

Annual
Report

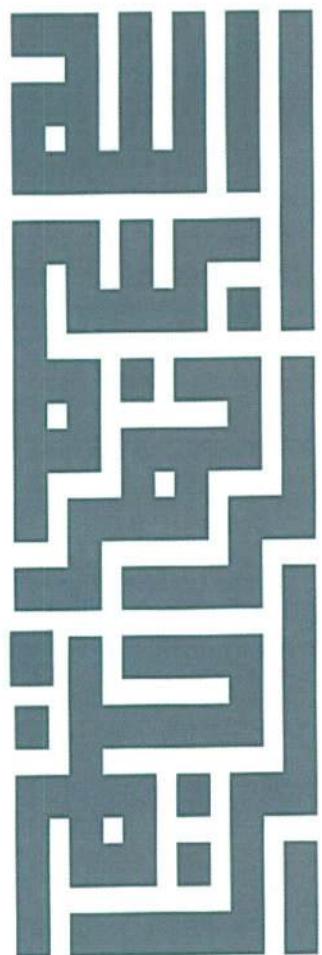
2021

شركة متاجر للتمويل

تقرير مجلس الادارة

عن العام المالي المنتهي في 31/12/2021

شركة متاجر للتمويل
Matager Finance Co. 



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،

يسريني نيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة متاجر للتمويل أن أقدم لكم التقرير السنوي للشركة وأدائها، وما تم إنجازه خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2021 م، وخططها المستقبلية.

تمكنت شركة متاجر من خوض غمار التحدي ومضت بعزيمتها نحو الأمام مستندة في ذلك إلى رؤيتها العميقية، والتزامها بمفهوم "الابتكار" و "المبادرة" كركيزة أساسية نحو النمو، يضاف 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 متاجر خلال العام المنصرم 2021 م، وأن أشيد بمستوى الاحترافية العالية التي حرصوا على إظهارها خلال مرحلة التعامل مع جائحة كورونا، والتزامهم بالتوجهات والمحاذير الوقائية، وتفانיהם في تأدية مهامهم وواجباتهم الوظيفية وفي تلبية احتياجات العملاء دون توقف وبمرونة عالية.

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

الوقائية الصادرة عن الجهات المعنية، وبين موافصلة تقديم خدماتنا لعملائنا بكفاءة، والبناء على ما تقدم من إنجازات لتعظيم مكتسبات شركتنا وحقوق مساهمها، وتلبية احتياجات عملائها.

|Page | 6

على الرغم من الآثار الصعبة لجائحة كورونا التي امتد أثرها للعام المنصرم 2021 مضيفاً لما خلفته الجائحة من آثار في العام السابق 2020،، والركود الاقتصادي الذي حدث خلال العام، ومع ذلك استمرت وتيرة العمل في الشركة وسجلت الشركة في عام 2020 م، مبيعات بقيمة 134,097,536 ريال سعودي. كما ولا يفوتي أن أشير إلى حدث آخر يتعلق بتلبية متطلبات البنك المركزي في تحديد خطط لإطفاء الديون المتعثرة وفق لوائح وتشريعات البنك المركزي. حيث تم التعاقد مع الجهات الاستشارية المناسبة لوضع خطط دراسة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات البنك المركزي.

كذلك تمكنت الشركة من الاستجابة لمتطلبات وملاحظات البنك المركزي خلال الزيارة التفتيشية التي تمت على الشركة خلال الربع الرابع من العام 2021 ومعالجة كافة الملاحظات ، وفي هذا السياق فقد تم إنشاء منظومة حوكمة متكاملة على مستوى الشركة بما يتواافق مع التشريعات والأنظمة ذات العلاقة سواء من حيث خلق وتطوير أنظمة العمل أو إعادة هيكلة اللجان وتبعيتها وفق مبادئ الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي. 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 ودعمًا لمسيرتنا، كما تعودنا منكم دائمًا لتعزيز وتطوير أداء الشركة وتلبية طموحاتكم.

إن هذه الإنجازات والتي تصب في سجل الشركة تؤشر على ما تتمتع به من كفاءة ومتانة 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. فإلى كل هؤلاء الشكر والتقدير لمساهمتهم البناءة في الدفع بعجلة شركة متاجر نحو تحقيق تطلعاتها وكلنا أمل بأن نمضي بمسيرة الشركة نحو المزيد والمزيد من النجاح والازدهار. ونحيطكم علماً بأعزاني المساهمين أن سياسة الباب المفتوح لإدارة الشركة والقائمين عليها هي إحدى شعاراتنا ومبادئنا وما يصاحب ذلك من الشفافية في طرح وعرض المعلومات.

ختاماً، قدرة المملكة بتوفيق من الله على تجاوز الصعوبات الجمة التي رافقت عام 2021 م تدفعنا دوماً للتطلع بتفاؤل نحو الغد، ولا يسعني هنا إلا أن أتقدم بالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، بعظيم الشكر والتقدير إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وإلى صاحب السمو الملكي ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع حفظهما الله ، وإلى الحكومة الرشيدة وفي مقدمتها البنك المركزي السعودي، وزارة العمل، ووزارة المالية، على التوجيهات السديدة والإجراءات الحصيفة، التي كان لها أطيب الأثر في المضي بملكتنا العزيزة إلى بر الأمان خلال الجائحة، وعلى مستوى الدعم والمساندة لحفظها على استدامة أداء مؤسساتنا وإنجازية اقتصادنا الوطني. والشكر والعرفان موصول إلى عملائنا الكرام على وفائهم، وإلى كافة المساهمين والعاملين في متاجر على انتظامهم وجهودهم، لتبقى شركة متاجر للتمويل العلامة المتميزة في قطاع صناعة التمويل في المملكة العربية السعودية.

والله ولي التوفيق

رئيس مجلس الإدارة



مajeed al-shehri
٢٠٢٢ / ٥ / ٢٢

نبذة عن شركة مanager للتمويل

شركة مanager للتمويل "الشركة" هي شركة مساهمة سعودية تأسست بمدينة جدة في 10/09/1413هـ بموجب السجل التجاري رقم 4030094079 وانتقلت الإدارة العامة للرياض بافتتاح فرع جديد للشركة في 1415/08/09هـ الموافق 10/01/1995م 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: 23/01/1436هـ الموافق 16/11/2014م، وكما حصلت الشركة على تجديد رخصة البنك المركزي خلال العام 2019 وسينتهي بتاريخ 21/01/1446هـ، وفقاً للسجل التجاري فإن نشاط الشركة يتضمن القيام بالتمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ويقع المقر الرئيسي للشركة في طريق الملك فهد بمدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية.

استراتيجيتنا

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم بتصريحه السنوي الذي يعكس أعمال الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 31/12/2021م والتي تبدأ من 01/01/2021م حتى 31/12/2021م.

استراتيجية الشركة خلال العام 2021م

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 2021م على علاقاتها مع الأطراف الخارجيين سواء البنوك التي ترتبط بهم بتسهيلات وقرض أو مع الموردين. كما حافظت الشركة على تكثيف جهودها الرامية للتوافق بين زيادة المبيعات وجودة العملاء وتنويعهم، والتركيز على المنشآت الصغيرة والمتوسطة وكذلك الإدارة الحصيفة للمخاطر والتعامل المبغي 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 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 الانتهاز من مستوى جودة الخدمات المقدمة للعملاء. المحافظة على عملاء الشركة والتعرف على احتياجاتهم وتعزيز مفهوم التشارکية في الأهداف لخلق الولاء والانتماء للشركة، وكذلك رفع مستوى الرضا الوظيفي لدى كوادر الشركة والمحافظة على الموارد البشرية

المتميزة

استراتيجيتنا

١. الرؤية الرسالة والقيم

• 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 المستدام لشركتنا وذلك من خلال عملنا الدؤوب لاستشراف رؤيتنا 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 والمعنية 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 المسئولية الاجتماعية واحترام الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.

إن عمالءنا هم مصدر النمو الذي نصبوا إلى تحقيقه ورضاهem هو هدف كل من ينتهي إلى شركتنا ولذلك فإن التعرف على احتياجاتهم لتقديم أفضل ما لدينا لهم هو من أساسيات عملنا.

سنعتمد على مواكبة التطور التقني للبنية التحتية لجميع أعمالنا ولرفع كفاءة العمليات والأنظمة الإدارية والمالية والتشغيلية وكذلك التسويقية بصورة مستمرة.

• القيم

الانتكاري: 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 عمالءنا وأكثر.

الثقة: الحفاظ على علاقات قوية ومتينة مع جميع شركائنا أساسها الشفافية والعدالة والإنصاف والتقدير المتبادل.

| Page | 12

الكفاءة: العمل على تطوير قدراتنا الريادية من خلال التعامل باحترافية وجدارة ونظره شاملية.
المسؤولية: الالتزام بتحقيق عوائد مستدامة ونمو متوازن لعملائنا ومساهمينا وموظفيها وكافة أطياف مجتمعنا.

2. أهداف الشركة

تهدف شركة متاجر للتمويل في مواصلة رياضتها وتصدرها في تقديم خدمات التمويل المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وزيادة عائداتها بشكل متوازن وعلى وتيرة ثابتة على النحو الذي يرسخ مكانتها دورها 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 سعها مواصلة رياضتها وصدرتها، 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 المستفيدين. ومن أبرز الانجازات والتطورات التي حققتها الشركة منذ تأسيسها ما يلي:

ادارة المخاطر

إن المحافظة الائتمانية السليمة هي المحرك الحيوي لنجاح الشركة. ونظراً إلى المصاعب والتحديات الاقتصادية الحالية فإن التطوير والتحسين المستمر لنموذج عمل إدارة المخاطر بالاستثمار في النظم والبني التحتية، والكافاءات البشرية، وتطوير سياسات وإجراءات إدارة المخاطر يعد ضرورة إستراتيجية لحفظ على القوة الائتمانية للمحفظة.

التحول الرقمي والتكنولوجيا

تقوم شركة متاجر حالياً بالاستثمار في تطوير البنية التحتية لتقنية المعلومات لتوسيع قدرات النظم والبرامج القائمة حالياً، والبحث عن النظم والبرامج اللازمة لرفع مستوى كفاءة الأعمال بالشركة، بحيث أن

الاستهداف الرئيسي في مجالات التعاملات والعمليات الداخلية، وخدمة العملاء، وإدارة المخاطر، والحكومة، وأخيراً وليس آخرها، إدارة البيانات والمعلومات.

|Page | 13

وتواصل متاجر استثمارها في البحث عن الأنظمة المناسبة لتطويرها في نظام إدارة التمويل الإسلامي لعمل التحسينات الملائمة لنموذج عمل الشركة على النظام التقني، وذلك لتبسيط وتسريع إجراءات تنفيذ عمليات التمويل، وتعزيز الكفاءة والجودة والدقة، ورفع مستوى رضى العملاء. هذا ومع إقرانه بتطوير ممارسات كشف الاحتيال وعمليات غسل الأموال مما يمكن الشركة من كسب ميزات تنافسية ومستدامه في سوق التمويل

تطوير ودعم الموارد البشرية

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

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 تجتاز نسبة جيدة لدى رضا عملائها من قطاعات الأفراد والشركات خلال العام 2021 مفضلة 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 الإٰدراة واللجان

مجلس الإٰدراة:

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

تصنيف العضوية	العضوية	الإسم	مسلسل
غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة* لغاية تاريخ 11/10/2021	محمد بن أحمد بانعيم*	1
مستقل	رئيس مجلس الإدارة** منذ تاريخ 25/10/2021 م	منير بن مبارك بن عبادي**	2
غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الإدارة	نعميم بن أحمد بانعيم	3
تنفيذي	عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي	محمد بن سالم بانعيم	4
مستقل	عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	منيف جميل راوح شمسان	5

* تم قبول استقالة الأستاذ محمد بن أحمد بانعيم وفق قرار مجلس الإدارة ضمن المحضر رقم 6/2021 بتاريخ 11 أكتوبر 2021 م وذلك لأسباب خاصة بالأستاذ محمد بانعيم.

** تم تعيين رئيس مجلس الإدارة الجديد الأستاذ/ منير بن مبارك بن عبادي ليصبح رئيساً للمجلس وفق محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم 7/2021 بتاريخ 25 أكتوبر 2021 م وعدم ممانعة البنك المركزي رقم (43032044) بتاريخ 15/11/2021م

أ. اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2021:

- 1- فيما يلي ملخصاً لأعضاء مجلس الإدارة وعدد اجتماعات مجلس الإدارة وفنياتهم وسجل حضورهم خلال العام المنتهي في 31/12/2021 م.

الاسم	تصنيف الأعضاء	نحوه لحضور الاجتماع	عدد مرات حضور العضو	العام	العام
محمد بن أحمد بن محمد بانعيم	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	نعم	6	8	
نعميم بن أحمد بن محمد بانعيم	نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	نعم	8	8	
محمد بن سالم بن عبدالله بانعيم	عضو مجلس إدارة - الرئيس التنفيذي	نعم	8	8	
منيف جميل راوح شمسان	عضو مجلس إدارة - مستقل	نعم	8	8	
منير بن مبارك بن عبادي	رئيس مجلس الإدارة - مستقل	نعم	8	8	

أ. أهم أعمال وإنجازات مجلس الإدارة خلال العام 2021 م:

- 1- اعتماد تكليف الإدارة التنفيذية بتقديم الدعم والصلاحية مالياً وإدارياً وفنرياً فيما يخص تعزيز أمن المعلومات والأمن السيبراني في الشركة من حيث:
- الموارد المطلوبة.
 - البرامج التطبيقية اللاحمة لتشغيل أعمال الأمن السيبراني
 - تطبيق الدليل التنظيمي لأمن المعلومات
 - التعاقد مع الأطراف الخارجية المرشحة والمناسبة لتقديم خدمات تطبيق الأمن السيبراني
 - تكليف الرئيس التنفيذي برفع تقرير ربعي عن مدى تطبيق الدليل التنظيمي.

- 2- اعتماد كافة توصيات وقرارات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وتكليف الإدارة التنفيذية للعمل بموجها.
- 3- اعتماد توصيات تقارير الالتزام المفوعة لمجلس الإدارة ولجنة المراجعة خلال العام 2021.
- 4- التعاقد مع جهة استشارية متخصصة في تحصيل الديون بحيث يتم استناد محفظة الحسابات المتأخرة لأكثر من 720 يوم لتابعتها وتحصيلها من قبلهم.
- 5- اعتماد تقارير المخاطر الريعية للعام 2021.
- 6- مناقشة المخالفات والغرامات التي تعرضت لها الشركة والوقوف على أسباب تلك المخالفات ومعرفة مسببات تلك المخالفات والدروس المستفادة لتفاديها مستقبلاً وتكليف الإدارة التنفيذية بسرعة تصويبها والالتزام والتقييد بالأنظمة.
- 7- رفع نسبة التوطين في الشركة لتصل إلى 80% في نهاية العام الحالي.
- 8- استكمال توطين الصاف الإداري الأول من الهيكل التنظيمي للشركة من خلال تعيين وتكليف مدراء سعوديين في الإدارات العليا بعد أخذ عدم ممانعات من البنك المركزي السعودي
- 9- اتخاذ كافة الإجراءات الاحترازية الخاصة بالوقاية من (فيروس كورونا كوفيد19) وتطبيق كافة التعليمات والتعاميم الواردة من الجهات الرسمية والمنظمة لذلك وإعطائها أهمية عالية ويؤكد على ضرورة تعامل كافة الإدارات التنفيذية لتنفيذ كافة التعليمات الواردة من البنك المركزي السعودي وحفظ الله البلاد من كل شر وبلاء.
- 10- التزام مجلس الإدارة بالمادة (السابعة والاربعون) حيث تم تطوير الدليل الخاص بسياسات وإجراءات الشركة لمكافحة الجرائم المالية، وخاصة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب بناءً على نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية ونظام مكافحة الإرهاب ولائحته التنفيذية
- 11- تدريب أغلب الصنفوف الامامية وموظفي ومديري الإدارات العليا ومجلس الإدارة واللجان المنبثقة ببرامج تدريبية.
- 12- تحديث واعتماد أدلة سياسات وإجراءات إدارة الشركة الخاصة بمعظم الإدارات وتحديث ميثاق اللجان المنبثقة عن المجلس ، وفيما يلي أهم تلك السياسات وأبرزها:

م	السياسة/الإجراءات	تاريخ اعتمادها من المجلس
1	تحديث دليل سياسة وإجراءات المخاطر	2021/03/ 18 م
2	تحديث دليل سياسة وإجراءات العمليات	2021/03/ 18 م
3	تحديث دليل سياسات وإجراءات الائتمان	2021/03/ 18 م
4	تحديث دليل الحوكمة النسخة الثانية	2021/12/ 20 م

5	تحديث وتطوير ميثاق مجلس الإدارة واللجان المنبثقة	2021/12/ 20 م
6	تطوير سياسة وخطة استثمارية الأعمال	2021/12/ 20 م
7	تطوير إطار تخفيف المخاطر وتحمل المخاطر	2021/12/ 20 م
8	تطوير سياسة الأصول والخصوم	2021/12/ 20 م
9	تحديث سياسات إدارة العناية بالعميل	2021/12/ 20 م
10	تحديث سياسات إسناد المهام	2021/12/ 20 م
11	تحديث سياسات إدارة تقنية المعلومات	2021/12/ 20 م
12	تحديث سياسات الإدارة المالية	2021/12/ 20 م
13	تحديث سياسات الموارد البشرية ومصروفه الصالحيات	2021/12/ 20 م

- 13- اعتماد الخطة الاستراتيجية للشركة للأعوام 2021/2022/2023م بشكل عام والموازنات التقديرية لإدارات الشركة بشكل خاص للعام 2021م.
- 14- اعتماد الخطة السنوية لإدارة المخاطر بعد توصية لجنة المخاطر والائتمان
- 15- اعتماد خطة المبيعات السنوية للعام 2022
- 16- مناقشة تطبيق متطلبات الدليل التنظيمي لضمان استثمارية الأعمال في القطاع المالي واعتماد سياسة استثمارية الأعمال وخطة استثمارية الاعمال وميثاق لجنة استثمارية الأعمال والمتطلبات التنظيمية الأخرى ذات العلاقة.
- 17- تأكيد المجلس على تنفيذ التوصيات واللاحظات التي طرحت خلال الزيارات الإشرافية من فريق البنك المركزي السعودي خلال العام 2021 وايالها أهمية عالية ولقد تم تقديم الدعم الكامل مالياً وإدارياً لشراء أجهزة وبرامج وإعطاء صلاحية كاملة للرئيس التنفيذي والإدارات ذات الصلة بخصوص ذلك.
- 18- استكمال تطبيق متطلبات الحكومة الخاص بمبادئ الحكومة وتعيين وتشكيل اللجان ذات العلاقة واستكمال العضويات الالزامية للجان ومجلس الإدارة بعد اخذ عدم المانعات الالزامة من البنك المركزي السعودي .
- 19- تكليف الإدارة التنفيذية بتقديم كافة الدعم لوحدة استثمارية الأعمال من حيث الموارد المطلوبة والبرامج وتطبيق الأنظمة والدليل التنظيمي لضمان استثمارية الأعمال وتزويد المجلس بتقرير ربعي عن مدى تطبيق الدليل التنظيمي .

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 2021 للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

2. **إدارة المراجعة الداخلية:**

قامت الشركة بأسناد 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 وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة الداخلية، وبعد تقريراً رعياً 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 2021 م.

3. **الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام 2021 م :**

A- **انعقدت الجمعية العامة العادية بتاريخ 31/01/2021م وشملت بنود جدول الاجتماع**

ما يلي:

1. التصويت على انتخاب مجلس إدارة جديد مكون من خمسة أعضاء تبدأ دورته من تاريخ 31/01/2021م ولددة ثلاث سنوات وهم :

- محمد أحمد محمد بانعيم
- نعيم احمد محمد بانعيم
- محمد سالم عبدالله بانعيم
- منير مبارك خميس بن عبادي (عضو مستقل)

- منيف جمیل راوح شمسان (عضو مستقل)
- التصویت على اجازة اعمال مجلس الادارة بعد انتهاء دورته .
- 3. التصویت على تعيین اعضاء لجنة المراجعة لمدة ثلاثة سنوات تبدأ دورتها من تاريخ 31/01/2021م والملكونة من :
 - کمال الدين عبد الفتاح الشامي
 - منيف جمیل راوح شمسان
 - علي بن سليمان بن عليهه الشطيري
 - 4. التصویت على الميثاق الخاص بلجنة المراجعة.

بـ- انعقدت الجمعية العامة العادية بتاريخ 11/04/2021م، وشملت بنود جدول الاجتماع

ما يلي:

1. التصویت على تقریر مجلس الادارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2020
2. التصویت على تقریر مراجع الحسابات عن العام المالي المنتهي في 31/12/2020.
3. التصویت على القوائم المالية المدققة للعام المالي المنتهي في 31/12/2020
4. التصویت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن أدائهم خلال العام المالي المنتهي في 31/12/2020
5. التصویت على تعيین مراجعی الحسابات للشركة حسب توصیة لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للأربع السنوي والسنوي للعام المالي 2021، وتحديد أتعابه.
6. التصویت على تقریر لجنة المراجعة عن الفترة المنتهیة في 31/12/2020م .
7. التصویت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والمساهم السيد / أحمد محمد عبيد بانعيم
8. وبالبالغ قيمتها في 31/12/2020م مبلغ وقدره (8,343,975) ثمانية ملايين وثلاثمائة وثلاثة واربعون الف وتسعمائة وخمسة وسبعون ريال لا غير والترخيص بها لعام قادم .

4. اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة:

بناءً على المادة رقم (30) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل والخاصة بتشكيل لجان متبعثة عن مجلس الادارة على أن يكون من بينها على الأقل لجنة المراجعة وللجنة المخاطر والاتّمام، حيث، كانت لدى الشركة اللجان التالية خلال العام 2021:

4.1 لجنة المراجعة.

4.2 لجنة المخاطر والائتمان

4.1 لجنة المراجعة:

تكوين اللجنة:

وت تكون لجنة المراجعة من:

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

يتم تشكيل لجنة المراجعة بعد موافقة الجمعية العامة على المرشحين وبناءً على اقتراح من مجلس الإدارة، وتعتمد لائحة عمل لجنة المراجعة وتحدد أتعاب أعضائها من قبل الجمعية العامة للشركة. وبناءً على ذلك تم تشكيل لجنة المراجعة بموجب قرار الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 31/01/2021م. وقد قامت لجنة المراجعة المنشقة من مجلس الإدارة بدعم إرساء أفضل الممارسات في مجال governance 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 و يأتي ذلك ضمن أهداف مجلس الإدارة في الحصول على تأكيدات معقولة عن سلامة تصميم وفعالية تطبيق نظام الرقابة الداخلية.

4.1.1 المهام الرئيسية لأعضاء لجنة المراجعة الداخلية:

- الوصية للجمعية العامة بتعيين المراجع الخارجي وفصلهم وتحديد أتعابهم وأجورهم ومتابعة أعمالهم.
- 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 الرباعية والسنوية 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 لللاحظات 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 الإرهاب لعام 2021-2022م.
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. يتضمن التقرير المخاطر الرئيسية المتعلقة بالالتزام الذي تواجه الشركة، وتقوم اللجنة بتحليل العمليات والإجراءات القائمة وتقييم مدى فعاليتها.
10. اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة.
11. تزويذ 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.

4.1.2 اجتماعات لجنة المراجعة:

- انتهت دورة عمل اللجنة السابقة في تاريخ 25/12/2020م، بسبب انتهاء دورة المجلس، وتم تعيين لجنة جديدة بموجب اجتماع الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 31/01/2021م
- مدة العضوية مدة عمل المجلس.

اجتمعت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2021 حسب الجدول الموضح أدناه:-

| Page | 23

العضو	تاريخ الاجتماع	1	2	3	4	5
المنصب	رئيس اللجنة	نائب الرئيس	عضو			
كمال عبد الفتاح الشامي	فبراير	مارس	أبريل	سبتمبر	نوفمبر	28
علي بن سليمان الشطيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓
منيف جميل راوح شمسان	✓	✓	✓	✓	✓	✓

○ 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 والتتأكد من استقلالهما في أداء مهامهما، والتحقق من عدم وجود آية قيود على أعمالهما أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهما.
3. مراجعة مدى فعالية أنشطة المراجعة الداخلية من حيث مدى توافقها مع معايير معهد المراجعين الداخليين
4. دراسة تقارير المراجعين الداخليين والخارجيين وملحوظاتهم، وتقارير إدارة الالتزام وإبداء الرأي بها ورفع التوصيات لمجلس الإدارة.
5. تحديد مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة بما في ذلك اجراءات حماية المعلومات والرقابة عليها.
6. مناقشة تعيين مراجع خارجي للشركة للعام المالي 2021، وتمت التوصية بتعيين مكتب السيد العيوطي وشركاه (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 2021 بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي.
8. مناقشة واعتماد القوائم المالية الرباعية للعام 2021 والرفع بتوصياتها.

9. مناقشة خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2021.
10. مناقشة اعتماد الموازنة التقديرية لإدارة الالتزام 2021.
11. مناقشة واعتماد خطة إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام 2021.
12. مناقشة تقارير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الريعية عن العام 2021.
13. مناقشة تحديث أدلة السياسات والإجراءات لإدارات الشركة وكذلك إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفق الأنظمة والتعاميم الصادرة من البنك المركزي وكذلك الأطراف ذات الصلة.
14. مناقشة ملاحظات البنك المركزي خلال الزيارة التفتيشية في الربع الرابع من العام 2021 والتوصية بتصويب كافة الملاحظات بشكل عاجل ومتابعة تصويبها من قبل الالتزام.
15. تم استدعاء المراجع الداخلي للشركة ومناقشة تقاريره المرفوعة خلال العام المالي 2021 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 تلافيها 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 2021 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:

**عبدالرحمن عبدالشافي	علي بن سليمان الشطيري	فراص عادل سماره*	منيف جميل شمسان
عضوأ	عضوأ	نائب الرئيس	رئيساً
عضو مستقل من خارج المجلس	عضو مستقل من خارج المجلس	عضو مجلس إدارة مستقل	

*تم قبول استقالة العضو فراس سماره من اللجنة منذ تاريخ 20 سبتمبر 2021 م

**تم قبول تعيين العضو في اللجنة منذ تاريخ 20 ديسمبر 2021 م

وفرت لجنة المخاطر والائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة الرقابة المستقلة ودعم إدارة الائتمان والمخاطر، كما تساعده اللجنة بشكل استباقي في إدراك الأحداث السلبية وتضع خطط لردود الأفعال المناسبة للمخاطر، مما يقلل من التكاليف والخسائر المرتبطة بالتعطل غير المتوقع للأعمال. وتعمل اللجنة على (تحديد-قياس-رصد-مراقبة) وتقليل احتمالية التعرض لمخاطر ضمن حدود ومستويات السماح، كما تقوم اللجنة برفع تقريرها إلى مجلس الإدارة للاطلاع على المخاطر التي تتعرض لها الشركة أو من التي من الممكن أن تتعرض لها في المستقبل والعمل على اقتراح الخطط لمواجهة وتقليل الحد من تلك المخاطر.

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

4.2.1 المهام الرئيسية لأعضاء لجنة الائتمان والمخاطر:

- 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 وتقديرها وإدارتها ومراقبتها وإعداد التقارير في شأنها
- 3- مناقشة تقرير المخاطر بشكل ربع سنوي ورفعه 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 فاعل، 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 ومخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر التركيزات الائتمانية بالمحفظة والمخاطر المرتبطة بالصناعة ومخاطر أمن المعلومات وذلك ضمن إطار وتوجهات مجلس الإدارة.
- 9- التوصية باعتماد سياسات المخاطر المحدثة والإشراف على تفعيلها، لضمان تطبيقها 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 المتصلة في نشاط الشركة وعمليات الرقابة على هذه المخاطر. ضمن خطط إدارة المخاطر.
- 12- التوصية بتعيين مسؤول لوظيفة المخاطر للقيام بأعمال تسيير وظيفة المخاطر تحت إشراف مدير إدارة المخاطر والائتمان وكذلك تصويب ملاحظة البنك المركزي في هذا الخصوص.
- 13- تعد لجنة المخاطر والائتمان تقريرا ربع سنوي عن المخاطر لمناقشته مع مجلس الإدارة بعد عرضه على الإدارة العليا.
- 14- تتولى لجنة المخاطر والائتمان المثبتة عن مجلس الإدارة مسؤولية مراجعة ومراقبة المخاطر التي تتعرض لها الشركة واستراتيجية إدارة المخاطر والائتمان وكذلك الضوابط الرقابية المتعلقة بها.
- 15- تتولى اللجنة إدارة متطلبات رأس المال للشركة عن طريق التأكيد من الاحتفاظ بمستوى مناسب من رأس المال والسيولة بما يتماشى مع أنشطة الشركة بالإضافة إلى مراجعة وتقييم مدى كفاية رأس المال.
- 16- تتولى اللجنة مسؤولية أعمال التعيين والفصل وتقييم الأداء وتطوير التوصيات الخاصة بمدير إدارة المخاطر.
- 17- يجوز للجنة المخاطر والائتمان في أي وقت طلب من مجلس الإدارة الاستعانة بمستشارين خارجين مستقلين للاستعانة بهم وبخبراتهم وكفاءاتهم في أعمال اللجنة.

4.2.2 اجتماعات لجنة المخاطر والائتمان:

- انتهت دورة عمل اللجنة في تاريخ 25/12/2020م، بسبب انتهاء دوره المجلس، وتم تعيين لجنة جديدة بموجب اجتماع الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 31/01/2021م
- مدة العضوية مدة عمل المجلس.

اجتمعت لجنة المخاطر والائتمان خلال العام المالي 2021م حسب الجدول الموضح أدناه:

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	العضو
16	19	منيف جميل راوح شمسان
نوفمبر	سبتمبر	رئيس اللجنة
✓	✓	فراص عادل سماره
x	✓	نائب الرئيس
✓	✓	علي بن سليمان الشطيري
x	x	عبد الرحمن عبدالشافي
		عضو
		عضو

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

- مناقشة ملخص تقارير الائتمان والمخاطر الريعية للعام المالي 2021م، واعتماد التوصيات لكل ربع عن العام المالي 2021م ، ورفع كافة محاضر اجتماعاتها لمجلس الإدارة للاطلاع عليها ومناقشتها واعتماد التوصيات.
- مناقشة خطة استمرارية الاعمال التي تتبعها الشركة.
- مناقشة تعيين مسؤول لإدارة المخاطر بالشركة
- مناقشة المبالغ المتعثرة للفترة التي تزيد عن 180 يوم مع الإدارة العليا للشركة وإدارة التحصيل والقانونية
- مناقشة مشاريع قسم المخاطر وتطوير إجراءات القسم
- 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.
- مناقشة نتائج الزيارة التفتيشية لفريق البنك المركزي على أعمال إدارة الائتمان والمخاطر وأهم الملاحظات .

8. مناقشة خطة الشركة لتطبيق معيار تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات.
9. مناقشة مبلغ المخصص المكون وفق نموذج تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.
10. حث الإدارة التنفيذية على الالتزام بجميع ما تضمنه أنظمة ولوائح التمويل وتعاميم البنك المركزي السعودية ذات العلاقة واتخاذ الإجراءات والضوابط الالزمة للحيلولة للتجنب وعدم الوقوع في المخالفات.
11. حث الإدارة التنفيذية على شراء برنامج متخصص في قسم المخاطر الإرهاب يستوفي المتطلبات الالزمة لذلك.
12. مناقشة نتائج الزيارة التفتيشية من البنك المركزي وتحديد نطاق المخاطر والائتمان.
- 13 - مناقشة التطورات الخاصة بالمخاطر على مستوى إدارات واقسام الشركة.
- 14 مناقشة تصنيف المحفظة الائتمانية (أجال الديون)، وكذلك المخاطر المتعلقة بالمعثارات التي تزيد عن 90 يوم، وكذا مناقشة تحديد نسب التركيز في القطاعات وحسب الفروع والنطاق الجغرافي..
- 15 التوصية باعتماد تحديث سياسة المخاطر للعام 2021 بعد عكس كافة متطلبات ومرئيات البنك المركزي.
- 16 التوصية باعتماد تحديث ميثاق لجنة المخاطر لاعتماده من قبل مجلس الإدارة
- 17 استعراض نتائج محاضر الاجتماعات عن كل ربع والقراراتتخذة في المواضيع التي تم طرحها خلال العام 2021 م.
- 18 مناقشة الأسباب التي أدت إلى وقوع المخالفات التي حصلت عليها الشركة من قبل البنك المركزي السعودي خلال العام 2021 وأالية تلافيها مستقبلاً.
- 19 رفع تقرير سنوي للمكرمين مجلس الإدارة عن اجتماعات اللجنة خلال العام 2021م.
- 20 مناقشة التوصية برفد إدارة الائتمان والمخاطر بكوادر مؤهلة ورفد الموظفين الحاليين بالدورات الالزمة.
- 21 مناقشة التوصية برفد لجنة المخاطر بعضو متخصص في الامن السيبراني وتم رفد اللجنة بالعضو المتخصص.
- 22 مناقشة المخاطر المتعلقة بالامن السيبراني والتوصية للمجلس بتوفير كوادر مؤهلة وتوفير الأنظمة وتدريب موظفي إدارة تقنية المعلومات وامن المعلومات .

قطاعات وإدارات الشركة وأنشطتها الرئيسية

1. إدارة الشركة

- 1- واصلت الشركة العمل على تنفيذ برامجها وأهدافها التي أنشئت من أجلها الشركة ووفقاً لعقد تأسيسها ونظامها الأساسي وسط تحديث مستمر للوائحها الداخلية وأدلة سياساتها وإجراءاتها من خلال تطبيق مرن لتلك اللوائح مع الالتزام الكامل بتعاميم البنك المركزي السعودي (ساما) والجهات النظامية بالمملكة العربية السعودية، كما قامت الشركة بتحديث بعض اللوائح التي تنظم نشاطات الشركة لاستيعاب التطورات المستجدة التي تمكّنا من تحقيق أهدافها وتحديد احتياجات الشركة من الكفاءات الوظيفية الوطنية والبرامج التدريبية وفقاً لتوجهات الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- 2- وانطلاقاً من الدور المنوط به؛ مجلس الإدارة فقد عقد مجلس الإدارة ثماني جلسات خلال العام 2021م مستعيناً في ذلك بجزمة من التدابير واللوائح التي يستقى منها من النظام الأساسي ونظام الحوكمة في الشركة ومن الجهات الرقابية، كما اطلعت اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والمتمثلة في لجنة المراجعة ولجنة المخاطر والائتمان بجميع المهام والمسؤوليات المناطة بها. هذا وقد مارس المجلس دوره المنوط به، واطمأن على أداء الشركة والتزامها بتنفيذ قرارات الجمعية العامة ومجلس الإدارة.
- 3- تؤمن الشركة أن ميثاق التنظيم والإدارة يعد أداة فعالة لتطوير الأداء التشغيلي والمالي للشركة ويضمن المصداقية التي تؤدي إلى الشفافية وضمان المعاملة العادلة بين كافة المستثمرين، الأمر الذي يقود في النهاية إلى زيادة ثقة المساهمين الحاليين والمستثمرين الجدد.
- 4- وفي هذا الصدد يؤكد المجلس التزامه وتمسكه بأعلى المقاييس لتعزيز مكانة الشركة، " شركة تمويل متميزة".

5. ما يتضمنه أعضاء لجنة المراجعة خلال الفترة من 01/01/2021 م حتى 31/12/2021 م موضحاً على

النحو التالي:

|Page | 32

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

6. ما يتضمنه أعضاء لجنة المخاطر خلال الفترة من 01/01/2021 م حتى 31/12/2021 م موضحاً على

النحو التالي:

مكافآت أعضاء لجنة المخاطر	بدل حضور جلسات ومصروفات	الاسم
40,000	منيف جميل راوح شمسان رئيس اللجنة
50,000	علي سليمان الشطيري عضو اللجنة
25,000	فراس عادل سماره عضو اللجنة
.....	عبد الرحمن عبد الشافي عضو اللجنة

*تمت استقالة العضو فراس سماره من اللجنة بتاريخ 20/09/2021 م

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

2. حقائق وأرقام

1. بلغت إجمالي إيرادات تمويل الشركة خلال الفترة من 01/01/2021 حتى 31/12/2021 مبلغ 34,096,990 ريال (فقط أربعة وثلاثون مليون وستة وتسعون ألف وتسعمائة وتسعون ريال لا غير).
2. بلغ صافي الربح خلال الفترة من 01/01/2021 حتى 31/12/2021 مبلغ 1,737,843 ريال (فقط مليون وسبعمائة وسبعة وثلاثون ألف وثمانمائة وثلاثة وأربعون ريال لا غير).
3. بلغ عدد أسهم الشركة خلال الفترة من 01/01/2021 حتى 31/12/2021 م (15,000,000 سهم).
4. ما يقتضاه أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة من 01/01/2021 حتى 31/12/2021 م موضحاً على النحو التالي:

الاسم	مُوظف لدى الشركة ومساهم	نسبة من الربح كعضو في مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	نيل حضور	نواب رئيس مجلس إدارة وسكن	الراتب
محمد بن احمد بن محمد بانعيم رئيس مجلس الإدارة	21,181	492,854	
نعيم بن احمد بن محمد بانعيم نائب رئيس مجلس الإدارة	21,181	50,000	
محمد بن سالم بن عبدالله بانعيم عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي	9,080	50,000	212,846	
منيف جميل راوح شمسان عضو مجلس إدارة - مستقل	21,181	50,000	

7. ما يتلقاه كبار التنفيذيين خلال الفترة من 01/01/2021م حتى 31/12/2021م موضحاً على النحو التالي:

الاسم	مكافآت
كبار التنفيذيين	لا يوجد

3. ملخص محفظة الشركة



لدى الشركة أنظمة فعالة للرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والالتزام.

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

1. لدى الشركة قناعة من أن موظفي الشركة يمثلوا للأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية وبالخصوص البنك المركزي السعودي، وكذلك السياسات والإجراءات الداخلية في الشركة.
2. لا يوجد أي شك لدى مجلس الشركة بإدارة الشركة في قدراتها على الاستمرار في ممارسة أعمالها ونشاطاتها.
3. تم إعداد السجلات المحاسبية والعرض والإفصاح بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة.
4. تم استخراج كافة المعلومات المالية المدرجة في القوائم المالية المدققة للشركة دون إجراء أي تعديل أو تحرير جوهري عليها، وأنه تم إعداد القوائم المالية ومراجعتها وفقاً للمعايير الدولية.

4. أهم الأعمال المخطط تنفيذها خلال عام 2022 م

- 1- إعداد استراتيجية للشركة تشمل على خطة مبيعات طويلة الأجل وتنفيذ حملات تسويقية وترويجية لمنتجات الشركة والتركيز على استهداف قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والعمل على دعم هذا القطاع.
- 2- إعداد سياسة تحفيز للموظفين كافة من أجل رفع نسبة المبيعات لدى الشركة والعمل على استقطاب بعض عملاء المؤسسات الكبيرة الحكومية والخاصة، واستحداث وتطوير استراتيجية الشركة للتسويق خلال العام 2022 م بما يتوافق مع أهداف ورؤية الشركة.
- 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، والتاكد من الالتزام الكامل بكافة الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.
- 7 تحديث السياسات والإجراءات دوريأً بما يتواكب مع التعاميم والأنظمة الحديثة من أجل تقديم الأداء الأفضل مهنيأً.
- 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 2021م بما في ذلك وضع سياسة للعمولات والحوافز للإدارة.
- 9 العمل على تطوير برنامج تقني جديد ERP وتطبيقه في الإدارات المعنية وتعطية أي ثغرات إن وجدت ومتابعة أي ملاحظات.

5. نبذة عن أهم قطاعات وإدارات الشركة:

أ. 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 متسمة بالوضوح والسهولة من خلال مركز العناية بالعميل.

ب. قطاع الائتمان والمخاطر

تولي شركة متاجر اهتماماً كبيراً بقطاع الائتمان والمخاطر وقد تم وضع استراتيجية واضحة يتم إدارتها من خلال مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة و اللجان الفرعية الداخلية الأخرى و التي تضطلع بالمخاطر التي من شأنها التأثير سلباً على أهداف و رؤية الشركة ، بالإضافة إلى التاكد من جودة المحفظة الائتمانية ووضع آلية لتحديد وقياس وتصحيف 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 الداخليه وبما يسهم في تحقيق اهداف الشركة ويفي بمتطلبات الجهات التنظيمية والرقابية.

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

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 لتسخير أعمالها، ويقوم القسم على تخطي الكثير من التحديات ومن ابرزها 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 والمستفدين من المعلومات

IV. الادارة المالية

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

V. ادارة التحصيل والشئون القانونية

يقوم قسم التحصيل بمتابعة حسابات العملاء المتأخرة منذ اليوم الأول وخلال شرائح للمتأخرات مراعين بذلك العمل وفق ضوابط التحصيل الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وإدارة محفظة التحصيل على مستوى الشركة للحد من المبالغ المتأخرة واتخاذ الإجراءات النظامية الازمة . ويناط بالإدارة القانونية التي تتبع تنظيمياً لهذا القطاع بتقديم الاستشارات القانونية الازمة لجميع أقسام وإدارات الشركة بحسب طبيعة الأعمال اليومية. وكما تقوم الإدارة القانونية بإدارة القضايا المسندة إليها ومتابعتها وتمثيل الشركة أمام الجهات القضائية و التي تشمل قضایا 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

٦. 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 للتتأكد من منع الجرائم المالية، وحماية القيم والممارسات المهنية، ووضع آلية لضمان الالتزام باللوائح والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي.

٧. 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 التسويقات والأنظمة ذات العلاقة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.

وانطلاقاً من المهام الموكلة لمكتب الدخيل، تقوم 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 على التوصيات الخاصة بآلية التعامل مع هذه الملاحظات بهدف إضافة قيمة للشركة وتحسين عملياتها وكذلك لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر.

٨. فعالية نظام الرقابة الداخلية:

تصمم الإدارة التنفيذية نظام الرقابة الداخلية بما يتناسب ومع توجهات مجلس الإدارة في قبول الخطر، ولأن نظام الرقابة الداخلية هو عمليات تتأثر بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في الشركة فيعتبر جميع الموظفين في النهاية مسؤولين عن تقييم نظام الرقابة الداخلية الفعال والحفاظ عليه، كل حسب مستواه الوظيفي. ويعتبر المراجعين الخارجيين مسؤولين عن تحديد تقييم كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة، ومستوى الاعتماد عليه عند إعداد خطط وإجراءات التدقيق الخاصة بهم وفقاً لذلك. ويُخضع نظام الرقابة الداخلية في الشركة للتقييم والتطوير بشكل مستمر لكي يتضمن 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 متطرورة تقلل من الأخطاء وفرص الاحتيال إلى حد كبير، وتفعيل الرقابة الثانية وفصل المهام. الإشراف الفعال على جميع الأعمال ذات الصلة والقرارات الرئيسية الهامة من قبل لجان مشكلة لهذا الغرض ولحماية أصول الشركة.

تفعيل الإدارات المتخصصة في مجالات المراجعة ومراقبة الالتزام وإدارة المخاطر.

IX. المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك المهنية:

تلزם الشركة بغرس الثقافة المهنية والحفاظ عليها من خلال قواعد السلوك لديها، والتي تعتمد على المبادئ الأساسية للسلامة والسرية والمهنية. وهي تنطبق على الإدارة والموظفيين 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

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

وقد تكبدت الشركة مخالفات خلال العام الحالي 2021م والعام المالي 2020م من البنك المركزي والمذكورة بالجدول أدناه ، وقد عملت الشركة على تصحيح الأوضاع فور ذلك.

|Page | 39

السنة المالية 2021 م		السنة المالية 2020م		موضوع المخالفة
اجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	
100,000	1	50,000	1	مخالفة تعليمات البنك الأشرافية والرقابية
115,000	2	0	0	مخالفة تعليمات البنك الخاصة بحماية العملاء
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

XII. الآفاق 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 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:-

- الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن العام المنتهي في 31/12/2021م .
- التصويت على إقرار البيانات الختامية للشركة عن العام المنتهي في 31/12/2021م .
- التصويت على تقرير مراجع الحسابات الخارجي عن العام المالي المنتهي في 31/12/2021م .

4. التصويت على ابراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2021م.
5. التصويت على التعاقد مع مراجع الحسابات الخارجي للعام المالي 2022م
6. التصويت على تقرير لجنة المراجعة السنوي.
7. التصويت على تعديل النظام الأساسي للشركة.
8. التصويت على ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت.
9. عرض موضوع تصفية حساب التمويل غير المصرفي للشيخ أحمد محمد بانعيم
10. عرض موضوع تعديلات مجلس الإدارة بتعيين عضو مستقل جديد ورئيس جديد للمجلس

والله ولي التوفيق،