

www.nfhc.sa



التقرير السنوي

2021

ANNUAL REPORT

جدول المحتويات

5.....	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
7.....	التعريف بالشركة.....
7.....	الرؤية.....
7.....	الرسالة.....
8.....	البيانات الأساسية.....
8.....	مراقب الحسابات.....
8.....	هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة.....
9.....	اجتماعات الجمعية العامة.....
9.....	اجتماعات مجلس الإدارة.....
10.....	الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.....
12.....	مجلس الادارة.....
15.....	السير الذاتية و عضويات أعضاء مجلس الإدارة للشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية.....
17.....	المكافآت الممنوحة لأعضاء المجلس و اللجان المنبثقة عنه و وكبار التنفيذيين.....
17.....	المعلومات مع الأطراف ذات العلاقة.....
17.....	اللجان المنبثقة من مجلس ادارة الشركة.....
17.....	لجنة المراجعة.....
18.....	لجنة الترشيحات و المكافآت.....
19.....	لجنة الائتمان و المخاطر.....
21.....	ملخص أعمال إدارات الشركة.....
21.....	إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.....
22.....	إدارة المبيعات.....
22.....	إدارة التشغيل.....
23.....	إدارة الموارد البشرية.....
23.....	إدارة العناية بالعميل.....
24.....	إدارة المراجعة الداخلية.....
25.....	الإدارة المالية.....
26.....	المخالفات و الاجراءات التي تتعلق بأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي.....
26.....	النتائج المالية.....
27.....	تفاصيل حقوق المساهمين.....

المحترمين

السادة/الأفاضل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

الحمد لله رب العالمين-والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة البيت الأهلي للتمويل (مساهمة مقفلة) في أول سنة مالية لها لعام ٢٠٢١م، ويطيب لي بالأصالة عن نفسي ونيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم تفاصيل هذا التقرير الذي يعكس النتائج المالية للشركة خلال السنة الماضية.

بحمد الله وتوفيقه، يواصل البنك المركزي السعودي في دعم القطاع التمويلي بتوجيه القطاعات المصرفية حسب أفضل الممارسات في السوق السعودي، وكون من أن شركة البيت الأهلي للتمويل شركة ناشئة إلا أن فكرتها موجودة والخبرات متوفرة منذ ١٩٥٢م فباشرت الشركة نشاطها بعد الحصول على الترخيص من البنك المركزي السعودي في شهر مايو ٢٠٢١م بمزاولة نشاط الإيجار التمويلي، التمويل الاستهلاكي وتمويل الشركات المتوسطة والصغيرة كما حرصت الشركة بتصميم المنتجات التمويلية لتكون متوافقة مع الضوابط الشرعية وضمن شروط ميسرة على كافة المستفيدين بكل سهولة، وذلك بفضل توفير المناخ المناسب الذي تقدمه المملكة - أيدها الله - لتطوير هذا القطاع المهم.

وامتثالاً لأهداف رؤية ٢٠٣٠ والتي تعتمد على القوة الاقتصادية للمملكة، تقوم شركة البيت الأهلي للتمويل على الثروة البشرية السعودية في الكفاءات والخبرات وهم من اصحاب الدرجات العلمية والمهنية المتميزة وعليه نسعى لتكون شركة البيت الأهلي للتمويل إحدى الشركات الرائدة في المملكة العربية السعودية في نشاط التمويل.

وفي الختام، أتقدم بإسمي وإسم أعضاء مجلس الإدارة بالشكر للبنك المركزي السعودي ووزارة التجارة وكافة الجهات الرسمية، كما أكرر شكري لعملائنا وكافة الموظفين فهم أهم أصولنا

راجين المولى عز وجل أن يوفقنا بالمساهمة في ازدهار إقتصاد المملكة العربية السعودية تحت قيادتها الرشيدة.

خالد عمر بالبيد

رئيس مجلس الإدارة

كلمة
رئيس مجلس الإدارة



في الجمعية التأسيسية لشركة المبرمة بتاريخ 2020-10-04 تم التصويت على تعيين أعضاء مجلس الإدارة للدورة الأولى ولمدة خمس سنوات من تاريخ اجتماع الجمعية التأسيسية . كما تم التصويت على النظام الأساسي المقترح للشركة.

و في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2021-10-10م و البنود المتداولة فيه تمت الموافقة على طلب استقالة عضو مجلس الإدارة السيد/ سعيد عمر ابوبكر بالبيد و السيد/ حسن عمر بالبيد نظرا لظروف العمل كما تمت التوصية بتعيين أعضاء مستقلين و تمت الموافقة عليهم من قبل الجمعية العامة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.

التعريف بالشركة

تم استكمال إجراءات تأسيس شركة البيت الأهلي للتمويل بموجب قرار وزارة التجارة رقم (ق/2199) وتاريخ 1441/5/26هـ و تم تأسيس الشركة في مدينة جدة في عام 2021 م برأس مال وقدره 100 مليون ريال سعودي. تم الحصول على ترخيص البنك المركزي السعودي لممارسة أنشطة تمويل نشاط المنشآت :

- المتوسطة والصغيرة
- الإيجار التمويلي
- والتمويل الاستهلاكي
- في المملكة العربية السعودية وفقا لأحكام ولوائح نظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/51 وتاريخ 1433/8/13هـ وبناء على قرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم 104/ م ش ت وتاريخ 1442/10/25هـ.

الرؤية

أن تكون شركة البيت الأهلي للتمويل الوجهة الأولى لخدمات التمويل لجميع أطراف المجتمع وتقديم خدمات مالية ضمن إجراءات تمويل مميزه ومبتكره تواكب التطور والرؤية العامة للقطاع المالي في المملكة العربية السعودية

الرسالة

العمل كشركة تمويل تلبي تطلعات العملاء من خلال توظيف طاقاتها وإمكانياتها بصورة متوازنة وتطبيق أفضل الممارسات المتبعة في مجال التمويل ، والعمل على التطوير المستمر لحلول التمويل الخاص بها للوصول إلى منتجات متكاملة تخدم عملاءها الحاليين والمحتملين لتلبية احتياجاتهم والارتقاء بأعمالهم وإستغلال الفرص المتاحة إضافة إلى توفير الخدمات التمويلية للفئات المستثناه تقليديا من البنوك والمصارف بصورة تؤدي إلى تمكينهم اجتماعيا وإقتصاديا .

وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ 2021-10-10م على إنهاء عقد مراجع الحسابات السابق شركة الدار لتدقيق الحسابات عبدالله البصري وشركاه و تم التصويت على تعيين شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون بمكافأة قدرها (85000) ريال لسنة المالية المنتهية في ديسمبر 2021

و الجمعية العامة العادية المبرمة بتاريخ 2021-10-31 تم عرض بند التمويل لأطراف ذات العلاقة من سياسة الائتمان الإصدار الثاني التعاملات ذات العلاقة و الإفصاح عن تضارب المصالح. كما تم الإفصاح و الموافقة على أسماء الشركات داخل وخارج المملكة التي يكون عضو مجلس الاداره عضوا في مجلس إدراتها الحالية والسابقة أو من مديرها. و تم التصويت على اعتماد اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

و من ابرز انجازات مجلس الإدارة في أول عام لها، قامت بإعتماد عدة سياسات و ذلك امتثالا لأنظمة و تعليمات البنك المركزي السعودي فقد تم إعتماد السياسات التالية و ليس على سبيل الحصر:

- استحداث ميثاق عمل مجلس الإدارة
- استحداث ميثاق عمل اللجنة التنفيذية
- اعتماد ميثاق عمل لجنة المخاطر
- اعتماد تحديثات سياسة الحوكمة الإدارية
- اعتماد سياسة الإفصاح

اجتماعات الجمعية العامة

اسم المساهم	الاجتماع الأول 2021/10/04	الاجتماع الثاني 2021/10/10	الاجتماع الثالث 2021/10/31	الإجمالي
١) خالد عمر بالبيد	✓	✓	✓	3
٢) احمد عمر بالبيد	✓	✓	✓	3
٣) محمد عمر بالبيد	✓	✓	✓	3
٤) حسن عمر بالبيد	✓	✓	✓	3
٥) ابوبكر عمر بالبيد	✓	✓	✓	3
٦) سميره عمر بالبيد	✓	✓	✓	3
٧) عزيزة عمر بالبيد	✓	✓	✓	3
٨) نجاه عمر بالبيد	✓	✓	✓	3
٩) آمال عمر بالبيد	✓	✓	✓	3
١٠) شركة مجموعة بالبيد القابضة المحدودة	✓	✓	✓	3

اجتماعات مجلس الإدارة

اسم العضو	الاجتماع الأول 2021/10/10	الاجتماع الثاني 2021/12/19	الاجتماع الثالث 2021/12/29	الإجمالي
خالد عمر بالبيد	✓	✓	✓	3
احمد عمر بالبيد	✓	✓	✓	3
سعيد عمر بالبيد	✓	--	--	1
حسن عمر بالبيد	✓	--	--	1
سمير علي بالبيد	✓	✓	✓	3
محمد بكر الحاج	✓	✓	✓	3
وليد خالد بالبيد	✓	✓	✓	3
عمر محمد هاشم هاشم	--	✓	✓	2
جاسم علي الخليفة	--	✓	✓	2

البيانات الأساسية

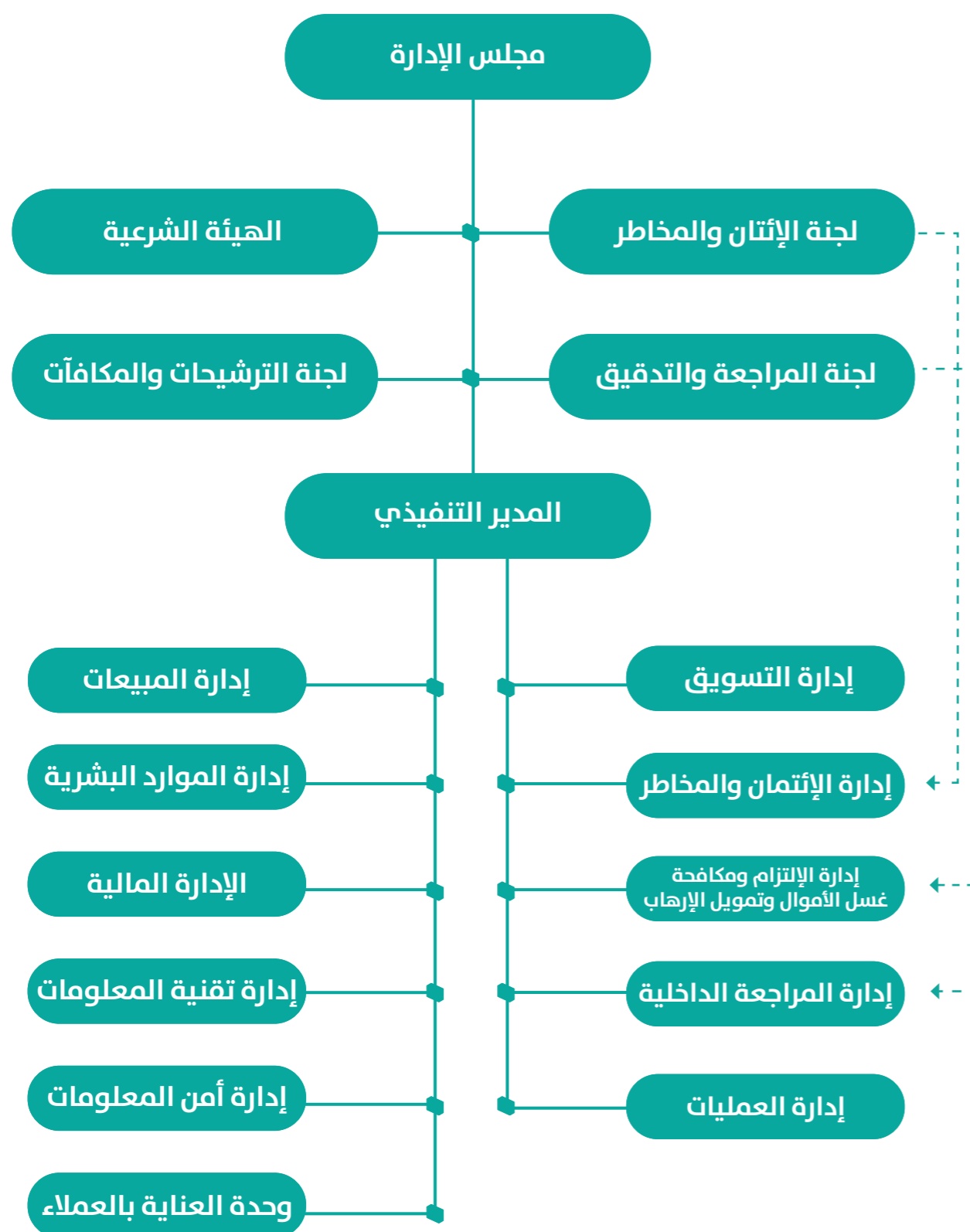
غرض الشركة	التمويل الإيجاري و التمويل الإستهلاكي و التمويل المنشآت الصغيرة و المتوسطة		
المدة المحددة للشركة	99 سنة		
القانون الخاضع له الشركة	تخضع الشركة لرقابة و إشراف البنك المركزي		
آخر رأس مال مرخص به	100,000,000	آخر رأس مال مصدر	10 ريال
آخر رأس مال مدفوع	100,000,000	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	1442/02/27

مراقب الحسابات

اسم مراقب الحسابات	شركة إبراهيم أحمد البسام و شركاؤه محاسبون قانونيون - البسام و شركاؤه		
تاريخ التعيين	2021/10/27		
رقم القيد بالهيئة	520/11/323	تاريخ قيده بالهيئة	1434/ 10 /13 هـ

هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة

المؤسسون	الأسهم	قيمة السهم	إجمالي قيمة السهم	نسبة المساهمة
١) خالد عمر بالبيد	25,000	10	250,000	%0025
٢) احمد عمر بالبيد	25,000	10	250,000	%0025
٣) محمد عمر بالبيد	25,000	10	250,000	%0025
٤) حسن عمر بالبيد	25,000	10	250,000	%0025
٥) ابوبكر عمر بالبيد	25,000	10	250,000	%0025
٦) سميره عمر بالبيد	12,500	10	125,000	%00125
٧) عزيزة عمر بالبيد	12,500	10	125,000	%00125
٨) نجاه عمر بالبيد	12,500	10	125,000	%00125
٩) آمال عمر بالبيد	12,500	10	125,000	%00125
١٠) شركة مجموعة بالبيد القابضة المحدودة	9,800,000	10	98,000,000	%98
الإجمالي	10,000,000	10	100,000,000	%100



الهيكل التنظيمي

لمجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية

مجلس الإدارة

مسؤوليات مجلس الإدارة

على مجلس الإدارة أن يمارس جميع الصلاحيات في الشركة والتي تكون خاضعة فقط للقيود التي ينص عليها القانون وعقد تأسيس الشركة. وفي هذا الصدد، يقوم مجلس الإدارة و ليس على سبيل الحصر بالوظائف التالية:

- ممارسة القيادة، والالتزام وإصدار القرارات الحكيمة والسليمة في إدارة الشركة بحيث يمكن الوصول إلى الازدهار المستمر للشركة وأن يبذل أقصى جهوده لمصلحة الشركة بينما في نفس الوقت يحترم مبادئ الشفافية والمصادقية.
- ضمان التزام الشركة بجميع القوانين والتشريعات ذات العلاقة وتطبيق أفضل الممارسات في العمل.
- ضمان تواصل الشركة مع الشركاء بفعالية، وخدمة المصالح الشرعية للشركاء والشركة وتحمل المسؤولية اتجاههم.
- وضع الاستراتيجيات والسياسات والخطط والإجراءات التي من شأنها تحقيق مصلحة الشركة وأهدافها وتعظيم حقوق الشركاء فيها وخدمة المجتمع المحلي.
- وضع سياسة إدارة المخاطر التي قد تواجهها الشركة.
- تنظيم الأمور المالية والمحاسبية والإدارية للشركة بموجب أنظمة داخلية خاصة.
- إعداد التقارير السنوية ونصف السنوية وربيع السنوية ونتائج الأعمال الاولية السنوية عن أعمال الشركة، متضمنة البيانات المالية عن كل فترة، وفقاً لأحكام التشريعات النافذة.
- وضع سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالشركة ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.
- وضع إجراءات تهدف إلى منع الأشخاص المطلعين في الشركة من استغلال معلومات داخلية سرية لتحقيق مكاسب مادية أو معنوية.
- وضع سياسة تفويض واضحة في الشركة يحدد بموجبها الأشخاص المفوضين وحدود الصلاحيات المفوضة لهم.
- ضمان عدم وجود شخص واحد أو مجموعة من الأشخاص لهم صلاحيات غير مقيدة وأن هناك توازن صحيح للقوة والصلاحيات في مجلس الإدارة والذي، من بين أمور أخرى، عادة ما ينعكس من خلال فصل أدوار رئيس مجلس الإدارة عن المدير العام ما لم يتم الاتفاق على غير ذلك من قبل الشركاء.
- تعيين المدير العام للشركة وإنهاء خدماته.
- تحديد مهام وصلاحيات الإدارة التنفيذية في الشركة.

أبرز أحداث المجلس

في الجمعية التأسيسية لشركة المبرمة بتاريخ 2020-10-04 تم التصويت على تعيين أعضاء مجلس الإدارة للدورة الأولى ولمدة خمس سنوات من تاريخ اجتماع الجمعية التأسيسية . كما تم التصويت على النظام الأساسي المقترح للشركة.

و في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2021-10-10م و البنود المتداولة فيه تمت الموافقة على طلب استقالة عضو مجلس الإدارة السيد/ سعيد عمر ابوبكر بالبيد و السيد/ حسن عمر بالبيد نظرا لظروف العمل كما تمت التوصية بتعيين أعضاء مستقلين و تمت الموافقة عليهم من قبل الجمعية العامة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.

وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ 2021-10-10م على إنهاء عقد مراجع الحسابات السابق شركة الدار لتدقيق الحسابات عبدالله البصري وشركاه و تم التصويت على تعيين شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون بمكافأة قدرها (85000) ريال لسنة المالية المنتهية في ديسمبر 2021

و الجمعية العامة العادية المبرمة بتاريخ 2021-10-31 تم عرض بند التمويل لأطراف ذات العلاقة من سياسة الائتمان الإصدار الثاني التعاملات ذات العلاقة و الإفصاح عن تضارب المصالح. كما تم الإفصاح و الموافقة على أسماء الشركات داخل وخارج المملكة التي يكون عضو مجلس الاداره عضوا في مجلس إدراتها الحالية والسابقة أو من مديريها. و تم التصويت على اعتماد اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة . و من أبرز إنجازات مجلس الإدارة في أول عام لها، قامة بإعتماد عدة سياسات و ذلك امثالاً لأنظمة و تعليمات البنك المركزي السعودي فقد تم إعتماد السياسات التالية و ليس على سبيل الحصر:

- استحداث ميثاق عمل مجلس الإدارة
- استحداث ميثاق عمل اللجنة التنفيذية
- اعتماد ميثاق عمل لجنة المخاطر
- اعتماد تحديثات سياسة الحوكمة الإدارية
- استحداث سياسة الإفصاح



السيرة الذاتية وعضويات أعضاء مجلس الإدارة للشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية

الاسم	المنصب	عضويات البيت الأهلي للتمويل	الصفة
خالد عمر بالبيد	رئيس مجلس الإدارة	--	غير تنفيذي
أحمد عمر بالبيد	نائب رئيس مجلس الإدارة	• عضو لجنة الائتمان و المخاطر • رئيس لجنة المراجعة	غير تنفيذي
محمد بكر الحاج	عضو مجلس إدارة	• عضو لجنة الترشيحات و المكافآت • عضو اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي
وليد خالد بالبيد	عضو مجلس إدارة	• عضو لجنة الترشيحات و المكافآت • عضو لجنة الائتمان و المخاطر	غير تنفيذي
سمير علي بالبيد	مدير تنفيذي	عضو اللجنة التنفيذية	تنفيذي
سعيد عمر بالبيد (١)	عضو مجلس إدارة	--	غير تنفيذي
حسن عمر بالبيد (٢)	عضو مجلس إدارة	--	غير تنفيذي
جاسم علي الخليفة (٣)	عضو مستقل	• عضو لجنة الائتمان و المخاطر (بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي)	مستقل
عمر محمد هاشم (٤)	عضو مستقل		مستقل

الاسم	المنصب	عضويات البيت الأهلي للتمويل	الصفة
خالد عمر بالبيد	رئيس مجلس الإدارة	يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة مجموعة بالبيد القابضة المحدودة من تاريخ 1409/10/26هـ حتى تاريخه	رئيس مجلس الإدارة
		يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة عمر ابو بكر بالبيد المحدودة من تاريخ 1414/01/24هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة بيت التمويل السعودي من تاريخ 1427/03/10هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة مرسانا العالمية للتجارة من تاريخ 1426/08/07هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة اسواق الحجاز التجارية من تاريخ 1417/06/09هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة المصنع العربي للزيوت و الشحوم من تاريخ 1417/02/21هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة في شركة صناعة البلاستيك العربية مساهمة مقفلة من تاريخ 1413/8/04هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة بالبيد لسيارات من تاريخ 1433/01/17هـ حتى تاريخه	

الاسم	المنصب	عضويات البيت الأهلي للتمويل	الصفة
أحمد عمر بالبيد	نائب رئيس مجلس الإدارة	يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة مجموعة بالبيد القابضة المحدودة من تاريخ 1409/10/26هـ حتى تاريخه	نائب رئيس مجلس الإدارة
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة عمر ابو بكر بالبيد المحدودة من تاريخ 1414/01/24هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة بيت التمويل السعودي من تاريخ 1426/03/10هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة مرسانا العالمية للتجارة من تاريخ 1426/08/07هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة اسواق الحجاز التجارية من تاريخ 1417/06/09هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة المصنع العربي للزيوت و الشحوم من تاريخ 1417/02/21هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة صناعة البلاستيك العربية مساهمة مقفلة من تاريخ 1413/08/04هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة بالبيد لسيارات من تاريخ 1433/01/17هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة علامة السيارات من تاريخ 1430/07/11هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة مرسانا لتأجير السيارات من تاريخ 1437/04/11هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة آلات الصيانة المحدودة من تاريخ 1438/10/15هـ حتى تاريخه	

الاسم	المنصب	عضويات البيت الأهلي للتمويل	الصفة
خالد عمر بالبيد	رئيس مجلس الإدارة	--	غير تنفيذي
أحمد عمر بالبيد	نائب رئيس مجلس الإدارة	• عضو لجنة الائتمان و المخاطر • رئيس لجنة المراجعة	غير تنفيذي
محمد بكر الحاج	عضو مجلس إدارة	• عضو لجنة الترشيحات و المكافآت • عضو اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي
وليد خالد بالبيد	عضو مجلس إدارة	• عضو لجنة الترشيحات و المكافآت • عضو لجنة الائتمان و المخاطر	غير تنفيذي
سمير علي بالبيد	مدير تنفيذي	عضو اللجنة التنفيذية	تنفيذي
سعيد عمر بالبيد (١)	عضو مجلس إدارة	--	غير تنفيذي
حسن عمر بالبيد (٢)	عضو مجلس إدارة	--	غير تنفيذي
جاسم علي الخليفة (٣)	عضو مستقل	• عضو لجنة الائتمان و المخاطر (بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي)	مستقل
عمر محمد هاشم (٤)	عضو مستقل		مستقل

(١) استقال العضو سعيد عمر بالبيد بموجب خطاب طلب الاستقالة و تمت الموافقة عليه من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٠-١٠-١٠

(٢) استقال العضو سعيد عمر بالبيد بموجب خطاب طلب الاستقالة و تمت الموافقة عليه من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٠-١٠-١٠

(٣) تم تعيين السيد جاسم علي خليفة كعضو مستقل بموجب خطاب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠٢١-٠٣-١٢

(٤) تم تعيين السيد عمر محمد هاشم هاشم كعضو مستقل بموجب خطاب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠٢١-٠٣-١٢ و تم تقديم استقالته بتاريخ ٢٠٢٢-٠٣-٠٢م و تمت الموافقة عليها من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٢-٠٣-٠٦



المكافآت الممنوحة لأعضاء المجلس و اللجان المنبثقة عنه و وكبار التنفيذيين

وفقا للمادة (20) من النظام الأساس للشركة تم دفع مكافآت وبدل حضور الجلسات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه، إضافة إلى دفع رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين حسب العقود الموقعة معهم. هذا وقد بلغ إجمالي المكافآت وبدالت حضور الجلسات المدفوعة 360,559 ريال سعودي.

المعلومات مع الأطراف ذات العلاقة

- عقد شركة بالبيد للسيارات سجل تجاري: 4030219586 لخدمات بيع و شراء السيارات حسب أوامر الشراء المعتمدة و ذلك لمدة سنة من تاريخ 2021/40/01م إلى 2022/30/31م تجدد تلقائيا لمدة مماثلة لرئيس مجلس الإدارة السيد/ خالد عمر بالبيد و لنائب رئيس مجلس الإدارة السيد/ احمد عمر بالبيد ، كما تمت الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة بتاريخ 1443/30/52هـ الموافق 2021/01/13م
- عقد شركة عمر أبو بكر بالبيد المحدودة سجل تجاري: 4030096949 لإسناد مهام أرشفة المستندات الورقية بمبلغ: 1.85 ريال لكل ملف و ذلك لمدة سنة من تاريخ 2021/40/10م إلى 2022/30/13م تجدد تلقائيا لمدة مماثلة لرئيس مجلس الإدارة السيد/ خالد عمر بالبيد و لنائب رئيس مجلس الإدارة السيد/ احمد عمر بالبيد ، كما تمت الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة بتاريخ 1443/30/52هـ الموافق 2021/01/13م

اللجان المنبثقة من مجلس ادارة الشركة لجنة المراجعة

الاسم	جهة التمثيل
احمد عمر بالبيد	رئيس اللجنة
عبد الحى احمد القاسم	عضو اللجنة
ناهل فريد حسين بكرى	عضو اللجنة

اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها

- 1) التقارير المالية
 - مراجعة القوائم المالية والتأكد ما إذا كانت كاملة وتتفق مع المعلومات المعروفة لأعضاء اللجنة وتعكس المبادئ المحاسبية المناسبة. والإجراءات والقضايا المتعلقة بالأداء المالي، والتوصية للمجلس بخصوصها.
 - مناقشة نتائج المراجعة الخارجية (القانونية) مع الرئيس التنفيذي للشركة والمدير المالي والمراجعين الخارجيين (القانونيين) بما في ذلك أي صعوبات واجهتها.

الاسم	وظائفهم السابقة	الصفة	المؤهلات
محمد بكر الحاج	مدير الموارد البشرية والتطوير المؤسسي - شركة بن لادن القابضة من يونيو 2013 إلى فبراير 2017	عضو مجلس إدارة	بكالوريوس - هندسة صناعية - الجامعة الهاشمية - الأردن
	نائب رئيس التطوير التنظيمي - مجموعة أسترا الصناعية من فبراير 2017 إلى فبراير 2018		
	نائب الرئيس للتحويل والتطوير المؤسسي - مجموعة بالبيد من سبتمبر 2017 إلى ديسمبر 2019		
	الرئيس التنفيذي للعمليات - مجموعة بالبيد من يناير 2020 حتى تاريخه		
وليد خالد بالبيد	مدير مصرفية الشركات - البنك السعودي للاستثمار 2007-2005	عضو مجلس إدارة	ماجستير (MBA) تمويل - جامعة بنتلي - الولايات المتحدة الأمريكية
	محلل مالي - عمر أ. بالبيد من 2008-2007		
	مدير مالي - بيت التمويل السعودي 2010-2008		
	مدير تنفيذي الإدارة المالية - مجموعة بالبيد 2018-2012		
	المدير المالي - مجموعة بالبيد 2018 حتى تاريخه		
سمير علي بالبيد	محلل مالي - إيرنست اند يونغ من تاريخ 2010/6-2007/9	مدير تنفيذي	بكالوريوس ادارة مالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن- الظهران - المملكة العربية السعودية
	مدير أئتمان - بيت التمويل السعودي من تاريخ 2013/3-2010/9		
	مدير عام - بيت التمويل السعودي من تاريخ 2013/4 حتى تاريخ 2021/3		
	المدير التنفيذي - البيت الأهلي للتمويل من تاريخ 2021/3 حتى تاريخه		
جاسم علي الخليفة	مساعد فرع مدير UW / نورويتش نيون - أكسا 2007-2005	عضو مستقل	بكالوريوس إدارة أعمال - تسويق - كلية الجبيل الصناعية - المملكة العربية السعودية دبلوم متقدم في التأمين - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية
	مدير العلاقات - الخدمات المصرفية للشركات / ساب 2010-2005		
	رئيس قسم الخطوط التجارية والشخصية / ولاء للتأمين 2011-2010		
	رئيس قسم المبيعات والتسويق / بروج للتأمين 2012-2011		
	رئيس قسم التجزئة / أكسا 2019-2012		
	مدير مبيعات / الشركة المتحدة للخدمات المالية - شركة تسهيل للتمويل فبراير 2019 - ديسمبر 2020		
	رئيس الشركات الصغيرة والمتوسطة والتجزئة - المملكة العربية السعودية / أكسا مارس 2021-الحالي		
	المدير الإقليمي للمبيعات - المنطقة الشرقية / أكسا ديسمبر 2021 - حتى تاريخه		

3. إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وشغل الوظائف التنفيذية.
4. تقديم النصح والمشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق باختيار كبار التنفيذيين، الذين يتمتعون بصفات ومؤهلات مناسبة للعمليات التشغيلية للشركة.
5. مراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
6. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى، مع التأكيد على أعضاء مجلس الإدارة المستقلين تعبئة نموذج (تضارب المصالح المرفق بصفة دورية).
7. المراجعة السنوية للاحتياجات اللازمة من المهارات أو الخبرات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ووظائف الإدارة التنفيذية.
8. وضع الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.
9. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
10. تقوم اللجنة بالإشراف على إعداد برنامج تعريفي للأعضاء الجدد.
11. تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة للموافقة على عمليات التقييم الذاتي السنوي للمجلس والإشراف عليها، ويمكن أن يتم ذلك من خلال اللجنة أو من خلال مساعدة طرف خارجي ثالث.

المكافآت:

1. إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيدا لاعتمادها من الجمعية العامة على أن يراعى في تلك السياسات اتباع معايير ترتبط بالأداء والإفصاح عنها والتحقق من تنفيذها.
2. توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.
3. المراجعة الدورية لسياسة المكافآت وتقييم فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها.
4. التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين بالشركة وفقا للسياسة المعتمدة.

لجنة الائتمان و المخاطر

الاسم	جهة التمثيل
وليد خالد بالبيد	رئيس اللجنة
احمد عمر بالبيد	عضو اللجنة
محمد هاشم بكر الحاج	عضو اللجنة

- دراسة أي مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها التقارير المالية، والتوصية بخصوصها إذا لزم الأمر.
- الفحص الدقيق لما قد يثيره المدير المالي للشركة أو من يتولى مهامه أو مسؤول الالتزام في الشركة أو مراجع الحسابات من أمور جوهرية وغير اعتيادية لدى الشركة.
- التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية.
- مراجعة التقارير المالية المرحلية مع الرئيس التنفيذي للشركة والمدير المالي والمراجعين الخارجيين (القانونيين) قبل تسليمها للجهات الحكومية والتأكد من اكتمالها ووافقها مع المعلومات المعروفة بين أعضاء اللجنة.
- توفير وسيلة اتصال مفتوحة بين المراجعة الداخلية والمراجع الخارجي ومجلس إدارة الشركة.
- مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية،
- مدى ملائمة السياسات المحاسبية والأحكام والتقديرات،
- الالتزام بالمعايير المحاسبية المطبقة،
- الالتزام بقواعد السلوك المهني للشركة،
- أي معلومات أخرى مطلوبة، بما في ذلك الموافقة على الخدمات الأخرى غير المتعلقة بالمراجعة المقدمة من المحاسب القانوني.

اعمال اللجنة خلال العام

عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة	3
هل تم عرض تقارير اللجنة على مجلس إدارة الشركة	نعم
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها	لا

لجنة الترشيحات و المكافآت

الاسم	جهة التمثيل
ابو بكر محمد بالبيد	رئيس اللجنة
وليد خالد بالبيد	عضو اللجنة
محمد هاشم بكر الحاج	عضو اللجنة

يشتمل نطاق صلاحية وإجراءات لجنة الترشيحات و المكافآت على أي التزامات موكلة إلى اللجنة بموجب القوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية . وهي كالتالي:

1. اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
2. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وإعادة ترشيحهم وفقا للسياسات والمعايير المعتمدة، مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف أو الأمانة.

ملخص أعمال إدارات الشركة

إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تعتبر إدارة الالتزام وظيفة مستقلة تحدد وتقيم مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح والمنشورات في الشركة وتقدم النصح والارشاد وتراقب وتعد التقارير المتعلقة بالالتزام للشركة ، والخسائر المالية ومخاطر السمعة التي قد تعاني منها الشركة نتيجة لإخفاقها في الالتزام بالقوانين واللوائح وقواعد السلوك والمعايير والممارسات السليمة المطبقة.

دور مدير الالتزام بالتأكد من فاعلية ونزاهة عملية الالتزام لدى إدارات الشركة المختلفة من خلال المراقبة الملائمة والرد المفضل للتقيد بتطبيق سياسة الالتزام ، وكذا المعايير التنظيمية المتبعة. وإطار الالتزام هو مجموعة عمليات وأدوات إدارة مخاطر عدم الالتزام التي سيتم استخدامها من قبل إدارات الشركة المختلفة، والمسؤولين عن الإدارة والالتزام، في إدارة مخاطر عدم الالتزام.

يقتصر نطاق سياسة الالتزام على الأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات التنظيمية الأخرى ذات الصلة بأعمال الشركة، بالإضافة إلى كافة المعايير الأخلاقية واجبة التطبيق وقواعد السلوك المهني بالشركة بما فيها المعايير المنصوص عليها في بيان الرؤية والقيم الجوهرية للشركة

مقتطفات ما تم إنجازه بنهاية سنة 2021 :

- إستحداث سياسة منفردة (إجراءات الإبلاغ عن الحالات المشبوهة) ، وتوعية الموظفين عنه
- إستحداث نموذج (إجراءات الإبلاغ عن الحالات المشبوهة)
- إستحداث سياسة إعرف عميلك
- تأكيد تطبيق نموذج إعرف عميلك بكامل الضوابط والشروط النظامية
- إستحداث سياسة قواعد السلوك المهني
- إستحداث سياسات وإجراءات الإبلاغ عن المخالفات
- تحديث سياسات واجراءات قسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- التأكيد الالتزام بتنفيذ البرامج التدريبية
- إلتزام متطلبات الحوكمة وتطبيقها بتحديث السياسة ، وعمل لجنة تنفيذية
- التأكيد بالالتزام بسياسة خطة الطوارئ واستمرارية الأعمال
- توعية الموظفين لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- متابعة أنظمة مراقبة للمخاطر
- ضابط الاتصال الاول بالشركة ويتولى مراجعة كل تقارير حالات الاشتباه بالعمليات المالية بالشركة ويكون حلقة الاتصال مع البنك المركزي السعودي و الإدارة العامة للتحريات المالية.
- إعداد التقارير الربعية

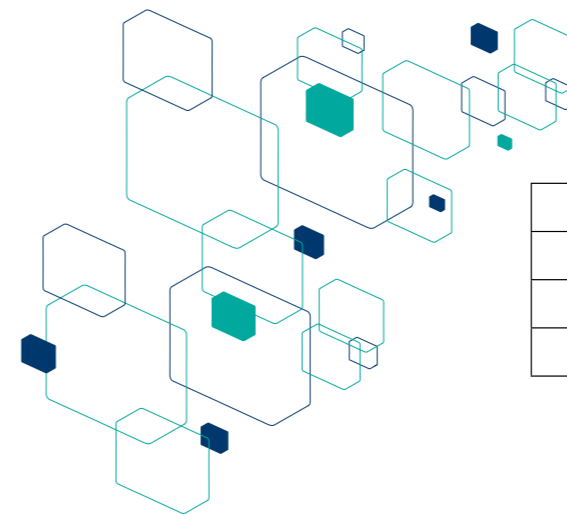
بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

يشتمل نطاق صلاحية وإجراءات لجنة الائتمان و المخاطر على أي التزامات موكلة إلى اللجنة بموجب القوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية . و هي كالتالي:

تتمثل الأهداف الرئيسية لمهام إدارة المخاطر بالمصرف في الآتي:

- تفعيل سياسات إدارة المخاطر بالشركة من خلال وضع الأنظمة والعمليات والإجراءات المطلوبة.
- المساعدة في اتخاذ القرارات المتعلقة بقبول وتحويل وتخفيف المخاطر والتوصية بالأساليب اللازمة لتحقيق ذلك.
- تقييم مستوى المخاطر مقابل حدود قابلية المخاطر المعتمدة من قبل الشركة والتي يمكن تحملها بشكل مستمر.
- تقدير الخسائر المحتملة التي يمكن أن تنشأ من التعرض للمخاطر المفترضة.
- إجراء اختبارات القدرة على تحمل الضغوط بشكل دوري وفقاً للمتطلبات التنظيمية.
- التأكد من أن الشركة لديه احتياطات كافية من رأس المال والسيولة لمواجهة الخسائر غير المتوقعة والوفاء بالالتزامات التعاقدية.
- دمج ممارسات إدارة المخاطر الشركة مع خطط تطوير وتنفيذ استراتيجية الشركة.
- إضفاء الطابع المؤسسي على ثقافة المخاطر القوية داخل المصرف بما في ذلك تطبيق إجراءات إدارة المخاطر.
- التأكد من وجود مراقبة فعالة من الشركة لضمان الممارسة الحكيمة لنشاطات الائتمان وتجنب
- المخاطر المفرطة المتخذة من قبل الشركة.
- مراجعة واعتماد السياسات والاجراءات المتعلقة بمنح الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

اعمال اللجنة خلال العام



عدد مرات إنعقاد لجنة الائتمان و المخاطر	2
هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس ادارة الشركة	نعم
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها	لايوجد
هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية	لايوجد

إدارة التشغيل

منذ بداية تأسيس الشركة ، عملت إدارة العمليات على تنفيذ إستراتيجية الشركة المتمثلة بإطلاق المنتجات التمويلية ضمن خطة زمنية محددة وذلك للسعي لتحقيق الأهداف المطلوبة خلال الخطة التأسيسية والتشغيلية للشركة. الامر الذي تمثل بإنشاء السياسات والإجراءات ذات العلاقة ، تدريب الموظفين على تطبيق هذه السياسات ، العمل جنباً إلى جنب مع إدارة تقنية المعلومات لتجهيز الأنظمة الخاصة بالشركة بالإضافة إلى تجهيز وتطوير العمليات الخاصة بمنتجات التمويل المختلفه . كما سعت لتبني أفضل ممارسات السوق وإعتمادها لتنفيذ خطط التحصيل الشهرية من العملاء وبما لا يتعارض مع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة .

كما تسعى إدارة العمليات حالياً لتطوير إجراءات سير العمل من خلال أتمتة إجراءات التمويل الخاصة بالعملاء بشكل كامل وتقليص الفترات الزمنية لتنفيذ المعاملات والإعتماد بشكل أكبر على القنوات الرقمية

إدارة الموارد البشرية

حققت إدارة الموارد البشرية خلال السنة الاولى العديد من الإنجازات حيث تم اعتماد دليل سياسات واجراءات الموارد البشرية في الربع الاول من سنة 2021 ، والتي تمكن المنشأة من تنظيم العلاقة بينها وبين موظفيها بطريقة عادلة ومنصفة ، بالإضافة الى اعتماد وثيقة السلوك المهني متضمنه القيم الأساسية التي ينبغي على جميع الموظفين التحلي بأرفع المعايير الأخلاقية وبقواعد السلوك المهني داخل وخارج العمل حيث ان الالتزام بما جاء في هذه الوثيقة سيكون له بالغ الاثر على الموظف من احترام وتقدير المحيطين به من رؤساء ومروؤسين وزملاء. كما تحرص الشركة دائماً لاستقطاب السعوديين والسعوديات إذا بلغت نسبة التوطين 85% من اجمالي عدد الموظفين ومن هذا المنطلق تم تصميم برنامج اعداد القادة والذي يستهدف نخبة العاملين ذوي الخبرات والامكانيات العالية لتنمية مهاراتهم القيادية والتعامل مع الآخرين لإعدادهم لمراكز قيادية والذي كان لها انعكاساً إيجابياً في تحقيق إنجازات ونجاحات متتالية في مدة زمنية قصيرة. كما قامت إدارة الموارد البشرية بتصميم نظام تقييم الأداء والذي يساهم في التحقق من مدى انتاجية وفعالية العاملين و قياس ما هو مخطط بما هو فعلى وتحقيق الفاعلية التنظيمية من خلال تحسن مستوى الخدمات المقدمة من الشركة ومعرفة الاحتياج التدريبي للموظفين حيث سيساعد تنفيذ البرنامج التدريبي الموظفين على الشعور بأن الشركة يستثمرون في نجاحهم من خلال الاستمرار في تعلم مهارات وقدرات جديدة .

سياسة الالتزام والحوكمة:

تسعى الشركة للمحافظة على أعلى معايير الأداء والالتزام والشفافية. وفي نوفمبر 2014م، أعلن البنك المركزي السعودي عن تطبيق نظام مراقبة شركات التمويل. وبفضل الجهود الاستباقية لفريق الإدارة وسياسات الشركة الراسخة، فقد استوفت الشركة جميع متطلبات الترخيص التي يشترطها البنك المركزي السعودي واليوم تتبوأ الشركة مكانة رائدة في قطاع شركات التمويل الغير مصرفي. بالإضافة لذلك، فقد طبقت الشركة المعايير العالمية للتقارير المالية بشفافية وتسعى الشركة باستمرار إلى أن تكون رائدة في هذا المجال بين شركات التمويل غير المصرفية فيما يتعلق بحوكمة الشركات. ولتتمكن الشركة من تحقيق أهدافها وتنفيذ استراتيجيتها وتسعى الشركة لمراجعة وترقية سياساتها ومعاييرها بانتظام.



إدارة المبيعات

عملت إدارة المبيعات خلال عام 2021 على عدة محاور مهمة، تتمثل في تأسيس فريق عمل المبيعات والذي يشمل تدريب وصقل مهارات الفريق لتلبية متطلبات السوق وتحقيق أعلى معايير الالتزام ومبادئ التمويل المسؤول بالإضافة إلى رفع مستوى الفريق لمعالجة جميع الطلبات المقدمة باحترافية وجوده عالية لتسهيل الإجراءات والسرعة في خدمة العميل مع تطبيق مبدأ الشفافية مع العميل كما قامت إدارة المبيعات ببناء قاعدة بيانات جيدة من العملاء المستهدفين وفتح نقاط بيع في 13 مدينة في المملكة للمساعدة في رفع مؤشر المبيعات إلى مستويات أعلى خلال الربع الرابع من عام 2021 فقد تم توقيع اتفاقيات تمويل مع 32 مورد سيارات حول المملكة، بالإضافة إلى التنسيق مع عدة وكالات لبدء العمل معهم خلال عام 2022 كما تم تصميم برنامج مكافآت مجزي لتشجيع فريق المبيعات على تحقيق مستهدفاتهم الشهرية ، ووضع قواعد لإطلاق برنامج مسابقات للتحفيز ورفع مستوى التنافس لدى الفريق مما ينعكس بشكل إيجابي على أداء الفريق ويضمن الحصول على نتائج جيدة في مدة زمنية قصيرة كما عملت إدارة المبيعات على إطلاق عدة منتجات لفتح خيارات تمويل عدة أمام العملاء لتلبي احتياجات العملاء كافة وتم تهيئة فريق المبيعات ليكون خير ممثل للشركة أينما حل وهذا سيساعد في رسم صورة مستقبلية جيدة للشركة في السوق

الإدارة المالية :

تسعى الإدارة المالية دائماً وابتداً إلى دعم الخدمات التي يتم تقديمها من خلال الشركة، ونظراً أنه في العام الأول للشركة حققت الإدارة المالية نجاح كبير ومن ذلك:

- إعداد الدراسات المالية التي تؤدي إلى تدفق نقدي متاح للمنشأة والدراسات اللازمة لتطوير الأعمال بالإضافة إلى التحليلات المالية للمنشأة للوقوف على السلبيات وتنظيم الإيجابيات.
- إعداد ومراجعة واعتماد سياسة الإدارة المالية متضمنة كافة الإجراءات والجوانب المالية والرقابية للمنشأة.
- دراسة التعاميم والتعليمات المالية التي تتطلب إعادة النظر فيها وإبداء المقترحات اللازمة لتعديلها وتطويرها.
- إعداد المقترحات والتوصيات التي تهدف إلى تطوير أساليب العمل بالإدارة ووضع المقترحات المناسبة لحل المشكلات التي تواجه الإدارة.
- المشاركة الفعالة والدعم الدائم في بدء أنشطة جديدة تقدمها الشركة في وقت قياسي بالتنسيق مع الإدارات الأخرى.
- إعداد التقارير المالية الدورية لمتابعة الأداء المالي للشركة وعرضه على الإدارة العليا ومجلس الإدارة وذلك لتمكينهم من اتخاذ القرارات.
- إعداد القوائم المالية والإيضاحات المتممة لها بالالتزام بمعايير المحاسبة الدولية.
- تزويد الجهات الرقابية بالبيانات المطلوبة بشكل دوري وفي الأوقات المحددة ومنها ، البنك المركزي السعودي بالتقارير المطلوبة شهرياً وربع سنوياً وسنوياً ، وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالإقرارات الدورية وحرصاً على تقديمها في الوقت المحدد.
- التعاقد والعمل مع أحد مكاتب المحاسبة العالمية الكبرى برايس ووتر هاوس (PWC) والعمل معهم من أجل الحصول على أفضل وأدق نموذج خاص باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والالتزام بقواعد تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات لدى شركات التمويل والصادر من قبل البنك المركزي السعودي.
- التواصل والتنسيق مع جميع الإدارات في الشركة لمعرفة احتياجاتها وتقديم التسهيلات المالية لإنجاز مهامها.
- المشاركة مع إدارة تقنية المعلومات لغرض زيادة الكفاءة والفعالية في النظام الآلي وتطويره بما يتناسب مع نشاط المنشأة وتماشياً مع التقدم الهائل للأنظمة التقنية .

إدارة العناية بالعميل

حققت إدارة العناية بالعميل بعض الإنجازات حيث تم عمل دليل السياسات والإجراءات العناية بالعميل حيث يستهدف هذا الدليل جميع موظفي خدمة العملاء بالشركة وذلك بالتعامل مع الشكاوى والاستفسارات الواردة من العملاء لرفع درجة الرضى لديهم وتحقيق أفضل المستويات في الإدارة والتعامل معها كوسيلة لتحسين وتطوير الخدمات الخاصة بالشركة وضماناً للإرتقاء بمستوى جودة الخدمات المقدمة ، كما تم وبحمد الله الرد على كافة الشكاوى الواردة عن طريق نظام ساما تهتم والتي بلغ عددها أكثر من 86 شكوى منذ إنشاء النظام بتاريخ 2021-10-17 وحتى تاريخ 2021-12-30 ، دون تأخير أو تصعيد للشكاوى ، كما تم التركيز على تحقيق النسب المطلوبة والخاصة بمؤشرات قياس الأداء وكانت على النحو الآتي :

- نسبة رضى العملاء بعد المعالجة لا تقل عن 70 % وتم تحقيق نسبة 100 %
- نسبة جودة الردود لا تقل عن 97 % وتم تحقيق 100 %
- نسبة الإلتزام بإتفاقية مستوى الخدمة لا تقل عن 95 % وتم تحقيق 100 %
- نسبة الشكاوى التي تم تصعيدها مرة أخرى وتم إغلاقها لصالح العميل لا تتجاوز 10 % ولله الحمد لا توجد أي شكوى أي بمعدل 0 %



إدارة المراجعة الداخلية

تأكيداً لنشاط إدارة المراجعة الداخلية المتمثل في تقديم تأكيدات وخدمات إستشارية بهدف إضافة القيمة وتحسين العمليات فقد أنجزت الإدارة خلال الربع الرابع لعام 2021م إعداد ميثاق وسياسة متضمنه الإجراءات بإصدارها الأول وإعتمادها من لجنة المراجعة لكي تكون منطلقاً لعملياتها وفق الإطار الدولي لممارسة المهنة، كما تم إعداد خطة عمل مبنية على أساس المخاطر ساهمت بإضافة القيمة بأول مهمة تدقيق وكانت على الإدارة المالية، كما تم إعداد مراجعة تأكيدية شاملة لتقييم الحوكمة والنظام الرقابي للإدارات ومجلس الإدارة وتقديمها إلى لجنة المراجعة ، وأيضاً تم تقديم خدمات إستشارية للعناية الواجبة ساهمت بإضافة القيمة ، وأخيراً تم تفعيل برنامج التوعية بإدارة المراجعة الداخلية .

تمت موافقة البنك المركزي السعودي على طرح منتج الإيجار التمويلي في منتصف العام 2021 وكانت البداية تفعيل نشاط الإيجار التمويلي لمنتج المركبات للأفراد - تفعيل تجريبي- في الربع الرابع من العام 2021 وذلك بعد استكمال المتطلبات التأسيسية من نظام تقني و تأسيس فريق المبيعات وتوقيع إتفاقيات التوريد مع موردي المركبات في جميع مناطق المملكة. ونظرا للطلب المتزايد لشريحة عملاء الأفراد تم تركيز نشاط الشركة في خطتها التوسعية على شريحة العملاء الأفراد حيث تم استلام عدم ممانعة البنك المركزي على طرح منتج التمويل الإستهلاكي للأفراد بداية العام 2022 والذي سيساهم بشكل كبير في زيادة شريحة العملاء.

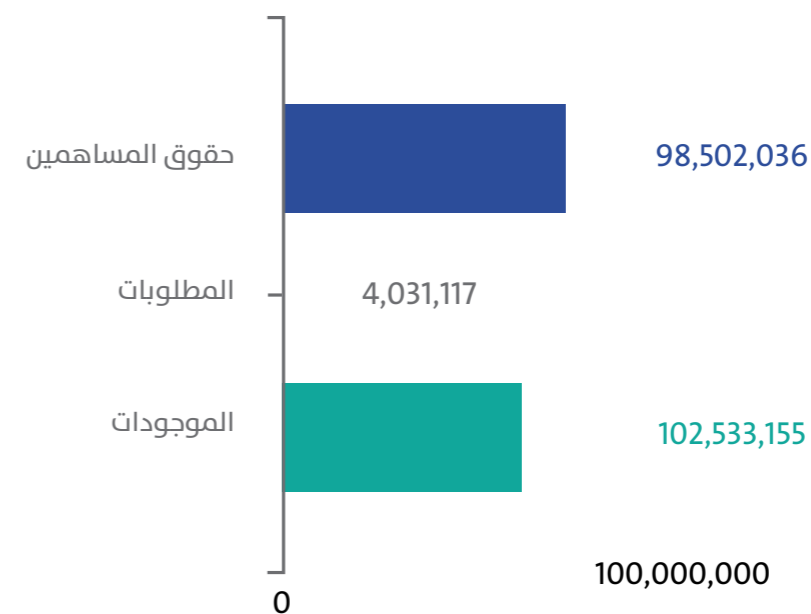
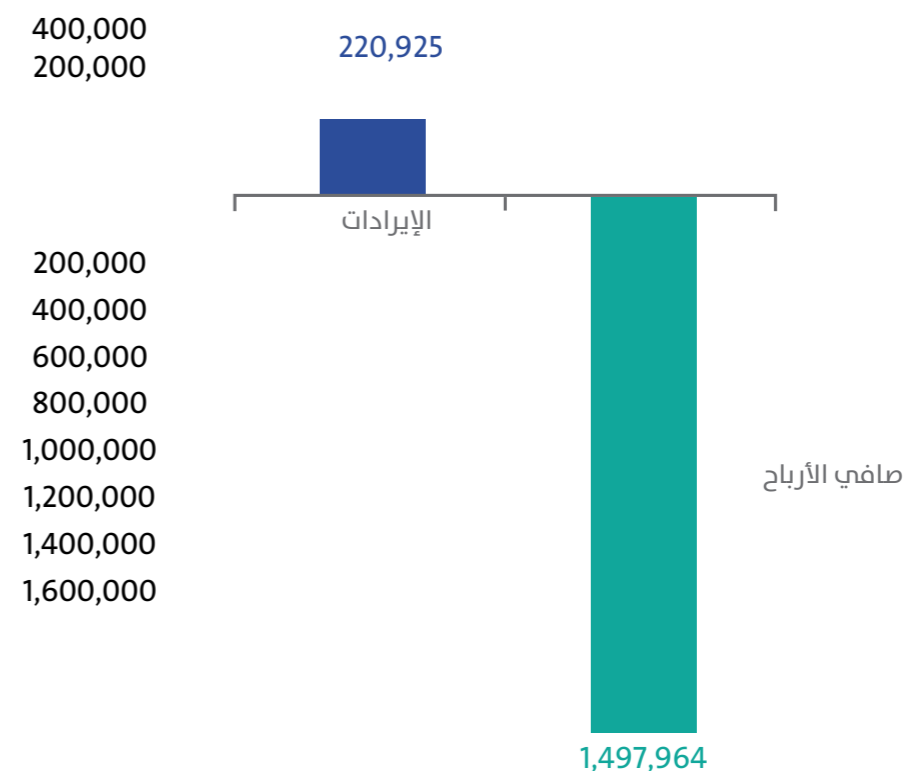
تفاصيل حقوق المساهمين

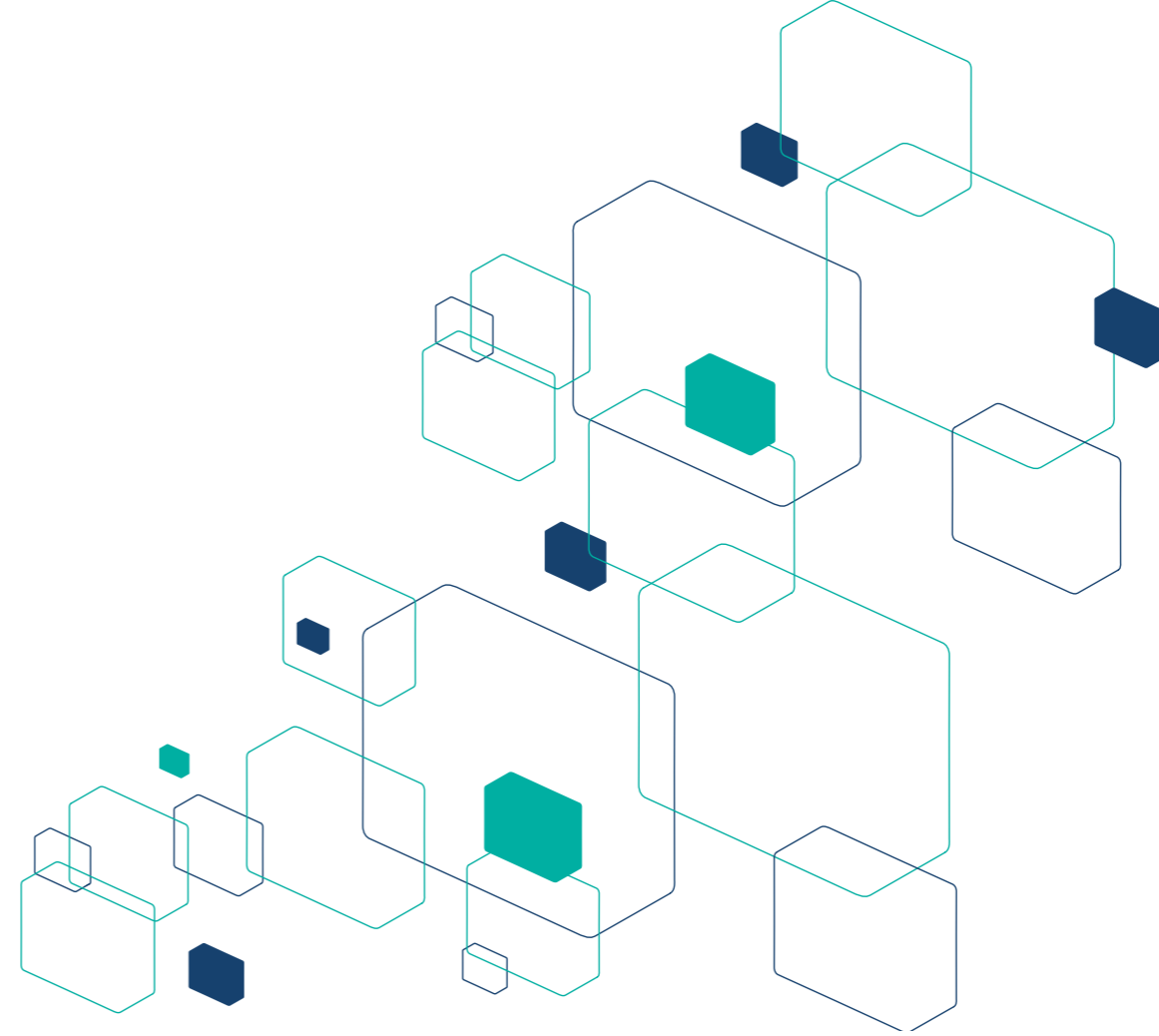
ريال سعودي	رأس المال	احتياطي نظامي	ارباح مبقاة	خسائر اكتوبرية	الإجمالي
الرصيد في ١٤ أكتوبر ٢٠٢٠م	100,000,000	0	0	0	100,000,000
صافي دخل السنة			(1,497,962)		(1,497,962)
الدخل الآخر					0
المحول الى الإحتياطي النظامي					0
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	100,000,000	0	(1,497,962)	0	98,502,038

المخالفات و الاجراءات التي تتعلق بأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي

لم يتم رصد أي مخالفات على الشركة

النتائج المالية





800 244 0220 

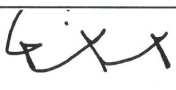
ص.ب 213 جدة 21411، المملكة العربية السعودية
P.O.Box 213 Jeddah 21411, Kingdom of Saudi Arabia

www.nfhc.sa 



اعتماد تقرير مجلس الإدارة لسنة المالية المنتهية في عام 2021م

اعضاء مجلس الإدارة

تمت الموافقة عليه من قبل	المنصب	التوقيع
السيد/ خالد بن عمر بالبيد	رئيس مجلس الإدارة	
السيد/ أحمد بن عمر بالبيد	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد/ وليد بن خالد بالبيد	عضو مجلس الإدارة	
السيد/ محمد بن بكر الحاج	عضو مجلس الإدارة	
السيد/ سمير بن علي بالبيد	الرئيس التنفيذي	
السيد/ جاسم بن علي الخليفة	عضو مستقل	Jassim