

# تقرير مجلس الإدارة

## 2025 م

“

رؤيتنا لبلادنا التي نريدها، دولة قوية مزدهرة تتسع للجميع، دستورنا الإسلامي ومنهجها الوسطية، تتقبل الآخر سنرحب بالكفاءات من كل مكان وسيلقى كل احترام من جاء ليشاركنا البناء والنجاح في المراكز الثلاث 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 مساهمي الشركة الكرام،  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني أن أضع بين أيديكم تقرير مجلس الإدارة لعام 2025، والذي يمثل عامًا استثنائيًا في مسيرة الشركة، حيث شهدنا خلاله نموًا متسارعًا وتحولًا نوعيًا في الأداء، انعكس بشكل واضح على نتائجنا المالية والتشغيلية، ورسخ مكانتنا كلاعب رئيسي في قطاع التمويل.

لقد كان عام 2025 عامًا حافلًا بالإنجازات، حيث واصلت الشركة تحقيق أداء قوي مدفوعًا بتنفيذ استراتيجيتنا الطموحة، والتي تركز على التوسع في المنتجات، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، والارتقاء بتجربة العملاء. وقد أسفر ذلك عن تحقيق نمو ملحوظ في مختلف المؤشرات، حيث ارتفع صافي الربح إلى أكثر من 70 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 37% مقارنة بالعام السابق.

كما شهد العام توسعًا في قاعدة عملائنا، وتقدمًا ملموسًا في مبادرات التحول الرقمي، إلى جانب تعزيز الشراكات الاستراتيجية التي أسهمت في دعم نمو الأعمال وتوسيع نطاق خدماتنا، بما يلبي احتياجات مختلف شرائح العملاء، ويعزز من قدرتنا على المنافسة في سوق سريع التطور.

وانطلاقًا من رؤيتنا، تواصل الشركة ترسيخ مكانتها في قطاع التمويل من خلال تقديم حلول مبتكرة وشاملة، والمساهمة في دعم الاقتصاد الوطني، بما يتماشى مع مستهدفات رؤية المملكة 2030، خاصة في تمكين الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة من الوصول إلى حلول تمويلية مرنة ومستدامة.

ولا يسعني في هذا المقام إلا أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، وجميع منسوبي الشركة، على جهودهم المخلصة التي كان لها الدور الأكبر في تحقيق هذه النتائج المتميزة. كما أتوجه بالشكر إلى عملائنا وشركائنا على ثقتهم المستمرة، والتي نعزز بها ونسعى دائمًا للحفاظ عليها وتعزيزها. ونحن نتطلع إلى المرحلة القادمة بثقة وطموح أكبر، حيث نواصل العمل على تعزيز نمو الشركة، والتوسع في القطاعات الواعدة، وتقديم تجربة تمويلية أكثر سلاسة وابتكارًا، بما يدعم بناء منظومة تمويل متكاملة تلبي تطلعات عملائنا وتواكب تطورات السوق. وفي الختام، نؤكد التزامنا بمواصلة تحقيق قيمة مستدامة لمساهميننا، وتعزيز دورنا في دعم التنمية الاقتصادية في المملكة.

**سعود غسان السليمان**

رئيس مجلس الإدارة



## السادة مساهمي شركة التأجير التمويلي

### السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

مثلّ عام 2025 مرحلة مهمة في مسيرة الشركة، وواصلنا خلاله العمل على ترجمة توجهاتنا الاستراتيجية إلى نتائج عملية ملموسة، من خلال التركيز على رفع كفاءة الأعمال، وتطوير المنتجات، وتحسين التجربة المقدمة لعملائنا، وتعزيز جاهزية الشركة للنمو المستدام.

خلال العام، انصب تركيزنا على بناء أداء أكثر مرونة وكفاءة، عبر تحسين عدد من العمليات التشغيلية، ورفع مستوى التنسيق بين الإدارات، وتطوير آليات العمل بما يدعم سرعة الإنجاز وجودة التنفيذ. كما واصلنا العمل على تعزيز قدراتنا الداخلية، بما يواكب متطلبات السوق ويدعم التوسع في أعمال الشركة بشكل منظم ومدرّوس. وشهد عام 2025 تقدّمًا في عدد من المبادرات التي استهدفت تحسين تجربة العميل، وتبسيط الإجراءات، ورفع كفاءة الخدمات المقدمة، إلى جانب تطوير بيئة العمل الداخلية وتمكين الفرق من أداء أدوارها بفعالية أعلى.

وقد أسهم ذلك في دعم جودة التنفيذ وتعزيز قدرة الشركة على الاستجابة للفرص والمتغيرات بكفاءة أكبر.

كما أولت الشركة اهتمامًا مستمرًا بتطوير رأس المال البشري، من خلال الاستثمار في الكفاءات، وتمكين المواهب، وتعزيز بيئة عمل تدعم الأداء والتطوير، انطلاقًا من قناعتنا بأن استدامة النجاح تبدأ من قوة الفريق وقدرته على التنفيذ والتطور.

وفي جانب الحوكمة والالتزام، واصلنا العمل وفق نهج يوازن بين النمو والانضباط، مع الحرص على تطبيق السياسات والإجراءات، وتعزيز إدارة المخاطر والامتثال، بما يحافظ على متانة أعمالنا ويدعم استقرارها على المدى الطويل.

إن ما تحقق خلال هذا العام لم يكن نتيجة مبادرات منفصلة، بل ثمرة عمل متكامل بين مختلف قطاعات الشركة، وتعاون مستمر بين الفرق، ووضوح في الأولويات، والتزام بالتنفيذ. وننظر إلى المرحلة القادمة باعتبارها امتدادًا لما بدأناه، مع تركيز أكبر على تعزيز الكفاءة، وتوسيع نطاق الخدمات، وتقديم حلول تمويلية أكثر مرونة وملاءمة لاحتياجات العملاء.

**وفي الختام،** أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى مجلس الإدارة على دعمهم وتوجيههم، وإلى جميع منسوبي الشركة على ما بذلوه من جهود وتفانٍ خلال العام، كما أشكر عملاءنا وشركاءنا على ثقتهم التي نعتز بها، ونسعى دائمًا إلى أن نكون على قدرها.

عباس محمد النهدي

الرئيس التنفيذي



## 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.

## رؤيتنا

تقديم حلول تمويلية مبتكرة من أجل مستقبل أفضل.

## مهمتنا

تقديم حلول تمويلية مبتكرة من أجل مستقبل أفضل. 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.

## قيمنا



الابتكار



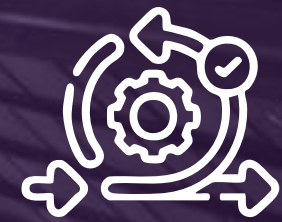
الاهتمام بالعميل



الاستدامة



النزاهة



المرونة

## التمويل الاستهلاكي

نقدم منتج التمويل الاستهلاكي والذي يتيح للعملاء تمويل احتياجاتهم من الإلكترونيات والمفروشات إلى مستلزمات الترفيه من دراجات نارية ومركبات مائية بنظام المراجعة 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 والمراجعة لتمويل المعدات والأجهزة وما في حكمها من الأصول، بالإضافة إلى التمويل التأجيري للسيارات (كأسطول) والمركبات المخصصة لقطاع الأعمال.



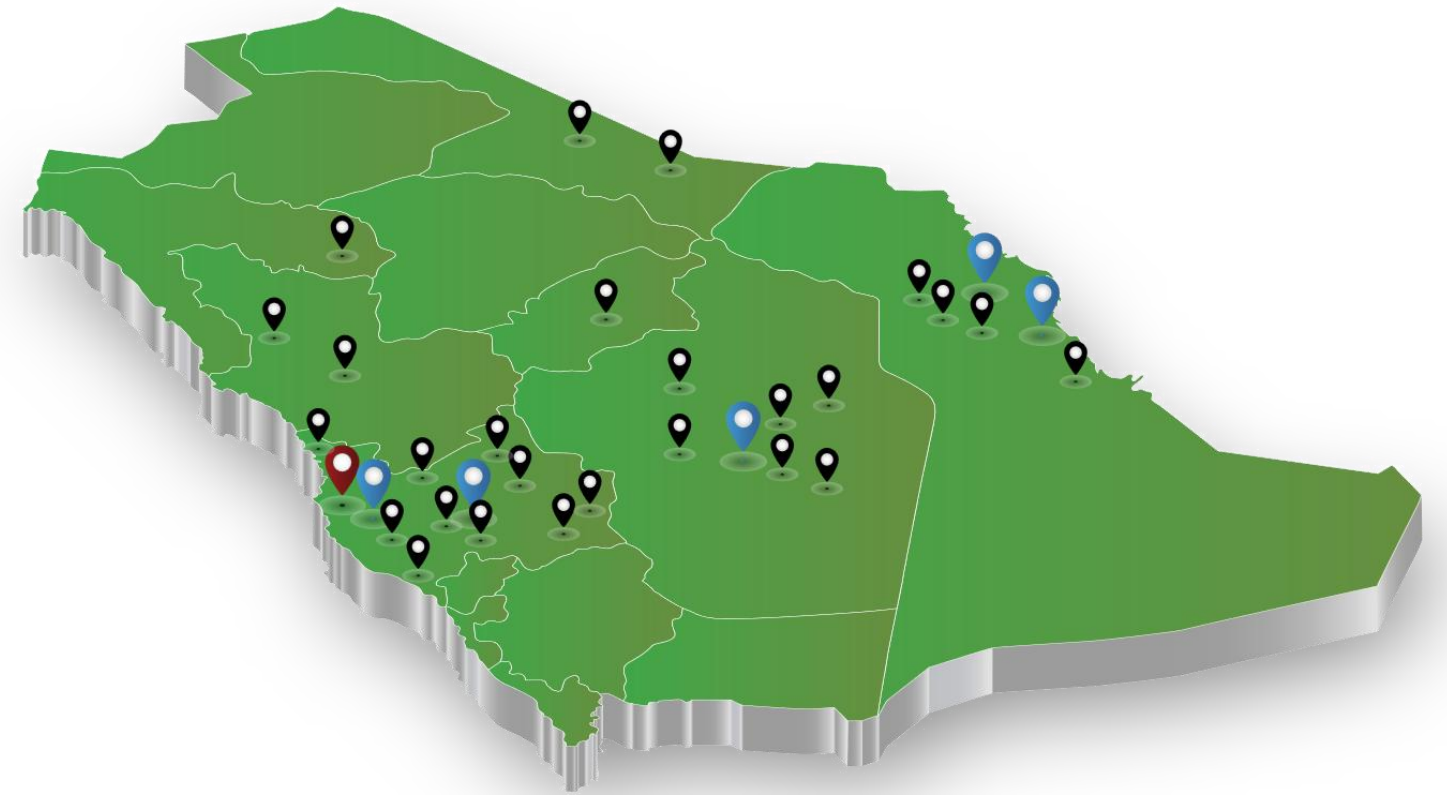
## الإيجار التمويلي

نتميّز 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.



# فروعنا

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. كما يتم تقديم خدمات الشركة عبر نقاط بيع تتمركز في مواقع الشركات الشقيقة والصديقة ليتم خدمة العملاء على أوسع نطاق وعبر باقة متميزة من المنتجات والخدمات.



## 2016

### بداية الرؤية

- تأسيس الشركة برأسمال قدره 100 مليون ريال سعودي.
- بدء المسيرة بالحصول على ترخيص مزاولة نشاط التأجير التمويلي للأفراد من البنك المركزي السعودي.

## 2018

### نمو رأس المال

- زيادة رأس المال إلى 300 مليون ريال.

## 2022

### توسع ونمو

- زيادة رأس المال إلى 500 مليون ريال.
  - الحصول على ترخيص مزاولة نشاط المراجعة
  - توسّعت محفظتنا التمويلية من التمويل
- التأجيري إلى حلول تمويل نمط الحياة وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

## 2025

### مرحلة قادمة من النمو

- الانضمام إلى مجموعة السليمان، مما أتاح دعمًا استراتيجيًا ونموًا متسارعًا.

## 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:



## إدارة الائتمان

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 الى 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، كادوات لتلقي آراء العملاء، ويقدم الفريق خدمات ما بعد البيع ويجري استطلاعات بشأن رضا العملاء لضمان تلبية توقعاتهم، ويتلقى موظفو العناية بالعميل تدريب شاملاً لتحسين قدراتهم ومهاراتهم في التواصل مع العملاء ومعالجة شكاوهم، وتسعى الشركة إلى الاستمرار في توفير أقصى درجات الرعاية للعملاء من أجل الحفاظ على ولاءهم ورضاهم.

## الإدارة المالية

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 الالتزامات المتعلقة بالزكاة والضريبة وضمان الامتثال. وعلى المستوى الإجرائي تعمل الإدارة المالية على تحقيق تطوراً 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 إنشاء 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 الأمن السيبراني لتحقيق التوافق بين التقنية وضوابط أمن المعلومات .

## إدارة المخاطر

هي إدارة مستقلة تدرج 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 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 كوادراً 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 وعملائها من مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة والقوانين الصادرة من الجهات الرسمية لتنظيم القطاع المالي.

وضعت الإدارة في عام 2025 م برنامج التزام شامل يضمن التماسك مع الأنظمة ورفع مستويات الالتزام، ويهدف البرنامج إلى وضع التدابير الاستباقية لضمان الالتزام بالمتطلبات الإشرافية واللوائح والأنظمة. وبفضل الإرشادات الواضحة من الإدارة، تمت مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بفعالية، كما تم الحد من عوامل مخاطر مكافحة غسل الأموال عبر القيام بعمليات معينة وتحسينها، مثل اعرف عميلك والعناية الواجبة المطورة ومراقبة التعاملات والبلغ عن المخالفات و استخدم النهج القائم على المخاطر ، كما تم إجراء التدريب على الالتزام ومكافحة غسل الأموال والاحتيال 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 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

تتشكل إدارة العمليات من ستة إدارات رئيسية:

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

## 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 2025 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 الأعمال التجارية والصناعية والخدمات في المملكة، ويمنح التمويل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي تحتاج إلى تمويل لتوسعة نشاطها الحالي ويغطي تمويل الشركة كافة الأنشطة في القطاعات الإقتصادية 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 الأسواق المستهدفة. ويقوم أيضا بتجهيز الحملات الترويجية الفعالة للعملاء، بإنشاء وتنفيذ استراتيجية 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 خمسة (5) أعضاء، من بينهم خمسة (5) من الأعضاء غير التنفيذيين، واثنين (2) من الأعضاء المستقلين ولا يوجد عضو تنفيذي حيث تم انتخاب مجلس إدارة الشركة من قبل الجمعية العامة للمساهمين للدورة الحالية (الرابعة) التي بدأت بتاريخ 1447/03/01 هجري الموافق 2025/08/24م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 1450/04/02 هجري الموافق 2028/08/23 ميلادي.

# أعضاء مجلس الإدارة

**فيصل صالح ملائكة**

نائب رئيس مجلس الإدارة

سعودي الجنسية

غير تنفيذي



**سعود غسان السليمان**

رئيس مجلس الإدارة

سعودي الجنسية

غير تنفيذي



**هشام حسين الخندار**

عضو مجلس إدارة

مصري الجنسية

مستقل



**تاو تاو**

عضو مجلس إدارة

بريطاني الجنسية

غير تنفيذي



**غسان عبدالفتاح صوفي**

عضو مجلس إدارة

سعودي الجنسية

مستقل



# 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، وتدفعاتها النقدية، وعلاقاتها 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 الرئيسة للشركة ، وتملك الأصول والتصرف بها.

د. وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.

هـ. المراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.

و. التحقق من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيق أهداف الشركة وخططها الرئيسية.

• 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<br>-<br>رئيس للجنة التنفيذية<br>-<br>عضو لجنة الترشيحات والمكافآت | غير تنفيذي  | العضو المنتدب لشركة مجموعة تأجير وشركاتها التابعة الرئيس التنفيذي في شركة الأول كابيتال                                                                                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"><li>نائب الرئيس - إدارة الثروات شركة الأول كابيتال</li><li>مدير تطوير المنتجات مجموعة رصد</li><li>محلل مالي في مجموعة رصد</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس ادارة مالية</li><li>حاصل على شهادة عامة للتعامل في الأوراق المالية من هيئة السوق المالية</li></ul>                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"><li>من 2015 إلى 2016 نائب الرئيس - إدارة الثروات شركة الأول كابيتال</li><li>في 2015 اضيف له مهام نائب الرئيس للشؤون المالية والقطاع الإداري</li><li>من سبتمبر 2009 إلى سبتمبر 2012 مجموعة رصد مدير تطوير المنتجات</li><li>من سبتمبر 2007 إلى أغسطس 2009 مجموعة رصد إدارة خدمات الشركات - محلل مالي</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| عبد الحميد محي الدين ناظر | نائب رئيس مجلس الإدارة-<br>عضو لجنة المراجعة                                        | غير تنفيذي  | <ul style="list-style-type: none"><li>عضو في لجنة المراجعة شركة التأجير التمويلي</li><li>رئيس مجلس ادارة شركة مصر العربية للدواجن</li><li>رئيس مجلس ادارة شركة الربيع للدواجن</li><li>رئيس مجلس ادارة شركة بداري التسمين</li><li>عضو مجلس ادارة شركة مجموعة تأجير</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>مدير مشروع مطار الملك عبدالعزيز لشركة دله افكو</li><li>مدير عام في شركة البركة للاستثمار والتنمية</li><li>نائب الرئيس التنفيذي شركة التوفيق والأمين في البحرين</li><li>نائب الرئيس التنفيذي في شركة التوفيق المالية في المملكة العربية السعودية</li><li>شريك في شركة عبدالقادر بانقا وشركاه (مراجعون ومحاسبون قانونيون)</li></ul>                                       | <ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس محاسبة.</li><li>ماجستير إدارة الأعمال</li><li>زمالة المراجعين المصرفية الأمريكية.</li><li>دبلوم عالي في إدارة الأعمال الدولية</li></ul>                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>مدير مشروع في شركة دله افكو</li><li>مدير عام في شركة البركة للاستثمار والتنمية</li><li>نائب الرئيس التنفيذي شركة التوفيق والأمين في البحرين</li><li>نائب الرئيس التنفيذي في شركة التوفيق المالية في المملكة العربية السعودية</li><li>شريك في شركة عبدالقادر بانقا وشركاه (مراجعون ومحاسبون قانونيون)</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| محمد اقبال القديحي        | عضو مجلس إدارة- عضو لجنة المراجعة                                                   | مستقل       | من ملاك مكتب الحياة للاستشارات المالية في المملكة العربية السعودية                                                                                                                                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"><li>مدير تنفيذي في شركة سعد لتأجير الأصول</li><li>نائب المدير العام في شركة قوى الخليج البحرية في السعودية</li><li>مدير العمليات التنفيذي شركة داري هومز للقروض</li><li>المدير العام في شركة تأجير</li><li>رئيس قسم المالية والمحاسبة في شركة عبداللطيف جميل</li><li>رئيس الخدمات المصرفية للشركات في البنك السعودي للاستثمار وبنك القاهرة السعودي (البنك المتحد)</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس في الإدارة الصناعية</li><li>ماجستير في الإدارة المالية</li><li>شهادة محاسب قانوني معتمد من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين</li><li>شهادة مختص ضريبة القيمة المضافة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>شريك في شركة واحة الشرق العقارية في السعودية منذ عام 2011م حتى عام 2016م.</li><li>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.</li><li>مدير العمليات التنفيذي في شركة داري هومز للقروض في المملكة العربية السعودية، منذ عام 2006م حتى عام 2008م.</li><li>مدير تنفيذي في شركة سعد لتأجير الأصول في السعودية منذ عام 2006م حتى عام 2008م.</li><li>المدير العام في شركة تأجير منذ عام 1998م حتى عام 2006م.</li><li>رئيس قسم المالية والمحاسبة في شركة عبداللطيف جميل منذ عام 1996م حتى عام 1998م.</li><li>رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك الاستثمار وبنك القاهرة السعودي (البنك المتحد) منذ عام 1981م حتى عام 1996م.</li></ul> |

# 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                                           | غير تنفيذي  | <ul style="list-style-type: none"><li>الرئيس التنفيذي لشركة الوسيلة للتجارة</li><li>الرئيس التنفيذي لشركة بنادر الخليج للإنتاج الإعلامي</li><li>المدير العام لشركة الذئب المتحدة</li><li>المدير العام لشركة السعودية الاهلية المحدودة</li><li>المدير العام لشركة بنادر الخليج الرياضية</li><li>المدير العام لشركة بنادر الخليج</li><li>المدير العام لشركة شيلف صب سي</li><li>عضو مجلس ادارة لشركة البتار المضئ</li><li>رئيس مجلس الادارة لشركة بنادر مصر</li><li>رئيس مجلس المديرين لشركة اقمار البلاد للمقاولات سابقا</li><li>نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة تحديث الانظمة سابقا</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>رئيس مجلس المديرين لشركة اقمار البلاد للمقاولات</li><li>نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة تحديث الانظمة</li><li>رئيس الصيانة في شركة مستشفى أبحاث سانت جود للأطفال في الولايات المتحدة الأمريكية،</li><li>مساعد أبحاث في مركز جونز هوبكنز بايفيو الطبي في الولايات المتحدة الأمريكية</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس في الهندسة الطبية الحيوية</li><li>ماجستير في الإدارة الهندسية</li></ul>                                                                                                                                                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"><li>الرئيس التنفيذي لشركة الوسيلة للتجارة</li><li>الرئيس التنفيذي لشركة بنادر الخليج للإنتاج الإعلامي</li><li>المدير العام لشركة الذئب المتحدة</li><li>المدير العام لشركة السعودية الاهلية المحدودة</li><li>المدير العام لشركة بنادر الخليج الرياضية</li><li>المدير العام لشركة بنادر الخليج</li><li>المدير العام لشركة شلف صب سي</li><li>عضو مجلس ادارة لشركة البتار المضئ</li><li>رئيس مجلس الادارة لشركة بنادر مصر</li></ul> |
| عباس محمد النهدي | عضو مجلس إدارة -الرئيس التنفيذي-<br>عضو اللجنة التنفيذية | تنفيذي      | الرئيس التنفيذي لشركة التأجير التمويلي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"><li>الرئيس التنفيذي لشركة محمد يوسف ناغي وإخوانه</li><li>رئيس قنوات التوزيع في البنك الأهلي التجاري</li><li>كبير مراجعي الحسابات في شركة إيرنيست أند يونغ</li></ul>                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس محاسبة</li><li>حاصل على شهادة مخطط مالي معتمد من المعهد المصرفي .</li><li>اداره المخاطر التشغيليه المعتمد من الاكاديمية الأمريكية للإدارة المالية</li><li>حاصل على شهادة التحليل مالي</li><li>دبلوم التخطيط المالي الشخصي المعتمد من المعهد المصرفي.</li><li>دبلوم التمويل الشخصي.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>عضو مجلس ادارة في شركة التأجير التمويلي</li><li>عضو في اللجنة التنفيذية في شركة التأجير التمويلي</li><li>عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت</li><li>الرئيس التنفيذي لشركة محمد يوسف ناغي وإخوانه</li><li>رئيس قنوات التوزيع في البنك الأهلي التجاري</li><li>كبير مراجعي الحسابات في شركة إيرنيست أند يونغ</li><li>رئيس لجنة المراجعة لشركة أ م ي</li></ul>                                                                     |

# 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<br>- عضو لجنة الائتمان والمخاطر<br>- رئيس لجنة الترشيحات والمكافئات | مستقل       | المدير العام لشركة إثراء السعودية للاستشارات                                                                                                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"><li>• مدير علاقات أول في البنك الأهلي السعودي في المملكة العربية السعودية</li><li>• مدير العلاقات في البنك العربي في المملكة العربية السعودية</li></ul>                                                                                                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"><li>• بكالوريوس في المحاسبة</li><li>• ماجستير في المالية التطبيقية</li></ul>                         | <ul style="list-style-type: none"><li>• مدير علاقات أول في البنك الأهلي السعودي وهي شركة مساهمة تعمل في قطاع الصرافة والخدمات البنكية منذ عام 2012م حتى عام 2016م.</li><li>• مدير العلاقات في البنك العربي السعودي وهي شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع الصرافة والخدمات البنكية منذ عام 2010م حتى عام 2012م.</li></ul>                                                                |
| وليد عبدالله تميرك  | رئيس لجنة المراجعة                                                                   | مستقل       | <ul style="list-style-type: none"><li>• الرئيس التنفيذي لمكتب وليد تميرك محاسبون ومراجعون قانونيون</li><li>• عضو لجنة المراجعة في مصرف الراجحي</li><li>• عضو لجنة المراجعة في شركة ريسان العربية للتطوير العقاري</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• عضو لجنة المراجعة في شركة التأجير التمويلي</li><li>• عضو لجنة المراجعة لصندوق التنمية العقاري</li><li>• عضو لجنة المراجعة لشركة التكامل الدولية</li><li>• عضو مجلس إدارة لشركة التكامل الدولية</li><li>• عضو مجلس إدارة لهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين</li></ul>                                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>• بكالوريوس محاسبة</li><li>• حاصل على زمالة الهيئة السعودية للمراجعة والمحاسبة</li></ul>         | <ul style="list-style-type: none"><li>• الرئيس التنفيذي لمكتب وليد تميرك محاسبون ومراجعون قانونيون</li><li>• عضو لجنة المراجعة في مصرف الراجحي</li><li>• عضو لجنة المراجعة في شركة ريسان العربية للتطوير العقاري</li></ul>                                                                                                                                                           |
| هاشم عبدالله الزين  | عضو لجنة المراجعة                                                                    | مستقل       | مستشار في التصفية والشؤون المالية والإدارية                                                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>• مراقب مالي في هيئة المدن والمناطق الاقتصادية الخاصة</li><li>• الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة نورين المتحدة لانظمة المعلومات</li><li>• مدير عام مساعد الادارة المالية في هيئة المدن الاقتصادية</li></ul>                                                                                                                              | بكالوريوس محاسبة                                                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"><li>• مراقب مالي في هيئة المدن والمناطق الاقتصادية الخاصة</li><li>• الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة نورين المتحدة لانظمة المعلومات</li><li>• مدير عام مساعد الادارة المالية في هيئة المدن الاقتصادية</li></ul>                                                                                                                                      |
| فاروق فؤاد غلام     | رئيس لجنة الائتمان والمخاطر                                                          | غير تنفيذي  | الرئيس التنفيذي لمجموعة شركة ألفا للاستثمار                                                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>• نائب الرئيس لمجموعة شركة رصد العالمية</li><li>• الرئيس التنفيذي و نائب الرئيس لمجموعة البتيل العقارية</li><li>• رئيس قطاع الأصول في شركة الخير كابيتال</li><li>• المدير العام للصناديق المخصصة والعلاقات العامة في شركة التوفيق الاستثمارية</li><li>• رئيس تطوير المنتجات ومخاطر العمليات في إدارة الاستثمار بالبنك الاهلي</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• بكالوريوس حقوق</li><li>• ماجستير حقوق مع التركيز على عمليات التجارة والصفقات الدولية</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• عضو مجلس إدارة مجموعة تأجير</li><li>• عضو مجلس إدارة شركة الدول كابيتال</li><li>• عضو مجلس إدارة شركة الفا للمزادات</li><li>• عضو مجلس إدارة شركة اركال للمقاولات</li><li>• نائب الرئيس لمجموعة شركة رصد العالمية</li><li>• الرئيس التنفيذي و نائب الرئيس لمجموعة البتيل العقارية</li><li>• رئيس قطاع الأصول في شركة الخير كابيتال</li></ul> |
| تركي عبدالله باطويل | عضو لجنة الائتمان والمخاطر                                                           | مستقل       | <ul style="list-style-type: none"><li>• مدير امن المعلومات في مطار الملك عبدالعزيز بجدة</li></ul>                                                                                                                          | مدير تكنولوجيا المعلومات بالمنطقة الغربية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"><li>• بكالوريوس علوم اتصالات</li><li>• حاسب الي (ICT)</li><li>• ماجستير ادارة اعمال</li></ul>        | <ul style="list-style-type: none"><li>• مدير امن المعلومات في مطار الملك عبدالعزيز بجدة</li><li>• مدير تكنولوجيا المعلومات بالمنطقة الغربية لشركة المياه الوطنية</li></ul>                                                                                                                                                                                                           |

# 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 والمكافئات | مستقل       | رئيس قطاع رأس المال البشري للشركة الوطنية للاسكان                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"><li>رئيس قطاع الموارد البشرية و الشؤون الإدارية لمجموعة المجال G4S</li><li>المدير العام لمجموعة الدغر</li><li>رئيس قطاع الموارد البشرية و الشؤون الإدارية لشركة التمويل العربي</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس لغة انجليزية</li><li>ماجستير التعليم والتطوير البشري</li><li>ماجستير ادارة اعمال</li><li>دبلوم عالي ادارة الموارد البشرية</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"><li>نائب رئيس لجنة الترشيحات في الهيئة السعودية للمقاولين</li><li>رئيس قطاع رأس المال البشري للشركة الوطنية للاسكان</li><li>رئيس قطاع الموارد البشرية و الشؤون الإدارية لمجموعة المجال G4S</li><li>المدير العام لمجموعة الدغر</li><li>رئيس قطاع الموارد البشرية و الشؤون الإدارية لشركة التمويل العربي</li></ul>                                                                                                                                                                  |
| د. أسامة محمد بحر    | رئيس اللجنة الشرعية           | مستقل       | <ul style="list-style-type: none"><li>يعمل حاليا مع بنك الطاقة الأول كرئيس للامتثال الشرعي والاستشارات</li><li>مسؤول عن تطوير المنتجات وإعداد العقود التجارية مثل عقود المرابحة والمضاربة والتأجير والاستصناع.</li><li>توفير حل هيكلي إسلامي للمعاملات الجديدة.</li><li>مسؤول عن التدقيق الشرعي والتحقق من صحة كل معاملة يقوم بها البنك.</li><li>إعداد المهام / الدراسات الخاصة التي تتطلب الرأي الشرعي.</li><li>إعداد التقرير الشرعي الشهري.</li><li>تثقيف موظفي البنك حول المبادئ الشرعية المتعلقة بالخدمات المصرفية والمالية. تمثيل البنك في الندوات والاجتماعات الخارجية</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>عضو هيئة الرقابة الشرعية لبنك الطاقة الأول.</li><li>عضو هيئة الرقابة الشرعية لبنك الإثمار.</li><li>عضو هيئة الرقابة الشرعية لبنك الاستثمار الدولي IIB</li><li>مستشار لشركة سكنة لحلول الإسكان الشمولي ش.م.ب (م).</li><li>مستشار لشركة ريف (التمويل العقاري).</li><li>مستشار لبورصة البحرين.</li><li>عضو هيئة الرقابة الشرعية لبنك الأسرة.</li><li>عضو هيئة الرقابة الشرعية لبنك GPGORPالعالمي.</li><li>عضو هيئة الرقابة الشرعية لمجموعة سوليدرتي الإسلامية للتأمين.</li><li>مستشار لشركة الخليج الإسلامية للاستثمار ( (IG) في دبي.</li><li>شارك في الندوات الإسلامية المتعلقة بالفقهية والفقهية.</li><li>محاضر مشارك سابق في معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>دكتوراه من جامعة لاهاي (مملكة هولندا).</li><li>ماجستير في جامعة الإمام الأوزاعي (بيروت).</li><li>بكالوريوس في الشريعة الإسلامية من جامعة الأمير عبد القادر للدراسات الإسلامية (الجزائر).</li><li>شهادة الثانوية العامة من معهد الدين.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"><li>العمل مع مصرف السلام كرئيس للامتثال الشرعي من 2006 إلى 2008.</li><li>العمل مع بنك المؤسسة العربية المصرفية الإسلامي كمسؤول عن الامتثال الشرعي من 2005 إلى 2006.</li><li>مدير الإدارة الشرعية وأمين سر الهيئة الشرعية لمصرف البحرين الشامل من 1994 إلى 2005</li><li>أمين مكتبة مركز أحمد الفاتح الإسلامي من 1991 إلى 1994.</li><li>موظف في وزارة العدل والشؤون الإسلامية من 1986 إلى 1991.</li></ul>                                                                           |
| د.سلطان القرني       | عضو اللجنة الشرعية            | تنفيذي      | •مدير الإدارة المالية في شركة التأجير التمويلي، وهي مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 1/1/2022 م.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | •المدير المالي في شركة حافل للنقل، وهي خاصة، وتعمل في قطاع نقل الطلاب، والحج والعمرة، منذ عام 1/10/2009 م حتى عام2021-10-16 م.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"><li>•حاصل على شهادة دبلوم المحاسبة من جامعة معهد الإدارة العامة في عام 1999م.</li><li>•حاصل على شهادة البكالوريوس في الشريعة من جامعة الملك عبدالعزيز في عام 2009م.</li><li>•حاصل على شهادة الماجستير في أصول الفقه من جامعة أم القرى في عام 2016م.</li><li>•حاصل على شهادة المدير المالي المعتمد من المنظمة العالمية لإدارة الجودة-بريطانيا في عام 2015م.</li><li>•حاصل على شهادة دبلوم معايير المالية الدولية من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية في عام 2017م.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>•رئيس لجنة الأصول والالتزامات في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2022 م.</li><li>•عضو اللجنة الشرعية في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2022 م.</li><li>•عضو لجنة الاحتيا ل في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2022 م.</li><li>•عضو لجنة استمرار الأعمال في التأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مغلقة، وتعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2022 م.</li></ul> |

# أسماء أعضاء المجلس واللجان المنبثقة و وظائفهم الحالية ومؤهلاتهم وخبراتهم

| اسم العضو           | المنصب                                                        | صفة العضوية | الوظيفة الحالية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | الوظيفة السابقة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | المؤهلات العملية                                                                                                                                                                                | الخبرات العملية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------|---------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| سعود غسان السليمان  | رئيس مجلس الإدارة - رئيس للجنة التنفيذية                      | غير تنفيذي  | الرئيس التنفيذي – مجموعة السليمان<br>عضو مجلس إدارة – شركة إيكيا السعودية والبحرين<br>عضو مجلس إدارة – شركة الزامل للصناعة<br>رئيس مجلس الإدارة – شركة Salasa<br>رئيس مجلس الإدارة – Livspace (GCC)<br>عضو مجلس إدارة – FLOW للخدمات اللوجستية<br>نائب رئيس اللجنة الوطنية للتجارة – اتحاد الغرف السعودية<br>القنصل الفخري لمملكة السويد في المملكة العربية السعودية | <ul style="list-style-type: none"><li>الرئيس التنفيذي – إيكيا السعودية والبحرين</li><li>نائب الرئيس التنفيذي – إيكيا السعودية</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>ماجستير تنفيذي في التغيير – INSEAD</li><li>ماجستير إدارة أعمال تنفيذي – (EMBA) جامعة هال</li><li>بكالوريوس تصميم داخلي – معهد سان ديفغو للتصميم</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>الرئيس التنفيذي – مجموعة السليمان</li><li>الرئيس التنفيذي – إيكيا السعودية والبحرين</li><li>نائب الرئيس التنفيذي – إيكيا السعودية</li><li>عضو مجلس إدارة – شركة الزامل للصناعة</li><li>رئيس مجلس الإدارة – شركة Salasa</li><li>رئيس مجلس الإدارة – Livspace (GCC)</li><li>عضو مجلس إدارة – FLOW للخدمات اللوجستية</li><li>نائب رئيس اللجنة الوطنية للتجارة – اتحاد الغرف السعودية</li><li>القنصل الفخري لمملكة السويد في المملكة العربية السعودية</li></ul> |
| فيصل صالح ملائكة    | نائب رئيس مجلس الإدارة- عضو لجنة تنفيذية                      | غير تنفيذي  | العضو المنتدب لشركة مجموعة تأجير وشركاتها التابعة<br>الرئيس التنفيذي في شركة الأول كابيتال                                                                                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>نائب الرئيس - إدارة الثروات شركة الأول كابيتال</li><li>مدير تطوير المنتجات مجموعة رصد</li><li>محلل مالي في مجموعة رصد</li></ul>                                                                                                                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس ادارة مالية</li><li>حاصل على شهادة عامة للتعامل في الأوراق المالية من هيئة السوق المالية</li></ul>                                              | <ul style="list-style-type: none"><li>من 2015 إلى 2016 نائب الرئيس - إدارة الثروات شركة الأول كابيتال</li><li>في 2015 اضيف له مهام نائب الرئيس للشؤون المالية والقطاع الإداري</li><li>من سبتمبر 2009 إلى سبتمبر 2012 مجموعة رصد مدير تطوير المنتجات</li><li>من سبتمبر 2007 إلى أغسطس 2009 مجموعة رصد إدارة خدمات الشركات - محلل مالي</li></ul>                                                                                                                                                    |
| غسان عبدالفتاح صوفي | عضو مجلس إدارة- عضو لجنة المراجعة- عضو لجنة الائتمان والمخاطر | مستقل       | نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة سدرة كابيتال<br>رئيس اللجنة التنفيذية – شركة سدرة كابيتال<br>عضو مجلس إدارة مستقل – شركة سدرة كابيتال<br>رئيس لجنة الاستثمار – شركة سدرة كابيتال<br>عضو لجنة المراجعة والمخاطر – وادي جدة<br>عضو مجلس إدارة في عدد من الجهات المالية والاستثمارية                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"><li>الرئيس التنفيذي ورئيس إدارة الثروات – UBS السعودية</li><li>رئيس الخدمات المصرفية الخاصة – سامبا</li><li>رئيس سياسات الائتمان وإدارة المحافظ في البنك الأهلي التجاري</li><li>مصرفي شركات أول في البنك الأهلي التجاري</li><li>مدير مشاريع في الأنظمة والعمليات</li><li>عضو مجلس إدارة ولجان في عدد من الجهات المالية والاستثمارية</li></ul>   | <ul style="list-style-type: none"><li>ماجستير إدارة أعمال – (MBA)</li><li>جامعة جورج واشنطن</li><li>كالوريوس علوم الحاسب – جامعة جورج واشنطن</li></ul>                                          | <ul style="list-style-type: none"><li>الرئيس التنفيذي في UBS السعودية</li><li>رئيس إدارة الثروات في UBS السعودية</li><li>رئيس الخدمات المصرفية الخاصة في سامبا</li><li>رئيس سياسات الائتمان وإدارة المحافظ في البنك الأهلي التجاري</li><li>مصرفي شركات أول في البنك الأهلي التجاري</li><li>مدير مشاريع في الأنظمة والعمليات</li><li>عضو مجلس إدارة ولجان في عدد من الجهات المالية والاستثمارية</li></ul>                                                                                          |
| تاو تاو             | عضو مجلس إدارة                                                | غير تنفيذي  | المؤسس والرئيس التنفيذي – Up VC<br>مستشار تقني مالي ( Fintech Advisor ) لعدد من الجهات العالمية<br>مستشار مجلس إدارة – عدد من شركات التقنية المالية (منها شركات في المملكة العربية السعودية)                                                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>رئيس الابتكار والشراكات التقنية المالية العالمية – Ashmore Group</li><li>رئيس منطقة المملكة المتحدة وأوروبا الجنوبية وأفريقيا – Alipay / Ant Group</li><li>المدير العام للأعمال العالمية في Huawei</li><li>مدير المبيعات في Huawei</li><li>مهندس تقني في Microsoft</li><li>مستشار مجالس إدارة في شركات التقنية المالية والاستثمار</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>ماجستير إدارة أعمال تنفيذي ( Warwick – EMBA ) Business School</li><li>بكالوريوس علوم الحاسب – East China Normal University</li></ul>                      | <ul style="list-style-type: none"><li>المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة Up VC</li><li>رئيس الابتكار والشراكات التقنية المالية في Ashmore Group</li><li>رئيس منطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا في Alipay / Ant Group</li><li>المدير العام للأعمال العالمية في Huawei</li><li>مدير المبيعات في Huawei</li><li>مهندس تقني في Microsoft</li><li>مستشار مجالس إدارة في شركات التقنية المالية والاستثمار</li></ul>                                                                                        |
| هشام حسين الخزندار  | عضو مجلس إدارة- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت                  | مستقل       | الشريك المؤسس والعضو المنتدب – شركة القلعة القابضة ((Qalaa Holdings)                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"><li>مدير الاستثمار المصرفي – EFG-Hermes</li><li>محلل/مشارك – EFG-Hermes</li><li>متدرب – Goldman Sachs International</li></ul>                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>ماجستير إدارة أعمال – (MBA) Harvard Business School</li><li>بكالوريوس اقتصاد – الجامعة الأمريكية في القاهرة</li></ul>                                     | <ul style="list-style-type: none"><li>الشريك المؤسس والعضو المنتدب لشركة القلعة القابضة</li><li>مدير الاستثمار المصرفي في EFG-Hermes</li><li>محلل ومشارك في الاستثمار المباشر في EFG-Hermes</li><li>خبرة في الاستثمار المباشر وصفقات الاستحواذ (Private Equity &amp; M&amp;A))</li><li>خبرة في أسواق رأس المال والتمويل المؤسسي</li><li>خبرة في إدارة الاستثمارات وإعادة الهيكلة المالية</li></ul>                                                                                                |

# أسماء أعضاء المجلس واللجان المنبثقة و وظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

| اسم العضو         | المنصب                        | صفة العضوية | الوظيفة الحالية                                                                                                                   | الوظيفة السابقة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | المؤهلات العملية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | الخبرات العملية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------|-------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عمر محمد نجار     | رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت | مستقل       | نائب الرئيس التنفيذي – مؤسسة مسك<br>عضو مجلس إدارة ولجان ترشيحات ومكافآت في عدد من الجهات الحكومية والخاصة                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي – الشركة السعودية للخدمات الأرضية</li> <li>نائب الرئيس التنفيذي – شركة التصنيع الوطنية</li> <li>رئيس الموارد البشرية – Cristal Global</li> <li>مدير وحدة الأعمال – إعمار المدينة الاقتصادية</li> <li>مدير إقليمي للموارد البشرية – Unilever</li> <li>مهندس صناعي أول – الخطوط الجوية السعودية</li> <li>مهندس أنظمة – أرامكو السعودية</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة أعمال ( – MBA) London Business School</li> <li>برنامج القيادات المتقدمة – جامعة أكسفورد</li> <li>بكالوريوس هندسة صناعية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن</li> </ul>                                                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي في مؤسسة مسك</li> <li>الرئيس التنفيذي في الشركة السعودية للخدمات الأرضية</li> <li>نائب الرئيس التنفيذي في شركة التصنيع الوطنية ((Tasnee</li> <li>رئيس الموارد البشرية في Cristal Global</li> <li>مدير وحدة أعمال في إعمار المدينة الاقتصادية</li> <li>مدير إقليمي للموارد البشرية في Unilever</li> <li>خبرة في التحول المؤسسي والتشغيلي</li> <li>خبرة في تطوير الاستراتيجيات وبناء الكيانات والبرامج الوطنية</li> </ul> |
| فراس وائل العبودة | رئيس لجنة المراجعة            | مستقل       | الرئيس التنفيذي بالإنيابة للمجموعة – OMACO Group<br>المدير المالي – OMACO Group<br>عضو مجالس إدارة ولجان مراجعة في عدد من الشركات | <ul style="list-style-type: none"> <li>مستشار مالي – مجموعة دلة البركة</li> <li>المدير المالي للمجموعة – Arab Poultry Breeders</li> <li>المدير المالي للمجموعة – United Arab Investors</li> <li>المدير المالي – United Holdings</li> <li>نائب أول للرئيس – المدير المالي – AMLAK Finance</li> <li>رئيس إدارة الأصول والخصوم والتخطيط المالي – Abu Dhabi Islamic Bank</li> </ul>                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير الدراسات المصرفية والمالية – الأكاديمية العربية للعلوم المالية</li> <li>والمصرفيةبكالوريوس إدارة أعمال – جامعة عمان</li> </ul>                                                                                                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي بالإنيابة والمدير المالي للمجموعة في OMACO Group</li> <li>المدير المالي للمجموعة في عدد من الشركات</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| عباس محمد النهدي  | عضو اللجنة التنفيذية          | تنفيذي      | الرئيس التنفيذي لشركة التأجير التمويلي                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة محمد يوسف ناغي وإخوانه</li> <li>رئيس قنوات التوزيع في البنك الأهلي التجاري</li> <li>كبير مراجعي الحسابات في شركة إيرنيست أند يونغ</li> </ul>                                                                                                                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس محاسبة</li> <li>حاصل على شهادة مخطط مالي معتمد من المعهد المصرفي .</li> <li>اداره المخاطر التشغيليه المعتمد من الاكاديمية الأمريكية للإدارة المالية</li> <li>حاصل على شهادة التحليل مالي</li> <li>دبلوم التخطيط المالي الشخصي المعتمد من المعهد المصرفي.</li> <li>دبلوم التمويل الشخصي.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس ادارة في شركة التأجير التمويلي</li> <li>عضو في اللجنة التنفيذية في شركة التأجير التمويلي</li> <li>عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة محمد يوسف ناغي وإخوانه</li> <li>رئيس قنوات التوزيع في البنك الأهلي التجاري</li> <li>كبير مراجعي الحسابات في شركة إيرنيست أند يونغ</li> <li>رئيس لجنة المراجعة لشركة أ م ي</li> </ul>                                                                               |

# أسماء أعضاء المجلس واللجان المنبثقة و وظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

| اسم العضو          | المنصب               | صفة العضوية | الوظيفة الحالية                                                                                                | الوظيفة السابقة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | المؤهلات العملية                                                                                                                                                                                                   | الخبرات العملية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------|----------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ديرك لوي           | عضو اللجنة التنفيذية | غير تنفيذي  | نائب رئيس هندسة المؤسسات – – APAC<br>NTT Data<br>عضو لجنة الحوكمة والمخاطر والتدقيق –<br>RMHCسنغافورة          | <ul style="list-style-type: none"> <li>المدير العام الإقليمي / رئيس التقنية – الأعمال الدولية – Ant Group</li> <li>المدير العام الإقليمي – Azure – Microsoft</li> <li>رئيس عالمي – الخدمات السحابية والبنية التحتية – Orange Business Services</li> <li>مناصب قيادية في مجالات التقنية المالية والحوسبة السحابية والذكاء الاصطناعي</li> </ul>                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال</li> <li>بكالوريوس هندسة كهربائية وإلكترونية</li> </ul>                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>نائب رئيس هندسة المؤسسات في NTT Data</li> <li>المدير العام الإقليمي ورئيس التقنية في Ant Group</li> <li>المدير العام الإقليمي في Microsoft Azure</li> <li>رئيس عالمي للخدمات السحابية والبنية التحتية في Orange Business Services</li> <li>خبرة في التقنية المالية والحوسبة السحابية والذكاء الاصطناعي</li> <li>خبرة في بناء وتطوير المنصات الرقمية والتطبيقات الماليةخبرة في قيادة التوسع الإقليمي وبناء نماذج الأعمال التقنية</li> </ul> |
| محمد أشرف أبو حسان | عضو اللجنة التنفيذية | غير تنفيذي  | المدير المالي للمجموعة – Alsulaiman Group<br>عضو مجلس إدارة – شركة Salasa<br>عضو مجلس إدارة – Livspaceالسعودية | <ul style="list-style-type: none"> <li>المدير المالي – Tabuk Pharmaceuticals</li> <li>المدير المالي – Axentia Group</li> <li>المدير المالي – Saudi Tadawi Healthcare Group</li> <li>مدير الخزينة للمجموعة – Hikma Pharmaceuticals</li> <li>مدير مالي إقليمي – Hikma Pharmaceuticals</li> <li>مدير مالي – Hikma Pharmaceuticals</li> <li>مدير الخزينة والتخطيط – Hikma Pharmaceuticals</li> <li>مسؤول ائتمان وتسويق – Arab Bank</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة أعمال – MBA</li> <li>بكالوريوس محاسبة – الجامعة الأردنية</li> <li>محلل مالي معتمد CFA</li> <li>محاسب إداري معتمد CMA</li> <li>مدير مخاطر مالية FRM</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>المدير المالي للمجموعة في Alsulaiman Group</li> <li>المدير المالي في عدد من الشركات الإقليمية والدولية</li> <li>مدير الخزينة للمجموعة في Hikma Pharmaceuticals</li> <li>مدير مالي إقليمي في Hikma Pharmaceuticals</li> <li>خبرة في إدارة التمويل والتخطيط الماليخبرة في الطروحات ( IPOوالاندماجات والاستحواذ M&amp;A))</li> <li>خبرة في التحول المالي وتطوير الأنظمة (ERP))</li> </ul>                                                     |

# إجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة العام المالي 2025 م

عقد مجلس الإدارة (4) إجتماعات خلال عام 2025 م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي:

| اسم العضو                | المنصب                          | تاريخ التعيين *          | صفة العضوية | الاجتماع رقم 2025-1<br>2025-06-26 | الاجتماع رقم 2025-2<br>2025-09-11 | الاجتماع رقم 2025-3<br>2025-11-04 | الاجتماع رقم 2025-4<br>2025-12-21 |
|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| فيصل صالح ملائكة         | رئيس مجلس الإدارة               | 29/11/1443<br>28/06/2022 | غير تنفيذي  | ✓                                 | ✓                                 | ✓                                 | ✓                                 |
| عبدالحמיד محي الدين ناظر | نائب رئيس مجلس الإدارة          | 29/11/1443<br>28/06/2022 | غير تنفيذي  | ✓                                 | ✗                                 | ✗                                 | ✗                                 |
| محمد اقبال القديحي       | عضو مجلس إدارة                  | 29/11/1443<br>28/06/2022 | مستقل       | ✓                                 | ✗                                 | ✗                                 | ✗                                 |
| تركي سعيد باديب          | عضو مجلس إدارة                  | 29/11/1443<br>28/06/2022 | غير تنفيذي  | ✓                                 | ✗                                 | ✗                                 | ✗                                 |
| عباس محمد النهدي         | عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي | 29/11/1443<br>28/06/2022 | تنفيذي      | ✓                                 | ✗                                 | ✗                                 | ✗                                 |
| حسين عبدالله باقيس       | عضو مجلس إدارة                  | 29/11/1443<br>28/06/2022 | مستقل       | ✓                                 | ✗                                 | ✗                                 | ✗                                 |

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

\*\*\*تم انتهاء دورة المجلس الثالثة للأعضاء في الجدول أعلاه.

# إجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة العام المالي 2025 م

عقد مجلس الإدارة (4) إجتماعات خلال عام 2025 م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي:

| اسم العضو           | المنصب                | تاريخ التعيين *          | صفة العضوية | الاجتماع رقم 1-2025<br>2025-06-26 | الاجتماع رقم 2-2025<br>2025-09-11 | الاجتماع رقم 3-2025<br>2025-11-04 | الاجتماع رقم 4-2025<br>2025-12-21 |
|---------------------|-----------------------|--------------------------|-------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| سعود غسان السليمان  | رئيس مجلس الإدارة     | 1447/03/01<br>24/08/2025 | غير تنفيذي  | X                                 | ✓                                 | ✓                                 | ✓                                 |
| فيصل صالح ملائكة    | ناب رئيس مجلس الإدارة | 1447/03/01<br>24/08/2025 | غير تنفيذي  | ✓                                 | ✓                                 | ✓                                 | ✓                                 |
| غسان عبدالفتاح صوفي | عضو مجلس ادارة        | 1447/03/01<br>24/08/2025 | مستقل       | X                                 | ✓                                 | ✓                                 | ✓                                 |
| هشام حسين الخازندار | عضو مجلس ادارة        | 1447/03/01<br>24/08/2025 | مستقل       | X                                 | ✓                                 | ✓                                 | ✓                                 |
| تاو تاو             | عضو مجلس ادارة        | 1447/03/01<br>24/08/2025 | غير تنفيذي  | X                                 | ✓                                 | ✓                                 | ✓                                 |

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

## اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة ومسؤولياتها

وفقاً لنظام الشركة الأساس والمبادئ الرئيسية 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 

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 لإعتمادها 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.

## أعضاء لجنة المراجعة واجتماعاتهم

| اسم العضو                      | المنصب                   | تاريخ**<br>التعيين       | صفة<br>العضوية | الاجتماع رقم<br>2025-1<br>2025-02-24 | الاجتماع رقم<br>2025-2<br>2025-04-09 | الاجتماع رقم<br>2024-3<br>2025-04-28 | الاجتماع رقم<br>2024-4<br>2025-12-31 |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| وليد تميرك                     | رئيس<br>لجنة<br>المراجعة | 29/11/1443<br>28/06/2022 | مستقل          | ✓                                    | ✓                                    | ✓                                    | X                                    |
| عبدالحميد<br>محي الدين<br>ناظر | عضو<br>لجنة<br>المراجعة  | 29/11/1443<br>28/06/2022 | غير تنفيذي     | ✓                                    | ✓                                    | ✓                                    | X                                    |
| هشام الزين                     | عضو<br>لجنة<br>المراجعة  | 29/11/1443<br>28/06/2022 | مستقل          | ✓                                    | ✓                                    | ✓                                    | X                                    |
| محمد اقبال<br>القديحي          | عضو<br>لجنة<br>المراجعة  | 16-11-2023<br>02-05-1445 | مستقل          | ✓                                    | ✓                                    | ✓                                    | X                                    |

\*\* تم انتهاء دورة اللجنة بانتهاء دورة المجلس الثالثة للأعضاء في الجدول أعلاه

- تشكل 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 الشركة 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.
- دراسة تقارير المراجعين الداخليين والخارجيين وملاحظاتهم، وتقارير إدارة الإلتزام 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 لإعتمادها 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.

- تشكل 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 الشركة 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.
- دراسة تقارير المراجعين الداخليين والخارجيين وملاحظاتهم، وتقارير إدارة الإلتزام وإبداء الرأي بها ورفع التوصيات لمجلس الإدارة.

## أعضاء لجنة المراجعة واجتماعاتهم

| اسم العضو           | المنصب             | *تاريخ التعيين           | صفة العضوية | الاجتماع رقم | الاجتماع رقم | الاجتماع رقم | الاجتماع رقم |
|---------------------|--------------------|--------------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                     |                    |                          |             | 2025-1       | 2025-2       | 2024-3       | 2024-4       |
|                     |                    |                          |             | 2025-02-24   | 2025-04-09   | 2025-04-28   | 2025-12-31   |
| فراس وائل العبوة    | رئيس لجنة المراجعة | 24/06/1447<br>15/12/2025 | مستقل       | X            | X            | X            | ✓            |
| غسان عبدالفتاح صوفي | عضو لجنة المراجعة  | 24/06/1447<br>15/12/2025 | مستقل       | X            | X            | X            | ✓            |
| محمد أشرف ابوحسان   | عضو لجنة المراجعة  | 24/06/1447<br>15/12/2025 | غير تنفيذي  | X            | X            | X            | ✓            |

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

| اسم العضو        | المنصب                | تاريخ التعيين *       | صفة العضوية | الاجتماع رقم 2025-1-04-14 2025 | الاجتماع رقم 2025-02-05-11 2025 | الاجتماع رقم 2025-03-06-25 2025 | الاجتماع رقم 2025-04-11-20 2025 | الاجتماع رقم 2025-05-12-17 2025 | الاجتماع رقم 2025-06-12-30 2025 |
|------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| فيصل صالح ملائكة | رئيس اللجنة التنفيذية | 29/11/1443 28/06/2022 | غير تنفيذي  | ✓                              | ✓                               | ✓                               | ✓                               | ✓                               | ✓                               |
| عباس محمد النهدي | عضو اللجنة التنفيذية  | 29/11/1443 28/06/2022 | تنفيذي      | ✓                              | ✓                               | ✓                               | ✓                               | ✓                               | ✓                               |

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

| اسم العضو          | المنصب                | تاريخ التعيين *       | صفة العضوية | الاجتماع رقم 2025-1-04-14 2025 | الاجتماع رقم 2025-02-05-11 2025 | الاجتماع رقم 2025-03-06-25 2025 | الاجتماع رقم 2025-04-11-20 2025 | الاجتماع رقم 2025-05-12-17 2025 | الاجتماع رقم 2025-06-12-30 2025 |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| سعود غسان السليمان | رئيس اللجنة التنفيذية | 27/05/1447 18/11/2025 | غير تنفيذي  | ✗                              | ✗                               | ✗                               | ✓                               | ✓                               | ✓                               |
| فيصل صالح ملائكة   | عضو اللجنة التنفيذية  | 27/05/1447 18/11/2025 | غير تنفيذي  | ✓                              | ✓                               | ✓                               | ✓                               | ✓                               | ✓                               |
| عباس محمد النهدي   | عضو اللجنة التنفيذية  | 27/05/1447 18/11/2025 | تنفيذي      | ✓                              | ✓                               | ✓                               | ✓                               | ✓                               | ✓                               |
| محمد أشرف ابوحسان  | عضو اللجنة التنفيذية  | 27/05/1447 18/11/2025 | غير تنفيذي  | ✗                              | ✗                               | ✗                               | ✓                               | ✓                               | ✓                               |
| ديريك لوي          | عضو اللجنة التنفيذية  | 27/05/1447 18/11/2025 | مستقل       | ✗                              | ✗                               | ✗                               | ✓                               | ✓                               | ✓                               |

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

تتشكل اللجنة التنفيذية من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة، وتعتد 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 والعمل معها جنباً لتنفيذ 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 الرأس مالية.
- 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 والرأس مالية ضمن حدود سلطتها ووفق مصفوفة الصلاحيات الخاصة بالشركة.
- مراقبة أداء الشركة ووحدات أعمالها الفردية، وتطلب إيضاحات وتفسيرات بشأن أي انحراف عن الخططوالموازنة 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 1-2025<br>2025-02-10 | الاجتماع رقم 2-2025<br>2025-05-14 | الاجتماع رقم 3-2025<br>2025-08-11 | الاجتماع رقم 4-2025<br>2025-12-07 |
|---------------------|-----------------------------------|--------------------------|-------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| فاروق فؤاد غلام     | رئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان | 29/11/1443<br>28/06/2022 | مستقل       | ✓                                 | ✓                                 | ✓                                 | ✗                                 |
| تركي عبدالله باطويل | عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان  | 29/11/1443<br>28/06/2022 | مستقل       | ✓                                 | ✓                                 | ✓                                 | ✗                                 |
| حسين عبدالله باقيس  | عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان  | 29/11/1443<br>28/06/2022 | مستقل       | ✓                                 | ✓                                 | ✓                                 | ✗                                 |

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

| اسم العضو           | المنصب                            | تاريخ التعيين *          | صفة العضوية | الاجتماع رقم 1-2025<br>2025-02-10 | الاجتماع رقم 2-2025<br>2025-05-14 | الاجتماع رقم 3-2025<br>2025-08-11 | الاجتماع رقم 4-2025<br>2025-12-07 |
|---------------------|-----------------------------------|--------------------------|-------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| محمد أشرف ابوحسان   | رئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان | 27/05/1447<br>18/11/2025 | مستقل       | ✗                                 | ✗                                 | ✗                                 | ✓                                 |
| تركي عبدالله باطويل | عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان  | 27/05/1447<br>18/11/2025 | مستقل       | ✗                                 | ✗                                 | ✗                                 | ✓                                 |
| غسان عبدالفتاح صوفي | عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان  | 27/05/1447<br>18/11/2025 | مستقل       | ✗                                 | ✗                                 | ✗                                 | ✓                                 |

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

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 أربعة 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 وضمان سرية المعلومات.
- الاشراف 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 الادارة بخصوصها.

تتشكل اللجنة من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين ومن خارج المجلس، وتقر الجمعية العامة للشركة اللائحة عمل اللجنة، وتجتمع اللجنة بصفة دورية وت عقد إجتماعين في العام على الأقل أو متى ما دعت الحاجة. وقد راعت الشركة موائمة للائحة عمل اللجنة بما يتفق والتوجيهات الإشرافية، حيث تم تعديل قواعد عمل اللجنة والتي تم إقرارها في إجتماع الجمعية العامة للشركة المنعقد بتاريخ 2024/06/09م وفق ما تضمنته التوجيهات التنظيمية، فإن اللجنة تختص بالمهام والمسئوليات 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 الإلزمة 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

| اسم العضو            | المنصب                        | تاريخ التعيين *          | صفة العضوية | الاجتماع رقم 1-2025<br>2025-05-21 | الاجتماع رقم 2-2025<br>2025-12-15 |
|----------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| حسين عبدالله باقيس   | رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت | 29/11/1443<br>28/06/2022 | مستقل       | ✓                                 | ✗                                 |
| فيصل صالح ملائكة     | عضو لجنة الترشيحات والمكافآت  | 29/11/1443<br>28/06/2022 | غير تنفيذي  | ✓                                 | ✗                                 |
| زهير ابراهيم المغربي | عضو لجنة الترشيحات والمكافآت  | 16-11-2023<br>02-05-1445 | مستقل       | ✓                                 | ✓                                 |

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

| اسم العضو            | المنصب                        | تاريخ التعيين *          | صفة العضوية | الاجتماع رقم 1-2025<br>2025-05-21 | الاجتماع رقم 2-2025<br>2025-12-15 |
|----------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| عمر محمد نجار        | رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت | 27/05/1447<br>18/11/2025 | مستقل       | ✗                                 | ✓                                 |
| هشام حسين الخازندار  | عضو لجنة الترشيحات والمكافآت  | 27/05/1447<br>18/11/2025 | مستقل       | ✗                                 | ✓                                 |
| زهير ابراهيم المغربي | عضو لجنة الترشيحات والمكافآت  | 27/05/1447<br>18/11/2025 | مستقل       | ✓                                 | ✓                                 |

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

تتشكل 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 11/09/2025 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 2025 م، أكدت فيه إلتزام للفتاوى والتوجيهات الصادرة الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، طبقا عنها.

## أعضاء اللجنة الشرعية واجتماعاتهم

| اسم العضو                         | المنصب                 | تاريخ التعيين *          | صفة العضوية | الاجتماع رقم         | الاجتماع رقم         | الاجتماع رقم         | الاجتماع رقم         |
|-----------------------------------|------------------------|--------------------------|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| الدكتور /<br>اسامة محمد<br>بحر    | رئيس اللجنة<br>الشرعية | 27/06/1447<br>18/12/2025 | مستقل       | 2025-1<br>2025-03-27 | 2025-2<br>2025-06-30 | 2025-3<br>2025-09-30 | 2025-4<br>2025-12-31 |
| الدكتور /<br>سلطان محمد<br>القرني | عضو اللجنة<br>الشرعية  | 27/06/1447<br>18/12/2025 | 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

تعتمد الشركة سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة، حيث يتم بموجبها تحديد مكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان المنبثقة عنه، بما في ذلك المكافآت السنوية الخاصة بعام 2025م، على أن يتم عرضها للتصويت ضمن بنود اجتماع الجمعية العامة السنوية وفقاً للأنظمة واللوائح ذات الصلة. ويتولى أمين سر مجلس الإدارة – من خارج عضوية المجلس – مسؤولية تنظيم وتوثيق حضور الأعضاء لاجتماعات المجلس، وذلك بما يتوافق مع التعليمات الإشرافية المعمول بها. وقد قامت لجنة الترشيحات والمكافآت، في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2026-04-06م، بدراسة ومراجعة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة له، وأوصت المجلس باعتماد البيانات الواردة في الجدول أدناه، وذلك بما يتماشى مع سياسة المكافآت المعتمدة في الشركة. كما تتضمن هذه البيانات المكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين في الشركة خلال العام المالي.

| مكافآت اعضاء مجلس الإدارة حتى نهاية 31 اغسطس 2025م |                                    |                  |                       |                       |          |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| اسماء أعضاء مجلس الإدارة                           | المنصب                             | المكافأة السنوية | بدل حضور جلسات المجلس | بدل حضور جلسات اللجان | الاجمالي |
| فيصل صالح ملائكة                                   | رئيس مجلس الادارة                  | 200,000          | 3,000                 | 12,000                | 215,000  |
| عبد الحميد محي الدين ناظر                          | نائب رئيس مجلس الادارة             | 133,333          | 3,000                 | 9,000                 | 145,333  |
| عباس محمد النهدي                                   | الرئيس التنفيذي – عضو مجلس الادارة | 133,333          | 3,000                 | 9,000                 | 145,333  |
| محمد اقبال القديحي                                 | عضو مجلس الادارة                   | 133,333          | 3,000                 | 9,000                 | 145,333  |
| حسين عبدالله باقيس                                 | عضو مجلس الادارة                   | 100,000          | 3,000                 | 3,000                 | 106,000  |
| تركي سعيد باديب                                    | عضو مجلس الادارة                   | 66,667           | 3,000                 | 0                     | 69,667   |
| الإجمالي                                           |                                    |                  |                       |                       | 826,666  |

## سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

تعتمد الشركة سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة، حيث يتم بموجبها تحديد مكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان المنبثقة عنه، بما في ذلك المكافآت السنوية الخاصة بعام 2025م، على أن يتم عرضها للتصويت ضمن بنود اجتماع الجمعية العامة السنوية وفقاً للأنظمة واللوائح ذات الصلة. ويتولى أمين سر مجلس الإدارة – من خارج عضوية المجلس – مسؤولية تنظيم وتوثيق حضور الأعضاء لاجتماعات المجلس، وذلك بما يتوافق مع التعليمات الإشرافية المعمول بها. وقد قامت لجنة الترشيحات والمكافآت، في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2026-04-06م، بدراسة ومراجعة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة له، وأوصت المجلس باعتماد البيانات الواردة في الجدول أدناه، وذلك بما يتماشى مع سياسة المكافآت المعتمدة في الشركة. كما تتضمن هذه البيانات المكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين في الشركة خلال العام المالي.

| مكافآت اعضاء مجلس الإدارة من سبتمبر الى نهاية 31 ديسمبر 2025م |                        |                  |                       |                       |          |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| اسماء أعضاء مجلس الإدارة                                      | المنصب                 | المكافأة السنوية | بدل حضور جلسات المجلس | بدل حضور جلسات اللجان | الاجمالي |
| سعود غسان السليمان                                            | رئيس مجلس الادارة      | 83,333           | 9,000                 | 6,000                 | 98,333   |
| فيصل صالح ملائكة                                              | نائب رئيس مجلس الادارة | 50,000           | 9,000                 | 6,000                 | 65,000   |
| غسان عبدالفتاح صوفي                                           | عضو مجلس الادارة       | 50,000           | 9,000                 | 9,000                 | 68,000   |
| هشام حسين الخازندار                                           | عضو مجلس الادارة       | 50,000           | 9,000                 | 3,000                 | 62,000   |
| تاو تاو                                                       | عضو مجلس الادارة       | 50,000           | 9,000                 | 0                     | 59,000   |
| الإجمالي                                                      |                        |                  |                       |                       | 352,333  |

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

| لجنة الترشيحات والمكافآت حتى نهاية 31 اغسطس 2025م |        |                       |
|---------------------------------------------------|--------|-----------------------|
| الأعضاء                                           | المنصب | بدل حضور جلسات اللجنة |
| حسين عبدالله باقيس                                | رئيس   | 3000                  |
| فيصل صالح ملائكة                                  | عضو    | 3000                  |
| زهير ابراهيم المغربي                              | عضو    | 3000                  |

| لجنة المراجعة حتى نهاية 31 اغسطس 2025م |        |                       |                  |
|----------------------------------------|--------|-----------------------|------------------|
| الأعضاء                                | المنصب | بدل حضور جلسات اللجنة | المكافأة السنوية |
| وليد تميرك                             | رئيس   | 9000                  | 37500            |
| عبد الحميد محي الدين ناظر              | عضو    | 9000                  | 37500            |
| هاشم الزين                             | عضو    | 9000                  | 37500            |
| محمد إقبال القديحي                     | عضو    | 9000                  | 37500            |

| اللجنة الشرعية حتى نهاية 31 اغسطس 2025م |        |                       |
|-----------------------------------------|--------|-----------------------|
| الأعضاء                                 | المنصب | بدل حضور جلسات اللجنة |
| الدكتور / اسامة محمد بحر                | رئيس   | 0                     |
| الدكتور / سلطان محمد القرني             | عضو    | 0                     |

| اللجنة التنفيذية حتى نهاية 31 اغسطس 2025م |        |                       |
|-------------------------------------------|--------|-----------------------|
| الأعضاء                                   | المنصب | بدل حضور جلسات اللجنة |
| فيصل صالح ملائكة                          | رئيس   | 9000                  |
| عباس محمد النهدي                          | عضو    | 9000                  |

| لجنة إدارة المخاطر الائتمان حتى نهاية 31 اغسطس 2025م |        |                       |
|------------------------------------------------------|--------|-----------------------|
| الأعضاء                                              | المنصب | بدل حضور جلسات اللجنة |
| فاروق فؤاد غلام                                      | رئيس   | 9000                  |
| حسين عبدالله باقيس                                   | عضو    | 9000                  |
| تركي عبدالله باطويل                                  | عضو    | 9000                  |

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

| لجنة الترشيحات والمكافآت من سبتمبر الى نهاية 31 ديسمبر 2025م |        |                       |
|--------------------------------------------------------------|--------|-----------------------|
| الأعضاء                                                      | المنصب | بدل حضور جلسات اللجنة |
| عمر محمد سراج نجار                                           | رئيس   | 3000                  |
| هشام حسين الخازندار                                          | عضو    | 3000                  |
| زهير ابراهيم المغربي                                         | عضو    | 3000                  |

| لجنة المراجعة من سبتمبر الى نهاية 31 ديسمبر 2025م |        |                       |                  |
|---------------------------------------------------|--------|-----------------------|------------------|
| الأعضاء                                           | المنصب | بدل حضور جلسات اللجنة | المكافأة السنوية |
| فراس وائل العبوة                                  | رئيس   | 3000                  | 0                |
| غسان عبدالفتاح صوفي                               | عضو    | 3000                  | 0                |
| محمد أشرف ابو حسان                                | عضو    | 3000                  | 0                |

| اللجنة الشرعية من سبتمبر الى نهاية 31 ديسمبر 2025م |        |                       |
|----------------------------------------------------|--------|-----------------------|
| الأعضاء                                            | المنصب | بدل حضور جلسات اللجنة |
| الدكتور / اسامة محمد بحر                           | رئيس   | 0                     |
| الدكتور / سلطان محمد القرني                        | عضو    | 0                     |

| اللجنة التنفيذية من سبتمبر الى نهاية 31 ديسمبر 2025م |        |                       |
|------------------------------------------------------|--------|-----------------------|
| الأعضاء                                              | المنصب | بدل حضور جلسات اللجنة |
| سعود غسان السليمان                                   | رئيس   | 6000                  |
| فيصل صالح ملائكة                                     | عضو    | 6000                  |
| عباس محمد النهدي                                     | عضو    | 6000                  |
| محمد اشرف ابو حسان                                   | عضو    | 6000                  |
| ديريك لوي                                            | عضو    | 6000                  |

| إجمالي أعلى خمسة رواتب ومزايا مدراء تنفيذيين |                                      |
|----------------------------------------------|--------------------------------------|
| اجمالي الرواتب                               | اجمالي المكافآت المتغيرة ( السنوية ) |
| 4,834,000                                    | 1,628,757                            |

| لجنة إدارة المخاطر الائتمان من سبتمبر الى نهاية 31 ديسمبر 2025م |        |                       |
|-----------------------------------------------------------------|--------|-----------------------|
| الأعضاء                                                         | المنصب | بدل حضور جلسات اللجنة |
| محمد اشرف ابو حسان                                              | رئيس   | 3000                  |
| غسان عبدالفتاح صوفي                                             | عضو    | 3000                  |
| تركي عبدالله باطويل                                             | عضو    | 3000                  |

# الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام المالي 2025 م

وتضمن إجتماع الجمعية العامة إعتقاد السياسات التالية :

اعتماد لائحة لجنة الترشيحات و المكافآت

اعتماد ميثاق ولائحة لجنة المراجعة

عقدت الشركة جمعية عامة عادية يوم الاثنين بتاريخ 1447/03/09 هـ الموافق 2025/09/01 م

- الاطلاع على تقرير مجلس الادارة للعام المالي المنتهي في 31/12/2024 م ومناقشته .
- الاطلاع على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في 31/12/2024 م ومناقشتها .
- التصويت على تقرير مراجع الحسابات للشركة للعام المالي المنتهي 31/12 /2024 م بعد مناقشته .
- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2024 م.
- التصويت على صرف مبلغ 1,350,000 ريال سعودي مكافأة لأعضاء مجلس الادارة ، للعام المالي المنتهي 31/12 /2024 م .
- التصويت على صرف مبلغ 200,000 ريال سعودي مكافأة لأعضاء لجنة المراجعة ، للعام المالي المنتهي 31/12 /2024 م .
- التصويت على انتخاب اعضاء مجلس الادارة للدورة الرابعة وهم :
- ( سعود غسان السليمان- فيصل صالح ملائكة - هشام حسين الخازندار - تاو تاو - غسان عبدالفتاح صوفي ) بعد موافقة البنك المركزي السعودي
- التصويت على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لشركة الأول كابيتال والتصريح بها لعام قادم دون اي شروط تفضيلية .
- التصويت على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لمجموعة تأجير والتصريح بها لعام قادم دون اي شروط تفضيلية .
- التصويت على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لشركة تأجير الدولية المحدودة والتصريح بها لعام قادم دون اي شروط تفضيلية .
- التصويت على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لشركة عوائد والتصريح بها لعام قادم دون اي شروط تفضيلية .
- التصويت على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لشركة تأجير الوطنية لصيانة السيارات والخدمات المتكاملة المحدودة والتصريح بها لعام قادم دون اي شروط تفضيلية .



# المسؤولية الإجتماعية

تدرك الشركة مدى أهمية إلتزامها بدورها تجاه المجتمع بإعتبارها جزء لا يتجزأ منه، كما تدرك الشركة أهمية دورها الإجتماعي على نحو يحقق التكافل بين أفراد المجتمع تطبيقا 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 (مبادرة خير يهدى-1 ديسمبر 2025م) .



**تأجير للتصويل**

**السبت البنفسجي Purple Saturday**

**لكل قصة إصرار.. تمويل يدعمها**

✓ 0% رسوم إدارية

يسري العرض حتى 31 أغسطس 2025

**احصل على تمويلك النقدي بكل سهولة**

• من 100 ألف ريال حتى 5 ملايين ريال • مدة 12 إلى 60 شهرا • فائدة 0% • تأمين 0% • خدمة عملاء 24 ساعة • خدمة إيداع وإسقاط • خدمة إيداع وإسقاط • خدمة إيداع وإسقاط

للمزيد من التفاصيل حول المنتجات و أسعارها  
Tajeerfin.com 8002440088

**تأجير للتصويل**

**ريال اليوم... أمانك بكرة**

**ابدأ الادخار الآن**

**احصل على تمويلك النقدي بكل سهولة**

• من 100 ألف ريال حتى 5 ملايين ريال • مدة 12 إلى 60 شهرا • فائدة 0% • تأمين 0% • خدمة عملاء 24 ساعة • خدمة إيداع وإسقاط • خدمة إيداع وإسقاط

للمزيد من التفاصيل حول المنتجات و أسعارها  
Tajeerfin.com 8002440088

**تأجير للتصويل**

**كفالة Kafalah**

**تمويل من شركة سعودية**

**لدعم طموح شركة سعودية**

**تقدم بطلب تمويل مشاكت**

• من 100 ألف ريال حتى 5 ملايين ريال • مدة 12 إلى 60 شهرا • فائدة 0% • تأمين 0% • خدمة عملاء 24 ساعة • خدمة إيداع وإسقاط • خدمة إيداع وإسقاط

للمزيد من التفاصيل حول المنتجات و أسعارها  
Tajeerfin.com 8002440088

**تأجير للتصويل**

**ESPORTS WORLD CUP**

**من السَّعوديّة للعالم**

**وحنّا لأبطالنا داعم!**

**احصل على تمويلك النقدي بكل سهولة**

• من 100 ألف ريال حتى 5 ملايين ريال • مدة 12 إلى 60 شهرا • فائدة 0% • تأمين 0% • خدمة عملاء 24 ساعة • خدمة إيداع وإسقاط • خدمة إيداع وإسقاط

للمزيد من التفاصيل حول المنتجات و أسعارها  
Tajeerfin.com 8002440088

# نظام الرقابة الداخلية

يهدف نظام الرقابة الداخلية إلى ضمان تحقيق أهداف الشركة بفعالية وكفاءة، والامتثال للأنظمة واللوائح والسياسات، إلى جانب إدارة المخاطر المحتملة. قامت شركة التأجير التمويلي خلال عام 2025م ببذل كافة الجهود الممكنة لضمان ملائمة وفاعلية 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 الادارة عن الإجراءات والتوصيات التي تراها مناسبة.

## المخالفات والاجراءات التي تتعلق بأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي

| السنة المالية الحالية 2025 م                                  |                        | السنة المالية السابقة 2024 م                                                 |                        | موضوع المخالفة                                                                          |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي                  | عدد القرارات التنفيذية | اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي                                 | عدد القرارات التنفيذية |                                                                                         |
| 925,000 ريال                                                  | 4                      | 390,000 ريال                                                                 | 1                      | مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية والرقابية                                              |
| إنذار في التأخر بتسليم القوائم المالية والبيانات الإحترازية . | 1                      | انذار الشركة بعدم الالتزام بالصيغة النموذجية لعقد التمويل الاستهلاكي للأفراد | 1                      | مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية والرقابية                                              |
| -                                                             | -                      | -                                                                            | -                      | مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب |

# البيانات المالية

## ملكية المساهمين الرئيسيين لأسهم الشركة

رأس مال الشركة 500,000,000 ريال مقسمة الى 50,000,000 سهم، بقيمة 10 ريال للسهم الواحد كما في 31 ديسمبر 2025 م مملوكاً كما يلي:

| المساهم                       | عدد الاسهم | المبلغ      | النسبة |
|-------------------------------|------------|-------------|--------|
| شركة تأجير الخليجية المحدودة  | 2,000,000  | 20,000,000  | 4%     |
| شركة الأهداف المميزة المحدودة | 48,000,000 | 480,000,000 | 96%    |
| الاجمالي                      | 50,000,000 | 500,000,000 | 100%   |

## عمليات الشركة مع الأطراف ذو العلاقة

| اسم الشركة                                                | طرف ذوو علاقة      | طبيعة التعامل              | شروط العمل او العقد                                                                 | قيمة التعاملات خلال 2025 م<br>شاملة الضريبة المضافة |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| مجموعة تأجير                                              | فيصل صالح ملائكة   | شراء سيارات                | تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية. | 187,560                                             |
| تأجير الدولية                                             | فيصل صالح ملائكة   | شراء سيارات                | تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية. | 1,996,919                                           |
| 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. | 2,100,510                                           |
| 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. | 93,590                                              |
| شركة عوائد                                                | فيصل صالح ملائكة   | خدمات تحصيل                | تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية. | 1,375,815                                           |
| 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  | 70,315,505                                          |
| شركة الأهداف المميزة                                      | سعود غسان السليمان | اتفاقية شراء أسهم          | ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية .                             | 67,500,000                                          |

# البيانات المالية

| الزكاة والمدفوعات النظامية لعام 2025م |                |                                        |
|---------------------------------------|----------------|----------------------------------------|
| المبلغ المدفوع                        | المبلغ المستحق | المدفوعات للجهات الحكومية في عام 2025م |
| **مدفوعة بالكامل                      | 9,780,010*     | الزكاة والدخل                          |
| 3,645,115                             | 4,027,259      | التأمينات الاجتماعية                   |
| 59,250                                | 59,250         | رسوم التأشيرات والاقامة                |

- زكاة عام 2025م مستحقة في ابريل 2026م  
( تم سداد مبلغ 15,540,554 ريال بموجب مسودة سابقة علماً  
بأن المبلغ الفعلي المستحق والمثبت مالياً هو 9,780,010 ريال )  
\*\* زكاة عام 2024م استحققت ودفعت في عام 2025م

| حققت الشركة أرباح صافية قدرها 83,667,504 ريال سعودي للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 ويلخص الجدول أدناه الأعمال الرئيسية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| إجمالي الموجودات                                                                                                                                             | 1,653,736,672   |
| مجموع المطلوبات                                                                                                                                              | 1,022,284,711   |
| رأس المال                                                                                                                                                    | 500,000,000     |
| الأرباح المحتجزة                                                                                                                                             | 109,849,501     |
| الاحتياطي القانوني                                                                                                                                           | 21,144,701      |
| اجمالي المبلغ الممول                                                                                                                                         | 1,887,212,084   |
| صافي المبلغ الممول                                                                                                                                           | 1,468,096,214   |
| صافي ذمم مدينة مستحقة                                                                                                                                        | 32,925,192      |
| مؤشر تقسيم الأعمال كنسبة مئوية من صافي الذمم المدينة المستحقة                                                                                                | الاجارة84%      |
|                                                                                                                                                              | تورق15.8%       |
|                                                                                                                                                              | المرايحة0.2%    |
|                                                                                                                                                              | الافراد87%      |
|                                                                                                                                                              | الشركات13%      |
|                                                                                                                                                              | السعوديين98%    |
|                                                                                                                                                              | غير السعوديين2% |
| الرافعة المالية                                                                                                                                              | قطاع خاص80%     |
|                                                                                                                                                              | 3:8             |

# تأكيدات مجلس الإدارة

يؤكد مجلس إدارة شركة التأجير التمويلي انه:

- تم الاحتفاظ بالوثائق والمستندات والدفاتر المحاسبية بصورة سليمة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد 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

ختامًا، يؤكد مجلس إدارة شركة التأجير التمويلي أن ما تحقق خلال عام 2025 جاء نتيجة عمل متواصل، وتكامل في الأدوار، ووضوح في التوجه، وهو ما انعكس على أداء الشركة وتقدمها خلال العام. وفي هذا السياق، يتقدم المجلس بالشكر إلى مساهمي الشركة على دعمهم المستمر، وإلى الإدارة التنفيذية وكافة منسوبي الشركة على ما أظهره من التزام وجهد ومهنية في تنفيذ الأولويات وتحقيق المستهدفات.

كما يعرب مجلس الإدارة عن تقديره للجهات التنظيمية والإشرافية ذات العلاقة بقطاع التمويل، وفي مقدمتها البنك المركزي السعودي، لما تقوم به من دور محوري في تطوير البيئة التنظيمية، وتعزيز كفاءة القطاع، وترسيخ مبادئ الحوكمة والشفافية. ويشمل الشكر كذلك شركاء الشركة، وعملاءها، والممولين، وكل من أسهم في دعم أعمالها خلال العام. وينظر مجلس الإدارة إلى المرحلة المقبلة باعتبارها امتدادًا لما تم بناؤه خلال هذا العام، مع التركيز على مواصلة النمو، ورفع الكفاءة، وتعزيز القدرة التنافسية، بما يدعم استدامة أعمال الشركة ويعزز مساهمتها في قطاع التمويل والاقتصاد الوطني.

سعود غسان السليمان

رئيس مجلس الإدارة

