

2022م | 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

6	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
8	نبذة عن دويتشه الخليج للتمويل:.....
8	نشاط الشركة الرئيسي:.....
10	أهم الأحداث الجوهرية والإنجازات لعام 2022م.....
12	أهم الإنجازات لعام 2022م:.....
14	استراتيجية الشركة:.....
16	النتائج المالية للعام المالي 2022م.....
16	المعايير المحاسبية 2022م:.....
16	النتائج المالية والتشغيلية للشركة خلال الخمس سنوات السابقة:.....
17	مقارنة الموقف المالي وأداء الشركة لعامي 2022م و2021م:.....
17	تكاليف التمويل:.....
17	تعويضات ومنافع الموظفين:.....
17	مخصص خسائر الائتمان:.....
17	صافي الدخل:.....
18	الموجودات:.....
18	حقوق المساهمين:.....
19	المطلوبات:.....
19	الزكاة وضريبة الدخل:.....
20	ضريبة القيمة المضافة:.....
20	مراجع الحسابات:.....
21	الشركات التابعة:.....
21	التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة:.....
24	مجلس إدارة شركة دويتشه الخليج للتمويل.....
24	أعضاء مجلس الإدارة:.....
26	سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام المالي 2022م:.....
26	سجل اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين خلال العام 2022م:.....
27	ملخص الأنشطة الرئيسية التي قام بها مجلس الإدارة خلال 2022م:.....
28	اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:.....
28	اللجنة التنفيذية:.....
29	حضور اللجنة التنفيذية:.....
29	ملخص الأنشطة الرئيسية التي قامت بها اللجنة التنفيذية خلال 2022م:.....
30	لجنة المراجعة:.....
30	المهام الأساسية:.....
32	أعضاء لجنة المراجعة:.....

33	ملخص الأنشطة الرئيسية التي تم القيام بها من قبل لجنة المراجعة:
33	حضور لجنة المراجعة:
35	لجنة الترشيحات والمكافآت:
35	من أهم صلاحيات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:
35	حضور لجنة الترشيحات والمكافآت:
36	من أهم إنجازات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال 2022م:
36	لجنة الائتمان والمخاطر:
36	أعضاء لجنة الائتمان والمخاطر:
37	حضور لجنة الائتمان والمخاطر:
37	أهم أعمال لجنة الائتمان والمخاطر خلال 2022م:
38	اللجنة الشرعية:
39	أعضاء اللجنة الشرعية:
40	الإدارة التنفيذية:
41	إدارة المخاطر:
42	الأمن السيبراني:
42	إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
43	إدارة المراجعة الداخلية:
43	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:
44	المخاطر والعقوبات النظامية:
44	الموارد البشرية والشؤون الإدارية:
45	إدارة العمليات:
45	من أهم المهام التي تقوم بها إدارة العمليات هي:
45	إدارة العناية بالعميل:
45	الإدارة المالية:
46	الإدارة القانونية:
46	المخاطر المحيطة بالشركة:
48	المخاطر التي يتم تغطيتها تأمينياً:
48	الخطط المستقبلية:
50	خاتمة:

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة لله 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 2022م من خلال هذا التقرير السنوي والذي يسلط الضوء على نشاط الشركة الرئيسي والنتائج المالية.

السادة المساهمين الأعزاء، ولله الحمد واصلت الشركة نجاحاتها ونموها خلال العام 2022م، حيث بلغت صافي الأرباح بعد الزكاة والضريبة 72.7 مليون ريال بارتفاع نسبته 7% عن العام 2021م، كما بلغت حقوق المساهمين في نهاية السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والأرباح المبقاة 748 مليون ريال.

وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز وإلى سمو ولي عهد 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

نبذة عن دويتشه الخليج للتمويل

نبذة عن دويتشه الخليج للتمويل:

تأسست دويتشه الخليج للتمويل في أبريل 2010م كشركة تمويل متخصصة في التمويل العقاري وبملكية 40% لبنك دويتشه و60% لمجموعة من كبار المستثمرين السعوديين برأس مال 292.5 مليون ريال سعودي، لتقديم خدمات التمويل العقاري المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. 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 للملك كمستثمر في الشركة ليصبح رأس مال الشركة 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 2022م

أهم الأحداث الجوهرية لعام 2022م:

قيام صندوق التنمية العقاري بإطلاق باقات الدعم السكني المحدثّة: ساهم إطلاق باقات الدعم السكني بتوفير باقات عديدة للجهات التمويلية وذلك لتيسير التمويل للعملاء عن طريق أحد الباقات.

قيام صندوق التنمية العقاري بإطلاق برنامج تمويل الممولين العقاريين: ساهم إطلاق البرنامج برفع مساهمة شركات التمويل العقاري وذلك عن طريق زيادة حصتها في سوق التمويل العقاري، وخلق فرص تمويلية وسكنية مبتكرة.

ارتفاع أسعار الفائدة: ساهم رفع سعر الفائدة بالتأثير على طلب العملاء للتمويل مما أثر بشكل عام على قطاع التمويل العقاري.

تغيير ملكية الشركة: انتقلت ملكية أسهم بنك دويتشه في شركة دويتشه الخليج للتمويل وعددها 16.7 مليون سهم إلى المساهم فهد الراجحي في عام 2022م، وكذلك قامت شركة دويتشه الخليج للتمويل بشراء أسهمها من المساهم شركة الخليج للملك وعددها 395.2 ألف سهم وتخصيصها كأسهم خزينة لبرنامج أسهم الموظفين التنفيذيين وذلك بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، وعليه أصبحت ملكية أسهم الشركة كما يلي:

#	المساهم	عدد الأسهم	نسبة التملك
1	فهد بن عبدالله الراجحي	22,004,386	38.27%
2	الشركة السعودية للصناعات المتطورة	18,181,818	31.62%
3	شركة النخلة للاستثمار التجاري	11,699,999	20.35%
4	برنامج أسهم الموظفين التنفيذيين	395,322	0.69%
5	آخرون	5,218,475	9.08%
	الإجمالي	57,500,000	100%

طرح الشركة في السوق السعودي "تداول":
حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي النهائية لإدراج أسهمها في السوق السعودي
"تداول"، وقد قامت الشركة بتعيين مستشار للطرح وتنويع الشركة طرح أسهمها في السوق
الرئيسي السعودي في عام 2023م بإذن الله.

أهم الإنجازات لعام 2022م:

الزيارات والمبادرات التي قامت بها الشركة:

- قيام الشركة بحملة تبرع للدم لموظفي الشركة كجزء من برنامج المسؤولية الاجتماعية في الشركة.

اتفاقيات الشركة:

- تم توقيع اتفاقية مع إتمام وذلك لتمويل المطورين.
- تم توقيع اتفاقية مع صندوق التنمية العقاري وذلك لتمويل الشركة.

العروض التسويقية التي قدمتها الشركة:

- عرض يوم التأسيس في فبراير 2022
- عرض معرض ريستاتكس في مارس 2022
- عرض حملة بيت أحلامك واقع في يوليو 2022
- عرض اليوم الوطني برسوم إدارية 92 ريال في سبتمبر 2022

استراتيجية الشركة

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 2022م

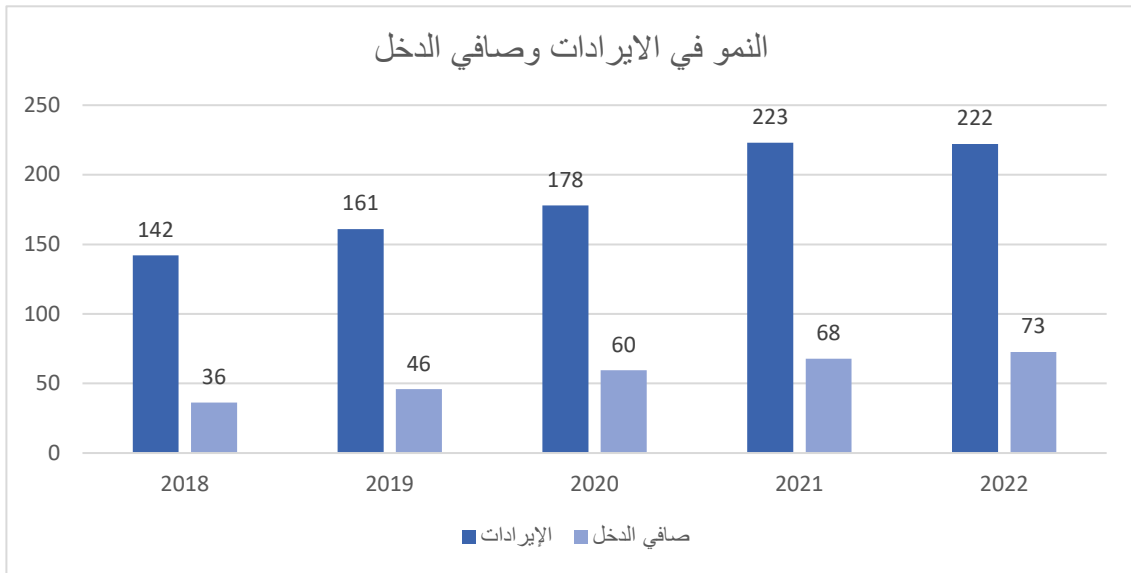
النتائج المالية لعام 2022:

المعايير المحاسبية 2022م:

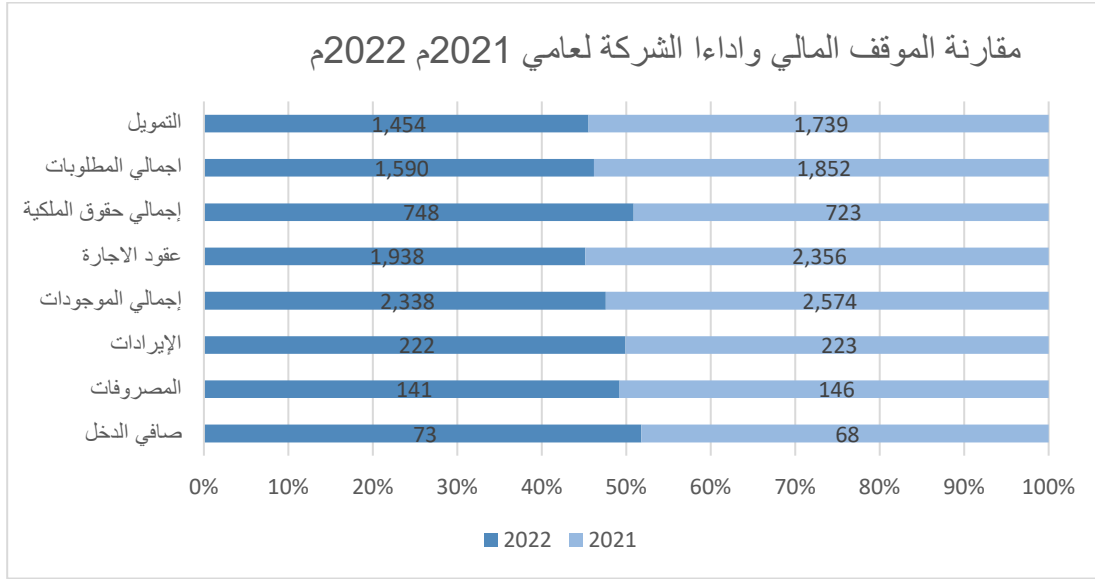
استناداً إلى المادة الحادية والسبعين من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل تم اتباع معايير المحاسبة الدولية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية في إعداد حسابات وقوائم الشركة.

النتائج المالية والتشغيلية للشركة خلال الخمس سنوات السابقة:

بلغت إيرادات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ما يقارب 222 مليون ريال سعودي بانخفاض طفيف قدره 0.43% عن سنة المقارنة. كما ارتفع صافي الدخل بـ 7%، حيث بلغ 72.7 مليون ريال عام 2022م (67.7 مليون في 2021م).



مقارنة الموقف المالي وأداء الشركة لعامي 2022م و 2021م:



تكاليف التمويل:

ارتفعت تكلفة التمويل من 39.3 مليون ريال سعودي في عام 2021م إلى 69.8 مليون ريال سعودي خلال عام 2022م وبنسبة 77%.

تعويضات ومنافع الموظفين:

ارتفعت تعويضات ومنافع الموظفين بـ 4% حيث بلغت 41 مليون ريال سعودي في عام 2022م مقارنة بـ 40 مليون ريال سعودي في عام 2021م.

مخصص خسائر الائتمان:

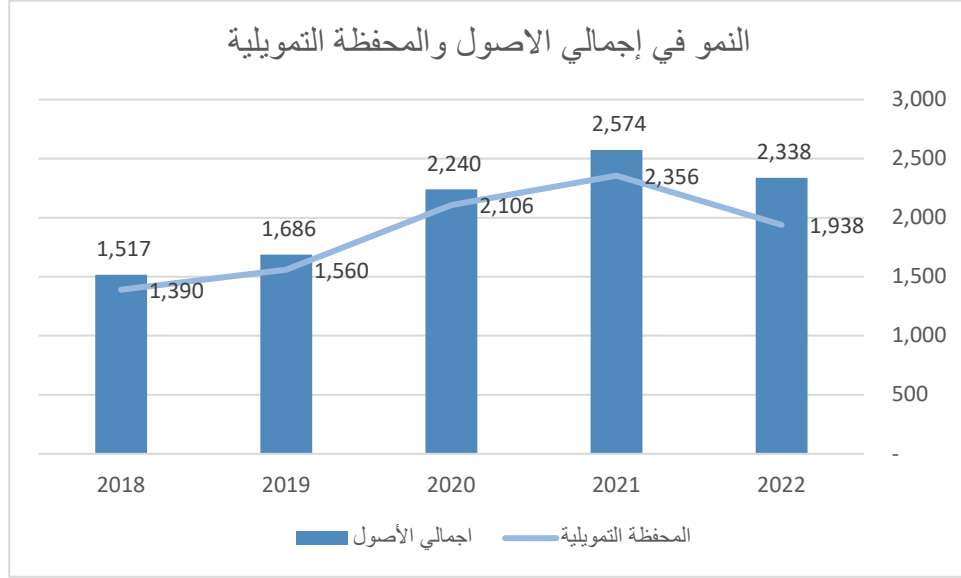
تم عكس مخصص خسائر الائتمان بـ 2.8 مليون ريال سعودي خلال عام 2022م مقارنة بتكوين مخصص قدره 28 مليون ريال سعودي خلال 2021م، وبلغ رصيد المخصص في نهاية عام 2022م 29 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 34.1 مليون ريال سعودي في نهاية 2021م، علماً بأنه تم إعدام ديون بـ 2.3 مليون ريال سعودي خلال عام 2022م ريال مقارنة بـ 26.6 مليون ريال سعودي في 2021م.

صافي الدخل:

حققت الشركة دخلاً صافياً بعد الزكاة والضريبة بمبلغ 72.7 مليون ريال سعودي للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م مقارنة بصافي دخل 67.7 مليون ريال سعودي للعام المالي 2021م بارتفاع بنسبة 7%.

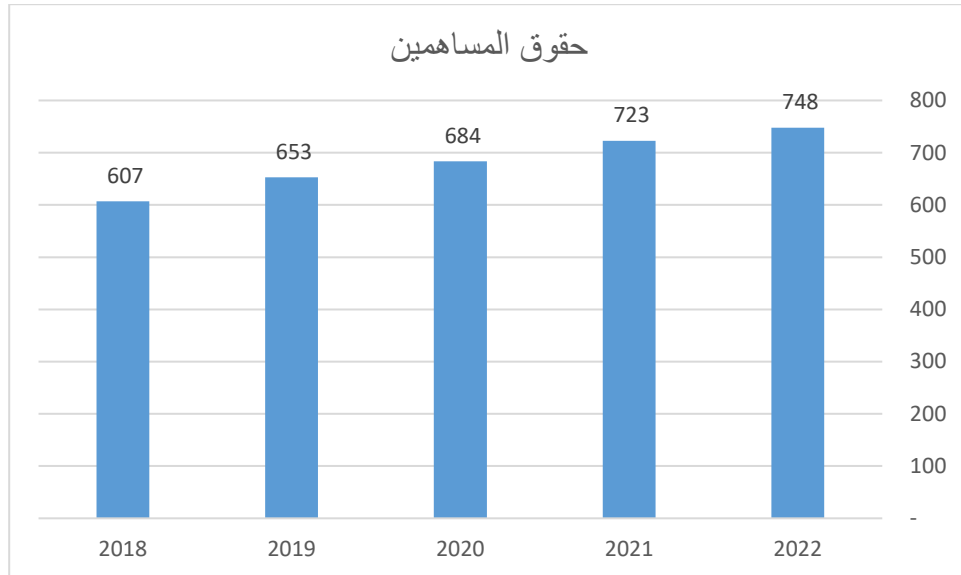
الموجودات:

انخفض إجمالي موجودات الشركة في نهاية عام 2022م بنسبة 9% مقارنة بالعام الماضي وتعود نتيجة الانخفاض إلى انخفاض رصيد المحفظة التمويلية في نهاية السنة بـ 17.7%.



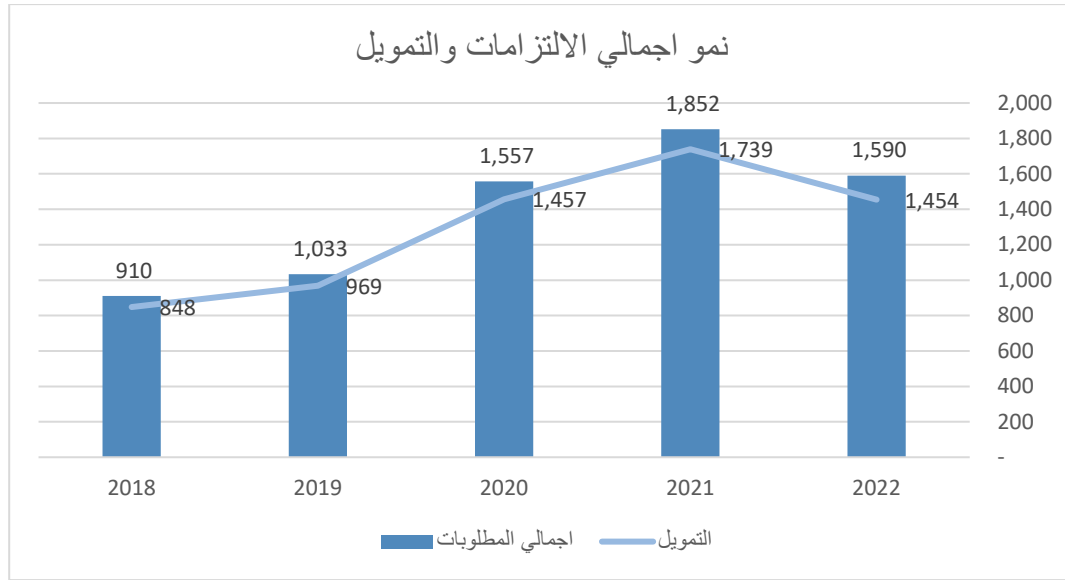
حقوق المساهمين:

ارتفعت حقوق المساهمين في الشركة بنسبة 3%، الرسم البياني أدناه يوضح النمو خلال السنوات الماضية.



المطلوبات:

انخفض إجمالي الالتزامات على الشركة بنسبة 14%، ويعود السبب الرئيسي إلى الانخفاض في التمويل والذي انخفض بنسبة 16% خلال عام 2022م مقارنة بالعام السابق 2021م.



الزكاة وضريبة الدخل:

قدمت الشركة جميع اقرارتها الزكوية/ الضريبية حتى عام 2021م، 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 هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وسداد المبالغ المستحقة وانهاء الموقف الزكوي للعامين المذكورين.
- تم تقديم الإقرار للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م والسداد بموجبه.
- تم توقيع تسوية للأعوام من 2014-2017م وانهاء الموقف الزكوي/ الضريبي للشركة للأعوام المذكورة، وعليه تكون الشركة مسؤولةً عن سداد مبلغ 4.3 مليون ريال سعودي عبر ستة أقساط، حيث تم سداد 5 أقساط بمبلغ إجمالي وقدره 3.6 مليون ريال والمتبقي هو 0.7 مليون ريال من ضمن المخصص الظاهر بالقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.
- تم تقديم الإقرارات للأعوام 2018، 2019م، 2020م و2021م وسداد المبالغ المستحقة.

- تم احتساب مخصص الزكاة والدخل لسنة 2022م بمبلغ 8.3 مليون ريال، وسيتم السداد خلال الربع الثاني من العام المالي 2023م.

تفرض الزكاة على أسهم الشركاء السعوديين وكذلك تفرض الضريبة على أسهم الشركاء الأجانب، حركة مخصص الزكاة الشرعية والضريبة خلال السنة المالية 2022م.

الاجمالي	الضريبة	الزكاة	
12,948,466	6,498,618	6,449,848	رصيد أول السنة
8,299,298	740,587	7,558,711	المكون خلال سنة (بدون أثر موجودات الضريبة المؤجلة)
(3,850,153)	(3,850,153)	-	عكس المخصص
(9,869,299)	(3,833,425)	(6,035,874)	المسدد خلال السنة
7,528,312	(444,373)	7,972,685	المجموع

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 2022. 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 لدم الهيئة على الربط وقبلت الهيئة اعتراض الشركة بشكل جزئي وأصدرت الهيئة ربط معدل ب 17.09 مليون ريال سعودي. علماً بأن اعتراض الشركة قيد الدراسة من قبل اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية، وقامت الشركة بأخذ المخصصات المتوقعة تغطيتها بشكل كافي.

مراجع الحسابات:

مراجع الحسابات الخارجي للشركة هو (شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية)، وقد تم تعيينهم عن طريق الجمعية العامة للمساهمين، بناءً على توصية لجنة المراجعة والتي تم الموافقة عليها من قبل المجلس.

الشركات التابعة:

اسم الشركة	شركة الخليج للملك
رأس المال	200,000
نسبة الملكية	100%
مقر الإقامة والتأسيس	المملكة العربية السعودية
نشاطه الرئيسي حسب السجل التجاري:	تسجيل وحفظ صكوك التمويل العقاري الخاصة بشركة دويتشه الخليج للتمويل

التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة:

تتشكل التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة، في علاقة الشركة مع شركة الخليج للملك (مساهم)، والعلاقة هي عبارة عن علاقة تعاقدية لحفظ الصكوك، علماً بأن الشركة قامت بالاستحواذ بنسبة 100% على شركة الخليج للملك. كذلك تظهر التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التعامل مع اعضاء مجلس الادارة وموظفي الإدارة التنفيذيين وكانت التعاملات خلال عام 2022م على النحو الآتي:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	2022	2021
أعضاء مجلس الإدارة	المكافآت السنوية	1,397,246	1,632,250
أعضاء اللجان المنبثقة من المجلس	المكافآت السنوية	1,226,054	915,000
الإدارة التنفيذية*	رواتب و مكافآت	7,233,985	7,261,182
	مكافأة نهاية الخدمة	212,757	146,350
شركة الخليج للملك - شركة تابعة	أتعاب الخدمات	--	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 2022م:

2021	2022	طبيعة الأرصدة	الطرف ذو العلاقة
2,284,373	2,340,630	أتعاب مجلس الإدارة مستحقة	أعضاء مجلس الإدارة
2,780,000	1,907,298	رواتب و مكافآت مستحقة	موظفي الإدارة العليا
721,617	831,225	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
3,953,220	--	مستحق من شركة تابعة: قرض	شركة الخليج للملك - شركة تابعة
203,160	--	أخرى	
559,638	--	مستحق إلى شركة تابعة: أتعاب خدمات مستحقة	

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

مجلس إدارة شركة دويتشه الخليج للتمويل

مجلس إدارة شركة دويتشه الخليج للتمويل:

- إن لمجلس الإدارة مهام ومسؤوليات تمت ممارستها خلال العام المالي 2022م سواءً كان ذلك من خلال المجلس أو من خلال لجانة 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.
 - 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 ويمتلك 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.

ففي الجدول التالي بيان بأسماء أعضاء مجلس إدارة شركة دويتشه الخليج للتمويل خلال العام 2022م، بجانب الشركات الأخرى التي يحمل فيها الأعضاء عضويات في مجلس إدارة شركات أخرى:

اسم العضو	الصفة	العضوية في الشركات المساهمة (السابقة والحالية)	المؤهل العلمي	الخبرات	حالة العضوية كما بنهاية العام 2022م
الأستاذ/ فهد الراجحي	رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي	- شركة عبد الله عبد العزيز الراجحي وأولاده القابضة - شركة اسمنت نجران "سابقاً" - شركة ريسوت للأسمنت (عمان) - مجموعة البركة المصرفية (البحرين)	بكالوريوس علوم في الإدارة الصناعية	- شركة اسمنت نجران - شركة ريسوت للأسمنت (عمان) - مجموعة البركة المصرفية (البحرين)	مستمرة
الأستاذ/ يزيد الشثري	نائب رئيس مجلس الإدارة "سابقاً" - عضو غير تنفيذي	- رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للصناعات المتطورة سابقاً. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة العبيكان للزجاج.	بكالوريوس إدارة أعمال	- رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للصناعات المتطورة. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة العبيكان للزجاج.	استقال من عضويته في المجلس واللجان المنبثقة منه بتاريخ 21 يونيو 2022
الأستاذ/ أمين الشدي	نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي (عين نائباً لرئيس مجلس الإدارة من تاريخ 19 يناير 2023)	- 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 مستقل	لا يوجد	بكالوريوس هندسة صناعية	دويتشه للأوراق المالية	مستمرة
الدكتور/ عبد الله الحسيني	عضو مستقل	البايز السعودي، الفرنسي للتأمين التعاوني شركة الخليج للتدريب والتعليم شركة الباطين للطاقة والاتصالات شركة نت وركس السعودية	-دكتوراه المحاسبة المالية والمراجعة -ماجستير العلوم في المحاسبة بكالوريوس محاسبة	جامعة الأمير سلطان الأهلية	مستمرة
الأستاذ/ سعد القحطاني	عضو مستقل	شركة العربية للنايب شركة ضاحية مروج جدة شركة السعودية الكورية للصيانة وإدارة الممتلكات شركة انمائية للتطوير العقاري صندوق بلوم مخطط النور شركة الصادرات السعودية شركة المستثمر للأوراق المالية شركة المرطبات العالمية	ماجستير مالية واستثمار بكالوريوس محاسبة	شركة جدة للتنمية والتطوير العمراني شركة ذاخر للتطوير شركة المعرفة الاقتصادية الرؤية الذكية للاستشارات المالية والإدارية شركة زهران القابضة شركة الراجحي القابضة شركة معادن شركة سابك	مستمرة
الأستاذ/ معاذ النعيم	عضو مستقل	شركة مذاق القهوة نادي الصقور السعودي الفا المالية وادي الاحساء شركة امانة الاحساء	بكالوريوس مالية وعمليات ماجستير إدارة أعمال	الفا المالية	مستمرة

اسم العضو	الصفة	العضوية في الشركات المساهمة (السابقة والحالية)	المؤهل العلمي	الخبرات	حالة العضوية كما بنهاية العام 2022م
			CFA		
الأستاذ/ عبدالله الحميضي	عضو غير تنفيذي	الشركة السعودية للصناعات المتطورة	بكالوريوس القانون خاص ماجستير القانون الخاص	مؤسسة إمداد التغذية للتجارة مؤسسة الحميضي للتجارة المصنع الأهلي للألمونيوم	بدأ عضويته في 12 أكتوبر 2022م

سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام المالي 2022م:

المجموع	تواريخ الاجتماعات المنعقدة				اسم العضو
	2022/12/25م	2022/09/29م	2022/05/29م	2022/02/22م	
4	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ فهد الراجحي
2	استقال من عضويته بتاريخ 21 يونيو 2022		✓	✓	الأستاذ/ يزيد الشثري
4	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ أمين الشدي
4	✓	✓	✓	✓	المهندس/ باسل ذوق
4	✓	✓	✓	✓	الدكتور/ عبدالله الحسيني
4	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ سعد القحطاني
4	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ معاذ النعيم
1	✓	تم التعيين بتاريخ 12 أكتوبر 2022			الأستاذ/ عبدالله الحميضي

* تقدم الأستاذ يزيد الشثري باستقالته من عضوية المجلس بتاريخ 21 يونيو 2022م
* تم تعيين الأستاذ عبد الله الحميضي عضواً في مجلس الإدارة بتاريخ 12 أكتوبر 2022م

سجل اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين خلال العام 2022م:

رقم	الاجتماع	تاريخ الاجتماع	أسماء الحضور من أعضاء مجلس الإدارة
1	جمعية عامة عادية	2022/05/17م	فهد بن عبدالله الراجحي
2	جمعية عامة غير عادية	2022/09/26م	فهد بن عبد الله الراجحي

ملخص الأنشطة الرئيسية التي قام بها مجلس الإدارة خلال 2022م:

- تشكيل اللجان المنبثقة من المجلس للدورة الجديدة لمجلس الإدارة.
- الموافقة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م والقوائم المالية الربعية لعام 2022م.
- الموافقة على تقرير المخاطر عن الربع الرابع من 2021م وتقارير المخاطر الربعية لعام 2022م.
- اعتماد خطة تغيير هوية الشركة.
- متابعة خطط الشركة للتحول الرقمي.
- الاطلاع على التقارير الصادرة من إدارة الالتزام.
- الموافقة على بيان قابلية المخاطر للعام 2022م.
- الموافقة على مؤشرات الأداء الرئيسية للشركة لعام 2022م.
- الموافقة على وضع وتحديث السياسات والاجراءات الخاصة بالشركة.
- تقييم أداء فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه للعام 2021م.
- اعتماد إطار اختبارات التحمل للشركة للعام 2022م.

مجلس الإدارة

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 الإدارة التنفيذية اتخاذها، وفقاً لحدود الصلاحيات الممنوحة من قبل المجلس.
- الاشراف على الخطط الاستراتيجية للشركة.
- مراجعة تقرير مجلس الإدارة السنوي قبل عرضه على مجلس الإدارة.
- 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 وإدارة السيولة والتي تتجاوز الصلاحيات الممنوحة للإدارة التنفيذية.
- فتح أو اقفال الحسابات الجارية لدى البنوك.
- التوصية للمجلس بالتعاقد مع جهات استشارية في مجال تطوير الشركة أو 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 وع	تواريخ الاجتماعات المنعقدة						اسم العضو
	2022/12/29	2022/12/17	2022/11/29	2022/10/29	2022/09/18	2022/04/18	
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	فهد الراجحي (رئيس الأستاذ/ اللجنة) - عضو غير تنفيذي
1	استقال من عضويته بتاريخ 21 يونيو 2022					✓	الأستاذ/يزيد الشثري - عضو غير تنفيذي
5	✓	✓	✓	✓	✓	تم التعيين بتاريخ 11 أغسطس 2022م	الأستاذ/ أمين الشدي - عضو غير تنفيذي
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	المهندس/ باسل ذوق - عضو مستقل

* تم تعيين الأستاذ أمين الشدي عضو في اللجنة التنفيذية بتاريخ 11 أغسطس 2022م
* تقدم الأستاذ يزيد الشثري باستقالته من عضوية اللجنة بتاريخ 21 يونيو 2022م

ملخص الأنشطة الرئيسية التي قامت بها اللجنة التنفيذية خلال 2022م:

- مراجعة ومناقشة الأداء العام للشركة لعام 2021م ومراجعة القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.
- مراجعة الأثر المالي لتوزيعات الأرباح على الشركة ورفع التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على توزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في 2021م.
- مراجعة ومناقشة الأداء العام للشركة والقوائم المالية الربعية لعام 2022م.
- متابعة خطة استراتيجية الشركة.
- متابعة خطة طرح الشركة في السوق السعودي "تداول".
- متابعة خطة تغيير هوية الشركة.
- متابعة التطورات الخاصة بخطة الشركة للتحول الرقمي.
- مراجعة ميثاق اللجنة التنفيذية المحدث والموافقة عليه.
- مراجعة السياسات والاجراءات التي تقع ضمن صلاحيات اللجنة والتوصية للمجلس بالموافقة عليها.
- مراجعة مصفوفة الصلاحيات الخاصة بالشركة.

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 2022م 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،
- الأخذ بتوصيات مجلس الإدارة وتقديمها إلى المساهمين وأصحاب المصلحة للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة وأيضا 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 أدؤهما،

- بما فيه ذلك أمة صعوبات علمه نطاق الأنشطة أو الوصول إله المعلومات المطلوبة، وأمة
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، خلال العام 2022م قدم الأستاذ أمين الشديف والأستاذ فيصل العساف استقالتهما من عضوية لجنة المراجعة وذلك لارتباطهما بأعمال أخرى، وبناءً على ذلك قامت اللجنة بترشيح الأستاذ مشعل بن محمد بن مقرن رئيساً للجنة المراجعة. كما تم موافقة المجلس على تعيين الأستاذ عبد الرحمن بن ناصر العبيد عضواً في لجنة المراجعة من تاريخ 06 نوفمبر 2022م 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
الأستاذ/ أمين الشديف	رئيس اللجنة سابقاً - عضو مستقل إستقال من عضوية اللجنة في 1 سبتمبر 2022م	حالياً: الرئيس التنفيذي للمالية - شركة اس تي سي سي سابقاً: نائب الرئيس لقطاع المالية - شركة اس تي سي سي	- شركة أبراج الاتصالات المحدودة (توال) - شركة اس تي سي الكويت - شركة سليمان الراجحي القابضة	ماجستير محاسبة - جامعة ميسوري بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود SOCPA, CPA, CMA
د/ عبد الله الحسيني	عضو مستقل	حالياً: عميد شؤون الطلاب - جامعة الأمير سلطان سابقاً: مستشار مالي لندن	اليناز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني شركة الخليج للتدريب والتعليم شركة الباطين للطاقة والاتصالات شركة نت وركرس السعودية	دكتوراه المحاسبة المالية والمراجعة - جامعة كنت ماجستير محاسبة - جامعة الملك سعود بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود
الأستاذ/ مشعل بن مقرن	رئيس اللجنة حالياً - 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 - كيه بي إم جي	شركة داناث 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 يوكلن بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود
الأستاذ/ عزام المقدم	عضو مستقل	حالياً: المدير الشريك - مجموعة أفا الاستشارية سابقاً: شركة الاستثمارات الرائدة: الرئيس التنفيذي القابضة 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 (الجميح) - 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 استقال من عضوية اللجنة في 1 أغسطس 2022م	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
الأستاذ / عبد الرحمن العبيد	عضو غير تنفيذي	حالياً: شركة الالكترونيات المتقدمة للخدمات المساندة. سابقاً:	الشركة السعودية للصناعات المتطورة - عضو مجلس الإدارة/ رئيس لجنة المراجعة/ رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.	بكالوريوس علاقات عامة - جامعة الامام محمد بن سعود

تقرير مجلس الإدارة
2022م - دويتشه الخليج للتمويل

	شركة جذع النخلة التجارية – عضو مجلس إدارة تنفيذي. شركة الريادة المبتكرة للترفيه – عضو مجلس إدارة تنفيذي.	شركة الإبداع الوطني للاستثمار شركة التدريب للصناعة		
--	---	---	--	--

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

- تم تعيين الأستاذ عبد الرحمن العبيد بتاريخ 06 نوفمبر 2022م عضواً غير تنفيذياً من خارج مجلس الإدارة، ففي اللجنة علمه أن يتم عرض هذا التعيين علمه أول جمعية عمومية لإقراره،
- مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م والتي وافق عليها مجلس الإدارة لاحقاً.
- مناقشة واعتماد الخطة المقترحة من قبل المراجعة الداخلية للعام 2022م،
- مراجعة تقارير المراجعة الداخلية وردود الإدارة علمه توصياتهم والإجراءات التصحيحية،
- عقد اجتماعات منفصلة وخاصة مع المراجعين الخارجيين،
- استعرضت لجنة المراجعة استقلالية مراجع الحسابات (شركة إرنست ويونغ)، ومجال التدقيق القانوني، والخدمات والرسوم وموضوعيتها خلال عام 2022م،
- التوصية علمه تعيين مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال،
- الموافقة علمه خطة إدارة الالتزام السنوية لعام 2022م، ومراقبة مدى التزام الشركة بالتعاميم والأنظمة والقواعد الصادرة ذات العلاقة،
- الاطلاع علمه تقرير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بشكل ربع سنوي متضمن مخاطر عدم الالتزام ومخاطر الجرائم المالية والخطط التصحيحية لها.

واستناداً إلى نتائج المراجعة والتقارير الصادرة خلال العام 2022م فإنه لا يمكن التأكيد بشكل مطلق علمه شمولية عمليات الفحص والتقييم التي تتم لإجراءات الرقابة الداخلية وذلك لأن عملية المراجعة ففي جوهرها تستند إلى أخذ عينات عشوائية أو مدروسة. وتقوم الإدارة التنفيذية بعمل التصحيح اللازم للملاحظات الصادرة ففي تقارير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والمراجع الخارجي وملاحظات الجهات الرقابية لتطوير نظام الرقابة الداخلية بالشكل المناسب

حضور لجنة المراجعة:

المجموع	تواريخ الاجتماعات المنعقدة								اسم العضو
	2022/11/17	2022/10/20	2022/9/6	2022/7/26	2022/6/29	2022/4/20	2022/3/30	2022/2/8	
5	مستقيل			√	√	√	√	√	أمين الشدبي - رئيس اللجنة السابق - عضو مستقل حتى 1-9-2022
8	√	√	√	√	√	√	√	√	مشعل المقرن - رئيس اللجنة - عضو مستقل *
8	√	√	√	√	√	√	√	√	د. عبدالله الحسيني - عضو مستقل
8	√	√	√	√	√	√	√	√	عزام المفدسي - عضو مستقل
5	مستقيل			√	√	√	√	√	فيصل العساف - عضو غير تنفيذي حتى 1 أغسطس 2022
1	√	تم التعيين في 6 نوفمبر 2022							عبدالرحمن العبيد - عضو غير تنفيذي
* رئيس للجنة منذ 28 أغسطس 2022م وذلك بعد الحصول 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 وتركيبية 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، ومرتبب بتحقيق مصالح المساهمين، وتحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية طويلة المدء، ومراجعتة دورياً ولا يشجع على المشاركة في عمليات ذات مخاطر عالية لتحقيق قصيرة المدء، إلى جانب اتفاه مع سياسة مخاطر الشركة المعتمدة من المجلس.

حضور لجنة الترشيحات والمكافآت:

المجمو ع	تواريخ الاجتماعات المنعقدة						اسم العضو
	2022/12/01	2022/09/25	2022/07/03	2022/06/09	2022/04/12	2022/02/27	
6	√	√	√	√	√	√	الدكتور/ عبدالله الحسيني (رئيس اللجنة) - عضو مستقل
6	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ أمين الشدي - عضو غير تنفيذي
6	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ معاذ النعيم - عضو مستقل

من أهم إنجازات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال 2022م:

- مراجعة سياسة تقييم الأداء للعام المالي 2022م.
- مراجعة بطاقات الأداء المتوازن للشركة للعام المالي 2022م والتوصية باعتمادها.
- مراجعة أداء الإدارة العليا بشكل خاص والشركة بشكل عام للعام المالي 2021م والتوصية بالمكافآت السنوية للشركة والإدارة العليا والتأكد من العدالة والتنافسية.
- تقييم أداء فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه للعام 2021م.
- المراجعة الدورية لخطط التعاقب الوظيفية والتطوير للقيادات العليا للشركة.
- مراجعة السياسات والاجراءات التي تقع ضمن صلاحيات اللجنة والتوصية للمجلس بالموافقة عليها.
- التوصية بالتعيين في العضويات الشاغرة في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه.
- اعتماد التعيين في المناصب القيادية المرتبطة بالرئيس التنفيذي للشركة.
- مراجعة مصفوفة الصلاحيات الخاصة بالشركة.

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.

أعضاء لجنة الائتمان والمخاطر:

- بناء على انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ 2021/11/15م، فقد تم تشكيل لجنة الائتمان والمخاطر بتاريخ 2022/06/15م من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي، خلال العام 2022م قدم الأستاذ يزيد الشثري استقالته من عضوية المجلس واللجان المنبثقة منه بتاريخ 21 يونيو 2022م وذلك لارتباطه بأعمال أخرى، في الجدول التالي بيان بأسماء أعضاء لجنة الائتمان والمخاطر لشركة دويتشه الخليج للتمويل بجانب وظائف أعضاء اللجنة الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

اسم العضو	المنصب	الخبرات	العضوية في الشركات	المؤهلات
المهندس/ باسل ذوق	رئيس اللجنة - عضو مستقل	دوينشه للأوراق المالية	لا يوجد	بكالوريوس هندسة صناعية
الدكتور/ عبدالله الحسيني	عضو مستقل	حالياً: عميد شؤون الطلاب - جامعة الأمير سلطان سابقاً: مستشار مالي لندن	البايز السعوي الفرسي للتأمين التعاوني شركة الخليج للتدريب والتعليم شركة الباطين للطاقة والاتصالات شركة نت وركس السعودية	دكتوراه المحاسبة المالية والمراجعة - جامعة كنت ماجستير محاسبة - جامعة الملك سعود بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود
الأستاذ/ سعد القحطاني	عضو مستقل	شركة جدة للتنمية والتطوير العمراني شركة ذاخر للتطوير شركة المعرفة الاقتصادية الرؤية الذكية للاستشارات المالية والإدارية شركة زهران القابضة شركة الراجحي القابضة شركة معادن شركة سابق	شركة العربية للنايب شركة ضاحية مروج جدة شركة السعودية الكورية للصيانة وادارة الممتلكات شركة انمائية للتطوير العقاري صندوق بلوم مخطط النور شركة الصادرات السعودية شركة المستثمر للأوراق المالية شركة المرطبات العالمية	ماجستير مالية واستثمار بكالوريوس محاسبة
المهندس/ أحمد العيسوي	عضو مستقل	شركة التعاونية للتأمين صندوق التنمية الصناعية السعودي وزارة الخارجية هيئة المواصفات السعودية شركة الاتصالات السعودية الدولية لهندسة النظم BAE Systems مصرف الراجحي	لا يوجد	بكالوريوس علوم حاسب آلي جامعة الملك سعود ، المملكة العربية السعودية

حضور لجنة الائتمان والمخاطر:

المجموع	تواريخ الاجتماعات المنعقدة				اسم العضو
	202/12/27 2	2022/12/21	2022/11/08	202/08/11 2	
4	√	√	√	√	المهندس/ باسل ذوق (عضو مستقل) - رئيس اللجنة
4	√	√	√	√	الدكتور/ عبدالله الحسيني (عضو مستقل)
4	√	√	√	√	الأستاذ/ سعد القحطاني (عضو مستقل)
4	√	√	√	√	المهندس/ أحمد العيسوي (عضو مستقل)

* تم تشكيل اللجنة بتاريخ 2022/06/15م من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.

* تم تعيين الأستاذ عبد الله الحسيني عضواً في اللجنة بتاريخ 09 أغسطس 2022م

أهم أعمال لجنة الائتمان والمخاطر خلال 2022م :

- مراجعة ومناقشة تقارير ادارة المخاطر بشكل ربعي لعام 2022م والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.

- مراجعة السياسات الائتمانية لتمويل الأفراد والشركات والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- مراجعة بيان قابلية تحمل المخاطر للشركة لعام 2022م 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.
- اعتماد خطة ادارة المخاطر للعام 2022م.
- متابعة تطورات الأمن السيبراني بالشركة.
- مراجعة إطار اختبارات التحمل للعام 2022م والتوصية للمجلس باعتماده.
- مراجعة السياسات والاجراءات التي تقع ضمن صلاحيات اللجنة والتوصية للمجلس بالموافقة عليها.
- اعتماد مؤشرات المخاطر الرئيسية وسجل المخاطر للشركة.
- مراجعة مصفوفة الصلاحيات الخاصة بالشركة.

اللجنة الشرعية:

تعتر 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.

قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجنة الشرعية، وهي لجنة تضم نخبة من العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد الاسلامي للنظر - بشكل مستقل - في جميع تعاملات الشركة من حيث توافرها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما تتولى اللجنة الاشراف والتدقيق على سلامة تطبيق الشركة لقرارات اللجنة وتوجيهاتها.

من ضمن مهام ومسؤوليات اللجنة الشرعية ما يلي:

- مراجعة سياسات وإجراءات إدارة الرقابة الشرعية والتوصية بها لمجلس الإدارة.
- دراسة الملحوظات الرقابية، وإصدار ما يلزم بشأنها.
- التأكد من توافق السياسات والإجراءات الشرعية التي تعدها الشركة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- اعتماد إجراء منظم لاتخاذ القرارات الشرعية وتوثيقها واعتمادها والمحافظة عليها وموثوقية عملية صنع القرار وحماية اللجنة من أي تأثيرات محتملة غير مبررة.

- إعداد تقرير سنوي عن توافق أعمال التمويل التي تقوم بها الشركة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ورفعها للمجلس.
- إعداد تقرير كل سنة عن أداء الشركة الشرعي، والنتائج التي وصلت إليها اللجنة متضمنة لنتائج وتوصيات إدارة الرقابة الشرعية، وعرضها على مجلس الإدارة نهاية كل سنة.
- مراجعة القوائم المالية من الناحية الشرعية.

أعضاء اللجنة الشرعية:

تم تشكيل اللجنة الشرعية بتاريخ (04\10\2022م) من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم مانعة البنك المركزي، في الجدول التالي ببيان بأسماء أعضاء اللجنة بجانب وظائف أعضاء اللجنة الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

اسم العضو	المنصب	الخبرات	العضوية في الشركات	المؤهلات
أ.د. يوسف بن عبد الله الشبيلي	رئيس اللجنة (مستقل)	أستاذ الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، كما أنه شغل عضوية عدد من الهيئات الشرعية للمؤسسات المالية والاقتصادية، فمنها المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و مجلس إدارة الجمعية العلمية للمصرفية الإسلامية.	عضو اللجنة الشرعية لبنك البلاد عضو اللجنة الشرعية مصرف الإنماء عضو اللجنة الشرعية الشركة السعودية للتمويل عضو اللجنة الشرعية أملاك العالمية للتمويل العقاري عضو اللجنة الشرعية تكافل الراجحي عضو اللجنة الشرعية الجزيرة تكافل عضو اللجنة الشرعية الإنماء طوكيو مارين للتأمين التعاوني رئيس اللجنة الشرعية البلاد المالية عضو اللجنة الشرعية الإنماء للاستثمار عضو اللجنة الشرعية أرباح كبيتال عضو اللجنة الشرعية الخير كبيتال	البكالوريوس كلية الشريعة وأصول الدين جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالقصيم - المملكة العربية السعودية الماجستير الفقه المقارن المعهد العالي للقضاء - المملكة العربية السعودية الدكتوراه الفقه المقارن المعهد العالي للقضاء - المملكة العربية السعودية
د. عبد الله بن عيسى العياض	عضو اللجنة (مستقل)	دكتوراه في الفقه المقارن، ورئيس سابق لقسم الشريعة والقانون بجامعة جازان، وعضو في لجنة التشريعات القضائية لإعداد نظام المعاملات المدنية، وعضو للجنة المعايير الشرعية الأولية بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.	لا يوجد	البكالوريوس الشريعة جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية المملكة العربية السعودية الماجستير الفقه المقارن جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية المملكة العربية السعودية الدكتوراه الفقه المقارن جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية المملكة العربية السعودية
د. أحمد بن عبد الرحمن الجفالي	عضو اللجنة (مستقل)	استاذ مساعد في كلية الشريعة، بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وحاصل على الدكتوراه في الفقه، وعمل في مشروع تطوير منظومة التشريعات المتخصصة في الأمانة العامة لمجلس الوزراء، ويعمل حالياً مستشار قانوني في وزارة الطاقة.	لا يوجد	بكالوريوس الشريعة جامعة الإمام محمد بن سعود - السعودية ماجستير الشريعة جامعة الإمام محمد بن سعود - السعودية دكتوراه شريعة جامعة الإمام محمد بن سعود - السعودية
أ.حسان بن إبراهيم السيف*	عضو اللجنة - سابقاً (مستقل)	العمل في القضاء التجاري قاضي (ب) عمل في رئاسة لجنة الأراضي البيضاء درب عدد من المحامين في عدة جهات	لا يوجد	بكالوريوس شريعة جامعة الإمام محمد بن سعود - السعودية الماجستير فقه مقارن

*انتهت عضوية الاستاذ حسان بن ابراهيم السيف بتاريخ 2022\10\04م

حضور اللجنة الشرعية:

المجموع	تواريخ الاجتماعات المنعقدة				اسم العضو
	2022/12/26	2022/11/01	2022/06/13	2022/03/10	
4	√	√	√	√	أ.د. يوسف بن عبد الله الشبيلي
2	√	√	تم بدأ عضويته بتاريخ 2022\10\04م		د. عبد الله بن عيسى العايشي
2	√	√	تم بدأ عضويته بتاريخ 2022\10\04م		د. أحمد بن عبد الرحمن الجفالي
2	تم انتهاء عضويته بتاريخ 2022\10\02م		√	√	أ.حسان بن ابراهيم السيف

أهم أعمال اللجنة الشرعية خلال 2022 :

- مراجعة السياسات والاجراءات التي تقع ضمن صلاحيات اللجنة والتوصية للمجلس بالموافقة عليها.
- مراجعة تقرير الرقابة الشرعية لسنة 2021.
- مراجعة القوائم المالية للشركة والتأكد من توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- إصدار عدة قرارات تخص عقود واتفاقيات الشركة.
- مراجعة العقود والاتفاقيات المالية.
- مراجعة التقارير الشرعية التي تصدر كل ربع.

الإدارة التنفيذية:

يدير الشركة كفاءات سعودية تتمتع بخبرات طويلة في المجال المصرفي والتمويلي وإدارة المخاطر تمكناها 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 الستة 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 الستة عشر سنة.
الأستاذ / رويد بن علي عجاج	الرئيس التنفيذي للمخاطر	بكالوريوس هندسة ماجستير ادارة الأعمال	خبرات في الائتمان والمخاطر في القطاع المصرفي والمالي تتجاوز الستة عشر سنة.
الأستاذ / إبراهيم بن محمد النوييت *	الرئيس التنفيذي للأعمال	بكالوريوس محاسبة	خبرات في المجال المصرفي والمالي تتجاوز السبعة عشر سنة.
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 الثلاثة عشر سنة.
الأستاذة / بسمه بنت عبدالحميد الحمد	مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال	بكالوريوس في القانون CAMS	خبرات في القانون والحوكمة والالتزام في القطاع المالي والتأمين تتجاوز التسع سنوات.
الأستاذ / عبدالرحمن بن ناصر الأنصاري	مدير إدارة الموارد البشرية و الشؤون الإدارية	بكالوريوس إدارة موارد بشرية CIPD 5	خبرات في إدارة الموارد البشرية في قطاعات متعددة تتجاوز التسع سنوات.
الأستاذ / عبدالله بن سليمان اللحيان	مدير الادارة القانونية	بكالوريوس شريعة ماجستير قانون	خبرات في القانون في القطاع المالي تتجاوز الثمانية سنوات.
الأستاذ / منصور بن عادل الفارس	مدير إدارة العناية بالعميل	بكالوريوس في الاتصال التسويقي و الإعلان	خبرات في إدارة العناية بالعميل في القطاع المالي تتجاوز الثمانية سنوات، التحق للعمل بالشركة من تاريخ 1 يونيو 2022م.

* عمل الأستاذ إبراهيم النوييت بالشركة حتى تاريخ 30 أبريل 2022م

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 إدارياً 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:

إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب هي إدارة مستقلة تضمن التزام الشركة بجميع القوانين واللوائح والقواعد المعمول بها محلياً وعالمياً، وتلعب دوراً أساسياً للحفاظ على سلامة الشركة وسمعتها.

يجب التعامل مع مبادئ ومعايير الالتزام كثقافة عامة إذ أن مسؤوليتها تقع على عاتق كل فرد ابتداءً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ووصولاً إلى جميع الموظفين داخل الشركة، كما تعتبر تلك المبادئ جزءاً لا يتجزأ من الأنشطة اليومية للشركة.

تسعى الشركة ممثلة بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب 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 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 إلى 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.

والسبب في 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 مدء توافقها مع السياسات والضوابط المعتمدة من مجلس الإدارة، وتقييم مدء توافق هذه السياسات مع التشريعات والأنظمة الرقابية ذات العلاقة. كذلك القيام بمراجعة مدء 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 إطلاع بمستوى تحسين ضوابط الرقابة الداخلية في الشركة.

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

قامت إدارة المراجعة الداخلية في الشركة بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، وقد رفعت تقارير الملاحظات الهامة للإدارة العليا ولجنة المراجعة، كما تم تضمين تقرير اللجنة السنوي الذي يرفع إلى مجلس الإدارة بالملاحظات الهامة التي لازالت تحت التنفيذ.

وفيما يتعلق بنتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، وبناءً على نتائج المراجعة والتقارير التي تم عرضها على اللجنة من قبل المراجعة الداخلية والالتزام والمراجع الخارجي لم يتبين لدى اللجنة وجود لأي ضعف جوهري من شأنه التأثير في إجراءات الرقابة الداخلية أو التأثير في أعمال الشركة وممتلكاتها.

المخاطر والعقوبات النظامية:

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

السنة المالية الحالية (2022م)		السنة المالية السابقة (2021م)		موضوع المخالفة	
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية		
200,000	1	70,000	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية	1
-	0	160,000	1	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 (2022م)			الجهة	
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد الغرامات	تصنيف المخالفة		
7,254.78 SAR	1	تأخير سداد التأمينات الاجتماعية	التأمينات الاجتماعية	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 حيث أطلقت الإدارة في عام 2022 م البرنامج التطويري لكافة منسوبيها فيما يتعلق بالمهارات الأساسية وكذلك البرامج التابعة لخطة التعاقب الوظيفي للموظفين المرشحين للمناصب القيادية حيث تجاوزت عدد الساعات التدريبية 4000 ساعة. كما بدأت الشركة ببرامج الارتباط الوظيفي وتعزيز الثقافة التنظيمية وذلك ضمن برامجها لرفع مستوى بيئة العمل وتزامناً مع المتغيرات في سوق العمل.

واستناداً على رؤية المملكة 2030، تحرص الشركة على ملء الشواغر الوظيفية بالكفاءات الوطنية، حيث إن نسبة السعودة الحالية هي 91% موضحة أدناه:

المستوى الإداري	السعودة
الإدارة العليا للشركة (الرئيس التنفيذي و الوظائف المرتبطة بشكل مباشر بالرئيس التنفيذي)	100%
نسبة السعودة الإجمالية في الشركة	91%

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 تشمل على كافة الشكاوى وأنواعها وتفاصيلها.

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:

أسست الإدارة القانونية جهودها على حماية كافة مصالح الشركة، والمحافظة على حقوقها القائمة، والحصول على مستحقاتها المشروعة، وقد ساهمت الإدارة القانونية بدور فعال ورئيس في استعادة حقوق الشركة بصورة ملموسة، كما استمرت في خلق واستغلال الفرص السانحة للتسويات المالية التي تصب في منفعة الشركة، مع بذل الإدارة كامل وسعها في الدفاع وتمثيل مصالح الشركة أمام الجهات القضائية.

ومن أبرز المهام المستمرة لدى الإدارة القانونية هي تمثيل الشركة لدى جهات التقاضي، وتقديم الدفوع والمطالبات القانونية، ومراجعة النماذج والاتفاقيات وتعديلها بما يخدم المصالح ويحفظ الحقوق، وتقديم الاستشارات اللازمة لسير الأعمال، والتوعية بالمخاطر القانونية المحتملة، وتقديم التقارير الدورية الخاصة بالقضايا، وبذل الجهد في دعم الإدارات عند الحاجة، إضافةً للمساهمة الفاعلة في استقرار المحافظ المباعة على الشركاء التجاريين؛ كوكلاء عنهم، وتسعى الإدارة القانونية بكامل كوادرها إلى بذل المزيد من الجهد لرفع مستوى التطور والإنجاز للمراحل القادمة بإذن الله.

المخاطر المحيطة بالشركة:

يتم إدارة المخاطر بشركة دويتشه الخليج للتمويل وفقاً لسياسات وإجراءات تم اعدادها وفقاً لأفضل الممارسات وهذه السياسات معتمدة من قبل مجلس الادارة، ويتم تحديد وتقييم المخاطر بشكل مستمر لتجنبها واحتوائها قدر الامكان، من قبل المخاطر ويتم الاشراف عليها من قبل لجنة الائتمان والمخاطر، ومن المخاطر على سبيل المثال ما يلي:

- مخاطر السوق: التي يتعرض لها الاقتصاد بشكل عام والتي قد تؤثر في قرارات الأفراد أو الشركات في الحصول على التمويل العقاري بالإضافة إلى تأثير الوضع الاقتصادي على قدرة العملاء بالوفاء بالالتزامات.
- مخاطر أسعار الفائدة: التي تواجه الشركة مثل مخاطر ارتفاع أسعار الفائدة، وتأثيرها على تكاليف الاقتراض، وتتحول الشركة من هذه المخاطر بتقديم التمويل ذو التكلفة المتغيرة بالإضافة إلى ان الشركة تدرس العديد من البدائل مثل إصدار الصكوك والتحوط وخلافه.
- مخاطر الدعم الحكومي: حيث يمثل عملاء وزارة الاسكان (صندوق التنمية العقاري) شريحة مستهدفة لشركة دويتشه الخليج للتمويل، مثلاً إيقاف الدعم أو 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 ائتمانية 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 الإدارة التعرض للمخاطر تشمل تقييم

- القدرة الائتمانية للعملاء، والموافقات الائتمانية الرسمية والحصول على ضمانات مثل ملكية العقارات وسندات تنفيذية و ضمانات شخصية.
- مخاطر السيولة: وهي مخاطر صعوبة تأمين السيولة اللازمة لوفاء الشركة بالالتزامات القائمة و ضمان استمرارية تقديم التمويل للعملاء، وتدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية وتوزيع مصادر السيولة من الجهات البنكية والاستفادة من حلول الشركة السعودية لإعادة التمويل وذلك لتحقيق اهداف الشركة ولمواجهة أي التزامات مستقبلية.
- مخاطر الموارد البشرية: استقطاب الكوادر البشرية المؤهلة والمحافظة عليهم، وتقوم الشركة بصورة مستمرة بتوظيف وتطوير الكوادر الوطنية، ووضع مكافآت تحفيزية لدعم استمرارية وكفاءة الموظفين.
- مخاطر قانونية: المخاطر المتعلقة بالقضايا والخلافات والتغييرات التشريعية والقانونية بالمملكة سواء الخاصة بالتمويل او بالضريبة وخلافه. ويوجد لدى الشركة فريق قانوني متخصص ذو خبرة غنية في هذا المجال ويتم اخذ الاستشارات القانونية في جميع العقود ويتم التعامل مع القضايا بشكل فعال.
- مخاطر التقنية: وهي مخاطر الأعمال المرتبطة باستخدام الانظمة والتشغيل والمشاركة والتأثير وتبني تقنية المعلومات داخل المؤسسة، حيث أن الشركة مستمرة في تطوير ودعم وصيانة الأنظمة التقنية والبنية التقنية البديلة.
- مخاطر تشغيلية: وهي المخاطر التي تنجم عنها خسائر مالية والمرتبطة بالأخطاء البشرية أو (قصور) بالإجراءات والسياسات أو كل ما يتعلق بالنظم التقنية وفعاليتها بالإضافة إلى أي مخاطر خارجية والاحتيايل. وتقوم شركة دويتشه الخليج للتمويل إلى تحديد 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 لضمان استمرارية الأعمال وتقديم الخدمات بدون انقطاع ويوجد لدى الشركة مقر بديل للتعافي من الكوارث.
- مخاطر الأمن السيبراني: مخاطر الأمن السيبراني هي احتمال خسارة أو تلف محتمل للبيانات والمعدات والأصول المادية والرقمية بسبب تهديد سيبراني أو مادي أو من خلال استغلال ثغرة أمنية، مما قد يؤدي إلى خسارة مالية أو اختراق أمن سيبراني أو فقدان السمعة أو الأثر القانونية أو خسارة البيانات أو فقدانها وما إلى ذلك.
- مخاطر الطرف الثالث: تكون مخاطر الطرف الثالث حينما يقصر الطرف المتعاقد معه في اداء واجبه الذي تم الاتفاق عليه وهذا ما يؤثر سلباً على الشركة، عليه يتم دراسة وتحليل وتقييم الطرف قبل التعاقد معه وطلب المستندات الداعمة للتقييم ويتم تضمين جميع متطلبات الشركة ومتطلبات البنك المركزي في العقود.
- مخاطر السمعة: مخاطر السمعة هي المخاطر التي تهدد اسم الشركة وسمعتها في السوق والتي عادة تنتج عن الآراء العامة السلبية المؤثرة التي تؤدي إلى خسائر كبيرة

للعلماء أو الأموال، حيث تتضمن مخاطر السمعة الأفعال التي تمارس من قبل إدارة البنك (مباشر) أو موظفيه (غير مباشر) أو طرف ثالث (غير مباشر) والتي تعكس صورة سلبية عن المنشأة وأدائها وعلاقتها مع عملائها والجهات الأخرى.

المخاطر التي يتم تغطيتها تأمينياً:

- تتبع شركة دويتشه الخليج للتمويل أسلوب التحوط تأمينياً من المخاطر المحتملة التالية:
- التأمين على الحياة والعجز الجزئي والكلية 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 لموظفي الشركة.

بالإضافة إلى ذلك، لا يُمنح عقد الإجارة ما لم يستوفى 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:

تماشياً مع رؤية المملكة 2030 وأهدافها الرئيسية في تطوير مؤسسات القطاع المالي تعمل شركة دويتشه الخليج للتمويل بشكل مستمر على تطوير عملياتها ومنتجاتها وخدماتها التمويلية وذلك لتلبية تطلعات واحتياجات السوق وتقديمها بشكل متميز، ومن أبرز الخطط المستقبلية القائمة عليها الشركة:

- الانتهاء من تطوير استراتيجية جديدة للشركة والعمل على تطبيقها.
- الاستثمار في مجال تطوير البنية التحتية للأنظمة التقنية وذلك بهدف تطوير وتفعيل التحول الرقمي للشركة.

- البحث المستمر في تطوير حلول ومنتجات تمويلية متنوعة وشراكات تعزز من تطور أعمال الشركة.
- تطبيق استراتيجيات تسويقية جديدة لتوسيع شبكة العملاء بافتتاح قنوات خدمة جديدة والانتشار في أماكن تواجد الشركاء وذلك لتوسيع قاعدة بيانات العملاء لدى الشركة.
- بناء علاقات مشتركة مع المتخصصين في المجال العقاري والمستثمرين في قطاع التمويل وبحث سبل التعاون بين الطرفين.
- التعليم والتطوير المستمر للكفاءات في الشركة.
- زيادة الحصة السوقية للشركة في قطاع التمويل.
- تطوير العمل في تمويل القطاع التجاري ومتابعة ما يتناسب مع متطلبات السوق من خلال بنك منشآت وبرنامج كفالة.
- تعزيز الشراكة مع وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان وصندوق التنمية العقاري والجهات ذات العلاقة وذلك بالاستمرار بتطوير المنتجات المقدمة منهم.

خاتمة:

يعبر مجلس إدارة الشركة عن تقديره للإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام المالي 2022م وكذلك يبارك مجلس الإدارة لكافة منسوبي الشركة من مساهمين وموظفين بتحقيق 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 يقدمونها للوطن والمواطن. حفظهم الله وحفظ وطننا من كل سوء.

مجلس إدارة شركة دويتشه الخليج للتمويل