

تقرير مجلس الإدارة لعام 2022

يتشرف مجلس إدارة شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري بتقديم تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2022م.

نشاط الشركة

تختص شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري بتأجير وتمويل أصول المركبات (السيارات والدراجات النارية والشاحنات) والمعدات الثقيلة والآلات، والتمويل الشخصي لعملائها من الأفراد والشركات والمؤسسات الفردية.

التمويل التأجيري للأفراد

هذا المنتج يقدم أفضل الحلول التمويلية في مجال التمويل التأجيري الذي يلي متطلبات واحتياجات الأفراد.

التمويل التأجيري للشركات

يقدم للعملاء (الشركات والمؤسسات) خدمة استئجار مركبة أو عدة مركبات على أساس تعاقد مع خيار شراء تلك السيارات في نهاية العقد، ويستهدف الشركات التي تحتاج الى معدات ثقيلة في أعمالها.

بيع وإعادة تأجير المركبات

يوفر هذا المنتج خيار آخر للعملاء من خلال امكانية شراء السيارة من العميل ومن ثم إعادة تأجيرها له مقابل حصول العميل على سيولة نقدية تصل الى 70% من قيمة السيارة.

التمويل الشخصي للأفراد

يقدم هذا المنتج خيار التمويل الشخصي لتلبية احتياجات العملاء.

الاستراتيجية

تواصل السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري تركيزها على تعزيز حضورها الرقمي في السوق وتوفير مجموعة مبتكرة من المنتجات التمويلية الرقمية لزيادة مرونة واستدامة الشركة، وتبنى الشركة استراتيجيتها على التطور المتوقع في قطاع السيارات والاقتصاد السعودي بشكل عام مع ارتفاع ثقة المستهلكين بما يدعم قطاع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

إطار الحوكمة

تلتزم شركة بكافة التعليمات واللوائح الصادرة عن الجهات التنظيمية في شأن الحوكمة، مثل المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي، ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة، وتقوم الشركة بتحديث سياساتها ولوائحها الداخلية وفقاً لذلك وأي تحديثات أو تعليمات تصدر في شأن الحوكمة. وتسعى إدارة الشركة بشكل مستمر لتطبيق أفضل الممارسات المتعلقة بحوكمة الشركات إيماناً منها بأهمية دور الحوكمة في المنظمات.

أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
محمد آل الشيخ	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
معتصم مفتي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
اسيل البرقاوي	عضو مجلس الإدارة	مستقل
مشهور المسعودي	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي
ثامر يوسف*	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
صالح العقلا	عضو مجلس الإدارة	مستقل

* السيد ثامر يوسف تم تعيينه عضواً في مجلس الإدارة بتاريخ 2022/03/14م

الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات لأعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
محمد آل الشيخ	رئيس مجموعة مصرفية الأفراد في البنك السعودي الفرنسي	مساعد المدير العام للمجموعة المصرفية للأفراد في مصرف الراجحي	بكالوريوس هندسة صناعية	16 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد والمصرفية الإسلامية
معتصم مفتي	الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في البنك السعودي الفرنسي	نائب الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في البنك السعودي الفرنسي	ماجستير - إدارة أعمال بكالوريوس - محاسبة ومالية	27 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي
اسيل البرقاوي	مستشار في هيئة الخبراء بمجلس الوزراء	مدير عام الإدارة القانونية في شركة تداول	ماجستير تنفيذي - إدارة الخدمات القانونية ماجستير - قانون تجاري ماجستير - إدارة مالية بكالوريوس - ترجمة قانونية	20 عاماً من الخبرة في مجال القانون والحوكمة والالتزام
مشهور المسعودي	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري	الرئيس التنفيذي للقطاع التجاري في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري	بكالوريوس - علوم سياسية ماجستير - إدارة أعمال	17 عاماً من الخبرة في قطاع الخدمات المالية

26 عاماً من الخبرة في مجال تقنية المعلومات والعمليات	بكالوريوس - هندسة الحاسب الآلي	رئيس دائرة نظم المعلومات - ساب	الرئيس التنفيذي للعمليات في البنك السعودي الفرنسي	ثامر يوسف
29 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد	بكالوريوس - إعلام دبلوم من الاكاديمية العربية للعلوم الإدارية والمصرفية	مساعد المدير العام لمصرفية الأفراد في البنك السعودي للاستثمار	-	صالح العقلا

الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها أو مديرها حالياً أو سابقاً		
اسم العضو	حالياً	سابقاً
محمد آل الشيخ	السعودي الفرنسي للتمويل التجاري البنك السعودي الفرنسي شركة السعودي الفرنسي للمشاريع الرقمية الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) عضو مجلس إدارة السعودي الفرنسي كابيتال	مصرف الراجحي
معتصم مفتي	شركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري البنك السعودي الفرنسي شركة السعودي الفرنسي كابيتال	شركة سكن للعقارات
اسيل البرقاوي	شركة ألف باء للأبحاث هيئة الخبراء بمجلس الوزراء	شركة كريدت سويس المالية شركة تداول
مشهور المسعودي	شركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري شركة سجل	مصرف الراجحي سامبا البنك السعودي للاستثمار
ثامر يوسف	البنك السعودي الفرنسي شركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري	ساب سامبا
صالح العقلا	شركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) شركة أوريكس شركة أمريكان اكسبريس شركة الاستثمار كابيتال البنك السعودي للاستثمار مصرف الراجحي

حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس				
اسم العضو	الاجتماع الأول 2022/02/28 م	الاجتماع الثاني 2022/04/27 م	الاجتماع الثالث 2022/07/31 م	الاجتماع الرابع 2022/11/02 م
محمد آل الشيخ	✓	✓	✓	✓
معتصم مفتي	✓	✓	✓	✓
اسيل البرقاوي	✓	✓	✓	✓
مشهور المسعودي	✓	✓	✓	✓
ثامر يوسف*	-	✓	✓	✓
صالح العقلا	✓	✓	✓	✓

* السيد ثامر يوسف تم تعيينه عضواً في مجلس الإدارة بتاريخ 2022/03/14 م

أعضاء لجان مجلس الإدارة

لجنة المراجعة		
اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
صالح الرشيد	رئيس لجنة المراجعة	مستقل
خالد الجنيدل	عضو لجنة المراجعة	غير تنفيذي
ياسر الانصاري	عضو لجنة المراجعة	غير تنفيذي

اللجنة التنفيذية		
اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
محمد آل الشيخ	رئيس اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي
مشهور المسعودي	عضو اللجنة التنفيذية	تنفيذي
صالح العقلا	عضو اللجنة التنفيذية	مستقل

أعضاء لجنة إدارة المخاطر		
اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
معتصم مفتي	رئيس لجنة إدارة المخاطر	غير تنفيذي
علي العمران	عضو لجنة إدارة المخاطر	غير تنفيذي
ثامر يوسف	عضو لجنة إدارة المخاطر	غير تنفيذي

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
اسيل البرقاوي	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل
مي الهوشان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	غير تنفيذي
صالح العقلا	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل

الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات لأعضاء لجان مجلس الإدارة				
اللجنة التنفيذية				
اسم العضو	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
محمد آل الشيخ	رئيس مجموعة مصرفية الأفراد في البنك السعودي الفرنسي	مساعد المدير العام للمجموعة المصرفية للأفراد في مصرف الراجحي	بكالوريوس - هندسة صناعية	16 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد والمصرفية الإسلامية
مشهور المسعودي	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري	الرئيس التنفيذي للقطاع التجاري في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري	بكالوريوس - علوم سياسية ماجستير - إدارة أعمال	17 عاماً من الخبرة في قطاع الخدمات المالية
صالح العقلا	-	مساعد المدير العام لمصرفية الأفراد في البنك السعودي للاستثمار	بكالوريوس - إعلام دبلوم من الاكاديمية العربية للعلوم الإدارية والمصرفية	29 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد

لجنة إدارة المخاطر والائتمان				
اسم العضو	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
معتصم مفتي	الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في البنك السعودي الفرنسي	نائب مدير إدارة المخاطر في البنك السعودي الفرنسي	ماجستير - إدارة أعمال بكالوريوس - محاسبة ومالية	27 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي
علي العمران	رئيس مخاطر ائتمان التجزئة في البنك السعودي الفرنسي	إدارة المخاطر في بنك الرياض	بكالوريوس - علوم في نظم المعلومات الإدارية	16 عاماً من الخبرة في إدارة المخاطر
ثامر يوسف	الرئيس التنفيذي للعمليات في البنك السعودي الفرنسي	رئيس دائرة نظم المعلومات - ساب	بكالوريوس - هندسة الحاسب الآلي	26 عاماً من الخبرة في مجال تقنية المعلومات والعمليات

لجنة المراجعة				
اسم العضو	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
صالح الرشيد	المدير التنفيذي لإدارة للمراجعة الداخلية في وزارة الاستثمار	مدير إدارة المراجعة الداخلية للاستثمار في وزارة الاستثمار	ماجستير – إدارة أعمال (بنوك دولية ومالية) بكالوريوس - إدارة أعمال	خبرة في التدقيق والالتزام والرقابة الداخلية والإدارة المالية
خالد الجنيدل	رئيس إدارة الأداء المؤسسي في البنك السعودي الفرنسي	رئيس قسم تمويل الأعمال ومراقب منتجات الخزينة في ساب	بكالوريوس – الأعمال التجارية دبلوم - المحاسبة التجارية	21 عاماً من الخبرة في المؤسسات المالية
ياسر الأنصاري	الرئيس التنفيذي للالتزام في البنك السعودي الفرنسي	مدير مجموعة إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال في بنك الخليج الدولي	بكالوريوس – الإدارة بالالتزام دبلوم عالي – المطابقة والالتزام دبلوم عالي – مكافحة غسل الأموال دبلوم – الأعمال البنكية	خبرة تزيد عن 15 عام في مجال الالتزام ومكافحة غسل الأموال

لجنة الترشيحات والمكافآت				
اسم العضو	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
اسيل البرقاوي	مستشار نظامي في هيئة الخبراء بمجلس الوزراء	مدير عام الإدارة القانونية في شركة تداول	ماجستير تنفيذي _ إدارة الخدمات القانونية ماجستير – قانون تجاري ماجستير – إدارة مالية بكالوريوس – ترجمة قانونية	20 عاماً من الخبرة في مجال القانون والحكومة والالتزام
مي الهوشان	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية في البنك السعودي الفرنسي	مدير عام الموارد البشرية بالبنك الأول	ماجستير – هندسة	16 عاماً من الخبرة في الموارد البشرية
صالح العقلا	-	مساعد المدير العام لمصرفية الأفراد في البنك السعودي للاستثمار	بكالوريوس _ إعلام دبلوم من الاكاديمية العربية للعلوم الإدارية والمصرفية	29 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد

حضور اجتماعات لجان المجلس			
اللجنة التنفيذية			
اسم العضو	الاجتماع الأول 2022/04/25 م	الاجتماع الثاني 2022/07/19 م	الاجتماع الثالث 2022/10/19 م
محمد آل الشيخ	✓	✓	✓
مشهور المسعودي	✓	✓	✓
صالح العقلا	✓	✓	✓

لجنة إدارة المخاطر				
اسم العضو	الاجتماع الأول 2022/04/25 م	الاجتماع الثاني 2022/07/24 م	الاجتماع الثالث 2022/10/25 م	الاجتماع الرابع 2022/12/27 م
معتصم مفتي	✓	✓	✓	✓
علي العمران	✓	✓	✓	✓
ثامر يوسف	✓	✓	-	✓

لجنة المراجعة				
اسم العضو	الاجتماع الأول 2022/04/24 م	الاجتماع الثاني 2022/06/08 م	الاجتماع الثالث 2022/07/24 م	الاجتماع الرابع 2022/10/17 م
خالد الجنيدل	✓	✓	✓	✓
صالح الرشيد	✓	✓	✓	✓
ياسر الانصاري	✓	✓	✓	✓

لجنة الترشيحات والمكافآت		
اسم العضو	الاجتماع الأول 2022/07/25 م	الاجتماع الثاني 2022/12/28 م
اسيل البرقاوي	✓	✓
مي الهوشان	✓	✓
صالح العقلا	✓	✓

الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	خبرات
مشهور المسعودي	شركة السعودي الفرنسي للتمول التاجيري الرئيس التنفيذي	شركة السعودي الفرنسي للتمول التاجيري الرئيس التنفيذي للقطاع المالي	بكالوريوس علوم سياسية ماجستير إدارة أعمال	خبرة تزيد عن 17 عام في قطاع الخدمات المالية
فهد معافا	شركة السعودي الفرنسي للتمول التاجيري الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر	شركة السعودي الفرنسي للتمول التاجيري مدير إدارة الائتمان	كلية العلوم الإدارية قسم أساليب كمية	خبرة تزيد عن 21 عام في القطاع المصرفي
إبراهيم عسيري	شركة السعودي الفرنسي للتمول التاجيري الرئيس التنفيذي لقطاع الأعمال	البنك العربي الوطني مدير مبيعات إقليمي (فروع - بيع مباشر) لجميع المنتجات	بكالوريوس إدارة أعمال	خبرة تزيد عن 18 عام في القطاع المصرفي في إدارة الفروع والمبيعات
كمال بردي	شركة السعودي الفرنسي للتمول التاجيري الرئيس التنفيذي للحوكمة والقانونية وأمين سر مجلس الإدارة	البنك السعودي الفرنسي - رئيس مكافحة الاحتيال - أمين سر مجلس الإدارة للشركات التابعة - مدير الحوكمة التنظيمية	ماجستير إدارة أعمال	خبرة تزيد عن 21 عام في القطاع المصرفي في تخصصات الحوكمة، والالتزام، ومكافحة الاحتيال، وشؤون مجلس الإدارة
خالد سالم	شركة السعودي الفرنسي للتمول التاجيري الرئيس التنفيذي للمعلومات الرقمية	تمام للتمول رئيس تقنية المعلومات	بكالوريوس علوم الحاسب الآلي	خبرة تزيد عن 12 عام في مجال تقنية المعلومات
عبدالله السلطان	شركة السعودي الفرنسي للتمول التاجيري الرئيس التنفيذي المالي	شركة السعودي الفرنسي للتمول التاجيري نائب الرئيس التنفيذي المالي	ماجستير محاسبة بكالوريوس محاسبة	خبرة تزيد عن 13 عام في المالية والمحاسبة
الهنوف الحربي	شركة السعودي الفرنسي للتمول التاجيري رئيس إدارة الالتزام	شركة أمريكان اكسبرس مدير أول للالتزام	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس علوم إدارية (محاسبة)	خبرة تزيد عن 9 أعوام في مجال الالتزام ومكافحة الجرائم المالية والرقابة الداخلية
لميس الحسون	شركة السعودي الفرنسي للتمول التاجيري مدير إدارة العناية بالعميل	شركة السعودي الفرنسي للتمول التاجيري مدير إدارة العناية بالعميل (المكلف)	بكالوريوس خدمة اجتماعية	خبره تزيد عن 7 أعوام في مجال خدمة العملاء

العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة

خلال العام 2022 صدرت ضد الشركة أربعة قرارات تنفيذية من البنك المركزي السعودي.

قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية				
السنة المالية الحالية*		السنة المالية السابقة*		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
290,000	4	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الشركات التابعة

لا يوجد لدى شركة السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير أي شركات تابعة.

المساهمات الاجتماعية

تدعم الشركة تمكين الكوادر الوطنية عبر خلق وظائف جديدة ودعم المجتمعات المحلية بالإضافة إلى الاهتمام في مستقبل الأفراد والعائلات في المملكة العربية السعودية، وتتطلع الشركة لزيادة دورها في مجال المسؤولية الاجتماعية والحفاظ على نهج مستمر وفعال يتماشى مع رؤية المملكة 2030، وقد سعت الشركة للتفاعل مع الأنشطة والبرامج الاجتماعية، ومن أبرزها: التبرع بالدم - يوم المرأة العالمي - يوم الأم - يوم الأب - اليوم العالمي للدخار - اليوم الوطني - يوم التأسيس. وكذلك التفاعل مع جميع المناسبات الوطنية والرياضية، وتخصيص الوقت والمكان المناسبين للموظفين للتعبير عن تفاعلهم ومشاركتهم مشاعرهم الوطنية.

المكافآت الممنوحة لأعضاء المجلس، ولجانه، وخمسة من كبار التنفيذيين

- أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت مجلس الإدارة		
اسم العضو	العضوية	إجمالي المبلغ
محمد آل الشيخ	رئيس مجلس الإدارة	158,000 ريال

138,000 ريال	نائب رئيس مجلس الإدارة	معتصم مفتي
138,000 ريال	عضو مجلس الإدارة	اسيل البرقاوي
138,000 ريال	عضو مجلس الإدارة	مشهور المسعودي
138,000 ريال	عضو مجلس الإدارة	ثامر يوسف
138,000 ريال	عضو مجلس الإدارة	صالح العقلا

- أعضاء لجان مجلس الإدارة

تلقى أعضاء اللجان مكافآت للسنة المالية 2022، كالتالي:

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة		
إجمالي المبلغ	العضوية	اسم العضو
68,000 ريال	رئيس لجنة المراجعة	صالح الرشيد
68,000 ريال	عضو لجنة المراجعة	خالد الجنيدل
68,000 ريال	عضو لجنة المراجعة	ياسر الأنصاري

مكافآت أعضاء اللجنة التنفيذية		
إجمالي المبلغ	العضوية	اسم العضو
6,000 ريال	رئيس اللجنة التنفيذية	محمد آل الشيخ
6,000 ريال	عضو اللجنة التنفيذية	مشهور المسعودي
6,000 ريال	عضو اللجنة التنفيذية	صالح العقلا

مكافآت أعضاء لجنة إدارة المخاطر		
إجمالي المبلغ	العضوية	اسم العضو
8,000 ريال	رئيس لجنة إدارة المخاطر	معتصم مفتي
8,000 ريال	عضو لجنة إدارة المخاطر	ثامر يوسف
68,000 ريال	عضو لجنة إدارة المخاطر	علي العمران

مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
إجمالي المبلغ	العضوية	اسم العضو
4,000 ريال	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	اسيل البرقاوي
64,000 ريال	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مي الهوشان
4,000 ريال	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	صالح العقلا

مكافآت كبار التنفيذيين

تلقى المدراء التنفيذيين في الشركة خلال العام 2022 المكافآت الآتية:	إجمالي المبلغ (شامل البدلات)
اجمالي المكافآت التي تلقاها خمسة من المدراء التنفيذيين، من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	4,484,340 ريال

نتائج المراجعة السنوية، وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة

نظراً لمدى أهمية الرقابة الداخلية لدى شركة السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير، يتولى مجلس الإدارة مسؤولية التأكد بأن السياسات والإجراءات الأساسية داخل الشركة مُصممة لتوفير رقابة داخلية فعّالة.

المراجعة الداخلية

تقوم لجنة المراجعة بالإشراف على أنشطة ووظيفة المراجعة الداخلية، والتي تم اسنادها إلى مجموعة المراجعة الداخلية بالبنك السعودي الفرنسي بناءً على اتفاقية مستوى الخدمة الموقعة بين الطرفين. حيث تقوم ببذل قصارى جهدها لتحسين كفاءة بيئة الرقابة الداخلية وفعاليتها عن طريق المراجعات المستمرة، وذلك لتفادي وتصحيح أي قصور رقابي. وتقوم برفع تقارير ربع سنوية للجنة المراجعة توضح مستوى فعالية بيئة الرقابة الداخلية.

المراجع الخارجي

تتولى لجنة المراجعة الإشراف على جميع الأعمال المتعلقة بالمراجع الخارجي وكذلك متابعة أداءهم وضمان استقلاليتهم، وتتم دعوة المراجع الخارجي لاجتماع اللجنة ومناقشته في كافة التفاصيل التي ترى اللجنة أهمية مناقشتها معه.

إدارة الالتزام

في ضوء الاهتمام بتفعيل ثقافة الالتزام في جميع أنشطة وأعمال الشركة، وتنسيق الجهود للحد من عدم الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، بالإضافة إلى تعزيز الثقة وحماية سمعة الشركة والعملاء والمساهمين، تقوم إدارة الالتزام بتقديم تقارير دورية للجنة المراجعة حول ما تم تنفيذه من تقييم ومراجعة الالتزام والمراقبة، والإبلاغ عن الحالات والأمور الغير متوافقة مع المتطلبات التنظيمية، بالإضافة إلى أي تجاوزات

لأنظمة البنك المركزي السعودي، والمخالفات الصادرة بحق الشركة، وترفع إدارة الالتزام تقاريرها الدورية إلى لجنة المراجعة للمراجعة والتوجيه. وقد تم العمل على تطوير فريق الالتزام وحصوله على الشهادات المهنية للالتزام وأيضا تم استقطاب رئيس لإدارة الالتزام وإضافة كفاءات سعودية مؤهلة لقيادة وظيفة الالتزام وتطويرها في الشركة.

إدارة المخاطر

تقوم إدارة المخاطر بالإشراف على الرقابة الداخلية مع جميع أصحاب المصالح الداخلية بالشركة لضمان نظام رقابي ملائم يعمل بفعالية ورقابة مستمرة. وتسعى باستمرار في معالجة المخاطر وتقوية نظام الرقابة الداخلية، مما يساهم في تقليص ومراقبة جميع أنواع المخاطر والإبلاغ عنها. ويتم رفع تقارير دورية من إدارة المخاطر للجنة إدارة المخاطر والائتمان وأيضا لمجلس الإدارة والبنك المركزي السعودي.

ملخص للمخاطر الرئيسية:

مخاطر الائتمان

تتمثل في مخاطر الخسارة المالية في حال فشل العميل في تلبية الالتزامات التعاقدية.

مخاطر العناية اللازمة

من العناصر الأساسية للموافقة على أي طلب تمويل، هو التحقق المبدئي والمراجعة الأولية حيث يتم تطبيقها على أي عميل محتمل، وتتبع الشركة اجراءات ومعايير تقييم تفصيلية للمخاطر مصممة لضمان خفض المخاطر المتعلقة بعمليات التمويل التأجيري.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة بسبب عدم كفاية الاجراءات الداخلية بما في ذلك الأعطال أو المعلومات الناشئة إما عن خطأ بشري أو تقني.

فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة

طبقا لرأي لجنة المراجعة، ترى اللجنة أن بيئة الرقابة الحالية والضوابط والإجراءات المكونة لإطار الرقابة الداخلية الحالي جيدة وكافية، ويتم مراقبة وتحديث الإطار بشكل مستمر وذلك لمواجهة التغيرات أو التطورات التي من شأنها التأثير على سير الأعمال. ولم يكن لدى اللجنة أي ملاحظات هامة على تقارير الالتزام والمراجعة الداخلية تتطلب رفعها لمجلس الإدارة خلال العام 2022م.

الإفصاح عن الأعمال والعقود التي تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها مصلحة لأحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية

طبيعة العقد	المبلغ	بداية العقد	نهاية العقد	حالة العقد	الطرف المعني
عقد مع شركة سجل لتقديم خدمات تسجيل العقود	اشترك في باقة بحسب عدد الخدمات المبلغ المدفوع للعام 2022 1,711,263.34 ريال	2021-11-23	2022-11-23	يجدد تلقائيا	السيد/ مشهور المسعودي الرئيس التنفيذي للشركة وعضو في مجلس إدارة شركة سجل.

السيد/ محمد آل الشيخ، رئيس مجلس إدارة الشركة، وعضو في مجلس إدارة شركة سمة.	يجدد تلقائياً	2022-08-22	2021-08-22	اشترك بحسب عدد الخدمات. المبلغ المدفوع للعام 2022 1,685,768 ريال	عقد مع شركة المعلومات الائتمانية (سمة) لتقديم خدمات السجل الائتماني للعملاء
أعضاء مجلس إدارة الشركة (محمد آل الشيخ، معتصم مفتي، وثامر يوسف) هم مدراء تنفيذيين في البنك السعودي الفرنسي	يجدد تلقائياً	2023-12-31	2020-08-17	400,000 ريال	اتفاقية خدمة مع إدارة أمن المعلومات بالبنك السعودي الفرنسي لتقديم خدمات الأمن السيبراني
	يجدد تلقائياً	2021-12-08	2019-12-08	70,750 ريال سنوياً بالإضافة نسبة 5% من رسوم كل اجتماع للجنة	اتفاقية خدمة مع إدارة المصرفية الإسلامية بالبنك السعودي الفرنسي، لتقديم خدمات المراجعة من قبل اللجنة الشرعية
	يجدد تلقائياً	2022-07-13	2020-07-13	250,000 ريال	اتفاقية خدمة مع مجموعة المراجعة الداخلية في البنك السعودي الفرنسي، لتقديم خدمات اعمال المراجعة الداخلية للشركة
	يجدد تلقائياً	2020-01-01	2019-01-01	3,764,105.34 ريال	اتفاقية خدمة مع إدارة تقنية المعلومات في البنك السعودي الفرنسي، لتقديم خدمات البنية التحتية وعملياتها للشركة
	يجدد تلقائياً	2024-01-01	2023-01-01	120,000 ريال	اتفاقية خدمة مع الإدارة القانونية في البنك السعودي الفرنسي، لتقديم الاستشارات القانونية

اجتماعات الجمعية العامة لعام 2022

عقدت الشركة اجتماع جمعيتها العامة العادية الأول في يوم 1443/07/27 هـ، الموافق 2022/02/28 م في تمام الساعة 4:00 مساءً، لمناقشة والتصويت على جدول الأعمال.

وقد حضر الاجتماع كلاً من:

السيد/ محمد آل الشيخ، رئيس مجلس الإدارة، ورئيس اللجنة التنفيذية.

السيد/ معتصم مفتي، نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة إدارة المخاطر.
السيدة/ مي الهوشان، عضو مجلس الإدارة.
السيد/ ثامر يوسف، عضو مجلس الإدارة.
السيد/ خالد الجنيدل، عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة.
وحضر الاجتماع أيضا، السيد/ صالح العقلا، والسيدة/ أسيل البرقاوي، المرشحان لعضوية مجلس الإدارة في دورته القادمة،
والسيد/ ياسر الأنصاري، المرشح لعضوية لجنة المراجعة للدورة القادمة.

كما عقدت الشركة اجتماع جمعيتها العامة العادية الثاني في يوم 1443/10/18هـ، الموافق 2022/05/19م في تمام الساعة 4:00 مساءً،
لمناقشة والتصويت على جدول الأعمال.

وقد حضر الاجتماع كلاً من:

السيد/ معتصم مفتي، نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة إدارة المخاطر.
السيد/ صالح العقلا، عضو مجلس الإدارة.
السيد/ مشهور المسعودي، عضو مجلس الإدارة.
السيد/ صالح الرشيد، رئيس لجنة المراجعة.
السيد/ خالد الجنيدل، عضو لجنة المراجعة.
السيد/ ياسر الأنصاري، عضو لجنة المراجعة.

وفي الختام، يتقدم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالشكر والتقدير لكل من ساهم في نجاح أعمال الشركة، وللبنك المركزي السعودي على
الدعم والتوجيه في تطبيق المتطلبات النظامية وأفضل الممارسات التي تساهم بشكل رئيسي في الارتقاء بقطاع التمويل بشكل عام، ولجميع
الجهات التنظيمية والرقابية، كما نشكر الإدارة التنفيذية للشركة وجميع العاملين على جهودهم.
متمنين للجميع التوفيق والسداد.

وتفضلوا بقبول تحياتنا،

KB

معتصم مفتي

نائب رئيس مجلس الإدارة

* ملاحظة: تم اعتماد التقرير من قبل مجلس الإدارة، وتوقيعه من قبل السيد نائب رئيس المجلس نظرا لتواجد الرئيس خارج المملكة.