



تقرير مجلس الإدارة

شركة راية للتمويل
2022 م



السادة / مساهمي شركة راية للتمويل
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

الموضوع: تقرير مجلس الادارة السنوي للجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2022 م.

يسر مجلس ادارة شركة راية للتمويل ان يقدم التقرير السنوي الذي يستعرض فيه اداء الشركة ونتائجها والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2022 م وتقرير مراجع الحسابات المستقل

مقدمة عن شركة راية للتمويل:

شركة راية للتمويل هي شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد (مملوكة بالكامل لمالك رأس المال شركة المجدوعي للسيارات المحدوده) مسجلة بمدينة الدمام بموجب سجل التجاري رقم 2050104609 وتاريخ 8/4/2436 هـ الموافق 28/1/2015 م وبموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم 44/أش/201603 وتاريخ 14/6/1437 هـ برأس مال 230,000,000 مليون ريال (مئتان وثلاثون مليون ريال) مقسمة على 23,000,000 سهم (ثلاثة وعشرون مليون سهم قيمة السهم الواحد 10 ريال (عشرة ريالات سعودية) وجميعها اسهم عادية نقدية.

استراتيجية ونشاط الشركة:

يتلخص الغرض الاساسي للشركة في مزاولة اعمال تمويل الاصول الانتاجية وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والايجار التمويلي والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية وفقا لاحكام نظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/51 وتاريخ 13/8/1433 هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بقرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم 2/م ش ت وتاريخ 14/4/1434 هـ وتعمل الشركة على استغلال الفرص المتاحة في تمويل القطاعات المتوسطة والصغيرة تماشيا مع الدعم المقدم من الدولة لهذه القطاعات كما تعمل الشركة على تحديث جميع انظمتها لاتمام عملية التحول الرقمي لتنظيم جميع عملياتها

الاصول والخصوم ونتائج الأعمال

اولا:الاصول والخصوم

- انخفضت أصول الشركة إلى مبلغ 514 مليون بنسبة انخفاض 10% عن عام 2021م.
- انخفضت الالتزامات على الشركة إلى مبلغ 309 مليون بنسبة انخفاض 12% عن عام 2021م.
- ثبات مبلغ رأس المال 230 مليون ريال.
- انخفضت حقوق الملكية للمساهمين إلى 205 مليون بنسبة انخفاض 5% عن عام 2021
- انخفضت نسبة السيولة بواقع 49% عن عام 2021م.
- أدناه جدول توضيح مقرب بآلاف الريالات

مقارنة الاصول والخصوم ونسب الاداء

البند	2022	2021	Average
الأصول الثابتة	312,444	240,654	30% ↑
الأصول المتداولة	201,601	327,965	-39% ↓
الأجمالي الأصول	514,045	568,618	-10% ↓
الخصوم الثابتة	87,988	169,993	-48% ↓
الخصوم المتداولة	221,372	182,957	21% ↑
اجمالي الخصوم	309,360	352,950	-12% ↓
حقوق الملكية	204,685	215,669	-5% ↓
اجمالي الخصوم وحقوق الملكية	514,045	568,619	-10% ↓
نسبة السيولة	91%	179%	-49% ↓

من الضروري عند عمل المقارنة بين نتائج الأعمال لأعوام متلاحقة التفرقة بين النتائج لعمليات التشغيل والنتائج المالية بشكل عام وهو ما سوف يتم عرضه كما يلي:

- زادت إجمالي الإيرادات التشغيلية لعام 2022 إلى 64 مليون بنسبة نمو 16% عن عام 2021م.
- زادت التكاليف المباشرة لعام 2022 إلى 23 مليون بنسبة 23% عن عام 2021م.
- زادت تكاليف التشغيل غير المباشرة إلى 32 مليون بنسبة 9% عن عام 2021م.
- زادت أرباح التشغيل إلى 10 مليون بنسبة زيادة 23% عن عام 2021م.

ثانياً: نتائج الأعمال:

الجدول المرفق أدناه يوضح نتائج الأعمال طبقاً لما تم شرحه أعلاه مقرب بآلاف الريالات

مقارنة الأداء المالي لشركة راية من حيث الارباح والخسائر

البند	2022	2021	النسبة
الإيرادات			
الدخل من أنشطة التمويل + التأمين	58,816	52,230	13% ↑
إيرادات أخرى	5,630	3,552	58% ↑
إجمالي الإيرادات	64,446	55,782	16% ↑
تكاليف مباشرة			
تكاليف التمويل	-6,607	-7,206	-8% ↓
تكاليف التأمين	-16,123	-11,231	44% ↑
إجمالي التكاليف المباشرة	-22,729	-18,437	23% ↑
هامش الربح	41,717	37,346	12% ↑
نفقات التشغيل			
الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين	-19,567	-19,407	1% ↑
الاستهلاك والاطفاء	-2,151	-2,194	-2% ↓
نفقات أخرى	-10,340	-7,871	31% ↑
إجمالي تكاليف الغير مباشرة	-32,059	-29,472	9% ↑
ربح/خسارة التشغيل	9,658	7,874	23% ↑
الأرباح والخسائر الخاصة بعملية التسديد وجائحة كورونا			
مكاسب من تعديل الإقتراض طويل الأجل - جائحة كورونا	0	1,531	-100% ↓
الخسارة الناتجة عن تعديل العقد التمويلي ودمج تمويل المراجعة نظير تأجيل الأقساط - جائحة كورونا	0	-3,542	-100% ↓
إجمالي الأرباح والخسائر الخاصة بعملية التسديد وجائحة كورونا	0	-2,012	-100% ↓
إجمالي الربح / الخسارة قبل الزكاة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها	9,658	5,862	65% ↑
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-20,242	-7,954	154% ↑
فروقات مخصصات الموظفين	208	7	2813% ↑
الزكاة	-608	-2,398	-75% ↓
صافي الدخل ربح / خسارة عن العام	-10,984	-4,483	145% ↑
العائد على ربحية السهم	-48%	-19%	145% ↑

أسباب الخسارة لعام 2022 مقارنة لعام 2021

1. زيادة قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 12 مليون عن العام السابق.
2. زيادة التكاليف المباشرة بنسبة 23% بسبب زيادة تكاليف التأمين.
3. زيادة التكاليف غير المباشرة بنسبة 9% بسبب زيادة تكاليف الاستشارات و تكاليف الدعاية و التسويق.

معايير التقارير المالية والتقارير

إستناداً (IFRS) للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل الصادرة من البنك المركزي السعودي فقد تم إعداد جميع البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية

التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

النسب	2021	2022	اسم الشركة
↑ 57%	48,630,108	76,158,080	المجدوعي للسيارات المحدودة
↑ 182%	77,469	218,436	المجدوعي القابضة المحدودة
↓ -55%	24,850	11,200	أرجاء للسفر والسياحة
↑ 97%	16,527	32,624	شركة ارسال للصيانة والتشغيل المحدودة (شركة مجد للتنمية العقارية المحدودة سابقاً)
↓ -24%	2,275	1,730	المجدوعي للوجستيات المحدودة
↓ -100%	-1,454,891	0	المجدوعي للصناعات المحدودة
↑ 48%	51,565,521	76,422,070	الإجمالي

والتي لاعضاء مجلس الادارة الاستاذ / عبدالله المجدوعي والأستاذ/ يوسف المجدوعي والأستاذ/ عمر المجدوعي مصلحة فيها

اجتماعات الجمعية العامة العاديه في عام 2022م (اجتماعيين)

تم عقد اجتماع الجمعية العامه العاديه الاول بتاريخ 23/2/2022 م الموافق 22/7/1443 هـ وذلك بحضور جميع اعضاء مجلس الادارة وهم:

- 1/ الاستاذ عبدالله بن علي المجدوعي (رئيس المجلس – غير تنفيذي)
- 2/ الاستاذ يوسف بن علي المجدوعي (نائب رئيس المجلس – غير تنفيذي)
- 3/ الاستاذ عمر بن علي المجدوعي (عضو مجلس الاداره غير تنفيذي)
- 4/ الاستاذ ساميت كوتيل (عضو مجلس الاداره – مستقل)
- 5/ الاستاذ عادل بن صالح الحوار (عضو مجلس الاداره – مستقل)

بنود الاجتماع الاول :

نسبة الموافقه	موضوع البند	رقم البند
100%	التصويت على انتخاب اعضاء مجلس الادارة من بين المرشحين التاليه اسماؤهم: الاستاذ / عبدالله بن علي بن ابراهيم المجدوعي الاستاذ / يوسف بن علي بن ابراهيم المجدوعي الاستاذ / عمر بن علي بن ابراهيم المجدوعي الاستاذ / عادل بن صالح بن سعد الحوار الاستاذ / سامييت كوتيل	1
100%	التصويت على اجازة اعمال مجلس ادارة الشركة من تاريخ انتهاء دورته	2
100%	التصويت على اعتماد ترشيح اعضاء لجنة المراجعة من التاليه اسماؤهم : الاستاذ / جاسم بن شاهين الرميحي الاستاذ / عزيز بن محمد القحطاني الاستاذ / محمد فرحان نياز	3
100%	التوصيت على اعتماد لائحة مجلس الادارة	4
100%	التصويت على اعتماد لائحة عمل لجنة المراجعة الداخلية	5
100%	التصويت على لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت	6

تم عقد اجتماع الجمعية العامه العاديه الثاني بتاريخ 1/5/2022 م الموافق 9/10/1443 هـ وذلك بحضور جميع اعضاء مجلس الادارة وهم:

- 1/ الأستاذ عبدالله بن علي المجدوعي (رئيس المجلس – غير تنفيذي)
- 2/ الأستاذ يوسف بن علي المجدوعي (نائب رئيس المجلس – غير تنفيذي)
- 3/ الأستاذ عمر بن علي المجدوعي (عضو مجلس الاداره غير تنفيذي)
- 4/ الأستاذ ساميت كوتيل (عضو مجلس الاداره – مستقل)

بنود الاجتماع الثاني :

رقم البند	موضوع البند	نسبة الموافقه
1	التصويت على تقرير مجلس الادارة عن نشاط الشركة عن السنة المالية المنتهيه في 31/12/2021 م	100%
2	التصويت على القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2021 م	100%
3	التصويت على تقرير مراجع الحسابات عن السنة المالية المنتهيه في 31/12/2021 م	100%
4	التوصيت على ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن ادارة الشركة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2021 م	100%
5	التصويت على تقرير لجنة المراجعة للعام المالي لمنتهي في 31/12/2021 م	100%
6	التصويت على اختيار مراجع الحسابات للشركة لمراجعة القوائم المالية للعالم المالي 2022 م وتحديد اتعابه السنوية حيث تم تعيين مكتب برايس ووتر هاوس كوبرز باتعاب وقدرها (180,000) ريال	100%
7	التصويت على تعاملات تمت مع اطراف ذات علاقه التي تمت بين الشركة وشركة المجدوعي للسيارات المحدوده بمبلغ (48,63,108) ريال والتي لاعضاء مجلس الادارة الاستاذ / عبدالله المجدوعي والأستاذ/ يوسف المجدوعي والأستاذ/ عمر المجدوعي مصلحة فيها	100%



رقم البند	موضوع البند	نسبة الموافقه
8	التصويت على تعاملات مع اطراف ذات علاقه التي تمت بين الشركة وشركة المجدوعي القابضه بمبلغ (77,469) ريال والتي لأعضاء المجلس الاستاذ / عبدالله علي المجدوعي والاسستاذ /يوسف على المجدوعي والاسستاذ/ عمر علي المجدوعي مصلحة فيها	%100
9	التصويت على تعاملات تمت مع أطراف ذات علاقة بين الشركة وشركة ارجاء للسفر والسياحه بمبلغ (24,850) ريال والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله المجدوعي والأستاذ/ يوسف المجدوعي والأستاذ/ عمر المجدوعي مصلحة فيها	%100
10	التصويت على تعاملات تمت مع اطراف ذات علاقه التي تمت بين الشركة وشركة ارسال للصيانة والتشغيل المحدوده بمبلغ (16,527) ريال والتي لأعضاء المجلس الأستاذ/ عبدالله المجدوعي والأستاذ/ يوسف المجدوعي والأستاذ/ عمر المجدوعي مصلحة فيها	%100
11	التصويت على تعاملات مع أطراف ذات علاقة التي تمت بين الشركة وشركة المجدوعي للوجستيات المحدوده بمبلغ (2,275) ريال والتي لاعضاء المجلس الأستاذ/ عبدالله المجدوعي والأستاذ/ يوسف المجدوعي والأستاذ/ عمر المجدوعي مصلحة فيها	%100
12	التصويت على تعاملات مع اطراف ذات علاقه التي تمت بين الشركة وشركة المجدوعي للصناعات المحدوده بمبلغ (1,454,891) ريال والتي لأعضاء المجلس الأستاذ/ عبدالله المجدوعي والأستاذ/ يوسف المجدوعي والأستاذ/ عمر المجدوعي مصلحة فيها	%100

اجتماعات مجلس الادارة خلال العام 2022 م

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة المنعقدة في شهر فبراير من العام 2022 م لدورة المجلس الثالث والتي بدأت من شهر فبراير من العام 2022م لمدة ثلاث سنوات وقد عقد المجلس أربع إجتماعات خلال العام المالي 2022م والجدول التالي يوضح حضور أعضاء المجلس للإجتماعات استقالة عضو مجلس الادارة وتعيينة رئيسا تنفيذيا الاستاذ/ عادل بن صالح بن سعد الحوار

اسم العضو	الصفه	الاجتماع الاول 31/3/2022	الاجتماع الثاني 1/8/2022	الاجتماع الثالث 8/11/2022	الاجتماع الرابع 26/12/2022	نسبة الحضور
عبدالله بن علي المجدوعي	رئيس المجلس	✓	✓	✓	✓	%100
يوسف بن علي المجدوعي	نائب رئيس مجلس	✓	✓	✓	✓	%100
عمر بن علي المجدوعي	عضو	✓	X	✓	✓	%75
سامييت كوتيل	عضو	✓	✓	✓	X	%75

بيانات اعضاء مجلس الادارة :

الأستاذ/ عبدالله بن علي بن ابراهيم المجدوعي
رئيس مجلس الادارة - غير تنفيذي



المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة صناعية- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1986- م 1406هـ. ماجستير إدارة أعمال- تخصص مالية- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1991- م 1412هـ.
المناصب والخبرات والعضويات الحالية في المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة المجدوعي القابضة. نائب رئيس مجلس الإدارة بالشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا). رئيس مجلس المديرين بشركة المجدوعي للسيارات المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة المجدوعي للوجستيات المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة المجدوعي للصناعات المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة المجدوعي للاستثمار المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة أرسال للتشغيل والصيانة. رئيس مجلس المديرين بشركة المجدوعي للأغذية المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة عبدالله المجدوعي وأولاده المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة المجدوعي للتدريب والتعليم المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة مجد للاستثمار المحدودة . رئيس مجلس المديرين بشركة المجدوعي دي رايكه المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة رائد المتقدمة للاستثمار المحدودة رئيس مجلس المديرين بشركة أرجاء للسفر والسياحة. عضو مجلس الإدارة بمؤسسة التكافل الإجتماعية . عضو مجلس الإدارة بشركة معارض الظهران. عضو مجلس أمناء المجدوعي الخيرية القنصل الفخري لجمهورية كوريا الجنوبية. محاضر غير متفرغ بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن
المناصب والخبرات والعضويات السابقة في المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس المديرين لشركة المجدوعي إم بي إس سي المحدودة حتى عام 2013 م رئيس مجلس المديرين لشركة رابغ لإدارة عمليات الإمداد البتروكيمياوية المحدودة حتى عام 2014م عضو مجلس الإدارة بشركة الأحساء للتنمية حتى عام 2014 م عضو مجلس الإدارة بشركة أرياح كابيتال للإستثمارات المالية حتى عام 2017 م عضو مجلس الإدارة في بنك الطعام (طعام) حتى العام 2019 م
المناصب والخبرات والعضويات الحالية خارج المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس إدارة شركة النجم للخدمات البحرية بالإمارات العربية المتحدة (دبي) عضو إستشاري بملتقى ثروات للشركات العائلية بالإمارات العربية المتحدة (دبي) عضو مجلس الإدارة بشركة بترولوجي بمملكة البحرين
المناصب والخبرات والعضويات السابقة خارج المملكة العربية السعودية	لا دجوي

بيانات اعضاء مجلس الادارة :

الأستاذ/ يوسف بن علي بن ابراهيم المجدوعي
نائب رئيس مجلس الادارة - غير تنفيذي
رئيس اللجنة التنفيذية



المؤهلات العلمية	
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس ادارة مشاريع - جامعة الملك فيصل 1997 م - 1417 هـ
<p>المناصب والخبرات والعضويات الحالية في المملكة العربية السعودية</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو مجلس المديرين مجلس الإدارة بشركة المجدوعي القابضة. ▪ عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي للسيارات المحدودة. ▪ عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي للوجستيات المحدودة. ▪ عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي للصناعات المحدودة. ▪ عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي للاستثمار المحدودة. ▪ عضو مجلس المديرين بشركة أرسال للتشغيل والصيانة. ▪ عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي للأغذية المحدودة. ▪ رئيس مجلس المديرين بشركة يوسف المجدوعي وأولاده المحدودة. ▪ عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي للتدريب والتعليم المحدودة. ▪ عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي دي رايكه المحدودة. ▪ عضو مجلس المديرين بشركة أرجاء للسفر والسياحة. ▪ عضو مجلس المديرين بشركة حاضر المحدودة. ▪ عضو مجلس المديرين بشركة مجد للاستثمار المحدودة. ▪ عضو مجلس المديرين بشركة رائد المتقدمة للإستثمار المحدودة. ▪ عضو مجلس المديرين بشركة مجمع الزاوية التجارية المحدودة ▪ عضو مجلس أمناء المجدوعي الخيرية. ▪ عضو مجلس المنطقة الشرقية. ▪ عضو بالجمعية السعودية للذوق العام (ذوق) ▪ عضو بالجمعية السعودية للسكر والغدد الصماء.
<p>المناصب والخبرات والعضويات السابقة في المملكة العربية السعودية</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ رئيس مجلس شباب الأعمال بالمنطقة الشرقية (الدورة التأسيسية). ▪ عضو الهيئة العامة للمنشآت المتوسطة والصغيرة ▪ عضو لجنة الشراكة المجتمعية بالإتحاد السعودي لكرة القدم
<p>المناصب والخبرات والعضويات السابقة خارج المملكة العربية السعودية</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ لا دجوي

بيانات اعضاء مجلس الادارة :

الأستاذ/ عمر بن علي بن ابراهيم المجدوعي
عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي



المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس تسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 1999 م - 1419 هـ
المناصب والخبرات والعضويات الحالية في المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس المديرين مجلس الإدارة بشركة المجدوعي القابضة. عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي للسيارات المحدودة. عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي للصناعات المحدودة. عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي للاستثمار المحدودة. عضو مجلس المديرين بشركة إرسال للتشغيل والصيانة. عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي للأغذية المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة يوسف المجدوعي وأولاده المحدودة. عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي للتدريب والتعليم المحدودة. عضو مجلس المديرين بشركة أرجاء للسفر والسياحة. شريك مؤسس بشركة رائد المتقدمة للإستثمار المحدودة. عضو جمعية رأس المال الجريء والملكية الخاصة. رئيس مجلس المديرين شركة مرسل القابضة. عضو مجلس المديرين بشركة نون التعليمية لتقنية المعلومات. عضو مجلس المديرين لين تكنولوجيز السعودية لتقنية نظم المعلومات. عضو مجلس المديرين بشركة تريلا القابضة. عضو مجلس المديرين بشركة همزة الريادة المحدودة (أنديفر السعودية). عضو مجلس المديرين بشركة طويق الدولية للاستثمار. عضو مجلس المديرين بشركة مجد للاستثمار. رئيس مجلس المديرين بشركة رائد لخدمات الأعمال. رئيس مجلس المديرين بشركة عمر المجدوعي وأولاده المحدودة. عضو مجلس أمناء المجدوعي الخيرية
المناصب والخبرات والعضويات السابقة في المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> مدير عام مخازن القصيم حتى عام 2006م. نائب الرئيس التنفيذي بشركة المجدوعي القابضة حتى عام 2011م. الرئيس التنفيذي لشركة المجدوعي للصناعات المحدودة حتى عام 2015م. رئيس مجلس المديرين بشركة ألوان استراتيجية لتقنية المعلومات - فودكس حتى العام 2020م. عضو مجلس المديرين بشركة الابتكار الحقيقي(مرني) حتى العام 2020م. عضو مجلس المديرين بشركة تركز القابضة المحدودة حتى العام 2020م
المناصب والخبرات والعضويات السابقة خارج المملكة العربية السعودية	لا دجوي

بيانات اعضاء مجلس الادارة:

الأستاذ/ سامييت كوتيل
عضو مجلس ادارة - عضو مستقل



المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس تجارة واقتصاد من جامعه مومباي 1997-2003
المناصب والخبرات والعضويات الحالية في المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس ادارة رايه لتمويل 2022
المناصب والخبرات والعضويات السابقة في المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> لا يوجد
المناصب والخبرات والعضويات الحالية خارج المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> مؤسس شركة lamaa اكتوبر 2022 عضو مجلس الادارة vii ventures ابريل 2021 عضو مجلس ادارة lamar holding 2020
المناصب والخبرات والعضويات السابقة خارج المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> مدير برنامج البنك الرقمي بنك باركليز الخاص 2018-2020 مدير العمليات بنك استثمار الشركات وإدارة الثروات بنك باركليز للشركات والاستثمار 2012 - 201 نائب الرئيس - المشتقات الائتمانية 2012 J.P. Morgan نائب الرئيس 2010 – 2011 J.P. Morgan
	<ul style="list-style-type: none"> Various Capgemini 2014 -2021

بيانات اعضاء الادارة التنفيذية :

الأستاذ/ عادل بن صالح بن سعد الحواري
رئيس تنفيذي



المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> دبلوم عالي علوم مصرفية – المعهد العربي للدراسات المصرفية – المملكة الاردنية الهاشمية – 1990 م – 1411 هـ
المناصب والخبرات والعضويات الحالية في المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس ادارة شركة سعيد غردان عضو اللجنة التنفيذية بشركة سعيد غردان عضو لجنة المراجعة الداخلية بشركة الجزيرة تكافل عضو لجنة المخاطر بشركة الجزيرة تكافل رئيس مجلس المديرين بشركة الدولي الرياضي
المناصب والخبرات والعضويات السابقة في المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الادارة المنتدب والرئيس التنفيذي بشركة سعيد غردان حتى العام 2021م النائب الاول التنفيذي للرئيس بالبنك الأهلي السعودي حتى العام 2013 م النائب الاول للرئيس ورئيس مجموعة تمويل الافراد حتى العام 2010 م رئيس مجلس ادارة الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) حتى العام 2013 م عضو مجلس الادارة بشركة الاهلي تكافل حتى العام 2013م عضو اللجنة التنفيذية بشركة الاهلي تكافل حتى العام 2013 م
المناصب والخبرات والعضويات السابقة خارج المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الادارة في ستوسيد بنك تونس – دولة تونس حتى العام 2016 م عضو لجنة المراجعة في ستوسيد بنك تونس – دولة تونس حتى العام 2016 م نائب رئيس مجلس الادارة بشركة الخدمات المالية العربيه – مملكة البحرين حتى العام 2013 م

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

الأستاذ/ علي بن سعيد المريسل
عضو اللجنة التنفيذية

<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو اللجنة التنفيذية ▪ عضو لجنة الترشيحات والمكافآت ▪ تاريخ شغل المنصب: 2022 	بيانات المنصب
<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس ادارة الاعمال (تسويق) جامعة الملك فيصل 2005 ▪ ماجستير ادارة اعمال جامعة اوكلاهوما – الولايات المتحدة الامريكية 2009 	المؤهلات العلمية
<ul style="list-style-type: none"> ▪ مدير ادارة الموارد البشرية شركة القاضي للتجارة والصناعة 2009 – 2012 ▪ مدير ادارة الموارد البشرية شركة ليندي غاز 2013 – 2020 ▪ عضو مجلس ادارة شركة المجدوعي للصناعات المحدودة 2018 – 2020 ▪ رئيس تجربة العميل شركة المجدوعي للسيارات المحدوده 2020 – مستمر ▪ الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة شركة المجدوعي للسيارات المحدودة 2021 – مستمر 	الخبرات العلمية

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

الأستاذ/ إسحاق اردشير جابري
عضو اللجنة التنفيذية

<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو اللجنة التنفيذية ▪ تاريخ شغل المنصب : 2022 	<p>بيانات المنصب</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس الكيمياء الصناعية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1995 	<p>المؤهلات العلمية</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو مجلس ادارة ملتقى اعمال ابو ظبي 2016 – 2021 ▪ المدير العام لوحدة التخطيط الاستراتيجي مجموعة المجدوعي 2006 – 2010 ▪ المدير العام التنفيذي للاستراتيجيات مجموعة المجدوعي 2010 – مستمر ▪ عضو مجلس الادارة شركة ماكس لوجستكس المحدوده 2011 – مستمر ▪ عضو مجلس الادارة شركة سينوترانس المجدوعي الشرق الاوسط المحدوده 2011 – مستمر ▪ نائب رئيس مجلس الادارة شركة مخازن المحدوده 2011 - مستمر 	<p>الخبرات العلمية</p>

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

الأستاذ/ فيصل بن سعد القروني
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

بيانات المنصب	<ul style="list-style-type: none"> رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت تاريخ شغل المنصب : 27/1/2022
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس ادارة صناعية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1986
الخبرات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> مناصب ادارية مختلفه شركة ارامكو السعودية 2011 – 2015 عضو مجلس ادارة المركز الوطني للتدريب 2017 – 2018 سكرتير لجنة الموارد البشرية شركة صدارة للبتروكيماويات 2017 – 2018 نائب رئيس شركة صدارة للبتروكيماويات 2017 – 2018 مدير الموارد البشرية شركة ارامكو السعودية مشروع تحويل الزيت الى بتروكيماويات 2019 – 2020 عضو لجنة الترشيحات والمكافآت شركة المجموعي القابضة 2021 – مستمر مؤسس ومستشار مكتب حلول الرؤية المتقدمه 2020 - مستمر

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

الأستاذ/ محمد بن عبدالله المنصور
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

بيانات المنصب	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة الترشيحات والمكافآت تاريخ شغل المنصب : 25/1/2022
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس هندسة نظم واساليب – هندسة صناعية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1986
الخبرات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> مدير ادارة شركة ارامكو السعودية 2014 – 2016 الرئيس التنفيذي شركة النجمة النحاسية 2016 – 2017 مدير شركة الأفق الجديد للاستشارات الادارية 2018 – مستمر الرئيس التنفيذي شركة نماء للكيمائيات 2019 رئيس مجلس المديرين شركة مطارات الدمام 2020 - مستمر

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

الدكتور/ جاسم بن شاهين الرميحي
رئيس لجنة المراجعة الداخلية

بيانات المنصب	عضو لجنة المراجعة الداخلية تاريخ شغل المنصب : 2022
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس محاسبة جامعة الملك سعود 1984 ▪ ماجستير محاسبة جامعة ميسوري - كانساس ستي 1989 ▪ دكتوراه محاسبة جامعة دندي 1997
الخبرات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ▪ مدير فرع الدمام الاقليمي جامعة العربية المفتوحة 2016 – 2017 ▪ رئيس تنفيذي شركة رازن القابضة المعرفة 2014 – 2016 ▪ نائب الرئيس لشؤون الادارة والتطوير التنظيمي شركة الشلوي الدولية القابضة للتجارة والمقاولات 2011 – 2013 ▪ نائب رئيس شركة ميزات القابضة 2009 – 2013 ▪ عضو لجنة مراجعة شركة الزامل للاستثمار الصناعي 2017 – 2019 ▪ عضو لجنة مراجعة شركة ايس العربية للتأمين 2011 – 2013 ▪ عضو مجلس ادارة ورئيس لجنة المراجعة شركة الاولى للتمويل 2015 – 2018 ▪ عضو لجنة المراجعة شركة نما للكيمياويات 2017 ▪ عضو مجلس ادارة ورئيس لجنة المراجعة شركة مدينة المعرفة الاقتصادية 2021 ▪ عضو لجنة مراجعة شركة ايس لتأمين 2013 ▪ عضو لجنة مراجعة الهيئة السعودية للمقاولين 2018 ▪ عضو لجنة مراجعة شركة ايساد 2014 – 2020 ▪ عضو مجلس ادارة صندوق مشاركة للاسهم السعودية 2018 ▪ عضو مجلس ادارة صندوق مشاركة ريت 2017 ▪ عضو لجنة المراجعة الشركة المتحدة للالكترونيات 2021 ▪ عضو لجنة المراجعة شركة اللجين 2020 ▪ عضو لجنة المراجعة شركة رتال العقارية 2021 ▪ عضو لجنة المراجعة شركة اسمنت الشرقية 2021 ▪ عضو لجنة المراجعة شركة بنده 2021 ▪ عضو لجنة المراجعة شركة جروب فايف السعودية للانايب 2021 ▪ عضو لجنة المراجعة شركة ارتباد القابضة 2021 ▪ عضو مجلس ادارة ورئيس لجنة المراجعة 2021

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

الأستاذ/ عزيز بن محمد القحطاني
عضو لجنة المراجعة الداخلية

<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو لجنة المراجعة الداخلية ▪ تاريخ شغل المنصب : 2022 	<p>بيانات المنصب</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس محاسبة جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1994 ▪ ماجستير محاسبة جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 2000 	<p>المؤهلات العلمية</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ مراجع داخلي شركة ارامكو السعودية 1994 – 2001 ▪ مدير مراجعة داخلية شركة الاتصالات السعودية 2001 – 2004 ▪ المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية الشرطة الوطنية لتنمية الزراعة (نادك) 2004 – 2007 ▪ المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية المجموعة السعودية للابحاث والتسويق 2007 – 2010 ▪ المدير المالي شركة مثلث الاعمال 2011 – 2015 ▪ نائب الرئيس للمراجعة الداخلية شركة البترول والكيماويات والتعدين 2015 – 2017 ▪ المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنيه) 2017 – 2019 ▪ المستشار المالي والاداري شركة تكامل القابضة 2019 – 2020 ▪ عضو لجنة مراجعة مستقل شركة الملز المالية 2021 – مستمر ▪ عضو لجنة مراجعة مستقل شركة ثمار التنمية القابضة 2021 – مستمر ▪ عضو لجنة مراجعة مستقل شركة المواساة للخدمات الطبية 2021 – مستمر ▪ عضو لجنة مراجعة مستقل شركة جازان للطاقة والتنمية 2019 – مستمر ▪ عضو لجنة مراجعة مستقل الشركة العقارية السعودية 2019 – مستمر ▪ عضو لجنة مراجعة مستقل شركة الشرق الاوسط للكابلات 2017 – مستمر ▪ رئيس مجلس ادارة – رئيس لجنة مراجعة شركة الحمادي لتنمية والاستثمار 2018 – مستمر ▪ عضو مجلس ادارة – رئيس لجنة مراجعة شركة اللجين القابضة 2017 – مستمر 	<p>الخبرات العلمية</p>

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة
رئيس لجنة المخاطر والأئتمان

<ul style="list-style-type: none"> ▪ رئيس لجنة المخاطر والأئتمان ▪ تاريخ شغل المنصب : 2022 	<p>بيانات المنصب</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس علوم ادارة جامعة الملك عبدالعزيز 1990 	<p>المؤهلات العلمية</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو مجلس ادارة - مستقل شركة الجزيرة تكافل تعاوني 2016 - مستمر ▪ رئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل تعاوني 2016 - مستمر ▪ رئيس لجنة المخاطر شركة الجزيرة تكافل تعاوني 2016 - مستمر ▪ عضو مجلس ادارة - مستقل مكين كابييتال 2016 - 2017 ▪ رئيس الخدمات المالية والمخاطر لافراد البنك السعودي البريطاني 2010 - 2011 	<p>الخبرات العلمية</p>

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

الأستاذ/ محمد فرحان نياز
عضو لجنة المراجعة الداخلية – عضو لجنة الائتمان والمخاطر

<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو لجنة المراجعة الداخلية ▪ عضو لجنة الائتمان والمخاطر ▪ تاريخ شغل المنصب : 2022 	<p>بيانات المنصب</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ FSc physics chemistry & math Board of Intermediate & Secondary Education, faisalabad, Pakistan 2002 ▪ ماجستير المحاسبة ومالية لجنة التعليم العالي، باكستان 2001 	<p>المؤهلات العلمية</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2007 – 2003 Deloitte, Pakistan مساعد مدير التدقيق ▪ 2013 – 2007 Ibrahim Fibres Limited, Pakistan مدير التدقيق ▪ مدير عام التدقيق الداخلي للشركات شركة المجدوعي القاذه 2013 - مستمر 	<p>الخبرات العلمية</p>

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

الأستاذ/ محمد جواد صديقي
عضو لجنة الائتمان والمخاطر

بيانات المنصب	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة الائتمان والمخاطر تاريخ شغل المنصب : 2022
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس تكنولوجيا المعلومات جامعة كيرتن للتكنولوجيا ، أستراليا 2005 ماجستير ادارة المشاريع زابيس، باكستان 2010 ماجستير علوم الكمبيوتر معهد الشهيد ذو الفقار علي بوتو للعلوم والتكنولوجيا، باكستان 2008 ماجستير في إدارة الأعمال التحول الرقمي جامعة جنوب كوينزلاند ، أستراليا 2016
الخبرات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> تنفيذي أمن المعلومات تيلينور، باكستان 2012 – 2010 نائب مدير أمن المعلومات (الحكومة والمخاطر والامتثال) قاعدة البيانات الوطنية وهيئة التسجيل، حكومة باكستان، باكستان 2012 - 20215 أخصائي أول أمن المعلومات المجدوعي القاضة، المملكة العربية السعودية 2015 - مستمر



بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

الدكتور/ عبدالله بن محمد العمراني
رئيس اللجنة الشرعية

بيانات المنصب	<ul style="list-style-type: none">رئيس اللجنة الشرعيةتاريخ شغل المنصب : 2022
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none">الدكتوراة في الفقه
الخبرات العلمية	<ul style="list-style-type: none">استاذ للفقه بكلية الشريعة جامعة الامام محمد بن سعودرئيس وعضو اللجنة الشرعية لعدد من الشركات الاستثمارية



بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

الأستاذ/ حسن بن عبدالله الحمامي
عضو اللجنة الشرعية

بيانات المنصب	<ul style="list-style-type: none">عضو اللجنة الشرعيةتاريخ شغل المنصب : 2022
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none">باحث دكتوراه بقسم الفقه بكلية الشريعة بجامعة محمد بن سعود الاسلامية
الخبرات العلمية	<ul style="list-style-type: none">مستشار التدقيق الشرعي بمجموعة المجدوعي القاذهعضو اللجنة الشرعية بمجموعة المجدوعي القاذهامين عام اوقاف المجدوعيالمدير التنفيذي لمؤسسة علي بن ابراهيم المجدوعي وعائلته الخيرية

مكافآت كبار التنفيذيين:

المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة (خاصة بالرئيس التنفيذي والمدير المالي)	مكافآت الاداء السنوي للعام 2021م والتي تم صرفها في العام 2022م	المجموع	مجموع المزايا العينية تعليم اطفال	مجموع البدلات سكن وهاتف ومواصلات ورحلات عمل	مجموع الرواتب الاساسيه	كبار التنفيذيين
2,982,373.57	149,553.00	0	2,832,820.57	135,485.67	955,779.40	1,741,555.50	1- الرئيس التنفيذي السابق 2- الرئيس التنفيذي الحالي 3- المدير المالي 4- المدير التنفيذي للموارد البشرية 5- الرئيس التنفيذي للعمليات الحالي 6- الرئيس التنفيذي للعمليات السابق 7- رئيس المبيعات و التسويق

الافصاح عن المكافآت الخاصة باعضاء لجان مجلس الادارة للعام 2022 م (بالريال السعودي):

اسم اللجنة	بند المكافأة	اجمالي المبلغ المدفوع لكل لجنة خلال عام 2022 م
اللجنة الشرعية	بدلات حضور وساعات استشارية	28,000 الف
لجنة المخاطر والائتمان	بدلات حضور وساعات استشارية	80,000 الف
لجنة المراجعة الداخلية	بدلات حضور وساعات استشارية	180,000 الف
اللجنة التنفيذية	بدلات حضور وساعات استشارية	لايوجد
لجنة الترشيحات والكافآت	بدلات حضور وساعات استشارية	60,000 الف

إجمالي المبالغ المدفوع لجميع أعضاء اللجان (الشرعية والمخاطر والائتمان والمراجعة الداخلية ولجنة الترشيحات والمكافآت فقط) خلال العام 2022م هو 348,000 الف ريال

مكافأة اعضاء المجلس:

لم يتحصل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2022م على أي نصيب أو أرباح أو أي مزايا أخرى كما لم يتحصل أي من أعضاء مجلس الإدارة على مبالغ مالية بصفتهم موظفين أو إداريين نظير أعمال إدارية أو فنية أو إستشارية للشركة بإستثناء العضو المستقل الأستاذ سامييت كوتيل لذي حصل على مبلغ وقدره 25,000 ريال (خمسة وعشرون الف ريال) تتمثل برسوم عضويته في المجلس وبدلات حضور إجتماعات المجلس ويأتي هذا الإفصاح بالإستناد إلى نظام الشركات والمبادئ الرئيسية للحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

الالتزام ومكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

يؤمن مجلس الإدارة بأن الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب جزء لا يتجزأ من إطار الإدارة السليمة لذلك فإن إدارة الإلتزام تعمل على وضع الآليات اللازمة لمنع التعامل مع الجهات المشبوهة ورفع ذلك للبنك المركزي السعودي عند الإشتباه بأي حالة وكذلك تقوم إدارة الإلتزام بتقديم تقارير دورية للجنة المراجعة الداخلية والتي بدورها تقوم بتزويد مجلس الإدارة بكافة التقارير المتضمنة تقييمها لعمل إدارة الإلتزام.

اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة خلال العام 2022م

لجنة المراجعة الداخلية:

تقوم لجنة المراجعة الداخلية بالإشراف على إعداد التقارير المالية والعمل على ضمان قيام إدارة الشركة بالإلتزام بالسياسات والإجراءات المشار إليها في نظام مراقبة شركات التمويل ولأئحته التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي والأنظمة والسياسات الأخرى للبنك المركزي السعودي وإعتماد دليل عمل اللجنة ودليل عمل إدارة لجنة المراجعة الداخلية والعمليات مع الأطراف ذات العلاقة ورفع التوصيات لمجلس الإدارة والتأكيد لمجلس الإدارة والجمعية العامة بفعالية وكفاءة الأداء الرقابي للشركة وعقدت لجنة المراجعة الداخلية ستة إجتماعات في العام 2022م وفق جدول الحضور ادناه

اسم العضو	الصفه	الاجتماع الاول 7/3/2022	الاجتماع الثاني 26/4/2022	الاجتماع الثالث 27/7/2022	الاجتماع الرابع 28/9/2022	الاجتماع الخامس 23/10/2022	الاجتماع السادس 18/12/2022	نسبة الحضور
الدكتور جاسم بن شاهين الرميحي	رئيس المستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
محمد فرحان نياز	عضو غير تنفيذي	✓	X	✓	✓	✓	✓	75%
عزيز بن محمد القحطاني	عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%

اللجنة الشرعية:

تتمثل المهام الاساسية لعمل اللجنة الشرعية في تقديم الرأي الشرعي والإستشارات الشرعية فيما يخص العقود والمنتجات التي تقدمها الشركة وتزويد مجلس الإدارة بتقريرها السنوي وقد عقدت اللجنة الشرعية إجتماعين خلال العام الماضي 2022م وفق جدول الحضور ادناه

اسم العضو	الصفة	الاجتماع الاول 28/6/2022	الاجتماع الثاني 29/12/2022	نسبة الحضور
1 الدكتور عبدالله بن محمد العمراني	رئيس	✓	✓	%100
2 حسين بن عبدالله الحمامي	عضو	✓	✓	%100

لجنة الترشيحات والمكافآت:

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من قبل مجلس إدارة الشركة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي وتمثل أعمال اللجنة في ترشيح أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والمرشحين لتولي المناصب القيادية في الإدارة التنفيذية بالشركة وإعداد اللوائح والسياسات الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان وسلم الرواتب والحوافز لموظفي الشركة وقد عقدت اللجنة عدد ثلاثة اجتماعات خلال العام الماضي 2022 م وفق جدول الحضور ادناه

اسم العضو	الصفة	الاجتماع الاول 31/5/2022	الاجتماع الثاني 3/8/2022	الاجتماع الثالث 4/10/2022	نسبة الحضور
1 فيصل القروني	رئيس	✓	✓	✓	%100
2 محمد المنصور	عضو	✓	✓	✓	%100
3 علي المريسل	عضو	✓	✓	✓	%100

اللجنة التنفيذية:

تم تشكيل اللجنة من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي وتمثل أعمال هذه اللجنة في تقديم الدعم الكامل لمجلس إدارة الشركة من خلال تقديم المشورة اللازمة لعدم إتخاذ القرارات الخاصة بعمل الإدارة التنفيذية كما تهتم اللجنة بمناقشة تقارير أداء الشركة الخاصة بالعمليات والمالية وقد عقدت هذه اللجنة عدد ست اجتماعات خلال العام الماضي 2022م وفق جدول الحضور ادناه

اسم العضو	الصفه	الاجتماع الاول 3/4/2022	الاجتماع الثاني 26/4/2022	الاجتماع الثالث 18/10/2022	الاجتماع الرابع 24/11/2022	الاجتماع الخامس 25/12/2022	الاجتماع السادس 26/12/2022	نسبة الحضور
يوسف بن علي المجدوعي	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	%100
اسحاق جابري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	%100
علي المريسل	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	%100

لجنة المخاطر والائتمان:

تمثل عمل لجنة المخاطر والائتمان في الإشراف على إدارة المخاطر والائتمان والعمل على التأكد من التزام هذه الإدارة بالصلاحيات فيما يتعلق بالطلبات الواردة للإدارة كما تولي هذه اللجنة الإهتمام بمخاطر الائتمان ومخاطر عدم الإمتثال ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل والمخاطر القانونية وغيرها من المخاطر الأخرى وقد تم تشكيل اللجنة من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي وقد عقدت اللجنة عدد أربع إجتماعات خلال العام 2022م وفق جدول الحضور ادناه

اسم العضو	الصفه	الاجتماع الاول 27/6/2022	الاجتماع الثاني 28/7/2022	الاجتماع الثالث 12/10/2022	الاجتماع الرابع 6/11/2022	نسبة الحضور
1 خليفة الخليفة	رئيس	✓	✓	✓	✓	%100
2 محمد فرحان نياز	عضو	✓	✓	✓	✓	%100
3 محمد جواد صديقي	عضو	✓	✓	✓	✓	%100

لجنة تقنية المعلومات:

يؤمن مجلس الإدارة بضرورة العمل على تطوير الأدوات الخاصة بتقنية المعلومات لمواكبة التطور والتحول الرقمي الذي تشهده المملكة العربية السعودية وقد شكل المجلس لجنة من الادارة التنفيذيه

لجنة الامن السيبراني:

يدرك مجلس الإدارة ضرورة الإستعداد لأي مخاطر سيبرانية محتملة وبناء عليه قام المجلس بتطبيق لائحة الأمن السيبراني الصادرة عن البنك المركزي السعودي وتم إعتماد إطار عمل إدارة أمن المعلومات وتم تشكيل لجنة داخلية من الادارة التنفيذيه تختص بمتابعة المستجدات وأبرز التعليمات والقواعد والأنظمة الإشرافية الخاصة بالأمن السيبراني.

نتائج إجراءات الرقابة الداخلية:

بالإستناد على تقرير لجنة المراجعة والإلتزام السنوي للعام 2022، والذي تم الإستناد به على التقارير الدورية للمراجعة الداخلية والتقارير الصادرة من المراجع الخارجي. وتابعت اللجنة بشكل دوري جهود الإدارة التنفيذية لضمان معالجة الملاحظات التي وردت في تقارير المراجعة ووضع الضوابط الكفيلة التي تحد من تأثيرها على نظام الرقابة الداخلية لم يتبين وجود ملاحظات جوهرية على نظام الرقابة الداخلية بما يؤثر على سلامة وعدالة القوائم المالية على بأن أي نظام رقابة داخلية لا يمكن أن يقدم تأكيدات مطلقة بل يقدم تأكيدات معقولة عن مدى سلامة وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية، كما لا يوجد تعارض بين توصيات وقرارات لجنة المراجعة مع مجلس الإدارة.

الحوكمة:

يعمل مجلس الإدارة على تعزيز الحوكمة كقيمة مؤسسية تساهم في تنظيم عمل الشركة المبني على الشفافية والمسؤولية حيث قام المجلس بإعتماد دليل سياسة الحوكمة وإسناد مهمة مراجعة وتعديل السياسات واللوائح الداخلية لطرف خارجي مختص



قرارات البنك المركزي:

السنة المالية الحاليه		السنة المالية السابقه		موضوع المخالف
اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذيه	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذيه	
70 الف ريال	1	410,000	4	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية
				مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
100 الف ريال	1			مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب



المساهمة الاجتماعية خلال 2022م

- اعفاء بعض العملاء عن سداد مبالغ لتسوية الهلاك الكلي للمركبات.
- اعفاء بعض العملاء عن سداد مبالغ غرامات التأخير.

الختام:

يتقدم مجلس الإدارة بالشكر الجزيل لمساهميهم ومنسوبيهم على جهودهم خلال السنة الماضية كما يأمل المجلس مواصلة البذل والعطاء لتحقيق طموحات وأهداف الشركة كما يتوجه المجلس بالشكر لعملاء الشركة على ثقتهم بها وبالخدمات المقدمة من قبلها كما أن مجلس الإدارة على أتم الإستعداد للإجابة على جميع أسئلة وإستفسارات المساهمين خلال الجمعية العامة العادية المقرر عقدها قبل منتصف العام 2023م والله ولي التوفيق



شكراً جزيلاً

Thank you

