلاحيات الممنوحة لنا وفق القواعد والفوائين المنعنة لعقد واتخاذ قرارات مجلس الإدارة، وبناء على توصية لجنة المراجعة بتاريخ 2024/09/15م، قررنا مايلي:

Approval on appointment of PricewaterhouseCoopers (PWC) as External Auditors for THE Company to examine, Review and Audit the financial statement for a period of Q2,Q3 and Q4 for fiscal year 2024 and financial statement for fiscal year 2024 And Q1 for fiscal Year 2025 and determine his fees .

الموافقة على تعيين شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PWC) مراجعاً خارجياً لمراجعة وتدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني والثالث والربع للعام المالي 2024م، والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2024م، والربع الأول للعام المالي 2025م وتحديد أتعابه،

توقيع السادة أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	التوقيع
1 عبد الله عبد الرحمن الشلاش	عضو	
2 عبد الكريم عبدالعزيز الدعيجي	عضو	
3 عبد الرحمن عبدالعزيز المسند	عضو	
4 طارق محمد الجارالله	عضو	
5 محمد مسفر المالكي	عضو	
6 Anand Sudarshan Kumar Raheja	عضو	
7 طارق سامي زيتون	عضو	
8 خالد محمد خليل فقية	عضو	

Decision of the Board of Directors of Quara Finance Company "Joined Stock"**Dated 15/09/2024****قرار مجلس إدارة شركة كوآرا للتمويل "شركة مساهمة"****وتاريخ 2024/09/15**

We the undersigned bellow as a members of the Board of Directors of Quara Finance Co, A Saudi joint stock Co with CR No (1010262141) issued in Riyadh dated 09/02/1430 H. Saudi Central Bank licenses no (45/A S/201605) Dated 02/08/1430H And in accordance with the powers granted to us based on rules and laws followed to hold and take decision, and based on Audit Committee recommendation date 15/09/2024 we decided the following:

نحن الموقعون أدناه بصفتنا أعضاء مجلس الإدارة في شركة كوآرا للتمويل، شركة سعودية مساهمة لها سجل تجاري رقم (1010262141) صادر من مدينة الرياض في 09/02/1430هـ، وترخيص البنك المركزي السعودي رقم (45/أش/201605) وتاريخ 02/08/1437هـ، وبموجب الصلاحيات الممنوحة لنا وفق القواعد والقوانين المتبعة لعقد واتخاذ قرارات مجلس الإدارة، وبناء على توصية لجنة المراجعة بتاريخ 2024/09/15 م، قررنا مايلي:

Approval on appointment of PricewaterhouseCoopers (PWC) as External Auditors for THE Company to examine, Review and Audit the financial statement for a period of Q2,Q3 and Q4 for fiscal year 2024 and financial statement for fiscal year 2024 And Q1 for fiscal Year 2025 and determine his fees .

الموافقة على تعيين شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PWC) مراجعاً خارجياً لمراجعة و تدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني والثالث والرابع للعام المالي 2024 م، والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2024 م، والربع الأول للعام المالي 2025 م وتحديد أتعابه،

توقيع السادة أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	التوقيع
1 عبد الله عبد الرحمن الشلاش	عضو	
2 عبدالكريم عبدالعزيز الدعيجي	عضو	
3 عبدالرحمن عبدالعزيز المسند	عضو	
4 طارق محمد الجارالله	عضو	
5 محمد مسفر المالكي	عضو	
6 Anand Sudarshan Kumar Raheja	عضو	
7 طارق سامي زيتون	عضو	
8 خالد محمد خليل فقية	عضو	

Decision of the Board of Directors of Quara Finance Company "Joined Stock"

Dated 15/09/2024

قرار مجلس إدارة شركة كوارا للتمويل "شركة مساهمة"

وتاريخ 2024/09/15

We the undersigned bellow as a members of the Board of Directors of Quara Finance Co, A Saudi joint stock Co with CR No (1010262141) issued in Riyadh dated 09/02/1430 H. Saudi Central Bank licenses no (45/A S/201605) Dated 02/08/1430H And in accordance with the powers granted to us based on rules and laws followed to hold and take decision, and based on Audit Committee recommendation date 15/09/2024 we decided the following:

نحن الموقعون أدناه بصفتنا أعضاء مجلس الإدارة في شركة كوارا للتمويل، شركة سعودية مساهمة لها سجل تجاري رقم (1010262141) صادر من مدينة الرياض في 09/02/1430هـ، وترخيص البنك المركزي السعودي رقم (45/أش/201605) وتاريخ 02/08/1437هـ، وبموجب الصلاحيات الممنوحة لنا وفق القواعد والقوانين المتبعة لعقد واتخاذ قرارات مجلس الإدارة، وبناء على توصية لجنة المراجعة بتاريخ 2024/09/15 م، قررنا مايلي:

Approval on appointment of PricewaterhouseCoopers (PWC) as External Auditors for THE Company to examine, Review and Audit the financial statement for a period of Q2,Q3 and Q4 for fiscal year 2024 and financial statement for fiscal year 2024 And Q1 for fiscal Year 2025 and determine his fees .

الموافقة على تعيين شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PWC) مراجعاً خارجياً لمراجعة و تدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني و الثالث والرابع للعام المالي 2024 م ، والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2024 م، والربع الأول للعام المالي 2025 م وتحديد أتعابه،

توقيع السادة أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	التوقيع
1	عضو	
2	عضو	
3	عضو	
4	عضو	
5	عضو	
6	عضو	
7	عضو	
8	عضو	

Decision of the Board of Directors of Quara Finance Company "Joined Stock"

Dated 15/09/2024

قرار مجلس إدارة شركة كوارا للتتمويل "شركة مساهمة"

وتاريخ 2024/09/15

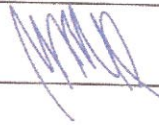
We the undersigned bellow as a members of the Board of Directors of Quara Finance Co, A Saudi joint stock Co with CR No (1010262141) issued in Riyadh dated 09/02/1430 H. Saudi Central Bank licenses no (45/A S/201605) Dated 02/08/1430H And in accordance with the powers granted to us based on rules and laws followed to hold and take decision, and based on Audit Committee recommendation date 15/09/2024 we decided the following:

نحن الموقعون أدناه بصفتنا أعضاء مجلس الإدارة في شركة كوارا للتتمويل، شركة سعودية مساهمة لها سجل تجاري رقم (1010262141) صادر من مدينة الرياض في 09/02/1430هـ، وترخيص البنك المركزي السعودي رقم (45/أش/201605) وتاريخ 02/08/1437هـ، وبموجب الصلاحيات الممنوحة لنا وفق القواعد والقوانين المتبعة لعقد واتخاذ قرارات مجلس الإدارة، وبناء على توصية لجنة المراجعة بتاريخ 2024/09/15م، قررنا مايلي:

Approval on appointment of PricewaterhouseCoopers (PWC) as External Auditors for THE Company to examine, Review and Audit the financial statement for a period of Q2,Q3 and Q4 for fiscal year 2024 and financial statement for fiscal year 2024 And Q1 for fiscal Year 2025 and determine his fees .

الموافقة على تعيين شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PWC) كمراجعة خارجياً لمراجعة وتدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني والثالث والرابع للعام المالي 2024م، والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2024م، والربع الأول للعام المالي 2025م وتحديد أتعابه،

توقيع السادة أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	التوقيع
1 عبد الله عبد الرحمن الشلاش	عضو	
2 عبد الكريم عبدالعزيز الدعيجي	عضو	
3 عبد الرحمن عبدالعزيز المسند	عضو	
4 طارق محمد الجارالله	عضو	
5 محمد مسفر المالكي	عضو	
6 Anand Sudarshan Kumar Raheja	عضو	
7 طارق سامي زيتون	عضو	
8 خالد محمد خليل فقية	عضو	

تقرير لجنة المراجعة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م

السادة/مساهمي وأعضاء مجلس إدارة شركة كوارا للتتمويل (مساهمة مقفلة) المحترمين ،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

تمهيد

ان وجود نظام رقابة داخلية فعال هو أحد المسؤوليات الرئيسية المنوطة بمجلس الإدارة حيث تتمثل أهداف لجنة المراجعة في مساعدة المجلس في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به فيما يتعلق بوجود وكفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفعالية والالتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات وتقديم أي توصيات إلى المجلس من شأنها تعزيز النظام وتطويره بما يحقق أغراض المجموعة ويحمي مصالح المساهمين بكفاءة عالية وتكلفة معقولة.

تشكلت اللجنة بشركة كوارا للتتمويل حسب متطلبات نظام الشركة الأساس ونظام الشركات امتثالاً بالمادة (104). ويسر اللجنة مشاركتكم تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م ويتضمن التقرير رأي اللجنة حول مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية وما قامت به من أعمال خلال العام المالي 2023م ، والتي تدخل ضمن نطاق اختصاصها وفقاً للمتطلبات النظامية ذات العلاقة.

أعضاء اللجنة

أجازت الجمعية العامة للشركة باجتماعها المنعقد بتاريخ 15 فبراير 2021م تشكيل لجنة المراجعة للدورة الحالية التي بدأت في الأول من شهر مارس 2021م لمدة ثلاث سنوات حيث تتكون اللجنة من أربعة أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين من داخل مجلس الإدارة.

اسم عضو اللجنة	صفة العضوية
د. ياسر النفيسة	رئيس اللجنة – مستقل
أ. ماجد القاسم	عضو اللجنة – غير تنفيذي
أ. محمد بخاري	عضو اللجنة – مستقل
أ. عبدالكريم الدعيجي	عضو اللجنة – مستقل

اجتماعات اللجنة

في ضوء عمل اللجنة وميثاقها المعتمد تعقد اللجنة اجتماعاتها بناء على دعوة من رئيسها ، وتجتمع اللجنة على الأقل 4 مرات في السنة ومتى دعت الحاجة الى ذلك . وتعقد اجتماعات اللجنة عند اكتمال النصاب بحضور اغلب أعضائها سواء اصالة او توكيلا عن غيرهم من الأعضاء وعليه، عقدت اللجنة خلال العام 2023 عدد (5) خمسة اجتماعات وفقاً للتالي:

الاجتماعات المنعقدة في عام 2023 م					اسم عضو اللجنة
الاجتماع الخامس 19 أكتوبر	الاجتماع الرابع 23 يوليو	الاجتماع الثالث 01 مايو	الاجتماع الثاني 20 فبراير	الاجتماع الأول 19 يناير	
✓	✓	✓	✓	✓	د. ياسر النفيسة (رئيس اللجنة)
✓	✓	✓	✓	✓	أ. محمد بخاري
✓	✓	✓	✓	✓	أ. ماجد القاسم
✓	✓	✓	×	×	أ. عبد الكريم الدعيجي

اختصاصات اللجنة

تقوم اللجنة بمسؤولياتها وفقا لدورها المحدد في ميثاق اللجنة المعتمد والأنظمة واللوائح ذات العلاقة حيث تختص اللجنة بمراقبة أعمال الشركة ولها حق الإطلاع على السجلات والوثائق وطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية ، وتؤدي اللجنة مهامها المعتمدة بما في ذلك الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بالشركة ودراسة تقاريرها ودراسة نتائج تقييم نظام الرقابة الداخلية، بالإضافة الى دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية ، والسياسات المحاسبية المتبعة والتوصية لمجلس الإدارة بشأن ترشيح مراجعي الحسابات للشركة ، ومتابعة تقارير الجهات الرقابية بشأن التزام الشركة بالأنظمة والتعليمات ، والإطلاع ومناقشة القضايا القانونية التي رفعت ضد الشركة، ومتابعة تصميم وتطبيق الآليات المناسبة التي تمكن العاملين في الشركة من تقديم ملاحظاتهم بشأن أي تجاوز للأنظمة الداخلية وترفع اللجنة توصياتها لمجلس الإدارة.

ووفق ما أوكل للجنة من مهام ومسؤوليات بحسب الميثاق والأنظمة واللوائح ذات الصلة ، فإن اللجنة تقوم بدور أساسي في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته فيما يخص سلامة القوائم المالية في دعم الوظائف الرقابية وتقييم مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية وفاعلية تطبيقها.

مهام اللجنة وأبرز أعمالها خلال العام 2023 م

- مراجعة ومناقشة القوائم المالية السنوية مع المراجع الخارجي (PWC) ورفع توصية بشأنها الى مجلس الإدارة.
- التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد التحديثات التي تمت على ميثاق اللجنة عن طريق الجمعية العامة.
- اعتماد خطة عمل إدارة المراجعة الداخلية للعام 2023 م.

- الموافقة على تقرير إدارة الالتزام السنوي ومتابعة الخطة التصحيحية التي اتخذت لإقفال ملاحظات البنك المركزي السعودي في حينه.
- مناقشة العروض المقدمة لاسناد مهام المراجعة الداخلية.
- مراجعة ومناقشة تقرير المراجعة الداخلية السنوي ورفع توصية لمجلس الإدارة لاعتماده.
- التأكد من إستقلالية وظيفتي إدارة المراجعة الداخلية والالتزام في أداء نشاطاتهم، والتأكد من عدم وجود أي قيد على أداء مهامهم.
- تقييم كفاءة وفاعلية وموضوعية أعمال إدارة التدقيق الداخلي والالتزام.
- متابعة ومناقشة إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام فيما يتعلق بمسؤولياتهم الخاصة بمتابعة ملاحظات البنك المركزي خلال الزيارات التفتيشية لادارات الشركة.
- التوصية بتعيين رئيس المراجعة الداخلية.
- مراجعة خطة إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال السنوية.
- اعتماد ميثاق إدارة الالتزام.
- التوصية بتعيين رئيس لإدارة الالتزام ومكافحة غسل الاموال
- مراجعة سياسات الشركة ذات الصلة.
- اعتماد سياسات ادارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال والتوصية لمجلس الادارة باعتمادها.
- اعتماد سياسات ادارة المراجعة الداخلية والتوصية لمجلس الادارة باعتمادها.

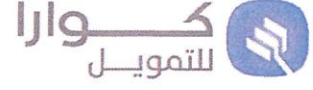
رأى اللجنة عن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

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

Confidential

quarafinance.com | infoquarafinance.com



الشركة وعمليتها مع العلم أن أي نظام رقابة داخلي بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

رئيس لجنة المراجعة

١٣/٢/١٤٤٣ هـ
د. ياسر عبدالله النفيسة

Resolution of the NRC of Quara Finance
Company "Joined Stock"
(No 01/2024) Dated 24/03/2024

With reference to the duties of the NRC committee and what is stipulated in the company's bylaws, the members of the committee discussed a proposal for remuneration for members of the Board of Directors for the year 2023, based on the work assigned to the members of the Board. We, the undersigned, members of the NRC Committee recommend the following:

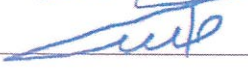
- Approval of the proposal for remuneration for members of the Board of Directors for the year 2023, in a total amount of 245,250 SAR (Two hundred forty-five Thousand two hundred and fifty Saudi Riyals), based on the details shown below and submitting it to the Board of Directors for approval and voting in the next general assembly.

قرار لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة كوارا للتتمويل
"شركة مساهمة"
رقم (001/2024) وتاريخ 2024/03/24م

بالإشارة إلى مهام لجنة الترشيحات والمكافآت وإلى مانص
علية النظام الأساس للشركة، تداول أعضاء اللجنة مقترح
صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي
2023م، وبناء على الأعمال المسندة لأعضاء المجلس نحن
الموقعون أدناه بصفتنا أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
في شركة كوارا للتتمويل قررنا التوصية التالية:

- الموافقة على مقترح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام
المالي 2023م بمبلغ إجمالي وقدره 245,250 مائتان
وخمسة وأربعون ألف ومائتان وخمسون ريال سعودي
ورفع تلك التوصية إلى مجلس الإدارة لإعتمادها وعرضها
على الجمعية العامة القادمة.

توقيع السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة الترشيحات والمكافآت	التوقيع
1 عبد الرحمن بن عبدالعزيز المسند	
2 ماجد عبد الرحمن القاسم	
3 طارق محمد الجار الله	

عام

كوأرا
للتمولل



سلسة توللع الأرباح

عام

شركة كوارا للتمويل

لمحة عامة:

تحدد هذه السياسة المبادئ المتعلقة بتحديد المبلغ الذي يمكن توزيعه على المساهمين في الأسهم باعتباره توزيع للأرباح. تقترح شركة كوارا للتمويل اعتماد سياسة لتوزيع الأرباح توازن بين الهدفين المزدوجين ألا وهما مكافأة المساهمين بشكل مناسب من خلال الأرباح الموزعة والاحتفاظ برأس المال للحفاظ على نسبة كفاية رأس المال لدعم متطلبات رأس المال المستقبلية للشركة.

الحاجة والهدف من سياسة توزيع الأرباح:

تتمثل سياسة توزيع الأرباح لشركة كوارا للتمويل في توزيع الأموال الفائضة عن احتياجاتها التشغيلية طويلة الأجل وفقاً لما يحدده مجلس إدارة الشركة.

تعتمد سياسة توزيع الأرباح على المعايير التالية:

- الظروف التي يمكن أن يتوقع فيها المساهمون توزيع الأرباح أو لا يتوقعونها؛
- المعايير المالية والعوامل الداخلية والخارجية التي يتم أخذها في الاعتبار عند إعلان الأرباح؛
- السياسة المتعلقة بكيفية استخدام الأرباح المحتجزة.

استخدام الأرباح المحتجزة:

في أي سنة تقييمية، من المتوقع أن يتم استخدام الأرباح المحتجزة للشركة للأغراض التالية:

- متطلبات رأس المال الإضافية
- النمو غير العضوي
- الأغراض العامة للشركة، بما في ذلك الطوارئ

معايير دفع الأرباح:

على الرغم من أن شركة كوارا للتمويل تخطط لدفع توزيعات سنوية لمساهميها، فإن توزيع الأرباح سيكون خاضعاً لبعض القيود التالية:

1. بعد دفع الأرباح، لا يجوز أن تقل النسبة الحالية للشركة عن 1، وإلا ستكون مدفوعات الأرباح في الحد الأدنى من نطاق توزيع الأرباح؛
2. بعد دفع الأرباح، لا يجوز أن تتجاوز نسبة الدين إلى حقوق الملكية للشركة 1:1؛
3. لا ينبغي تمويل مدفوعات الأرباح عن طريق الديون؛
4. أي تعهدات مصرفية/تمويلية يجب أن تلتزم بها شركة كوارا للتمويل من وقت لآخر؛
5. متطلبات التشغيل والاستثمار الكبيرة المقبلة؛
6. متطلبات الوثائق التأسيسية لشركة كوارا للتمويل؛
7. متطلبات الملاءة المالية؛
8. سيتم تحديد نسبة توزيع الأرباح المستهدفة لأي سنة مالية بناءً على الأداء العام للشركة من حيث الربحية ونمو الأعمال.

عام

العوامل التي تؤثر على نهج الشركة في توزيع الأرباح:

سيأخذ مجلس الإدارة في الاعتبار العوامل التالية قبل تقديم أي توصية بشأن توزيع الأرباح:

- الأرباح المكتسبة خلال السنة المالية
- سجل الأرباح
- متوسط الربحية المحسوب وتوقعات الربحية المتحفظة للشركة
- متطلبات رأس المال المستقبلية
- موقف التدفقات النقدية
- المبلغ المتاح للتوزيع بعد تخصيص التحويلات التنظيمية
- اتجاهات الأرباح الموزعة السابقة
- فرص إعادة الاستثمار
- فرص الاستثمار
- الملف الاستثماري للشركة
- المنافسة
- النتائج المحتملة لبعض الإجراءات
- السيولة السوقية، المناخ الاقتصادي العام، والعوامل الاقتصادية الكلية والجزئية الأخرى
- عمر وحجم الشركة
- الاعتبارات القانونية والتنظيمية الأخرى
- تكلفة جمع رأس المال
- الآثار الضريبية/الزكاة، إن وجدت

عملية الموافقة على الأرباح:

- سيوصي المدير المالي، بالتشاور مع الرئيس التنفيذي للشركة، بأي مبلغ يتم إعلانه/توصيته به كتوزيع أرباح لمجلس إدارة الشركة.
- يجب أن تحتوي أجندة مجلس إدارة الشركة، حيث يتم اقتراح إعلان أو توصية بتوزيع الأرباح، على الأساس المنطقي للاقتراح.
- وفقاً لأحكام القوانين المعمول بها وهذه السياسة، يمكن أن يعلن المجلس عن توزيعات أرباح مؤقتة عندما يراها مناسبة، ويوصي بتوزيعات أرباح نهائية للمساهمين للحصول على موافقتهم في الجمعية العامة للمساهمين. وستكون أي توزيعات أرباح نهائية يوصي بها مجلس الإدارة خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العامة المقبلة.
- يجب أن تضمن الشركة الامتثال لأحكام جميع القوانين المعمول بها فيما يتعلق بتوزيعات الأرباح المعلنة من قبل الشركة.

مراجعة السياسة:

تخضع هذه السياسة لمراجعة سنوية من قبل مجلس إدارة الشركة.

معتمد من: مجلس الإدارة

التوقيع:

التاريخ:

Public



QUARA
FINANCE

سياسة المكافآت

المحتويات

م	الأبواب	الصفحة
1	مقدمة	4
2	أهداف السياسة	4
3	المعايير العامة للمكافآت	5-4
4	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	5
5	مكافآت اللجان	6
6	مكافآت الإدارة التنفيذية	6
7	المراجعة والتعديل	6
8	أحكام عامة	7

مقدمة:

تم إعداد هذه اللائحة استناداً إلى أحكام نظام الشركات السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية المختصة والنظام الأساس للشركة.

أهداف السياسة:

تهدف سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية للشركة إلى تحديد معايير واضحة للمكافآت التي يحصل عليها أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية وربطها بالأداء، وتضمن الإفصاح عنها والتحقق من تنفيذها. كما تهدف إلى استقطاب الكفاءات والخبرات المهنية والعملية وتحفيزها والمحافظة عليها.

المعايير العامة للمكافآت:

دون إخلال بالمتطلبات النظامية التي تقتضيها الأنظمة واللوائح السارية والنظام الأساس للشركة، تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية للمعايير التالية:

- (1) أن تتوافق مع استراتيجية الشركة وأهدافها.
- (2) تقديمها بغرض الحث على إنجاح الشركة واستدامة نموها على المدى الطويل.
- (3) أن تحدّد بناءً على المستوى الوظيفية، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.
- (4) أن تستهدف استقطاب الكفاءات المهنية والمحافظة عليها وتحفيزها.

- (5) أن تعد بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت في حالات التعيينات الجديدة.
- (6) ضمان إيقاف صرف المكافأة واستردادها في الحالات التي يثبت فيها أنها تقرر بناءً على معلومات غير دقيقة ومنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.
- (7) تنظيم منح أسهم في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية سواء أكانت إصداراً جديداً أم أسهماً اشترتها الشركة.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

يجب أن يراعي مجلس الإدارة في تحديد وصرف المكافآت التي يحصل عليها أعضائه الأحكام ذات العلاقة الواردة في نظام الشركات اللوائح السارية والنظام الأساس للشركة، بالإضافة إلى المعايير التالية:

1. يجوز أن تكون مكافأة عضو مجلس الإدارة مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا.
2. أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها مع الأخذ في الاعتبار نشاط الشركة والمهارات اللازمة لتوافرها في أعضاء مجلس إدارتها.
3. أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
4. أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس ذوي كفاءة وخبرة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.
5. يجوز لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة مقابل عضويته في لجنة المراجعة المشكلة من قبل الجمعية العامة، أو مقابل أي أعمال، أو مناصب تنفيذية، أو فنية، أو إدارية، أو استشارية إضافية يكلف بها في الشركة، وذلك بالإضافة إلى المكافأة التي يمكن أن يحصل عليها بصفته عضواً في مجلس الإدارة وفي اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة، وفقاً للأنظمة واللوائح ونظام الشركة الأساس.
6. يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.
7. يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.
8. إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب عن أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاث اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.
9. إذا تبين للجنة المراجعة أو الهيئة أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للشركة، ويحق للشركة مطالبة بردها، ولا يعفي ذلك عضو مجلس الإدارة من المسؤولية عن أي أضرار وقعت على الشركة.

مكافأة اللجان:

1. يحدد ويعتمد مجلس الإدارة مكافآت عضوية لجانه المنبثقة منه – باستثناء لجنة المراجعة – وبدلات الحضور وغيرها من استحقاقات بناء على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت.
2. تكون مكافآت عضوية اللجان سنوية عبارة عن مبلغ مقطوع وبدلات حضور الاجتماعات.
3. تعتمد مكافأة عضوية لجنة المراجعة من قبل الجمعية العامة للمساهمين بناء على توصية من مجلس الإدارة.
4. يراعى عند تشكيل اللجان عدد العضوية التي يمكن لعضو مجلس الإدارة أن يشغله، بحيث لا يتجاوز إجمالي ما يتقاضاه العضو من مكافآت عن عضويته في المجلس واللجان الحد الأعلى المنصوص عليه في نظام الشركات، مع مراعاة الفقرة (ج) من المادة (4) من هذه السياسة.

مكافآت الإدارة التنفيذية:

- يجب مراعاة المعايير التالية عند تحديد مكافآت الإدارة التنفيذية:
- أ) أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع أنشطة ومسؤوليات عضو الإدارة التنفيذية، بالإضافة الى هدف الإدارة التنفيذية المحدد لتحقيقه خلال السنة المالية.
 - ب) يجب تقييم جدول مرتبات مناصب الإدارة التنفيذية من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لوصف المنصب ومعدلات الرواتب وفقاً لسوق العمل.
 - ت) يحدد مجلس الإدارة بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت أنواع المكافآت التي تمنح لكبار التنفيذيين في الشركة – على سبيل المثال: المكافآت الثابتة، والمكافآت المرتبطة بالأداء، والمكافأة التشجيعية – بما لا يتعارض مع الضوابط والإجراءات التنظيمية المرعية.
 - ث) تكون مكافآت كبار التنفيذيين متوافقة مع أهداف الشركة الاستراتيجية ومتناسبة مع نشاط الشركة والمهارات اللازمة لإدارتها، مع الأخذ في الاعتبار القطاع الذي تعمل به الشركة وحجمها.
 - ج) تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة خطط الحوافز الخاصة بكبار التنفيذيين بشكل مستمر ورفع التوصية لمجلس الإدارة لاعتمادها.
 - ح) تهدف المكافآت إلى توفير الحالة التنافسية المطلوبة لجذب الموظفين المؤهلين والأكفاء والحفاظ على المستوى العالي من المهارات الذي تحتاج إليه الشركة.

المراجعة والتعديل:

تصبح أكام هذه السياسة نافذة اعتباراً من تاريخ اعتمادها من الجمعية العامة، وتتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت، وفي حال رأت اللجنة ما يستوجب التعديل فيجوز لها رفع توصياتها بالتعديلات المقترحة لمجلس الإدارة للموافقة عليها ومن ثم عرضها على الجمعية العامة للتقرير بشأنها

أحكام عامة:

1. تدفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان وأمين السر سنويا بعد اعتماد القوائم المالية السنوية الموحدة (المدققة) من قبل الجمعية العامة لمساهمي الشركة.
2. يجوز دفع بدلات الحضور بعد كل جلسة أو ربع سنويا أو مع المكافآت السنوية.
3. تصرف البدلات والمصاريف الأخرى مرة واحدة فقط إذا ما تم عقد اجتماع أو أكثر في نفس اليوم.
4. تدفع مكافآت الإدارة التنفيذية سنويا فور اعتمادها من مجلس الإدارة بموجب توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت.



QUARA FINANCE

سياسة المسؤولية الاجتماعية

This message is marked **Internal**. Do not distribute to third parties without manager approval.



سياسة المسؤولية المجتمعية

لشركة كوارا للتمويل

1- مقدمة:

تم إعداد سياسة المسؤولية المجتمعية لشركة كوارا للتمويل بهدف التوافق مع مبادئ الحوكمة الرئسية لشركات التمويل الصادرة من البنك المركزي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية التي تلزم المؤسسات المالية والشركات المدرجة بأن تضع الجمعية العامة لمساهمي الشركة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة سياسة تكفل إقامة توازن بين أهداف الشركة والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها وذلك بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع دون الإخلال بملاءة الشركة المالية أو أصحاب المصالح.

2- الأهداف:

تهدف هذه السياسة إلى ما يلي:

- i تحقيق التوازن والملاءمة بين أهداف الشركة والأهداف الاجتماعية والاقتصادية التي يهدف المجتمع بشكل عام إلى تحقيقها.
- ii التعامل بمسؤولية تجاه موظفي الشركة والمساهمين والعملاء وكافة قطاعات المجتمع الذي تمارس فيه الشركة أعمالها.
- iii العمل على ترسيخ قيم ومبادئ تهدف إلى المساهمة الفاعلة في بناء المجتمع ومستقبل الأجيال القادمة.
- iv ترسيخ مبادئ المعرفة والإستنارة المالية في العمل المجتمعي بهدف زيادة الوعي المالي والإدخار.
- v الإهتمام ونشر ثقافة العمل التطوعي بين موظفي الشركة لترسيخ مبدأ التعاون بين الشركة وكافة أفراد المجتمع للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية والثقافية بما يحقق دعم المشاريع والمبادرات الاجتماعية المختلفة.
- vi العمل على تيسير منح القروض التمويلية للأفراد والأعمال المنتجة بما يحقق الاستقرار ويسهم بشكل مباشر في التنمية الاقتصادية للمجتمع.



QUARA FINANCE

- vii العمل على ابتكار منتجات وخدمات لتلبية احتياجات ومتطلبات المجتمع بتكاليف عادلة دون الإضرار بملاءة الشركة المالية أو أصحاب المصالح.
- viii العمل على تطبيق أفضل الممارسات المحلية والعالمية في مجال المسؤولية المجتمعية لتبني وتطوير البرامج التوعوية المالية والثقافية لزيادة الوعي المجتمعي.
- ix العمل على دعم وتبني وتوظيف الأشخاص ذوي الإعاقة وتطوير مقدراتهم عن طريق التدريب وخلق الوظائف المناسبة لقدراتهم العملية.
- x أي أهداف أخرى يوصي بها مجلس الإدارة ويوافق عليها الإجتماع العام للمساهمين.

3- الأعمال الخيرية:

حيث أن الشركة ملتزمة بتطبيق معايير ومتطلبات الأنظمة المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب لذلك تقتصر الخدمات المقدمة للجمعيات الخيرية من تبرعات ووسائل دعم أخرى على الجهات والمؤسسات المعترف بها من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ، أو بموجب الأنظمة السارية في المملكة والمواثيق الدولية التي تكون المملكة طرفاً فيها.

4- الدعم المالي والرعاية

تساهم الشركة بالدعم المالي والرعاية لمؤسسات المجتمع المختلفة بما يخدم ويعمل على تطوير التنمية الاقتصادية الشاملة وتضيف قيمة لأعمال الشركة وموظفيها ومساهميها وعملائها لذلك فإن تقديم هذه الخدمات يجب ان يشمل نطاق واسع من أصحاب المصلحة على سبيل المثال لا الحصر الخدمات الاجتماعية والاقتصادية والتعليمية والصحية والخدمات البيئية وقد يتضمن ذلك مشاركة الشركة في فعاليات ومبادرات وبرامج رعاية مختلفة.

5- حوكمة المسؤولية الاجتماعية :

تعتمد الجمعية العامة هذه السياسة ويجب أن يتماشى برنامج المسؤولية الاجتماعية مع هذه السياسة بهدف دعم الأنشطة الاجتماعية المختلفة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، العمل الخيري، والمشاركة الاجتماعية، والدعم والرعاية، واستضافة الفعاليات والبرامج والقضايا البيئية.



QUARA FINANCE

ويفوض مجلس الإدارة بإعتماد المبادرات و البرامج ويتم الإشراف عليها من جانب اللجنة التنفيذية بالشركة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية (إدارة المسؤولية المجتمعية) من أجل ضمان خلق القيمة المتوقعة للمسؤولية الاجتماعية ولتحقيق استراتيجية الشركة والعملاء والمجتمع.

6- لجنة إدارة المسؤولية المجتمعية:

لجنة المسؤولية المجتمعية هي لجنة إدارية يقتصر إختصاصها على سبيل المثال لا الحصر:

- i- إقتراح أنشطة المسؤولية الاجتماعية والمبادرات والبرامج ذات الصلة ضمن الميزانية المعتمدة للشركة وبحثها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية والتوصية بإعتمادها من مجلس الإدارة من خلال اللجنة التنفيذية.
- ii- المراجعة الدورية للمسؤولية الاجتماعية واستراتيجيتها متضمنا أهم الأمور المتعلقة بالاستدامة والتطلعات والأهداف تماشيا مع التطور المستمر للمسؤولية الاجتماعية والاستدامة المرتبطة بأصحاب المصالح وكذلك المخاطر او الفرص.
- iii- مراجعة سياسة المسؤولية الاجتماعية والتوصية بها وتعزيزها من أجل الحصول على اعتماد مجلس الإدارة من خلال اللجان المنبثقة عنه قبل أخذ موافقة الجمعية العامة .
- iv- مراجعة قائمة المنظمات / الجهات المجتمعية والخيرية المؤهلة واعتمادها.
- v- المراجعة والإشراف على تنفيذ ميزانية النفقات المعتمدة والمزمع إنفاقها على أنشطة المسؤولية الاجتماعية الواجب تنفيذها من الشركة.
- vi- ضمان امتثال لجنة إدارة المسؤولية المجتمعية بخطة الدعم المعتمدة والتركيز على الرعاية الاستراتيجية والآلية التي تضيف قيمة للعملاء والمستثمرين والمجتمع وأصحاب المصالح ذوي العلاقة.
- vii- ضمان امتثال الشركة للمعايير والمبادئ التوجيهية المحلية والدولية وتطبيق أفضل الممارسات في هذا الشأن .
- viii- تقييم ورفع تقارير عن أداء المسؤولية الاجتماعية من خلال مبادراتها والأنشطة المرتبطة بها.



QUARA FINANCE

7- الإفصاح والالتزام :

تقدم الشركة الإفصاحات المطلوبة في تقريرها السنوي على النحو الذي يتضمن التفاصيل المتعلقة بلجنة إدارة المسؤولية الاجتماعية والنفقات والتكاليف وجميع التفاصيل ذات العلاقة للأعمال والمبادرات المنفذة وفق السياسة المسؤولية الاجتماعية أو حسبما يتم تعديلها من وقت لآخر، ويتعين على مجلس الإدارة التأكد من أن الشركة تتبنى برامج المسؤولية الاجتماعية بما يتماشى مع أهداف هذه سياسة ومبادئها التي أقرتها الجمعية العامة.

التاريخ: 05 مايو 2024م

الموقرين

السادة/ أعضاء الجمعية العامة لشركة كوارا للتتمويل
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

استناداً على أحكام نظام الشركات و لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية اللتان تتطلبان ان يبلغ عضو مجلس الادارة المجلس بما له من مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، يود مجلس الادارة ابلاغ جمعيتكم الموقرة بالتالي:

1. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة الخير كابيتال السعودية كطرف ذو علاقة والترخيص بها للعام القادم، والتي لرئيس مجلس الإدارة: الاستاذ/ عبدالله عبدالرحمن الشلاش، والأستاذ/ ماجد عبدالرحمن القاسم، والأستاذ/ عبدالرحمن عبدالعزيز المسند مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وهي اتفاقية إدارة حساب محفظة استثمارية. وخلال عام 2023 م بلغ رصيد الإيرادات بمبلغ 3,330,772 ريال سعودي. وقد تمت هذه الأعمال والعقود والارصدة الناتجة عنها بدون شروط أو مزايا تفضيلية.

ويوصي مجلس الإدارة لجمعيتكم الموقرة الموافقة على تلك المعاملات والترخيص بها لعام قادم.

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله عبدالرحمن الشلاش



إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة كوارا للتمويل
(شركة سعودية مساهمة)

تقرير تأكيد محدود حول التبليغ المقدم من مجلس الإدارة إلى مساهمي شركة كوارا للتمويل

قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود فيما يتعلق بالتبليغ المرفق للمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والخاصة بشركة كوارا للتمويل ("الشركة") المعد من قبل مجلس إدارة الشركة وفقاً للمعايير المطبقة الموضحة أدناه لكي يتماشى مع متطلبات المادة ٧١ من نظام الشركات ("التبليغ").

الموضوع

إن موضوع ارتباط التأكيد المحدود لدينا هو التبليغ المقدم لنا والمعد من قبل مجلس إدارة الشركة كما هو مرفق بهذا التقرير والمقدم لنا.

المعايير

إن المعايير المطبقة هي متطلبات المادة (٧١) والتي تخضع للمادة (٢٧) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والتي تنص على أنه في حال وجود أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في المعاملات أو العقود المبرمة لحساب الشركة مع أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة ("المجلس")، فإنه يجب على الشركة أن يعلن عن تلك المصالح اعتماداً من قبل الجمعية العامة للشركة. ويجب على عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بتلك المصالح وإعفاء نفسه من التصويت في المجلس للموافقة على تلك المعاملات أو العقود وأن يقوم مجلس الإدارة بإبلاغ الجمعية العامة بأية معاملات أو عقود التي يكون لدى عضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بها.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة

إن أعضاء مجلس إدارة الشركة مسؤولين عن إعداد التبليغ وفقاً للمعايير والتأكد من اكتمالها. تتضمن هذه المسؤولية أيضاً، تصميم وتنفيذ والحفاظ على نظام الرقابة الداخلية المتعلق بإعداد التبليغ بشكل خالي من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

آداب المهنة وإدارة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلال الواردة في الميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") المتعلق بارتباط التأكيد المحدود في المملكة العربية السعودية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

يطبق مكتبنا المعيار الدولي لإدارة الجودة (١)، المعتمد في المملكة العربية السعودية، والذي يتطلب من مكتبنا تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام لإدارة الجودة، يتضمن سياسات أو إجراءات موثقة حول الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المطبقة.

تقرير تأكيد محدود حول التبليغ المقدم من مجلس الإدارة الى المساهمين شركة كوارا للتمويل - (تتمة)

مسؤوليتنا

تتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج تأكيد محدود حول التبليغ استناداً على الإجراءات التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها. لقد قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المحدود وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد رقم ٣٠٠٠ (المعدل)، "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتطلب هذا المعيار أن نخطط وننفذ هذا الارتباط للحصول على تأكيد محدود حول ما إذا لفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن الشركة لم تلتزم بمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تخضع الإجراءات التي تم اختيارها على حكمنا، والذي يتضمن تقييماً للمخاطر مثل إخفاق الأنظمة والرقابة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند القيام بهذه التقييمات للمخاطر، فإننا نأخذ بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بالتزام الشركة بمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ. تضمنت إجراءاتنا القيام بفحص اختبائي للأدلة المؤيدة للأنظمة والرقابة فيما يتعلق بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات.

نعتقد أن الأدلة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء استنتاجنا للتأكيد المحدود.

ملخص العمل المنجز

قمنا بتخطيط وتنفيذ الإجراءات التالية للحصول على تأكيد محدود على التزام الشركة بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ:

- مناقشة الإدارة حول عملية الحصول على الأعمال والعقود المبرمة مع الشركة من قبل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة.
- الحصول على التبليغ المرفق الذي يتضمن قائمة المعاملات والعقود المبرمة مع الشركة من قبل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- فحص محاضر اجتماعات المجلس التي تشير إلى قيام عضو مجلس الإدارة المعني بإبلاغ المجلس بتلك المعاملات والاتفاقيات التي أبرمها عضو المجلس للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأن عضو المجلس المعني لم يصوت على القرار الصادر بهذا الشأن في اجتماعات المجلس.
- فحص المصادقات التي حصلت عليها الإدارة من أعضاء مجلس الإدارة للمعاملات والاتفاقيات التي قام بها عضو مجلس الإدارة خلال السنة.

قيود ملازمة

تخضع إجراءاتنا الخاصة بالأنظمة والرقابة التي تتعلق بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات لقيود ملازمة، وعليه فقد تحدثت أخطاء أو مخالفات لا يتم اكتشافها. علاوة على ذلك، لا يجوز الاعتماد على هذه الإجراءات كدليل لمدى فعالية الأنظمة والرقابة ضد عمليات الغش والتواطؤ، خاصة من طرف أولئك الذين يشغلون مناصب ذات سلطة أو ثقة.

ويُعد ارتباط التأكيد المحدود أقل بشكل جوهري في نطاقه من ارتباط التأكيد المعقول بموجب المعيار الدولي لارتباطات التأكيد رقم ٣٠٠٠ (المعدل) المعتمد في المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك، كانت طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات المبينة أعلاه لجمع الأدلة الكافية الملائمة محدودة بشكل مخطط له مقارنة بتلك الخاصة بارتباط التأكيد المعقول، وبالتالي تم الحصول على قدر أقل من التأكيد من خلال ارتباط التأكيد المحدود بالمقارنة مع ارتباط التأكيد المعقول.

لم تتضمن إجراءاتنا أعمال مراجعة أو فحص تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة أو فحص فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والرقابة حول إعداد التبليغ.

يتعلق هذا الاستنتاج فقط بالتبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ولا يجب أن يعتقد بأنه يقدم تأكيداً لأي تواريخ أو فترات مستقبلية، حيث قد يطرأ تغيير على الأنظمة والرقابة يمكن أن يؤثر على صحة استنتاجنا.

تقرير تأكيد محدود حول التبليغ المقدم من مجلس الإدارة الى المساهمين شركة كولرا للتمويل - (تتمة)

استنتاج التأكيد المحدود

استناداً إلى الأعمال المبينة في هذا التقرير، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات التي تنطبق من المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تقييد الاستخدام

تم إعداد هذا التقرير، بما في ذلك استنتاجنا، بناءً على طلب من إدارة الشركة فقط وذلك لمساعدة الشركة والمجلس للوفاء بالتزاماتهم للتقرير إلى الجمعية العامة بموجب المادة (٧١) من نظام الشركات. لا يجوز استخدام التقرير لأي غرض آخر أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه دون موافقتنا المسبقة على أي أطراف أخرى عدا وزارة التجارة وهيئة السوق المالية ومساهمي الشركة. وإلى أقصى حد يسمح به القانون، نحن لا نقبل أو نتحمل المسؤولية تجاه أي طرف ثالث.

برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

٢٩ شوال ١٤٤٥ هـ
(٨ مايو ٢٠٢٤ م)