

# 2021م | تقرير مجلس الإدارة للعام المالي



خادم الحرمين الشريفين  
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي  
الأمير محمد بن سلمان آل سعود

## الفهرس

- 7..... نبذه عن دويتشه الخليج للتمويل:  
7..... نشاط الشركة الرئيسي:

14.....	المعايير المحاسبية 2021م:
14.....	النتائج المالية والتشغيلية للشركة خلال الخمس سنوات السابقة:
14.....	مقارنة الموقف المالي وأداء الشركة لعامي 2021م و 2020م:
15.....	تكاليف التمويل:
15.....	تعويضات ومنافع الموظفين:
15.....	مخصص خسائر الائتمان:
15.....	صافي الدخل:
15.....	الموجودات:
16.....	حقوق المساهمين:
16.....	المطلوبات:
17.....	الزكاة وضريبة الدخل:
17.....	Error! Bookmark not defined.....
18.....	مراجعة الحسابات:
18.....	التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة:
21.....	أعضاء مجلس الإدارة:
23.....	سجل حضور إجتماعات مجلس الإدارة خلال العام المالي 2021 م:
24.....	ملخص الأنشطة الرئيسية التي قام بها مجلس الإدارة خلال 2021م:
25.....	اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:
25.....	اللجنة التنفيذية:
26.....	حضور اللجنة التنفيذية:
26.....	ملخص الأنشطة الرئيسية التي قامت بها اللجنة التنفيذية خلال 2021م:
27.....	لجنة المراجعة:
27.....	المهام الأساسية:
28.....	أعضاء لجنة المراجعة:
28.....	ملخص الأنشطة الرئيسية التي تم القيام بها من قبل لجنة المراجعة:
29.....	حضور لجنة المراجعة:
34.....	المراجعة الداخلية:
30.....	لجنة الترشيحات والمكافآت:
30.....	من أهم صلاحيات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:
30.....	من أهم انجازات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال 2021:
31.....	حضور لجنة الترشيحات والمكافآت:
31.....	لجنة الائتمان والمخاطر:
31.....	حضور لجنة الائتمان والمخاطر:
31.....	اهم أعمال لجنة الائتمان والمخاطر خلال 2021م:
32.....	الإدارة التنفيذية:
33.....	إدارة المخاطر:
33.....	الأمن السيبراني:
34.....	إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والحوكمة:
35.....	المخاطر والعقوبات النظامية:
36.....	الموارد البشرية والشؤون الإدارية:
36.....	إدارة العمليات:
36.....	من أهم المهام التي تقوم بها إدارة العمليات هي:
36.....	إدارة العناية بالعميل:

37.....	الإدارة المالية:
37.....	الإدارة القانونية:
37.....	المخاطر المحيطة بالشركة:
38.....	الخطط المستقبلية:
39.....	خاتمة:

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

حفظهم الله

السادة الكرام / مساهمين شركة دويتشه الخليج للتمويل

السلام عليكم ورحمة الله، وبركاته، وبعد،

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على رسوله الأمين،

يسعدني نيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة دويتشه الخليج للتمويل أن أرحب بكم وأشارككم إنجازات شركة دويتشه الخليج للتمويل العقاري خلال العام المالي 2021 من خلال هذا التقرير السنوي والذي يسלט الضوء على نشاط الشركة الرئيسي والنتائج المالية.

السادة المساهمين الأعزاء، ولله الحمد واصلت الشركة نجاحاتها ونموها خلال 2021م، حيث حققت الشركة ارتفاعاً في صافي الأرباح بعد الزكاة والضريبة بنسبة 13.7% عن عام 2020 م لتصل إلى 67.7 مليون ريال، ويعود ذلك بشكل رئيسي لارتفاع صافي قيمة المحفظة الائتمانية، وقد نمت محفظة التمويل لتصل إلى 2,356 مليون ريال بزيادة قدرها 12% مدفوعة بزيادة حجم التمويل خلال 2021م.

وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز وإلى سمو ولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز حفظهم الله على دعمهم الكبير ومتابعتهم لأدق التفاصيل لضمان استمرارية علو وطننا الحبيب، كما أتقدم بالشكر الجزيل للسادة البنك المركزي السعودي ووزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان على دعمهم الكبير للقطاع المالي بشكل عام وقطاع التمويل العقاري بشكل خاص.

وتفضلوا بقبول فائق التحية والتقدير،،،

رئيس مجلس الإدارة  
فهد بن عبدالله الراجحي

## نبذه عن دويتشه الخليج للتمويل

## نبذه عن دويتشه الخليج للتمويل:

تأسست دويتشه الخليج للتمويل في أبريل 2010م كشركة تمويل متخصصة في التمويل العقاري وبملكية 40% لدويتشه بنك و60% لمجموعة من كبار المستثمرين السعوديين. برأس مال 292.5 مليون ريال سعودي، لتقديم خدمات التمويل العقاري المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية لتمكين المواطنين والمقيمين الحصول على المسكن الميسر. وفي مايو 2014م حصلت الشركة على ترخيص البنك المركزي السعودي بمزاولة نشاط التمويل العقاري.

هذا وقد قامت الشركة في ديسمبر 2014م بزيادة رأس المال إلى 571 مليون ريال بعد دخول الشركة السعودية للصناعات المتطورة كمستثمر في الشركة. وقامت الشركة أيضا برفع رأس مالها مرة أخرى بعد دخول شركة الخليج للتملك كمستثمر في الشركة ليصبح رأس مالها 575 مليون ريال سعودي .  
وتقدم الشركة خدماتها من خلال ثلاثة فروع رئيسية في المدن السعودية الكبرى (الرياض وجدة والخبر).

## نشاط الشركة الرئيسي:

يتمثل في تقديم خدمات وحلول التمويل العقاري للمواطنين والمقيمين والشركات عن طريق طرح منتجات تمويلية تخدم جميع الراغبين بتملك العقار سواء سكني أو تجاري، كما أن جميع منتجات الشركة هي منتجات متوافقة مع الشريعة ومجازة من قبل الهيئة الشرعية لشركة دويتشه الخليج للتمويل.

كما تشمل هذه المنتجات الحلول التمويلية السكنية المقدمة بالشراكة مع وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان وصندوق التنمية العقاري.

## أهم الأحداث الجوهرية والإنجازات لعام 2021م

## أهم الأحداث الجوهرية لعام 2021 م:

### تطبيق نظام الحوكمة الخاص بمستفيدي الدعم:

ساهم تطبيق نظام الحوكمة في تعزيز الاجراءات للتقييم العقاري حيث تم اسناد مهام التقييم العقاري إلى شركات تقييم متعاقدة مع صندوق التنمية العقاري معتمدة من الهيئة السعودية للمقيمين.

### تعديل برنامج الضمانات لمستفيدي الدعم:

ساهم تعديل برنامج الضمانات باستبعاد فئة من المستفيدين خصوصا للشريحة بدخل من 5 الاف الى 7 الاف.

## أهم الإنجازات لعام 2021م:

## الزيارات والمبادرات التي قامت بها الشركة:

- في ابريل من عام 2021 قامت الشركة بعمل زيارة لبعض الأسر المتعففة وذلك ضمن مساهمات الشركة في العمل التطوعي.
- قامت الشركة بالعمل على برنامج افطار صائم حيث تم توزيع 1,000,000 وجبة وافطار أكثر من 1,000,000 صائم في شهر رمضان المبارك.

## اتفاقيات الشركة:

- تم توقيع اتفاقية مع شركة علم لتقديم خدمات التمويل العقاري عبر منصة ترأس العقارية مما ساهم في زيادة الفرصة لتقديم خدماتنا خلال هذه القناة.
- تم توقيع اتفاقية مع شركة تكافل الراجحي لتوفير خدمات التأمين المتنوعة ومنها خدمات التأمين الطبي للموظفين والتأمين على الحياة والعجز والعقار لعملاء الشركة.

## العروض التي قدمتها الشركة:

- عرض بيتك وأثاثك مع دويتشه في يناير 2021
- عرض اليوم الوطني برسوم إدارية 91 ريال في سبتمبر 2021
- عرض دويتشه معاك في ديسمبر 2021

# استراتيجية الشركة



## الرؤية

اعتبارنا رواد صناعة التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية نقدم مجموعة متنوعة من الحلول التمويلية المتوافقة كلياً مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تمكن عملاءنا من شراء مسكن أحلامهم لتحقيق الازدهار والاستقرار للمستقبل

## الرسالة

الابتكار دافعنا، والمبادرة حافزنا والريادة هي سبيلنا نحو صناعة تمويل عقاري أفضل في المملكة العربية السعودية.

## قيمنا

أهم قيمنا هي النزاهة فنحن ثابتون على مبادئنا ومنصفون في تعاملنا وصادقون في عملنا لذلك نحن جديرون بثقة جميع أصحاب المصالح معنا. وبالاحترام والتقدير نتعامل مع كافة عملائنا وموظفينا. وبالشريعة الإسلامية نتمسك في معاملاتنا ومنتجاتنا التي نقدمها، فنحن نعمل كفريق واحد ونثق ببعضنا البعض ونعمل سوياً لنحقق التفوق ونقدم قيمة حقيقية استثنائية للمجتمع.

# النتائج المالية للعام المالي 2021 م

## النتائج المالية لعام 2021:

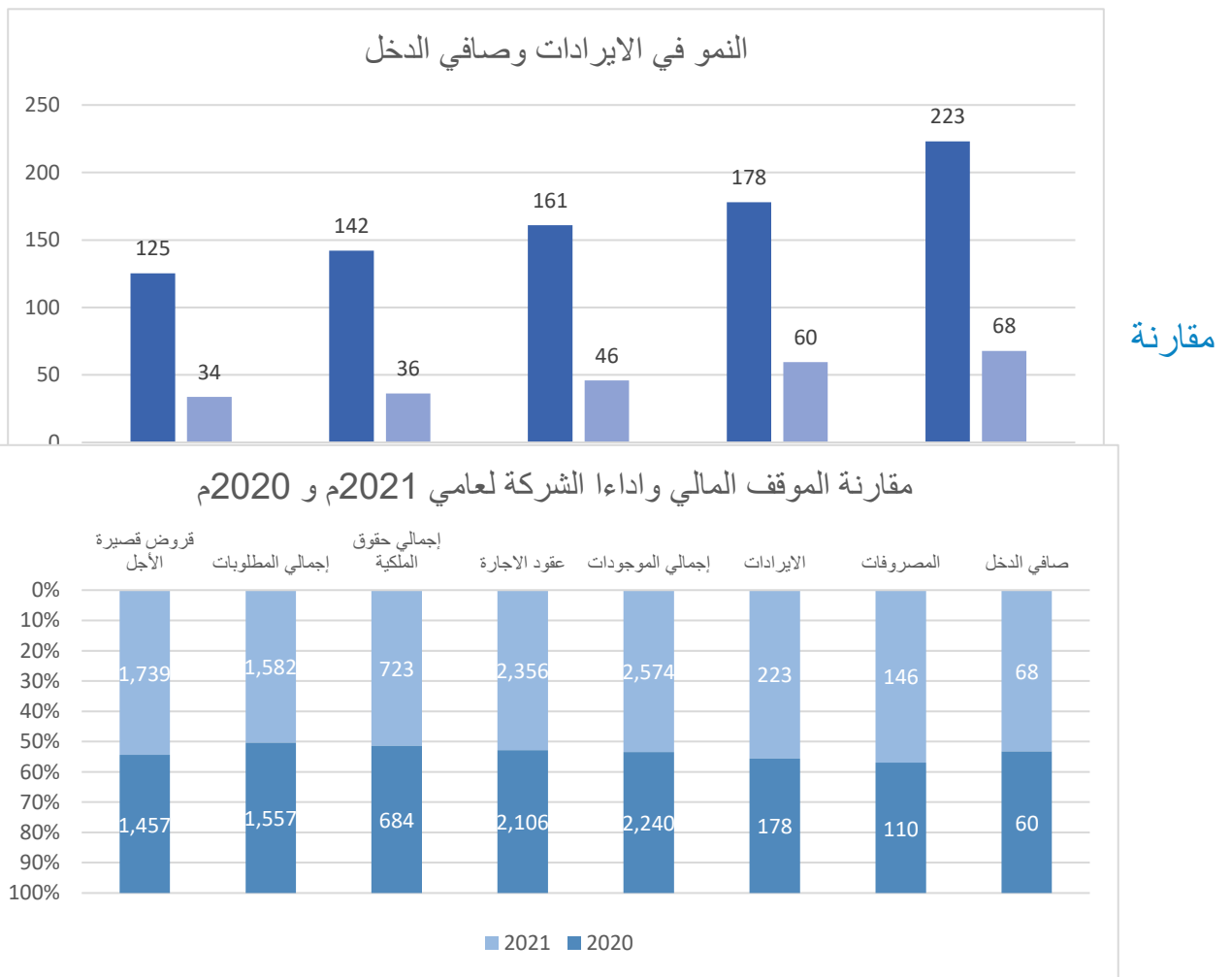
### المعايير المحاسبية 2021م:

استناداً إلى المادة الحادية والسبعين من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل تم اتباع معايير المحاسبة الدولية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية في إعداد حسابات وقوائم الشركة.

### النتائج المالية والتشغيلية للشركة خلال الخمس سنوات السابقة:

بلغت إيرادات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ما يقارب 223 مليون ريال سعودي بارتفاع قدره 25% عن سنة المقارنة.

كما ارتفع صافي الدخل بـ 13.7%، حيث بلغ 67.7 مليون ريال عام 2021م (59.5 مليون في 2020م).



### الموقف المالي وأداء الشركة لعامي 2020م و 2021م:

### تكاليف التمويل:

ارتفعت تكلفة التمويل من 21.5 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 39.3 مليون ريال سعودي خلال عام 2021م وبنسبة 83%، ويأتي الارتفاع نتيجة أثر برنامج تأجيل الدفعات المطبقة لصالح الشركة في عام 2020م من شهر مارس 2020م وحتى نهاية العام، ولم يتم الاستفادة منها في عام 2021م إلا في الربع الأول فقط، بالإضافة إلى زيادة متوسط التمويل.

### تعويضات ومنافع الموظفين:

انخفضت تعويضات ومنافع الموظفين بـ 7% حيث بلغت 40 مليون ريال سعودي في عام 2021م مقارنة بـ 42.9 مليون ريال سعودي في عام 2020م.

### مخصص خسائر الائتمان:

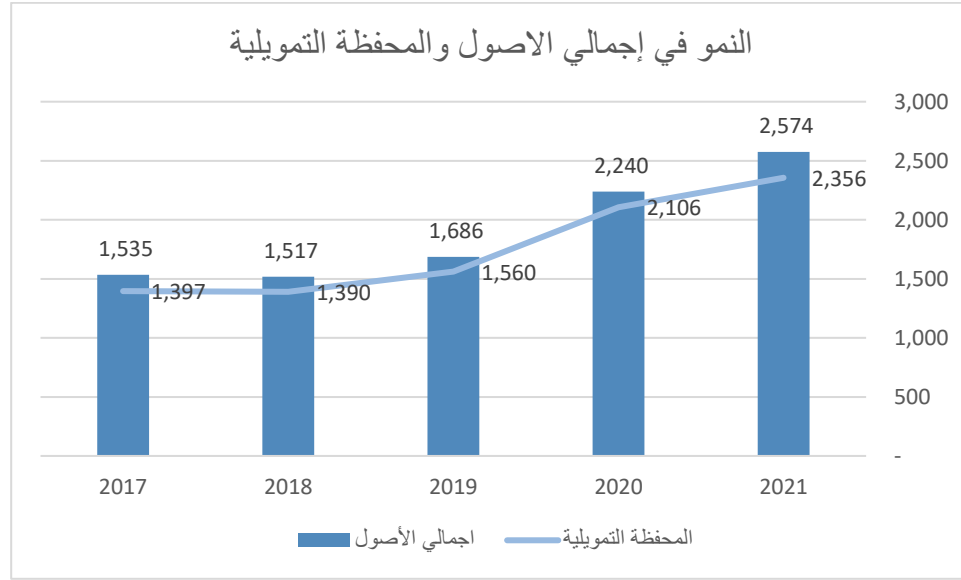
تم تكوين مخصص خسائر الائتمان بـ 28 مليون ريال سعودي خلال عام 2021م مقارنة بـ 17.3 مليون ريال سعودي خلال 2020م، وبلغ رصيد المخصص في نهاية عام 2021م 34.1 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 32.7 مليون ريال سعودي في نهاية 2020م، علماً بأنه تم إعداد ديون بـ 26.6 مليون ريال سعودي خلال عام 2021م ريال مقارنة بـ 14.2 مليون ريال سعودي في 2020م.

### صافي الدخل:

حققت الشركة دخلاً صافياً بعد الزكاة والضريبة بمبلغ 67.7 مليون ريال سعودي للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م مقارنة بصافي دخل 59.5 مليون ريال سعودي للعام المالي 2020م بارتفاع بنسبة 13.7%.

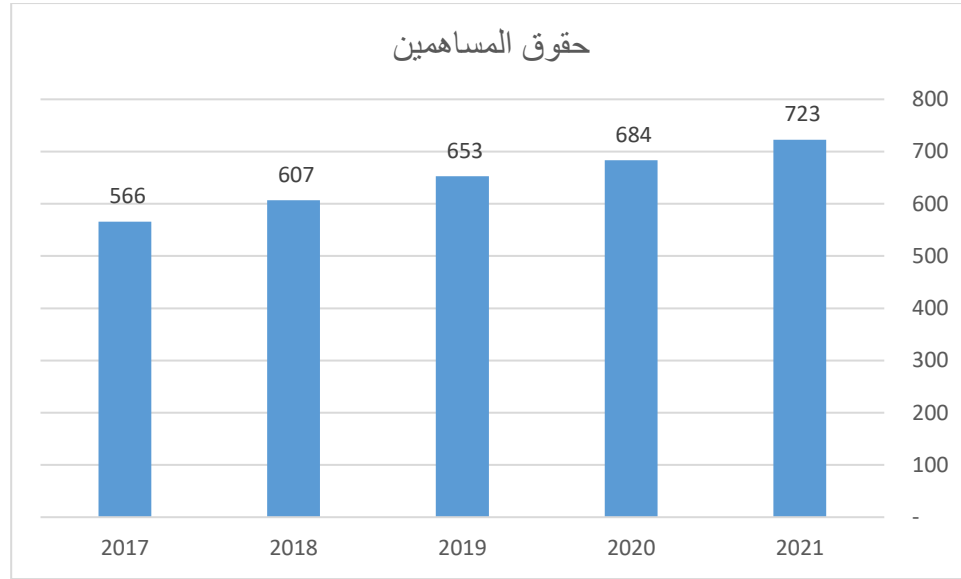
### الموجودات:

ارتفعت اجمالي موجودات الشركة في نهاية عام 2021م بنسبة 15% مقارنة بالعام الماضي وذلك نتيجة للزيادة في المحفظة التمويلية للشركة والتي نمت بـ 12% وذلك بسبب الزيادة في التمويل العقاري الجديد الممنوح للعملاء.



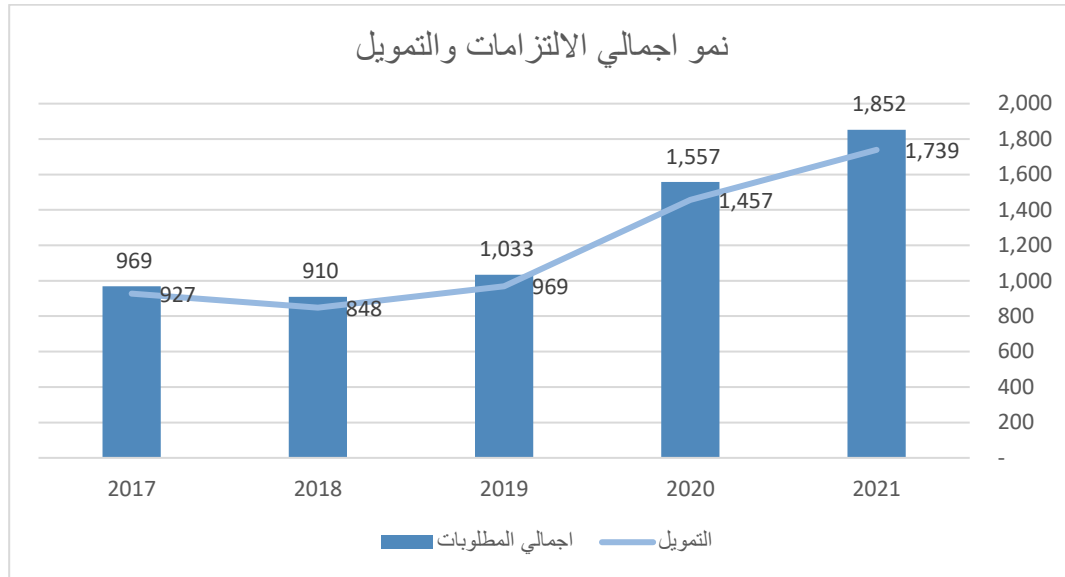
### حقوق المساهمين:

ارتفعت حقوق المساهمين في الشركة بنسبة 6 %، الرسم البياني أدناه يوضح النمو خلال السنوات الماضية.



### المطلوبات:

ارتفع إجمالي الالتزامات على الشركة بنسبة 19% بسبب الزيادة في التمويل والتي ارتفعت بنسبة 19% خلال عام 2021م مقارنة بالعام السابق 2020م، وذلك لمقابلة الزيادة في التمويل العقاري الممنوح للعملاء.



### الزكاة وضريبة الدخل:

قدمت الشركة جميع اقرارتها الزكوية/ الضريبية حتى عام 2020م، وقامت بسداد جميع المبالغ المستحقة وفقاً للإقرارات المقدمة. وكانت الربوط الزكوية للأعوام من 2010م وحتى 2018م على النحو الآتي:

- تم قبول اعتراض الشركة على الربط الزكوي لعام 2010م.
- للأعوام من 2011-2012م تم توقيع تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل وسداد المبالغ المستحقة وانتهاء الموقف الزكوي للعامين المذكورين.
- تم تقديم الإقرار للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م والسداد بموجبه.
- تم توقيع تسوية للأعوام من 2014-2017م وانتهاء الموقف الزكوي/ الضريبي للشركة للأعوام المذكورة، وعليه تكون الشركة مسؤولة عن سداد مبلغ 4.3 مليون ريال سعودي عبر ستة أقساط، حيث تم سداد 4 أقساط بمبلغ اجمالي وقدره 2.9 مليون ريال والمتبقي هو 1.4 مليون ريال من ضمن المخصص الظاهر بالقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.
- تم تقديم الإقرارات لعامي 2018، 2019م و2020م وسداد المبالغ المستحقة.
- تم احتساب مخصص الزكاة والدخل لسنة 2021م بمبلغ 9.7 مليون ريال، وسيتم السداد خلال الربع الثاني من العام المالي 2022م.

تفرض الزكاة على أسهم الشركاء السعوديين وكذلك تفرض الضريبة على أسهم الشركاء الأجانب. حركة مخصص الزكاة الشرعية والضريبة خلال السنة المالية 2021م.

الاجمالي	الضريبة	الزكاة	
13,273,098	5,101,393	8,171,705	رصيد أول السنة
9,868,865	4,512,898	5,355,967	المكون خلال سنة (بدون اثر موجودات الضريبة المؤجلة)
(1,420,151)	--	(1,420,151)	عكس المخصص

المسدد خلال السنة	(5,657,673)	(3,115,673)	(8,773,346)
المجموع	6,449,848	6,498,618	12,948,466

### ضريبة القيمة المضافة:

تلتزم الشركة بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة بضريبة القيمة المضافة، وتقوم الشركة بتقديم اقراراتها بشكل شهري وسداد الالتزامات إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) خلال عام 2021م. تم استلام ربط من الهيئة لعامي 2018م و2019م ب 29.47 مليون ريال بدون الغرامات، وقامت الشركة بسداد مبلغ الضريبة تحت الاحتجاج خلال فترة الاعفاء ليتم الاستفادة من الاعفاء من الغرامات. كما قامت الشركة بالاعتراض لدى الهيئة على الربط وقبلت الهيئة اعتراض الشركة بشكل جزئي وأصدرت الهيئة ربط معدل ب 17.09 مليون ريال سعودي. قامت الشركة بعد ذلك بالاعتراض لدى الأمانة العامة للجان الضريبية ولم يتم البت فيها حتى الآن، وقامت الشركة بأخذ المخصصات المتوقع تغطيتها بشكل كافي.

### مراجع الحسابات:

مراجع الحسابات الخارجي للشركة هو (شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون)، وقد تم تعيينهم عن طريق الجمعية العامة للمساهمين.

### التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة:

تتشكل التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة، في علاقة الشركة مع شركة الخليج للتملك (مساهم)، والعلاقة هي عبارة عن علاقة تعاقدية لحفظ الصكوك، وكذلك التعامل مع اعضاء مجلس الادارة وموظفي الإدارة التنفيذيين وكانت التعاملات خلال عام 2021م على النحو الاتي:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	2021	2020
أعضاء مجلس الإدارة	المكافآت السنوية	1,632,250	1,386,000
أعضاء اللجان المنبثقة من المجلس	المكافآت السنوية	915,000	892,000
الإدارة التنفيذية*	رواتب و مكافآت	7,261,182	7,478,098
	مكافأة نهاية الخدمة	146,350	195,006
شركة الخليج للتملك - شركة شقيقة	أتعاب الخدمات	45,000	45,000

\* إجمالي الرواتب والمكافآت لأعلى خمسة تنفيذيين، وتشمل الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للمالية والرئيس التنفيذي للمخاطر.

فيما يلي تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة الأرصدة	2021	2020
أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب مجلس الإدارة مستحقة	2,284,373	1,905,000
موظفي الإدارة العليا	رواتب و مكافآت مستحقة	2,780,000	2,080,000
	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	721,617	575,267
شركة الخليج للتملك - شركة شقيقة	مستحق من شركة شقيقة: قرض	3,953,220	3,953,220
	أخرى	203,160	152,549

2020	2021	طبيعة الأرصدة	الطرف ذو العلاقة
514,638	559,638	مستحق إلى شركة شقيقة: أتعاب خدمات مستحقة	

كما لا يوجد لدى الشركة تعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة او الإدارة التنفيذية او لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

# مجلس إدارة شركة دويتشه الخليج للتمويل

- إن لمجلس الإدارة مهام ومسؤوليات تمت ممارستها خلال العام المالي 2021م سواءً كان ذلك من خلال المجلس أو من خلال لجانه المنبثقة منه، وفيما يلي سرد لأهم مسؤوليات وصلاحيات المجلس:
- وضع الاستراتيجيات والسياسات والخطط والإجراءات التي من شأنها تحقيق مصلحة الشركة وأهدافها وتعظيم حقوق مساهميها.
  - الإشراف على أداء الشركة وعملياتها الرئيسية بجانب الإشراف على الإدارة العليا ومؤشرات الأداء والخطط الاستراتيجية والعمليات الرئيسية.
  - تحديد مهام وصلاحيات الإدارة التنفيذية في الشركة.
  - اتخاذ الخطوات الكفيلة بتحقيق الرقابة الداخلية على سير العمل في الشركة والتأكد من الالتزام بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية والأنظمة الداخلية والسياسات والخطط والإجراءات التي يضعها مجلس الإدارة.
  - الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
  - وضع ومراقبة نظام إدارة المخاطر بالشركة لتقييم المخاطر وإدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة.
  - اختيار وتغيير الموظفين التنفيذيين في المناصب القيادية، والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلاً للعمل ويملك المهارات المطلوبة وفقاً للمنصب المحدد.
  - التأكد من سلامة ونزاهة نظام رفع التقارير والبيانات المالية وملائمة آلية الإفصاح.

#### أعضاء مجلس الإدارة:

- يتمتع أعضاء مجلس إدارة شركة دويتشه الخليج للتمويل بالخبرات الواسعة التي تمكنهم من اتخاذ القرارات الصحيحة التي تضمن نجاح الشركة ومنافستها في سوق التمويل العقاري بالمملكة.
- خلال العام 2021م تم انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ 14/11/2021م، لذا فقد تم انتخاب أعضاء مجلس إدارة للدورة الجديدة من قبل المساهمين بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي.
- في الجدول التالي بيان بأسماء أعضاء مجلس إدارة شركة دويتشه الخليج للتمويل خلال العام 2021م بمن فيهم الأعضاء المنضمين خلال الدورة الجديدة، بجانب الشركات الأخرى التي يحمل فيها عضوية مجلس:

اسم العضو	الصفة	العضوية في الشركات المساهمة (السابقة و الحالية)	المؤهل العلمي	الخبرات	حالة العضوية كما بنهاية العام 2021م
الأستاذ/ فهد الراجحي	رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي	- شركة اسمنت نجران - شركة ريسوت للأسمنت (عمان) - بنك البركة (تركيا)	بكالوريوس علوم في الإدارة الصناعية	شركة اسمنت نجران - شركة ريسوت للأسمنت (عمان) - بنك البركة (تركيا)	مستمرة
الأستاذ/ يزيد الشثري	نائب رئيس مجلس الادارة - عضو غير تنفيذي	- رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للصناعات المتطورة. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة العبيكان للزجاج.	بكالوريوس إدارة اعمال	- رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للصناعات المتطورة. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة العبيكان للزجاج.	مستمرة
الأستاذ/ أمين الشدي	عضو مستقل	- شركة أبراج الاتصالات المحدودة (توال) - شركة اس تي سي الكويت - شركة سليمان بن عبد العزيز الراجحي القابضة - اللجنة الاستشارية لهيئة السوق المالية - شركة اوجيه تيلكوم - شركة اس تي سي البحرين - الشركة العربية للكوابل البحرية - شركة عقالات - شركة قنوات اس تي سي - الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات المحدودة (حلول اس تي سي) - مصرف الراجحي	بكالوريوس محاسبة ماجستير محاسبة CPA CMA SOCPA	الرئيس التنفيذي للمالية-شركة الاتصالات السعودية	مستمرة
المهندس/باسل ذوق	عضو غير تنفيذي	لا يوجد	بكالوريوس هندسة صناعية	دويتشه للأوراق المالية	مستمرة
الأستاذ/ ثامر السديس	عضو غير تنفيذي	لا يوجد	بكالوريوس إدارة اعمال ماجستير اقتصاد مالي	البنك السعودي البريطاني الأهلي كابيتال دويتشه للأوراق المالي	انتهت مدة عضويته في 15 نوفمبر 2021م لانتهاء الدورة
الدكتور/ عبدالله الحسيني	عضو مستقل	البانز السعودي الفرنسي للتأمين السعودي الفرنسي كابيتال جامعة الأمير سلطان الاهلية شركة الخليج للتدريب والتعليم شركة الباطين للطاقة والاتصالات الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات الشركة السعودية للصناعات المتطورة	-دكتوراه المحاسبة المالية والمراجعة -ماجستير العلوم في المحاسبة بكالوريوس محاسبة	جامعة الأمير سلطان الاهلية	بدأت عضويته في 15 نوفمبر 2021م
الأستاذ/ منصور الراجحي	عضو - عضو غير تنفيذي	صندوق المستثمر بلوم شركة الراجحي القابضة شركة منصة للتمويل الغذائي	بكالوريوس إدارة اعمال	شركة الراجحي القابضة	انتهت مدة عضويته في 15 نوفمبر 2021م لانتهاء الدورة

اسم العضو	الصفة	العضوية في الشركات المساهمة (السابقة و الحالية)	الموئل العلمي	الخبرات	حالة العضوية كما بنهاية العام 2021م
المهندس / سعد الشمري	عضو - عضو غير تنفيذي	- الشركة السعودية للصناعات المتطورة شركة الاحساء للتنمية (أيان للاستثمار) شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة شركة كسب المالية شركة رواسي البناء صندوق وساط كابيتل للأسهم شركة السلام للطائرات الشركة السعودية لصناعة الورق شركة الصمعي للصناعة والتجارة الشركة الخليجية لصناعة الملح شركة التصنيع والمتطورة للبوليول	بكالوريوس هندسة كيميائية ماجستير تحكم متقدم بالعمليات	شركة التصنيع الشركة السعودية للصناعات المتطورة	انتهت مدة عضويته في 15 نوفمبر 2021م لانتهاء الدورة
الأستاذ/ سعد القحطاني	عضو مستقل		ماجستير مالية واستثمار بكالوريوس محاسبة	شركة ذاخر للتطوير شركة المعرفة الاقتصادية الرؤية الذكية للاستشارات المالية والإدارية شركة زهران القابضة شركة الراجحي القابضة شركة معادن شركة سابك	بدأ عضويته في 15 نوفمبر 2021م
الأستاذ/ معاذ النعيم	عضو مستقل	جامعة الأمير نايف العربية وادي الاحساء شركة مطارات الدمام الغرفة التجارية بالرياض شركة دوز نادي الصقور السعودي شركة المباني الخفيفة	بكالوريوس مالية وعمليات ماجستير ادارة أعمال CFA	أرامكو السعودية الفاكابتال	بدأ عضويته في 15 نوفمبر 2021م

## سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام المالي 2021 م:

المجموع	تواريخ الاجتماعات المنعقدة						اسم العضو
	2021/12/09م	2021/11/23م	2021/11/02م	2021/08/03م	2021/05/02م	2021/02/21م	
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ فهد الراجحي
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ يزيد الشثري
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ أمين الشدي
4	انتهت العضوية بتاريخ 15 نوفمبر 2021		✓	✓	✓	✓	المهندس/ سعد الشمري
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	المهندس/ باسل ذوق
3	انتهت العضوية بتاريخ 15 نوفمبر 2021		✓	✓	✓	اعتذر	الأستاذ/ منصور الراجحي
4	انتهت العضوية بتاريخ 15 نوفمبر 2021		✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ ثامر السديس
2	✓	✓	تم التعيين بتاريخ 15 نوفمبر 2021				الدكتور/ عبدالله الحسيني
2	✓	✓	تم التعيين بتاريخ 15 نوفمبر 2021				الأستاذ/ سعد القحطاني
2	✓	✓	تم التعيين بتاريخ 15 نوفمبر 2021				الأستاذ/ معاذ النعيم

## سجل اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين خلال العام 2021م:

رقم	الاجتماع	تاريخ الاجتماع	أسماء الحضور من أعضاء مجلس الإدارة
-----	----------	----------------	------------------------------------

فهد بن عبدالله الراجحي	2021/06/20 م	جمعية عامة عادية	1
فهد بن عبد الله الراجحي يزيد بن خالد الشثري	2021/11/04 م	جمعية عامة عادية	2

### ملخص الأنشطة الرئيسية التي قام بها مجلس الإدارة خلال 2021م:

- الموافقة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م والقوائم المالية الربعية لعام 2021م
- الموافقة على تقرير المخاطر عن الربع الرابع من 2020م وتقارير المخاطر الربعية لعام 2021م.
- متابعة خطة الشركة للتحويل الرقمي.
- متابعة التقارير الصادرة من إدارة الالتزام.
- الموافقة على إضافة أنشطة استثمارية الاعمال.
- الموافقة على بيان تقبل المخاطر للعام 2021م
- الموافقة على خطة اعدام الديون المتماشية مع متطلبات البنك المركزي السعودي – ساما - من عام 2021 حتى 2023م.
- الموافقة على مؤشرات الأداء الرئيسية للشركة لعام 2021م.
- الموافقة على وضع وتحديث مجموعة من السياسات والإجراءات على سبيل المثال لا للحصر: الائتمان، التسويق، الاسترداد المشتريات، الإدارة المالية، خدمات ما بعد البيع، تقييم الاداء وغيرها.

اللجان المنبثقة من مجلس الادارة:

شكل المجلس كل من اللجان التالية:

## مجلس الادارة

لجنة المخاطر والإئتمان

لجنة الترشيحات  
والمكافآت

لجنة المراجعة

اللجنة التنفيذية

### اللجنة التنفيذية:

إن من أهم صلاحيات ومسؤوليات اللجنة التنفيذية ما يلي:

- اتخاذ القرارات التي ليس من صلاحيات الادارة التنفيذية اتخاذها، وفقاً لحدود الصلاحيات الممنوحة من قبل المجلس.
- الاشراف على الخطط الاستراتيجية للشركة.
- مراجعة تقرير مجلس الادارة السنوي قبل عرضه على مجلس الادارة.
- مراجعة جدول الصلاحيات التي تمت الموافقة عليها من قبل المجلس والتأكد من عدم تجاوزها.
- دراسة افتتاح فروع للشركة او اغلاقها.
- الرفع للمجلس ببيع الاصول واجراءات الرهونات او الحصول على تسهيلات وادارة السيولة والتي تتجاوز الصلاحيات الممنوحة للإدارة التنفيذية.
- فتح أو اقفال الحسابات الجارية لدى البنوك.
- التوصية للمجلس بالتعاقد مع جهات استشارية في مجال تطوير الشركة او التقييم المالي ضمن الميزانية المعتمدة.
- متابعة اداء الإدارة التنفيذية وتنفيذ الخطط المستقبلية.
- الرفع للمجلس بالميزانية التقديرية السنوية.
- إعداد سياسة حوكمة الشركة والتأكد من تطبيقها.
- دراسة إضافة الأنشطة والمنتجات والرفع بالتوصيات للمجلس.
- الاشراف على الميزانيات السنوية.

## حضور اللجنة التنفيذية:

المجموع	تواريخ الاجتماعات المنعقدة				اسم العضو
	2021/10/18	2021/07/28	2021/04/19	2021/02/07	
3	اعتذر	✓	✓	✓	فهد الراجحي (رئيس الأستاذ/ اللجنة) - عضو غير تنفيذي
4	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/يزيد الشثري - عضو غير تنفيذي
4	✓	✓	✓	✓	المهندس/ باسل ذوق - عضو غير تنفيذي

\*انتهت دورة اللجنة تزامناً مع انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ 2021/11/15م، وتم التقدم خلال الفترة بترشيح أعضاء اللجنة للدورة الجديدة، للحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.

### ملخص الأنشطة الرئيسية التي قامت بها اللجنة التنفيذية خلال 2021م:

- مراجعة ومناقشة الأداء العام للشركة لعام 2020م ومراجعة القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.
- مراجعة الأثر المالي لتوزيعات الأرباح على الشركة ورفع التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على توزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في 2020م
- مراجعة ومناقشة الأداء العام للشركة والقوائم المالية الربعية لعام 2021م.
- متابعة التطورات الخاصة بالأتمته.
- مراجعة ميثاق اللجنة التنفيذية المحدث والموافقة عليه.

## لجنة المراجعة: المهام الأساسية:

تقوم اللجنة بدور رئيسي وهام في التحقق من مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية بالشركة، وتحديد ما إذا كان يتم تنفيذه بشكل فعال، ومراجعة الأنظمة والخطط المتعلقة بهذه الأنشطة، ومتابعة تنفيذها ومتابعة التزام الشركة وامتثالها مع اللوائح والمعايير التشريعية والدولية. كما تعمل اللجنة على تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة من خلال التأكد من وجود أنظمة فعالة لتحقيق أهداف الشركة وحماية مصالح المساهمين والمستثمرين وتتبع أعلى معايير الشفافية في الأداء والامتثال للقوانين واللوائح.

يتم تلخيص بعض المسؤوليات البارزة على النحو التالي:

- دراسة القوائم المالية السنوية والدورية الأولية مع المراجع الخارجي والإدارة العليا للشركة قبل التوصية لمجلس الإدارة بشأنها،
- استعراض ومناقشة تقارير المراجع الخارجي للعام 2021م والملاحظات التي يتضمنها التقرير ومتابعة ردود الإدارة التنفيذية حولها والتقدم في تنفيذ الخطط التصحيحية ذات العلاقة،
- مراجعة قضايا المحاسبة الزكوية والتقارير المالية الهامة والأحكام التي تحتوي عليها،
- تقييم مدى ملائمة السياسات والممارسات المحاسبية وكذلك جودة التقارير المالية للشركة،
- الإخذ بتوصيات مجلس الإدارة وتقديمها إلى المساهمين وأصحاب المصلحة للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة وايضا التوصيات فيما يتعلق بتعيين المراجع الخارجي أو إعادة تعيينه،
- مناقشة الملخص الربعي والسنوي لنتائج الأعمال والتقارير الخاصة بإدارة المراجعة الداخلية،
- مراجعة واعتماد ميثاق ودليل الالتزام مع إجراءات العمل وتحديث أي تغييرات،
- مراجعة فعالية الأنظمة المطبقة في الشركة للالتزام بالقوانين واللوائح ونتائج التحقيقات -إن وجدت- ومتابعتها بما في ذلك الإجراءات التأديبية المتخذة لأي حالات عدم الالتزام، ويشمل ذلك مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال،
- دراسة ومناقشة تقارير إدارة المراجعة الداخلية وفق خطة المراجعة الداخلية المعتمدة من اللجنة مع التأكيد على العمل بشكل مستمر على معالجة النقاط التي تنطوي على مخاطر ومتابعة تنفيذها،
- الإشراف على إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام والتأكد من استقلالهما في أداء مهامهما، والتحقق من عدم وجود أية قيود على أعمالهما أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أداءهما، بما في ذلك أي صعوبات على نطاق الأنشطة أو الوصول إلى المعلومات المطلوبة، وأي خلافات مهمة مع الإدارة،
- التوصية بتعيين أو إقالة مدير إدارة المراجعة الداخلية ومدير إدارة الالتزام، ورفع التوصية بذلك لمجلس الإدارة.

## أعضاء لجنة المراجعة

بناء على انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ 2021/11/15م، فقد تم تشكيل لجنة المراجعة من قبل المساهمين بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، في الجدول التالي بيان بأسماء أعضاء لجنة المراجعة لشركة دويتشه الخليج للتمويل بجانب وظائف أعضاء اللجنة الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

اسم العضو	المنصب	الوظائف الأخرى	العضوية في الشركات	المؤهلات
أمين الشدي الأستاذ/	رئيس اللجنة- عضو مستقل	حالياً: الرئيس التنفيذي للمالية - شركة اس تي سي سابقاً: نائب الرئيس لقطاع المالية - شركة اس تي سي	-شركة أبراج الاتصالات المحدودة (نوال) -شركة اس تي سي الكويت -شركة سليمان الراجحي القابضة	ماجستير محاسبة - جامعة ميسوري بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود SOCPA, CPA, CMA
عبدالله الحسيني د/	عضو مستقل	حالياً: عميد شؤون الطلاب - جامعة الأمير سلطان سابقاً: مستشار مالي لندن	الهانز السعودي الفرنسي للتأمين شركة الخليج للتدريب والتعليم شركة الباطين للطاقة والاتصالات جامعة الأمير سلطان	دكتوراه المحاسبة المالية والمراجعة - جامعة كنت ماجستير محاسبة - جامعة الملك سعود بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود
مشعل بن مقرن الأستاذ/	عضو مستقل	حالياً: الرئيس التنفيذي - شركة المفهوم الألماسي سابقاً: رئيس المراجعة الداخلية - التعاونية للتأمين رئيس المراجعة الداخلية - ميفك كابيتال رئيس المراجعة الداخلية - الخليجية للاستثمار مشرف مراجعة - كي بي إم جي	شركة دانات القابضة - عضو مجلس إدارة شركة سجل - عضو لجنة مراجعة شركة زهرة الواحة للتجارة - عضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة الشركة السعودية للنقل الجماعي - عضو لجنة مراجعة	ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة يوكن بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود
عزام المفدى الأستاذ /	عضو مستقل	حالياً: المدير الشريك - مجموعة ألفا الاستشارية سابقاً: شركة الاستثمارات الرائدة القابضة: الرئيس التنفيذي شركة ترفل ون للسياحة: الرئيس التنفيذي	شركة سليمان الراجحي للاستثمارات العقارية - عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة شركة نفوذ للمنتجات الغذائية - رئيس مجلس الإدارة شركة ثروات للأوراق المالية - عضو مجلس الإدارة شركة الغذاء النوعي التجارية - عضو مجلس الإدارة شركة باسقات الخليج (الجميع) - عضو لجنة الاستثمار	ماجستير إدارة مالية - كليات الشرق العربي بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود بكالوريوس قانون - جامعة الامام محمد بن سعود الإسلامية دبلوم عالي إدارة أعمال - جامعة اليمامة زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين مقيم منشآت اقتصادية معتمد SOCPA, MBA, AB TAQEEM, Cert. Dir.
الأستاذ / فيصل العساف	عضو غير تنفيذي	حالياً: مدير استثمار - الشركة السعودية للصناعات المتطورة سابقاً: محلل مالي وتخطيط أول - التعاونية للتأمين موظف مالي - شركة اسمنت المدينة	لا يوجد	بكالوريوس مالية - جامعة سانت توماس

## ملخص الأنشطة الرئيسية التي تم القيام بها من قبل لجنة المراجعة:

- تم تعيين الأستاذ فيصل العساف بتاريخ 29 ديسمبر لعام 2021م عضواً غير تنفيذياً من خارج مجلس الإدارة، في اللجنة على أن يتم عرض هذا التعيين على أول جمعية عمومية لإقراره،
- مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م والتي وافق عليها مجلس الإدارة لاحقاً.
- مقابلة المرشحين لمنصب مدير إدارة المراجعة الداخلية، والموافقة على تعيين أحد المرشحين بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي،
- مناقشة واعتماد الخطة المقترحة من قبل المراجعة الداخلية للعام 2022م،
- مراجعة تقارير المراجعة الداخلية وردود الإدارة على توصياتهم والإجراءات التصحيحية،
- عقد اجتماعات منفصلة وخاصة مع المراجعين الخارجيين،
- استعرضت لجنة المراجعة استقلالية مراجع الحسابات (KPMG)، ومجال التدقيق القانوني، والخدمات والرسوم وموضوعيتها خلال عام 2021م،
- الموافقة على تكليف مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال،
- الموافقة على خطة إدارة الالتزام السنوية لعام 2022م، ومراقبة مدى التزام الشركة بالتعاميم والأنظمة والقواعد الصادرة ذات العلاقة،

- الاطلاع على تقرير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بشكل ربع سنوي متضمن مخاطر عدم الالتزام ومخاطر الجرائم المالية والخطط التصحيحية لها.

واستناداً إلى نتائج المراجعة والتقارير التي تم عرضها على اللجنة من إدارة المراجعة الداخلية، وإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتقارير المراجع الخارجي يمكن اعتبار أن الضوابط الرقابية تعمل في جوانب معينة بشكل فعال وأن نظام الرقابة الداخلية مناسب لتوفير ضمان معقول في تحقيق الأهداف التنظيمية للشركة. كما أنه لم يتبين للجنة وجود أي ضعف جوهري في إجراءات الرقابة الداخلية المعمول بها، كما أن الأنشطة الرقابية التي تمت خلال العام 2021م قد أسهمت في تقديم تأكيدات معقولة لملائمة ضوابط الرقابة الداخلية المتبعة.

### حضور لجنة المراجعة:

المجموع	تواريخ الاجتماعات المنعقدة								اسم العضو
	2021/12/22	2021/10/19	2021/9/2	2021/7/28	2021/6/6	2021/4/18	2021/3/28	2021/2/7	
8	√	√	√	√	√	√	√	√	- عضو مستقل *أمين الشدي -رئيس اللجنة
8	√	√	√	√	√	√	√	√	- عضو مستقل مشعل المقرن
8	√	√	√	√	√	√	√	√	د.عبدالله الحسيني - عضو مستقل
8	√	√	√	√	√	√	√	√	عزام المفدى - عضو مستقل
0	تم التعيين وبدأت العضوية بتاريخ 2021/12/29								فيصل العساف - عضو غير تنفيذي

\*رئيس اللجنة حتى تاريخ انتهاء الدورة السابقة، خلال الفترة تم ترشيح رئيس للجنة للحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.

## لجنة الترشيحات والمكافآت:

من أهم صلاحيات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- التوصية للمجلس بالترشيح لعضوية المجلس ولجانه وفقاً للمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعتمدة.
- اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في المجلس والإدارة التنفيذية.
- تقييم هيكل وتركيبه المجلس ولجانه وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها.
- تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء المجلس ولجانه والتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح، بما في ذلك التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء المجلس ولجانه وأعضاء الإدارة العليا وأمين سر المجلس وأمناء سر اللجان المنبثقة من المجلس ورفعها للمجلس للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة.
- تقييم أداء أعضاء المجلس ولجانه بشكل دوري.
- التنسيق مع إدارة الموارد البشرية لتطوير سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي، والتأكد من التزام الإدارة التنفيذية بها.
- مراجعة خطط المكافآت الخاصة بموظفي الإدارة العليا.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- التأكد من أن حجم المكافآت يتفق مع الأعراف السائدة المحلية والأنظمة الرقابية، ومرتبطة بتحقيق مصالح المساهمين، وتحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية طويلة المدى، ومراجعتها دورياً ولا يشجع على المشاركة في عمليات ذات مخاطر عالية لتحقيق قصيرة المدى، إلى جانب اتفاهه مع سياسة مخاطر الشركة المعتمدة من المجلس.

من أهم إنجازات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال 2021م:

- مراجعة سياسة تقييم الأداء للعام المالي 2021م.
- مراجعة بطاقات الأداء المتوازن للشركة للعام المالي 2021م والتوصية باعتمادها.
- مراجعة أداء الإدارة العليا بشكل خاص والشركة بشكل عام للعام المالي 2020م والتوصية بالمكافآت السنوية للشركة والإدارة العليا والتأكد من العدالة والتنافسية.
- فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة ومراجعة ملفات المرشحين والتوصية بالترشيح حسب المتطلبات النظامية والمعايير المعتمدة.
- التوصية باعتماد جهة خارجية مستقلة متخصصة في تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والبدء بها نهاية عام 2021م.
- المراجعة الدورية لخطط التعاقب الوظيفي والتدريب للقيادات العليا للشركة.

## حضور لجنة الترشيحات والمكافآت:

المجموع	تواريخ الاجتماعات المنعقدة						اسم العضو
	2021 / 10 / 27م	2021 / 09 / 01م	2021 / 06 / 25م	2021 / 04 / 01م	2021 / 03 / 04م	2021/ 02 / 04م	
6	√	√	√	√	√	√	الاستاذ/أمين الشدي (رئيس اللجنة)- عضو مستقل
5	اعتذر عن الحضور	√	√	√	√	√	الاستاذ/سعد الشمري- عضو غير تنفيذي
6	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/منصور الراجحي- عضو غير تنفيذي

\*انتهت دورة اللجنة تزامناً مع انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ 2021/11/15م، وتم التقدم خلال الفترة بترشيح أعضاء اللجنة للدورة الجديدة، للحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.

## لجنة الائتمان والمخاطر:

من ضمن مهام ومسؤوليات لجنة المخاطر والائتمان ما يلي:

- مراجعة سياسات واجراءات ادارة المخاطر وادارة الأمن السيبراني والتوصية بها للمجلس للموافقة عليها.
- الموافقة على خطة الطوارئ في حال حدوث الكوارث والتأكد من اجراء اختبارات لفحصها.
- الإشراف على تقرير المخاطر الذي يرفع للبنك المركزي السعودي بشكل ربع سنوي.
- تقييم سلامة وكفاية مهام إدارة المخاطر، والتعيين، والتقييم والرقابة على المدير التنفيذي لإدارة المخاطر.

## حضور لجنة الائتمان والمخاطر:

المجموع	تواريخ الاجتماعات المنعقدة				
	2021/10/24م	2021/7/29م	2021/4/22م	2021/2/14م	
4	√	√	√	√	يزيد الشثري (عضو غير تنفيذي)- رئيس اللجنة
4	√	√	√	√	باسل ذوق (عضو غير تنفيذي)
4	√	√	√	√	سعد الشمري (عضو غير تنفيذي)

\*انتهت دورة اللجنة تزامناً مع انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ 2021/11/15م، وتم التقدم خلال الفترة بترشيح أعضاء اللجنة للدورة الجديدة، للحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.

## أهم أعمال لجنة الائتمان والمخاطر خلال 2021م:

- مراجعة ومناقشة تقارير ادارة المخاطر بشكل ربعي لعام 2021م والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- مراجعة السياسات الائتمانية لتمويل الأفراد والشركات بما في ذلك السياسات التابعة لصندوق التنمية العقاري.
- مراجعة بيان قابلية تحمل المخاطر للشركة لعام 2021م والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.

- متابعة أداء المحفظة الائتمانية بصورة دورية وتقديم التوصيات.
- مراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) والرفع لمجلس الإدارة للموافقة عليها بصورة ربعية.
- مراجعة ومناقشة سياسات واجراءات التحصيل والرفع لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- الاشراف على تقييم حالة الحوكمة في الشركة.
- دراسة ومناقشة متطلبات ادراج الشركة في سوق التداول السعودي.
- الموافقة على تعيين مدير الأمن السيبراني المرشح من قبل ادارة الشركة.

#### اللجنة الشرعية:

تعزز شركة دويتشه الخليج للتمويل بأنها منذ تأسيسها عملت على الالتزام التام بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في جميع منتجات الشركة وتعاملاتها، وتطبيق أسس الحوكمة الشرعية، وبما يتوافق مع تعليمات الحوكمة الشرعية لشركات التمويل.

وقد شكلت لذلك اللجنة الشرعية للشركة، وهي لجنة تضم نخبة من العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد الاسلامي للنظر - بشكل مستقل - في جميع تعاملات الشركة من حيث توافقها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما تتولى اللجنة الاشراف والتدقيق على سلامة تطبيق الشركة لقرارات اللجنة وتوجيهاتها. وتتشكل اللجنة الشرعية لشركة دويتشه الخليج من كل من أصحاب الفضيلة:

- أ. د. يوسف بن عبد الله الشبيلي
- حسان السيف

#### الإدارة التنفيذية:

يدير الشركة كفاءات سعودية تتمتع بخبرات طويلة في المجال المصرفي والتمويلي وإدارة المخاطر تمكنها من قيادة الشركة للمزيد من النجاحات بما يتوافق مع استراتيجيات الشركة وضمن تشريعات البنك المركزي السعودي. يتكون فريق العمل من:

الاسم	المنصب	المؤهل	الخبرات
الأستاذ/ محمد بن صالح الدويش	الرئيس التنفيذي	بكالوريوس محاسبة ماجستير إدارة الأعمال المالية والمصرفية	خبرات في المجال المصرفي والمالي تتجاوز الخمسة عشر سنة
الأستاذ/ فهد بن مفلح القحطاني	الرئيس التنفيذي للمالية	بكالوريوس محاسبه ماجستير محاسبة وماليه زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	خبرات في الإدارة المالية و المحاسبة والمراجعة تتجاوز الخمسة عشر سنة
الأستاذ/ رويد بن علي عجاج	الرئيس التنفيذي للمخاطر	بكالوريوس هندسة ماجستير ادارة الأعمال	خبرات في الائتمان والمخاطر في القطاع المصرفي والمالي تتجاوز الخمسة عشر سنة.
الأستاذ/ إبراهيم بن محمد النويبت	الرئيس التنفيذي للأعمال	بكالوريوس محاسبة	خبرات في المجال المصرفي والمالي تتجاوز السبعة عشر عاما.
الأستاذ/ يزيد بن علي المحسن	مدير الادارة القانونية	ماجستير في القانون	خبرات في القانون في القطاع المصرفي والمالي تتجاوز الثلاثة عشر سنة.
الأستاذة/ بسمة بنت عبدالحميد الحمد	مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال المكلف	بكالوريوس في القانون	خبرات في القانون والحوكمة والالتزام في القطاع المالي والتأمين تتجاوز التسع سنوات.
الأستاذ/ سعد بن سعيد آل شايح	مدير إدارة المراجعة الداخلية	بكالوريوس محاسبة ماجستير تمويل وأسواق مالية.	خبرات في المراجعة الداخلية في القطاع المالي والتأمين تتجاوز اثني عشر سنة.

## إدارة المخاطر:

يعتمد إطار عمل إدارة المخاطر في شركة دويتشه الخليج للتمويل على خمسة ركائز رئيسية، وهي مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر الأمن السيبراني، كما أن إدارة المخاطر مسؤولة عن مراقبة جميع المخاطر بشكل عام لضمان الحفاظ على مستوى مقبول لتلك المخاطر. كما أن وظيفة إدارة المخاطر مستقلة ومنفصلة عن بقية الإدارات، وتقوم إدارة المخاطر بمراجعة السياسات والاجراءات المتعلقة بالمخاطر لكي تتواءم مع المتغيرات في الأسواق وتماشيا مع ضوابط البنك المركزي وذلك لتحقيق أفضل الممارسات التمويلية. كما يقوم قسم إدارة المخاطر أيضا بالإشراف على مستوى جاهزية الشركة لضمان استمرارية الأعمال في حالات الكوارث والطوارئ لا سمح الله.

## الأمن السيبراني:

قسم الأمن السيبراني في شركة دويتشه الخليج للتمويل يتبع اداريا إدارة المخاطر في الشركة وهو القسم المسؤول عن مراقبة التنبيهات والتحذيرات الصادرة من أنظمة الشبكة على مدار الساعة، والمساهمة في تطوير السياسات والإجراءات التابعة لأمن المعلومات وحمايتها.

كما يقوم القسم بالمتابعة المستمرة للإشراف على تطبيق الضوابط المعتمدة من البنك المركزي السعودي، وتوقع أي تهديدات جديدة ووضع الحلول اللازمة لمنعها من الحدوث، كما يقوم قسم الأمن السيبراني برفع مستوى المعرفة والتوعية لمنسوبي الشركة بمخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات.

## إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والحوكمة:

تسعى الشركة ممثلة بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والحوكمة إلى رفع مستوى ثقافة الالتزام بين الموظفين من خلال كافة الوسائل المتاحة من أجل رفع الوعي وإدراك المخاطر المترتبة على عدم الالتزام وتطبيق اللوائح من منطلق أن الالتزام مسؤولية الجميع، حيث تقوم إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والحوكمة بمتابعة كل ما يستجد من أنظمة ولوائح وتعليمات نظامية لتوفير التوجيه والمشورة لكافة الموظفين والعمل على تضمينها ضمن السياسات والإجراءات الداخلية للشركة من أجل ضمان الالتزام التام بها، كما تقوم الإدارة بدور المراقبة على التزام الشركة بالمتطلبات التنظيمية من خلال مراجعة أعمالهم وفقاً للخطة السنوية المعتمدة وذلك لتحديد وتحليل المخاطر المتعلقة بالالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهها الشركة وتضمينها ضمن تقارير الإدارة التي ترفع بشكل ربع سنوي للجنة المراجعة، ومن ثم إلى مجلس الإدارة.

تقوم الشركة بتوعية الموظفين بما يهدف تعزيز بيئة الالتزام بشكل مستمر من خلال تناول جوانب الالتزام المتعلقة بالأنظمة واللوائح والتعاميم، وتدريب كافة الموظفين بشكل خاص على الالتزام بمكافحة الجرائم المالية على الأقل سنوياً.

وإلى جانب ذلك فإن الإدارة تعمل على مكافحة الجرائم المالية من خلال مراقبة العمليات المشبوهة، بالإضافة إلى تلقي بلاغات الموظفين عن حالات الاشتباه المتعلقة بجرائم غسل الأموال والاحتيال وغيرها من الجرائم المالية، كما تعتنى الشركة بالالتزام بتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF) بجانب الالتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرعية الإجراء، ومراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بالالتزام ومكافحة الجرائم المالية بشكل سنوي.

## إدارة المراجعة الداخلية:

من منطلق مسؤولية الشركة فيما يخص إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية، فقد أنشأت الشركة إدارة مستقلة للمراجعة الداخلية لتكون جزءاً أساسياً في هيكل الرقابة الداخلية والحوكمة للشركة. حيث تقدم إدارة المراجعة الداخلية عملها بكل استقلالية وموضوعية وذلك من خلال مراجعة أعمال الشركة وتقييم مدى توافقها مع السياسات والضوابط المعتمدة من مجلس الإدارة، وتقييم مدى توافق هذه السياسات مع التشريعات والأنظمة الرقابية ذات العلاقة. كذلك القيام بمراجعة مدى تطبيق هذه السياسات والضوابط من قبل الإدارات المعنية وتقديم المقترحات المناسبة للتطبيق بالشكل المناسب.

وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بتنفيذ مهامها وفقاً للخطة المعتمدة من قبل لجنة المراجعة والتي تم إعدادها بناء على تقييم المخاطر للشركة، من خلال إصدار تقارير المراجعة الداخلية والتي تحتوي على الملاحظات المرصودة خلال عمل المراجعة وكذلك المخاطر من هذه الملاحظات مع تقديم التوصيات المناسبة لتحسين أدوات التحكم والرقابة وخطة لتصحيح الإجراءات من قبل الإدارة مع تحديد تاريخ مستهدف معقول للتصحيح. وبناء على ذلك تقدم إدارة المراجعة الداخلية تقارير ربعية وسنوية للجنة المراجعة تشمل التقارير الحديثة التي صدرت خلال الفترة وكذلك متابعة لتنفيذ الملاحظات السابقة. وذلك لجعل لجنة المراجعة على اطلاع بمستوى تحسين ضوابط الرقابة الداخلية في الشركة.

## المخاطر والعقوبات النظامية:

التزاما بما ورد في تعميم البنك المركزي السعودي رقم (41047953) وتاريخ (1441/7/10هـ)، يوضح الجدول التالي القرارات التنفيذية الصادرة من العقوبات والجزاءات النظامية المفروضة من الجهات الإشرافية أو التنظيمية أو القضائية الأخرى:

السنة المالية الحالية (2021م)		السنة المالية السابقة (2020م)		موضوع المخالفة	
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية		
70,000	2	0	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية	1
160,000	1	-	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	2
-	0	-	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	3

العقوبات والجزاءات النظامية المفروضة من الجهات الإشرافية أو التنظيمية أو القضائية الأخرى:

السنة المالية (2021م)			الجهة	
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد الغرامات	تصنيف المخالفة		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الجهات الأخرى	1

## الموارد البشرية والشؤون الإدارية:

تقوم إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية بالعمل على رفع الكفاءة للطاقات البشرية عن طريق استقطاب الكفاءات والعمل على تطويرهم بشكل مستمر من خلال تصميم برامج التعليم والتطوير الوظيفي. خلال عام 2021م، قامت إدارة الموارد البشرية بتدريب كافة منسوبيها بالتدريب الاختصاصي والتدريب على رأس العمل. كما تعكف الشركة حاليًا على إعداد خطة لبرامج الولاء الوظيفي والثقافة التنظيمية سعيًا بتميزها وريادتها في سوق العمل بمشيئة الله. واستنادًا على رؤية المملكة 2030، تحرص الشركة على ملئ الشواغر الوظيفية بالكفاءات الوطنية، حيث إن نسبة السعودة الحالية هي 89.70% موضحة أدناه:

المستوى الإداري	السعودة
الإدارة العليا للشركة (الرئيس التنفيذي و الوظائف المرتبطة بشكل مباشر بالرئيس التنفيذي)	100%
نسبة السعودة الإجمالية في الشركة	89.70%

## إدارة العمليات:

تم إنشاء إدارة مركزية مستقلة تعنى بجميع العمليات الداخلية للشركة وذلك للمساهمة في رفع كفاءة العمل. حيث تضم إدارة العمليات عدة إدارات مثل: إدارة تقنية المعلومات، إدارة المشاريع، الأرشفة، خدمات ما بعد البيع، التأمين والاقفال.

## من أهم المهام التي تقوم بها إدارة العمليات هي:

- ضمان اكتمال المتطلبات النظامية الأساسية ومن ضمنها نموذج "اعرف عميلك".
- تحقيق متطلبات الشركة في كافة العمليات والتي تنص عليها السياسات الداخلية للشركة.
- التأكد من التقييم العادل للعقارات محل التمويل.
- التطوير المستمر لأنظمة الشركة التقنية.
- أرشفة جميع مستندات الشركة بأعلى المعايير المطلوبة.
- انشاء العقود التمويلية ومراجعتها

## إدارة العناية بالعميل:

أسست الشركة إدارة مستقلة تعنى بالعناية بالعميل حسب تعميم البنك المركزي السعودي رقم 39100083333 بتاريخ 1439/07/26. حيث ان الإدارة مسؤولة عن التعامل بشكل مباشر مع العملاء عن طريق جميع القنوات الداخلية (التواصل المباشر عن طريق فروع الشركة، مركز الاتصال، القنوات الإلكترونية ومواقع التواصل الاجتماعي) أو القنوات الخارجية مثل منصة "ساما تهتم"، وذلك بتنفيذ الطلبات الخاصة بهم أو حل الشكاوى الواردة للشركة وتحليل الأسباب الجذرية لها كما تعمل الإدارة على تطبيق مبادئ حماية العملاء في جميع مراحل تعامل العميل مع الشركة وتوعية و تثقيف العملاء بواسطة الرسائل التوعوية عن طريق القنوات المتاحة. كما تقدم الإدارة تقارير شهرية للإدارة العليا والتي تشتمل على كافة الشكاوى وأنواعها وتفصيلها.

## الإدارة المالية:

تهدف الإدارة المالية إلى تزويد جميع المستفيدين الداخليين والخارجيين بالبيانات المالية العادلة للشركة، البيانات الربعية والسنوية والتحليلات الخاصة بها لتمكينهم من اتخاذ قراراتهم بالوقت الأمثل. كما تهدف إلى التأكد من توفر السيولة اللازمة بشكل دائم للشركة من أجل القيام بأعمالها بالشكل الأمثل.

## الإدارة القانونية:

تبني الإدارة القانونية جهودها على هدف حماية كافة مصالح الشركة، للمحافظة على حقوقها القائمة، وتحصيل مستحقاتها المشروعة والفائتة، وقد حققت الإدارة - بحمد الله - عدداً من أهدافها في هذا المجال والتي ساهمت في تحصيل حقوق الشركة واسترداد عدد كبير من المستحقات والعقارات، كما عملت على خلق واستغلال الفرص السانحة للتسويات المالية، مع أخذها بمسار المطالبات القضائية، كما تبذل الإدارة كامل وسعها في الدفاع عن الشركة ضد الدعاوى والمطالبات.

ومن أبرز المهام المستمرة لدى الإدارة هي تمثيل الشركة أمام الجهات القضائية، والصياغة للوائح والمذكرات، والنماذج والاتفاقيات، ومراجعة العقود وتعديلها، وتقديم الاستشارات القانونية اللازمة لسير الأعمال، والتوعية بالمخاطر القانونية المحتملة، وتقديم التقارير الدورية الخاصة بالقضايا، وبذل الجهد في دعم الإدارات عند الحاجة، إضافة للمساهمة الفاعلة في استقرار المحافظ المبيعة على الشركاء التجاريين؛ كوكلاء عنهم، وسنسعى - بإذن الله - إلى بذل المزيد من الجهد لرفع مستوى التطور والإنجاز في المراحل القادمة.

## المخاطر المحيطة بالشركة:

الإدارة العليا بدويتشه الخليج للتمويل تدير المخاطر وفقاً لسياسات معتمدة من قبل مجلس الادارة، ويتم تحديد وتقييم المخاطر بشكل مستمر لتجنبها واحتوائها قدر الامكان، ومن المخاطر على سبيل المثال مايلي:

- مخاطر السوق: التي يتعرض لها الاقتصاد بشكل عام وتؤثر في قرارات الأفراد أو الشركات في الحصول على التمويل العقاري.
- مخاطر أسعار الفائدة: التي تواجه الشركة مثل مخاطر ارتفاع أسعار الفائدة، وتأثيرها على تكاليف الاقتراض، وتدرس الشركة العديد من البدائل مثل إصدار الصكوك والتحوط وخلافه.
- مخاطر الدعم الحكومي: حيث يمثل عملاء وزارة الاسكان (صندوق التنمية العقاري) شريحة مستهدفه لشركة دويتشه الخليج للتمويل، مثلاً إيقاف المشاريع أو تأخيرها قد يسبب مخاطر محتملة على الشركة، حيث تقوم الشركة باستهداف شرائح مختلفة من العملاء لتنوع العملاء وتخفيف المخاطر.
- مخاطر الائتمان: تتمثل في تعرض الشركة لخسارة مالية في حال عجز العميل أو الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بصورة أساسية من ذمم مديني عقود الإجارة الخاصة بالشركة، حيث قامت الشركة بتحديد إجراءات لإدارة التعرض للمخاطر تشمل تقييم القدرة الائتمانية للعملاء، والموافقات الائتمانية الرسمية والحصول على ضمانات مثل ملكية الموجودات و ضمانات شخصية.

- مخاطر السيولة: وهي مخاطر صعوبة تأمين السيولة اللازمة لمنح التمويل للعملاء وكذلك لسداد الالتزامات، وتدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية لمواجهة أي التزامات مستقبلية.
- مخاطر الموارد البشرية: استقطاب الكوادر البشرية المؤهلة والمحافظة عليهم، وتقوم الشركة بصورة مستمرة بتوظيف وتدريب الكوادر الوطنية، ووضع مكافآت تحفيزية لدعم استمرارية وكفاءة الموظفين.
- مخاطر قانونية: المخاطر المتعلقة بالتغييرات التشريعية والقانونية بالمملكة سواء الخاصة بالتمويل او بالضريبة وخلافه.
- مخاطر التقنية: وهي المخاطر المحيطة بالنظام التقني والتي تهدد استمرارية العمل في حالة وقوع خلل فني، حيث أن الشركة مستمرة في تطوير ودعم وصيانة برامجها التقنية والبنية التقنية البديلة.
- مخاطر تشغيلية: وهي المخاطر المرتبطة بالأخطاء البشرية أو بعدم الالتزام بالإجراءات والسياسات أو كل ما يتعلق باستمرارية النظم وفعاليتها بالإضافة إلى أي مخاطر خارجية. كما تسعى شركة دويتشه الخليج للتمويل إلى تطوير برنامج لتحديد هذه المخاطر وتقييمها بالإضافة إلى وضع الخطط التصحيحية لتفادي حدوثها والتقليل من أثرها بأكبر قدر ممكن.
- مخاطر استمرارية الأعمال: في حال وجود حوادث أو كوارث تعيق استمرارية الأعمال، تقوم الشركة بتفعيل خطة استمرارية الأعمال المعتمدة.

### المخاطر التي يتم تغطيتها تأمينياً:

تتبع شركة دويتشه الخليج للتمويل أسلوب التحوط تأمينياً من المخاطر المحتملة التالية:

- التأمين على الحياة والعجز الجزئي والكلّي بالنسبة لعملاء شركة دويتشه الخليج للتمويل.
- التأمين على العقارات الممولة ضد الحرائق أو الكوارث الطبيعية المحتملة.
- التأمين على ممتلكات الشركة.
- التأمين على مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة.
- التأمين الطبي لموظفين الشركة.

بالإضافة إلى ذلك، لا يُمنح عقد الإجارة ما لم يستوفي المقترض بعض الشروط الأساسية، والتي تم تحديدها فيما يلي:

- السن القانوني عند التمويل والاستحقاق التعاقدية
- الدخل المكتسب
- نسبة الالتزامات إلى الدخل
- الحد الأعلى للتمويل إلى نسبة قيمة العقار

### الخطط المستقبلية:

- تعمل الشركة على زيادة تطوير عملياتها ومنتجاتها لتلبية تطلعات واحتياجات شركائها الراغبين بالتمويل العقاري، وعلى سبيل المثال:
- تطوير استراتيجية الشركة للمدى المتوسط والطويل.

- تطوير وتفعيل سياسة التحول الرقمي للشركة.
- بحث وتطوير منتجات تمويلية وشراكات تعزز من تطور أعمال الشركة.
- تعزيز الشراكة مع وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان وصندوق التنمية العقاري وذلك بالاستمرار بتطوير المنتجات المقدمة منهم.
- تطبيق استراتيجيات تسويقية جديدة لتوسيع شبكة العملاء بافتتاح قنوات خدمة جديدة والانتشار في أماكن تواجد الشركاء وذلك لزيادة معدل حضور وتواجد اسم الشركة لتوسيع قاعدة بيانات العملاء لدى الشركة.
- المحافظة على التعاقدات مع الحلفاء المتخصصين في العقار وبناء علاقات مشتركة وبحث سبل التعاون بين الطرفين.
- تدريب وتطوير الكفاءات السعودية في الشركة.
- الاستثمار في مجال تطوير البنية التحتية للأنظمة للداخلية.
- زيادة حصة الشركة في قطاع التمويل العقاري.
- تطوير العمل في القطاع التجاري ومتابعة ما يتناسب مع متطلبات السوق من خلال منصة منشآت وبرنامج كفاءة.

#### خاتمة:

يعبر مجلس إدارة الشركة عن تقديره للإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام المالي 2021م وكذلك يبارك مجلس الإدارة لكافة منسوبي الشركة من مساهمين وموظفين تحقيق هذه النتائج الإيجابية للشركة.

هذا ويعبر أعضاء مجلس الإدارة عن شكرهم وتقديرهم للمساهمين الكرام والجهات الرقابية والإشرافية وجميع فرق العمل بالشركة على دعمهم وثقتهم وتعاونهم وجهودهم المخلصة والتي كانت بعد فضل الله وتوفيقه هي العامل الرئيسي لتقدم وتطور الشركة والسبب في زيادة حجم أعمالها.

وبهذه المناسبة يرفع مجلس الإدارة وجميع منسوبي الشركة خالص الشكر والتقدير لمقام مولاي خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود -حفظهم الله- على الجهود الكبيرة التي يقدموها للوطن والمواطن. حفظهم الله وحفظ وطننا من كل سوء.

مجلس إدارة شركة دويتشه الخليج للتمويل