



# تمويل الأولى

## TAMWEEL ALOULA

تقرير مجلس الإدارة  
يسر إدارة شركة تمويل الأولى بتقديم تقريرها السنوي لعام 2020م

## الفهرس

3	..... نبذة عن الشركة :
4	..... كلمة رئيس مجلس الإدارة.
5	..... نشاط شركة تمويل الأولى
5	..... استراتيجية الشركة :
6	..... إدارة المخاطر:
7	..... مخاطر الائتمان:
7	..... مخاطر التركزات :
8	..... مخاطر السوق والسيولة:
8	..... مخاطر التشغيل:
9	..... الأداء المالي :
12	..... معايير التقارير المالية والتدقيق:
12	..... الإلتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب :
12	..... الأمن السيبراني:
13	..... الرقابة الداخلية:
14	..... المعايير الأخلاقية ومدونة قواعد السلوك:
14	..... حوكمة الشركات:
14	..... تكوين مجلس الإدارة:-
17	..... قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية.
17	..... مجلس الإدارة:
18	..... اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة :
18	..... اللجنة التنفيذية :
19	..... أعضاء اللجنة :
19	..... لجنة المخاطر والائتمان:
20	..... لجنة الترشيحات والمكافآت:
21	..... لجنة المراجعة:
21	..... اللجنة الشرعية :
22	..... الأفاق والتطلعات المستقبلية:-

## نبذة عن الشركة :

شركة تمويل الأولى هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست طبقاً لأحكام نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م/3 وتاريخ 1437/1/28هـ ولوائحه، ونظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م/51 وتاريخ 1433/8/13هـ ولأئحته التنفيذية. بالسجل التجاري رقم 2050055043 بتاريخ 15 رمضان 1436هـ الموافق 2 يوليو 2015 م، وتعمل بموجب ترخيص رقم 39 / 201512 بتاريخ 1437/2/21 هـ الموافق 3 ديسمبر 2015م الصادر من البنك المركزي السعودي ("ساما") وقد حدد رأس مال الشركة بـ (250,000,000 مليون) ريال سعودي (مائتان وخمسون مليون ريال سعودي) مقسم إلى (25,000,000) سهم اسمي متساوية القيمة، قيمة كل منها (10) ريال سعودي وجميعها أسهم عادية يقع مركز الشركة في مدينة الدمام ولديها فروع موزعة بالمنطقة الشرقية و تسعى الشركة إلى زيادة حصتها السوقية بالتوسع في مناطق المملكة .

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

أرحب بكم من خلال التقرير السنوي لمجلس الإدارة للعام المالي 2020 م ويسعدني أن أشارككم النتائج التي حققتها تمويل الأولى بفضل الله ثم بجهود منسوبيها، كما سيتم إستعراض أبرز التحولات في مسيرة شركة تمويل الأولى ومركزها المالي خال العام المنتهي في 2020/12/31م وأتقدم بخالص الشكر والتقدير على ثقتكم في إدارة الشركة، كما أشكر أعضاء مجلس الإدارة على توجيهاتهم المستمره ومجهوداتهم في رسم إستراتيجية الشركة، والشكر الجزيل إلى الزملاء في الإدارة التنفيذية وكافة إدارات تمويل الأولى على جهودهم المبذولة متطوعين إلى مزيد من النجاحات خلال العام 2021 و أمل أن ألتقي بكم خلال الاجتماع السنوي للجمعية العامة للمساهمين للرد على إستفساراتكم بخصوص ما تضمنه هذا التقرير.

هاني بن حسن العفالق  
رئيس مجلس الإدارة



## نشاط شركة تمويل الأولى

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

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

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

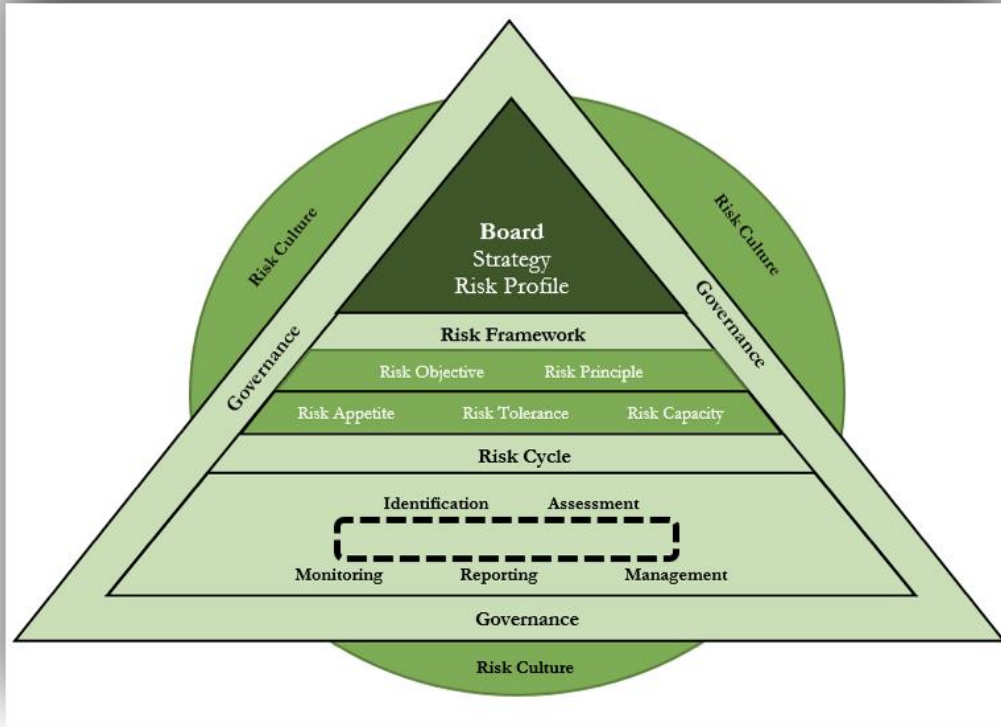
## استراتيجية الشركة :

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

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

## إدارة المخاطر:

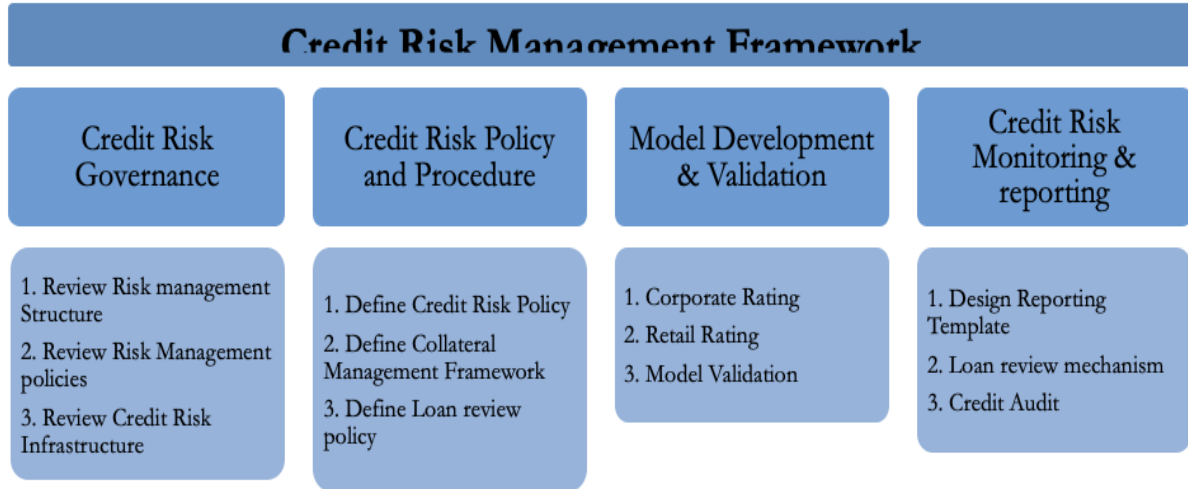
المخاطر متأصلة في أنشطة الشركات وتتم إدارتها من خلال تحديد الخطر وتقييمه وتحليله وإيجاد الخطة المناسبة للتعامل معه ومحاولة تقليل آثاره السلبية بأفضل الوسائل وأقل التكاليف .  
تعتبر عملية إدارة المخاطر أمراً بالغ الأهمية لاستمرار ربحية الشركة حيث تتعرض الشركة لمختلف أنواع المخاطر والتي تشمل بشكل أساسي: مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية. شركة تمويل الأولى قدمت إطار عمل متين بناء على أساس مخاطر المؤسسة على النحو التالي :



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

## مخاطر الائتمان:

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



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

## مخاطر التركزات :

تشير مخاطر التركز في الائتمان إلى التركيز في منح القروض على مناطق جغرافية معينة أو على نشاطات اقتصادية محددة، فالتركيز يؤدي بشكل مباشر إلى المخاطر والسبب في ذلك يعود إلى عوامل اقتصادية تؤثر سلباً على مناطق أو نشاطات معينة. ويندرج أيضاً تحت هذا النوع من المخاطر، التركيز على عميل واحد ومنحة مبالغ كبيرة يصعب تفادي خسارتها في حال تعثر العميل .

تمكنت الشركة من تجنب التعرض لمخاطر التركيز على قطاع معين من خلال التنويع في الأنشطة التمويلية والتأكد من عدم وجود تركيز على قطاع/ منطقة معينة والذي قد يؤثر على سلباً على أداء الشركة في حال تأثر ذلك القطاع/ المنطقة.

تتم مراقبة ومتابعة التركيز تبعاً لأنواع العملاء والقطاعات المستهدفة بشكل دوري والتي تنقسم إلى قطاعات فردية أو شركات.

### مخاطر السوق والسيولة:

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

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

### مخاطر التشغيل:

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

تدير تمويل الأولى مخاطر التشغيل من خلال مراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها. إضافة إلى ذلك، الفصل بين المهام، إجراءات اذن الوصول والتسوية، أتمتة العمليات، وأخيراً تدريب وتعليم وتقييم الموظفين. تقوم الشركة بتحديث نظام ERP الخاص بها لأتمتة العمليات، تحديث السياسات والاجراءات بشكل دوري، وتطوير الأنظمة التقنية. حيث يتم تقييم الرقابة الداخلية على أساس منتظم لتقليل التعرض للمخاطر التشغيلية. طورت الشركة أنظمتها التقنية المستخدمة في العمليات والنظام المستخدم في الشركة من خلال تبني نظام جديد يوازي الأنظمة الحديثة والمتقدمة والذي يساهم بدوره في تقليل التعرض لمخاطر التكنولوجيا من خلال اتمام المهام بشكل أكثر دقة وجودة في المخرجات مقارنة بالأنظمة المتبناة سابقاً



## الأداء المالي :

بلغ رصيد صافي الاستثمار في عقود التمويل (قبل المخصصات) في 31 ديسمبر 2020، 961 مليون ريال تقريبا بزيادة قدرها 136% عن صافي الاستثمارات في عقود التمويل في 31 ديسمبر 2019 .

وذلك يرجع إلى استراتيجية الشركه في التوسع والنمو ودعم قطاعات المجتمع المختلفه من افراد وشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر.

وقد ساهمت مشاركة الشركة في البرامج التي أطلقها البنك المركزي السعودي بالتعاون مع برنامج كفالة في زيادة حجم التمويلات الممنوحة لقطاعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر خلال عام 2020م، وكذلك قامت الشركة باستقطاب كفاءات في مجال التمويل التاجيري مع توقيع اتفاقيات متنوعة مع وكلاء السيارات في مختلف مناطق المملكة، بالإضافة إلى مساهمة منتج التورق والذي اطلقتها الشركة في عام 2019م في تمويل احتياجات مختلفة لأفراد المجتمع السعودي بالشراكة مع مزودي الخدمات التعليمية والطبية.

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

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

وقد حصلت الشركه من البنك المركزي السعودي علي دعم مسترد حوالي 176 مليون ريال ضمن برنامج تاجيل الاقساط للشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر القائمة في تاريخ 14 مارس 2020م.

كما حصلت الشركة من البنك المركزي السعودي علي قروض مقدارها 308 حوالي مليون ريال ضمن برنامج تمويل الاقراض والتمويل المضمون لاقراض المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر، بالمشاركة مع برنامج كفالة والذي قدم ضمانات بنسبة 95% على التمويلات الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج التمويل المضمون.

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

خلال العام تم زيادة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 13.5 مليون ريال، مع زيادة حجم المحفظة التمويلية للشركة .

ارتفع رصيد الإيرادات غير المحققة، ليصل الى حوالي 207 مليون ريال في 31 ديسمبر 2020م، و بنسبة نمو 140% عن رصيدها في 31 ديسمبر 2019م، و يعزى ذلك الى النمو في رصيد صافي الاستثمار في المحفظة التمويلية، وهو ما يعزز من إيرادات الشركة خلال الأعوام القادمة، و تتوقع الشركة نمواً في إيرادات الشركة و حجم محفظتها التمويلية و بالتالي صافي ربحيتها خلال الأعوام الثلاثة القادمة.

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

العام المالي 2020 (12 شهر)	العام المالي 2019 (12 شهر)	البند
59	45	إجمالي الإيرادات
57	36	إجمالي المصروفات (بدون الزكاة)
2	10	صافي الربح السنوي قبل الزكاة
0.5	1	مصروف الزكاة
2	9	صافي ربح العام
701	107	مجموع القروض
106	14	النقد والنقد المعادل
273	271	مجموع حقوق المساهمين
1045	417	مجموع الأصول

## معايير التقارير المالية والتدقيق:

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

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

## الإلتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب :

يعتقد مجلس إدارة الشركة أن وجود وظيفة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب جزء لا يتجزأ من إطار الإدارة السليمة ، ولذلك قامت الشركة بتعيين مدير للإلتزام و موظف متخصص لمراقبة عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و مسائل عدم الإلتزام ورفع التقارير بهذا الشأن بشكل دوري الى لجنة المراجعة.

وتركز هذه الإدارة بصورة رئيسية على التقليل من مخاطر عدم الإلتزام وتوطيد العلاقة مع البنك المركزي السعودي ووضع الآليات وإجراءات العمل اللازمة للتأكد من منع الجرائم المالية وحماية القيم والممارسات المهنية ووضع آلية لضمان الإلتزام باللوائح والقوانين الصادرة من البنك المركزي. كما قامت الشركة بعقد دورة تدريبية خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمنسوبي الشركة.

## الأمن السيبراني:

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

يعتبر اعتماد وتنفيذ هذا الإطار خطوة حيوية لضمان أن الشركة يمكن أن تدير وتتحمّل تهديدات الأمن السيبراني. من خلال برامج الوعي وتدريب موظفي الشركة والتأكد من جاهزية الشركة وأنظمتها لأي من المخاطر المحتملة في الأمن السيبراني .

وقد قمنا من خلال قسم الامن السيبراني لعام 2020م من رفع درجة الاستعداد للهجمات السيبرانية ورفع درجة الوعي لدى المستخدمين. كما قمنا خلال هذه الفترة بتقييم المخاطر على مستوى البنية التحتية لتشمل كل الشبكات والخوادم. وعلى مستوى التطبيقات تشمل جميع تطبيقات الشركة ورفعنا تقارير المخاطر الخاصة بها لقسم تقنية المعلومات لإتخاذ اللازم لخفض درجة المخاطر. كما قمنا خلال هذا العام ببناء أكثر من أربعين مستند يخص السياسات والإجراءات الواجب تطبيقها فيما يخص الأمن السيبراني وقمنا بتطبيقها ووضعنا خطه لمتابعة تطبيقها بشكل مستمر ودوري. كما قمنا بتطبيق العديد من الضوابط الخاصة بالأمن السيبراني على مستوى أجهزة المستخدمين والبنية التحتية والتطبيقات. وكانت نتيجة ذلك أن حصلنا على مستوى النضج الثالث للضوابط الصادرة من البنك المركزي الخاصة بالأمن السيبراني.

## الرقابة الداخلية:

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

ومن مهام ومسؤوليات إدارة المراجعة الداخلية امام مجلس إدارة الشركة:

- 1- عمل خطه شاملة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة تحدث سنويا للنشاطات الرئيسية والعمليات.
- 2- تعد ادارة المراجعة تقريراً مكتوباً عن اعمالها وتقدم الى لجنة المراجعة بشكل ربع سنوي على الاقل ويجب ان يتضمن التقرير المراجعة على نطاق المراجعة والنتائج والتوصيات.
- 3- تعد إدارة المراجعة تقريراً عام مكتوب وتقدمه الى لجنة المراجعة عن عمل المراجعة الذي تم خلال السنة المالية ومقارنتها مع الخطة المعتمدة من لجنة المراجعة مبينا الأسباب او الانحراف عن الخطة (ان وجد) خلال الربع التالي لنهاية السنة المالية المعنية.
- 4- تقوم إدارة المراجعة الداخلية بحفظ تقارير المراجعة ومستندات العمل والذي يوضح ما تم إنجازه من نتائج وتوصيات.

## المعايير الأخلاقية ومدونة قواعد السلوك:

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

## حوكمة الشركات:

### تكوين مجلس الإدارة:-

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

م	الاسم / العضوية	الوظائف الحالية	المؤهلات	ابرز الخبرات
1	هانى بن حسن العفالق رئيس المجلس	رئيس مجلس إدارة شركة تمويل الأولى	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة صناعية. جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li> <li>ماجستير ادارة اعمال.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مؤسس شركة الكفاح التجارية</li> <li>رئيس مجلس إدارة الشركة العمالية</li> <li>عضو مجلس ادارة أرباح المالية</li> <li>رئيس اللجنة التجارية في غرفة الشرقية</li> </ul>
2	صالح بن حسن العفالق العضو المنتدب	العضو المنتدب لشركة تمويل الأولى	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس العلوم الادارية –جامعة الملك فيصل.</li> <li>ماجستير تطوير الموارد البشرية جامعة ستايل باسيفيك – الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شريك وعضو في مجلس ادارة شركة الكفاح القابضة.</li> <li>عضو مجلس ادارة شركة نور كابيتال (بنك استثماري مرخص من بنك الامارات المركزي)</li> <li>عضو مجلس الادارة السابق وعضو اللجنة الاستثمارية مصرف ابدار ( بنك استثماري مرخص من مؤسسة النقد البحرين ).</li> <li>رئيس لجنة التنفيذية لتمويل الاول.</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• شريك وعضو في مجلس ادارة شركة الكفاح القابضة</li> <li>• عضو مجلس ادارة مصرف ابدار ( بنك استثماري مرخص من مؤسسة النقد البحرين )</li> <li>• عضو لجنة المراجعة ( مصرف ابدار بنك استثماري مرخص من مؤسسة نقد البحرين .</li> <li>• عضو لجنة الترشيدات بشركة تمويل الاولى</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس الهندسة الميكانيكية , جامعة الملك فهد للبترول والمعادن</li> <li>• ماجستير ادارة الاعمال , جامعة الملك فهد للبترول والمعادن</li> </ul>	<p>عضو مجلس ادارة شركة تمويل الاولى (عضو غير تنفيذي )</p>	<p>عبدالعزیز العفالق نائب رئيس المجلس</p>	<p>3</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس ادارة شركة تمويل الاولى</li> <li>• مدير التنفيذي لشركة شور للاستشارات المالية .</li> <li>• رئيس لجنة المراجعة لشركة تمويل الاولى</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس هندسة مدنية</li> <li>• ماجستير ادارة الاعمال</li> </ul>	<p>عضو مجلس ادارة شركة تمويل الاولى (عضو مستقل )</p>	<p>وليد نصار بطرس عضو مستقل</p>	<p>4</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• مستشار لشركة الكفاح القابضة</li> <li>• عضو لجنة المخاطر والائتمان</li> <li>• رئيس الخدمات المصرفية العالمية (سابقا)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس رياضيات جامعة بنجاب لاهور</li> <li>• ماجستير اقتصاد جامعة بنجاب لاهور</li> <li>• ماجستير ادارة الاعمال جامعة بنجاب لاهور</li> <li>• ماجستير مالية جامعة بوسطن</li> </ul>	<p>عضو مجلس ادارة شركة تمويل الاولى (عضو مستقل )</p>	<p>محمد لقمان شريف عضو مستقل</p>	<p>5</p>

تم إعادة تشكيل مجلس الإدارة بتاريخ 2020/11/15م بانتهاء صلاحية السيد لقمان شريف والسيد وليد نصار وتعيين عضوين جدد كالتالي:

م	الاسم / العضوية	الوظائف الحالية	المؤهلات	ابرز الخبرات
1	يزيد بن حمد السلوم عضو مستقل	الرئيس التنفيذي لبنك ستاندر تشارترد	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس اداب وعلوم جامعة IMD سويسرا</li> <li>ماجستير ادارة اعمال جامعة سانديجو</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لبنك ستاندر تشارترد</li> <li>مساعد مدير المبيعات بنك SHBC</li> <li>محلل استثمار بنك دويتشه</li> </ul>
2	جويلاوم فان دير تول عضو مستقل	Pursuing GCC BDI certification in Board Directorship	<ul style="list-style-type: none"> <li>Master of International Managemen - American Graduate School of Int'l Management (Thunderbird) Phoenix, AZ, USA</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي بنك الامارات NBD.</li> <li>الرئيس التنفيذي بنك دبي</li> <li>الرئيس التنفيذي البنك السعودي الهولندي.</li> </ul>

تم عقد خمس اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام 2020م، وفيما يلي تواريخها وسجل حضور أعضاء مجلس الإدارة من الشركة.



## قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

السنة المالية الحالية		السنة المالية السابقة		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
80,000	1	50,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية

## مجلس الإدارة:

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

فيما يلي قائمة اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام 2019-2020

اسم العضو	فبراير 2020	ابريل 2020	يوليو 2020
أ/هاني بن حسن العفالق	1	1	1
أ/صالح بن حسن العفالق	1	1	1
أ/عبدالعزیز بن حسن العفالق	1	1	1
أ/وليد بطرس نصار	1	1	1
أ/محمد لقمان محمد شريف	1	1	1

### إجتماعات أعضاء مجلس الإدارة للفترة 2020-2023

اسم العضو	نوفمبر 2020	ديسمبر 2020
أ/هاني بن حسن العفالق	1	1
أ/صالح بن حسن العفالق	1	1
أ/عبدالعزیز بن حسن العفالق	1	1
أ/يزيد السلوم	1	1
أ/Giel-Jan M. Van Der To	1	1

### اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة :

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

### اللجنة التنفيذية :

تم تعيين اللجنة من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي وتقدم اللجنة التنفيذية المشورة إلى مجلس إدارة الشركة لدعم عمليات اتخاذ القرارات الخاصة بالإدارة التنفيذية والعمليات، كما يتم من خلال اجتماع اللجنة استعراض لتقارير المالية وتقارير المبيعات والتحصيل. تعقد اللجنة اجتماعاتها بحسب ميثاق اللجنة وتعيين وجود عضو على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة.

## أعضاء اللجنة :

اسم العضو	يناير 2020	مارس 2020	مايو 2020	يونيو 2020	يوليو 2020	اغسطس 2020	سبتمبر 2020	أكتوبر 2020	ديسمبر 2020
أ/ صالح العفالق	1	3	1	1	1	1	1	1	1
أ/ محمد ال جضر	1	3	1	1	1	1	1	1	1
أ/ أحمد عبدالعظيم	1	3	1	1	1	1	1	1	1

## لجنة المخاطر والائتمان:

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

	فبراير 2020	ابريل 2020	اغسطس 2020	سبتمبر 2020	اكتوبر 2020	ديسمبر 2020
أ/ هاني بن حسن العفالق	1	1	2	1	1	1
أ/ سليمان بن حسن العفالق	1	1	2	1	1	1
أ/ محمد لقمان محمد شريف	1	1	2	1	1	1
Giel-Jan M. Van Der Tol	-	-	-	-	-	1

### لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

اسم العضو	فبراير 2020	يونيو 2020	يوليو 2020	ديسمبر 2020
أ/هاني حسن العفالق	1	1	1	0
أ/عبدالعزیز حسن العفالق	1	1	1	1
أ/ صالح عبدالرحمن الكثير	1	1	1	1
أ/ اسامة العلي	0	0	0	1

### لجنة المراجعة:

الغرض الأساسي من لجنة المراجعة هو توفير الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية، والمراجعة الداخلية لإدارة الشركة والتأكد من الالتزام بالسياسات والاجراءات المتوافقة مع أنظمة البنك المركزي السعودي، ومساعدة مجلس الإدارة لاختيار مراجع الحسابات ويتم اختيار الأعضاء من قبل الجمعية العامة العادية بعد ترشيح من مجلس الإدارة.

اسم العضو	فبراير 2020	يونيو 2020	نوفمبر 2020
أ/وليد بطرس نصار	1	1	0
أ/محمد عبدالرحمن الكثير	1	1	1
أ/ عبدالناصر ابراهيم	1	1	0
أ/ يزيد السلوم	0	0	1
أ/ ايمن الجابر	0	0	1

- اعتماد دليل سياسات واجراءات العمليات مع الاطراف ذات العلاقة .
- اعتماد ميثاق لجنة المراجعة .
- اعتماد ميثاق إدارة المراجعة الداخلية .

### اللجنة الشرعية :

تقوم بمساعده مجلس الادارة بتقديم الاستشارات الشرعية مثال على ذلك العقود والنماذج وعند إضافة منتجات تمويلية جديدة و تقوم باعداد تقرير التدقيق الشرعي بشكل سنوي لمجلس الإدارة.

## الآفاق والتطلعات المستقبلية:-

من خلال الفهم الدقيق للسوق والحاجات التمويلية، تؤمن الشركة بوجود فرص جيدة رغم التوقعات بأداء متواضع في السوق بشكل عام خلال 2021م، حيث عملت على أستحداث منتج التورق (المرابحة السلعية) الذي يتوقع أن يكون المحرك لزيادة المبيعات في قطاعي الافراد والشركات. أيضا تتمثل محركات النمو الأخرى في التوسع المناطقي باستهداف عملاء الشركات من مناطق ومدن مختلفة في المملكة، والتركيز على الوصول الاسرع للعملاء من خلال الاعتماد على التقنية، وكذلك خلق شراكات بناءة مع شبكات الموردين في قطاعات مختلفة.