

تقرير مجلس الإدارة 2023م



“

رؤيتنا لبلادنا التي نريدها، دولة قوية مزدهرة تتسع للجميع، دستورها الإسلام ومنهجها الوسطية، تتقبل الآخر سنرحب بالكفاءات من كل مكان وسيلقى كل احترام من جاء ليشاركنا البناء والنجاح في المراكز الثلاثة لرؤيتنا: العمق العربي والإسلامي، والقوة الاستثمارية وأهمية الموقع الجغرافي الاستراتيجي سنفتح مجالاً أرحب للقطاع الخاص ليكون شريكاً، بتسهيل أعماله، وتشجيعه، لينمو ويكون واحداً من أكبر اقتصادات العالم، ويصبح محركاً لتوظيف المواطنين ومصدراً لتحقيق الإزدهار للوطن والرفاه للجميع هذا الوعد يقوم على التعاون والشراكة في تحمل المسؤولية.

”

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود
حفظه الله
خادم الحرمين الشريفين



الأمير محمد بن سلمان
حفظه الله
ولي العهد رئيس مجلس الوزراء



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني أن أضع بين أيديكم تقرير مجلس الإدارة لعام 2023م شاكراً ومقدراً أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية وجميع منسوبي الشركة على ما بذلوه من جهود طوال عام 2023م والتي أثمرت وعززت من النجاح والنمو ، كما أشكر كذلك عملاءنا الأعزاء من افراد وشركات ومؤسسات على ثقتهم واختيارهم شركة التاجير التمويلي لتكون شريكهم الداعم لهم في سد احتياجاتهم التمويلية وفي مشاريعهم التجارية عبر منتجاتها المتنوعة.

لقد حققت شركة التاجير التمويلي مكانة رائدة في سوق المؤسسات المالية غير المصرفية منذ تأسيسها في عام 2016م من أجل الانتقال إلى المرحلة التالية من استراتيجيتنا الطموحة، فقد تم حصول الشركة على الموافقة المبدئية على طرح أسهم الشركة في السوق المالية السعودية "تداول" من أجل التركيز على الفرص المهمة التي أتاحتها رؤية 2030 ، بما في ذلك التحول الناجح للأسواق المالية السعودية التي خلقت بيئة استثمارية تضاهي الدول المتقدمة

وأنا واثق من أن شركة التاجير التمويلي تتمتع بالمؤهلات الكافية للإستفادة من هذا الإنجاز الذي سيساعد في تحقيق أهدافنا الاستراتيجية لدعم احتياجات التمويل للمجتمع السعودي الشاب والطموح.

في الختام؛ لا يسعني إلا أن أتقدم بعظيم الشناء والشكر - أصالةً عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة - إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وإلى صاحب السمو الملكي ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء حفظهما الله ، على ما يقدمانه من دعم وتشجيع لقطاع التمويل ، وإلى كافة الجهات الحكومية وفي مقدمتها البنك المركزي السعودي على مساندتهم جميعاً لهذا القطاع الحيوي ولدوره في الاقتصاد الوطني، والشكر والعرفان موصول إلى عملائنا الكرام على وفائهم، وإلى كافة المساهمين والعاملين في شركة التاجير التمويلي لولائهم وانتمائهم وجهودهم التي تقف وراء ما تحقق لتبقى الشركة رائدة في صناعة التمويل في المملكة.

فيصل صالح ملائكة

رئيس مجلس الإدارة



السادة مساهمي شركة التأجير التمويلي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي منسوبي شركة التأجير التمويلي أود أن أشكر أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم اللامحدود، فإن المكانة المتميزة التي تحظى بها شركة التأجير التمويلي في قطاع التمويل بالمملكة العربية السعودية كانت نتيجة مباشرة لإستراتيجية أعمالها التي تتمحور حول تلبية متطلبات وتوقعات عملائها. قامت شركة التأجير التمويلي خلال العام الماضي بتعزيز بنيتها التحتية بما يتناسب ووضع السوق ومتطلبات العملاء. واعتماداً على السياسات والمعايير المتزنة التي تزاولها الشركة في نشاطها التمويلي، كما جاء مشروع الطرح العام لأسهم الشركة ليكون بمثابة الخطوة التالية من قصة تطورنا، وليعزز العلامة التجارية لشركة التأجير التمويلي، ويدعم نمو أعمالنا الأساسية في مجال تمويل الأفراد، والتوسع إلى قطاعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأعمال التقنية المالية. نجحت الشركة في تحفيز النمو السنوي وتحقيق المكاسب المالية.، وقد شهدت مؤشرات الأداء الرئيسية تحسناً مضطرباً نتيجة للتميز في الأداء واتباع النهج المتحفظ والمنضبط في مجال إدارة المخاطر والالتزام بالتشريعات الصادرة من الجهات الإشرافية. كما شهد بداية عام 2023م تغييراً وتحسيناً في الهيكل التنظيمي والتشغيلي للشركة متضمناً تعزيز فريق العمل بالكوادر والكفاءات المتميزة. هدف هذا التحسين إلى رفع كفاءة البنية

التحتية والتشغيلية ورفع الطاقة الإنتاجية لشركة التأجير التمويلي ، مما عزز من صلابة قاعدتها ووفر لها المرونة الكافية لمواكبة المتغيرات والمستجدات في السوق ورفع معايير الحوكمة والالتزام. كما أسهمت هذه التحسينات في تمكين الشركة من إنجاز مشاريع تطويرية وتحسينية داخلية تركزت في رفع كفاءة خدمة العملاء والإدارة المالية للزكاة والضريبة، وإدارات المخاطر، والائتمان، والتحصيل. كما حرصت الشركة على تدريب وتطوير مواردها البشرية واستقطاب الكفاءات الوطنية المتميزة، مما ساهم في تعزيز نسبة السعودة لتصل إلى 97%. وأما في المجمل، فقد بلغت نسبة الإناث 30% في شركة التأجير التمويلي إيماناً بتمكين المرأة ودورها الجوهري. تُرجم نجاح هذه المبادرات إلى التحسن في مستوى رضا الموظفين. نسعى لتطوير اعمالنا بكل كفاءة لتحقيق أهداف الشركة عبر تطبيق معايير الأداء وخدمة العملاء وتنوع المنتجات والخدمات المالية المقدمة من الشركة ، فبقدر حرصنا على المكاسب المالية، الا أننا نتطلع إلى تحفيز طاقات ثروتنا من رأس المال البشري كألوية استراتيجية لما يمثله ذلك أحد أهم أصول الشركة يضاف إليها الرؤية الاستراتيجية بعيدة المدى، وبيئة الأعمال الجاذبة، الأمر الذي يدفع بدورنا كجزء فاعل من مسيرة التحول الاقتصادي والاجتماعي التي تشهدها المملكة اليوم، ونموذجاً رائداً لمستقبل القطاع .

عباس محمد النهدي

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

نبذة عن الشركة

شركة التأجير التمويلي (شركة مساهمة سعودية مقفلة) مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030289565، والرقم الموحد 7009425773، الصادر بتاريخ 17 شعبان 1437هـ الموافق 24 مايو 2016. يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بتقديم الحلول التمويلية مع أحكام نظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي ويقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة.

تاريخنا

نفخر بتراثنا العريق الذي يعود إلى عام 1997م، حيث كنّا جزءًا من مجموعة تأجير القابضة وهي مجموعة أعمال تجارية كبيرة تتضمن قطاعات تجارية متنوعة تتم إدارتها من مقر الإدارة العامة في مدينة جدة -المملكة العربية السعودية.

بدايتنا

نعتبر اليوم شركة منفصلة ومستقلة حيث تم تأسيس الشركة عام 2016م كشركة تمويل متخصصة تحت إشراف ورقابة البنك المركزي السعودي برأس مال قدره 100 مليون ريال سعودي، لنصبح من أكبر الشركات المتخصصة في هذا المجال. حيث استطعنا أن نعتلي مكانة مرموقة ونصنع اسمًا مميزًا خلال وقت قصير لتتوالى نجاحاتنا في رفع رأس المال إلى 200 مليون ريال سعودي في عام 2018م وقامت الشركة في عام 2023م برفع رأس المال إلى 500 مليون ريال سعودي.

رؤيتنا

تقديم حلول تمويلية مبتكرة من أجل مستقبل أفضل.

مهمتنا

أن نكون شريكًا تمويليًا مستدامًا في تقديم أفضل الخدمات، باعتمادنا على قيمنا الجوهرية وابتكارنا بالإضافة إلى المواهب والخبرات التي صقلناها والتي تم تعزيزها بالتحول الرقمي بهدف زيادة القيمة لمنسوبينا والمساهمين إلى أقصى حد.

قيّمنا



أهدافنا



التمويل الاستهلاكي

نقدم منتج التمويل الاستهلاكي والذي يتيح للعملاء تمويل احتياجاتهم من الإلكترونيات والمفروشات إلى مستلزمات الترفيه من دراجات نارية ومركبات مائية بنظام المرابحة للأفراد المتوافق مع الشريعة الإسلامية عبر أقساط شهرية سهلة ودفعات ميسرة، لمدة تصل إلى ٣ سنوات.



التمويل النقدي

مع تأجير للتمويل نلبي جميع احتياجاتك المالية في التمويل النقدي للأفراد، لتستطيع تلبية جميع ما يخطر في ذهنك من احتياجات متعددة، بتمويل يصل إلى 3 مليون ريال سعودي. بنظام تمويلي متوافق مع الشريعة الإسلامية بهامش ربح تنافسي وسداد مرن عبر أقساط وشروط ميسرة وبمميزات تنافسية.



تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

نؤمن بدور الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تنمية الاقتصاد الوطني ونقدم خدمات تمويلية لأصحاب الأعمال عبر منتج الإجارة والمرابحة لتمويل المعدات والأجهزة وما في حكمها من الأصول، بالإضافة إلى التمويل التأجيري للسيارات (كأسطول) والمركبات المخصصة لقطاع الأعمال.

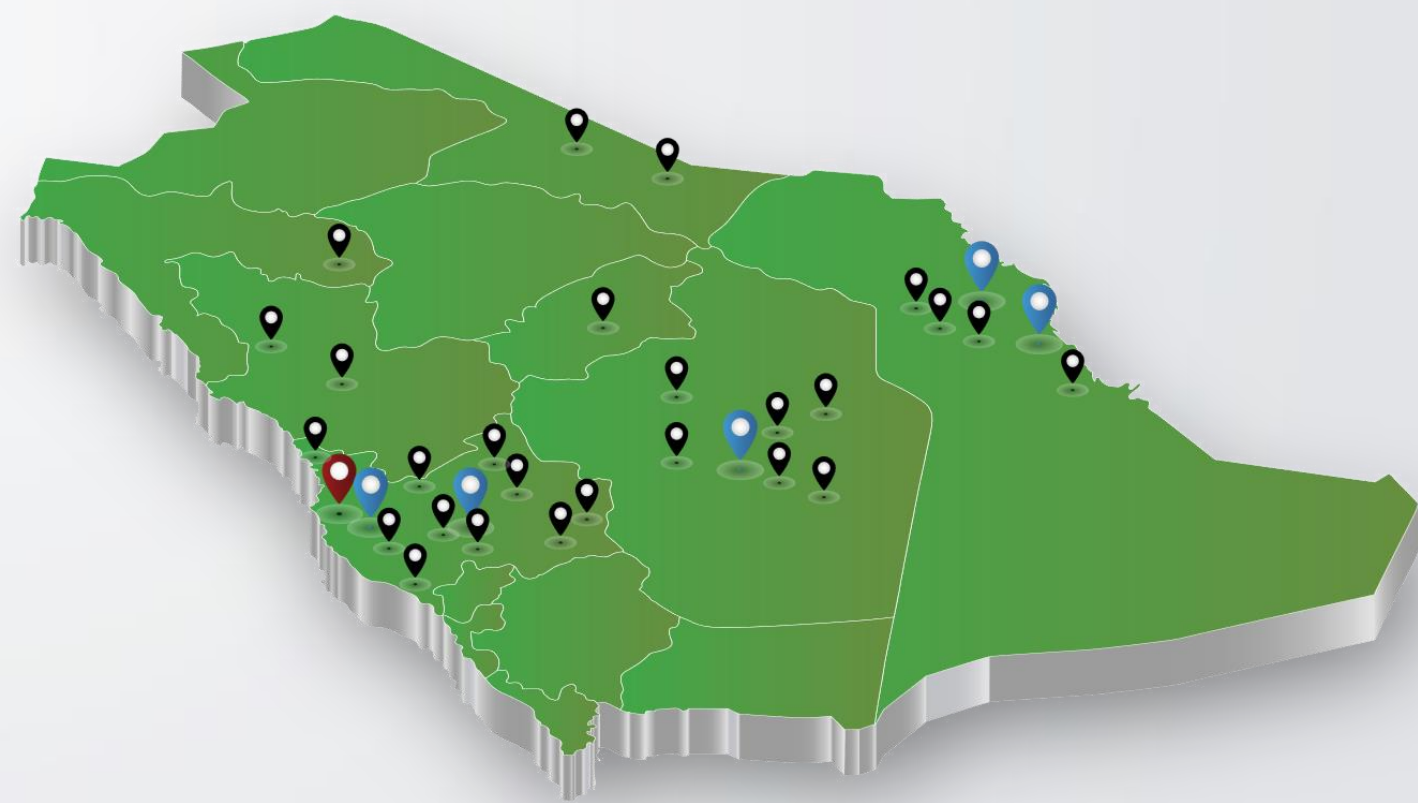


التمويل التأجيري

نتميز بتقديم باقة من الحلول التمويلية المرنة لتمكين العميل من الحصول على السيارة التي يرغب بامتلاكها بنظام التأجير التمويلي المتوافق مع الشريعة الإسلامية، يتم سدادها عبر أقساط سهلة ودفعات ميسرة لمدة تصل إلى 0 سنوات.



تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية من خلال مكتبها الرئيسي في مدينة جدة وستة فروع في كل من الرياض - جدة - مكة المكرمة - الدمام - أبها - الأحساء كما حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي لهذه الفروع وذلك لتوفير خدمات سريعة وتأكيد جودة العمل. وتمتلك الشركة 29 نقطة بيع منتشرة من خلال مراكز عمل المبيعات وصالات العرض الخاصة بوكالات السيارات في جميع المناطق الرئيسية مثل مكة والطائف والباحة وأبها وجيزان والدمام والجبيل والقطيف والأحساء وجدة وينبع المدينة المنورة بريدة والرياض.



- تأسست الشركة كشركة مساهمة مقفلة.
- حصلت الشركة على ترخيص البنك المركزي السعودي لتقديم حلول التأجير التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

• تمت زيادة رأس المال ليصل إلى مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي.

- حصلت الشركة على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي لتقديم حلول تمويل التورق.
- تمت زيادة رأس المال ليصل إلى خمسمائة مليون (500,000,000) ريال سعودي.

2016

2017

2018

2020

2022

2023

- حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي لتقديم حلول تمويل الإجارة.

- حصلت الشركة على ترخيص البنك المركزي السعودي لتقديم حلول التمويل الاستهلاكي (المرابحة) للأفراد.
- طرحت الشركة حلول تمويل مرابحة جديدة لعملائها.

- إطلاق حلول التورق.
- الهوية الجديدة

الوظائف والإدارات الرئيسية

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال نشاط التمويل للشركات والأفراد من خلال تقديم عدد من المنتجات التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ويتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف العام على أعمال الشركة ومراقبتها، كما يتولى عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي مسؤولية إدارة الأعمال اليومية العامة للشركة من خلال فريق تنفيذي فعال يتمثل في إدارات الشركة المختلفة، ولكل إدارة عليا سياسات وإجراءات منفصلة توضح مهامها ومسؤولياتها، وفيما يلي نبذة عنها:



تهدف الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال إعداد معايير تقييم أولية يجب على العملاء المحتملين استيفائها ليكونوا مؤهلين للحصول على تسهيلات، بالإضافة إلى إجراء دراسة لقاعدة البيانات وتحليل الدرجات الائتمانية من خلال الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) وغيرها من أنظمة تقييم الطلبات الخارجية وتحديد وضع العميل في السوق ، ولدى الشركة إدارة إئتمان مؤهلة تأهيلاً عالياً تقوم بالتحقق من التزام عملائها بمتطلبات البنك المركزي السعودي وأهليتهم للحصول على التمويل، وسلامة مركزهم المالي مما يقلل من المخاطر الائتمانية المحتملة التي قد تتعرض لها الشركة.

إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية

يتمحور دور قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية حول وضع خطط استراتيجية وتشغيلية لاستقطاب الكفاءات المناسبة وتطويرها والمحافظة عليها. كما ينفذ القطاع برامج ومشاريع تطويرية تتعلق بتطوير المهارات الفنية والقيادية وتحفيز الموظفين لتحقيق أعلى النتائج. ويحرص القطاع كذلك على تحقيق نسب التوظيف، وعمل المبادرات اللازمة لتحسين بيئة العمل ورفع مستوى الرضا الوظيفي بالإضافة إلى وضع خطط سنوية لتدريب وتطوير الموظفين كما يعنى القطاع بتقديم الدعم والمساندة الإدارية لكافة قطاعات الشركة وأمن وسلامة الموظفين وإدارة منشآت الشركة وتقديم الخدمات المساندة والإدارية والتي تشمل الصيانة والنظافة والإعاشة بالإضافة إلى مهام العلاقات الحكومية وإدارة رخص وسجلات الشركة .

إدارة العناية بالعميل

تركز الشركة على العناية بالعميل وتعطي الأولوية لتقديم خدمات عالية الجودة للعملاء لدعم النمو المستمر لأعمالها، ويتم تحديث أنظمة العناية بالعملاء بانتظام من خلال الحفاظ على استخدام أحدث التقنيات، وقد قامت الشركة باستقطاب موظفين مؤهلين وذوي خبرة لتلبية تطلعات العملاء وحل أي شكاوى بكفاءة ودون تأخير، كما تمتلك الشركة قنوات متعددة بما في ذلك خدمة الخط الهاتفي والشكاوى المقدمة إلى موقع الشركة عبر الإنترنت، والبريد الإلكتروني، وخدمات المراسلة الفورية، والاستطلاعات، كأدوات لتلقي آراء العملاء، ويقدم الفريق خدمات ما بعد البيع ويُجري استطلاعات بشأن رضا العملاء لضمان تلبية توقعاتهم، ويتلقى موظفو العناية بالعميل تدريب شامل لتحسين قدراتهم ومهاراتهم في التواصل مع العملاء ومعالجة شكاوهم، وتسعى الشركة إلى الاستمرار في توفير أقصى درجات الرعاية للعملاء من أجل الحفاظ على ولائهم ورضاهم.

تتولى الإدارة المالية عدد من المسؤوليات منها إدارة التسهيلات الائتمانية، واتخاذ قرارات التمويل وعمليات التحوط وإدارة النقد، وتنفيذ ومطابقة الإجراءات المالية للشركة، وتعمل الإدارة على تنسيق أي عمليات متعلقة بإدارة موجودات ومطلوبات الشركة. كما تقوم الإدارة بمعالجة كافة الإلتزامات المتعلقة بالزكاة والضريبة وضمان الامتثال. وعلى المستوى الإجرائي تعمل الإدارة المالية على تحقيق تطورا في الأداء وجودة التقارير، وتطوير الأساليب الرقابية، والتركيز على الانتهاء من أتمتة إجراءات المدفوعات والمطابقات وحسابات البنوك، كما تقوم بإعداد القوائم المالية، والموازنات التخطيطية، والتقارير الإدارية، والإشرافية.

إدارة الأمن السيبراني

تعد حماية أصول تقنية المعلومات أمراً بالغ الأهمية بالنسبة للشركة لضمان موثوقية أنظمة معلوماتها ودقة البيانات في هذه الأنظمة، لذلك تشرف الإدارة على منع اختراق البيانات ، فضلاً عن مراقبة الهجمات والاستجابة لها، تطبق الشركة إجراءات وسياسات الأمن الإلكتروني على موظفيها ومستشاريها وغيرهم ممن لهم علاقة بالشركة، وقد تبنت إدارة الأمن السيبراني إنشاً منصة للتوعية بالأمن السيبراني مع التركيز على التدريب والتطوير بشكل رئيسي على مدار العام، وسيواصل القسم استخدام أحدث التقنيات في مجال الأمن السيبراني لحماية أصحاب المصلحة ، مع تعزيز تكامل النظام والشفافية والأبلاغ عن مخاطر الامن السيبراني لتحقيق التوافق بين التقنية وضوابط أمن المعلومات .

إدارة المخاطر

هي إدارة مستقلة تندرج تحت لجنة المخاطر، تقوم بمراقبة مخاطر الائتمان (للشركات والأفراد) ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية بالإضافة إلى جميع المخاطر التي يتم التنويه عنها من قبل البنك المركزي السعودي، كما تقوم بتطوير وتفعيل السياسات والإجراءات وقياس وتقييم مدى قابلية الشركة لتحمل المخاطر، كما أنها تقوم بأعداد تقارير بشكل دوري للجنة المخاطر ومجلس الإدارة تتضمن تحليل المخاطر التي تواجهها الشركة للحد من المخاطر المستقبلية.

إدارة المراجعة الداخلية

هي إدارة مستقلة تدرج تحت لجنة المراجعة، تقوم بالقيام بأعمال المراجعة الداخلي بشكل مستقل وموضوعي بهدف إضافة قيمة مضافة للشركة وتحسين عملياتها، والذي بدوره يساعد في تحقيق أهداف الشركة من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتطوير فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة، تزود الإدارة لجنة المراجعة بشكل ربعي وسنوي بتقارير تتضمن الملاحظات ونقاط الضعف فيما يتعلق بتنفيذ إجراءات الرقابة الداخلية. وعلاوة على ذلك، تستعرض التقارير التأثيرات المحتملة على العمليات التجارية للشركة ومعاملاتها، مع التركيز على الأنشطة عالية ومتوسطة المخاطر، كما تقدم المشورة حول كيفية التعامل مع هذه التعليقات بالنحو الذي يساعد الشركة وعملياتها لضمان توافقها جميعاً مع أفضل الممارسات والمعايير.

إدارة العمليات والخدمات المشتركة

تشكل إدارة العمليات والخدمات المشتركة من ستة إدارات رئيسية:

- خدمة العملاء
- إدارة تقنية المعلومات
- إدارة المبيعات
- إدارة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة
- إدارة التسويق
- إدارة التحصيل والشؤون القانونية

إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تقوم إدارة الالتزام بضمان الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية وأنظمة التمويل واللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات الرقابية، وكذلك الالتزام بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وتضم إدارة الالتزام كوادر وطنية ذو خبرة عالية.

تعد إدارة الالتزام إدارة مستقلة مسؤولة عن التقييم والمراقبة وتقديم المشورة، كما أنها مسؤولة بشكل مباشر أمام لجنة المراجعة ومجلس الإدارة عن إعداد تقارير ربع سنوية عن أنشطة الالتزام حيث تساهم بشكل فعال في حماية الشركة ومنسوبيها وعملياتها من مخاطر عدم الالتزام باللائحة والقوانين الصادرة من الجهات الرسمية لتنظيم القطاع المالي.

وضعت الإدارة في عام 2023 م برنامج التزام شامل يضمن التماسي مع اللائحة ورفع مستويات الالتزام، ويهدف البرنامج إلى وضع التدابير الاستباقية لضمان الالتزام بالمتطلبات الاشرافية واللوائح واللائحة. وبفضل الارشادات الواضحة من الإدارة، تمت مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الازهاب بفعالية، كما تم الحد من عوامل مخاطر مكافحة غسل الاموال عبر القيام بعمليات معينة وتحسينها، مثل اعرف عميلك والعناية الواجبة المطورة ومراقبة التعاملات والابلاغ عن المخالفات و استخدم النهج القائم على المخاطر ، كما تم إجراء التدريب على الالتزام ومكافحة غسل الاموال والاحتيايل وذلك تماشياً مع متطلبات التدريب، وتشرف الإدارة على برامج التدريب، كما تتأكد من أن التدريب يتم بصفة دورية لرفع الوعي وتعزيز ثقافة الالتزام.

كما تم استحداث وحدة للحوكمة ضمن إدارة الالتزام تعنى بتطبيق الحوكمة في شركة بما يتماشى مع أحكام نظام الشركات ، وما يصدر من البنك المركزي السعودي من تعاميم ولوائح وضوابط المعتمدة بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

إدارة خدمة العملاء

تتمثل المهام الرئيسية لإدارة خدمة العملاء في تقديم المساندة المتعلقة بتسجيل وإدارة ورقابة معلومات العملاء الحاليين والمتوقعين للشركة، وتنفيذ خدمات ما بعد البيع للعملاء، والتي تشمل تحليل ومراجعة وتحديث البيانات الخاصة بالعملاء وبيانات التمويل، وتعتمد إدارة خدمة العملاء على أنظمة وإجراءات تساهم في متابعة العمليات المتعلقة بجودة المدخلات والمخرجات لبيانات العملاء.

إدارة تقنية المعلومات

يرتكز عمل إدارة تقنية المعلومات على التطوير المستمر بتحديث أنظمة الشركة مع الالتزام بالتقيد وتوفير معايير حماية معلومات العملاء، ومواكبة احتياجات الشركة من التقارير والمعلومات اللازمة لتسيير أعمالها، كما يقوم بشكل دوري بتعزيز متطلبات أمن المعلومات الذي يعد من أبرز التحديات التي تواجه قطاعات الأعمال حول العالم. كما تقوم إدارة تقنية المعلومات بتطبيق التحسينات الملائمة على أنظمة الشركة، والتي تساهم في رفع فعالية وكفاءة الأداء، وتعزيز القدرة على الحصول على تقارير تدعم سرعة اتخاذ القرار، وتسهيل متطلبات العملاء والمستفيدين من المعلومات.

إدارة المبيعات

يدعم فريق المبيعات لدى الشركة تقديم تجربة عملاء متميزة على أرض الواقع بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية، فيقوم بتحليل توجهات السوق وجمع ملاحظات العملاء لمواكبة احتياجات ومتطلبات العملاء المتغيرة. وعلى الرغم من المنافسة المتزايدة، حققت مبيعات الشركة نتائج إيجابية وقوية بشكل ملحوظ. ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى التحسين المستمر في قدرات قسم المبيعات، والتركيز على المواقع النائية، فضلاً عن توسيع قاعدة عملاء حساباتنا الرئيسية بقوة. لدى الشركة شبكة مبيعات واسعة ومتعددة القنوات تضم القنوات التقليدية (شبكة الفروع - المبيعات المباشرة - المبيعات عبر الهاتف) بالإضافة إلى القنوات الحديثة (أنشطة المبيعات عبر الإنترنت) بالإضافة إلى فريق يركز على مبيعات التجزئة لتحقيق حصة سوقية أفضل من خلال الاستثمار في مجموعة منتجاتها وخدماتها. وتحدد الشركة أهداف تمويل سنوية لكل موظف حسب مجال العمل وسنوات الخدمة. عملت إدارة المبيعات خلال عام 2023 على عدة محاور مهمة، تتمثل في إكمال بناء الفريق والذي يشمل تدريب وصقل مهارات الفريق لتلبية متطلبات السوق وتحقيق أعلى معايير الالتزام ومبادئ التمويل المسؤول بالإضافة إلى رفع مستوى الفريق لمعالجة جميع الطلبات المقدمة باحترافية وجودة عالية لتسهيل الإجراءات والسرعة في خدمة العميل مع تطبيق مبدأ الشفافية مع العميل.

إدارة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة

قامت الشركة بابتكار حلول مالية متوافقة مع مبادئ واحكام الشريعة الاسلامية لتمويل المشاريع التجارية الصغيرة والمتوسطة، ومن خلال إقامة علاقات تجارية متينة وراسخة مع بعض قطاعات الاعمال التجارية والصناعية والخدماتية في المملكة، ويمنح التمويل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي تحتاج إلى تمويل لتوسعة نشاطها الحالي ويغطي تمويل الشركة كافة الأنشطة في القطاعات الاقتصادية في المملكة العربية السعودية، ومنها الأنشطة الصناعية، الأنشطة التجارية، النقل والمواصلات، التعليم، المقاولات، الخدمات الطبية، ويتم منح التمويل بغرض شراء أصول ثابتة أو توسعة النشاط أو تمويل رأس المال.

إدارة التسويق

يتولى فريق التسويق مسؤولية رفع مستوى الوعي بالعلامة التجارية وبناء الولاء لها في الاسواق المستهدفة. ويقوم أيضا بتجهيز الحملات الترويجية الفعالة للعملاء، بإنشاء وتنفيذ استراتيجيات تسويقية تتماشى مع أهداف الشركة حيث قامت ادارة التسويق بإطلاق حملات تسويقية في المنصات الرقمية والتقليدية لكي يتم الوصول لأكبر عدد من المشاهدات والتفاعل من كل طبقات وأنواع الشرائح المستهدفة وتقام كل هذه الحملات التسويقية لتحقيق مجموعة من الأهداف، تتضمن:

- الوصول إلى أكبر عدد ممكن من فئات العملاء المستهدفة وجذب انتباههم.
- رفع مستوى الإدراك وزيادة الدراية بمنتجات ومزايا تمويل الشركة والقيمة المضافة التي تقدمها للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة دون غيرها من الشركات المنافسة.
- خلق الطلب على المنتج وزيادة معدل المبيعات وجذب أجيال الجديدة من المستهلكين.
- بناء السمعة وذلك بتقوية حضور المنتج والخدمة في السوق عن طريق تقديم صورة إيجابية عن الشركة وأسلوبها في العمل، ومستويات أدائها، وتطور نشاطها، ودورها في تعزيز النشاط الاقتصادي للبلد، وبذلك تصبح السمعة الذهبية هي السبيل لجذب المستهلك وضمان ولائه.

إدارة التحصيل والشؤون القانونية

تتبع إدارة التحصيل استراتيجية تحصيل فعالة ومفصلة لضمان معدل استرداد مرتفع للحسابات المتأخرة، وتقوم إدارة التحصيل بتتبع العملاء والتأكد من سداد المدفوعات بصورة منتظمة لخفض أي خسائر تتكبدها الشركة إلى أقل حد ممكن، مما يمكن الشركة من الحفاظ على معدل خسائر منخفض، كما يتولى فريق الشؤون القانونية القيام بالإجراءات القانونية ضد العملاء المتعثرين ورفع القضايا أمام المحاكم المختصة لضمان حقوق الشركة.

إن مجلس الإدارة هو الجهاز الإداري الأعلى المسؤول أمام الجمعية العامة للمساهمين عن إدارة الشركة حسب النظام الأساسي للشركة والقوانين والأنظمة ذات العلاقة ويتولى مجلس إدارة الشركة والذي يتألف من سبعة (7) أعضاء تعيينهم الجمعية العامة عن طريق التصويت التراكمي لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات كحد أقصى، وذلك بعد استيفاء متطلبات الملاءمة التي يقرها البنك المركزي السعودي والحصول على خطاب منه يتضمن عدم ممانعته. ويحدد نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات والنظام الأساس ولوائح الحوكمة الداخلية للشركة مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة ويضم المجلس الحالي سبعة (7) أعضاء، من بينهم أربعة (4) من الأعضاء غير التنفيذيين، وأثنين (2) من الأعضاء المستقلين وعضو تنفيذي واحد حيث تم انتخاب مجلس إدارة الشركة من قبل الجمعية العامة للمساهمين للدورة الحالية (الثالثة) التي بدأت بتاريخ 1443/11/29 هجري الموافق 2022/06/28م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 1446/11/28 هجري الموافق 2025/06/27 ميلادي.

عبد الحميد محي الدين ناظر
نائب رئيس مجلس الإدارة
سعودي الجنسية
غير تنفيذي



فيصل صالح ملائكة
رئيس مجلس الإدارة
سعودي الجنسية
غير تنفيذي



حسين عبدالله باقيس
عضو مجلس إدارة
سعودي الجنسية
مستقل



عباس محمد النهدي
عضو مجلس إدارة
والرئيس التنفيذي
سعودي الجنسية
تنفيذي



محمد اقبال القديحي
عضو مجلس إدارة
سعودي الجنسية
مستقل



حزم سامي جمجوم
عضو مجلس إدارة
سعودي الجنسية
غير تنفيذي



تركي سعيد باديب
عضو مجلس إدارة
سعودي الجنسية
غير تنفيذي



مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

إعداد سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة - بما لا يتعارض مع الأحكام الإلزامية في مبادئ الحوكمة الرئسية في المؤسسات المالية - ، ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.

وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح وفق أحكام مبادئ الحوكمة الرئسية في المؤسسات المالية الصادرة من البنك المركزي السعودي

وضع السياسات والإجراءات التي تضمن تقييد الشركة بالأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين وأصحاب المصالح، والتحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بها.

الإشراف على إدارة مالية الشركة، وتدفقاتها النقدية، وعلاقتها المالية والائتمانية مع الغير.

الاقتراح للجمعية العامة غير العادية بما يراه حيال ما يلي:

أ. زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه.

ب. حل الشركة قبل الأجل المعين في نظام الشركة الأساس أو تقرير استمرارها.

الاقتراح للجمعية العامة العادية بما يراه حيال ما يلي:

أ. استخدام الاحتياطي الاتفاقي للشركة في حال تكوينه من قبل الجمعية العامة غير العادية وعدم تخصيصه لغرض معين.

ب. تكوين احتياطات أو مخصصات مالية إضافية للشركة.

ج. طريقة توزيع أرباح الشركة الصافية

إعداد القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة واعتمادها قبل نشرها.

إعداد تقرير مجلس الإدارة واعتماده قبل نشره.

ضمان دقة وسلامة البيانات والمعلومات الواجب الإفصاح عنها وذلك وفق سياسات ونظم عمل الإفصاح والشفافية المعمول بها .

إرساء قنوات اتصال فعالة تتيح للمساهمين الاطلاع بشكل مستمر ودوري على أوجه الأنشطة المختلفة للشركة وأي تطورات جوهرية.

تشكيل لجان متخصصة منبثقة عنه بقرارات يحدد فيها مدة اللجنة وصلاحياتها ومسؤولياتها، وكيفية رقابة المجلس عليها ، على أن يتضمن قرار التشكيل تسمية الأعضاء وتحديد مهامهم وحقوقهم وواجباتهم، مع تقييم أداء وأعمال هذه اللجان وأعضائها.

منح العاملين في الشركة، مثل المكافآت الثابتة، والمكافآت المرتبطة بالأداء، والمكافآت في شكل أسهم، بما لا يتعارض مع الضوابط والإجراءات التنظيمية.

وضع القيم والمعايير التي تحكم العمل في الشركة.

- مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة في نظام الشركات ولوائحه التنفيذية ونظام الشركة الأساس، يكون لمجلس الإدارة أوسع الصلاحيات في إدارة الشركة وتوجيه أعمالها بما يحقق أغراضها، ويدخل ضمن مهام مجلس الإدارة واختصاصاته ما يلي:
- وضع الخطط والسياسات والاستراتيجيات والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها ومراجعتها بشكل دوري ، والتأكد من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيقها ، ومن ذلك:
- أ. وضع الاستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها والعمل على توفير النظم التقنية اللازمة لتحديد وإدارة المخاطر الرئيسية مثل مخاطر السوق ومخاطر الطرف المقابل ومخاطر الائتتاب والمخاطر التشغيلية ومخاطر مكافحة غسل الأموال ووضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
- ب. تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجياتها وأهدافها المالية وقرار الموازنات التقديرية بأنواعها.
- ج. الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئسية للشركة ، وتملك الأصول والتصرف بها.
- د. وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
- هـ. المراجعة الدورية للهياكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.
- و. التحقق من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيق أهداف الشركة وخططها الرئسية.
- وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها، ومن ذلك:
- أ. وضع سياسة مكتوبة لمعالجة حالات تعارض المصالح الفعلية والمحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين، ويشمل ذلك إساءة استخدام أصول الشركة ومرافقها ، وإساءة التصرف الناتج عن التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.
- ب. التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
- ج. التأكد من تطبيق أنظمة رقابية مناسبة لقياس وإدارة المخاطر، وذلك بوضع تصور عام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة وإنشاء بيئة ملمة بثقافة إدارة المخاطر على مستوى الشركة، وطرحها بشفافية مع أصحاب المصالح والأطراف ذات الصلة بالشركة.
- د. المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.

أسماء أعضاء المجلس واللجان المنبثقة و وظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

اسم العضو	المنصب	صفة العضوية	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات العملية	الخبرات العملية
فيصل صالح ملائكة	رئيس مجلس الإدارة - رئيس للجنة التنفيذية - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	غير تنفيذي	العضو المنتدب لشركة مجموعة تأجير وشركاتها التابعة الرئيس التنفيذي في شركة الأول كابيتال	• نائب الرئيس - إدارة الثروات شركة الأول كابيتال • مدير تطوير المنتجات مجموعة رصد • محلل مالي في مجموعة رصد	• بكالوريوس ادارة مالية حاصل على شهادة عامة للتعامل في الأوراق المالية من هيئة السوق المالية	• من 2015 إلى 2016 نائب الرئيس - إدارة الثروات شركة الأول كابيتال • في 2015 اضيف له مهام نائب الرئيس للشؤون المالية والقطاع الإداري • من سبتمبر 2009 إلى سبتمبر 2012 مجموعة رصد مدير تطوير المنتجات • من سبتمبر 2007 إلى أغسطس 2009 مجموعة رصد إدارة خدمات الشركات - محلل مالي
عبد الحميد محي الدين ناظر	نائب رئيس مجلس الإدارة- عضو لجنة المراجعة	غير تنفيذي	• عضو في لجنة المراجعة شركة التأجير التمويلي • رئيس مجلس ادارة شركة مصر العربية للدواجن • رئيس مجلس ادارة شركة الربيع للدواجن • رئيس مجلس ادارة شركة بداري التسمين • عضو مجلس ادارة شركة مجموعة تأجير	• مدير مشروع مطار الملك عبدالعزيز لشركة دله افكو • مدير عام في شركة البركة للاستثمار والتنمية • نائب الرئيس التنفيذي شركة التوفيق والأمين في البحرين • نائب الرئيس التنفيذي في شركة التوفيق المالية في المملكة العربية السعودية • شريك في شركة عبدالقادر بانقا وشركاه (مراجعون ومحاسبون قانونيون)	• بكالوريوس محاسبة. • ماجستير إدارة الأعمال • زمالة المراجعين المصرفية الأمريكية. • دبلوم عالي في إدارة الأعمال الدولية	• مدير مشروع في شركة دله افكو • مدير عام في شركة البركة للاستثمار والتنمية • نائب الرئيس التنفيذي شركة التوفيق والأمين في البحرين • نائب الرئيس التنفيذي في شركة التوفيق المالية في المملكة العربية السعودية • شريك في شركة عبدالقادر بانقا وشركاه (مراجعون ومحاسبون قانونيون)
محمد اقبال القديحي	عضو مجلس إدارة- عضو لجنة المراجعة	مستقل	من ملاك مكتب الحياة للاستشارات المالية في المملكة العربية السعودية	• مدير تنفيذي في شركة سعد لتأجير الأصول • نائب المدير العام في شركة قوى الخليج البحرية في المملكة العربية السعودية، وتعمل في قطاع تجارة وخدمات الزيت والغاز منذ عام 2017م حتى عام 2020م. • مدير العمليات التنفيذي في شركة داري هومز للقروض في المملكة العربية السعودية، منذ عام 2006م حتى عام 2008م. • مدير تنفيذي في شركة سعد لتأجير الأصول في السعودية منذ عام 2006م حتى عام 2008م. • المدير العام في شركة تأجير منذ عام 1998م حتى عام 2006م. • رئيس قسم المالية والمحاسبة في شركة عبداللطيف جميل منذ عام 1996م حتى عام 1998م. • رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك الاستثمار وبنك القاهرة السعودي (البنك المتحد) منذ عام 1981م حتى عام 1996م.	• بكالوريوس في الإدارة الصناعية • ماجستير في الإدارة المالية • شهادة محاسب قانوني معتمد من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين • شهادة مختص ضريبة القيمة المضافة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	• شريك في شركة واحة الشرق العقارية في السعودية منذ عام 2011م حتى عام 2016م. • نائب المدير العام في شركة قوى الخليج البحرية في المملكة العربية السعودية، وتعمل في قطاع تجارة وخدمات الزيت والغاز منذ عام 2017م حتى عام 2020م. • مدير العمليات التنفيذي في شركة داري هومز للقروض في المملكة العربية السعودية، منذ عام 2006م حتى عام 2008م. • مدير تنفيذي في شركة سعد لتأجير الأصول في السعودية منذ عام 2006م حتى عام 2008م. • المدير العام في شركة تأجير منذ عام 1998م حتى عام 2006م. • رئيس قسم المالية والمحاسبة في شركة عبداللطيف جميل منذ عام 1996م حتى عام 1998م. • رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك الاستثمار وبنك القاهرة السعودي (البنك المتحد) منذ عام 1981م حتى عام 1996م.

أسماء أعضاء المجلس واللجان المنبثقة و وظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

اسم العضو	المنصب	صفة العضوية	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات العملية	الخبرات العملية
تركي سعيد باديب	عضو مجلس إدارة	مستقل	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لشركة الوسيلة للتجارة الرئيس التنفيذي لشركة بنادر الخليج للإنتاج الإعلامي المدير العام لشركة الذئب المتحدة المدير العام لشركة السعودية الاهلية المحدودة المدير العام لشركة بنادر الخليج الرياضية المدير العام لشركة بنادر الخليج المدير العام لشركة شلف صب سي عضو مجلس ادارة شركة البتار المضئ رئيس مجلس الادارة لشركة بنادر مصر 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس المديرين لشركة اقمار البلاد للمقاولات نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة تحديث الانظمة رئيس الصيانة في شركة مستشفى أبحاث سانت جود للأطفال في الولايات المتحدة الأمريكية، مساعد أبحاث في مركز جونز هوبكنز بايافيو الطبي في الولايات المتحدة الأمريكية 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في الهندسة الطبية الحيوية ماجستير في الإدارة الهندسية 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لشركة الوسيلة للتجارة الرئيس التنفيذي لشركة بنادر الخليج للإنتاج الإعلامي المدير العام لشركة الذئب المتحدة المدير العام لشركة السعودية الاهلية المحدودة المدير العام لشركة بنادر الخليج الرياضية المدير العام لشركة بنادر الخليج المدير العام لشركة شلف صب سي رئيس مجلس ادارة شركة البتار المضئ رئيس مجلس المديرين لشركة اقمار البلاد للمقاولات سابقا نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة تحديث الانظمة سابقا
عباس محمد النهدي	عضو مجلس إدارة -الرئيس التنفيذي- عضو اللجنة التنفيذية	تنفيذي	الرئيس التنفيذي لشركة التأجير التمويلي	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لشركة محمد يوسف ناغي وإخوانه رئيس قنوات التوزيع في البنك الأهلي التجاري كبير مراجعي الحسابات في شركة إيرنيست أند يونغ 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس محاسبة حاصل على شهادة مخطط مالي معتمد من المعهد المصرفي . اداره المخاطر التشغيلية المعتمد من الاكاديمية الأمريكية للإدارة المالية حاصل على شهادة التحليل مالي دبلوم التخطيط المالي الشخصي المعتمد من المعهد المصرفي. دبلوم التمويل الشخصي. 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس ادارة في شركة التأجير التمويلي عضو في اللجنة التنفيذية في شركة التأجير التمويلي عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت الرئيس التنفيذي لشركة محمد يوسف ناغي وإخوانه رئيس قنوات التوزيع في البنك الأهلي التجاري كبير مراجعي الحسابات في شركة إيرنيست أند يونغ رئيس لجنة المراجعة لشركة أم ي
حزم سامي جمجوم	عضو مجلس إدارة - عضو اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي	الرئيس التنفيذي لقطاع السيارات في شركة مجموعة تأجير	<ul style="list-style-type: none"> نائب الرئيس في شركة محمد يوسف ناغي للسيارات (هيونداي) رئيس العمليات في شركة العيسى للسيارات مدير عام العمليات في شركة الحمراء المتحدة المحدودة مدير عام التسويق في شركة تويوتا عبداللطيف جميل مدير عام الضمان والجودة في شركة تويوتا مدير عمليات الإقليمي ما بعد البيع في شركة عبداللطيف جميل مهندس ضمان الجودة في شركة عبداللطيف جميل المحدودة 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية ماجستير في هندسة السيارات 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لقطاع السيارات في شركة مجموعة تأجير نائب الرئيس في شركة محمد يوسف ناغي للسيارات (هيونداي) رئيس العمليات في شركة العيسى للسيارات مدير عام العمليات في شركة الحمراء المتحدة المحدودة مدير عام التسويق في شركة تويوتا عبداللطيف جميل مدير عام الضمان والجودة في شركة تويوتا مدير عمليات الإقليمي ما بعد البيع في شركة عبداللطيف جميل مهندس ضمان الجودة في شركة عبداللطيف جميل المحدودة

أسماء أعضاء المجلس واللجان المنبثقة و وظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

اسم العضو	المنصب	صفة العضوية	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات العملية	الخبرات العملية
حسين عبدالله باقيس	- عضو مجلس إدارة - عضو لجنة الائتمان والمخاطر - رئيس لجنة الترشيدات والمكافآت	مستقل	المدير العام لشركة إثراء السعودية للاستشارات	• مدير علاقات أول في البنك الأهلي السعودي في المملكة العربية السعودية • مدير العلاقات في البنك العربي في المملكة العربية السعودية	• بكالوريوس في المحاسبة • ماجستير في المالية التطبيقية	• مدير علاقات أول في البنك الأهلي السعودي وهي شركة مساهمة تعمل في قطاع الصرافة والخدمات البنكية منذ عام 2012م حتى عام 2016م. • مدير العلاقات في البنك العربي السعودي وهي شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع الصرافة والخدمات البنكية منذ عام 2010م حتى عام 2012م.
وليد عبدالله تميرك	رئيس لجنة المراجعة	مستقل	الرئيس التنفيذي لمكتب وليد تميرك محاسبون ومراجعون قانونيون • عضو لجنة المراجعة في مصرف الراجحي • عضو لجنة المراجعة في شركة ريسان العربية للتطوير العقاري	• عضو لجنة المراجعة في شركة التأجير التمويلي • عضو لجنة المراجعة لصندوق التنمية العقاري • عضو لجنة المراجعة لشركة التكامل الدولية • عضو مجلس ادارة لشركة التكامل الدولية • عضو مجلس ادارة لهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	• بكالوريوس محاسبة حاصل على زمالة الهيئة السعودية للمراجعة والمحاسبة	• الرئيس التنفيذي لمكتب وليد تميرك محاسبون ومراجعون قانونيون • عضو لجنة المراجعة في مصرف الراجحي • عضو لجنة المراجعة في شركة ريسان العربية للتطوير العقاري
هاشم عبدالله الزين	عضو لجنة المراجعة	مستقل	مستشار في التصفية والشؤون المالية والإدارية	• مراقب مالي في هيئة المدن والمناطق الاقتصادية الخاصة • الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة نورين المتحدة لانظمة المعلومات • مدير عام مساعد الادارة المالية في هيئة المدن الاقتصادية	بكالوريوس محاسبة	• مراقب مالي في هيئة المدن والمناطق الاقتصادية الخاصة • الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة نورين المتحدة لانظمة المعلومات • مدير عام مساعد الادارة المالية في هيئة المدن الاقتصادية
فاروق فؤاد غلام	رئيس لجنة الائتمان والمخاطر	غير تنفيذي	الرئيس التنفيذي لمجموعة شركة ألفا للاستثمار	• نائب الرئيس لمجموعة شركة رصد العالمية • الرئيس التنفيذي و نائب الرئيس لمجموعة البتيل العقارية • رئيس قطاع الأصول في شركة الخبير كابيتال • المدير العام للصناديق المخصصة والعلاقات العامة في شركة التوفيق الاستثمارية • رئيس تطوير المنتجات ومخاطر العمليات في ادارة الاستثمار بالبنك الاهلي	• بكالوريوس حقوق • ماجستير حقوق مع التركيز على عمليات التجارة والصفقات الدولية	• عضو مجلس ادارة مجموعة تأجير • عضو مجلس ادارة شركة الدول كابيتال • عضو مجلس ادارة شركة الفا للمزادات • عضو مجلس ادارة شركة اركال للمقاولات • نائب الرئيس لمجموعة شركة رصد العالمية • الرئيس التنفيذي و نائب الرئيس لمجموعة البتيل العقارية • رئيس قطاع الأصول في شركة الخبير كابيتال
تركي عبدالله باطويل	عضو لجنة الائتمان والمخاطر	مستقل	مدير امن المعلومات في مطار الملك عبدالعزیز بجدة	مدير تكنولوجيا المعلومات بالمنطقة الغربية	• بكالوريوس علوم اتصالات حاسب الي (ICT) • ماجستير ادارة اعمال	• مدير امن المعلومات في مطار الملك عبدالعزیز بجدة • مدير تكنولوجيا المعلومات بالمنطقة الغربية لشركة المياه الوطنية

أسماء أعضاء المجلس واللجان المنبثقة و وظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

اسم العضو	المنصب	صفة العضوية	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات العملية	الخبرات العملية
زهير ابراهيم المغربي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل	رئيس قطاع رأس المال البشري للشركة الوطنية للاسكان	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قطاع الموارد البشرية و الشؤون الإدارية لمجموعة المجال G4S المدير العام لمجموعة الاغر رئيس قطاع الموارد البشرية و الشؤون الإدارية لشركة التموين العربي 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس لغة انجليزية ماجستير التعليم والتطوير البشري ماجستير ادارة اعمال دبلوم عالي ادارة الموارد البشرية 	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس لجنة الترشيحات في الهيئة السعودية للمقاولين رئيس قطاع رأس المال البشري للشركة الوطنية للاسكان رئيس قطاع الموارد البشرية و الشؤون الإدارية لمجموعة المجال G4S المدير العام لمجموعة الاغر رئيس قطاع الموارد البشرية و الشؤون الإدارية لشركة التموين العربي
د. أسامة محمد بحر	رئيس اللجنة الشرعية	مستقل	<ul style="list-style-type: none"> يعمل حالياً مع بنك الطاقة الأول كرئيس للامتثال الشرعي والاستشارات مسؤول عن تطوير المنتجات وإعداد العقود التجارية مثل عقود المرابحة والمضاربة والتأجير والاستصناع. توفير حل هيكلي إسلامي للمعاملات الجديدة. مسؤول عن التدقيق الشرعي والتحقق من صحة كل معاملة يقوم بها البنك. إعداد المهام / الدراسات الخاصة التي تتطلب الرأي الشرعي. إعداد التقرير الشرعي الشهري. تثقيف موظفي البنك حول المبادئ الشرعية المتعلقة بالخدمات المصرفية والمالية. تمثيل البنك في الندوات والاجتماعات الخارجية 	<ul style="list-style-type: none"> عضو هيئة الرقابة الشرعية لبنك الطاقة الأول. عضو هيئة الرقابة الشرعية لبنك الإثمار. عضو هيئة الرقابة الشرعية لبنك الاستثمار الدولي IIB مستشار لشركة سكنة لحلول الإسكان الشمولي ش.م.ب (م). مستشار لشركة ريف (التمويل العقاري). مستشار لبورصة البحرين. عضو هيئة الرقابة الشرعية لبنك الأسرة. عضو هيئة الرقابة الشرعية لبنك الGPGORPالعالمي. عضو هيئة الرقابة الشرعية لمجموعة سوليدرتي الإسلامية للتأمين. مستشار لشركة الخليج الإسلامية للاستثمار (IG) في دبي. شارك في الندوات الإسلامية المتعلقة بالفقهية والفقهية. محاضر مشارك سابق في معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية. 	<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه من جامعة لدهاي (مملكة هولندا). ماجستير في جامعة الإمام الأوزاعي (بيروت). بكالوريوس في الشريعة الإسلامية من جامعة الأمير عبد القادر للدراسات الإسلامية (الجزائر). شهادة الثانوية العامة من معهد الدين. 	<ul style="list-style-type: none"> العمل مع مصرف السلام كرئيس للامتثال الشرعي من 2006 إلى 2008. العمل مع بنك المؤسسة العربية المصرفية الإسلامي كمسؤول عن الامتثال الشرعي من 2005 إلى 2006. مدير الإدارة الشرعية وأمين سر الهيئة الشرعية لمصرف البحرين الشامل من 1994 إلى 2005 أمين مكتبة مركز أحمد الفاتح الإسلامي من 1991 إلى 1994. موظف في وزارة العدل والشؤون الإسلامية من 1986 إلى 1991.
د.سلطان القرني	عضو اللجنة الشرعية	تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> مدير الإدارة المالية في شركة التأجير التمويلي، وهي مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 1/1/2022 م. 	<ul style="list-style-type: none"> المدير المالي في شركة حافل للنقل، وهي خاصة، وتعمل في قطاع نقل الطلاب، والحج والعمرة، منذ عام 1/10/2009 م حتى عام 16-10-2021 م. 	<ul style="list-style-type: none"> حاصل على شهادة دبلوم المحاسبة من جامعة معهد الإدارة العامة في عام 1999م. حاصل على شهادة البكالوريوس في الشريعة من جامعة الملك عبدالعزيز في عام 2009م. حاصل على شهادة الماجستير في أصول الفقه من جامعة أم القرى في عام 2016م. حاصل على شهادة المدير المالي المعتمد من المنظمة العالمية لإدارة الجودة-بريطانيا في عام 2015م. حاصل على شهادة دبلوم معايير المالية الدولية من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية في عام 2017م. 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس لجنة الأصول والالتزامات في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2022 م. عضو اللجنة الشرعية في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2022 م. عضو لجنة الاحتياطي في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2022 م. عضو لجنة استمرار الأعمال في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2022 م.

الخبرات والمؤهلات لكبار التنفيذيين

تتألف الإدارة العليا من أعضاء مؤهلين ومن ذوي الخبرة يتمتعون بالمعرفة والخبرات اللازمة لإدارة أعمال الشركة بما يتماشى مع أهداف واستراتيجية الشركة.



الخبرات والمؤهلات لكبار التنفيذيين

المؤهلات العلمية:

- حاصل على شهادة دبلوم المحاسبة من جامعة معهد الإدارة العامة في عام 1999م.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في الشريعة من جامعة الملك عبدالعزيز في عام 2009م.
- حاصل على شهادة الماجستير في أصول الفقه من جامعة أم القرى في عام 2016م.
- حاصل على شهادة المدير المالي المعتمد من المنظمة العالمية لإدارة الجودة-بريطانيا في عام 2015م.
- حاصل على شهادة دبلوم معايير المالية الدولية من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية في عام 2017م.

المناصب التنفيذية الحالية

- مدير الإدارة المالية في شركة التأجير التمويلي، وهي مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 1/1/2022م.

المناصب التنفيذية السابقة

- المدير المالي في شركة حافل للنقل، وهي خاصة، وتعمل في قطاع نقل الطلاب، والحج والعمرة، منذ عام 1/10/2009م حتى عام 2021-10-16م.

العضويات الحالية الأخرى

- رئيس لجنة الأصول والالتزامات في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2022م.
- عضو اللجنة الشرعية في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2022م.
- عضو لجنة الاحتيال في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2022م.
- عضو لجنة استمرار الأعمال في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2022م.

العضويات السابقة

- لا يوجد.

سلطان بن محمد القرني

مدير الإدارة المالية



الخبرات والمؤهلات لكبار التنفيذيين

المؤهلات العلمية:

- حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية، في عام 2008م.
- حاصل على شهادة دبلوم في الدراسات التأمينية من معهد مصر للتأمين، جمهورية مصر العربية، في عام 1997م.
- شهادة الـ FCE من البنك المركزي السعودي
- شهادة معتمده من كلية كامردج في مكافحة غسل الاموال وتمويل الازهاف
- شهادة في الاحتيال من تومسون رويترز .
- شهادة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الازهاف من تومسون رويترز
- الشهادة المهنية للالتزام في قطاع شركات التمويل
- شهادة اساسيات الحوكمة ومكافحة الجرائم المالية للمدراء والاحترافيين.
- شهادة اختصاصي معتمد في غسل الاموال CAMS

المناصب التنفيذية الحالية

- مدير ادارة المطابقة والالتزام في شركة التأجير التمويلي في المملكة العربية السعودية، وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التمويل 2016م
- مسؤول الحوكمة في شركة التأجير التمويلي في المملكة العربية السعودية، وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التمويل 2016م
- مدير مكافحة غسل الاموال وتمويل الازهاف في شركة التأجير التمويلي في المملكة العربية السعودية، وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التمويل 2016م

المناصب التنفيذية السابقة

- مدير ادارة المطابقة والالتزام في مجموعة تأجير منذ عام 2015 الى نهاية عام 2016 وهي من اوائل شركات اليجار التمويلي تاسست عام 1998
- رئيس قسم التعويضات والمعاینات في الشركة الاسلامية العربية للتأمين منذ عام 1996 الى 2005 وقد تأسست هذه الشركة منذ عام 1975 وتعتبر من اوائل شركات التأمين في المملكة
- مدير ادارة التعويضات والتحصيل شركة سلامة للتأمين منذ عام 2005 حتى 2015 ولقد تأسست هذه الشركة منذ عام 2004

العضويات الحالية الأخرى

- عضو لجنة الحوكمة لشركات التمويل في البنك المركزي السعودي
- عضو لجنة مكافحة غسل الاموال وتمويل الازهاف لشركات التمويل بالبنك المركزي السعودي
- عضو لجنة الاحتيال في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2016 م.
- عضو لجنة امن المعلومات في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2016 م.
- عضو لجنة استمرارية المعلومات في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2016 م
- عضو لجنة السياسات والاجراءات في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2016 م.

العضويات السابقة

- عضو لجنة الاسترداد والتحصيل في شركة سلامة للتأمين التعاوني وهي شركة مرخصة من البنك المركزي في مجال التأمين.
- رئيس لجنة الحطام والاسترداد في شركة سلامة للتأمين التعاوني وهي شركة مرخصة من البنك المركزي في مجال التأمين.

سعد منصور عبدالعاطي

مدير الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



تاريخ التعيين

08/01/2018م

المؤهل العلمي

حاصل على شهادة بكالوريوس في الإدارة المكتبية من الكلية التقنية، المملكة العربية السعودية، في عام 2009م.

المناصب التنفيذية الحالية

مدير إدارة العناية بالعميل في شركة التأجير التمويلي.

المناصب التنفيذية السابقة

• لا يوجد.

العضويات الحالية الأخرى

• لا يوجد.

العضويات السابقة

• لا يوجد.

سليمان حماد المالكي

مدير إدارة العناية بالعملاء



الخبرات والمؤهلات لكبار التنفيذيين

تاريخ التعيين

03/09/2023م

المؤهل العلمي

- حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سوانزي، المملكة المتحدة في عام 2013م.

المناصب التنفيذية الحالية

- مدير إدارة الائتمان في شركة التاجير التمويلي في المملكة العربية السعودية، وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التمويل.

المناصب التنفيذية السابقة

- مدير علاقة أول في بنك الرياض الذي يعمل في مجال تقديم الحلول المصرفية لعملاء الأفراد والشركات. بنك الرياض، شركة مساهمة سعودية، رأس مال مدفوع قدره 30 مليار ريال سعودي ، منذ عام 2019م الى عام 2023م.
- مدير قسم الائتمان - المنطقة الغربية في البنك العربي الوطني في إدارة المنشآت المتوسطة والصغيرة، ويعمل في مجال تقديم التسهيلات المصرفية لعملاء الأفراد والشركات. البنك العربي الوطني ، شركة مساهمة سعودية برأس مال مدفوع بالكامل 15 مليار ريال سعودي ، منذ عام 2015م الى عام 2019م.
- مدير الموارد البشرية في شركة أحد للتجارة والتي تعمل في مجال تجارة الجملة والتجزئة في الأجهزة والمعدات الكهربائية، منذ عام 2014م الى عام 2015م.

العضويات الحالية الأخرى

- عضو في لجنة خسائر الائتمان المتوقعة في التاجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2023 م.
- عضو في لجنة استمرارية وتطوير الأعمال في شركة التاجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2023 م.
- عضو في لجنة السياسات والإجراءات في شركة التاجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2023 م.
- عضو لجنة الائتمان الداخلية في شركة التاجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2023 م.

العضويات السابقة

- لا يوجد.

جميل فواد نايته

مدير إدارة الائتمان



الخبرات والمؤهلات لكبار التنفيذيين

تاريخ التعيين

04/03/2022م

المؤهل العلمي

- حاصل على شهادة الماجستير في الالكترونيات وتقنية المعلومات من جامعة ولاية إنديانا، الولايات المتحدة الأمريكية، في عام 2015 م.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الحاسب وتقنية المعلومات من جامعة نورثرن كنتاكي، الولايات المتحدة الأمريكية، في عام 2014 م.
- حاصل على شهادة الدبلوم في علوم الحاسب وتقنية المعلومات من جامعة ينبع، المملكة العربية السعودية، في عام 2011 م.

المناصب التنفيذية الحالية

مدير الأمن السيبراني - في شركة التأجير التمويلي في المملكة العربية السعودية، وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التمويل منذ عام 2022

المناصب التنفيذية السابقة

• مدير مركز عمليات الأمن السيبراني بالتكليف - الهيئة العامة للطيران المدني [المملكة العربية السعودية - جدة]، وهي مؤسسة وطنية في المملكة العربية السعودية تم إنشائها عام 1354 هـ الموافق 1934 م وهي مسؤولة عن أجواء المملكة بالترتيب والتنسيق بين الطائرات التجارية.

• رئيس قسم المراقبة والتحليل - الهيئة العامة للطيران المدني [المملكة العربية السعودية - جدة]، وهي مؤسسة وطنية في المملكة العربية السعودية تم إنشائها عام 1354 هـ الموافق 1934 م وهي مسؤولة عن أجواء المملكة بالترتيب والتنسيق بين الطائرات التجارية.

• محلل أمن المعلومات - L2 الهيئة العامة للطيران المدني [المملكة العربية السعودية - جدة]، وهي مؤسسة وطنية في المملكة العربية السعودية تم إنشائها عام 1354 هـ الموافق 1934 م وهي مسؤولة عن أجواء المملكة بالترتيب والتنسيق بين الطائرات التجارية.

• مهندس نظم أول - الهيئة العامة للطيران المدني [المملكة العربية السعودية - جدة]، وهي مؤسسة وطنية في المملكة العربية السعودية تم إنشائها عام 1354 هـ الموافق 1934 م وهي مسؤولة عن أجواء المملكة بالترتيب والتنسيق بين الطائرات التجارية.

• أخصائي دعم فني - الشركة السعودية للكهرباء، هي شركة مساهمة سعودية عملاقة متخصصة في إنتاج ونقل وتوزيع الكهرباء في المملكة العربية السعودية.

العضويات الحالية الأخرى

- عضو في حماية - GRC جمعية أمن المعلومات منذ عام 2022
- عضو في جمعية دروع للأمن السيبراني منذ عام 2022

العضويات السابقة

- لا يوجد.

أحمد حسن باروم

مدير الأمن السيبراني



الخبرات والمؤهلات لكبار التنفيذيين

تاريخ التعيين

02/09/2021م

المؤهل العلمي

- حاصل على شهادة بكالوريوس في علم الحاسب من جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية، في عام 2009م.
- حاصل على شهادة الماجستير التنفيذي في تقنية المعلومات من جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية، في عام 2022م.

المناصب التنفيذية الحالية

- مدير تقنية المعلومات في شركة تأجير التمويلي في المملكة العربية السعودية، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل منذ عام 2021

المناصب التنفيذية السابقة

- مدير الأنظمة و التطبيقات في مطار الملك عبدالعزيز الدولي في المملكة العربية السعودية، وهي تابعة الهيئة العامة للطيران المدني تعمل في قطاع النقل منذ عام 2020م حتى عام 2021م.
- أخصائي تقنية المعلومات أتصالات صوتيه في مطار الملك عبدالعزيز الدولي في المملكة العربية السعودية، وهي تابعة الهيئة العامة للطيران المدني تعمل في قطاع النقل منذ عام 2011م حتى عام 2020م.

- أخصائي علاقات عامة في جامعة الملك عبدالله للعلوم والتقنية في المملكة العربية السعودية، وهي مؤسسة علمية حكومية لها شخصيتها الاعتبارية المستقلة وملحقة برئيس مجلس الوزراء ومقرها الرئيس مدينة الرياض تعمل في قطاع التعليم والأبحاث منذ عام 2011م حتى عام 2020م.

العضويات الحالية الأخرى

- رئيس لجنة أستمراية الأعمال في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2021 م.
- عضو في لجنة الأمن السبراني في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2021 م.
- عضو لجنة حماية البيانات الشخصية في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2021 م.
- عضو لجنة التحول الرقمي في البنك المركزي السعودي منذ عام 2022

العضويات السابقة

- عضو لجنة التحول الرقمي في مطار الملك عبدالعزيز الدولي في المملكة العربية السعودية، وهي تابعة الهيئة العامة للطيران المدني تعمل في قطاع النقل منذ عام 2020
- عضو لجنة جيل الشباب التابعة لأمانة منطقة مكة المكرمة منذ عام 2008

بندر سعد الحربي

مدير تقنية المعلومات



إجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة العام المالي 2023 م

عقد مجلس الإدارة (4) إجتماعات خلال عام 2023 م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي:

اسم العضو	المنصب	تاريخ التعيين *	صفة العضوية	الاجتماع رقم 2023-1 2023-02-26	الاجتماع رقم 2023-2 2023-05-04	الاجتماع رقم 2023-3 2023-08-30	الاجتماع رقم 2023-4 2023-12-25
فيصل صالح ملائكة	رئيس مجلس الإدارة	1443/11/29 2022/06/28	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
عبدالحמיד محي الدين ناظر	نائب رئيس مجلس الإدارة	1443/11/29 2022/06/28	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
محمد اقبال القديحي	عضو مجلس إدارة	1443/11/29 2022/06/28	مستقل	✓	X	✓	✓
تركي سعيد باديب	عضو مجلس إدارة	1443/11/29 2022/06/28	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
عباس محمد النهدي	عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي	1443/11/29 2022/06/28	تنفيذي	✓	✓	✓	✓
حزم سامي جمجوم	عضو مجلس إدارة	1443/11/29 2022/06/28	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
حسين عبدالله باقيس	عضو مجلس إدارة	1443/11/29 2022/06/28	مستقل	✓	✓	✓	✓

** تاريخ التعيين هو تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي بترشيح العضو لدورة المجلس الثالثة.

وفقاً لنظام الشركة الأساس والمبادئ الرئيسة للحوكمة في المؤسسات المالية يتم تشكيل عدد مناسب من اللجان الفرعية المنبثقة عن المجلس حسب حاجة الشركة وظروفها وأنشطتها، بما يساهم في مساعدة مجلس الإدارة على تأدية المهام الموكلة له بشكل فعال وفقاً لإجراءات عامة يضعها المجلس تتضمن تحديد مهمة اللجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة المجلس عليها. وترفع اللجان تقاريرها لمجلس الإدارة الذي يتابع عمل جميع هذه اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال الموكلة إليها. كما يقر المجلس لوائح عمل جميع اللجان المنبثقة عنه، في حين تقرر الجمعية العامة لوائح عمل "لجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت" وقد تم تشكيل لجان المجلس التالية:

لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة المراجعة

اللجنة الشرعية

اللجنة التنفيذية

لجنة إدارة المخاطر والائتمان

دراسة تقارير المراجعين الداخليين والخارجيين وملاحظاتهم، وتقارير إدارة الالتزام وإبداء الرأي بها ورفع التوصيات لمجلس الإدارة.

مراجعة مدى فعالية الالتزام بالقوانين والتشريعات ونتائج بحث إدارة الالتزام ، ومتابعة أي حالات من عدم الالتزام بتلك القوانين والأنظمة.

مراجعة ميثاق عمل لجنة المراجعة والرفع لمجلس الإدارة بالتوصيات لإعتماده من قبل الجمعية العمومية يتضمن قواعد ومسؤوليات والتزامات اللجنة.

الإطلاع على جميع السجلات والمستندات اللازمة لأداء أعمالها، والاستعانة بأية جهة استشارية من خارج الشركة للقيام بمهام محددة من أجل مساعدتها في أداء عملها.

تحديد مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة بما في ذلك اجراءات حماية المعلومات والرقابة عليها.

التوصية بتعيين أو إقالة مدير إدارة المراجعة الداخلية ومدير إدارة الالتزام ورفع التوصية بذلك لمجلس الإدارة.

- تتشكل اللجنة من أربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين ومن خارج المجلس، وتقر الجمعية العامة للشركة لائحة عمل اللجنة ، وتجتمع اللجنة بصفة دورية وتعد أربعة إجتماعات في العام على الأقل أو متى ما دعت الحاجة. يتمثل الدور الرئيسي للجنة المراجعة في مراقبة أعمال الشركة وشؤونها ومساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على سلامة ونزاهة القوائم والتقارير المالية للشركة وفعاليتها ودقتها؛ والالتزام بالشركة بالقواعد والمتطلبات القانونية والتنظيمية؛ ومؤهلات واستقلال وأداء مراجع حسابات الشركة الخارجي؛ وأداء نظم الرقابة والمراجعة الداخلية والتقارير المالية للشركة وسلامتها وفعاليتها. وتشرف لجنة المراجعة على ثلاث مجموعات مستقلة، وتضمن أن تقوم الشركة بممارسة أعمالها بشكل ملائم مع المجموعات الثلاثة التالية:
- إدارة المراجعة الداخلية للشركة
- مراجع الحسابات الخارجي للشركة
- إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال.

وصف مختصر لاختصاصات ومهام لجنة المراجعة :

- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين، وتحديد أتعابهم، ويشمل نطاق عمل اللجنة ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرات اللازمة لمراجعة أعمال الشركات المالية، وممارسة عملهم بحيادية وإستقلالية.
- التأكد من استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة.
- الإشراف على إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام والتأكد من استقلالهما في أداء مهامهما، والتحقق من عدم وجود أية قيود على أعمالهما أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهما.
- دراسة القوائم المالية السنوية الأولية مع المراجع الخارجي والإدارة العليا للشركة قبل التوصية لمجلس الإدارة بشأنها بالإضافة الى مراجعة القوائم المالية ربع السنوية ومناقشتها مع الإدارة العليا قبل التوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- دراسة خطة وميثاق المراجعة الداخلية والموافقة عليهما.
- دراسة دليل سياسات وإجراءات إدارة المراجعة الداخلية ورفع التوصيات لمجلس الإدارة لاعتماده والموافقة عليه.
- مراجعة مدى فعالية أنشطة المراجعة الداخلية من حيث مدى توافقها مع معايير معهد المراجعين الداخليين.

أعضاء لجنة المراجعة واجتماعاتهم

اسم العضو	المنصب	تاريخ التعيين *	صفة العضوية	الاجتماع رقم 2023-1	الاجتماع رقم 2023-2	الاجتماع رقم 2023-3	الاجتماع رقم 2023-4	الاجتماع رقم 2023-5
وليد تميرك	رئيس لجنة المراجعة	1443/11/29 2022/06/28	مستقل	2023-02-21	2023-05-03	2023-07-27	2023-10-26 2023	2023-12-07
عبدالحاميد محي الدين ناظر	عضو لجنة المراجعة	1443/11/29 2022/06/28	غير تنفيذي	2023-02-21	2023-05-03	2023-07-27	2023-10-26 2023	2023-12-07
هشام الزين	عضو لجنة المراجعة	1443/11/29 2022/06/28	مستقل	2023-02-21	2023-05-03	2023-07-27	2023-10-26 2023	2023-12-07
محمد اقبال القديحي	عضو لجنة المراجعة	1443/05/02 2023/11/16	مستقل	2023-02-21	2023-05-03	2023-07-27	2023-10-26 2023	2023-12-07

* تاريخ التعيين هو تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح العضو لعضوية اللجنة في دورة المجلس الحالية.

**إنضم الاستاذ/ محمد اقبال القديحي الى لجنة المراجعة بتاريخ 2023-11-16 بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي .

أعضاء اللجنة التنفيذية واجتماعاتهم

اسم العضو	المنصب	تاريخ التعيين *	صفة العضوية	الاجتماع رقم 2023-1 -02-23 2023	الاجتماع رقم 2023-02 -05-04 2023	الاجتماع رقم 2023-03 -08-06 2023	الاجتماع رقم 2023-04 -11-06 2023	الاجتماع رقم 2023-05 -11-30 2023	الاجتماع رقم 2023-06 -12-20 2023
فيصل صالح ملائكة	رئيس اللجنة التنفيذية	1443/11/29 2022/06/28	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عباس محمد النهدي	عضو اللجنة التنفيذية	1443/11/29 2022/06/28	تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
حزم سامي جمجوم	عضو اللجنة التنفيذية	1443/11/29 2022/06/28	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓

* تاريخ التعيين هو تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي بترشيح العضو في اللجنة التنفيذية في دورة المجلس الحالية.

تشكل اللجنة التنفيذية من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة، وتعد ستة إجتماعات في العام على الأقل بصفة دورية كل شهرين أو متى ما دعت الحاجة، يتمثل الدور الرئيسي للجنة التنفيذية في تقديم الدعم والمساندة لإدارة الشركة جنباً لجنب بهدف تحقيق أهدافها و العمل معها جنباً تنفيذ خططها وسياساتها واستراتيجياتها الرئيسية، تهدف اللجنة التنفيذية إلى مساعدة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في القيام بالأنشطة والمهام التي كلفه بها رئيس مجلس الإدارة، لضمان كفاءة عمليات الشركة ولها الحق في ممارسة جميع السلطات الممنوحة لها من رئيس مجلس الإدارة، ومنها:

- مراجعة استراتيجيات وأهداف الشركة وتقديم توصياتها للمجلس بهذا الخصوص، ومراجعة موازنة العمليات وموازنة المصاريف الرأسمالية.
- مراجعة خطط الأعمال والعمليات والخطط المالية المقترحة وتقديم توصياتها للمجلس بهذا الخصوص.
- الإشراف واستلام تقارير المشاريع الاستراتيجية، ومراجعة سياسات وإجراءات العمل في الشركة فيما عدا السياسات والإجراءات المحاسبية.
- الموافقة على الخطط التشغيلية السنوية والميزانيات المالية التقديرية للشركة قبل رفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- اعتماد النفقات التشغيلية والرأسمالية ضمن حدود سلطتها ووفق مصفوفة الصلاحيات الخاصة بالشركة.
- مراقبة أداء الشركة ووحدات أعمالها الفردية، وتطلب إيضاحات وتفسيرات بشأن أي انحراف عن الخطط والموازنة المعتمدة.
- أي مهام أخرى قد يفوضها بها رئيس مجلس الإدارة من وقت لآخر

لجنة إدارة المخاطر والائتمان

- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر وإدارة الائتمان ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- التحقق من استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد ينشأ عنها تعرض الشركة للمخاطر.
- التحقق من استيعاب موظفي إدارة المخاطر للمخاطر المحيطة بالشركة، والعمل على زيادة الوعي بثقافة المخاطر.
- مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل قد تؤثر في إدارة المخاطر في الشركة.

أعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان واجتماعاتهم

اسم العضو	المنصب	تاريخ التعيين *	صفة العضوية	الاجتماع رقم 1-2023 2023-05-02	الاجتماع رقم 2023-2 2023-08-01	الاجتماع رقم 2023-3 2023-11-01	الاجتماع رقم 2023-4 2023-12-24
فاروق فؤاد غلام	رئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان	1443/11/29 2022/06/28	مستقل	✓	✓	✓	✓
تركي باطويل	عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان	1443/11/29 2022/06/28	مستقل	✓	✓	✓	✓
حسين عبدالله باقيس	عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان	1443/11/29 2022/06/28	مستقل	✓	✓	✓	✓

* تاريخ التعيين هو تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي بترشيح العضو لدورة المجلس الثالثة.

- تتشكل لجنة إدارة المخاطر والائتمان من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين وبعض أعضاء اللجنة من خارج المجلس يتم تعيين أعضاء اللجنة بقرار يصدره مجلس الإدارة، وتجتمع بصفة دورية وتعد أربع اجتماعات في العام أو متى ما دعت الحاجة، وقد راعت الشركة موثمة لائحة عمل اللجنة بما يتفق والتوجيهات الإشرافية تضطلع اللجنة بمهمة الإشراف على عمل إدارة المخاطر وإدارة الائتمان بالشركة وتقديم المشورة لمجلس إدارة بشأن جميع المسائل المتعلقة في نطاق مسؤوليتها في تقديم مثل هذه المشورة إلى المجلس، تقوم اللجنة بالإشراف على معالجة المواضيع المتعلقة بالتالي:

- مراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وإدارة الائتمان بشكل دوري للتأكد من وملاءمتها للتغيرات التي قد تطرأ على البيئة الداخلية أو الخارجية التي تعمل بها الشركة، والتأكد من إبلاغ المجلس بأي مخالفات أو استثناءات للسياسات حتى يوصي باتخاذ الإجراءات التصحيحية ذات العلاقة .
- التوصية لمجلس الإدارة بشأن تحديد مستوى مقبول للمخاطر، تحقق اللجنة من عدم تجاوز الشركة له.
- وضع سياسة الضمانات والقواعد الخاصة بالتعديل بما يتماشى مع الإرشادات التوجيهية من البنك المركزي السعودي.
- التحقق من جدوى استمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها بشكل سنوي
- مراجعة عملية الائتمان، بما في ذلك استراتيجيات وسياسات وضوابط وأنظمة إدارة مخاطر الائتمان بالشركة.
- التأكد من أن الأنظمة التي يضعها مجلس الإدارة لتحديد وتقييم وإدارة ومراقبة منتج التمويل الإسلامي مصمم ومستخدم بفعالية.
- التأكد من أرشفة الطلبات الائتمانية وملفات العملاء بشكل سليم وضمن سرية المعلومات.
- الإشراف على أنظمة إدارة المخاطر في الشركة، وتقييم فعالية نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة، وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري من خلال إجراء اختبارات التحمل.
- إعداد تقارير ربعية مفصلة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر، ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.
- التحقق من توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر والتوصية لمجلس الإدارة بخصوصها.

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت واجتماعاتهم

اسم العضو	المنصب	تاريخ التعيين *	صفة العضوية	الاجتماع رقم 1-2023 2023-02-26	الاجتماع رقم 2023-2 2023-06-04	الاجتماع رقم 2023-2 2023-12-24
زهير ابراهيم المغربي	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	1443/11/29 2022/06/28	مستقل	✓	✓	✓
فيصل صالح ملائكة	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	1443/11/29 2022/06/28	غير تنفيذي- مستقل	✓	✓	✓
عباس محمد النهدي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	1443/11/29 2022/06/28	تنفيذي - غير مستقل	✓	✗	✗
حسين عبدالله باقيس	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	1445/05/02 2023/11/16	غير تنفيذي- مستقل	✓	✓	✓

* تاريخ التعيين هو تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي بترشيح العضو لدورة المجلس الثالثة.

تتشكل اللجنة من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين ومن خارج المجلس، وتقر الجمعية العامة للشركة اللائحة عمل اللجنة، وتجتمع اللجنة بصفة دورية وتتعقد إجتماعين في العام على الأقل أو متى ما دعت الحاجة. وقد راعت الشركة موائمة لائحة عمل اللجنة بما يتفق والتوجيهات الإشرافية، حيث تم تعديل قواعد عمل اللجنة والتي تم إقرارها في إجتماع الجمعية العامة للشركة المنعقد بتاريخ 2022-06-28م وفق ما تضمنته التوجيهات التنظيمية، فإن اللجنة تختص بالمهام والمسؤوليات التالية :

- اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاءه وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبقت إدانته بجريمة مخلة بالإمانة
- إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وشغل وظائف الإدارة التنفيذية وتحديد الوقت الذي يتعين على العضو تخصيصه الأعمال مجلس الإدارة
- المراجعة السنوية للاحتياجات اللازمة من المهارات أو الخبرات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ووظائف الإدارة التنفيذية مراجعة هيكل مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية وتقديم التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها
- التحقق بشكل سنوي من استقلال الاعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى
- وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين و الأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين
- وضع الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة
- إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس و الإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من فيها تمهيد تنفيذها
- توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري في هذه السياسة و المراجعة الدورية لسياسة المكافآت والتعويضات، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها.
- التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.
- النظر بشكل شامل في خطة إحلال كبار التنفيذيين وذلك ضمن مجريات عمل اللجنة، مع مراعاة الفرص والتحديات التي تواجه الشركة وكذلك المهارات والخبرات المطلوبة مستقبلاً في أعضاء مجلس الإدارة

تشكل اللجنة الشرعية من عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة وعضو من خارج المجلس من الإدارة التنفيذية يتم تعيين أعضاء اللجنة بقرار يصدره مجلس الإدارة، وتجتمع بصفة دورية مرتين أو متى ما دعت الحاجة، وقد راعت الشركة موثمة لائحة عمل اللجنة بما يتفق والتوجيهات الإشرافية تتولى اللجنة الشرعية الإشراف على أعمال الشركة من ناحية شرعية، وقد تم تشكيلها بموجب قرار من مجلس الإدارة بتاريخ 05/07/2022 م، وتختص بالتالي:

- دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الاستثمارية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة.
- مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.
- إصدار الفتاوى والقرارات لإدارة الشركة بخصوص المواضيع التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
- المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق إدارة الرقابة الشرعية الداخلية.
- تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى التزامها بالضوابط الشرعية.

قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للعام المالي 2023 م، أكدت فيه إلتزام للفتاوى والتوجيهات الصادرة الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً عنها.

أعضاء اللجنة الشرعية واجتماعاتهم

اسم العضو	المنصب	تاريخ التعيين *	صفة العضوية	الاجتماع رقم 2023-1 2023-02-23	الاجتماع رقم 2023-02 2023-05-04	الاجتماع رقم 2023-03 2023-08-06
الدكتور / اسامة محمد بحر	رئيس اللجنة الشرعية	1443/12/06 2022/07/05	مستقل	✓	✓	✓
سلطان محمد القرني	عضو اللجنة الشرعية	1443/12/06 2022/07/05	تنفيذي	✓	✓	✓

تقييم مجلس الإدارة وأعضائه واللجان

المنبثقة منه

تماشياً مع تطبيقات الحوكمة التي تنتهجها الشركة، قامت لجنة الترشيحات والمكافآت باقتراح الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه والإدارة التنفيذية باستخدام مؤشرات الأداء الرئيسية متجانسة مع سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية والتي توضح آلية تحديد واعتماد المكافآت الخاصة بأعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية للشركة المرتبطة بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وجودة إدارة المخاطر وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وغيرها، وكانت إجراءات تقييم الأداء مكتوبة وواضحة، واشتملت على المهارات والخبرات التي يمتلكها المجلس، كما اشتمل تقييم الأداء على تقييم آليات العمل في المجلس بشكل عام، وقد روعي في التقييم الفردي لأعضاء مجلس الإدارة مدى المشاركة الفعالة للعضو والتزامه بأداء واجباته ومسؤولياته بما في ذلك حضور جلسات المجلس ولجانه وتخصيص الوقت اللازم لها.

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية



تحدد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والأعضاء من خارج المجلس نظير حضورهم لاجتماعات المجلس والقيام بمهامهم بما يتوافق مع التعليمات الإشرافية، وقد قامت لجنة الترشيحات والمكافآت في إجتماعها بتاريخ 04-03-2024، بالتوصية للمجلس بالمكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2023 م على أن تعرض للتصويت من ضمن بنود إجتماع الجمعية العامة السنوية. ويوضح الجدول التالي بيانات المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة له بما يتوافق مع سياسة المكافآت المعتمدة وكذلك المكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار المسؤولين التنفيذيين بالشركة خلال العام :

مكافآت اعضاء مجلس الإدارة نهاية 31 ديسمبر 2023م					
الاجمالي	بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	المكافأة السنوية	المنصب	اسماء أعضاء مجلس الإدارة
339,000	27,000	12,000	300,000	رئيس مجلس الادارة	فيصل صالح ملائكة
227,000	15,000	12,000	200,000	نائب رئيس مجلس الادارة	عبد الحميد محي الدين ناظر
233,000	21,000	12,000	200,000	الرئيس التنفيذي - عضو مجلس الادارة	عباس محمد النهدي
209,000	0	9,000	200,000	عضو مجلس الادارة	محمد اقبال القديحي
230,000	18,000	12,000	200,000	عضو مجلس الادارة	حزم سامي جمجوم
212,000	0	12,000	200,000	عضو مجلس الادارة	تركي سعيد باديب
227,000	21,000	12,000	200,000	عضو مجلس الادارة	حسين عبدالله باقيس
1,677,000	102,000	81,000	1,500,000	الإجمالي	



لجنة الترشيحات والمكافآت في نهاية 31 ديسمبر 2023 م

الأعضاء	المنصب	بدل حضور جلسات اللجنة
زهير ابراهيم المغربي	رئيس	6,000
فيصل صالح ملائكة	عضو	6,000
عباس محمد النهدي	عضو	3,000
حسين عبدالله باقيس	عضو	6,000

لجنة المراجعة في نهاية 31 ديسمبر 2023م

الأعضاء	المنصب	بدل حضور جلسات اللجنة	المكافأة السنوية
وليد تميرك	رئيس	15,000	50,000
عبد الحميد محي الدين ناظر	عضو	15,000	50,000
هاشم الزين	عضو	15,000	50,000

اللجنة الشرعية في نهاية 31 ديسمبر 2023م

الأعضاء	المنصب	بدل حضور جلسات اللجنة
الدكتور / اسامة محمد بحر	رئيس	0
سلطان محمد القرني	عضو	0

اللجنة التنفيذية في نهاية 31 ديسمبر 2023

الأعضاء	المنصب	بدل حضور جلسات اللجنة
فيصل صالح ملائكة	رئيس	18,000
حزم سامي مجموع	عضو	18,000
عباس محمد النهدي	عضو	18,000

إجمالي أعلى خمسة رواتب ومزايا مدراء تنفيذيين

اجمالي الرواتب	اجمالي المكافآت المتغيرة (السنوية)
2,780,256	0

لجنة إدارة المخاطر الائتمان في نهاية 31 ديسمبر 2023م

الأعضاء	المنصب	بدل حضور جلسات اللجنة
فاروق فؤاد غلام	رئيس	12,000
حسين عبدالله باقيس	عضو	12,000
تركي باطويل	عضو	12,000

الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام المالي 2023 م

عقدت الشركة جمعية عامة عادية يوم الأربعاء 1444/11/11 هـ الموافق 2023/05/31م

- التصويت على الموافقة على طرح وإدراج أسهم الشركة في السوق الرئيسية في تداول السعودية، وذلك حسب الشروط التي يراها مجلس الإدارة مناسبة، وتفويض مجلس الإدارة بجميع الصلاحيات لإكمال عملية الطرح والإدراج، بما في ذلك تحديد جميع شروط الطرح ومناقشة وإبرام وتحرير والمصادقة على كافة الوثائق والعقود المتعلقة بالطرح العام والوفاء بأي التزامات أو واجبات تترتب على الشركة وعلى جميع المستندات والتعهدات والإقرارات المتعلقة بالأسهم المطروحة للاكتتاب العام أو التي تطلبها هيئة السوق المالية أو وزارة التجارة أو أي جهة اختصاص أخرى، قبل وبعد اكتمال إجراءات طرح الأسهم المطروحة للاكتتاب العام و ذلك بالشروط والأحكام التي يراها المجلس مناسبة.

عقدت الشركة جمعية عامة عادية يوم الثلاثاء 1444/11/03 هـ الموافق 2023/05/23م

- التصويت على تقرير مجلس الإدارة 2022/12/31 م
- التصويت على القوائم المالية كما في 2022/12/31 م .
- التصويت على تقرير مراجع الحسابات للعام 2022/12/31 م .
- التصويت على ترشيح مراجع حسابات الشركة السادة (بيكرتيلي) للعام القادم .
- مكافأة اعضاء مجلس ادارة الشركة عن اعمالهم للعام المالي المنتهي في 2022/12/31م باجمالي مبلغ مليون واربعمائه وخمسون ألف ريال سعودي
- التصويت على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022م.
- التصويت على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لشركة الأول كابيتال والتصريح بها لعام قادم
- التصويت على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لمجموعة تأجير والتصريح بها لعام قادم
- التصويت على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لشركة سلامة للتأمين التعاوني والتصريح بها لعام قادم
- التصويت على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لشركة كونكورد لوساطة التأمين (توافق الوسطاء والتصريح بها لعام قادم
- التصويت على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لشركة تأجير الدولية المحدودة والتصريح بها لعام قادم
- التصويت على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لشركة تأجير الخليجية المحدودة والتصريح بها لعام قادم
- التصويت على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لشركة عوائد والتصريح بها لعام قادم
- التصويت على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لشركة تأجير الوطنية لصيانة السيارات والخدمات المتكاملة المحدودة والتصريح بها لعام قادم .



تدرك الشركة مدى أهمية إلتزامها بدورها تجاه المجتمع بإعتبارها جزء لا يتجزأ منه، كما تدرك الشركة أهمية دورها الاجتماعي على نحو يحقق التكافل بين أفراد المجتمع تطبيقاً للمبادئ المستمدة من الشريعة الإسلامية السمحة التي حثت على البر والتقوى والتعاون بين جميع أفراد المجتمع لذلك قررت الشركة تفعيل دورها في المسؤوليات الاجتماعية تم الاهتمام بالاحتفال بي (اليوم الوطني - يوم التأسيس - يوم المرآه العالمي - يوم الأب العالمي - اليوم العالمي لسرطان الثدي- يوم العلم-يوم القهوة - يوم الايسكريم) كما قامت الشركة بعمل مبادرة بتوزيع مياة الشرب على المساجد .



يهدف نظام الرقابة الداخلية إلى ضمان تحقيق أهداف الشركة بفعالية وكفاءة، والامتثال للأنظمة واللوائح والسياسات، إلى جانب إدارة المخاطر المحتملة. قامت شركة التاجير التمويلي خلال عام 2023م ببذل كافة الجهود الممكنة لضمان ملائمة وفعالية نظام الرقابة الداخلية، وذلك بما يتماشى مع المتطلبات النظامية ذات العلاقة حيث يخضع نظام الرقابة الداخلية للشركة للتقييمات والتحسينات المستمرة للسماح بتحديد أي ثغرات وتلبية المستوى المطلوب من الفعالية، وتقوم لجنة المراجعة بالأشراف على أعمال الالتزام والمراجعة الداخلية والخارجية في الشركة بشكل دوري للتأكد من فعالية ومدى كفاية نظام الرقابة الداخلي ومكامن الضعف فيها وتوفير تقويم مستمر لنظام الرقابة الداخلية. وعلى هذا السياق، قامت اللجنة بالاطلاع على التقارير الدورية التي تعدها المراجعة الداخلية والخارجية ورفع تقارير إلى مجلس الإدارة عن الإجراءات والتوصيات التي تراها مناسبة.

المخالفات والاجراءات التي تتعلق بأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي

السنة المالية الحالية 2023 م		السنة المالية السابقة 2022 م		موضوع المخالفة
اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
390,000 ريال	1	انذار بعدم التكرار وذلك لقصور الشركة في عملية اتمام الربط الالكتروني لخدمة تقييم القدرة الائتمانية للعميل مع سمه / البنك المركزي	1	مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية والرقابية
انذار الشركة بعدم الالتزام بالصيغة النموذجية لعقد التمويل الاستهلاكي للأفراد	1			مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية والرقابية
-	-	انذار بعدم التكرار وذلك لعدم الالتزام بتعليمات الحصول على شهادة الالتزام لقطاع التمويل / البنك المركزي	1	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

ملكية المساهمين الرئيسيين لأسهم الشركة

رأس مال الشركة 500,000,000 ريال مقسمة الي 50,000,000 سهم، بقيمة 10 ريال للسهم الواحد كما في 31 ديسمبر 2023 م مملوكاً كما يلي:

النسبة	المبلغ	عدد الاسهم	المساهم
1%	5,000,000	500,000	شركة تأجير العالمية المحدودة
1%	5,000,000	500,000	شركة تأجير الخليجية المحدودة
1%	5,000,000	500,000	شركة تأجير الدولية المحدودة
1%	5,000,000	500,000	شركة تأجير الوطنية لصيانة السيارات والخدمات المتكاملة المحدودة
96%	480,000,000	48,000,000	شركة الأهداف المميزة المحدودة
100%	500,000,000	50,000,000	الاجمالي

عمليات الشركة مع الأطراف ذو العلاقة

اسم الشركة	طرف ذوو علاقة	طبيعة التعامل	شروط العمل او العقد	قيمة التعاملات خلال 2023 م شاملة الضريبة المضافة
مجموعة تأجير	فيصل صالح ملائكة	شراء سيارات	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية.	9,890,922
تأجير الدولية	فيصل صالح ملائكة	شراء سيارات	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية.	81,907,834
شركة الأول كابيتال	فيصل صالح ملائكة	فوائد على قروض قصيرة الأجل	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية.	33,403,644
تأجير الوطنية لصيانة السيارات والخدمات المتكاملة المحدودة	فيصل صالح ملائكة	صيانة سيارات	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية.	1,487,573
شركة عوائد	فيصل صالح ملائكة	خدمات تحصيل	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية.	2,600,545
شركة كونكورد لوساطة التأمين(توافق الوسطاء)	فيصل صالح ملائكة	وسيط تأمين	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية.	98,000,000

الزكاة والمدفوعات النظامية لعام 2023م		
المبلغ المدفوع	المبلغ المستحق	المدفوعات للجهات الحكومية في عام 2023م
**6,613,740	*8,982,073	الزكاة والدخل
2,162,121		التأمينات الاجتماعية
155,088		رسوم التأشيرات والاقامة

*زكاة عام 2023م مستحقة في ابريل 2024 م
 ** زكاة عام 2022م استحققت ودفعت في عام 2023 م

حققت الشركة أرباح صافية قدرها 64,290,643 ريال سعودي للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ويخلص الجدول أدناه الأعمال الرئيسية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.	
1,423,523,493	إجمالي الموجودات
830,138,587	مجموع المطلوبات
500,000,000	رأس المال
65,585,116	الأرباح المحتجزة
21,144,701	الاحتياطي القانوني
1,079,344,608	اجمالي المبلغ الممول
1,473,746,905	صافي المبلغ الممول
4,205,843	صافي ذمم مدينة مستحقة
الاجارة 97%	مؤشر تقسيم الأعمال كنسبة مئوية من صافي الذمم المدينة المستحقة
المرابحة 3%	
الافراد 86%	
الشركات 14%	
السعوديين 98%	
غير السعوديين 2%	
قطاع خاص 78%	
قطاع عام 22%	
1,88 : 3	

يؤكد مجلس ادارة شركة التأجير التمويلي انه:

- تم الاحتفاظ بالوثائق والمستندات والدفاتر المحاسبية بصورة سليمة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والمعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في المملكة العربية السعودية حسب توجيهات الجهات الرقابية.
- تم إعداد نظام الرقابة الداخلية إعداداً سليماً ونفذ بفعالية.
- لا يوجد شك حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة.

الخاتمة

ختاماً، يود مجلس إدارة شركة التأجير التمويلي أن يشكر المساهمين على دعمهم المستمر وثقتهم التي تدفع إلى المزيد من البذل والعطاء، كما يتقدم المجلس بالشكر والتقدير إلى جميع موظفي الشركة والإدارة التنفيذية على جهودهم المبذولة خلال العام متمنين لهم المزيد من التقدم والاندجاز. كما يود مجلس إدارة الشركة أن يغتنم الفرصة ليعرب عن شكره وتقديره للجهات المشرعة والتنظيمية والرقابية على قطاع التمويل المتمثلة في البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية و وزارة التجارة لدعمهم المستمر لهذا القطاع ويخص مجلس الإدارة بالشكر جميع الشركاء التجاريين للشركة بما في ذلك العملاء الكرام والموزعون على دعمهم القيم خلال العام 2023م متمنين لشركة التأجير التمويلي دوام التوفيق والنجاح.

فيصل صالح ملائكة

رئيس مجلس الإدارة

800 2440 088
Taajeerfin.com

 taajeerfin

خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي (SAMA)