

**شركة متاجر للتمويل**

**تقرير مجلس الادارة**

**عن العام المالي المنتهي في 31/12/2019م**

## نبذة عن شركة متاجر للتمويل

### المقدمة

شركة متاجر للتمويل "الشركة" هي شركة مساهمة سعودية تأسست بمدينة جدة في 10/09/1413هـ بموجب السجل التجاري رقم 4030094079 وانتقلت الإدارة العامة للرياض بافتتاح فرع جديد للشركة في 1415/08/09 هـ الموافق 10/01/1995م بموجب السجل التجاري رقم 1010132514 وحصلت الشركة على ترخيص بممارسة أنشطة التمويل من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 25/أش/201411 وتاريخ: 1436/01/23 هـ الموافق 16/11/2014م، وكما حصلت الشركة على تجديد رخصة المؤسسة خلال العام 2019 وسينتهي بتاريخ 21/01/1446هـ، الموافق 20/07/2024م وفقاً للسجل التجاري فإن نشاط الشركة يتضمن القيام بالتمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ويقع المقر الرئيسي للشركة في طريق الملك فهد بمدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية.

## ١. رؤية ورسالة وقيم الشركة:

### • الرؤية

أن نكون قياديين في التمويل الإسلامي، ونكون شركة رائدة تعمل على إيجاد قيم متميزة للعمل والمجتمع.

### • الرسالة

نسعى لأن نكون رواد في مجال التمويل الإسلامي محلياً، وتحقيق النمو المستدام لشركتنا وذلك من خلال عملنا الدؤوب لاستشراف رؤيتنا والانطلاق من القاعدة الصلبة والقوية التي وصلنا إليها، وكذلك استقطاب الموارد البشرية المؤهلة وإيجاد البيئة المحفزة لتمكينها من القيام بتحقيق أهداف الشركة ورؤيتها معتمدين على تعظيم العوائد المالية والمعنوية على الاستثمار وتحقيق المنفعة القصوى لحملة الأسهم.

المساهمة في لعب دور فعال في المجتمع وذلك من خلال الالتزام بواجبنا نحو مجتمعنا وعاداتنا وتقاليدنا وتفعيل حس المسئولية الاجتماعية واحترام الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.

إن عمالءنا هم مصدر النمو الذي نصبوا إلى تحقيقه ورضاهم هو هدف كل من ينتهي إلى شركتنا ولذلك فإن التعرف على احتياجاتهم لتقديم أفضل ما لدينا لهم هو من أساسيات عملنا.

سنعتمد على مواكبة التطور التقني للبنية التحتية لجميع أعمالنا ولرفع كفاءة العمليات والأنظمة الإدارية والمالية والتشغيلية وكذلك التسويقية بصورة مستمرة.

### • القيم

(المرونة - التعاون المتفاني - الابتكار - الاحترام)

## 2. مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة الشركة من خمسة أعضاء من المساهمين بالشركة ومن ضمنهم عضو مستقل، والمنتخبين من قبل المساهمين بالشركة بموجب الجمعية العمومية المنعقدة في تاريخ 1439/04/06هـ الموافق 2017/12/25م. ولهم حق إدارة الشركة حسب الصلاحيات المذكورة بالنظام الأساسي للشركة، وهم:

رئيس مجلس الإدارة

1. محمد أحمد محمد بانعيم

نائب رئيس مجلس الإدارة

2. نعيم أحمد محمد بانعيم

عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي

3. إبراهيم صالح محمد بانعيم

عضو مجلس إدارة

4. عثمان صالح محمد بانعيم

عضو مجلس إدارة - عضو مستقل

5. منيف جميل راوح شمسان

مع العلم بأنه تم قبول استقالة الأستاذ / إبراهيم صالح محمد بانعيم، الأستاذ / عثمان صالح محمد بانعيم قدما استقالتهم من المجلس بتاريخ 13/11/2019م.

## 3. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

بناءً على المادة رقم (30) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل والخاصة بتشكيل لجان منبثقة عن مجلس الإدارة على أن يكون من بينها على الأقل لجنة المراجعة ولجنة المخاطر والائتمان تم تشكيل اللجان التالية:

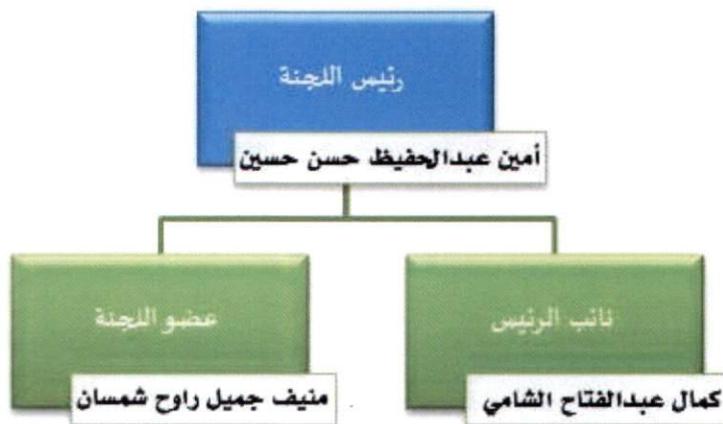
1. لجنة المراجعة.

2. لجنة المخاطر والائتمان.

## ١. لجنة المراجعة:

### ١.١. تكوين اللجنة:

وت تكون لجنة المراجعة من:



يتم تشكيل لجنة المراجعة بعد موافقة الجمعية العامة على المرشحين وبناءً على اقتراح من مجلس الإدارة، وتعتمد لائحة عمل لجنة المراجعة وتحدد أتعاب أعضائها من قبل الجمعية العامة للشركة. وبناءً على ذلك تم تشكيل لجنة المراجعة بموجب قرار الجمعية العامة والمعقدة بتاريخ 25/12/2017م. وقد قامت لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة بدعم إرساء أفضل الممارسات في مجال الحوكمة والمساهمة في تعزيز واستقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين والاهتمام بأي ملاحظات تتبين للمراجعين والتتأكد من التعامل معها بجدية والعمل على متابعة تصحيحها بما يمكن من توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فعاليته ويأتي ذلك ضمن أهداف مجلس الإدارة في الحصول على تأكيدات معقولة عن سلامة تصميم وفعالية تطبيق نظام الرقابة الداخلية.

**1.2. المهام الرئيسية لأعضاء لجنة المراجعة الداخلية:**

1. التوصية للجمعية العامة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم وأجورهم ومتابعة أعمالهم.
2. العمل على حل المشاكل التي قد يواجهها المحاسب القانوني أثناء تأديته لعملية المراجعة، والتأكد من أن المحاسب القانوني لديه إمكانية الاتصال برئيس لجنة المراجعة في أي وقت.
3. دراسة التوصيات التي توصل إليها المحاسب القانوني ومتابعة درجة استجابة الإدارات المعنية لها واتخاذها للإجراءات التصحيحية بناءً على تلك التوصيات.
4. دراسة القوائم المالية الربعية والسنوية والحسابات الختامية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي وتوجيه التوصية بشأنها.
5. دراسة نظام الرقابة الداخلية ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة بتلك التقارير.
6. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من أجل التأكد من قيامها بتنفيذ وتحقيق المهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
7. إعداد تقييم لأداء إدارة المراجعة الداخلية.
8. مناقشة الانحرافات والأخطاء التي تتضمنها التقارير التي ترصد إدارة المراجعة الداخلية، والتأكد على الإدارة التنفيذية على العمل على تصحيحها.
9. الاستلام من مدير إدارة الالتزام تقرير ربع سنوي عن الالتزام، ومن ثم وضع التوصيات بشأنه وإرساله إلى مجلس الإدارة لمراجعته. يتضمن التقرير المخاطر الرئيسية المتعلقة بالالتزام الذي تواجه الشركة، وتقوم اللجنة بتحليل العمليات والإجراءات القائمة وتقييم مدى فعاليتها.
10. اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة.
11. تزويذ الجمعية العامة بتقرير سنوي من خلال مجلس الإدارة يتضمن رأيها في شأن مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية بالشركة وعملاً قامت به من أعمال أخرى خلال العام المنصرم.

لجنة المراجعة: 1.3

اجتمعت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2019 م حسب الجدول الموضح أدناه:-

رقم الاجتماع	1	2	3	4	5	6
تاريخ الاجتماع	25 فبراير 2020	11 مايو	25 اغسطس	12 نوفمبر	19 يناير	24 فبراير
المنصب						
رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
نائب الرئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

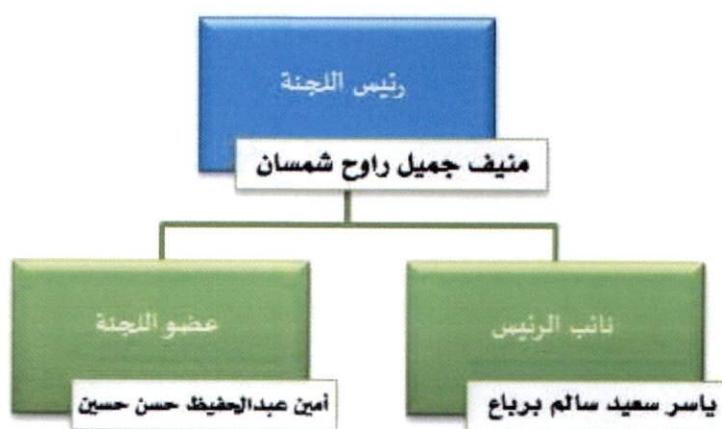
1.4. أهم أعمال لجنة المراجعة خلال هذه الاجتماعات تتلخص فيما يلي:

1. مناقشة تعيين مراجع خارجي للشركة للعام المالي 2019م، وتمت التوصية بتعيين مكتب السيد العيوطي وشركاه (محاسبون ومراجعون قانونيون) بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة والحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي.
2. تجديد التعاقد مع المراجع الداخلي للشركة مكتب سليمان صالح عبد الرحمن الدخيل للمحاسبة والمراجعة لمدة عام آخر 2019م بعد الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.
3. مناقشة خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2019 م – 2020 م.
4. مناقشة اعتماد الموازنة التقديرية لإدارة الالتزام.
5. مناقشة تحديث أدلة السياسات والإجراءات لإدارات الشركة وكذلك إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفق الأنظمة والتعاميم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك الأطراف ذات الصلة.
6. مناقشة تقارير المراجع الداخلي للعام المالي 2019م ورفع توصياتها.
7. مناقشة ردود وخطط تصحيح تلك الملاحظات ووضع فترة زمنية محددة لتصحيحها والعمل على تلافيها مستقبلاً.
8. مناقشة الملاحظات الواردة في تقارير الزيارات الميدانية لفريق مؤسسة النقد العربي السعودي والعمل على تصحيحها وفق خطة زمنية محددة والعمل على عدم تكرارها.
9. مناقشة تعيين مدير لإدارة الالتزام، وزيادة عدد موظفي إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
10. الاجتماع مع إدارة الالتزام ومناقشة تقاريرها الربع سنوية وإبداء التوصيات تجاهها.

## 2. لجنة المخاطر والائتمان:

تكوين اللجنة:

وت تكون لجنة المخاطر والائتمان من:



هذا وقام مجلس الإدارة بتعيين العضو المستقل فيه الأستاذ / منيف جميل راوح شمسان رئيساً للجنة المخاطر والائتمان للدورة القادمة، ووفرت لجنة المخاطر والائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة الرقابة المستقلة ودعم إدارة الائتمان والمخاطر، كما تساعد اللجنة بشكل استباقي في إدراك الأحداث السلبية وتضع خطط لردود الأفعال المناسبة للمخاطر، مما يقلل من التكاليف والخسائر المرتبطة بالتعطل غير المتوقع للأعمال. و تعمل اللجنة على (تحديد-قياس-رصد-مراقبة) وتقليل احتمالية التعرض لمخاطر ضمن حدود ومستويات السماح، كما تقوم اللجنة برفع تقريرها إلى مجلس الإدارة للاطلاع على المخاطر التي تتعرض لها الشركة أو من التي من الممكن أن تتعرض لها في المستقبل والعمل على اقتراح الخطط لمواجهة وتقليل و الحد من تلك المخاطر وتهدف لجنة المخاطر لمساعدة مجلس الإدارة للقيام بمسؤولياته وواجباته الإشرافية لضمان العمل على إدارة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة ووضع الضوابط الالزمة للعمل على الحد منها وتحديد المخاطر لدى الشركة والنسب المقبولة منها مقابل المنافع المتوقعة ورفع التوصيات الخاصة بذلك.

## 2.1. المهام الرئيسية لأعضاء لجنة الائتمان والمخاطر:

1. تعمل اللجنة وفق المعايير المهنية والتأكد من وجود ضوابط رقابية فعالة من الشركة لضمان أفضل الممارسات في نشاطات الائتمان بالشكل الذي يؤدي إلى تخفيف آثار المخاطر.
2. مراجعة شاملة لتطور المخاطر وأداء المراكز المالية المعرضة لمخاطر تتعلق بأسعار السوق وكذلك الأوضاع التي يتم فيها تجاوز الحدود المسموحة.
3. التغيرات التي تطرأ على الافتراضات والعوامل التي وضعت على أساسها إجراءات تقييم المخاطر.
4. أداء محفظة التمويل تبعاً للنشاط ونوع الخطر وحجمه ونوع الضمان.
5. وضع الإجراءات المناسبة للتعرف على المخاطر، وتقييمها، وإدارتها، ومراقبتها، وإعداد التقارير في شأنها، ووضعها في إطار عمل شامل لإدارة المخاطر يضمن تحقيق الآتي:
  - أ. الكشف المبكر والشامل للمخاطر.
  - ب. تقييم المتغيرات والمشكلات التي تشكل منها المخاطر.
  - ج. التنسيق الفوري مع مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين المسؤولين، وإدارة المراجعة الداخلية إذا اقتضت الحاجة لذلك.
6. مراجعة ومراقبة المخاطر التي تتعرض لها الشركة واستراتيجية إدارة الائتمان والمخاطر وكذلك الضوابط الرقابية المتعلقة بها.
7. مدى الحدود الممنوحة وخطوط الائتمان الخارجية، والتعرضات الكبيرة والتعليق عليها.
8. الإطلاع والمناقشة بخصوص التقارير التي تصدر عن المراجع الداخلي للشركة على إدارة المخاطر والائتمان.
9. مراجعة واعتماد السياسات والإجراءات المحدثة المتعلقة بمنح الائتمان.
10. مراجعة سياسات وأطر إدارة المخاطر وتقييمها.
11. مراجعة مدى كفاءة ممارسات إدارة المخاطر بالشركة بشكل ربع سنوي.
12. مراجعة التعاميم ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق في منح الائتمان ومدى تطبيقها.

13. مراجعة ومناقشة تقارير المخاطر لمحفظة التمويل ومعرفة مدى تنوع ومتانة المحفظة ومتغيراتها من فترة لأخرى.

#### 2.2 اجتماعات لجنة المخاطر والائتمان:

اجتمعت لجنة المخاطر والائتمان خلال العام المالي 2019م حسب الجدول الموضح أدناه:

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	العضو	المنصب
5	6 فبراير/2020	منيف جميل راوح شمسان	رئيس اللجنة
4	26 ديسمبر	نائب الرئيس ياسر سعيد سالم برباع	
3	5 نوفمبر	عضو	
2	30 يونيو		
1	4 مايو		

- تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ 14/01/2018م، ولم يحصل أي تغيير لأعضائها.
- مدة العضوية مدة عمل المجلس.

### 2.3 أهم أعمال لجنة المخاطر والائتمان خلال هذه الاجتماعات تتلخص فيما يلي:

- مناقشة ملخص تقارير الائتمان والمخاطر الريعية للعام المالي 2019م، واعتماد التوصيات لكل ربع عن العام المالي 2019م، ورفع كافة المحاضر لمجلس الإدارة للاطلاع عليها ومناقشتها واعتماد التوصيات.
- استعراض نتائج محاضر الاجتماعات عن كل ربع والقرارات المتخذة في المواضيع التي تم طرحها خلال العام 2019م.
- مناقشة بنود خطة تصحيح ملاحظات المراجع الداخلي عن إدارة الائتمان والمخاطر وتوجيه الإدارة المختصة لمعالجتها وفق خطة زمنية محددة وتلافي ذلك مستقبلاً.
- مناقشة نتائج زيارات الميدانية لفريق مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن مدى الالتزام بتطبيق مبادئ التمويل المسؤول، وإعطائهما أهمية عالية في جدول الاجتماعات ورفع التوصيات والعمل مع مسؤولي إدارة الائتمان والمخاطر على تنفيذها وفق خطة زمنية والعمل على عدم تكرارها.
- اعتماد تحديث دليل سياسات وإجراءات الائتمان والمخاطر وكذلك ملحق دليل إجراءات وحدة العمليات بناءً على ملاحظات فريق المؤسسة وكذلك المخاطر المتوقعة، وتحديث سياسات التحصيل والشؤون القانونية.
- عقد ورشة عمل مع مدير إدارة التحصيل والشئون القانونية ومدير إدارة المخاطر والائتمان والمدير المالي، ومناقشتهم عن المبالغ المتأخرة وأليات المتابعة وتحصيلها وعمل حلول لمعالجتها وفق خطة زمنية.
- مناقشة تصنيف المحفظة الائتمانية (آجال الديون)، وكذلك المخاطر المتعلقة بالمتغيرات التي تزيد عن (90 يوم)، وكذا مناقشة تحديد نسب التركز في القطاعات وحسب الفروع والنطاق الجغرافي.

8. مناقشة ما وصل إليه العمل في البرنامج الجديد (النظام الآلي) وأوجه استفادة الإدارة منه بشكل أفضل وعمل توصيات بخصوص ذلك.
9. مناقشة مدى الإمكانيات للشركة في التوسيع لمنح التسهيلات المقدمة لعملاء الشركات والمؤسسات بما فيها رفع مساهمة الشركة في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
10. حث إدارة التحصيل والشؤون القانونية وبالتنسيق مع الإدارة العليا بمتابعة متاخرات قطاع الشركات والمؤسسات للمعاملات الصادرة ما قبل 2019م.
11. توصية اللجنة بإسناد مهام التحصيل والشؤون القانونية إلى جهة خارجية إذا لم تتحسن نسبة التحصيل عن المبالغ التي تفوق (360 يوم) خلال الأربعين القادمين من العام المالي 2020م.
12. مناقشة المخالفات التي أوقعت بحق الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي أثناء زيارتهم للشركة بشأن تطبيق مبادئ التمويل المسؤول للإفراد ورفع توصيات للمجلس بخصوص ذلك.

### 3. ملخص أعمال الشركة للعام 2019م

#### 3.1 استراتيجية الشركة

في ظل تقلبات الأوضاع الاقتصادية التي تمر بها المنطقة وانعكاساتها على المناخ الاقتصادي في المملكة جعل الشركة تتبع نفس استراتيجيةها التي اتبعتها منذ بداية الربع الرابع من العام 2018م والتي جمعت فيه بين التركيز على انتقاء عملاء جيدين وفق دراسة ائتمانية تحليلية تؤكد جدارتهم الائتمانية، كما حافظت الشركة خلال العام 2019م على علاقاتها مع الأطراف الخارجيين سواء البنوك التي ترتبط معهم بتسهيلات وقروض أو مع الموردين وذلك من خلال إعداد خطة محكمة في سداد الالتزامات القائمة في التواريف المحددة للسداد. كما حافظت الشركة على تكثيف جهودها

الرامية للتوازن بين زيادة المبيعات وجودة العملاء وتنوعهم، والتركيز على المنشآت الصغيرة والمتوسطة وكذلك الإدارة الحصيفة للمخاطر والتعامل المهني الوعي مع مختلف المتغيرات والمستجدات التي اكتنفت أداء مختلف القطاعات الاقتصادية بالمملكة وعلى رأسها قطاع التمويل مستفيدة في ذلك من المرونة التي توفرها التعاميم الدورية الصادرة عن مؤسسة النقد والفاعلية التي تتيحها لوائح الشركة الداخلية وكذا مرونة نظامها الأساسي.

### 3.2. مجال إدارة الشركة

واصلت الشركة العمل على تنفيذ برامجها وأهدافها التي أنشئت من أجلها الشركة ووفقاً لعقد تأسيسها ونظامها الأساسي وسط تحديث مستمر للوائحها الداخلية وأدلة سياساتها وإجراءاتها من خلال تطبيق مرن لتلك اللوائح مع الالتزام الكامل بتعاميم مؤسسة النقد والجهات النظامية بالملكة العربية السعودية، كما قامت الشركة بتحديث بعض اللوائح التي تنظم نشاطات الشركة لاستيعاب التطورات المستجدة التي تمكنتها من تحقيق أهدافها، هذا وقد تم خلال العام 2019م تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات الوظيفية الوطنية والبرامج التدريبية وفقاً لتوجهات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

وانطلاقاً من الدور المنوط به؛ مجلس الإدارة فقد عقد مجلس الإدارة سبع جلسات خلال العام 2019م مستعيناً في ذلك بمحفظة من التدابير واللوائح التي يستقها من النظام الأساسي ونظام الحكومة في الشركة، كما اطلعت اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والمتمثلة في لجنة المراجعة ولجنة المخاطر والائتمان بجميع المهام والمسؤوليات المناظرة بها. هذا وقد مارس المجلس دور المناظر، واطمأن على أداء الشركة والتزامها بتنفيذ قرارات الجمعية العامة ومجلس الإدارة. تؤمن الشركة أن ميثاق التنظيم والإدارة يعد أداة فعالة لتطوير الأداء التشغيلي والمالي للشركة ويضمن المصداقية التي تؤدي إلى الشفافية وضمان المعاملة العادلة بين كافة المستثمرين، الأمر الذي يقود في النهاية إلى زيادة ثقة المساهمين الحاليين والمستثمرين الجدد.

وفي هذا الصدد يؤكد المجلس التزامه وتمسكه بأعلى المقاييس لتعزيز مكانة الشركة. "شركة تمويل متميزة".

### 3.3 حقائق وأرقام

1. بلغت إجمالي مبيعات الشركة خلال الفترة من 01/01/2019م حتى 31/12/2019م مبلغ 150,134,964 ريال (فقط مائة وخمسون مليون ومائة واربعة وثلاثون ألف وتسعمائة واربعة وستون ريال لا غير).

2. بلغ صافي الربح خلال الفترة من 01/01/2019م حتى 31/12/2019م مبلغ 19,846,537 ريال (فقط تسعه عشر مليون وثمانمائة وستة وأربعون ألف وخمسمائة وسبعين وثلاثون ريال لا غير).

3. بلغ عدد أسهم الشركة خلال الفترة من 01/01/2019م حتى 31/12/2019م 15,000,000 (خمسة عشر مليوناً وسبعين ألفاً).

4. ما يتضمنه أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة من 01/01/2019م حتى 31/12/2019م موضحاً على النحو التالي:

الاسم	نوع الملكية						
محمد احمد محمد بانعيم رئيس مجلس الإدارة	.....	61,220	50,000	.....	1,070,868	300,000	
نعميم احمد محمد بانعيم نائب رئيس مجلس الإدارة	.....	61,220	50,000	.....	.....	.....	
إبراهيم صالح محمد بانعيم عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي	.....	61,220	50,000	.....	291,786	300,000	
عثمان صالح محمد بانعيم عضو مجلس إدارة	.....	61,220	50,000	.....	.....	247,500	
منيف جميل راوح شمسان عضو مجلس إدارة - مستقل	.....	61,220	50,000	.....	.....	.....	

### 3.4. ملخص محفظة الشركة



### 3.5. إقرارات المجلس:

1. لدى الشركة أنظمة فعالة للرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والالتزام.
2. لدى الشركة أنظمة فعالة لإدارة الإجراءات التنظيمية داخل الشركة بصورة مناسبة.
3. لدى الشركة قناعة من أن موظفي الشركة يمثلوا لأنظمة و التعليمات الصادرة من الجهات الرقابية وبالخصوص مؤسسة النقد العربي السعودي، وكذلك السياسات والإجراءات الداخلية في الشركة.
4. لا يوجد أي شك لدى مجلس الشركة بإدارة الشركة في قدراتها على الاستمرار في ممارسة أعمالها ونشاطاتها.
5. تم إعداد السجلات المحاسبية والعرض والإفصاح بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة.
6. تم استخراج كافة المعلومات المالية المدرجة في القوائم المالية المدققة للشركة دون إجراء أي تعديل أو تحرير جوهري عليها، وأنه تم إعداد القوائم المالية ومراجعتها وفقاً للمعايير الدولية.

### 3.6. اجتماعات المجلس:

فيما يلي ملخصاً لأعضاء مجلس الإدارة وعدد اجتماعات مجلس الإدارة وفئاتهم وسجل حضورهم خلال العام المنتهي في 31/12/2019م.

الاسم	تصنيف الأعضاء	كاملة	بعضها	غير مكتملة	الجمعية العامة
محمد احمد محمد بانعيم	رئيس مجلس الإدارة	7	7	نعم	
نعيم احمد محمد بانعيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	7	7	نعم	
ابراهيم صالح محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة - الرئيس التنفيذي	2	7	نعم	
عثمان صالح محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	2	7	نعم	
منيف جميل راوح شمسان	عضو مجلس إدارة - مستقل	7	7	نعم	

تم قبول استقالة الأستاذ/ إبراهيم صالح محمد بانعيم والأستاذ/ عثمان صالح محمد بانعيم باستقالتهما في تاريخ 13/11/2019م.

### 3.7. أهم أعمال وإنجازات مجلس الإدارة خلال العام 2019م:

1. اعتماد الخطة الاستراتيجية وخطة العمل المقدمة لمؤسسة النقد بملف الترخيص لفترة خمس سنوات المقبلة.
2. حصول الشركة على تجديد ترخيصها من مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك لمدة الخمس سنوات القادمة، والتي ستنتهي بتاريخ 21/01/1446هـ الموافق 20/07/2024م.
3. التعاقد مع مكتب عبدالله إبراهيم السعيد للمحاماة والاستشارات الشرعية لتوفير خدمات اللجنة الشرعية.
4. رفع نسبة التوطين في الشركة لتصل إلى 73% في نهاية العام الحالي، وسيتم استكمال رفع النسبة نهاية الربع الثاني من العام القادم 2020م.
5. التزام مجلس الإدارة بالمادة (السابعة والاربعون) حيث تم تطوير الدليل الخاص بسياسات واجراءات الشركة لمكافحة الجرائم المالية، وخاصة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب بناءً على نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية ونظام مكافحة الإرهاب ولائحته التنفيذية.
6. اعتماد كافة توصيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (لجنة المراجعة – ولجنة المخاطر والائتمان) وتوجيه الإدارات التنفيذية والمختصين لتنفيذ تلك التوصيات.
7. مناقشة التطورات فيما يخص التعرضات الكبيرة (أطراف ذات العلاقة) وعمل خطة لمعالجتها وتوجيه الإدارات التنفيذية بإيلائها أهمية عالية.
8. مناقشة أهم التطورات الخاصة بالأراضي الواقعة في منطقة مكة المكرمة وتكليف الإدارة التنفيذية بمتابعة الأرضي الواقعة في منطقة مكة المكرمة والعمل على إنهائها خلال العام المالي 2019م.
9. مناقشة الحصة المباعة بين المساهمين ورثة المرحوم / صالح محمد بانعيم والشيخ / أحمد محمد بانعيم واستكمال عملية البيع والتسجيل في الجهات الرسمية.
10. اعتماد الموازنة التقديرية لإدارة الالتزام.
11. إنشاء إدارة العناية بالعملاء تتبع مباشرة للرئيس التنفيذي وتعيين مديرًا له بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة.
12. تأكيد المجلس على تنفيذ التوصيات واللاحظات التي طرحت خلال الزيارات الإشرافية من فريق مؤسسة النقد العربي السعودي خلال العام 2019م وايلائها أهمية عالية.
13. أوصى المجلس الإدارة التنفيذية وإدارة الموارد البشرية باستقطاب الكوادر السعودية المؤهلة لشغل الوظائف الشاغرة.
14. اعتماد موازنة لتأهيل وتدريب موظفين الشركة وبالخصوص فيما يتعلق بتطوير موظفي الشركة في الجوانب الفنية وكذلك فيما يتعلق بتطبيقات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
15. تم تحديث أدلة السياسات والإجراءات الخاصة معظم إدارات الشركة.

16. قبول استقالة الرئيس التنفيذي المنتدب الأستاذ/ إبراهيم صالح محمد بانعيم وتكليف الأستاذ/ محمد سالم محمد بانعيم رئيس تنفيذي مؤقتاً، بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة.
  17. التجديد مع المراجع الداخلي للشركة للعام المالي 2019-2020م، وتم اعتماد مكتب سليمان صالح عبد الرحمن الدخيل للمحاسبة والمراجعة لمدة عام آخر بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة.
  18. توجيه الإدارات التنفيذية المختصة على بذل قصارى جهدهم في تحصيل المتعثرات بما فيها التعرضات الكبيرة والعمل على رفع مستوى أداء التحصيل بشكل عام.
  19. الوقوف على ملاحظات تقارير نتائج الزيارات الميدانية من قبل فريق مؤسسة النقد العربي السعودي وتوجيه الإدارات المختصة بسرعة تصحيحها والعمل على تلافيها مستقبلاً ووضع جدول زمني لمعالجتها وإعطائها أهمية عالية.
20. **معايير التقارير المالية ومراجعة الحسابات:**  
تحتفظ الشركة بالدفاتر المحاسبية المناسبة، والتزاماً باللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، فقد تم إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.
21. **إدارة المراجعة الداخلية:**  
قامت الشركة بإسناد مهامها لمكتب سليمان الدخيل (محاسبون قانونيون واستشاريون) تقوم بإجراء أعمال التدقيق وفقاً للخطة السنوية المعتمدة من لجنة المراجعة، ويعد المكتب مسؤولاً عن القيام بأعمال المراجعة الداخلية وفق للمعايير الدولية للمراجعة الداخلية، ويعد تقريراً رباعياً للجنة المراجعة التي تقوم بدورها بمناقشته مع المكتب واعتماد التوصيات بشأنه.
22. **التقييم والتدريب والتطوير:**
- أ. رفع نسبة السعودية من 69% خلال العام 2018م إلى 73% خلال العام 2019م.
  - ب. الإشراف على تنفيذ دورات تدريبية داخل الشركة وخارجها في مراكز تدريبية معتمدة لكافة موظفي الإدارات والفروع بخصوص الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - ج. تدريب كافة موظفي ومنتسبي الشركة في الالتزام وغسل الأموال ومكافحة الإرهاب.
  - د. حصول بعض الموظفين في الإدارة الدنيا والوسطى والعليا على دورات مهنية متخصصة خلال العام 2019م.
  - هـ. التوصية بإنشاء مركز تدريب داخل الشركة لتقديم خدمات التدريب والتطوير وعقد ورش العمل للموظفين.

23. تقنية المعلومات:

- أ- تم التعاقد على توريد برنامج ERP جديد يشمل نظام التمويل الحسابات والموارد البشرية.
- ب- اعتماد تحديثات البنية التحتية التقنية الخاصة بالشركة والانتهاء من ربط المركز الرئيسي بالفروع.
- ج- اعتماد التعديلات على خطة الطوارئ الخاصة باستمرارية الأعمال.

3.8. أهم الأعمال المخطط تنفيذها خلال عام 2020م

- 1. إعداد خطة مبيعات للشركة وتنفيذ حملات تسويقية وترويجية لمنتجات الشركة والتركيز على استهداف قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والعمل على دعم هذا القطاع.
- 2. إعداد سياسة تحفيز للموظفين كافة من أجل رفع نسبة المبيعات لدى الشركة والعمل على استقطاب بعض عملاء المؤسسات الكبيرة الحكومية والخاصة، واستحداث وتطوير استراتيجية الشركة للتسويق خلال العام 2020م بما يتواافق مع أهداف ورؤية الشركة.
- 3. إعداد خطة لضبط الإنفاق وخفض التكاليف بما لا يؤثر على النشاط التشغيلي ومستوى الرضى الوظيفي.
- 4. تطوير إدارة تقنية المعلومات وتعزيزها بكوادر مؤهلة ومدربة وتعيين مسؤول للأمن السيبراني في الشركة.
- 5. وضع خطة تدريب وتطوير سنوية للموظفين مع التركيز على الشهادات المهنية المطلوبة من مؤسسة النقد والشهادات الدولية المتخصصة وخاصة ما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 6. إنشاء مركز تدريب داخل الشركة وتجهيزه بالمعدات الالزمة لعقد الدورات وورش العمل للموظفين بهدف التوفير في نفقات التدريب.
- 7. متابعة مدى التزام الإدارة التنفيذية وكافة المستويات الإدارية التنفيذية بالشركة بالأنظمة والمعايير الأخلاقية المهنية، والتتأكد من الالتزام الكامل بكل أوجه الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.

8. معالجة المبالغ المتعثرة فوق (720) يوم وعمل حلول جذرية وفق الخطة وما يتم الاتفاق عليه مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

9. تحديث السياسات والإجراءات دوريًا بما يتواكب مع التعاميم والأنظمة الحديثة من أجل تقديم الأداء الأفضل مهنياً.

10. بذل الجهد لتطوير آليات العمل في إدارة التحصيل والشؤون القانونية وفصل المهام والعمل على وضع خطط لكي تساهم في رفع نسبة التحصيل خلال العام 2020م بما في ذلك وضع سياسة للعمولات والحوافز للإدارة.

11. استقطاب الكفاءات السعودية المهنية والكافؤة.

12. العمل على استكمال البرنامج الجديد ERP ومتابعة تطبيقه في الإدارات المعنية وتغطية أي ثغرات إن وجدت ومتابعة أي ملاحظات.

### 3.9. الالتزام، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إن وجود وظيفة إدارة التزام مهنية ومستقلة يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الإطار التنظيمي والرقمي السليم في الشركة الذي يهدف إلى مراقبة ملاحظات عدم الالتزام ورفع التقارير بشأنها بما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وتركز هذه الإدارة بصورة رئيسية على منع المخاطر، وتوطيد العلاقات مع الهيئات التنظيمية، ووضع الآليات وإطار العمل اللازم للتتأكد من منع

الجرائم المالية، وحماية القيم والممارسات المهنية، ووضع آلية لضمان الالتزام باللوائح والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

### 3.10. فعالية نظام الرقابة الداخلي:

تصمم الإدارة التنفيذية نظام الرقابة الداخلية بما يتناسب مع توجهات مجلس الإدارة في قبول الخطر، ولأن نظام الرقابة الداخلية هو عمليات تتأثر بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في الشركة فيعتبر جميع الموظفين في النهاية مسؤولين عن تقييم نظام الرقابة الداخلية الفعال والحفاظ عليه، كل حسب مستوى الوظيفي. ويعتبر المراجعين الخارجيين مسؤولين عن تقييم كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة، لتحديد مستوى الاعتماد عليه عند إعداد خطط وإجراءات التدقيق الخاصة بهم وفقاً لذلك.

ويخضع نظام الرقابة الداخلية في الشركة للتقييم والتطوير بشكل مستمر لكي يتسع تحديد أي فجوات فيه وتلبية المستوى المطلوب من الفاعلية. وتشمل الضوابط الرئيسية ما يلي:

- وجود مجموعة من السياسات والإجراءات التي تخضع لتحديثات ومراجعات منتظمة للتأكد من كفاءتها وملاءمتها.
- تعزيز قيم النزاهة وأخلاقيات العمل لدى الموظفين.
- معظم عمليات الشركة تنفذ بشكل آلي باستخدام أنظمة متقدمة تقلل من الأخطاء وفرص الاحتيال إلى حد كبير، وتفعل الرقابة الثانية وفصل المهام.
- الإشراف الفعال على جميع الأعمال ذات الصلة والقرارات الرئيسية الهامة من قبل لجان مشكلة لهذا الغرض لحماية أصول الشركة.
- تفعيل الإدارات المتخصصة في مجالات المراجعة ومراقبة الالتزام وإدارة المخاطر.

### 3.11. المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك المهنية:

تلزم الشركة بغرس الثقافة المهنية والحفاظ عليها من خلال قواعد السلوك لديها، والتي تعتمد على المبادئ الأساسية للسلامة والسرية والمهنية. وهي تنطبق على الإدارة والموظفين وأي شخص آخر يمثل الشركة بأي صفة كانت. ويتولى مجلس الإدارة الإشراف على تنفيذ المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك المهني.

### 3.12. مصالح أعضاء المجلس والإدارة العليا والإدارة التنفيذية:

أعضاء المجلس:

لا يوجد تضارب في المصالح بين أعضاء مجلس الإدارة وأعمال الشركة.

الإدارة العليا والإدارات التنفيذية:

لا يملك أي مدير في الإدارات التنفيذية أي أسهم في الشركة وليس لهم أي مصالح أخرى في الشركة.

### 3.13. الأنظمة واللوائح المطبقة:

تلزم الشركة بأحكام نظمي الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل والأنظمة والقواعد واللوائح ذات العلاقة.

### 3.14. الأفاق المستقبلية:

تبوأ الشركة مكانة متميزة في سوق التمويل السعودي خلال الأعوام المنقضية وذلك بفضل ما تتمتع به الشركة من قيادة قوية وطاقم عمل محظوظ ومحب للعمل؛ مما ساهم فيما وصلت إليه الشركة من نجاح وتميز بفضل الله.

ويغتنم المجلس هذه الفرصة للإعراب عن تقديره وامتنانه لحكومة المملكة العربية السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي، ووزارة التجارة والاستثمار على دعمهم المستمر. كما يقدم المجلس تقديره لمساهمي الشركة على ثقتهم ودعمهم، وإلى فريق العاملين لدى الشركة على ولائهم وجهودهم المتواصلة في خدمة الشركة.

### 3.15. توصيات مجلس الإدارة

دعوة الجمعية العمومية من أجل:-

1. الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن العام المنتهي في 31/12/2019م.
2. التصويت على إقرار البيانات الختامية للشركة عن العام المنتهي في 31/12/2019م.
3. الاطلاع على تقرير مراجع الحسابات الخارجي عن العام المالي المنتهي في 31/12/2019م.
4. التصويت على ابراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2019م.
5. التصويت على تجديد التعاقد مع مراجع الحسابات الخارجي للعام المالي 2020م.
6. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أحمد محمد عبيد بانعيم والبالغ قيمتها في 31/12/2019م مبلغ وقدره (8,286,537) فقط ثمانية ملايين ومائتان وستة وثمانون ألف وخمسمائة وسبعة وثلاثون ريال لا غير والترخيص بها لعام قادم.

والله ولي التوفيق،

رئيس مجلس الإدارة