

تقرير مجلس الإدارة

يسر إدارة شركة تمويل الأولى
أن تقدم تقريرها السنوي

لعام 2024 م



الفهرس

4	مقدمة:
6	كلمة رئيس مجلس الإدارة:
7	أعضاء مجلس الإدارة:
8	الهيكل التنظيمي:
9	الأنشطة الرئيسية للشركة:
10	استراتيجية الشركة:
10	مجموعة المخاطر:
11	الأداء المالي والتشغيلي:
16	معايير التقارير المالية والتدقيق:
17	الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
22	اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام المالي 2024 م:
23	الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام المالي 2024 م:
25	لجان مجلس الإدارة ومسؤولياتها:
30	لجنة المراجعة:
30	1. القوائم والتقارير المالية
31	2. الرقابة الداخلية:
31	3. المراجعة الداخلية:
32	4. المراجعة الخارجية:
32	5. الالتزام:
34	اللجنة الشرعية:
35	إقرارات من قبل مجلس الإدارة:
35	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:
36	مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والتعويضات:
37	مكافآت أعضاء لجنة التنفيذ:
37	مكافآت كبار التنفيذيين:
37	المساهمات الاجتماعية:
38	عقوبات البنك المركزي السعودي:
39	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 2024 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 (خمسمئة مليون ريال سعودي) مقسم إلى (100,000,000) سهم اسمي متساوية القيمة، قيمة كل منها (5) ريال سعودي وجميعها أسهم عادية يقع مركز الشركة في مدينة الدمام ولديها فروع موزعة بالمنطقة الشرقية والرياض وجدة وخميس مشيط تسعى الشركة إلى زيادة حصتها السوقية بالتوسع في مناطق المملكة المختلفة.

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

ويتمثل الشكل القانوني للشركة كالآتي:

شركة تمويل الأولى	الاسم القانوني
شركة مساهمة سعودية مقفلة	الصفة القانونية
500,000,000 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 حلول 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 وفعل 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 في 31 ديسمبر 2024. كما يتضمن التقرير استعراض أداء الشركة التشغيلي والمالي والقوائم المالية وإيضاحاتها، كما يشمل معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. وبهذه المناسبة أتقدم بخالص الشكر والتقدير على ثقتكم في إدارة الشركة. تمكنت تمويل الأولى بفضل الله ثم بجهود منسوبيها من الحفاظ على وتيرة النمو التي اعتادت عليه في السنوات الماضية. وبهذا أتقدم بشكري وتقديري لأعضاء مجلس الإدارة على مساهمتهم وتوجيهاتهم المستمرة ومجهوداتهم في رسم استراتيجية تمويل الأولى ومشاركتهم في جميع القرارات الاستراتيجية الفعالة التي تعكس رؤية وقيم الشركة. والشكر الجزيل موصول إلى الزملاء في الإدارة التنفيذية وكافة إدارات تمويل الأولى على جهودهم المبذولة متطلعين إلى مزيد من النجاحات خلال العام 2025.

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 2025. وآمل أن ألتقي بكم خلال الاجتماع السنوي "الجمعية العامة للمساهمين" للرد على استفساراتكم بخصوص ما تضمنه هذا التقرير.

سلمان بن حسن العفالق

رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة
Board of Directors



الأستاذ / سلمان بن حسن العفالق
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ / جيل جان دير تول
عضو مجلس الإدارة- عضو مستقل



الأستاذ/ عادل بن محمد ملاوي
نائب رئيس مجلس الإدارة- عضو مستقل

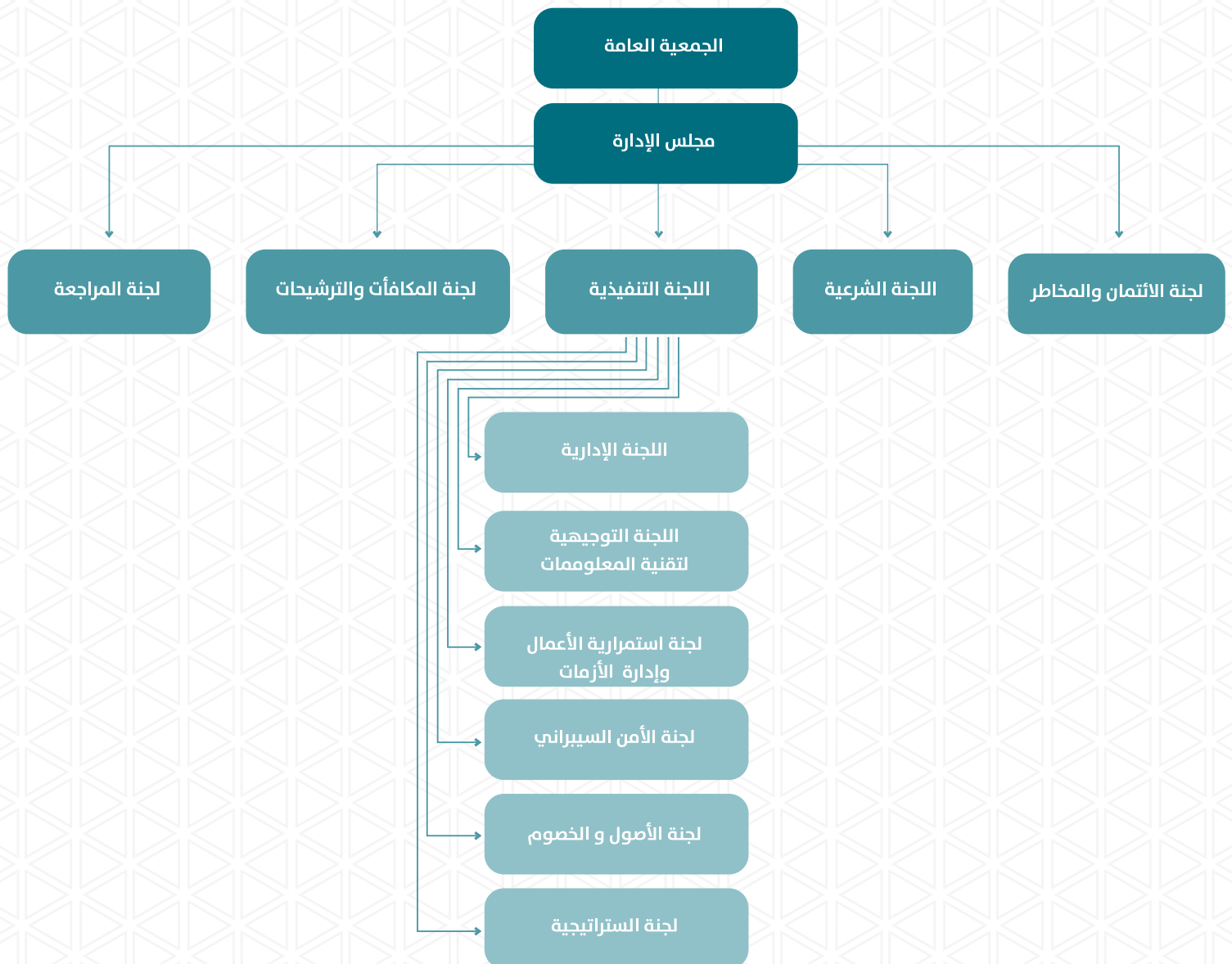


الأستاذ / صالح بن حسن العفالق
عضو مجلس الإدارة- العضو المنتدب



الأستاذ / إبراهيم صالح الدخيل
عضو مجلس الإدارة- عضو مستقل

الهيكل التنظيمي:



الأنشطة الرئيسية للشركة:

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

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

وتمارس الشركة أنشطتها وفق الأنظمة المتبعة وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة 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:

- الرؤية:
أن نكون المنظمة المالية الأولى لعملائنا في تقديم حلول مريحة وذات قيمة حددت الإدارة ركائز استراتيجية أعمال الشركة والتي تتركز على:
- التميز التشغيلي: عبر تبني أحدث التقنيات وتطوير الحلول الرقمية، تماشياً مع التحولات المتسارعة في البنية التحتية والخدمات الرقمية التي تطلقها الدولة. كما نؤسس لثقافة التحسين المستمر من خلال الاستثمار في رأس المال البشري وتطوير أنظمة إدارته، مما يعزز الإنتاجية ويحقق أقصى درجات الكفاءة التشغيلية
- تنوع مستمر في المنتجات والخدمات: تسعى الشركة إلى جذب فئات جديدة من العملاء الأفراد والشركات -للاسيما المنشآت الصغيرة والمتوسطة- من خلال تقديم منتجات وخدمات جديدة. وأتاحت الشركة مؤخراً منتجي التمويل العقاري وتمويل نقاط البيع. علاوة على تنوع وتنامي شبكة الشراكات مع مزودي الخدمات والسلع لتحسين إمكانيات وصول العملاء لحلول الشركة المتكاملة بما في ذلك تمويل شراء السلع كالأجهزة والأثاث والأجهزة الطبية والمركبات
- الاستقرار المالي: تسعى الشركة إلى تحسين كفاءة عملياتها التشغيلية من خلال العمل المستمر لتقييم وتحسين ممارسة إدارة المخاطر بأنواعها وضمان الامتثال للأنظمة واللوائح ذات الصلة
- استمرار يه ريادتها في قطاع التمويل من خلال التحسين المستمر في تجربة العملاء بما ينعكس على علامتها التجارية كعلامة تجارية موثوقة وكخيار أفضل للعملاء

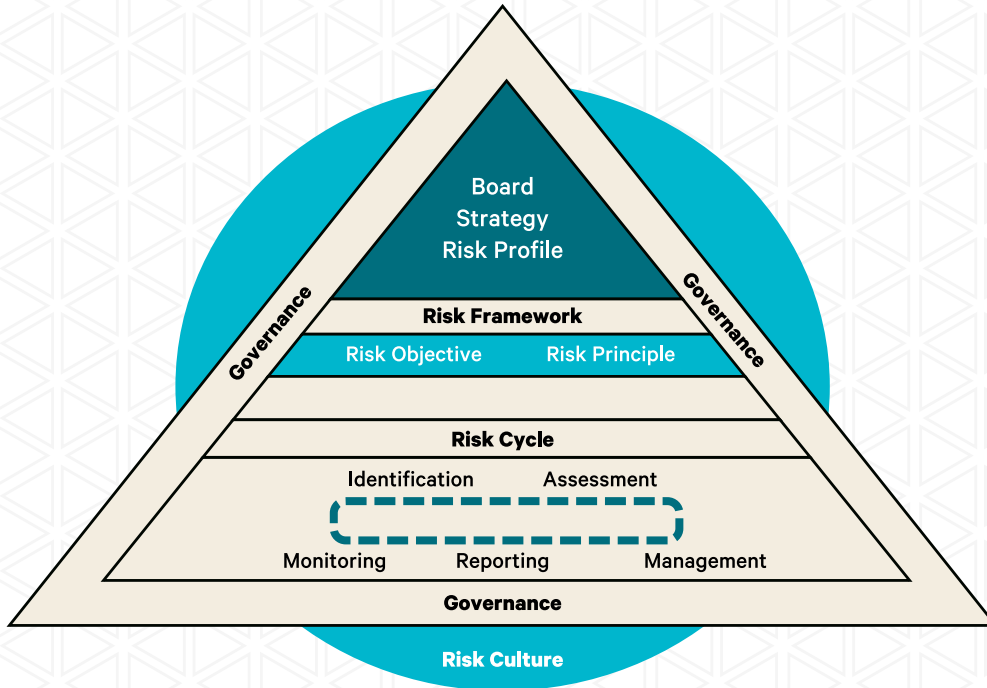
مجموعة المخاطر:

هي مجموعة من الإدارات الرقابية التابعة لرئيس قطاع المخاطر، وهي أربع إدارات كالتالي: إدارة المخاطر المؤسسية والتشغيلية واستمرارية الأعمال، إدارة مخاطر ورقابة ائتمان الأفراد، إدارة مخاطر ورقابة ائتمان الشركات، وإدارة الأمن السيبراني وحوكمة البيانات.

يتبع رئيس قطاع المخاطر لجنة الائتمان والمخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة، والذي يعتبر المسؤول عن تطوير ومراقبة استراتيجيات وسياسات قطاع المخاطر في الشركة. تقوم إدارات المخاطر برصد تطورات جميع المخاطر التي من الممكن أن تواجه الشركة ووضع الاستراتيجيات الملائمة لتعامل معها من حيث تجنبها أو تحويلها أو تخفيفها أو قبولها.

إدارة المخاطر المؤسسية والتشغيلية واستمرارية الأعمال:

إدارة رقابية مستقلة يشتمل دورها على وضع الأطر العامة والاستراتيجية للمخاطر المؤسسية والتشغيلية وخطط استمرارية الأعمال. تلتزم الإدارة في تحقيق جميع أعمالها بالمتطلبات التنظيمية للقطاع وإرشادات مجلس إدارة الشركة واللجان المنبثقة منه وتعمل بالتعاون مع إدارة الشركة ومكتبها الاستراتيجي لتأكد من أن الاستراتيجية العامة للشركة متوافقة مع الاستراتيجية الموضوعة لإدارة المخاطر ومن أن جميع المبادرات التي تقوم بها إدارة الشركة تقع ضمن حدود الرغبة في المخاطرة المعتمدة من مجلس الإدارة. وفي سبيل ذلك تتبنى الإدارة أفضل الممارسات المعروفة في قطاع الصناعة المالية لتحديد جميع المخاطر المحيطة بأعمال الشركة ووضع الآليات الكفيلة بالتنبؤ بها ورصدها وقياسها والتعامل معها في الوقت المناسب وبالشكل المناسب بالتعاون مع الإدارات المختلفة.



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

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 جانب الأنشطة الاقتصادية التي يقومون بها، حيث أن زيادة التركيز يؤدي بشكل مباشر إلى زيادة المخاطر وذلك

يعود إلى العوامل الاقتصادية المتغيرة التي من المحتمل أن تؤثر سلباً على مناطق أو نشاطات معينة وبالتالي تعاضم التأثير السلبي على سلامة المحافظ الائتمانية للشركة. ويندرج أيضاً تحت هذا النوع من المخاطر، التركيز على عميل واحد ومنحه 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 أو منطقة معينة والذي قد يؤثر سلباً على أداء الشركة في حال تأثر ذلك القطاع أو المنطقة. وتتم مراقبة ومتابعة التركيز تبعاً لأنواع العملاء والقطاعات المستهدفة بشكل دوري والتي تنقسم إلى قطاعات مرتبطة بمجالات الإقراض للأفراد أو للشركات.

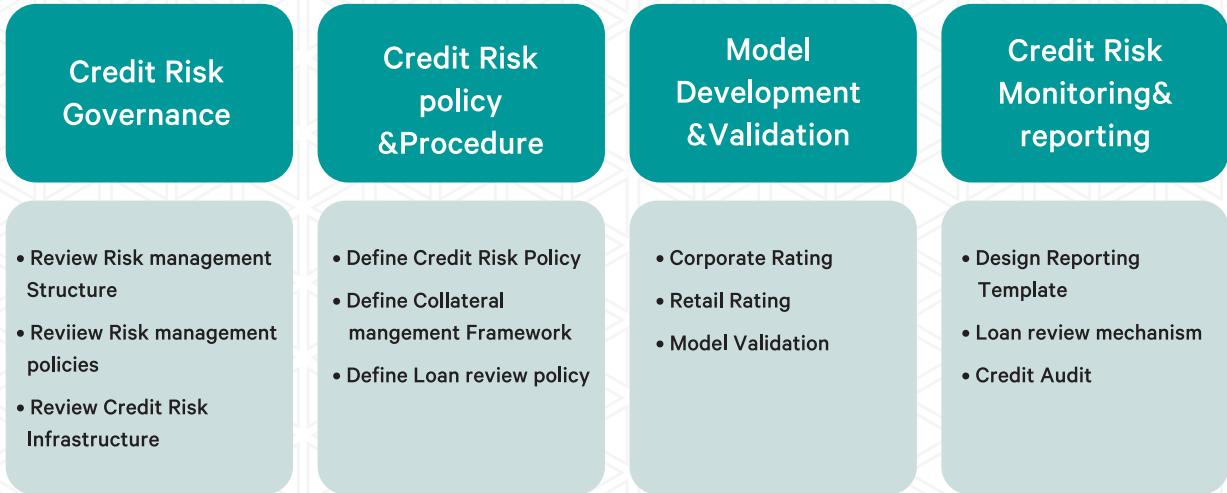
تعرف مخاطر السوق بأنها التعرض لتغيرات في أسعار الفائدة على الاقتراض البنكي بأسعار متغيرة، بينما تعني مخاطر السيولة بالمؤامة بين التدفقات النقدية الداخلة والخارجة للشركة مما يؤثر على قدرتها بالوفاء بالتزاماتها وقت استحقاقها. وتولي الشركة أهمية كبيرة لتخفيف من حدة هذه المخاطر من خلال وضع السياسات والإجراءات 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 مؤامة مصادر التمويل مع مدد الإقراض للعملاء، والاحتفاظ بحدود ائتمانية مناسبة مع البنوك المحلية لمقابلة أي نقص عارض في السيولة، والدخول في عقود تحوط ضد التغير في أسعار الفائدة.

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

إدارة مخاطر ومراقبة ائتمان الأفراد والشركات:

إنّ من أهم المخاطر التي تواجهها الشركة عند مزاولة 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 شركة تمويل الأولى يتلخص على النحو التالي:

Credit Risk Management Framework



إدارة الأمن السيبراني وحماية البيانات:

نظراً لخطورة الهجمات الإلكترونية المتزايدة، فإن الشركة تدرك ضرورة بقائها متحفزة 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. ويعتبر 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 2024 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 والتطبيقات. بناء أكثر من أربعين مستند يعكس السياسات والإجراءات الواجب تطبيقها فيما يخص الأمن السيبراني وقد تم تطبيقها ووضعها في إطار خطة للمتابعة 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.

أيضاً تشمل مسؤوليات الإدارة التأكد من الالتزام الكامل بالمتطلبات التنظيمية لحماية البيانات ووضع السياسات والإجراءات والمشاريع الكفيلة بتصنيف البيانات وحمايتها ووضع خطط التدريب وورش العمل اللازمة لرفع مستوى الوعي لدى جميع إدارات الشركة ومنسوبيها.

الأداء المالي والتشغيلي:

بلغ رصيد صافي الاستثمار في عقود التمويل (قبل المخصصات) في 31 ديسمبر 2024، 2,630 مليون ريال تقريبا بنقصان قدره 18% عن صافي الاستثمارات في عقود التمويل في 31 ديسمبر 2023. 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 2024، 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 أطلقته 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 علي 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 "رعاها 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 2,996 مليون ريال ضمن برنامج تمويل الإقراض والتمويل المضمون لإقراض المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وذلك لغاية سنة 2023، 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 27 مليون ريال، مع زيادة حجم المحفظة التمويلية للشركة. ارتفع رصيد الإيرادات غير المحققة، ليصل إلى حوالي 666 مليون ريال في 31 ديسمبر 2024م

2024	2023	2022	البيان
391	325	226	الإيرادات
52	25	20	تكاليف الإيرادات
339	300	206	إجمالي الدخل
137	158	116	إجمالي المصروفات "بدون الزكاة"
202	142	90	صافي الربح السنوي "قبل الزكاة"
21	14.7	9.2	مصروف الزكاة
181	127	81	صافي ربح العام
1,382	2,189	1,571	مجموع القروض
193	26.3	21.6	النقد والنقد المعادل
1,229	681	614	مجموع حقوق المساهمين
2,810	3,194	2,448	مجموع الأصول

الأرباح الموزعة خلال العام 2024/2023/2022 م:

م	إجمالي الأرباح الموزعة خلال العام 2024 عن العام المالي 2023/2022 م		
النسبة	75%	75%	75%
الإجمالي	95,000,000	60,000,000	33,000,000

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 طرفاً فيها أو كانت مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار تنفيذيين أو لأي شخص ذو علاقة بأي منها خلال العام 2024:

اسم الشركة	نوع الخدمة	السنة المالية 2022 م	السنة المالية 2023 م	السنة المالية 2024 م
شركة الأفق العريض التجارية	شراء سيارات	0	758,310	0
مجموعة شركات الكفاح	خدمات	52,262,536	15,047,480	18,410,571

إن شركة تمويل الأولى قامت بتمويل اطراف ذات علاقة وكان رصيد المعاملات في تاريخ 2024-12-31:

اسم الشركة	السنة المالية 2022 م	السنة المالية 2023 م	السنة المالية 2024 م
مجموعة شركات الكفاح	286,015,922	315,509,848	363,287,726
شركة الأفق العريض	0	14,552,098	0
شركة إنار للطاقة المتجددة	0	700,000	0
الإجمالي	286,015,922	330,761,946	363,287,726

وللمزيد من التفاصيل عن معاملات الأطراف ذات العلاقة يرجى الاطلاع على القوائم المالية المدققة للعام المالي 2024 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 IAS 19، 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.

وتركّز 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 المشرعة وعكسها في سياسات الشركة ومتابعة تطبيقها والالتزام بها.
- 3- مراقبة الالتزام بأنظمة ولوائح وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 4- تقييم وتصنيف العملاء من منظور مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 5- تطبيق مبدأ "أعرف عميلك" وإجراء العناية الواجبة/ المعززة.
- 6- المراقبة المستمرة لجميع العمليات وفحص العملاء الحاليين والجدد في قوائم العقوبات المحلية والدولية.
- 7- القيام بمهمة الإبلاغ عن العمليات المشتبه بها الى الإدارة العامة للتحريات المالية فور تحديد الاشتباه

المراجعة السنوية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية:

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

يتم بذل جهود متكاملة من خلال خط الدفاع الأول للشركة في تعزيز البيئة الرقابية بشكل مستمر، ومراجعة عمليات تكنولوجيا المعلومات والمخاطر والضوابط من خلال عملية "التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط" لتحديد ومعالجة أي أوجه قصور فيها، كما تم تكليف كل وظيفة تحت إشراف الإدارة العليا بمسؤولية الإشراف على تصحيح أوجه القصور الرقابية التي حددها المراجعون الداخليون والخارجيون، ووحدات الرقابة المختلفة في الشركة. كما يقوم خط الدفاع الثاني المتمثل بإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال ومكافحة الاحتيال والمخاطر (التشغيلية والائتمانية والسوق والسيولة والأمن السيبراني)

بالمراقبة والإشراف المستمر على المخاطر ذات الصلة لإدارتها بشكل مناسب. إضافة إلى ذلك، يتم التحقق من قبل إدارة المراجعة الداخلية (خط الدفاع الثالث) بشكل دوري من سلامة البيئة الرقابية وتقديم تبرير معقول ومستقل لمجلس الإدارة بشأن إدارة المخاطر من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. وبالرغم من ذلك، مع العلم أن أنظمة الرقابة الداخلية مهما بلغت احترافية تصميمها لن تقوم بمنع أو كشف جميع أوجه القصور في الرقابة، كما أن التقييمات الحالية لمدى فاعلية الأنظمة مستقبلاً تخضع لقيود قد تصبح معها ضوابط الرقابة غير ملائمة نتيجة للتغيرات في متطلبات الالتزام بالسياسات والإجراءات.

يشمل نطاق التحقق من جودة الرقابة الداخلية تقييم مدى كفاية وفعالية السياسات والإجراءات وأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة في الشركة. يتم رفع جميع تقارير المراجعة الداخلية مع النتائج المهمة والمتعلقة بالرقابة الداخلية إلى لجنة المراجعة بشكل ربع سنوي وتراقب لجنة المراجعة مدة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية لضمان التخفيف من المخاطر المحتملة. واستناداً إلى نتائج الاختبارات والتقييمات المستمرة لنظام الرقابة الداخلية التي تمت خلال العام، تعتبر الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي ملائم ومناسب ويتم تنفيذه ومراقبته على نحو فعال، ولتعزيز الرقابة تقوم الإدارة بعمل تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلي للشركة

المعايير الأخلاقية ومدونة قواعد السلوك:

تلتزم شركة تمويل الأولى بالثقافة المهنية والحفاظ عليها من خلال قواعد السلوك الخاصة بها، والتي تقوم على المبادئ الأساسية للسلامة والسرية والمهنية، والتأكد من أنها تنطبق على الإدارات والموظفين وأي شخص آخر يمثل الشركة.

الحوكمة:

يسعى مجلس الإدارة إلى تطبيق أعلى معايير الحوكمة وأفضل الممارسات، والالتزام بكافة الأنظمة والقواعد التنفيذية والتعاميم الصادرة على الجهات الرقابية والإشرافية. كما يسعى مجلس الإدارة إلى تعزيز محاور الحوكمة الفعالة من خلال تفعيل الدور الإشرافي لمجلس الإدارة - الرقابة الداخلية - حماية حقوق أصحاب المصلحة - قياس مؤشرات الأداء والمسائلة - أخلاقيات العمل والشفافية. كما تلتزم الشركة بكافة التعليمات واللوائح الصادرة عن الجهات التنظيمية في شأن الحوكمة مثل المبادئ الرئيسة للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لأشراف البنك المركزي السعودي، ونظام الشركات ولائحته التنفيذية الصادرة عن وزارة التجارة. و تقوم الشركة بتحديث سياساتها و لوائحها الداخلية وفقاً لذلك. بالإضافة 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 أربعة غير تنفيذيين، عضو تنفيذي، ثلاثة 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
سلمان بن حسن العفالق	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي
عادل بن محمد ملاوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي - مستقل
صالح بن حسن العفالق	العضو المنتدب	سعودي	تنفيذي
جويلاوم فان دير تول	عضو مجلس الإدارة	هولندي	غير تنفيذي - مستقل
إبراهيم بن صالح الدخيل	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي - مستقل

أسماء أعضاء مجلس الإدارة مؤهلاتهم وخبراتهم:

سلمان بن حسن العفالق رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس - الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
العضوية في تمويل الأولى	رئيس مجلس الإدارة
العضويات والمناصب الحالية	شريك وعضو في مجلس إدارة شركة الكفاح القابضة. عضو مجلس إدارة شركة الكفاح للتعليم. عضو مجلس إدارة في جمعية البر بالأحساء. رئيس مجلس الإدارة لجمعية دار الخير نائب رئيس مجلس الإدارة جمعية تحفيظ القرآن رئيس مجلس الإدارة - محاربي للعناية بالمساجد بالأحساء
الخبرة العملية السابقة	رئيس مجلس الإدارة - شركة الكفاح للخرسانة مسبقة الصنع رئيس مجلس الإدارة - شركة الرؤية الخضراء رئيس مجلس الإدارة - شركة العدوى الطبية رئيس مجلس الإدارة - شركة الكفاح لمواد البناء

أسماء أعضاء مجلس الإدارة مؤهلاتهم وخبراتهم:

عادل بن محمد ملاوي نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي- مستقل	
المؤهلات الاكاديمية والعلمية	بكالوريوس علوم الكيمياء – جامعة الملك سعود ماجستير ادارة اعمال جامعة ليفربول
العضوية في تمويل الأولى	نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيس لجنة المراجعة
العضويات والمناصب الحالية	عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة- شركة رابطة دوري المحترفين السعودي عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة- الشركة السعودية للتعمير عضو مجلس إدارة شركة نت وركرس السعودية للخدمات عضو مجلس إدارة لشركة أيون ديجتال عضو لجنة الاستثمار جامعة أم القرى
الخبرة العملية السابقة	رئيس لجنة المراجعة شركة نت وركرس السعودية للخدمات عضو في لجنة الاستثمار في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني عضو في لجنة المخاطر في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني الرئيس التنفيذي للاستثمارات- البنك السعودي الفرنسي عضو اللجنة الرقمية- البنك السعودي الفرنسي عضو لجنة الالتزام- البنك السعودي الفرنسي عضو لجنة الإدارة العامة- البنك السعودي الفرنسي عضو اللجنة التنفيذية- شركة السعودي الفرنسي كابيتال نائب رئيس في لجنة الأصول والخصوم- البنك السعودي الفرنسي عضو لجنة مخاطر السوق- البنك السعودي الفرنسي
صالح بن حسن العفالق العضو المنتدب - تنفيذي	
المؤهلات الاكاديمية والعلمية	بكالوريوس العلوم الادارية –جامعة الملك فيصل. ماجستير تطوير الموارد البشرية جامعة ستايل باسيفيك – الولايات المتحدة الاميركية.
العضوية في تمويل الأولى	العضو المنتدب - عضو اللجنة التنفيذية
العضويات والمناصب الحالية	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 رئيس مجلس الإدارة في شركة الكفاح للتعليم
الخبرة العملية السابقة	عضو مجلس الادارة وعضو اللجنة الاستثمارية في مصرف ابدار (بنك استثماري مرخص من مؤسسة النقد البحرين). نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية الإدارة شركة أرباح كابيتال. عضو مجلس إدارة في الشركة الوطنية للتنمية الزراعية

أسماء أعضاء مجلس الإدارة مؤهلاتهم وخبراتهم:

جويلاوم فان دير تول عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي- مستقل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في إدارة الأعمال، ناينرود للأعمال، هولندا، عام 1984م. ماجستير في الإدارة الدولية، كلية ثندربيرد للإدارة العالمية، الولايات المتحدة الأمريكية
العضوية في تمويل الأولى	عضو مجلس - رئيس لجنة الترشيحات والمكافأة – عضو لجنة الائتمان والمخاطر
العضويات والمناصب الحالية	عضو المجلس الاستشاري لأوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا في كلية ثندربيرد للإدارة العالمية نائب رئيس مجلس إدارة في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي
الخبرة العملية السابقة	رئيس مجلس الإدارة -بنك الإمارات دبي الوطني (مصر). رئيس التنفيذي والعضو المنتدب -بنك الإمارات دبي الوطني (مصر). عضو مجلس إدارة - بنك الإمارات دبي الوطني -الامارات العربية المتحدة و المملكة العربية السعودية عضو مجلس إدارة - الإمارات للخدمات المالية- الامارات العربية المتحدة عضو مجلس إدارة- بنك دبي، الإمارات العربية المتحدة عضو اللجنة التنفيذية للمجموعة-بنك الإمارات دبي الوطني، الإمارات العربية المتحدة رئيس الخدمات المصرفية العالمية -بنك الإمارات دبي الوطني، الإمارات العربية المتحدة الرئيس التنفيذي - بنك دبي، الإمارات العربية المتحدة.
ابراهيم بن صالح بن ابراهيم الدخيل عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي - مستقل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في الشؤون الدولية، جامعة سوفولك، الولايات المتحدة الأمريكية تعليم تنفيذي في تطوير القادة، المعهد الدولي للتنمية الإدارية، سويسرا
العضوية في تمويل الأولى	عضو مجلس- رئيس لجنة الترشيحات والمكافأة
العضويات والمناصب الحالية	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الحمادي القابضة مدير إدارة ترشيحات ومكافآت وفاعلية المجالس واللجان في وزارة الثقافة
الخبرة العملية السابقة	مدير مساعد حوكمة الشركات في صندوق الاستثمارات العامة مدير عمليات الموارد البشرية في شركة أكسا للتأمين التعاوني

اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام المالي 2024 م:

عقد مجلس الإدارة (4) اجتماعات خلال عام 2024 وفيما يلي بيانا بسجل الحضور لمجلس الإدارة:

تواريخ اجتماع مجلس الإدارة لعام 2024						العضوية	الاسم
05 ديسمبر 2024	28 أكتوبر 2024	29 أغسطس 2024	28 يوليو 2024	30 أبريل 2024	29 فبراير 2024		
				✓	✓	رئيس مجلس الإدارة *	هانني بن حسن العفالق
				✓	✓	نائب رئيس مجلس الإدارة *	عبد العزيز بن حسن العفالق
✓	✓	✓	✓			رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	سلمان بن حسن العفالق
✓	✓	✓	✓	✓	✓	نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي - مستقل	عادل بن محمد ملاوي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	العضو المنتدب	صالح بن حسن العفالق
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي - مستقل	جويلاوم فان دير تول
✓	✓	✓	✓			عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي - مستقل	ابراهيم بن صالح الدخيل
%100	%100	%100	%100	%100	%100	نسبة الحضور	

* (هانني بن حسن العفالق - مستقيل من منصبه كرئيس مجلس الإدارة في مايو 2024)

* (عبد العزيز بن حسن العفالق - مستقيل من منصبه كنائب رئيس مجلس الإدارة في مايو 2024)

الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام المالي 2024 م:
تم عقد (5) اجتماعات للجمعية خلال العام 2024 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقدها
وأسماء أعضاء مجلس الإدارة اللجان الحضور حسب الجدول التالي:

تواريخ انعقاد الجمعيات العامة لعام 2024	نوع الجمعية	الحضور
26 مايو 2024	عادية	صالح بن حسن العفالق العضو المنتدب محمد الكثير الرئيس المالي عادل فهد القرين ممثل شركة الكفاح القابضة بسمه العلي أمين السر الجمعية
12 يونيو 2024	عادية	صالح بن حسن العفالق العضو المنتدب محمد الكثير الرئيس المالي عادل فهد القرين ممثل شركة الكفاح القابضة بسمه العلي أمين السر الجمعية
2 أكتوبر 2024	غير عادية	سلمان العفالق رئيس مجلس الإدارة صالح بن حسن العفالق العضو المنتدب محمد الكثير الرئيس المالي عادل بن فهد القرين ممثل شركة الكفاح القابضة بسمه العلي أمين السر الجمعية

الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام المالي 2024 م:
تم عقد (5) اجتماعات للجمعية خلال العام 2024 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقدها
وأسماء أعضاء مجلس الإدارة اللجان الحضور حسب الجدول التالي:

الاسم	نوع الجمعية	تواريخ انعقاد الجمعيات العامة لعام 2024 تاريخ انعقاد الجمعية
سلمان العفالق رئيس مجلس الإدارة صالح بن حسن العفالق العضو المنتدب محمد الكثير الرئيس المالي عادل بن فهد القرين ممثل شركة الكفاح القابضة بسمه العلي أمين السر الجمعية	غير عادية	13 نوفمبر 2024
سلمان العفالق رئيس مجلس الإدارة صالح بن حسن العفالق العضو المنتدب محمد الكثير الرئيس المالي وليد حسن العفالق ممثل شركة الكفاح القابضة ذات مسؤولية محدودة و ممثل شركة بذور الثروة للاستثمار ذات مسؤولية محدودة و ممثل شركة لشركة الأثر الحديث للتقنيات ذات مسؤولية محدودة , وممثل لشركة عمران المستقبل للخرسانة بسمه العلي أمين السر الجمعية	غير عادية	24 نوفمبر 2024

لجان مجلس الإدارة ومسؤولياتها:

اللجنة التنفيذية:

أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية مؤهلاتهم وخبراتهم:

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

محمد حسن عيسى جضر عضو لجنة تنفيذية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في هندسة الأنظمة، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
العضوية في تمويل الأولي	عضو اللجنة التنفيذية
العضويات والمناصب الحالية	رئيس المخاطر في شركة تمويل الأولي
الخبرة العملية السابقة	مدير أول لتمويل المشاريع والقروض المجمعة في البنك السعودي الأول مدير إدارة مراقبة ائتمان الشركات في البنك السعودي الأول مدير قسم إعادة جدولة الديون المتعثرة في البنك السعودي الأول محلل أول (ائتمان شركات) في البنك السعودي الأول مدير علاقة أول (قطاع الشركات) في البنك السعودي الأول

تم تعيين 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 2024 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقده الاجتماعات وأسماء الحضور حسب الجدول التالي:

الاسم	العضوية	27 نوفمبر 2024	25 نوفمبر 2024	07 نوفمبر 2024	18 سبتمبر 2024	06 أغسطس 2024	03 يوليو 2024	26 مايو 2024	19 مايو 2024	22 أبريل 2024	12 فبراير 2024	29 يناير 2024
محمد بن عبدالرحمن الكثير	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صالح بن حسن العفالق	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد ال جضر	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أحمد عبد العظيم	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
نسبة الحضور		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

لجنة الائتمان والمخاطر:

أسماء أعضاء لجنة الائتمان والمخاطر مؤهلاتهم وخبراتهم:

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

علي حسن علي فحطان زبيد عضو لجنة الائتمان والمخاطر	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في تقنية الحاسوب والمعلومات، جامعة بوردو، الولايات المتحدة الأمريكية ماجستير في أمن المعلومات والحاسوب والشبكات، جامعة ديبول، الولايات المتحدة الأمريكية،
العضوية في تمويل الأولي	عضو لجنة الائتمان والمخاطر
العضويات والمناصب الحالية	مدير عام الأمن السيبراني في هيئة الحكومة الرقمية
الخبرة العملية السابقة	كبير إخصائي أمن وامثال في شركة مايكروسوفت مهندس مبيعات في شركة تريند مايكرو مهندس دعم فني في شركة فاير آي مسؤول مراقبة أمن سيبراني في البنك الأهلي السعودي مدير مشاريع أمن الشبكة في شركة الاتصالات السعودية - مدير أمن المعلومات في أمانة نجران

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 2024 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقد الاجتماعات وأسماء الحضور حسب الجدول التالي:

تواريخ اجتماع لجنة المراجعة 2024					الاسم
22 ديسمبر 2024	29 سبتمبر 2024	27 يونيو 2024	20 فبراير 2024	العضوية	
			✓	رئيس اللجنة	هاني بن حسن العفالق *
			✓	عضو	سلمان بن حسن العفالق *
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	محمد لقمان محمد شريف
✓	✓	✓	✓	عضو	جويلاوم فان دير تول
✓	✓			عضو	علي حسن الزبيد
100%	100%	100%	100%	نسبة الحضور	

*(هاني بن حسن العفالق - مستقيل من منصبه مايو 2024)

*(سلمان بن حسن العفالق - مستقيل من منصبه مايو 2024)

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت مؤهلاتهم وخبراتهم:

جويلاوم فان دير تول رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في إدارة الأعمال، ناينرود للأعمال، هولندا، عام 1984م. ماجستير في الإدارة الدولية، كلية ثندربيرد للإدارة العالمية، الولايات المتحدة الأمريكية
العضوية في تمويل الأولى	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
العضويات والمناصب الحالية	عضو المجلس الاستشاري لأوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا في كلية ثندربيرد للإدارة العالمية نائب رئيس مجلس إدارة في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي
الخبرة العملية السابقة	رئيس مجلس الإدارة - بنك الإمارات دبي الوطني (مصر). رئيس التنفيذي والعضو المنتدب - بنك الإمارات دبي الوطني (مصر). عضو مجلس إدارة - بنك الإمارات دبي الوطني - الامارات العربية المتحدة و المملكة العربية السعودية عضو مجلس إدارة - الإمارات للخدمات المالية- الامارات العربية المتحدة عضو مجلس إدارة- بنك دبي، الإمارات العربية المتحدة عضو اللجنة التنفيذية للمجموعة- بنك الإمارات دبي الوطني، الإمارات العربية المتحدة رئيس الخدمات المصرفية العالمية - بنك الإمارات دبي الوطني، الإمارات العربية المتحدة الرئيس التنفيذي - بنك دبي، الإمارات العربية المتحدة.
ابراهيم بن صالح بن ابراهيم الدخيل عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في الشؤون الدولية، جامعة سوفولك، الولايات المتحدة الأمريكية تعليم تنفيذي في تطوير القادة، المعهد الدولي للتنمية الإدارية، سويسرا
العضوية في تمويل الأولى	عضو مجلس - رئيس لجنة الترشيحات والمكافأة
العضويات والمناصب الحالية	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الحمادي القابضة مدير إدارة ترشيحات ومكافآت وفاعلية المجالس واللجان في وزارة الثقافة
الخبرة العملية السابقة	مدير مساعد حوكمة الشركات في صندوق الاستثمارات العامة مدير عمليات الموارد البشرية في شركة أكسا للتأمين التعاوني
صالح عبدالرحمن صالح الكثير عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في هندسة البترول، جامعة لوزيانا في لافايت، الولايات المتحدة الأمريكية ماجستير في إدارة الأعمال، الجامعة المفتوحة ماليزيا.
العضوية في تمويل الأولى	عضو لجنة المكافآت والترشيحات
العضويات والمناصب الحالية	عضو مجلس إدارة شركة الكفاح للمقاولات رئيس العمليات التنفيذي في شركة الكفاح القابضة
الخبرة العملية السابقة	عضو اللجنة الوطنية للمقاولين في مجلس الغرف السعودية رئيس لجنة المقاولين في غرفة الأحساء عضو مجلس الإدارة في نادي الفتح الرياضي عضو لجنة القطاع الصناعي في غرفة الأحساء مدير عام في شركة مصنع الكفاح لمحطات خلط الخرسانة مهندس بترول في أرامكو السعودية

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 (2) اجتماعات خلال عام 2024 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقد الاجتماعات وأسماء الحضور:

تواريخ اجتماع لجنة الترشيحات و المكافآت 2024			الاسم
31 أكتوبر 2024	29 ابريل 2024	العضوية	
✓	✓	رئيس اللجنة	جويلاوم فان دير تول
✓	✓	عضو	صالح عبد الرحمن الكثير
✓	✓	عضو	إبراهيم الدخيل
100%	100%	نسبة الحضور	

لجنة المراجعة:

اختصاصات لجنة المراجعة:

1. سلامة ونزاهة القوائم والتقارير المالية للشركة ونظام الرقابة الداخلية بها ودققتهم.
 2. التزام الشركة بالقواعد والمتطلبات القانونية والتنظيمية وقواعد السلوك المهني.
 3. مؤهلات مراجع حسابات الشركة الخارجي واستقلاله.
 4. أداء مهام المراجعة الداخلية للشركة ومراجعي الحسابات الخارجيين.
 5. تقييم ومراقبة نظام إدارة المخاطر بالشركة والخطوات المتخذة لإدارة هذه المخاطر.
- يتمثل الدور الرئيسي للجنة في مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على التالي:

1. القوائم والتقارير المالية

- مراجعة المسائل المهمة التي ترتبط بالشؤون المحاسبية وإعداد التقارير، ويشمل ذلك المعاملات المعقدة أو غير المألوفة والمجالات التقديرية بالغلة الأهمية وتقييم مدى أثرها على القوائم المالية.
- مراجعة أي مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها القوائم والتقارير المالية للشركة، ومراجعة أي مسائل يثيرها مدير الإدارة المالية أو مسؤول الالتزام أو مراجع الحسابات الخارجي او مدير إدارة المراجعة الداخلية.
- مراجعة نتائج المراجعة الخارجية مع الإدارة ومراجع الحسابات الخارجي، ويشمل ذلك أية صعوبات تتم مواجهتها.

- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة وإبداء الرأي بشأنها وتقديم أية توصيات في هذا الصدد إلى مجلس الإدارة وذلك قبل عرضها على المجلس لضمان سلامتها ونزاهتها وشفافيتها؛ والنظر فيما إذا كانت كاملة ومتسقة مع المعلومات المعروفة لدى الأعضاء وما إذا كانت تعكس المبادئ والسياسات المحاسبية الملائمة.
- مراجعة الأقسام الأخرى من التقرير السنوي والملفات التنظيمية ذات الصلة قبل إصدارها والنظر في دقة المعلومات واكتمالها.
- مراجعة جميع المسائل المطلوب إحالتها إلى اللجنة في ضوء معايير المراجعة المعترف بها وذلك بالتعاون مع الإدارة ومراجع الحسابات الخارجي.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- فهم كيفية قيام الإدارة بتطوير المعلومات المالية الأولية، وطبيعة ومدى مشاركة إدارة المراجعة الداخلية ومراجع الحسابات الخارجي.
- إبداء الرأي الفني - بناءً على طلب مجلس الإدارة - فيما إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها.
- التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في القوائم والتقارير المالية للشركة.

2. الرقابة الداخلية:

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

3. المراجعة الداخلية:

- اعتماد لائحة المراجعة الداخلية.
- مراجعة أداء وأنشطة رئيس إدارة المراجعة الداخلية وضمان عدم وجود أية قيود غير مبررة على أنشطته، والتوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيينه وعزله ومكافآته السنوية وراتبه.
- الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة إدارة المراجعة الداخلية بالشركة للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها وفق المعايير المهنية المناسبة.
- الموافقة على خطة المراجعة السنوية وجميع التغييرات على الخطة، ومراجعة أداء وأنشطة إدارة المراجعة الداخلية مقارنة بالخطة الموضوعة لها.
- العمل مع رئيس إدارة المراجعة الداخلية لمراجعة ميزانية المراجعة الداخلية وخطة الموارد والأنشطة والهيكل التنظيمي لمهام المراجعة الداخلية.
- مراجعة إجراءات المراجعة الداخلية للشركة.

- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- عقد اجتماعات مستقلة مع رئيس إدارة المراجعة الداخلية بصفة دورية لمناقشة أي مسائل تری اللجنة أو مسؤولو المراجعة الداخلية ضرورة مناقشتها في جلسات خاصة.

4. المراجعة الخارجية:

- مراجعة النطاق المقترح لأعمال المراجعة لمراجع الحسابات الخارجي ومنهجه وخطته وإبداء مرئياتها حيالها، بما في ذلك تنسيق جهود المراجعة مع أنشطة المراجعة الداخلية.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجع الحسابات الخارجي وعزله وتحديد أتعابه، ومراجعة نطاق عمله وشروط التعاقد معه، على أن تأخذ التوصية في الاعتبار استقلال مراجع الحسابات الخارجي.
- مراجعة أداء مراجع الحسابات الخارجي والإشراف على أنشطته والموافقة على أي نشاط خارج نطاق أعمال المراجعة المناطة به خلال أداء مهامه.
- دراسة تقرير مراجع الحسابات الخارجي وملاحظاته وتحفظاته على القوائم المالية للشركة ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التحقق من استقلالية مراجع الحسابات الخارجي وموضوعيته وعدالته، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة، والتوصية لمجلس الإدارة فيما يخص ذلك.
- التحقق من عدم تقديم مراجع الحسابات الخارجي أعمالاً فنية أو إدارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، والتوصية لمجلس الإدارة فيما يخص ذلك.
- عقد اجتماعات مستقلة مع مراجع الحسابات الخارجي بصفة دورية لمناقشة أي مسائل تری اللجنة أو المراجع ضرورة مناقشتها في جلسات خاصة.
- الإجابة عن استفسارات مراجع الحسابات الخارجي.
- تسوية أية خلافات تقع بين الإدارة ومراجع الحسابات الخارجي فيما يتعلق بإعداد التقارير المالية.

5. الالتزام:

- التحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة ومراقبة ذلك.
- مراجعة مدى فعالية نظام المراقبة وضمان الالتزام بالأنظمة المعمول بها واللوائح ونتائج التحقيقات التي تجريها الإدارة ومتابعة أي حالات عدم التزام.
- مراجعة تقارير ونتائج تحقيقات الجهات الرقابية أو التنظيمية المختصة، وأي ملاحظات يبيدها مراجع الحسابات الخارجي أو المراجعون الداخليون، والتحقق من اتخاذ الشركة للإجراءات اللازمة بشأنها.
- مراجعة عملية إبلاغ قواعد السلوك المهني لموظفي الشركة ومراقبة الالتزام بها.
- التأكد من وضع وتنفيذ الآلية والترتيبات المناسبة التي تتيح لعاملتي الشركة بشكل سري ومجهول تقديم ملحوظاتهم ومخاوفهم بشأن أي مسائل مالية أو محاسبية أو مسائل تتعلق بأعمال المراجعة أو أي من حالات عدم الالتزام.
- الحصول على المستجدات بشكل منتظم من إدارة الشركة ومستشارها القانوني فيما يتعلق بمسائل الالتزام.

أسماء أعضاء لجنة المراجعة مؤهلاتهم وخبراتهم:

عادل بن محمد ملاوي رئيس لجنة المراجعة	
المؤهلات الاكاديمية والعلمية	بكالوريوس علوم الكيمياء – جامعة الملك سعود ماجستير ادارة اعمال جامعة ليفربول
العضوية في تمويل الأولى	نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيس لجنة المراجعة
العضويات والمناصب الحالية	عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة- شركة رابطة دوري المحترفين السعودي عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة- الشركة السعودية للتعمير عضو مجلس إدارة شركة نت وركرس السعودية للخدمات عضو مجلس إدارة لشركة أيون ديجتال عضو لجنة الاستثمار جامعة أم القرى
الخبرة العملية السابقة	رئيس لجنة المراجعة شركة نت وركرس السعودية للخدمات عضو في لجنة الاستثمار في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني عضو في لجنة المخاطر في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني الرئيس التنفيذي للاستثمارات- البنك السعودي الفرنسي عضو اللجنة الرقمية- البنك السعودي الفرنسي عضو لجنة الالتزام- البنك السعودي الفرنسي عضو لجنة الإدارة العامة- البنك السعودي الفرنسي عضو اللجنة التنفيذية- شركة السعودي الفرنسي كاييتال نائب رئيس في لجنة الأصول والخصوم- البنك السعودي الفرنسي عضو لجنة مخاطر السوق- البنك السعودي الفرنسي
عبدالعزیز سليمان محمد الزمام عضو لجنة المراجعة	
المؤهلات الاكاديمية والعلمية	بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي، جامعة الملك سعود. ماجستير في أمن المعلومات، جامعة لندن، المملكة المتحدة.
العضوية في تمويل الأولى	عضو لجنة المراجعة
العضويات والمناصب الحالية	عضو لجنة المراجعة في صندوق التنمية السياحي عضو لجنة المراجعة في شركة المختبر الخليجي عضو لجنة المراجعة في شركة الجزيرة للأسواق عضو لجنة المراجعة في شركة صلة الرياضية عضو لجنة المخاطر في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني رئيس المراجعة الداخلية في بنك الجزيرة
الخبرة العملية السابقة	
ديمه أسامه حسن العفالق عضو لجنة المراجعة	
المؤهلات الاكاديمية والعلمية	بكالوريوس في الإدارة المالية، جامعة اسطون، المملكة المتحدة ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة كامبريدج، المملكة المتحدة.
العضوية في تمويل الأولى	عضو لجنة المراجعة
العضويات والمناصب الحالية	رئيس استراتيجية الشركة في شركة وصايا العالمية
الخبرة العملية السابقة	متخصص الشؤون المالية في شركة أرامكو

عقدت لجنة المراجعة عدد (4) اجتماعات خلال عام 2024 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقد الاجتماعات:

تواريخ اجتماع لجنة المراجعة 2024					الاسم
27 أكتوبر 2024	24 يوليو 2024	29 ابريل 2024	28 فبراير 2024	العضوية	
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	عادل ملاوي
✓	✓	✓	✓	عضو	عبد العزيز الزمام
	✓	✓	✓	عضو	ديما أسامة العفالق
2	3	3	3	عدد الحضور	

اللجنة الشرعية:

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

أسماء أعضاء اللجنة الشرعية: مؤهلاتهم وخبراتهم:

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

عقدت لجنة الشرعية عدد (4) اجتماعات خلال عام 2024 وفيما يلي بياناً بمواعيد عقد الاجتماعات:

تواريخ اجتماع اللجنة الشرعية 2024					الاسم
31 ديسمبر 2024	30 سبتمبر 2024	30 يونيو 2024	31 مارس 2024	العضوية	
✓	✓	✓	✓	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 يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

مكافآت مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	بدل حضور جلسات	المكافأة الثابتة
هاني بن حسن العفالق – مستقل	رئيس مجلس الإدارة	-	-
عبد العزيز بن حسن العفالق- مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	-
سلمان بن حسن العفالق	رئيس مجلس الإدارة	-	-
عادل بن محمد ملاوي	عضو مجلس الإدارة	21000	150,000
صالح بن حسن العفالق	العضو المنتدب	-	-
جويلاوم فان دير تول	عضو مجلس الإدارة	18,754	262,555
إبراهيم صالح الدخيل	عضو مجلس الإدارة	12,000	120000
المجموع		51,754	532,555
المجموع الكلي		584,309	

مكافآت أعضاء لجنة الائتمان و المخاطر :

الاسم	المنصب	بدل حضور جلسات	المكافأة السنوية
محمد لقمان محمد شريف	رئيس اللجنة	-	-
جويلاوم فان دير تول	عضو	10,359	
علي زبيد	عضو	500	25,000
المجموع		10,859	25,000
المجموع الكلي		35,859	

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة الداخلية :

الاسم	المنصب	بدل حضور جلسات	المكافأة السنوية
عادل ملاوي	رئيس اللجنة	8,000	-
عبد العزيز الزمام	عضو	8,000	90,000
ديما أسامة العفالق	عضو	6,000	80,000
المجموع		22,000	170,000
المجموع الكلي		192,000	

مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

الاسم	المنصب	بدل حضور جلسات	المكافأة السنوية
جويلاوم فان دير تول	رئيس اللجنة	3,751	-
صالح عبد الرحمن الكثير	عضو	-	-
إبراهيم صالح الدخيل	عضو	2,000	-
المجموع		5,751	-
المجموع الكلي		5,751	

مكافآت أعضاء لجنة التنفيذ:

الاسم	المنصب	بدل حضور جلسات	المكافأة السنوية
محمد بن عبدالرحمن الكثير	رئيس اللجنة	-	-
صالح بن حسن العفالق	عضو	-	-
محمد ال جضر	عضو	-	-
أحمد عبد العظيم	عضو	-	-
المجموع		-	-

مكافآت كبار التنفيذ:

عدد كبار التنفيذ	المكافأة السنوية
كبار التنفيذ	634,659

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 2024 حيث شاركت فيما يلي:
- تقديم الدعم لصندوق الأمير سلطان بن عبد العزيز التنموي.
 - مبادرة لدعم ذوي الإعاقة في تمويل الأطراف الصناعية بالتعاون مع مركز جسد للأطراف الصناعية في الظهران. (لا نذكر السبب البنفسجي)
 - رعاية مبادرة عرفان بالتعاون مع مدينة الأمير سلطان الطبية العسكرية لتكريم مصابي الحرب و المرضى و أبطال الصحة.
 - رعاية نادي الفتح الرياضي بالأحساء.

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 2024		السنة المالية السابقة 2023		موضوع المخالفة
الغرامة المدفوعة (ريال سعودي)	عدد القرارات التنفيذية	الغرامة المدفوعة (ريال سعودي)	عدد القرارات التنفيذية	
0	2	100,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
150,000	1	0	0	مخالفات تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مواضيع المخالفات:

1. قصور في التجاوب واستقبال الشكاوى الخاصة بالعملاء.
2. تقديم تمويل ومنح تسهيلات لشركات مدراءها أعضاء في مجلس إدارة الشركة.
3. عدم الالتزام بالصيغة النظامية لسياسة وإجراءات مكافحة وغسل الأموال.
4. تضمن سياسة وإجراءات غسل الأموال على عبارات لا تتناسب مع نشاط الشركة.
5. القصور في أداء إدارة الالتزام بمكافحة غسل الأموال بسبب عدم كفاية الكوادر البشرية.
6. القصور في النظام المبني على أسس تقييم المخاطر للعمليات في إدارة الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
7. القصور في متابعة وتنفيذ إجراءات المراقبة للعمليات والأنشطة المتعلقة بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
8. عدم كفاءة ودقة النظام التقني في قسم الالتزام بمكافحه غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
9. عدم الالتزام بإجراء اختبارات دورية سنوية للتأكد من حفظ السجلات.
10. عدم مراعاة وجود اختلاف المستويات الوظيفية والتدريب المختص في مجال إدارة الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الآفاق والتطلعات المستقبلية: -

من خلال الفهم الدقيق للسوق و الحاجات التمويلية، تؤمن الشركة بوجود فرص جيدة رغم التوقعات بأداء متواضع في السوق بشكل عام خلال 2024 م حيث تتوقع الشركة أن تساهم منتج التورق (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.