

## تقرير مجلس الإدارة

يسر إدارة شركة تمويل الأولى  
أن تقدم تقريرها السنوي  
لعام 2022 م

2022

2021

2020

2019

## الفهرس

3	نبذة عن الشركة
4	كلمة رئيس مجلس الإدارة
5	نشاط شركة تمويل الأولى
5	استراتيجية الشركة
6	إدارة المخاطر
7	مخاطر الائتمان
7	مخاطر التركزات
8	مخاطر السوق والسيولة
8	مخاطر التشغيل
8	الأداء المالي
10	معايير التقارير المالية والتدقيق
11	الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
11	الأمن السيبراني
12	الرقابة الداخلية
13	المعايير الأخلاقية ومدونة قواعد السلوك
13	حوكمة الشركات
13	تكوين مجلس الإدارة
14	قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية
15	مجلس الإدارة
15	اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
16	اللجنة التنفيذية
16	لجنة المخاطر والائتمان
17	لجنة الترشيحات والمكافآت
17	لجنة المراجعة
18	اللجنة الشرعية
18	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان
20	الآفاق والتطلعات المستقبلية

### نبذة عن الشركة :-

شركة تمويل الأولى هي شركة شخص واحد مساهمة سعودية مقفلة تأسست طبقاً لأحكام نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م/3 وتاريخ 1437/1/28هـ ولوائحه، ونظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م/51 وتاريخ 1433/8/13هـ ولأئحته التنفيذية بالسجل التجاري رقم 2050055043 بتاريخ 15 رمضان 1436هـ الموافق 2 يوليو 2015 م، وتعمل بموجب ترخيص رقم 39 / 201512 بتاريخ 1437/2/21هـ الموافق 3 ديسمبر 2015م الصادر من البنك المركزي السعودي (ساما) وقد حدد رأس مال الشركة بـ (500,000,000 مليون) ريال سعودي (خمسة مئة مليون ريال سعودي) مقسم إلى (50,000,000) سهم اسمي متساوية القيمة، قيمة كل منها (10) ريال سعودي وجميعها أسهم عادية.

يقع مركز الشركة في مدينة الدمام ولديها فروع موزعة بالمنطقة الشرقية والرياض وجدة وخميس مشيط و تسعى الشركة إلى زيادة حصتها السوقية بالتوسع في مناطق المملكة المختلفة.



### كلمة رئيس مجلس الإدارة:-

السادة مساهمي شركة تمويل الأولى المحترمين  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

أرحب بكم من خلال التقرير السنوي لمجلس الإدارة للعام المالي 2022 م ويسعدني أن أشارككم النتائج التي حققتها شركة تمويل الأولى بفضل الله ثم بجهود منسوبيها، كما سيتم استعراض أبرز التحولات في مسيرة شركة تمويل الأولى ومركزها المالي خلال العام المنتهي في 2022/12/31م وأتقدم بخالص الشكر والتقدير على ثقتكم في إدارة الشركة ، كما أشكر أعضاء مجلس الإدارة على توجيهاتهم المستمرة ومجهوداتهم في رسم استراتيجية الشركة ، والشكر الجزيل إلى الزملاء في الإدارة التنفيذية وكافة إدارات تمويل الأولى على جهودهم المبذولة متطلعين إلى مزيد من النجاحات خلال العام 2023 و آمل أن ألتقي بكم خلال الاجتماع السنوي الجمعية العامة للمساهمين للرد على استفساراتكم بخصوص ما يتضمنه هذا التقرير.

### هانى بن حسن العفالق

رئيس مجلس الإدارة



## نشاط شركة تمويل الأولى:-

نشاط الشركة هو القيام بالتمويل (وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي) وتقوم الشركة بمزاولة وتنفيذ الأغراض التالية :

- تمويل الأصول الإنتاجية.
- الإيجار التمويلي.
- التمويل الاستهلاكي.

وتمارس الشركة أنشطتها وفق الأنظمة المتبعة وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت وتقديم الشركة حلول تمويلية متميزة لجميع شرائح العملاء من الأفراد والشركات ، مع التركيز على الاحتياجات التمويلية للشركات الصغيرة والمتوسطة والتي تطمح شركة تمويل الأولى إلى زيادة نطاق العمل معها في جميع مناطق ومدن المملكة. تتضمن الحلول التمويلية المتوافقة مع ضوابط الشريعة عدة منتجات منها التمويل التأجيري للأصول ، والمرابحة ، ومنتج التورق.

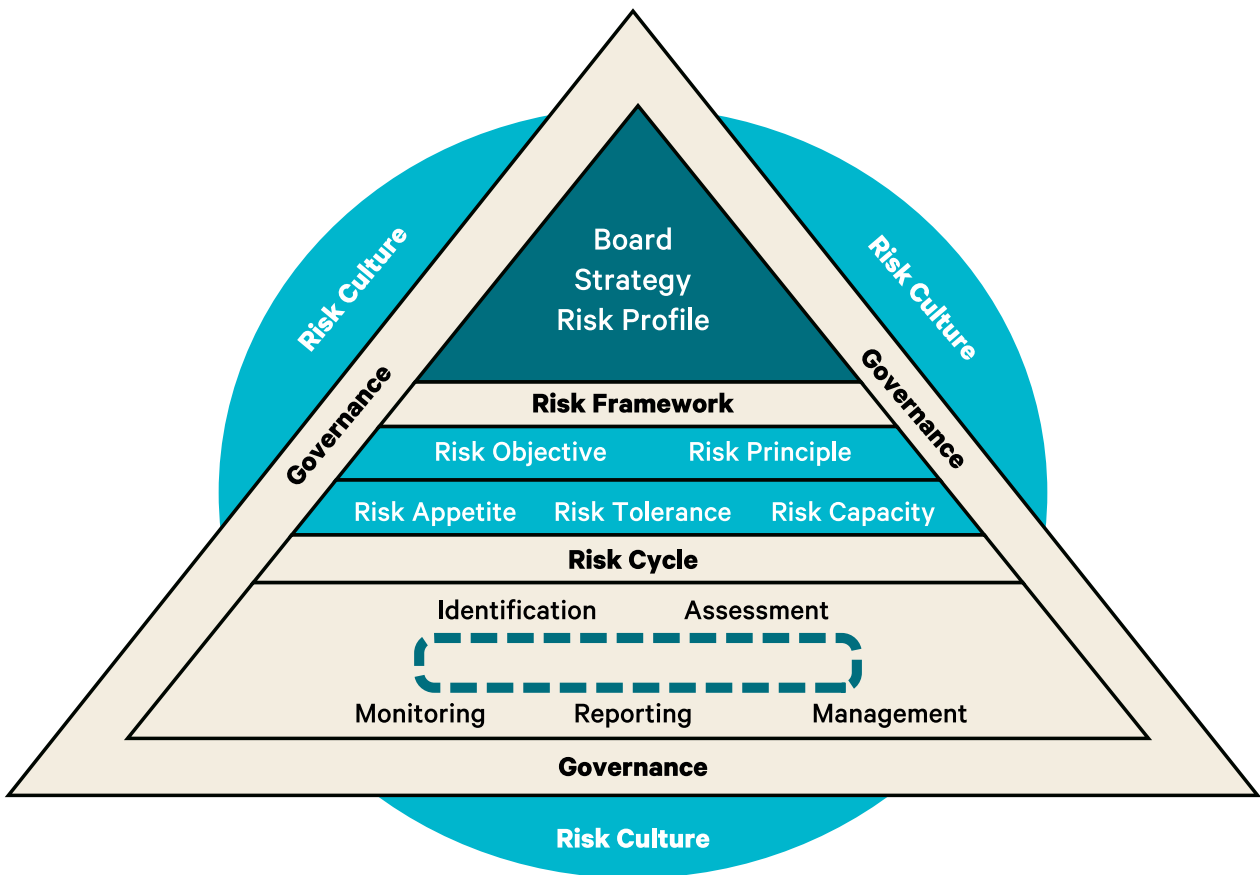
## استراتيجية الشركة:-

حددت الإدارة ركائز استراتيجية أعمال الشركة و التي تتركز على استغلال فرص السوق الهامة في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة تماشياً مع الدعم الذي توليه الدولة لهذا القطاع الحيوي ، كما تسعى الشركة إلى التوسع جغرافياً لتغطية مناطق أكثر داخل المملكة والتوسع في تطوير العمل مع شركاء النجاح ، كما تقوم الشركة بتوحيد الأعمال في المنطقة الشرقية والبحث عن الفرص في المدن الكبرى الأخرى ، وتستهدف الشركة توسيع وجودها في جميع أنحاء المملكة.

تركز الشركة على تحديث أنظمتها التقنية ودعم التحول الرقمي لأعمالها ومواكبة التغيير الإيجابي في البنية التحتية والخدمات الرقمية التي أطلقتها ومازالت تطلقها الدولة ، وأيضاً استطاعت الإدارة إعادة تنظيم عملياتها التجارية والإدارية والتي ساهمت في تسهيل الأعمال لدى عملائنا. الاستثمار في الموارد البشرية كان له نصيب كبير لخلق جيل جديد قادر على قيادة الشركة بطموحات تتناسب مع الرؤية الجديدة للشركة.

## إدارة المخاطر:-

المخاطر متأصلة في أنشطة الشركات وتتم إدارتها من خلال تحديد المخاطر وتقييمها وتحليلها وإيجاد الخطط المناسبة للتعامل معها ومحاولة تقليل آثارها السلبية بأفضل الوسائل وأقل التكاليف. تعتبر عملية إدارة المخاطر أمراً بالغ الأهمية لاستمرار ربحية الشركة حيث تتعرض الشركة لمختلف أنواع المخاطر والتي تشمل بشكل أساسي: مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، والمخاطر التشغيلية. شركة تمويل الأولى قدمت إطار عمل متين لإدارة المخاطر في الشركة بالإمكان استعراضه على النحو التالي:-



مجلس الإدارة أيضا مسؤول عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة مخاطر الشركة. بناء على ذلك ، تم اعتماد لجنة الائتمان والمخاطر ، وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة حيث تقوم برصد تطورات جميع المخاطر التي تواجه الشركة بما فيها المخاطر الائتمانية والمالية والتشغيلية.

### مخاطر الائتمان:-

أهم المخاطر التي تواجهها الشركة عند مزاولتها عمليات التمويل تتمثل في مخاطر الائتمان ، وهي عدم قدرة الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد خسائر مالية للشركة. وضعت الشركة إجراءات عديدة لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تقييم الجدارة الائتمانية للعميل ، حيث تدرس الشركة بشكل منهجي الملاءمة المالية للعميل على أساس العوامل الكمية والنوعية. يتلخص إطار مخاطر الائتمان في شركة تمويل الأولى على النحو التالي:-

Credit Risk Management Framework			
Credit Risk Governance	Credit Risk Policy and Procedure	Model Dvelopment & Validation	Credit Risk Monitoring & reporting
<ul style="list-style-type: none"> <li>1- Review Risk management Sttucture</li> <li>2- Review Risk management policies</li> <li>3- Review Credit Risk Infrastructure</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1- Define Credit Risk Policy</li> <li>2- Define Collateral Management Framework</li> <li>3- Define Loan review policy</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1- Corporate Rating</li> <li>2- Retail Rating</li> <li>3- Model Validation</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1- Design Reporting Template</li> <li>2- Loan review mechanism</li> <li>3- Credit Audit</li> </ul>

أما بالنسبة للمبالغ المستثمرة في التمويل التآجيري فيتم تخفيف المخاطر المتعلقة بها من خلال الاحتفاظ بحق الملكية للأصول المؤجرة. إضافة إلى اتباع مقاييس دقيقة من خلال مراجعة حجم التعرض والقروض المتعثرة ، تحديد طرق معالجتها ، وتحديد نقاط القوة والضعف.

### مخاطر التركزات :-

تشير مخاطر التركيز في الائتمان إلى التركيز في منح القروض على مناطق جغرافية معينة أو على نشاطات اقتصادية محددة ، أو على عميل أو مجموعة من العملاء مرتبطين من الأنشطة الاقتصادية التي يقومون بها. التركيز يؤدي بشكل مباشر إلى المخاطر والسبب في ذلك يعود إلى عوامل اقتصادية تؤثر سلباً على مناطق أو نشاطات معينة. ويندرج أيضاً تحت هذا النوع من المخاطر التركيز على عميل واحد ومنحة مبالغ كبيرة يصعب تفادي خسارتها في حال تعثر العميل. تمكنت الشركة من تجنب التعرض لمخاطر التركيز على قطاع معين من خلال التنوع في الأنشطة التمويلية والتأكد من عدم وجود تركيز على قطاع / منطقة معينة والذي قد يؤثر سلباً على أداء الشركة في حال تأثر ذلك القطاع / المنطقة.

تتم مراقبة ومتابعة التركيز تبعاً لأنواع العملاء والقطاعات المستهدفة بشكل دوري والتي تنقسم إلى قطاعات مرتبطة بمجالات الإقراض للأفراد أو للشركات.

### مخاطر السوق والسيولة:-

مخاطر السيولة تنشأ من عدم الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها وعدم توفير السيولة اللازمة بشكل مستمر ، أما مخاطر السوق فتنشأ من عدم مراقبة تقلبات أسعار السوق. الهدف من إدارة هذا النوع من المخاطر هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لتلك المخاطر إضافة إلى تعظيم العائد.

من أجل تجنب التعرض لمخاطر السيولة وتقلبات أسعار الفائدة ، تقوم الإدارة بمراقبة وحجم التدفقات النقدية لضمان الحفاظ على السيولة الكافية ، والمتابعة المستمرة لتغيرات سعر الفائدة وفقاً للحالات الممولة وتحديد نسبة سعر الفائدة بما يتماشى مع مصدر التمويل.

### مخاطر التشغيل:-

يمكن تعريف المخاطر التشغيلية بالمخاطر المرتبطة بالعمليات الداخلية للشركة ، سواء كانت متعلقة بتقنية المعلومات ، الموارد البشرية والقانونية ، الامتثال ، أو أي مخاطر أخرى قد تؤثر سلباً على عمليات الشركة مسببة بذلك خسائر مالية.

تدير تمويل الأولى مخاطر التشغيل من خلال وضع السياسات اللازمة لتغطية جميع المخاطر ، ومراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها بتصحيح أي قصور في السياسات والإجراءات. إضافة إلى ذلك تعتمد جميع السياسات والإجراءات المبنية على أساس تقليل المخاطر والفصل بين المهام وإجراءات إذن الوصول والتسوية وأتمتة العمليات وأخيراً تدريب وتعليم وتقييم الموظفين.

تقوم الشركة بتحديث نظام ERP الخاص بها لأتمتة العمليات ، تحديث السياسات والإجراءات بشكل دوري ، وتطوير الأنظمة التقنية. حيث يتم تقييم الرقابة الداخلية على أساس منتظم لتقليل التعرض للمخاطر التشغيلية. طورت الشركة أنظمتها التقنية المستخدمة في العمليات والنظام المستخدم في الشركة من خلال تبني نظام جديد يوازي الأنظمة الحديثة والمتقدمة والذي يساهم بدوره في تقليل التعرض لمخاطر التكنولوجيا من خلال اتمام المهام بشكل أكثر دقة وجودة في المخرجات مقارنة بالأنظمة المتبناة سابقاً.

### الأداء المالي :-

بلغ رصيد صافي الاستثمار في عقود التمويل (قبل المخصصات) في 31 ديسمبر 2022 ، 2,290 مليون ريال تقريبا بزيادة قدرها 32% عن صافي الاستثمارات في عقود التمويل في 31 ديسمبر 2021. ويرجع ذلك استراتيجية الشركة في التوسع والنمو ودعم قطاعات المجتمع المختلفة من أفراد وشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.



وقد ساهمت مشاركة الشركة في البرامج التي أطلقها البنك المركزي السعودي بالتعاون مع برنامج كفالة في زيادة حجم التمويلات الممنوحة لقطاعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر خلال عام 2022 ، وكذلك قامت الشركة باستقطاب كفاءات في مجال التمويل التأسيسي مع توقيع اتفاقيات متنوعة مع وكلاء السيارات في مختلف مناطق المملكة ، بالإضافة إلى مساهمة منتج التورق والذي أطلقته الشركة في عام 2019م في تمويل احتياجات مختلفة لأفراد المجتمع السعودي بالشراكة مع مزودي الخدمات التعليمية والطبية.

كما استمرت مشاركة الشركة في مبادرة الاقتراض الغير مباشر ، إحدى مبادرات هيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع بنك التنمية الاجتماعية ، والتي بموجبها حصلت الشركة على قرض من بنك التنمية الاجتماعية بقيمة 20 مليون ريال ، بفترة سماح 3 شهور وفترة سداد 36 شهر ، لإعادة إقراض تلك المبالغ للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة المستهدفة ضمن المبادرة ، وتوسعى الشركة إلى المشاركة بشكل أكبر بالمبادرة والتي تتماشى أهدافها مع استراتيجية الشركة.

خلال عام 2020م أطلق البنك المركزي السعودي مبادرات في إطار جهود الدولة "أيدها الله" للتخفيف من الآثار المالية والاقتصادية المتوقعة الناتجة عن جائحة كورونا وتم توقيع الشركة على اتفاقية دعم برامج البنك المركزي للشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

وقد حصلت الشركة من البنك المركزي السعودي على دعم مسترد حوالي 78 مليون ريال ضمن برنامج تأجيل الأقساط للشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر القائمة في خلال العام المنتهي 2022.

كما حصلت الشركة من البنك المركزي السعودي على قروض مقدارها 830 مليون ريال ضمن برنامج تمويل الإقراض والتمويل المضمون لإقراض المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر وذلك بزيادة قدرها 31% عن العام السابق ، بالمشاركة مع برنامج كفالة والذي قدم ضمانات بنسبة 95% على التمويلات الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج التمويل المضمون.

خلال العام قامت الشركة بربط النقد الفائض من العمليات بودائع قصيرة لدى البنوك المحلية لتحقيق عوائد من النقد الفائض.

خلال العام تم زيادة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 51.1 مليون ريال ، مع زيادة حجم المحفظة التمويلية للشركة.

ارتفع رصيد الإيرادات غير المحققة ، ليصل إلى حوالي 421 مليون ريال في 31 ديسمبر 2022م ، وبنسبة نمو 30% عن رصيدها في 31 ديسمبر 2021م ، ويعزى ذلك إلى النمو في رصيد صافي الاستثمار في المحفظة التمويلية ، وهو ما يعزز من إيرادات الشركة خلال الأعوام القادمة ، وتتوقع الشركة نمواً في إيرادات الشركة وحجم محفظتها التمويلية وبالتالي صافي ربحها خلال الأعوام الثلاثة القادمة.

## أدناه جدول يعرض الأرقام الرئيسية بالقوائم المالية المنتهية في 31 ديسمبر (الأرقام مقربة بالمليون ريال):-

العام المالي 2022	العام المالي 2021	البند
226	134	إجمالي الإيرادات
136	85	إجمالي المصروفات ( بدون الزكاة )
90	49	صافي الربح السنوي قبل الزكاة
9.2	5	مصروف الزكاة
81	44	صافي ربح العام
1,571	1,412	مجموع القروض
21.6	70	النقد والنقد المعادل
614	317	مجموع حقوق المساهمين
2,448	1,860	مجموع الأصول

### معايير التقارير المالية والتدقيق:-

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ذات الصلة ، كما هو مطلوب بموجب اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل وتوجيهات البنك المركزي السعودي.

قامت الشركة خلال العام بتعيين خبير اكتوبري لتقييم مخصصات مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة ، بحسب المعيار المحاسبي الدولي IAS19 ، وأجرت الشركة التسويات المحاسبية اللازمة لإظهار مخصص مكافأة نهاية الخدمة بالقيمة العادلة بحسب ذلك التقييم.

## الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:-

يعتقد مجلس إدارة الشركة أن وجود وظيفة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب جزء لا يتجزأ من إطار الإدارة السليمة ، ولذلك حرصت الشركة من بدايتها على التأسيس السليم لإدارة الإلتزام و مكافحة غسل الأموال ، و منحها الموارد الاستقلالية اللازمة التي تساعد في أداء وظائفها على أكمل وجه ، ويرأس الإدارة مدير الإلتزام و مكافحة غسل الأموال ، ويساعده في إدارة المهام عدد من الموظفين ذوي الخبرة.

وتركّز هذه الإدارة بصورة رئيسية على التقليل من مخاطر عدم الإلتزام وتوطيد العلاقة مع البنك المركزي السعودي ووضع الآليات وإجراءات العمل اللازمة للتأكد من منع الجرائم المالية وحماية القيم والممارسات المهنية ووضع آلية لضمان الإلتزام باللوائح والقوانين الصادرة من البنك المركزي. كما تقوم الشركة بعقد دورات تدريبية سنوية خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمنسوبي الشركة للاطلاع على التطورات في هذا المجال وتعزيز قدراتهم في التعامل مع العمليات و الأنشطة المشبوهة ، ومن أهم الضوابط التي يتم اتباعها في إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب هي:-

- 1- اتباع برنامج الإلتزام القائم على تحديد كافة المخاطر والتعامل معها.
- 2- متابعة وتحليل جميع التعليمات الصادرة من الجهات المشرعة وعكسها في سياسات الشركة ومتابعة تطبيقها والإلتزام بها.
- 3- تقييم وتصنيف العملاء من منظور مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 4- تطبيق مبدأ "اعرف عميلك" وإجراء العناية الواجبة / المعززة.
- 5- المراقبة اليومية لجميع العمليات وفحص العملاء الحاليين والجدد في قوائم العقوبات المحلية والدولية.

## الأمن السيبراني:-

نظراً لخطورة الهجمات الإلكترونية المتزايدة باستمرار ، فإننا ندرك ضرورة البقاء متحفزين بجاهزية كاملة للاحتراز من أي مخاطر محتملة من هذا الجانب. ويسعى تنفيذ إطار الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي السعودي والذي يعتبر الإلتزام به أولوية لدى الشركة إلى دعم الكيانات الخاضعة للرقابة في جهودها الرامية إلى توفير إدارة مناسبة للحماية عبر الإنترنت وبناء بنية تحتية قوية إلى جانب الضوابط الاحترازية والوقائية الضرورية. يوضح الإطار الضوابط المناسبة ويوفر التوجيه للوصول إلى المراحل المطلوبة.

يعتبر اعتماد وتنفيذ هذا الإطار خطوة حيوية لضمان قدرة الشركة على إدارة وتحمل تهديدات الأمن السيبراني من خلال برامج الوعي وتدريب موظفي الشركة والتأكد من جاهزية الشركة وأنظمتها لأي من المخاطر المحتملة في الأمن السيبراني.

وقد استمرت الشركة من خلال قسم الأمن السيبراني لعام 2022م برفع درجة الاستعداد للهجمات السيبرانية ورفع درجة الوعي لدى المستخدمين ، كما قامت خلال هذه الفترة بتقييم المخاطر على مستوى البنية التحتية لتشمل كل الشبكات والخوادم والتطبيقات ، وتم بناء أكثر من أربعين مستند يعكس السياسات والإجراءات الواجب تطبيقها فيما يخص الأمن السيبراني وقد تم تطبيقها ووضعها في إطار خطة لمتابعتها بشكل مستمر ودوري. كما تم تطبيق العديد من الضوابط الخاصة بالأمن السيبراني على مستوى أجهزة المستخدمين والبنية التحتية والتطبيقات. وكانت نتيجة ذلك حصول الشركة على مستوى النضج الثالث للضوابط الصادرة من البنك المركزي الخاصة بالأمن السيبراني.

### الرقابة الداخلية:-

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقييم نظام الرقابة الداخلية والتحقق من مدى التزام الشركة وموظفيها بالأنظمة واللوائح والتعليمات السارية وسياسات شركات التمويل وإجراءاتها سواء كانت عمليات تدار من الشركة أو من مزود خدمات خارجي. ويتم تمكين إدارة المراجعة الداخلية من الاطلاع على المعلومات والمستندات والوثائق والحصول عليها دون قيد أو شرط ، ليساعد ذلك الشركة على تحقيق الفعالية والكفاءة في العمليات وموثوقية التقارير المالية والإدارية والالتزام بالقوانين واللوائح وحماية الأصول.

### ومن مهام ومسؤوليات إدارة المراجعة الداخلية أمام مجلس إدارة الشركة:

- 1- عمل خطة شاملة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة تحدث سنويا للنشاطات الرئيسية والعمليات.
- 2- إعداد إدارة المراجعة تقريراً مكتوباً عن أعمالها وتقديمه إلى لجنة المراجعة بشكل ربع سنوي على الأقل ويجب ان يتضمن التقرير نطاق المراجعة والنتائج والتوصيات.
- 3- إعداد إدارة المراجعة تقريراً عام مكتوب وتقديمه إلى لجنة المراجعة عن عمل المراجعة الذي تم خلال السنة المالية ومقارنتها مع الخطة المعتمدة من لجنة المراجعة مبيناً الأسباب او الانحراف عن الخطة (إن وجد) خلال الربع التالي لنهاية السنة المالية المعنية.
- 4- تقوم إدارة المراجعة الداخلية بحفظ تقارير المراجعة ومستندات العمل والذي يوضح ما تم إنجازه من نتائج وتوصيات.

## المعايير الأخلاقية ومدونة قواعد السلوك:-

تلتزم شركة تمويل الأولى بالثقافة المهنية والحفاظ عليها من خلال قواعد السلوك الخاصة بها ، والتي تقوم على المبادئ الأساسية للسلامة والسرية والمهنية ، والتأكد من أنها تنطبق على الإدارات والموظفين وأي شخص آخر يمثل الشركة. ويشرف مجلس الإدارة على تنفيذ وفعالية المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك.

## حوكمة الشركات:-

تكوين مجلس الإدارة:-

يتكون مجلس الإدارة من خمسة أعضاء وفقاً للمادة (16) من النظام الأساسي والذين تم انتخابهم من قبل الجمعية العامة العادية للمساهمين.

م	الاسم / العضوية	الوظائف الحالية	المؤهلات	أبرز الخبرات
1	هانني بن حسن العفالق رئيس المجلس	رئيس مجلس إدارة تمويل الأولى	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس - إدارة الأعمال</li> <li>جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li> <li>ماجستير إدارة أعمال</li> <li>جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شريك وعضو في مجلس إدارة شركة الكفاح القابضة.</li> <li>مؤسس شركة الكفاح التجارية.</li> <li>رئيس مجلس إدارة في شركة إساد لحلول وإدارة الموارد البشرية.</li> <li>عضو مجلس إدارة في شركة أرباح المالية.</li> <li>رئيس اللجنة التجارية - غرفة الشرقية.</li> </ul>
2	صالح بن حسن العفالق العضو المنتدب	العضو المنتدب لشركة تمويل الأولى	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس العلوم الإدارية</li> <li>جامعة الملك فيصل.</li> <li>ماجستير تطوير الموارد البشرية</li> <li>جامعة ستايل باسيفيك - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شريك وعضو في مجلس إدارة شركة الكفاح القابضة.</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة نور كابيتال ( بنك استثماري مرخص من بنك الامارات المركزي ).</li> <li>عضو مجلس الإدارة سابق وعضو اللجنة الاستثمارية في مصرف ابدار ( بنك استثماري مرخص من مؤسسة النقد البحرين ).</li> <li>عضو مجلس إدارة و رئيس اللجنة التنفيذية في شركة تمويل الأولى .</li> </ul>

م	الاسم / العضوية	الوظائف الحالية	المؤهلات	ابرز الخبرات
3	عبدالعزیز العفالق نائب رئيس المجلس	عضو مجلس إدارة تمويل الأولى ( عضو غير تنفيذي )	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس الهندسة الميكانيكية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن</li> <li>ماجستير إدارة الأعمال جامعة الملك فهد للبترول والمعادن</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شريك وعضو في مجلس إدارة شركة الكفاح القابضة.</li> <li>عضو مجلس إدارة في مصرف ابدار (بنك استثماري مرخص من مؤسسة النقد البحرين) سابقاً.</li> <li>عضو لجنة الترشيحات في تمويل الأولى.</li> </ul>
4	عادل ملاوي عضو مستقل	العضو المنتدب لشركة أيون ديجتال	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس علوم الكيمياء جامعة الملك سعود</li> <li>ماجستير إدارة أعمال جامعة ليفربول</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس للجنة المراجعة - ( شركة خدمات الاتصالات SAT ).</li> <li>عضو مجلس إدارة و رئيس اللجنة المراجعة في شركة نت وركرس السعودية للخدمات - ( SNS ).</li> </ul>
5	جويلاوم فان دير تول عضو مستقل	Certified ( by the GCC Board Directors Institute ) Board Director	Master of International Management American Graduate School of Int'l - Management ( Thunderbird ) Phoenix, AZ, USA	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي في بنك الإمارات NBD. سابقاً.</li> <li>الرئيس التنفيذي في بنك دبي.</li> <li>الرئيس التنفيذي في البنك السعودي الهولندي.</li> </ul>

## قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية:-

السنة المالية الحالية		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
250,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية

### مجلس الإدارة:-

الهدف الرئيسي لمجلس الإدارة وبحسب النظام الأساسي للشركة ان يقوم بالتأكد من قيام إدارة الشركة بالعمل بحسب التوجيهات بما لا يتعارض مع ما ورد ضمن أنظمة التمويل ولوائحه التنفيذية ومع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة ويكون لمجلس الإدارة أوسع السلطات في إدارة الشركة بما يخص أغراضها.

نوفمبر 2022	يوليو 2022	ابريل 2022	مارس 2022	اسم العضو
1	1	1	1	أ/ هاني بن حسن العفالق
1	1	1	1	أ/ صالح بن حسن العفالق
1	1	1	1	أ/ عبد العزيز بن حسن العفالق
0	0	1	1	أ/ يزيد السلوم ( عضو مستقيل )
1	0	0	0	أ / عادل ملاوي
1	1	1	1	أ/ جويلاوم فان دير تول

### اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:-

- اللجنة التنفيذية.
- لجنة المخاطر والائتمان.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة المراجعة.
- اللجنة الشرعية.

### اللجنة التنفيذية:-

يعتقد مجلس إدارة الشركة أن وجود وظيفة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب جزء لا يتجزأ من إطار الإدارة السليمة، ولذلك حرصت الشركة من بدايتها على التأسيس السليم لإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال، و منحها الموارد الاستقلالية اللازمة التي تساعد في أداء وظائفها على أكمل وجه، ويرأس الإدارة مدير الالتزام ومكافحة غسل الأموال، ويساعده في إدارة المهام عدد من الموظفين ذوي الخبرة.

### أعضاء اللجنة التنفيذية:-

اسم العضو	يناير 2022	فبراير 2022	مارس 2022	ابريل 2022	مايو 2022	يونيو 2022	يوليو 2022	اغسطس 2022	سبتمبر 2022	أكتوبر 2022	نوفمبر 2022	ديسمبر 2022
أ/ صالح العفالق	3	2	2	2	3	2	2	3	1	3	3	1
أ/ محمد حسن جضر	3	2	2	2	3	2	2	3	1	3	3	1
أ/ أحمد عبدالعظيم	3	2	2	2	3	2	2	3	1	3	3	1

### لجنة المخاطر والائتمان:-

تساعد لجنة الائتمان والمخاطر مجلس الإدارة في القيام بالعناية الواجبة بالإشراف على إدارة الائتمان والمخاطر والعمل على توجيهات مجلس الإدارة والتأكد من السلطات والصلاحيات والمبادئ التوجيهية المطبقة على طلبات الائتمان والتي بموجبها يتم تنفيذ استراتيجيات إدارة الائتمان (ضمن الحدود التي يقرها مجلس الإدارة). تشكّل اللجنة جزءاً مهماً من إطار عمل إدارة المخاطر للشركة، حيث تقوم بالإشراف والتأكد من تقييم مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر عدم الامتثال، مخاطر سعر الصرف، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الدولة، مخاطر القانونية، مخاطر السمعة، وأخيراً مخاطر التكنولوجيا.

اسم العضو	يناير 2022	يونيو 2022	سبتمبر 2022	أكتوبر 2022	ديسمبر 2022
أ/ هاني بن حسن العفالق	1	2	1	1	2
أ/ سلمان بن حسن العفالق	1	2	1	1	2
أ/ محمد لقمان محمد شريف	1	2	1	1	2
أ/ جويلاوم فان دير تول	1	2	1	1	2



### لجنة الترشيحات والمكافآت:-

تعين بقرار من مجلس الإدارة وبعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي وتهدف اللجنة إلى مساعدة مجلس الإدارة لترشيح أعضاء المجلس أو اللجان التابعة للمجلس ومن مهامها تحديد الإجراءات المتعلقة بالمنصب الشاغر بالمجلس وإعداد اللائحة الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس والمناصب العليا بالشركة.

اسم العضو	فبراير 2022	مارس 2022	أبريل 2022	يوليو 2022	أكتوبر 2022	ديسمبر 2022
أ/ عبدالعزيز حسن العفالق	1	1	1	1	1	1
أ/ جويلاوم فان دير تول	1	1	1	1	1	1
أ/ صالح عبدالرحمن الكثير	1	1	1	1	1	1

### لجنة المراجعة:-

الغرض الأساسي من لجنة المراجعة هو توفير الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية ، والمراجعة الداخلية لإدارة الشركة والتأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات المتوافقة مع أنظمة البنك المركزي السعودي ، ومساعدة مجلس الإدارة لاختيار مراجع الحسابات ويتم اختيار الأعضاء من قبل الجمعية العامة العادية بعد ترشيح من مجلس الإدارة. ملاحظه تم تعيين السيد عادل ملاوي كرئيس للجنة المراجعة وعضو مستقل.

اسم العضو	يناير 2022	فبراير 2022	أبريل 2022	يوليو 2022	أكتوبر 2022
أ/ محمد عبدالرحمن الكثير	1	2	1	1	1
أ/ يزيد السلوم	1	2	1	0	0
أ / عادل ملاوي	0	0	0	0	1
أ/ ايمن الجابر	1	2	1	0	0

- اعتماد دليل سياسات وإجراءات العمليات مع الأطراف ذات العلاقة.
- اعتماد ميثاق لجنة المراجعة.
- اعتماد ميثاق إدارة المراجعة الداخلية.

### اللجنة الشرعية:-

تقوم بمساعدة مجلس الإدارة بتقديم الاستشارات الشرعية. مثال على ذلك العقود والنماذج وعند إضافة منتجات.

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

#### مكافآت مجلس الإدارة:

المكافأة السنوية	المنصب	اسم العضو
0	رئيس مجلس إدارة	أ/ هاني بن حسن العفالق
0	عضو مجلس إدارة	أ/ صالح بن حسن العفالق
0	عضو مجلس إدارة	أ/ عبدالعزيز بن حسن العفالق
135,000	عضو مجلس إدارة	أ/ يزيد السلوم ( عضو مستقيل)
39,000	عضو مجلس إدارة	أ / عادل ملاوي
208,128	عضو مجلس إدارة	أ/ جويلاوم فان دير تول
382,128		المجموع

مكافآت أعضاء لجنة المخاطر:-

المكافأة السنوية	المنصب	اسم العضو
0	رئيس اللجنة	أ/ هاني بن حسن العفالق
0	عضو	أ/ سلمان بن حسن العفالق
0	عضو	أ/ محمد لقمان محمد شريف
19,579	عضو	أ/ جويلاوم فان دير تول
19,579		المجموع

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة الداخلية:-

المكافأة السنوية	المنصب	اسم العضو
4000	رئيس اللجنة	أ/ عادل ملاوي
0	عضو	أ/ محمد عبدالرحمن الكثير
0	عضو	أ/ يزيد السلوم
15,000	عضو	أ/ ايمن الجابر
19,000		المجموع

### مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والتعويضات:-

اسم العضو	المنصب	المكافأة السنوية
أ/ جويلاوم فان دير تول	رئيس اللجنة	9,375
أ/ عبد العزيز حسن العفالق	عضو	0
أ/ صالح عبد الرحمن الكثير	عضو	0
المجموع		9,375

### مكافآت أعضاء لجنة التنفيذية:-

اسم العضو	المنصب	المكافأة السنوية
أ/ صالح العفالق	رئيس اللجنة	0
أ/ محمد حسن جضر	عضو	0
أ/ أحمد عبد العظيم	عضو	0
المجموع		0

### الآفاق والتطلعات المستقبلية:-

من خلال الفهم الدقيق للسوق و الحاجات التمويلية، تؤمن الشركة بوجود فرص جيدة رغم التوقعات بأداء متواضع في السوق بشكل عام خلال 2022 م ، حيث عملت على استحداث منتج التورق (المرابحة السلعية) الذي يتوقع أن يكون المحرك لزيادة المبيعات في قطاعي الأفراد والشركات. أيضا تتمثل محركات النمو الأخرى في التوسع المناطقي باستهداف عملاء الشركات من مناطق ومدن مختلفة في المملكة، والتركيز على الوصول الأسرع للعملاء من خلال الاعتماد على التقنية ، وكذلك خلق شراكات بناءة مع شبكات الموردين في قطاعات مختلفة.

انتهى.