

شركة متاجر للتمويل

تقرير مجلس الادارة

عن العام المالي المنتهي في 31/12/2023

كلمة رئيس مجلس الادارة

حضرات المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسري نيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة متاجر للتمويل أن أقدم لكم التقرير السنوي للشركة وأدائها، وما تم إنجازه خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2023 م، وخططها المستقبلية.

تمكنت شركة متاجر للتمويل خلال عام 2023 من مواجهة نقص التمويل خلال العام واستطاعت مواصلة سداد التزاماتها بالرغم من توقف البنوك عن منحها تسهيلات جديدة. وفي هذا السياق، فإنه لا بد من الإشارة إلى الجودة المتميزة التي ينالها جميع العاملون في شركة متاجر للتمويل خلال العام المنصرم 2023.

على الرغم من التحديات التي واجهت الشركة خلال عام 2023م، واحجام البنوك على تمويل الشركة، ومع ذلك استمرت وتيرة العمل في الشركة وسجلت الشركة في عام 2023 م، مبيعات بقيمة 15,510,402 ريال سعودي.

كما ولا يفوتي أن أشير إلى حدث آخر يتعلق بتلبية متطلبات البنك المركزي السعودي في تحديد خطط لإطفاء الديون المتعثرة وفق لوائح وتشريعات البنك المركزي السعودي. حيث تم التعاقد مع الجهات الاستشارية المناسبة لوضع خطط دراسة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق توجيهات البنك المركزي، السعودي.

كذلك تمكنت الشركة من الاستجابة لمطلبات وملحوظات البنك المركزي السعودي ومعالجة كافة الملاحظات، وفي هذا السياق فقد تم إنشاء منظومة حوكمة متكاملة على مستوى الشركة بما يتوافق مع التشريعات والأنظمة ذات العلاقة سواء من حيث خلق وتطوير أنظمة العمل أو إعادة هيكلة اللجان وتبعيتها وفق مبادئ الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

ختاماً، ولا يسعني هنا إلا أن أتقدم بالأصلة عن نفسي ونيابة عن زملائي الأفاضل أعضاء مجلس الإدارة، بعظيم الشكر والتقدير إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وإلى صاحب السمو الملكي ولـي العهد نائب رئيس مجلس

الوزراء ووزير الدفاع حفظهما الله ، وإلى الحكومة الرشيدة وفي مقدمتها البنك المركزي السعودي، ووزارة العمل، ووزارة المالية، ووزارة التجارة على التوجيهات السديدة والإجراءات الحصيفة، التي كان لها أطيب الأثر في المضي بمملكتنا العزيزة إلى بر الأمان ، وعلى مستوى الدعم والمساندة لحفظها على استدامة أداء مؤسساتنا وإنتاجية اقتصادنا الوطني. والشكر والعرفان موصول إلى عمالتنا الكرام على وفائهم، وإلى كافة المساهمين والعاملين في شركة متاجر للتمويل على انتماهم وجهودهم، لتبقى شركة متاجر للتمويل العلامة المتميزة في قطاع صناعة التمويل في المملكة العربية السعودية.

والله ولي التوفيق

رئيس مجلس الإدارة



نبذة عن شركة متاجر للتمويل

| Page | 4

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 وذلك برأس مال مدفوع قدره. مائة وخمسون مليون ريال سعودي.

وتحصلت الشركة على ترخيص بممارسة أنشطة التمويل من البنك المركزي السعودي رقم (25/أش/201411) وتاريخ: 23/01/1436هـ الموافق 16/11/2014م، وكما حصلت الشركة على تجديد رخصة البنك المركزي السعودي خلال العام 2019 وسينتهي بتاريخ 21/01/1446هـ، وفقاً للسجل التجاري فإن نشاط الشركة يتضمن القيام بالتمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ويقع المقر الرئيسي للشركة في طريق الدائري الشرقي حي القدس بمدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية.

مجلس الإدارة واللجان

مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة الشركة من خمسة أعضاء ومن ضمنهم عضوين مستقلين، والمنتخبين من قبل المساهمين بالشركة بموجب الجمعية العمومية المنعقدة في تاريخ 18/06/1442هـ الموافق 31/01/2021م، ولهم حق إدارة الشركة حسب الصلاحيات المذكورة بالنظام الأساسي للشركة، وهم:

مسلسل	الاسم	صفة العضوية	تصنيف العضوية	العضوية في شركات أخرى في المملكة العربية السعودية
1	منير بن مبارك بن عبادي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	لا يوجد
2	تعيم بن أحمد بانعيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير التنفيذي	لا يوجد
3	محمد بن سالم بانعيم	عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي*	تنفيذي	لا يوجد
4	عبادة رحيل جطلي العزبي	عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	مستقل	لا يوجد
5	منيف جميل راوح شمسان	عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	مستقل	لا يوجد

- تم اعفاء الرئيس التنفيذي / محمد سالم بانعيم بموجب محضر مجلس الإدارة رقم 5- تم اعفاء الرئيس التنفيذي / محمد سالم بانعيم بموجب محضر مجلس الإدارة رقم 5-5 بتاريخ 31/08/2023م

خبرات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة

P a g	منيف جميل راوح شمسان	عيادة رحيل جطلي العنزي	محمد بن سالم بانعيم	نعميم بن أحمد بانعيم	مثير بن مبارك بن عبادي	اسم العضو
	عضو مجلس الإدارة شركة متاجر للتمويل	عضو مجلس الإدارة شركة متاجر للتمويل	عضو مجلس الإدارة شركة متاجر للتمويل	نائب رئيس مجلس الإدارة شركة متاجر للتمويل	رئيس مجلس الإدارة شركة متاجر للتمويل	المنصب الحال
	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية الجامعة اليمنية م 2012	بكالوريوس ادب انجليزي جامعة الملك فيصل 2014 م	مستقل	ثانوية عام 1992 م	- بكالوريوس شريعة جامعة الامام محمد بن سعود 1422هـ ماجستير في الفقه جامعة القرى 1426هـ	المؤهل
	مدير عمليات تشغيل بالعنود بارك 2023 حتى الان	كبير مدراء دعم الاعمال بنك ساب من 2016 حتى الان	رئيس تنفيذي شركة متاجر للتمويل من 2019 حتى 2023		مدير الاشراف الشرعي ببنك ساب من 2009 حتى 2013 م	
	عضو لجنة مراجعة شركة منصور رباعي الطبيعة 2022 حتى الان	مدير الشئون الشرعية والالتزام بنك ساب 2010 حتى 2016 م	مدير فرع من 2014 حتى 2019 م	مدير مصنع الخشب السعودي من عام 2000 م حتى الآن	كبير مدراء الشئون الشرعية ببنك انش اس بي سي السعودية من 2016 حتى 2022	
	عضو لجنة المراجعة الشركة المتحدة للصيانت والمقاولات - يونيماك من 2021 حتى الان	مدير تطوير الاعمال بنك ساب 2005 حتى 2010 م	مدير موارد بشريه شركة متاجر	نائب المدير العام بمؤسسة بانعيم من 2004 الى الان	رئيس قسم التطوير والمساعدة الشرعية البنك الأهلي السعودي 2022 حتى الان	الخبرات السابقة
	مدير عمليات تشغيل مؤسسة عنوان القمة للمقاولات 2020-2023			رئيس لجنة المراجعة شركة متاجر 2014-2017		
	عضو لجنة المراجعة شركة متاجر للتمويل 2018 حتى الآن					
	رئيس لجنة المخاطر شركة متاجر للتمويل 2018 حتى الآن					

أ. اجتماعات مجلس الادارة خلال العام 2023م:

1- فيما يلي ملخصاً لعدد اجتماعات مجلس الإدارة وفنياتهم وسجل حضورهم خلال العام المنتهي في

• 2023/12/31

• تم اعفاء الرئيس التنفيذي / محمد سالم يانعيم بموجب محضر مجلس الادارة رقم (5-

میکرو اپلیکیشنز | 2023

أهم أعمال وإنجازات مجلس الإدارة خلال العام 2023 م:

- مناقشة واعتماد كافة توصيات وقرارات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وتكليف الإدارة التنفيذية للعمل بموجها.
- استكمال تطبيق متطلبات الحكومة الخاصة بمبادئ الحكومة وتعيين وتشكيل اللجان ذات العلاقة واستكمال العضويات الازمة للجان ومجلس الإدارة بعد اخذ عدم الممانعات الازمة من البنك المركزي السعودي.
- مناقشة واعتماد تقارير الالتزام والمخاطر المرفوعة لمجلس الإدارة خلال العام 2023.
- متابعة متطلبات البنك المركزي السعودي ومتابعة جميع ملاحظات البنك المركزي السعودي والعمل على حل ومعالجة جميع الملاحظات الخاصة بها وتقديم كامل الدعم للإدارة التنفيذية لتقديم الخطط التصحيحية ومعالجة الملاحظات والالتزام بتواريخ التصحيح.
- التزام مجلس الإدارة بال المادة (السابعة والأربعون) 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.
- تحديث واعتماد أدلة سياسات وإجراءات إدارة الشركة الخاصة بمعظم الأدارات وتحديث ميثاق اللجان المنبثقة عن المجلس.
- مراقبة أداء الإدارة التنفيذية والتتأكد من حسن سير العمل بما يحقق أهداف وأغراض الشركة.
- اعتماد البيانات المالية المتعلقة بنشاط الشركة ونتائج أعمالها الرباعية والسنوية بما يفصح عن المركز المالي لتصحيح للشركة.
- تقييم أداء رؤساء وأعضاء اللجان والمجلس كل حسب الاختصاص.
- اعتماد جميع تقارير اللجان المنبثقة من المجلس خلال عام 2022م وتوجيه الإدارات التنفيذية بالعمل على تنفيذ توصياتها.

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 2023 للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

إدارة المراجعة الداخلية:

قامت الشركة بإسناد مهام المراجعة الداخلية لمكتب سليمان الدخيل (محاسبون قانونيون) بحيث تقوم بإجراء أعمال التدقيق وفقاً للخطة السنوية المعتمدة من لجنة المراجعة، وبعد المكتب مسؤولاً عن القيام بأعمال المراجعة الداخلية وفق للمعايير الدولية للمراجعة الداخلية، وبعد تقريراً يعبأ للجنة المراجعة التي تقوم بدورها بمناقشته مع المكتب واعتماد التوصيات بشأنه.

3. التقييم والتدريب والتطوير:

- أ. الإشراف على تنفيذ دورات تدريبية داخل الشركة وخارجها في مراكز تدريبية معتمدة لكافة موظفي الإدارات والفروع بخصوص الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ب. تدريب كافة موظفي ومنسوبي الشركة في الالتزام وغسل الأموال ومكافحة الإرهاب.
- ج. حصول بعض الموظفين في الإدارة الدنيا والوسطى والعليا على دورات مهنية متخصصة خلال العام 2023 م.

1. الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام 2023 م :

نوع الجمعية	تاريخ الجمعية	حضور المساهمين	حضور المجلس	حضور اعضاء
عادية	2023/05/07	حضر من مساهمي الشركة ما نسبته 100 % وتم التصويت بالموافقة على كافة البنود	نعميم احمد بن عياد	نعميم احمد بن عياد
عادية	2023/11/08	حضر من مساهمي الشركة ما نسبته 100 % وتم التصويت بالموافقة على كافة البنود	منير مبارك بن عيادي نعميم احمد بن عياد عيادة رحيل العنزي منيف جميل شمسان	

2. اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة:

بناءً على التعميم الصادر من البنك المركزي السعودي رقم (42081293) بتاريخ 21/11/1442هـ والخاصية بدليل مبادئ الحوكمة وتشكيل اللجان المنشقة عن مجلس الإدارة. لدى الشركة اللجان التالية خلال العام 2022م:

2.1 لجنة المراجعة.

2.2 لجنة المخاطر والائتمان

2.3 اللجنة التنفيذية

2.4 لجنة الترشيحات والمكافئات

2.5 اللجنة الشرعية

4.1 لجنة المراجعة:

تكوين اللجنة:

وت تكون لجنة المراجعة من:

منيف جميل شمسان	علي الشطيري	كمال عبد الفتاح الشامي
عضوأ	نائب الرئيس	رئيساً
عضو مجلس إدارة مستقل	عضو مستقل من خارج المجلس	عضو مستقل من خارج المجلس

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 31/01/2021م. وقد قامت لجنة المراجعة المنشقة 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 و يأتي ذلك ضمن أهداف مجلس الإدارة في الحصول على تأكيدات معقولة عن سلامة تصميم وفعالية تطبيق نظام الرقابة الداخلية.

4.1.1 المهام الرئيسية لأعضاء لجنة المراجعة الداخلية:

1. التوصية للجمعية العامة بتعيين المراجع الخارجي وفصلهم وتحديد أتعابهم وأجورهم ومتابعة أعمالهم.
2. العمل على حل المشاكل التي قد يواجهها المراجع الخارجي أثناء تأديته لعملية المراجعة، والتتأكد من أن المراجع الخارجي لديه إمكانية الاتصال برئيس لجنة المراجعة في أي وقت.
3. دراسة التوصيات التي توصل إليها المراجع الخارجي ومتابعة درجة استجابة الإدارات المعنية لها واتخاذها للإجراءات التصحيحية بناءً على تلك التوصيات.
4. دراسة القوائم المالية الرباعية والسنوية والحسابات الختامية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي وتوجيه التوصية بشأنها.
5. دراسة نظام الرقابة الداخلية ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تصحيح الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة بتلك التقارير.
6. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من أجل التتأكد من قيامها بتنفيذ وتحقيق المهام التي حددتها لها مجلس الإدارة.
7. الاستلام من مدير إدارة الالتزام تقرير ربع سنوي عن الالتزام، ومن ثم وضع التوصيات بشأنه وإرساله إلى مجلس الإدارة لمراجعته وإبداء توصياته. يتضمن التقرير المخاطر الرئيسية المتعلقة بعدم الالتزام التي تواجه الشركة، وتقوم اللجنة بتحليل العمليات والإجراءات القائمة وتقييم مدى فعاليتها.
8. تزويد الجمعية العامة ب்தقرير سنوي من خلال مجلس الإدارة يتضمن رأيها في شأن مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية بالشركة وعملاً قامت به من أعمال أخرى خلال العام المنصرم.

4.1.2 اجتماعات لجنة المراجعة:

اجتمعت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2023 حسب الجدول الموضح أدناه:-

العضو	تاريخ الاجتماع	رقم الاجتماع	1	2	3	4
المنصب			05	23	13	22
كمال عبد الفتاح الشامي	رئيس اللجنة	/	/	/	/	/
علي بن سليمان الشطيري	نائب الرئيس	/	/	/	/	/
منيف جميل راوح شمسان	عضو	/	/	/	/	/

○ أهم أعمال لجنة المراجعة خلال هذه الاجتماعات تتلخص فيما يلي:

1. التأكيد من استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة
2. الإشراف على إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام والتتأكد من استقلالهما في أداء مهامهما، والتحقق من عدم وجود أية قيود على أعمالهما أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهما.
3. مراجعة مدى فعالية أنشطة المراجعة الداخلية من حيث مدى توافقها مع معايير معهد المراجعين الداخليين.
4. دراسة تقارير المراجعين الداخليين والخارجيين وملحوظاتهم، وتقارير إدارة الالتزام وإبداء الرأي بها ورفع التوصيات لمجلس الإدارة.
5. تحديد مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة بما في ذلك اجراءات حماية المعلومات والرقابة عليها.
6. ترشيح تعيين المراجع الخارجي للشركة بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (ساما).
7. تجديد التعاقد مع المراجع الداخلي للشركة مكتب سليمان صالح عبد الرحمن الدخيل للمحاسبة والمراجعة لمدة عام آخر 2022 بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي.
8. مناقشة واعتماد القوائم المالية الرباعية للعام 2023 والرفع بتوصياتها.
9. مناقشة خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2023
10. مناقشة واعتماد خطة وبرنامج إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للعام 2023.
11. مناقشة تقارير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الرباعية عن العام 2023م .
12. مناقشة الملاحظات الواردة في تقارير الزيارات وملحوظات الأخوة في البنك المركزي السعودي والعمل على تصحيحها وفق خطة زمنية محددة والعمل على عدم تكرارها.

4.2 لجنة المخاطر والائتمان:

تكوين اللجنة:

ت تكون لجنة المخاطر والائتمان من:

عبد الرحمن عبد الشافي	علي بن سليمان الشطيري	منيف جميل شمسان
عضوأ	عضوأ	رئيسأ
عضو مستقل من خارج المجلس	عضو مستقل من خارج المجلس	عضو مجلس إدارة مستقل

وفرت لجنة المخاطر والائتمان المنبثقه عن مجلس الإدارة الرقابة المستقلة ودعم إدارة الائتمان والمخاطر، ودعم إدارة الأمان السيبراني من خلال تعيين عضو باللجنة متخصص في الأمن السيبراني، 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. وتعمل 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 الحد من تلك المخاطر.

وتهدف لجنة المخاطر لمساعدة مجلس الإدارة للقيام بمسؤولياته وواجباته الإشرافية لضمان استمرار العمل على إدارة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة ووضع الضوابط الازمة للعمل على الحد منها وتحديد المخاطر لدى الشركة والنسب المقبولة منها مقابل المنافع المتوقعة ورفع التوصيات الخاصة بذلك.

4.2.2.1 المهام الرئيسية لأعضاء لجنة المخاطر والائتمان:

- وضع استراتيجية وسياسات عمل واضحة ومكتوبة لإدارة المخاطر وتحديد جميع انواع المخاطر ذات العلاقة وطريقة التعامل معها
- وضع الإجراءات المناسبة للكشف المبكر الشامل للمخاطر وتقديرها وادارتها ومراقبتها وإعداد التقارير في شأنها
- مناقشة تقرير المخاطر بشكل ربع سنوي ورفعه لمجلس الإدارة متضمنا القرارات المتخذة في شأنه
- مراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بأنشطة إدارة المخاطر
- مراجعة المخصصات العامة للشركة ووضع حد أعلى للتعرضات الكبيرة
- تقدير ومراقبة كفاية وفعالية إطار إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه لضمان تحديد وقياس المخاطر والإبلاغ عنها بشكل فعال، بما في ذلك تحديد الرغبة في المخاطرة والقدرة على تحمل المخاطر
- الإشراف على المخاطر القائمة والمحتملة بما في ذلك، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر التركيزات الائتمانية بالمحفظة والمخاطر المرتبطة بالصناعة ومخاطر امن المعلومات وذلك ضمن إطار وتوجهات مجلس الإدارة.
- التوصية باعتماد سياسات المخاطر المحدثة والإشراف على تفعيلها، لضمان تطبيقها لجميع أنواع المخاطر ذات العلاقة، ومراقبتها لجميع أنشطة الشركة.
- التوصية باعتماد إطار تخفيف المخاطر والتتأكد من اعتماده من قبل مجلس الإدارة

10- تعد لجنة المخاطر والائتمان تقريرا ربع سنوي عن المخاطر لمناقشته مع مجلس الادارة بعد عرضه على الإدارة العليا.

|Page | 15

4.2.2 اجتماعات لجنة المخاطر والائتمان:

اجتمعت لجنة المخاطر والائتمان خلال العام المالي 2022 حسب الجدول الموضح أدناه:

العضو	رئيس اللجنة	تاريخ الاجتماع	1	2	3	4
منيف جميل راوح شمسان	رئيس اللجنة	فبراير	✓	✓	✓	✓
علي بن سليمان الشطيري	عضو	مايو	✓	✓	✓	✓
عبدالرحمن عبد الشافي	عضو	اغسطس	✓	✓	✓	✓
		اكتوبر	11	06	18	20

4.2.3 أهم أعمال لجنة المخاطر والائتمان خلال العام 2023 م تتلخص فيما يلي:

- مناقشة ملخص تقارير الائتمان والمخاطر الربعية للعام المالي 2023 م، واعتماد التوصيات لكل ربع عن العام المالي 2023 م ، ورفع كافة محاضر اجتماعاتها لمجلس الادارة للاطلاع عليها ومناقشتها واعتماد التوصيات.
- مناقشة المخاطر المتعلقة بالامن السيبراني والتوصية للمجلس بتوفير كوادر مؤهلة وتوفير الأنظمة وتدريب موظفي إدارة تقنية المعلومات وامن المعلومات والوصول لمرحلة النضج الثالث.
- مناقشة المبالغ المتعثرة للفترة التي تزيد عن 180 يوم مع الإدارة العليا للشركة وإدارة التحصيل والقانونية.
- مناقشة بند التعثرات بكلفة تفاصيلها وما أستجد فيها والتوصية لمجلس الادارة بالبحث وإسناد مهمة التحصيل التي تفوق 720 يوم لشركة مرخصة ومعتمدة بعدأخذ عدم ممانعات من البنك المركزي السعودي.

5. مناقشة مبلغ المخصص المكون وفق نموذج تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.
6. حث الإدارة التنفيذية على الالتزام بجميع ما تضمنته أنظمة ولوائح التمويل وتعاميم البنك المركزي السعودي السارية ذات العلاقة واتخاذ الإجراءات والضوابط الازمة للحيلولة للتجنب وعدم الوقوع في المخالفات.
7. حث الإدارة التنفيذية على شراء برنامج متخصص في قسم المخاطر الإرهاب يستوفي المتطلبات الازمة لذلك.
- 17 - مناقشة التطورات الخاصة بالمخاطر على مستوى إدارات واقسام الشركة.
- 18 مناقشة تصنيف المحفظة الائتمانية (أجال الديون)، وكذلك المخاطر المتعلقة بالمعثرات التي تزيد عن 90 يوم، وكذا مناقشة تحديد نسب التركيز في القطاعات وحسب الفروع والنطاق الجغرافي..
- 19 التوصية باعتماد تحديث سياسة المخاطر للعام 2023 بعد عكس كافة متطلبات ومرئيات البنك المركزي السعودي.
- 20 مناقشة الأسباب التي أدت إلى وقوع المخالفات التي حصلت عليها الشركة من قبل البنك المركزي السعودي خلال العام 2023 وأالية تلافيها مستقبلاً.

4.3 اللجنة التنفيذية:

تكوين اللجنة:

فاطمة حمد العتيبي	منصور على بانعيم	بدر سالم باجييفر
عضوأ	عضوأ	رئيساً
عضو تنفيذي من خارج المجلس	عضو تنفيذي من خارج المجلس	عضو مستقل من خارج المجلس

تكون اللجنة التنفيذية من

تم تشكيل اللجنة التنفيذية بناء على تعليم البنك المركزي رقم (42081293) وتاريخ 21/11/1442هـ والخاص بالمبادئ الرئيسية للحكومة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وشراف البنك المركزي . وتهدف اللجنة

التنفيذية الى مساعدة مجلس الادارة للقيام بمسؤولياته وواجباته الإشرافية ولها الحق في إصدار القرارات في المسائل التشغيلية الأخرى، باستثناء الأمور التي ينص القانون وينص الميثاق على اعتبارها ضمن الصلاحيات الحصرية للجهات المخولة الأخرى بالشركة ورفع التوصيات الخاصة بذلك.

المهام الرئيسية لأعضاء اللجنة التنفيذية:

- 1 التصديق على الموازنة المالية والتوصية لاعتماد المجلس.
- 2 التصديق على استراتيجية الشركة والتوصية لاعتماد المجلس.
- 3 اعتماد التسهيلات المصرفية للشركة حتى مستويات الرافعة القانونية التي يحددها المنظمون ذو الصلة.
- 4 مراجعة أي معلومات مالية يتم طرحها على اللجنة للنقاش.
- 5 التفاوض بشأن العقود مع موردي الخدمات واعتمادها إذا تجاوزت الصلاحيات المطلوبة صلاحيات الرئيس التنفيذي والجانب الأخرى في حدود الموازنة المعتمدة.
- 6 التوصية بأي أمور تتصل بالعمل ليعتمدتها المجلس (مثل التغيير في السياسات والاتفاق مع كبار الموردين والعملاء وغير ذلك).
- 7 الحصول على المشورة والمساعدة، الالزمة، من المستشار القانوني الخارجي والداخلي ومن شركات المحاسبة وشركات الأبحاث والمتخصصين في التعويضات والمستشارين الآخرين، مع صلاحية فردية لاحتفاظ بشروط وأحكام المهام وإنهائها والتفاوض بشأنها ضمن حدود الموازنة المعتمدة للشركة.

4.3.2 اجتماعات اللجنة التنفيذية:

اجتمعت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2023 حسب الجدول الموضح أدناه:

العضو	رئيس اللجنة	تاريخ الاجتماع	رقم الاجتماع	1	2	3	4	5	6
بدر سالم باجعيفر	رئيس اللجنة	يناير مارس مايو يونيو	23 20 28 17 20 19	✓	✓	✓	✓	✓	اكتوبر
منصور على بانعيم	عضو	يناير مارس مايو يونيو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
فاطمة حمد العتيبي	عضو	يناير مارس مايو يونيو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

4.3.3 أهم أعمال اللجنة التنفيذية خلال العام 2022 تلخص فيما يلي:

- 1- مناقشة الاستراتيجية الخاصة بالشركة مع الإدارة التنفيذية.
- 2- التوصية بتكوين لجنة لبحث أسباب ضعف نتائج التحصيل وضعف الإجراءات الرقابية والتنفيذية بادارة التحصيل.
- 3- مناقشة الانتهاء من المشاريع تحت التنفيذ الخاصة بالشركة مع إدارة تقنية المعلومات.
- 4- مناقشة ملف التمويل الخاص بالشركة والبحث عن مصادر تمويل جديدة.
- 5- مناقشة خطة وأداء المبيعات للشركة خلال عام 2023م.
- 6- تحديث ميثاق اللجنة التنفيذية.
- 7- مناقشة تطوير إدارات الشركة والتحديات التي تواجه الشركة والعمل على إزالة هذه التحديات.
- 8- مناقشة الأداء المالي وهيكلة رأس المال للشركة.
- 9- مناقشة التسهيلات البنكية الخاصة بالشركة والتوصية بالبحث عن مصادر تمويل جديدة للشركة.
- 10- مناقشة الإدارة المالية في مصروفات الشركة والتوصية بتقديم خطة لتخفيف المصروفات خلال الأعوام القادمة
- 11- مناقشة الإدارة التنفيذية بسرعة تفعيل نظام الإرشفة الإلكترونية للشركة.

4.4- لجنة الترشيحات والمكافآت

تكوين اللجنة:

فاطمة حمد العتيبي	Hatem Hossen Hnafi	Bader Salm Bajouiifer
عضوأ	عضوأ	رئيسأ
عضو تنفيذي من خارج المجلس	عضو مستقل من خارج المجلس	عضو مستقل من خارج المجلس

ت تكون اللجنة التنفيذية من

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت بناء على تعليمات البنك المركزي رقم (42081293) وتاريخ 1442/11/21هـ والخاص بالمبادئ الرئيسية للحكومة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وشراف البنك المركزي السعودي . وتم اعتماد ميثاق اللجنة من الجمعية العامة للمساهمين وتعنى لجنة الترشيحات والمكافآت بالبحث واقتراح مرشحين لاختيارهم لعضوية المجلس واللجان والإدارة التنفيذية واعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء المجلس واللجان المنبثقة منه والإدارة التنفيذية وفق تعليمات البنك المركزي ذات الصلة .

4.4.1 المهام الرئيسية لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

- التنسيق مع إدارة الموارد البشرية لتطوير سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي، والتتأكد من التزام الإدارة التنفيذية بها.
- وضع سجل يتضمن مؤهلات ومهارات أعضاء المجلس؛ بهدف التعرف على المهارات الإضافية المطلوبة لتفعيل دور المجلس وقيامه بمهامه ومسؤولياته.
- التتأكد من أن حجم المكافآت يتفق مع الأعراف السائدة المحلية والأنظمة الرقابية، ومرتبط بتحقيق مصالح المساهمين، وتحقيق أهداف الشركة الإستراتيجية طويلة المدى. ومن أن نظام الحوافز يتم مراجعته دوريًا ولا يشجع على المشاركة في عمليات ذات مخاطر عالية لتحقيق أرباح قصيرة المدى، إلى جانب اتفاقه مع سياسة مخاطر الشركة المعتمدة من المجلس.
- التوصية، للرئيس ولمجلس الإدارة، بحزم المكافآت للمرشحين من أعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة التنفيذية.

4.4.2 اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2023 حسب الجدول الموضح أدناه:

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	العضو
2	1	
18	01 سبتمبر مارس	رئيس اللجنة
✓	✓	بدر سالم باجعيفر
✓	0	عضو
✓	✓	فاطمة حمد العتيبي

4.4.3 اهم اعمال لجنة الترشيحات والمكافئات خلال هذه الاجتماعات تتلخص فيما يلي:

- مناقشة سلم الرواتب وسياسة المكافآت والعمولات الخاصة بالشركة
- مناقشة الشواغر في المناصب القيادية بالشركة والتوصية بسرعة التعيين في هذه المناصب.
- مناقشة تحديث ميثاق اللجنة والرفق للمجلس بالاعتماد.
- مناقشة سياسة التعاقب الوظيفي بالشركة.
- مناقشة المؤهلات العلمية والمهنية لاعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية
- مناقشة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
- مناقشة نماذج تقييم أعضاء المجلس واللجان خلال عام 2023م

4.5 اللجنة الشرعية

تكوين اللجنة

تم تشكيل اللجنة الشرعية بالشركة وذلك من اخلال التعاقد مع مكتب دار المراجعة الشرعية وقرها المنامة بمملكة البحرين وهو مكتب معتمد لدى البنك المركزي السعودي لتقديم وتولي اللجان الشرعية في المملكة العربية السعودية .

2.5.1 المهام الرئيسية للجنة الشرعية:

وتتمثل المهام الرئيسية للجنة الشرعية في اعتماد الجوانب الشرعية في عقد التأسيس والنظام الأساسي واللوائح والنماذج والسياسات المتبعة في عمل الشركة واعتماد الاتفاقيات والعقود النمطية وغير النمطية المتعلقة بالمعاملات المالية التي تجريها الشركة، والمساهمة في تعديل وتطوير النماذج المذكورة عند الاقتضاء. إبداء الرأي الشرعي في المنتجات التي تزيد الشركة طرحها وإصدار الفتوى في المعاملات التي تجريها الشركة واعتماد الأحكام والشروط الواردة في دليل كل منتج مع النماذج والعقود والاتفاقيات والوثائق القانونية الأخرى المستخدمة في تنفيذ عمليات المنتجات متابعة عمليات الشركة، ومراجعة أنشطتها من الناحية الشرعية في الفترات التي تحدد بالتنسيق مع إدارة الشركة ورفع تقرير سنوي لمجلس الإدارة بأعمالها السنوية ودى التزام الشركة بالأمور الشرعية .

2.5.2 اهم اعمال اللجنة الشرعية خلال عام 2022:

- اعتماد ميثاق اللجنة الشرعية.
- مراجعة المنتجات المستخدمة بالشركة والعقود المتعلقة بها.
- ابداء الرأي الشرعي في إمكانية تحصيل رسوم تقاضي من العملاء المتعثرين.
- مراجعة جميع اعمال الشركة للتتأكد من مدى التزام الشركة بالضوابط الشرعية

قطاعات وإدارات الشركة وأنشطتها الرئيسية

1. إدارة الشركة

- 1- 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 البنك المركزي السعودي (ساما) والجهات النظامية بالمملكة العربية السعودية، كما قامت الشركة بتحديث بعض اللوائح التي تنظم نشاطات الشركة لاستيعاب التطورات المستجدة التي تمكّنا من تحقيق أهدافها وتحديد احتياجات الشركة من الكفاءات الوظيفية الوطنية والبرامج التدريبية وفقاً لتوجيهات الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- 2- وانطلاقاً من الدور المنوط به: مجلس الإدارة فقد عقد مجلس الإدارة سبعة جلسات خلال العام 2023 مستعيناً في ذلك بحزمة من التدابير واللوائح التي يستقها من النظام الأساسي ونظام الحوكمة

في الشركة ومن الجهات الرقابية، كما اطلعت اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والمتمثلة في لجنة المراجعة ولجنة المخاطر والاتمان واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافئات بجميع المهام والمسؤوليات المناظرة بها. هذا وقد مارس المجلس الدور المنوط به، واطمأن على أداء الشركة والتزامها بتنفيذ قرارات الجمعية العامة ومجلس الإدارة.

- 3- تؤمن الشركة أن ميثاق التنظيم والإدارة يعد أدلة 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.
- 4- وفي هذا الصدد يؤكد المجلس التزامه وتمسكه بأعلى المعايير لتعزيز مكانة الشركة. " شركة تمويل متميزة".

2. حقائق وأرقام

1. بلغت إجمالي إيرادات تمويل الشركة خلال الفترة من 01/01/2023 حتى 31/12/2023 مبلغ 24,358,933 ريال (فقط أربعة وعشرون مليون وثلاثمائة وثمانية وخمسون ألف وتسعمائة وثلاثة وثلاثون ريال لا غير).
2. بلغ صافي الخسارة خلال الفترة من 01/01/2023 حتى 31/12/2023 مبلغ 10,497,380 ريال (فقط عشرة ملايين واربعمائة وسبعة وتسعون ألف وثلاثمائة وثمانون ريال لا غير).
3. بلغ عدد أسهم الشركة خلال الفترة من 01/01/2023 حتى 31/12/2023 م (15,000,000) سهم.
4. ما يتضمنه أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة من 01/01/2023 حتى 31/12/2023 م موضحاً على النحو التالي:

الاسم	نواب وبدل سكن	بدل حضور	جلسات ومصروفات	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	كعضو مجلس الإدارة	توزيع أرباح كشركة ومساهم
منير مبارك بن عبادي رئيس مجلس الإدارة	30,000	200,000	0
نعميم بن أحمد بن محمد بانعيم نائب رئيس مجلس الإدارة	30,000	100,000	0
محمد بن سالم بن عبدالله بانعيم عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي	292,627	55,000	83,333	0
عيادة رحيل جطلي العزبي عضو مجلس إدارة - مستقل	30,000	50,000
منيف جميل راوح شمسان عضو مجلس إدارة - مستقل	30,000	50,000	0

ما يتلقى أعضاء لجنة المراجعة خلال الفترة من 01/01/2023 حتى 31/12/2023م موضحاً على 5

النحو التالي:

الاسم	جلسات ومصروفات	بدل حضور	مكافآت أعضاء لجنة المراجعة
كمال عبد الفتاح الشامي رئيس اللجنة	10,000	50,000
علي سليمان الشطيري عضو اللجنة	10,000	30,000
منيف جميل راوح شمسان عضو اللجنة	10,000	30,000

6 ما يتلقى أعضاء لجنة المخاطر خلال الفترة من 01/01/2023 حتى 31/12/2023 موضحاً على

| Page | 24

النحو التالي:

الاسم	بدل حضور جلسات ومصروفات	مكافآت أعضاء لجنة المخاطر
منيف جميل راوح شمسان رئيس اللجنة	10000	50,000
علي سليمان الشطيري عضو اللجنة	10,000	30,000
عبدالرحمن عبدالشافي عضو اللجنة	10,000	30,000

7 ما يتلقى أعضاء اللجنة التنفيذية خلال الفترة من 01/01/2023 حتى 31/12/2023 موضحاً

على النحو التالي:

الاسم	بدل حضور جلسات ومصروفات	مكافآت أعضاء لجنة المخاطر
بدر سالم باجعيف رئيس اللجنة	15,000	50,000
منصور علي بانعيم عضو اللجنة	15,000	30,000
فاطمة حمد العتيبي عضو اللجنة	15,000	30,000

** تم تشكيل اللجنة خلال عام 2022م ولم يتم صرف مبالغ خلال العام

ما ينفاذ له أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الفترة من 01/01/2023م حتى 31/12/2023م 8

موضحاً على النحو التالي:

الاسم	بدل حضور جلسات ومصروفات	مكافآت أعضاء لجنة المخاطر
بدر سالم باجعيفر رئيس اللجنة	5,000	50,000
حاتم حسن حنفي عضو اللجنة	5,000	30,000
فاطمة حمد العتيبي عضو اللجنة	5,000	30,000

ما ينفاذ له كبار التنفيذيين من مكافآت خلال الفترة من 01/01/2023م حتى 31/12/2023م 9

موضحاً على النحو التالي:

الاسم	عمولات ومكافآت
محمد سالم بانعيم الرئيس التنفيذي السابق	135,766
منصور علی بانعيم الرئيس التنفيذي الحالي	45,000

3. ملخص محفظة الشركة

| Page | 26

الرصيد	عدد العقود	بيان
42,388,698	1,745	عملاء الأفراد
152,933,756	449	عملاء المنشآت
195,322,454	2,194	الاجمالي

اقرارات المجلس:

لدى الشركة أنظمة فعالة للرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والالتزام.

لدى الشركة أنظمة فعالة لإدارة الإجراءات التنظيمية داخل الشركة بصورة مناسبة.

1. لدى الشركة قناعة من أن موظفي الشركة يمثلوا لأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية وبالخصوص البنك المركزي السعودي، وكذلك السياسات والإجراءات الداخلية في الشركة.

2. لا يوجد أي شك لدى مجلس الشركة بإدارة الشركة في قدراتها على الاستمرار في ممارسة أعمالها ونشاطاتها.

3. تم إعداد السجلات المحاسبية والعرض والإفصاح بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة.

4. 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.

4. أهم الأعمال المخطط تنفيذها خلال عام 2023 م

- 1- العمل على متابعة تنفيذ الخطة المقدمة للبنك المركزي وتحصيل محفظة الشركة وسداد التزاماتها.
- 2- تخفيض المصروفات وخفض التكاليف بما لا يؤثر على النشاط التشغيلي ومستوى الرضى الوظيفي.
- 3- متابعة مدى الالتزام التنفيذية وكافة المستويات الإدارية التنفيذية بالشركة بالأنظمة والمعايير الأخلاقية المهنية، والتاكد من الالتزام الكامل بكل الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.
- 4- تحديث السياسات والإجراءات دوريًا بما يتواكب مع التعاميم والأنظمة الحديثة من أجل تقديم الأداء الأفضل مهنيًا.
- 5- بذل الجهد لتطوير آليات العمل في إدارة التحصيل والشؤون القانونية وفصل المهام والعمل على وضع خطط لكي تساهم في رفع نسبة التحصيل خلال العام 2024م.

5. نبذة عن أهم قطاعات وإدارات الشركة:

I. قطاع المبيعات والتسويق:

هدف قطاع المبيعات والتسويق بالشركة عبر فريق عمل متميز لتلبية احتياجات العملاء وتقديم حلول تمويلية لهم ضمن منتجات الشركة المتعددة وايضا البرامج التمويلية، يتميز قطاع المبيعات والتسويق بوجود موظفين متخصصين لخدمة العملاء باستخدام افضل وسائل الخدمات التمويلية لجعل رحلة تمويل العميل متسمة بالوضوح والسهولة من خلال مركز العناية بالعميل.

II. قطاع الائتمان والمخاطر

تولي شركة متاجر اهتماماً كبيراً بقطاع الائتمان والمخاطر وقد تم وضع استراتيجية واضحة يتم إدارتها من خلال مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة واللجان الفرعية الداخلية الأخرى والتي تضطلع بالمخاطر التي من شأنها التأثير سلباً على أهداف ورؤية الشركة، بالإضافة إلى التاكد من جودة المحفظة الائتمانية ووضع آلية لتحديد وقياس وتصحيح المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة خلال ممارسة أنشطتها وذلك ضمن إطار متكامل يتضمن إدارة المخاطر التشغيلية والسوقية والقانونية ومخاطر السمعة والسيولة وامن المعلومات، وذلك تحت اشراف مجلس الادارة واللجان المنبثقة منه بالإضافة إلى لجان المخاطر واستمرارية الأعمال والأمن السيبراني الداخليه وبما يسهم في تحقيق اهداف الشركة ويفي بمتطلبات الجهات التنظيمية والرقابية.

كما يولي القطاع اهتماماً بأمن وحماية المعلومات، بحيث يضم القطاع وحدة مستقلة للأمن السيبراني تعمل على إدارة الضوابط الأساسية لجميع أنظمة الشركة وعملياتها والحد من المخاطر المعلوماتية وتحجيمها إلى أدنى حد ممكن. تحتاج مراجعة ما هي علاقتها بقطاع الائتمان والمخاطر

ادارة تقنية المعلومات .III

يرتكز عمل إدارة تقنية المعلومات على التطوير المستمر بتحديث أنظمة الشركة مع الالتزام بالتقيد وتوفير معايير حماية معلومات العملاء، ومواكبة احتياجات الشركة من التقارير والمعلومات الازمة لتسهيل أعمالها، ويقوم القسم على تخطي الكثير من التحديات ومن أبرزها تعزيز أمن المعلومات الذي يعد أبرز التحديات التي تواجه قطاعات الأعمال حول العالم. كما تقوم إدارة تقنية المعلومات بتطبيق التحسينات الملائمة على أنظمة الشركة، والتي تساهم في رفع فعالية وكفاءة الأداء، وتعزيز القدرة على الحصول على تقارير تدعم سرعة اتخاذ القرار، وتسهيل متطلبات العملاء والمستفيدن من المعلومات

.IV الادارة المالية

تتولى الادارة المالية عدد من المسؤوليات منها إدارة التسهيلات الائتمانية، واتخاذ قرارات التمويل وعمليات التحوط وإدارة النقد، وتنفيذ وتطبيق الإجراءات المالية للشركة، وتعمل الادارة على تنسيق أي عمليات متعلقة بإدارة موجودات ومطلوبات الشركة. وعلى المستوى الإجرائي تعمل الادارة المالية على تحقيق تطوراً في الأداء وجودة التقارير، وتطوير الأساليب الرقابية، والتركيز على الانتهاء من أتمتها إجراءات المدفوعات والمطابقات وحسابات البنوك، كما تقوم بإعداد القوائم المالية، والموازنات التخطيطية والتقارير الإدارية والاشتافية.

٧. إدارة التحصيل والشؤون القانونية

يقوم قسم التحصيل بمتابعة حسابات العملاء المتأخرة منذ اليوم الأول وخلال شرائح للمتأخرات مراعين بذلك العمل وفق ضوابط التحصيل الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وإدارة محفظة التحصيل على مستوى الشركة للحد من المبالغ المتأخرة واتخاذ الإجراءات النظامية الازمة.

ويneath بالادارة القانونية التي تتبع تنظيمياً لهذا القطاع بتقديم الاستشارات القانونية الازمة لجميع أقسام وإدارات الشركة بحسب طبيعة الأعمال اليومية. وكما تقوم الادارة القانونية بإدارة القضايا المسندة إليها ومتابعتها وتمثيل الشركة أمام الجهات القضائية والتي تشمل قضايا العقود التمويلية و العقود غير التمويلية.

كما تعنى الإدارة القانونية بتقديم أعمال أمانة الهيئة الشرعية كجهاز فني وإداري تأسس بغرض مساندة الهيئة الشرعية في تحقيق أهدافها وأداء أعمالها وذلك من خلال دراسة مهام الشركة وأنشطتها دراسة شاملة، وتجهيزها للعرض على الهيئة الشرعية لإصدار ما يلزم بشأنها، وصياغة جميع ما يقرر عن الهيئة الشرعية، ومتابعته وتلبيغه لإدارات الشركة، والعمل على توثيق ذلك، وأرشفته، والتحقق من مطابقة جميع أعمال الشركة وإجراءاتها التنفيذية لأحكام الشريعة الإسلامية حسب القرارات الصادرة من الهيئة الشرعية

VI. الالتزام، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إن وجود وظيفة إدارة التزام مهنية ومستقلة يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الإطار التنظيمي والرقيبي 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 للتأكد من منع الجرائم المالية، وحماية القيم والممارسات المهنية، ووضع آلية لضمان الالتزام باللوائح والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي.

VII. وظيفة المراجعة الداخلية

تعد وظيفة المراجعة الداخلية جزءاً أساسياً لا يتجزأ من إطار الرقابة الداخلية والحكومة في الشركة، حيث قامت الشركة بإسناد وظيفة المراجعة الداخلية لمكتب سليمان الدخيل -محاسبون قانونيون للقيام بإدارة وظيفة المراجعة الداخلية بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي ، لا سيما وقد أوكلت مهام مراجعة أعمال وإجراءات الشركة وتقييم مدى توافقها مع السياسات والضوابط والإجراءات الموضوعة من قبل مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة منه، إلى جانب دور المكتب في تقييم مدى توافقها مع التشريعات والأنظمة ذات العلاقة ومعمول بها في المملكة العربية السعودية.

وانطلاقاً من المهام الموكلة لمكتب الدخيل، يقوم المكتب من خلال إدارة وظيفة المراجعة الداخلية برفع تقارير دورية وسنوية للجنة المراجعة تتضمن الملاحظات ونقطات الضعف الخاصة بتطبيق إجراءات الرقابة الداخلية بالإضافة إلى دراسة التأثيرات المحتملة على إجراءات العمل والمهام الخاصة بالشركة، مع تسليط الاهتمام على الأنشطة ذات المخاطر العالية والمتوسطة، كما يتضمن كل تقرير عن التوصيات الخاصة بأالية التعامل مع هذه الملاحظات بهدف إضافة قيمة للشركة وتحسين عملياتها وكذلك لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحكومة وإدارة المخاطر.

VIII. فعالية نظام الرقابة الداخلية:

تصمم الإدارة التنفيذية نظام الرقابة الداخلية بما يتناسب ومع 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 تحديد تقييم كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة، ومستوى الاعتماد عليه عند إعداد خطط وإجراءات التدقيق الخاصة بهم وفقاً لذلك.

ويخضع نظام الرقابة الداخلية في الشركة للتقييم والتطوير بشكل مستمر لكي يتسم تحديد أي فجوات فيه وتلبية المستوى المطلوب من الفاعلية. وتشمل الضوابط الرئيسية ما يلي:
وجود مجموعة من السياسات والإجراءات التي تخضع لتحديثات ومراجعات منتظمة للتتأكد من كفاءتها وملاءتها.

تعزيز قيم النزاهة وأخلاقيات العمل لدى الموظفين معظم عمليات الشركة بشكل آلي باستخدام أنظمة متطرورة تقلل من الأخطاء وفرص الاحتيال إلى حد كبير، وتفعيل الرقابة الثانية وفصل المهام.
الإشراف الفعال على جميع الأعمال ذات الصلة والقرارات الرئيسية الهامة من قبل لجان مشكلة لهذا الغرض ولحماية أصول الشركة.
تفعيل الإدارات المتخصصة في مجالات المراجعة ومراقبة الالتزام وإدارة المخاطر.
وتوكيد إدارة المراجعة الداخلية على سلامه إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة وكفاءة نظامها الرقابي بناء على نتائج الفحص لكافة الإدارات وفق خطة المراجعة السنوية المعتمدة من لجنة المراجعة

IX. 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.

X. 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.

I. المسؤولية الاجتماعية للشركة

ان المسؤولية المجتمعية للشركة من اهم الركائز والاهداف التي تهتم بها الشركة منذ تاسيسها من خلال التعامل الإنساني مع العملاء الأفراد وبالأخص ورثة العملاء المتوفين ومنح خصومات للعملاء الذين يرغبون في إنهاء معاملاتهم مبكرا وقادمت الشركة خلال عام 2023 بالمشاركة في اليوم العالمي للتبرع بالدم من خلال مشاركة منسوبى الشركة خلال العملة.

II. قرارات البنك المركزي السعودي المركزي التنفيذية

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

وقد تكبدت الشركة مخالفات خلال العام الحالي 2023م والعام المالي 2022م من البنك المركزي والمذكورة بالجدول أدناه، وقد عملت الشركة على تصحيح الأوضاع فور ذلك.

السنة المالية 2023 م		السنة المالية 2022 م		موضع المخالفة
اجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	
222,500	3	400,000	3	مخالفة تعليمات البنك الأشرافية والرقابية
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك الخاصة بحماية العملاء
0	0	250,000	1	مخالفة تعليمات البنك الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

III. توصيات مجلس الإدارة

دعوة الجمعية العمومية من أجل:-

1. الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن العام المنتهي في 31/12/2023م.
2. التصويت على إقرار البيانات الختامية للشركة عن العام المنتهي في 31/12/2023م.
3. التصويت على تقرير مراجع الحسابات الخارجي عن العام المالي المنتهي في 31/12/2023م.
4. التصويت على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2023م.
5. التصويت على التعاقد مع مراجع الحسابات الخارجي للعام المالي 2024م.
6. التصويت على تقرير لجنة المراجعة السنوي للعام المالي 2023م.

والله ولي التوفيق