



EMKNN_finance

تقرير مجلس الإدارة 2021



كلمة رئيس مجلس الإدارة
نبذة عن إمكان
نشاط الشركة الرئيسي
أهم الأحداث الجوهرية والانجازات لعام 2021م
استراتيجية الشركة
المهمة
الرؤية
خطة العمل
الأداء المالي
مجلس إدارة الشركة
اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة
اللجان واختصاصاتها
لجنة المراجعة
لجنة المخاطر والائتمان
المخاطر المحيطة بالشركة
الخطط المستقبلية
خاتمة

السادة مساهمين شركة إمكان للتمويل السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد

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

بداية أود أن أعبر عن اعتزازي بالنتائج المحققة والانجازات الموفقة التي لم تكن لتتحقق إلا بفضل من الله أولاً ثم بالجهود المبذولة من جميع زملائي منسوبي الشركة. استطاعت الشركة والله الحمد مواصلة النمو حيث بلغت محفظة التمويل هذا العام مبلغ 6,685,602,405 مليار ريال مقارنة بـ 3,264,752,756 مليار ريال في عام 2020م، وكذلك حققت الشركة صافي دخل بعد الزكاة والضريبة بمبلغ 463,229,585 مليون ريال، مقارنة بـ 14,433,123 مليون ريال في عام 2020م

السادة المساهمين، أتقدم إليكم بالشكر الجزيل على ثقتكم الكبيرة التي كانت ومازالت دافعا لمسيرتنا كما تعودنا منكم دائما لتعزيز وتطوير أداء الشركة وتلبية طموحاتنا.

وفي الختام أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لجميع الأخوة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة أعضاء فريق العمل بالشركة على جهودهم المبذولة في تطوير وتنفيذ منهجية العمل لضمان استمرارية وارتقاء الشركة وتطوير الأداء وتحقيق العوائد المتوقعة والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء والحد من مخاطر السوق والائتمان والسيولة وتقلبات أسعار الفائدة، ويبقى لنا أن نجدد لكم وعودنا التي دأبنا على تحقيقها بأن تبقى إدارة الشركة مستمرة في العمل والتطوير لمافيه المصلحة العامة لشركائنا ومساهميننا الكرام.

وتفضلو بقبول فائق التحية والتقدير،،،

رئيس مجلس الإدارة

وليد بن عبدالله المقبل

نبذة عن إمكان للتمويل

تأسست إمكان للتمويل في يناير 2019م كشركة مملوكة لمصرف الراجحي بنسبة 100% برأس مال قدره 160,000 مليون ريال سعودي لتقديم خدمات التمويل المتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية ، وفي شهر ابريل 2020م حصلت الشركة على ترخيص البنك المركزي السعودي بمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي وتمويل الأصول الانتاجية والايجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم

هذا وقامت الشركة في يونيو لعام 2020 بزيادة رأس المال إلى 500 مليون ريال عن طريق إصدار أسهم جديدة، وقامت الشركة أيضا في يناير لعام 2021 بزيادة رأس المال مرة أخرى ليصبح 2 مليار ريال عن طريق إصدار أسهم جديدة، وفي شهر يونيو لعام 2021م قامت الشركة بإضافة نشاط تمويل البطاقات الائتمانية بعد أخذ الموافقات اللازمة.

نشاط الشركة الرئيسي

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بتقديم الحلول التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للعملاء وفقا لاحكام نظام مراقبة شركا التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

تتمثل المنتجات الرئيسية في الشركة في التمويل الشخصي للأفراد ويتضمن التمويل الإضافي والتمويل متناهي الصغر

أهم الأحداث الجوهرية والانجازات لعام 2021م

- من ناحية الأمن السيبراني فتم تحقيق متطلبات البنك المركزي السعودي والحصول على مستوى النضج الثالث
- الحصول على شهادة المعيار العالمي لأمن بيانات بطاقات الدفع الإلكتروني (PCI-DSS) والتي تتضمن تطبيق معايير الأمنية للبطاقات الإلكترونية
- فيما يخص إدارة استمرارية الأعمال فقد أنشأت إمكان نظام إدارة الأعمال بما يتماشى مع إطار عمل البنك المركزي السعودي ومعيار الأيزو الدولي لاستمرارية الأعمال
- خلال العام الحالي ، أطلقت إمكان مجموعة منتجات الإقراض الشخصي الرقمية المتكاملة عبر الويب والجوال لتمكين العملاء من الوصول بسهولة والتقدم والحصول على التمويل. بالإضافة إلى الخدمة أيضًا من خلال الفروع الفعلية المختارة لمصرف الراجحي المنتشرة في جميع أنحاء المملكة
- بدء الشركة بالانتقال لبنية تحتية لتقنية المعلومات مستندة إلى الخدمة السحابية لكي تضمن سلامة عملاءها من الهجمات السيبرانية

المهمة

- تقديم حلول مالية مبتكرة
- تحقيق المتطلبات المالية للعملاء
- الوصول للاستدامة وتحقيق القيم المشتركة مع عملائنا

الرؤية

الريادة في تقديم حلول مالية مبتكرة، وتكون الشركة الخيار الأمثل للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية

خطة العمل

- التوسع في الاستحواذ على العملاء
- خلق حلول جديدة ومبتكرة لتواكب متطلبات العميل

المعلومات والبيانات المالية

المعايير المحاسبية 2021م

استنادا إلى المادة الحادية والسبعين من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل تم اتباع معايير IFRS المحاسبة الدولية

مراجع الحسابات

يراجع حسابات الشركة، شركة ارنست اند يونج

| 2020 | 2021 | قائمة الدخل |
|-------------|---------------|-----------------------------------|
| 106,902,995 | 1,402,050,164 | صافي الدخل من الإيرادات التشغيلية |
| 90,810,763 | 883,944,690 | مجموع المصاريف |
| 16,092,232 | 518,105,475 | الدخل قبل الزكاة |
| 1,659,109 | 55,287,976 | الزكاة والضريبة |
| 14,433,123 | 463,229,585 | صافي الدخل |

| 2020 | 2021 | المركز المالي |
|---------------|---------------|---------------|
| 3,264,752,756 | 6,685,602,405 | الموجودات |
| 3,142,480,854 | 6,092,553,958 | الذمم المدينة |
| 2,750,491,777 | 4,208,111,841 | المطلوبات |
| 2,732,515,670 | 3,774,359,898 | القروض |
| 514,260,979 | 2,477,490,564 | حقوق ملكية |
| 500,000,000 | 2,000,000,000 | رأس المال |

مجلس الإدارة

إن لمجلس الإدارة مهام ومسؤوليات تمت ممارستها خلال العام المالي 2021م سواء كان من خلال المجلس أو من خلال لجانه المنبثقة، وفيما يلي أهم مسؤوليات وصلاحيات المجلس:

- وضع الاستراتيجيات والسياسات والخطط والاجراءات التي من شأنها تحقيق مصلحة الشركة وأهدافها وتعظيم حقوق مساهميها
- الإشراف على أداء الشركة والعمليات الرئيسية والإدارة 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 وتعيين الموظفين التنفيذيين في المراكز الرئيسية، والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلاً للعمل ويملك المهارات المطلوبة
- التأكد من سلامة ونزاهة نظام رفع التقارير والبيانات المالية وملائمة آلية الإفصاح

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2021م
لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت أو بدلات خلال العام

أعضاء مجلس الإدارة

يتمتع أعضاء مجلس إدارة الشركة بالخبرات الواسعة التي تمكنهم من اتخاذ القرارات الصحيحة التي تضمن نجاح الشركة ومنافستها في سوق التمويل بالمملكة، وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة:

| المنصب | اسم العضو |
|------------------------|-------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة | وليد عبدالله المقبل |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | عبدالرحمن عبدالله الفدى |
| عضو | عبدالعزیز سعد الرصيص |
| عضو | ماجد صالح الراجحي |
| عضو | عبدالله صالح العمري |

سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة

| تواريخ انعقاد المجلس | | | | اسم العضو |
|----------------------|-------------|------------|----------------|-------------------|
| 5/12/2021م | 27/12/2021م | 30/6/2021م | 22/3/2021م | |
| ✓ | ✓ | ✓ | لم تبدأ عضويته | وليد المقبل |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عبدالرحمن الفدى |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عبدالعزيز الرصييص |
| ✓ | ✓ | لم يحضر | ✓ | ماجد الراجحي |
| ✓ | ✓ | ✓ | لم تبدأ عضويته | عبدالله العمري |
| استقال من المجلس | | | ✓ | صالح الزميع |
| استقال من المجلس | | | ✓ | سعود بن غنيم |

لجنة المراجعة

من ضمن مهام لجنة المراجعة مايلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين او إعادة تعيين المراجعين الخارجيين على أن تكون الموافقة النهائية من قبل الجمعية العامة، ويشمل هذا ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرة اللازمة لمراجعة أعمال شركات التمويل.
- التأكد من استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة.
- التأكد من استقلال إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي في أداء مهامهم، والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود مايمكن أن يؤثر سلبا على أعمالهم.

حضور لجنة المراجعة

| تواريخ انعقاد اللجنة | | | | اسم العضو |
|----------------------|----------|-----------|----------------|-----------------|
| 24/10/2021 | 1/8/2021 | 21/4/2021 | 18/2/2021 | |
| | | | ✓ | محمد السليمان |
| | | | لم تبدأ عضويته | أيمن أبو عمارة |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ابراهيم اللحيان |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عبيد المطيري |

لجنة المخاطر والائتمان

من ضمن مهام لجنة المخاطر والائتمان مايلي:

- مراجعة سياسات إدارة المخاطر والرفع فيها للمجلس
- الموافقة على خطة الطوارئ في حال الكوارث والتأكد من إجراء اختبارات
- الإشراف على تقرير المخاطر الذي يرفع للبنك المركزي بشكل ربع سنوي
- تقييم سلامة وكفاية مهام إدارة المخاطر، والتعيين والتقييم والرقابة على مدير إدارة المخاطر

حضور لجنة المخاطر والائتمان

| تواريخ انعقاد اللجنة | | | اسم العضو | |
|----------------------|------------|----------------|------------------|--------------|
| 30/12/2021 | 18/11/2021 | 26/5/2021 | | |
| ✓ | ✓ | ✓ | عبدالعزیز الرصيص | |
| استقال من اللجنة | | | لم يحضر | صالح الزميع |
| استقال من اللجنة | | | ✓ | سعود بن غنيم |
| ✓ | ✓ | لم تبدأ عضويته | وليد المقبل | |
| ✓ | ✓ | لم تبدأ عضويته | ماجد الراجحي | |

المخاطر المحيطة بالشركة

- تتعامل شركة إيمان مع العديد من المخاطر التي يمكن أن نلخصها في الآتي:
- مخاطر الائتمان وهي مخاطر عدم قدرة العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.
 - مخاطر تشغيلية تتعلق بمشاكل تنتج عن عمليات الشركة المختلفة بسبب خلل في الأنظمة والإجراءات أو أخطاء بشرية.
 - مخاطر سيبرانية نتيجة طبيعة عمل الشركة التي تعتمد أساسا على تقنية المعلومات في إدارة أعمالها وتقدم أكثر خدماتها بطريقة الكترونية.

قرارات البنك المركزي التنفيذية

| السنة المالية الحالية (2021) | | السنة المالية السابقة (2020) | | موضوع المخالفة |
|--|------------------------|--|------------------------|---|
| إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات التنفيذية | إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات التنفيذية | |
| 1,570,000 | 3 | 225,000 | 1 | مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية و الرقابية |
| - | - | - | - | مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء |
| - | - | - | - | مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية لعام 2021

| السنة المالية الحالية (2021) | | المكافأة |
|--|-----------------------------------|--|
| اجمالي المكافآت بالريال السعودي | | |
| لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت خلال العام 2021 | | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| عبيد المطيري 62000 ريال | ابراهيم اللحيدان 62000 ريال | أيمن أبو عمارة لم يتقاضى أي مكافآت عن العام 2021 |
| لم يتقاضى أعضاء اللجنة أي مكافآت خلال العام 2021 | | مكافآت أعضاء لجنة المخاطر والائتمان |
| 2,252,583 ريال | | مكافآت خمسة من أعضاء الإدارة التنفيذية ممن تلقوا أعلى المكافآت من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي |

الخطط المستقبلية

التوسع في تغطية الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة

الارتقاء بتجربة العميل

تبني التقنية لتحسين العمليات الداخلية

تطوير المقدرات في تحليل البيانات للعمل على الفرص الجديدة

طرح حلول تمويلية تواكب تطلعات العملاء

خاتمة

يعبر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام المالي 2021م ، كما يعبر أعضاء مجلس الإدارة عن شكرهم وتقديرهم للمساهمين والجهات الرقابية والإشرافية وجميع فريق العمل بالشركة على دعمهم وثقتهم وتعاونهم وجهودهم المخلصة التي كانت بعد فضل الله وتوفيقه العامل الرئيسي لتطور الشركة وزيادة حجم أعمالها.

مجلس إدارة شركة إمكان للتمويل