

شركة متاجر للتمويل

تقرير مجلس الادارة

عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31

# البيان

## الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود - حفظه الله



ولي العهد الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود - حفظه الله



## 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 2022/12/31 م، وخططها المستقبلية.

تمكنت شركة متاجر للتمويل من خوض غمار التحدي ومضت بعزمها نحو الأمام مستندة في ذلك إلى رؤيتها العميقة، والتزامها بمفهوم "الابتكار" و "المبادرة" كركيزة أساسية نحو النمو، يُضاف إلى ذلك فريقنا من الكفاءات الوطنية المتميزة والقادر على الجمع بين تطلعات الشركة في النمو، وبين الاستجابة لاحتياجات العملاء، مع الحرص على تقديم حلول تمويلية نوعية تمنح العملاء قيمة مضافة، وتنوع أوسع في تلبية متطلباتهم.

وفي هذا السياق، فإنه لا بد من الإشارة إلى الجهود المتميزة التي بذلها جميع العاملون في شركة متاجر للتمويل خلال العام المنصرم 2022 م، وأن أشيد بمستوى الاحترافية العالية التي حرصوا على إظهارها خلال مرحلة التعامل مع جائحة كورونا، والتزامهم بالتوجهات والمخاطر الوقائية، وتفانيهم في تأدية مهامهم وواجباتهم الوظيفية وفي تلبية احتياجات العملاء دون توقف وبمرونة عالية.

وبالنسبة لنا في شركة متاجر للتمويل، ومع أولويتنا في الحفاظ على سلامة الموظفين والعملاء على حد سواء؛ فلم يكن من السهل مواجهة كل تلك التحديات الناشئة، لكننا أثرتنا - رغم ذلك - الاستمرار بكل ما أوتينا من إمكانيات وطاقت والعمل بجد لتنفيذ تطلعاتنا الاستراتيجية، مع التزامنا بالموازنة بين المتطلبات الوقائية الصادرة عن

الجهات الرقابية، وبين مواصلة تقديم خدماتنا لعملائنا بكفاءة، والبناء على ما تقدم من إنجازات لتعظيم مكتسبات شركتنا وحقوق مساهمينا، وتلبية احتياجات عملائنا.

على الرغم من التحديات التي واجهت الشركة خلال عام 2022 م، والركود الاقتصادي التي حدث خلال العام، ومع ذلك استمرت وتيرة العمل في الشركة وسجلت الشركة في عام 2022 م، مبيعات بقيمة 158,086,492 ريال سعودي.

كما ولا يفوتني 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 تعليمات البنك المركزي السعودي.

كذلك تمكنت الشركة من الاستجابة لمتطلبات وملاحظات البنك المركزي السعودي خلال الزيارة التفتيشية التي تمت على الشركة خلال الربع الرابع من العام 2022 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.

ونود أن نشير أن الشركة تولي اهتماماً كبيراً بمسألة التقيد بقواعد ونظم إدارة شركات التمويل المطبقة من قبل البنك المركزي السعودي.

وفي إطار نهجها التنظيمي، وبإشراف مباشر من قبل مجلس الإدارة، عملت الشركة على تنفيذ خططها وسياساتها المرسومة وذلك تلبيةً لطموحاتها وتوجهاتها الاستثمارية والتنموية الاستراتيجية. أتقدم اليكم بالشكر الجزيل على ثقتكم الكبيرة التي كانت ومازالت دافعاً ودعماً لمسيرتنا، كما تعودنا منكم دائماً لتعزيز وتطوير أداء الشركة وتلبية طموحاتكم.

إن هذه الإنجازات والتي تصب في سجل الشركة تؤشر على ما تتمتع به من كفاءة ومثانة واحترافية، ما كان له أن يتحقق لولا ثقة ودعم مساهمي الشركة، والجهود المتفانية لفريق العمل بها وانتمائهم غير المحدود، فضلاً عن

وفاء عملائنا وولائهم للشركة كخيار تمويلي موثوق. فإل كل هؤلاء الشكر والتقدير لمساهماتهم البناءة في الدفع بعجلة شركة متاجر للتمويل نحو تحقيق تطلعاتها وكلنا أمل بأن نمضي بمسيرة الشركة نحو المزيد والمزيد من النجاح والازدهار.

وبحفظكم علماً أعزائي المساهمين أن سياسة الباب المفتوح لإدارة الشركة والفائض عنها في إحدى شعاراتنا وسادتنا وما يصاحب ذلك من الشفافية في طرح وعرض المعلومات ختاماً، ولا يسعني هنا إلا أن أتقدم بالأصالة عن نفسي وبنابة عن زملائي الأفاضل أعضاء مجلس إدارة، بعظيم الشكر والتقدير إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وإلى صاحبة السمو الملكي ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع حفظهما الله، وإلى الحكومة الرشيدة وفي مقدمتها البنك المركزي السعودي، ووزارة الشؤون المالية، ووزارة التجارة على التوجيهات السديدة والإجراءات الحثيثة، التي كان لها أثراً كبيراً في تمكيننا العربية إلى بر الأمان خلال العائنة، وعلى مستوى الدعم والمساندة للحفاظ على استدامة أداء مؤسساتنا وأبنائنا الاقتصادية الوطني والشكر والعرفان بمدلول عملنا الكفاحي وفهمي، ولأن كافة المساهمين والعاملين في شركة متاجر للتمويل على انتمائهم وحبورهم، أتمنى شركة متاجر للتمويل العلامة التجارية في قطاع صناعة التمويل في المملكة العربية السعودية

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 مائة 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 وسينتهي بتاريخ 1446/01/21 هـ، 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.



# استراتيجيتنا

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم بتقريره السنوي الذي يعكس أعمال الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31 م والتي تبدأ من 2022/01/01 م حتى 2022/12/31 م.

### استراتيجية الشركة خلال العام 2022 م

في ظل تقلبات الأوضاع الاقتصادية التي تمر بها المنطقة وانعكاساتها على المناخ الاقتصادي في المملكة جعل الشركة أن تعيد خططها الاستراتيجية والتي جمعت فيه بين التركيز على انتقاء عملاء جيدين وفق دراسة ائتمانية تحليلية تؤكد جدارتهم الائتمانية، كما حافظت الشركة خلال العام 2022 م على علاقاتها مع الأطراف الخارجيين سواء البنوك التي ترتبط معهم بتسهيلات وقروض أو مع الموردين. 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 الواعي 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 البنك المركزي السعودي والفاعلية التي تتيحها لوائح الشركة الداخلية وكذا مرونة نظامها الأساسي من خلال زيادة الحصة السوقية للشركة في قطاع التمويل المتوسط والصغير وتوسيع قاعدة عملاء الشركة من المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتنوع قطاعاتها، والتسويق لها بشكل فعال، وكذلك تطوير الخدمات الالكترونية وزيادتها لمواكبة التطور التكنولوجي وزيادة تنافسية الشركة في القطاع.

لتحقيق أقصى درجات الالتزام بالتشريعات والأنظمة في المملكة والتوجهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي ومؤسسات الدولة ومن أجل مواكبة التطورات في المعايير الدولية ذات الصلة بنشاط الشركة وإعادة ضبط التكاليف والرقابة عليها وتقليل الهدر دون الانتقاص من مستوى جودة الخدمات المقدمة للعملاء. المحافظة على عملاء الشركة والتعرف على احتياجاتهم وتعزيز مفهوم التشاركية في الأهداف لخلق الولاء والانتماء للشركة، وكذلك رفع مستوى الرضا الوظيفي لدي كوادر الشركة والمحافظة على الموارد البشرية المتميزة

## استراتيجيتنا

### 1. الرؤية الرسالة والقيم

#### • الرؤية

- الوصول إلى أعلى معايير جودة الأداء المؤسسي المتوافق مع أفضل الممارسات في الصناعة المالية، وتحقيق قيمة مضافة لمساهميننا، وعمالئنا، وموظفيننا، ومجتمعنا.

#### • الرسالة

- تحقيق النمو المستدام لشركتنا وذلك من خلال عملنا الدؤوب لتحقيق رؤيتنا والانطلاق من القاعدة الصلبة والقوية التي وصلنا إليها.
- استقطاب الموارد البشرية المؤهلة وإيجاد البيئة المحفزة لتمكينها من القيام بتحقيق أهداف الشركة ورؤيتها.
- تعظيم العوائد المالية والمعنوية على الاستثمار وتحقيق المنفعة القصوى لحملة الأسهم.
- تمكين عملائنا من خلال دعم أعمالهم وتقديم حلول مالية مبتكرة وذات قيمة مضافة وبناء علاقة طويلة الأمد مبنية على الثقة والمنفعة المتبادلة.
- تعظيم القيمة المستدامة لاستثمارات مساهميننا من خلال الموازنة بين المكاسب والمخاطر الاقتصادية.
- خدمة مجتمعنا من خلال تقديم منتجات مالية بأسعار عادلة واستهدافه مباشرة ببرامج مجتمعية مميزة.

#### • القيم

- الابتكار: السعي دوماً إلى التميز والتطور والإبداع لمواكبة كافة المستجدات في قطاع أعمالنا.
- القيادة: البقاء في الصدارة بأعلى المقاييس في كل أعمالنا لتقديم قيمة مضافة توازي احتياجات عملائنا وأكثر.
- الثقة: الحفاظ على علاقات قوية ومتينة مع جميع شركائنا أساسها الشفافية والعدالة والإنصاف والتقدير المتبادل.

الكفاءة: العمل على تطوير قدراتنا الريادية من خلال التعامل باحترافية وجدارة ونظرة شمولية.

المسؤولية: الالتزام بتحقيق عوائد مستدامة ونمو متوازن لعملائنا ومساهميننا وموظفينا وكافة أطراف مجتمعنا.

## 2. أهداف الشركة

تهدف شركة متاجر للتمويل في مواصلة ريادتها وتصديرها في تقديم خدمات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وزيادة عائداتها بشكل متوازن وعلى وتيرة ثابتة على النحو الذي يرسخ مكانتها ودورها القيادي ضمن قطاع صناعة التمويل في المملكة العربية السعودية. كما يعود نجاح الشركة إلى توفر فريق عمل ذو خبرة واسعة قادر على تنفيذ الاستراتيجية التشغيلية للشركة والتي تضمن الحفاظ على وتيرة الأداء والانتاجية العالية.

وفي سعيها لمواصلة ريادتها وصدارتها، تلتزم شركة متاجر للتمويل في تحديث وتطوير استراتيجيات أعمالها واستراتيجياتها التشغيلية بما يضمن مساهمتها في تذليل العقبات والتحديات الحالية والمستقبلية التي تواجه سوق التمويل السعودي تلبية احتياجات العملاء والمستفيدين. ومن أبرز الانجازات والتطورات التي حققتها الشركة منذ تأسيسها ما يلي:

### إدارة المخاطر

إن المحافظ الائتمانية السليمة هي المحرك الحيوي لنجاح الشركة. ونظرا إلى المضاعف والتحديات الاقتصادية الحالية فإن التطوير والتحسين المستمرين لنموذج عمل إدارة المخاطر بالاستثمار في النظم والبنى التحتية، والكفاءات البشرية، وتطوير سياسات وإجراءات إدارة المخاطر يعد ضرورة إستراتيجية للحفاظ على القوة الائتمانية للمحفظة.

### التحول الرقمي والتقني

تسعى الشركة خلال الثلاث سنوات القادمة إلى توسيع وتعميق قدراتها الرقمية من خلال إدخال الأنظمة التقنية لتعزيز التحول إلى الإدارة الرقمية فيها مما سينعكس على كفاءة العمل ورفع إنتاجيته والذي يدور حول المحاور التالية:

- تحسين إجراءات طلب التمويل ورفع كفاءته.
- تحسين أدوات التحليل الائتماني.
- تحسين أدوات إدارة المخاطر وتعزيز نظام الرقابة الداخلية.
- تحسين القدرة على إصدار التقارير وتحليل البيانات.
- تحسين إجراءات إصدار العقود ومتابعتها.
- تحسين عمليات المتابعة والتحصيل.

تحسين العمليات الداخلية للموارد البشرية والإدارة المالية وغيرها من الإدارات.

#### تطوير ودعم الموارد البشرية

يعد إيجاد وتوظيف والحفاظ على المواهب من أولويات شركة متاجر للتمويل. حيث أن الشركة تستثمر في مواردها البشرية عن طريق توفير بيئة عمل إيجابية، ودعم فرص التطور الوظيفي، ودعم برامج المكافآت القائمة على الأداء والجدارة.

#### التطوير المستمر لخدمة العملاء

التطوير والتحسين المستمر لخدمات العملاء أحد أهم الأركان الرئيسية لمتاجر ومنتجاتها، وذلك لأن رضى العملاء يعد عاملاً رئيسياً لمكانة الشركة بين منافسيها، واستطاعت الشركة أن تتجاوز نسبة جيدة لمدى رضا عملائها من قطاعات الأفراد والشركات خلال العام 2022م مفاضلة عن العام الذي يسبقه. للمحافظة على هذه النسبة، فإن تركيز الشركة سيكون منصباً على:

- تقليل عدد أيام تنفيذ عمليات التمويل.
- تطوير وتحسين خدمات العملاء.
- تطوير وتحسين خدماتها الإلكترونية.
- تحسين معالجة شكاوى العملاء.

## 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 1442/06/18 هـ الموافق 2021/01/31 م. ولهم حق إدارة الشركة حسب الصلاحيات المذكورة بالنظام الأساسي للشركة، وهم:

تصنيف العضوية	العضوية	الاسم	تسلسل
مستقل	رئيس مجلس الإدارة	منير بن مبارك بن عبادي	1
غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الإدارة	نعيم بن أحمد بانعيم	2
تنفيذي	عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي	محمد بن سالم بانعيم	3
مستقل	عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	عبادة رحيل جطلي العنزي	4
مستقل	عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	منيف جميل راوح شمسان	5

أ. اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2022م:

- 1- فيما يلي ملخصاً لأعضاء مجلس الإدارة وعدد اجتماعات مجلس الإدارة وفتاتهم وسجل حضورهم خلال العام المنتهي في 2022/12/31 م.

الاسم	تصنيف الأعضاء	عدد مرات اجتماع المجلس خلال العام	عدد مرات حضور العضو للاجتماعات خلال العام	حضوره آخر اجتماع للجمعية العامة
منير بن مبارك بن عبادي	رئيس مجلس الإدارة	6	6	نعم
نعيم بن أحمد بانعيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	6	6	نعم
محمد بن سالم بانعيم	عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي	6	5	نعم
عبادة رحيل جطلي العنزي	عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	6	6	نعم
منيف جميل راوح شمسان	عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	6	6	نعم

أهم أعمال وإنجازات مجلس الإدارة خلال العام 2022 م:

- 1- اعتماد تكليف الإدارة التنفيذية بتقديم الدعم والصلاحية مالياً وإدارياً وفتياً فيما يخص تعزيز أمن المعلومات والأمن السيبراني في الشركة من حيث الموارد اللازمة والبرامج التطبيقية من أجل تطبيق الدليل التنظيمي لأمن المعلومات بالكامل
- 2- مناقشة واعتماد كافة توصيات وقرارات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وتكليف الإدارة التنفيذية للعمل بموجبها.
- 3- استكمال تطبيق متطلبات الحوكمة الخاص بمبادئ الحوكمة وتعيين وتشكيل اللجان ذات العلاقة واستكمال العضويات اللازمة للجان ومجلس الإدارة بعد اخذ عدم الممانعات اللازمة من البنك المركزي السعودي.
- 4- مناقشة واعتماد تقارير الالتزام المرفوعة لمجلس الإدارة ولجنة المراجعة خلال العام 2022.
- 5- التوصية بالتعاقد مع مكتب (السديس محاسبون ومراجعون قانونيون) للعام المالي 2022م والربع الأول من العام المالي 2023م بناء على توصية لجنة المراجعة بعد اخذ عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي

- والتصويت على التوصية بمحضر اجتماع الجمعية العمومية القادمة بعد موافقة البنك المركزي السعودي.
- 6- التعاقد مع شركة متخصصة في تحصيل الديون بحيث يتم اسناد محفظة الحسابات المتأخرة لأكثر من 720 يوم لمتابعتها وتحصيلها من قبلهم.
- 7- رفع نسبة التوطين في الشركة لتصل إلى 80% في نهاية العام الحالي.
- 8- استكمال توطين الصف الإداري الأول من الهيكل التنظيمي للشركة من خلال تعيين وتكليف مدراء سعوديين في الإدارات العليا بعد أخذ عدم ممانعات من البنك المركزي السعودي
- 9- التعاقد مع مكتب استشاري للقيام بفحص شامل لتقييم أوجه الضعف بالشركة والخاص بالحوكمة والرقابة ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييم السياسات وإجراءات الشركة ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة بناء على تعليمات البنك المركزي السعودي.
- 10- متابعة نتائج الزيارة التفتيشية من 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.
- 11- تعيين مدير لإدارة الالتزام بالشركة بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي على التعيين وإعادة ترتيب الإدارة من خلال التأكد من تطبيق كافة الأنظمة واللوائح والتعاميم الصادرة من الجهات ذات العلاقة من أجل حماية الشركة من الحصول على مخالفات من الجهات الإشرافية.
- 12- التزام مجلس الإدارة بالمادة (السابعة والأربعون) حيث تم تطوير الدليل الخاص بسياسات واجراءات الشركة لمكافحة الجرائم المالية، وخاصة جرائم غسل الاموال وتمويل الارهاب بناءً على نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية ونظام مكافحة الإرهاب ولائحته التنفيذية.
- 1- تدريب أغلب الصفوف الامامية وموظفي ومديري الإدارة العليا ومجلس الإدارة واللجان المنبثقة ببرامج تدريبية.
- 13- بالالتزام بما ورد بالتعميم رقم (42022533) بتاريخ 2020/11/23م والواجب تطبيقه من تاريخ 2022/01/01م والخاص بتصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات لدى شركات التمويل واستكمال المخصص الواجب تكوينه خلال العام وعكس اثاره على القوائم المالية الربعية والسنوية بناء على نتائج تحليل بيانات المحفظة الائتمانية في نهاية كل ربع.
- 14- تحديث واعتماد أدلة سياسات وإجراءات إدارة الشركة الخاصة بمعظم الادارات وتحديث ميثاق اللجان المنبثقة عن المجلس.
- 15- اعتماد الخطة السنوية لإدارة المخاطر بعد توصية لجنة المخاطر والائتمان.
- 16- تطبيق متطلبات الدليل التنظيمي لضمان استمرارية الأعمال في القطاع المالي واعتماد سياسة استمرارية الأعمال وخطة استمرارية الاعمال وميثاق لجنة استمرارية الأعمال والمتطلبات التنظيمية الأخرى ذات العلاقة.
- 17- دعوة لجنة المراجعة ولجنة المخاطر والجلوس معهم، مناقشتهم بتقاريرهم والخروج بتوصيات.
- 18- اجتماع أعضاء مجلس الإدارة المستقلين لمناقشة اداء عضو مجلس الادارة التنفيذي والخروج بتوصيات.

- 19- تقييم أداء رؤساء وأعضاء اللجان والمجلس كل حسب الاختصاص.
- 20- اعتماد جميع تقارير اللجان المنبثقة من المجلس خلال عام 2022م وتوجيه الإدارات التنفيذية بالعمل على تنفيذ توصياتها.

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 2022 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، ويعد 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:  
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 2022 م.

### 3. الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام 2022 م:

انعقدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2022/03/31م وشملت بنود جدول الاجتماع ما يلي:

1. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31
2. التصويت على تقرير مراجع الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31.
3. التصويت على القوائم المالية المدققة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31
4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال العام المالي المنتهي في 2021/12/31

5. الموافقة على اختيار مراقب الحسابات مكتب اسامه السديس محاسبون قانونيون من قبل المرشحين من لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي 2022م والبيانات المالية الربع السنوية.
6. التصويت على تقرير لجنة المراجعة عن الفترة المنتهية في 2021/12/31م.
7. التصويت على تعديل المادة التاسعة عشر من النظام الأساسي وعنوانها: صلاحيات المجلس (المالية).
8. التصويت على تعديل المادة العشرون من النظام الأساسي وعنوانها: مكافأة أعضاء المجلس.
9. التصويت على تعديل المادة الحادية والعشرون من النظام الأساسي وعنوانها: صلاحيات الرئيس والنائب والرئيس التنفيذي وامين السر.
10. التصويت على ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت.
11. التصويت على تحديث ميثاق لجنة المراجعة.
12. الإقرار على تعديلات مجلس الإدارة بتعيين عضو مستقل جديد ورئيس جديد للمجلس.
13. التصويت على تصفية حساب التمويل غير المصرفي للمساهم أحمد محمد بانعيم بناء على توصية مجلس الإدارة.

#### 4. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

- 4.1 لجنة المراجعة.
- 4.2 لجنة المخاطر والائتمان
- 4.3 اللجنة التنفيذية
- 4.4 لجنة الترشيحات والمكافآت
- 4.5 اللجنة الشرعية

#### 4.1 لجنة المراجعة:

تكوين اللجنة:

وتتكون لجنة المراجعة من:

منيف جميل شمسان	علي الشطيري	كمال عبد الفتاح الشامي
عضواً	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 والمنعقدة بتاريخ 2021/01/31 م. 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 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.

##### 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، 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. مناقشة خطة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب للعام 2022-2023م.
8. مناقشة الانحرافات والأخطاء التي تتضمنها التقارير التي ترصدها إدارة المراجعة الداخلية، والتأكيد 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 وإبداء توصياته. يتضمن التقرير المخاطر الرئيسية المتعلقة بعدم الالتزام التي تواجه الشركة، وتقوم اللجنة بتحليل العمليات والاجراءات القائمة وتقييم مدى فعاليتها.
10. التوصية للمجلس بتعيين مدير الالتزام بعد مقابلة المرشح وإبداء توصياتها بعد اخذ عدم الممانعات اللازمة من البنك المركزي السعودي.
11. تزويد الجمعية العامة بتقرير سنوي من خلال مجلس الإدارة يتضمن رأياً في شأن مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية بالشركة وعمما قامت به من أعمال أخرى خلال العام المنصرم.

#### 4.1.2 اجتماعات لجنة المراجعة:

اجتمعت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2022 حسب الجدول الموضوع أدناه:-

العضو	رقم الاجتماع			
	1	2	3	4
تاريخ الاجتماع	26	29	30	20
	فبر ابر	مايو	اغسطس	نوفمبر
المنصب				
رئيس اللجنة	√	√	√	√
نائب الرئيس	√	√	√	√
عضو	√	√	√	√
كمال عبد الفتاح الشامي				
علي بن سليمان الشطيري				
منيف جميل راوح شمسان				

○ أهم أعمال لجنة المراجعة خلال هذه الاجتماعات تلتخص 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. مناقشة تعيين مراجع خارجي للشركة للعام المالي 2022 ، وتمت التوصية بتعيين مكتب (السديس محاسبون ومراجعون قانونيون) 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 الربعية للعام 2022 والرفع بتوصياتها.
9. مناقشة خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2022م
10. مناقشة اعتماد الموازنة التقديرية لإدارة الالتزام 2022م.
11. مناقشة واعتماد خطة وبرنامج إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للعام 2022.
12. مناقشة تقارير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الربعية عن العام 2022م .
13. مناقشة تحديث أدلة السياسات والإجراءات لإدارات الشركة وكذلك إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وفق الأنظمة والتعاميم الصادرة من البنك المركزي السعودي وكذلك الأطراف ذات الصلة.
14. مناقشة ملاحظات البنك المركزي السعودي خلال الزيارة التفتيشية في الربع الرابع من العام 2022 والتوصية بتصويب كافة الملاحظات بشكل عاجل ومتابعة تصويبها من قبل الالتزام
15. تم استدعاء المراجع الداخلي للشركة ومناقشة تقاريره المرفوعة خلال العام المالي 2022 م ورفع توصياتها.
16. تم استدعاء مدراء بعض الإدارات ومناقشتهم حول تقارير المراجع الداخلي للشركة ومناقشتهم حول خطط تصحيح تلك الملاحظات ووضع فترة زمنية محددة لتصحيحها والعمل على تلافياها مستقبلاً.

17. مناقشة الملاحظات الواردة في تقارير الزيارات وملاحظات الأخوة في البنك المركزي السعودي والعمل على تصحيحها وفق خطة زمنية محددة والعمل على عدم تكرارها.
18. مناقشة التوصية بتعيين مدير لإدارة الالتزام، وتم التعيين في الربع الثالث من العام 2022 ورفد موظفي إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بموظفين ذو كفاءة عالية.
19. التوصية بشراء نظام تقني جديد خاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

#### 4.2 لجنة المخاطر والائتمان:

تكوين اللجنة:

تتكون لجنة المخاطر والائتمان من:

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

وفرت لجنة المخاطر والائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة الرقابة المستقلة ودعم إدارة الائتمان والمخاطر، ودعم إدارة الامن السيبراني من خلال تعيين عضو باللجنة متخصص في الامن السيبراني، كما تساعد اللجنة بشكل استباقي في إدراك الاحداث 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 اللازمة للعمل على الحد منها وتحديد المخاطر لدى الشركة والنسب المقبولة منها مقابل المنافع المتوقعة ورفع التوصيات الخاصة بذلك.

#### 4.2.1 المهام الرئيسية لأعضاء لجنة المخاطر والائتمان:

- 1- وضع استراتيجية وسياسات عمل واضحة ومكتوبة لإدارة المخاطر وتحديد جميع أنواع المخاطر ذات العلاقة وطريقة التعامل معها
- 2- وضع الإجراءات المناسبة للكشف المبكر والشامل للمخاطر وتقييمها وادارتها ومراقبتها وإعداد التقارير في شأنها
- 3- مناقشة تقرير المخاطر بشكل ربع سنوي ورفعها لمجلس الإدارة متضمنا القرارات المتخذة في شأنه
- 4- مراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بأنشطة إدارة المخاطر
- 5- مراجعة المخصصات العامة للشركة ووضع حد أعلى للتعرضات الكبيرة
- 6- دراسة المعالجة المناسبة للحسابات المتأخرة عن السداد
- 7- تقييم 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
- 8- الإشراف على المخاطر القائمة والمحتملة بما في ذلك، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر التركزات الائتمانية بالمحفظة والمخاطر المرتبطة بالصناعة ومخاطر أمن المعلومات وذلك ضمن إطار وتوجهات مجلس الإدارة.
- 9- التوصية باعتماد سياسات المخاطر المحدثة والإشراف على تفعيلها، لضمان تطرقها لجميع أنواع المخاطر ذات العلاقة، ومراعاتها لجميع أنشطة الشركة.
- 10- التوصية باعتماد إطار تخفيف المخاطر والتأكد من اعتماده من قبل مجلس الإدارة
- 11- مراجعة المخاطر المتأصلة في نشاط الشركة وعمليات الرقابة على هذه المخاطر. ضمن خطط إدارة المخاطر.
- 12- التوصية بتعيين مسؤول لوظيفة المخاطر للقيام بأعمال تسيير وظيفية المخاطر تحت إشراف مدير إدارة المخاطر والائتمان وكذلك لتصويب ملاحظة البنك المركزي السعودي في هذا الخصوص.
- 13- تعد لجنة المخاطر والائتمان تقريرا ربع سنوي عن المخاطر لمناقشته مع مجلس الادارة بعد عرضه على الإدارة العليا.
- 14- تتولى لجنة المخاطر والائتمان المنبثقة عن مجلس الادارة مسئولية مراجعة ومراقبة المخاطر التي تتعرض لها الشركة واستراتيجية ادارة المخاطر والائتمان وكذلك الضوابط الرقابية المتعلقة بها.

15- تتولى اللجنة إدارة متطلبات رأس المال للشركة عن طريق التأكد من الاحتفاظ بمستوى مناسب من رأس

المال والسيولة بما يتماشى مع أنشطة الشركة بالإضافة الى مراجعة وتقييم مدى كفاية رأس المال.

16- تتولى اللجنة مسئولية أعمال التعيين والفصل وتقييم الاداء وتطوير التوصيات الخاصة بمدير إدارة المخاطر.

17- يجوز للجنة المخاطر والائتمان في أي وقت طلب من مجلس الإدارة الاستعانة بمستشارين خارجيين مستقلين للاستعانة بهم وبخبراتهم وكفاءاتهم في اعمال اللجنة.

#### 4.2.2 اجتماعات لجنة المخاطر والائتمان:

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

رقم الاجتماع	1	2	3	4	5	تاريخ الاجتماع	العضو
رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	02 مارس	منيف جمول راوح شمسان
عضو	√	√	√	√	√	22 مايو	علي بن سليمان الشطيري
عضو	√	√	√	√	√	16 يونيو	عبدالرحمن عبدالشافي
عضو	√	√	√	√	√	29 اغسطس	
عضو	√	√	√	√	√	16 نوفمبر	

#### 4.2.3 أهم أعمال لجنة المخاطر والائتمان خلال العام 2022م تتلخص فيما يلي:

1. مناقشة ملخص تقارير الائتمان والمخاطر الربعية للعام المالي 2022 م. واعتماد التوصيات لكل ربع عن العام المالي 2022 م . ورفع كافة محاضر اجتماعاتها لمجلس الإدارة للاطلاع عليها ومناقشتها واعتماد التوصيات.

2. مناقشة خطة استمرارية الاعمال التي تتبعها الشركة والتوصية بمرئياتها حيالها والتوصية والاهتمام بتنفيذ وسرعة العمل على تفعيل خطط استمرارية الاعمال.
3. مناقشة المخاطر المتعلقة بالامن السيبراني والتوصية للمجلس بتوفير كوادر مؤهلة وتوفير الأنظمة وتدريب موظفي إدارة تقنية المعلومات وامن المعلومات والوصول لمرحلة النضج الثالث.
4. مناقشة تعيين مسؤول لإدارة المخاطر بالشركة.
5. اعتماد وتنفيذ خطة اعدام الديون المتعثرة لاكثر من 720 يوم حسب الخطة المقدمة للبنك المركزي السعودي.
6. مناقشة المبالغ المتعثرة للفترة التي تزيد عن 180 يوم مع الإدارة العليا للشركة وإدارة التحصيل والقانونية.
7. مناقشة مشاريع قسم المخاطر وتطوير إجراءات القسم.
8. مناقشة بند التعثرات بكافة تفاصيلها وما أستجد فيها والتوصية لمجلس الإدارة بالبحث وإسناد مهمة التحصيل التي تفوق 720 يوم لشركة مرخصة ومعتمدة بعد أخذ عدم ممانعات من البنك المركزي السعودي.
9. مناقشة نتائج الزيارة التفتيشية لفريق البنك المركزي على أعمال إدارة الائتمان والمخاطر وأهم الملاحظات.
10. متابعة تطبيق خطة الشركة لتطبيق معيار تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان ومخصصات الخسائر الائتمانية.
11. مناقشة مبلغ المخصص المكون وفق نموذج تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.
12. حث الإدارة التنفيذية على الالتزام بجميع ما تضمنته أنظمة ولوائح التمويل وتعاميم البنك المركزي السعودي السارية ذات العلاقة واتخاذ الإجراءات والضوابط اللازمة للحيلولة لتجنب وعدم الوقوع في المخالفات.
13. حث الإدارة التنفيذية على شراء برنامج متخصص في قسم المخاطر الإرهاب يستوفي المتطلبات اللازمة لذلك.
14. مناقشة نتائج الزيارة التفتيشية من البنك المركزي السعودي وتحديداً نطاق المخاطر والائتمان.
- 17 - مناقشة التطورات الخاصة بالمخاطر على مستوى إدارات واقسام الشركة.

18 مناقشة تصنيف المحفظة الائتمانية (أجال الديون)، وكذلك المخاطر المتعلقة بالمتعثرات التي تزيد عن (90يوم)، وكذا مناقشة تحديد نسب التركيز في القطاعات وحسب الفروع والنطاق الجغرافي..

19 التوصية باعتماد تحديث سياسة المخاطر للعام 2022 بعد عكس كافة متطلبات ومرئيات البنك المركزي السعودي.

20 مناقشة الأسباب التي أدت الى وقوع المخالفات التي حصلت عليها الشركة من قبل البنك المركزي السعودي خلال العام 2022 وألية تلافها مستقبلاً.

21 رفع تقرير سنوي للمكرمين مجلس الإدارة عن اجتماعات اللجنة خلال العام 2022 م.

22 التوصية برفد إدارة الائتمان والمخاطر بكوادر مؤهلة ورفد الموظفين الحاليين بالدورات اللازمة.

#### 4.3 اللجنة التنفيذية :

تكوين اللجنة:

فاطمة حمد العتيبي	منصور على بانعيم	بدر سالم باجعيفر
عضواً	عضواً	رئيساً
عضو تنفيذي من خارج المجلس	عضو تنفيذي من خارج المجلس	عضو مستقل من خارج المجلس

تتكون اللجنة التنفيذية من

تم تشكيل اللجنة التنفيذية بناء على تعميم البنك المركزي رقم (42081293) وتاريخ 1442/11/21هـ والخاص بالمبادئ الرئيسية للحكومة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة واشراف البنك المركزي . وتهدف اللجنة التنفيذية الى مساعدة مجلس الإدارة للقيام بمسؤولياته وواجباته الإشرافية ولها الحق في إصدار القرارات في المسائل التشغيلية الأخرى، باستثناء الأمور التي ينص القانون وينص الميثاق على اعتبارها ضمن الحصرية للجهات المخولة الأخرى بالشركة ورفع التوصيات الخاصة بذلك.

#### 4.3.1 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 ذوو الصلة.
- 4- مراجعة أي معلومات مالية يتم طرحها على اللجنة للنقاش.
- 5- التفاوض بشأن العقود مع موردي الخدمات واعتمادها إذا تجاوزت الصلاحيات المطلوبة لصلاحيات الرئيس التنفيذي واللجان الأخرى في حدود الموازنة المعتمدة.
- 6- التوصية بأي أمور تتصل بالعمل ليعتمدها المجلس (مثل التغيير في السياسات والاتفاق مع كبار الموردين والعملاء وغير ذلك).
- 7- الحصول على المشورة والمساعدة، اللازمة، من المستشار القانوني الداخلي ومن شركات المحاسبة وشركات الأبحاث والمتخصصين في التعويضات والمستشارين الآخرين، مع صلاحية فردية للاحتفاظ بشروط وأحكام المهام وإنهاءها والتفاوض بشأنها ضمن حدود الموازنة المعتمدة للشركة.

#### 4.3.2 اجتماعات اللجنة التنفيذية:

اجتمعت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2022 حسب الجدول الموضح أدناه:

رقم الاجتماع	1	2	3	4	5	6
تاريخ الاجتماع	07	24	17	19	28	28
العضو	مارس	مايو	يوليو	سبتمبر	نوفمبر	ديسمبر
رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
فاطمة حمد العتيبي						
بدر سالم باجعيفر						
منصور علي بانعيم						

### 4.3.3 أهم أعمال اللجنة التنفيذية خلال العام 2022م تتلخص فيما يلي:

- 1- انتخاب رئيس للجنة من بين الأعضاء بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي.
- 2- تعيين سكرتير للجنة التنفيذية.
- 3- مناقشة الاستراتيجية الخاصة بالشركة للأعوام من 2022 الى 2024م.
- 4- مناقشة خطة وأداء المبيعات للشركة خلال عام 2022م.
- 5- مناقشة خطة التعاقب الوظيفي
- 6- مناقشة الأداء المالي وهيكله رأس المال للشركة.
- 7- مناقشة أداء التحصيل والشئون القانونية وعمل اقتراح جديد يما يتعلق بنسب التحصيل المستهدفة شهريا
- 8- التوجيه بتشكيل لجنة الموازنات والتخطيط الاستراتيجي للشركة.
- 9- مناقشة التسهيلات البنكية الخاصة بالشركة والتوصية بالبحث عن مصادر تمويل جديدة للشركة
- 10- مناقشة الإدارة المالية في مصروفات الشركة والتوصية بتقديم خطة لتخفيض المصروفات خلال الأعوام القادمة
- 11- مناقشة الإدارة التنفيذية بسرعة التعاقد على شراء برنامج جديد للشركة
- 12- مناقشة الإدارة التنفيذية بسرعة تفعيل نظام الارشفة الالكترونية للشركة.

### 4.4- لجنة الترشيحات والمكافآت

تكوين اللجنة:

فاطمة حمد العتيبي	حاتم حسن حنفي	بدر سالم باجعيفر
عضواً	عضواً	رئيساً
عضو تنفيذي من خارج المجلس	عضو مستقل من خارج المجلس	عضو مستقل من خارج المجلس

تتكون اللجنة التنفيذية من

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت بناء على تعميم البنك المركزي رقم (42081293) وتاريخ 1442/11/21هـ والخاص بالمبادئ الرئيسية للحكومة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة واشراف 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 لمكافئات أعضاء المجلس واللجان المنبثقة منه والإدارة التنفيذية وفق تعليمات البنك المركزي ذات الصلة .

#### 4.4.1 المهام الرئيسية لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافئات:

- 1- التنسيق مع إدارة الموارد البشرية لتطوير سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي، والتأكد من التزام الإدارة التنفيذية بها.
- 2- وضع سجل يتضمن مؤهلات ومهارات أعضاء المجلس: بهدف التعرف على المهارات الإضافية المطلوبة لتنفيذ دور المجلس وقيامه بمهامه ومسؤولياته.
- 3- التأكد من أن حجم المكافآت يتفق مع الأعراف السائدة المحلية والأنظمة الرقابية، ومرتبطة بتحقيق مصالح المساهمين، وتحقيق أهداف الشركة الإستراتيجية طويلة المدى. ومن أن نظام الحوافز يتم مراجعته دورياً ولا يشجع على المشاركة في عمليات ذات مخاطر عالية لتحقيق أرباح قصيرة المدى، إلى جانب اتفاهه مع سياسة مخاطر الشركة المعتمدة من المجلس.
- 4- التوصية، للرئيس ومجلس الإدارة، بحزم المكافآت للمرشحين من أعضاء مجلس الإدارة، ولموظفي الإدارة التنفيذية.

#### 4.4.2 اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافئات:

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافئات خلال العام المالي 2022 حسب الجدول الموضح أدناه:

رقم الاجتماع		1	2
العضو	تاريخ الاجتماع	29	29
بدر سالم باجعيفر	رئيس اللجنة	مارس	يونيو
حاتم حسن حنفي	عضو	✓	✓
فاطمة حمد العتيبي	عضو	✓	✓

#### 4.4.3 أهم أعمال لجنة الترشيحات والمكافآت خلال هذه الاجتماعات تلخص فيما يلي:

- 1- انتخاب رئيس للجنة من بين الأعضاء بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي.
- 2- تعيين سكرتير للجنة الترشيحات والمكافآت
- 3- مناقشة مهام ومسئوليات اللجنة
- 4- مناقشة سلم الرواتب والمكافآت الخاص بالشركة
- 5- مناقشة المؤهلات العلمية والمهنية لأعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية
- 6- مناقشة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
- 7- مناقشة مكافآت أعضاء اللجان الداخلية للشركة
- 8- مناقشة سياسة التعاقب الوظيفي بالشركة

#### 4.5 اللجنة الشرعية

##### تكوين اللجنة

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

#### 4.5.1 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 تجرئها الشركة، والمساهمة في تعديل وتطوير النماذج المذكورة عند الاقتضاء. إبداء الرأي الشرعي في المنتجات التي تريد الشركة طرحها وإصدار الفتاوى في المعاملات التي تجرئها 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 بالأمر الشرعية.

#### 4.5.2 أهم أعمال اللجنة الشرعية خلال عام 2022:

- 1- اعتماد ميثاق اللجنة الشرعية.
- 2- مراجعة المنتجات المستخدمة بالشركة والعقود المتعلقة بها.
- 3- إبداء الرأي الشرعي في إمكانية التعاقد مع بنك منشآت.

- 4- ابداء الرأي الشرعي في إمكانية تحصيل رسوم تقاضي من العملاء المتعثرين.
- 5- ابداء الرأي الشرعي في توكيل العميل للشركة في عملية بيع لسلعة وتحويل المبلغ للعميل.
- 6- مراجعة جميع أعمال الشركة للتأكد 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 تمكّنها 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 2022م 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 ولجنة المخاطر والائتمان واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافئات 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 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 المقاييس لتعزيز مكانة الشركة. " شركة تمويل متميزة".

## 2. حقائق وأرقام

1. بلغت إجمالي إيرادات تمويل الشركة خلال الفترة من 2021/01/01 م حتى 2021/12/31 م مبلغ 20,132,677 ريال (فقط عشرون مليون ومائة واثنتان وثلاثون ألف وستمائة وسبعة وسبعون ريال لا غير).
2. بلغ صافي الخسارة خلال الفترة من 2022/01/01 م حتى 2022/12/31 م مبلغ 19,474,495 ريال (فقط تسعة عشر مليون وأربعمائة وأربعة وسبعون ألف وأربعمائة وخمسة وتسعون ريال لا غير).
3. بلغ عدد أسهم الشركة خلال الفترة من 2021/01/01 م حتى 2021/12/31 م (15,000,000 سهم).
4. ما يتقاضاه أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة من 2022/01/01 حتى 2022/12/31 م موضحاً على النحو التالي:

الاسم	رواتب وبدل سكن كموظف إداري وأخرى	جلسات ومصروفات بدل حضور	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	نسبة من الأرباح كعضو مجلس الإدارة	كشريك ومساهم توزيع أرباح
منير مبارك بن عبادي رئيس مجلس الإدارة	.....	.....	50,000	6,951	.....	
نعيم بن أحمد بن محمد بانعيم نائب رئيس مجلس الإدارة	.....	.....	50,000	6,951	.....	
محمد بن سالم بن عبدالله بانعيم عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي	297,827	.....	50,000	6,951	.....	
عبادة رحيل جطلي العنزي عضو مجلس إدارة - مستقل	.....	.....	50,000	.....	.....	

.....	6,951	50,000	.....	.....	منيف جميل راوح شمسان عضو مجلس إدارة - مستقل
-------	-------	--------	-------	-------	--

5 ما يتقاضاه أعضاء لجنة المراجعة خلال الفترة من 2022/01/01م حتى 2022/12/31م موضحاً على النحو التالي:

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة	بدل حضور جلسات ومصروفات	الاسم
50,000	.....	كمال عبد الفتاح الشامي رئيس اللجنة
50,000	.....	علي سليمان الشطيري عضو اللجنة
40,000	.....	منيف جميل راوح شمسان عضو اللجنة

6 ما يتقاضاه أعضاء لجنة المخاطر خلال الفترة من 2022/01/01 حتى 2022/12/31 م موضحاً على

النحو التالي:

الاسم	بدل حضور جلسات ومصروفات	مكافآت أعضاء لجنة المخاطر
منيف جميل راوح شمسان رئيس اللجنة	.....	50,000
علي سليمان الشطيري عضو اللجنة	.....	50,000
عبد الرحمن عبد الشافي** عضو اللجنة	.....	30,000

\*\*تمت الموافقة على تعيين العضو عبد الرحمن عبد الشافي بتاريخ 2022/01/17 م

7 ما يتقاضاه أعضاء اللجنة التنفيذية خلال الفترة من 2022/01/01 م حتى 2022/12/31 م موضحاً

على النحو التالي:

الاسم	بدل حضور جلسات ومصروفات	مكافآت أعضاء لجنة المخاطر
بدر سالم باجعيفر رئيس اللجنة	.....	50,000
منصور علي بانعيم عضو اللجنة	.....	30,000
فاطمة حمد العتبي عضو اللجنة	.....	30,000

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

8 ما يتقاضاه أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الفترة من 2022/01/01 م حتى 2022/12/31 م

موضحاً على النحو التالي:

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

9 ما يتقاضاه كبار التنفيذيين خلال الفترة من 2022/01/01 م حتى 2022/12/31 م موضحاً على

النحو التالي:

عمولات ومكافآت	الاسم
1,580,865	محمد سالم بانعيم الرئيس التنفيذي

3. ملخص محفظة الشركة

بيان	عدد العقود	الرصيد

83,849,847	2,655	عملاء الافراد
203,070,832	468	عملاء المنشآت
286,920,679	3,123	الاجمالي

#### إقرارات 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 يمثلون الأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية وبالأخص 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 تحريف جوهري عليها، وأنه تم إعداد القوائم المالية ومراجعتها وفقاً للمعايير الدولية.

#### 4. أهم الأعمال المخطط تنفيذها خلال عام 2023 م

- 1- إعداد استراتيجية للشركة تشتمل على خطة مبيعات طويلة الأجل وتنفيذ حملات تسويقية وترويجية لمنتجات الشركة والتركيز على استهداف قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والعمل على دعم هذا القطاع.
- 2- البحث عن مصادر تمويل جديدة من خلال البحث عن بنوك جديدة والتعاقد مع بنك منشآت لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- 3- إعداد خطة لضبط الإنفاق وخفض التكاليف بما لا يؤثر على النشاط التشغيلي ومستوى الرضى الوظيفي.
- 4- استكمال مشاريع إدارة تقنية المعلومات وإدارة الامن السيبراني حسب متطلبات البنك المركزي السعودي.
- 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- متابعة مدى التزام الإدارة التنفيذية وكافة المستويات الإدارية التنفيذية بالشركة بالأنظمة والمعايير الأخلاقية المهنية، والتأكد من الالتزام الكامل بكافة الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.
- 7- تحديث السياسات والإجراءات دورياً بما يتواءم مع التعميم والأنظمة الحديثة من أجل تقديم الأداء الأفضل مهنيًا.
- 8- بذل الجهد لتطوير آليات العمل في إدارة التحصيل والشؤون القانونية وفصل المهام والعمل على وضع خطط لكي تساهم في رفع نسبة التحصيل خلال العام 2023م بما في ذلك وضع سياسة للعمولات والحوافز للإدارة.
- 9- العمل على تطوير برنامج تقني جديد ERP وتطبيقه في الإدارات المعنية وتغطية أي ثغرات إن وجدت ومتابعة أي ملاحظات.

#### 5. نبذة عن أهم قطاعات وإدارات الشركة:

##### 1. قطاع المبيعات والتسويق:

يهدف 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 متممه بالوضوح والسهولة من خلال مركز العناية بالعميل.

## II. قطاع الائتمان والمخاطر

تولي شركة متاجر اهتماماً كبير بقطاع الائتمان والمخاطر و قد تم وضع استراتيجية واضحة يتم إدارتها من خلال مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة و اللجان الفرعية الداخلية الأخرى و التي تضطلع بالمخاطر التي من شأنها التأثير سلباً على أهداف و رؤية الشركة. بالإضافة إلى التأكد من جودة المحفظة الائتمانية ووضع آلية لتحديد وقياس وتصحيح المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة خلال ممارسة أنشطتها وذلك ضمن اطار متكامل يتضمن ادارة 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 الداخلية وبما يسهم في تحقيق اهداف الشركة وبفي 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

## III. ادارة تقنية 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 وكفاءة الأداء، وتعزيز القدرة على الحصول على تقارير تدعم سرعة اتخاذ القرار، وتسهيل متطلبات العملاء والمستفيدين من المعلومات

## IV. الإدارة المالية

تتولى الادارة المالية عدد من المسؤوليات منها إدارة التسهيلات الائتمانية، واتخاذ قرارات التمويل وعمليات 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، والتركيز على الانتهاء من أتمتة إجراءات المدفوعات والمطابقات وحسابات البنوك، كما تقوم بإعداد القوائم المالية، والموازنات التخطيطية والتقارير الإدارية والإشرافية.

#### .V. 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 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 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

#### .VI. 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.

#### .VII. 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 الموضوعية 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 بألية التعامل مع هذه الملاحظات بهدف إضافة قيمة للشركة وتحسين عملياتها وكذلك لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر.

#### VIII . فعالية 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.

تعزيز 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.

#### IX . 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.

#### 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.

#### XI. 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 2022م والعام المالي 2021م من البنك المركزي والمذكورة بالجدول أدناه، وقد عملت الشركة على تصحيح الأوضاع فور ذلك.

السنة المالية 2022 م		السنة المالية 2021 م		موضوع المخالفة
اجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	
400,000	3	100,000	1	مخالفة تعليمات البنك الاشرافية والرقابية
		115,000	2	مخالفة تعليمات البنك الخاصة بحماية العملاء
250,000	1	0	0	مخالفة تعليمات البنك الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

XII. الآفاق المستقبلية:

تبوأَت الشركة مكانة متميزة في سوق التمويل السعودي خلال الأعوام المنقضية وذلك بفضل ما تتمتع به الشركة من قيادة قوية وطاقم عمل متحفز ومحِب للعمل: مما ساهم فيما وصلت إليه الشركة من نجاح وتميز بفضل الله.

ويغتتم المجلس هذه الفرصة للإعراب عن تقديره وامتنانه لحكومة المملكة العربية السعودية والبنك المركزي 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.

XIII. توصيات مجلس الإدارة

دعوة الجمعية العمومية من أجل:-

1. الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن العام المنتهي في 2022/12/31 م.
2. التصويت على إقرار البيانات الختامية للشركة عن العام المنتهي في 2022/12/31 م.
3. التصويت على تقرير مراجع الحسابات الخارجي عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31 م.
4. التصويت على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31 م.
5. التصويت على التعاقد مع مراجع الحسابات الخارجي للعام المالي 2023 م.
6. التصويت على تقرير لجنة المراجعة السنوي للعام المالي 2022 م.

والله ولي التوفيق،