



تقرير مجلس الإدارة  
للسنة المالية المنتهية في

2022  
12-31

شركة البيت الأهلي للتمويل

## جدول المحتويات

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

## المحترمين

## السادة/الأفاضل

يسريني أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة البيت الأهلي للتمويل (مساهمة مغلقة) في ثاني سنة مالية لها لعام 2022م، 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 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 1952م فباشرت الشركة نشاطها بعد الحصول على الترخيص من البنك المركزي السعودي في شهر مايو 2021م بمزاولة نشاط الإيجار التمويلي، التمويل الاستهلاكي وتمويل الشركات المتوسطة والصغيرة كما درست 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 2030 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 وبإسم أعضاء مجلس الإدارة بالشكر للبنك المركزي السعودي ووزارة التجارة وكافة الجهات الرسمية، كما آكرر شكري لعملائنا وكافة الموظفين فهم أهم آصولنا 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

تم استكمال إجراءات تأسيس شركة البيت الأهلي للتمويل بموجب قرار وزارة التجارة رقم (ق/2199) وتاريخ 26/5/1441هـ 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 و
- الإيجار التمويلي
- والتمويل الإستهلاكي
- في المملكة العربية السعودية وفقاً لأحكام ولوائح نظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم 51/م وتاريخ 13/8/1433هـ وبناء 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 تلبى تطلعات العملاء من خلال توظيف طاقاتها وإمكانياتها بصورة متوازنة وتطبيق أفضل الممارسات المتتبعة في مجال التمويل ، والعمل على التطوير المستمر لحلول التمويل الخاصة بها للوصول إلى منتجات متكاملة تخدم عملاءها الحاليين والمحتملين لتلبية احتياجاتهم والارتقاء بأعمالهم وإستغلال الفرص المتاحة إضافة إلى توفير الخدمات التمويلية للفئات المستثناه تقليدياً من البنوك والمصارف بصورة تؤدي إلى تمكينهم إجتماعياً وإقتصادياً.

### البيانات الأساسية

التمويل الإيجاري و التمويل الإستهلاكي و التمويل المنشآت الصغيرة و المتوسطة			غرض الشركة
99 سنة			المدة المحددة للشركة
10 ريال	القيمة الاسمية للسهم	تُخضع الشركة لرقابة وإشراف البنك المركزي	القانون الخاضع له الشركة
150,000,000	آخر رأس مال مصدر	150,000,000	آخر رأس مال مرخص به
1442/02/27	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	150,000,000	آخر رأس مال مدفوع

### مراقب الحسابات

شركة إبراهيم أحمد البسام و شركاؤه محاسبون قانونيون – البسام و شركاؤه	اسم مراقب الحسابات
2021/10/27	تاريخ التعين
1434/10/13هـ	رقم القيد بالهيئة

### • شركة البيت الأهلي للتمويل (مساهمة مغلقة)

#### • التقرير السنوي لعام 2022

#### • تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2022 م

قرر مجلس إدارة الشركة باجتماعه الأول بقبول استقالة السيد/ عمر هاشم عضو مستقل، وتم تعيين السيد/ فراس بن هاني التركي عضواً مستقل لمجلس إدارة الشركة بتاريخ 19-12-2022م.

وفي اجتماع الجمعية العامة العادية تم التصويت على اعتماد سياسة خدمة المجتمع و تم ابراء ذمة أعضاء المجلس لسنة المالية المنتهية بعام 2022م و بحسب البنود المداولة تم اعتماد شركة إبراهيم احمد البسام محاسبون قانونيون لشركة.

في الجمعية العامة الغير عادية المبرمة بتاريخ 10-11-2022م تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من 100,000,000 مائة مليون ريال سعودي إلى 150,000,000 ريال سعودي - المبلغ الإجمالي لزيادة رأس المال: 50,000,000 ريال سعودي (خمسون مليوناً) وذلك جاء دعماً لخطط الشركة المستقبلية في تعزيز هامش الملاعة المالي وذلك عن طريق طرح أولوية بعده 15,000,000 أصلية بقيمة 150,000,000 ريال سعودي

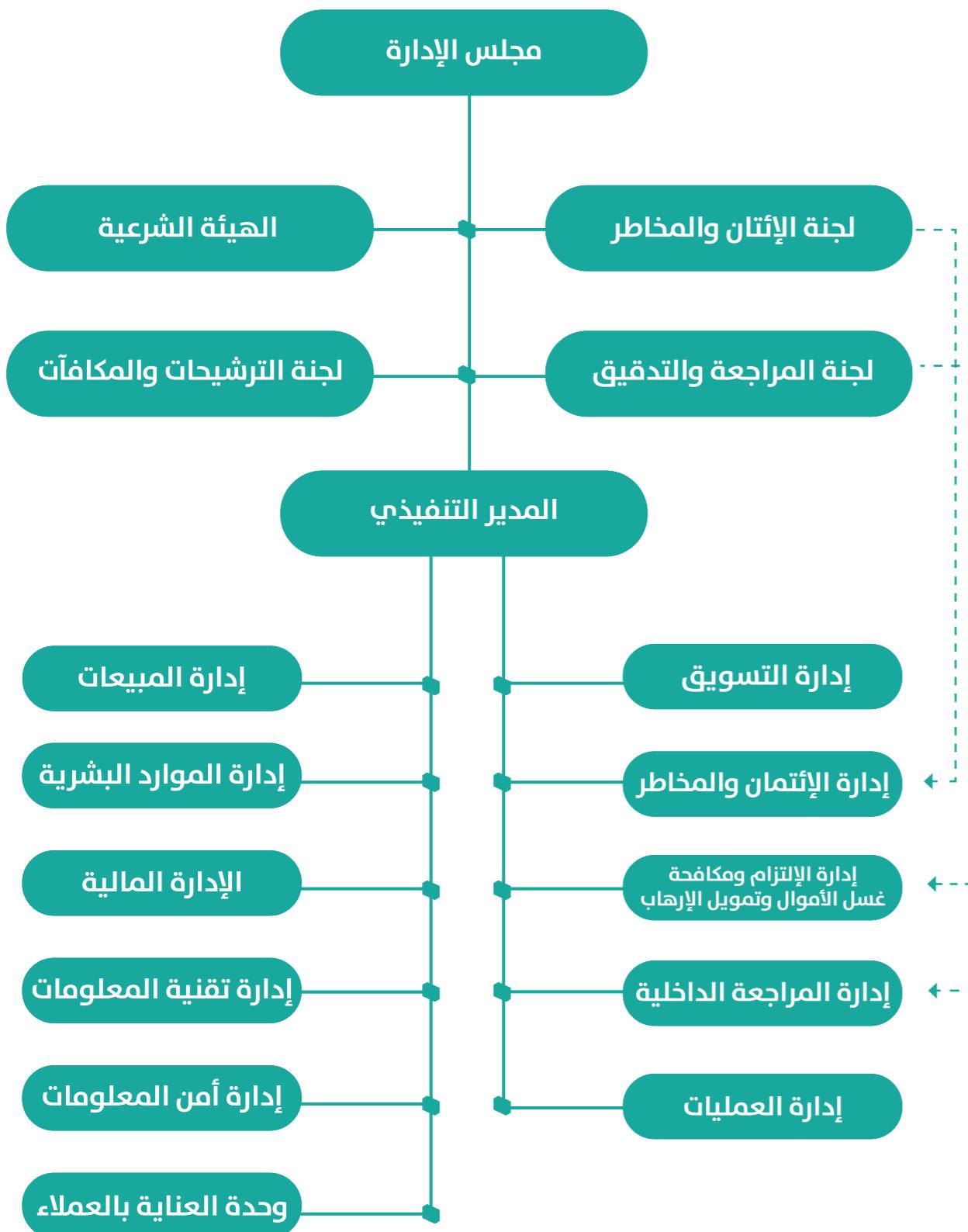
وافقت الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ 18-12-2022م على تعديل المادة السابعة الخاصة برأس مال الشركة حسب كالتالي:

حدد رأس مال الشركة بـ (150,000,000) مائة و خمسون مليون ريال سعودي مقسم إلى (15,000,000) سهم اسمي متساوية القيمة كل منها (10) عشرة ريال سعودي وجميعها أصلية نقدية والمادة الثامنة الخاصة بالاكتتاب في الأصل من النظام الأساس لشركة كالتالي:

اكتتب المؤسسون في جميع أسهم رأس المال البالغة (15,000,000) سهم بقيمة (10) ريال سعودي للسهم الواحد مدفوعة بالكامل وقد تم إيداع كافة المبالغ النقدية المدفوعة من رأس المال لدى بنك الرياض باسم شركة البيت الأهلي للتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

## الهيكل التنظيمي

لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية



## هيكل المساهمين ونسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة

نسبة المساهمة	إجمالي قيمة السهم	قيمة السهم	عدد الأسهم	المؤسسين
%100	15,000,000	10	15,000,000	ا- شركة مجموعة باليد القابضة المحدودة
%100	15,000,000	10	15,000,000	الإجمالي

## اجتماعات الجمعية العامة

الإجمالي	الاجتماع السنوي (insert date)	اسم المساهم
1	✓	ا- شركة مجموعة باليد القابضة المحدودة

## اجتماعات الجمعية العامة الغير عادية

الإجمالي	الاجتماع الثاني 2022-12-18	الاجتماع الأول 2022-11-10	اسم المساهم
2	✓	✓	ا- شركة مجموعة باليد القابضة المحدودة

## اجتماعات مجلس الادارة

الإجمالي	الاجتماع الرابع 2023-02-21	الاجتماع الثالث 2022-10-26	الاجتماع الثاني 2022-08-16	الاجتماع الأول 2022-April-06	اسم العضو
4	✓	✓	✓	✓	خالد عمر باليد
4	✓	✓	✓	✓	احمد عمر باليد
4	✓	✓	✓	✓	سمير علي باليد
4	✓	✓	✓	✓	محمد بكر الحاج
4	✓	✓	✓	✓	وليد خالد باليد
4	✓	✓	✓	✓	جاسم علي الخليفة
1	✓				فراس هاني التركي

تمت المباشرة بتاريخ 19 ديسمبر 2022

## اجتماعات مجلس الإدارة

الصفة	عضويات البيت الأهلي للتمويل	المنصب	الاسم
غير تنفيذي	-	رئيس مجلس الإدارة	ذالد عمر بالبيد
غير تنفيذي	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	احمد عمر بالبيد
غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو لجنة الترشيحات و المكافآت</li> <li>• عضو اللجنة التنفيذية</li> <li>• عضو لجنة المخاطر</li> </ul>	عضو مجلس إدارة	محمد هاشم الحاج
غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو لجنة الترشيحات و المكافآت</li> <li>• عضو لجنة الائتمان و المخاطر</li> </ul>	عضو مجلس إدارة	وليد ذالد بالبيد
غير تنفيذي	عضو اللجنة التنفيذية	مدير تنفيذي	سمير علي بالبيد
مستقل	عضو اللجنة التنفيذية	عضو مستقل	جاسم علي الخليفة
مستقل	-	عضو مستقل	فراص هاني التركي

## 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 المحصر 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 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 وربع 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 خدمته.

• تحديد مهام وصلاحيات الإدارة التنفيذية في الشركة.



## السيئ الذاتية و أعضاء مجلس الإدارة للشركات داخل و المملكة العربية السعودية

المؤهلات	الصفة	وظائفهم السابقة	الاسم
ماجستير (MBA) تمويل - جامعة بنتلي - الولايات المتحدة - الأمريكية	عضو مجلس إدارة	مدير مصرية الشركات - البنك السعودي للاستثمار 2005-2007	وليد خالد بالبيط
		محلل مالي - عمر أ. بالبيط من 2007-2008	
		مدير مالي - بيت التمويل السعودي 2008-2010	
		مدير تنفيذي الإدارة المالية - مجموعة بالبيط 2012-2018	
		المدير المالي - مجموعة بالبيط 2018 حتى تاريخه	
بكالريوس ادارة مالية - جامعة الملك فهد للتكنولوجيا - الظهران - المملكة العربية ال سعودية	مدير تنفيذي	محلل مالي - ايرنسن اند بونونج من تاريخ 9/6/2007	سمير علي بالبيط
		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	
بكالوريوس إدارة أعمال - تسويق - كلية الجبيل الصناعية - المملكة العربية السعودية دبلوم متقدم في التأمين - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية	عضو مستقل	مساعد فرع مدير WU / نورويتش نيون - أكسا 2005-2007	جاسم علي الخليفة
		مدير العلاقات - الخدمات المصرفية للشركات / ساب 2005-2010	
		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 الممتدة 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	
بكالوريوس إدارة أعمال - تسويق - كلية الجبيل الصناعية - المملكة العربية السعودية دبلوم متقدم في التأمين - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية	عضو مستقل	رئيس إدارة عمليات الشركات / البنك الأهلي التجاري - 2009-2011	فرايس بن هاني التركي
		رئيس إدارة التميز التشغيلي - البنك الأهلي التجاري / 2011-2013	
		رئيس إدارة العمليات / البنك الأهلي التجاري 2013-2016	
		عضو مجلس إدارة AFS 2016-2017	
		رئيس مجموعة الخدمات المشتركة / البنك الأهلي التجاري 2016-2021	
		وكيل الوزارة للخدمات المشتركة / وزارة الثقافة - 2021- حتى تاريخه	

المؤهلات	الصفة	وظائفهم السابقة	الاسم
دبلوم تقنية الاعمال - كلية مجتمع ماونتواتشوس - الولايات المتحدة - الأمريكية	رئيس مجلس الإدارة	يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة مجموعة بالبيط القابضة المحدودة من تاريخ 1409/10/26 حتى تاريخه	خالد عمر بالبيط
		يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة عمر ابو بكر بالبيط المحدوده من تاريخ 1414/01/24 حتى تاريخه	
		يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة بيت التمويل السعودي من تاريخ 1427/03/10 حتى تاريخه	
		يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة مرسانا العالمية للتجارة من تاريخ 1426/08/07 حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة اسواق الحجاز التجارية من تاريخ 1417/06/09 حتى تاريخه	
بكالوريوس إدارة أعمال - تسويق - كلية الجبيل الصناعية - المملكة العربية السعودية دبلوم متقدم في التأمين - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية	نائب رئيس مجلس الإدارة	يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة المصنوع العربي للزيوت والشحوم من تاريخ 1417/02/21 حتى تاريخه	احمد عمر بالبيط
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة صناعة البلاستيك العربية مساهمة مغفلة من تاريخ 1413/08/04 حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة بالبيط لسيارات من تاريخ 1433/01/17 حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة مجموعة بالبيط القابضة المحدودة من تاريخ 1409/10/26 حتى تاريخه	
بكالوريوس إدارة اعمال - معهد التقنية نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية	نائب رئيس مجلس الإدارة	يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة عمر ابو بكر بالبيط المحدوده من تاريخ 1414/01/24 حتى تاريخه	محمد بكر الحاج
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة بيت التمويل السعودي من تاريخ 1426/03/10 حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة مرسانا العالمية للتجارة من تاريخ 1426/08/07 حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة اسواق الحجاز التجارية من تاريخ 1417/06/09 حتى تاريخه	
		يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة المصنوع العربي للزيوت والشحوم من تاريخ 1417/02/21 حتى تاريخه	
بكالوريوس - هندسة صناعية الجامعة الهاشمية - الأردن	عضو مجلس إدارة	يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة صناعة الالات الصيانة المحدودة من تاريخ 1438/10/15 حتى تاريخه	محمد بكر الحاج
		مدیر الموارد البشرية والتطوير المؤسسي - شركة بن لادن القابضة من يونيو 2013 إلى فبراير 2017	
		نائب رئيس التطوير التنظيمي - مجموعة أسترا الصناعية من فبراير 2017 إلى فبراير 2018	
		نائب الرئيس للتحول والتطوير المؤسسي - مجموعة بالبيط من سبتمبر 2017 إلى ديسمبر 2019	
		الرئيس التنفيذي للعمليات - مجموعة بالبيط من يناير 2020 حتى تاريخه	

## اللجان المنبثقة من مجلس ادارة الشركة لجنة المراجعة

جهة التمثيل	الاسم
رئيس اللجنة	شاغر
عضو اللجنة	بدر بن عبيد
عضو اللجنة	ناهل فريد حسين بكري

### اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها

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

#### 1) التقارير المالية

- مراجعة القوائم المالية والتأكد ما إذا كانت كاملة وتنفق 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 والمرجعين الخارجيين (القانونيين) بما في ذلك أي صعوبات واجهتها.
- 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 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 الدولي 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

3	عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة
لا	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها

## المكافآت الممنوحة لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة واللجنة الشرعية:

وفقاً للمادة (20) من النظام الأساسي للشركة تم دفع مكافآت وبدل حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة من المجلس واللجنة الشرعية ، وقد بلغ إجمالي المكافآت وبدلات حضور الجلسات المدفوعة 906,276 ريال سعودي.

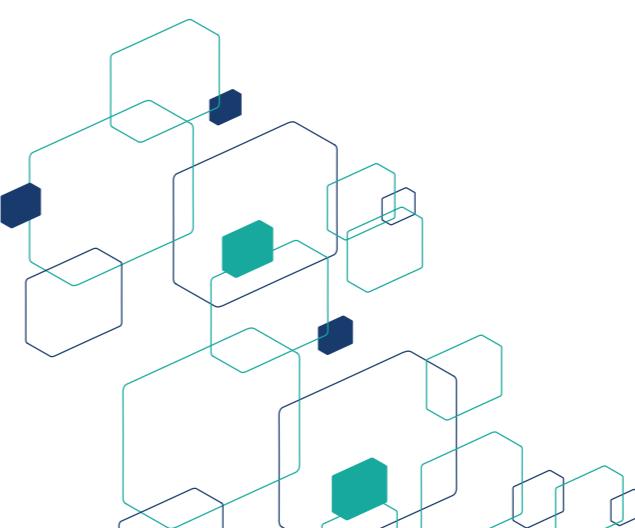
## المكافآت الممنوحة لكتاب التنفيذين في الشركة:

بلغ إجمالي الأتعاب والمكافآت والمصروفات لخمسة أعضاء من كتاب التنفيذين في الشركة بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير المبيعات ومدير الأئتمان والمخاطر مبلغًا إجماليًا قدره 1,424,659 ريال سعودي.

## المعلومات مع الأطراف ذات العلاقة

- عقد شركة بالبيد للسيارات سجل تجاري: 4030219586 لخدمات بيع وشراء السيارات حسب أوامر الشراء المعتمدة و ذلك لمدة سنة من تاريخ 2021/04/01 إلى 2022/03/31 تجدد تلقائياً لمدة مماثلة لرئيس مجلس الإدارة السيد/ خالد عمر بالبيد و لنائب رئيس مجلس الإدارة السيد/ احمد عمر بالبيد مصلحة فيها بصفتهم أعضاء مجلس إدارة الشركة كما تمت الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة بتاريخ 25/03/1443هـ الموافق 2021/10/31
- 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 01/04/2021م إلى 31/03/2022م تجدد تلقائياً 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 25/03/1443هـ الموافق 2021/10/31

- عقد شركة عمر أبو بكر بالبيد المحدودة وذلك لاسناد مهام تقنية المعلومات و ذلك لمدة سنة من تاريخ 05/01/2023م إلى 05/01/2022م تجدد تلقائياً 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 25/03/1443هـ الموافق 2021/10/31



## لجنة المخاطر والائتمان:

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

### 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 لمهمام 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 الازمة 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 للمطالبات التنظيمية.
- التأكيد من أن الشركة لديه احتياطيات 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.
- التأكيد من وجود مراقبة فعالة من الشركة لضمان الممارسة الحكيمة لنشاطات الائتمان وتجنب المخاطر المفرطة المتداة من قبل الشركة.
- مراجعة واعتماد السياسات والإجراءات المتعلقة بمنح الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

## اعمال اللجنة خلال العام

4	عدد مرات إبرام لجنة الائتمان و المخاطر
نعم	هل تم عرض تقارير اللجنة على مجلس إدارة الشركة
لا يوجد	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهريه وجب معالجتها

جهة التمثيل	الاسم
رئيس اللجنة	ناهل فريد بكرى
عضو اللجنة	أبو بكر محمد بالبيد
عضو اللجنة	محمد هاشم بكر الحاج

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

- 1 اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- 2 التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وإعادة ترشيحةم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف أو الأمانة.
- 3 إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وشغل الوظائف التنفيذية.
- 4 تقديم النصائح والمشورة لمجلس إدارة شركة أخرى، 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 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 تعبئة 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 بإشراف على إعداد برنامج تعريفي للأعضاء الجدد.
- 11 تقوم اللجنة بالتزامنة لمجلس إدارة على عمليات التقييم الذاتي السنوي للمجلس والإشراف عليها، ويمكن أن يتم ذلك من خلال اللجنة أو من خلال مساعدة طرف خارجي ثالث.

### المكافآت:

- 12 إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية ورفعها إلى مجلس الإدارة لنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة على أن يراعى في تلك السياسات اتباع معايير ترتبط بالأداء والإفصاح عنها والتحقق من تنفيذها.
- 13 توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.
- 14 المراجعة الدورية لسياسة المكافآت وتقدير فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوازنة منها.
- 15 التوصية لمجلس إدارة بمكافآت أعضاء مجلس واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.

## اعمال اللجنة خلال العام

3	عدد مرات إبرام اللجنة
لا	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهريه وجب معالجتها

## ملخص أعمال إدارات الشركة

### الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب::

تعد إدارة الالتزام إدارة مستقلة مسؤولة عن التقييم والمراقبة وتقديم المشورة، كما أنها مسؤولة بشكل مباشر أمام لجنة المراجعة ومجلس الإدارة عن إعداد تقارير ربع سنوية عن أنشطة الالتزام حيث تساهم بشكل فعال في حماية الشركة ومنسوبيها وعملائها من مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة والقوانين الصادرة من الجهات الرسمية لتنظيم القطاع المالي.

وضعت الادارة في 2022 برنامج التزام شامل يضمن التماشي مع الانظمة ورفع مستويات الالتزام، ويهدف البرنامج إلى وضع التدابير الاستباقية لضمان الالتزام بالمتطلبات الاشرافية واللوائح والأنظمة.

وبفضل الارشادات الواضحة من الادارة، تمت مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بفعالية، كما تم الحد من عوامل مخاطر مخاطر غسل الأموال عبر القيام بعمليات معينة وتحسينها، مثل اعرف عميلك والعنابة الواجبة المطورة ومراقبة التعاملات والبلاغ عن المخالفات.

استُخدم نهج قائم على المخاطر وتدريب مخصص لرفع الوعي وتعزيز ثقافة الالتزام، كما تم إجراء التدريب على الالتزام ومكافحة غسل الأموال والاحتيال وذلك تماشياً مع متطلبات التدريب، وتشرف الادارة على برامج التدريب، كما تتأكد من أن التدريب يتم بصفة دورية.

### إدارة المبيعات:

عملت إدارة المبيعات خلال عام 2022 على عدة محاور مهمة، تتمثل في إستكمال بناء فريق عمل المبيعات والذي يشمل تدريب وصول 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 بناء قاعدة بيانات جيده من العملاء المستهدفين وفتح نقاط بيع في 13 مدينة في المملكة للمساعدة في رفع مؤشر المبيعات إلى مستويات أعلى خلال الربع الرابع من عام 2022 فقد تم توقيع اتفاقيات تمويل مع 50 مورد سيارات حول المملكة، بالإضافة إلى التنسيق والتوفيق مع عده وكالات لبدء العمل معهم خلال عام 2023/22 كما تم تصميم وتحديث برامج مكافآت مجزي لتشجيع فريق المبيعات على تحقيق مستهدفاتهم الشهرية، ووضع قواعد لإطلاق برنامج مسابقات للتحفيز ورفع مستوى التنافس لدى الفريق مما يعكس بشكل إيجابي على أداء الفريق ويضمن الحصول على نتائج جيده في مدة زمنيه قصيرة كما عملت إدارة المبيعات على إطلاق عدة منتجات كالتمويل الشخصي بسيطة التورق خلال الربع الثاني من العام 2022 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 جيده للشركة في السوق.

### إدارة التشغيل:

منذ بداية تأسيس الشركه ، عملت إدارة العمليات على تنفيذ إستراتيجية الشركه المتمثله بإطلاق المنتجات التمويليه ضمن خطة زمنية محدده وذلك للسعى لتحقيق الأهداف المطلوبه خلال الخطة التأسيسية والتشغيلية للشركة. الامر الذي تمثل بإنشاء السياسات والإجراءات ذات العلاقة ، تدريب الموظفين على تطبيق هذه السياسات ، العمل جنبا إلى جنب مع إدارة تقنية المعلومات لتجهيز الأنظمه الخاصه بالشركة بالإضافة إلى تجهيز وتطوير العمليات الخاصه ب المنتجات التمويل المختلفه . 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 الخاصه بالعملاء بشكل كامل وتقليص الفترات الزمنية لتنفيذ المعاملات والإعتماد بشكل أكبر على القنوات الرقمية.

## اللجنة التنفيذية:

الاسم	جهة التمثيل
محمد هاشم الحاج	رئيس اللجنة
سمير علي باليد	عضو اللجنة
جاسم علي الخليفه	عضو اللجنة

### بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها:

تم تشكيل اللجنة التنفيذية بالشركة بعد استيفاء الموافقات الازمة من البنك المركزي السعودي ومجلس ادارة الشركة بتاريخ 4 اغسطس 2022 وتم خلال الفترة عقد عدد 4 اجتماعات لمناقشة ابرز مستجدات الإدارات التشغيلية والتنفيذية بالشركة و تتولى اللجنة التنفيذية مسؤولية عملية اتخاذ القرارات على أعلى مستوى بغية لتحقيق اهداف الشركة بكل مرونة.

### 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 وتخفيض المخاطر والتوصية بالأساليب الازمة لتحقيق ذلك.

## اعمال اللجنة خلال العام

هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها أو تضعيدها لمجلس الإدارة	عدد مرات إنعقاد اللجنة
3	
لا	

## اللجنة الشرعية:

الاسم	جهة التمثيل
علي بن محمد بن مهدي الناشري	عضو اللجنة
إبراهيم بن احمد بن محمد الشطيري	عضو اللجنة

### بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها:

تتولى اللجنة الشرعية مراقبة نشاطات الشركة والتزاماتها بكافة معايير والقواعد الشرعية الإسلامية في معاملاتها من خلال خبراتهم الطويلة في الشريعة الإسلامية والفقه، كما تتولى اللجنة مسؤولية مراجعة الخدمات والمنتجات والعقود والمستندات القانونية والتأكد أنها لا تتعارض مع المعايير والقواعد الشرعية الإسلامية وتكون قراراتها ملزمة للشركة وذلك وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة والخاصة.

## اعمال اللجنة خلال العام

هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها أو تضعيدها لمجلس الإدارة	عدد مرات إنعقاد اللجنة
0	
لا	

## نتائج المراجعة السنوية وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية ومدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية:

نفذت إدارة المراجعة الداخلية عمليات التدقيق المخطط لها وفقاً لخطتها السنوية المبنية على أساس المخاطر وبالنطاق الزمني المتفق عليه خلال العام 2022م ، تبعاً لما أفرته لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة لتقيم بموضوعية واستقلالية مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، كما أصدرت الادارة بانتظام تقارير دورية إلى لجنة المراجعة غطت بها ملاحظات التدقيق للمهام المنجزة وما شملت من توصيات تصحيحية ورأي عام ساهم بتقديم تأكيدات معقولة لإضافة القيمة وتحسين العمليات، كما عملت إدارة المراجعة الداخلية على إغلاق نتائج التدقيق والتحقق منها إلى جانب تعزيز عملية المتابعة والإغلاق، وبنأيد إستقلالية الادارة في أداء مهامها وبناء على نتائج التقييم المستمر لنظام الرقابة الداخلية خلال عام 2022م فإن إدارة المراجعة الداخلية ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً لا يزال يواجه تحديات مهمة في عدد من النظم الأساسية والتي لا غنى عنها لاستدامة وتعزيز كفاءة العناصر الرقابية الداخلية، إضافة إلى ذلك تسعى الادارة بإستمرار إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية لدى جميع الادارات والاقسام من خلال نشر ثقافة المسؤولية المشتركة لتحقيق رؤوية وأهداف الشركة.

## 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 لارتقاء بمستوى جودة الخدمات المقدمة ، كما تم وبحمد الله الرد على كافة الشكاوى الواردة عن طريق نظام ساما تهتم والتي بلغ عددها أكثر من 355 شكوى حتى تاريخ 31-12-2022 دون تأخير أو تعقيد للشكاوى ، كما تم التركيز على تحقيق النسب المطلوبة والخاصة بمشرفات قياس الأداء وكانت حتى شهر 9 على النحو الآتي :

- نسبة رضى العملاء بعد المعالجة لا تقل عن 80 % وتم تحقيق نسبة 98.92 %
- نسبة جودة الردود لا تقل عن 97 % وتم تحقيق 95 %
- نسبة الالتزام باتفاقية مستوى الخدمة لا تقل عن 95 % وتم تحقيق 99.31 %
- نسبة الشكاوى التي تم تصعيدها مره آخرى وتم إغلاقها لصالح العميل لا تتجاوز 5 % ولله الحمد لا توجد أي شكوى أى ب معدل 0 %

## الإدارة المالية:

تسعى الإدارة المالية دائماً وابداً 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 نقدى متاح للمنشأة والدراسات الازمة لتطوير الاعمال بالإضافة إلى التحليلات المالية للمنشأة للوقوف على السلبيات وتنظيم الإيجابيات.
- إعداد ومراجعة واعتماد سياسة الإدارة المالية متضمنة كافة الإجراءات والجوانب المالية والرقابية للمنشأة.
- دراسة التعميم والتليمات 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 الإدارة العليا و مجلس الإدارة وذلك لتمكنهم 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 و الحرص على تقديمها في الوقت المحدد.

- التعاقد والعمل مع أحد مكاتب المحاسبة العالمية الكبرى برييس ووتر هاوس (PwC) والعمل معهم من أجل الحصول على أفضل وأدق نموذج خاص باحتساب خسائر الأئتمان المتوقعة والتزامها بقواعد تصنيف التعرض لمخاطر الأئتمان والمخصصات لدى شركات التمويل الصادر من قبل البنك المركزي السعودي.
- إعداد القوائم المالية والإيضاحات المتممة لها بالالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) والمعايير المعتمدة من هيئة المحاسبين القانونيين السعودية (SOCPA)

التواصل والتنسيق مع جميع الإدارات في الشركة لمعرفة احتياجاتها وتقديم التسهيلات المالية لإنجاز مهامها.

المشاركة مع إدارة تقنية المعلومات لغرض زيادة الكفاءة و الفعالية في النظام الآلي وتطويره بما يتناسب مع نشاط المنشأة وتماشياً مع التقدم الهائل لأنظمة التقنية.

- المشاركة في أعمال اللجان والمجتمعات المتعلقة ب مجالات عمل الادارة المالية على سبيل المثال الاجتماعات الدورية والتنسيقية بما يؤدي إلى تسهيل عمل اللجان وتحقيقها للأغراض التي من أجلها شكلت.

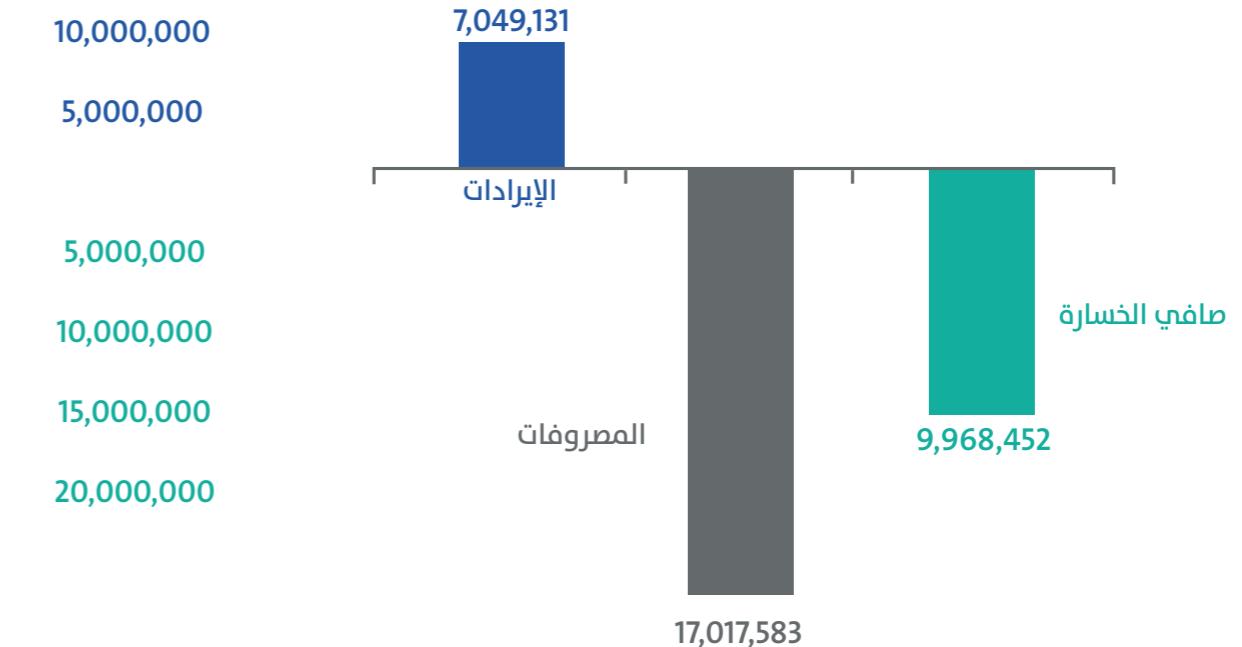
## تفاصيل حقوق المساهمين

الإجمالي	خسائر اكتوارية	ارباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	
98,502,036		(1,497,962)		100,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2021
(9,968,452)		(9,968,452)			صافي دخل السنة 2022
0					الدخل الآخر
0					المحول إلى الاحتياطي النظامي
88,533,584		(11,466,414)		98,502,036	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
50,000,000				50,000,000	رأس المال المقترن
138,533,586					الرصيد بعد رأس المال المقترن في 31 ديسمبر 2022

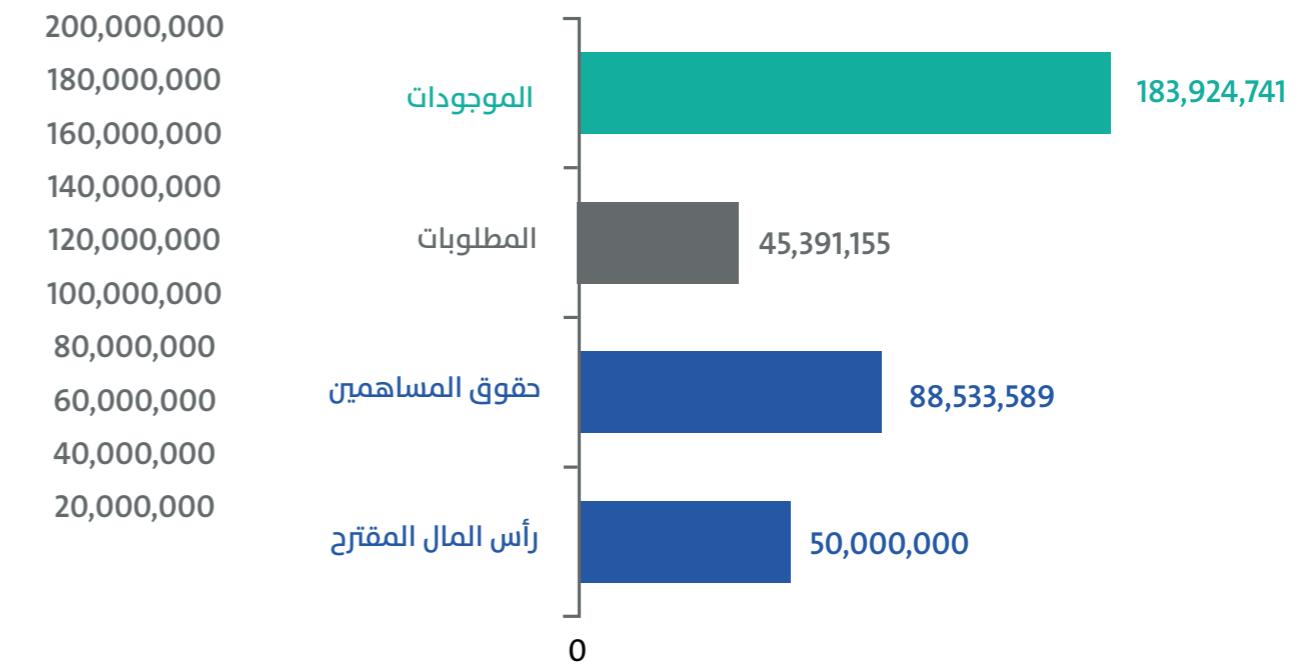


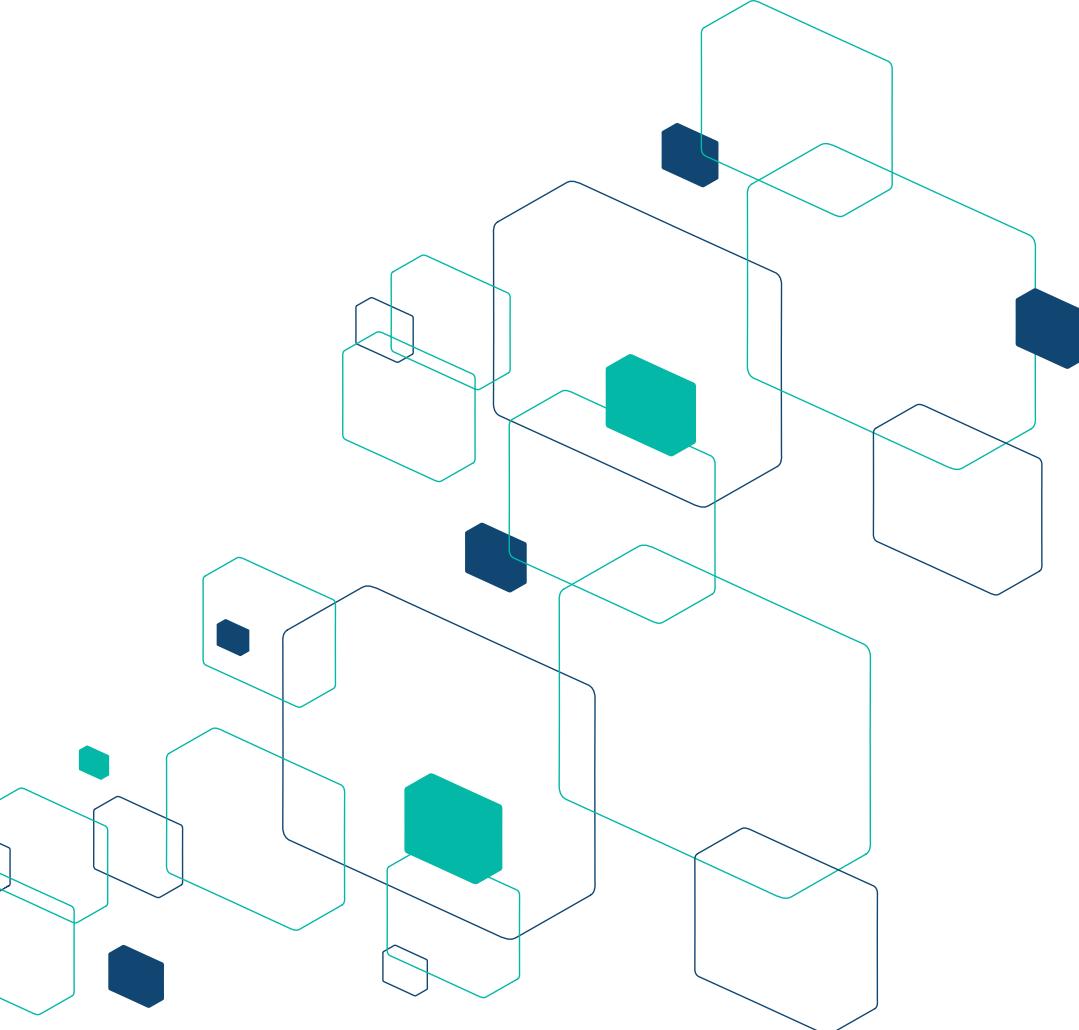
## النتائج المالية

### قائمة الارباح والخسائر



### قائمة الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين





**800 244 0220** 

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

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

