

The logo for SHIL (Saudi Home Loans) features the letters 'SHIL' in a bold, white, sans-serif font. A red swoosh underline is positioned beneath the 'H' and 'I'.

السعودية لتمويل المساكن
SAUDI HOME LOANS

تقرير مجلس الإدارة لعام 2022

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

خادم الحرمين الشريفين الملك
سلمان بن عبد العزيز آل سعود



SHL

ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء
محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود



SHL

SHIL

الفهرس

7	كلمة رئيس مجلس الإدارة	■
8	كلمة الرئيس التنفيذي	■
9	لمحة عامة حول الشركة	■
10	الرؤية، الرسالة والقيم	■
11	مجلس الإدارة	■
24	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	■
24	– اللجنة التنفيذية	
26	– لجنة المراجعة	
29	– لجنة إدارة المخاطر والإئتمان	
31	– لجنة الترشيحات والمكافآت	
32	– اللجنة الشرعية	
34	الوسائل التي اعتمد عليها المجلس في تقييم أدائه واللجان والإدارة التنفيذية	■
35	سياسة مكافآت أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية	■
35	– بيان بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة	
36	– بيان بمكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس	
37	أعضاء الإدارة التنفيذية	■
39	– بيان بالمكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
40	سياسة الشركة في توزيع الأرباح	■
41	الأرباح المعلنة والموزعة في العام ٢٠٢٢	■
41	بيان بأسماء الشركات التي تساهم فيها الشركة العام ٢٠٢٢	■
42	الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام	■
42	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وأسباب ذلك	■
43	ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة الصادرة من هيئة السوق المالية وما لم يطبق، وأسباب ذلك	■
43	الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم	■
44	قطاعات الأعمال والإدارات الرئيسية بالشركة	■
53	المسؤولية المجتمعية للشركة	■
53	بيان للعقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة	■
54	المخاطر التي تواجهها أو من المحتمل أن تواجهها الشركة مستقبلاً	■
57	الأعمال والعقود التي مع أطراف ذوي علاقة خلال العام ٢٠٢٢	■
57	وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة	■
58	البيانات المالية للشركة	■
58	– الأصول والإلتزامات وحقوق المساهمين	
59	– النتائج المالية والتحليل	
59	– أهم المؤشرات المالية	
60	– تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة	
60	– تحليل لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن السنة السابقة	
62	– المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة	
62	بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة لسداد	■
63	الإقرارات	■
64	الختام	■

كلمة رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ / يوسف عبدالله الشلاش

” السادة والسيدات مساهمي الشركة السعودية لتمويل المساكن، يسرني أصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة تقديم التقرير السنوي للشركة السعودية لتمويل المساكن حيث تضمن التقرير نتائج أعمال الشركة والإنجازات المتحققة والتطورات الهامة بالإضافة للبيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م. ”

لقد حافظت الشركة على هوامش ربح معقولة ومناسبة على الرغم من التحديات والتقلبات في أوضاع السوق خلال العام 2022 م حيث تمكنت الشركة من الإستمرار في تنمية أعمالها و الإرتقاء بجودة خدماتها التمويلية العقارية، وقد بلغ صافي الربح للعام 2022 م 95.9 مليون ريال بانخفاض قدره 7% مقارنة بالعام السابق وبلغ العائد على حقوق الملكية 5.6%.

كما يندرج في سياق النجاحات الكبرى التي حققتها الشركة خلال مسيرتها هي إرتكازها على كفاءات فريق عمل يمتاز بخبرات واسعة وإنتاجية عالية وحرص على تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة، كما تستمر الشركة بتطبيق خطط نمو استراتيجية واعتماد مبدأ كفاءة العمليات التشغيلية بهدف تعظيم الإيرادات وخفض التكاليف في إطار قوي وشامل للحوكمة وذلك لتكريس الطابع المؤسسي على إجراءات وسياسات الشركة، فيما تم تطوير أدوار وواجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة، ولجان المجلس، والإدارة التنفيذية، والجمعيات العامة تماشياً مع اللوائح التنظيمية المطبقة كلائحة حوكمة الشركات ونظام الشركات وأنظمة التمويل ذات الصلة، ولا شك بأن النمو المضطرد لأعمال الشركة التمويلية قد شكل الأساس لمساهميها وشركاؤها في اتخاذ قرار إدراج 30% من أسهم الشركة في سوق الأسهم السعودية "تداول" في الربع الثاني للعام 2022 م حيث أن ذلك يمثل تنويجاً لجهود الشركة في تعزيز مكانتها كشركة رائدة في مجال التمويل بالمملكة العربية السعودية.

وفي الختام، أعبر وزملائي أعضاء مجلس الإدارة عن فائق الامتنان والتقدير لقائد مسيرتنا المباركة، خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين أيدهم الله، لما تحققه بلادنا الغالية في ظل قيادتهم الحكيمة من إنجازات وتطورات عظيمة في جميع المجالات. كما نعبر عن الشكر الجزيل للبنك المركزي السعودي الذي ظل داعماً ومسانداً لقطاعات التمويل المختلفة وكذلك الشكر موصول لرئيس وأعضاء الهيئة الشرعية لنصائحهم وإرشاداتهم القيمة. ونتقدم بالشكر والامتنان أيضاً لمساهميننا وعملائنا. كما أشكر الإدارة التنفيذية بالشركة وجميع منسوبيها مع فائق الاعتراز بمواردها البشرية المبدعة التي ساهمت بتفانيها ومثابرتها في تحقيق أهداف الشركة.

كلمة الرئيس التنفيذي

بحمد الله وتوفيقه، فقد حافظت الشركة على مستويات نمو متوازنة خلال مسيرتها منذ تأسيسها حيث تمكنت من الإستمرار في مسارها المهني وتطوير أنشطتها ومنتجاتها بما يحقق رضا المساهمين وخدمة عملائها. وقد حققت الشركة خلال العام 2022 م العديد من الإنجازات والتطورات الإيجابية بالرغم من التحديات الكبيرة التي شهدها وتعرض لها قطاع التمويل العقاري وخاصة فيما يتعلق بارتفاع تكلفة التمويل، إلا أنه وبحمد الله تمكنت الشركة من تخفيف هذه الآثار وتجاوز هذه التحديات وذلك بتطوير خدماتها وتعزيز كفاءة الأنشطة التشغيلية بما يحقق قيمة أفضل لمساهميها وعملائها وموظفيها. ولعل من أهم التطورات التي حققتها الشركة في هذا العام هو توسيع دائرة المبيعات للمنتجات الحالية بالشركة إضافة إلى التمويل التجاري للأفراد وأصحاب العمل التجاري مما ساهم في زيادة ورفع المبيعات واستقطاب شريحة جديدة من العملاء التجاريين من ذوي السمعة الحسنة والملاءة المالية. كما شرعت الشركة في تطوير منتجاتها وتوسعتها وذلك بالحصول على ترخيص البنك المركزي السعودي لممارسة نشاط التمويل الإستهلاكي ونشاط تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث سيتم طرح وتمويل هذين النشاطين خلال العام 2023 م بعد استكمال الموافقات النظامية المطلوبة. وتسعى الشركة بشكل دائم ومستمر على تحسين بيئة العمل الداخلية لموظفيها من خلال تعزيز الكفاءة والتطوير والتدريب واستقطاب الكوادر الوطنية المؤهلة للإسهام في نمو وتطوير الشركة. كما حرصت الشركة على الإهتمام بإدارات الرقابة الداخلية كإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والإلتزام وخلافها وتعزيزها بالكوادر المؤهلة لتمكينها من أداء دورها بشكل فعال. وتأتي خدمة ورضا العملاء من أولويات الإدارة التنفيذية وذلك من خلال تقديم خدمات على مستوى عال من الكفاءة والاستجابة لطلبات العملاء في وقت قياسي والرد على شكواهم أو ملاحظاتهم بما يتفق مع السياسات والأنظمة ذات الصلة.



الرئيس التنفيذي

الأستاذ / بندر سعيد الغامدي

لمحة عامة حول الشركة

تأسست الشركة السعودية لتمويل المساكن بالتحالف والشراكة بين المؤسسين البنك العربي الوطني وشركة دار الأركان للتطوير العقاري ومؤسسة التمويل الدولية وبعض الشركات الوطنية والمستثمرين الأفراد، حيث تم تسجيلها في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم: 1010241934 وتاريخ 22 / 12 / 1428 هـ الموافق 01 / 01 / 2008 م. كما أن الشركة مرخصة من البنك المركزي السعودي لمزاولة نشاط التمويل العقاري، بموجب الترخيص رقم 14/ع/ش/ 201403 وتاريخ 27 / 04 / 1435 هـ الموافق 27 / 2 / 2014 م.

ويبلغ رأس مال الشركة 1,000,000,000 ريال سعودي مدفوع بالكامل ومقسم إلى 100 مليون سهم، وقد أصبحت الشركة السعودية لتمويل المساكن شركة مساهمة عامة حيث تم طرح ما نسبته 30% في السوق المالية الرئيسة وذلك في شهر أبريل 2022 م. وفيما يلي المساهمين الرئيسيين وحصصهم في رأس المال:

المساهمون	عدد الأسهم	نسبة الملكية
البنك العربي الوطني	29,400,000	29.4 %
شركة دار الأركان	10,500,000	10.5 %
يوسف عبدالله الشلاش	5,600,000	5.6 %
المساهمون الآخرون*	54,500,000	54.5 %
المجموع	100,000,000	100 %

*يشمل المساهمون الآخرون 30% ما تم طرحه في السوق المالية و الباقي هم من المساهمين المؤسسين ممن يمتلكون حصة نقل عن 5%

وتتمثل الأهداف الرئيسة للشركة في تقديم منتجات وحلول التمويل العقاري السكني و التجاري المبتكرة وتوفيرها لقطاع الأفراد وكذلك تم الترخيص لها مؤخراً بمزاولة نشاط التمويل الأستهلاكي ونشاط تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وفقاً لمعايير الشريعة الإسلامية. كما تعزز الشركة بمساهميها الرئيسيين وهما البنك العربي الوطني وشركة دار الأركان للتطوير العقاري. وكذلك كافة مساهميها الآخرين من الشركات والمؤسسات والمستثمرين الأفراد. وتضم الشركة نخبة من الموظفين المدربين وفريق تنفيذي محترف يتألف من مجموعة من الكفاءات المتميزة من ذوي الخبرات المحلية والدولية في مجال التمويل، كما تعمل الشركة بشكل مستمر لتطوير وتحديث النظام الآلي ليتواءم مع ما توصلت إليه صناعة تقنية المعلومات لضمان رضا العملاء، وهو الهدف السامي الذي تعمل الشركة دوماً على تحقيقه.

الرؤية والرسالة والقيم

منذ تأسيسها في الأول من شهر يناير 2008 م أصبحت السعودية لتمويل المساكن (سهل) من الشركات الرائدة في مجال التمويل الإسلامي الموجه لتلبية الاحتياجات السكنية الأساسية للعملاء في السوق السعودي ومساعدتهم على إيجاد الحلول لتمويل مسكن الأهل مع الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية حيث أن وجود هيئة رقابة شرعية يضمن مطابقة كافة المنتجات والخدمات لأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية. وقد استطاعت الشركة خلال هذه المدة من انطلاقتها أن تحقق قفزة نوعية على مستوى الانجازات واهتمامها برضا العميل كهدف أسمي تسعى لتحقيقه، حيث حرصت الشركة منذ البداية على تقديم خدماتها بمهنية وجودة عالية وذلك بالسعي الدؤوب لخدمة الوطن بما يعود بالنفع على المجتمع والفرد.

رؤيتنا: المساهمة في تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠ في رفع نسبة التملك من خلال تمويل المواطنين عبر حلول مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية.



رسالتنا: نسعى لتقديم حلول تمويلية متنوعة تلبي احتياجات كافة شرائح العملاء لامتلاك عقاراتهم بكل يسر وسهولة عبر أحدث التقنيات.



قيمنا: تطوير قنوات التواصل مع العملاء، تسهيل رحلة العميل بإجراءات ميسرة، بيئة متطورة ونمو مستدام.



مجلس الإدارة

يعمل مجلس إدارة الشركة على استمرار التركيز على تحقيق الأهداف والغايات الاستراتيجية وفقاً لرؤية الشركة ورسالتها وأهدافها. ويتكون مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً حيث يضم أبرز الكفاءات ممن يمتلكون خبرات ومعرفة واسعة ويتولون مسؤولية وضع استراتيجية الشركة وأساسيات عملها وتوجيه الأداء الإداري والمالي.

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)

نوع العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	الجنسية	الاسم
غير تنفيذي	رئيس مجلس	سعودي	الأستاذ / يوسف عبدالله الشلاش
غير تنفيذي	نائب رئيس	سعودي	الأستاذ / عبيد عبد الله الرشيد
غير تنفيذي	عضو	سعودي	الأستاذ / عبد اللطيف عبد الله الشلاش
غير تنفيذي	عضو	سعودي	الدكتور / أحمد صالح الدحيلان
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ / ايهم محمد اليوسف
غير تنفيذي	عضو	لبناني	الأستاذ / زياد نعيم الشعار
غير تنفيذي	عضو	سعودي	الأستاذ / كمال أمين خضر
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ / فارس إبراهيم الراشد الحميد
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ / سعود عبد العزيز القصير
غير تنفيذي	عضو	سعودي	الأستاذ / عثمان خيرى بدر
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ / أحمد عبد الله آل الشيخ

إستقال من عضوية المجلس بتاريخ ٦ / ٧ / ٢٠٢٢ م

أعضاء المجلس

ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم والشركات داخل المملكة أو خارجها التي يتولون عضوية في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها

يوسف عبدالله الشلاش، رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)



تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

28 / 11 / 2019 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

– بكالوريوس الشريعة الإسلامية، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية عام ١٩٩٠م.
– دبلوم برنامج دراسات الأنظمة الخاص بهيئة التحقيق والادعاء العام من معهد الإدارة العامة عام ١٩٩٢م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

– رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن (غير تنفيذي) للدورة الحالية التي تنتهي في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٢ م (شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية).

– رئيس مجلس إدارة شركة دار الأركان للتطوير العقاري (غير تنفيذي) وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات، منذ تأسيسها عام ٢٠٠٠ م وحتى تاريخه (شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية).

– رئيس مجلس إدارة بنك الخير، (غير تنفيذي) شركة مساهمة بحرينية مغلقة، تعمل في مجال البنوك، منذ تأسيسها عام ٢٠٠٤ م وحتى ٢٠٢٢ / ١ / ٣٠ م. (شركة مساهمة مغلقة – مملكة البحرين).

– رئيس مجلس إدارة شركة الخير كابيتال السعودية، (غير تنفيذي) شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال التعامل والحفظ وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية منذ تأسيسها عام ٢٠٠٩ م وحتى تاريخه (شركة مساهمة مغلقة – المملكة العربية السعودية).

– رئيس مجلس الإدارة بشركة دار الأركان العقارية، (غير تنفيذي) وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال العقارات، من تاريخ ٩ / ٩ / ٢٠٢٠ م وحتى تاريخه (شركة مساهمة مغلقة – المملكة العربية السعودية).

– رئيس مجلس إدارة شركة آفاق المستقبل المالية (غير تنفيذي) من ٢٠٢١ حتى تاريخه (شركة مساهمة مغلقة – المملكة العربية السعودية).

– رئيس مجلس المديرين لشركة كوارا القابضة (غير تنفيذي) شركة ذات مسؤولية محدودة – المملكة العربية السعودية.

– رئيس مجلس المديرين لشركة صنديق الخير (غير تنفيذي) شركة ذات مسؤولية محدودة – المملكة العربية السعودية.

– رئيس مجلس المديرين لشركة مدارات التطوير والتقنية (غير تنفيذي) شركة ذات مسؤولية محدودة – المملكة العربية السعودية.

– رئيس مجلس المديرين لشركة إعمار البيادر للتطوير والتجارة (تنفيذي) شركة ذات مسؤولية محدودة – المملكة العربية السعودية.

عبيد عبدالله الرشيد، نائب رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة سان خوسيه ستيت بالولايات المتحدة في عام ١٩٨٣ م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

– نائب رئيس مجلس الإدارة بالشركة السعودية لتمويل المساكن حتى تاريخه (غير تنفيذي) – (شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية).
– عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة السعودية لتمويل المساكن حتى تاريخه (غير تنفيذي) – (شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية).
– عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني من عام ٢٠٢١ م حتى تاريخه (شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية).

– الرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني من عام ٢٠٢١ م حتى تاريخه (تنفيذي) (شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية).

– نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الكيماوية السعودية، (غير تنفيذي) – شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال صناعة المتفجرات المدنية والعسكرية والمنتجات المتعلقة بها من عام ٢٠١٩ م حتى تاريخه (المملكة العربية السعودية).
– عضو مجلس إدارة مجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية (غير تنفيذي) – شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إقامة وإدارة المستشفيات والمراكز الطبية والمستوصفات والمختبرات والتحليل والأشعة وعيادات الأسنان والصيدليات من عام ٢٠١٥ م حتى تاريخه. (المملكة العربية السعودية).

– رئيس لجنة الترشيحات بمجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية القابضة (غير تنفيذي) – شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إقامة وإدارة المستشفيات والمراكز الطبية والمستوصفات والمختبرات والتحليل والأشعة وعيادات الأسنان والصيدليات من عام ٢٠١٥ م حتى تاريخه. (شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية).

– رئيس مجلس إدارة شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة، شركة مساهمة مقفلة، تعمل في مجال تأجير المعدات الثقيلة، من عام ٢٠١٠ م حتى ٢٠٢١ م. (شركة مساهمة مقفلة – المملكة العربية السعودية).

– نائب العضو المنتدب في البنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٠ م حتى عام ٢٠٢١ م. (شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية).

– عضو مجلس إدارة الشركة الكيماوية السعودية، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال صناعة المتفجرات المدنية والعسكرية والمنتجات المتعلقة بها، من عام ٢٠١٣ م حتى عام ٢٠١٩ م. (شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية).



تاريخ التعيين في المجلس
(الدورة الحالية)

2019 / 11 / 28 م

تاريخ التعيين نائباً لرئيس
المجلس

2021 / 04 / 29 م

تاريخ التعيين في لجنة الترشيحات
والمكافآت (الدورة الحالية)

2020 / 04 / 02 م

عبد اللطيف عبدالله الشلاش، عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

بكالوريوس العلوم في القيادة والإشراف من جامعة بوردو، إنديانا، الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠١١م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

– عضو مجلس إدارة بالشركة السعودية لتمويل المساكن (غير تنفيذي) للدورة الحالية حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
– عضو مجلس إدارة بشركة الخير كابيتال السعودية (غير تنفيذي) – شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال التعامل والحفظ وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية، من عام ٢٠٠٩م حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.

– عضو مجلس إدارة بنك الخير، شركة مساهمة مغلقة بحرينية، (غير تنفيذي) تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٤م حتى عام ٢٠١٩م. – شركة مساهمة مغلقة - مملكة البحرين.

– عضو مجلس إدارة بشركة دار الأركان للتطوير العقاري (غير تنفيذي) – شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات، من عام ٢٠٠٥م حتى عام ٢٠١٩م. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
– العضو المنتدب بشركة دار الأركان للتطوير العقاري، (تنفيذي) شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات من عام ٢٠٠٧م حتى عام ٢٠١٩م. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
– عضو مجلس إدارة بشركة تآزر، (غير تنفيذي) – شركة مساهمة مغلقة بحرينية، تعمل في مجال التأمين، من عام ٢٠٠٧م حتى عام ٢٠٢٠م. شركة مساهمة مغلقة - مملكة البحرين.



تاريخ التعيين في المجلس
(الدورة الحالية)

2019 / 11 / 28 م

أيهم محمد اليوسف، عضو مجلس إدارة (مستقل)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

بكالوريوس الإدارة الصناعية، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٤م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- عضو مجلس الإدارة بالشركة السعودية لتمويل المساكن (مستقل) للدورة الحالية حتى تاريخه، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت (مستقل) - الشركة السعودية لتمويل المساكن - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير عام صندوق أتش أس بي سي - من العام ٢٠٠٦ وحتى العام ٢٠٠٨ - شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- الرئيس التنفيذي لشركة رؤيا كابيتال من العام ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١١م - شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- الرئيس التنفيذي لشركة البلاد المالية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال التعامل والحفظ وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية، من عام ٢٠١١م حتى عام ٢٠١٥م، شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني (مستقل) - شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال التأمين التعاوني من عام ٢٠١٦م حتى تاريخه، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- الرئيس التنفيذي لصندوق التنمية العقارية، صندوق حكومي، يعمل في مجال التمويل، من عام ٢٠١٧م حتى عام ٢٠١٨م، صندوق حكومي - المملكة العربية السعودية.
- نائب رئيس مجلس إدارة صندوق التنمية العقارية، صندوق حكومي، يعمل في مجال التمويل، من عام ٢٠١٧م حتى عام ٢٠١٨م، صندوق حكومي - المملكة العربية السعودية.
- مستشار وزير الإسكان، جهة حكومية، تعمل في مجال تنظيم وتيسير بيئة إسكانية متوازنة ومستدامة، من عام ٢٠١٧م حتى عام ٢٠١٨م، جهة حكومية - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للتسويق، (مستقل) شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال التجارة بالجملة والتجزئة في المواد الغذائية من عام ٢٠١٧م حتى تاريخه، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس الإدارة (مستقل) - شركة أيان للإستثمار - شركة مساهمة عامة تعمل في المجال الصحي - المملكة العربية السعودية.



عضو مجلس الإدارة
رئيس اللجنة التنفيذية
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

تاريخ التعيين في المجلس
(الدورة الحالية)

28 / 11 / 2019 م

تاريخ التعيين في اللجنة التنفيذية
(الدورة الحالية)

03 / 02 / 2020 م

تاريخ التعيين في لجنة الترشيحات
والمكافآت (الدورة الحالية)

02 / 04 / 2020 م

زياد نعيم الشعار، عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

– بكالوريوس العلوم من الجامعة الأمريكية في بيروت عام ١٩٩٠ م.
– ماجستير في علوم التجارة وإدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت عام ١٩٩٨ م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

– عضو مجلس إدارة بالشركة السعودية لتمويل المساكن (غير تنفيذي) للدورة الحالية وحتى تاريخه - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.

– عضو اللجنة التنفيذية بالشركة السعودية لتمويل المساكن منذ العام ٢٠٢٢ وحتى تاريخه - شركة مساهمة مقفلة - المملكة العربية السعودية.

– المدير التنفيذي بشركة كوارا القابضة، شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال العقارات، من عام ٢٠١٩ م حتى تاريخه المملكة العربية السعودية.

– نائب رئيس مجلس إدارة بشركة دار الأركان العقارية، شركة مساهمة مقفلة، تعمل في مجال العقارات من عام ٢٠٢٠ م حتى تاريخه المملكة العربية السعودية.

– نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة آفاق المستقبل المالية منذ عام ٢٠٢١ وحتى تاريخه - شركة مساهمة مقفلة - المملكة العربية السعودية.

– الرئيس التنفيذي بشركة إعمار، شركة مساهمة عامة إماراتية، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات من عام ٢٠١٨ م وحتى عام ٢٠١٩ م. - دولة الإمارات العربية المتحدة.

– الرئيس التنفيذي بشركة دار الأركان للتطوير العقاري، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات من عام ٢٠١٧ م حتى عام ٢٠١٩ م. - المملكة العربية السعودية.

– عضو مجلس إدارة بشركة دار الأركان للتطوير العقاري، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات من عام ٢٠١٨ م وحتى عام ٢٠١٩ م. - المملكة العربية السعودية.

– عضو مجلس إدارة شركة داماك العقارية، شركة إماراتية مساهمة عامة، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات من عام ٢٠٠٥ م حتى عام ٢٠١٧ م. دولة الإمارات العربية المتحدة.

– الرئيس التنفيذي بشركة فتال القابضة، شركة مساهمة مقفلة لبنانية، وتعمل في مجال توزيع منتجات أغذية ومشروبات ومستحضرات صيدلانية في لبنان والعراق وسوريا من عام ١٩٩٣ م حتى عام ٢٠٠٥ م. دولة لبنان.



تاريخ التعيين في المجلس
(الدورة الحالية)

28 / 11 / 2019 م

تاريخ التعيين في اللجنة التنفيذية
(الدورة الحالية)

03 / 02 / 2020 م

أحمد عبدالله بن عبدالعزيز آل الشيخ، عضو مجلس إدارة (مستقل) إستقال من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٦ / ٧ / ٢٠٢٢ م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

– بكالوريوس إدارة الأعمال، محاسبة، من جامعة الملك سعود بالرياض، عام ١٩٩١ م.

– تلقى عدد من التدريب المكثف في بنك الاحتياطي الفدرالي الأمريكي بنيويورك، وبنك الاحتياطي الفدرالي الأمريكي بواشنطن، ومجلس الاستقرار المالي ببازل (سويسرا)، والبنك الدولي (الولايات المتحدة) وصندوق النقد الدولي (الولايات المتحدة)، وكلية هارفارد للأعمال (الولايات المتحدة)، ومعهد انسياد العالمي لإدارة الأعمال (فرنسا) وجامعة أي إم دي (سويسرا).

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

– عضو بمجلس إدارة الشركة للدورة الحالية (مستقل) حتى يوليو ٢٠٢٢.

– عضو مجلس إدارة بالشركة الوطنية للإسكان، شركة حكومية، تعمل في مجال الإسكان، من عام ٢٠٢١ م حتى تاريخه.

– رئيس لجنة المراجعة بمركز الإيرادات غير النفطية، مركز حكومي، يعمل في مجال الإيرادات غير النفطية من عام ٢٠٢١ م حتى تاريخه.

– كبير المستشارين للمحافظ بالبنك المركزي السعودي، جهة حكومية، تعمل في مجال تنظيم القطاعات المالية وإصدار وإدارة العملة ووضع وتنفيذ السياسات النقدية وسياسات الاستقرار المالي من عام ٢٠١٩ م حتى نوفمبر عام ٢٠٢١ م.

– عضو مجلس إدارة بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

– أمين اللجنة المالية بالديوان الملكي السعودي، جهة حكومية، من عام ٢٠١٧ م حتى عام ٢٠٢١ م.

– عضو بمجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية، مجلس حكومي، يعمل في مجال مساعدة الدولة على توحيد توجهاتها بكل ما يتعلق بشؤون الاقتصاد والتنمية، من عام ٢٠١٧ م حتى عام ٢٠٢١ م.

– عضو مجلس إدارة بمركز الإيرادات غير النفطية، مركز حكومي، يعمل في مجال الإيرادات غير النفطية، من عام ٢٠١٧ م حتى عام ٢٠٢١ م.

– وكيل محافظ للرقابة بالبنك المركزي السعودي، جهة حكومية، تعمل في مجال تنظيم القطاعات المالية وإصدار وإدارة العملة ووضع وتنفيذ السياسات النقدية وسياسات الاستقرار المالي من عام ٢٠١٦ م حتى عام ٢٠١٨ م.

– وكيل لمؤسسات السوق بهيئة السوق المالية، هيئة حكومية، تعمل في مجال الإشراف على تنظيم وتطوير السوق المالية وإصدار اللوائح والقواعد والتعليمات اللازمة لتطبيق أحكام نظام السوق المالية، من عام ٢٠١٤ م حتى عام ٢٠١٦ م.



تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

25 / 11 / 2021 م

كمال أمين خضر، عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

– بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة ريتشموند، بالمملكة المتحدة عام ١٩٨٩م.

– ماجستير إدارة الأعمال من جامعة ليفربول بالمملكة المتحدة عام ٢٠١١م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

– عضو مجلس إدارة بالشركة السعودية لتمويل المساكن للدورة الحالية حتى تاريخه. – شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية.

– عضو اللجنة التنفيذية بالشركة للدورة الحالية حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية.

– مدير عام إدارة المخاطر بالبنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٨م حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية.

– عضو مجلس إدارة في شركة سمة للمعلومات الائتمانية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال نظام المعلومات الائتمانية، من عام ٢٠٢٠م حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة – المملكة العربية السعودية.

– عضو في لجنة المراجعة في شركة سمة للمعلومات الائتمانية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال نظام المعلومات الائتمانية، من عام ٢٠٢٠م حتى تاريخه شركة مساهمة مغلقة – المملكة العربية السعودية.

– رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بالبنك السعودي الفرنسي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٢م حتى عام ٢٠١٨م. شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية.

– مدير المخاطر ومسؤول المجموعة المصرفية بالبنك السعودي الفرنسي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٦م حتى عام ٢٠١٢م. شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية.



تاريخ التعيين في المجلس
(الدورة الحالية)

28 / 11 / 2019 م

تاريخ التعيين في اللجنة التنفيذية
(الدورة الحالية)

03 / 02 / 2020 م

عثمان خيرى عبدالحليم بدر، عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس، علوم الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٣ م.
- المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها
- عضو مجلس إدارة بالشركة السعودية لتمويل المساكن للدورة الحالية حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مصرفية الأفراد المكلف بالبنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٢١ م حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس منتجات مصرفية الأفراد بالبنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٤ م حتى عام ٢٠٢١ م. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير المبيعات بالبنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٠ م حتى عام ٢٠١٤ م. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.



تاريخ التعيين في المجلس
(الدورة الحالية)

2021 / 03 / 29 م

فارس إبراهيم راشد الراشد الحميد، عضو مجلس إدارة (مستقل)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس علوم الحاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٤ م.
- برنامج تطوير رواد الأعمال، من كلية سيلون للإدارة، معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، كامبريدج، الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٩ م.
- برنامج أكسفورد للقيادة والإدارة المتقدمة، من جامعة أكسفورد المملكة المتحدة، عام ٢٠١١ م.
- شهادة معهد مجلس الإدارة، معهد أعضاء مجالس الإدارات، المملكة العربية السعودية، عام ٢٠١٥ م.
- الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية - الأوراق المالية والتشريعات - الأكاديمية المالية - الرياض ٢٠١٧ م.
- الشهادة الدولية في إدارة الثروات - إدارة الثروات والاستثمار - الأكاديمية المالية الرياض ٢٠٢١ م.



عضو مجلس الإدارة
رئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

28 / 11 / 2019 م

تاريخ التعيين في لجنة المخاطر والائتمان (الدورة الحالية)

22 / 04 / 2020 م

تاريخ التعيين في لجنة الترشيحات والمكافآت (الدورة الحالية)

16 / 04 / 1443 هـ

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

– عضو بمجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن (مستقل) للدورة الحالية حتى تاريخه - شركة مساهمة عامة المملكة العربية السعودية.
– رئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان بالشركة السعودية لتمويل المساكن للدورة الحالية حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
– عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة السعودية لتمويل المساكن للدورة الحالية حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
– شريك مؤسس شركة ليندو السعودية لتقنية المعلومات، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال المنتجات التمويلية، من عام ٢٠١٩ م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.

– شريك مؤسس شركة صبار، شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال التوظيف، من عام ٢٠١٩ م حتى تاريخه، المملكة العربية السعودية.
– رئيس مجلس إدارة صندوق دراية فنتشرز، صندوق خاص، يعمل في مجال الاستثمار، من عام ٢٠١٩ م حتى تاريخه، المملكة العربية السعودية.
– رئيس مجلس إدارة المركز التشيكي للعلاج الطبيعي والتأهيلي، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال الرعاية الصحية، من عام ٢٠١٨ م حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية
– عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات شركة دور للضيافة، شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الفنادق، من عام ٢٠٢١ وحتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
– عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الحوكمة شركة بن داود الغابضة، شركة مساهمة عامة تعمل في مجال السلع الاستهلاكية، من عام ٢٠٢٢ وحتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
– عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات شركة علم، شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التقنية، من عام ٢٠٢١ حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
– مؤسس ورئيس مجلس النظارة بمؤسسة وتين الوقفية، تعمل في مجال التبرع بالدم، من عام ٢٠١٨ م حتى تاريخه.
– شريك مؤسس شركة هلا التجارية (سابقاً هلا)، شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال التقنية المالية، من عام ٢٠١٨ م حتى تاريخه. مؤسسة وقفية - المملكة العربية السعودية.
– عضو مجلس إدارة بشركة دراية المالية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في القطاع المالي، من عام ٢٠١٣ م حتى تاريخه، المملكة العربية السعودية.
– مؤسس ورئيس مجلس أمناء عُقال، تعمل في مجال توفير الفرص لمؤسسي الشركات الناشئة الريادية من عام ٢٠١١ م حتى تاريخه، مؤسسة وقفية - المملكة العربية السعودية.
– عضو مجلس إدارة بشركة أبناء إبراهيم الراشد الزراعية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال الإنتاج الزراعي والحيواني، من عام ٢٠٠٩ م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
– مدير عام بشركة نال الاستثمارية، شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال الاستثمار، من عام ٢٠٠٨ م حتى عام ٢٠١٨ م - المملكة العربية السعودية.
– عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة شركة نسيج للاتصالات وتقنية المعلومات، شركة تقنية من عام ٢٠٢١ حتى تاريخه - شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.
– عضو مجلس المديرين شركة حلاء بستاني، شركة مسئولية محدودة، في مجال الحلويات من تاريخ ٢٠٢٢ حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
– رئيس مجلس المديرين شركة القهوه المختصة، شركة مسئولية محدودة، في مجال القهوة من تاريخ ٢٠٢٢ - المملكة العربية السعودية.

سعود عبدالعزيز جاسم القصير ، عضو مجلس إدارة (مستقل)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس هندسة معمارية، من جامعة الملك سعود عام ١٩٨٧ م.
- المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها
- الهيئة الملكية للجبيل وينبع، هيئة حكومية، تعمل في مجال التطوير من عام ١٩٨٩ م حتى ١٩٩٥ م حيث شغل المناصب (الوظائف) التالية: مدير عام لمشروع الجبيل - مدير قسم التشييد الهيئة الملكية للجبيل وينبع - مدير مجموعة شركة سيف نعمان من عام ١٩٨٧ م حتى ١٩٨٩ م حيث شغل الوظائف التالية: مهندس تسويق - مهندس إنتاج - مهندس موقع.
- عضواً بمجلس إدارة بالشركة السعودية لتمويل المساكن (مستقل) للدورة الحالية حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- المدير المؤسس والتنفيذي لشركة أمجال للتطوير العقاري، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال التطوير العقاري من عام ٢٠١٢ م حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- المدير التنفيذي لشركة دار الأركان العقارية، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات، من عام ٢٠٠٤ م حتى ٢٠١١ م، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- المدير العام للمشاريع وتطوير الأعمال لشركة مجموعة فاما القابضة، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال الاستثمار من عام ١٩٩٥ م حتى ٢٠٠٤ م. شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.



تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

2021 / 11 / 25 م

أحمد صالح الدحيلان، عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

– بكالوريوس محاسبة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٢م.

– ماجستير محاسبة من جامعة ميامي، فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٧م.

– دكتوراة في المحاسبة والمالية من جامعة كارديف، المملكة المتحدة عام ٢٠٠٤م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

– عضو مجلس الإدارة بالشركة السعودية لتمويل المساكن (غير تنفيذي) حتى تاريخه - شركة مساهمة عامة، المملكة العربية السعودية.

– عضو لجنة المراجعة وعضو اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي) بالشركة السعودية لتمويل المساكن حتى تاريخه، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.

– رئيس مجلس الإدارة بشركة تآزر للتأمين (غير تنفيذي) شركة مساهمة مغلقة بحرينية، تعمل في مجال التأمين عام ٢٠٢٠م حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - المملكة البحرين.

– رئيس مجلس الإدارة بشركة تآزر للتأمين التكافلي (غير تنفيذي) شركة مساهمة مغلقة الكويت، تعمل في مجال التأمين عام ٢٠١١م حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - دولة الكويت.

– عضو مجلس إدارة بمجموعة بي اف سي هولدينجز (غير تنفيذي)، شركة بحرينية ذات مسؤولية محدودة، تعمل في المجال المالي من ٢٠١٠ إلى تاريخه. شركة ذات مسؤولية محدودة - مملكة البحرين.

– عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر بمجموعة شركة البحرين المالية - بي اف سي هولدينجز (غير تنفيذي)، شركة بحرينية ذات مسؤولية محدودة، تعمل في المجال المالي من ٢٠٠٩م حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - مملكة البحرين، عضو مجلس إدارة بنك الخير، شركة مساهمة بحرينية مغلقة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١١م حتى ٢٠٢٢ / ٠١ / ٣٠م. شركة مساهمة مغلقة - مملكة البحرين.

– رئيس لجنة المراجعة ببنك الخير، شركة مساهمة بحرينية مغلقة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١١م حتى ٢٠٢٢ / ٠١ / ٣٠م. شركة مساهمة مغلقة - مملكة البحرين.



عضو مجلس الإدارة
عضو اللجنة التنفيذية
عضو لجنة المراجعة

تاريخ التعيين في المجلس
(الدورة الحالية)

28 / 11 / 2019 م

تاريخ التعيين في اللجنة التنفيذية
(الدورة الحالية)

03 / 02 / 2020 م

تاريخ التعيين في لجنة المراجعة
(الدورة الحالية)

08 / 04 / 2020 م

اجتماعات مجلس الإدارة

تم عقد أربعة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٢م، كما هو موضح بالجدول أدناه

الاسم	الاجتماع الأول ٢٠٢٢ / ٠٣ / ٣٠ م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢ / ٠٦ / ٢٨ م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٢ / ٠٩ / ٢٧ م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٢ / ١٢ / ٢١ م
الأستاذ/ يوسف عبدالله الشلاش	حاضر	اعتذر عن الحضور	حاضر	حاضر
الأستاذ/ عبيد عبدالله الرشيد	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ عبد اللطيف عبد الله الشلاش	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر عن الحضور
الدكتور/ أحمد صالح الدحيلان	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ ايهم محمد اليوسف	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ زياد نعيم الشعار	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ كمال أمين خضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ فارس ابراهيم الراشد الحميد	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ عثمان خيرى بدر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ سعود عبد العزيز القصير	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ أحمد عبد الله آل الشيخ	حاضر	اعتذر عن الحضور	استقالة	استقالة

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

وفقاً لنظام الشركة الأساس ولائحتي الحوكمة الصادرتين من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية التزمت الشركة بتشكيل العدد المناسب والنظامي للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حسب متطلبات تشغيلها وبما يساهم في معاونة مجلس الإدارة على تأدية المهام الموكلة له بشكل فعال كما أصدر المجلس اللوائح المتعلقة بعمل ومهام تلك اللجان أو التوصية بإجازتها من الجمعية العامة للمساهمين كلجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت وذلك بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح المنظمة ذات الصلة وبما يحقق رقابة المجلس على أعمالها وتقييم أدائها بشكل عام وذلك من خلال التقارير التي ترفعها للمجلس وكذلك من خلال مراجعة وإجازة محاضر إجتماعاتها الدورية. وفيما يلي بيان ووصف مختصر عن مهام كل لجنة وعدد أعضائها وما تم عقده من الاجتماعات إضافة لسجل الحضور للأعضاء:

اللجنة التنفيذية

وصف مختصر عن مهام واختصاصات اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من خمسة (٥) أعضاء بحد أقصى يتم ترشيحهم من مجلس الإدارة مع ضرورة الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي للتعيين. تجتمع اللجنة بحد أدنى (٦) اجتماعات في السنة الواحدة ويمكن لرئيس اللجنة الدعوة لأي إجتماع في حال تتطلب العمل ذلك.

تمارس اللجنة صلاحياتها واختصاصاتها حسب ما يفوضه لها مجلس الإدارة من صلاحيات وفقاً لمصفوفة الصلاحيات بالإضافة الى مراقبة الإداء المالي وتوافقها مع الموازنة المعتمدة من مجلس الإدارة وكذلك التأكد من تطبيق السياسات والإجراءات بالشركة. وكذلك الموافقة على الخطط التشغيلية السنوية والموازنات المالية التقديرية للشركة قبل رفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.



اللجنة التنفيذية

فيما يلي بيان بأعضاء اللجنة التنفيذية خلال العام ٢٠٢٢ مع توضيح صفات عضويتهم:

نوع العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	الجنسية	الاسم
مستقل	رئيس اللجنة	سعودي	أيهم محمد يوسف
غير تنفيذي	عضو اللجنة	سعودي	أحمد صالح الدحيلان
غير تنفيذي	عضو اللجنة (من خارج مجلس الإدارة)	سعودي	بسام راشد المبارك
غير تنفيذي	عضو اللجنة	لبناني	زياد نعيم الشعار
غير تنفيذي	عضو اللجنة	سعودي	كمال أمين خضر

عقدت اللجنة التنفيذية عدد (٧) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٢ - مرفق بيان بعدد الإجتماعات وسجل الحضور لكل عضو:

الإجتماع	أيهم يوسف	كمال خضر	أحمد الدحيلان	زياد الشعار	بسام المبارك
الإجتماع الأول ٢٠٢٢ / ٠١ / ٢٤	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثاني ٢٠٢٢ / ٠٢ / ٢٨	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثالث ٢٠٢٢ / ٠٥ / ٣٠	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الرابع ٢٠٢٢ / ٠٩ / ٢١	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الخامس ٢٠٢٢ / ١١ / ٠٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع السادس ٢٠٢٢ / ١١ / ٢٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع السابع ٢٠٢٢ / ١٢ / ١٨	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات المهنية لأعضاء اللجنة التنفيذية من غير أعضاء مجلس الإدارة

بسام راشد المبارك، عضو اللجنة التنفيذية
(من خارج مجلس الإدارة)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس علوم سياسية - جامعة الملك سعود ١٩٨٩م.
- الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية (CME-1).
- شهادة وسطاء الأسهم (CME-3).

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- رئيس إدارة الاستثمارات الإستراتيجية - البنك العربي الوطني من يونيو ٢٠٢١ حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي - شركة العربي الوطني للاستثمار من سبتمبر ٢٠١٤ حتى مايو ٢٠٢١م - شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس إدارة الوساطة المحلية والعالمية - من يونيو ٢٠٠٨ وحتى يناير ٢٠١٤م البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس إدارة الوساطة المحلية والعالمية - من يونيو ٢٠٠٧ وحتى يناير ٢٠٠٨م البنك السعودي الفرنسي - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.



تاريخ التعيين في اللجنة التنفيذية
(الدورة الحالية)

21 / 09 / 2021 م

تاريخ التعيين في لجنة الترشيحات
والمكافآت (الدورة الحالية)

5 / 11 / 2021 م

لجنة المراجعة

وصف مختصر عن مهام واختصاصات لجنة المراجعة:

وفقاً للنظام الأساس للشركة المادة (٤٠) فإن لجنة المراجعة تتشكل من (٣) أعضاء بحد أدنى و (٥) أعضاء بحد أقصى. وبناء عليه فإن اللجنة حتى نهاية العام ٢٠٢٢م تشكلت من (٣) أعضاء بالتوافق مع مبادئ الحوكمة الرئسية بالمؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي وكذلك لائحة الحوكمة الصادرة من هيئة السوق المالية وسيتم رفع وزيادة عدد الأعضاء ليكون (٥) أعضاء في العام ٢٠٢٣م. وتتمثل مهام واختصاصات لجنة المراجعة فيما يلي:



لجنة المراجعة

- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على ترشيح / تعيين أو إعادة تعيين المراجع الخارجي للشركة من بين قائمة المراجعين المرشحين، وتحديد أتعابه، كما يشمل نطاق عمل اللجنة ضمان تمتع المراجع الخارجي المرشح بالخبرات اللازمة لمراجعة أعمال الشركة المالية والمحاسبية، وممارسة عمله بحياد وإستقلال كامل.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والتأكد من استقلالهما في أداء مهامهما، والتحقق من عدم وجود أية قيود على أعمالهما أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهما.
- مراجعة البيانات المالية ربع السنوية والسنوية ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية ومع المراجع الخارجي والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- الموافقة على الخطة السنوية لإدارة المراجعة الداخلية وكذلك لإدارة الإلتزام ومتابعة تنفيذها.
- مراجعة وتحديث السياسات الداخلية لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام والتأكد من وجود الكوادر البشرية المناسبة في الإدارات المعنية.
- إعداد التقرير السنوي للجنة المراجعة ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة والتوصية بإجازه من الجمعية العامة للمساهمين.
- مراجعة مدى فعالية الرقابة الداخلية بالشركة وذلك من خلال طلب تقارير من الإدارات الداخلية ذات الصلة.

فيما يلي بيان بأعضاء لجنة المراجعة خلال العام ٢٠٢٢م مع توضيح صفات عضويتهم:

نوع العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	الجنسية	الاسم
مستقل (من خارج مجلس الإدارة)	رئيس اللجنة	سعودي	الدكتور محمد سليمان العقيل
غير تنفيذي (عضو مجلس الإدارة)	عضو اللجنة	سعودي	الدكتور أحمد صالح الدحيلان
مستقل (من خارج مجلس الإدارة)	عضو اللجنة	سعودي	الأستاذ يزيد عمر السويلم

عقدت لجنة المراجعة عدد (٧) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٢م - مرفق بيان بعدد الإجتماعات وسجل الحضور لكل عضو:

الإجتماع	محمد سليمان العقيل	أحمد صالح الدحيلان	يزيد عمر السويلم
الإجتماع الأول ٢٠٢٢ / ٠٢ / ٢٤	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثاني ٢٠٢٢ / ٠٣ / ٣٠	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثالث ٢٠٢٢ / ٠٤ / ٢٦	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الرابع ٢٠٢٢ / ٠٧ / ٣١	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الخامس ٢٠٢٢ / ٠٩ / ٢٠	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع السادس ٢٠٢٢ / ١٠ / ٢٥	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع السابع ٢٠٢٢ / ١٠ / ٣٠	حاضر	اعتذر عن الحضور	حاضر

الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات المهنية لأعضاء لجنة المراجعة من غير أعضاء مجلس الإدارة

الدكتور محمد سليمان العقيل، رئيس لجنة المراجعة
(مستقل من خارج مجلس الإدارة)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس المحاسبة من جامعة الملك سعود فرع القصيم، المملكة العربية السعودية عام ١٩٨٧م.
- شهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة ميامي بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٦م.
- شهادة دكتوراه في المحاسبة من جامعة مليونر بأستراليا عام ٢٠٠٦م.
- زمالة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) عام ١٩٩٧م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- عضو لجنة المراجعة في الشركة السعودية لتمويل المساكن من عام ٢٠٢٠م وحتى تاريخه - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو اللجنة الاستشارية الخارجية لبرنامج بكالوريوس المحاسبة جامعة الإمام عبدالرحمن بن فيصل، جامعة حكومية، تعمل في مجال التعليم، من عام ٢٠٢١م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.

– عضو المجلس الاستشاري لقسم المحاسبة بكلية الاقتصاد والإدارة بجامعة القصيم، جامعة حكومية، تعمل في مجال التعليم، من عام ٢٠١٩م حتى تاريخه. المملكة العربية السعودية.

– مساعد الأمين العام للعضوية والتطوير المهني بالهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، هيئة حكومية، تعمل في مجال ريادة مهنة المحاسبة والمراجعة والإشراف عليها بالمملكة العربية السعودية، من عام ٢٠١٣م حتى عام ٢٠١٩م.

– رئاسة فريق استشاري مكلف بدراسة ومراجعة تقارير محاسبية معدة من قبل محاسبين قانونيين بناء على عقد استشاري بين الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وإحدى الهيئات الحكومية من عام ٢٠١٦م حتى عام ٢٠١٩م، المملكة العربية السعودية.

– أستاذ المحاسبة المشارك بمعهد الإدارة العامة، معهد حكومي، يعمل في مجال رفع كفاية موظفي الدولة وإعدادهم علمياً؛ من عام ٢٠١٣م حتى عام ٢٠١٤م، المملكة العربية السعودية.

– أستاذ المحاسبة المساعد بمعهد الإدارة العامة معهد حكومي، يعمل في مجال رفع كفاية موظفي الدولة وإعدادهم علمياً؛ من عام ٢٠٠٦م حتى عام ٢٠١٣م المملكة العربية السعودية.

– مستشار غير متفرغ بوزارة التربية والتعليم، من عام ٢٠١٢م حتى عام ٢٠١٢م، المملكة العربية السعودية.



تاريخ التعيين في لجنة المراجعة
(الدورة الحالية)

2021 / 11/25م

– منسق قطاع المحاسبة بمعهد الإدارة العامة، معهد حكومي، يعمل في مجال رفع كفاية موظفي الدولة وإعدادهم علمياً؛ من عام ٢٠١٠م حتى عام ٢٠١٢م، المملكة العربية السعودية
– عضو هيئة تحرير مجلة معهد الإدارة العامة، معهد حكومي، يعمل في مجال رفع كفاية موظفي الدولة وإعدادهم علمياً من عام ٢٠٠٨م حتى عام ٢٠١٢م، المملكة العربية السعودية
– عضو لجنة الامتحانات بالهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، هيئة حكومية، تعمل في مجال ريادة مهنة المحاسبة والمراجعة والإشراف عليها بالمملكة العربية السعودية من عام ٢٠٠٧م حتى عام ٢٠١٢م المملكة العربية السعودية.

يزيد عمر عبدالله السويلم، عضو لجنة المراجعة (مستقل من خارج مجلس الإدارة)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

– بكالوريوس جامعة الملك فهد للبترول والمعادن – هندسة البرمجيات.
– MINI MBA SMES GROWTH جامعة باسبون.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

– عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية لتمويل المساكن منذ العام ٢٠٢١ وحتى تاريخه - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
– الرئيس التنفيذي - ترميز الرقمية، شركة ذات مسؤولية محدودة ٢٠١١ حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.

– عضو وشريك - شركة تخليص للخدمات اللوجستية ٢٠١٧ حتى تاريخه، شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.

– عضو وشريك - شركة لمة الأولى لتقنية المعلومات، ٢٠١٤ حتى تاريخه، شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.

– مؤسس والمدير التنفيذي لتقنية المعلومات - شركة لمة الأولى ٢٠١٤م حتى تاريخه، شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.

– مؤسس والمدير التنفيذي لتقنية المعلومات - شركة آيفادي، ٢٠١١ – ٢٠١٤م شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.

– مهندس برمجيات - الشركة السعودية لهندسة النظم، ٢٠١١ – ٢٠١٢م شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.

– مهندس برمجيات - شركة الإلكترونيات المتقدمة، ٢٠٠٩ – ٢٠١١ شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.

نتائج مراجعة فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

تولي لجنة المراجعة إهتماماً كبيراً بوجود نظام فعال للرقابة الداخلية بالشركة بهدف إدارة المخاطر ضمن إطار سياسة تقبل المخاطر المعتمد بالشركة، ويتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات والعمليات التي اعتمدها مجلس الإدارة وتشرف على مراقبة تنفيذها لجنة المراجعة وإدارة الرقابة الداخلية بالشركة. وتعمل إدارة المراجعة الداخلية كخط دفاع أساس من خلال تقديم تقارير دورية للجنة المراجعة عن نتائج أعمالها في ما يخص نتائج الفحص والمراجعة وما تراه من ملاحظات أو مقترحات حول الأداء العام للشركة وإدارتها الرئيسية حيث تقوم لجنة المراجعة من خلال هذه التقارير بتقييم مدى كفاية وملاءمة وفعالية نظام الرقابة الداخلية والتوجيه بمعالجة المخاطر التي يتم الإشارة إليها بتقارير المراجعة الداخلية وتقارير إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وخلال عام ٢٠٢٢م، قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والانظمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام، كما عقدت لجنة المراجعة عدة إجتماعات خلال العام وتلقت تقارير من إدارة المخاطر والأمن السيبراني وإدارة تقنية المعلومات والإدارة القانونية وغيرها من الإدارات وتم توثيق مناقشات لجنة المراجعة وقراراتها في محاضر الإجتماعات ورفع المسائل والملاحظات التي تتطلب الإهتمام إلى مجلس الإدارة. كما اطلعت اللجنة على آخر المستجدات بشأن المواضيع التي تتطلب إهتمام لجنة المراجعة. أيضاً تلقت لجنة المراجعة تقارير المراجعة الداخلية وتقارير الإلتزام وراجعت خطط العمل للمسائل والامور التي تم رفعها.



تاريخ التعيين في لجنة المراجعة (الدورة الحالية)

2021 / 11/25م

وبناءً على التقييم المستمر للسياسات والضوابط الرقابية الداخلية بالشركة فإن نظام الرقابة الداخلية يعمل بشكل فعال من حيث تغطية المخاطر والجوانب الرقابية الهامة التي من شأنها التأثير بشكل جوهري على تحقيق أهداف الشركة. بناءً على محاضر اجتماعات لجنة المراجعة وتقارير أعمالها المقدمة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة والتي تضمنت الملاحظات والتوصيات اللازمة، فإن اللجنة ومن خلال متابعتها لأداء إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام والإدارات الأخرى ذات الصلة وإطلاعها على التقارير المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر وإدارة الإلتزام وكذلك تقارير المراجع الخارجي خلال العام ٢٠٢٢ إضافة للتقارير الأخرى التي تطلبها لجنة المراجعة من وقت لآخر بشأن نشاط بعض الإدارات للوقوف على بعض جوانب العمل بالشركة وما تم عقده من اجتماعات بحضور الرئيس التنفيذي وكبار المسؤولين التنفيذيين ومناقشتهم بمحتويات التقارير المقدمة للجنة، بناءً على كل ذلك فإن لجنة المراجعة تبدي قناعتها بمعقولية وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة وبأن البيئة الرقابية الداخلية تتطور بشكل مستمر بما يلبي حاجة العمل كما تؤكد اللجنة أنه لا توجد لديها أي ملاحظات جوهريّة في أعمال الشركة تستوجب التنويه عنها وأن ما تبديه اللجنة من ملاحظات وآراء - إن وجدت - يتم عمل الإجراءات التصحيحية بشأنها من جانب إدارة المراجعة الداخلية أو إدارة الإلتزام التي تقوم بمتابعة ورصد وإغلاق هذه الملاحظات.

لجنة إدارة المخاطر والائتمان

وصف مختصر عن مهام واختصاصات إدارة المخاطر والائتمان:

- وضع استراتيجية وسياسات عمل واضحة ومكتوبة لإدارة المخاطر وتحديد جميع أنواع المخاطر ذات العلاقة وطريقة التعامل معها .
- وضع الإجراءات المناسبة للكشف المبكر والشامل للمخاطر وتقييمها وإدارتها ومراقبتها وإعداد التقارير في شأنها.
- إعداد ومناقشة تقرير المخاطر بشكل ربع سنوي ورفعها لمجلس الإدارة متضمنة القرارات المتخذة في شأنه.
- مراجعة السياسات والأنظمة الداخلية بالشركة المتعلقة بأنشطة إدارة المخاطر.
- مراجعة المخصصات العامة للشركة ووضع حد أعلى للتعرضات الكبيرة ودراسة المعالجة المناسبة للحسابات المتأخرة عن السداد
- تقييم ومراقبة كفاية وفعالية إطار إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه لضمان تحديد وقياس المخاطر والإبلاغ عنها بشكل فعال، بما في ذلك تحديد الرغبة في المخاطرة والقدرة على تحمل المخاطر.

- مراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بأنشطة إدارة أمن المعلومات.

- الإشراف على المخاطر القائمة والمحتملة بما في ذلك، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر التركزات الائتمانية بالمحفظة والمخاطر المرتبطة بالتمويل ومخاطر أمن المعلومات وذلك ضمن إطار وتوجيهات مجلس الإدارة.



لجنة إدارة المخاطر والائتمان

بيان بأعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان

نوع العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	الجنسية	الاسم
مستقل	رئيس اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	سعودي	فارس إبراهيم الراشد الحميد
مستقل	عضو اللجنة (من خارج مجلس الإدارة)	سعودي	حسن الراشد
مستقل	عضو اللجنة (من خارج مجلس الإدارة)	فرنسا	بيير كوه ليج

عقدت لجنة إدارة المخاطر والإئتمان عدد (٤) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٢ م - مرفق بيان بعدد الإجتماعات وسجل الحضور لكل عضو:

بيير كوم ليچ	حسن الراشد	فارس الراشد الحميد	الإجتماع
حاضر	حاضر	حاضر	الإجتماع الأول ٢٠٢٢ / ٠١ / ٣١ م
حاضر	حاضر	حاضر	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢ / ٠٥ / ١٦ م
حاضر	حاضر	حاضر	الإجتماع الثالث ٢٠٢٢ / ٠٨ / ٠٣ م
حاضر	حاضر	حاضر	الإجتماع الرابع ٢٠٢٢ / ١١ / ٠٢ م

الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات المهنية لأعضاء لجنة المخاطر والإئتمان من غير أعضاء مجلس الإدارة

حسن علي الراشد، عضو لجنة المخاطر والائتمان

تاريخ التعيين في اللجنة (الدورة الحالية) 2020 / 04 / 22 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- ثانوية عامة.

- دورات متعددة في مجال التمويل وإدارة المخاطر.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان بالشركة السعودية لتمويل المساكن من عام ٢٠٢٠ م، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.

- مدير إدارة مخاطر الأفراد بالبنك العربي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٩ م حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.

- مدير تحصيل الأفراد بالبنك السعودي البريطاني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ١٩٨٨ م وحتى عام ٢٠٠٩ م، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.

بيير كوم ليچ، عضو لجنة المخاطر والائتمان

تاريخ التعيين في اللجنة (الدورة الحالية) 2020 / 04 / 22 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس الإحصاء الهندسي من جامعة انساى، برونز، فرنسا، عام ٢٠٠٥ م.

- ماجستير بالإحصاء والاقتصاد من جامعة إيفري فال ديسون، إيفري، فرنسا، عام ٢٠٠٣ م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان بالشركة السعودية لتمويل المساكن من عام ٢٠٢٠ م حتى تاريخه، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية

- مدير إدارة مخاطر قطاع الأفراد بالبنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٣ م حتى تاريخه، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية

- مدير أول إدارة المشاريع بكريدي اجريكول، شركة فرنسية مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٠ م حتى عام ٢٠١٣ م، شركة مساهمة عامة - فرنسا.

- مدير مخاطر المشروع بكريدي اجريكول، شركة فرنسية مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك من عام ٢٠٠٨ م حتى عام ٢٠٠٩ م، شركة مساهمة عامة - فرنسا.

- محلل تسويق كمي بكريدي اجريكول، شركة فرنسية مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٥ م حتى عام ٢٠٠٧ م، شركة مساهمة عامة - فرنسا.

لجنة الترشيحات والمكافآت

وصف مختصر عن مهام واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت:

- تقييم أداء أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه، كما تقوم اللجنة بتقييمهم جوانب القوة والضعف في المجلس ولجانه، واقتراح معالجة أي قصور.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه ومتابعة الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي.
- متابعة استمرار استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل سنوي، وضمان عدم وجود أي تعارض في المصالح إذا كان العضو يشغل منصب عضوية مجلس إدارة شركة أخرى لها تعاملات مع الشركة.
- التأكد من وضع برنامج تعريفي للأعضاء الجدد في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وطبيعة أعمالها.
- مراجعة واعتماد سياسات الشركة للتعويضات والمزايا، كما تراجع اللجنة وتوصي بكافة أشكال التعويض لأعضاء وأمناء المجلس واللجان.
- مراجعة سياسات وإجراءات الموارد البشرية وأهداف التطوير التي تتضمن مؤشرات الأداء الواجب تحقيقها ضمن برامج التحفيز والمكافآت.
- المراجعة والتوصية لتعيين المدراء التنفيذيين في الشركة بما يتوافق مع سياسات وأهداف الشركة.



لجنة الترشيحات والمكافآت

بيان بأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

نوع العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	الجنسية	الاسم
مستقل	رئيس اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	سعودي	أيهم محمد اليوسف
غير تنفيذي	عضو اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	سعودي	عبيد عبدالله الرشيد
غير تنفيذي	عضو اللجنة (من خارج مجلس الإدارة)	سعودي	بسام راشد المبارك
مستقل	عضو اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	سعودي	فارس إبراهيم الراشد الحميد

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عدد (٤) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٢م - مرفق بيان بعدد الإجتماعات وسجل الحضور لكل عضو:

الإجتماع	أيهم محمد اليوسف	عبيد عبد الله الرشيد	فارس الراشد الحميد	بسام راشد المبارك
الإجتماع الأول ٢٠٢٢ / ٠٣ / ١٦	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثاني ٢٠٢٢ / ٠٧ / ٠٣	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثالث ٢٠٢٢ / ١٠ / ٠٤	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الرابع ٢٠٢٢ / ١٢ / ٢٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

اللجنة الشرعية

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:
- مراجعة جميع منتجات وعقود الشركة والتأكد من موافقتها للأحكام والضوابط الشرعية.
- التحقق من التزام الشركة بتنفيذ معاملاتها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- مراجعة تقارير وأعمال الرقابة الشرعية بالشركة وإجازتها وإبداء الملاحظات عليها.
- الإسهام فيما يخدم تنمية الأداء والإلتزام الشرعي للشركة والمحافظة على هويتها الشرعية في السياسات والمعايير والإجراءات ونحوها.

بيان بأعضاء اللجنة الشرعية

نوع العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	الجنسية	الاسم
مستقل	رئيس اللجنة	سعودي	الشيخ عبد الله سليمان المنيع
مستقل	عضو اللجنة	سعودي	الشيخ الدكتور عبد الله محمد المطلق
مستقل	عضو اللجنة	سعودي	الشيخ الدكتور محمد علي القرني

عقدت اللجنة الشرعية إجتماعين خلال العام ٢٠٢٢م حسب البيان المرفق مع سجل الحضور لكل إجتماع

محمد علي القرني	عبد الله محمد المطلق	عبد الله سليمان المنيع	الإجتماع
حاضر	حاضر	حاضر	الإجتماع الأول ٢٠٢٢ / ٠٥/٢٩
حاضر	حاضر	حاضر	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢ / ٠٦/٢٣

الشيخ عبدالله سليمان المنيع رئيس اللجنة

الشيخ عبد الله المنيع، وهو مستشار وعضو في الديوان الملكي في المملكة وهو عضو في هيئة القضاء الأعلى التابعة للديوان الملكي منذ تأسيسها في العام ١٣٩١ هـ. وقد تم تعيينه نائباً للرئيس العام للبحوث العلمية والإفتاء والدعوة والإرشاد في العام ١٣٩٦ هـ. وهو عضو في مجمع الفقه الإسلامي بمنظمة المؤتمر الإسلامي، وكان سابقاً نائباً لرئيس محاكم مكة المكرمة، وقاضٍ سابق بمحكمة التمييز بمكة المكرمة. يشغل الشيخ عبد الله عضوية لجان الرقابة الشرعية في عدد من المصارف السعودية. وهو أيضاً عضو في العديد من المجالس والهيئات الشرعية ومنها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومقرها البحرين. كما أشرف على عدد من رسالات الدكتوراه وشارك في مناقشة عدد من رسائل الماجستير والدكتوراه، وجمع عدداً من الأحكام الشرعية (الآراء التفسيرية) وكتب عدداً من المؤلفات في التمويل الإسلامي.



الشيخ الدكتور عبدالله المطلق عضو اللجنة

الشيخ عبد الله المطلق عضو في اللجنة الدائمة للبحوث العلمية والإفتاء. حصل الشيخ عبد الله على درجة الدكتوراه من جامعة الإمام محمد بن سعود بالرياض في العام ١٤٠٤ هـ، وكان سابقاً رئيساً لقسم الفقه المقارن بالجامعة. يشغل الشيخ عبد الله عضوية لجان الرقابة الشرعية في عدد من المصارف السعودية. أشرف الشيخ عبد الله على عدد من رسالات الدكتوراه وشارك في مناقشة عدد من رسائل الماجستير والدكتوراه، وجمع عدداً من الأحكام الشرعية (الآراء التفسيرية) وكتب عدداً من المؤلفات في التمويل الإسلامي.



الشيخ الدكتور محمد علي القرني عضو اللجنة

الشيخ محمد القرني أستاذ الاقتصاد الإسلامي بجامعة الملك عبد العزيز بجدة، والمدير السابق لمركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي في نفس الجامعة. الشيخ القرني حاصل على الجائزة العلمية للبنك الإسلامي للتنمية في العلوم المصرفية والمالية الإسلامية للعام ٢٠٠٤. وهو خبير في أكاديمية الفقه الإسلامي التابعة لمنظمة المؤتمر الإسلامي ومجمع الفقه الإسلامي التابع لرابطة العالم الإسلامي. الشيخ القرني عضو في هيئات تحرير عدد من المنشورات الأكاديمية في مجال الخدمات المالية الإسلامية والفقه، منها المجلات التي تصدر عن مجمع الفقه لرابطة العالم الإسلامي، والدراسات الاقتصادية الإسلامية بالبنك الإسلامي للتنمية، والاقتصاد الإسلامي بالرابطة الدولية للاقتصاد الإسلامي في لندن، والمجلس الاستشاري لسلسلة هارفارد في الشريعة الإسلامية. يشغل الشيخ القرني عضوية العديد من هيئات الفتوى والرقابة الشرعية في العديد من البنوك والمؤسسات المالية. ألف عدة كتب ومقالات حول التمويل الإسلامي باللغتين العربية والإنجليزية، وهو أيضاً من المتحدثين الدائمين في المؤتمرات التي تعقد حول العالم، وعمل سابقاً أستاذاً زائراً بجامعة هارفارد في العام ١٩٩٥. ويحمل الشيخ القرني درجة الدكتوراه من جامعة كاليفورنيا.



الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء اللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة إن وجدت

تطبيقاً لسياسات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي السعودي وكذلك لإنتهاج أفضل الممارسات في هذا الشأن بعد إدراج الشركة بالسوق المالية الرئيسية في أبريل ٢٠٢٢ م، أصدر مجلس الإدارة في إجتماعه الثاني المنعقد بتاريخ ٢٨ / ١٠ / ٢٠٢٢ م سياسة تقييم لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه حيث تم إعتماد التقييم على المعطيات التالية:

- نموذج التقييم الذاتي لأداء أعضاء المجلس.
- نموذج تقييم الأداء للجنة التنفيذية.
- تقييم الأداء للجنة المراجعة.
- تقييم الأداء للجنة إدارة المخاطر والإئتمان.
- تقييم الأداء للجنة الترشيحات والمكافآت.

وتؤكد الشركة بأنه لم يتم الإستعانة بأي جهة خارجية لإجراء التقييم بل تم رفع جميع نماذج وتقارير التقييم لأعضاء المجلس واللجان لعناية رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت.

سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية

تطبق الشركة سياسة مكافآت وتعويضات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية الموافق عليها من الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٢١م بناءً على توصية مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت حيث تضمنت هذه السياسة المبادئ الرئيسية والفاعلة لأفضل الممارسات والمعايير بما يتوافق مع الأنظمة والتعليمات الإشرافية، كما تهدف السياسة جذب الكفاءات المناسبة لإنجاز مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان التابعة له بما يتناسب مع نشاط الشركة واستراتيجيتها وأهدافها، وتهدف إلى أن تحت أعضاء مجلس الإدارة على إنجاز الشركة وتمييزها على المدى الطويل، وتعزيز فاعلية إدارة المخاطر وتحقيق سلامة واستقرار الوضع المالي للشركة ووضع السياسة عدد من الضوابط التي يجب الأخذ بها في الاعتبار عن تحديد المكافآت وهي تشمل ولا تقتصر على أن تكون المكافآت عادلة ومناسبة مع اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية وكذلك بأن تكون المكافآت عادلة ومناسبة مع نتائج التقييم الدوري لأداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وأداء وتقييم الإدارة التنفيذية.

وفيما يلي بيان بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة للعام ٢٠٢٢م:

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة							
			المجموع	الأسمه الممنوحة (بموجب ادخال القيمة)	خطوط تحفيزية طويلة الأجل	خطوط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة الارتفاع	المجموع	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب او أمين السر ان كان من الأعضاء	مكافآت الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات اللجان	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين																
-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,000	-	-	-	12,000	3,000	250,000	أيهم محمد اليوسف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,000	-	-	-	12,000	3,000	250,000	فارس ابراهيم الحميد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,000	-	-	-	12,000	3,000	250,000	سعود عبدالعزيز القصير
-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,000	-	-	-	3,000	3,000	125,000	أحمد عبدالله آل الشيخ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	914,000	-	-	-	39,000	-	875,000	المجموع
ثانياً: أعضاء غير التنفيذيين																
-	-	-	-	-	-	-	-	-	259,000	-	-	-	9,000	3,000	250,000	يوسف عبدالله الشلاش
-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,000	-	-	-	12,000	3,000	250,000	عبيد عبدالله الرشيد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	259,000	-	-	-	9,000	3,000	250,000	عبداللطيف الشلاش
-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,000	-	-	-	12,000	3,000	250,000	أحمد صالح الحصيلان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,000	-	-	-	12,000	3,000	250,000	كمال أمين خضر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,000	-	-	-	12,000	3,000	250,000	زياد نعيم الشعار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,000	-	-	-	12,000	3,000	250,000	عثمان خيري بدر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,828,000	-	-	-	78,000	-	1,750,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع

مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس

المجموع	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
121,000	100,000	21,000	أيهم محمد اليوسف
121,000	100,000	21,000	أحمد صالح الدحيلان
121,000	100,000	21,000	بسام راشد المبارك
121,000	100,000	21,000	زياد نعيم الشعار
121,000	100,000	21,000	كمال أمين خضر
605,000	500,000	105,000	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
121,000	100,000	21,000	الدكتور محمد سليمان العقيل
117,000	100,000	17,000	الدكتور أحمد صالح الدحيلان
121,000	100,000	21,000	الأستاذ يزيد عمر السويلم
359,000	300,000	59,000	المجموع
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
112,000	100,000	12,000	فارس إبراهيم الراشد الحميد
112,000	100,000	12,000	حسن الراشد
112,000	100,000	12,000	بيير كوه ليغ
336,000	300,000	36,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
112,000	100,000	12,000	أيهم محمد اليوسف
112,000	100,000	12,000	عبيد عبدالله الرشيد
112,000	100,000	12,000	بسام راشد المبارك
112,000	100,000	12,000	فارس إبراهيم الراشد الحميد
448,000	400,000	48,000	المجموع
أعضاء اللجنة الشرعية*			
130,000	120,000	10,000	الشيخ عبدالله سليمان المنيع
130,000	120,000	10,000	الشيخ الدكتور عبدالله محمد المطلق
190,000	180,000	10,000	الشيخ الدكتور محمد علي القرني
450,000	420,000	30,000	المجموع

*تحتسب مكافآت رئيس وأعضاء اللجنة الشرعية وفقاً للاتفاقية الموقعة معهم.

أعضاء الإدارة التنفيذية

بندر سعيد الغامدي - الرئيس التنفيذي

تاريخ التعيين 08 / 16 / 2020 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية عام ٢٠٠٧ م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- الرئيس التنفيذي للشركة، من عام ٢٠٢٠ م حتى تاريخه.

- عضو اللجنة التنفيذية بالشركة السعودية لتمويل المساكن من عام ٢٠٢٠ م حتى تاريخ ١٠ / ٠٤ / ٢٠٢١ م - المملكة العربية السعودية.

- مدير عام الأصول لمصرفية الأفراد بنك البلاد، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٥ م حتى عام ٢٠٢٠ م المملكة العربية السعودية.

- مساعد مدير عام الأصول لمصرفية الأفراد بنك الإنماء، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٧ م حتى عام ٢٠١٥ م - المملكة العربية السعودية.

معاذ عدنان جبر - مدير الإدارة المالية

تاريخ التعيين 08 / 27 / 2020 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية في الأردن عام ٢٠٠٣ م.

- ماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية للدراسات العليا في الأردن عام ٢٠٠٧ م.

- شهادة المراقب المالي المعتمد من الأكاديمية الدولية للإدارة المالية والأعمال عام ٢٠١٥ م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- مدير الإدارة المالية بالشركة من عام ٢٠٢٠ م حتى تاريخه. المملكة العربية السعودية.

- مدير الإدارة المالية المكلف بالشركة من عام ٢٠١٩ م حتى عام ٢٠٢٠ م.

- المراقب المالي بالشركة، من عام ٢٠١٢ م حتى عام ٢٠١٩ م - المملكة العربية السعودية.

- المراقب المالي بشركة الاستثمارات الرائدة، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال الاستثمارات، من عام ٢٠٠٨ م حتى عام ٢٠١٢ م - المملكة العربية السعودية.

- مدير الحسابات بشركة اتش بي جي (سبينيس سابقاً)، شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال التجزئة في الأردن، من عام ٢٠٠٣ م حتى عام ٢٠٠٨ م - المملكة الأردنية الهاشمية.

محمد عبد الرحمن الأسعد - رئيس المخاطر

تاريخ التعيين 01 / 12 / 2020 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

– ماجستير اقتصاد مالي من جامعة أوهايو بالولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠١٣ م.
– بكالوريوس إدارة الأعمال والتسويق من جامعة العلوم التطبيقية، الأردن عام ٢٠٠٠ م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

– رئيس المخاطر بالشركة، من عام ٢٠٢٠ م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
– مدير أول لمخاطر الأفراد والتحصيل للقطاع الخاص بمصرف الراجحي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٨ م حتى عام ٢٠٢٠ م - المملكة العربية السعودية.
– مدير أول استراتيجية ائتمان الشركات بمصرف الراجحي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٦ م حتى عام ٢٠١٨ م - المملكة العربية السعودية.
– مدير مخاطر الأفراد بمصرف الراجحي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٤ م حتى عام ٢٠١٦ م - المملكة العربية السعودية.
– مدير التمويل العقاري بنك الإمارات دبي الوطني (فرع السعودية)، شركة مساهمة عامة إماراتية، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٣ م حتى عام ٢٠١٤ م - المملكة العربية السعودية.
– مدير السياسات والإجراءات الائتمانية بمصرف الإنماء، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٩ م حتى عام ٢٠١٠ م - المملكة العربية السعودية.
– مدير تطوير المنتجات بشركة أملاك العالمية للتمويل العقاري، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال التمويل العقاري، من عام ٢٠٠٨ م حتى عام ٢٠٠٩ م - المملكة العربية السعودية.

خالد غازي النويلاتي - المدير العام للعمليات

تاريخ التعيين 11 / 21 / 2021 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

– بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية عام ٢٠٠١ م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

– المدير العام للعمليات - الشركة السعودية لتمويل المساكن - شركة مساهمة مدرجة - المملكة العربية السعودية.
– رئيس قسم العمليات بنك الإمارات دبي الوطني في السعودية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٨ م حتى عام ٢٠٢١ م - المملكة العربية السعودية.
– رئيس قسم العمليات للقروض بجي بي مورغان السعودية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١١ م حتى عام ٢٠١٧ م - المملكة العربية السعودية.
– رئيس قسم قروض الرهن العقاري الإسلامية بنك الجزيرة، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٨ م حتى عام ٢٠١١ م - المملكة العربية السعودية.
– مدير العمليات للقروض الإسلامية بنك الجزيرة، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٤ م حتى عام ٢٠٠٨ م - المملكة العربية السعودية.
– محاسب بمجموعة فنيحي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال السلع الاستهلاكية الكمالية، من عام ٢٠٠٢ م حتى عام ٢٠٠٤ م - المملكة العربية السعودية.

إجمالي المكافآت الممنوحة لخمس من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى مكافآت، ويشمل ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي

يتم تحديد مكافآت كبار التنفيذيين بالشركة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وإعتماد مجلس الإدارة للسياسة الخاصة بذلك بحيث تحدد الرواتب والبدلات والتعويضات ونهاية الخدمة وفقاً لسياسات الموارد البشرية المعتمدة بالشركة حسب عقود العمل واللوائح والتطبيقات ذات الصلة، أما المكافآت السنوية فيتم منحها بما ينسجم مع الأهداف الإستراتيجية للشركة بحيث تكون محفزة لكبار التنفيذيين لتحقيق الأهداف العامة للشركة.

ويوضح الجدول أدناه المكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

المجموع	المكافآت المتغيرة								المكافآت الثابتة			
	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الاسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزاي عينية	بدلات	رواتب
6,218,897	0	0	1,063,884	0	0	0	0	1,063,884	5,155,013	0	849,173	4,305,840

التزمت الشركة بالإفصاح عن المكافآت الممنوحة لكبار التنفيذيين بشكل إجمالي وبحسب متطلبات لائحة حوكمة الشركات دون بيان التفاصيل وذلك حماية لمصالح الشركة وضمان الاستقرار الوظيفي.

سياسة الشركة في توزيع الأرباح

تطبق الشركة المادة (٤٨) من النظام الأساس التي تنص دون الإخلال بالمادة (السادسة والعشرون) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، توزيع أرباح الشركة الصافية السنوية بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى، بما فيها الزكاة وضريبة الدخل على الوجه الآتي:

- يُجنب (١٠%) من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي للشركة ويجوز أن تقرر الجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور (٣٠%) من رأس المال المدفوع.

- للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تُجنب نسبة متساوية من صافي الأرباح لتكوين احتياطي اتفاقي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.

- للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

- يوزع من الباقي بعد ذلك - إن وجد - على المساهمين نسبة تمثل (٥%) خمسة بالمائة من رأسمال الشركة المدفوع.

- مع مراعاة الأحكام المقررة في المادة (الثانية والعشرون) من هذا النظام، يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تتجاوز (١٠%) عشرة بالمائة من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسبا مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو.

- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.

وبعد أن تم إدراج الشركة بالسوق المالية الرئيسية في شهر أبريل ٢٠٢٢ م ، قرر مجلس الإدارة التوصية للجمعية العامة غير العادية بتعديل بعض الفقرات الواردة أعلاه بحيث تتيح للمجلس توزيع أرباح مرحلية للمساهمين حيث تم إلغاء الفقرات من (٣) الى (٦) والإستعاضة عنها بما يلي:

(٣) يوزع من الباقي بعد ذلك - إن وجد - على المساهمين نسبة لا تقل عن (١%) واحد بالمائة من رأسمال الشركة المدفوع.

(٤) يجوز للجمعية العامة العادية - بقرار يحدد سنويا - تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على المساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي وفقا للإجراءات والقواعد المنظمة لذلك الصادرة عن الجهات المختصة.

الأرباح المعلنة والموزعة في العام ٢٠٢٢ م:

بتاريخ ٠٥ / ٠٤ / ٢٠٢٢ م قررت الجمعية العامة للمساهمين بتفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية للمساهمين، وبناء على ذلك قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ / ٠٥ / ٢٠٢٢ م بتوزيع مبلغ ٧٧,٤٠٠,٠٠٠ مليون ريال من صافي الربح المحقق بنهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢١ م كأرباح نقدية للمساهمين المسجلين بسجل الشركة بنهاية تداول يوم ٣١ / ٠٥ / ٢٠٢٢ م.

100,000,000	←	عدد الأسهم المستحقة للتوزيع
0.774	←	حصة السهم الواحد
77,400,000	←	إجمالي الأرباح الموزعة
%75	←	نسبة الأرباح الموزعة من صافي الربح المحقق
يكون الأستحقاق للمساهمين المقيدون بسجل المساهمين لدى مركز إيداع بنهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الإستحقاق	←	المستحقون وتاريخ الإستحقاق
٢٠٢٢ / ٠٦ / ١٤ م	←	تاريخ التوزيع

ولم يتم اقتراح توزيع أرباح للعام ٢٠٢٢ م حتى تاريخ إعداد التقرير.

بيان بأسماء الشركات التي تساهم فيها الشركة

اسم الشركة	رأس المال	نسبة ملكية الشركة	نشاط الشركة الرئيسي	محل الرئيسي لعمليات الشركة	محل تأسيس الشركة
الشركة السعودية لتسجيل العقود	37,500,000 ريال سعودي	%2.23	تسجيل عقود الإيجار التمويلي	المملكة العربية السعودية الرياض	المملكة العربية السعودية الرياض

الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام ٢٠٢٢ م

عقدت الشركة خلال العام ٢٠٢٢ م إجتماعًا واحدًا للجمعية العامة العادية للمساهمين وذلك بتاريخ ٢٠٢٢ / ٠٤ / ٠٥ م (قبل تاريخ إدراج الشركة بالسوق المالية الرئيسية) حيث تضمن جدول الأعمال مايلي:

- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ م.
- التصويت على تقرير مراقب الحسابات للعام المالي المنتهي في ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ م
- التصويت على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للعام المالي المنتهي في ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ م
- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ م.
- التصويت على تعيين مراقبي الحسابات بناءً على ترشيح لجنة المراجعة وذلك لمراجعة القوائم المالية للعام المالي ٢٠٢٢ والبيانات المالية ربع السنوية.
- التصويت على تقرير لجنة المراجعة للعام ٢٠٢١ م.
- التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية للمساهمين.
- التصويت على توصية مجلس الإدارة بحسم مصروفات وتكاليف طرح العام للشركة من عوائد ومستحقات الشركاء من الطرح العام.
- التصويت على التعاملات التي تمت بين الشركة والبنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ م والترخيص بها للعام القادم (مرفق التفاصيل).
- التصويت على التعاملات التي تمت بين الشركة وشركة ثروات الأصول العقارية كطرف ذو علاقة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ م والترخيص بها للعام القادم (مرفق التفاصيل).
- التصويت على التعاملات التي تمت بين الشركة ومؤسسة التمويل الدولية كطرف ذو علاقة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ م والترخيص بها للعام القادم (مرفق التفاصيل).
- التصويت على التعاملات التي تمت بين الشركة وشركة مملكة التقسيط للتجارة كطرف ذو علاقة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ م والترخيص بها للعام القادم (مرفق التفاصيل).
- التصويت على التعاملات التي تمت بين الشركة وشركة دار الأركان للتطوير العقاري كطرف ذو علاقة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ م والترخيص بها للعام القادم (مرفق التفاصيل).

الحضور من أعضاء المجلس لإجتماع الجمعية العامة العادية للمساهمين :

- الأستاذ: يوسف عبدالله الشلاش – رئيس مجلس الإدارة.
- الأستاذ: كمال امين خضر – عضو مجلس الإدارة.
- الدكتور: أحمد بن صالح الدحيلان – عضو مجلس الإدارة.

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وأسباب ذلك:

اسباب الطلب	تاريخ الطلب	العدد
إجراءات الشركة	2022 / 04 / 19 م	1
ملف أرباح	2022 / 06 / 01 م	2
إجراءات الشركة	2022 / 07 / 05 م	3

ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة الصادرة من هيئة السوق المالية وما لم يطبق وأسباب ذلك

تلتزم الشركة بتطبيق كافة الأحكام الإلزامية بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وكذلك تطبيق مبادئ الحوكمة الرئسية بالمؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي السعودي ، ويوضح الجدول أدناه الأحكام التي لم تطبق من لائحة الحوكمة وأسباب ذلك:

أسباب عدم التطبيق	المادة من لائحة الحوكمة
مادة إسترشادية.	المادة السابعة –الفقرة (د) - تعيين مسؤول مختص بمهام علاقات المستثمرين
مادة استرشادية - تم التطبيق جزئيا خلال العام ٢٠٢٢ بتقديم مواد تدريبية داخلية للمجلس والإدارة التنفيذية تتعلق بالأمن السيبراني، مكافحة الإحتيال غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	المادة التاسعة والثلاثون - التدريب
مادة إسترشادية - تم التطبيق جزئيا خلال العام ٢٠٢٢ وذلك بتطوير نماذج للتقييم يتم تعيئتها من جانب عضو المجلس / اللجنة.	المادة الحادية والأربعون - التقييم
مادة إسترشادية.	المادة الحادية والخمسون –الفقرة (ج) - رئاسة لجنة المراجعة
مادة استرشادية - تم التطبيق جزئيا حيث يتم رفع التقرير ربع السنوي للجنة المراجعة.	المادة الثامنة والسبعون - تقرير المراجعة الداخلية
مادة إسترشادية.	المادة الثانية والثمانون - تحفيز العاملين
مادة إسترشادية - تم التطبيق جزئياً.	المادة الخامسة والثمانون - تحفيز العاملين
مادة استرشادية - تم التطبيق جزئيا حيث أجاز المجلس سياسة المسؤولية المجتمعية للشركة وسيتم عرضها على أول جمعية عامة للمساهمين للموافقة عليها.	المادة السابعة والثمانون - المسؤولية الإجتماعية
مادة إسترشادية.	المادة الثامنة والثمانون - مبادرات العمل الإجتماعي
مادة إسترشادية.	المادة الخامسة والتسعون - لجنة الحوكمة

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم:

تقوم الشركة بإستقبال آراء ومقترحات وشكاوى المساهمين من خلال البريد الإلكتروني المعلن بموقع الشركة على شركة تداول وكذلك من خلال الإتصال الهاتفي حيث يتولى أمين سر المجلس مهمة إطلاع وإعلام مجلس الإدارة بأي مقترحات أو ملاحظات جوهرية من جانب المساهمين حيث لم تتلقى الشركة أي مقترحات أو ملاحظات خلال العام ٢٠٢٢ م ما عدا بعض الإتصالات المتعلقة بعدم استلام بعض المساهمين لحصتهم من الأرباح التي أعلنت الشركة توزيعها خلال العام ٢٠٢٢ م حيث تمت معالجة جميع الحالات والتي يرجع معظمها لعدم توفر المعلومات المطلوبة من جانب المساهم المعني.

قطاعات الأعمال والإدارات الرئيسية بالشركة

إدارة تطوير الأعمال والمنتجات

عملت إدارة تطوير المنتجات على تطوير أداء الشركة ومواكبتها لتغيرات السوق باتباع أحدث المعايير العلمية قبل طرح او تطوير أي منتج من خلال البحث والدراسة المستمرة للسوق العقاري وتحليل نقاط القوة والضعف بين المنافسين و تحديد احتياجات العملاء و الشرائح المستهدفة بهدف سد الفجوة التمويلية بالسوق و من ثم عمل دراسة الجدوى للمنتجات لتحديد أفضل الفرص الاستثمارية المتاحة و لخلق و تطوير المنتجات التمويلية كما حرص فريق المنتجات و تطوير الأعمال على دراسة الجوانب المهمة بكل ما يتعلق باستراتيجيات التسويق واستراتيجيات المبيعات وعروض المنتجات وأهمية استخدام أحدث التقنيات لرفع مستوى الإنتاجية حيث تطبق أهم المستجدات بسرعة قياسية لاستمرار تطور أداء الشركة وحفظ مكانتها في السوق العقاري .

شهد عام ٢٠٢٢ نقلة نوعية من حيث استحداث وطرح منتجات و حلول تمويلية متعددة بالسوق هذا بالإضافة إلى أنشطة تمويلية جديدة، ومن أهم الإنجازات:

- الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي لممارسة تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة و نشاط التمويل الاستهلاكي للأفراد والشركات.
- إطلاق منتج البناء الذاتي وخدمة الدفعة الأخيرة (Balloon Payment) وخدمة (3X1).
- تطوير وتنظيم العديد من السياسات والإجراءات الخاصة بأعمال الشركة وذلك بما يتناسب مع أفضل المعايير الخاصة بذلك والتي توضح الادوار والمسؤوليات الخاصة بكل إدارة.
- تطوير جميع المواد التدريبية الخاصة بجميع المنتجات وتنفيذ التدريب للإدارات وذلك لرفع مستوى المعرفة بالمنتجات وخصائصها وسياساتها وإجراءاتها هذا بجانب عقد ورش عمل بهدف رفع مستوى الخدمة والمساهمة في تحقيق الأهداف للشركة .
- تجديد الاتفاق و التعاقد مع شركتين عالميتين (شركة دي دي كاب و شركة كوندو) مقرهما لندن لتقديم خدمات شراء و بيع السلع و التي تخدم عمليات التمويل (التورق) الخاصة بأعمال الشركة.
- تطوير واختبار النظام الخاص بالمنتجات والحلول التمويلية الجديدة هذا بجانب التطوير المستمر للمنتجات القائمة ومميزاتها وخصائصها.
- إدارة العلاقة مع جميع قطاعات الأعمال الخارجية ومزودي الخدمة وقطاعات وجهات العمل والمطورين العقاريين بما يضمن مصالح وأعمال جميع الأطراف وتطوير الأعمال و الكفاءة الإنتاجية للشركة .

إدارة التمويل العقاري التجاري:

كجزء من استراتيجية النمو وخطط الأعمال للشركة لعام ٢٠٢٢م تقوم إدارة التمويل التجاري والعملاء الأثرياء على مجموعة من البرامج والحلول التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتمويل النشاط التجاري وشريحة رجال الأعمال وأصحاب المهن الحرة حيث تعمل الإدارة على تحقيق أهداف الشركة من خلال إدارة العلاقة مع العملاء لتوفير التمويل مقابل ضمانات عقارية ووفقاً لسياسات وإجراءات معتمدة وذلك من خلال البحث عن الفرص الجديدة للنمو والتوسع بالإضافة الى تطوير استراتيجية النمو والعمل على رضا العملاء.

ويتم إدارة محافظ العملاء عن طريق مدراء علاقة محترفين تم تعيينهم لإدارة العلاقة مع هذه الشريحة في مناطق المملكة المختلفة (المنطقة الوسطى - المنطقة الغربية - المنطقة الشرقية) وتفعيل دورهم لاستقطاب هذه الشريحة من العملاء والبحث عن الفرص البيعية للتمويل العقاري التجاري.

إدارة المبيعات (أفراد):

تعمل إدارة المبيعات على تحقيق أهداف الشركة قصيرة وبعيدة المدى من خلال تقديم منتجات الشركة للعملاء. وتسعى للوصول لأكبر شريحة من العملاء لتنمية المحفظة التمويلية. وتهتم بعكس صورة مميزة للشركة من خلال إثراء رحلة طلب العميل. وتحرص الإدارة على معرفة إحتياجات وتحديات السوق ودراساتها وتقييمها ومشاركتها مع الإدارة التنفيذية لمواكبة السوق وفتح قنوات بيع جديدة وعرض منتجات الشركة وتقديم العروض والتعريف بالشركة كما تم عمل زيارات ميدانية لأكثر من ٤٠٠ (مكتب - مؤسسة - شركة) عقارية في مختلف مناطق المملكة (الوسطى - الشرقية - الغربية - الشمالية) وتوقيع عدد من إتفاقيات وعقود التسويق العقاري لما يحقق مصلحة الطرفين.

إدارة العمليات

تعد إدارة العمليات من الإدارات الرئيسية في الشركة وتقوم بدعم الإدارات والاقسام الأخرى لضمان سير العمل وفق السياسات والاجراءات الداخلية والتشريعات من مختلف الجهات ذات الصلة. وتعمل أيضا على تطوير وتحسين اجراءات العمل اليومية ودعم الاعمال بما يخدم اهداف الشركة الاستراتيجية وتندرج تحت إدارة العمليات الاقسام التالية:

- ١- قسم الائتمان.
- ٢- قسم التقييم والضمانات.
- ٣- قسم الاغلاق والافراغات .

أ- قسم الائتمان

تعنى إدارة الائتمان بتحليل وتقييم طلبات التمويل العقاري المقدمة للشركة والتحقق من ملاءمة العملاء للسياسات الائتمانية وإصدار الموافقات النهائية في وقت قياسي يساعد على المنافسة دون الإخلال بمعايير الجودة. كما تعمل على تحسين الإجراءات وطرح التوصيات التي تساهم بتطوير سير العمل وتخفيض نسبة المخاطر المستقبلية على الشركة.

أهم الأعمال والإنجازات:

- ١ - تم تقليل الوقت المعياري للموافقة على الطلبات من ٢٤ ساعة الى ساعتين.
- ٢ - تم عمل الخطط لتعديل النظام لاستيفاء متطلبات سمه لمشروع القدرة الائتمانية.
- ٣ - تمت مراجعة الطلبات للتأكد من مطابقتها لمعايير التمويل المسؤول.

ب- قسم التقييم والضمانات

هي الإدارة المعنية بتقييم وفحص جميع العقارات التي يرغب بتمويلها العملاء وأيضا هي الإدارة المعنية بفحص وإعادة تقييم وصيانة العقارات بعد التمويل، ويندرج تحت إدارة التقييم ثلاثة أقسام هي كالتالي:

اولا/ قسم تقييم الممتلكات: هو القسم المعني بتقييم العقارات قبل التمويل للتحقق من قيمتها السوقية العادلة وجودة بنائها.

ثانيا/ قسم الصيانة: هو القسم المعني بتقدير ومعالجة الأضرار التي قد تحدث لعقارات العملاء خلال فترة سريان عقد التمويل.

ثالثا/ قسم العقارات المستردة: هو القسم المعني بإعادة تأهيل وصيانة العقارات المستردة من العملاء وعرضها بالسوق العقاري.

أهم الأعمال والإنجازات:

- إدراج قسم صيانة العقارات تحت إدارة التقييم والضمانات.
- إعداد سياسة وإجراءات إدارة التقييم والضمانات.
- تحديث سياسة وإجراءات العقارات المستردة.
- تعديل إجراءات قسم الصيانة.

ت- قسم الإغلاق والافراغات

يعد قسم الافراغات ونقل الملكيات عنصر مهم ومكمل لإتمام رحلة العميل للحصول على العقار من خلال عملية اصدار الشيكات ونقل الملكيات (بيع وشراء و رهن جميع أنواع العقارات) بالإضافة لعملية المراجعة النهائية لملفات العملاء مما يساهم في رفع مستوى رضى العملاء وتحسين جودة الاجراءات ويندرج تحت إدارة الاغلاق والافراغات المهام التالية :

اولا/ شراء ورهن العقارات الممولة حديثا وبيع وفك رهن العقارات المسددة مع التأكد من اتباع الاجراءات المعتمدة واكتمال المستندات المطلوبة .

ثانيا/ تحديث الصكوك والتنسيق مع وكلاء الشركات والبنوك الاخرى لإتمام تسجيل او نقل العقار بما يناسب كل حالة .

أهم الأعمال والإنجازات

- الدعم الكامل للمنتج التجاري والتوجيه والمساعدة متى ما دعت الحاجة .
- مواكبة التطور السريع في مجال خدمات وزارة العدل .

إدارة العناية بالعملاء

تقوم إدارة العناية بالعملاء بخدمة أكثر من سبعة آلاف عميل بأعلى معايير الجودة عبر أكبر محفظة تمويلية على مستوى الشركات التمويلية العقارية، كما يتم تحديث السياسات والإجراءات الخاصة بقسم العناية بالعملاء باستمرار لتتوافق مع التغييرات الداخلية و التشريعات ولتتماشى مع لوائح وضوابط وتعاميم البنك المركزي المتعلقة بخدمة العملاء أهم الأعمال:

- تحقيق إنجاز كبير لفريق معالجة شكاوى البنك المركزي بوصوله إلى نسبة ١٠٠٪ لعدد الشكاوى التي تم الرد عليها بنجاح خلال الفترة الزمنية القصوى للرد على الشكاوى، والتي تجاوزت النسبة المطلوبة من البنك المركزي وهي ٨٠ ٪.
- تحقيق نسبة ٨٠,٥ ٪ في معدل رضا العملاء، والتي تجاوزت النسبة المطلوبة من البنك المركزي وهي ٧٠ ٪.
- ربط معظم الإدارات بنظام إدارة العناية بالعملاء لاستقبال الطلبات أو الشكاوى عن طريق النظام، مما ساهم بتفعيل سرعة الاستجابة لطلبات العملاء وسهولة الرقابة والمتابعة .
- التركيز على التطوير المستمر للإمام موظفي الصفوف الأمامية بمنتجات وخدمات الشركة عبر تقديم برامج التدريب من قبل الإدارات المعنية.

مركز التواصل :

- تماشياً مع أهداف الشركة لزيادة رضا العملاء من خلال الرد على استفساراتهم واقتراحاتهم والتعامل مع الشكاوى بأعلى معايير الجودة، تسعى إدارة العناية بالعملاء لتوفير أفضل السبل للتواصل من خلال:
- الهاتف المجاني
 - خدمة الرسائل
 - مواقع التواصل الاجتماعي (واتس اب - تويتر)
 - خدمات الفروع
 - منصة ساما تهتم
- ويعمل مركز التواصل في المجالات التالية:
- معالجة الاتصالات الواردة للعملاء الحاليين والمحتملين
 - إيجاد وسائل اتصال فعالة عبر أحدث القنوات الرقمية
 - المحادثات والاشعارات الحية/المباشرة مع العملاء

إدارة التسويق

تعنى إدارة التسويق بتنفيذ الاستراتيجيات الإعلامية والإعلانية بالشركة كما تقوم بعمل أبحاث السوق لتحديد الأهداف والتحديات ومراقبة المنتجات والميزات التنافسية ومدى جاذبيتها في السوق ووضع خطط عمل ملائمة لتحقيق الأهداف، كما تعمل إدارة التسويق مع جميع الإدارات لبناء وتحديث خطط الاتصال الترويجية وتقديم الدعم والمساندة لتحقيق الأهداف وللوصول لأكبر الفرص الممكنة لتنمية المحفظة التمويلية. كما تعنى بالتعاون والتنسيق مع الهيئات والجهات الحكومية والقطاع الخاص بنشر الرسائل التوعوية لتثقيف العملاء في كل ما يتعلق بالمنتجات التمويلية للشركة وكذلك لتمكينهم من الحصول عليها عبر أسس الطرق .

أهم الأعمال:

- عمل حملات إعلانية مستمرة على مدار السنة على المنتجات والمزايا التي تم طرحها في الشركة من خلال محركات البحث ومنصات التواصل الاجتماعي.
- التطوير والتحسين المستمر على محتوى الموقع الرسمي بالإضافة إلى العمل على تطبيق أهم متطلبات وملاحظات البنك المركزي.
- المشاركة في أهم المعارض العقارية والتمويلية على مستوى المملكة.

أرقام الشركة على منصات التواصل الاجتماعي:

وصل عدد المتابعين والزوار الإجمالي على منصات التواصل الاجتماعي إلى أكثر من ٥,٩٥١,٥٨٥

28,000

FOLLOWERS



5,908,451

FOLLOWERS



9,136

FOLLOWERS



إدارة تقنية المعلومات

تمثل إدارة تقنية المعلومات عصب الشركة الرئيسي لتمكينها من القيام بأعمالها بشكل فعال و تحقيق هدفها المتمثل في توفير القيمة الفارقة للعملاء من خلال الأنظمة التقنية المختلفة، حيث تقوم بتقديم الخدمات التقنية المتنوعة في الإدارة العامة و جميع فروعها و تطوير الحلول الآمنة لمتطلبات إستمرارية تشغيل الأعمال و تطويرها و دعم و تمكين تحقيق نتائج الأعمال بشكل مستمر حسب إستراتيجية الشركة المتمثلة في تحقيق متطلبات البنك المركزي.

- الخدمات التقنية الرئيسية:
- خدمات إدارة و تشغيل أنظمة أمن المعلومات
- خدمات الإلتزام بمتطلبات البنك المركزي
- خدمات تشغيل البنية التحتية و البيئة الإحتياطية
- خدمات الشبكات و قواعد البيانات
- خدمات أنظمة إدارة الأعمال و الموارد البشرية
- خدمات الدعم الفني و إدارة الأصول التقنية
- خدمات تحليل الأعمال و إدارة المشاريع
- خدمات التحول الرقمي

التطورات الهامة:

- تقديم الخدمات لألاف الطلبات اليومية و التشغيلية لإدارات الأعمال
- تنفيذ متطلبات تقنية و أمن المعلومات الخاصة بنجاح الإكتتاب العام
- تطوير منتجات الأعمال المختلفة على الأنظمة التقنية حسب إستراتيجية الشركة
- معالجة أغلب الثغرات الأمنية على البنية التحتية
- تنفيذ تطوير البنية التحتية بشكل جزئي
- تنفيذ أنظمة أمن المعلومات الحديثة على البنية التحتية

الأهداف المستقبلية و التطويرية:

- التميز في تقديم حلول التقنية المالية الرقمية عالية الجودة التي تمكن الشركة السعودية لتمويل المساكن من تبوء مكانة رائدة في السوق السعودي لتتماشى مع رؤية ٢٠٣٠.
- ضمان الإستغلال الأمثل للأصول البشرية والأصول المالية والمعرفة التقنية لابتكار حلول رقمية متكاملة ومستقرة وآمنة وفعلاً لأفضل الممارسات واحتياجات العمل.

إدارة الالتزام

تتخذ الشركة السعودية لتمويل المساكن نهج موحد لحوكمة الشركات في الالتزام بالضوابط التنظيمية المرتبطة بجميع الأنظمة ذات العلاقة ممثلة بالبنك المركزي السعودي والجهات التنظيمية و تعتبر إدارة الالتزام في الشركة احد أسس عوامل نجاحها ،كونها تلعب دوراً أساسياً في المحافظة على سمعتها ومصداقيتها ومصالح المؤسسين والشركاء ، وتوفير الحماية من خلال إرساء نهج الإدارة السليمة في المؤسسات التمويلية درء مخاطر عدم الالتزام و المحافظة على القيم والممارسات المهنية في العمل ونشر الثقافة ومفهوم الالتزام بين منسوبي الشركة. و تقوم إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتأكد من أن كافة الإدارات في الشركة السعودية لتمويل المساكن)سهل(تطبق تعليمات الجهات الرقابية والتشريعية بما يتوافق مع متطلبات الالتزام وعلى وجه الخصوص الأنظمة والقواعد الصادرة من البنك المركزي السعودي من لوائح والتعليمات ذات العلاقة ويعتبر الالتزام جزء لا يتجزأ من أنشطة عمل الشركة السعودية لتمويل المساكن.

- الالتزام بتزويد البنك المركزي السعودي بكافة المتطلبات ضمن الإطار الزمني.
- مراجعة سياسات وإجراءات الشركة بما يتوافق مع أحدث الأنظمة واللوائح ذات العلاقة ومراجعة مدى ملازمتها.
- مكننة بعض إجراءات العمل المتعلقة بأمور الالتزام لضمان دقة تنفيذ الرقابة الإلية لتحقيق متطلبات الالتزام.
- إنشاء قاعدة بيانات شاملة تتضمن جميع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة والتعاميم الواردة من مقام البنك المركزي السعودي.
- زيادة شمولية تقارير الالتزام الربعية.
- إنشاء برنامج الالتزام الرقابي (برنامج الرصد) لمراجعة مستوى التزام الشركة مع أحدث الأنظمة واللوائح والتعاميم والسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة.
- تقييم مخاطر جميع المنتجات والخدمات التي تقدمها الشركة من منظور مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومراجعة نتائج التقييم للتأكد من المنهجية المتبعة.
- تحديث وأضافه بعض المعايير للنظام الخاص بمكافحة غسل الاموال وتحسين جودة التنبهات في النظام.
- ادراج قوائم حظر اضافية من ضمن القوائم الصادرة من البنك المركزي في أنظمة الشركة.
- تطوير استراتيجية تقييم مخاطر العملاء وفق المعايير المعدة وادراجها في نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الإدارة القانونية

يتمحور دور الإدارة القانونية حول تأطير الحوكمة في الشركة بما يتماشى مع أحكام مبادئ الحوكمة الرئيسية بالمؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي ونظام الشركات، ولوائح الحوكمة والأنظمة ذات الصلة الصادرة عن هيئة السوق المالية بالإضافة إلى أنظمة ولوائح التمويل وما يصدر من البنك المركزي من تعاميم ولوائح وضوابط. ومن أحد أهم مسؤوليات الإدارة القانونية أيضاً هي المرافعة في القضايا والحفاظ على حقوق الشركة للوصول لمبتغى حسم القضايا بالوقت والطريقة المناسبة بما لا يؤثر على حقوق وسلامة وسمعة الشركة وتساهم الإدارة بشكل فعال في عملية تحصيل الديون من العملاء المتعثرين وذلك بالمرافعة أمام محكمة التنفيذ والقضاء العام ولجنة الفصل بالمنازعات التمويلية، إذ تقوم الإدارة بدور رائد في تقديم النصح والمشورة والرأي القانوني في كافة المجالات القانونية اللازمة لجميع أقسام وإدارات الشركة وتوفير الحماية القانونية من خلال فريق ذو كفاءة وخبرة عالية علمياً وعملياً:

أهم الإنجازات:

- تولت الإدارة المهام القانونية لعملية طرح الشركة في السوق بالتنسيق مع المكتب القانوني المكلف بتقرير العناية القانونية LDD
- تحديث واعداد لوائح الحوكمة بما يتوافق مع متطلبات مبادئ الحوكمة الرئيسية لشركات التمويل الصادرة من البنك المركزي وكذلك العمل على اصدار كافة اللوائح بما يتوافق مع متطلبات هيئة السوق المالية بعد استكمال عملية طرح العام للشركة.
- مراجعة وتحديث لوائح وسياسات لجان مجلس الإدارة وكذلك إعداد وإجازة لائحة اللجنة الشرعية بما يتوافق مع سياسة الحوكمة الشرعية الصادرة من البنك المركزي.
- التمثيل والمتابعة للقضايا المرفوعة من الشركة أو المقامة من العملاء أمام لجنة المنازعات التمويلية.
- التنسيق ومتابعة الأداء مع المكتب الخارجي للمحاماة الذي يمثل الشركة في الدعاوى المقامة من الشركة أو ضد الشركة سواء من العملاء أو أي طرف ثالث.
- متابعة القضايا بالدوائر الحكومية وبعض أقسام الشرطة فيما يخص الإجراءات القانونية كمدعي ومدعى عليه.
- المساهمة بشكل فعال في عملية تحصيل الديون من العملاء المتعثرين وذلك بالمرافعة أمام محكمة التنفيذ والقضاء العام ولجنة الفصل بالمنازعات التمويلية.
- تولي مهام سكرتارية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً لسياسة ولائحة الإدارة القانونية بالشركة.

إدارة الموارد البشرية

يتمحور دور قطاع الموارد البشرية و المساندة الإدارية حول وضع خطط استراتيجية وتشغيلية لاستقطاب الكفاءات السعودية المناسبة وتطويرها والمحافظة عليها، بالإضافة إلى تقديم الدعم والمساندة الإدارية لكافة قطاعات الشركة. كما ينفذ القطاع برامج تدريبية تتعلق بتدريب وتطوير المهارات الفنية والقيادية وتحفيز الموظفين لتحقيق أعلى النتائج بما يتناسب مع أهداف الشركة ويحرص القطاع كذلك على تحقيق نسب السعودة في جميع قطاعات الشركة والتي بلغت بشكل إجمالي ٨٨٪ في نهاية عام ٢٠٢٢م، مع استمرار العمل خلال العام ٢٠٢٣م على تطوير قطاعات الشركة لكي يتناسب مع حجم التطور في الشركة و كذلك اللوائح المقررة من البنك المركزي السعودي .

الإدارة المالية

تعنى الإدارة المالية بدراسة أفضل الطرق لاستخدام رأس المال من أجل تعظيم القيمة السوقية للشركة وتعظيم ثروة المساهمين لتحقيق البقاء والنمو المستدام، كما تقوم بتحديد الأهداف المالية للشركة على المدى القصير والمتوسط والطويل الأجل وكذلك إعداد الموازنات التقديرية بالإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية وتجميع البيانات المالية وتحليلها في التقارير الإدارية لمساعدة الإدارة العليا في اتخاذ القرارات واتباع الإجراءات التصحيحية للخطط والنظام المالي.

إدارة التدقيق الداخلي

تعنى إدارة التدقيق بتوجيه من لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية من خلال مراقبة ومراجعة سلامة التقارير المالية للمجموعة وفعالية ووظائف التدقيق الداخلي والخارجي، كما تركز على الأداء المالي والمخاطر الجديدة والناشئة وإدارة الأزمات واستمرارية الأعمال والمرونة. كما من أولويات الإدارة النظر في الأداء المستمر من حيث التخطيط المستقبلي وتطور ترتيبات استمرارية الأعمال على مستوى المجموعة ومراقبة تنفيذ استراتيجية العمل وتأثيرها على عمليات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر للمجموعة.

أهم الإنجازات:

- تم إنجاز خطة عمل إدارة التدقيق الداخلية المعتمدة من لجنة المراجعة بنسبة ١٠٠٪ وذلك وفق الجدول الزمني المعتمد.
- تم التأكد من سلامة معالجة كافة ملاحظات البنك المركزي السعودي من قبل الإدارات المعنية من خلال عمليات الفحص النهائية لها من قبل إدارة التدقيق الداخلي و من خلال تقديم الاستشارات المهنية من قبل الإدارة.
- تم تقديم عدد من المهام الاستشارية للإدارة التنفيذية بناء على طلبها.
- تم عقد خمسة اجتماعات مع لجنة المراجعة الداخلية لمناقشة كافة الملاحظات والتأكد من الالتزام بالتواريخ المحددة للمعالجة.
- تم معالجة كافة الملاحظات وفق التواريخ المحددة مع الإدارات المعنية بنسبة ١٠٠٪ كما تم التأكد من سلامة المعالجة.

وتؤكد إدارة التدقيق الداخلي على سلامة إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة وكفاءة نظامها الرقابي بناء على نتائج الفحص لكافة الإدارات وفق خطة إدارة التدقيق الداخلي المعتمدة من لجنة المراجعة.

المسؤولية المجتمعية للشركة

إن المسؤولية المجتمعية للشركة هي من أحد المرتكزات و الأهداف التي تهتم بها الشركة منذ تأسيسها وذلك بالتعامل الإنساني مع وريثة العملاء المتوفين من خلال ايجاد وطرح حلول تمكنهم من الإستمرار في الإنتفاع بالعقارات الممولة لمورثيهم. كما قامت الشركة بإطلاق مبادرة مجتمع واحد في شهر رمضان ٢٠١٩م (تحت مظلة رمضان العطاء) حيث تهدف هذه المبادرة لترميم وإعادة تهيئة المنازل المتهالكة والتي تحتاج الى صيانة وترميم للأسر الفقيرة والمتعففة حيث يقوم عدد من المتطوعين من كافة أفراد المجتمع بالعمل سعيًا لتنمية روح المبادرة والعطاء وتعزيز روابط الأخوة بين أفراد المجتمع. ولم تنفذ الشركة أي أعمال أو مساهمات مجتمعية خلال العام ٢٠٢٢م.

بيان لأي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة مع بيان أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتفاديها مستقبلاً

١/ الجزاءات / القيود / التدابير الاحترازية الصادرة من البنك المركزي السعودي

السنة المالية ٢٠٢٢		السنة المالية ٢٠٢١		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
0	0	0	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

وتؤكد الشركة أنه لم يتم فرض أي غرامات أو جزاءات على الشركة خلال العام ٢٠٢٢م من البنك المركزي، أما فيما يتعلق بالقرارات خلال العام ٢٠٢١م فقد التزمت الشركة بالخطة التصحيحية والإلتزام بكافة الملاحظات وتمت مشاركتها مع البنك المركزي في حينه.

٢/ العقوبات و الجزاءات للمخالفات المفروضة من الجهات الأخرى

تؤكد الشركة أنه لم يتم فرض أي غرامات أو جزاءات على الشركة من أي جهة حكومية أو إشرافية خلال العام ٢٠٢٢م

المخاطر التي تواجهها أو من المحتمل أن تواجهها الشركة مستقبلاً

تعني الشركة السعودية لتمويل المساكن أهمية بالغة لإدارة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة خلال تأدية أعمالها، ويعد قطاع المخاطر من القطاعات المهمة والمتخصصة في أي نشاط تمويلي. ويرأس هذا القطاع رئيس قطاع المخاطر بالشركة ويتبع تنظيمياً للجنة الائتمان وإدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة. ويتبع قطاع المخاطر العديد من الإدارات منها إدارة الامن السيبراني، مخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل واستمرارية الاعمال، وإدارة التحصيل. ويقوم قطاع المخاطر بدور جوهري بكشف المخاطر التي تتعرض لها الشركة سواء كانت مخاطر مالية أو غير مالية على سبيل المثال لا الحصر: مخاطر الائتمان، السيولة، السوق، التشغيل، الخ. بالإضافة الى ذلك، يقوم قطاع المخاطر بالشركة بمراقبة وإدارة المخاطر والتخفيف منها عن طريق وضع سياسات واجراءات توضح الادوار والمسؤوليات لإدارة المخاطر المختلفة في الشركة ودور كل مستوى اداري في إدارة هذه المخاطر ابتداءً من مجلس الإدارة ومروراً بتنفيذي وموظفي الشركة. ويقوم قطاع المخاطر بتحديد معايير كمية وكيفية لقبول جميع انواع المخاطر، ويتم الموافقة على هذه المعايير من لجنة الائتمان والمخاطر ومجلس الإدارة بشكل دوري، وعرض تلك المعايير مع مستوياتها الى لجنة الائتمان والمخاطر ومجلس الإدارة بشكل دوري. وتجدد الاشارة الى انه يتم عقد لجنة الائتمان والمخاطر بشكل ربعي او حسبما دعت الحاجة الى ذلك ويتم من خلال هذه اللجنة مناقشة المخاطر الرئيسية ومستوياتها والاطلاع على اللجان الفرعية مثل لجنة الامن السيبراني ولجنة استمرارية الاعمال ورفع توصيات واقتراحات لمجلس وإدارة الشركة.

المخاطر التنظيمية والتشريعية (REGULATORY RISK) :

ان الشركة وبحكم نشاطها تخضع لرقابة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية بصفتها شركة مساهمة عامة، والذي من المهم جداً على الشركة الالتزام بجميع المتطلبات التنظيمية المفروضة من تلك الجهات في جميع المجالات. وعدم الالتزام بتلك المتطلبات سيؤدي الى مخاطر سلبية جوهريّة على اداء الشركة قد تؤدي الى خسائر مادية كالغرامات المالية، او الى مخاطر استراتيجية ومخاطر سمعة كإيقاف رخصة الشركة لا سمح الله. بالإضافة الى ذلك، فان الشركة ترتبط باتفاقيات مع جهات حكومية تتعلق بالبرامج والمبادرات التي تقوم الشركة بتمويل العملاء المستفيدين منها، وتلزم هذه الاتفاقيات الشركة بنود تنظيمية معينة يجب على الشركة الالتزام بها في اجراءاتها التشغيلية لضمان الالتزام بتلك الاتفاقيات. ايضاً، هناك العديد من التنظيمات واللوائح التي تخضع لها الشركة في نشاطها والتي تشرف عليها هيئات و جهات حكومية على سبيل المثال لا الحصر الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك، البلديات، الخ. فان عدم التزام الشركة بتلك اللوائح والانظمة قد يتسبب بخسائر مادية كالغرامات او مخاطر تنظيمية قد تؤثر سلباً على سمعة الشركة واستمراريتها.

المخاطر الاستراتيجية (STRATEGIC RISK) :

يعد قطاع التمويل من القطاعات الحيوية والتي يطرأ عليها متغيرات ديناميكية مستمرة، ونظراً لازدياد تلك المتغيرات والمنافسة في القطاع، تحرص الشركة ان يكون لديها استراتيجية واضحة ومرنة لتحقيق اهداف الشركة. وتحرص الشركة على ان يتخلل هذه الاستراتيجية اهداف قصيرة وطويلة الاجل لتحقيق تلك الاستراتيجية ومراجعة تلك الاهداف بشكل دوري من قبل إدارة الشركة ولجان مجلس الإدارة. وقد تنشأ بعض المخاطر على اداء الشركة تتعلق باحتمالية عدم مواكبة استراتيجية الشركة للمتغيرات المتسارعة بالسوق، المتطلبات التنظيمية، التطور التقني او اي اخطاء من إدارة الشركة في تحقيق ومتابعة اداء استراتيجية الشركة باستمرار. ومن المحتمل ان تؤثر هذه المخاطر تأثيراً سلبياً على اداء الشركة المالي والى تذبذب سعر السهم في السوق المالية.

مخاطر السوق والمنافسة (BUSINESS RISK) :

تعمل الشركة في قطاع التمويل العقاري والذي يعتبر قطاعاً تنافسياً ومليئاً بالمنتجات والمنافسين من البنوك وشركات التمويل المتعددة. ونظراً لحجم السوق الكبير واستمرار الطلب على منتجات التمويل العقاري المتعددة، فان الشركة تتعرض لمخاطر قد تنشأ عن شدة المنافسة وامكانية دخول منافسين جدد سواء كانوا محليين ام خارجيين يتمتعون بقدرات مالية او تسويقية اكبر. مما قد يؤثر على قدرة الشركة على مجازاة هذه المنشآت سواء باسعار التمويل المقدمة للعملاء، المنتجات الجديدة المقدمة، تسرب فريق العمل وما الى ذلك. وقد تؤثر هذه المنافسة على الحصة السوقية للشركة او لفقد الشركة لشريحة من عملائها، وبالتالي انخفاض أرباح المحفظة التمويلية للشركة.

مخاطر السمعة (REPUTATIONAL RISK) :

ان سعي الشركة للحفاظ على سمعة ممتازة من الامور المهمة، والتي تسعى شركة سهل دائماً الى تحقيقها. ومن المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة في هذا الخصوص على سبيل المثال لا الحصرشكاوى العملاء المتكررة والتي من الممكن ان تؤثر على سمعة الشركة لدى العملاء الحاليين والمستقبليين سواء كانت لدى خدمات العملاء او بوسائل التواصل الاجتماعي، او عدم قدرة الشركة

على التفاعل مع تلك الشكاوي وحلها بالشكل السريع والفعال. أيضاً، قد تتعرض الشركة لمخاطر السمعة نتيجة لسوء النتائج المالية مما قد يؤدي الى نزول قيمة اسهم الشركة في السوق المالية، او حدوث خسائر تشغيلية مثل خلل في الانظمة او حالات احتيال او سوء الخدمة المقدمة من قبل موظفي الشركة، او تكرر حصول الشركة على مخالفات نظامية من البنك المركزي او اجراءات قضائية اخرى ضد الشركة مما قد تؤدي تلك المخاطر الى تأثير جوهري سلبي على اداء الشركة مستقبلاً.

▪ مخاطر الائتمان (CREDIT RISK):

تتعرض الشركة السعودية لتمويل المساكن لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بصفتها تعمل في نشاط التمويل، وتعد المخاطر الائتمانية مخاطراً رئيسية للشركة، حيث تنتج من احتمالية تأخر او تعثر العملاء الممولين في سداد الدفعات المتفق عليها بعقود التمويل بشكل كلي او جزئي وفي الاوقات المحددة للاستحقاق طوال مدة التمويل.. وتقوم الشركة بالحد من تأثير المخاطر الائتمانية باتباع منهجيات متقدمة لإدارة مخاطر الائتمان منها تصميم سياسات ومعايير منح ائتماني تتناسب مع استراتيجية المخاطر الخاصة بالشركة ومراجعة هذه السياسات الائتمانية بشكل دوري حسب اداء المحفظة الائتمانية وحسب المتغيرات في السوق. وتشمل السياسات الائتمانية على معايير منح لكل شريحة من شرائح العملاء، المنتجات المختلفة، معايير قبول العقارات والتقييم العقاري، السجل الائتماني، الخ. ويتم مراجعة السياسات الائتمانية باستمرار من قبل لجنة المخاطر والموافقة عليها من مجلس الإدارة. أيضاً، يتم مراجعة اداء المحفظة الائتمانية باستمرار من إدارة ولجنة المخاطر، ويتم رفع التوصيات اللازمة للتخفيف من المخاطر الائتمانية الى مجلس الإدارة بشكل دوري. بالاضافة الى ذلك، يوجد فريق متخصص للائتمان لكل من شريحتي الافراد ورجال الاعمال مكون من موظفين لديهم خبرة عالية في التحليل الائتماني. وتقوم الشركة بتخصيص ومراجعة نموذج لمخصصات الخسائر الائتمانية، حسب المعايير المفروضة من البنك المركزي السعودي، والذي يتم مراجعته من طرف ثالث متخصص، بحيث يتم تحديث هذا النموذج بشكل سنوي، او متى ما طرأت متغيرات تستدعي ذلك، بالاضافة الى مراجعته من قبل إدارة ولجنة المخاطر والموافقة عليه من مجلس الإدارة. أيضاً، لدى الشركة فريق متخصص في التحصيل يقوم بمتابعة العملاء المتأخرين والمتعثرين عن السداد باستمرار لحثهم على السداد.

▪ مخاطر العمليات (OPERATIONAL RISK):

من المتعارف عليه ان اجراءات التمويل يتخللها اخطاء تشغيلية قد تنتج عن خسائر مالية او مخاطر تؤثر على سمعة الشركة لدى العملاء. وتشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر المخاطر الناتجة عن عمليات الاحتيال، عدم التحقق من مستندات العملاء التي تثبت الدخل والقدرة الائتمانية، اخطاء في توثيق المستندات القانونية كالعقود والتي قد تؤدي الى خسارة القضايا القانونية، بالاضافة الى مخاطر عدم كفاءة الانظمة التقنية. أيضاً، تعد مخاطر عدم القدرة على استمرارية الاعمال من المخاطر التشغيلية التي قد تنتج في حال الكوارث، الازمات، الجوائح، الخ. هذه المخاطر قد تتسبب بخسائر تشغيل مادية قد تؤثر سلباً على النتائج المالية للشركة. وتعمل الشركة على إدارة تلك المخاطر عن طريق فريق متخصص في المخاطر التشغيلية واستمرارية الاعمال، وقامت الشركة بتصميم سياسات واجراءات ومعايير للمخاطر التشغيلية لتحديد الادوار والمسؤوليات لإدارة مخاطر التشغيل ومراجعتها باستمرار.

▪ مخاطر انخفاض قيمة الضمانات العقارية (COLLATERAL VALUE RISK):

تقوم الشركة بالتمويل بضمان الأصول العقارية، ومن الممكن ان تتأثر قيمة تسييل تلك الأصول في حال تعثر بعض العملاء خصوصاً في الاوقات التي تشهد ركوداً اقتصادياً أو اذا تم التسييل على نطاق واسع في السوق لا سمح الله مما قد يؤدي الى أزمة في توفير السيولة النقدية وبالتالي التأثير على القوائم المالية. ولقياس الاثر المتوقع لهذه المخاطر، تقوم الشركة بعمل اختبارات جهد على محفظة العقارات باستخدام فرضيات بتأثر قيمة العقارات ب 3 مستويات (الأسعار الحالية، افضل من الأسعار الحالية BEST، اقل من الأسعار الحالية WORST) مع نسبة خصم مناسبة لقيمة العقارات وباستخدام مؤشرات اسعار العقارات المعتمدة.

▪ مخاطر السيولة النقدية (LIQUIDITY RISK):

تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة الشركة على توفير التدفقات النقدية الكافية لتغطية الالتزامات سواء كانت قصيرة او طويلة المدى. وبما ان نشاط الشركة هو التمويل العقاري، فان ذلك يتطلب اقراض العملاء لمدة طويلة قد لا تتناسب مع مدد الاقراض الاقل من المؤسسات البنكية التي عادة ما تقوم الشركة بالاقراض منها لتوفير السيولة اللازمة مما قد يحدث فجوة بين مدد الاقراض والاقراض قد ينتج عنها عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها وبالتالي قد يكون لذلك اثرأ سلبياً على النتائج المالية للشركة. وتقوم الشركة بخطوات عديدة لتخفيف مخاطر السيولة منها على سبيل المثال لا الحصر، تنويع مصادر التمويل والسيولة من عدة مؤسسات بنكية، البرامج الحكومية،

مثل الشركة السعودية لاعادة التمويل، والتدفقات النقدية الدورية من نشاط الشركة. بالإضافة الى ذلك، تقوم الشركة بمتابعة مؤشرات مخاطر السيولة بشكل دوري ورفع تقارير للجنة المخاطر عن اداء تلك المؤشرات، بالإضافة الى وجود سياسات واجراءات متخصصة لإدارة مخاطر السيولة موافق عليها من قبل لجنة المخاطر ومجلس الإدارة، وتشمل الادوار والمسؤوليات لإدارة تلك المخاطر والمؤشرات المبكرة لكشف مخاطر السيولة.

▪ **مخاطر تذبذب أسعار الفائدة (INTEREST RATE RISK):**

نظراً لطول مدة التمويل العقاري للعملاء، قد تنشأ عن ذلك مخاطر تقلب اسعار الفائدة المرتبطة بمؤشر الساييور خلال فترة التمويل، مما يؤدي الى احتمالية تحمل الشركة خسائر تتمثل بالفرق بين الاسعار التي تم تمويل العملاء بها والاسعار بعد الارتفاع والتي تؤدي الى ارتفاع تكلفة التمويل لتسهيلات الشركة من البنوك. بالإضافة الى ان بعض التمويلات العقارية التي يتم تقديمها للعملاء هي تمويلات بسعر فائدة ثابتة طوال فترة التمويل، والتي من المحتمل ان تعرض الشركة لبعض الخسائر في حال تم ارتفاع اسعار الفائدة لمستويات اعلى. لذلك، فان الشركة تسعى للتخفيف من هذه المخاطر بتنفيذ ادوات للتحوط من ارتفاع اسعار الفائدة للتمويلات بسعر فائدة ثابتة، او التمويل بهامش ربح عالي يغطي اي ارتفاع محتمل في مؤشر الساييور، او التمويل بهامش ربح متغير تحسباً لاي ارتفاع في الاسعار.

▪ **مخاطر الانظمة التقنية والامن السبراني (IT & CYBERSECURITY RISKS):**

لا شك ان تعطل الانظمة التقنية يعد من اهم المخاطر التي تتعرض لها الشركة وذلك لتأثيره المباشر على اداء الشركة حيث ان معظم اعمال القطاع تتم عبر الانظمة التقنية. بالإضافة الى ذلك، فان المخاطر التقنية قد تنشأ من عدم وجود الاشخاص المؤهلين لتطوير او صيانة الانظمة التقنية، مما قد يتسبب بتأثير سلبي على الوضع التنافسي للشركة من خلال طول فترة الاجراءات وعدم رضا العملاء. ايضاً، ان انظمة الشركة معرضة للهجمات السبرانية التي قد تنتج عن تأثر اعمال الشركة وانظمتها بالإضافة الى احتمالية تعرض معلومات وبيانات العملاء والبيانات الحساسة للشركة للاختراق او الضياع، مما قد ينتج عن ذلك تأثير سلبي جوهري على سمعة واداء الشركة.

▪ **المخاطر القانونية: (LEGAL RISK):**

قد تتعرض الشركة للعديد من المخاطر القانونية تشمل النزاعات القانونية مع جميع الاطراف التي تتعامل معها الشركة كنزاعات العملاء او الملاك السابقين للعقارات في حال كان هناك عيوباً انشائية بالعقارات الممولة، ايضاً تشمل النزاعات لدى لجنة فض المنازعات التمولية، او النزاعات مع اي اطراف اخرى. وتنشأ المخاطر القانونية بشكل عام من خسارة الشركة للقضايا القانونية المرفوعة من او ضد الشركة على الاطراف الاخرى مما قد يتسبب بخسائر مادية تؤثر على الاداء المالي للشركة. وتسعى الشركة دائماً الى تخفيف هذه المخاطر من خلال مراجعة القضايا التي خسرتها الشركة وتحليل الاسباب التي ادت الى ذلك، ووضع اجراءات تصحيحية لعدم تكرار هذه الخسائر.

▪ **مخاطر عدم توفر التغطية التأمينية (INSURANCE COVERAGE RISK):**

تعتبر التغطية التأمينية لبعض المخاطر مهمة جداً لحماية الشركة من الخسائر المادية التي من الممكن ان تتعرض لها الشركة مثل مخاطر الوفاة والعجز الكلي او الجزئي للعملاء الممولين لا قدر الله. بالإضافة الى التأمين على العقارات الممولة او التأمين على مخاطر الامن السبراني وحماية البيانات للعملاء او التأمين على اخطاء موظفي وتنفيذي الشركة. ان عدم وجود تغطية تأمينية لتلك المخاطر قد تؤدي الى خسائر مادية ذات تأثير سلبي على النتائج المالية للشركة. وتجدر الاشارة الى انه من المحتمل ان تتعرض الشركة الى عدم موافقة شركات التأمين على التغطية التأمينية لبعض الحالات لعدة اسباب منها عدم افصاح العملاء في الاقرار الصحي بالشكل الصحيح، او اخطاء تتعلق بالمستندات المقدمة لشركات التأمين.

▪ **مخاطر رأس المال البشري (HUMAN CAPITAL RISK):**

يعتبر موظفي الشركة من اهم الأصول التي يتوجب على اي منشأة الحفاظ عليهم وتدريبهم وتطوير قدراتهم بشكل متواصل لضمان ولائهم واستمراريتهم. وحيث ان المنافسة العالية في سوق العمل قد تعرض الشركة الى فقد الموظفين المتميزين من ذوي الخبرات العالية والذين تعتمد عليهم الشركة بشكل كبير. ان التسرب الوظيفي للموظفين المتميزين، خصوصاً في التخصصات المتخصصة، قد يكون له تأثير سلبي على اداء الشركة واستمراريتها.

الأعمال والعقود التي مع أطراف ذوي علاقة خلال العام المالي ٢٠٢٢ م

المبلغ	المدة	طبيعة الإتفاقية	تاريخ الإنشاء	الاسم
رصيد التسهيلات 1.57 مليار ريال كثافة التمويل 66 مليون ريال	5 سنوات	التسهيلات الإئتمانية	2021/08/02	البنك العربي الوطني
200 مليون ريال (القيمة العادلة للمشتقات المالية بلغت ٢١ مليون ريال)	20 سنة	اتفاقية تحوط بشأن منتج المرابحة	2021/11/21	البنك العربي الوطني
10 آلاف ريال كل ربع سنوي	سنتين	اتفاقية مستوى الخدمات للرقابة الشرعية	2022 / 01 / 01	البنك العربي الوطني
رصيد الوديعة 20 مليون ريال العمولة المحققة 413 مليون ريال	3 شهور	اتفاقية وديعة مرابحة	2022 / 11 / 03	البنك العربي الوطني
4 مليون ريال	-	اتفاقية خدمة المحفظة المباعة	2014 / 03 / 30	البنك العربي الوطني
14.4 مليون ريال	-	اتفاقية عمولة مؤجلة	2010 / 7	البنك العربي الوطني
-	5 سنوات	الحفظ الآمن	2008/07/28	شركة مملكة التقسيط للتجارة
رصيد التسهيلات 79 مليون ريال كثافة التمويل 4.5 مليون ريال	3 سنوات	تسهيلات إئتمانية	2016/05/31	مؤسسة التمويل الدولية
2.2 مليون ريال	سنوياً	إيجار مقر الشركة بالرياض	2020	شركة ثروات الأصول العقارية
3.80 مليون ريال	سنتين	شراء الوحدات السكنية بعرض تمويلها للعملاء	2021/05/26	شركة دار الأركان للتطوير العقاري
0.25 مليون ريال	سنوية	خدمات تسويق عقاري	2022/07/01	شركة وصلت
13 ألف ريال	سنوية	خدمات دعم تقني	2022/08/22	شركة كوارا ديجيتال

كما تؤكد الشركة بأنه ليس هنالك أعمال أو عقود تم إبرامها مع الشركة وكانت فيها مصلحة مباشرة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للإدارة التنفيذية أو لأي شخص طبيعي ذو علاقة بأي منهم.

وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة - بما في ذلك التغييرات الهيكلية للشركة أو توسعة أعمالها ، أو وقف عملياتها والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

منذ تأسيسها عملت الشركة على بناء قاعدة من العملاء المتميزين وذلك بتوفير المنتجات والخدمات في مجال نشاطها والمساهمة في توفير السكن المناسب الذي يلبي تطلعاتهم ويسهم بشكل غير مباشر في استقرار الأسرة والمجتمع والتنمية الاقتصادية المستدامة بالمملكة العربية السعودية. وخلال مسيرتها الطويلة تمكنت الشركة من بناء قاعدة عملاء عريضة على نطاق مدن ومناطق المملكة كما حازت في العام ٢٠١٤م كأفضل مقدم خدمات للعملاء الأفراد من بانكرز ميدل إيست كما تحوز الشركة على وضع متميز من ناحية الإستجابة لشكاوى وملاحظات عملائها. وقد تبنت الشركة سياسة وإستراتيجية تمثلت في زيادة وتطوير منتجاتها وذلك بإضافة أنشطة جديدة كالتمويل الإستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة حيث حصلت على عدم ممانعة البنك المركزي لمزاولة هذه الأنشطة في ديسمبر ٢٠٢٢م ومن المتوقع أن تطرح الشركة هذه المنتجات خلال الربع الأول أو الثاني من العام ٢٠٢٣م. كما تعمل الشركة وفق إستراتيجية وخطة واضحة وذلك بإعطاء الأولوية للتحويل الرقمي وذلك من خلال الحصول على أفضل الممارسات والأنظمة التقنية بما يحقق نمو أعمالها وخدمة عملائها مع مراعاة وجود أفضل الضوابط التقنية التي تحقق سلامة التعاملات والمحافظة على معلومات الشركة والعملاء وأصحاب المصلحة. كما تسعى الشركة لتعزيز قدراتها التنافسية وتحقيق إيرادات لمساهميها وذلك بالاستفادة من الفرص المناسبة في مجال نشاطها عبر المشاريع التي تضمنتها مبادرة رؤية المملكة ٢٠٣٠م والإسهام في التنمية من خلال تمويل المشروعات المطروحة بما يحقق التنمية المستدامة بالمملكة. كما تؤكد الشركة بأن ليس هنالك خطط لوقف عمليات الشركة أو الحد من نشاطها أو إعادة هيكلتها بل تسعى الشركة للتوسع في أعمالها وأنشطتها بما يحقق العائد المناسب لمساهميها وموظفيها وأصحاب المصلحة.

البيانات المالية للشركة

الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين

2018	2019	2020	2021	2022	البيان (ريال سعودي)
4,190,325,349	4,238,416,012	4,199,138,508	4,088,089,231	4,122,820,128	المحفظة التمويلية، بالصافي
169,680,133	174,066,549	265,498,993	316,594,693	206,009,215	الأصول الأخرى
4,360,005,482	4,412,482,561	4,464,637,501	4,404,683,924	4,328,829,343	إجمالي الأصول
2,824,238,161	2,801,922,613	2,819,883,777	2,653,074,515	2,551,268,518	القروض والتسهيلات
90,228,131	110,470,504	58,687,311	61,675,281	68,842,740	الالتزامات الأخرى
2,914,466,292	2,912,393,117	2,878,571,088	2,714,749,796	2,620,111,258	إجمالي الالتزامات
1,445,539,190	1,500,089,444	1,586,066,413	1,689,934,128	1,708,718,085	حقوق الملكية
4,360,005,482	4,412,482,561	4,464,637,501	4,404,683,924	4,328,829,343	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

قائمة الدخل

2018	2019	2020	2021	2022	البيان (ريال سعودي)
302,058,066	298,571,687	290,114,950	277,407,631	261,855,727	إيرادات عقود الإيجار
13,326,623	12,796,928	13,227,471	17,827,027	37,277,486	الإيرادات التشغيلية الأخرى
315,384,689	311,368,615	303,342,421	295,234,658	299,133,213	إجمالي الإيرادات
131,699,801	137,200,554	93,167,534	74,077,401	106,706,161	خلفة الاقتراض
75,715,761	84,219,010	105,097,871	110,985,763	115,942,314	المصاريف التشغيلية الأخرى
32,188,965	11,223,703	7,500,431	(8,839,954)	(21,457,639)	مخصص خسائر الائتمان
239,604,527	232,643,267	205,765,836	176,223,210	201,190,836	إجمالي التكاليف
75,780,162	78,725,348	97,576,585	119,011,448	97,942,377	صافي الأرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل
35,052,472	24,064,124	12,461,076	15,815,849	2,052,752	الزكاة وضريبة الدخل
40,727,690	54,661,224	85,115,509	103,195,599	95,889,625	صافي الأرباح بعد الزكاة وضريبة الدخل

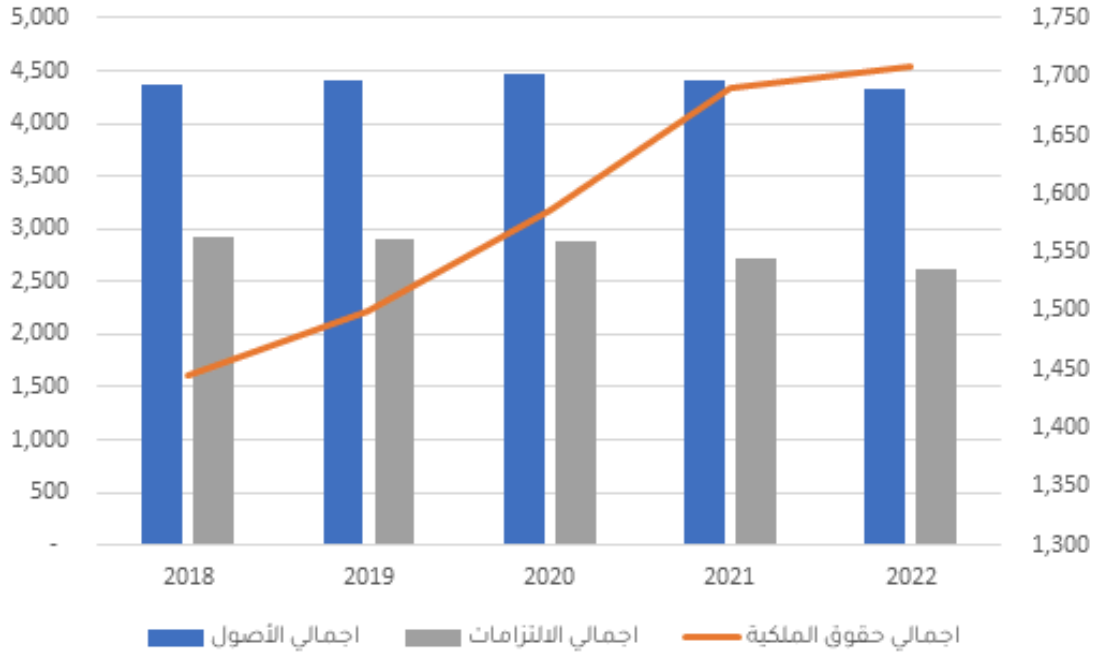
- تتضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى الرسوم الإدارية ورسوم التقييم العقاري للعقارات الممولة بعد خصم تكاليف التقييم كما تضمن إيرادات السداد المبكر وإيرادات إدارة المحافظ المباعة. كما تتضمن للعام ٢٠٢٢ مبلغ ٢٩,٦ مليون ريال يمثل مكاسب القيمة العادلة للمشتقات المالية.

- تتضمن المصاريف التشغيلية الأخرى المصاريف الإدارية والعمومية ومصاريف البيع والتسويق ومصاريف التأمين على محفظة التمويل.

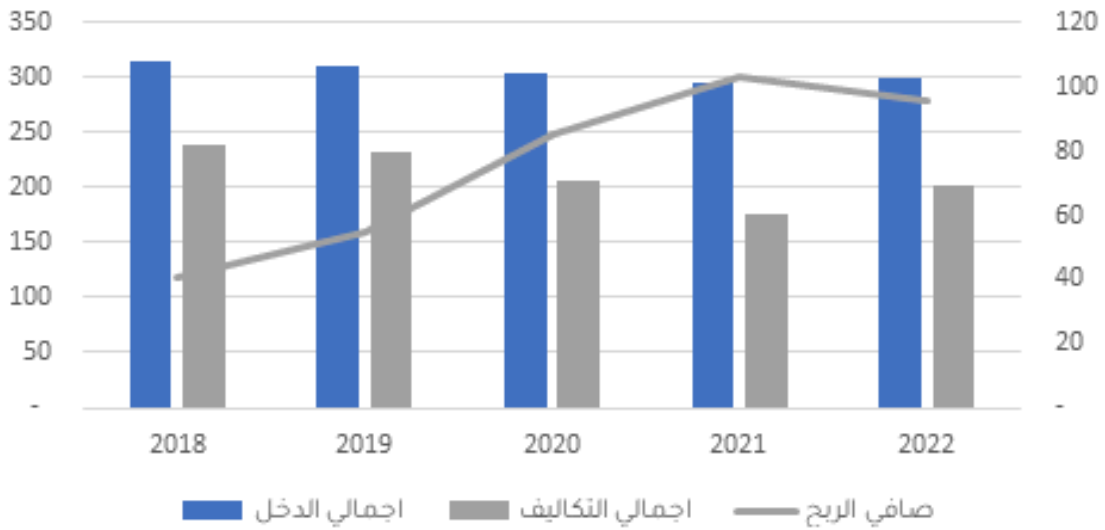
- الانخفاض في مصروف الزكاة والدخل للعام ٢٠٢٢ يعود إلى عكس مبالغ ضريبة دخل مستحقة من هيئة الزكاة والدخل عن سنوات سابقة.

يسلط الرسم البياني التالي الضوء على النمو والتغيرات التاريخية في أرقام الشركة السعودية لتمويل المساكن خلال السنوات الخمس الماضية:

الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين – مليون ر.س



الإيرادات والتكاليف وصافي الربح – مليون ر.س



أهم المؤشرات المالية

2018	2019	2020	2021	2022	البيان (ريال سعودي)
0.41	0.55	0.85	1.03	0.96	ربح السهم الواحد EPS
%2.8	%3.6	%5.4	%6.1	%5.6	العائد على حقوق الملكية ROE
%0.9	%1.2	%1.9	%2.3	%2.2	العائد على الأصول ROA
1.95	1.87	1.78	1.57	1.49	القروض الى حقوق الملكية

وفيما يلي تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

2021	2022	البيان (ريال سعودي)
163,685,372	152,277,125	المنطقة الوسطى
55,739,865	50,731,882	المنطقة الغربية
48,694,946	48,260,066	المنطقة الشرقية
3,672,217	4,452,591	المنطقة الشمالية
5,615,231	6,134,063	المنطقة الجنوبية
277,407,631	261,855,727	المجموع

إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة

%	التغير	2021	2022	البيان (ريال سعودي)
%6-	(15,551,904)	277,407,631	261,855,727	إيرادات عقود الإيجار
%109	19,450,459	17,827,027	37,277,486	الإيرادات التشغيلية الأخرى
%1	3,898,555	295,234,658	299,133,213	إجمالي الإيرادات
%44	32,628,760	74,077,401	106,706,161	خلفة الاقتراض
%4	4,956,551	110,985,763	115,942,314	المصاريف التشغيلية الأخرى
%143	(12,617,685)	(8,839,954)	(21,457,639)	مخصص خسائر الائتمان
%14	24,967,626	176,223,210	201,190,836	إجمالي التكاليف
%18-	21,069,071	119,011,448	97,942,377	صافي الأرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل
%87-	(13,763,097)	15,815,849	2,052,752	الزكاة وضريبة الدخل
%7-	(7,305,974)	103,195,599	95,889,625	صافي الأرباح بعد الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي الإيرادات ↑ 1%

ارتفعت إجمالي الإيرادات للشركة بمقدار 1% مقارنة بالعام الماضي ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى المكاسب المحققة من المشتقات المالية.

التكلفة الإجمالية ↑ 14%

ارتفعت التكلفة الإجمالية لعام 2022 بنسبة 14% مقارنة بالعام الماضي بشكل رئيسي بسبب زيادة معدل السايبور (الاقتراض من البنوك) خلال العام.

صافي ربح قبل الزكاة وضريبة الدخل ↓ 18%

حققت الشركة صافي ربح قبل الزكاة وضريبة الدخل قدره 97,9 مليون ريال في عام 2022 بانخفاض قدره 18% مقارنة بالعام الماضي.

صافي ربح بعد الزكاة وضريبة الدخل ↓ 7%

بلغ صافي الربح بعد الزكاة وضريبة الدخل 90,9 مليون ريال في عام 2022 بانخفاض قدره 7% مقارنة بالعام الماضي.

إجمالي الأصول ↓ 1.7% إجمالي الإلتزامات ↓ 3.5%

انخفض إجمالي الأصول بمقدار 1.7% مقارنة بالعام الماضي في مقابل إنخفاض إجمالي الإلتزامات بمقدار 3.5% مقارنة بالعام الماضي.

إجمالي حقوق المساهمين ↑ 1.1%

ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بمقدار 1.1% مقارنة بالعام الماضي.

المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة

المدة المتبقية	الرصيد آخر العام	المسدد / التغير خلال العام	التمويل الجديد	الرصيد بداية العام	الجهة المانحة للتمويل (ريال سعودي)
54	1,571,624,937	(100,920,213)	-	1,672,545,150	البنك العربي الوطني
45	358,013,561	(53,895,438)	-	411,908,999	بنك الخليج الدولي
33	78,405,789	(31,111,515)	-	109,517,304	مؤسسة التمويل الدولية
145	338,470,140	(19,272,406)	-	357,742,546	البنك الأهلي السعودي
6	204,754,091	(46,606,425)	150,000,000	101,360,516	الشركة السعودية لاعادة التمويل العقاري
	2,551,268,518	(251,805,997)	150,000,000	2,653,074,515	المجموع

بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية، مع وصف موجز لها وبيان أسبابها

تتضمن المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة خلال العام ٢٠٢٢ الزكاة وضريبة الدخل المستحقة وضريبة القيمة المضافة والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية مقابل إشتراكات التأمينات للموظفين، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات:

المستحق حتى نهاية العام وغير مسدد	المسدد خلال العام	بيان الأسباب	البيان (ريال سعودي)
11,127,671	18,576,698	متطلب نظامي	الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك - مقدار الزكاة المستحقة على الشريك السعودي وضريبة الدخل المستحقة على الشريك الأجنبي وفقاً لأحكام وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
-2,097	275,844	متطلب نظامي	الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك - ضريبة القيمة المضافة المستحقة على التوريدات الخاضعة بموجب نظام ضريبة القيمة المضافة ولائحته التنفيذية
0	65,949	متطلب نظامي	الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك - ضريبة الاستقطاع وفقاً لأحكام وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
381,971	4,767,871	متطلب نظامي	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وفقاً لأحكام نظام العمل
0	175,083	متطلب نظامي	مكتب العمل وتشمل رسوم تجديد الإقامات وتصاريح العمل
0	218,956	متطلب نظامي	تراخيص ورسوم - وتمثل رسوم التراخيص التي تسدها الشركة للجهات التنظيمية وذلك في مقابل ترخيص مزاولة النشاط وتشمل البنك المركزي السعودي وتداول وإيداع ووزارة الاستثمار

الإقرارات

يقر مجلس الإدارة بناء على المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بما يلي :

- أن سجلات الحسابات اعدت بالشكل الصحيح .
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على اسس سليمة ونفذ بفاعلية .
- انه لا يوجد اي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها .
- انه وفقا لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بعدم وجود اي اعمال او عقود تكون الشركة طرفا فيها ، او كانت فيها مصلحة مباشرة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة او الإدارة التنفيذية او لأي شخص ذي علاقة بأي منهم الا في حدود مانص عليه في المادة رقم ٥٦ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل الصادرة من البنك المركزي السعودي أو ماتم الإفصاح عنه في القوائم المالية وهذا التقرير .
- لاتوجد أي توصيات للجنة المراجعة خلال عام ٢٠٢٢ م تتعلق بوجود تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة ، او تتعلق برفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد اتعابه وتقييم ادائه او تعيين المراجع الداخلي .
- انه لا يوجد اي ترتيبات او اتفاقيات تنازل بموجبه احد مساهمي الشركة عن اي حقوق في الأرباح .
- انه لا يوجد اي ترتيبات او اتفاقيات تنازل بموجبه احد أعضاء مجلس إدارة الشركة او احد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت .
- انه لم يتم إصدار توصية من مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من اجلها ، كما لم يتم التوصية بذلك من قبل لجنة المراجعة .
- لاتوجد اي اسهم او أدوات دين صادرة لأي شركة تابعة .
- لاتوجد خلال عام ٢٠٢٢ م أي مساهمات إجتماعية للشركة .
- لاتوجد أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة .
- لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة خلال عام ٢٠٢٢ م .
- لا يوجد أي استرداد أو شراء أو الغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد وقيمة الأوراق المالية المتبقية .
- لا يوجد أي حقوق تحويل أو اکتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية ، أو مذكرات حق اکتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة .
- لاتوجد أي فئات واعداد أي ادوات دين قابلة للتحويل وأي اوراق مالية تعاقدية او مذكرات حق اکتتاب او حقوق مشابهة اصدرتها او منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠٢٢ م .
- لا يوجد اي مصلحة واوراق مالية تعاقدية وحقوق اکتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو ادوات دين الشركة او أي من شركاتها التابعة ، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠٢٢ م .
- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة الدولية ووفقا لتوجيهات الجهات الإشرافية ، وقرر مجلس الإدارة انه لا يوجد أي اختلاف جوهري عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

الختام

وفي الختام يتقدم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالشكر للسادة المساهمين الكرام وللرئيس التنفيذي للشركة ولكافة منسوبي الشركة لدعمهم ومساندتهم ولعطائهم غير المحدود الذي أسهم في تطوير الشركة وتحقيق أهدافها .

والله ولي التوفيق،

يوسف عبدالله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

SHIL

السعودية لتمويل المساكن
SAUDI HOME LOANS