

شركة متاجر للتمويل
تقرير مجلس الادارة

عن العام المالي المنتهي في 31/12/2017م

نبذة عن شركة متاجر للتمويل

المقدمة

شركة متاجر للتمويل شركة مساهمة سعودية ("الشركة") 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 مـ . بموجب السجل التجاري رقم 1010132514

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

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.

1. رؤية ورسالة وقيم شركة متاجر

الرؤية

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

الرسالة

نسعى لأن نكون رواد في مجال التمويل الإسلامي محلياً، وتحقيق النمو 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 لتمكينها من القيام بتحقيق أهداف الشركة ورؤيتها معتمدين على تعظيم العوائد المالية والمعنوية على الاستثمار وتحقيق المنفعة القصوى لحملة الأسهم.

المساهمة في لعب دور فعال في المجتمع وذلك من خلال الالتزام بواجبنا نحو مجتمعنا وعاداتنا وتقاليدنا وتفعيل حس المسؤولية الاجتماعية واحترام الأنظمة والقوانين.

إن عمالءنا هم مصدر النمو الذي نصبوا إلى تحقيقه ورضائهم 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 وتطويع التكنولوجيا لتكون العمود الفقري للبنية التحتية لجميع أعمالنا ولرفع كفاءة العمليات والأنظمة الإدارية والمالية والتشغيلية وكذلك التسويقية بصورة مستمرة.

القيم

(المرونة - التعاون المتفاني - الابتكار - الاحترام)

2. مجلس الإدارة:

تم انتخاب مجلس إدارة جديد للشركة من ستة أعضاء من المساهمين بالشركة والمنتخبين من قبل المساهمين بالشركة بموجب الجمعية العمومية المنعقدة في تاريخ 1439/04/06هـ الموافق 25/12/2017م. ولهم حق إدارة الشركة حسب الصلاحيات المذكورة بالنظام الأساسي للشركة وهم:

رئيس مجلس الإدارة	1. أحمد محمد عبيد بانعيم
نائب رئيس مجلس الإدارة	2. نعيم احمد محمد بانعيم
الرئيس التنفيذي	3. محمد احمد محمد بانعيم
نائب الرئيس التنفيذي	4. إبراهيم صالح محمد بانعيم
عضو مجلس إدارة	5. عثمان صالح محمد بانعيم
عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	6. منيف جميل راوح شمسان

3. اللجان المنبثقة من مجلس الادارة

بناء على المادة رقم (30) من اللائحة التنفيذية لشركات التمويل والمطبقة من قبل شركة متاجر والخاصة بتشكيل لجان منبثقة من مجلس الإدارة على أن يكون من بينها على الأقل لجنة للمراجعة ولجنة للمخاطر تم تشكيل اللجان التالية:

1. لجنة المراجعة

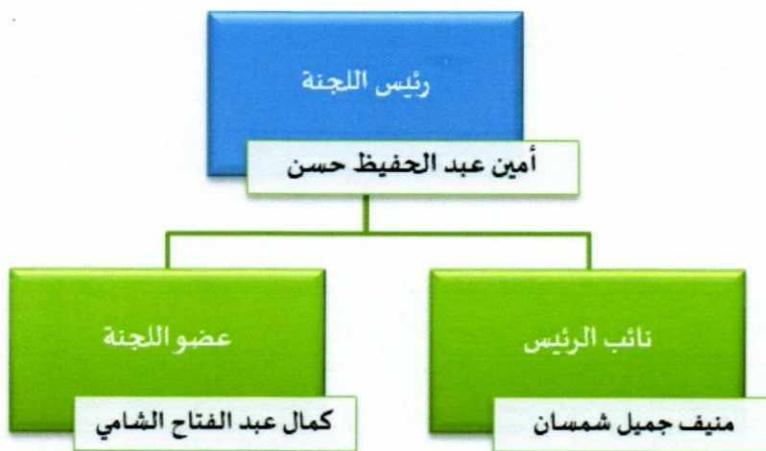
2. لجنة الائتمان والمخاطر

3. اللجنة الشرعية

1. لجنة المراجعة

1.1. تكوين اللجنة:

وت تكون لجنة المراجعة في شركة متاجر من:



هذا وتقوم لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة بدعم إرساء أفضل الممارسات في مجال الحوكمة والمساهمة في تعزيز واستقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين والاهتمام بأي ملاحظات تتبعن للمراجعين والتتأكد من التعامل معها بجدية والعمل على متابعة تصويبها بما يمكن من توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فعاليته ويأتي ذلك ضمن أهداف مجلس الإدارة في الحصول على تأكيدات معقولة عن سلامة تصميم وفعالية تطبيق نظام الرقابة الداخلية.

1.2. المهام الرئيسية لأعضاء لجنة المراجعة الداخلية:

1. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم وأجورهم ومتابعة أعمالهم
2. العمل على حل المشاكل التي قد يواجهها المحاسب القانوني أثناء تأديته لعملية المراجعة، والتأكد من أن المحاسب القانوني لديه إمكانية الإتصال برئيس لجنة المراجعة في أي وقت.
3. دراسة التوصيات التي توصل إليها المحاسب القانوني ومتابعة درجة استجابة الإدارة لها واتخاذها للإجراءات التصحيحية بناء على تلك التوصيات.
4. دراسة القوائم المالية الربع سنوية والحسابات الختامية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي وتوجيه التوصية بشأنها.
5. دراسة نظام الرقابة الداخلية ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة بتلك التقارير.
6. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من أجل التأكد من قيامها بتنفيذ وتحقيق المهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
7. إعداد تقييم لأداء إدارة المراجعة الداخلية.
8. مناقشة الانحرافات والأخطاء التي تتضمنها التقارير التي ترصد إدارة المراجعة الداخلية.
9. الاستلام من مدير إدارة الالتزام تقريرا ربع سنوي عن الالتزام، ومن ثم إلى مجلس الإدارة لمراجعته. يتضمن التقرير المخاطر الرئيسية المتعلقة بالالتزام التي تواجه شركة التمويل، وتقوم اللجنة بتحليل العمليات والإجراءات القائمة ويقيم مدى فعاليتها.
10. اتخاذ الاجراءات التصحيحية المناسبة.

1.3. اجتماعات لجنة المراجعة:

اجتمعت لجنة المراجعة خلال العام 2017م للقيام بأعمالها المنوطة لها بإعداد وتحسين عملية المراجعة وبيئة الرقابة وتطوير عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

1.4. أهم أعمالها خلال هذه الاجتماعات تلخص فيما يلي:

1. مناقشة أداء الشركة واستعراض القوائم المالية لكلاً من الربع الأول والثاني والثالث من العام 2017م والتغيرات التي تمت عليها وكذلك أثر تطبيق المعايير الدولية على القوائم المالية وكذلك أثر معيار رقم 19 حسب تعليمي مؤسسة النقد العربي السعودي.

2. مناقشة تعيين مراجع داخلي جديد للشركة للعام 2017م

3. مناقشة تعيين مكتب متخصص يساعد في تطبيق الادارة المالية لمتطلبات المعيار الدولي رقم (9) وتم تعيين مكتب أكبر والقططاني (محاسبون قانونيون).

4. الاجتماع مع إدارة الالتزام واستعراض تقاريرها الربع سنوية وابداء التوصيات تجاهها.

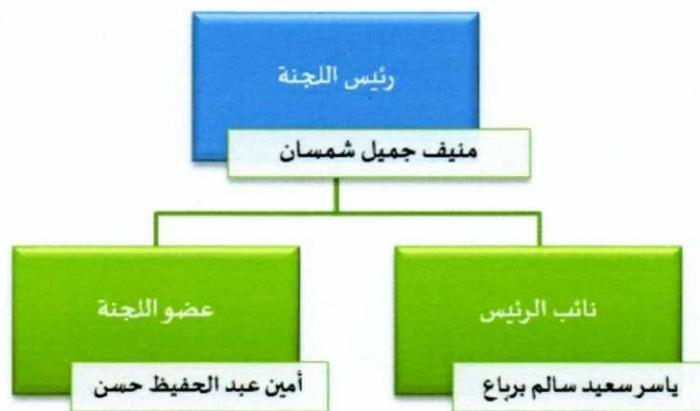
5. اعتماد التعاقد مع مكتب سليمان الدخيل (محاسبون قانونيون) للقيام بوظيفة المراجع الداخلي للشركة للأعوام 2017م – 2018م بعدأخذ عدم ممانعة من مؤسسة النقد.

6. استعراض ومناقشة التقارير الرباعية الصادرة من المراجع الداخلي للشركة وابداء التوصيات تجاهها

2. لجنة الائتمان والمخاطر:

2.1. تكوين اللجنة:

وت تكون لجنة الائتمان والمخاطر في شركة متاجر من:



هذا وتتوفر لجنة الائتمان والمخاطر الرقابة المستقلة والدعم في إنشاء إدارة الائتمان والمخاطر في الشركة ككل، كما تساعد بشكل استباقي في إدراك الأحداث السلبية المحتملة وتضع خطط لردود الأفعال المناسبة للمخاطر، مما يقلل من التكاليف أو الخسائر المرتبطة بالتعطل غير المتوقع للأعمال. هذا وتعمل اللجنة على (تحديد، قياس، رصد، مراقبة)، وتقرير احتمالية التعرض لمخاطر ضمن حدود ومستويات السماح، كما تقوم برفع التقارير إلى مجلس الإدارة للاطلاع على المخاطر التي تتعرض لها الشركة او التي من الممكن ان تتعرض لها في المستقبل والعمل على اقتراح الخطط لمواجهة وتقليل والحد من تلك المخاطر. إن وجود لجنة الائتمان والمخاطر في الهيكل التنظيمي للشركة يعتبر أمراً ضرورياً لاستمرار ونمو وتنامي الشركة بما يتواافق مع أهدافها الاستراتيجية. هذا وفي حال عملها بصورة سليمة فإنها سوف تسمح للشركة بالمواصلة في أنشطتها بأعلى المعايير وذلك لأن المخاطر التي قد تم تحديدها وفهمها والسيطرة عليها بصورة جيدة تمكّن الشركة من إدارتها لتلك المخاطر بصورة ملائمة.

- ቤትና ስራ አገልግሎት ደንብ የ(፪) ሚኒስቴር
- ቤትና ስራ አገልግሎት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር
- ቤትና ስራ አገልግሎት ደንብ የ(፪) ሚኒስቴር
- ቤትና ስራ አገልግሎት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር

አዲነውን የሚከተሉት ደንብ የ(፪) ሚኒስቴር

፲.፩ የሚከተሉት ደንብ:

የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር የሚከተሉት ደንብ የ(፪) ሚኒስቴር

የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር የሚከተሉት ደንብ የ(፪) ሚኒስቴር የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር

የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር የሚከተሉት ደንብ የ(፪) ሚኒስቴር የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር

የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር የሚከተሉት ደንብ የ(፪) ሚኒስቴር

የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር የሚከተሉት ደንብ የ(፪) ሚኒስቴር

የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር

የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር የሚከተሉት ደንብ የ(፪) ሚኒስቴር

የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር

የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር

የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር የሚከተሉት ደንብ የ(፪) ሚኒስቴር

የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር

የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር

የሚከተሉት ደንብ የ(፩) ሚኒስቴር

፲.፪ የሚከተሉት ደንብ:

2.4. أهم أعمالها خلال هذه الاجتماعات تتلخص فيما يلي:

1. مناقشة ملخص تقارير الائتمان والمخاطر الريعية والختامي للعام 2017م.
2. مناقشة تأثير احتساب المخصصات وفق الآلية الجديدة التي تم اعتمادها من مؤسسة النقد.
3. مناقشة مخاطر تأثر المحفظة بعد تطبيق القيمة المضافة على مبيعات التمويل.
4. مناقشة انواع المخاطر التي قد تؤثر على أداء محفظة الشركة (التشغيلية، السيولة، القانونية، التقنية).
5. مناقشة وتقييم السياسة الائتمانية للشركة ومقترحات تطوير العمل حول بعض الشروط للحد من مخاطر الائتمان.
6. مناقشة أداء المحفظة في ظل تذبذب المتأخرات والوقوف على اسباب المتأخرات لدى بعض الفروع.
7. مناقشة التطورات التي تخص عملية التطبيق للمعيار الدولي رقم (9).
8. مناقشة التطورات التي تخص عملية التطبيق لقواعد مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومناقشة المستجدات.
9. مناقشة آلية إعداد خطة تحصيل خاصة لمتابعة المتأخرات لفترة أكثر من 180 يوم ورفع تقارير عن المتابعة فيها مع الوقوف على اسبابها.

4. تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم بتقريره السنوي الذي يعكس أعمال الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 31/12/2017م والتي تبدأ من 01/01/2017م حتى 31/12/2017م.

4.1. استراتيجية الشركة خلال العام 2017م

في ظل تقلبات الأوضاع الاقتصادية التي تمر بها المنطقة وانعكاساتها على المناخ الاقتصادي في المملكة جعل شركة متاجر تتبع نفس استراتيجيتها التي أتبعتها منذ بداية الربع الرابع من العام 2016م والتي جمعت فيه بين التركيز على انتقاء عملاء جيدين وفق دراسة تحليلية تؤكد جدارتهم الائتمانية، كما حافظت الشركة خلال العام 2017م على علاقتها مع الأطراف الخارجيين سواء البنوك التي ترتبط معهم بتسهيلات وقروض أو مع الموردين وذلك من خلال إعداد خطة محكمة في سداد الالتزامات القائمة في التواريخ المحددة للسداد. كما حافظت الشركة على تكثيف جهودها الرامية للتوازن بين زيادة المبيعات وجودة العملاء وتنوعهم، وكذلك الإدارة الحصيفة للمخاطر والتعامل المهني الوعي مع مختلف المتغيرات والمستجدات التي اكتنفت أداء مختلف القطاعات الاقتصادية بالمملكة وعلى رأسها قطاع التمويل مستفيدة في ذلك من المرونة التي توفرها التعاميم الدورية الصادرة عن مؤسسة النقد والفاعلية التي تتيحها لوائح الشركة الداخلية وكذا مرونة نظامها الأساسي.

4.2. مجال إدارة الشركة

واصلت الشركة العمل على تنفيذ برامجها وأهدافها التي أنشئت من أجلها الشركة ووفقاً لعقد تأسيسها ونظامها الأساسي وسط تحديث مستمر للوائحها الداخلية وأدلة سياساتها وإجراءاتها من خلال تطبيق مرن لتلك اللوائح مع الإلتزام الكامل بتعاميم مؤسسة النقد والجهات الناظمة بالمملكة العربية السعودية ، كما قامت الشركة بتحديث بعض اللوائح التي تنظم نشاطات الشركة لاستيعاب التطورات المستجدة وإضفاء المرونة الالزمة لأطرها القانونية والتنظيمية التي تمكّنا من تحقيق أهدافها ، هنا وقد تم خلال العام 2017م 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 أربع جلسات خلال العام 2017م مستعيناً في ذلك بجزمة من التدابير واللوائح التي يستقها من النظام الأساسي ونظام الحكومة في الشركة، كما اطلعت اللجان المبثقة عن مجلس الإدارة والمتمثلة في لجنة المراجعة ولجنة الائتمان والمخاطر بجميع المهام والمسؤوليات المنطة بها. هذا وقد مارس المجلس دور المناظر به، واطمأن على أداء الشركة والتزامها بتنفيذ قرارات الجمعية العامة ومجلس الإدارة.

تؤمن شركة متاجر للتمويل ان ميثاق التنظيم والإدارة يعد اداة فعالة لتطوير الاداء التشغيلي والمالي للشركة ويضمن المصداقية التي تؤدي الى الشفافية وضمان المعاملة العادلة بين كافة المستثمرين، الأمر الذي يقود في النهاية الى زيادة ثقة المساهمين الحاليين والمستثمرين الجدد.

وفي هذا الصدد تؤكد الشركة التزامها وتمسكها بأعلى المقاييس لتعزيز مكانتها كـ "شركة تمويل متميزة"

4.3. حقائق وأرقام

1. بلغت إجمالي إيرادات تمويل الشركة خلال الفترة من 01/01/2017م حتى 31/12/2017م مبلغ 69.496.011 ريال (فقط تسعة وستون مليون واربعمائة وستة وتسعون ألف واحد عشرة ريال) لا غير.

2. بلغ صافي الربح خلال الفترة من 01/01/2017م حتى 31/12/2017م مبلغ 10.819.182 ريال (فقط عشرة ملايين وثمانمائة وتسعة عشر ألف ومائة واثنان وثمانون ريال) لا غير. بواقع هلة 0.72

3. بلغ عدد أسهم الشركة خلال الفترة من 01/01/2017م حتى 31/12/2017م 15,000,000 (خمسة عشر ألفاً وسبعين ألفاً وسبعين ألفاً وسبعين ألفاً).

4. ما يتلقى أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة من 01/01/2017م حتى 31/12/2017م

موضحاً على النحو التالي:

الاسم	كموظف إداري وآخري دأة وبدل سكن	كموظف إداري	عمولات	بدل مصروفات	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	نسبة من الأرباح كعضو مجلس الإدارة	نوعة أرباح كشريك ومساهم
أحمد محمد بانعيم رئيس مجلس الإدارة	50,000
نعيم محمد بانعيم رئيس مجلس الإدارة	50,000
محمد أحمد محمد بانعيم الرئيس التنفيذي	300,000	2.028.597	50,000
إبراهيم صالح محمد بانعيم نائب الرئيس وعضو مجلس إدارة	300,000	676.199	50,000
عثمان صالح محمد بانعيم عضو مجلس إدارة	247.500	50,000

4.4 ملخص محفظة الشركة



4.5. اقرارات المجلس:

1. لدى الشركة أنظمة فعالة للرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والالتزام.
2. لدى الشركة أنظمة فعالة لإدارة الإجراءات التنظيمية داخل الشركة بصورة مناسبة.
3. لدى الشركة قناعة من أن موظفي الشركة يمثلوا 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.
6. 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 لمعايير المحاسبة الدولية.

4.6. اجتماعات المجلس:

فيما يلي ملخصاً لأعضاء مجلس الإدارة وعدد اجتماعات مجلس الإدارة وفئاتهم وسجل حضورهم خلال العام المنتهي في 31/12/2017م.

الاسم	تصنيف الأعضاء	خلال العام	عدد اجتماعات خلال العام	نحوه آخر العام
أحمد محمد بانعيم	رئيس مجلس الإدارة	6	5	نعم
نعميم احمد محمد بانعيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	6	6	نعم
محمد أحمد محمد بانعيم	الرئيس التنفيذي	6	6	نعم
ابراهيم صالح محمد بانعيم	نائب الرئيس التنفيذي	6	5	نعم
عثمان صالح محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	6	6	نعم
منيف جميل شمسان	عضو مجلس إدارة مستقل	6	1	نعم

أ.7 أهم أعمال وإنجازات مجلس الإدارة خلال العام 2017م:

1. التزام الشركة بمتطلبات حوكمة الشركات الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام شركات التمويل . وتحديث دليل الحوكمة الشركائية بالشركة بناء على الدليل الاسترشادي الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي
2. التزام مجلس الإدارة بالمادة (السابعة والاربعون) حيث تم تطوير الدليل الخاص بسياسات واجراءات الشركة لمكافحة الجرائم المالية، وخاصة جرائم غسل الاموال وتمويل الإرهاب، تطبيق معايير (اعرف عميلك) من خلال الدليل الاسترشادي الصادر عن مؤسسة النقد في ذلك الشأن.
3. تم تطوير الدليل الخاص بسياسات واجراءات الشركة في الحوكمة، من خلال الدليل الاسترشادي الصادر عن مؤسسة النقد في ذلك الشأن.
4. تم الانتهاء من التعديلات الازمة على طلبات إبداء الرغبة وفقاً لآخر متطلبات وتعاميم مؤسسة النقد.
5. تم الانتهاء من التعديلات الازمة على عقود الشركة وفقاً لآخر متطلبات وتعاميم مؤسسة النقد والعمل بداية من عقود العام 2018م.
6. تم الانتهاء من طباعة كتيب خاص بمبادئ حماية عملاء شركات التمويل وتعديمه على كافة الفروع والتأكد من تسليم نسخه من الكتيب لكل عميل يتقدم لإبداء الرغبة.
7. التأكد من استكمال مطابقة وتحديث بيانات النظام الآلي مع ملفات العملاء خلال النصف الأول من العام 2018م.

8. معايير التقارير المالية ومراجعة الحسابات:

تحتفظ متاجر بالدفاتر المحاسبية المناسبة، والتزاماً باللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، فقد تم إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م لشركة متاجر وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من هيئة المحاسبين السعوديين.

9. 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 للخططة السنوية المعتمدة، وهي تتبع مباشر إلى لجنة المراجعة، التي تتبع دورها لمجلس الإدارة، كما أنها مكلفة بمساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسئولياته ذات الصلة بتطوير نظام الرقابة الداخلية والحفظ عليه، إضافة إلى مراقبة التزام الشركة بالأنظمة واللوائح وقواعد السلوك، واللجنة مسؤولة أيضاً عن تزكية المدققين الخارجيين وتدويرهم ومراجعة القوائم المالية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، ومناقشة المدققين الخارجيين بالقوائم المالية المدققة.

10. التقييم والتدريب والتطوير:

- أ. رفع نسبة السعودية من 60.4 % خلال العام 2016 م الى 63 % خلال العام 2017 م.
- ب. الإشراف على تنفيذ دورات تدريبية داخل الشركة لكافة موظفي الإدارات والفروع بخصوص مكافحة 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

11. تقنية المعلومات:

- أ- تم التعاقد على توريد برنامج ERP جديد يشمل نظام التمويل الحسابات والموارد البشرية.
- ب- اعتماد تحديثات البنية التحتية التقنية الخاصة بالشركة والانتهاء من ربط المركز الرئيسي بالفروع.
- ج- اعتماد التعديلات على خطة الطوارئ الخاصة باستمرارية الأعمال.
- د- التعاقد مع شركة TSS للحلول التقنية لتنفيذ خطة أمن المعلومات كأحد متطلبات مؤسسة النقد.
- هـ- الاشتراك في World-Check من خلال شركة Thomson Reuters (لعمل risk intelligence)

4.8. أهم الأعمال المخطط تنفيذها خلال عام 2018م

1. متابعة مدى التزام مجلس الادارة وكافة المستويات الإدارية التنفيذية بالشركة بالأنظمة والمعايير الأخلاقية المهنية، والتأكد من الالتزام الكامل بكافة الأنظمة واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن ممارسة نشاط التمويل.
2. مراقبة اداء الشركة في تطبيق سياسة القيمة المضافة ورصد أي انحرافات.
3. تحديث السياسات والإجراءات دوريًّا من أجل تقديم الأداء الأفضل مهنيًّا.
4. استقطاب الكفاءات المهنية عالية الكفاءة والفاعلية والأولوية في ذلك لل سعوديين.
5. استحداث أو تطوير استراتيجية الشركة للتسويق خلال العام 2018م بما يناسب مع أهداف الشركة التوسعية.
6. السعي لتطوير آليات العمل التي تساهم في رفع نسبة التحصيل خلال العام 2018م.
7. استكمال تبني سياسة التطوير والتدريب المستمر لكافة منسوبي الإدارة.
8. استحداث إدارة أمن المعلومات للهيكل التنظيمي في الشركة بعدأخذ موافقة مؤسسة النقد.
9. تطبيق البرنامج الجديد ERP ومتابعة تطبيقه في الإدارات المعنية والاشراف على نجاحه.

4.9. الالتزام، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يعتقد مجلس وإدارة الشركة أن وجود وظيفة إدارة الالتزام يعتبر جزءاً لا يتجزأ من إطار الإدارة السليم، ومراقبة مسائل عدم الالتزام ورفع التقارير بشأنها ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. وتركز هذه الإدارة بصورة رئيسية على منع المخاطر، وتوطيد العلاقات مع الهيئات التنظيمية، ووضع الآليات وإطارات العمل اللازمة للتأكد من منع الجرائم، وحماية القيم والممارسات المهنية ووضع آلية لضمان الالتزام باللوائح والقوانين الصادرة من مؤسسة النقد.

4.10. 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 مسئولين 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 يتسمى تحديد أية 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 2017م.

4.11. المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك:

تلتزم 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 بالشرف على تنفيذ وفعالية المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك.

4.12. 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 ونائب الرئيس يمتلكاً أسهماً في الشركة.

4.13. الأنظمة واللوائح المطبقة:

تلزم 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 2017م من أي جهة تنظيمية.

4.14. 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.

4.15. توصيات مجلس الإدارة

دعوة الجمعية العمومية من أجل :-

1. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن العام المنتهي في 31/12/2017م.
2. التصويت على الميزانية العمومية عن العام المنتهي في 31/12/2017م.

3. التصويت على تقرير مراقب الحسابات عن العام المالي المنتهي في 31/12/2017م .
4. التصويت على ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2017م
5. التصويت على تعيين مراقب الحسابات الخارجي للعام المالي 2018م من بين المرشحين من لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة والبيانات المالية الربع سنوية وتحديد اتعابه .
6. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وعضو مجلس الإدارة السيد / أحمد محمد عبيد بانعيم والبالغ قيمتها في 31/12/2017م مبلغ وقدره (76,761,927) سته وسبعون مليون وسبعمائة وواحد وستون الف وتسعمائة وسبعة وعشرون ريال لا غير والترخيص بها لعام قادم .

والله ولي التوفيق.....

رئيس مجلس الإدارة

