

**شركة متاجر للتمويل**  
**تقرير مجلس الادارة**

عن العام المالي المنتهي في 31/12/2018م

## نبذة عن شركة متاجر للتمويل

### المقدمة

شركة متاجر للتمويل شركة مساهمة سعودية ("الشركة") تأسست بمدينة جدة في 10/09/1413 هـ بموجب السجل التجاري رقم 4030094079، وانتقلت الإدارة العامة للرياض بافتتاح فرع جديد للشركة في 1415/08/09 هـ الموافق 1995/01/10 م. بموجب السجل التجاري رقم 1010132514

وحصلت الشركة على ترخيص بممارسة أنشطة التمويل من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (أش/25) تاريخ 1436/01/23 هـ الموافق 2014/11/16 م

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 شركة متاجر:**

### **• الرؤية**

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

### **• الرسالة**

نسعي لأن نكون رواد في مجال التمويل الإسلامي محلياً، وتحقيق النمو المربح المستدام لشركتنا وذلك من خلال عملنا الدؤوب لاستشراف رؤيانا والانطلاق من القاعدة الصلبة والقوية التي وصلنا إليها، وكذلك استقطاب الموارد البشرية المؤهلة وإيجاد البيئة المحفزة لتمكنها 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 المسؤولية الاجتماعية واحترام الأنظمة والقوانين.

إن عملاءنا هم مصدر النمو الذي نصبوا إلى تحقيقه ورضاهما 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 1439/04/07هـ الموافق 25/12/2017م، 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

## 1. تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم بتقريره السنوي الذي يعكس أعمال الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 31/12/2018م والتي تبدأ من 01/01/2018م حتى 31/12/2018م.

### 1.1. استراتيجية الشركة خلال العام 2018م

في ظل تقلبات الأوضاع الاقتصادية التي تمر بها المنطقة وانعكاساتها على المناخ الاقتصادي في المملكة جعل شركة متاجر تتبع نفس استراتيجيةها التي أتبعتها منذ بداية الربع الرابع من العام 2017م والتي جمعت فيه بين التركيز على انتقاء عملاء جيدين وفق دراسة تحليلية تؤكد جدارتهم الائتمانية، كما حافظت الشركة خلال العام 2018م على علاقاتها مع الأطراف الخارجيين سواء البنوك التي ترتبط معهم بتسهيلات وقرض أو مع الموردين وذلك من خلال إعداد خطة محكمة في سداد الالتزامات القائمة في التواريف المحددة للسداد. كما حافظت

الشركة على تكثيف جهودها الرامية للتوافق 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.

## 1.2. مجال إدارة الشركة

واصلت الشركة العمل على تنفيذ برامجها وأهدافها التي أنشئت من أجلها الشركة ووفقاً لعقد تأسيسها ونظامها الأساسي وسط تحديد 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 تمكّنا من تحقيق أهدافها ، هذا وقد تم خلال العام 2018م تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات الوظيفية الوطنية والبرامج التدريبية وفقاً لتوجهات الجهات الرقابية ذات العلاقة .

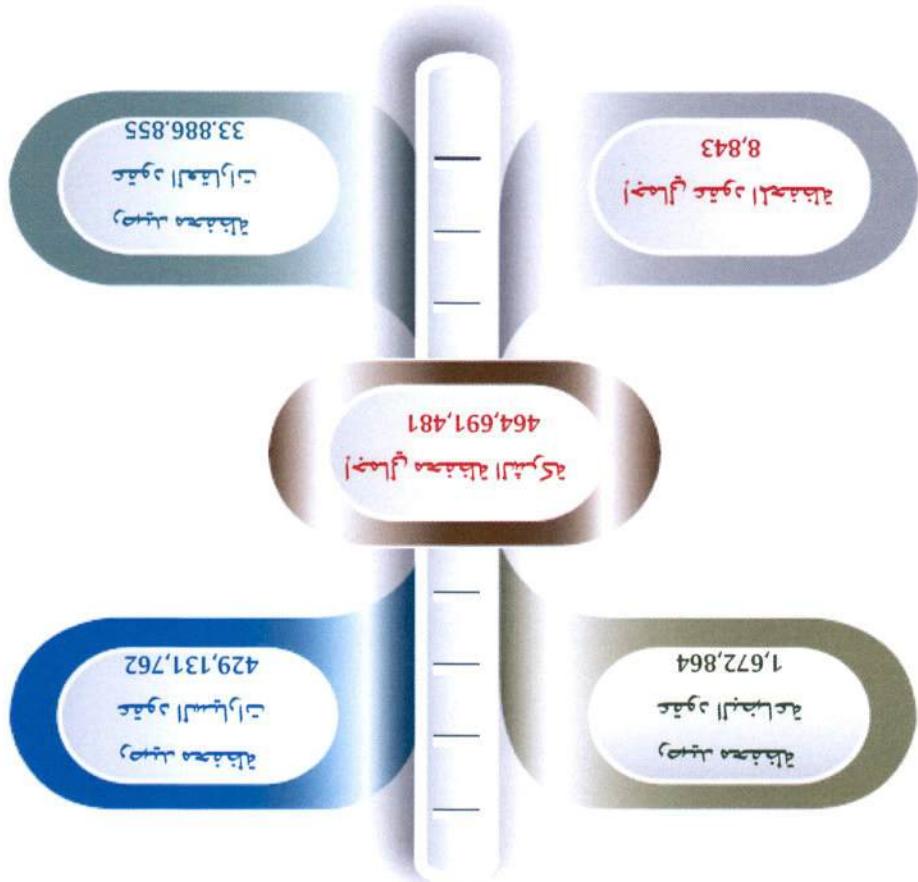
وانطلاقاً من الدور المنوط به مجلس الإدارة فقد عقد مجلس الإدارة ست جلسات خلال العام 2018م مستعيناً في ذلك بحزمة من التدابير واللوائح التي يستقيها من النظام الأساسي ونظام الحكومة في الشركة، كما اطلعت اللجان المنشقة عن مجلس الإدارة والمتمثلة في لجنة المراجعة ولجنة المخاطر والائتمان بجميع المهام والمسؤوليات المنطة بها. هنا وقد مارس المجلس الدور المنوط به، واطمأن على أداء الشركة والتزامها بتنفيذ قرارات الجمعية العامة ومجلس الإدارة. تؤمن شركة متاجر للتمويل 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 تؤكد الشركة التزامها وتمسكها بأعلى المعايير لتعزيز مكانتها كـ "شركة تمويل متميزة"

## حقائق وأرقام

1. بلغت إجمالي إيرادات تمويل الشركة خلال الفترة من 01/01/2018م حتى 31/12/2018م مبلغ 67,694.573 ريال (فقط سبعة وستون مليون وستمائة واربعة وتسعون ألف وخمسة وثلاثة وسبعون ريال لا غير).
2. بلغ صافي الربح خلال الفترة من 01/01/2018م حتى 31/12/2018م مبلغ 19,131.065 ريال (فقط تسعة عشر مليون ومائة وواحد وثلاثون ألف وخمسة وستون ريال لا غير).
3. بلغ عدد أسهم الشركة خلال الفترة من 01/01/2018م حتى 31/12/2018م 15,000,000 سهم).
4. ما يتضمنه أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة من 01/01/2018م حتى 31/12/2018م موضحاً على النحو التالي:

الاسم	كمونفيز إداري	دوبيت وبدل سكن	كموظف إداري وآخري	بساتن ومبادر وفان	بل وبنهر	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	نسبة من الأرباح كعضو مجلس الإدارة	توزيع أرباح للاشتراك ومساهم
محمد احمد محمد بانعيم رئيس مجلس الإدارة	3,651.670	300,000	.....	.....	.....	50,000	61,219	.....
نعميم أحمد محمد بانعيم نائب رئيس مجلس الإدارة	.....	.....	.....	.....	.....	50,000	61,219	.....
إبراهيم صالح محمد بانعيم عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي	1,217,223	300,000	.....	.....	.....	50,000	61,219	.....
عثمان صالح محمد بانعيم عضو مجلس إدارة	247.500	.....	.....	.....	.....	50,000	61,219	.....
منيف جميل راوح شمسان عضو مجلس إدارة - مستقل	.....	.....	.....	.....	.....	50,000	61,219	.....



፳፻፱፭ የኢትዮጵያውያንድ አስተዳደር ማመልከት . ፧.፩

#### 1.4. اقرارات المجلس:

1. تم استخراج كافة المعلومات المالية المدرجة في القوائم المالية المدققة للشركة دون إجراء أي تعديل أو تحرير جوهري عليها، وأنه تم إعداد القوائم المالية ومراجعةها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.
2. لدى الشركة أنظمة فعالة للرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والالتزام.
3. لدى الشركة قناعة من أن موظفي الشركة يمثلوا للقوانين والأنظمة والسياسات والإجراءات الداخلية.
4. لا يوجد أي شك لدى إدارة الشركة في قدراتها على الاستمرار في ممارسة أعمالها ونشاطاتها.
5. تم إعداد السجلات المحاسبية والعرض والإفصاح بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية المعتمدة لدى الشركة.

### 1.5. اجتماعات المجلس:

فيما يلي ملخصاً لأعضاء مجلس الإدارة وعدد اجتماعات مجلس الإدارة وفئاتهم وسجل حضورهم خلال العام المنتهي في 31/12/2018م.

الاسم	تصنيف الأعضاء	كل عام	عدد مرات حضور العضو	عدد مرات حضور الاجتماعات خلال العام	لتاريخ 31/12/2018	للمجموعة العامة	حضوره آخر جتماع
محمد احمد محمد بانعيم	رئيس مجلس الإدارة	6	6	6	نعم		
نعيم أحمد محمد بانعيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	6	6	6	نعم		
إبراهيم صالح محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة - الرئيس التنفيذي	6	6	6	نعم		
عثمان صالح محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	6	6	6	نعم		
منيف جميل راوح شمسان	عضو مجلس إدارة - مستقل	6	6	6	نعم		

## 1.6. أهم أعمال وإنجازات مجلس الإدارة خلال العام 2018م:

1. إضافة عضو مجلس إدارة مستقل للمجلس.
2. تغيرات في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (لجنة المراجعة - لجنة المخاطر والائتمان).
3. تم تحديث أدلة السياسات والإجراءات الخاصة بمعظم إدارات الشركة (إدارة الالتزام - إدارة شبكة الفروع - إدارة الائتمان والمخاطر - وحدة العمليات - الموارد البشرية - الإدارة المالية) البعض منها التحديث الثاني والبعض التحديث الثالث.
4. قبول استقالة رئيس مجلس الإدارة الشيخ / احمد محمد بانعيم وتعيين رئيس مجلس الإدارة المكرم / محمد أحمد محمد بانعيم والمكرم / إبراهيم صالح بانعيم - رئيس تنفيذي، بعد أخذ عدم الممانعت والإجراءات النظامية.
5. تم الانتهاء من التعديلات الازمة على طلبات إبداء الرغبة وفقاً لآخر متطلبات وتعاميم مؤسسة النقد.
6. التجديد مع المراجع الداخلي للشركة للعام المالي 2018-2019م، وتم اعتماد مكتب سليمان صالح عبد الرحمن الدخيل للمحاسبة والمراجعة لمدة عام آخر بعد أخذ عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.
7. تعيين مراجع خارجي جديد للشركة للعام المالي 2018م، بعد التصويت على تعيينه من قبل الجمعية العامة للشركة وتم تعيين مكتب السيد العيوطي وشركاه (محاسبون ومراجعون قانونيون) بعد أخذ عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي.
8. اعتماد تحديث أدلة سياسات وإجراءات إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما فيها تحديث النسخة الثالثة لسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
9. اعتماد الهيكل التنظيمي الخاص بإدارة الالتزام.
10. اعتماد بطاقات الوصف الوظيفي لكلاً من مدير إدارة الالتزام ومسئولي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
11. اعتماد الموازنة التقديرية لإدارة الالتزام للعام المالي 2019م.
12. توجيه الإدارات التنفيذية المختصة على بذل قصارى جهدهم في تحصيل المتعثرات بما فيها التعرضات الكبيرة والعمل على رفع مستوى أداء التحصيل بشكل عام.
13. تكليف الإدارة التنفيذية بمتابعة معاملة أرض مكة والعمل على إنهائها خلال العام المالي 2019م.
14. الاطلاع على التقارير والمحاضر المرفوعة من اللجان المنبثقة عن المجلس واعتماد كافة توصيات الإخوة أعضاء لجنة المراجعة الإخوة أعضاء لجنة المخاطر والائتمان للمحاضر الخاصة بالعام المالي 2018م.
15. الاطلاع على تقارير عضو مجلس الإدارة المستقل ومناقشتها واعتماد توصياتها وال الخاصة بالعام المالي 2018م.

16. الوقوف على ملاحظات تقارير 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.

17. **معايير التقارير المالية ومراجعة الحسابات:**

تحفظ شركة متاجر بالدفاتر المحاسبية المناسبة، والتزاماً باللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، فقد تم إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م لشركة متاجر وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من هيئة المحاسبين السعوديين.

18. **إدارة المراجعة الداخلية:**

يوجد بالهيكل التنظيمي بالشركة إدارة المراجعة الداخلية وقامت الشركة بإسناد مهامها لمكتب سليمان الدخيل (محاسبون قانونيون واستشاريون) تقوم بإجراء أعمال التدقيق وفقاً للخطة السنوية المعتمدة، وهي تتبع مباشر إلى لجنة المراجعة، التي تتبع دورها لمجلس الإدارة، كما أنها مكلفة بمساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته ذات الصلة بتطوير نظام الرقابة الداخلية والحفظ عليه، إضافة إلى مراقبة التزام الشركة بالأنظمة واللوائح وقواعد السلوك، وللجنة مسئولة أيضاً عن تزكية المدققين الخارجيين وتدويرهم ومراجعة القوائم المالية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، ومناقشة المدققين الخارجيين بالقوائم المالية المدققة.

19. **التقييم والتدريب والتطوير:**

أ. رفع نسبة السعودية من 63% خلال العام 2017م إلى 70% خلال العام 2018م.

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 القياديين على دورات مهنية متخصصة خلال العام.

20. **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.

جـ- اعتماد التعديلات على خطة الطوارئ الخاصة باستمرارية الأعمال.

### **1.7. أهم الأعمال المخطط تنفيذها خلال عام 2019م**

1. استهداف قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والعمل على دعم هذا القطاع.
2. رفع نسبة المبيعات لدى الشركة والعمل على استقطاب بعض عملاء المؤسسات الكبيرة الحكومية والخاصة، واستحداث أو تطوير استراتيجية الشركة للتسويق خلال العام 2019م بما يتوافق مع أهداف ورؤيه الشركة.
3. متابعة مدى الالتزام مجلس الادارة وكافة المستويات الإدارية التنفيذية بالشركة بالأنظمة والمعايير الأخلاقية المهنية، والتأكد من الالتزام الكامل بكل أنظمة وللواحة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن ممارسة نشاط التمويل.
4. تحديث السياسات والإجراءات دوريأً بما يتواكب مع التعاميم والأنظمة الحديثة من أجل تقديم الأداء الأفضل مهنياً.
5. بذل الجهد لتطوير آليات العمل وتحديث سياسات وإجراءات إدارة الشؤون القانونية والتحصيل وفصل المهام والعمل على وضع خطط لكي تساهم في رفع نسبة التحصيل خلال العام 2019م
6. استكمال تبني سياسة التطوير والتدريب المستمر لكافة منسوبي الإدارة في ما يبني قدراتهم ومعارفهم وبالأخص (فيما يخص الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب).
7. العمل على تطبيق البرنامج الجديد ERP ومتابعة تطبيقه في الإدارات المعنية والاشراف على نجاحه.

### **1.8. فعالية نظام الرقابة الداخلي:**

الإدارة هي المسئولة عن التصميم المناسب للنظام وتطبيقه، وعن إدارات المخاطر، والمراجعة الداخلية والالتزام وذلك لغرض الرقابة المستمرة للنظام وتقييمه. ويعتبر جميع الموظفين في النهاية مسئولين عن

تشغيل نظام الرقابة الداخلية الفعال والحفاظ عليه، كل حسب مستوى الوظيفي. ويعتبر المدققون الخارجيون مسؤولين عن تحديد فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة، ومستوى الاعتماد عليه في سبيل وضع إجراءات 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.

- تنفيذ معظم عمليات الشركة بشكل آلي باستخدام أنظمة متقدمة تقلل من الأخطاء وفرص الاحتيال إلى حد كبير.

- الإشراف على جميع الأعمال ذات الصلة والقرارات الرئيسية الهامة من قبل لجان مشكلة لهذا الغرض ولحماية أصول الشركة.

- وجود الإدارات المتخصصة في مجالات المراجعة ومراقبة الالتزام وإدارة المخاطر.

ويرى مجلس الإدارة أن عمل نظام الرقابة الداخلية مناسب ولا يوجد لدى لجنة المراجعة ما يجعلها تعتقد بأن نظام الرقابة الداخلية لم يتم إعداده وتطويره وتطبيقه بالشكل الصحيح أو أنه لم يتم وضع نظام فعال للرقابة الداخلية خلال عام 2018م.

#### 1.9. المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك:

تلزم متاجر للتمويل 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 قد يمثل الشركة. وتخضع متاجر في ممارسة عملها لسلطة مجلس الإدارة الذي يقوم بالإشراف على تنفيذ وفعالية المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك.

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

##### أعضاء المجلس:

أعضاء مجلس إدارة الشركة المنتخبين من الجمعية العامة لا يوجد أي تضارب في المصالح بين أعضاء مجلس الإدارة واعمال الشركة.

##### الإدارة العليا والإدارات التنفيذية:

لا يملك أي مدير في الإدارات التنفيذية أي أسهم في الشركة وليس لهم أي مصالح أخرى في الشركة، أما الإدارة العليا وتمثل في الرئيس التنفيذي يمتلك أسهم في الشركة.

#### 1.11. الأنظمة واللوائح المطبقة:

تلزם متاجر بأحكام نظام الشركات الصادر من وزارة التجارة والاستثمار ونظام شركات التمويل الصادر من خلال مؤسسة النقد العربي السعودي والأنظمة والقواعد واللوائح الأخرى. ولم يتم توقيع أي عقوبات على الشركة خلال العام 2018م من أي جهة تنظيمية.

#### 1.12. الأفاق المستقبلية:

تبؤت الشركة مكانة متميزة في سوق التمويل السعودي خلال الأعوام المنقضية وذلك بفضل ما تتمتع به الشركة من قيادة قوية وطاقم عمل متحفز 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 متاجر على ولائهم وجهودهم المتواصلة في خدمة الشركة.

### 3. اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

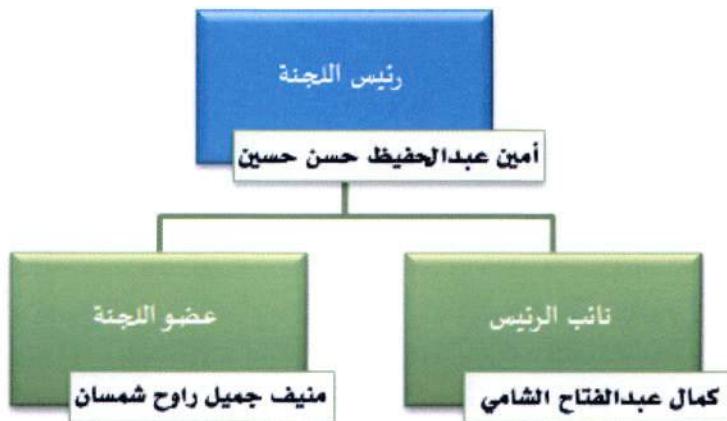
بناءً على المادة رقم (30) من اللائحة التنفيذية لشركات التمويل والخاصة بتشكيل لجان منبثقة من مجلس الإدارة على أن يكون من بينها على الأقل لجنة المراجعة ولجنة المخاطر والائتمان تم تشكيل اللجان التالية:

1. لجنة المراجعة.
2. لجنة المخاطر والائتمان.

## 1. لجنة المراجعة:

### 1.1. تكوين اللجنة:

وت تكون لجنة المراجعة من:



تشكل لجنة المراجعة من الجمعية العامة بناء على اقتراح من مجلس الادارة و تعتمد لائحة عمل لجنة المراجعة وتحدد اتعاب اعضائها من قبل الجمعية العامة للشركة وبناء على ذلك تم تشكيل لجنة المراجعة بموجب قرار الجمعية العامة والمنعقدة بتاريخ 25/12/2017م وقامت لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الادارة بدعم إرساء أفضل الممارسات في مجال الحوكمة والمساهمة في تعزيز واستقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين والاهتمام بأي ملاحظات تتبعن للمراجعين والتأكد من التعامل معها بجدية والعمل على متابعة تصحيحها بما يمكن من توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فعاليته ويأتي ذلك ضمن أهداف مجلس الادارة في الحصول على تأكيدات معقولة عن سلامة تصميم وفعالية تطبيق نظام الرقابة الداخلية،

### 1.2. المهام الرئيسية لأعضاء لجنة المراجعة:

- 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، والتتأكد من أن المحاسب القانوني لديه إمكانية الاتصال برئيس لجنة المراجعة في أي وقت.

3. دراسة التوصيات التي توصل لها 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 وتوجيهه 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 التتأكد من قيامها بتنفيذ وتحقيق المهام التي حددتها لها مجلس الإدارة.

7. إعداد تقييم لأداء إدارة المراجعة الداخلية.

8. مناقشة الانحرافات والأخطاء التي تتضمنها التقارير التي ترصدتها إدارة المراجعة الداخلية.

9. الاستلام من مدير ادارة الالتزام تقريراً ربع سنوي عن الالتزام، ومن ثم إلى مجلس الادارة مراجعته. يتضمن التقرير المخاطر الرئيسية المتعلقة بالالتزام التي تواجه شركة التمويل، وتقوم اللجنة بتحليل العمليات والإجراءات القائمة ويفحص مدى فعاليتها.

10. اتخاذ الاجراءات التصحيحية المناسبة.

11. تزويد الجمعية العامة بتقرير سنوي من خلال مجلس الإدارة يتضمن رائتها في شأن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية بالشركة وعما قامت به من اعمال اخرى خلال العام المنصرم.

1.3. اجتماعات لجنة المراجعة:

اجتمعت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2018م حسب الجدول الموضح أدناه:-

6	5	4	3	2	1	رقم الاجتماع	
						تاريخ الاجتماع	العضو
						المنصب	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	أمين عبدالحفيظ حسن حسين
✓	✓	✓	✓	✓	✓	نائب الرئيس	كمال عبدالفتاح الشامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	منيف جميل راوح شمسان

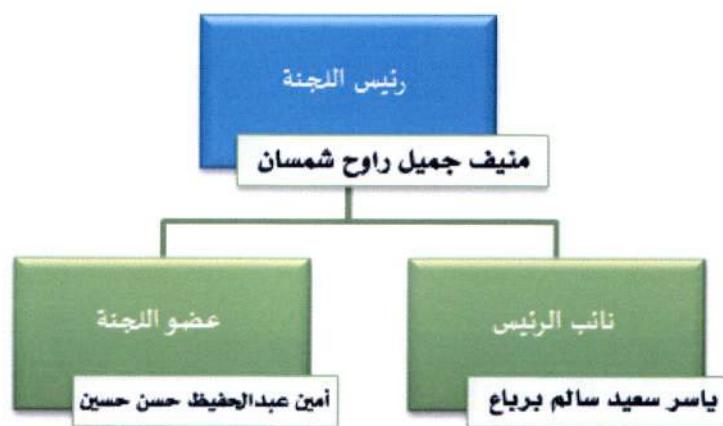
1.4. أهم أعمال لجنة المراجعة خلال هذه الاجتماعات تتلخص فيما يلي:

1. مناقشة تعيين مراجع خارجي للشركة للعام المالي 2018م، وتم تعيين مكتب السيد العيوطي وشركاه (محاسبون ومراجعون قانونيون) بعدأخذ عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي.
2. مناقشة أداء الشركة واستعراض القوائم المالية لكل ربع من العام المالي 2018م والتغيرات التي تمت عليها وكذلك أثر تطبيق المعايير الدولية على القوائم المالية وكذلك أثر معيار رقم (9) خسائر الائتمان المتوقعة ومعيار رقم (19) الخاص بمنافع الموظفين المحددة (نهاية الخدمة).
3. مناقشة التجديد مع المراجع الداخلي للشركة للعام المالي 2018-2019م، وتم اعتماد مكتب سليمان صالح عبد الرحمن الدخيل للمحاسبة والمراجعة لمدة عام آخر بعد أخذ عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.
4. 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.
5. مناقشة دليل برنامج مراقبة الالتزام وخطة الالتزام وكذلك دليل التعامل مع قائمة المحظورين والعقوبات المترتبة وبطاقات الوصف الوظيفي لمدير الالتزام ومسؤول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتم اعتماد كل ما سبق.
6. مناقشة تقارير المراجع الداخلي للعام المالي 2018م.
7. مناقشة ردود وخطط تصحيح تلك الملاحظات ووضع فترة زمنية محددة لتصحيحها والعمل على تلافيها مستقبلاً.
8. مناقشة تقارير الزيارات الميدانية من قبل فريق مؤسسة النقد العربي السعودي والعمل على تصحيحها وفق خطة زمنية والعمل على تلافيها مستقبلاً.
9. مناقشة أداء إدارات الشركة في تعزيز الضوابط الرقابية.
10. الاجتماع مع إدارة الالتزام ومناقشة تقاريرها الربع سنوية وأبداء التوصيات تجاهها.

## 2. لجنة المخاطر والائتمان:

تكوين اللجنة:

وت تكون لجنة المخاطر والائتمان من:



هذا وقام مجلس الإدارة بإضافة عضو مستقل لدى لجنة المخاطر والائتمان وإعادة تشكيل اللجنة 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. 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 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 اللازمة 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. مراجعة شاملة لتطور المخاطر وأداء المراكز المالية المعرضة لمخاطر تتعلق بأسعار السوق وكذلك الأوضاع التي يتم فيها تجاوز الحدود المسموحة.
2. تحليل وتقييم أداء محفظة التمويل تبعاً للنشاط ونوع الخطر وحجمه ونوع الضمان.
3. وضع الاجراءات المناسبة للتعرف على المخاطر، وتقييمها، وادارتها، ومراقبتها، واعداد التقارير في شأنها، ووضعها في إطار عمل شامل لإدارة المخاطر يضمن تحقيق الآتي:
  - أ. التعرف المبكر والشامل على المخاطر.
  - ب. تقييم العلاقات التي تربط بين المخاطر.
  - ج. التنسيق الفوري مع مجلس الادارة والادارة العليا والموظفين المسؤولين، وادارة المراجعة الداخلية إذا اقتضت الحاجة لذلك.
4. مراجعة ومراقبة المخاطر التي تتعرض لها الشركة واستراتيجية إدارة الائتمان والمخاطر وكذلك الضوابط الرقابية المتعلقة بها.
5. مدى الحدود الممنوحة وخطوط الائتمان الخارجية، والتعرضات الكبيرة والتعليق عليها.
6. الاطلاع والمناقشة بخصوص التقارير التي تصدر عن المراجع الداخلي للشركة على ادارة المخاطر والائتمان.
7. مراجعة واعتماد السياسات والإجراءات المحدثة المتعلقة بمنع الائتمان.
8. مراجعة سياسات وأطر ادارة المخاطر وتقييمها.
9. مراجعة مدى كفاية ممارسات ادارة المخاطر بالشركة بشكل ربع سنوي.
10. مراجعة التعليمات الرقابية الجديدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومدى تطبيقها.
11. 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 2018 م حسب الجدول الموضح أدناه:

4	3	2	1	رقم الاجتماع	
4 فبراير/2019	7 نوفمبر	26 يونيو	7 مايو	تاريخ الاجتماع	<b>العضو</b>
				المنصب	
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	منيف جميل راوح شمسان
✓	✓	✓	✓	نائب الرئيس	ياسر سعيد سالم برباع
✓	✓	✓	✓	عضو	أمين عبدالحفيظ حسن حسين

- تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ: 14/01/2018 م.
- مدة العضوية مدة عمل المجلس.

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

1. مناقشة ملخص تقارير الائتمان والمخاطر الرباعية للعام المالي 2018م.
2. رفع التوصيات الناتجة عن الاجتماعات الرباعية لمجلس الإدارة للاطلاع وتوجيهه الإدارية التنفيذية بعمل اللازم.
3. مناقشة بنود خطة تصحيح ملاحظات المراجع الداخلي على إدارة الائتمان والمخاطر وتوجيهه الإدارية المختصة لمعالجتها وفق خطة زمنية محددة وتلafi ذلك مستقبلاً.
4. اعتماد دليل سياسات وإجراءات الائتمان المحدثة وكذلك ملحق دليل إجراءات وحدة العمليات.
5. عقد ورشة عمل مع مدير إدارة التحصيل والشئون القانونية ومختصي التحصيل والشئون القانونية في الفروع ومدير شبكة الفروع والمدير المالي وبحضور الإدارة التنفيذية. ومناقشتهم عن المبالغ المتأخرة وأليات المتابعة وتحصيلها وعمل حلول لمعالجتها وفق خطة زمنية.
6. مناقشة أيضاً مدى إمكانية الشركة في التوسيع في التسهيلات المقدمة لعملاء الشركات والمؤسسات بما فيها رفع مساهمة الشركة في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
7. مناقشة مخاطر التركز حسب النطاق الجغرافي وحسب القطاعات.
8. حث إدارة التحصيل والشئون القانونية على المتابعة الحثيثة للمتأخرات التي تزيد عن مدة 90 يوم لاعتبار عدم الاعتراف بأرباحها.
9. حث إدارة التحصيل والشئون القانونية وبالتنسيق مع الادارة العليا بمتابعة متأخرات قطاع الشركات والمؤسسات للمعاملات الصادرة ما قبل 2019م.
10. التوصية للإدارة التنفيذية في الشركة وعن طريق مجلس الإدارة بسرعة إسناد معالجة الشكاوى لقسم مستقل داخل الشركة يرتبط بالرئيس التنفيذي للشركة.

#### 4. حوكمة الشركات

بصفة عامة تعمل شركة متاجر للتمويل وفقاً لمتطلبات حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وقد طبقت ادارة الشركة سياسة حوكمة الشركات وتم تطويرها بما يتوافق مع التعليمات الصادرة من المؤسسة.

#### 5. شكر وتقدير

وفي الختام يعبر مجلس الادارة عن سروره واعتزازه بما قدمته الشركة من نتائج ايجابية خلال العام 2018م.

والشكر موصول لأعضاء اللجان المنتبهة من مجلس الادارة على جهودهم المبذولة ومساهماتهم البناءة والمتعلقة بالأعمال والأنشطة التي تقدمها الشركة لعملائها.

ويتقدم المجلس بخالص شكره وتقديره للأخوة المساهمين وعملاء الشركة ومنسوبيها على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له الأثر الكبير في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار.

والله ولي التوفيق،،،،،،،،،،

رئيس مجلس الادارة

محمد احمد محمد بانعيم

