

**شركة متاجر للتمويل**

**تقرير مجلس الادارة**

**عن العام المالي المنتهي في 31/12/2020م**

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

Page | 27

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 31/12/2020 م، وخططها المستقبلية.

تمكنت شركة متاجر من خوض غمار التحدي ومضت بتفوق من الله 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.

لقد تعاملت الشركة مع الآثار الصعبة لجائحة كورونا التي عصفت بالعالم أجمع وأثرت على الأداء الاقتصادي والمالي لكافة القطاعات، فقد وفرت الشركة كافة الإجراءات الاحترازية الالزمة للوقاية من الجائحة وبالامتثال لتوجيهات الجهات الرسمية وذلك من خلال تشكيل لجنة لإدارة الأزمات. على الرغم من الآثار الصعبة لجائحة كورونا، والركود الاقتصادي التي حدث خلال العام استمرت و蒂رة العمل في الشركة عن بعد وسجلت الشركة في عام 2020 م، مبيعات بقيمة 101,054,842 ريال سعودي.

كذلك تمكنت الشركة من تسوية المتعثرات المتعلقة بأطراف ذات العلاقة بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي (ساما).

ونود أن نشير أن الشركة تولي اهتماماً كبيراً بمسألة التقييد 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 والتنمية الاستراتيجية. أتقدم إليكم بالشكر الجزيل على ثقتكم الكبيرة التي كانت وما زالت 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 ومتانة واحترافية، ما كان له أن يتحقق إلا ب توفيق من الله ومن ثم دعم مساهمي الشركة، والجهود المتفانية لفريق العمل بها وانتظامهم غير المحدود، فضلاً عن وفاء عمالتنا 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.

وفي الختام أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى جميع الأخوة الكرام / أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين بالشركة على جهودهم المبذولة في تطوير وتنفيذ منهجية العمل لضمان استمرارية الشركة وتطوير الأداء وتحقيق العوائد المطلوبة وتجنب مخاطر السوق والاتساع والسيولة، ويبقى لنا أن نجدد لكم وعودنا التي دأبنا على تحقيقها بأن تبقى إدارة الشركة مستمرة في العمل لما فيه المصلحة العامة للشركة ومساهميها الكرام.

وفي الختام أتقدم بالشكر الجزيل لمساهمينا وعملاؤنا لثقتهم في الشركة وخدماتها، كما أتقدم بالشكر الجزيل للزملاء في مجلس الإدارة ولإدارة الشركة ومنسوبيها على جهودهم ومساهمتهم في تحقيق هذه الإنجازات ونطلع لتحقيق معدلات أداء أفضل خلال الأعوام المقبلة بمشيئة الله.

رئيس مجلس الإدارة



## نبذة عن شركة متاجر للتمويل

شركة متاجر 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 10/08/1415هـ الموافق 10/01/1995م 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/1411) وتاريخ: 23/01/1436هـ الموافق 16/11/2014م، وكما حصلت الشركة على تجديد رخصة المؤسسة 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.

## ١. رؤية ورسالة وقيم الشركة:

### • 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 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 المسئولية الاجتماعية واحترام الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.

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

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

### • القيم

(المرونة - التعاون المتفاني - الابتكار - الاحترام - العمل بروح الفريق الواحد)

## ٢. مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة الشركة من خمسة أعضاء من المساهمين بالشركة ومن ضمنهم عضو مستقل، والمنتخبين من قبل المساهمين بالشركة بموجب الجمعية العمومية المنعقدة في تاريخ 07/04/2017هـ الموافق 25/12/2017م. ولهم حق إدارة الشركة حسب الصالحيات المذكورة بالنظام الأساسي للشركة، وهم:

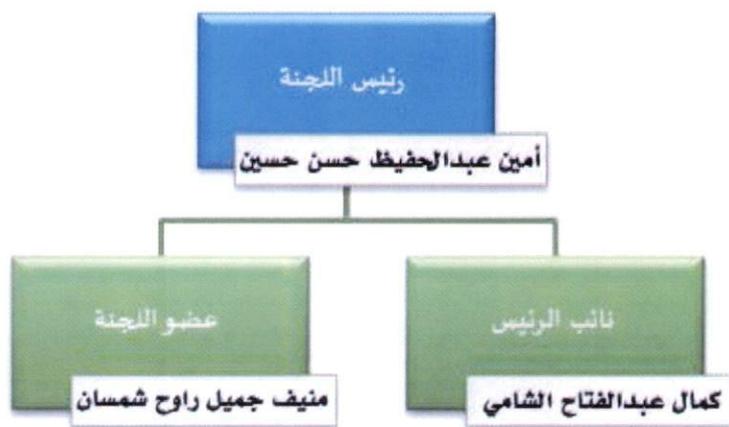
- |                                    |                                    |
|------------------------------------|------------------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة                  | 1 - محمد بن أحمد بن محمد بانعيم    |
| نائب رئيس مجلس الإدارة             | 2 - نعيم بن أحمد بن محمد بانعيم    |
| عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي | 3 - محمد بن سالم بن عبدالله بانعيم |
| عضو مجلس إدارة - عضو مستقل         | 4 - منيف جميل راوح شمسان           |
| عضو مجلس الإدارة - قدم استقالته    | 5 - عثمان بن صالح بن عبيد بانعيم   |
- انتهت دورة المجلس في تاريخ 25/12/2020م، وتم تعيين مجلس جديد بموجب اجتماع الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 31/01/2021م.

### 3. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

- 3.1 لجنة المراجعة.
- 3.2 لجنة المخاطر والاتتمان

- 3.1 لجنة المراجعة:
  - 3.1.1 تكوين اللجنة:
  - وت تكون لجنة المراجعة من:



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 والمعقدة بتاريخ 25/12/2017م. وقد قامت لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة بدعم إرساء أفضل الممارسات في مجال الحوكمة والمساهمة في تعزيز واستقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين والاهتمام بأى ملاحظات تتبين للمراجعين والتأكيد 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.

### 3.1.2 المهام الرئيسية لأعضاء لجنة المراجعة الداخلية:

1. التوصية للجمعية العامة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم وأجورهم ومتابعة أعمالهم.
2. العمل على حل المشاكل التي قد يواجهها المحاسب القانوني أثناء تأديته لعملية المراجعة، والتأكد من أن المحاسب القانوني لديه إمكانية الاتصال برئيس لجنة المراجعة في أي وقت.
3. دراسة التوصيات التي توصل إليها المحاسب القانوني 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 وتوجيهه التوصية بشأنها.
5. دراسة نظام الرقابة الداخلية ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة بتلك التقارير.

6. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من أجل التأكيد من قيامها بتنفيذ وتحقيق المهام التي حددتها لها مجلس الإدارة.
7. إعداد تقييم لأداء إدارة المراجعة الداخلية.
8. مناقشة الانحرافات والأخطاء التي تتضمنها التقارير التي ترصدها إدارة المراجعة الداخلية، والتأكيد على الإدارة التنفيذية على العمل على تصحيحها.
9. الاستلام من مدير ادارة الالتزام تقرير ربع سنوي عن الالتزام، ومن ثم وضع التوصيات بشأنه وإرساله إلى مجلس الادارة لمراجعته. يتضمن التقرير المخاطر الرئيسية المتعلقة بالالتزام التي تواجه الشركة، وتقوم اللجنة بتحليل العمليات والإجراءات القائمة وتقييم مدى فعاليتها.
10. اتخاذ الاجراءات التصحيحية المناسبة.
11. تزويد الجمعية العامة بتقرير سنوي من خلال مجلس الإدارة يتضمن رأيها في شأن مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية بالشركة وعمما قامت به من أعمال أخرى خلال العام المنصرم.

### 3.1.3 اجتماعات لجنة المراجعة:

اجتمعت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2020 م حسب الجدول الموضح أدناه:-

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	المنصب	العضو							
			1	2	3	4	5	6	7	
19	يناير	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
26	فبراير	نائب الرئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
29	ابريل	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
07	مايو									
31	مايو									
13	اغسطس									
11	نوفمبر									

• انتهت دورة عمل اللجنة في تاريخ 25/12/2020م، بسبب انتهاء دورة المجلس، وتم تعين

لجنة جديدة بموجب اجتماع الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 31/01/2021م

• مدة العضوية مدة عمل المجلس.

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

1. مناقشة تعيين مراجع خارجي للشركة للعام المالي 2020م، وتمت التوصية بتعيين مكتب السيد العيوطي وشركاه (محاسبون ومراجعون قانونيون) بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (ساما).
- تجديد التعاقد مع المراجع الداخلي للشركة مكتب سليمان صالح عبد الرحمن الدخيل للمحاسبة والمراجعة لمدة عام آخر 2020 بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي.
- مناقشة واعتماد القوائم المالية الريعية للعام 2020م والرفع بتوصياتها.
- مناقشة خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2020 – 2021م وكذلك مناقشة تعديل خطة المراجع الداخلي للشركة بسبب جائحة كورونا.
- مناقشة اعتماد الموازنة التقديريه لإدارة الالتزام 2020م.
- مناقشة واعتماد خطة إدارة الالتزام للعام 2020م وكذلك مناقشة تعديل خطة الالتزام للعام 2020م وفق المبررات التي قدمت من مسؤول الالتزام.
- مناقشة تقارير الالتزام الريعية للعام المالي 2020م والجلوس مع مسؤولي الإدارة ومراجعة تلك التقارير واعتماد التوصيات.
- مناقشة تحديث أدلة السياسات والإجراءات لإدارات الشركة وكذلك إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفق الأنظمة والتعاميم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك الأطراف ذات الصلة.
- تم استدعاء المراجع الداخلي للشركة ومناقشة تقاريره المرفوعة خلال العام المالي 2020م ورفع توصياتها.
- 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.
- تم استدعاء مديرية العناية بالعملاء ومناقشتها حول تقارير المراجع الداخلي للشركة وشملة المناقشة حول خطط تصحيح تلك الملاحظات ووضع فترة زمنية محددة لتصحيحها والعمل على تلافيها مستقبلاً.
- تكليف مستشار الشركة بتولي عملية متابعة تصحيح الملاحظات حتى نهاية العام الجاري، في حينه يجب تعيين موظف مراجعة داخلية أو إضافة الأعمال ضمن العقد مع المراجع

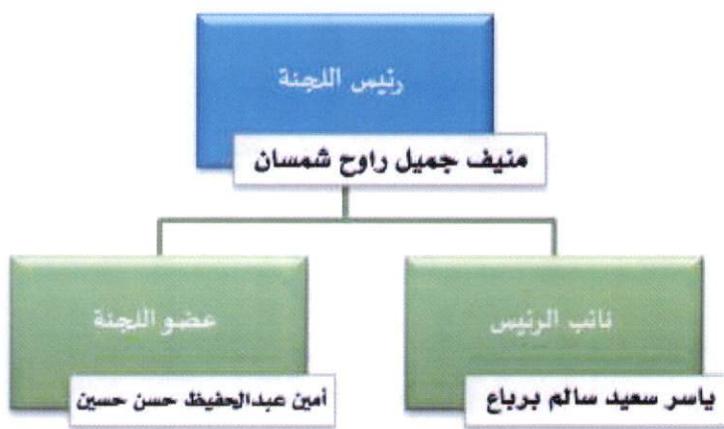
الداخلي الحالي (مكتب سليمان الدخيل) وتم اسناد عملية المتابعة على المكتب الداخلي في عقدة الجديد 2021 م.

- اعتماد دليل المراجعة الداخلية المحدث 2020 م.
- اعتماد ميثاق المراجعة الداخلية 2020 م.
- الموافقة على ميثاق لجنة المراجعة والتوصية للجمعية العمومية للاطلاع عليه واعتماده وتم اعتماده نهاية العام 2020 م من قبل الجمعية العمومية.
- الاجتماع مع مكتب السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون - المراجع الخارجي للشركة ومناقشته بخصوص سداد المتعثرات التي تفوق عن 720 من الأرباح المحتجزة في الشركة بعدأخذ جميع المواقف النظامية من الجمعية والبنك المركزي السعودي والجهات ذات الاختصاص.
- مناقشة الملاحظات الواردة في تقارير الزيارات وملحوظات الأخوة في البنك المركزي السعودي والعمل على تصحيحها وفق خطة زمنية محددة والعمل على عدم تكرارها.
- مناقشة التوصية بتعيين مدير لإدارة الالتزام، وتم التعيين بالتكليف في الرابع الثالث من العام 2020 م وزيادة عدد موظفي إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتم إضافة موظف التزام نهاية العام المالي 2020 م.
- مناقشة التوصية بضرورة تعيين مدراء سعوديين ذو كفاءه وخبرات جيدة وذلك للإدارات العليا (إدارة التحصيل والشؤون القانونية - إدارة الالتزام - إدارة تقنية العملاء - إدارة أمن المعلومات - إدارة العناية بالعميل - الإدارة المالية) وتم فعلاً التوظيف وتغطية كافة مدراء الإدارات في الشركة سواء بالتعيين أو بالتكليف بعد أخذ عدم ممانعات من البنك المركزي السعودي.

### 3.2 لجنة المخاطر والائتمان:

نَكْوِنُ اللَّجْنَةَ:

ت تكون لجنة المخاطر والائتمان من:



وفرت لجنة المخاطر والائتمان المنبثقه عن مجلس الإدارة الرقابة المستقلة ودعم إدارة الائتمان والمخاطر، كما تساعد اللجنة بشكل استباقي في إدراك الأحداث السلبية وتضع خطط لردود الأفعال المناسبة للمخاطر، مما يقلل من التكاليف والخسائر المرتبطة بالتعطل غير المتوقع للأعمال. وتعمل اللجنة على (تحديد-قياس-رصد-مراقبة) وتقليل احتمالية التعرض لمخاطر ضمن حدود ومستويات السماح، كما تقوم اللجنة برفع تقريرها إلى مجلس الإدارة للاطلاع على المخاطر التي تتعرض لها الشركة أو من التي من الممكن أن تتعرض لها في المستقبل والعمل على اقتراح الخطط لمواجهة وتقليل الحد من تلك المخاطر وفعلاً قامت في العام المالي 2020م بمساعدة مجلس الإدارة على حل المديونيات التي تقع على عاتق اطراف ذات علاقة والتي تزيد عن 720 يوم لسدادها وتم ذلك خلال العام المالي وفق الإجراءات النظامية، وتهدف لجنة المخاطر لمساعدة مجلس الإدارة للقيام بمسؤولياته وواجباته الإشرافية لضمان العمل على إدارة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة ووضع الضوابط الالزمه للعمل على الحد منها وتحديد المخاطر لدى الشركة والنسب المقبولة منها مقابل المنافع المتوقعة ورفع التوصيات الخاصة بذلك.

### 3.2.1 المهام الرئيسية لأعضاء لجنة الائتمان والمخاطر:

- 1- الإشراف على تصميم سياسية إدارة المخاطر ومراجعتها، لضمان تطرقها لجميع أنواع المخاطر ذات العلاقة، ومراعاتها لجميع أنشطة الشركة.
- 2- مراجعة المخاطر المتصلة في نشاط الشركة وعمليات الرقابة على هذه المخاطر.
- 3- تقييم ومراجعة مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر اسعار كلفة الاجل، مخاطر عدم توافق الاصول مع الخصوم، مخاطر اسعار صرف العملات، مخاطر السيولة، المخاطر التشغيلية، مخاطر الدولة، المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، المخاطر التقنية.
- 4- وضع الاجراءات المناسبة للتعرف على المخاطر، وتقييمها، وادارتها، ومراقبتها، واعداد التقارير في شأنها، ووضعها في إطار عمل شامل لإدارة المخاطر بضمن تحقيق الاتي:

- أ. التعرف المبكر والشامل على المخاطر .
  - ب. تقييم العلاقات التي تربط بين المخاطر .
  - ج. التنسيق الفوري مع مجلس الادارة والادارة العليا والموظفين المسؤولين، وادارة المراجعة الداخلية إذا اقتضت الحاجة لذلك.
- 5- انشاء وظيفة المخاطر والائتمان ترتبط مباشرة بلجنة المخاطر والائتمان، وعلى لجنة المخاطر والائتمان رفع مرتباها وتقييمها حيال تقارير المخاطر والائتمان الى مجلس الادارة.
- 6- تعد لجنة المخاطر والائتمان تقريرا ربع سنوي عن المخاطر لمناقشته مع مجلس الادارة بعد عرضه على الادارة العليا.
- 7- تتولى لجنة المخاطر والائتمان المنبثقة عن مجلس الادارة مسؤولية مراجعة ومراقبة المخاطر التي تتعرض لها الشركة واستراتيجية ادارة المخاطر والائتمان وكذلك الضوابط الرقابية المتعلقة بها.
- 8- 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.
- 9- تقوم اللجنة بمراجعة العمليات المرتبطة بالمخاطر والإفادة عن أي إجراءات/معاملات تنطوي على مخاطر مرتفعة وفقاً للسياسات الداخلية أو القواعد الصادرة من الجهات الرقابية.
- 10- تتولى اللجنة مسؤولية أعمال التعيين والفصل وتقييم الاداء وتطوير التوصيات الخاصة بمدير قسم المخاطر.
- 11- يجوز للجنة المخاطر والائتمان في أي وقت طلب من مجلس الادارة الاستعانة بمستشارين خارجيين مستقلين للاستعانة بهم وبخبراتهم وكفاءتهم في اعمال اللجنة.

### 3.2.2 اجتماعات لجنة المخاطر والائتمان:

اجتمعت لجنة المخاطر والائتمان خلال العام المالي 2020م حسب الجدول الموضح أدناه:

5	4	3	2	1	رقم الاجتماع	
03	5	17	11	7	تاريخ الاجتماع	العضو
ديسمبر	نوفمبر	اغسطس	يونيو	مايو	المنصب	
✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	منيف جميل راوح شمسان
✓	✓	✓	✓	✓	نائب الرئيس	ياسر سعيد سالم برباع
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	أمين عبدالحفيظ حسن حسين

- 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.

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

- مناقشة ملخص تقارير الائتمان والمخاطر الريعية للعام المالي 2020م، واعتماد التوصيات لكل ربع عن العام المالي 2020م، ورفع كافة محاضر اجتماعاتها لمجلس الإدارة للاطلاع عليها ومناقشتها واعتماد التوصيات.
- مناقشة الإجراءات الاحترازية التي اتخذتها الشركة من بداية أزمة فيروس كورونا (كوفيد-19).
- مناقشة حزمة المبادرات التي اتخذتها الدولة والتي تخص القطاع الخاص في سبيل تحفيض أثر فيروس كوفيد 19 والعمل على تلك التوصيات.
- مناقشة خطة استمرارية الاعمال التي اتبعتها الشركة أثناء فترة تطبيق الحظر الكلي.

5. مناقشة الآلية التي اتبعت في اعداد التقرير من خلال اعتماد المبالغ بالإجماليات وذلك لتناسب مع النسخة الجديدة للبيانات الاحترازية للشركة وطريقة الاعداد والمرسلة من البنك المركزي السعودي.
6. دعت اللجنة كلاً من الأخ مدير التحصيل والشؤون القانونية والأخ مدير إدارة المخاطر والأخ المدير المالي والبحث معهم عن الملاحظات في تقرير المخاطر بخصوص نسب التحصيل وتدنّها والية معالجتها وعن أسباب الإنهاء المبكر ومبلغها والمتاخرات التي تزيد عن 90 يوم...الخ
7. مناقشة بند التعثرات بكافة تفاصيلها وما استجد فيها والتوصية لمجلس الإدارة بالبحث وإسناد مهمة التحصيل التي تفوق 720 يوم لشركة مرخصة ومعتمدة بعدأخذ عدم ممانعات من البنك المركزي السعودي.
8. مناقشة الانخفاض الحاصل في عدد العقود في محفظة تمويل الأفراد وفق ما ذكره تقرير المخاطر وبث أسبابها، والرفع بالتوصيات لمجلس بالأسباب والحلول.
9. مناقشة التعرضات لأطراف ذات العلاقة وما استجد فيها وما تم الاتفاق عليه من معالجة بشأنها مع البنك المركزي السعودي وبث طرق المعالجة في ظل الظروف الراهنة، وتم في العام المالي 2020م توزيع أرباح بقدر (54,353,000 ريال فقط) وذلك من أجل تسوية المتغيرات الخاصة بأطراف ذات العلاقة والتي تزيد عن 720 يوم بعدأخذ عدم الممانعات اللازمة من الجهات ذات العلاقة وذلك حرصاً من مجلس الإدارة لتقليل المخاطر وإظهار القوائم المالية بشكلها الصحيح.
10. مناقشة مبلغ المخصص المكون وفق نموذج تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.
11. مناقشة أثر فيروس كورونا(كوفيد-19) على الأداء في الفترات القادمة وفي ظل التوقعات بانخفاض اسعار النفط.
12. مناقشة تفاصيل مبادرة تأجيل الدفعات للعملاء لقطاع الشركات والمؤسسات والمعايير التي تمت وفقها عملية التأجيل واليات العمل بها.
13. مناقشة تأجيل الاقساط المستحقة على الشركة تجاه البنوك لفترات المحددة من البنك المركزي السعودي وأثر ذلك على سيولة الشركة خلال هذه الفترة المحددة.

14. مناقشة استكمال عملية تصحيح العقارات السابقة ومتابعة معالجة الاسباب التي ادت الى عدم

استكمال التصحيح خلال فترة المهلة التي البنك المركزي السعودي وإبلاغ البنك المركزي السعودي اول باول عن الاسباب التي قد تعيق من عملية استكمال التصحيح.

15. ناقشت اللجنة الإدارية التنفيذية بوضع خطة عمل للمبيعات القادمة مع مراجعة تسهيل شروط

الائتمان سواء للأفراد او للشركات ووضع برامج تساهم في المحافظة على اداء المبيعات للفترة المتبقية من

العام 2020م في ظل الظروف الراهنة، كما اوصت اللجنة الإدارية التنفيذية بأخذ مخاطر البيئة الخارجية

وكذلك مخاطر البيئة الداخلية في الاعتبار عند وضع خطة عمل للفترات المتبقية من السنة.

• حث الإدارة التنفيذية بسرعة البحث عن كوادر سعودية ذو خبرة لإحلالهم وتعيينهم مدراء في المناصب

الإدارية العليا والإدارات الشاغرة في الشركة، والتي تمت تغطيت واستكمال تصويب هذه الملاحظة

كاملة سواء بالتعيين أو التكليف بعد اخذ عدم المانعات الازمة من البنك المركزي السعودي خلال

العام 2020م.

• حث الإدارة التنفيذية على الالتزام بجميع ما تضمنته أنظمة ولوائح التمويل وتعاميم البنك المركزي

السعودي السارية ذات العلاقة واتخاذ الإجراءات والضوابط الازمة للحيلولة للتجنب وعدم الوقوع في

المخالفات.

• التوصية بتولي قسم المخاطر باختيار أفضل الممارسات لإدارة مخاطر الأمن السيبراني في الشركة والذي

تم اسناد مهمة إدارة أمن المعلومات لشركة خارجية بعد أخذ عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي في

العام الحالي 2020م.

• رفع نسبة السعودية في الشركة من 75% في بداية العام حسب النسبة المحددة من الجهات الرقابية وتم

فعلاً في الربعين الثالث والرابع رفع النسبة إلى 80%

• حث الإدارة التنفيذية على شراء برنامج متخصص في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يستوفي

المطلبات الازمة لذلك.

• إلقاء استفسارات وشكوى عمالء الشركة العناية الازمة وتوفير أي مطالبات لتحقيق ذلك.

- اعتماد التعديلات المقترحة على شروط منح الائتمان ضمن السياسة الائتمانية للشركة.
  - أخذ نتائج الدراسة التحليلية لأثر فيروس كورونا والقواعد المالية التقديريّة للشركة بعين الاعتبار فيما يتعلق بالأداء المستقبلي.
- 17 - مناقشة التطورات الخاصة بالمخاطر على مستوى إدارات واقسام الشركة.
- 18 مناقشة تصنيف المحفظة الائتمانية (آجال الديون)، وكذلك المخاطر المتعلقة بالمتعثرات التي تزيد عن 90 يوم، وكذا مناقشة تحديد نسب التركيز في القطاعات وحسب الفروع والنطاق الجغرافي..
- 19 تحديث واعتماد دليل سياسات المخاطر النسخة الثانية 2020م.
- 20 تحديث دليل سياسة الائتمان والمخاطر وسياسة العمليات 2020م.
- 21 مناقشة نتائج الزيارات الميدانية لفريق البنك المركزي السعودي السابقة وايالئها اهتمام عالي ومناقشتها مع المختصين.
- 22 استعراض نتائج محاضر الاجتماعات عن كل ربع والقرارات المتخذة في المواضيع التي تم طرحها خلال العام 2020م.
- 23 مناقشة الأسباب التي أدت إلى وقوع المخالفات التي حصلت عليها الشركة من قبل البنك المركزي السعودي خلال العام 2020م وآلية تلافيها مستقبلاً.
- 24 رفع تقرير سنوي للمكرمين مجلس الإدارة عن اجتماعات اللجنة خلال العام 2020م.

#### 4. تقرير مجلس الإدارة

يسرا مجلس الإدارة أن يتقدم بتقريره السنوي الذي يعكس أعمال الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 31/12/2020م والتي تبدأ من 01/01/2020م حتى 31/12/2020م.

#### استراتيجية الشركة خلال العام 2020م

في ظل تقلبات الأوضاع الاقتصادية التي تمر بها المنطقة وانعكاساتها على المناخ الاقتصادي في المملكة في ظل جائحة كوفيد 19 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 2020م على علاقتها 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 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 وتنويع 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 الانتهاص من مستوى جودة الخدمات المقدمة للعملاء. المحافظة على عملاء الشركة والتعرف على احتياجاتهم وتعزيز مفهوم التشاركيّة في الأهداف لخلق الولاء والانتماء للشركة، وكذلك رفع مستوى الرضا الوظيفي لدى كوادر الشركة والمحافظة على الموارد البشرية المتميزة

## ادارة العمل في ظل جائحة كوفيد 19

تابعت الشركة مسيرة العمل في ظل جائحة كوفيد 19 من خلال ما يلي:

1. تشكيل لجنة إدارة الأزمات لمتابعة متطلبات وإجراءات التعامل مع الازمة.
2. الالتزام بالقرارات الصادرة عن الجهات المختصة فيما يتعلق بفترات حظر التجوال والعمل عن بعد.
3. الالتزام وتنفيذ كافة الإجراءات الاحترازية الصادرة عن الجهات المختصة للوقاية من الفيروس حماية للموظفين وعائلاتهم والمجتمع.
4. وضع الترتيبات الالزمة لاستمرار العمل عن بعد وعقد الاجتماعات واللقاءات باستخدام تقنية الفيديو.
5. اعداد كافة التقارير الدورية والطارئة المطلوبة من البنك المركزي السعودي وارسالها في مواعيدها المحددة.
6. اعداد كافة الدراسات والاحصائيات المطلوبة من البنك المركزي السعودي المتعلقة بأثار الفيروس على القطاع وارسالها في مواعيدها المحددة.
7. اعداد تقارير يومية لسير العمل في الشركة والوقوف على آخر المستجدات.

### ١. مجال ادارة الشركة

- ١- واصلت الشركة العمل على تنفيذ برامجها وأهدافها التي أنشئت من أجلها الشركة ووفقًا 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 تمكنتها من تحقيق أهدافها وتحديد احتياجات الشركة من الكفاءات الوظيفية الوطنية والبرامج التدريبية وفقًا لتوجهات الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- ٢- هذا وقد تم خلال العام 2020م إعادة النظر في الخطة الإستراتيجية للشركة وعمل الاحتياطات الالزمة ومواكبة التطورات والمخاطر في ظل جائحة كوفيد 19.
- ٣- وانطلاقاً من الدور المنوط به: مجلس الإدارة فقد عقد مجلس الإدارة ست جلسات خلال العام 2020م مستعيناً في ذلك بحزمة من التدابير واللوائح التي يستقها من النظام الأساسي ونظام الحوكمة في الشركة ومن الجهات الرقابية، كما اطلعت اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والمتمثلة في لجنة المراجعة وللجنة المخاطر والائتمان بجميع المهام والمسؤوليات المنطة بها. هذا وقد مارس

المجلس الدور المنوط به، واطمأن على أداء الشركة والتزامها بتنفيذ قرارات الجمعية العامة ومجلس الإدارة.

- 4- تؤمن الشركة أن ميثاق التنظيم والإدارة يعد أدلة 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.
- 5- وفي هذا الصدد يؤكد المجلس التزامه وتمسكه بأعلى المقاييس لتعزيز مكانة الشركة " شركة تمويل متميزة".

## II. حقائق وأرقام

1. بلغت إجمالي إيرادات تمويل الشركة خلال الفترة من 01/01/2020م حتى 31/12/2020م مبلغ 38,662,216 ريال (فقط ثمانية وثلاثون مليون وستمائة واثنان وستون ألف ومائتان وستة عشر ريال لا غير).
2. بلغ صافي الربح خلال الفترة من 01/01/2020م حتى 31/12/2020م مبلغ 4,034,604 ريال (فقط أربعة ملايين وأربعة وثلاثون ألف وستمائة وأربعة ريال لا غير).
3. بلغ عدد أسهم الشركة خلال الفترة من 01/01/2020م حتى 31/12/2020م (15,000,000 سهم).
4. ما يتضمنه أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة من 01/01/2020م حتى 31/12/2020م موضحاً على النحو التالي:

الاسم	نسبة ملكية ذاتي ومتغير	مكاسب مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	نسبة ملكية ذاتي ومتغير	مكاسب مجلس إدارة	نسبة ملكية ذاتي ومتغير
محمد بن احمد بن محمد بانعيم رئيس مجلس الإدارة	.....	119,079	50,000	.....	793,850	300,000
نعميم بن أحمد بن محمد بانعيم نائب رئيس مجلس الإدارة	.....	119,079	50,000	.....	.....	.....

.....	.....	.....	.....	.....	233,813	محمد بن سالم بن عبدالله بانعيم عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي
.....	119,079	50,000	.....	.....	.....	منيف جميل راوح شمسان عضو مجلس إدارة - مستقل

### III. ملخص محفظة الشركة



1. لدى الشركة قناعة من أن موظفي الشركة يمتلكون لأنظمة وتعليمات 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 تحرير جوهري عليها، وأنه تم إعداد القوائم المالية ومراجعتها وفقاً للمعايير الدولية.

#### IV. اجتماعات المجلس:

1- فيما يلي ملخصاً لأعضاء مجلس الإدارة وعدد اجتماعات مجلس الإدارة وفئاتهم وسجل حضورهم خلال العام المنتهي في 31/12/2020م.

الاسم	تصنيف الأعضاء	عدد مرات حضور المجلس خلال العام	عدد مرات حضور العضو خلال العام	العامة	حضوره في اجتماعات الجمعية
محمد بن أحمد بن محمد بانعيم	رئيس مجلس الإدارة	6	6	نعم	
نعيم بن أحمد بن محمد بانعيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	6	6	نعم	
محمد بن سالم بن عبدالله بانعيم	عضو مجلس إدارة - الرئيس التنفيذي	6	3	نعم	
منيف جميل راوح شمسان	عضو مجلس إدارة - مستقل	6	6	نعم	

## ٧. أهم أعمال و إنجازات مجلس الإدارة خلال العام 2020م:

- رفع نسبة التوطين في الشركة لتصل إلى 80% في نهاية العام الحالي.
- 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 (الرئيس التنفيذي - إدارة التحصيل والشئون المالية - إدارة المخاطر - إدارة الالتزام - إدارة العناية بالعميل - الإدارة المالية - إدارة تقنية المعلومات - وإسناد مهام إدارة أمن المعلومات والمراجعة الداخلية لمزود خارجي - إدارة شبكة الفروع).
- توزيع أرباح بمقدار (54,353,000 ريال فقط) وذلك من أجل تسوية المتعثرات الخاصة بأطراف ذات العلاقة والتي تزيد عن 720 يوم بعد أخذ عدم الممانعات الازمة من الجهات ذات العلاقة وذلك حرصاً من مجلس الإدارة لتقليل المخاطر وإظهار القوائم المالية بشكلها الصحيح.
- اتخاذ كافة الإجراءات الاحترازية الخاصة بالوقاية من (فيروس كورونا كوفيد19) وتطبيق كافة التعليمات والتعميمات الواردة من الجهات الرسمية والمنظمة لذلك وإعطائهما أهمية عالية ويؤكد على ضرورة تعاون كافة الإدارات التنفيذية لتنفيذ كافة التعليمات الواردة من البنك المركزي السعودي وحفظ الله البلاد من كل شر وبلاء.
- التزام مجلس الإدارة بالمادة (السابعة والاربعون) حيث تم تطوير الدليل الخاص بسياسات واجراءات الشركة لمكافحة الجرائم المالية، وخاصة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب بناءً على نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية ونظام مكافحة الإرهاب ولائحته التنفيذية.
- التجهيز الكامل للعمل عن بعد وفق الخدمات الالكترونية لمواكبة التطورات.
- تدريب أغلب الصنوف الامامية وموظفي ومديري الإدارات العليا ومجلس الإدارة واللجان المنبثقة ببرامج تدريبية.
- تحديث واعتماد أدلة سياسات وإجراءات إدارة الشركة الخاصة بمعظم الإدارات وتحديث ميثاق اللجان المنبثقة عن المجلس والتوصية للجمعية باعتماد ميثاق لجنة المراجعة، وهي كالتالي:

م	السياسة/الإجراءات	تاريخ اعتمادها من المجلس
1	تحديث دليل سياسة واجراءات المخاطر	2020/09/15
2	تحديث دليل سياسة واجراءات العمليات	2020/09/15
3	تحديث دليل المراجعة الداخلية النسخة الثانية 2020	2020/09/24
4	ميثاق المراجعة الداخلية	2020/09/30

2020/11/29	تحديث دليل سياسات وإجراءات الموارد البشرية	5
2020/12/20	تحديث دليل سياسات إدارة امن المعلومات	6
2020/12/20	تحديث دليل سياسات مخاطر الاحتيال	7
2020/12/20	تحديث دليل ميثاق لجنة المخاطر 2020	8

- 9- اعتماد الخطة الاستراتيجية للشركة للعام 2021م والموازنات التقديرية للشركة بشكل عام ولإدارات الشركة بشكل خاص للعام 2021م.
- 10- اعتماد خطة المبيعات للعام 2021م.
- 11- تأكيد المجلس على تنفيذ التوصيات واللاحظات التي طرحت خلال الزيارات الإشرافية من فريق البنك المركزي السعودي خلال العام 2020م وايلائها أهمية عالية.

#### .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 2020م للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

#### .2. إدارة المراجعة الداخلية:

قامت الشركة بإسناد مهامها لمكتب سليمان الدخيل (محاسبون قانونيون واستشاريون) تقوم بإجراء أعمال التدقيق وفقاً للخطة السنوية المعتمدة من لجنة المراجعة، وبعد المكتب مسؤولاً عن القيام بأعمال المراجعة الداخلية وفق للمعايير الدولية للمراجعة الداخلية، وبعد تقريراً ربعياً لللجنة 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 والفرع 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 2020م.

٤. تقنية المعلومات والأمن السيبراني:

- تعتبر إدارة تقنية المعلومات من الإدارات التي بذلت مجهودات كبيرة خلال العام الماضي 2020م بسبب جائحة كورونا وتجهيز بيئة العمل الالكترونية للعمل عن بعد من خلال خطة الطوارئ لضمان استمرارية الاعمال وتجهيز جميع أجهزة الحاسوب الآلي الخاصة بالموظفين للعمل عن بعد وكذلك تركيب أجهزة المراقبة والانذار الخاصة بفروع وإدارة الشركة حسب طلبات البنك المركزي ومتابعة البرنامج الجديد الخاص بالشركة.
- إنشاء إدارة امن المعلومات من متطلبات البنك المركزي السعودي وخلال عام 2020م تم تفعيل إدارة امن المعلومات من خلال اسناد الادارة لمزود خدمات خارجي بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي وتم تفعيلها بصورة كاملة في نهاية الرابع الرابع من العام 2020م وتم اعتماد الموازنة الخاصة بها من مجلس الادارة وجاري استكمال المشاريع ومتطلبات الادارة من اجل اغلاق ملاحظات البنك المركزي خلال العام القادم 2021م.

٦. VI

أهم الأعمال المخطط تنفيذها خلال عام 2021م

- إعداد خطة مبيعات للشركة وتنفيذ حملات تسويقية وترويجية لمنتجات الشركة والتوكيل على استهداف قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والعمل على دعم هذا القطاع.
- 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 2020م بما يتوافق مع أهداف ورؤى الشركة.
- إعداد خطة لضبط الإنفاق وخفض التكاليف بما لا يؤثر على النشاط التشغيلي ومستوى الرضى الوظيفي.
- استكمال مشاريع إدارة تقنية المعلومات وإدارة الامن السيبراني حسب متطلبات البنك المركزي السعودي.
- 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، والتأكيد من الالتزام الكامل بكافة الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.
- 7- تحديث السياسات والإجراءات دوريًا بما يتواكب مع التعاميم والأنظمة الحديثة من أجل تقديم الأداء الأفضل مهنياً.
- 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 استكمال البرنامج الجديد ERP ومتابعة تطبيقه في الإدارات المعنية وتغطية أي ثغرات إن وجدت ومتابعة أي ملاحظات.

## VII. 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 آلية لضمان الالتزام باللوائح والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي.

## 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 مسؤولين عن تقييم نظام الرقابة الداخلية الفعال والحفاظ عليه، كل حسب مستوى 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.

ويخضع نظام الرقابة الداخلية في الشركة للتقييم والتطوير بشكل مستمر لكي يتسمى 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 متقدمة 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:

تلزم 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.

#### a. قرارات البنك المركزي السعودي المركزي التنفيذية

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

وقد تكبدت الشركة مخالفات خلال العام الحالي 2020م والعام المالي 2019م من البنك المركزي والمذكورة بالجدول أدناه ، وقد عملت الشركة على تصحيح الأوضاع فور ذلك.

السنة المالية 2020م		السنة المالية 2019م		موضوع المخالفة
اجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	
50,000	1	0	0	مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية
0	0	100,000	1	مخالفة تعليمات البنك الخاصة بحماية العملاء
		0	0	مخالفة تعليمات البنك الخاصة ببذل العناية

الواجبة في مكافحة  
غسل الأموال وتمويل  
الإرهاب

#### XI. الآفاق المستقبلية:

تبؤت الشركة مكانة متميزة في سوق التمويل السعودي خلال الأعوام المنقضية وذلك بفضل ما تتمتع به الشركة من قيادة قوية وطاقم عمل محظوظ 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.

#### XII. توصيات مجلس الإدارة

دعوة الجمعية العمومية من أجل:-

1. الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن العام المنتهي في 31/12/2020م.
2. التصويت على إقرار البيانات الختامية للشركة عن العام المنتهي في 31/12/2020م.
3. التصويت على تقرير مراجع الحسابات الخارجي عن العام المالي المنتهي في 31/12/2020م.
4. التصويت على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2020م.
5. التصويت على تجديد التعاقد مع مراجع الحسابات الخارجي للعام المالي 2021م
6. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والمساهم / أحمد محمد بانعيم والبالغ قيمتها في 31/12/2020م مبلغ وقدره (8,343,975) فقط ثمانية ملايين وثلاثمائة وثلاثة واربعون ألف وتسعمائة وخمسة وسبعون ريال لا غير والترخيص بها لعام قادم.
7. التصويت على تقرير لجنة المراجعة السنوي.

والله ولي التوفيق،