

20
25

التقرير السنوي
لمجلس الإدارة
عن العام 2025 م

المحتوى

6	كلمة رئيس مجلس الإدارة:
7	أعضاء مجلس الإدارة:
8	الهيكل التنظيمي:
8	الأنشطة الرئيسية للشركة:
9	استراتيجية الشركة:
9	مجموعة المخاطر:
10	تنقسم مجموعة المخاطر إلى:
14	الأداء المالي والتشغيلي:
17	معايير التقارير المالية والتدقيق:
17	الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
24	اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام المالي 2025 م:
25	الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام المالي 2025 م:
25	لجان مجلس الإدارة ومسؤولياتها:
32	لجنة المراجعة:
38	اللجنة الشرعية:
39	إقرارات من قبل مجلس الإدارة:
39	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان و كبار التنفيذيين:
40	المساهمات الاجتماعية:
41	عقوبات البنك المركزي السعودي:
42	الأفاق والتطلعات المستقبلية:-

Public



يسر مجلس إدارة شركة تمويل الأولى مساهمة سعودية
مقفلة أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقرير السنوي عن
الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 م.

إن مجلس الإدارة يصدر هذا التقرير استناداً إلى الأنظمة
واللوائح التنفيذية في المملكة العربية السعودية وهذا التقرير
يتضمن عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية
المنتهية في 2025 م. كما يمكن الاطلاع على القوائم المالية في
المرفقة في التقرير.

Public

مقدمة:

شركة تمويل الأولى هي شركة شخص واحد مساهمة سعودية مقفلة تأسست طبقاً لأحكام نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/3 وتاريخ 1437/1/28 هـ ولوائحه، ونظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/51 وتاريخ 1433/8/13 هـ ولائحته التنفيذية. بالسجل التجاري رقم 2050055043 بتاريخ 15/09/1436 هـ الموافق 2/07/2015 م، وتعمل بموجب ترخيص رقم 39/12/2015 بتاريخ 21/2/1437 هـ الموافق 3/12/2015 م الصادر من البنك المركزي السعودي ("ساما") وقد حدد رأس مال الشركة بـ (500,000,000 مليون ريال سعودي (خمسمئة مليون ريال سعودي) مقسم إلى (100,000,000) سهم اسمي متساوية القيمة، قيمة كل منها (5) ريال سعودي وجميعها أسهم عادية يقع مركز الشركة في مدينة الدمام ولديها فروع موزعة بالمنطقة الشرقية والرياض وجدة وخميس مشيط تسعى الشركة إلى زيادة حصتها السوقية بالتوسع في مناطق المملكة المختلفة. احتلت "شركة تمويل الأولى" مراكز متقدمة بين شركات التمويل على مستوى المملكة. وحازت على العديد من الجوائز الوطنية والدولية. ويتمثل الشكل القانوني للشركة كالآتي:

الاسم القانوني	شركة تمويل الأولى
الصفة القانونية	شركة مساهمة سعودية مقفلة
رأس المال	500,000,000 ريال سعودي
المقر الرئيسي	الدمام – المملكة العربية السعودية
عدد الفروع	6 فروع

Public

نبذة عن الشركة:



رؤيتنا

أن نكون المنظمة المالية الأولى لعملائنا في تقديم حلول مربحة وذات قيمة.



رسالتنا

أن نجعل المال يخدم أنماط حياة أفضل.



قيمنا

- النزاهة: أن نتحلى بمبادئ أخلاقية سليمة في جميع الأوقات.
- النمو: نقدم فرص نمو لموظفينا وعملائنا وشركائنا.
- الابتكار: نوفر الحلول ونقدم الكثير من الأفكار والمفاهيم.
- المرونة: نستجيب بشكل إيجابي وفعال وسريع للمتغيرات.
- المسؤولية الاجتماعية: نقوم بأعمالنا بمسؤولية تجاه جميع الأطراف ذات العلاقة.

Public

كلمة رئيس مجلس الإدارة:



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

يسرني، بالأصالة عن نفسي ونيابةً عن زملائي أعضاء مجلس إدارة شركة تمويل الأولى، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 م، والذي يعكس حصيلة أداء الشركة وإنجازاتها خلال العام، ويستعرض نتائجها التشغيلية والمالية، وقوائمها المالية وإيضاحاتها، إضافةً إلى أبرز أعمال مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة، في إطار من الشفافية والالتزام بأفضل ممارسات الحوكمة. لقد واصلت الشركة – بفضل الله ثم بجهود كوادرها المؤهلة – تعزيز مسيرة نموها وترسيخ مكانتها في قطاع التمويل، مستندةً إلى استراتيجية واضحة ورؤية طموحة توازن بين تحقيق العوائد المستدامة وإدارة المخاطر بكفاءة، وبما يسهم في تعظيم القيمة للمساهمين وكافة أصحاب المصلحة. كما أتقدم بجزيل الشكر لأعضاء مجلس الإدارة على ما يقدمونه من توجيه وإشراف فاعل، ومساهماتهم القيّمة في رسم التوجهات الاستراتيجية واتخاذ القرارات الجوهرية التي تدعم استدامة الأعمال وتعزز مكانة الشركة في قطاع التمويل. ولا يسعنا في هذا المقام إلا أن نثمن جهود الإدارة التنفيذية وكافة منسوبي الشركة على ما يبذلونه من عطاء وتفانٍ في أداء مهامهم، سائلين الله التوفيق لمواصلة تحقيق المزيد من النجاحات خلال عام 2026.

وإننا في شركة تمويل الأولى نتطلع بثقة إلى مستقبل واعد، مستندين إلى أسس راسخة وقدرات مؤسسية متنامية، ومؤكدين التزامنا بتحقيق نتائج نوعية تعزز قيمة الشركة لمساهميها وأصحاب المصلحة كافة. ونتطلع إلى لقاءكم في اجتماع الجمعية العامة للمساهمين، للإجابة عن استفساراتكم ومناقشة ما تضمنه هذا التقرير.

سلمان بن حسن العفالق
رئيس مجلس الإدارة

Public

أعضاء مجلس الإدارة:



سلمان بن حسن العفالق
رئيس مجلس الإدارة



جيل جان فان دير تول
عضو مجلس الإدارة- عضو مستقل



عادل بن محمد ملاوي
نائب رئيس مجلس الإدارة- عضو مستقل



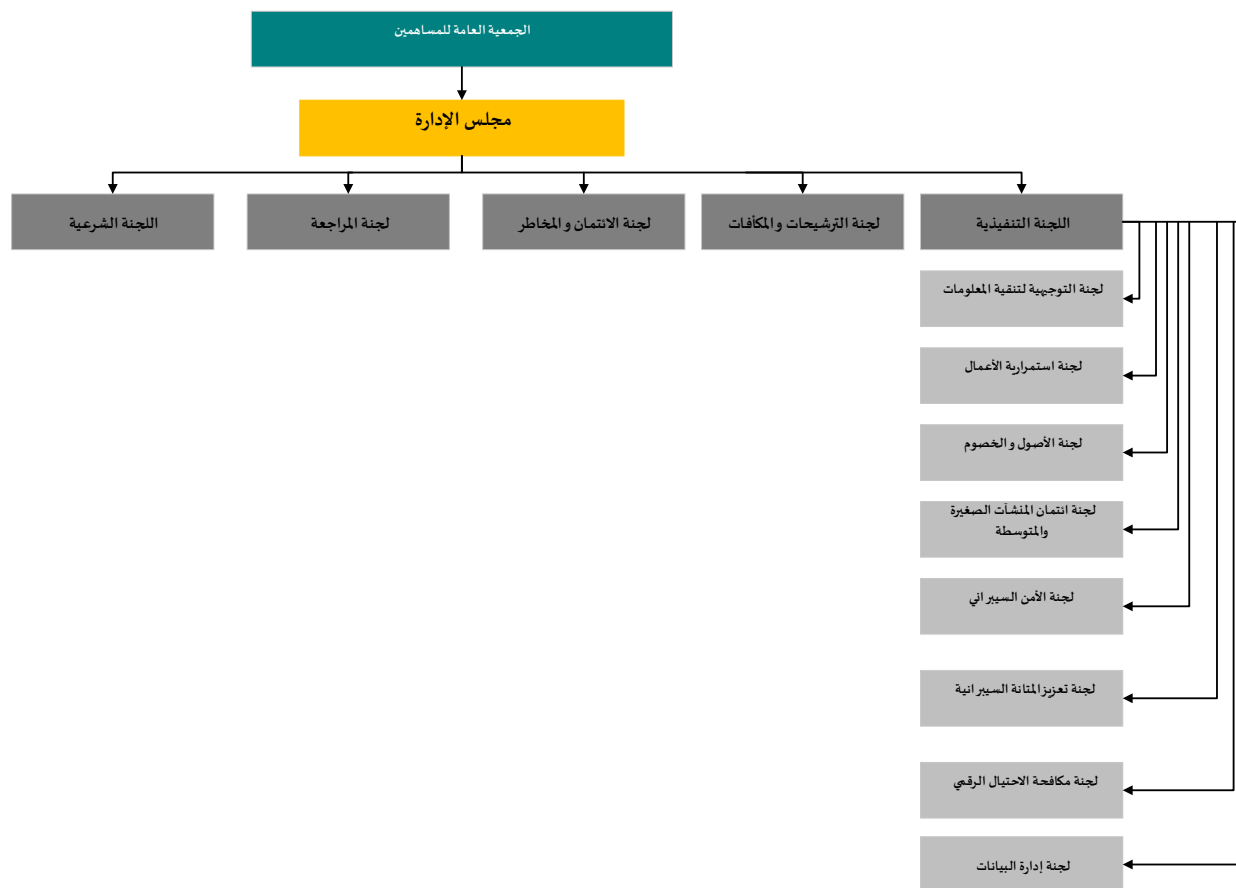
صالح بن حسن العفالق
عضو مجلس الإدارة- العضو المنتدب



إبراهيم بن صالح الدخيل
عضو مجلس الإدارة- عضو مستقل

Public

الهيكل التنظيمي:



الأنشطة الرئيسة للشركة:

غرض الشركة هو نشاط مزاول نشاط التمويل - وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي - وتمارس الشركة عملها بموجب ترخيص ممارسة أنشطة التمويل الصادر من البنك المركزي السعودي بالترخيص رقم 39/أش/201512 تاريخه 1437/02/21 هـ :

- التمويل العقاري.
- تمويل الأصول الإنتاجية.
- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- الإيجار التمويلي.
- التمويل الاستهلاكي .
- وتمارس الشركة أنشطتها وفق الأنظمة المتبعة وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت وتقدم 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 من عدة منتجات منها التمويل التأجيري للأصول، والمرابحة، ومنتج التمويل الشخصي "التورق".

Public

استراتيجية الشركة:

❖ الرؤية:

أن نكون المنظمة المالية الأولى لعملائنا في تقديم حلول مريحة وذات قيمة

حددت الإدارة ركائز استراتيجية أعمال الشركة والتي تتركز على:

- التميز التشغيلي: عبر تبني أحدث التقنيات وتطوير الحلول الرقمية، تماشياً مع التحولات المتسارعة في البنية التحتية والخدمات الرقمية التي تطلقها الدولة. كما نؤسس لثقافة التحسين المستمر من خلال الاستثمار في رأس المال البشري وتطوير أنظمة إدارته، مما يعزز الإنتاجية ويحقق أقصى درجات الكفاءة التشغيلية
 - تنوع مستمر في المنتجات والخدمات: تواصل الشركة سعيها الحثيث لجذب فئات جديدة من العملاء الأفراد والشركات -لأسيما المنشآت الصغيرة والمتوسطة- عبر التوسع المستمر في ابتكار وتقديم منتجات وخدمات تمويلية متنوعة؛ حيث أتاحت مؤخراً منتجي التمويل العقاري وتمويل نقاط البيع، بالإضافة إلى إطلاق منتج تقسيط المشتريات المخصص للعملاء الأفراد لتلبية احتياجاتهم الاستهلاكية بمرونة وسهولة. ويأتي ذلك بالتوازي مع النمو المتصاعد في شبكة شراكات الشركة مع مزودي السلع والخدمات، مما يعزز من قدرة العملاء على الوصول لحلول تمويلية متكاملة تغطي مجالات واسعة، بدءاً من الأجهزة والأثاث والمعدات الطبية، وصولاً إلى تمويل المركبات.
 - الاستقرار المالي: تسعى الشركة إلى تحقيق نمو مستدام في محفظتها التمويلية، بالتوازي مع رفع كفاءة العمليات التشغيلية. ويتحقق ذلك من خلال التقييم المستمر لتطوير ممارسات إدارة المخاطر بجميع أنواعها، وضمان الامتثال التام للأنظمة واللوائح ذات الصلة.
- ترسيخ الريادة الرقمية: تلتزم الشركة بتعزيز مكانتها الرائدة في قطاع التمويل عبر التطوير الابتكاري لرحلة العميل، مما يرسخ هويتها كعلامة تقنية رقمية موثوقة. ونهدف من خلال هذا التحسين المستمر إلى أن نكون الخيار الأول والذي للعملاء عبر تقديم تجربة تمويلية رقمية تتسم بالسرعة والموثوقية.

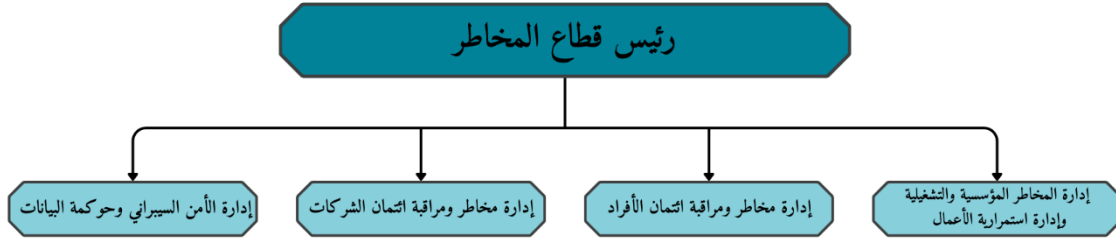
مجموعة المخاطر:

تؤمن شركة تمويل الأولى بأن الإدارة الفعالة للمخاطر هي الركيزة الأساسية لحماية أصولها وتعزيز نموها المستمر. لذا، تبنت الشركة منهجية استباقية تعتمد على التكامل بين الرقابة والمرونة التشغيلية، حيث تنقسم منظومة المخاطر لدينا إلى أربع إدارات رقابية متخصصة تقوم برصد وتحليل المخاطر التي من الممكن أن تواجه الشركة، مع وضع الاستراتيجيات الملائمة والخطط الاحترازية للتعامل معها بفاعلية.

وتعمل هذه الإدارات تحت إشراف رئيس قطاع المخاطر الذي يتبع مباشرة للجنة الائتمان والمخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة؛ حيث يتولى مسؤولية مراقبة وتطوير استراتيجيات وسياسات قطاع المخاطر في الشركة، لضمان نمو مستدام يحمي الأصول ويلتزم بكامل المتطلبات الرقابية للبنك المركزي السعودي. وإيماناً منا بأن الحماية تبدأ من الداخل، فإننا نعتبر إدارة المخاطر مسؤولية مشتركة تقع على عاتق كل موظف في الشركة، ونعمل بشكل مستمر على تعزيز ثقافة المخاطر لدى جميع كوادرنا لضمان رصد التحديات والتعامل معها في وقت مبكر.

Public

تنقسم مجموعة المخاطر إلى:



إدارة المخاطر المؤسسية والتشغيلية واستمرارية الأعمال :

إدارة رقابية مستقلة يشتمل دورها على وضع الأطر الاستراتيجية والعامة لإدارة المخاطر المؤسسية والتشغيلية وخطط استمرارية الأعمال، ملتزمة بالمتطلبات التنظيمية وإرشادات مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة. وتعمل الإدارة بشكل تكاملي مع المكتب الاستراتيجي لضمان مواءمة الاستراتيجية العامة للشركة مع استراتيجية إدارة المخاطر، والتأكد من أن جميع المبادرات والأنشطة تقع ضمن حدود الرغبة في المخاطر المعتمدة. كما تتبنى الإدارة أفضل الممارسات في القطاع المالي لتحديد جميع المخاطر المحيطة بأعمال الشركة ووضع الآليات الكفيلة بالتنبؤ بها ورصدها وقياسها والتعامل معها بالوقت والشكل المناسب بالتعاون مع الإدارات المعنية.

واستكمالاً لهذا النهج، أجرت الشركة اختبارات جهد مالي لتقييم متانة المحفظة الائتمانية ومستويات السيولة أمام السيناريوهات الاقتصادية المتقلبة، بالتوازي مع تنفيذ اختبارات فنية شاملة أثبتت جاهزية الشركة ومرونة خططها الاستباقية في احتواء المخاطر؛ بما يضمن استدامة العمليات وحماية مصالح المساهمين.

ومن أهم المخاطر التي تغطيها الإدارة: مخاطر الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، مخاطر التذبذب في أسعار الفائدة، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر الخسائر الائتمانية العامة، مخاطر الخسائر التشغيلية، المخاطر القانونية، مخاطر تقنية المعلومات، مخاطر السمعة، مخاطر استمرارية الأعمال، وغيرها من المخاطر التي لا تندرج تحت مسؤوليات أقسام المخاطر الأخرى.

مخاطر التركيز الائتماني: تتمثل هذه المخاطر في التركيز على منح القروض لنطاقات محدودة، سواء كانت جغرافية أو قطاعية أو مرتبطة بعميل واحد أو مجموعة عملاء ذوي أنشطة اقتصادية مترابطة. حيث تؤدي زيادة التركيز بشكل مباشر إلى رفع مستوى المخاطر، خاصةً عند منح مبالغ ضخمة لجهات منفردة يصعب تعويض خسارتها في حالات التعثر الائتماني؛ وذلك تأثراً بالعوامل الاقتصادية المتغيرة التي قد تنعكس سلباً على مناطق أو نشاطات معينة، مما يضاعف الأثر السلبي على جودة وسلامة المحفظة الائتمانية الكلية للشركة. ولمواجهة هذه التحديات، تبنت الشركة منهجية استباقية مكنتها من تجنب مخاطر التركيز عبر التوسع في تنوع الأنشطة التمويلية وتوزيعها جغرافياً وقطاعياً بشكل متوازن، وهو ما يضمن استمرارية الأداء واستقرار النتائج المالية. كما حرصت الشركة على عمليات مراقبة مستمرة وتدقيق دوري لمستويات التركيز في كافة المحافظ، مع تقسيمها إلى مسارات تمويلية تشمل قطاعي الأفراد والشركات، لضمان بقاء المحفظة ضمن حدود المخاطر المقبولة والمعايير المعتمدة.

Public

مخاطر السوق والسيولة: تتمثل مخاطر السوق في احتمالية تأثر النتائج المالية للشركة نتيجة التقلبات في أسعار الفائدة، والتي تنعكس مباشرة على تكلفة الاقتراض البنكي، لا سيما عند الاعتماد على تسهيلات بأسعار متغيرة. وتنشأ هذه المخاطر من الفجوة بين تكلفة الحصول على الأموال والعوائد المحققة من المحفظة الائتمانية، مما قد يضغط على هوامش الربحية في حال ارتفاع تكاليف التمويل بشكل غير متوقع.

أما مخاطر السيولة، فتربط بمدى قدرة الشركة على المواءمة بين التدفقات النقدية الداخلة والخارجة، لضمان الوفاء بكامل التزاماتها المالية في مواعيد استحقاقها. ومن هذا المنطلق، تولي الشركة أهمية كبرى لتخفيف حدة هذه المخاطر عبر تبني سياسات تضمن المتابعة الدقيقة لمتغيرات السوق، وتفعيل خطط العمل اللازمة لحماية استقرار الربحية وسمعة الشركة ومكانتها المالية. وتعتمد الشركة في إدارة هذه المخاطر على استراتيجية متكاملة تركز على مواءمة مدد مصادر التمويل مع فترات الإقراض الممنوحة للعملاء، مع الحرص على الاحتفاظ بحدود ائتمانية كافية لدى البنوك والمؤسسات المحلية لمواجهة أي نقص مفاجئ في السيولة. كما تعمل الشركة بفاعلية على استخدام أدوات التحوط المالي ضد تقلبات أسعار الفائدة؛ بهدف تثبيت التكاليف التمويلية، مما يعزز القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية وضمان استقرار العوائد.

المخاطر التشغيلية: تُعرف المخاطر التشغيلية بأنها المخاطر المرتبطة بالعمليات الداخلية للشركة، والتي تشمل مجالات تقنية المعلومات، والموارد البشرية، والجوانب القانونية والامتثال، بالإضافة إلى أي مخاطر أخرى قد تؤثر سلباً على سير الأعمال، مسببة خسائر مالية أو أضراراً بالسمعة. وتتم إدارة هذه المخاطر من خلال وضع سياسات شاملة تغطي كافة جوانب التشغيل، مع تفعيل آليات الرقابة المستمرة للاستجابة للمخاطر المحتملة وتصحيح أي قصور في الإجراءات بشكل فوري. ويقوم نهج الشركة في تقليل المخاطر عن طريق تطبيق مبادئ الفصل بين المهام، وإحكام إجراءات الوصول والتسوية، وأتمتة العمليات، إلى جانب التركيز المستمر على تدريب وتعليم وتقييم الموظفين لرفع الكفاءة التشغيلية. وتعزيزاً لتوجيهها نحو التحول الرقمي الشامل، تعمل الشركة حالياً على استبدال أنظمتها التقنية بنظام متطور صُمم وفق أحدث المواصفات في الصناعة المالية. تهدف هذه الخطوة إلى الحد من مخاطر التكنولوجيا ورفع كفاءة العمليات عبر تنفيذ المهام بدقة وسرعة فائقة، بما يحقق تطلعات الشركة في بناء بيئة رقمية متكاملة وأمنة تدعم أهدافها الاستراتيجية.

استمرارية الأعمال: تعتمد الشركة إطاراً متكاملاً لاستمرارية الأعمال يتلاءم مع المعايير الدولية ISO 22301 لضمان استمرارية العمليات الحيوية ومواجهة التحديات التشغيلية بكفاءة عالية. وقد قامت الشركة بتحديث مصفوفة تحليل أثر الأعمال (BIA) لجميع الأقسام، مما ساهم في مواءمة فترات التعافي المستهدفة مع المتطلبات التشغيلية لضمان استقرار الأداء. أيضاً، تم رفع كفاءة وجاهزية البنية التحتية التقنية لمراكز البيانات البديلة وتفعيل بروتوكولات النسخ الاحتياطي الفوري، الأمر الذي يضمن استرداد البيانات والأنظمة التمويلية في زمن قياسي، ويؤكد قدرة الشركة على مواصلة أعمالها تحت مختلف الظروف.

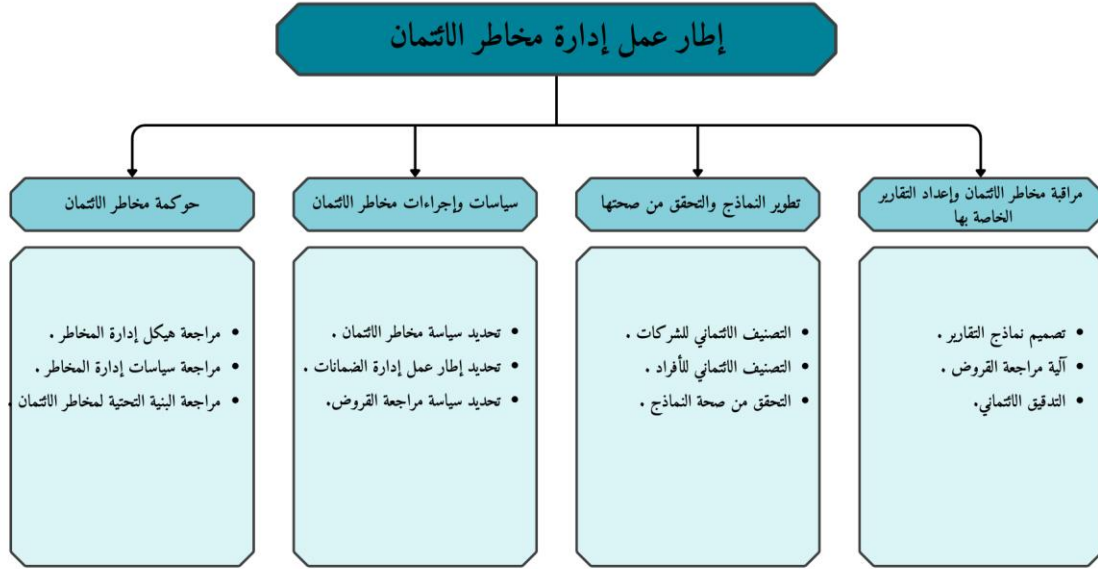
إدارة مخاطر ومراقبة ائتمان الأفراد والشركات:

تُعد مخاطر الائتمان من أهم التحديات التي تواجهها الشركة أثناء مزاولة أنشطتها التمويلية، وتتمثل في احتمالية عدم قدرة الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته التعاقدية، مما قد يتسبب في تكبد الشركة خسائر مالية. وللمحد من هذه المخاطر، وضعت الشركة إجراءات دقيقة ومنهجية لإدارة ومراقبة الائتمان تقوم على تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء، حيث تدرس الشركة بشكل منهجي الملاءة المالية لكل عميل بناءً على العوامل الكمية والنوعية التي تضمن دقة القرار الائتماني.

ويعتمد إطار عمل إدارة مخاطر الائتمان على أربعة ركائز أساسية؛ تبدأ بالحوكمة الشاملة لضمان مراجعة الهيكل والسياسات الائتمانية، ثم وضع إجراءات دقيقة لتعريف المخاطر وإدارة الضمانات. بعد ذلك يتم تطوير نماذج تصنيف دقيقة لكل من قطاعي الشركات والأفراد، مع تفعيل آليات الرقابة الائتمانية والتدقيق الدوري لضمان جودة الأصول الائتمانية وتحقيق الاستقرار المالي للشركة.

Public

إدارة المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات



في ظل التسارع المتزايد في التحول الرقمي وما يصاحبه من تطور مستمر في أنماط التهديدات السيبرانية، تُعد المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات من أبرز المخاطر التشغيلية ذات الأثر المباشر على استقرار الأعمال واستمرارية الخدمات وثقة العملاء. وتشير هذه المخاطر إلى احتمالية التعرض لاختراقات أو محاولات وصول غير مصرح بها أو إساءة استخدام أو فقدان أو تعطيل الأصول المعلوماتية، سواء كانت نتيجة هجمات متعمدة أو أخطاء عرضية.

وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال إطار حوكمة متكامل للأمن السيبراني وأمن المعلومات يهدف إلى حماية البنية التحتية التقنية والبيانات والأنظمة الحيوية، ويغطي الجوانب التنظيمية والتقنية والإجرائية، بما يتماشى مع متطلبات وتشريعات الأمن السيبراني الصادرة عن الجهات التنظيمية ذات العلاقة، وفي مقدمتها البنك المركزي السعودي.

وفي هذا السياق، تواصل الشركة تعزيز جاهزيتها السيبرانية عبر:

- تطبيق ضوابط أمنية متقدمة لحماية الشبكات والأنظمة والتطبيقات.
- تنفيذ عمليات التقييم المستمر للمخاطر واختبارات الأمن السيبراني.
- الرصد الاستباقي للتهديدات السيبرانية والاستجابة الفورية للحوادث.
- رفع مستوى الوعي الأمني لدى المستخدمين من خلال برامج توعوية دورية.

كما عززت الشركة إطار السياسات والضوابط التنظيمية للأمن السيبراني وأمن المعلومات بما يضمن الامتثال المستمر للمتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، وتحقيق الاتساق بين الحوكمة والتنفيذ العملي. وقد أسهمت هذه الجهود في تحقيق مستوى عالي من النضج في الأمن السيبراني

Public

وفق ضوابط البنك المركزي السعودي، بما يعكس التزام الشركة ببناء بيئة تقنية آمنة ومستقرة تدعم استمرارية الأعمال وتحمي الأصول الرقمية.

إدارة حوكمة البيانات وحماية البيانات الشخصية (PDPL)

تشير مخاطر حوكمة البيانات وحماية الخصوصية إلى المخاطر المرتبطة بإمكانية الوصول غير المصرح به إلى البيانات الشخصية أو إساءة استخدامها أو الإفصاح عنها بما يخالف المتطلبات النظامية والتنظيمية، وما قد يترتب على ذلك من تبعات قانونية وتنظيمية وأضرار بالسمعة وفقدان ثقة أصحاب البيانات.

وانطلاقاً من التزام الشركة بنظام حماية البيانات الشخصية (PDPL)، فقد تم تطوير إطار متكامل لحوكمة البيانات وحماية الخصوصية يشمل السياسات والإجراءات والضوابط التقنية والتنظيمية اللازمة لضمان حماية البيانات الشخصية لمختلف أصحاب البيانات، بما في ذلك العملاء والمنسوبيين والأطراف ذات العلاقة.

وشملت الجهود المبذولة في هذا المجال:

- تطوير سياسات الخصوصية وحماية البيانات وتصنيف البيانات.
- تحديد الأدوار والمسؤوليات المتعلقة بإدارة البيانات وحمايتها.
- تمكين أصحاب البيانات من ممارسة حقوقهم النظامية وفقاً لمتطلبات النظام.
- تضمين متطلبات الخصوصية في الإجراءات التشغيلية والأنظمة التقنية.
- تعزيز ضوابط الوصول والاستخدام الآمن للبيانات.

وتسهم هذه الممارسات في دعم بيئة عمل رقمية موثوقة، وتعزيز الامتثال التنظيمي، وترسيخ ثقافة حماية البيانات على مستوى الشركة.

إدارة مخاطر الاحتيال والجرائم المالية

تمثل مخاطر الاحتيال والجرائم المالية أحد أبرز التحديات التي تواجه المؤسسات المالية في ظل تطور أساليب الاحتيال وتعقيدها، سواء على المستوى الداخلي أو الخارجي. وتدرك الشركة خطورة هذه المخاطر وما قد يترتب عليها من آثار مالية وتنظيمية وسمعة مؤسسية.

وفي هذا الإطار، قامت الشركة بتطوير وتطبيق منظومة متكاملة لمكافحة الاحتيال تهدف إلى رصد ومنع الأنشطة المشبوهة، وتعزيز الضوابط الوقائية والكشف المبكر عن محاولات الاحتيال، بما يتماشى مع أفضل الممارسات والمعايير الأمنية.

وتشمل هذه المنظومة:

- مراقبة العمليات والمعاملات ذات المخاطر المرتفعة.
- تطبيق ضوابط داخلية للحد من مخاطر الاحتيال والاختلاس.
- إجراء تقييمات دورية لمخاطر الاحتيال تشمل العمليات والمنتجات والخدمات.
- إخضاع المنتجات والخدمات الجديدة لتقييم مخاطر الاحتيال قبل الإطلاق.
- رفع مستوى الوعي لدى الموظفين من خلال برامج تدريب وتوعية مستمرة.

Public

ونظراً للطبيعة الديناميكية لمخاطر الاحتيال، تخضع سياسات وإجراءات الشركة في هذا المجال لمراجعات وتحديثات دورية، بما يضمن مواكبة التشريعات من الجهات ذات العلاقة، وعلى رأسها المتطلبات الأساسية لمكافحة الاحتيال الصادرة من البنك المركزي السعودي. وبالأخذ بالاعتبار المستجدات والتغيرات في البيئة التشغيلية والتقنية، ولتعزيز قدرة الشركة على الوقاية والكشف والاستجابة الفعالة لمخاطر الاحتيال.

الأداء المالي والتشغيلي:

واصلت شركة تمويل الأولى خلال عام 2025 م تحقيق نمو قوي في أعمالها ونتائجها المالية، مدعومة بالتوسع في المحفظة التمويلية، وتنوع المنتجات والحلول التمويلية، وتعزيز حضورها في قطاعات الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات.

بلغ إجمالي رصيد الاستثمار في ذمم التمويل الإسلامي، قبل خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، نحو 3,601 مليون ريال كما في 31/12/2025 م، مقارنة بنحو 2,472 مليون ريال كما في 31/12/2024 م، محققاً نمواً قدره نحو 46%. وبعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بلغ صافي الاستثمار في ذمم التمويل الإسلامي نحو 3,512 مليون ريال في نهاية عام 2025 م، مقارنة بنحو 2,393 مليون ريال في نهاية عام 2024 م.

ويعكس هذا النمو استمرار الشركة في تنفيذ استراتيجيتها الرامية إلى توسيع قاعدة أعمالها وتنمية محفظتها التمويلية، من خلال تقديم مجموعة متنوعة من الحلول التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتي تشمل التمويل التأجيري، وتمويل الأصول الإنتاجية، وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتمويل الاستهلاكي.

كما واصلت الشركة تعزيز حضورها في قطاع التمويل التأجيري، وتطوير شبكة علاقاتها مع الموردين ووكلاء السيارات في مختلف مناطق المملكة، إلى جانب استمرارها في تقديم منتجات التمويل بصيغة التورق لتلبية الاحتياجات التمويلية المتنوعة للعملاء.

وفي إطار دعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، استمرت الشركة في الاستفادة من البرامج والمبادرات الحكومية والتمويلية ذات الصلة، بما يدعم قدرتها على توسيع نطاق التمويل المقدم لهذه القطاعات، وبما يتماشى مع استراتيجية الشركة وأهدافها الرامية إلى تنوع محفظتها التمويلية والمساهمة في دعم النشاط الاقتصادي.

وعلى صعيد الأداء المالي، ارتفع دخل العمليات خلال عام 2025 م مدعوماً بالنمو في حجم الأعمال والمحفظة التمويلية. كما ارتفع صافي الدخل من العمليات إلى نحو 399.7 مليون ريال خلال عام 2025 م، مقارنة بنحو 319.8 مليون ريال خلال عام 2024 م، محققاً نمواً قدره نحو 25%.

وبلغ الربح قبل الزكاة نحو 217.4 مليون ريال خلال عام 2025، مقارنة بنحو 154.3 مليون ريال خلال عام 2024 م، بزيادة تقارب 41%. وبعد احتساب مصروف الزكاة البالغ نحو 23.2 مليون ريال، ارتفع صافي ربح العام إلى نحو 194.2 مليون ريال، مقارنة بنحو 135.1 مليون ريال في العام السابق، محققاً نمواً قدره نحو 44%.

وخلال عام 2025 م، بلغ مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة نحو 53.7 مليون ريال، مقارنة بنحو 54.1 مليون ريال خلال عام 2024 م، بما يعكس استقرار تكلفة الخسائر الائتمانية نسبياً.

وفي جانب المركز المالي، ارتفع إجمالي أصول الشركة إلى نحو 4,410 مليون ريال كما في 31 ديسمبر 2025، مقارنة بنحو 3,369 مليون ريال في نهاية عام 2024، محققاً نمواً قدره نحو 31%.

Public

كما بلغ إجمالي حقوق الملكية، بما في ذلك صكوك الشريحة الأولى، نحو 1,167 مليون ريال في نهاية عام 2025، مقارنة بنحو 1,123 مليون ريال في نهاية عام 2024. وبلغ رصيد التمويلات المصرفية الإسلامية نحو 2,495 مليون ريال، مقارنة بنحو 1,402 مليون ريال في العام السابق، بما يعكس زيادة مصادر التمويل المتاحة للشركة لدعم النمو والتوسع في المحفظة التمويلية.

وبلغ رصيد النقد وما في حكمه نحو 72.6 مليون ريال كما في 31/12/2025 م، مقارنة بنحو 189.3 مليون ريال في نهاية عام 2024 م.

الأرقام بالمليون ريال سعودي

البيان	2024 م	2025 م
صافي الدخل من العمليات	319.8	399.7
إجمالي المصروفات قبل الزكاة	165.5	182.3
الربح قبل الزكاة	154.3	217.4
مصروف الزكاة	19.2	23.2
صافي ربح العام	135.1	194.2
التمويلات المصرفية الإسلامية	1,402.3	2,495.1
النقد وما في حكمه	192.8	89.3
*إجمالي حقوق الملكية	1,122.6	1,167.0
إجمالي الأصول	3,369.3	4,410.0
صافي الاستثمار في ذمم التمويل الإسلامي	2,392.7	3,512.2

الأرباح الموزعة خلال العام 2023 م - 2024 م - 2025 م :

Public

البيان	2023 م	2024 م	2025 م
إجمالي الأرباح الموزعة – مليون ريال	60	95	135

تفاصيل المعاملات ذات العلاقة:

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق أعمالها الاعتيادية ووفقاً للأنظمة والتعليمات ذات الصلة والسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة لدى الشركة. وتشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين والشركات الشقيقة والمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة، بالإضافة إلى الجهات الأخرى ذات العلاقة وأعضاء الإدارة الرئيسيين.

وخلال عام 2025، شملت المعاملات المفصّل عنها مع الأطراف ذات العلاقة بصورة رئيسية عمليات التمويل بصيغة التورق، وإيرادات العمولات، والمتحصلات مقابل ذمم التمويل الإسلامي، والخدمات المقدمة، والمبيعات المتعلقة بالأصول الممولة، وتوزيعات الأرباح، وغيرها من المعاملات التشغيلية. وتخضع هذه المعاملات للسياسات والإجراءات والصلاحيات والموافقات المعتمدة لدى الشركة.

بلغ صافي المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة، والمصنفة ضمن صافي الاستثمار في ذمم التمويل الإسلامي وأصول تمويل المشاركة، نحو 534.7 مليون ريال كما في 2025/12/31 م مقارنة بنحو 354.8 مليون ريال كما في 2024/12/31 م، وذلك بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما بلغت الدفعات المقدمة إلى الأطراف ذات العلاقة نحو 26.5 مليون ريال في نهاية عام 2025، مقارنة بنحو 2.1 مليون ريال في نهاية عام 2024 م، فيما بلغت المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة نحو 0.3 مليون ريال، مقارنة بنحو 1.8 مليون ريال في نهاية العام السابق. وبلغ إجمالي مكافآت وتعويزات كبار موظفي الإدارة نحو 8.1 مليون ريال خلال عام 2025 م، مقارنة بنحو 7.2 مليون ريال خلال عام 2024 م، وتشمل الرواتب والمزايا والمكافآت والمنافع الأخرى، وفقاً لما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية المدققة.

وتؤكد الشركة التزامها بمبادئ الشفافية والحوكمة والإفصاح عن معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة وفقاً للمتطلبات النظامية والتنظيمية والمعايير المحاسبية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبما يسهم في حماية مصالح الشركة ومساهميها وأصحاب المصلحة. ولمزيد من المعلومات والتفاصيل المتعلقة بمعاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة، يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (27) من القوائم المالية المدققة لشركة تمويل الأولى للسنة المنتهية في 2025/12/31 م.

جدول معاملات الأطراف ذات العلاقة

Public

اسم الشركة	نوع الخدمة	السنة المالية 2023 م	السنة المالية 2024 م	السنة المالية 2025 م
شركة الأفق العريض التجارية	شراء سيارات	758,310	-	-
مجموعة شركات الكفاح	خدمات	15,047,480	18,410,571	13,011,809

اسم الشركة	السنة المالية 2023 م	السنة المالية 2024 م	السنة المالية 2025 م
مجموعة شركات الكفاح	315,509,848	363,287,726	235,000,000
شركة الأفق العريض	14,552,098	-	75,000,000
شركة إنار للطاقة المتجددة	700,000	-	-
الإجمالي	330,761,946	363,287,726	310,000,000

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 وتوجهات البنك المركزي السعودي. قامت الشركة خلال العام بتعيين خبير اكتواري 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.

الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

يعتقد مجلس إدارة الشركة أن وجود وحدة متخصصة للالتزام 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، ومنحها الموارد الاستقلالية اللازمة التي تساعد في أداء وظائفها على أكمل وجه، ويرأس الإدارة مدير الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويساعده في إدارة المهام عدد من الموظفين ذوي الخبرة.

وتركز هذه الإدارة بصورة رئيسية على التقليل من مخاطر عدم الالتزام وتوطيد العلاقة مع البنك المركزي السعودي ووضع الآليات وإجراءات العمل اللازمة للتأكد من منع الجرائم المالية وحماية القيم والممارسات المهنية ووضع آلية لضمان الالتزام باللوائح والقوانين الصادرة من

Public

البنك المركزي السعودي. كما تقوم الشركة بعمل دورات تدريبية مستمرة لكافة الموظفين لإحاطتهم بالأنظمة والتعليمات وبالمستجدات المتعلقة بمجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعزيز قدراتهم في التعامل مع العمليات والأنشطة المشبوهة، ومن أهم الضوابط التي يتم اتباعها في إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب هي:-

- 1- إتباع برنامج الالتزام القائم على تحديد كافة المخاطر والتعامل معها.
- 2- متابعة وتحليل جميع التعليمات الصادرة من الجهات المشرعة وعكسها في سياسات الشركة ومتابعة تطبيقها والالتزام بها.
- 3- مراقبة الالتزام بأنظمة ولوائح وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 4- تقييم وتصنيف العملاء من منظور مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 5- تطبيق مبدأ "أعرف عميلك" وإجراء العناية الواجبة/ المعززة.
- 6- المراقبة المستمرة لجميع العمليات وفحص العملاء الحاليين والجدد في قوائم العقوبات المحلية والدولية.
- 7- القيام بمهمة الإبلاغ عن العمليات المشتبه بها الى الإدارة العامة للتحريات المالية فور تحديد الاشتباه.

المراجعة السنوية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية:

إن إدارة الشركة هي الجهة المسؤولة عن إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية والمحافظة عليه على مستوى الشركة بحيث يتضمن النظام السياسات والإجراءات والعمليات التي صممت تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.

يتم بذل جهود متكاملة من خلال خط الدفاع الأول للشركة في تعزيز البيئة الرقابية بشكل مستمر، ومراجعة عمليات تقنية المعلومات والمخاطر والضوابط من خلال عملية "التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط" لتحديد ومعالجة أي أوجه قصور فيها، كما تم تكليف كل وحدة تحت إشراف الإدارة العليا بمسؤولية الإشراف على تصحيح أوجه القصور الرقابية التي حددها المراجعون الداخليون والخارجيون، ووحدات الرقابة المختلفة في الشركة. كما يقوم خط الدفاع الثاني المتمثل بإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال ومكافحة الاحتيال والمخاطر (التشغيلية والائتمانية والسوق والسيولة والأمن السيبراني) بالمراقبة والإشراف المستمر على المخاطر ذات الصلة لإدارتها بشكل مناسب. إضافة إلى ذلك، يتم التحقق من قبل إدارة المراجعة الداخلية (خط الدفاع الثالث) بشكل دوري من سلامة البيئة الرقابية وتقديم تقرير معقول ومستقل لمجلس الإدارة بشأن إدارة المخاطر من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.

وبالرغم من ذلك، أن أنظمة الرقابة الداخلية مهما بلغت احترافية تصميمها لن تقوم بمنع أو كشف جميع أوجه القصور في الرقابة، كما أن التقييمات الحالية لمدى فاعلية الأنظمة مستقبلا تخضع لقيود قد تصبح معها ضوابط الرقابة غير ملائمة نتيجة للتغيرات في متطلبات الالتزام بالسياسات والإجراءات.

كما يشمل نطاق التحقق من جودة الرقابة الداخلية تقييم مدى كفاية وفعالية السياسات والإجراءات وأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة في الشركة. ويتم رفع جميع تقارير المراجعة الداخلية مع النتائج المهمة والمتعلقة بالرقابة الداخلية إلى لجنة المراجعة بشكل ربع سنوي وتراقب لجنة المراجعة مدة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية لضمان التخفيف من المخاطر المحتملة. واستناداً إلى نتائج الاختبارات والتقييمات المستمرة لنظام الرقابة الداخلية التي تمت خلال العام، يرى مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي ملائم ومناسب ويتم تنفيذه من قبل الإدارة التنفيذية على نحو فعال، على أن تستمر أعمال التقييم المستمر لنظام الرقابة الداخلية وتطويره إن لزم بحسب المتغيرات ذات الصلة.

Public

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..

الحوكمة:

يسعى مجلس الإدارة إلى تطبيق أعلى معايير الحوكمة وأفضل الممارسات، والالتزام بكافة الأنظمة والقواعد التنفيذية والتعاميم الصادرة على الجهات الرقابية والاشرفية. كما يسعى مجلس الإدارة إلى تعزيز محاور الحوكمة الفعالة من خلال تفعيل الدور الاشرافي لمجلس الإدارة – الرقابة الداخلية – حماية حقوق أصحاب المصلحة – قياس مؤشرات الأداء والمسائلة -أخلاقيات العمل والشفافية. كما تلتزم الشركة بكافة التعليمات واللوائح الصادرة عن الجهات التنظيمية في شأن الحوكمة مثل المبادئ الرئيسة للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لأشراف البنك المركزي السعودي. ونظام الشركات ولائحته التنفيذية الصادرة عن وزارة التجارة. وتقوم الشركة بتحديث سياساتها ولوائحها الداخلية وفقاً لذلك. بالإضافة إلى أي تحديثات أو تعليمات تصدر في شأن الحوكمة. وتسعى إدارة الشركة بشكل مستمر لتطبيق أفضل الممارسات المتعلقة بحوكمة الشركات إيماناً منها بأهمية دور حوكمة المنظمات.

إدارة الشركة:

يتولى مجلس الإدارة إدارة الشركة والذي يتألف من خمسة (5) أعضاء من بينهم أربعة غير تنفيذيين، عضو تنفيذي، **ثلاثة أعضاء مستقلين** يتم تعيينهم من الجمعية العامة عن طريق التصويت لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات وفيما يلي قائمة بأعضاء المجلس الحالي:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة مؤهلاتهم وخبراتهم:

الاسم	المنصب	الجنسية	صفة العضوية
سلمان بن حسن العفالق	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي
عادل بن محمد ملاوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي- مستقل
صالح بن حسن العفالق	العضو المنتدب	سعودي	تنفيذي
جيل جان فان دير تول	عضو مجلس الإدارة	هولندي	غير تنفيذي- مستقل
إبراهيم بن صالح الدخيل	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي- مستقل

Public

سلمان بن حسن العفالق
رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي

المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس - الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
العضوية في تمويل الأولى	رئيس مجلس الإدارة
العضويات والمناصب الحالية	شريك وعضو في مجلس إدارة شركة الكفاح القابضة. عضو مجلس إدارة شركة الكفاح للتعليم . عضو مجلس إدارة في جمعية البر بالأحساء. رئيس مجلس الإدارة لجمعية دار الخير نائب رئيس مجلس الإدارة جمعية تحفيظ القرآن رئيس مجلس الإدارة - محليب للعناية بالمساجد بالأحساء
العضويات والمناصب الحالية	رئيس مجلس الإدارة - شركة الكفاح للخرسانة مسبقة الصنع رئيس مجلس الإدارة - شركة الرؤية الخضراء رئيس مجلس الإدارة - شركة العدوى الطبية رئيس مجلس الإدارة - شركة الكفاح لمواد البناء عضو لجنة المخاطر و الائتمان في شركة تمويل الأولى

عادل بن محمد ملاوي

Public

نائب رئيس مجلس الإدارة – رئيس لجنة المراجعة - مستقل - غير تنفيذي

المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس علوم الكيمياء – جامعة الملك سعود ماجستير ادارة اعمال جامعة ليفربول
العضوية في تمويل الأولى	نائب رئيس مجلس الإدارة -رئيس لجنة المراجعة
العضويات والمناصب الحالية	عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة- شركة رابطة دوري المحترفين السعودي عضو لجنة الترشيحات و المكافآت – الاتحاد السعودي لكرة القدم (SAFF) عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار – شركة وادي مكة للتقنية عضو لجنة الاستثمار – جامعة أم القرى. المجلس الاستشاري- إدارة في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي. عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة-الشركة السعودية للتعمير (SaudiCO) عضو مجلس إدارة لشركة أيون ديجيتال
الخبرة العملية السابقة	رئيس لجنة المراجعة شركة نت وركرس السعودية للخدمات. عضو مجلس إدارة و عضو لجنة الاستثمار و عضو في لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني رئيس لجنة المخاطر في شركة طويق للتكنولوجيا المالية رئيس لجنة المراجعة - شركة أنظمة الاتصالات السعودية (SAT) Saudi Telecommunication Systems عضو اللجنة التنفيذية في السعودي الفرنسي كابيتال عضو لجنة المراجعة في السعودي الفرنسي كابيتال عضو في لجنة المخاطر في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني رئيس مجلس المديرين في شركة سكن للتمويل العقاري عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

Public

عضو لجنة الإدارة العامة- البنك السعودي الفرنسي عضو لجنة مخاطر السوق- البنك السعودي الفرنسي نائب رئيس في لجنة الأصول والخصوم- البنك السعودي الفرنسي عضو لجنة الالتزام- البنك السعودي الفرنسي عضو اللجنة التنفيذية- شركة السعودي الفرنسي كابيتال	
صالح بن حسن العفالق العضو المنتدب - تنفيذي	
بكالوريوس العلوم الادارية – جامعة الملك فيصل. ماجستير تطوير الموارد البشرية جامعة ستايل باسيفيك – الولايات المتحدة الامريكية.	المؤهلات الاكاديمية والعلمية
العضو المنتدب -عضو اللجنة التنفيذية	العضوية في تمويل الأولى
شريك وعضو في مجلس إدارة شركة الكفاح القابضة عضو مجلس ادلة شركة نور كابيتال (بنك استثماري مرخص من بنك الامارات المركزي) عضو مجلس إدارة في شركة تكوين المتطورة للصناعات رئيس مجلس الإدارة في شركة الكفاح للتعليم	العضويات والمناصب الحالية
عضو مجلس الادارة وعضو اللجنة الاستثمارية في مصرف ابدار (بنك استثماري مرخص من مؤسسة النقد البحرين). نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية الإدارة شركة أرباح كابيتال. عضو مجلس إدارة في الشركة الوطنية للتنمية الزراعية	الخبرة العملية السابقة

Public

جيل جان فان دير تول
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي- مستقل

المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في الشؤون الدولية، جامعة سوفولك بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية برنامج تطوير القادة، المعهد الدولي للتنمية الإدارية، سويسرا
العضوية في تمويل الأولى	عضو مجلس -رئيس لجنة الترشيحات والمكافأة – عضو لجنة الائتمان والمخاطر
العضويات والمناصب الحالية	الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك الأهلي الكويتي عضو المجلس الاستشاري لأوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا في كلية تدريب لإدارة العالمية نائب رئيس مجلس إدارة في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي
الخبرة العملية السابقة	رئيس مجلس الإدارة -بنك الإمارات دبي الوطني (مصر). رئيس التنفيذي والعضو المنتدب -بنك الإمارات دبي الوطني (مصر). عضو مجلس إدارة - بنك الإمارات دبي الوطني -الإمارات العربية المتحدة و المملكة العربية السعودية عضو مجلس إدارة - الإمارات للخدمات المالية- الإمارات العربية المتحدة عضو مجلس إدارة- بنك دبي، الإمارات العربية المتحدة عضو اللجنة التنفيذية للمجموعة-بنك الإمارات دبي الوطني، الإمارات العربية المتحدة رئيس الخدمات المصرفية العالمية -بنك الإمارات دبي الوطني، الإمارات العربية المتحدة الرئيس التنفيذي -بنك دبي، الإمارات العربية المتحدة

Public

ابراهيم بن صالح بن ابراهيم الدخيل
عضو مجلس الإدارة -- غير تنفيذي- مستقل

المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في الشؤون الدولية، جامعة سوفولك بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية برنامج تطوير القادة، المعهد الدولي للتنمية الإدارية، سويسرا برنامج تطوير القادة، جامعة ie مدريد، أسبانيا
العضوية في تمويل الأولى	عضو مجلس إدارة - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
العضويات والمناصب الحالية	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الحمادي القابضة المدير التنفيذي للحوكمة في شركة الصحة القابضة
الخبرة العملية السابقة	مدير إدارة ترشيحات ومكافآت وفاعلية المجالس واللجان في وزارة الثقافة مدير مساعد حوكمة الشركات في صندوق الاستثمارات العامة مدير عمليات الموارد البشرية في شركة أكسا للتأمين التعاوني مسؤول علاقات الموظفين في البنك السعودي الفرنسي

اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام المالي 2025 م:

عقد مجلس الإدارة (5) اجتماعات خلال عام 2025 وفيما يلي بياناً بسجل الحضور لمجلس الإدارة:

الاسم	الصفة	27 فبراير 2025	30 ابريل 2025	27 يوليو 2025	27 أكتوبر 2025	11 ديسمبر 2025
سلمان بن حسن العفالق	رئيس مجلس الإدارة- غير تنفيذي	√	√	√	√	√
عادل بن محمد ملاوي	نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي -مستقل	√	√	√	√	√
صالح بن حسن العفالق	العضو المنتدب	√	√	√	√	√
جيل جان فان دير تول	عضو مجلس الإدارة- غير تنفيذي مستقل	√	√	√	√	√
ابراهيم بن صالح الدخيل	عضو مجلس الإدارة- غير تنفيذي مستقل	√	√	√	√	√

Public

الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام المالي 2025 م:

تم عقد (5) اجتماعات للجمعية خلال العام 2025 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقدها وأسماء أعضاء مجلس الإدارة اللجان الحضور حسب الجدول التالي:

الحضور من أعضاء مجلس الإدارة	نوعها	تاريخ انعقادها
سلمان العفالق رئيس مجلس الإدارة - صالح العفالق العضو المنتدب	جمعية عامة عادية	10 فبراير 2025
سلمان العفالق رئيس مجلس الإدارة - صالح العفالق العضو المنتدب	جمعية غير عادية	20 مارس 2025
سلمان العفالق رئيس مجلس الإدارة - صالح العفالق العضو المنتدب	جمعية عادية	20 أبريل 2025
سلمان العفالق رئيس مجلس الإدارة - صالح العفالق العضو المنتدب	جمعية عادية	15 مايو 2025
سلمان العفالق رئيس مجلس الإدارة - صالح العفالق العضو المنتدب	جمعية عادية	23 نوفمبر 2025

لجان مجلس الإدارة ومسؤولياتها:

اللجنة التنفيذية:

أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية مؤهلاتهم وخبراتهم:

محمد بن عبد الرحمن الكثير رئيس اللجنة التنفيذية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك فيصل
العضوية في تمويل الأولى	رئيس اللجنة التنفيذية
العضويات والمناصب الحالية	عضو مجلس إدارة في شركة الأحساء للسياحة عضو مجلس إدارة في شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين مجال التأمين
الخبرة العملية السابقة	عضو لجنة المخاطر في شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين مجال التأمين رئيس إدارة الحوكمة في شركة الكفاح القابضة مراقب مالي في شركة الكفاح القابضة

Public

مدقق أول في شركة ديلويت	
صالح بن حسن العفالق عضو اللجنة التنفيذية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس العلوم الإدارية – جامعة الملك فيصل. ماجستير تطوير الموارد البشرية جامعة ستايل باسيفيك – الولايات المتحدة الأمريكية.
العضوية في تمويل الأولى	عضو اللجنة التنفيذية
العضويات والمناصب الحالية	شريك وعضو في مجلس إدارة شركة الكفاح القابضة عضو مجلس إدارة شركة نور كابيتال (بنك استثماري مرخص من بنك الامارات المركزي) عضو مجلس إدارة في شركة تكوين المتطورة للصناعات رئيس مجلس الإدارة في شركة الكفاح للتعليم
الخبرة العملية السابقة	عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة الاستثمارية في مصرف ابدار (بنك استثماري مرخص من مؤسسة النقد البحرين). نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية الإدارة شركة أرباح كابيتال. عضو مجلس إدارة في الشركة الوطنية للتنمية الزراعية
أحمد عبد العظيم عبد المجيد محمد عضو لجنة تنفيذية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في المحاسبة، جامعة سوهاج ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة مانشستر، المملكة المتحدة.
العضوية في تمويل الأولى	عضو اللجنة التنفيذية
العضويات والمناصب الحالية	مستشار العضو المنتدب
الخبرة العملية السابقة	الرئيس المالي في شركة تمويل الأولى مدير التخطيط والتحليل المالي في شركة الكفاح التجارية محلل مالي أول في شركة الكفاح القابضة محاسب في مؤسسة النجم التجارية
محمد حسن عيسى جضر عضو لجنة تنفيذية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في هندسة الأنظمة، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
العضوية في تمويل الأولى	عضو اللجنة التنفيذية
العضويات والمناصب الحالية	رئيس المخاطر في شركة تمويل الأولى

Public

الخبرة العملية السابقة	مدير أول لتمويل المشاريع والقروض المجمعة في البنك السعودي الأول مدير إدارة مراقبة ائتمان الشركات في البنك السعودي الأول مدير قسم إعادة جدولة الديون المتعثرة في البنك السعودي الأول محلل أول (ائتمان شركات) في البنك السعودي الأول مدير علاقة أول (قطاع الشركات) في البنك السعودي الأول
------------------------	--

تم تعيين أعضاء اللجنة من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي وتقديم اللجنة التنفيذية المشورة إلى مجلس إدارة الشركة لدعم عمليات اتخاذ القرارات الخاصة بالإدارة التنفيذية والعمليات، كما يتم من خلال اجتماع اللجنة استعراض التقارير المالية وتقارير المبيعات والتحصيل.

عقدت اللجنة التنفيذية (15) اجتماع خلال عام 2025 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقده الاجتماعات وأسماء الحضور حسب الجدول التالي:

العضو	7 يناير 2025	22 يناير 2025	26 يناير 2025	16 أبريل 2025	7 مايو 2025	13 مايو 2025	25 يونيو 2025	15 يوليو 2025	12 أغسطس 2025	28 أغسطس 2025	14 سبتمبر 2025	30 سبتمبر 2025	12 أكتوبر 2025	21 أكتوبر 2025	12 نوفمبر 2025	7 ديسمبر 2025
محمد بن عبد الرحمن الكثير	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صالح بن حسن العفالق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد حسن جضر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أحمد عبد العظيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Public

لجنة الائتمان والمخاطر:

أسماء أعضاء لجنة الائتمان والمخاطر مؤهلاتهم وخبراتهم:

محمد لقمان محمد شريف رئيس لجنة الائتمان والمخاطر	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في الرياضيات، جامعة البنجاب لاهور ماجستير في الاقتصاد، جامعة البنجاب لاهور ماجستير في المالية، جامعة البنجاب لاهور ماجستير في المالية، جامعة بوستن، الولايات المتحدة الأمريكية
العضوية في تمويل الأولى	عضو لجنة الائتمان والمخاطر
العضويات والمناصب الحالية	مستشار المجموعة في شركة الكفاح القابضة
الخبرة العملية السابقة	عضو مجلس الإدارة في شركة تمويل الأولى الرئيس التنفيذي في شركة تمويل الأولى رئيس الخدمات المصرفية العالمية في شركة هونغ كونغ وشنغهاي للخدمات المصرفية نائب الرئيس ومسؤول الائتمان الأول في البنك الأهلي السعودي رئيس إقليمي للخدمات المصرفية التجارية في شركة هونغ كونغ وشنغهاي للخدمات المصرفية
جيل جان فان دير تول عضو لجنة الائتمان والمخاطر	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في إدارة الأعمال، نابزود للأعمال، هولندا . ماجستير في الإدارة الدولية، كلية ثندربورد للإدارة العالمية، الولايات المتحدة الأمريكية
العضوية في تمويل الأولى	عضو مجلس -رئيس لجنة الترشيحات والمكافأة – عضو لجنة الائتمان والمخاطر
العضويات والمناصب الحالية	الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك الأهلي الكويتي عضو المجلس الاستشاري لأوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا في كلية ثندربورد للإدارة العالمية نائب رئيس مجلس إدارة في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي
الخبرة العملية السابقة	رئيس مجلس الإدارة -بنك الإمارات دبي الوطني (مصر). رئيس التنفيذي والعضو المنتدب -بنك الإمارات دبي الوطني (مصر). عضو مجلس إدارة - بنك الإمارات دبي الوطني -الامارات العربية المتحدة و المملكة العربية السعودية

Public

عضو مجلس إدارة - الإمارات للخدمات المالية- الامارات العربية المتحدة	
عضو مجلس إدارة- بنك دبي، الإمارات العربية المتحدة	
عضو اللجنة التنفيذية للمجموعة- بنك الإمارات دبي الوطني، الإمارات العربية المتحدة	
رئيس الخدمات المصرفية العالمية- بنك الإمارات دبي الوطني، الإمارات العربية المتحدة	
الرئيس التنفيذي -بنك دبي، الإمارات العربية المتحدة	
علي حسن علي فحطان زبيد عضو لجنة الائتمان والمخاطر	
بكالوريوس في تقنية الحاسوب والمعلومات، جامعة بوردو، الولايات المتحدة الأمريكية ماجستير في أمن المعلومات والحاسوب والشبكات، جامعة ديبول، الولايات المتحدة الأمريكية،	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
عضو لجنة الائتمان والمخاطر	العضوية في تمويل الأولى
مدير عام الأمن السيبراني في هيئة الحكومة الرقمية	العضويات والمناصب الحالية
كبير إحصائي أمن وامثال في شركة مايكروسوفت مهندس مبيعات في شركة تريند مايكرو مهندس دعم في شركة فاير آي مسؤول مراقبة أمن سيبراني في البنك الأهلي السعودي مدير مشريع أمن الشبكة في شركة الاتصالات السعودية مدير أمن المعلومات في أمانة نجران	الخبرة العملية السابقة

تم تعيين أعضاء اللجنة بقرار من مجلس الإدارة وبعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي. حيث تدعم 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 إستراتيجيات إدارة الائتمان (ضمن الحدود التي يقرها مجلس الإدارة). تشكل 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، المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، وأخيراً مخاطر التكنولوجيا عقدت المخاطر والائتمان (4) اجتماعات خلال عام 2025 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقد الاجتماعات وأسماء الحضور حسب الجدول التالي:

اسم العضو	2	27	20	29	18	25	04	25	07
	يناير	يناير	مارس	مايو	يونيو	أغسطس	سبتمبر	نوفمبر	ديسمبر
	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025

Public

✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد لقمان محمد شريف
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	جيل جان فان دير تول
✓	-	-	✓	-	✓	✓	✓	✓	علي حسن الزبيد

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت مؤهلاتهم وخبراتهم:

جيل جان فان دير تول رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - مستقل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في إدارة الأعمال، نايزود للأعمال، هولندا، عام 1984م. ماجستير في الإدارة الدولية، كلية ثندربيرد للإدارة العالمية، الولايات المتحدة الأمريكية
العضوية في تمويل الأولى	عضو مجلس -رئيس لجنة الترشيحات والمكافأة - عضو لجنة الائتمان والمخاطر
العضويات والمناصب الحالية	الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك الأهلي الكويتي عضو المجلس الاستشاري لأوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا في كلية ثندربيرد للإدارة العالمية نائب رئيس مجلس إدارة في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي
الخبرة العملية السابقة	رئيس مجلس الإدارة -بنك الإمارات دبي الوطني (مصر). رئيس التنفيذي والعضو المنتدب -بنك الإمارات دبي الوطني (مصر). عضو مجلس إدارة - بنك الإمارات دبي الوطني -الإمارات العربية المتحدة و المملكة العربية السعودية عضو مجلس إدارة - الإمارات للخدمات المالية- الإمارات العربية المتحدة عضو مجلس إدارة- بنك دبي، الإمارات العربية المتحدة عضو اللجنة التنفيذية للمجموعة-بنك الإمارات دبي الوطني، الإمارات العربية المتحدة رئيس الخدمات المصرفية العالمية -بنك الإمارات دبي الوطني، الإمارات العربية المتحدة الرئيس التنفيذي -بنك دبي، الإمارات العربية المتحدة
ابراهيم بن صالح بن ابراهيم الدخيل عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مستقل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في الشؤون الدولية، جامعة سوفولك بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية

Public

برنامج تطوير القادة، المعهد الدولي للتنمية الإدارية، سويسرا برنامج تطوير القادة، جامعة ie مدريد، أسبانيا	
عضو مجلس إدارة -عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	العضوية في تمويل الأولى
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الحمادي القابضة المدير التنفيذي للحكومة في شركة الصحة القابضة	العضويات والمناصب الحالية
مدير إدارة ترشيحات ومكافآت وفاعلية المجالس واللجان في وزارة الثقافة مدير مساعد حوكمة الشركات في صندوق الاستثمارات العامة مدير عمليات الموارد البشرية في شركة أكسا للتأمين التعاوني مسؤول علاقات الموظفين في البنك السعودي الفرنسي	الخبرة العملية السابقة
صالح عبدالرحمن صالح الكثير عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	
بكالوريوس في هندسة البترول، جامعة لويزيانا في لافاييت، الولايات المتحدة الأمريكية ماجستير في إدارة الأعمال، الجامعة المفتوحة ماليزيا.	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
عضو لجنة المكافآت والترشيحات	العضوية في تمويل الأولى
عضو مجلس إدارة شركة الكفاح للمقاولات رئيس العمليات التنفيذي في شركة الكفاح القابضة	العضويات والمناصب الحالية
عضو اللجنة الوطنية للمقاولين في مجلس الغرف السعودية رئيس لجنة المقاولين في غرفة الأحساء عضو مجلس الإدارة في نادي الفتح الرياضي عضو لجنة القطاع الصناعي في غرفة الأحساء مدير عام في شركة مصنع الكفاح لمحطات خلط الخرسانة مهندس بترول في أرامكو السعودية	الخبرة العملية السابقة

تم تعيين أعضاء اللجنة بقرار من مجلس الإدارة وبعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي وتهدف اللجنة إلى دعم مجلس الإدارة

لترشيح أعضاء المجلس أو اللجان المنبثقة عنه، ومن مهامها تحديد الإجراءات المتعلقة بالمنصب شاغر بالمجلس وإعداد اللائحة الخاصة بمكافآت

أعضاء المجلس والمناصب العليا بالشركة. عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عدد (3) اجتماعات خلال عام 2025 وفيما يلي بياناً بمواعيد

عقد الاجتماعات وأسماء الحضور:

Public

24 يوليو 2025	4 فبراير 2025	7 يناير 2025	اسم العضو
√	√	√	جيل جان فان دير تول
√	√	√	صالح عبد الرحمن الكثير
√	√	√	إبراهيم الدخيل

لجنة المراجعة:

اختصاصات لجنة المراجعة:

- لجنة المراجعة مسؤولة عن دعم مجلس الإدارة في الإشراف على المجالات التالية
 - سلامة ونزاهة القوائم والتقارير المالية للشركة ونظام الرقابة الداخلية بها ودقتهم.
 - التزام الشركة بالقواعد والمتطلبات القانونية والتنظيمية وقواعد السلوك المهني.
 - مؤهلات مراجع حسابات الشركة الخرجي واستقلاله.
 - أداء مهام المراجعة الداخلية للشركة ومراجعي الحسابات الخرجيين.
 - تقييم ومراقبة نظام إدارة المخاطر بالشركة والخطوات المتخذة لإدارة هذه المخاطر.
- يتمثل الدور الرئيسي للجنة في مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على التالي:

القوائم والتقارير المالية

مراجعة المسائل المهمة التي ترتبط بالشؤون المحاسبية وإعداد التقرير، ويشمل ذلك المعاملات المعقدة أو غير المألوفة والمجالات التقديرية بالغة الأهمية والإعلانات المهنية والتنظيمية المستجدة وتقييم مدى أثرها على القوائم المالية.

مراجعة أي مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها القوائم والتقارير المالية للشركة، ومراجعة أي مسائل يثيرها مدير الإدارة المالية (أو من ينوب عنه) أو مسؤول الالتزام أو مراجع الحسابات الخرجي أو مدير إدارة المراجعة الداخلية.

مراجعة نتائج المراجعة الخرجية مع الإدارة ومراجع الحسابات الخرجي، ويشمل ذلك أية صعوبات تتم مواجهتها.

دراسة القوائم المالية الربعية والسنوية للشركة وإبداء الرأي بشأنها وتقديم أية توصيات في هذا الصدد إلى مجلس الإدارة لضمان سلامتها ونزاهتها وشفافيتها؛ والنظر فيما إذا كانت كاملة ومتسقة مع المعلومات المعروفة لدى الأعضاء وما إذا كانت تعكس المبادئ والسياسات المحاسبية الملائمة.

Public

مراجعة الأقسام الأخرى من التقرير السنوي والملفات التنظيمية ذات الصلة قبل إصدارها والنظر في دقة المعلومات واكتمالها. مراجعة جميع المسائل المطلوب إحالتها إلى اللجنة في ضوء معايير المراجعة المعترف بها وذلك بالتعاون مع الإدارة ومراجع الحسابات الخرجي.

دراسة السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

فهم كيفية قيام الإدارة بتطوير المعلومات المالية الأولية، وطبيعة ومدى مشاركة إدارة المراجعة الداخلية ومراجع الحسابات الخرجي.

إبداء الرأي الفني – بناءً على طلب مجلس الإدارة – فيما إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها. التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الولدة في القوائم والتقارير المالية للشركة. الرقابة الداخلية:

دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر لدى الشركة ومدى فعاليتها، بما في ذلك أمن وتقنية المعلومات وضوابطها. فهم نطاق المراجعة الداخلية للتقارير المالية من قبل إدارة المراجعة الداخلية والحصول على التقارير التي تشتمل على النتائج والتوصيات المهمة وملاحظات وتعقيبات الإدارة.

المراجعة الداخلية:

اعتماد لائحة المراجعة الداخلية.

مراجعة أداء وأنشطة رئيس إدارة المراجعة الداخلية وضمان عدم وجود أية قيود غير مبررة على أنشطته، والتوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيينه وعزله ومكافآته السنوية وراتبه.

الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة إدارة المراجعة الداخلية بالشركة للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها وفق المعايير المهنية المناسبة.

تقييم فعالية وكفاءة الضوابط والسياسات والإجراءات الداخلية، وآلية رفع التقارير ومدى الالتزام بها، وتقديم التوصيات لتحسينها الموافقة على خطة المراجعة السنوية وجميع التغييرات على الخطة، ومراجعة أداء وأنشطة إدارة المراجعة الداخلية مقارنة بالخطة الموضوع لها.

العمل مع رئيس إدارة المراجعة الداخلية لمراجعة ميزانية المراجعة الداخلية وخطة الموارد والأنشطة والهيكل التنظيمي لمهام المراجعة الداخلية.

مراجعة إجراءات المراجعة الداخلية للشركة.

Public

دراسة تقرير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.

عقد اجتماعات مستقلة مع رئيس إدلة المراجعة الداخلية بصفة دورية لمناقشة أي مسائل ترى اللجنة أو مسؤولو المراجعة الداخلية ضرورة مناقشتها في جلسات خاصة.

المراجعة الخرجية:

مراجعة النطاق المقترح لأعمال المراجعة لمراجع الحسابات الخرجي ومنهجه وخطته وإبداء مريئتها حيالها، بما في ذلك تنسيق جهود المراجعة مع أنشطة المراجعة الداخلية.

التوصية لمجلس الإدارة بتوشيح مراجع الحسابات الخرجي وعزله وتحديد أتعابه، ومراجعة نطاق عمله وشروط التعاقد معه، على أن تأخذ التوصية في الاعتبار استقلال مراجع الحسابات الخرجي.

مراجعة أداء مراجع الحسابات الخرجي والإشراف على أنشطته والموافقة على أي نشاط خرج نطاق أعمال المراجعة المناطة به خلال أداء مهامه وإبداء مريئتها حيال ذلك.

دراسة تقرير مراجع الحسابات الخرجي وملاحظاته وتحفظاته على القوائم المالية للشركة ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

التحقق من استقلالية مراجع الحسابات الخرجي وموضوعيته وعدالته، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة، والتوصية لمجلس الإدارة فيما يخص ذلك.

التحقق من عدم تقديم مراجع الحسابات الخرجي أعمالاً فنية أو إدلية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، والتوصية لمجلس الإدارة فيما يخص ذلك.

عقد اجتماعات مستقلة مع مراجع الحسابات الخرجي بصفة دورية لمناقشة أي مسائل ترى اللجنة أو المراجع ضرورة مناقشتها في جلسات خاصة.

الإجابة عن استفسارات مراجع الحسابات الخرجي؛ تسوية أية خلافات تقع بين الإدارة ومراجع الحسابات الخرجي فيما يتعلق بإعداد التقرير المالية

الالتزام:

التحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة ومراقبة ذلك.

مراجعة مدى فعالية نظام المراقبة وضمان الالتزام بالأنظمة المعمول بها واللوائح ونتائج التحقيقات التي تجريها الإدارة ومتابعة أي حالات عدم التزام (بما في ذلك اتخاذ الإجراءات التأديبية).

مراجعة تقرير ونتائج تحقيقات الجهات الرقابية أو التنظيمية المختصة، وأي ملاحظات يبدئها مراجع الحسابات الخرجي أو المراجعون الداخليون، والتحقق من اتخاذ الشركة للإجراءات اللازمة بشأنها.

مراجعة عملية إبلاغ قواعد السلوك المهني لموظفي الشركة ومراقبة الالتزام بها.

Public

التأكد من وضع وتنفيذ الآلية والترتيبات المناسبة التي تتيح لعاملي الشركة بشكل سري ومجهول تقديم ملحوظاتهم ومخاوفهم بشأن أي مسائل مالية أو محاسبية أو مسائل تتعلق بأعمال المراجعة أو أي من حالات عدم الالتزام.

الحصول على المستجدات بشكل منتظم من إدارة الشركة ومستشارها القانوني فيما يتعلق بمسائل الالتزام.

أسماء أعضاء لجنة المراجعة مؤهلاتهم وخبراتهم:

عادل بن محمد ملاوي رئيس لجنة المراجعة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس علوم الكيمياء – جامعة الملك سعود ماجستير إدارة أعمال جامعة ليفربول
العضوية في تمويل الأولى	نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيس لجنة المراجعة
العضويات والمناصب الحالية	عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة- شركة رابطة دوري المحترفين السعودي عضو لجنة الترشيحات و المكافآت – الاتحاد السعودي لكرة القدم (SAFF) عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار – شركة وادي مكة للتقنية عضو لجنة الاستثمار – جامعة أم القرى. المجلس الاستشاري- إدارة في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي. عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة- الشركة السعودية للتعمير (SaudiCO) عضو مجلس إدارة لشركة أيون ديجتال
الخبرة العملية السابقة	رئيس لجنة المراجعة شركة نت وركرس السعودية للخدمات. عضو مجلس إدارة و عضو لجنة الاستثمار و عضو في لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني رئيس لجنة المخاطر في شركة طويق للتكنولوجيا المالية رئيس لجنة المراجعة - شركة أنظمة الاتصالات السعودية Saudi Telecommunication Systems (SAT) عضو اللجنة التنفيذية في السعودي الفرنسي كابيتال عضو لجنة المراجعة في السعودي الفرنسي كابيتال عضو في لجنة المخاطر في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

Public

رئيس مجلس المديرين في شركة سكن للتمويل العقاري عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني عضو لجنة الإدارة العامة- البنك السعودي الفرنسي عضو لجنة مخاطر السوق- البنك السعودي الفرنسي نائب رئيس في لجنة الأصول والخصوم- البنك السعودي الفرنسي عضو لجنة الالتزام- البنك السعودي الفرنسي عضو اللجنة التنفيذية- شركة السعودي الفرنسي كابيتال	
عبدالعزیز سليمان محمد الزمام عضو لجنة المراجعة- مستقل	
بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي، جامعة الملك سعود. ماجستير في أمن المعلومات، جامعة لندن، المملكة المتحدة،	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
عضو لجنة المراجعة	العضوية في تمويل الأولى
عضو لجنة المراجعة في صندوق التنمية السياحي عضو لجنة المراجعة في شركة المختبر الخليجي عضو لجنة المراجعة في شركة الجزيرة للأسواق عضو لجنة المراجعة في شركة صلة الرياضية عضو لجنة المخاطر في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني رئيس المراجعة الداخلية في آلات	العضويات والمناصب الحالية
مدير المراجعة - بنك الجزيرة مدير قسم مراجعة - بنك الرياض مسؤول مراجعة والزام - وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات مفتش بنكي - البنك المركزي السعودي	الخبرة العملية السابقة
ديمه أسامه حسن العفالق عضو لجنة المراجعة	
بكالوريوس في الإدارة المالية، جامعة اسطون، المملكة المتحدة ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة كامبريدج، المملكة المتحدة.	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
عضو لجنة المراجعة	العضوية في تمويل الأولى
	العضويات والمناصب الحالية

Public

رئيس إدارة التطوير المؤسسي في شركة وصاية العالمية	
الخبرة العملية السابقة	متخصص الشؤون المالية في شركة زامكو رئيس استراتيجية الشركة في شركة وصايا العالمية
وليد يوسف الخالدي	
عضو لجنة المراجعة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي، جامعة الملك سعود. ماجستير في أمن المعلومات، جامعة لندن، المملكة المتحدة،
العضوية في تمويل الأولى	عضو لجنة المراجعة
العضويات والمناصب الحالية	عضو لجنة المراجعة في صندوق التنمية السياحي عضو لجنة المراجعة في شركة المختبر الخليجي عضو لجنة المراجعة في شركة الجزيرة للأسواق عضو لجنة المراجعة في شركة صلة الرياضية عضو لجنة المخاطر في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني رئيس المراجعة الداخلية في بنك الجزيرة
الخبرة العملية السابقة	HLB WYZ - الشريك الإداري مدير المراجعة - شركة الحفر العربية مدير مراجعة - بي دبليو سي مراجع - طلال ابوغزالة وشركاه

عقدت لجنة المراجعة عدد (6) اجتماعات خلال عام 2025 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقد الاجتماعات:

اسم العضو	26 فبراير 2025	29 أبريل 2025	26 مايو 2025	24 يوليو 2025	26 أكتوبر 2025	6 ديسمبر 2025
عادل ملاوي	√	√	√	√	√	√
عبد العزيز الزمام	√	√	√	√	√	√
ديما أسامة العفالق	√	√	√	√	√	√
وليد يوسف الخالدي*					√	√

*تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على تعيين عضو لجنة المراجعة – وليد الخالدي في 31 / 08 / 2026م

Public

اللجنة الشرعية:

هدف اللجنة الشرعية المراقبة والاشراف على أعمال وانشطة الشركة للتأكد من مطابقتها للضوابط و المعايير الشرعية، وتقوم بمساعدة مجلس الادارة بتقديم الاستشارات الشرعية مثال على ذلك العقود والنماذج وعند إضافة منتجات.

أسماء أعضاء لجنة الشرعية مؤهلاتهم وخبراتهم:

الشيخ الدكتور ناجي راشد العربي رئيس اللجنة الشرعية	
المؤهلات الاكاديمية والعلمية	بكالوريوس في الفقه والسياسة الشرعية، جامعة الزيتونة، تونس. الدكتوراه في الدراسات الإسلامية، جامعة محمد الخامس.
العضوية في تمويل الأولى	رئيس اللجنة الشرعية
العضويات والمناصب الحالية	رئيس اللجنة الشرعية في رافعات الخليج للإيجار التمويلي رئيس اللجنة الشرعية في دار الائتمان السعودي عضو اللجنة الشرعية في صندوق بلوم ريت
الخبرة العملية السابقة	عضو هيئة التدريس في جامعة البحرين
الشيخ محمد ابراهيم عبد الله الكوهجي عضو لجنة الشرعية	
المؤهلات الاكاديمية والعلمية	بكالوريوس في الشريعة والقانون، جامعة الأزهر
العضوية في تمويل الأولى	عضو اللجنة الشرعية
العضويات والمناصب الحالية	عضو اللجنة الشرعية في فيول للتمويل عضو اللجنة الشرعية في سلفة عضو اللجنة الشرعية في رافعات الخليج للإيجار التمويلي عضو اللجنة الشرعية في دار الائتمان السعودي
الخبرة العملية السابقة	مدير المراجعة والتدقيق الشرعي في دار المراجعة الشرعية

عقدت لجنة الشرعية عدد (4) اجتماعات خلال عام 2025 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقد الاجتماعات:

Public

31 ديسمبر 2025	30 سبتمبر 2025	30 يونيو 2025	27 مارس 2025	اسم العضو
√	√	√	√	الشيخ الدكتور ناجي راشد العربي
√	√	√	√	الشيخ محمد إبراهيم الكوهجي

إقرارات من قبل مجلس الإدارة:

يقر مجلس الإدارة بالآتي:

1. انه تم اعداد السجلات المحاسبية بالشكل الصحيح.
2. ان نظام الرقابة الداخلية قد اعد على أساس سليم تم تنفيذه بفعالية.
3. انه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان و كبار التنفيذيين :

الاسم	المنصب	بدل حضور الاجتماعات	مبلغ المكافأة السنوية
مكافآت مجلس الإدارة			
سلمان بن حسن العفالق	رئيس مجلس الإدارة	-	-
عادل بن محمد ملاوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	15,000	150,000
صالح بن حسن العفالق	العضو المنتدب	-	-
جيل جان فان دير تول	عضو مجلس الإدارة	18,750	262,500
إبراهيم صالح الدخيل	عضو مجلس الإدارة	15,000	120,000
المجموع		48,750	532,500
مكافآت أعضاء لجنة الائتمان والمخاطر			
محمد لقمان محمد شريف	رئيس اللجنة	-	-
جيل جان فان دير تول	عضو	15,000	
علي حسن الزبيد	عضو	3,000	50,000
المجموع		18,000	50,000
مكافآت أعضاء لجنة المراجعة الداخلية			
عادل بن محمد ملاوي	رئيس اللجنة	12,000	-
عبد العزيز الزمام	عضو	12,000	90,000

Public

ديما أسامة العفالق	عضو	12,000	80,000
وليد يوسف الخالدي	عضو	4,000	22,500
المجموع		40,000	192,500
مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
جيل جان فان دير تول	رئيس اللجنة	11,250	-
صالح عبد الرحمن الكثير	عضو	-	-
إبراهيم صالح الدخيل	عضو	3,000	-
المجموع		14,250	
مكافآت أعضاء لجنة التنفيذية			
محمد بن عبد الرحمن الكثير	رئيس اللجنة	-	-
صالح بن حسن العفالق	عضو	-	-
محمد ال جضر	عضو	-	-
أحمد عبد العظيم	عضو	-	-
المجموع		-	-
مكافآت كبار التنفيذيين			
5			780,000

المساهمات الاجتماعية:

انطلاقاً من التزام الشركة بدورها تجاه المجتمع باعتباره جزءاً لا يتجزأ من مسؤولياتها، واصلت الشركة خلال عام 2025 تنفيذ مبادرات نوعية تستهدف دعم القطاعات الاقتصادية، الصحية، التعليمية، والثقافية، بما يعزز الأثر المجتمعي المستدام، وشملت أبرز المبادرات ما يلي:

- رعاية الغرفة التجارية الصناعية بالأحساء دعماً لجهود تطوير بيئة الأعمال وتحفيز النشاط الاقتصادي في المنطقة.
- رعاية نادي الفتح الرياضية ضمن إطار دعم المبادرات الرياضية والمجتمعية وإطلاق المسعى الجديد للملعب نادي الفتح تحت اسم ميدان تمويل الأولى تعزيزاً للحراك المجتمعي والرياضي وذلك عبر رفع الحضور الجماهيري للمناسبات الرياضية وتعزيز تجربة الزائر في تلك المناسبات.
- رعاية حملة التبرع بالدم بالتعاون مع نادي الفتح دعماً لمبادرات الصحة العامة ورفع الوعي المجتمعي.
- استضافة ودعم طلاب كلية الأعمال في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن للمساهمة في تطوير مشاريعهم الأكاديمية.
- تنظيم ندوات مالية موجهة لقطاع الشركات ورواد الأعمال لتعزيز الثقافة المالية لدى المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر وذلك بالتعاون مع الغرف التجارية في مختلف مناطق المملكة.
- الرعاية الفضية لمنتدى الأحساء للاستثمار دعماً للفعاليات الاقتصادية والاستثمارية في المنطقة.

Public

- المشاركة في مؤتمر المحاسبة والحوكمة والاستدامة بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن لدعم القطاع التعليمي.
- رعاية فعالية ركاب في فئة الرعاية (التاجر الكبير) دعمًا للموروث الثقافي وتعزيز الهوية المحلية والدعم الرياضي في رياضة المشي.

الإجراءات والقرارات التنظيمية الصادرة بحق الشركة:

قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية:

العقوبات أو الجزاءات التي فرضت على الشركة من البنك المركزي السعودي أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية مع بيان أسباب المخالفة:

السنة المالية الحالية 2025		السنة المالية السابقة 2024		موضوع المخالفة
الغرامة المدفوعة (ريال سعودي)	عدد القرارات التنفيذية	الغرامة المدفوعة (ريال سعودي)	عدد القرارات التنفيذية	
310,000	2	0	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
0	0	150,000	1	مخالفات تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مواضيع المخالفات:

- مخالفات في تسجيل وإدارة عقود الإيجار التمويلي والتأمين على الأصول.
- قصور في سياسات الائتمان والتمويل وتصنيف العملاء.
- ضعف في إدارة المخاطر والسيولة والأصول المتعثرة.
- مخالفات في الحوكمة والالتزام، بما في ذلك عدم الحصول على بعض الموافقات النظامية.
- تأخر في رفع التقارير والقوائم المالية للبنك المركزي.
- قصور في أعمال المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام.
- عدم الفصل بين بعض الإدارات بشكل يتوافق مع المتطلبات النظامية.
- عدم تأهيل مرشحين سعوديين للمناصب القيادية وفق المتطلبات.

Public

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 2024 م حيث تتوقع الشركة أن تساهم منتج التورق (المربحة السلعية) في النمو في أعمال الشركة ويتوقع 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

Public

Public