

شركة متاجر للتمويل

تقرير مجلس الإدارة

عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31

شركة متاجر للتمويل
MatagerFinance Co.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

يسرني نيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة متاجر للتمويل أن أقدم لكم التقرير السنوي للشركة وأدائها، وما تم إنجازه خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م، وخططها المستقبلية.

تمكنت شركة متاجر للتمويل خلال عام 2024 م من سداد كافة التزاماتها للبنوك والموردين وفي هذا السياق، فإنه لا بد من الإشارة إلى الجهود المتميزة التي بذلها جميع العاملون في شركة متاجر للتمويل خلال العام المنصرم 2024 على الرغم من التحديات التي واجهت الشركة خلال عام 2024 م، ومع ذلك استمرت وتيرة العمل في الشركة وحصلت على عدم ممانعة من البنك المركزي على الخطة المقدمة من الشركة لتحصيل مديونياتها لدى العملاء وسداد التزاماتها للبنوك والموردين وتمكنت الشركة من تنفيذ الخطة فيما يخص التحصيل عام 2024 م وفيما يخص سداد الالتزامات فقد تمكنت من سداد كافة الالتزامات المستحقة على الشركة قبل موعدها المسجل بالخطة. وستعمل الشركة على الالتزام بتنفيذ الخطة خلال العام القادم. حيث تم التعاقد مع جهات متخصصة في الاستشارات القانونية لوضع خطط العمل لإدارة التحصيل والشؤون القانونية خلال المرحلة القادمة من خلال الاستفادة بخبرات هذه الجهات في التسريع في تحصيل مديونيات الشركة لدى العملاء. كذلك تمكنت الشركة من الاستجابة لمتطلبات وملاحظات 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 وتبعيةها وفق مبادئ الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

ختاماً، ولا يسعني هنا إلا أن أتقدم بالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي الأفاضل أعضاء مجلس الإدارة، بعظيم الشكر والتقدير إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وإلى صاحب السمو الملكي ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء حفظهما الله ، وإلى الحكومة الرشيدة وفي مقدمتها البنك المركزي السعودي، ووزارة العمل، ووزارة المالية، ووزارة التجارة على التوجهات السديدة والإجراءات الحكيمة، التي كان لها أطيّب الأثر في المضي بمملكتنا العزيزة إلى بر الأمان ، وعلى مستوى الدعم والمساندة للحفاظ على استدامة أداء مؤسساتنا وإنتاجية اقتصادنا الوطني. والشكر والعرفان موصول إلى عملائنا الكرام على وفائهم، وإلى كافة المساهمين والعاملين في شركة متاجر للتمويل على انتمائهم وجهودهم المبذولة من أجل تحقيق أهداف الشركة والالتزام بالقوانين والتشريعات الصادرة من الجهات ذات العلاقة.

والله ولي التوفيق

رئيس مجلس الإدارة



نبذة عن شركة متاجر للتمويل

شركة متاجر للتمويل "الشركة" هي شركة مساهمة سعودية تأسست بمدينة جدة في 1413/09/10 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 وذلك برأس مال مدفوع قدره. مائه وخمسون مليون ريال سعودي.

وحصلت الشركة على ترخيص بممارسة أنشطة التمويل من البنك المركزي السعودي رقم (25/أش/201411) وتاريخ: 1436/01/23 هـ الموافق 2014/11/16 م، وكما حصلت الشركة على تجديد رخصة البنك المركزي السعودي خلال العام 2019، 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 1445/09/17 هـ الموافق 2024/03/27 م. ولهم حق إدارة الشركة حسب الصلاحيات المذكورة بالنظام الأساسي للشركة، وهم:

تسلسل	الاسم	صفة العضوية	تصنيف العضوية	العضوية في شركات اخرى في المملكة العربية السعودية
1	منير بن مبارك بن عبادي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	لا يوجد
2	نعيم بن أحمد بانعيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	لا يوجد
3	بدر سالم باجعيفر	عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	مستقل	لا يوجد
4	عبادة رحيل جطلي العتزي	عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	مستقل	لا يوجد
5	منيف جميل راوح شمسان	عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	مستقل	لا يوجد

خبرات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة

اسم العضو	منير بن مبارك بن عبادي	نعيم بن أحمد بانعيم	بدر سال باجعيفر	عبادة رحيل جطلي العازي	منيف جميل راوح شمسان
المنصب الحالي	رئيس مجلس الإدارة شركة متاجر للتمويل	نائب رئيس مجلس الإدارة شركة متاجر للتمويل	عضو مجلس الإدارة شركة متاجر للتمويل	عضو مجلس الإدارة شركة متاجر للتمويل	عضو مجلس الإدارة شركة متاجر للتمويل
المؤهل	- بكالوريوس شريعة جامعة الامام محمد بن سعود 1422هـ. ماجستير في الفقه جامعة ام القرى 1426هـ.	ثانوية عامة 1992م	دبلوم اعمال بنكية - معهد الإدارة العامة 1994م	بكالوريوس ادب انجليزي جامعة الملك فيصل 2014م	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية الجامعة اليمينية 2012م
الخبرات السابقة	مدير الاشراف الشرعي بينك ساب من 2009 حتى 2013م كبير مدراء الشئون الشرعية بينك أتش أس بي سي السعودية من 2016 حتى 2022 رئيس قسم التطوير والمساندة الشرعية البنك الأهلي السعودي 2022 حتى الان	مدير إدارة الرقابة الائتمانية شركة أملاك العالمية من 2015 حتى 2020 مدير إدارة الرقابة الائتمانية بنك الامارات دبي الوطني 2009 حتى 2015 إدارة التمويل التجاري- البنك الاهلي التجاري 1996 حتى 2009 رئيس لجنة المراجعة شركة متاجر من 2014 الى 2017م	مدير مدراء دعم الاعمال بنك ساب من 2016 حتى الان مدير الشئون الشرعية والالتزام بنك ساب 2010 حتى 2016م مدير تطوير الأعمال بنك ساب 2005 حتى 2010م	مدير عمليات تشغيل بالعنود بارك 2023 حتى الان عضو لجنة مراجعة شركة منصور ربيع الطبية 2022 حتى الان عضو لجنة المراجعة الشركة المتحدة للصيانة والمقاولات- يونيماك من 2021 حتى الان مدير عمليات تشغيل مؤسسة عنوان القمة للمقاولات 2020-2023 عضو لجنة المراجعة شركة متاجر للتمويل 2018 حتى 2023 ورئيس اللجنة في 2024م للدورة الجديدة رئيس لجنة المخاطر شركة متاجر للتمويل 2018 حتى 2023م	مدير عمليات تشغيل بالعنود بارك 2023 حتى الان عضو لجنة مراجعة شركة منصور ربيع الطبية 2022 حتى الان عضو لجنة المراجعة الشركة المتحدة للصيانة والمقاولات- يونيماك من 2021 حتى الان مدير عمليات تشغيل مؤسسة عنوان القمة للمقاولات 2020-2023 عضو لجنة المراجعة شركة متاجر للتمويل 2018 حتى 2023 ورئيس اللجنة في 2024م للدورة الجديدة رئيس لجنة المخاطر شركة متاجر للتمويل 2018 حتى 2023م

أ. اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2024م:

1- فيما يلي ملخصاً لعدد اجتماعات مجلس الإدارة وفتاتهم وسجل حضورهم خلال العام المنتهي في 2024/12/31 م.

رقم الاجتماع	1	2	3	4	5	6	
تاريخ الاجتماع	31	04	06	25	14	07	
العضو	يناير	ابريل	يونيو	اغسطس	اكتوبر	نوفمبر	
رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	منير بن مبارك بن عبادي
نائب رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	نعيم بن أحمد بانعيم
عضو مجلس إدارة - عضو مستقل		✓	✓	✓	✓	✓	بدر سالم باجعيفر
عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبادة رحيل جمالي العازي
عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	منيف جميل راوح شمسان

• تم انتخاب المجلس الجديد في اجتماع الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 2024/03/27م.

أهم أعمال و إنجازات مجلس الإدارة خلال العام 2024 م:

- 1- استكمال تطبيق متطلبات الحوكمة الخاص بمبادئ الحوكمة من خلال تشكيل المجلس بعد انتخابه من الجمعية العمومية للشركة لدورة جديدة تبدأ من تاريخ 2024/03/27م وتعيين وتشكيل لجنة المراجعة واستكمال العضويات اللازمة بعد اخذ عدم الممانعات اللازمة من البنك المركزي السعودي.
- 2- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على خطة الشركة المقدمة لتحصيل المديونيات وسداد الالتزامات الخاصة بالشركة وخروج الشركة من قطاع التمويل.
- 3- مناقشة واعتماد كافة توصيات وقرارات لجنة المراجعة وتكليف الإدارة التنفيذية للعمل بموجها.
- 4- تشكيل فريق مخول بالإشراف على عملية الاغلاق للشركة بناء على توصيات البنك المركزي.
- 5- مناقشة واعتماد تقارير الالتزام والمخاطر المرفوعة لمجلس الإدارة خلال العام 2024.
- 6- متابعة متطلبات البنك المركزي السعودي ومتابعة جميع الملاحظات البنك والعمل على حلها ومعالجتها وتقديم كامل الدعم للإدارة التنفيذية لتقديم الخطط التصحيحية ومعالجة الملاحظات والالتزام بتواريخ التصحيح.
- 7- تحديث واعتماد أدلة سياسات وإجراءات إدارة الشركة الخاصة بمعظم الادارات وتحديث ميثاق اللجان المنبثقة عن المجلس.
- 8- مراقبة أداء الإدارة التنفيذية والتأكد من حسن سير العمل بما يحقق أهداف وأغراض الشركة حسب الخطة المقدمة للبنك المركزي
- 9- اعتماد البيانات المالية المتعلقة بنشاط الشركة ونتائج أعمالها الربعية والسنوية بما يفصح عن المركز المالي لصحيح للشركة.
- 10- تقييم أداء رؤساء وأعضاء اللجان والمجلس كل حسب الاختصاص.

1. 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 2024 للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

2. 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، ويعد تقريراً ربعياً للجنة المراجعة التي تقوم بدورها بمناقشته مع المكتب واعتماد التوصيات بشأنه.

3. التقييم والتدريب والتطوير:

- الإشراف على تنفيذ دورات تدريبية داخل الشركة وخارجها في مراكز تدريبية معتمدة لكافة موظفي الإدارات والفروع بخصوص الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تدريب كافة موظفي ومنسوبي الشركة في الالتزام وغسل الأموال ومكافحة الإرهاب.
- حصول بعض الموظفين في الإدارة الدنيا والوسطى والعلوية على دورات مهنية متخصصة خلال العام 2024 م.

1. الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام 2024 م:

<u>تاريخ الجمعية</u>	<u>نوع الجمعية</u>	<u>حضور المساهمين</u>	<u>حضور أعضاء المجلس</u>
2024/03/27	عادية	حضر من مساهمي الشركة ما نسبته 100% وتم التصويت بالموافقة على كافة البنود	منير مبارك بن عبادي نعيم احمد بانعيم منيف جميل شمسان

2. اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة:

بناءً على الخطة المقدمة للبنك المركزي وذلك لتحصيل مديونياتها وسداد التزاماتها للخروج من قطاع التمويل وما تضمنته من اعفاء الشركة من تشكيل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة باستثناء لجنة المراجعة فقد قامت الشركة بتشكيل لجنة المراجعة خلال عام 2024 لدورة جديدة في تاريخ 2024/03/27 م.

2.1 لجنة المراجعة.

تكوين اللجنة:

وتتكون لجنة المراجعة من:

عبيدة رحيل العنزي***	كمال عبدالفتاح الشامي	علي الشطيري***	منيف جميل شمسان
عضو	عضواً عضو مستقل من خارج المجلس	عضواً عضو مستقل من خارج المجلس	رئيساً عضو مجلس إدارة مستقل

- تم اعفاء عضو اللجنة السيد / علي الشطيري نظراً لوفاته بتاريخ 2024/07/30م رحمه الله .
- تم تعيين السيد/ عبيدة رحيل العنزي عضو لجنة مراجعة بموجب عدم ممانعة البنك المركزي بتاريخ 2024/11/10م.

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 والمنعقدة بتاريخ 2024/03/27م. 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 تبين 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 الإدارة في الحصول على تأكيدات معقولة عن سلامة تصميم وفعالية تطبيق نظام الرقابة الداخلية.

2.1.1 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، والتأكد 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 الربعية 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 التأكد من قيامها بتنفيذ وتحقيق المهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
7. الاستلام من مدير ادارة الالتزام تقرير ربع سنوي عن الالتزام، ومن ثم وضع التوصيات بشأنه وإرساله إلى مجلس الادارة لمراجعته وابداء توصياته. يتضمن التقرير المخاطر الرئيسية المتعلقة بعدم الالتزام التي تواجه الشركة، وتقوم اللجنة بتحليل العمليات والاجراءات القائمة وتقييم مدى فعاليتها.
8. تزويد الجمعية العامة بتقرير سنوي من خلال مجلس الإدارة يتضمن رأيها في شأن مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية بالشركة وعمما قامت به من أعمال أخرى خلال العام المنصرم.

2.1.2 اجتماعات لجنة المراجعة:

اجتمعت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2024 حسب الجدول الموضح أدناه:-

رقم الاجتماع	1	2	3	4	العضو
تاريخ الاجتماع	23	23	29	22	
	ابريل	مايو	يوليو	اكتوبر	
المنصب					
رئيس اللجنة	√	√	√	√	منيف جميل راوح شمسان
عضو	√	√			علي بن سليمان الشطيري
عضو	√	√	√	√	كمال عبدالفتاح الشامي
عضو					عيادة رحيل العنزي

- تم اعفاء عضو اللجنة السيد / علي الشطيري نظرا لوفاته بتاريخ 2024/07/30م رحمه الله .
- تم تعيين السيد/ عيادة رحيل العنزي عضو لجنة مراجعة بموجب عدم ممانعة البنك المركزي بتاريخ 2024/11/10م.

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

1. التأكد من استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة
2. الإشراف على إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام والتأكد 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 وملاحظاتهم، 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 بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي.

8. مناقشة واعتماد القوائم المالية الربعية والسنوية للعام 2024 والرفع بتوصياتها.

9. مناقشة خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2024م/2025م.

10. مناقشة واعتماد خطة وبرنامج إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للعام 2024.

11. مناقشة تقارير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الربعية عن العام 2024.

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 تمكنها من تحقيق أهدافها وتحديد احتياجات الشركة من الكفاءات الوظيفية الوطنية والبرامج التدريبية وفقاً لتوجهات الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- 2- وانطلاقاً من الدور المنوط به؛ مجلس الإدارة فقد عقد مجلس الإدارة ستة جلسات خلال العام 2024 مستعيناً في ذلك بحزمة من التدابير واللوائح التي يستقيها من النظام الأساسي ونظام الحوكمة في الشركة ومن الجهات الرقابية، كما اطّلت اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والمتمثلة في لجنة المراجعة بجميع المهام والمسئوليات المناطة بها. هذا وقد مارس المجلس الدور المناط به، واطمأن على أداء الشركة والتزامها بتنفيذ قرارات الجمعية العامة ومجلس الإدارة.
- 3- تؤمن الشركة أن ميثاق التنظيم والادارة يعد أداة فعالة لتطوير الأداء التشغيلي والمالي للشركة ويضمن المصدقية 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 2024/01/01 م حتى 2024/12/31 م مبلغ 16,394,689 ريال (فقط ستة عشر مليون وثلاثمائة وأربعة وتسعون ألف وستمائة وتسعة وثمانون ريال لا غير).
2. بلغ صافي الخسارة خلال الفترة من 2024/01/01 م حتى 2024/12/31 م مبلغ 8,979,522 ريال (فقط ثمانية ملايين وتسعمائة وتسعة وسبعون ألف وخمسمائة واثنان وعشرون ريال لا غير).
3. بلغ عدد أسهم الشركة خلال الفترة من 2024/01/01 م حتى 2024/12/31 م (15,000,000 سهم).
4. ما يتقاضاه أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة من 2024/01/01 حتى 2024/12/31 م موضحاً على النحو التالي:

الاسم	رواتب وبدل سكن كموظف إداري وأخرى	جلسات ومصروفات بدل حضور	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	كشريك ومساهم توزيع أرباح	نسبة من الأرباح كعضو مجلس الإدارة
منير مبارك بن عبادي رئيس مجلس الإدارة	30,000	200,000
نعيم بن أحمد بن محمد بانعيم نائب رئيس مجلس الإدارة	30,000	100,000
بدر سالم باجعيفر عضو مجلس إدارة - مستقل	25,000	50,000
عبادة رحيل جطلي العتزي عضو مجلس إدارة - مستقل	30,000	50,000
منيف جميل راوح شمسان عضو مجلس إدارة - مستقل	30,000	50,000

5. ما يتقاضاه أعضاء لجنة المراجعة خلال الفترة من 2024/01/01م حتى 2024/12/31م موضحاً على النحو التالي:

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة	بدل حضور جلسات ومصروفات	الاسم
50,000	10,000	منيف جميل راوح شمسان رئيس اللجنة
30,000	5,000	علي سليمان الشطيري** عضو اللجنة
30000	10,000	كمال الدين عبد الفتاح الشامي عضو اللجنة
0	0	عيادة رحيل العنزي** عضو اللجنة

***تم اعفاء عضو اللجنة السيد / علي الشطيري نظرا لوفاته بتاريخ 2024/07/30م رحمه الله
***تم تعيين السيد / عيادة رحيل العنزي عضو لجنة مراجعة بموجب عدم ممانعة البنك المركزي بتاريخ 2024/11/10م.

6. ما يتقاضاه كبار التنفيذيين من رواتب ومكافآت خلال الفترة من 2024/01/01م حتى 2024/12/31م موضحاً على النحو التالي:

مكافآت وبدلات	رواتب	الاسم
18,000	383,542	منصور على بانعيم الرئيس التنفيذي

5 ملخص محفظة الشركة

بيان	عدد العقود	الرصيد
عملاء الافراد	932	17,959,749
عملاء المنشآت	373	94,216,377
الاجمالي	1,305	112,176,126

إقرارات المجلس:

- لدى الشركة أنظمة فعالة للرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والالتزام.
- لدى الشركة أنظمة فعالة لإدارة الإجراءات التنظيمية داخل الشركة بصورة مناسبة.
- لدى الشركة قناعة من أن موظفي الشركة يمثلون للأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية وبالأخص البنك المركزي السعودي، وكذلك السياسات والإجراءات الداخلية في الشركة.
 - لا يوجد أي شك لدى مجلس الشركة بإدارة الشركة في قدراتها على تنفيذ الخطة المقدمة للبنك المركزي لتحصيل مديونياتها لدى العملاء.

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 تحريف جوهري عليها، وأنه تم إعداد القوائم المالية ومراجعتها وفقاً للمعايير الدولية.

6 أهم الأعمال المخطط تنفيذها خلال عام 2025 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 التزام الإدارة التنفيذية وكافة المستويات الإدارية التنفيذية بالشركة بالأنظمة والمعايير الأخلاقية المهنية، والتأكد من الالتزام الكامل بكافة الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.
- 4- تحديث السياسات والإجراءات دورياً بما يتواءم مع التغيرات 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 2025 م.

7 نبذة عن أهم قطاعات وإدارات الشركة:

1. إدارة تقنية المعلومات وأمن المعلومات

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 اللازمة لتسيير 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 وكفاءه الأداء، وتعزيز القدرة على الحصول على تقارير تدعم سرعة اتخاذ القرار، وتسهيل متطلبات العملاء والمستفيدين من المعلومات

ii. الإدارة المالية

تتولى الإدارة المالية عدد من المسؤوليات منها عمليات التحوط وإدارة النقد، وتنفيذ ومطابقة الإجراءات المالية للشركة، وتعمل الإدارة على تنسيق أي عمليات متعلقة بإدارة موجودات ومطلوبات الشركة. وعلى المستوى الإجرائي تعمل الإدارة المالية على تحقيق تطوراً في الأداء وجودة التقارير، وتطوير الأساليب الرقابية، ومتابعة ومراقبة ومطابقة حسابات البنوك، كما تقوم بإعداد القوائم المالية، والتقارير الإدارية والإشرافية.

iii. 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 اللازمة.

ويناط بالإدارة القانونية التي تتبع تنظيمياً لهذا القطاع بتقديم الاستشارات القانونية اللازمة لجميع أقسام وإدارات الشركة بحسب طبيعة الأعمال اليومية. وكما تقوم الإدارة القانونية بإدارة القضايا المسندة إليها ومتابعتها وتمثيل الشركة أمام الجهات القضائية والتي تشمل قضايا العقود التمويلية والعقود 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 وتبليغه لإدارات الشركة، والعمل على توثيق ذلك، وأرشفته، والتحقق من مطابقة جميع أعمال الشركة وإجراءاتها التنفيذية لأحكام الشريعة الإسلامية حسب القرارات الصادرة من الهيئة الشرعية

iv. إدارة العناية بالعميل

تعمل إدارة العناية بالعميل على التأكد من حصول العميل على الخدمات بكل يسر وبأعلى جودة ومعالجة شكاوى العملاء حسب الدليل الخاص بحماية حقوق العملاء وكذلك التوضيح للعملاء حقوق ومسؤوليات كل طرف بشكل مفصل وشفافية. إعداد تقارير شهرية بشأن الشكاوى الواردة وتصنيفها وتحليلها، للتمكن من معرفة أسبابها ومصدرها للعمل على تلافها مستقبلاً. تقوم إدارة العناية بالعميل بتزويد الرئيس التنفيذي بتقارير شهرية بشأن كافة الشكاوى المرفوعة.

v. الالتزام، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إن وجود وظيفة إدارة التزام مهنية ومستقلة يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الإطار التنظيمي والرقابي 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 آليه لضمان الالتزام باللوائح والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي.

vi. وظيفة المراجعة الداخلية

تعد وظيفة المراجعة الداخلية جزءاً أصيلاً لا يتجزأ من إطار الرقابة الداخلية والحوكمة 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 و المعمول 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 ونقاط 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 بآلية التعامل مع هذه الملاحظات بهدف إضافة قيمة للشركة وتحسين عملياتها وكذلك لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر.

VII. فاعلية نظام الرقابة الداخلي:

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 مسئولين عن تقييم نظام الرقابة الداخلية الفعال والحفاظ عليه، كل حسب مستواه الوظيفي. ويعتبر المراجعين الخارجيين مسئولين 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 يتسنى 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.

تعزز قيم النزاهة وأخلاقيات العمل لدى الموظفين معظم عمليات الشركة بشكل آلي باستخدام أنظمة متطورة تقلل من الأخطاء وفرص الاحتيال إلى حد كبير، وتفعيل الرقابة الثنائية 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. وتؤكد إدارة المراجعة الداخلية على سلامة إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة وكفاءة نظامها الرقابي بناء على نتائج الفحص لكافة الإدارات وفق خطة المراجعة السنوية المعتمدة من لجنة المراجعة

VIII. المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك المهنية:

تلتزم 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.

IX. 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. المسئولية الاجتماعية للشركة

ان المسئولية المجتمعية للشركة من اهم الركائز والاهداف التي تهتم بها الشركة منذ تاسيسها من خلال التعامل الإنساني مع العملاء الافراد وبالأخص ورثة العملاء المتوفيين ومنح خصومات للعملاء الذين يرغبون في انهاء معاملاتهم مبكرا وقامت الشركة خلال عام 2024 بالمشاركة في اليوم العالمي للتبرع بالدم من خلال مشاركة منسوبي الشركة خلال الحملة.

II. قرارات البنك المركزي السعودي المركزي التنفيذية

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

وقد تكبدت الشركة مخالفات خلال العام الحالي 2023م ولم تحصل الشركة على مخالفات خلال العام المالي 2024 م من البنك المركزي والمذكورة بالجدول ادناه.

السنة المالية 2024 م		السنة المالية 2023 م		موضوع المخالفة
اجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	
0	0	222,500	3	مخالفة تعليمات البنك الاشرافية والرقابية
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك الخاصة بحماية العملاء
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

iii. توصيات مجلس الإدارة

دعوة الجمعية العمومية من أجل:-

1. الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 م.
2. التصويت على إقرار البيانات الختامية للشركة عن العام المنتهي في 2024/12/31 م.
3. التصويت على تقرير مراجع الحسابات الخارجي عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 م.
4. التصويت على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 م.
5. التصويت على التعاقد مع مراجع الحسابات الخارجي للعام المالي 2025 م.
6. التصويت على تقرير لجنة المراجعة السنوي للعام المالي 2024 م.

والله ولي التوفيق