



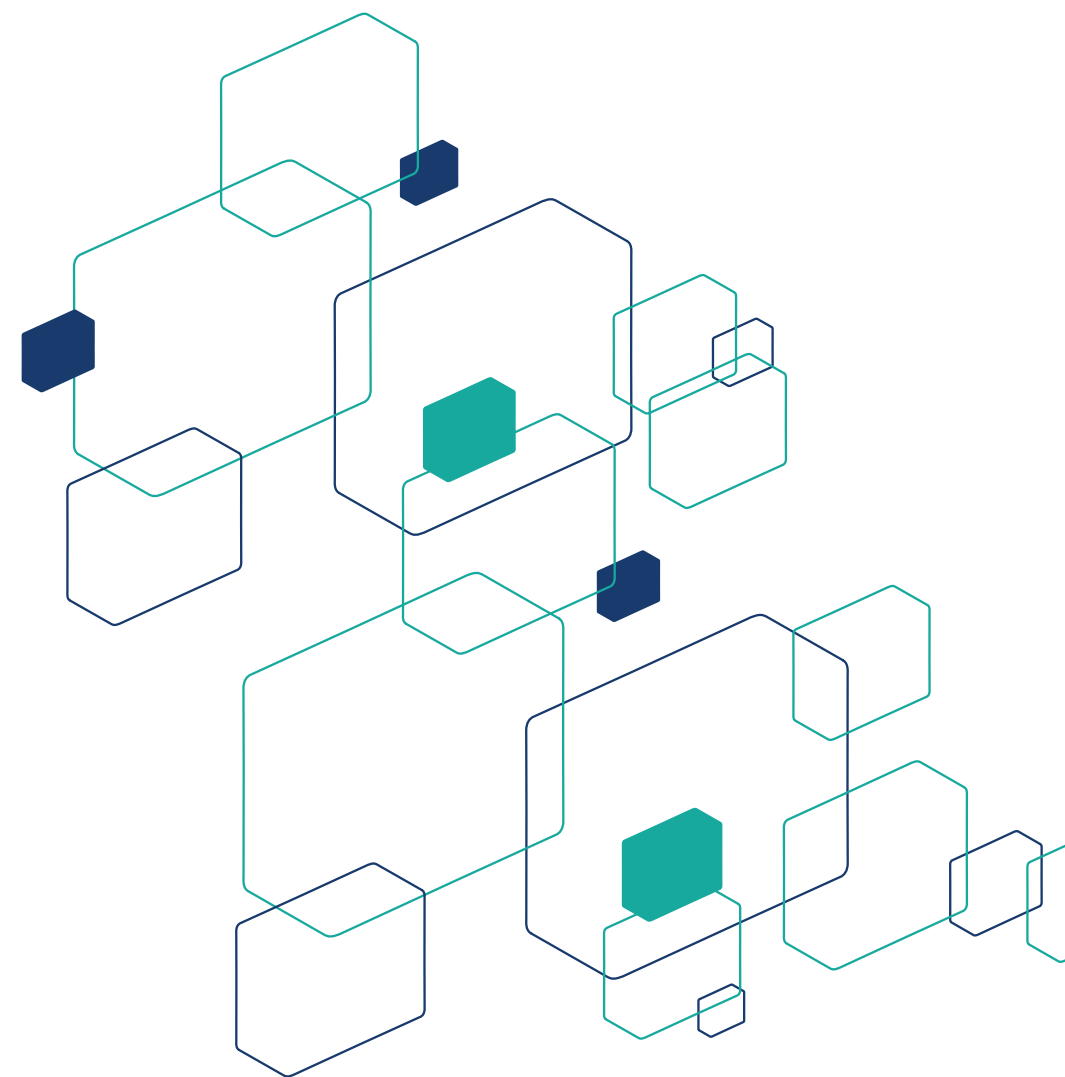
تقرير مجلس الإدارة  
للسنة المالية المنتهية في

**2022**  
12-31

شركة البيت الأهلي للتمويل

## جدول المحتويات

3	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
6	التعريف بالشركة.....
6	الرؤية.....
6	الرسالة.....
6	البيانات الاساسية.....
6	مراقب الحسابات.....
7	هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة.....
7	اجتماعات الجمعية العامة.....
7	اجتماعات مجلس الإدارة.....
8	الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.....
9	مجلس الادارة.....
11	السير الذاتية و عضويات أعضاء مجلس الإدارة للشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية.....
13	المكافآت الممنوحة لأعضاء المجلس و اللجان المنبثقة عنه.....
13	المكافآت الممنوحة لخمس 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 بالعمل.....
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.....



## السادة/الأفاضل

## المحترمين

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة البيت الأهلي للتمويل (مساهمة مقفلة) في ثاني سنة مالية لها لعام 2022م، 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 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 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 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 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



## • شركة البيت الأهلي للتمويل ( مساهمة مقفلة )

### • التقرير السنوي لعام 2022

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

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

و في 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 مئة 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 الملاءة المالي وذلك عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بعدد 15,000,000 أسهم عادية 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 كتالي:

حدد رأس مال الشركة بـ (150,000,000) مائة و خمسون مليون ريال سعودي مقسم إلى (15,000,000) سهم اسمي متساوية القيمة قيمة كل منها (10) عشرة ريال سعودي وجميعها أسهم عادية نقدية والمادة الثامنة الخاصة بالاككتاب في الأسهم من النظام الأساس لشركة كتالي:

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 مقفلة)

## 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 و
- الإيجار التمويلي
- والتمويل الاستهلاكي

• في المملكة العربية السعودية وفقاً 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 الخاصه بها للوصول إلى منتجات متكاملة تخدم عملاءها الحاليين والمحتملين لتلبية إحتياجاتهم والإرتقاء بأعمالهم وإستغلال الفرص المتاحة إضافة إلى توفير الخدمات التمويلية للفئات المستثناه تقليدياً من البنوك والمصارف بصورة تؤدي إلى تمكينهم إجتماعياً وإقتصادياً.

## البيانات الاساسية

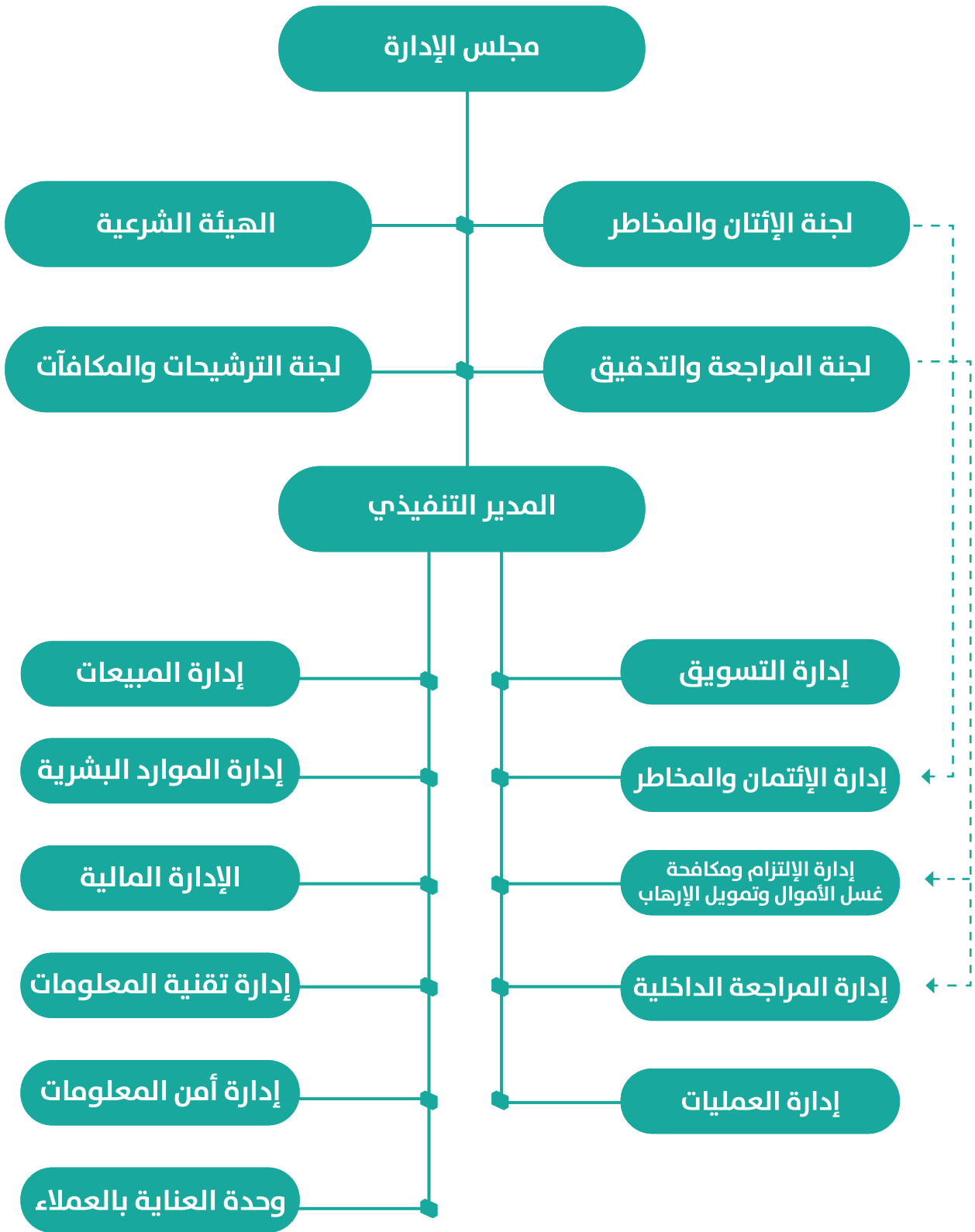
غرض الشركة	التمويل الإيجاري و التمويل الإستهلاكي و التمويل المنشآت الصغيرة و المتوسطة		
المدة المحددة للشركة	99 سنة		
القانون الخاضع له الشركة	تخضع الشركة لرقابة و إشراف البنك المركزي	القيمة الاسمية للسهم	10 ريال
آخر رأس مال مرخص به	150,000,000	آخر رأس مال مصدر	150,000,000
آخر رأس مال مدفوع	150,000,000	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	1434/10/13هـ

## الهيكل التنظيمي

لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية



## هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة

المؤسسون	عدد الأسهم	قيمة السهم	إجمالي قيمة السهم	نسبة المساهمة
1- شركة مجموعة بالبيد القابضة المحدودة	15,000,000	10	15,000,000	%100
الإجمالي	15,000,000	10	15,000,000	%100

## اجتماعات الجمعية العامة

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

## اجتماعات الجمعية العامة الغير عادية

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

## اجتماعات مجلس الإدارة

اسم العضو	الاجتماع الأول 2022-April -06	الاجتماع الثاني 2022-08-16	الاجتماع الثالث 2022-10-26	الاجتماع الرابع 2023-02-21	الإجمالي
خالد عمر بالبيد	✓	✓	✓	✓	4
احمد عمر بالبيد	✓	✓	✓	✓	4
سمير علي بالبيد	✓	✓	✓	✓	4
محمد بكر الحاج	✓	✓	✓	✓	4
وليد خالد بالبيد	✓	✓	✓	✓	4
جاسم علي الخليفة	✓	✓	✓	✓	4
فراس هاني التركي	تمت المباشرة بتاريخ 19 ديسمبر 2022				1

## اجتماعات مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	عضويات البيت الأهلي للتمويل	الصفة
خالد عمر بالبيد	رئيس مجلس الإدارة	-	غير تنفيذي
احمد عمر بالبيد	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	غير تنفيذي
محمد هاشم الحاج	عضو مجلس إدارة	• عضو لجنة الترشيحات و المكافآت • عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة المخاطر	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	غير تنفيذي
جاسم علي الخليفة	عضو مستقل	عضو اللجنة التنفيذية	مستقل
فراس هاني التركي	عضو مستقل	-	مستقل

## مجلس الادارة 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 الاولى 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.





الاسم	وظائفهم السابقة	الصفة	المؤهلات
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 ائتمان - 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		
فراس بن هاني التركي	رئيس إدارة عمليات الشركات / البنك الأهلي التجاري - 2011-2009	عضو مستقل	بكالوريوس إدارة أعمال - تسويق - كلية الجبيل الصناعية - المملكة العربية السعودية دبلوم متقدم في التأمين - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية
	رئيس إدارة التميز التشغيلي - البنك الأهلي التجاري / 2013-2011		
	رئيس إدارة العمليات / البنك الأهلي التجاري 2016-2013		
	AFS / عضو مجلس إدارة 2017-2016		
	رئيس مجموعة الخدمات المشتركة / البنك الأهلي التجاري 2021-2016		
	وكيل الوزارة للخدمات المشتركة / وزارة الثقافة - 2021 - حتى تاريخه		

السير الذاتية و أعضاء مجلس الإدارة للشركات داخل و المملكة العربية السعودية

الاسم	وظائفهم السابقة	الصفة	المؤهلات
خالد عمر بالبيد	يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة مجموعة بالبيد القابضة المحدودة من تاريخ 1409/10/26هـ حتى تاريخه	رئيس مجلس الإدارة	دبلوم تقنية الاعمال -كلية مجتمع ماونتواتشوس -الولايات المتحدة الأمريكية
	يشغل منصب رئيس مجلس المديرين في شركة عمر ابو بكر بالبيد المحدوده 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		
احمد عمر بالبيد	يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة مجموعة بالبيد القابضة المحدودة من تاريخ 1409/10/26هـ حتى تاريخه	نائب رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس إدارة اعمال - معهد التقنية - نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية
	يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة عمر ابو بكر بالبيد المحدوده 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		
محمد بكر الحاج	يشغل منصب نائب رئيس مجلس المديرين في شركة آلات الصيانة المحدودة من تاريخ 1438/10/15هـ حتى تاريخه	عضو مجلس إدارة	بكالوريوس - هندسة صناعية - الجامعة الهاشمية - الأردن
	مدير 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 للتحويل والتطوير المؤسسي - مجموعة بالبيد من سبتمبر 2017 إلى ديسمبر 2019		
	الرئيس التنفيذي للعمليات - مجموعة بالبيد من يناير 2020 حتى تاريخه		

## اللجان المنبثقة من مجلس ادارة الشركة لجنة المراجعة

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

### 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. و هي كالتالي:

#### (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.
- 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 واتفاقها 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 تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها	لا

## المكافآت الممنوحة لأعضاء المجلس و اللجان المنبثقة واللجنة الشرعية:

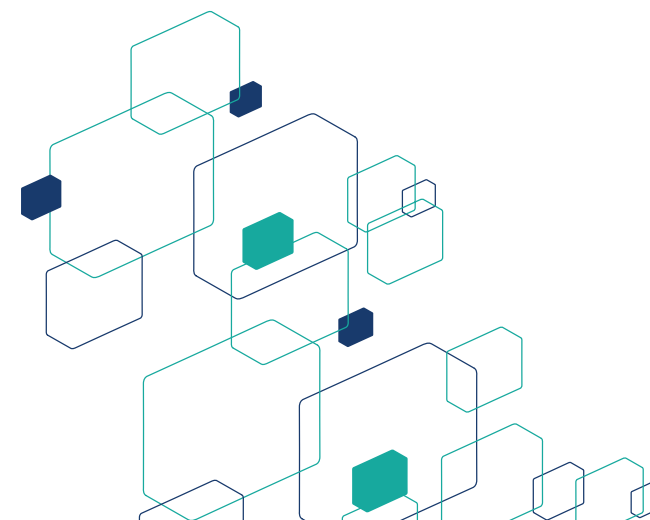
وفقا للمادة (20) من النظام الأساس للشركة تم دفع مكافآت وبدل حضور الجلسات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة من المجلس واللجنة الشرعية ، وقد بلغ إجمالي المكافآت وبدلات حضور الجلسات المدفوعة 906,276 ريال سعودي.

### المكافآت الممنوحة لكبار التنفيذيين في الشركة:

بلغ اجمالي الأتعاب والمكافآت والمصروفات لخمس أعضاء من كبار التنفيذيين في الشركة بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير المبيعات ومدير العمليات ومدير الائتمان والمخاطر مبلغاً اجمالياً قدره 1,424,659 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 2021/04/01م إلى 2022/03/31م 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 1443/03/25هـ الموافق 2021/10/31م
- 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 2021/04/01م إلى 2022/03/31م 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 1443/03/25هـ الموافق 2021/10/31م
- عقد شركة عمر ابو بكر بالبيد المحدودة وذلك لاسناد مهام تقنية المعلومات و ذلك لمدة سنة من تاريخ 2022/01/06م إلى 2023/01/05م 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 1443/03/25هـ الموافق 2021/10/31م.





## لجنة المخاطر و الائتمان:

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

### 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	4
هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس ادارة الشركة	نعم
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها	لايوجد

## لجنة الترشيحات و المكافآت

الاسم	جهة التمثيل
ناهل فريد بكري	رئيس اللجنة
ابو بكر محمد 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. و هي 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.
- 3 إعداد وصف للقدرة 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:

- 12 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.
- 13 توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.
- 14 المراجعة الدورية لسياسة المكافآت وتقييم فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها.
- 15 التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.

### اعمال اللجنة خلال العام

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

## ملخص أعمال إدارات الشركة

### الالتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب::

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

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

وبفضل الارشادات الواضحة من الادارة، تمت مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب بفعالية، كما تم الحد من عوامل مخاطر مكافحة غسل الاموال عبر القيام بعمليات معينة وتحسينها، مثل اعرف عميلك والعناية الواجبة المطورة ومراقبة التعاملات والابلاغ عن المخالفات. استُخدم نهج قائم على المخاطر وتدريب مخصص لرفع الوعي وتعزيز ثقافة الالتزام، كما تم إجراء التدريب على الالتزام ومكافحة غسل الاموال والاحتيايل 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 وصقل مهارات الفريق لتلبية متطلبات السوق وتحقيق أعلى معايير الالتزام ومبادئ التمويل المسؤول بالإضافة إلى رفع مستوى الفريق لمعالجة جميع الطلبات المقدمة باحترافية وجودة 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 مدينه 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 و التوقيع مع عدة 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 ينعكس بشكل إيجابي على أداء الفريق ويضمن الحصول على نتائج جيدة في مدة زمنية قصيرة كما عملت إدارة المبيعات على إطلاق عدة منتجات كالتمويل الشخصي بصيغة التورق خلال الربع الثاني من العام 2022 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 .

### إدارة التشغيل:

منذ بداية تأسيس الشركة ، عملت إدارة العمليات على تنفيذ إستراتيجية الشركة المتمثلة بإطلاق المنتجات التمويلية ضمن خطة زمنية محدده وذلك للسعي لتحقيق الأهداف المطلوبه 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 الشهريه من العملاء وبما لا يتعارض مع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة .

كما تسعى إدارة العمليات حالياً لتطوير إجراءات سير العمل من خلال أتمتة إجراءات التمويل الخاص 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 بالبيد	عضو اللجنة
جاسم علي الخليفة	عضو اللجنة

### بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

تم تشكيل اللجنة التنفيذية بالشركة بعد استيفاء الموافقات اللازمة 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 اعلى 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 وتخفيف المخاطر والتوصية بالأساليب اللازمة لتحقيق ذلك.

### اعمال اللجنة خلال العام

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

### اللجنة الشرعية:

الاسم	جهة التمثيل
علي بن حمد 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 الاسلامية في معاملاتها من خلال خبراتهم الطويلة في الشريعة الاسلامة والفقه ، كما تتولى اللجنة مسؤولية مراجعة الخدمات والمنتجات والعقود والمستندات القانونية والتأكد انها لا تتعارض مع المعايير والقواعد الشرعية الاسلامية وتكون قراراتها ملزمة للشركة وذلك وفقاً للسياسات والاجراءات المعتمدة والخاصة.

### اعمال اللجنة خلال العام

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

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

نفذت إدارة المراجعة الداخلية عمليات التدقيق المخطط لها وفقاً لخطتها السنوية المبينة على أساس المخاطر وبالنطاق الزمني المتفق عليه خلال العام 2022م، تبعاً لما أقرته لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة لتقييم موضوعية واستقلالية مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، كما أصدرت الإدارة 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، وبتأكيد إستقلالية الإدارة 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 لاغنى عنها لاستدامة وتعزيز كفاءة العناصر الرقابية الداخلية، إضافة إلى ذلك تسعى الإدارة باستمرار إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية لدى جميع الإدارات والاقسام من خلال نشر ثقافة المسؤولية المشتركة لتحقيق رؤية وأهداف الشركة.

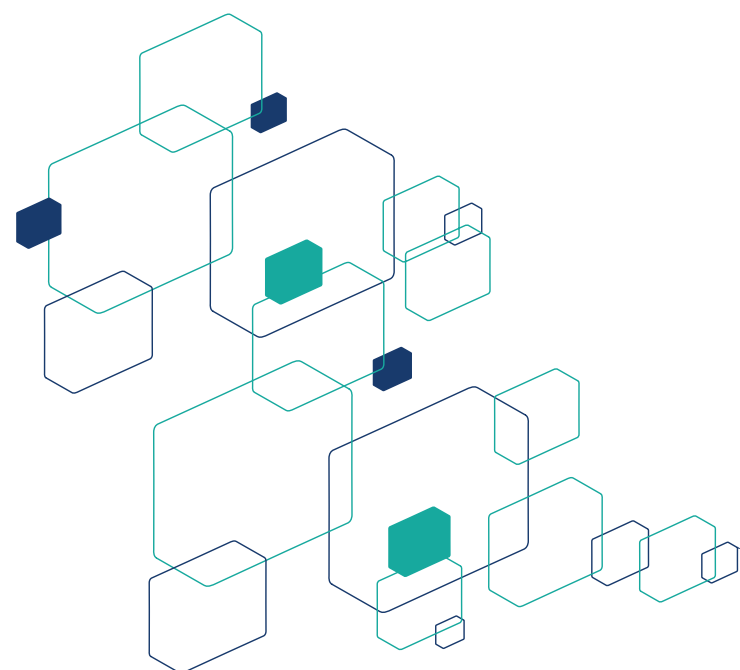
## المخالفات و الاجراءات التي تتعلق بأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي:

### الجدول يوضح القرارات التنفيذية لعام 2021 - 2022م :

موضوع المخالفة	عدد القرارات التنفيذية	السنة المالية الحالية إجمالي مبلغ الغرامات المالية	السنة المالية السابقة إجمالي مبلغ الغرامات المالية
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	1	105000	0
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	1	انذار	0

## المسؤوليات الاجتماعية:

قررت الشركة تفعيل دورها في المسؤوليات الاجتماعية بداية عام 2023 على أن تتضمن اجندة الاعمال القادمة على تفعيل هذا الدورة.



## 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 355 شكوى حتى تاريخ 31-12-2022، دون تأخير أو تعصيد للشكاوى، كما تم التركيز على تحقيق النسب المطلوبة والخاصة بمؤشرات 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 الإلتزام بإتفاقية مستوى الخدمة لا تقل عن 95 % وتم تحقيق 99.31 %
- نسبة الشكاوى التي تم تصعيدها مره أخرى وتم إغلاقها لصالح العميل لا تتجاوز 5 % ولله الحمد لا توجد أي شكوى أي بمعدل 0%

## الإدارة المالية:

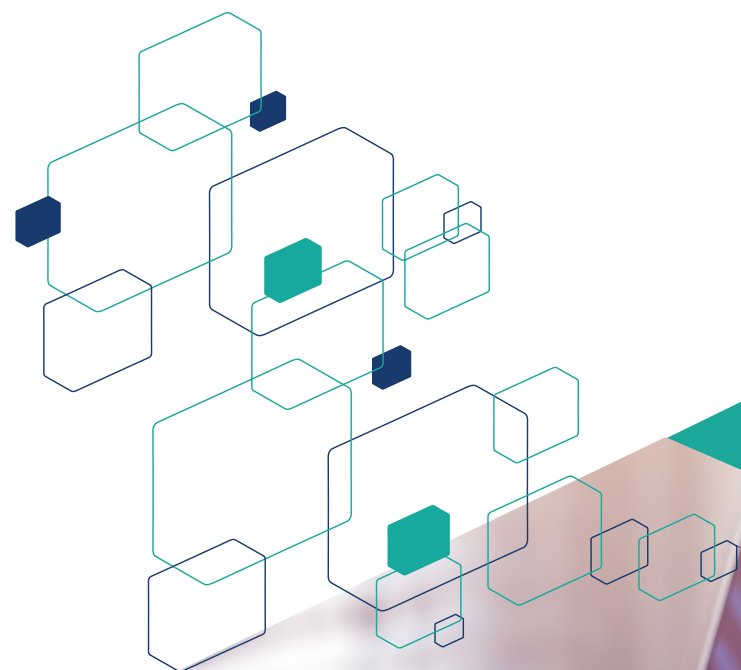
تسعى الإدارة المالية دائماً وابدأ إلى دعم الخدمات التي يتم تقديمها من خلال الشركة، ونظراً أنه في العام الأول للشركة حققت الإدارة المالية نجاح كبير ومن ذلك:

- اعداد الدراسات المالية التي تؤدي الى تدفق نقدي متاح للمنشأة والدراسات اللازمة لتطوير الاعمال بالإضافة إلى التحليلات المالية للمنشأة للوقوف على السلبيات وتنظيم الايجابيات.
- 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 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 برايس ووتر هاوس (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.
- إعداد القوائم المالية والإيضاحات المتممة لها بالالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) والمعايير المعتمدة من هيئة المحاسبين القانونيين السعوديين (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 للأنظمة التقنية .
- المشاركة في أعمال اللجان والاجتماعات المتعلقة بمجالات عمل الإدارة المالية علي سبيل المثال الاجتماعات الدورية والتنسيقية بما يؤدي الى تسهيل عمل اللجان وتحقيقها للأغراض التي من أجلها شكلت.



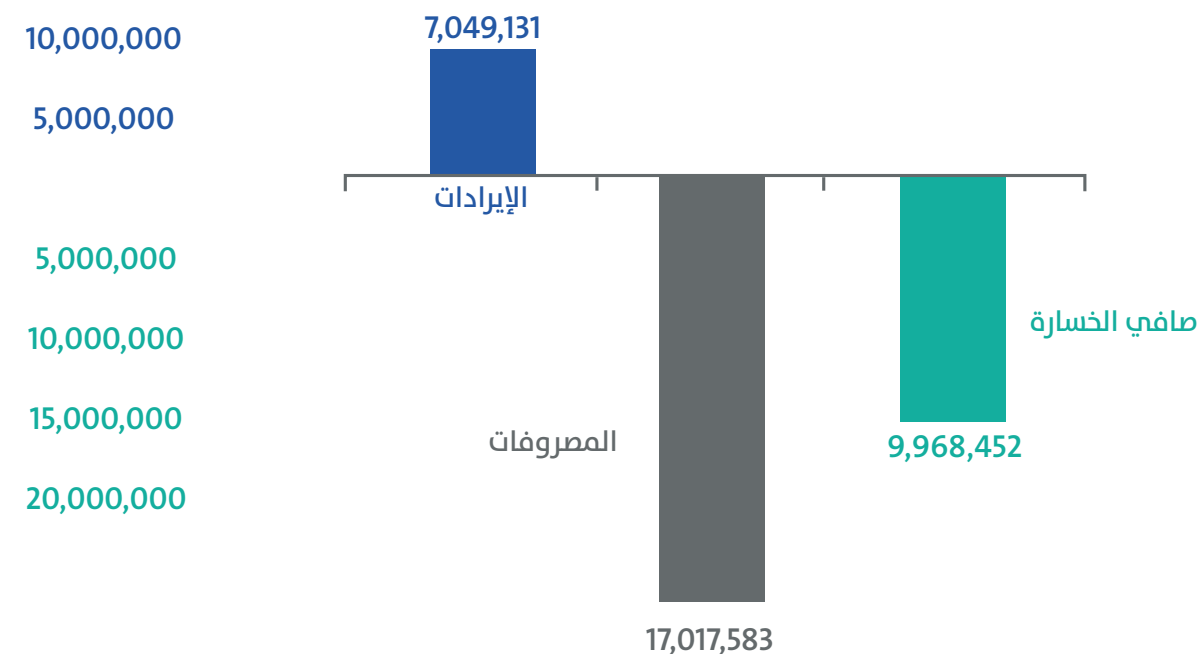
## تفاصيل حقوق المساهمين

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

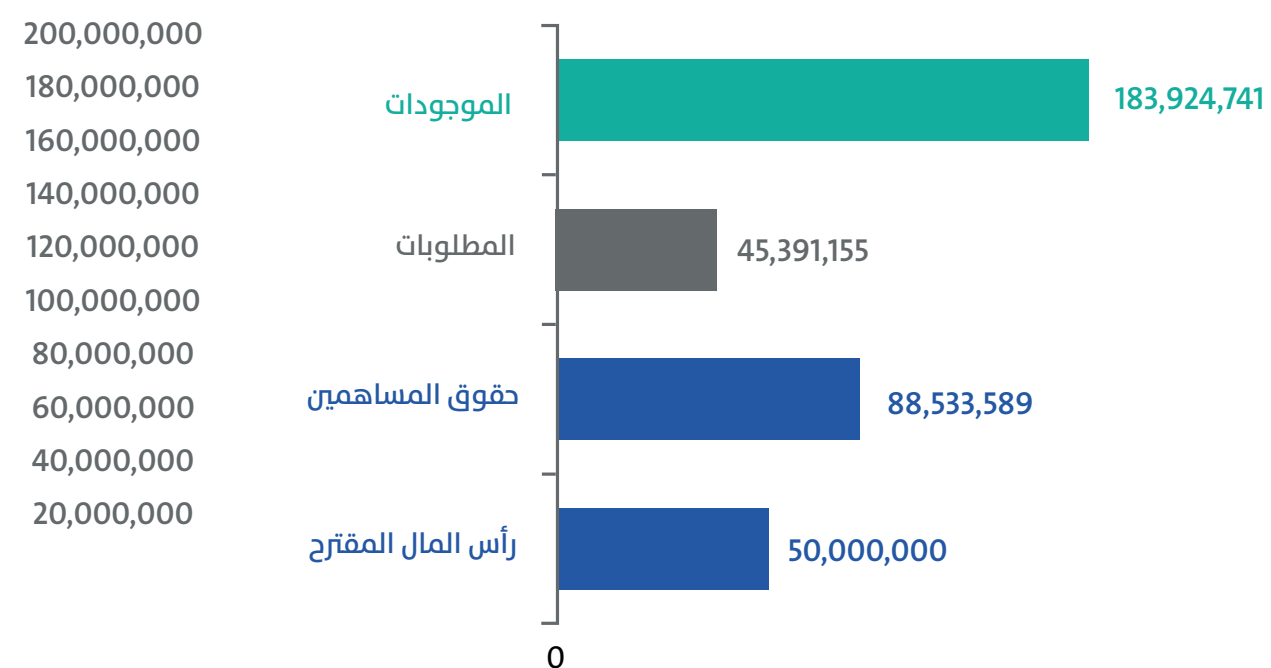


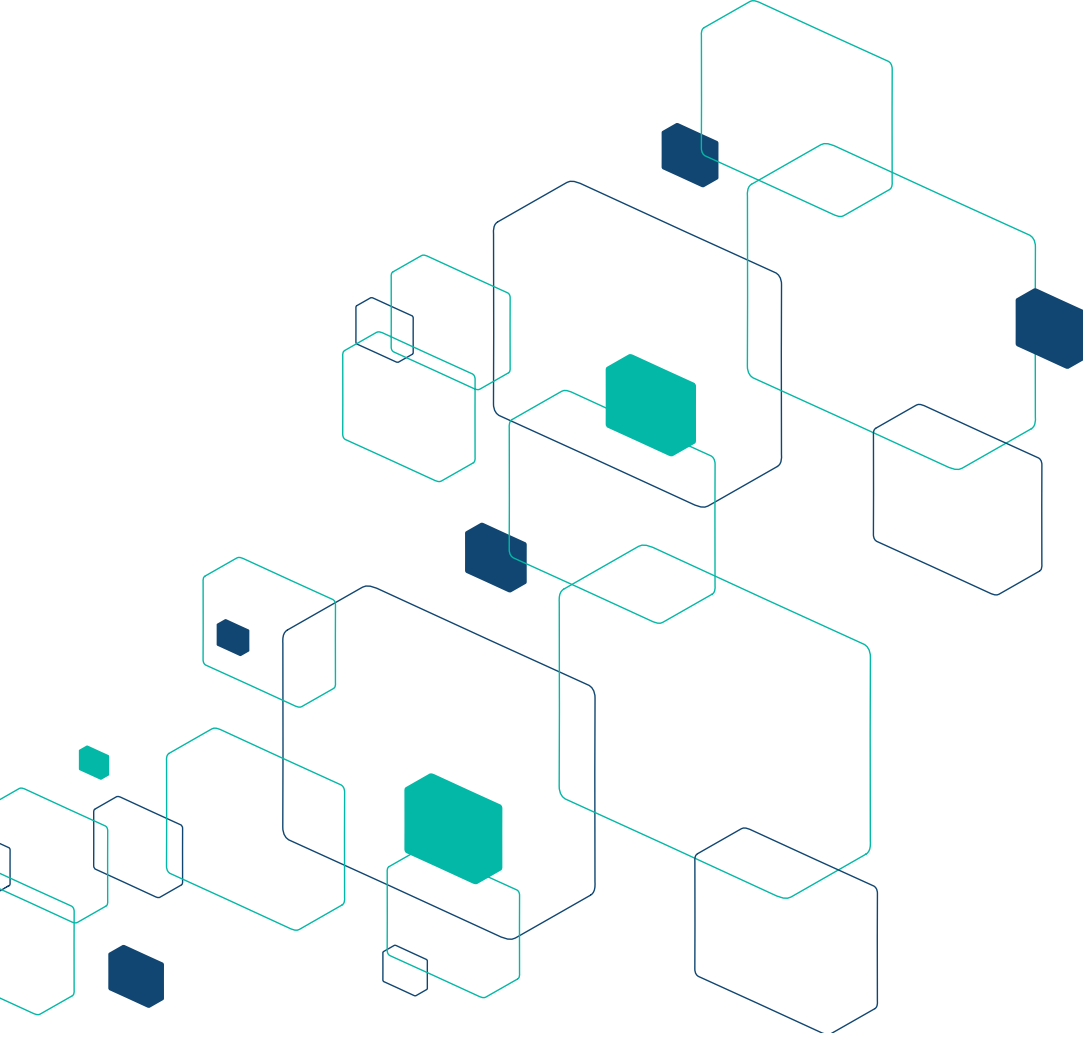
## النتائج المالية

### قائمة الارباح والخسائر



### قائمة الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين





**800 244 0220** 

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

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

