



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 ونسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة
9.	اجتماعات الجمعية العامة
9.	اجتماعات مجلس الادارة
10.	الهيكل التنظيمي لمجلس الادارة والإدارة التنفيذية
12.	مجلس الادارة
15.	السير الذاتية و عضويات اعضاء مجلس الادارة 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.	ادارة الالتزام و مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب
22.	ادارة المبيعات
22.	ادارة التشغيل
23.	ادارة الموارد البشرية
23.	ادارة العناية بالعميل
24.	ادارة المراجعة الداخلية
25.	الادارة المالية
26.	المخالفات و الاجراءات التي تتعلق بأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي
26.	النتائج المالية
27.	تفاصيل حقوق المساهمين

المتحرين

السادة/الأفاضل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته“

الحمد لله رب العالمين-والصلة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين

يسريني أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة البيت الأهلي للتمويل (مساهمة مغلقة) في أول سنة مالية لها لعام ٢٠٢١، ويطيب لي بالأصلة 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 بتوجيهه القطاعات المصرفية حسب أفضل الممارسات في السوق السعودي، وكون من أن شركة البيت الأهلي للتمويل شركة ناشئة إلا أن مكرتها 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 - أいでها الله - لتطوير هذا القطاع المهم.

وامتناعاً لأهداف رؤية ٢٠٣٠ والتي تعتمد على القوة الاقتصادية للمملكة، تقوم شركة البيت الأهلي للتمويل على الثروة البشرية السعودية في الكفاءات والخبرات وهم من أصحاب 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 وبإسم 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 بالبيه  
رئيس مجلس الإدارة

كلمة  
رئيس مجلس الإدارة



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

وفي اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 10-10-2021م وبنود المتداولة فيه تمت الموافقة على طلب استقالة عضو مجلس الإدارة السيد/ سعيد عمر ابو بكر بالبيه و السيد/ حسن عمر بالبيه نظراً لظروف العمل كما تمت التوصية بتعيين أعضاء مستقلين وتمت 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 وتم 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
- والمتمويل الإستهلاكي
- في المملكة العربية السعودية وفقاً لأحكام ولوائح نظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/51 وتاريخ 13/8/1433هـ وبناءً على قرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم 104 م ش ت وتاريخ 25/10/1442هـ.

## الرؤية

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

## الرسالة

العمل كشركة تمويل تابع لطالعات العملاء من خلال توظيف طاقاتها وإمكانياتها بصورة متوازنة وتطبيق أفضل الممارسات المتبعة في مجال التمويل، والعمل على التطوير المستمر لاطول التمويل الخاص بهما للوصول إلى منتجات متكاملة تخدم عملاءها الحاليين والمحتملين لتلبية إحتياجاتهم وارتفاعهم بأعمالهم وإستغلال الفرص المتاحة إضافة إلى توفير الخدمات التمويلية للفئات المستثناه تقليدياً من البنك والمستثمر بصورة تؤدي إلى تمكينهم إجتماعياً وإقتصادياً.

وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ 10-10-2021م على إنهاء عقد مراجع الحسابات السابق شركة الدار لتدقيق الحسابات عبدالله البصري وشركاه وتم 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 31-10-2021 تم عرض بند التمويل لأطراف ذات العلاقة من سياسة الإنتمان الإصدار الثاني التعاملات ذات العلاقة والإفصاح عن تضارب المصالح. كما تم الإفصاح و الموافقة على أسماء الشركات داخل وخارج المملكة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إداراتها الحالية والسابقة أو من مدیرها. و تم التصويت على اعتماد اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

و من ابرز انجازات مجلس الإدارة في أول عام لها، قادمة بإعتماد عدة سياسات و ذلك امتناعاً 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 تدبيالت سياسة الحكومة الإدارية
- اعتماد سياسة الإفصاح



## اجتماعات الجمعية العامة

الإجمالي	الاجتماع الثالث 2021/10/31	الاجتماع الثاني 2021/10/10	الاجتماع الأول 2021/10/04	اسم المساهم
3	✓	✓	✓	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) نجاة عمر بالبيد
3	✓	✓	✓	٩) آمال عمر بالبيد
3	✓	✓	✓	١٠) شركة مجموعة بالبيد القابضة المحدودة

## اجتماعات مجلس الإدارة

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

## البيانات الأساسية

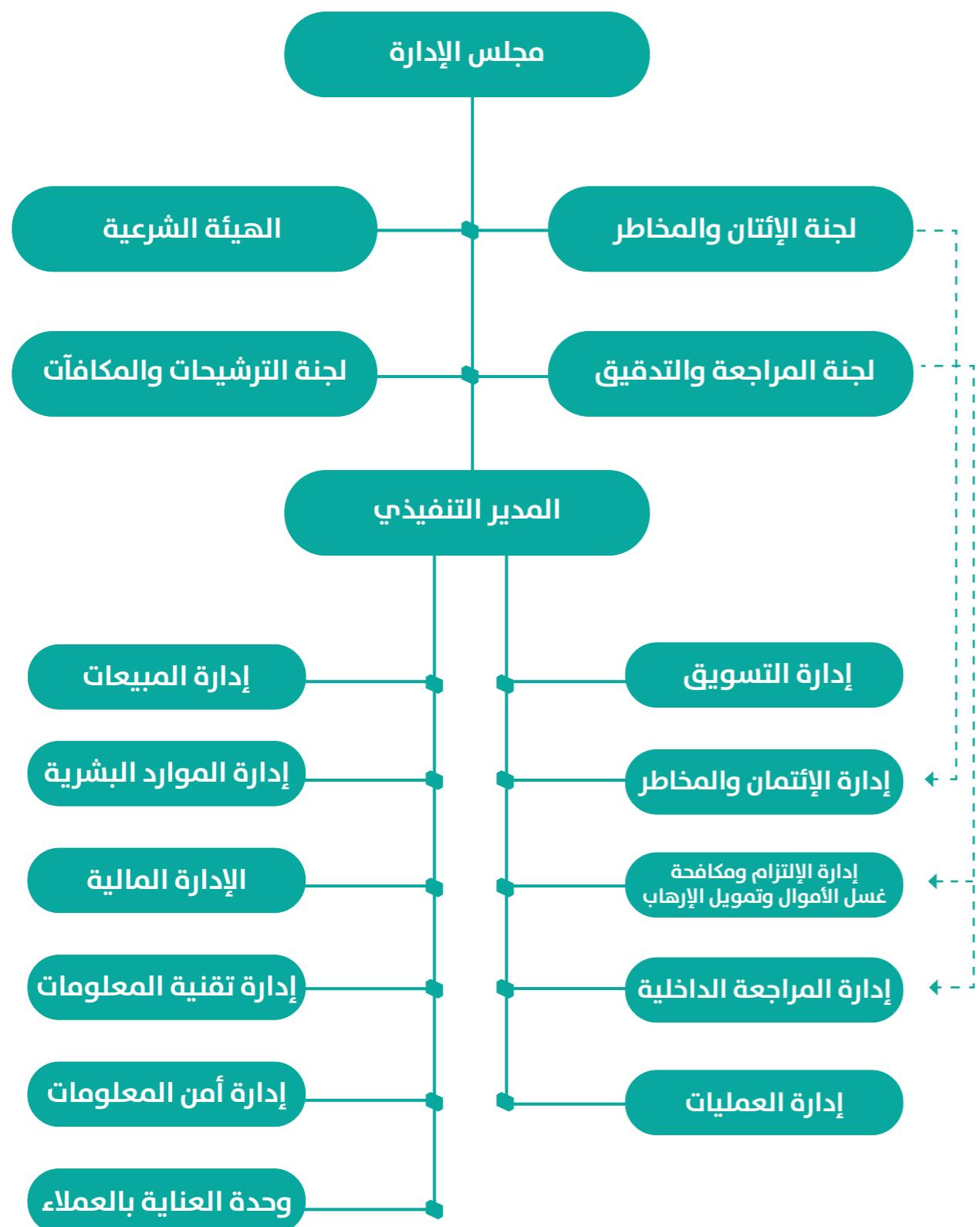
التمويل الإيجاري و التمويل الاستهلاكي و التمويل المنشآت الصغيرة و المتوسطة	غرض الشركة
٩٩ سنة	المدة المحددة للشركة
١٠ ريال	تُخضع الشركة لرقابة القانون الخاضع له الشركة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	آخر رأس مال مرخص به
١٤٤٢/٠٢/٢٧	آخر رأس مال مدفوع

## مراقب الحسابات

شركة إبراهيم أحمد البسام و شركاؤه مهندسون قانونيون – البسام و شركاؤه	اسم مراقب الحسابات
٢٠٢١/١٠/٢٧	تاريخ التعيين
١٤٣٤/١٠/١٣	رقم القيد بالهيئة

## هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة

ال المؤسسين	الأسهم	قيمة السهم	الإجمالي قيمة السهم	نسبة المساهمة
١) خالد عمر بالبيد	٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠	%0025
٢) احمد عمر بالبيد	٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠	%0025
٣) محمد عمر بالبيد	٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠	%0025
٤) حسن عمر بالبيد	٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠	%0025
٥) ابوبكر عمر بالبيد	٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠	%0025
٦) سميره عمر بالبيد	١٢,٥٠٠	١٠	١٢٥,٠٠٠	%00125
٧) عزيزة عمر بالبيد	١٢,٥٠٠	١٠	١٢٥,٠٠٠	%00125
٨) نجاة عمر بالبيد	١٢,٥٠٠	١٠	١٢٥,٠٠٠	%00125
٩) آمال عمر بالبيد	١٢,٥٠٠	١٠	١٢٥,٠٠٠	%00125
١٠) شركة مجموعة بالبيد القابضة المحدودة	٩٨٠,٠٠٠	١٠	٩٨٠٠,٠٠٠	%98
الإجمالي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%100



# المهيكل التنظيمي

## لمجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية

## مجلس الادارة

### مسؤوليات مجلس الادارة

على مجلس الادارة أن يمارس جميع الصلاحيات في الشركة والتي تكون خاضعة فقط للقيود التي ينص عليها القانون وعقد تأسيس الشركة. وفي هذا الصدد، يقوم مجلس الادارة وليس 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 والمصداقية.
- 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 تجاههم.
- 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 وربع السنوية ونتائج الأعمال الأولية 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 صريح للقوة والصلاحيات في مجلس الادارة والذي، من بين أمور أخرى، عادة ما ينعكس من خلال فصل أدوار رئيس مجلس الادارة عن المدير العام ما لم يتم الاتفاق على غير ذلك من قبل الشركاء.
- تعيين المدير العام للشركة وإنهاء خدمته.
- تحديد مهام وصلاحيات الادارة التنفيذية في الشركة.

### ابرز احداث المجلس

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

و في اجتماع مجلس الادارة بتاريخ 10-10-2021م و البنود المتدالة فيه تم الموافقة على طلب استقالة عضو مجلس الادارة 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 10-10-2021م 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 31-10-2021 تم عرض بند التمويل لأطراف ذات العلاقة من سياسة الإئتمان الإصدار الثاني التعاملات ذات العلاقة والإفصاح عن تضارب المصالح. كما تم الإفصاح و الموافقة على أسماء الشركات داخل وخارج المملكة التي يكون عضو مجلس الاداره عضوا في مجلس إداراتها الحالية والسابقة أو من مدیرها. و تم التصويت على اعتماد اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة. و من ابرز انجازات مجلس الادارة في أول عام لها، قامة بإعتماد عدة سياسات و ذلك امتثالاً لأنظمة و تعليمات البنك المركزي السعودي فقد تم إعتماد السياسات التالية و ليس على سبيل الحصر:

- استحداث ميثاق عمل مجلس الادارة
- استحداث ميثاق عمل اللجنة التنفيذية
- اعتماد ميثاق عمل لجنة المخاطر
- اعتماد تدشينات سياسة الحكومة الإدارية
- استحداث سياسة الإفصاح



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

المؤهلات	الصفة	وظائفهم السابقة	الاسم
دبلوم تقنية الاعمال - كلية مجتمع - ماونتواتشوس - الولايات المتحدة الأمريكية	رئيس مجلس الادارة	يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة مجموعة بالبيط القابضة المحدودة من تاريخ ١٤٠٩/١٠/٢٦هـ حتى تاريخه	خالد عمر بالبيط
		يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة عمر ابو بكر بالبيط المحدودة من تاريخ ١٤١٤/٠١/٢٤هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة بيت التمويل السعودي من تاريخ ١٤٢٧/٠٣/١٠هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة مرسانا العالمية للتجارة من تاريخ ١٤٢٦/٠٨/٠٧هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة اسواق الحجاز التجارية من تاريخ ١٤١٧/٠٦/٠٩هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة المصنع العربي للزيوت والشحوم من تاريخ ١٤١٧/٠٢/٢١هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة في شركة صناعة البلاستيك العربية مساهمة موقلة من تاريخ ١٤١٣/٠٨/٠٤هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة بالبيط لسيارات من تاريخ ١٤٣٣/٠١/١٧هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة مجموعة بالبيط القابضة المحدودة من تاريخ ١٤٠٩/١٠/٢٦هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة عمر ابو بكر بالبيط المحدودة من تاريخ ١٤١٤/٠١/٢٤هـ حتى تاريخه	
بكالوريوس إدارة اعمال - معهد التقنية نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية	نائب رئيس مجلس الإدارة	يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة بيت التمويل السعودي من تاريخ ١٤٢٦/٠٣/١٠هـ حتى تاريخه	أحمد عمر بالبيط
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة مرسانا العالمية للتجارة من تاريخ ١٤٢٦/٠٨/٠٧هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة اسواق الحجاز التجارية من تاريخ ١٤١٧/٠٦/٠٩هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة المصنع العربي للزيوت والشحوم من تاريخ ١٤١٧/٠٢/٢١هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة صناعة البلاستيك العربية مساهمة موقلة من تاريخ ١٤١٣/٠٨/٠٤هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة بالبيط لسيارات من تاريخ ١٤٣٣/٠١/١٧هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة علامة السيارات علامة السيارات من تاريخ ١٤٣٠/٠٧/١١هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة مرسانا لتأجير السيارات من تاريخ ١٤٣٧/٠٤/١١هـ حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة آلات الصيانة المحدودة من تاريخ ١٤٣٨/١٥/١٥هـ حتى تاريخه	

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

(١) استقال العضو سعيد عمر بالبيط بموجب خطاب طلب الإستقالة وتمت الموافقة عليه من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٠-٠١-١٠

(٢) استقال العضو سعيد عمر بالبيط بموجب خطاب طلب الإستقالة وتمت الموافقة عليه من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٠-٠١-١٠

(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 محمدهاشم هاشم كعضو مستقل بموجب خطاب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠٢١-٠٣-١٢ وتم تقديم استقالته بتاريخ ٢٠٢٢-٠٣-٠٢ وتمت الموافقة عليها من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٢-٠٣-٠٢



## المكافآت الممنوحة لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه ووكيل التنفيذيين

وفقاً للمادة (20) من النظام الأساس للشركة تم دفع مكافآت وبديل دضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه، إضافةً إلى دفع رواتب ومكافآت وكبار التنفيذيين حسب العقود الموقعة معهم. هذا وقد بلغ إجمالي المكافآت وبديل دضور الجلسات المدفوعة 360,559 ريال سعودي.

## المعلومات مع الأطراف ذات العلاقة

- عقد شركة عمر أبو بكر بالبيد المحدودة سجل تجاري: 4030096949 لاسناد مهام أرشفة المستندات الورقية بمبلغ: 1.85 ريال لكل ملف و ذلك لمدة سنة من تاريخ 2021/40/10م إلى 2022/30/31م تجدد تلقائياً لمدة مماثلة إلى 2022/13/30م تجدد تلقائياً لمدة مماثلة لرئيس مجلس الإدارة السيد/ خالد عمر بالبيد ولنائب رئيس مجلس الإدراة السيد/ احمد عمر بالبيد ولنائب رئيس مجلس الإدراة السيد/ احمد عمر بالبيد ، كما تمت الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة بتاريخ 30/52هـ الموافق 2021/01/31م

## اللجان المنبثقة من مجلس إدارة الشركة

### لجنة المراجعة

جهة التمثيل	الاسم
رئيس اللجنة	أحمد عمر بالبيد
عضو اللجنة	عبد الحفيظ القاسم
عضو اللجنة	ناهل فريد حسين بكري

## اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها

### 1) التقارير المالية

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

الاسم	وظائفهم السابقة	المؤهلات	الصفة
محمد بكر الحاج	مدير الموارد البشرية والتطوير المؤسسي - شركة بن لادن القابضة من يونيو 2013 إلى فبراير 2017	بكالوريوس - هندسة صناعية - الجامعة الهاشمية - الأردن	عضو مجلس إدارة
	نائب رئيس التطوير التنظيمي - مجموعة أسترا الصناعية من فبراير 2017 إلى فبراير 2018		
	نائب الرئيس للتحول 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 2005-2007		
	محلل مالي - عمر أ. بالبيد من 2007-2008	ماجستير (MBA) تمويل - جامعة بنتلي - الولايات المتحدة الأمريكية	عضو مجلس إدارة
	مدير مالي - بيت التمويل السعودي 2008-2010		
	مدير تنفيذي الإدارة المالية - مجموعة بالبيد 2012-2018		
	المدير المالي - مجموعة بالبيد 2018 حتى تاريخه		
سمير علي بالبيد	محلل مالي - ايرنست اند يونغ من تاريخ 9/6/2007	بكالريوس إدارة مالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن- الظهران- المملكة العربية السعودية	مدير تنفيذي
	مدير ائتمان - بيت التمويل السعودي من تاريخ 9/3/2010		
	مدير عام - بيت التمويل السعودي من تاريخ 4/2013 حتى تاريخ 3/2021		
	المدير التنفيذي - البيت الأهلي للتمويل من تاريخ 3/2021 حتى تاريخه		
جاسم علي الدليفة	مساعد فرع مدير SW / نورويتش نيون - أكسا 2005-2007	بكالوريوس إدارة أعمال - تسويق - كلية الجبيل الصناعية - المملكة العربية السعودية	عضو مستقل
	مدير العلاقات - الخدمات المصرفية للشركات / سايب 2005-2010	دبلوم متقدم في التأمين - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية	
	رئيس قسم الخطوط التجارية والشخصية / ولاء للتأمين 2010-2011		
	رئيس قسم المبيعات والتسويق / بروج للتأمين 2011-2012		
	رئيس قسم التجزئة / أكسا 2012-2019		
	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 النصائح والمشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق باختيار كبار التنفيذيين، الذين يتمتعون بصفات ومُؤهلات مناسبة للعمليات التشغيلية للشركة.
5. مراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
6. التأكيد 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 تعبيئة نموذج (تضارب المصالح المرفق بصفة دورية).
7. المراجعة السنوية لاحتياجات الازمة 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 لمجلس والإشراف عليها، ويمكن أن يتم ذلك من خلال اللجنة أو من خلال مساعدة طرف خارجي ثالث.

#### المكافآت:

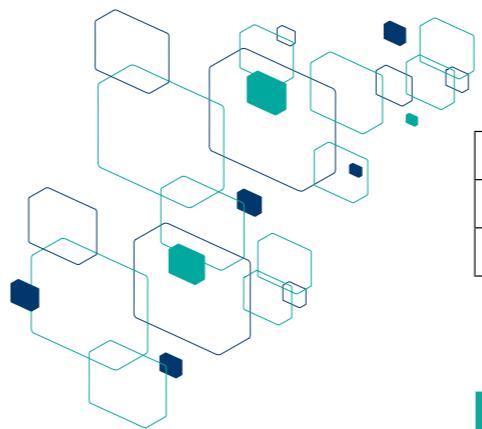
1. إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهدًا لاعتمادها من الجمعية العامة على أن يراعى في تلك السياسات اتباع معايير ترتبط بالأداء والإفصاح عنها والتحقق من تنفيذها.
2. توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت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

#### لجنة الائتمان والمخاطر

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

- 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 جوهريه 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 والمرجعين الخارجيين(القانونيين) قبل تسليمها للجهات الحكومية والتأكد من اكتمالها واتفاقها مع المعلومات المعروفة بين أعضاء اللجنة.
- توفير وسيلة اتصال مفتوحة بين المراجعة الداخلية والمرجع الخارجى 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



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

#### لجنة الترشيحات والمكافآت

الاصل	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 والمكافآت على أي التزامات موكلة إلى اللجنة بموجب القوانين المعتمول 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 وفقاً 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 وتقديم النصح والارشاد وترقيب وتعهد التقارير المتعلقة بالالتزام للشركة، والخسائر المالية ومخاطر السمعة التي قد تعانى منها الشركة نتيجة لأخفاها في الالتزام بالقوانين واللوائح وقواعد السلوك والمعايير والمارسات السليمة المطبقة.

دور مدير الالتزام بالتأكد من فاعلية ونزاهة عملية الالتزام لدى إدارات الشركة المختلفة من خلال المراقبة الملائمة والرصد 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

#### مقطفات ما تم إنجازة بنهاية سنة 2021 :

- إستحداث سياسة منفردة (إجراءات الإبلاغ عن الحالات المشبوهة) ، وتوسيع الموظفين عنه

- إستحداث نموذج (إجراءات الإبلاغ عن الحالات المشبوهة)

- إستحداث سياسة إعرف عميلك

- 

- 

- 

- 

- 

- 

- 

- 

- 

- 

- 

- 

- 

- 

- 

- 

- 

- تحدث سياسات واجراءات قسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- التأكيد الالتزام بتنفيذ البرامج التدريبية

- التزام متطلبات الحكومة 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 والإدارة العامة للتحريات المالية.

- إعداد التقارير الرباعية

## بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

يشتمل نطاق صلاحية وإجراءات لجنة الائتمان والمخاطر على أي التزامات موكلة إلى اللجنة بموجب القوانين المعتمدة بها في المملكة العربية السعودية. وهي كالتالي:

تمثل 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 وتخفيض المخاطر والتوصية بالأساليب الالزمة 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 عن التعرض للمخاطر المفترضة.

- إجراء اختبارات القدرة على تحمل الضغوط بشكل دوري وفقاً للمتطلبات التنظيمية.

- التأكيد من أن الشركة لديه احتياطيات كافية من رأس المال والسيولة لمواجهة الخسائر غير المتوقعة والوفاء بالالتزامات التعاقدية.

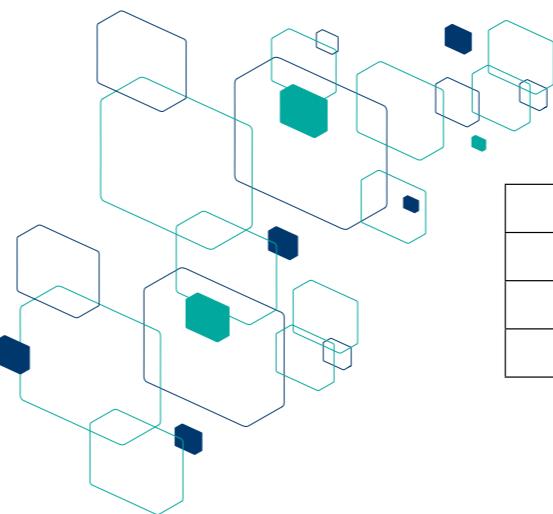
- دفع ممارسات إدارة المخاطر الشركة مع خطط تطوير وتنفيذ استراتيجية الشركة.

- إضفاء الطابع المؤسسي على ثقافة المخاطر القوية داخل المصرف بما في ذلك تطبيق إجراءات إدارة المخاطر.

- التأكيد من وجود مراقبة فعالة من الشركة لضمان الممارسة الحكيمة لنشاطات الائتمان وتجنب المخاطر المفترضة المتذكرة من قبل الشركة.

- مراجعة واعتماد السياسات والإجراءات المتعلقة بمنح الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

## أعمال اللجنة خلال العام



عدد مرات إنعقاد لجنة الائتمان والمخاطر
هل تم عرض تقارير اللجنة على مجلس ادارة الشركة
هل تضمن تقارير اللجنة ملاحظات جوهريه وجد معالجتها
هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية

## إدارة التشغيل

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

كما تسعى إدارة العمليات حاليا لتطوير إجراءات سير العمل من خلال أتمتها إجراءات التمويل الخاص بالعملاء بشكل كامل وتقليل الفترات الزمنية لتنفيذ المعاملات والإعتماد بشكل أكبر على القنوات الرقمية

## إدارة الموارد البشرية

حققت إدارة الموارد البشرية خلال السنة الأولى العديد من الإنجازات حيث تم اعتماد دليل سياسات واجراءات الموارد البشرية في الربع الأول من سنة 2021 ، والتي تمكّن المنشأة من تنظيم العلاقة بينها وبين موظفيها بطريقة عادلة ومنصفة، بالإضافة إلى 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 المحظيين به من رؤساء ومرؤوسين وزملاء. كما تحرص الشركة دائمًا لاستقطاب السعوديين وال سعوديات 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 الإداء والذي يساهم في التحقق من مدى انتاجية وفعالية العاملين وقياس 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 للموظفين على الشعور بأن الشركة يستثمرون في نجاحهم من خلال الاستمرار في تعلم مهارات وقدرات جديدة.

تسعى الشركة للمحافظة على أعلى معايير الأداء والالتزام والشفافية. وفي نوفمبر 2014م، أعلن البنك المركزي السعودي عن تطبيق نظام مراقبة شركات التمويل. وبفضل الجهد الاستباقي 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 الغيرمصرفية. 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. ولتمكن 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 ونقل 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 عده وكالات لبدء العمل معهم خلال عام 2022 كما تم تصميم برنامج مكافآت مجزي لتشجيع فريق المبيعات على تحقيق مستهدفاتهم الشهرية، ووضع قواعد إطلاق برنامج مسابقات للتفيز ورفع مستوى التنافس لدى الفريق مما يعكس 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 لتلبية احتياجات العملاء كافة وتم تهيئة فريق المبيعات ليكون خير ممثل للشركة أينما حل وهذا سيساعد في رسم صورة مستقبلية جيدة للشركة في السوق



## الادارة المالية :

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

- اعداد الدراسات المالية التي تؤدي إلى تدفق نقدى متاح للمنشأة والدراسات الازمة لتطوير الاعمال بالإضافة إلى التحليلات المالية للمنشأة للوقوف على السلبيات وتنظيم الاجيابيات.
- إعداد ومراجعة واعتماد سياسة الادارة المالية متضمنة كافة الإجراءات والجوانب المالية والرقابية للمنشأة.
- دراسة التعاميم والتعليمات المالية التي تتطلب إعادة النظر فيها وإبداء المقترنات الازمة لتعديلها وتطويرها.
- إعداد المقترنات والتوصيات التي تهدف إلى تطوير أساليب العمل بالإدارة ووضع المقترنات المناسبة لحل المشكلات التي تواجه الإدارة.
- المشاركة الفعالة والدعم الدائم في بدء انشطة جديدة تقدمها الشركة في وقت قياسي بالتنسيق مع الادارات الأخرى.
- إعداد التقارير المالية الدورية لمتابعة الاداء المالي للشركة وعرضه على الادارة العليا و مجلس الادارة وذلك لتمكنهم من اتخاذ القرارات.
- إعداد القوائم المالية والاضمادات 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 والحرص على تقديمها في الوقت المحدد.
- التعاقد والعمل مع أحد مكاتب المحاسبة العالمية الكبرى برايس ووترهاوس (PwC) والعمل معهم من أجل الحصول على أفضل وأدق نموذج خاص باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتزامها بقواعد تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات لدى شركات التمويل والصادر من قبل البنك المركزي السعودي.
- التواصل والتنسيق مع جميع الادارات في الشركة لمعرفة احتياجاتها وتقديم التسهيلات المالية لإنجاز مهامها.
- المشاركة مع ادارة تقنية المعلومات لغرض زيادة الكفاءة و الفعالية في النظام الآلي وتطويره بما يتناسب مع نشاط المنشأة وتماشياً مع التقدم الهائل لأنظمة التقنية.

## ادارة العناية بالعميل

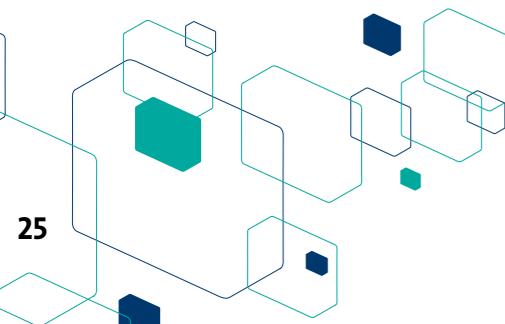
حققت إدارة العناية بالعميل بعض الإنجازات حيث تم عمل دليل السياسات والإجراءات العناية بالعميل حيث يستهدف هذا الدليل جميع موظفي خدمة العملاء بالشركة وذلك بالتعامل مع الشكاوى والاستفسارات الواردة من العملاء لرفع درجة الرضى لديهم وتحقيق أفضل المستويات في الادارة والتعامل معها كوسيلة لتحسين وتطوير الخدمات الخاصة بالشركة وضماناً للارتقاء 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 17-10-2021 وحتى تاريخ 30-12-2021، 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 الالتزام باتفاقية مستوى الخدمة لا تقل عن 95 % وتم تحقيق 100 %
- نسبة الشكاوى التي تم تصعيدها منه أخرى وتم إغلاقها لصالح العميل لا تتجاوز 10 % ولله الحمد لا توجد أي شكوى أخرى بمعدل 0 %



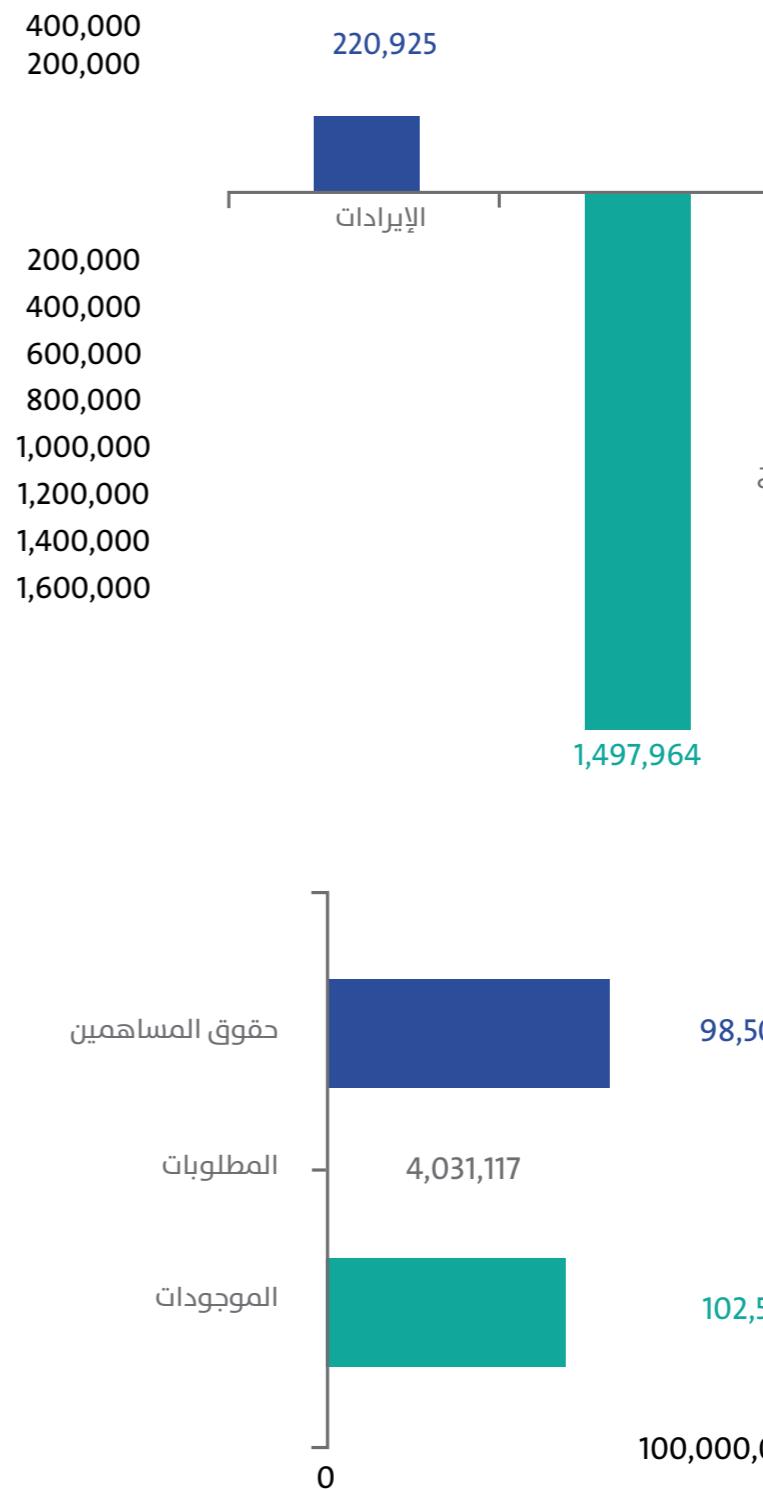
## ادارة المراجعة الداخلية

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



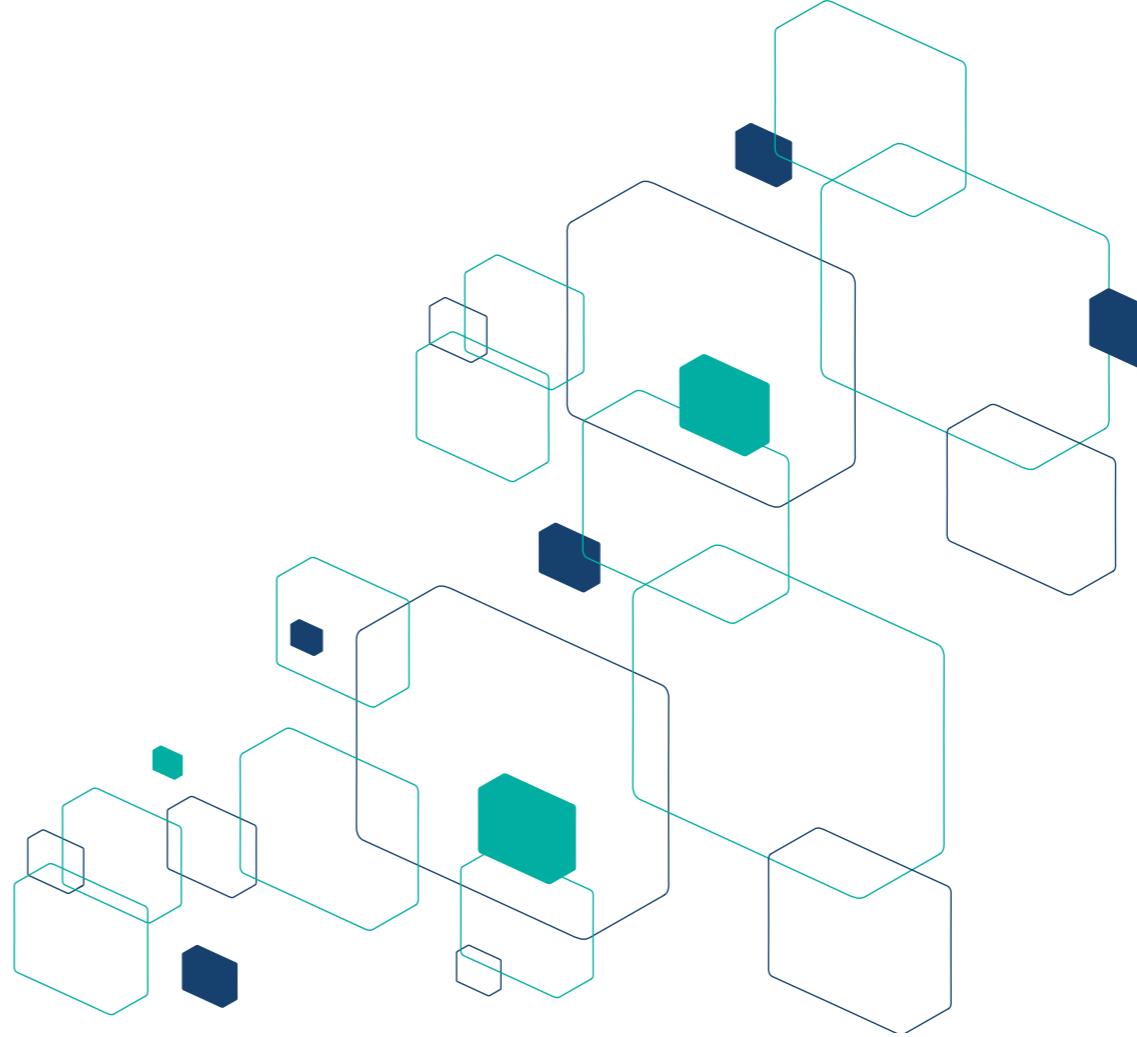
تمت موافقة البنك المركزي السعودي على طرح منتج الإيجار التمويلي في منتصف العام 2021 وكانت البداية تفعيل نشاط الإيجار التمويلي لمنتج المركبات للأفراد - تفعيل تجربة- في الربع الرابع من العام 2021 وذلك بعد استكمال المتطلبات التأسيسية من نظام تقني وتأسيس فريق المبيعات وتوقيع إتفاقيات التوريد مع موردي المركبات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

**المخالفات والإجراءات التي تتعلق بأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي**  
لم يتم رصد أي مخالفات على الشركة  
**النتائج المالية**



### تفاصيل حقوق المساهمين

الإجمالي	خسائر اكتوارية	ارباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	ريال سعودي
100,000,000	0	0	0	100,000,000	الرصيد في ١٤ أكتوبر ٢٠٢٠.
(1,497,962)		(1,497,962)			صافي دخل السنة
0					الدخل الآخر
0					المدحول إلى الاحتياطي النظامي
98,502,038	0	(1,497,962)	0	100,000,000	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



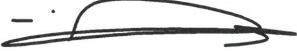
**800 244 0220** 

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

[www.nfhc.sa](http://www.nfhc.sa)     

اعتماد تقرير مجلس الإدارة لسنة المالية المنتهية في عام 2021م

أعضاء مجلس الإدارة

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