

الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري

تقرير مجلس الإدارة

إلى مساهمي الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري

عن السنة المالية المنتهية

في ٢٠١٨/١٢/٣١

مقدمة

يُعد تقرير مجلس الإدارة أحد المصادر الهامة للمعلومات والبيانات التي يحتاجها المساهمون ليتمكنوا من تقويم أصول الشركة وخصومها، وذلك لما يحتويه من معلومات وبيانات مالية وعامة عن الشركة، وعرض لعملياتها خلال السنة المالية الأخيرة، وما لديها من خطط وقرارات استراتيجية مستقبلية خلال الأعوام المقبلة. والافصاح عن ممارسات الحوكمة المتبعة من الشركة فيما يتعلق بمجلس الإدارة واللجان التابعة للمجلس ومكافاتهم وتعويضاتهم، واستعراض لمستوى التزام الشركة بمتطلبات الحوكمة. وتظهر أهمية تقرير مجلس الإدارة في أنه يستعرض المعلومات والبيانات بشكل أكثر تفصيلاً مقارنةً بالقوائم المالية الأولية والسنوية التي تصدرها الشركات.

تقرير مجلس الإدارة

إلى: مساهمي الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري

عن السنة المالية المنتهية

في ٢٠١٨/١٢/٣١ م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهموا الشركة ،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني دعوتكم لاجتماع الجمعية العمومية السنوية لعام ٢٠١٩، ولأول عام كامل تقضيه الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري في تحصيل استراتيجيتها وتنفيذ خططها، أفترض أن الجميع ينتظر بفارغ الصبر لتقييم التقدم الذي أحرزته الشركة خلال العام الماضي، وبدايةً أود أن أقدم نبذة عن أعمال الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري والتي تم إنجازها وفقاً لما تم رسمه لها خلال العام المنصرم.

تعد الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري أحد نتائج رؤية التحول التي تسعى إليها المملكة، مع اعتبار أن برنامج تطوير الإسكان جزء من برنامج التحول الوطني ٢٠٢٠ ورؤية ٢٠٣٠، حيث يهدف إلى المساهمة في نمو إجمالي الناتج المحلي غير النفطي و تعزيز تملك المساكن في جميع أنحاء المملكة. ولتحقيق هذه الأهداف، سعت الشركة الى أن تكون "محفزاً لنمو واستقرار قطاعات التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية" والتعامل "كوسيط من خلال توافق احتياجات السيولة ورأس المال وإدارة مخاطر الممولين (البنوك وشركات التمويل العقاري) مع قابلية تحمل المخاطر وأهداف العائد للمستثمرين"، أي من خلال التركيز على السوق الثانوي، والذي يهدف إلى تعزيز الاستقرار وزيادة السيولة وجذب مصادر التمويل المحلية والأجنبية لدعم سوق التمويل العقاري وتنميته لتحقيق المنافع المرجوة للمواطنين وملاك الشركة.

على هذا الأساس تم تأسيس الشركة وصدر سجلها التجاري في السابع والعشرين من شهر مارس ٢٠١٧ م، وفي غضون هذه الفترة القصيرة تم إنجاز وتحقيق العديد من الأحداث الهامة البارزة في عمل الشركة. وقد تم إستقطاب فريق عمل متميز يتألف من الخبرات المحلية والدولية، حيث قام الفريق بعمل إستراتيجية قصيرة إلى متوسطة الأجل حددت في عام ٢٠١٧ م مع الأخذ بالاعتبار المسائل الآتية: التركيز على مقترضي التمويل العقاري كمستفيدين نهائيين لأي مبادرة/منتج يتم طرحه؛ والتأكد من حصول الممولين على نتائج مناسبة من المبادرة أو المنتج المطروح؛ وتقديم قائمة أولويات للشركاء الذين نرغب في العمل معهم بشكل مميز. ومن هذا

المنطلق طرحت الشركة منتجين رئيسيين في عام ٢٠١٧م وهما: شراء المحافظ العقارية السكنية وخدمة التمويل قصير الأجل – المrabحة، وهدفها المساعدة لتمكين الأطراف التي تعمل معها الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري وهي مؤسسات التمويل العقارية من الحفاظ على نشاطها في القروض العقارية دون الحاجة للسيولة أو استخدام رأس المال الخاص بهم.

في موازاة ذلك، حافظت الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري على الانخراط مع المطورين، مما يعزز من بصمتها في السوق وتشكيل سوق الرهن العقاري الثانوي. قامت الشركة بتوقيع ٥ مذكرات تفاهم مع شركتين لتمويل الرهن العقاري وهما أملاك العالمية، ودار التملك العقارية كما وقعت ٣ مذكرات تفاهم مع البنوك التالية(ساب ، البنك السعودي الفرنسي ، البنك الأهلي التجاري) ، وسرعان ما تبع ذلك تحويلات للأصول. تجدر الإشارة أيضاً إلى أنه إلى جانب هذه المعاملات الجديدة ، تميز عام ٢٠١٨ (نقل الأصول على سبيل المثال) مع المطورين ، مما يدل على أهمية الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري، ويؤكد وجودها المستمر ودعمها لتطوير السوق.

مع التركيز على الأصول ونشر ميزانيتها العمومية، اهتمت الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري بتنويع وصولها إلى السيولة من أجل أن تكون قادرة على تقديم مهمتها واستراتيجيتها ومن أجل ذلك تم تصميم وإنشاء برنامج صكوك بقيمة ١١ مليار ريال سعودي مع أول إصدار يتم إصداره في نهاية العام كطرح خاص. الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري ليست موجودة فقط في سوق الرهن العقاري مقابل المقترضين والمُنشئين ولكن أيضاً الآن تجاه مجتمع المستثمرين.

إضافة إلى أن الشركة شرعت في الإسهام بشكل إيجابي في النظام الإسكاني في المملكة تماشياً مع الجهود المبذولة من صندوق التنمية العقارية والشركة الوطنية لخدمات الإسكان وبرامج الشراكة بين القطاع الحكومي والخاص، كما عززت من تواجدها بالتعريف بهدفها ورسالتها من خلال الاعلام والتفاعل المباشر مع المستثمرين والمنظمين ومتخذي القرار، ومما يعد ملموساً ما يرد من رسائل إيجابية من خلال وسائل التواصل الاجتماعي.

بعد ١٥ شهراً فقط ، ستغلق الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري ٢٠١٨م بنتيجة إيجابية قليلاً. عند تحديد الإيرادات والمصروفات التشغيلية والتشغيلية قبل التشغيل ، ستبلغ النتيجة الصافية ٥,٠ مليون ريال سعودي. وقد تحقق ذلك من خلال التحكم المعقول في التكاليف التي بلغت ٤,٤٧ مليون ريال سعودي بينما بلغت الإيرادات ٩,٤٧ مليون ريال سعودي. تجدر الإشارة إلى أنه تم تجميع ٦,٩ مليون ريال سعودي من صافي الأصول غير الملموسة خلال الفترة وبالتالي ، فإن العائد على رأس المال في هذه المرحلة يقارب الصفر ، وهو مستوى أعلى بكثير من ما هو مخطط له من خطة عمل الشركة قبل بدء أعمالها من قبل المستشار الخارجي (BCG).

بناءً على النتائج المذكورة أعلاه، فإننا نوصي بعدم دفع أرباح للأسهم هذا العام. كما أود أن أتقدم بالشكر لكم على ما قدمتموه من إسهامات في سبيل تطوير الشركة، ومن جانب آخر، نود أن نتقدم لكم بالموافقة على القرارات الآتية الصادرة من المجلس في ٢٧ فبراير ٢٠١٩م:

- ١ - القوائم المالية المراجعة للشركة عن العام ٢٠١٨.
- ٢ - سياسة تعويض أعضاء المجلس وأعضاء لجان المجلس.
- ٣ - تعويض أعضاء المجلس وأعضاء لجان المجلس عن العام ٢٠١٨.
- ٤ - التجديد لـ كي بي إم جي كمراجع خارجي للشركة عن العام ٢٠١٨ مقابل اتعاب مالية تقدر بـ ٦٨٠,٠٠٠ ريال سعودي.

وعلى كلاً فإن الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري في عام ٢٠١٨م أثبتت مما قدمته من نتائج وقدره على التأقلم وتقديم الأفضل من ناحية الإعداد لرؤية طويلة الأجل وممارسة مباشرة للأعمال بشكل يومي من ناحية أخرى. مما يكون لدينا الثقة في أن الشركة قد أسست لبنية متينة للقيام بدورها وأعمالها المتزايدة والاهتمام بالتحديات التي يتوجب عليها تجاوزها ومواجهتها، ومواكبة تشكيل سوق الرهن العقاري والمساهمة في وضع المملكة العربية السعودية بقوة على خريطة المستثمرين على الصعيد الدولي وأخيراً نتوقع أن تغلق الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري في المستويات القادمة ربحية أعلى ونشاط مختلف لسنة مالية ثانية كاملة. من هذا المنظور الإيجابي الراسخ في انجازات واتجاه العام ٢٠١٨، أود أن أنتهز هذه الفرصة لكي أشكركم على ثقتكم ودعمكم وأتطلع في الترحيب بكم في الاجتماع في مايو ٢٠١٩.

مع خالص تحياتي،،

ماجد بن عبدالله الحقييل

رئيس مجلس الإدارة

وصف الأنشطة الرئيسية للشركة ومجموعتها. في حال ذكر نوعين أو أكثر من الأنشطة، يجب إرفاق بيان بكل نشاط وتأثيره على حجم أعمال الشركة ومساهمة في الإنجازات.

النشاط الرئيسي: تم إصدار رخصة الشركة لممارسة نشاط إعادة التمويل العقاري من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٤٣٩/١/٥ هـ الموافق ٢٠١٧/٩/٢٥ م، وقد حصلت الشركة على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي لإطلاق عدد ٢ منتج على النحو الآتي:

- ١ - شراء محافظ القروض العقارية، بتاريخ ١٤٣٩/١/٢٥ هـ الموافق ٢٠١٧/١٠/١٦ م.
- ٢ - التمويل قصير الأجل، تسهيلات المراجعة، بتاريخ ١٤٣٩/٣/١٢ هـ الموافق ٢٠١٧/١٢/١ م.

وصف الخطط والقرارات الهامة للشركة (بما فيها إعادة هيكلة الشركة وتوسيع العمليات أو وقف العمليات) والمقترحات المستقبلية لأعمال الشركة والمخاطر المطروحة.

في العام ٢٠١٨، وضعت الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري حجر الأساس لنمو وتنميتها المستقبلية وقدرتها على تحقيق أهدافها وفقا لرسالة الشركة. حيث أن الشركة سوف تحافظ على تعديل وضعها وتهيئة عملها من أجل ضمان إبقائها كشريك رئيس للممولين العقاريين. عليه، فإن هناك أولويات رئيسية تفوق عملية تطوير الشركة ومن بينها: (١) توسيع وتعميق العلاقة مع الممولين (البنوك وشركات التمويل العقاري) من أجل إتباع السوق واحتياجاته عن قرب، (٢) مراجعة مستمرة لمعايير التأهيل وإجراءات المخاطر والأدوات بالإضافة إلى عوامل التخفيف المحتملة بغرض الإسهام في التمويل العقاري مع زيادة السكان، (٣) تقديم وتطوير منتجات جديدة مثل المعدل الثابت طويل الأجل المطلوب في السوق والذي سوف يساهم في توسيع رأس المال وثبات المخاطر، (٤) التفاعل الثابت والمستمر مع ممثلي سوق رأس المال من أجل ضمان الوصول المستمر للسيولة في أفضل الحلول الممكنة التي تحلل إلى أفضل خيارات الإصدار الممكنة. ولذا فإننا نتوقع بعدم وجود أي تغيير بارز في هيكل أو نموذج أعمال الشركة سوى تعديل ثابت ومنتظم نظرا لنمو أنشطتها والتوصل إلى خطوات التنمية الجديدة.

ملخص جدول أو مخطط أصول وخصوم ونتائج أعمال الشركة عن الخمسة أعوام الماضية أو منذ تأسيسها، أيهما أقرب.

المبالغ (بالألف ريال سعودي)

المبالغ (بالألف ريال سعودي)

الأصول	الخصوم وحقوق ملكية المساهمين
النقد وما في حكمه: ٨٨٠,٦٣٢	إجمالي الخصوم: ٢٧٣,٩٣٦
الأصول الغير ملموسة: ٩,٦٥٩	حقوق ملكية المساهمين: ١,٤٨٧,١٢٩
الأصول الملموسة: ٢,٩٢٠	رأس المال: ١,٥٠٠,٠٠٠
أصول أخرى: ٨٦٧,٨٥٤	ربح ٢٠١٨: (٤٧٥)
إجمالي الأصول: ١,٧٦١,٠٦٥	إجمالي الخصوم وحقوق ملكية المساهمين: ١,٧٦١,٠٦٥

توضيح أي اختلاف من المعايير المحاسبية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

لا يوجد أي اختلاف أو فارق في الممارسات المحاسبية بين الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري و الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

بيان سياسة توزيع أرباح الشركة

بالإضافة إلى إنشاء الحد الأدنى من الاحتياطي النظامي, سوف تسعى الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري لدمج أفضل ممارسة لدفع أرباح الأسهم في نفس القطاع، مع أهمية مساهمة المساهمين في أداء الشركة وطبيعة نشاطها الذي يستلزم اتخاذ وإدارة المخاطر طويلة الأجل والمعقدة. كما تعتزم الشركة أن تؤسس بناء احتياطها النظامي احتياطي إضافي والذي يقدم القدر الكافي للمخاطر الفعلية المحتملة من قبل الشركة وضمان حماية رأس مالها، كما تعتزم الشركة وضع تقييمها لأي احتياطي إضافي مطلوب بناء على أدوات تقييم رأس المال الاقتصادي المؤسس بشكل جيد (وإطار سياسة خاصة).

المعلومات المتعلقة بأي من القروض للشركة (سواء كانت قابلة للتعويض بناء على الطلب أو غير ذلك) والإفصاح عن إجمالي دين الشركة ومجموعاتها والمبالغ المدفوعة من قبل الشركة لدفع القروض خلال العام. وفي حال عدم وجود قروض إلى الشركة, يجب تقديم إقرار بذلك.

خلال العام ٢٠١٨:

- لم يتم منح قروض إلى الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري خلال العام ٢٠١٨.
- لا توجد أي مديونية كما في نهاية العام ٢٠١٨م للشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري.
- إصدار صكوك بقيمة ٢٥٠ مليون ريال سعودي.

بيان أي استرداد أو شراء أو إلغاء من قبل الشركة لأي سندات دين قابلة للاسترداد وقيمة الأسهم المتبقية والتميز بين الأسهم المدرجة التي تم شرائها من قبل الشركة وتلك التي تم شرائها من قبل شركاتها التابعة.

خلال العام ٢٠١٨

- لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من قبل الشركة لأي سندات دين قابلة للاسترداد.

أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الوظيفة
١ معالي وزير الإسكان/ ماجد الحقييل	رئيس مجلس الإدارة
٢ د. عبدالحميد الخليفة	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣ السيد/ محمد المهنا	عضو المجلس
٤ د. محمد الزهراني	عضو المجلس
٥ السيد/ فهد آل سيف	عضو المجلس
٦ السيد/ جوسيف روسي	عضو المجلس
٧ د. جيمس بوثويل	عضو المجلس

عدد اجتماعات المجلس المنعقد خلال السنة المالية الماضية وسجل الحضور لكل اجتماع:

الاسم	العضوية	الاجتماع الثالث ١٢ مارس ٢٠١٨	الاجتماع الرابع ٢٥ يونيو ٢٠١٨	الاجتماع الخامس ٢٤ سبتمبر ٢٠١٨	الاجتماع السادس ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨	معدل الحضور
معالي/ ماجد الحقييل	رئيس المجلس	نعم	لا	نعم	نعم	٣ من ٤
عبد الحميد الخليفة	نائب الرئيس	نعم	نعم	نعم	نعم	٤ من ٤
محمد المهنا	عضو المجلس	نعم	نعم	نعم	نعم	٤ من ٤
محمد الزهراني	عضو المجلس	نعم	نعم	نعم	نعم	٤ من ٤
فهد السيف	عضو المجلس	لا	نعم	نعم	لا	٢ من ٤
جوزيف روسي	عضو المجلس	نعم	نعم	نعم	نعم	٤ من ٤
جيمس باثويل	عضو المجلس	نعم	نعم	نعم	نعم	٤ من ٤

عدد اجتماعات اللجنة التنفيذية:

الاسم	العضوية	الاجتماع الأول ٨ مارس ٢٠١٨	الاجتماع الثاني ١٠ مايو ٢٠١٨	الاجتماع الثالث ٣٠ يوليو ٢٠١٨	الاجتماع الرابع ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨	الاجتماع الخامس ٣ ديسمبر ٢٠١٨	الاجتماع السادس ١٧ ديسمبر ٢٠١٨	معدل الحضور
معالي/ ماجد الحقييل	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	٦ من ٦
عبد الحميد الخليفة	عضو اللجنة	نعم	نعم	لا	نعم	نعم	نعم	٥ من ٦
فهد السيف	عضو اللجنة	لا	لا	نعم	نعم	نعم	نعم	٤ من ٦
فابريس سوسيني	عضو اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	٦ من ٦
كميل بيروتي	عضو اللجنة وأمين السر	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	٦ من ٦

لجنة الائتمان والمخاطر:

الاسم	العضوية	الاجتماع الأول ٢١ فبراير ٢٠١٨	الاجتماع الثاني ٢٥ يونيو ٢٠١٨	الاجتماع الثالث ٢٤ سبتمبر ٢٠١٨	الاجتماع الرابع ١٠ ديسمبر ٢٠١٨	معدل الحضور
محمد الزهراني	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	٤ من ٤
جوزيف روسي	عضو اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	٤ من ٤
جيمس باثويل	عضو اللجنة	نعم	نعم	نعم	لا	٣ من ٤
فابريس سوسيني	عضو اللجنة	نعم	نعم	نعم	لا	٣ من ٤

لجنة الترشيحات والمكافآت:

الاسم	العضوية	الاجتماع الأول ٢٤ يونيو ٢٠١٨	الاجتماع الثاني ١٠ أكتوبر ٢٠١٨	معدل الحضور
عبد الحميد الخليفة	رئيس اللجنة	نعم	نعم	٢ من ٢
فهد السيف	عضو اللجنة	نعم	نعم	٢ من ٢
فابريس سوسيني	عضو اللجنة	نعم	نعم	٢ من ٢

لجنة المراجعة والإلتزام:

الاسم	العضوية	الاجتماع الأول ٨ مارس ٢٠١٨	الاجتماع الثاني ٢٤ يونيو ٢٠١٨	الاجتماع الثالث ١٠ سبتمبر ٢٠١٨	الاجتماع الرابع ١٢ ديسمبر ٢٠١٨	معدل الحضور
محمد المهنا	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	٤ من ٤
محمد السماري	عضو اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	٤ من ٤
محمد العبيدي	عضو اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	٤ من ٤

المعاملات مع أطراف ذات صلة

في ٢٠١٨ ، عقدت الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري عمليتين مع طرف ذي علاقة وهي شركة بداية لتمويل المنازل بمبلغ إجمالي قدره ٩٨,١٩٣ مليون ريال سعودي. يرتبط الطرفان لأن صندوق الاستثمارات العامة (PIF) هو المساهم الوحيد في الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري و صندوق الاستثمارات العامة (PIF) أيضًا يمتلك ٢,٢٪ من شركة بداية لتمويل المنازل.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

الاسم	العضوية	مكافآت رئيس مجلس الإدارة والأعضاء (ريال)	بدل حضور المجلس على كل اجتماع (ريال)	معدل الحضور	الإجمالي (ريال)
١ معالي / ماجد الحقييل	رئيس مجلس الإدارة	١٠٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣ من ٤	١١٤,٠٠٠
٢ عبد الحميد الخليفة	نائب رئيس مجلس الإدارة	١٠٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	٤ من ٤	١١٧,٠٠٠
٣ محمد المهنا	عضو المجلس	١٠٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	٤ من ٤	١١٧,٠٠٠
٤ محمد الزهراني	عضو المجلس	١٠٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	٤ من ٤	١١٧,٠٠٠
٥ فهد آل سيف	عضو المجلس	١٠٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢ من ٤	١١١,٠٠٠
٦ جوسيف روسي	عضو المجلس	١٠٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	٤ من ٤	١١٧,٠٠٠
٧ جيمس بوثويل	عضو المجلس	١٠٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	٤ من ٤	١١٧,٠٠٠
كميل بيروتي	أمين سر المجلس (بالإنابة)	مكافأة سنوية		٤,٠٠٠	
سيف العيفان	أمين سر المجلس	مكافأة سنوية		٤,٠٠٠	

الاسم	العضوية	مكافآت رئيس وأعضاء اللجنة (ريال)	بدل حضور اللجنة على كل اجتماع (ريال)	معدل الحضور	الإجمالي (ريال)	
اللجنة التنفيذية						
١	معالي / ماجد الحقييل	رئيس اللجنة	٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠٠	٦ من ٦	٢١٨,٠٠٠
٢	عبد الحميد الخليفة	عضو	٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠٠	٥ من ٦	٢١٥,٠٠٠
٣	فهد آل سيف	عضو	٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠٠	٤ من ٦	٢١٢,٠٠٠
٤	فابرايس سوسيني	عضو	٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠٠	٦ من ٦	٢١٨,٠٠٠
٥	كميل بيروتي	عضو وأمين سر	٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠٠	٦ من ٦	٢١٨,٠٠٠
لجنة الائتمان والمخاطر						
١	محمد الزهراني	رئيس اللجنة	٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠٠	٤ من ٤	٢١٢,٠٠٠
٢	جوسيف روسي	عضو	٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠٠	٤ من ٤	٢١٢,٠٠٠
٣	جيمس بوثويل	عضو	٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠٠	٣ من ٤	٢٠٩,٠٠٠
٤	فابريس سوسيني	عضو	عضو في لجنة أخرى	غير مطبق	٣ من ٤	١٠,٠٠٠
لجنة المراجعة والالتزام						
١	محمد المهنا	رئيس اللجنة	١٥٠,٠٠٠	٣٠٠٠	٤ من ٤	١٦٢,٠٠٠
٢	محمد السمري	عضو	١٥٠,٠٠٠	٣٠٠٠	٤ من ٤	١٦٢,٠٠٠
٣	محمد العبيدي	عضو	١٥٠,٠٠٠	٣٠٠٠	٤ من ٤	١٦٢,٠٠٠
لجنة الترشيحات والمكافآت						
١	عبد الحميد الخليفة	رئيس اللجنة	عضو في لجنة أخرى	غير مطبق	٢ من ٢	١٠,٠٠٠
٢	محمد المهنا	عضو	عضو في لجنة أخرى	غير مطبق	٢ من ٢	٥٠,٠٠٠
٣	فهد آل سيف	عضو	عضو في لجنة أخرى	غير مطبق	٢ من ٢	١٠,٠٠٠

لجنة الرقابة الداخلية والامتثال:

تتحمل لجنة الرقابة الداخلية المسؤولية عن الإشراف على التقارير المالية وعمليات الامتثال والامتثال للقوانين واللوائح ذات الصلة ومراقبة فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية والتوصية باختيار المراجعين الخارجيين ومراجعة القوائم المالية المرحلية والتوصية بها إلى مجلس الإدارة.

وكان أول اجتماع في ٨ مارس ٢٠١٨م، وكانت نسبة الحضور ١٠٠٪،

وتتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء:

١- السيد/ محمد المهنا، رئيس لجنة المراجعة والالتزام

٢- السيد/ محمد السماري، عضو المجلس

٣- السيد/ محمد العبيدي، عضو المجلس

إجراءات الرقابة الداخلية:

حيث تشمل الوظائف الرئيسية للمجلس:

- ضمان تكامل الأنشطة المالية والمحاسبية، بما فيها نظم التقارير المالية ذات الصلة.
- ضمان تطبيق نظم مراقبة إدارة المخاطر من خلال تعريف المخاطر الشاملة التي قد تواجهها الشركة بشفافية.
- المراجعة السنوية لكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية للشركة.

يلتزم مجلس الإدارة بضمان أن المراجعة الداخلية – المرتبطة عملياً بلجنة المراجعة – هي أحد الآليات اللازمة لمراقبة وتحسين ومراقبة الأداء على مستوى المجموعة من أجل تطوير ممارسات الأعمال والحوكمة.

ولذا، تشمل الاختصاصات الرئيسية المكلفة إلى المراجعة الداخلية:

- مساعدة مجلس الإدارة – من خلال لجنة المراجعة – في حماية وتأمين مصلحة الشركة.
- تقديم ملخص للرئيس التنفيذي عن نتائج المراجعة الداخلية وموضوعاتها التي تشعر المراجعة الداخلية أنها ذات فائدة محتملة للشركة، وتقديم نسخ من التقارير ذات الصلة إلى لجنة المراجعة والمدير العام.

- الاتفاق مع الرئيس التنفيذي للشركة ولجنة المراجعة على نطاق خطة المراجعة السنوية لضمان أن الشركة تغطي جميع المخاطر المحتملة.
- تقديم ملخص إلى لجنة المراجعة عن إدارة المخاطر داخل الشركة.
- فحص المسائل الخاصة المقدمة إليها من قبل إدارة الشركة أو لجنة المراجعة.

ومن خلال ما ذكر أعلاه، يتضح أن هناك مستويات مختلفة للتأكيد على فاعلية وكفاية إجراءات المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر، وتشرف لجنة المراجعة على المراجعة الداخلية بشكل مباشر وتراجع إدارة المراجعة بشكل دوري كفاية وفاعلية نظام المراجعة الداخلية مع تقديم تقييم مستمر لكفايتها وفعاليتها.

بيان بأي إجراء أو اتفاقية قد يتنازل بموجبها عضو من أعضاء المجلس أو مسئول تنفيذي عن أي راتب أو تعويض

لا يوجد أي إجراءات قد يتنازل بموجبها عضو من أعضاء المجلس أو مسئول تنفيذي عن أي راتب أو تعويض.

بيان قيمة الدفعات المنتظمة المستحقة لدفع أي زكاة أو ضرائب أو أي استحقاقات أخرى مع وصف موجز وبيان الأسباب

الاستحقاقات:

- الزكاة: تم إعفاء الشركة من الزكاة، بموجب الخطاب الرسمي الصادر من الهيئة العامة للزكاة والدخل بتاريخ ٢٥/٢/٢٠١٨م، ولكن الشركة مسجلة في الزكاة.
- ضريبة القيمة المضافة: الشركة مسجلة في ضريبة القيمة المضافة مع الإفصاحات الشهرية. ضريبة القيمة المضافة المدفوعة عن شهر يناير هي ٣,٧٩٢ ريال سعودي.
- الضريبة المقتطعة: ١,٣٩٢,٦٠٤ ريال سعودي، وعن العام ٢٠١٨ تم تعديل كافة العقود لاستقطاع هذه الضريبة من المبالغ المحولة خارج المملكة العربية السعودية.

بيان قيمة أي استثمارات أو احتياطات أخرى ناشئة لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد أي استثمارات أو احتياطات ناشئة لمصلحة موظفي الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري عن العام ٢٠١٨م.

في حال اشمال تقرير المحاسب تحفظات على القوائم المالية السنوية, يجب أن يوضح تقرير مجلس الإدارة ذلك.

لا يوجد أي تحفظات صادرة على القوائم المالية السنوية للعام ٢٠١٨ من قبل المراجعين.

في حال توصية مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني قبل نهاية المدة المحددة له, يجب أن يدرج التقرير ذلك موضحا أسباب التوصية بالاستبدال.

يوصي المجلس بتعيين كي بي إم جي للعام ٢٠١٨ كمراجع خارجي للشركة مقابل أتعاب تقدر بـ ٦٨٠,٠٠٠ ريال سعودي.

الإقرارات

في هذه المرحلة، نود أن نؤكد على الآتي:

- أن السجلات المحاسبية قد تم إعدادها بشكل صحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية قد تم إعداد بشكل صحيح ومناسب وتم تنفيذه على قاعدة صحيحة وسليمة.
- أنه لا يوجد أي شك حول قدرة الشركة في الاستمرار في مزاولة أنشطتها.