

## تقرير مجلس الإدارة

يسر إدارة شركة تمويل الأولى  
أن تقدم تقريرها السنوي

لعام 2023 م

▲ 2023

▲ 2022

▲ 2021

▲ 2020

## الفهرس

4	مقدمة:
6	كلمة رئيس مجلس الإدارة:
7	أعضاء مجلس الإدارة:
8	الهيكل التنظيمي:
9	الأنشطة الرئيسية للشركة:
10	استراتيجية الشركة:
11	إدارة المخاطر:
12	مخاطر الائتمان:
12	مخاطر التركزات:
13	مخاطر السوق والسيولة:
13	مخاطر التشغيل:
14	الأداء المالي والتشغيلي:
17	معايير التقارير المالية والتدقيق:
17	الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
18	الأمن السيبراني:
18	الرقابة الداخلية:
22	اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام المالي 2023 م:
22	الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام المالي 2023 م:
24	لجان مجلس الإدارة ومسؤولياتها:
26	اللجنة الشرعية:
27	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:
28	مكافآت أعضاء لجنة المراجعة الداخلية:
28	مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والتعويضات:
28	مكافآت أعضاء لجنة التنفيذ:
28	مكافآت كبار التنفيذيين:
29	المساهمات الاجتماعية:
29	عقوبات البنك المركزي السعودي:
30	الآفاق والتطلعات المستقبلية:

## نبذة عن الشركة :

يسر مجلس إدارة شركة تمويل الأولى مساهمة سعودية مقفلة أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقرير السنوي عن الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. إن مجلس الإدارة يصدر هذا التقرير استناداً إلى الأنظمة واللوائح التنفيذية في المملكة العربية السعودية وهذا التقرير يتضمن عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية المنتهية في 2023 م. كما يمكن الاطلاع على القوائم المالية في المرفقة في التقرير.

## مقدمة:

شركة تمويل الأولى هي شركة شخص واحد مساهمة سعودية مقفلة تأسست طبقاً لأحكام نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م/3 وتاريخ 1437/1/28هـ ولوائحه، ونظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م/51 وتاريخ 1433/8/13هـ ولأئحته التنفيذية. بالسجل التجاري رقم 2050055043 بتاريخ 15 رمضان 1436هـ الموافق 2 يوليو 2015 م، وتعمل بموجب ترخيص رقم 39 / 201512 بتاريخ 1437/2/21 هـ الموافق 3 ديسمبر 2015م الصادر من البنك المركزي السعودي ("ساما") وقد حدد رأس مال الشركة بـ(500,000,000 مليون) ريال سعودي (خمسمائة مليون ريال سعودي) مقسم إلى (50,000,000) سهم اسمي متساوية القيمة، قيمة كل منها (10) ريال سعودي وجميعها أسهم عادية يقع مركز الشركة في مدينة الدمام ولديها فروع موزعة بالمنطقة الشرقية والرياض وجدة وخميس مشيط تسعى الشركة إلى زيادة حصتها السوقية بالتوسع في مناطق المملكة المختلفة.

احتلت " شركة تمويل الأولى " مراكز متقدمة بين شركات التمويل على مستوى المملكة. وحازت على العديد من الجوائز الوطنية والدولية.

ويتمثل الشكل القانوني للشركة كالاتي:

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

## نبذة عن الشركة:

### رؤيتنا



أن نكون المنظمة المالية الأولى لعملائنا في تقديم طول مريحة وذات قيمة.

### رسالتنا



أن نجعل المال يخدم أنماط حياة أفضل.

### قيمنا



**النزاهة:** أن نتحلى بمبادئ أخلاقية سليمة في جميع الأوقات.



**النمو:** نقدم فرص نمو لموظفينا وعملائنا وشركائنا.



**الابتكار:** نوفر الحلول ونقدم الكثير من الأفكار والمفاهيم.



**المرونة:** نستجيب بشكل إيجابي وفعّال وسريع للمتغيرات.



**المسؤولية الاجتماعية:** نقوم بأعمالنا بمسؤولية تجاه جميع الأطراف ذات العلاقة.





## كلمة رئيس مجلس الإدارة:

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

يسر مجلس إدارة شركة تمويل الأولى أن يقدم لكم التقرير السنوي الذي يتضمن أهم النتائج والإنجازات التي حققتها شركة تمويل الأولى بفضل الله ثم بجهود منسوبيها للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2023. كما يتضمن التقرير استعراض أداء الشركة التشغيلي والمالي والقوائم المالية وإيضاحاتها وكما يشمل معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة. وأتقدم بخالص الشكر والتقدير على ثقتكم في إدارة الشركة. كما أقدم شكري وتقديري لأعضاء مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عنه للدورة السابقة والمنتهية في تاريخ 15 نوفمبر 2023 على مساهمتهم ومشاركتهم متمنياً لهم دوام التوفيق والنجاح. كما أقدم شكري وتقديري لأعضاء مجلس الإدارة الحالية 2023 على مساهمتهم ومشاركتهم في جميع القرارات الاستراتيجية الفعالة التي تعكس رؤية وقيم الشركة. والشكر الجزيل إلى الزملاء في الإدارة التنفيذية وكافة إدارات تمويل الأولى على جهودهم المبذولة متطلعين إلى مزيد من النجاحات خلال العام.

في شركة تمويل الأولى نتطلع إلى مستقبل أكثر إشراقاً، قادرون على أن نصنعه وبكل ثقة نحن على يقين بقدرتنا على تحقيق نتائج استثنائية خلال هذا العام 2024. وآمل أن ألتقي بكم خلال الاجتماع السنوي الجمعية العامة للمساهمين للرد على استفساراتكم بخصوص ما تضمنه هذا التقرير.

**هاني بن حسن العفالق**

رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة  
Board of Directors



الأستاذ / هاني العفالق | رئيس مجلس الإدارة  
Mr. Hani Al Afaleq | Chairman of the Board



الأستاذ/ جيل جان فان دير تول | عضو مستقل  
Mr. Giel-Jan M. Van Der Tol | Independant Board Member



الأستاذ/ عادل ملاوي | عضو مستقل  
Mr. Adel Mallawi | Independant Board Member

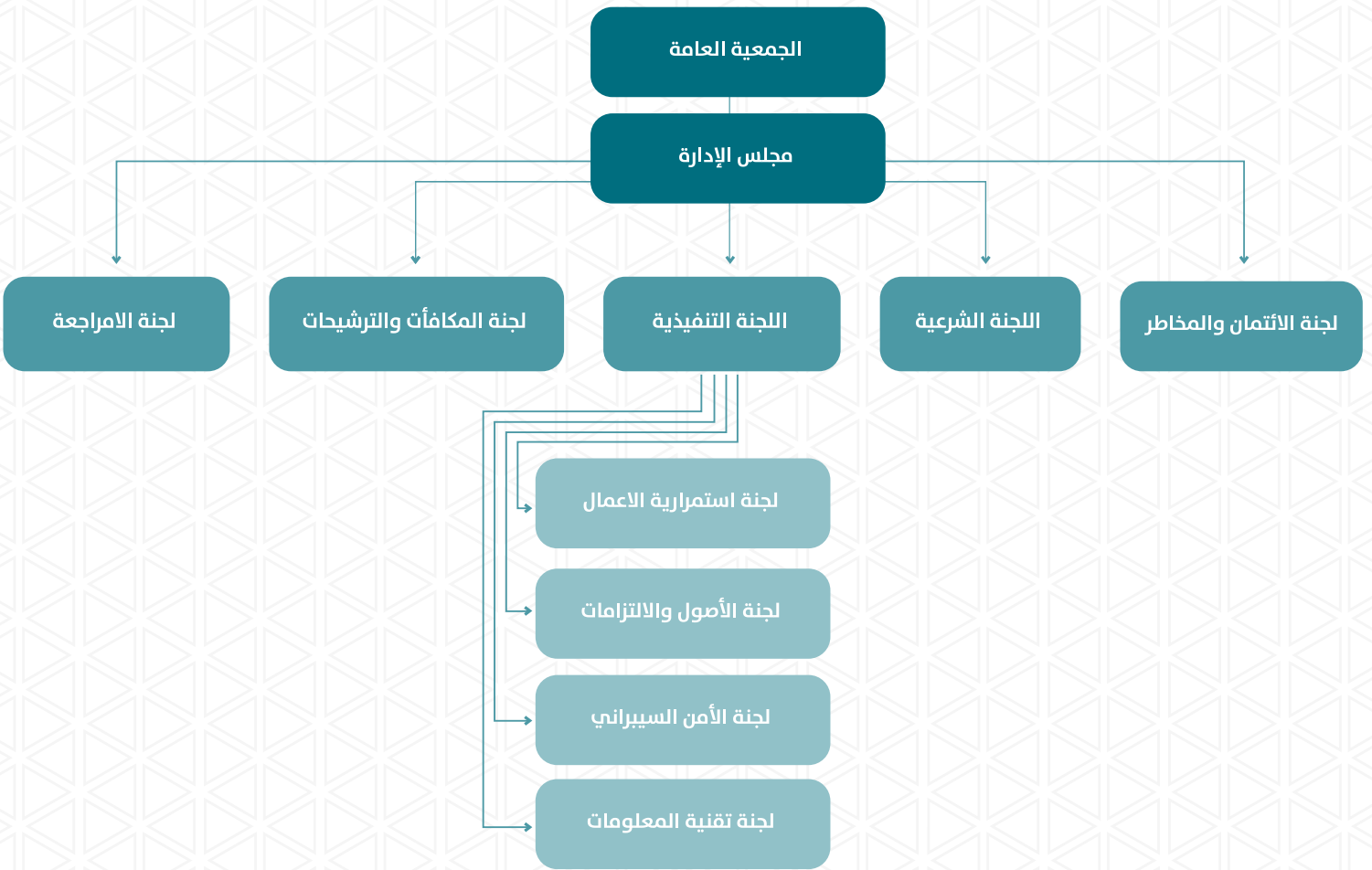


المهندس / عبدالعزيز العفالق | نائب رئيس مجلس الإدارة  
Eng. Abdulaziz Al Afaleq | Vice Chairman



الأستاذ/ صالح العفالق | العضو المنتدب  
Mr. Saleh Al Afaleq | Managing Director

## الهيكل التنظيمي:





## الأنشطة الرئيسية للشركة:

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

- التمويل العقاري .
- تمويل الأصول الإنتاجية.
- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- الإيجار التمويلي.
- التمويل الاستهلاكي.

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

## استراتيجية الشركة:

- حددت الإدارة ركائز استراتيجية أعمال الشركة والتي تتركز على:
- التميز التشغيلي من خلال تحديث أنظمتها التقنية وطلوها الرقمية مواكبة التغيير الإيجابي في البنية التحتية والخدمات الرقمية التي أطلقتها ومازالت تطلقها الدولة، وكذلك الاستثمار في الموارد البشرية وأنظمة إدارتها وذلك لتعزيز ثقافة التحسين المستمر في الأداء ولخلق جيل جديد قادر على قيادة الشركة بطموحات تتناسب مع رؤية الشركة ورسالتها
  - التنوع سواء كان في المنتجات التي تقدمها الشركة او التنوع الجغرافي بما يلبي الاحتياجات المالية المتنوعة والمتنامية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة داخل أرجاء المملكة
  - لاستقرار المالي من خلال العمل المستمر لتقييم وتحسين ممارسة إدارة المخاطر بأنواعها وضمان الامتثال للأنظمة واللوائح ذات الصلة.
  - استمرارية ريادتها في قطاع التمويل من خلال التحسين المستمر في تجربة العملاء بما ينعكس على علامتها التجارية كعلامة تجارية موثوقة وكخيار أفضل للعملاء

## الإدارة العليا:

تسعى الإدارة العليا إلى تطبيق أعلى المعايير وأفضل الممارسات بتقديم تقرير سنوياً عن نظام الرقابة الداخلية ومدى تطبيقه لتمكين مجلس الإدارة من مراجعة النظام والتأكد من فعاليته. ومن أهم العوامل التي يتم اتباعها في إدارة التنفيذية هي: -

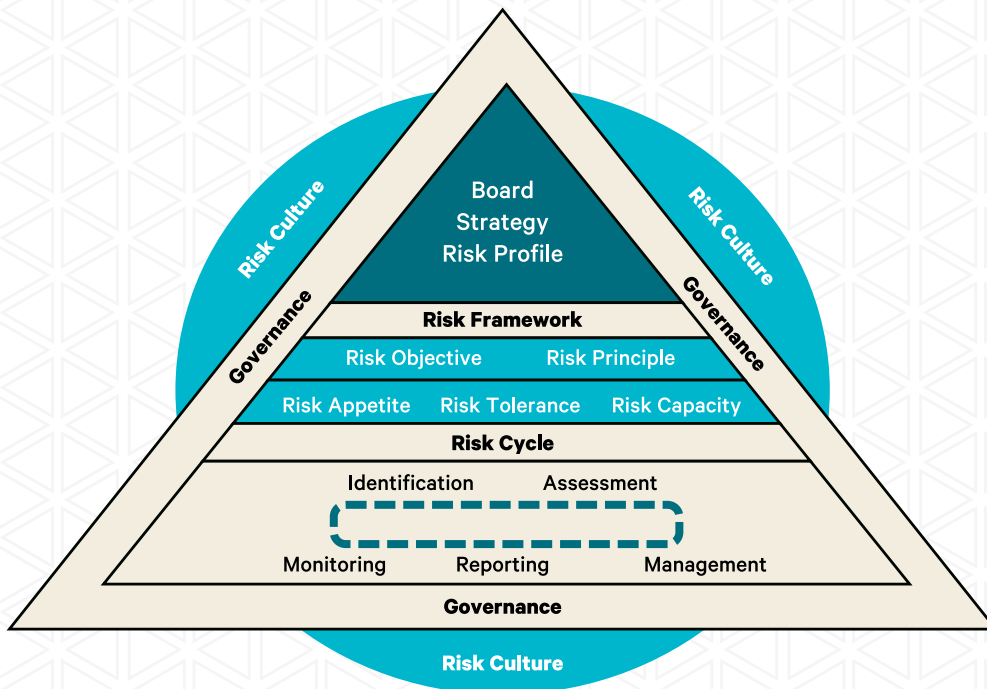
- 1- قامت اللجنة التنفيذية بعقد اجتماعات دورية حسب اللائحة التنفيذية وميثاق عمل اللجنة التنفيذية لتوافق مع نظام الشركات ومع لائحة الحوكمة للشركات المساهمة.
- 2- تم التأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات المتوافقة مع أنظمة البنك المركزي السعودي
- 3- تم متابعة وتحليل جميع التعليمات الصادرة من الجهات المشرفة وعكسها في سياسات الشركة ومتابعة تطبيقها والالتزام بها.
- 4- ان نظام الرقابة الداخلية قد اعد على أساس سليم تم تنفيذه بفعالية

## تأكيدات الإدارة العليا:

بناء على ما سبق، يسعدنا أن نؤكد أن أنظمة الرقابة الداخلية لدينا وتنفيذها فعالة. لقد تم تصميم هذه الأنظمة وصيانتها لضمان سلامة تقاريرنا المالية وحماية أصولنا وتعزيز الكفاءة التشغيلية. ومن خلال الاختبارات الصارمة والمراقبة المستمرة، تأكدنا من أن ضوابطنا الداخلية تعمل على النحو المنشود، مما يوفر ضماناً معقولاً بأن بياناتنا المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. يعكس التزامنا بالضوابط الداخلية القوية التزامنا بدعم أعلى معايير حوكمة الشركات والمساءلة.

## إدارة المخاطر:

هي إدارة رقابية مستقلة، تقوم بمراقبة مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية وأي مخاطر أخرى متأصلة في أنشطة الشركة وتتم إدارتها من خلال تحديد المخاطر وتقييمها وتحليلها وإيجاد الخطط المناسبة للتعامل معها ومحاولة تقليل آثارها السلبية بأفضل الوسائل وأقل التكاليف. شركة تمويل الأولى قدمت إطار عمل متين لإدارة المخاطر في الشركة بالإمكان استعراضه على النحو التالي:



مجلس الإدارة يعتبر المسؤول 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 من الممكن أن تواجه الشركة ووضع الاستراتيجيات الملائمة للتعامل معها من حيث تجنبها وتحويلها أو تخفيفها أو قبولها.

## مخاطر الائتمان:

إنّ أهم المخاطر التي تواجهها الشركة عند مزاولتها عمليات التمويل تتمثل في مخاطر الائتمان، وهي عدم قدرة الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبّد 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 شركة تمويل الأولى يتلخص على النحو التالي:

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

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

## مخاطر التركزات:

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

## مخاطر السوق والسيولة:

تعرف مخاطر السوق بأنها التعرض لتغيرات في أسعار الفائدة على الاقتراض البنكي بأسعار متغيرة، بينما تعني مخاطر السيولة بالمؤامة بين التدفقات النقدية الداخلة والخارجة للشركة مما يؤثر على قدرتها بالوفاء بالتزاماتها وقت استحقاقها. وتولي الشركة أهمية كبيرة لتخفيف من حدة هذه المخاطر من خلال وضع السياسات والإجراءات المناسبة التي تكفل المتابعة اللازمة لأي تغيرات محتملة وتفعيل خطة العمل حسب ما تقتضيه الحالة للتأكد من تجنب الشركة أي وضع ربما يؤثر على ربحيتها أو استمراريتها أو سمعتها، واهمها مواءمة مصادر التمويل مع مدد الإقراض للعملاء، والاحتفاظ بحدود أثمانية مناسبة مع البنوك المحلية لمقابلة أي نقص عارض في السيولة، والدخول في عقود تحوط ضد التغير في أسعار الفائدة.

## مخاطر التشغيل:

يمكن تعريف المخاطر التشغيلية بالمخاطر المرتبطة بالعمليات الداخلية للشركة، سواء كانت متعلقة بتقنية المعلومات، الموارد البشرية، القانونية، الامتثال، أو أي مخاطر أخرى قد تؤثر سلباً على عمليات الشركة مسببة بذلك خسائر مالية أو سمعة. تدير تمويل الأولى مخاطر التشغيل من خلال وضع السياسات اللازمة لتغطية جميع المخاطر، ومراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها بتصحيح أي قصور في السياسات والإجراءات. إضافة إلى ذلك تعتمد جميع السياسات والإجراءات على النهج المبني على تقليل المخاطر، الفصل بين المهام، إجراءات إذن الوصول والتسوية، أتمتة العمليات، وأخيراً تدريب وتعليم وتقييم الموظفين. تقوم الشركة حالياً بتحديث أنظمتها التقنية المستخدمة في العمليات من خلال تبني نظام جديد بأعلى المواصفات للأنظمة الحديثة والمتقدمة في الصناعة المالية والذي سيساهم بدوره في تقليل التعرض لمخاطر التكنولوجيا من خلال اتمام المهام بشكل أكثر سرعة ودقة وجودة مما يتناسب مع تطلعات الشركة واستراتيجيتها للوصول إلى بيئة رقمية متكاملة.

## الأداء المالي والتشغيلي:

بلغ رصيد صافي الاستثمار في عقود التمويل (قبل المخصصات) في 31 ديسمبر 2023، 3,205 مليون ريال تقريباً بزيادة قدرها 40% عن صافي الاستثمارات في عقود التمويل في 31 ديسمبر 2023. ويرجع ذلك إلى استراتيجية الشركة في التوسع والنمو ودعم قطاعات المجتمع المختلفة من أفراد 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 2023، وكذلك قامت الشركة باستقطاب كفاءات في مجال التمويل التآجيري مع توقيع اتفاقيات متنوعة مع وكلاء السيارات في مختلف مناطق المملكة، بالإضافة إلى مساهمة منتج التورق والذي أطلقتته الشركة في عام 2019م في تمويل احتياجات مختلفة لأفراد المجتمع السعودي بالشراكة مع مزودي الخدمات التعليمية والطبية. كما استمرت مشاركة الشركة في مبادرة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة و حصلت الشركة على قرض بقيمة 150 مليون ريال من خلال المبادرة ، و تسعى الشركة إلى المشاركة بشكل أكبر بالمبادرة والتي تتماشى أهدافها مع استراتيجية الشركة.

خلال عام 2020م أطلق البنك المركزي السعودي مبادرات في إطار جهود الدولة "أيدها الله" للتخفيف من الآثار المالية والاقتصادية المتوقعة الناتجة عن جائحة كورونا وتم توقيع الشركة على اتفاقية دعم برامج البنك المركزي للشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. وقد حصلت الشركة من البنك المركزي السعودي على قروض مقدارها 1,196.2 مليون ريال ضمن برنامج تمويل الإقراض والتمويل المضمون لإقراض المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وذلك بزيادة قدرها 44% عن العام السابق، بالمشاركة مع برنامج كفالة والذي قدم ضمانات بنسبة 95% على التمويلات الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج التمويل المضمون. خلال العام قامت الشركة برطب النقد الفائض من العمليات بودائع قصيرة لدى البنوك المحلية لتحقيق عوائد من النقد الفائض. خلال العام تم زيادة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 48 مليون ريال، مع زيادة حجم المحفظة التمويلية للشركة. ارتفع رصيد الإيرادات غير المحققة، ليصل إلى حوالي 684 مليون ريال في 31 ديسمبر 2023م، وبنسبة نمو 63% عن رصيدها في 31 ديسمبر 2022م، ويعزى ذلك إلى النمو في رصيد صافي الاستثمار في المحفظة التمويلية، وهو ما يعزز من إيرادات الشركة خلال الأعوام القادمة، وتتوقع الشركة نمواً في إيرادات الشركة وحجم محفظتها التمويلية وبالتالي صافي ربحها خلال الأعوام المالية الثلاثة المنقضية.

2023	2022	2021	البيان
325	226	134	الإيرادات
25	20	13	تكاليف الإيرادات
300	206	121	إجمالي الدخل
158	116	72	إجمالي المصروفات "بدون الزكاة"
142	90	49	صافي الربح السنوي "قبل الزكاة"
14.7	9.2	5	مصروف الزكاة
127	81	44	صافي ربح العام
2,189	1,571	1,412	مجموع القروض
26.3	21.6	70	النقد والنقد المعادل
681	614	317	مجموع حقوق المساهمين
3,194	2,448	1.86	مجموع الأصول

### الأرباح الموزعة خلال العام 2023/2022 م:

إجمالي الأرباح الموزعة خلال العام 2023 عن العام المالي 2022 م	إجمالي الأرباح الموزعة خلال العام 2022 عن العام المالي 2021 م	م
75%	75%	النسبة
60,000,000	33,000,000	الإجمالي

## معاملات الأطراف ذات العلاقة:

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة بنفس الشروط التي نص عليها نظام مراقبة شركات التمويل والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي كما تتماشى جميع هذه التعاملات مع سياسة الشركة الداخلية لمعاملات الأطراف ذات العلاقة.

## تفاصيل المعاملات ذات العلاقة:

معلومات وعقود كانت الشركة طرفا فيها أو كانت مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار تنفيذيين أو لأي شخص ذو علاقة بأي منها خلال العام 2023:

اسم الشركة	نوع الخدمة	السنة المالية 2022 م	السنة المالية 2023 م
شركة الافق العريض التجارية	شراء سيارات	0	758,310
مجموعة شركات الكفاح	خدمات	52,262,536	15,047,480

## إن شركة تمويل الأولى ذات علاقة مع الشركات التالية:

اسم الشركة	العام المالي 2022	العام المالي 2023
مجموعة شركات الكفاح	286,015,922	315,509,848
شركة الأفق العريض	0	14,552,098
شركة إنار للطاقة المتجددة	0	700,000
الإجمالي	286,015,922	330,761,946

وللمزيد من التفاصيل عن معاملات الأطراف ذات العلاقة يرجى الاطلاع على القوائم المالية المدققة للعام المالي 2023 م والتي تحتوي علي تفاصيل المعاملات ذات العلاقة.



## 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/IAS19 ، وأجرت الشركة التسويات المحاسبية اللازمة لإظهار مخصص مكافأة نهاية الخدمة بالقيمة العادلة بحسب ذلك التقييم.

## الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

وتركز هذه الإدارة بصورة رئيسية على التقليل من مخاطر عدم الالتزام وتوطيد العلاقة مع البنك المركزي السعودي ووضع الآليات وإجراءات العمل اللازمة للتأكد من منع الجرائم المالية وحماية القيم والممارسات المهنية ووضع آلية لضمان الالتزام باللوائح والقوانين الصادرة من البنك المركزي السعودي. كما تقوم الشركة بعمل دورات تدريبية مستمرة لكافة الموظفين لإحاطتهم بالأنظمة والتعليمات وبالمستجدات المتعلقة بمجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعزيز قدراتهم في التعامل مع العمليات والأنشطة المشبوهة، ومن أهم الضوابط التي يتم اتباعها في إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب هي:-

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

## 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 الالتزام به أولوية لدى الشركة، إلى دعم الكيانات الخاضعة للرقابة في جهودها الرامية إلى توفير إدارة مناسبة للحماية عبر الإنترنت وبناء بنية تحتية قوية إلى جانب الضوابط الاحترازية والوقائية الضرورية. يوضح الإطار الضوابط المناسبة ويوفر التوجيه للوصول إلى المراحل المطلوبة. يعتبر اعتماد وتنفيذ هذا الإطار خطوة حيوية لضمان قدرة الشركة على إدارة وتحمل تهديدات الأمن السيبراني. من خلال برامج الوعي وتدريب موظفي الشركة والتأكد من جاهزية الشركة وأنظمتها لأي من المخاطر المحتملة في الأمن السيبراني. وقد استمرت الشركة من خلال قسم الأمن السيبراني لعام 2023 م من رفع درجة الاستعداد للهجمات السيبرانية ورفع درجة الوعي لدى المستخدمين. كما قامت خلال هذه الفترة بتقييم المخاطر على مستوى البنية التحتية لتشمل كل الشبكات والخوادم و التطبيقات . بناء أكثر من أربعين مستند يعكس السياسات والإجراءات الواجب تطبيقها فيما يخص الأمن السيبراني وقد تم تطبيقها ووضعها في إطار خطة لمتابعة بشكل مستمر ودوري. كما تم تطبيق العديد من الضوابط الخاصة بالأمن السيبراني على مستوى أجهزة المستخدمين والبنية التحتية والتطبيقات. وكانت نتيجة ذلك أن حصلت الشركة على مستوى النضج الثالث للضوابط الصادرة من البنك المركزي الخاصة بالأمن السيبراني

## الرقابة الداخلية:

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقييم نظام الرقابة الداخلية بشكل مستقل و حيادي ، والتحقق من مدى التزام الشركة وموظفيها بالأنظمة واللوائح والتعليمات السارية وسياسات شركات التمويل وإجراءاتها سواء كانت عمليات تدار من الشركة أو من مزود خدمات خارجي. ويتم تمكين إدارة المراجعة الداخلية من الاطلاع على المعلومات والمستندات والوثائق والحصول عليها دون قيد 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 خطة شاملة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة تحدث سنوياً للنشاطات الرئيسية والعمليات.
2. تعد ادارة المراجعة تقريراً مكتوباً عن أعمالها وتقدم الى لجنة المراجعة بشكل ربع سنوي على الاقل ويجب ان يتضمن التقرير 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 الأولي بالثقافة المهنية والحفاظ عليها من خلال قواعد السلوك الخاصة بها، والتي تقوم على المبادئ الأساسية للسلامة والسرية والمهنية، والتأكد من أنها تنطبق على الإدارات والموظفين وأي شخص آخر يمثل الشركة.

## الحوكمة:

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

## إدارة الشركة:

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

الاسم	المنصب	الجنسية	صفة العضوية
هانبي بن حسن العفالق	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي
عبد العزيز بن حسن العفالق	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي
صالح بن حسن العفالق	العضو المنتدب	سعودي	تنفيذي
عادل ملاوي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	مستقل
جيل جان فان دير تول	عضو مجلس الإدارة	هولندي	مستقل

## أسماء أعضاء مجلس الإدارة مؤهلاتهم وخبراتهم:

هاني بن حسن العفالق رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	
بكالوريوس- إدارة الأعمال جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ماجستير ادارة اعمال- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	المؤهلات الاكاديمية والعلمية
رئيس مجلس الإدارة – رئيس لجنة الائتمان والمخاطر	العضوية في تمويل الأولى
شريك وعضو في مجلس ادارة شركة الكفاح القابضة. رئيس مجلس إدارة شركة الكفاح التجارية رئيس مجلس إدارة في شركة إسناد لحلول وإدارة الموارد البشرية عضو مجلس إدارة في شركة أرباح المالية. رئيس اللجنة التجارية - غرفة الشرقية رئيس اللجنة الوطنية التجارية – اتحاد الغرف	العضويات والمناصب الحالية
عبد العزيز بن حسن العفالق نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	
بكالوريوس الهندسة الميكانيكية، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ماجستير ادارة الاعمال، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	المؤهلات الاكاديمية والعلمية
نائب رئيس مجلس الإدارة – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	العضوية في تمويل الأولى
شريك وعضو في مجلس إدارة شركة الكفاح القابضة رئيس مجلس إدارة رابطة الدوري السعودي للمحترفين	العضويات والمناصب الحالية
عضو مجلس إدارة في مصرف إيدار بنك استثماري مرخص من مؤسسة نقد البحرين	الخبرة العملية السابقة
صالح بن حسن العفالق نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	
بكالوريوس العلوم الادارية –جامعة الملك فيصل. ماجستير تطوير الموارد البشرية جامعة ستايل باسيفيك – الولايات المتحدة الامريكية.	المؤهلات الاكاديمية والعلمية
عضو مجلس - رئيس اللجنة التنفيذية	العضوية في تمويل الأولى
شريك وعضو في مجلس إدارة شركة الكفاح القابضة عضو مجلس ادارة شركة نور كابيتال (بنك استثماري مرخص من بنك الامارات المركزي) عضو مجلس إدارة في شركة تكوين المتطورة للصناعات	العضويات والمناصب الحالية
عضو مجلس الادارة وعضو اللجنة الاستثمارية في مصرف ايدار ( بنك استثماري مرخص من مؤسسة النقد البحرين ). نائب رئيس مجلس الإدارة شركة أرباح كابيتال . عضو مجلس إدارة في الشركة الوطنية للتنمية الزراعية	الخبرة العملية السابقة

## أسماء أعضاء مجلس الإدارة مؤهلاتهم وخبراتهم:

عادل ملاوي عضو مجلس الإدارة -مستقل	
بكالوريوس علوم الكيمياء – جامعة الملك سعود ماجستير ادارة اعمال جامعة ليفربول	المؤهلات الاكاديمية والعلمية
عضو مجلس - رئيس لجنة المراجعة	العضوية في تمويل الأولي
العضو المنتدب لشركة أيون ديجيتال رئيس للجنة المراجعة -شركه خدمات الاتصالات SAT عضو في لجنة المخاطر في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني عضو في لجنة الاستثمار في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني عضو مجلس إدارة و رئيس للجنة المراجعة في شركة نت وركرس السعودية للخدمات – (SNS) عضو لجنة المراجعة في السعودي الفرنسي كابيتال عضو اللجنة التنفيذية السعودي الفرنسي كابيتال	العضويات والمناصب الحالية
رئيس مجلس إدارة شركة سكن المحدودة. عضو في لجنة التنفيذية في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني	الخبرة العملية السابقة
جيل جان فان دير تول عضو مجلس الإدارة -مستقل	
ماجستير الإدارة الدولية - كلية ئندريبرد للإدارة العالمية في الولايات المتحدة عضو مجلس إدارة معتمد (من معهد مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي).	المؤهلات الاكاديمية والعلمية
عضو مجلس - رئيس لجنة الترشيحات والمكافأة – عضو لجنة الائتمان والمخاطر	العضوية في تمويل الأولي
الرئيس التنفيذي في بنك الامارات NBD. سابقا الرئيس التنفيذي في البنك دبي	العضويات والمناصب الحالية
الرئيس التنفيذي في البنك السعودي الهولندي.	الخبرة العملية السابقة

## اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام المالي 2023 م:

عقد مجلس الإدارة (4) اجتماعات خلال عام 2023 وفيما يلي بياناً بسجل الحضور لمجلس الإدارة:

نسبة الحضور	عدد الحضور	تواريخ اجتماع مجلس الإدارة لعام 2023				العضوية	الاسم
		10/31	05/26	05/07	26/26		
%100	5/5	✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	هانني بن حسن العفالق
%100	5/5	✓	✓	✓	✓	نائب رئيس مجلس الإدارة	عبد العزيز بن حسن العفالق
%100	5/5	✓	✓	✓	✓	العضو المنتدب	صالح بن حسن العفالق
%100	5/5	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة- مستقل	عادل ملاوي
%100	5/5	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة- مستقل	جيل جان فان دير تول

## الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام المالي 2023 م:

تم عقد (4) اجتماعات للجمعية خلال العام 2023 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقدها وأسماء أعضاء مجلس إدارة اللجان الحضور حسب الجدول التالي:

نسبة الحضور	عدد الحضور	تواريخ اجتماع مجلس الإدارة لعام 2023				نوع الجمعية	العضوية	الاسم
		تاريخ انعقاد الجمعية						
%100	5	✓	✓	✓	24 يناير 2023	غير عادية	هانني بن حسن العفالق - رئيس مجلس الإدارة صالح بن حسن العفالق - العضو المنتدب أحمد عبد العظيم - الرئيس المالي محمد الكثير - ممثل شركة الكفاح القابضة بسمه العلي - سكرتير الجمعية	

نسبة الحضور	عدد الحضور	تواريخ اجتماع مجلس الإدارة لعام 2023			نوع الجمعية	العضوية	الاسم
		تاريخ انعقاد الجمعية					
%100	5	✓	✓	✓	04 يونيو 2023	عادية	<p>هانى بن حسن العفالق رئيس مجلس الإدارة</p> <p>صالح بن حسن العفالق العضو المنتدب</p> <p>عبد العزيز بن حسن العفالق نائب رئيس مجلس الإدارة</p> <p>محمد بن عبد الرحمن الكثير الرئيس المالي</p> <p>صالح بن عبد الرحمن الكثير ممثل شركة الكفاح القابضة</p> <p>بسمه العلي سكرتير الجمعية</p>
%100	5	✓	✓	✓	22 أكتوبر 2023	عادية	<p>هانى بن حسن العفالق رئيس مجلس الإدارة</p> <p>صالح بن حسن العفالق العضو المنتدب</p> <p>عبد العزيز بن حسن العفالق نائب رئيس مجلس الإدارة</p> <p>محمد بن عبد الرحمن الكثير الرئيس المالي</p> <p>عادل بن فهد القرين ممثل شركة الكفاح القابضة</p> <p>بسمه العلي سكرتير الجمعية</p>
%100	5	✓	✓	✓	19 نوفمبر 2023	عادية	<p>هانى بن حسن العفالق رئيس مجلس الإدارة</p> <p>صالح بن حسن العفالق العضو المنتدب</p> <p>عبد العزيز بن حسن العفالق نائب رئيس مجلس الإدارة</p> <p>محمد بن عبد الرحمن الكثير الرئيس المالي</p> <p>عادل بن فهد القرين ممثل شركة الكفاح القابضة</p> <p>بسمه العلي سكرتير الجمعية</p>

## لجان مجلس الإدارة ومسؤولياتها:

### 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 التقارير المالية وتقارير المبيعات والتحصيل. عقدت اللجنة التنفيذية (14) اجتماع خلال عام 2023 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقده الاجتماعات و أسماء الحضور حسب الجدول التالي:

تواريخ اجتماع اللجنة التنفيذية لعام 2023														العضوية	الاسم
08 نوفمبر 2023	20 أكتوبر 2023	03 أكتوبر 2023	01 أكتوبر 2023	31 أغسطس 2023	20 يوليو 2023	18 يوليو 2023	07 يونيو 2023	11 مايو 2023	27 مارس 2023	21 مارس 2023	07 مارس 2023	25 يناير 2023	03 يناير 2023		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	صالح بن حسن العفالق
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	محمد ال جضر
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	أحمد عبد العظيم
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	عدد الحضور	

## لجنة المخاطر والائتمان:

تم تعيين اللجنة بقرار من مجلس الإدارة وبعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي. 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). تشكّل اللجنة جزءاً مهماً من إطار عمل إدارة المخاطر للشركة، حيث تقوم بالإشراف والتأكد من تقييم مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر عدم الامتثال، مخاطر سعر الصرف، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الدولة، المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، وأخيراً مخاطر التكنولوجيا عقدت المخاطر والائتمان (4) اجتماعات خلال عام 2023 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقد الاجتماعات وأسماء الحضور حسب الجدول التالي:



تواريخ اجتماع لجنة المخاطر والائتمان 2023				العضوية	الاسم
13 ديسمبر 2023	14 أغسطس 2023	14 يونيو 2023	27 فبراير 2023		
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	هاني بن حسن العفالق
✓	✓	✓	✓	عضو	سلمان بن حسن العفالق
✓	✓	✓	✓	عضو	محمد لقمان محمد شريف
✓	✓	✓	✓	عضو	جيل جان فان دير تول
4	4	4	4	عدد الحضور	

### لجنة الترشيحات والمكافآت:

تم تعيين اللجنة 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 الإجراءات المتعلقة بالمنصب الشاغر بالمجلس وإعداد اللائحة الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس والمناصب العليا بالشركة. عقدت لجنة الترشيحات و المكافآت عدد (6) اجتماعات خلال عام 2023 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقد الاجتماعات وأسماء الحضور:

تواريخ اجتماع لجنة الترشيحات و المكافآت 2023							العضوية	الاسم
30 أكتوبر 2023	29 مارس 2023	16 مارس 2023	12 مارس 2023	2 مارس 2023	28 فبراير 2023	03 فبراير 2023		
✓		✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	جيل جان فان دير تول
	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	عبد العزيز حسن العفالق
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	صالح عبد الرحمن الكثير
✓							عضو	إبراهيم الدخيل
3	2	3	3	3	3	3	عدد الحضور	

### لجنة المراجعة:

الغرض الأساسي من لجنة المراجعة هو توفير الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية، والمراجعة الداخلية لإدارة الشركة والتأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات المتوافقة مع أنظمة البنك المركزي السعودي، ومساعدة مجلس الإدارة لاختيار مراجع الحسابات ويتم اختيار الأعضاء من قبل الجمعية العامة العادية بعد ترشيح من مجلس الإدارة. عقدت لجنة المراجعة عدد (4) اجتماعات خلال عام 2023 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقد الاجتماعات:

تواريخ اجتماع لجنة المراجعة 2023				العضوية	الاسم
26 أكتوبر 2023	24 يونيو 2023	30 أبريل 2023	فبراير 2023		
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	عادل ملاوي
		✓	✓	عضو -مستقيل	محمد عبد الرحمن الكثير
✓	✓			عضو	عبد العزيز الزمام
✓				عضو	ديما أسامة العفالق
3	2	2	2	عدد الحضور	

### اللجنة الشرعية:

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

تواريخ اجتماع اللجنة الشرعية 2023				العضوية	الاسم
28 ديسمبر 2023	28 سبتمبر 2023	28 يونيو 2023	30 مارس 2023		
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	الشيخ الدكتور ناجي راشد العربي
✓	✓	✓	✓	عضو	الشيخ محمد إبراهيم الكوهجي
✓	✓	✓	✓	مدير المراجعة الشرعية	السيد رأفت محمد الشلبي
3	3	3	3	عدد الحضور	

### إقرارات من قبل مجلس الإدارة:

يقر مجلس الإدارة بالآتي:

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

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان: مكافآت مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	المكافأة السنوية
هاني بن حسن العفالق	رئيس مجلس الإدارة	0
عبد العزيز بن حسن العفالق	نائب رئيس مجلس الإدارة	0
صالح بن حسن العفالق	العضو المنتدب	0
عادل ملاوي	عضو مجلس الإدارة	204,500
جيل جان فان دير تول	عضو مجلس الإدارة	368,379
المجموع		572,879

### مكافآت أعضاء لجنة المخاطر والائتمان:

الاسم	المنصب	المكافأة السنوية
هاني بن حسن العفالق	رئيس اللجنة	0
سلمان بن حسن العفالق	عضو	0
صالح بن حسن العفالق	عضو	0
محمد لقمان محمد شريف	عضو	0
جيل جان فان دير تول	عضو	11250
المجموع		11250

**مكافآت أعضاء لجنة المراجعة الداخلية :**

المكافأة السنوية	المنصب	الاسم
22,000	رئيس اللجنة	عادل ملاوي
0	عضو – مستقيل	محمد عبد الرحمن الكثير
51,000	عضو	عبد العزيز الزمام
24,000	عضو	ديما أسامة العفالق
97,000		المجموع

**مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات و التعويضات :**

المكافأة السنوية	المنصب	الاسم
31,875	رئيس اللجنة	جيل جان فان دير تول
0	عضو	عبد العزيز بن حسن العفالق
0	عضو	صالح بن حسن العفالق
42,335	عضو	أبراهيم صالح الدخيل
74,210		المجموع

**مكافآت أعضاء لجنة التنفيذية:**

المكافأة السنوية	المنصب	الاسم
0	رئيس اللجنة	صالح بن حسن العفالق
0	عضو	محمد ال جضر
0	عضو	أحمد عبد العظيم
0		المجموع

**مكافآت كبار التنفيذيين:**

المكافأة السنوية	عدد كبار التنفيذيين
705,625	تنفيذيين

## المساهمات الاجتماعية:

تدرك شركة تمويل الأولى مدى أهمية التزامها بدورها تجاه المجتمع باعتبارها جزء لا يتجزأ منه، حيث واصلت الشركة في دعمها ومساهماتها الاجتماعية خلال العام 2023 حيث شاركت فيما يلي:

- قدمت الدعم لصندوق الأمير سلطان بن عبد العزيز التنموي.
- مبادرة لدعم ذوي الإعاقة (السبت البنفسجي) مع شركة جسد الأطراف الصناعية.

## عقوبات البنك المركزي السعودي:

### قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية:

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

السنة المالية الحالية 2023		السنة المالية السابقة 2022		موضوع المخالفة
الغرامة المدفوعة (ريال سعودي)	عدد القرارات التنفيذية	الغرامة المدفوعة (ريال سعودي)	عدد القرارات التنفيذية	
100,000	1	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
0	0	250,000	1	مخالفات تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

## مواضيع المخالفات:

- 1 عدم استقلالية إدارة المخاطر عن إدارات الأعمال.
- 2 عدم شمول سياسة الإسناد على اختصاصات مجلس الإدارة ومسؤولياتهم بالإضافة إلى معايير التعرف على تضارب المصالح.
- 3 قصور تقارير مخاطر السيولة الربعية لعام 2023م.
- 4 قصور النظام التقني لاستقبال الشكاوى الخاصة بإدارة العناية بالعميل.
- 5 عدم الالتزام بالصيغة النموذجية لعقد الإيجار التمويلي للمركبات للأفراد بشكل كامل.

## الآفاق والتطلعات المستقبلية:

من خلال الفهم الدقيق للسوق و الحاجات التمويلية، تؤمن الشركة بوجود فرص جيدة رغم التوقعات بأداء متواضع في السوق بشكل عام خلال 2024م حيث تتوقع الشركة أن تساهم منتج التورق (المرابحة السلعية) في النمو في أعمال الشركة ويتوقع أن يكون المحرك لزيادة المبيعات في قطاعي الأفراد والشركات. أيضا تتمثل محركات النمو الأخرى في التوسع المناطقي باستهداف عملاء الشركات من مناطق ومدن مختلفة في المملكة، والتركيز على الوصول الأسرع للعملاء من خلال الاعتماد على التقنية، وكذلك خلق شراكات بناءة مع شبكات الموردين في قطاعات مختلفة

انتهى.