



تمويل الأولى
TAMWEEL ALOULA



تقرير مجلس الإدارة شركة تمويل الأولى

يسر مجلس إدارة شركة تمويل الأولى بتقديم تقريرها السنوي لعام 2019

الفهرس :-

| | |
|----|--|
| 02 | نبذة عن الشركة |
| 03 | كلمة رئيس مجلس الإدارة |
| 04 | نشاط شركة تمويل الأولى |
| 04 | استراتيجية الشركة |
| 05 | إدارة المخاطر |
| 06 | المخاطر |
| 08 | الأداء المالي |
| 11 | معايير التقارير المالية والتدقيق |
| 12 | الإلتزام ومكافحة غسل الاموال |
| 13 | تكنولوجيا المعلومات |
| 13 | الرقابة الداخلية |
| 14 | المعايير الأخلاقية ومدونة قواعد السلوك |
| 15 | حوكمة الشركات |
| 16 | اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة |
| 20 | الآفاق والتطلعات المستقبلية |

نبذة عن الشركة :-

شركة تمويل الأولي هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست طبقاً لأحكام نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ وتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨هـ ولوائحه، ونظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٥١ وتاريخ ١٤٣٣/٨/١٣هـ ولائحته التنفيذية. بالسجل التجاري رقم ٢٠٥٠٥٥٠٤٣ بتاريخ ١٥ رمضان ١٤٣٦هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠١٥ م، وتعمل بموجب ترخيص رقم ٣٩ / ٢٠١٥١٢ بتاريخ ١٤٣٧/٢/٢١هـ الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٥م الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") وقد حدد رأس مال الشركة بـ (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (مائتان وخمسون مليون ريال سعودي) مقسم إلى (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم اسمي متساوية القيمة، قيمة كل منها (١٠) ريال سعودي وجميعها أسهم عادية يقع مركز الشركة في مدينة الدمام بالمنطقة الشرقية ولديها فروع في مدينة الدمام والخبر والأحساء وتسعى الشركة على زيادة حصتها السوقية بالتوسع في مناطق المملكة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة تمويل الأولى المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

أرحب بكم من خلال التقرير السنوي لمجلس الإدارة للعام المالي ٢٠١٩ م ويسعدني أن أشارككم النتائج التي حققتها تمويل الأولى بفضل الله ثم بجهود منسوبيها، كما سيتم إستعراض أبرز التحولات في مسيرة تمويل الأولى ومركزها المالي خال العام وأتقدم بخالص الشكر والتقدير على ثقتكم في إدارة تمويل الأولى ، كما أشكر أعضاء مجلس الادارة على توجيهاتهم المستمره ومجهوداتهم في رسم إستراتيجية الشركة، والشكر الجزيل إلى الزملاء في الإدارة التنفيذية وكافة إدارات تمويل الأولى على جهودهم المخلصة متطلعين إلى مزيد من النجاحات خال العام ٢٠٢٠ م أملاً أن ألتقي بكم خال الاجتماع السنوي للجمعية العامة للمساهمين للرد على إستفساراتكم بخصوص ما تضمنه هذا التقرير.

هانبي بن حسن العفالق

رئيس مجلس الإدارة

نشاط شركة تمويل الأولى

نشاط الشركة هو القيام بالتمويل -وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي-وتقوم الشركة بمزاولة وتنفيذ الأغراض التالية :

- تمويل الأصول الإنتاجية
- الإيجار التمويلي
- التمويل الاستهلاكي

وتمارس الشركة أنشطتها وفق الأنظمة المتبعة وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت وتقدم الشركة حلول تمويلية متميزة لجميع شرائح العملاء من الأفراد والشركات، مع التركيز على الاحتياجات التمويلية للشركات الصغيرة والمتوسطة والتي تطمح تمويل الأولى إلى زيادة نطاق العمل معها في جميع مناطق ومدن المملكة. تتضمن الحلول التمويلية المتوافقة مع ضوابط الشريعة من عدة منتجات منها التمويل التآجيري للأصول، والمرابحة، ومنتج التورق الذي تم إطلاقه مؤخراً.

استراتيجية الشركة

إن حجم الأعمال الحالي والسيولة المتوفرة والأداء المالي السابق يشكل أساس لدعم القدرة على نمو الشركة في الفترات المقبلة، وقد حددت الإدارة أهداف العمل للأعوام ٢٠٢٠-٢٠٢٢ مع استراتيجية أعمال تركز على استغلال فرص السوق الهامة في قطاع الأفراد والشركات.

وتركز الشركة على التوسع جغرافياً لتغطية مناطق أكثر داخل المملكة والتوسع في تطوير الشركاء مع شركاء النجاح، وتقوم الشركة بتوحيد الأعمال في المنطقة الشرقية والبحث عن الفرص في المدن الكبرى الأخرى، وتستهدف الشركة توسيع وجودها في جميع أنحاء المملكة .

ركزت أنشطة تمويل الأولي على النمو في حجم الأعمال المتنوعة والمواكبة مع التغيير الإيجابي في أعمال المنطقة وأيضا استطاعت الإدارة بإعادة تنظيم عملياتها التجارية والإدارية والتي ساهمت بتسهيل الأعمال لدى عملائنا الاستثمار في الموارد البشرية كان له نصيب كبير لخلق جيل جديد قادر على قيادة الشركة بتموهات تتناسب مع الرؤية الجديدة للشركة.

إدارة المخاطر

إن المخاطر متأصلة في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، وتخضع لحدود مخاطر وضوابط أخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر حاسمة للربحية المستمرة للشركة حيث تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر والتي تشمل بشكل أساسي على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة والمخاطر التشغيلية.

كما إن مجلس الإدارة مسؤول عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالشركة وعالية تم اعتماد لجنة المخاطر والائتمان وهي لجنة تابعة لمجلس إدارة تقوم بمهام مراقبة تطورات المخاطر المالية والتشغيلية.

ويمكن تلخيص أهم المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي يتم بها تخفيف أو تجنب هذه المخاطر أدناه:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر التركزات
- مخاطر السوق والسيولة
- مخاطر التشغيل

المخاطر

مخاطر الائتمان :

تمثل أهم المخاطر التي تواجهها الشركة عند ممارسة أعمال التمويل مخاطر الائتمان وهي عدم قدرة أحد أطراف على الوفاء بالتزامه وتسببه في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وضعت الشركة إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تقييم مدى جدارة العميل الائتمانية قبل إنجاز العملية التمويلية حيث تقوم الشركة بشكل منهجي بدراسة الملاءة المالية للعميل بناء على العوامل الكمية والنوعية كما أن الموافقات الائتمانية تتم طبقاً لحدود مصفوفة صلاحيات بحسب حجم التعرض ومبلغ التمويل والحصول على الضمانات الكافية لتجنب التعرض لمخاطر ائتمان، كما يتم تخفيف التعرض لمخاطر الائتمان على المبالغ الإجمالية المستحقة فيما يتعلق بالاستثمار في عقود الإيجار التمويلي من خلال الاحتفاظ بحق الملكية في الأصول المؤجرة. واتخاذ كافة التدابير التصحيحية عن طريق مراجعة حجم التعرضات والقروض المتعثرة وتحديد طرق معالجتها وتحديد نقاط القوة والضعف .

مخاطر التركزات :

تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات لقطاعات الأعمال المختلفة والتي تتأثر بتأثر صناعة أو قطاع أو موقع جغرافي معين، وتدير الشركة تجنب تعرضها لمخاطر قطاع معين من خلال تنويع أنشطة التمويل وضمان عدم وجود تركيز بقطاع معين قد يؤثر سلباً على أداء الشركة في حال تأثر قطاع أعمال محدد أو منطقة جغرافية، وتتم مراقبة التركزات طبقاً لنوعية العملاء و القطاعات المستهدفة بشكل دوري وتقسّم الى قطاعات افراد او قطاعات شركات .

المخاطر

مخاطر السوق والسيولة :

تعتبر مخاطر السيولة وعدم الالتزام بالوفاء بالالتزامات عند استحقاقها وتوفير السيولة اللازمة بشكل مستمر كما أن عدم متابعة التقلبات في سعر الفائدة من أهم المخاطر التي قد تعرض الشركة لمخاطر السوق ومخاطر السيولة والتي تؤثر سلبا على سمعة الشركة، ولتجنب التعرض لمخاطر السيولة وتقلبات سعر الفائدة تقوم الإدارة بمراقبة ملف الاستحقاقات حجم التدفقات النقدية لضمان الحفاظ على السيولة الكافية والمتابعة المستمرة لتغيير سعر الفائدة طبقا لحالات المنح وتحديد نسبة سعر الفائدة بما يتلاءم مع مصدر التمويل.

مخاطر التشغيل :

المخاطر التشغيلية وهي المخاطر المرتبطة بالعمليات الداخلية للشركة سواء كانت متعلقة بتكنولوجيا المعلومات أو الموارد البشرية والقانونية أو الالتزام بالأنظمة السارية وأي مخاطر أخرى من شأنها التأثير سلبا على عمليات الشركة تسبب خسائر مالية، وتقوم الشركة بتطبيق نظام تخطيط موارد المؤسسات الجديد لأتمتة عملية الأعمال، وتحديث السياسات والإجراءات بشكل دوري، وتطوير أنظمتها التقنية ويتم تقييم الرقابة الداخلية على أساس منتظم لتخفيف التعرض لمخاطر تشغيله، كما قامت الشركة بتطوير أنظمتها التقنية المستخدمة في عمليات التشغيل وتم تغيير النظام المستخدم بالشركة خلال الربع الثاني ٢٠١٩ باعتماد نظام جديد يوازي الأنظمة الحديثة والمتطورة والذي بدوره قد يساهم في تقليل التعرض لمخاطر التقنية من خلال إنجاز المهام بشكل أكثر دقة وجودة في المخرجات مقارنة بالأنظمة السابقة .

الأداء المالي

قرر المساهمين في ٢٦ - ٦ - ٢٠١٨ ، بتوصية من مجلس الإدارة، تغيير السنة المالية لتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام بدلا من ٣٠ سبتمبر، و بناء عليه فقد امتدت السنة المالية ٢٠١٨ لخمس عشرة شهراً من ١ أكتوبر ٢٠١٧ م و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبالتالي فإن القيم المطلقة من الأداء التشغيلي للعام المالي ٢٠١٩ م، و التي امتدت لاثني عشر شهراً من ١ يناير ٢٠١٩ ، و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ليست قابلة للمقارنة مع العام المالي ٢٠١٨ م .

خلال العام ٢٠١٩ استخدمت الشركة ٥٠ مليون ريال من التسهيلات البنكية المتاحة بحد ائتماني ١٠٠ مليون ريال و الموقعة مع بنك الرياض و بسداد شهري على فترة سداد ثلاثة سنوات. كما استمرت مشاركة الشركة في مبادرة الاقتراض الغير مباشر، إحدى مبادرات هيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع بنك التنمية الاجتماعية، و التي بموجبها حصلت الشركة على قرضين من بنك التنمية الاجتماعية بقيمة ٣٥ مليون ريال و ٢٠ مليون ريال على التوالي، بفترة سماح ٣ أشهر و فترة سداد ٣٦ شهري، لإعادة إقراض تلك المبالغ للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة المستهدفة ضمن المبادرة، و تسعى الشركة الى المشاركة بشكل أكبر بالمبادرة و التي تتماشى أهدافها مع استراتيجية الشركة، قامت الشركة خلال العام بتوزيع أرباح للمساهمين عن نتائج أعمال الشركة للعام المالي ٢٠١٨ و ذلك بمبلغ ١٣,٨ مليون ريال بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. خلال عام ٢٠١٩، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل قواعد جديدة لاحتساب الوعاء الزكوي لشركات التمويل انطوت في بعض الحالات على حد أدنى و حد أقصى للوعاء الزكوي، و قد قامت الشركة بتطبيق القواعد الجديدة على قوائمها المالية المدققة للعام المالي ٢٠١٩.

وفي يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، توجيهاً يقضي بإدراك مصروف الزكاة كمصروف ضمن قائمة الدخل، فيما كان يتم إدراكه سابقاً بالخصم مباشرةً من حقوق الملاك ضمن قائمة التغير في حقوق الملكية.

الأداء المالي

نتيجةً للتغيرات في الإطار التنظيمي لقواعد الزكاة لأنشطة التمويل، قدمت الشركة طلباً للهيئة العامة للزكاة والدخل لفصل ملفها الزكوي و قامت الهيئة بفصل الملف الزكوي لشركة تمويل الأولى لتقديم إقرار منفصلاً عن السنة المالية ٢٠١٩ و المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فيما كانت تقوم الشركة سابقاً بتقديم عوائد الزكاة وتدفع حصتها من الزكاة ضمن الإقرار الزكوي الموحد للشركة المالكة "شركة الكفاح القابضة".

خلال العام قامت الشركة بربط النقد الفائض من العمليات بودائع قصيرة لدى البنوك المحلية لتحقيق عوائد من النقد الفائض. كان رصيد صافي الاستثمار في عقود التمويل (قبل المخصصات) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ٤٠٧,٥ مليون ريال مرتفعاً بنسبة ٣٦,٥٪ عن رصيده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

خلال العام تم زيادة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢,٦ مليون ريال، و زادت مصاريف العمولات البنكية المدفوعة بمبلغ ١,٢ مليون ريال نتيجة زيادة حجم المحفظة التمويلية للشركة و حجم الاقتراض اللازم خلال العام، ارتفع رصيد الإيرادات غير المحققة، ليصل الى ٨٦,٢ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، و بنسبة نمو ٣٥٪ عن رصيدها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، و يعزى ذلك الى النمو في رصيد صافي الاستثمار في المحفظة التمويلية، وهو ما يعزز من إيرادات الشركة خلال الأعوام القادمة، و تتوقع الشركة نمواً مطرداً في إيرادات الشركة و حجم محفظتها التمويلية و بالتالي صافي ربحيتها خلال الأعوام الثلاثة القادمة بموجب استراتيجية الشركة المعتمدة من مجلس الإدارة في ديسمبر ٢٠١٩.

الأداء المالي

أدناه جدول يعرض الأرقام الرئيسية بالقوائم المالية (الأرقام مقربة بالمليون ريال):-

| البند | العام المالي 2018 (15 شهر) | العام المالي 2019 (12 شهر) |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| إجمالي الإيرادات | 56 | 45 |
| إجمالي إجمالي المصروفات (بدون الزكاة) | 39 | 36 |
| صافي الربح السنوي السنوي قبل الزكاة | 17 | 10 |
| مصروف الزكاة | 0 | 1 |
| صافي الدخل الشامل | 17 | 9 |
| مجموع القروض | 41 | 107 |
| النقد والنقد المعادل | 33 | 14 |
| مجموع حقوق المساهمين | 276 | 271 |
| مجموع الأصول | 329 | 417 |

معايير التقارير المالية والتدقيق:-

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ذات الصلة، كما هو مطلوب بموجب اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركة التمويل وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

قامت الشركة خلال العام بتعيين خبير اكتواري لتقييم مخصصات مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة ، بحسب المعيار المحاسبي الدولي IAS19 ، وأجرت الشركة التسويات المحاسبية اللازمة لإظهار مخصص مكافأة نهاية الخدمة بالقيمة العادلة بحسب ذلك التقييم.

الإلتزام ومكافحة غسل الأموال :-

يعتقد مجلس إدارة الشركة أن وجود وظيفة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب جزء لا يتجزأ من إطار الإدارة السليمة ، ولذلك قامت الشركة بتعيين مدير للإلتزام و موظف متخصص لمراقبة عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و مسائل عدم الإلتزام ورفع التقارير بهذا الشأن بشكل دوري الى لجنة المراجعة. وتتركز هذه الإدارة بصورة رئيسية على التقليل من مخاطر عدم الإلتزام وتوطيد العلاقة مع مؤسسة النقد العربي السعودي ووضع الآليات وإجراءات العمل اللازمة للتأكد من منع الجرائم المالية وحماية القيم والممارسات المهنية ووضع آلية لضمان الإلتزام باللوائح والقوانين الصادرة من مؤسسة النقد.

وشهد هذا العام صدور عدة أنظمة منها:

• الإلتزام بمتطلبات الأمن السيبراني.

• قواعد مكافحة الإحتيال.

• تحديث جميع سياسات الشركة بما فيها سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة الإلتزام.

كما قامت الشركة بعقد دورة تدريبية خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعدد من منسوبي الشركة.

تكنولوجيا المعلومات:-

ونظراً لخطورة الهجمات الإلكترونية المتزايدة باستمرار، فإننا ندرك ضرورة البقاء متحفزين بجهوزية كاملة للاحتراز من أي مخاطر محتملة من هذا الجانب. ويسعى تنفيذ إطار الأمن السيبراني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والذي يعتبر الالتزام أولوية لدى الشركة، إلى دعم الكيانات الخاضعة للرقابة في جهودها الرامية إلى توفير إدارة مناسبة للحماية عبر الإنترنت وبناء بنية تحتية قوية إلى جانب الضوابط الاحترازية والوقائية الضرورية. يوضح الإطار الضوابط المناسبة ويوفر التوجيه للوصول إلى المراحل المطلوبة، يعتبر اعتماد وتنفيذ هذا الإطار خطوة حيوية لضمان أن الشركة يمكن أن تدير وتتحمل تهديدات الأمن السيبراني. من خلال برامج الوعي وتدريب موظفي الشركة والتأكد من جاهزية الشركة وأنظمتها لأي من المخاطر المحتملة في الأمن السيبراني

الرقابة الداخلية:

الإدارة مسؤولة مسؤولة كاملة عن الرقابة الداخلية، وتقوم الإدارة بتحديث السياسات والإجراءات، والعمليات، في سبيل تطبيق أفضل الممارسات المهنية في بيئة العمل،. سوف يساعد ذلك الشركة على تحقيق الفعالية والكفاءة في العمليات وموثوقية التقارير المالية والإدارية والامتثال مع القوانين واللوائح، وحماية الأصول.

المعايير الأخلاقية ومدونة قواعد السلوك:-

تلتزم شركة تمويل الأولي بالثقافة المهنية والحفاظ عليها من خلال قواعد السلوك الخاصة بها ، والتي تقوم على المبادئ الأساسية للسلامة والسرية والمهنية. أنها تنطبق على الإدارات والموظفين وأي شخص آخر يمثل الشركة. ويشرف مجلس الإدارة على تنفيذ وفعالية المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك.

حوكمة الشركات:-

يتكون مجلس الإدارة من خمسة أعضاء وفقاً للمادة (١٦) من النظام الأساسي والذين تم انتخابهم من قبل

الجمعية العامة العادية للمساهمين

| الاسم وصفة العضوية | الوظائف الحالية | المؤهلات | الخبرات |
|--|---|---|---|
| هانبي بن حسن العفالق رئيس المجلس (غير تنفيذي) | رئيس مجلس إدارة شركة تمويل الأولي | • بكالوريوس إدارة صناعية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن • ماجستير إدارة أعمال جامعة الملك فهد للبترول والمعادن | • شريك وعضو في مجلس إدارة شركة الكفاح القابضة • مؤسس شركة الكفاح التجارية • رئيس مجلس إدارة الشركة العمالية • عضو مجلس إدارة أرباح المالية • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت تمويل الأولي • رئيس اللجنة التجارية في غرفة الشرقية |
| صالح بن حسن العفالق العضو المنتدب | العضو المنتدب شركة تمويل الأولي | • بكالوريوس العلوم الادارية .جامعة الملك فيصل • ماجستير تطوير الموارد البشرية جامعة سيائل باسيفيك - الولايات المتحدة الأمريكية | • شريك وعضو في مجلس إدارة شركة الكفاح القابضة • عضو مجلس إدارة شركة نور كايتل (بنك استثماري مرخص من بنك الإمارات المركزي). • عضو مجلس الإدارة السابق وعضو اللجنة الاستثمارية مصرف إيدار (بنك البحرين) • رئيس اللجنة التنفيذية تمويل الأولي |
| م/عبدالعزیز بن حسن العفالق | عضو مجلس إدارة شركة تمويل الأولي (عضو غير تنفيذي) | • بكالوريوس الهندسة الهندسة الميكانيكية جامعه الملك فهد للبترول والمعادن • ماجستير إدارة الأعمال جامعة الملك فهد للبترول والمعادن | • شريك وعضو في مجلس إدارة شركة الكفاح القابضة. • عضو مجلس إدارة مصرف إيدار (بنك البحرين) • عضو لجنة المراجعة (مصرف إيدار (بنك استثماري مرخص من مؤسسة نقد البحرين) • عضو لجنة الترشيحات |
| وليد نصار بطرس | عضو مجلس إدارة شركة تمويل الأولي (عضو مستقل) | • بكالوريوس هندسة مدنية • ماجستير اداره أعمال | • عضو مجلس إدارة شركة مدير التنفيذي لشركة شور للاستشارات المالية • رئيس لجنة المراجعة شركة تمويل الأولي |
| محمد لقمان شريف | عضو مجلس إدارة شركة تمويل الأولي (عضو مستقل) | • بكالوريوس رياضيات جامعة بنجاب لاهور • ماجستير اقتصاد جامعة بنجاب لاهور • ماجستير إدارة أعمال جامعة بنجاب لاهور • ماجستير مالية جامعة بوسطن | • مستشار لشركة الكفاح القابضة • عضو لجنة المخاطر والائتمان • رئيس الخدمات المصرفية العالمية(سابقاً) بنك |

مجلس الإدارة:-

إن الهدف الرئيسي لمجلس الإدارة وبحسب النظام الاساسي للشركة بأنه يتم التأكد من إدارة الشركة بحسب التوجيهات ، وما لايتعارض مع ماورد ضمن أنظمة التمويل ولوائحه التنفيذية ومع مراعاة الاختصاصات المقرره للجمعية العامة ويكون لمجلس الادارة أوسع السلطات في إدارة الشركة بما يخص أغراضها.

مجلس الادارة خلال العام ٢٠١٩ تم أربع اجتماعات، وفيما يلي تواريخها وسجل حضور أعضاء مجلس الادارة تومن الشركة أن الإدارة الفعالة تتحقق من خلال القيادة والتعاون، وينبغي أن يكمل عمل مجلس الإدارة ويعزز عمل المديرين التنفيذيين، ويقر المجلس بأهمية كبار المدراء التنفيذيين، وموظفين الشركة ليس فقط للامتثال الكامل للمتطلبات القانونية والتنظيمية، ولكن أيضاً لتعزيز حوكمة الشركة كمحرك ينظم عمل الشركة على أساس يومي يضمن الشفافية والمساءلة والعمل على تمكين المنظمة من تحديد المخاطر ذات الصلة بالنشاط والعمل على تخفيض حدتها.

فيما يلي قائمة اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام ٢٠١٩ م

| إسم العضو | يناير (2019) | مايو (2019) | أغسطس (2019) | ديسمبر (2019) |
|------------------------------|--------------|-------------|--------------|---------------|
| أ/ هاني بن حسن العفالق | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| أ/ صالح بن حسن العفالق | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| م / عبدالعزيز بن حسن العفالق | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| أ/ وليد بطرس نصار | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| أ/ محمد لقمان محمد شريف | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

اللجان المنبثقة من مجلس الادارة

- اللجنة التنفيذية.
- لجنة المخاطر والائتمان.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة المراجعة.
- اللجنة الشرعية

اللجنة التنفيذية :-

تم اعادة تشكيل اللجنة التنفيذية بعد أخذ موافقة مجلس الادارة وأخذ الموافقه اللازمة من مؤسسة النقد السعودي وتهدف اللجنة التنفيذية الى متابعة الاداء المالي والتشغيلي ومتابعة لاهم المشاريع والتطورات الاعمال وكذلك المشورة إلى مجلس إدارة الشركة لدعم عمليات اتخاذ القرارات الخاصه بالادارة التنفيذية ويتم من خلال اجتماع اللجنة استعراض لتقارير المالية وتقارير المبيعات والتحصيل تعقد اللجنة اجتماعاتها بحسب ميثاق اللجنة .

أعضاء اللجنة :-

| أعضاء اللجنة التنفيذية | مارس (2019) | يونيو (2019) | يوليو (2019) | سبتمبر (2019) | أكتوبر (2019) | نوفمبر (2019) | ديسمبر (2019) |
|------------------------|-------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| أ/صالح بن حسن العفالق | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| أ/ محمد ال جظر | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| أ/ أحمد عبدالعظيم | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

لجنة المخاطر والائتمان:-

لجنة الائتمان والمخاطر تقوم بمساعدة مجلس الإدارة للقيام بالعناية الواجبة والاجتهاد والاشراف على إدارة الائتمان والمخاطر والعمل على توجيهات المجلس والتأكد من الصلاحيات والحدود والمبادئ التوجيهية المعمول بها لطلبات الائتمان والتي بموجبها يتم تنفيذ استراتيجيات إدارة الائتمان (ضمن الحدود التي يضعها المجلس) وتشكل اللجنة جزءًا مهمًا من إطار إدارة المخاطر للشركة، وتقوم اللجنة بالاشراف والتأكد من تقييم المخاطر الائتمانية للشركة، مخاطر السوق، مخاطر تكلفة الأجل، مخاطر عدم الإلتزام للموجودات والمطلوبات، مخاطر سعر الصرف، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الدولة، المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، مخاطر التكنولوجيا.

أعضاء اللجنة

| أعضاء لجنة المخاطر والائتمان | مارس (2019) | مايو (2019) | يوليو (2019) | نوفمبر (2019) | أكتوبر (2019) | نوفمبر (2019) |
|------------------------------|-------------|-------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| أ/هاني بن حسن العفالق | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| أ/ سليمان بن حسن العفالق | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| أ/ محمد لقمان شريف | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

لجنة الترشيحات والمكافآت:

بقرار من مجلس الإدارة وبموافقة مؤسسة النقد باعتماد لجنة الترشيحات والمكافآت وتهدف اللجنة الى مساعدة مجلس الاداره لترشيح أعضاء المجلس و اللجان التابعه للمجلس ومن مهامها تحديد الاجراءات المتعلقة بالمنصب الشاغر بالمجلس واعداد اللائحه الخاصه بمكافئات أعضاء المجلس والمناصب العليا بالشركة ومساعدة مجلس الاداره باعداد تقييم مجلس الاداره واللجان المنبثقه من المجلس.

| أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت | اغسطس (2019) | يوليو (2019) | نوفمبر (2019) |
|--------------------------------|--------------|--------------|---------------|
| أ/صالح بن حسن العفالق | ✓ | ✓ | ✓ |
| م / عبدالعزيز بن حسن العفالق | ✓ | ✓ | ✓ |
| م / صالح بن عبدالرحمن الكثير | ✓ | ✓ | ✓ |

لجنة المراجعة:-

الغرض الأساسي من لجنة المراجعة هو توفير الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية ، والمراجعة الداخلية لإدارة الشركة والتأكد من الالتزام بالسياسات والجراءات المتوافقه مع أنظمة مؤسسة النقد السعودي ، ومساعدة مجلس الاداره لاختيار مراجع الحسابات ويتم اختيار الاعضاء من قبل الجمعية العامه العاديه بعد ترشيح من مجلس الادارة.

| أعضاء لجنة المراجعة | فبراير (2019) | مايو (2019) | نوفمبر (2019) | سبتمبر (2019) |
|-------------------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| أ/وليد بطرس نصار | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| أ/محمد عبدالرحمن الكثير | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| أ/ عبدالناصر ابراهيم | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

اللجنة الشرعية :-

تقوم بمساعده مجلس الادارة بتقديم الاستشارات الشرعية مثال على ذلك العقود والنماذج وعند إضافة منتجات تمويلية جديدة و تقوم باعداد تقرير التدقيق الشرعي بشكل سنوي لمجلس الإدارة

الآفاق والتطلعات المستقبلية:-

من خلال الفهم الدقيق للسوق والحاجات التمويلية، تؤمن الشركة بوجود فرص جيدة رغم التوقعات بأداء متواضع في السوق بشكل عام خلال ٢٠١٩ م، حيث عملت على أستحداث منتج التورق لزيادة المبيعات في قطاعي الافراد والشركات. أيضا تتمثل محركات النمو الأخرى في التوسع المناطقي باستهداف عملاء الشركات من مناطق ومدن مختلفة في المملكة، والتركيز على الوصول الاسرع للعملاء من خلال الاعتماد على التقنية ولتوفير الحلول الممكنة لتسهيل على العملاء من خلال سداد وسجل وبيان ، وكذلك خلق شراكات بناءة مع شبكات الموردين في قطاعات مختلفة واتفاقيات مع عدة شركاء .

رئيس مجلس الاداره

هانبي بن حسن العفالق