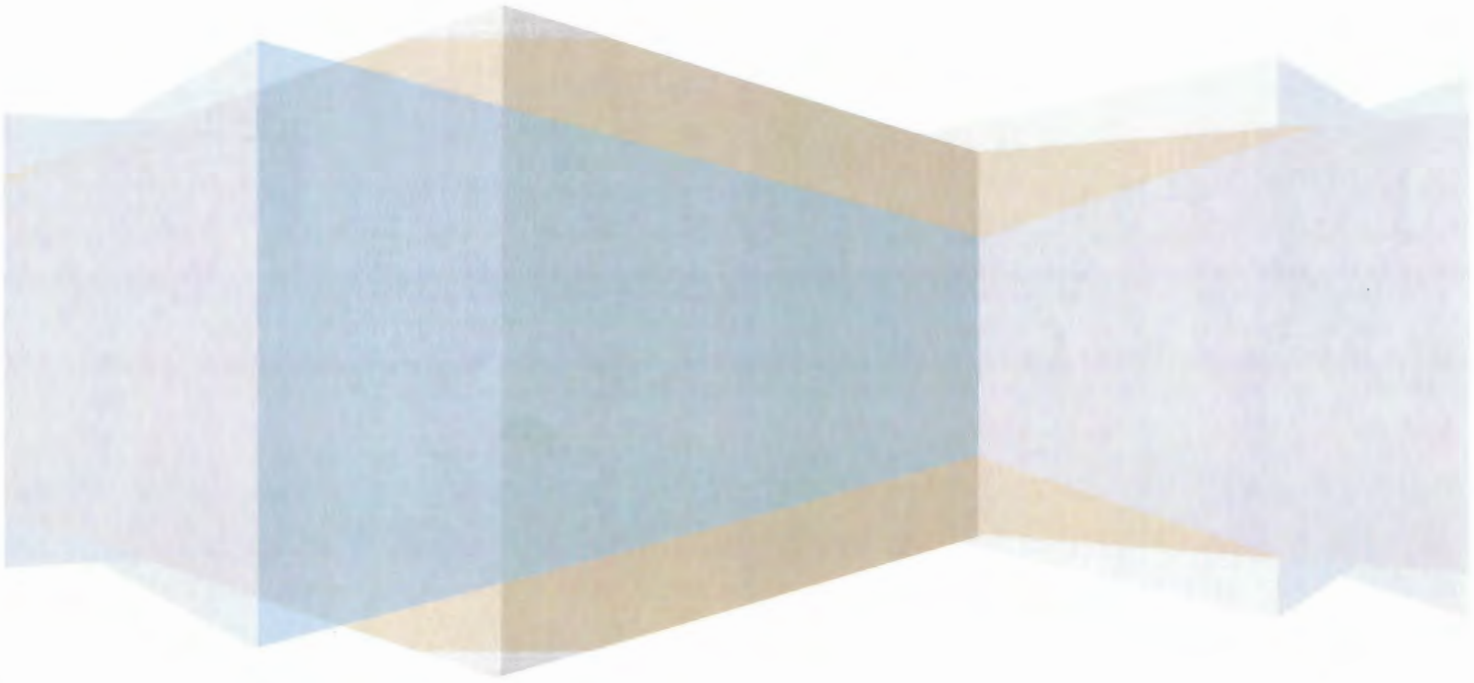
الشركة السعودية للتمويل
Saudi Finance Company

الشركة السعودية للتمويل

Saudi Finance Company

شركة مساهمة سعودية مقفلة

تقرير مجلس الإدارة السنوي للجمعية العمومية والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م



الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي، المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ بواسطة ساما، العنوان الوطني ٢٧٥١ المعذر، ر.م.٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩

أعضاء مجلس الإدارة	
الشيخ سعد الخريف	رئيس المجلس
الأستاذ عبدالله الأحبابي	نائب رئيس المجلس
الأستاذ ظافر لقمان	عضو
الأستاذ فواز الفواز	عضو
الأستاذ ابراهيم المنصوري	عضو
الأستاذ عمار الزبيدي	عضو
الأستاذ عبدالرحمن العنقري	عضو

الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي، المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ الرمز البريدي ٢٧٥١ المعذر، ر.م.٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

السادة / مساهمي الشركة السعودية للتمويل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

1) مقدمة:

يسر مجلس الإدارة أن يقدم التقرير السنوي لعام 2021 الذي يستعرض فيه أداء الشركة السعودية للتمويل، وكافة نشاطاتها وملخصاً عن الوضع العام للشركة خلال السنة المالية السابعة للشركة من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تحول الشركة الى مساهمة بتاريخ 4 محرم 1436هـ، الموافق 28 اكتوبر 2014م.

كما يتضمن التقرير السنوي على القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م بما في ذلك تقرير مراقب الحسابات السادة/ شركة البسام وشركاه (المحاسبون المتحالفون)، وقوائم المركز المالي والدخل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والملاحظات على هذه القوائم للعام المنصرم.

2) الرؤية والرسالة والقيم الأساسية للشركة:

رؤيتنا: أن نكون الخيار الأول للعملاء الأفراد وأصحاب الأعمال الصغيرة والمتوسطة في سوق التمويل السعودي.

رسالتنا: التعزيز المستمر لمركزنا كمقدم للحلول التمويلية الرائدة لكل من قطاعي الأفراد والأعمال الصغيرة والمتوسطة.

قيمنا الأساسية:

- **الثقة:** نؤمن أن الثقة هي أساس جميع التعاملات في الحياة ولذلك نسعى لبناء جسر صلب من الثقة المتبادلة مع عملاؤنا وموظفينا.
- **الجودة:** نترجم أخلاق الإسلام في تعاملاتنا (إن الله يحب إذا عمل أحدكم عملاً أن يتقنه) ونؤمن أن العميل يستحق الحصول على الخدمة بأعلى جودة ممكنة لذا نستمر بتطوير موظفينا للوصول بهم إلى أعلى مستويات الاحترافية في العمل.
- **التوازن:** نؤمن أن التوازن هو سر السعادة ونسعى لخلق التوازن بين متطلبات العميل والواقع الاقتصادي كما نسعى لخلق التوازن بين حقوق الموظف وواجباته.
- **الاهتمام:** نؤمن أن عملاؤنا وموظفينا هم أهم أصولنا على الإطلاق لذلك نهتم بتعزيز التواصل معهم والإصغاء لهم بشكل مستمر.
- **الاستدامة:** نتبنى مفهوم الاستدامة بمعناه الشمولي ونعمل على تطبيق جميع النظم الحيوية المتنوعة التي تؤدي إلى الحفاظ على جودة الحياة بيئياً واجتماعياً واقتصادياً على المدى الطويل.

3) وصف لنشاط الشركة:

الشركة السعودية للتمويل هي شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب السجل التجاري رقم 1010078374 وبتاريخ 23 محرم 1411 هجري الموافق لـ 15 اغسطس 1991م وهي مملوكة بنسبة 51% لشركة أديب تو فينانشيل انفست – شركة ذ.م.م امارتية و 49% لشركة أبناء عبدالله ابراهيم الخريف، يقع مركزها الرئيس في مدينة الرياض في المملكة العربية السعودية وتمتلك شبكة من الفروع تتوزع على مختلف مناطق المملكة، ويتمثل نشاط الشركة في الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي من خلال أدوات التمويل المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية وذلك بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم (26/أ ش/201411) بتاريخ 1436/1/27هـ.

الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي، المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ صادرة من البنك المركزي السعودي ٢٧٥١ المعذر، ر.م.٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

4) النتائج المالية:

أ- الاصول والخصوم ونتائج الاعمال:

1. ارتفاع الإيرادات من 104 مليون في عام 2020م إلى 135 مليون في عام 2021م بنسبة 30%. كما أن الأرباح الصافية التي حققتها الشركة قبل خصم مخصص الزكاة الشرعية خلال هذا العام ارتفعت إلى 48.2 مليون مقابل 11.9 مليون ريال للعام السابق بنسبة 303%.
2. زادت موجودات الشركة من 958 مليون ريال في عام 2020م إلى 1,217 مليون ريال في عام 2021م.
3. ارتفع اجمالي المطلوبات الى 980 مليون مقارنة بـ 761 مليون في العام الماضي.
4. حقوق المساهمين ارتفعت من 197 مليون إلى 237 مليون بنسبة 20%.

ب- مقارنة الاداء خلال الثلاث سنوات الاخيرة:

الجدول التالي يوضح ملخص الموقف المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للسنوات الثلاث السابقة:

أ- قائمة الدخل (بآلاف الريالات):

البيان	2021	2020	2019
صافي الدخل من التمويل الإسلامي	**134,683**	**103,819**	**87,862**
الإيرادات التشغيلية الأخرى			
إيرادات أخرى	1,253	(18,886)	2,011
	135,937	**84,933**	**89,873**
المصاريف التشغيلية		-	
تكلفة التمويل	(34,901)	(17,963)	(12,462)
مصاريف عمومية وإدارية	(41,647)	(42,111)	(39,581)
مصاريف بيع وتسويق	(12,365)	(10,133)	(11,312)
أرباح/(خسائر) انخفاض قيمة مديني عقود المرابحة	690	(2,768)	(2,003)
أرباح/(خسائر) غير محققة من مقايضات معدل الربح	566	(247)	(279)
أرباح/(خسائر) تغير قيمة الموجودات المستحوذ عليها - محتفظ بها للبيع	-	281	171
صافي الأرباح قبل الزكاة	**48,279**	**11,993**	**24,407**
الزكاة	(8,227)	(2,473)	(3,637)
صافي الدخل	**40,052**	**9,520**	**20,770**

الشركة السعودية للتمويل ، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لاشراف ورقابة البنك المركزي السعودي المركز الرئيسي الرياض ،
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ بتاريخ ١٤٣٥/٠٥/٢٦هـ، ص.ب ٢٧٥١ المعذر، ر.م ٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

ب- قائمة المركز المالي (بآلاف الريالات):

البيان	2021	2020	2019
النقد وما في حكمه	37,761	30,714	43,208
ودائع لآجل - مقيدة	5,896	5,765	5,460
صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي	1,144,883	887,423	510,146
مصاريف مدفوعة مقدمًا وأرصدة مدينة أخرى	2,640	2,364	1,821
مستحق من أطراف ذات علاقة	38	-	-
الموجودات المستحوذ عليها - المحتفظ بها للبيع	5,898	5,898	5,616
ممتلكات ومعدات	7,441	8,772	4,958
موجودات غير ملموسة	5,633	6,917	4,429
الاستثمارات - المتاحة للبيع	893	893	893
أصول حق استخدام	6,252	9,555	5,126
إجمالي الموجودات	**1,217,334**	**958,299**	**581,657**
تسهيلات بنكية	940,585	710,020	358,745
مخصص الزكاة	14,201	8,976	10,668
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى	21,976	39,035	21,807
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	3,638	3,179	2,765
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	30	-	-
إجمالي المطلوبات	**980,431**	**761,209**	**393,985**
رأس المال	100,000	100,000	100,000
احتياطي نظامي	13,358	9,352	8,400
أرباح مبقاة	123,733	87,686	79,118
مكاسب اكتوارية على استحقاقات الموظفين بعد التوظيف	(188)	51	154
إجمالي حقوق المساهمين	**236,903**	**197,090**	**187,672**
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	**1,217,334**	**958,299**	**581,657**

ت- المعلومات المتعلقة بتمويل وقروض الشركة (بآلاف الريالات):

مصادر التمويل:

	31/12/2020	31/12/2021
القروض البنكية	710,020	940,585
حقوق المساهمين	197,090	236,334

الشركة السعودية للتمويل ، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي المركز الرئيسي الرياض ،
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ بتاريخ ١٤٣٥/٠٤/٢٥هـ، ص.ب ٢٧٥١ المعذر، ر.م ٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

5) اجتماعات مجلس الإدارة:

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة العادية لعام 2021 والمنعقدة بتاريخ 2021/9/9م لدورة المجلس الثالثة والتي ابتدأت بتاريخ 9 سبتمبر 2021 ولمدة ثلاث سنوات، وقد عقد المجلس الحالي اجتماعين خلال العام المالي 2021م والجدول التالي يوضح حضور أعضاء المجلس لاجتماعات المجلس:

م	اسم العضو	صفة العضو	اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2021م			
			الاجتماع الأول بتاريخ 2021/10/20	الاجتماع الثاني بتاريخ 2021/12/23	عدد الجلسات للعضو	نسبة الحضور%
1	سعد عبد الله الخريف	رئيس المجلس	√	√	2	100%
2	عبدالله علي الأحمابي	نائب الرئيس	√	√	2	100%
3	ظافر فاروق لقمان	عضو	√	√	2	100%
4	فواز حمد الفواز	عضو	√	√	2	100%
5	ابراهيم أحمد المنصوري	عضو	√	√	2	100%
6	عمار أحمد الزبيدي	عضو	√	√	2	100%
7	عبدالرحمن محمد العنقري	عضو	√	√	2	100%
	عدد الحضور		7	7		

6) الايضاحات المحاسبية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي، المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/١٤١١، [illegible] ٢٧٥١ المعذر، ر.م. ٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

7) المسؤولية الإجتماعية:

ساهمت الشركة في عدة مبادرات منها على سبيل المثال:

- استضافة مستشفى الملك فيصل التخصصي - مبادرة التبرع بالدم
- رعاية مجلة الصناعات الوطنية وتقديم دعم مادي للصناعات الوطنية (الغرفة التجارية)
- استضافة مركز عبداللطيف للكشف المبكر و إقامة ندوة صحية داخل مقر الشركة للموظفات والنشر على منصات التواصل لتعزيز الوعي بسرطان الثدي
- تعزيز الوعي بالبيئة من خلال تنظيم حملة تنظيف المكاتب لمنسوبي الشركة
- التوعية بالصحة العامة في يوم الصحة العالمي من خلال أخذ القياسات الحيوية للموظفين
- إعفاء مكتملي التحصين من الرسوم الإدارية - مبادرة (إلى اللقاح)
- مبادرة من الهدر إلى الأجر من خلال إعادة تدوير المواد (الورق/البلاستيك/الإلكترونيات)
- تعزيز الوعي بأهمية التطوع من خلال النشر على منصات التواصل
- التسويق لجناح المملكة في معرض اكسبو 2020 من خلال النشر على منصات التواصل
- تعزيز التثقيف المالي والادخار من خلال النشر على منصات التواصل
- تعزيز الوعي بأهمية السياحة الداخلية من خلال النشر على منصات التواصل
- تعزيز الوعي المروري والأمن والسلامة والمشاركة في حملة نجم من خلال النشر على منصات التواصل
- تعزيز الوعي بالاحتيال والتصيد والمشاركة في حملة هيئة الاتصالات من خلال النشر على منصات التواصل
- تعزيز الوعي بمبادرات المملكة الاقتصادية في دعم المنشآت خلال جائحة كورونا والمشاركة في حملة (كفالة) و (منشآت) من خلال النشر على منصات التواصل
- تعزيز الوعي ببرامج رؤية 2030 من خلال النشر على منصات التواصل
- التوعية بأخذ لقاح كورونا من خلال النشر على منصات التواصل
- التوعية بأهمية الإسعافات الأولية (إنفوجرافيك إرشادي) من خلال النشر على منصات التواصل
- تعزيز الإنتماء للوطن في اليوم الوطني من خلال إقامة مناسبة داخلية في يوم التأسيس
- تمكين الوصول للمعاقين بصريا على الموقع الإلكتروني (برمجة خاصة)
- تنظيم حملة للحفاظ على البيئة من خلال مبادرة اغرسها بنفسك

الشركة السعودية للتمويل شركة مساهمة مقفلة خاضعة لاشراف ورقابة البنك المركزي السعودي المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ بتاريخ ١٤٣٥/٠٥/٢٦هـ، صادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ٢٧٥١ المعذر، ر.م.٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

8) مجلس الإدارة:

أ/ سعد الخريف – رئيس مجلس الإدارة:

صفة العضوية: غير تنفيذي
وظيفته الحالية: رئيس مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتمويل.
وظائفه السابقة:

- رئيس، المعهد التقني السعودي لخدمات البترول.
- رئيس، المجموعة المتحدة للتنمية.

مؤهلاته العلمية: بكالوريس إدارة أعمال.

أسماء الشركات هو عضواً في مجالس إدارتها حالياً:

- رئيس مجلس الإدارة، مجموعة الخريّف.
- رئيس مجلس الإدارة، شركة مجموعة عبدالله الخريّف وأبناؤه.
- رئيس مجلس الإدارة، شركة الخريّف للبترول.

أ/ عبدالله الأحبابي – نائب رئيس المجلس:

صفة العضوية: غير تنفيذي
وظيفته الحالية: نائب رئيس مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتمويل.
وظائفه السابقة:

- مساعد الأمين العام، المجلس التنفيذي لامارة ابوظبي.
- الوكيل بالأنابة، دائرة المالية ابو ظبي.
- رئيس مجلس الإدارة، هيئة مياة وكهرباء ابو ظبي.

مؤهلاته العلمية: درجة الماجستير في إدارة الأعمال، جامعة هال ، المملكة المتحدة (1997).

أسماء الشركات هو عضواً في مجالس إدارتها حالياً:

- عضو لجنة التدقيق، جهاز أبوظبي للإستثمار.
- عضو مجلس إدارة، مصرف أبوظبي الإسلامي.
- عضو مجلس إدارة، الشركة الوطنية للإستثمار.

الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لاشراف ورقابة البنك المركزي السعودي المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ بتاريخ ١٤٣٥/٠٤/٢٥هـ، ص.ب ٢٧٥١ المعذر، ر.م ٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

أ/ ظافر لقمان – عضو:

صفة العضوية: غير تنفيذي
وظيفته الحالية: عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتمويل. – الرئيس الدولي للالتزامات وإدارة الثروات، مصرف أبو ظبي الاسلامي - رئيس التخطيط وإدارة المنتجات والمبيعات العالمية، مصرف أبو ظبي الاسلامي.

وظائفه السابقة:

- عضو مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي، فرع المملكة المتحدة.
- عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي للأوراق المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة MPM العقارية.

مؤهلاته العلمية: دبلوم مابعد التخرج في الإدارة (1989).

أسماء الشركات هو عضواً في مجالس إدارتها حالياً:

- عضو مجلس إدارة، ابوظبي الوطنية للتكافل.

أ/ عمار الزبيدي – عضو:

صفة العضوية: غير تنفيذي
وظيفته الحالية: عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتمويل – المدير المالي، مجموعة الخريف.
وظائفه السابقة:

- المدير العام للتمويل وعلاقات البنوك، مجموعة الخريف.
- مدير تمويل التصدير والدولي الائتمان، مجموعة الخريف.

مؤهلاته: درجة البكالوريس في إدارة الأعمال، جامعة الأردن (1993).

أسماء الشركات هو عضواً في مجالس إدارتها حالياً:
ليس عضواً في أي مجلس آخر.

الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي، المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ بتاريخ ١٤٣٥/٠٤/٢٥هـ، ص.ب ٢٧٥١ المعذر، ر.م ٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

أ/ فواز الفواز – عضو:

صفة العضوية: مستقل
وظيفته الحالية: عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتمويل.
وظائفه السابقة:

- عضو مجلس إدارة، الجمعية السعودية لاقتصاديات الطاقة.
- عضو مجلس إدارة، الجمعية المالية السعودية (صفا).

مؤهلاته العلمية: درجة الماجستير في الاقتصاد، جامعة بوليتكنك بولاية كاليفورنيا (1983).

أسماء الشركات هو عضواً في مجالس إدارتها حالياً:

- عضو مجلس إدارة، شركة أسمنت أم القرى.

أ/ إبراهيم المنصوري – عضو:

صفة العضوية: مستقل
وظيفته الحالية: عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتمويل.
وظائفه السابقة:

- عضو لجنة المراجعة، شركة الإنشاءات البترولية الوطنية (NPCC).
- عضو لجنة الاستثمار المصرفي والائتمان، مصرف أبوظبي الإسلامي.

مؤهلاته: درجة ماجستير في الدراسات الاستراتيجية الأمنية وإدارة الموارد الوطنية، كلية الدفاع الوطني (2015).

أسماء الشركات هو عضواً في مجالس إدارتها حالياً:

- نائب رئيس مجلس الإدارة، الاتحاد لصناعة الأنابيب.
- عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية، Industrial Investor.

الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي، المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ بتاريخ ١٤٣٥/٠٥/١٥هـ، ص.ب ٢٧٥١ المعذر، ر.م.٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢–٦٧٦٩
Classification: Confidential

أ/ عبدالرحمن العنقري – عضو:

صفة العضوية: مستقل
وظيفته الحالية: عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتمويل – أستاذ مساعد، كلية العمارة والتخطيط، جامعة الملك سعود.
وظائفه السابقة:

- عضو مجلس الإدارة، مشروع تحالف مشروع المترو الخط الأخضرالعلوي وتحت الأرض - قطر.
- عضو مجلس الإدارة، تحالف شركة الديار القطرية ومجموعة بن لادن السعودية للمقاولات – قطر.

مؤهلاته: درجة الدكتوراة في الهندسة المعمارية والتخطيط الحضري، جامعة إدنبرة، المملكة المتحدة (1997).

أسماء الشركات هو عضواً في مجالس إدارتها حالياً:

- عضو مجلس الإدارة، شركة التأمين العربية التعاونية.

9) اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

- **اللجنة التنفيذية:**

أعضاء اللجنة:
عمار الزبيدي – رئيس اللجنة.
عماد الشريع – عضو.
ظافر لقمان – عضو.

نبذة:
الغرض من "اللجنة التنفيذية" هو مساعدة المجلس في الإشراف على إستراتيجية العمل والأداء وقيادته من خلال الإدارة العليا. كما سيوفر آلية للإدارة العليا للمشاركة في القرارات الاستراتيجية للأعمال الرئيسية. يتم تفويض اللجنة التنفيذية من قبل مجلس للتعامل مع المسؤوليات الموكلة إليها، وعلى اللجنة تقديم تقرير للمجلس حول أي قضية مهمة.

المسؤوليات والمهام:

- يجب ألا يقل اجتماعات اللجنة عن ستة اجتماعات في السنة، ويجوز دعوة مدير المخاطر أو من تراه اللجنة وفق احتياجها، لحضور اجتماعات اللجنة دون منحه حق التصويت على قرارتها.
- على رئيس اللجنة تقديم تقرير للمجلس حول أي قضية مهمة، ويحدد بعد التشاور مع رئيس المجلس البنود التي ينبغي إدراجها ضمن جدول أعمال المجلس، إضافةً إلى أي مواضيع لا تكون من اختصاصات اللجان الأخرى.
- يُحدد المجلس صلاحيات ومسؤوليات اللجنة، ويكون مسؤولاً عن متابعة تنفيذها.

***تم التطرق لسيرة الأعضاء الشخصية مسبقاً في صفحة رقم 8 و16.**

الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/١٤١١، رقم حالة السجل التجاري ١٠١٠٢٤٧٥١ المعذر، ر.م.٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

- **لجنة المخاطر والائتمان:**

أعضاء اللجنة:

فيفيك بالي – رئيس اللجنة.

عبدالله الخريف – عضو.

عمار الزبيدي – عضو.

إلياس كوليانكال – عضو.

نبذة:

تم تفويض لجنة المخاطر والائتمان في الشركة السعودية للتمويل من قبل اللجنة التنفيذية للإشراف على وظيفة إدارة المخاطر، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر الائتمان والبورصة والسيولة والقانوني والتشغيلي والأمن السيبراني ومخاطر تكنولوجيا المعلومات. بالإضافة إلى ذلك، يجوز للجنة الموافقة على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن السلطة المفوضة لها على النحو المفصل في كتيب تفويض السلطة ("DOA").

ليس من ضمن نطاق مسؤوليات اللجنة الموافقة على سياسات أو معايير المخاطر كما هي مخولة للجنة التنفيذية لكنها ستقوم بمراجعة تقرير المخاطر ربع السنوي والموافقة عليه كما هو مذكور أدناه.

يجوز للجنة تفويض أنواع معينة من الموافقات الائتمانية إلى لجنة فرعية أو إلى الإدارة.

يجب على اللجنة النظر في الآثار المترتبة على أي توجيهات أو لوائح صادرة عن البنك المركزي السعودي (SAMA) وأي جهة تنظيمية أخرى ذات اختصاص قضائي على أنشطة الشركة.

المسؤوليات والمهام:

- وضع استراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة المؤسسة المالية، وأخذاً بعين الاعتبار المخاطر السيبرانية والتقنية.
- تحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد تتعرض لها المؤسسة المالية والحفاظ عليه، والتحقق من عدم تجاوز المؤسسة المالية له.
- التحقق من جدوى استمرار المؤسسة المالية ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد االمخاطر التي تهدد استمرارها خلال الاثني عشر شهراً القادمة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالمؤسسة المالية، وتقييم فعالية نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها المؤسسة المالية، وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
- إعادة تقييم قدرة المؤسسة المالية على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري من خلال إجراء اختبارات التحمل على سبيل المثال.
- إعداد تقارير مفصلة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر ورفعها إلى المجلس.
- التوصية للمجلس بتعيين/إنهاء خدمات مدير وحدة أو إدارة المخاطر.
- تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات في شأنه قبل اعتماده من قبل المجلس.
- التحقق من استقلال موظفي إدارة المخاطر عن إدارات الأعمال.

الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي، المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ وسجل تجاري ١٠١٠٢٧٥١ المعذر، ر.م.٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

- التحقق من استيعاب موظفي إدارة المخاطر للمخاطر المحيطة بالمؤسسة المالية، والعمل على زيادة الوعي بثقافة المخاطر.
- مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل قد تؤثر في إدارة مخاطر المؤسسة المالية.

أ/ فيفيك بالي:

صفة العضوية: غير تنفيذي
وظيفته الحالية: رئيس لجنة المخاطر والائتمان، الشركة السعودية للتمويل – رئيس قسم الائتمان، مصرف أبوظبي الإسلامي.
وظائفه السابقة:

- رئيس قسم ائتمان، بنك دبي التجاري.
- رئيس قسم ائتمان، بنك المشرق.
- رئيس قسم الائتمان والمخاطر، بنك سيتي – روسيا.

مؤهلاته: درجة البكالوريس في الاقتصاد، جامعة دلهي (1984).

أسماء الشركات هو عضواً في مجالس إدارتها حالياً:
ليس عضواً في أي مجلس آخر.

أ/ عبدالله الخريف:

صفة العضوية: غير تنفيذي
وظيفته الحالية: عضو في لجنة المخاطر والائتمان، الشركة السعودية للتمويل – مدير قسم الاستثمار الأجنبي، مجموعة الخريف.
وظائفه السابقة:

- مدير قسم تمويل التصدير، مجموعة الخريف.
- محلل مالي أول، مجموعة الخريف.
- مدير العلاقات، مجموعة سامبا المالية.

مؤهلاته: درجة الماجستير في المالية، جامعة جورج واشنطن (2016).

أسماء الشركات هو عضواً في مجالس إدارتها حالياً:
ليس عضواً في أي مجلس آخر.

الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي، المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/١٤١١، رقم عضوية الغرفة التجارية ٢٧٥١ المعذر، ر.م.٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

أ/ إلياس كوليانكال:

صفة العضوية: غير تنفيذي
وظيفته الحالية: عضو في لجنة المخاطر والائتمان، الشركة السعودية للتمويل – رئيس قسم آمن المعلومات، مصرف أبوظبي الإسلامي.
وظائفه السابقة:
رئيس قسم آمن المعلومات، شركة إي دي إس سيكيوريتيز.

مؤهلاته: درجة بكالوريوس في الالكترونيات والاتصالات، جامعة كاليكوت (1994).

أسماء الشركات هو عضواً في مجالس إدارتها حالياً:
ليس عضواً في أي مجلس آخر.

***تم التطرق للسيرة الشخصية لعمار الزبيدي مسبقاً في صفحة رقم 8.**

- **لجنة المراجعة:**

إبراهيم المنصوري – رئيس اللجنة.
سليمان عبدالقادر – عضو.
وليد الشيخة – عضو.

نبذة:
تم تشكيل لجنة المراجعة لمساعدة المجلس في كمال مسؤولياته الرقابية لسلامة البيانات المالية، وضمان مؤهلات المدقق الخارجي واستقلاليته، أداء التدقيق الداخلي والالتزام ومكافحة غسل الأموال، ومراجعة نظام الشركة المالي ونظام الرقابة الداخلية وإطار إدارة المخاطر.

المسؤوليات والمهام:
- مراجعة التقارير المالية.
- المراجعة الداخلية.
- توصية المجلس بترشيح مراجع حسابات.
- ضمان الالتزام.

الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي، المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ بتاريخ ١٤٣٥/٠٤/٢٥هـ، ص.ب ٢٧٥١ المعذر، ر.م ٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

أ/ سليمان عبدالقادر:

صفة العضوية: غير تنفيذي
وظيفته الحالية: عضو في لجنة المراجعة، الشركة السعودية للتمويل – رئيس، شركة الخريف لزيوت التشحيم.
وظائفه السابقة:

- عضو اللجنة التنفيذية، مجموعة الخريف.
- مدير التدقيق الداخلي للمجموعة، مجموعة الخريف.

مؤهلاته: درجة البكالوريس في المحاسبة، جامعة دمشق (1972).

أسماء الشركات هو عضواً في مجالس إدارتها حالياً:

- عضو مجلس إدارة، الشركة الامريكية للمعدات اماكو.
- عضو مجلس إدارة، الشركة العربية لتسويق الزيوت.

أ/ وليد الشيخة:

صفة العضوية: غير تنفيذي
وظيفته الحالية: عضو في لجنة المراجعة، الشركة السعودية للتمويل – رئيس الالتزام، مصرف أبوظبي الإسلامي.
وظائفه السابقة:

- مدير التدقيق، مصرف أبوظبي الإسلامي.

مؤهلاته: درجة البكالوريس في المحاسبة، جامعة طنطا، مصر (1996).

أسماء الشركات هو عضواً في مجالس إدارتها حالياً:
ليس عضواً في أي مجلس آخر.

***تم التطرق للسيرة الشخصية لإبراهيم المنصوري مسبقاً في صفحة رقم 9.**

الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي، المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ بتاريخ ١٤٣٥/٠٤/٠٦هـ، ص.ب ٢٧٥١ المعذر، ر.م ٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

الإدارة التنفيذية:

أ/ عماد الشريع:

صفة العضوية: تنفيذي
وظيفته الحالية: الرئيس التنفيذي في الشركة السعودية للتمويل.
وظائفه السابقة:

- مدير عام المبيعات، بمجموعة سامبا المالية.
- رئيس التمويل الشخصي، بمجموعة سامبا المالية.
- رئيس تمويل الافراد، مجموعة سامبا المالية.

مؤهلاته: درجة البكالوريس في إدارة الأعمال، جامعة الملك سعود (1995).

أسماء الشركات هو عضواً في مجالس إدارتها حالياً:

- عضو اللجنة التنفيذية، الشركة السعودية للتمويل.

10) إقرارات مجلس الادارة:

يقر مجلس الادارة بالآتي:

- انه تم اعداد السجلات المحاسبية بالشكل الصحيح.
- ان نظام الرقابة الداخلية اعد على أساس سليم وتم تنفيذه بفعالية.
- انه لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

11) تقرير مراجع الحسابات و القوائم المالية:

يظهر تقرير مراجع الحسابات الخارجي ان القوائم المالية الموحدة خالية من أي أخطاء جوهرية وليست هناك أي تحفظات جوهرية تجاهها.

الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي، المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ بتاريخ ١٤٣٥/٠٥/٢٦هـ، ص.ب ٢٧٥١ المعذر، ر.م.٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

12) الجزاءات والعقوبات والمخالفات المفروضة على الشركة:

- **قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية:**

- استلمت الشركة السعودية للتمويل نسخة من قرار البنك المركزي السعودي التنفيذي رقم (ت/20021) وتاريخ 1441/10/16هـ الصادر بخطاب رقم (41060169) وتاريخ 1441/10/18هـ بشأن مخالفة الشركة السعودية للتمويل لمبادئ التمويل المسؤول للأفراد.
- استلمت الشركة السعودية للتمويل نسخة من قرار البنك المركزي السعودي التنفيذي رقم (ت/21043) وتاريخ 1443/1/8هـ الصادر بخطاب رقم (43002527) وتاريخ 1443/1/9هـ بشأن مخالفة الشركة السعودية للتمويل لتعليمات نشر العقوبات.
- استلمت الشركة السعودية للتمويل نسخة من قرار البنك المركزي السعودي التنفيذي رقم (ت/21050) وتاريخ 1443/1/18هـ الصادر بخطاب رقم (43005773) وتاريخ 1443/1/18هـ بشأن مخالفة الشركة السعودية للتمويل لضوابط إنشاء إدارة العناية بالعميل لدى شركات التمويل.

وكانت قرارات البنك المركزي السعودي كالآتي:

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة		السنة المالية الحالية	
	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	1	220,000	1	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	-	-	1	30,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-	-	-

- **مخالفات التأمينات الاجتماعية:**

لا يوجد.

الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي، المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ بتاريخ ١٤٣٢/٠٦/٢٥هـ، ص.ب ٢٧٥١ المعذر، ر.م ٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

13) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين:

لم تقرر الشركة توزيع أية مكافآت لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه للعام المالي 2021, علما بانه قد تم دفع رواتب ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بمبلغ 4,592,384 ريال سعودي عن العام المالي 2021.

14) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية واجراءات نظام الرقابة الداخلية:

خضعت الشركة خلال عام 2021م لعمليات مراجعة داخلية دورية من إدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتحقق من فعالية نظام الرقابة الداخلية في حماية اصول الشركة وتقويم مخاطر العمل وقياس مدي كفاءة الاداء كما قام مراقب الحسابات الخارجي بمراجعة النظام ضمن نطاق مراجعته للبيانات المالية الختامية للشركة ولم تظهر عمليات المراجعة المشار اليها ضعفاً جوهرياً في نظام الرقابة الداخلي للشركة مما يعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة.

15) إدارة المخاطر:

لدى الشركة وحدة متخصصة لإدارة المخاطر وتحديدها وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر. حيث أقر مجلس الإدارة إطار العمل والسياسات الخاصة بإدارة المخاطر. وتم تعيين لجنة تابعة لمجلس الإدارة والتي تعنى بمتابعة تنفيذ البرنامج ومراقبة تطورات المخاطر المالية والتشغيلية.

16) الالتزام ومكافحة غسل الأموال:

يؤمن مجلس الإدارة وإدارة الشركة ان الالتزام ومكافحة غسل الأموال جزء لا يتجزء من إطار الإدارة السليمة لذا قامت الشركة بتعيين رئيس للالتزام مستقل وفريق متخصص لمراقبة عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومسائل عدم الالتزام ورفع التقارير بشكل دوري للجنة المراجعة وكذلك الاتمام والإشراف على التدريب الخاص بمكافحة غسل الأموال.

17) تكنولوجيا المعلومات و الأمن السيبراني :

يدرك مجلس الإدارة ضرورة الاستعداد والجاهزية للحد من أي مخاطر تقنية أو سيبرانية محتملة . لذا سعى المجلس وإدارة الشركة لتنفيذ إطار العمل الخاص بالأمن السيبراني والصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي حيث اعتمد المجلس إطار العمل الخاص بالأمن السيبراني و أشرف على تنفيذة حيث وصلت الشركة لمرحلة الالتزام الكامل.

18) الحوكمة:

يدرك مجلس الإدارة ان لتعزيز الحوكمة قيمة مؤسسية مما يساهم في تنظيم عمل الشركة المبني على الشفافية والمسؤولية حيث اعتمد المجلس إطار العمل الخاص بالحوكمة وعين لجان تابعة للمجلس ولجان إدارية.

الشركة السعودية للتمويل، شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي، المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ بتاريخ ١٤٣٥/٠٤/٢٥هـ، السجل التجاري ٢٧٥١ المعذر، ر.م.٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential

19) الخاتمة:

يتقدم مجلس إدارة الشركة السعودية للتمويل بالشكر والتقدير لإدارة ومنسوبي الشركة السعودية للتمويل على جهودهم وعطائهم ويدعوهم لمواصلة البذل والعطاء لتحقيق طموحات واهداف الشركة، وكذلك يتوجه بالشكر لعملاء الشركة السعودية للتمويل على ثقتهم بالشركة والخدمات التي تقدمها، ونسأل الله العلي القدير أن يوفقنا ويوفق العاملين في الشركة لتحقيق المزيد من النجاحات وتحقيق الاهداف.

والله ولي التوفيق.

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	الرئيس المالي
سعد بن عبدالله الخريف	عماد بن محمد الشريع	

الشركة السعودية للتمويل شركة مساهمة مقفلة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي المركز الرئيسي الرياض
الرقم الموحد ٧٠٠١٣٥١٧٧٩، رخصة ٢٦/أ ش/٢٠١٤١١ بتاريخ ١٤٣٥/٠٤/٢٥هـ، ص.ب ٢٧٥١ المعذر، ر.م ٨٧٧٧ الرياض ١٢٣١٢-٦٧٦٩
Classification: Confidential