

# تقرير مجلس الادارة

شركة رایا للتمويل  
٢٠٢٣



السادة / مساهمين رأس المال لشركة رایة للتمويل  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

### **الموضوع: تقرير مجلس الادارة السنوي للجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023 م.**

يس مجلس ادارة شركة رایة للتمويل ان يقدم التقرير السنوي الذي يستعرض فيه اداء الشركة ونتائجها والقواعد المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023 م وتقرير مراجع الحسابات المستقل

#### **مقدمة عن شركة رایة للتمويل:**

شركة رایة للتمويل هي شركة مساهمة مغلقة - شركة شخص واحد ( مملوكة بالكامل لمالك رأس المال شركة المدوعي للسيارات المحدودة ) مسجلة بمدينة الدمام بموجب سجل التجاري رقم 2050104609 و تاريخ 14/6/1437 هـ الموافق 28/1/2015 م وبموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم 44/أ ش/201603 و تاريخ 14/6/1437 هـ

برأس مال 230,000,000 مليون ريال (مائتان وثلاثون مليون ريال) مقسمة على 23,000,000 سهم (ثلاثة وعشرون مليون سهم قيمة السهم الواحد 10 ريالات ( عشرة ريالات سعودية ) وجميعها اسهم عاديّة نقدية.

#### **استراتيجية ونشاط الشركة:**

يتلخص الغرض الاساسي للشركة في مزاولة اعمال تمويل الاصول الانتاجية وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والايجار التمويلي والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية وفقاً لادكام نظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم 51/م/1433 و تاريخ 13/8/2022هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بقرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم 2/م ش ت و تاريخ 14/4/2022هـ و تعمل الشركة على استغلال الفرص المتاحة في تمويل القطاعات المتوسطة والصغيرة تماشياً مع الدعم المقدم من الدولة لهذه القطاعات كما تعمل الشركة على تحديث جميع انظمتها لاتمام عملية التحول الرقمي لتنظيم جميع عملياتها

#### **الاصول والخطوم ونتائج الاعمال**

#### **اولا: الاصول والخطوم**

- ارتفعت اصول الشركة إلى مبلغ 921 مليون بنسبة ارتفاع 79% عن عام 2022م.
- ارتفعت التزامات الشركة إلى مبلغ 709 مليون بنسبة ارتفاع 129% عن عام 2022م.
- ثبات مبلغ رأس المال 230 مليون ريال.
- ارتفعت حقوق الملكية للمساهمين إلى 212 مليون بنسبة ارتفاع 3% عن عام 2022م.
- انخفضت نسبة السيولة بواقع 30% عن عام 2022م.
- أدناه جدول توضيح مقرب بآلاف الريالات

### مقارنة الأصول والخصوم ونسب الاداء

Average	2022	2023	البند
↑ 118%	312,444	679,748	الأصول الثابتة
↑ 19%	201,601	240,851	الأصول المتداولة
↑ 79%	514,045	920,599	اجمالي الأصول
↓ 227%	87,988	331,563	الخصوم الثابتة
↓ -70%	221,372	377,337	الخصوم المتداولة
↓ 129%	309,360	708,900	اجمالي الخصوم
↑ 3%	204,685	211,699	حقوق الملكية
↓ -79%	514,045	920,599	اجمالي الخصوم وحقوق الملكية
↓ -30%	91%	64%	نسبة السيولة

- من الضروري عند عمل المقارنة بين النتائج لعمليات التسغيل والنتائج المالية بشكل عام وهو ما سوف يتم عرضه كما يلي:
- ارتفعت إجمالي الإيرادات التشغيلية لعام 2023 إلى 130 مليون بنسبة نمو 101% عن عام 2022م.
- ارتفعت التكاليف المباشرة لعام 2023 إلى 58 مليون بنسبة 153% عن عام 2022م.
- ارتفعت تكاليف التشغيل غير المباشرة إلى 51 مليون بنسبة 60% عن عام 2022م.
- ارتفعت أرباح التشغيل إلى 21 مليون بنسبة زيادة 115% عن عام 2022م

**ثانياً: نتائج الأعمال:**

الجدول المرفق أدناه يوضح نتائج الأعمال طبقاً لما تم شرحه أعلاه مقرب بآلاف الريالات

البند	إجمالي الإيرادات	نفقات التكاليف	نفقات التشغيل	إجمالي الربح / الخسارة	الربح على سهم
الإيرادات					
الدخل من أنشطة التمويل + التأمين	58,816	-22,037	-19,567	101,862	-6,607
إيرادات أخرى	5,630	-16,123	-2,151	25,912	-16,123
إيراد من قروض دون فوائد من "ساما"	0	-10,340	-10,340	1,744	-20,680
<b>إجمالي الإيرادات</b>	<b>64,446</b>	<b>-32,058</b>	<b>-32,058</b>	<b>129,518</b>	<b>-51,179</b>
تكاليف مباشرة					
تكاليف التمويل	-6,607	-27,653	-27,653	-20,242	208
تكاليف التأمين	-22,037	-2,846	-2,846	-13,006	-332
<b>إجمالي التكاليف المباشرة</b>	<b>-22,730</b>	<b>-57,575</b>	<b>-57,575</b>	<b>-32,006</b>	<b>-608</b>
هامش الربح	41,716	71,943	9,658	20,764	30%
نفقات التشغيل					
الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفيين	-19,567	-2,151	9,658	20,764	32%
الاستهلاك والاطفاء	-27,653	-10,340	20,764	20,764	36%
نفقات أخرى	-2,846	-20,680	9,658	9,658	-260%
<b>إجمالي تكاليف الغير مباشرة</b>	<b>-32,058</b>	<b>-51,179</b>	<b>-32,058</b>	<b>-32,058</b>	<b>-608</b>
ربح / خسارة التشغيل					
إجمالي الربح / الخسارة قبل الزكاة ومحض الديون المشكوك في تحصيلها	101,862	1,744	7,014	7,014	164%
محض الديون المشكوك في تحصيلها	25,912	1,744	7,014	7,014	164%
فروقات محض الديون المشكوك في تحصيلها	1,744	7,014	7,014	7,014	164%
<b>الزكاة</b>	<b>30%</b>	<b>30%</b>	<b>30%</b>	<b>30%</b>	<b>30%</b>
صافي الدخل ربح / خسارة عن العام	101,862	1,744	7,014	7,014	30%
العائد على ربحية السهم	58,816	-22,037	-19,567	-20,242	-48%

## أسعار الربح لعام 2023 مقارنة بعام 2022

- ارتفاع المبيعات في عام 2023 إلى 625 مليون مقابل ب 269 مليون في عام 2022.
- ارتفاع الدخل من العمولة في عام 2023 إلى 26 مليون مقابل 6 مليون في عام 2022 وذلك نتيجة ارتفاع المبيعات والحملات التسويقية المتعددة مع وكلاء وعارض السيارات والتي بلغت 270.
- انخفشت الديون المشكوك في تحصيلها بسبب جودة التحصيل خلال عام 2023 رغم إرتفاع المبيعات.

## معايير التقارير المالية والتقارير

استناداً لائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل الصادرة من البنك المركزي السعودي فقد تم إعداد جميع البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)

## التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

اسم الشركة	2023	2022	النسبة
المجدوعي للسيارات المحدودة	112,095,780	76,158,080	↓ -47%
المجدوعي القابضة المحدودة	453,818	218,436	↓ -108%
أرجاء للسفر والسياحة	96,130	11,200	↓ -758%
شركة ارسال للصيانة والتشغيل المحدودة (شركة مجد للتنمية العقارية المحدودة سابقاً)	101,607	32,624	↓ -211%
المجدوعي للوجستيات المحدودة	590	1,730	↑ 66%
الإجمالي	112,747,925	76,422,070	↓ -48%

والتي لاعضاء مجلس الادارة الاستاذ / عبدالله المجدوعي والأستاذ / يوسف المجدوعي والأستاذ / عمر المجدوعي مصلحة فيها

### اجتماعات الجمعية العامة غير العاديء في عام 2023م (اجتماعين)

تم عقد اجتماع الجمعية العامة الغير عاديء الاول بتاريخ 22/6/2023 م الموافق 4/12/1444 هـ وذلك بحضور جميع اعضاء مجلس الادارة وهم:

- 1/ الاستاذ عبدالله بن علي المجدوعي (رئيس المجلس - غير تنفيذى)
  - 2/ الاستاذ يوسف بن علي المجدوعي (نائب رئيس المجلس - غير تنفيذى)
  - 3/ الاستاذ عمر بن علي المجدوعي (عضو مجلس الادارة غير تنفيذى)
  - 4/ الاستاذ سوميت كوتيل (عضو مجلس الادارة - مستقل )
- بنود الاجتماع الأول:**

رقم البند	موضوع البند	نسبة الموافقة
1	التصويت على تقرير مراجع الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2022م.	%100
2	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن إدارة الشركة عن العالم المالي المنتهي في 31/12/2022م.	%100
3	التصويت على تقرير لجنة المراجعة للعام المالي المنتهي في 31/12/2022م.	%100
4	التصويت على اختيار مراجع حسابات للشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2023م وتحديد أتعابه.	%100
5	التصويت على تعاملات مع اطراف ذات علاقة التي تمت بين الشركة وشركة المجدوعي للسيارات المحدودة بمبلغ (76,158,080) ريال والتي لأعضاء مجلس الإدارة الاستاذ/عبدالله بن علي المجدوعي والاستاذ/يوسف بن علي المجدوعي والاستاذ/عمر بن علي المجدوعي والاستاذ/ابراهيم بن علي المجدوعي مصلحة فيها.	%100
6	التصويت على تعاملات مع اطراف ذات علاقة التي تمت بين الشركة وشركة المجدوعي القابضة بمبلغ (218,436) ريال والتي لأعضاء مجلس الادارة الاستاذ/عبدالله بن علي المجدوعي والاستاذ/يوسف بن علي المجدوعي والاستاذ/عمر بن علي المجدوعي والاستاذ/ابراهيم بن علي المجدوعي مصلحة فيها.	%100

### اجتماعات الجمعية العامة غير العاديء في عام 2023م (اجتماعين)

١- تم عقد اجتماع الجمعية العامة الغير عاديء الاول بتاريخ 22/6/2023 م الموافق 4/12/1444 هـ وذلك بحضور جميع اعضاء مجلس الادارة وهم:

- ١/ الاستاذ عبدالله بن علي المجدوعي (رئيس المجلس - غير تنفيذى)
  - ٢/ الاستاذ يوسف بن علي المجدوعي (نائب رئيس المجلس - غير تنفيذى)
  - ٣/ الاستاذ عمر بن علي المجدوعي (عضو مجلس الادارة غير تنفيذى)
  - ٤/ الاستاذ سوميت كوتيل (عضو مجلس الادارة - مستقل )
- بنود الاجتماع الأول :**

رقم البند	موضوع البند	نسبة الموافقة
7	التصويت على تعاملات مع أطراف ذات علاقة التي تمت بين الشركة وشركة ارجاء للسفر والسياحة بمبلغ (11,200) ريال والتي لأعضاء المجلس الاستاذ/عبدالله بن علي المجدوعي والاستاذ/يوسف بن علي المجدوعي والاستاذ/عمر بن علي المجدوعي والاستاذ/ابراهيم بن علي المجدوعي مصلحة فيها.	%100
8	التصويت على تعاملات مع أطراف ذات علاقة التي تمت بين الشركة وشركة أرسال للصيانة والتشغيل المحدودة بمبلغ (32,624) ريال والتي لأعضاء المجلس الاستاذ/عبدالله بن علي المجدوعي والاستاذ/يوسف بن علي المجدوعي والاستاذ/عمر بن علي المجدوعي والاستاذ/ابراهيم بن علي المجدوعي مصلحة فيها.	%100
9	التصويت على تعاملات مع أطراف ذات علاقة التي تمت بين الشركة وشركة المجدوعي لوجستيات المحدودة بمبلغ (1,730) ريال والتي لأعضاء المجلس الاستاذ/عبدالله بن علي المجدوعي والاستاذ/يوسف بن علي المجدوعي والاستاذ/عمر بن علي المجدوعي والاستاذ/ابراهيم بن علي المجدوعي مصلحة فيها.	%100
10	التصويت على لائحة لجنة المراجعة المحدثة.	%100
11	التصويت على لائحة لجنة الحكومة المحدثة.	%100
12	التصويت على لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت المحدثة.	%100
4	التصويت على اختبار مراجع حسابات الشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2023م وتحديد أتعابه.	%100

2- تم عقد اجتماع الجمعية العامة الغير عادية الثاني بتاريخ 7/9/2023 م الموافق 22/2/1445 هـ وذلك بحضور جميع اعضاء مجلس الادارة وهم:

- 1/ الاستاذ عبد الله بن علي المجدوعي (رئيس المجلس - غير تنفيذي )
- 2/ الاستاذ يوسف بن علي المجدوعي (نائب رئيس المجلس - غير تنفيذي )
- 3/ الاستاذ عمر بن علي المجدوعي (عضو مجلس الادارة غير تنفيذي )
- 4/ الاستاذ سوميت كوتيل (عضو مجلس الادارة - مستقل )

**بنود الاجتماع الثاني :**

رقم البند	موضوع البند	نسبة الموافقة
1	التصويت على موائمة النظام الأساسي للشركة ليتفق مع نظام الشركات الجديد	%100

### اجتماعات مجلس الادارة خلال العام 2023 م

تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة المنعقدة في شهر فبراير من عام 2022 م لدورة المجلس الثالثة والتي بدأت من شهر فبراير من العام 2022م لمدة ثلاثة سنوات وتم تعيين عضو مستقل خامس خلال عام 2023 للالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي، وقد عقد المجلس خمس اجتماعات خلال العام المالي 2023م والجدول التالي يوضح حضور أعضاء المجلس للاجتماعات.

نسبة الحضور	الاجتماع الخامس 27/12/2020 23	الاجتماع الرابع 26/11/2020 23	الاجتماع الثالث 22/8/2022 3	الاجتماع الثاني 1/6/2022 3	الاجتماع الأول 26/3/2022 3	الصفة	اسم العضو	
%80	✓	✓	✓	✗	✓	رئيس المجلس	عبدالله بن علي المجدوعي	1
%100	✓	✓	✓	✓	✓	نائب رئيس مجلس	يوسف بن علي المجدوعي	2
%40	✗	✓	✗	✗	✓	عضو	عمر بن علي المجدوعي	3
%60	✗	✗	✓	✓	✓	عضو	سوميت كوتيل	4
%100	✓	✓				عضو	عبدالله المطرف	5



## الأستاذ/ عبدالله بن علي بن ابراهيم المجدوعي

### رئيس مجلس الادارة - غير تنفيذي

**بيانات اعضاء مجلس الادارة:**

المؤهلات العلمية	المناصب والخبرات والعضويات الحالية في المملكة العربية السعودية	المناصب والخبرات والعضويات السابقة في المملكة العربية السعودية	المناصب والخبرات والعضويات الحالية خارج المملكة العربية السعودية	المناصب والخبرات والعضويات السابقة خارج المملكة العربية السعودية
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة صناعية- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1986 م - 1406 هـ</li> <li>ماجستير إدارة أعمال- تخصص مالية- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1991 م - 1412 هـ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس أمناء المجدوعي الذرية.</li> <li>الفضل الفخري لجمهورية كوريا الجنوبية.</li> <li>محاضر غير متفرغ بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li> <li>رئيس مجلس ادارة شركة النجم للخدمات البحرية - دبي.</li> <li>عضو مجلس ادارة جامعة الامير محمد بن فهد.</li> <li>عضو مجلس إدارة المركز الوطني للمنشآت العائلية.</li> <li>عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للمواصلات.</li> <li>عضو مجلس إدارة الاتحاد العربي للنقل البري .</li> <li>عضو مجلس التنسيق السعودي الاماراتي.</li> <li>عضو مؤسس "ثروات" - دبي .</li> <li>عضو اللجنة العليا للإصلاح ذات الbinين بإمارة المنطقة الشرقية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس المديرين لشركة المجدوعي إم بي إس سي المحدودة حتى عام 2013 م</li> <li>رئيس مجلس المديرين لشركة راغ لإدارة عمليات الإمداد التزويدي معاوية المحدودة حتى عام 2014 م</li> <li>عضو مجلس الإدارة بشركة الأحساء للتنمية حتى عام 2014 م</li> <li>عضو مجلس الإدارة بشركة أرباح كابيتال للاستثمارات المالية حتى عام 2017 م</li> <li>عضو مجلس الإدارة في بنك الطعام (طعام) حتى العام 2019 م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس المديرين لشركة المجدوعي إم بي إس سي المحدودة حتى عام 2013 م</li> <li>رئيس مجلس المديرين لشركة راغ لإدارة عمليات الإمداد التزويدي معاوية المحدودة حتى عام 2014 م</li> <li>عضو مجلس الإدارة بشركة الأحساء للتنمية حتى عام 2014 م</li> <li>عضو مجلس الإدارة بشركة أرباح كابيتال للاستثمارات المالية حتى عام 2017 م</li> <li>عضو مجلس الإدارة في بنك الطعام (طعام) حتى العام 2019 م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس إدارة شركة النجم للخدمات البحرية بالإمارات العربية المتحدة (دبي)</li> <li>عضو إستشاري بمجلس إدارة شركات العائلة بالإمارات العربية المتحدة (دبي)</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة بترولوجي بمملكة البحرين</li> </ul>
نائب رئيس مجلس الادارة بشركة المجدوعي القابضة. نائب رئيس مجلس الادارة بالشركة المتحدة للاكترونيات (إكسترا). رئيس مجلس المديرين بشركة المجدوعي للسيارات المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة المجدوعي للصناعات المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة المجدوعي للاستثمار المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة أرسال التشغيل والصيانة. رئيس مجلس المديرين بشركة المجدوعي للأغذية المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة عبد الله المجدوعي وأولاده المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة المجدوعي للتدريب والتعليم المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة مجد للاستثمار المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة رايكه المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة إائد المتقدمة للاستثمار المحدودة. رئيس مجلس المديرين بشركة أجزاء للسفر والسياحة. نائب رئيس مجلس الادارة بشركة إيه إس سي المحدودة حتى عام 2013 م	المناصب والخبرات والعضويات الحالية في المملكة العربية السعودية	المناصب والخبرات والعضويات السابقة في المملكة العربية السعودية	المناصب والخبرات والعضويات الحالية خارج المملكة العربية السعودية	المناصب والخبرات والعضويات السابقة خارج المملكة العربية السعودية
لا يوجد				

بيانات اعضاء مجلس الادارة:



**الأستاذ/ يوسف بن علي بن ابراهيم المجدوعي**  
نائب مجلس الادارة - غير تنفيذي  
رئيس اللجنة التنفيذية

المؤهلات العلمية	▪ بكالوريوس ادارة مشاريع- جامعة الملك فيصل ١٩٩٧م - ١٤١٧هـ
المناصب والخبرات والعضويات	عضو مجلس المديرين بشركة أجزاء للسفر والسياحة
الحالية في المملكة العربية السعودية	عضو مجلس المديرين بشركة حاضر المحدودة
المناصب والخبرات والعضويات	عضو مجلس المديرين بشركة مج للاستثمار المحدودة
الحالية في المملكة العربية السعودية	عضو مجلس المديرين بشركة رائد المتقدمة للاستثمار المحدودة.
المناصب والخبرات والعضويات	عضو مجلس المديرين بشركة مجمع الزاوية التجارية المحدودة
الحالية في المملكة العربية السعودية	عضو مجلس المديرين بشركة أمانة المجدوعي الخيرية
المناصب والخبرات والعضويات	عضو مجلس المنطقة الشرقية
السابقة في المملكة العربية السعودية	عضو بالجمعية السعودية للذوق العام (دوق)
المناصب والخبرات والعضويات	عضو بالجمعية السعودية للسكر والغدد الصماء.
السابقة في المملكة العربية السعودية	عضو المجلس الاستشاري بغرفة الشرقية
المناصب والخبرات والعضويات	عضو مجلس ادارة الهيئة السعودية للمواصفات والمقاييس والجودة.
المناصب والخبرات والعضويات	رئيس مجلس شباب الأعمال بالمنطقة الشرقية (الدورة التأسيسية).
السابقة في المملكة العربية السعودية	عضو الهيئة العامة للمنشآت المتوسطة والصغيرة
المناصب والخبرات والعضويات	عضو لجنة الشراكة المجتمعية باتحاد السعودي لكرة القدم
المناصب والخبرات والعضويات	لا يوجد

بيانات اعضاء مجلس الادارة :



**الأستاذ/ عمر بن علي بن ابراهيم المجدوعي**  
**عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي**

بكالوريوس تسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - ١٩٩٩ م - ١٤١٩ هـ

المؤهلات العلمية	المناصب والخبرات والعضويات الحالية في المملكة العربية السعودية
عضو مجلس المديرين بشركة تريل القابضة	المناصب والخبرات والعضويات الحالية في المملكة العربية السعودية
عضو مجلس المديرين بشركة همة الريادة	
عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي للسيارات المحدودة (أثير السعودية).	
عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي للصناعات المحدودة	
عضو مجلس المديرين بشركة المجدوعي للاستثمار المحدودة للاستثمار.	
عضو مجلس المديرين بشركة أرسال للتشغيل والصيانة.	
رئيس مجلس المديرين بشركة رائد لخدمات الأعمال.	
رئيس مجلس المديرين بشركة يوسف المجدوعي للأغذية المحدودة وأولاده المحدودة.	
عضو مجلس المديرين بشركة يوسف المجدوعي وأولاده المحدودة.	
رئيس مجلس المديرين بشركة المجدوعي للتدريب والتعليم المحدودة.	
عضو مجلس المديرين بشركة أرجاء للسفر والسياحة.	
شريك مؤسس بشركة رائد المتقدمة للاستثمار المحدودة.	
عضو جمعية رأس المال الجريء والمملكة الخاصة	
رئيس مجلس المديرين بشركة مرسول القابضة الوطنية برنامج التطوير	
عضو مجلس المديرين بشركة نون التعليمية لتقنية المعلومات.	
عضو مجلس المديرين لين تكنولوجى السعودية لتقنية نظم المعلومات.	
مدبر عام مخابر القصيم حتى عام ٢٠٠٦م.	المناصب والخبرات والعضويات السابقة في المملكة العربية السعودية
نائب الرئيس التنفيذي بشركة المجدوعي القابضة حتى عام ٢٠١١م.	
الرئيس التنفيذي لشركة المجدوعي للصناعات المحدودة حتى عام ٢٠١٥م.	
رئيس مجلس المديرين بشركة أولوان استراتيجية لتقنية المعلومات - فودكستني العام ٢٠٢٠م.	
عضو مجلس المديرين بشركة الإبتكار الحقيقي(مني) حتى العام ٢٠٢٠م.	
عضو مجلس المديرين بشركة ترك القابضة المحدودة حتى العام ٢٠٢٠م.	
لا يوجد	المناصب والخبرات والعضويات السابقة خارج المملكة العربية السعودية

بيانات اعضاء مجلس الادارة :



**الأستاذ/ سامييت كوتيل**  
عضو مجلس ادارة – عضو مستقل

بكالوريوس تجارة واقتصاد من جامعة محمد بن عبد الوهاب 1997-2003	المؤهلات العلمية
عضو مجلس ادارة رايـه لـتمويل 2022	المناصب والخبرات والعضويات الحالية في المملكة العربية الـسعـودـيـة
لا يوجد	المناصب والخبرات والعضويات السابقة في المملكة العربية الـسعـودـيـة
مؤسس شركة lamaa اكتوبر 2022 عضو مجلس الادارة v7 ventures ابريل 2021 عضو مجلس ادارة lamar holding 2020	المناصب والخبرات والعضويات الحالـية خارـجـ المـملـكةـ العـربـيـةـ الـسعـودـيـة
مدير برنامج البنك الرقمي بنك باركلز الخاص 2018- 2020 مدير العمليات بنك استثمار الشركات وإدارة الثروات بنك باركلز للشركات والاستثمار 2012 - 201 نائب الرئيس - المشتقات الائتمانية 2012 J.P. Morgan 2011 نائب الرئيس 2010 – 2011 J.P. Morgan 2010 2014-2021 Capegemini Various	المناصب والخبرات والعضويات السابقة خارج المملكة العربية الـسعـودـيـة

بيانات اعضاء مجلس الادارة :



**الأستاذ/ عبدالله ابراهيم المطرف**  
**عضو مجلس ادارة - عضو مستقل**

بكالوريوس الادارة الصناعية - علوم تسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ٢٠٠٥م	• المؤهلات العلمية
عضو مجلس مدیرین ورئيس تنفيذی في شركة عوائد الشرقية للاستثمار نائب الرئيس للشراكات الاستراتيجية في شركة التميمي القابضة	المناصب والخبرات والعضويات الحالية في المملكة العربية السعودية
عضو مجلس مدیرین ومدير تنفيذی في شركة عوائد المشرق التجارية - ٢٠٢١ م عضو مجلس مدیرین ومدير تنفيذی في شركة عوائد الحديقة لغسيل الملابس - ٢٠٢١ م مدير ادارة التطوير التنظيمي والاستراتيجي والحكومية في شركة التميمي القابضة - ٢٠١٧ م مساعد الرئيس التنفيذي في شركة ابناء عبدالله عبدالمحسن الخضرى - ٢٠١٣ م	المناصب والخبرات والعضويات السابقة في المملكة العربية السعودية
لا يوجد	المناصب والخبرات والعضويات الحالية خارج المملكة العربية السعودية
لا يوجد	المناصب والخبرات والعضويات السابقة خارج المملكة العربية السعودية

بيانات اعضاء الادارة التنفيذية:



## الأستاذ/ عادل بن صالح بن سعد الدوار

رئيس تنفيذي

المؤهلات العلمية	دبلوم عالي علوم مصرفيه - المعهد العربي للدراسات المصرفيه - المملكة الاردنية الهاشمية - ١٩٩٠ م - ١٤١١ هـ
المناصب والخبرات والعضويات الحالية في المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس ادارة شركة سعيد غران.</li> <li>عضو اللجنة التنفيذية لشركة سعيد غران.</li> <li>عضو لجنة المراجعة الداخلية بشركة الجزيرة تكافل .</li> <li>عضو لجنة المخاطر بشركة الجزيرة تكافل .</li> <li>رئيس مجلس المديرين بشركة الدولي الرياضي.</li> </ul>
المناصب والخبرات والعضويات السابقة في المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الادارة المنتدب والرئيس التنفيذي بشركة سعيد غران حتى العام ٢٠٢١ م.</li> <li>نائب الاول التنفيذي للرئيس بالبنك الأهلي السعودي حتى العام ٢٠١٣ م.</li> <li>نائب الاول للرئيس ورئيس مجموعة تمويل الأفراد حتى العام ٢٠١٠ م.</li> <li>رئيس مجلس ادارة الشركة السعودية للمعلومات الاتصامية (سمة) حتى العام ٢٠١٣ م.</li> <li>عضو مجلس الادارة بشركة الاهلي تكافل حتى العام ٢٠١٣ م.</li> <li>عضو اللجنة التنفيذية بشركة الاهلي تكافل حتى العام ٢٠١٣ م.</li> </ul>
المناصب والخبرات والعضويات السابقة خارج المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الادارة في ستوكسيد بنك تونس - دولة تونس حتى العام ٢٠١٦ م.</li> <li>عضو لجنة المراجعة في ستوكسيد بنك تونس - دولة تونس حتى العام ٢٠١٦ م.</li> <li>نائب رئيس مجلس الادارة بشركة الخدمات المالية العربيه - مملكة البحرين حتى العام ٢٠١٣ م.</li> </ul>

بيانات اعضاء الادارة التنفيذية:

العضو	المنصب الحالي	المناصب والخبرات السابقة
الاستاذ/ محمد مغريبي	المدير المالي	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مساعد مسؤول العلاقات في بنك الرياض</li> <li>- مدير اول التحليل المالي في شركة النهدي الطبيه</li> <li>- مدير البيع بالتجزء والتخطيط في بنك الجزيرة</li> <li>- رئيس الشؤون المالية في شركة ابراهيم القرشي</li> </ul>
الاستاذ/ سليمان النمير	الرئيس التنفيذي للعمليات	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير فرع الدمام في Al-Rassam Trading Group</li> <li>- مدير الموارد البشرية - مدير الخدمات المشتركة في شركة مجموعة الزامل القابضة</li> <li>- مدير العمليات في شركة امداد للموارد البشرية</li> <li>- كبير مسؤولي الموارد البشرية في شركة سعيد علي غدران ووالده المحدودة</li> <li>- مدير عام في SRACO Human Resource Company</li> </ul>
الاستاذ/شان كوك فينج	الرئيس التنفيذي للمخاطر	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير اعمال البطاقات و تطوير وتوسيع نطاق اعمال البطاقات في المدفوعات الرقميه للتكنولوجيا المالية</li> <li>- مستشار تطوير المنتجات في النايفات للتمويل</li> <li>- مستشار خارجي في بنك الرياض</li> <li>- المدير العام في اورينتي القابضة المحدوده</li> <li>- نائب الرئيس الاول - نائب الرئيس، رئيس المنتجات والشراكات - نائب الرئيس، رئيس الائتمان الاستهلاكي</li> <li>- رئيس سياسة الائتمان في بنك الأهلي</li> <li>- مدير سياسة الائتمان للبطاقات المصرفية في ستي بنك - ماليزيا</li> <li>- كاتب المحاسبة - مسؤول مخاطر التجزئة - مدير مخاطر التجزئة - مدير الائتمان- في ماليزيا HSBC Bank</li> </ul>
الاستاذ/عبدالله البیان	رئيس المبيعات والتسويق	<ul style="list-style-type: none"> <li>- خدمة العملاء- مدير خدمة العملاء- نائب مدير فرع - مدير فرع ارامكو الظهران- مدير عنابة اقليم الشرقيه - مدير جودة اول اقليم الشرقيه - مدير تطوير اعمال الوسام اقليم الشرقيه - مدير مدير المساندة اقليم الوسطى والشرقية - مدير شريحة الماس اقليم الوسطى والشرقية - مدير الوسام اقليم الوسطى والشرقية - مدير الاعمال الاقليمي المنطقة الشرقية - مدير اقليم الشرقيه للتمويل العقاري في بنك الأهلي السعودي</li> </ul>
الاستاذ/ عقيل العمير	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية والادارية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ارشيف keeper,payroll, personnel Time في شركة الفلك (aramco) time keeper</li> <li>- مستشار السلامه في شركة الفلك (aramco)</li> <li>- مدير الموارد البشرية في مستشفى محمد الدوسرى</li> <li>- مدير الموارد البشرية والادارية Khaleeji manager company</li> <li>- مدير الموارد البشرية في شركة الكفاح القابضة</li> <li>- مدير الموارد البشرية في شركة تمويل الأولي</li> </ul>

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الادارة:

## الأستاذ/ علي بن سعيد المرисيل

عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - غير تنفيذي

بيانات المنصب	بيانات المنشئ
عضو اللجنة التنفيذية	-
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	-
تاريخ شغل المنصب: 2022	-
المؤهلات العلمية	
بكالوريوس ادارة الاعمال (تسويق) جامعة الملك فيصل 2005 ماجستير ادارة اعمال جامعة اوكلاهوما-الولايات المتحدة الامريكية 2009	
الخبرات العلمية	
مدير ادارة الموارد البشرية شركة القاضي للتجارة والصناعة 2009 – 2012 مدير ادارة الموارد البشرية شركة ليندي غاز 2013 – 2020 عضو مجلس ادارة شركة المجدوعي للصناعات المحدودة 2018 – 2020 رئيس تجربة العميل شركة المجدوعي للسيارات المحدودة 2020 – مستمر الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة شركة المجدوعي للسيارات المحدودة 2021 – مستمر	

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الادارة:

**الأستاذ/ إسحاق اردشير جابري**  
عضو اللجنة التنفيذية - غير تنفيذي

بيانات المنصب	عضو اللجنة التنفيذية
	تاريخ شغل المنصب : 2022
	بكالوريوس الكيمياء الصناعية جامعة الملك فهد للتكنولوجى والمعدان 1995
المؤهلات العلمية	
	عضو مجلس ادارة ملتقى اعمال ابو ظبي 2016 – 2021 المدير العام لوحدة التخطيط الاستراتيجي مجموعة المجدوعي 2006 – 2010 المدير العام التنفيذي لاستراتيجيات مجموعة المجدوعي 2010 – مستمر عضو مجلس الادارة شركة ماكس لوجستكس المحدودة 2011 – مستمر عضو مجلس الادارة شركة سينورانس المحدودي الشرقي الاوسط المحدودة 2011 – مستمر نائب رئيس مجلس الادارة شركة مخازن المحدودة 2011 - مستمر
الخبرات العلمية	

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الادارة:

**الأستاذ/ فيصل بن سعد القرонي**  
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - مستقل

بيانات المنصب	بيانات المنشئ
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت تاريخ شغل المنصب : 27/1/2022
المؤهلات العلمية	بكالوريوس ادارة صناعية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1986
الخبرات العلمية	مناصب ادارية مختلفة شركة ارامكو السعودية 2011 – 2015 عضو مجلس ادارة المركز الوطني للتدريب 2017 – 2018 سكرتير لجنة الموارد البشرية شركة صدارة للبتروكيموايات 2017 – 2018 نائب رئيس شركة صدارة للبتروكيموايات 2017 – 2018 مدير الموارد البشرية شركة ارامكو السعودية مشروع تدوير الزيت الى بتروكيموايات 2019 – 2020 عضو لجنة الترشيحات والمكافآت شركة العجدة عالي القابضة 2021 – مستمر مؤسس ومستشار مكتب حلول الرؤية المتقدمة 2020 - مستمر

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الادارة:

**الأستاذ/ محمد بن عبدالله المنصور**  
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مستقل

بيانات المنصب	
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	▪ تاريخ شغل المنصب : 25/1/2022
المؤهلات العلمية	▪ بكالوريوس هندسة نظم واساليب - هندسة صناعية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1986
الخبرات العلمية	▪ مدير ادارة شركة ارامكو السعودية 2014 – 2016 ▪ الرئيس التنفيذي شركة النجمة التحاسية 2016 – 2017 ▪ مدير شركة الافق الجديد للاستشارات الادارية 2018 – مستمر ▪ الرئيس التنفيذي شركة نماء للكيماويات 2019 ▪ رئيس مجلس المديرين شركة مطارات الدمام 2020 - مستمر

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الادارة:

**الدكتور/ جاسم بن شاهين الرميحي**  
رئيس لجنة المراجعة - مستقل

بيانات المنصب	المؤهلات العلمية	الخبرات العلمية	
عضو لجنة المراجعة			
تاريخ شغل المنصب : 2022			
	بكالوريوس محاسبة جامعة الملك سعود 1984 ماجستير محاسبة جامعة ميسوري - كنساس ستي 1989 دكتوراه محاسبة جامعة دندي 1997		
		مدير فرع الدمام الاقليمي جامعة العربية المفتوحة 2016 – 2017 رئيس تنفيذي شركة رازن القابضة المعرفة 2014 – 2016 نائب الرئيس لشؤون الادارة والتطوير التنظيمي شركة الشلوي الدولية القابضة للتجارة والمقاولات 2011 – 2013 نائب رئيس شركة ميزات القابضة 2009 – 2013 عضو لجنة مراجعة شركة الزامل للاستثمار الصناعي 2017 – 2019 عضو لجنة مراجعة شركة ايس العربية للتامين 2013 – 2011 عضو مجلس ادارة ورئيس لجنة المراجعة شركة الاولى للتمويل 2015 – 2018 عضو مجلس ادارة شركة نما للكيماويات 2017 عضو مجلس ادارة ورئيس لجنة المراجعة شركة مدينة المعرفة الاقتصادية 2021 عضو لجنة مراجعة شركة ايس لتأمين 2013 عضو لجنة مراجعة الهيئة السعودية للمقاولين 2018 عضو لجنة مراجعة شركة ايساد 2014 – 2020 عضو مجلس ادارة مندوق مشاركة للاسهم السعودية 2018 عضو مجلس ادارة مندوق مشاركة ريت 2017 عضو لجنة المراجعة الشركة المتحدة لالكترونيات 2021 عضو لجنة المراجعة شركة البحرين 2020 عضو لجنة المراجعة شركة زمال العقارية 2021 عضو لجنة المراجعة شركة اسمنت الشرقية 2021 عضو لجنة المراجعة شركة بنده 2021 عضو لجنة المراجعة شركة جروب فاييف السعودية للانابيب 2021 عضو مجلس ادارة ورئيس لجنة المراجعة 2021	

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الادارة:

**الأستاذ/ عزيز بن محمد القحطاني**  
عضو لجنة المراجعة - مستقل

بيانات المنصب	عفو لجنة المراجعة
	تاريخ شغل المنصب : 2022
المؤهلات العلمية	بكالوريوس محاسبة جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1994 ماجستير محاسبة جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 2000
الخبرات العلمية	مراجع داخلي شركة ارامكو السعودية 1994 – 2001 مدير مراجعة داخلية شركة الاتصالات السعودية 2001 – 2004 المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية الشرطة الوطنية لتنمية الزراعي ( نادك ) 2004 – 2007 المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية المجموعة السعودية لابحاث و التسويق 2007 – 2010 المدير المالي شركة مثلث الاعمال 2011 – 2015 نائب الرئيس للمراجعة الداخلية شركة البترول والكيماويات والتعدين 2015 – 2017 المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني ( تقنيه ) 2017 – 2019 المستشار المالي والاداري شركة تكامل القابضة 2019 – 2020 عفو لجنة مراجعة مستقل شركة الماز 2021 – مستمر عفو لجنة مراجعة مستقل شركة ثمار التنمية القابضة 2021 – مستمر عفو لجنة مراجعة مستقل شركة المواصلات للخدمات الطبية 2021 – مستمر عفو لجنة مراجعة مستقل شركة جازان للطاقة والتنمية 2019 – مستمر عفو لجنة مراجعة مستقل الشركة العقارية السعودية 2019 – مستمر عفو لجنة مراجعة مستقل شركة الشرق الاوسط للكابلات 2017 – مستمر رئيس مجلس ادارة – رئيس لجنة مراجعة شركة الحمادي للتنمية والاستثمار 2018 – مستمر عفو مجلس ادارة – رئيس لجنة مراجعة شركة الابجين القابضة 2017 – مستمر

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الادارة:

**الأستاذ/ خليفه بن ناصر الخليفة**  
رئيس لجنة الائتمان وإدارة المخاطر - مستقل

بيانات المنصب	
رئيس لجنة الائتمان وإدارة المخاطر	تاریخ شغل المنصب : 2022
المؤهلات العلمية	بكالوريوس علوم ادارة جامعة الملك عبد العزيز 1990
الخبرات العلمية	عضو مجلس ادارة - مستقل شركة الجزيرة تكافل تعاوني 2016 - مستمر رئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل تعاوني 2016 - مستمر رئيس لجنة المخاطر شركة الجزيرة تكافل تعاوني 2016 - مستمر عضو مجلس ادارة - مستقل مكين كابيتال 2016 - 2017 رئيس الخدمات المالية والمخاطر لافراد البنك السعودي البريطاني 2010 - 2011

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الادارة:

**الأستاذ/ محمد فرحان نياز**  
عضو لجنة المراجعة - عضو لجنة الإئتمان وإدارة المخاطر - غير تنفيذي

بيانات المنصب	بيانات المراقبة
عضو لجنة المراجعة	
عضو لجنة الإئتمان وإدارة المخاطر	
تاريخ شغل المنصب : 2022	
تاريخ الاستقالة : 2023	
FSc physics chemistry & math Board of Intermediate & Secondary Education, faisalabad, Pakistan 2002 ماجستير المحاسبة ومالية لجنة التعليم العالي، باكستان 2001	المؤهلات العلمية
مساعد مدير التدقيق 2007 – 2003 Deloitte, Pakistan مدير التدقيق 2013 – 2007 Ibrahim Fibres Limited, Pakistan مدير عام التدقيق الداخلي للشركات شركة المجدوعي القابضة 2013 - مستمر	الخبرات العلمية

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الادارة:

الأستاذ/ محمد جواد صديقي  
عضو لجنة الإئتمان وإدارة المخاطر- غير تنفيذي

بيانات المنصب	المؤهلات العلمية	الخبرات العلمية
عضو لجنة الإئتمان و إدارة المخاطر		
تاريخ شغل المنصب : 2022		
	بكالوريوس تكنولوجيا المعلومات جامعة كيرتن للتكنولوجيا ، أستراليا 2005 ماجستير ادارة المشاريع زاييسن، باكستان 2010 ماجستير علوم الكمبيوتر معهد الشهيد ذو الفقار علي بوتو العلوم والتكنولوجيا، باكستان 2008 ماجستير في إدارة الاعمال التدول الرقمي جامعة جنوب كورنيلاند، أستراليا 2016	
		تنفيذى أمن المعلومات تيلينور، باكستان 2012 - 2010 نائب مدير أمن المعلومات (الحكومة والمخاطر والامتثال) قاعدة البيانات الوطنية وهيئة التسجيل، حكومة باكستان، باكستان 2012 - 2015 أخصائى أول أمن المعلومات المبدوعي القابضة، المملكة العربية السعودية 2015 - مستمر

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الادارة:

**الدكتور/ عبدالله بن محمد العمراني**  
رئيس اللجنة الشرعية - مستقل

بيانات المنصب	المؤهلات العلمية	الخبرات العلمية
رئيس اللجنة الشرعية		
تاريخ شغل المنصب : 2022		
الدكتوراة في الفقه		
استاذ للفقه بكلية الشريعة جامعة الامام محمد بن سعود		
رئيس وعضو اللجنة الشرعية لعدد من الشركات الاستثمارية		

بيانات اعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الادارة:

**الأستاذ/ حسن بن عبدالله الحمامي**  
عضو اللجنة الشرعية - - مستقل

بيانات المنصب	المؤهلات العلمية	الخبرات العلمية
عضو اللجنة الشرعية		
تاريخ شغل المنصب : 2022		
باحث دكتوراه بقسم الفقه بكلية الشريعة بجامعة محمد بن سعود الاسلامية		
مستشار التدقيق الشرعي بمجموعة المجدوعي القابضه		
عضو اللجنة الشرعية بمجموعة المجدوعي القابضه		
امين عام اوقاف المجدوعي		
المدير التنفيذي لمؤسسة علي بن ابراهيم المجدوعي وعائلته الخيرية		

مكافآت كبار التنفيذيين:

المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة ( خاصة بالرئيس التنفيذي والمدير المالي )	مكافأة الاداء السنوي للعام 2023 م والتي تم صرفها في العام 2024 م	المجموع	مجموع المزايا العينية تعليم اطفال	مجموع البدلات وهاون ومواصلات ورطات عمل	مجموع الرواتب الاساسية	كبار التنفيذيين
453,275.82	0	0	453,275.82	6,250	152,117.32	294,908.5	1- الرئيس التنفيذي 2- المدير المالي 3- الرئيس التنفيذي للمخاطر 4- الرئيس التنفيذي للعمليات 5- رئيس المبيعات والتسويق

الافصاح عن المكافآت الخاصة باعضاء لجان مجلس الادارة للعام 2023 م ( بالريال السعودي ):

اسم اللجنة	بند المكافأة	اجمالي المبلغ المدفوع لكل لجنة خلال عام 2023 م
اللجنة الشرعية	بدلات حضور وساعات استشارية	71,500 ألف ريال سعودي
لجنة الإئتمان وإدارة المخاطر	بدلات حضور وساعات استشارية	80,000 ألف ريال سعودي
لجنة المراجعة	بدلات حضور وساعات استشارية	200,000 ألف ريال سعودي
اللجنة التنفيذية	بدلات حضور وساعات استشارية	لا يوجد
اللجنة الترشيحات والمكافآت	بدلات حضور وساعات استشارية	80,000 ألف ريال سعودي

اجمالي المبالغ المدفوعة لجميع اعضاء اللجان ( الشرعية والإئتمان وإدارة المخاطر والمراجعة الداخلية وللجنة الترشيحات والمكافآت فقط ) خلال العام 2023 م هو 431,500 ألف ريال

**مكافأة اعضاء المجلس:**

لم يحصل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2023م على أي نصيب أو أرباح أو أي مزايا أخرى كما لم يحصل أي من أعضاء مجلس الأدارة على مبالغ مالية بصفتهم موظفين أو إداريين نظير أعمال إدارية أو فنية أو استشارية للشركة باستثناء العضو المستقل الأستاذ سوميت كوتيل الذي حصل على مبلغ وقدره 50,000 ريال (خمسون ألف ريال ) والعضو المستقل الأستاذ عبدالله المطرف الذي حصل على مبلغ وقدره 50,000 ريال (خمسون ألف ريال) تمثل برسوم عضويتهم في المجلس وبدلات حضور اجتماعات المجلس ويأتي هذا الإفصاح بالاستناد إلى نظام الشركات والمبادئ الرئيسية للحكومة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

**الالتزام ومكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:**

يؤمن مجلس الإدارة بأن الالتزام ومكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب جزء لا يتجزأ من إطار الإدارة السليمة لذلك فإن إدارة الالتزام تعمل على وضع الآليات الالزمة لمنع التعامل مع الجهات المشبوهة ورفع ذلك للبنك المركزي السعودي عند الاشتباه بأي حالة وكذلك تقوم إدارة الالتزام بتقديم تقارير دورية لجنة المراجعة الداخلية والتي بدورها تقوم بتزويد مجلس الإدارة بكافة التقارير المتضمنة تقييمها لعمل إدارة الالتزام.

**اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة خلال العام 2023م**
**لجنة المراجعة :**

تقوم لجنة المراجعة بالإشراف على إعداد التقارير المالية والعمل على ضمان قيام إدارة الشركة بالالتزام بالسياسات والإجراءات المشار إليها في نظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي والأنظمة والسياسات الأخرى للبنك المركزي السعودي واعتماد دليل عمل اللجنة ودليل عمل إدارة لجنة المراجعة والعمليات مع الأطراف ذات العلاقة ورفع التوصيات لمجلس الإدارة والجمعية العامة بفعالية وكفاءة الأداء الرقابي للشركة وعقدت لجنة المراجعة ثمانية اجتماعات في العام 2023م وفق جدول الحضور أدناه:

نسبة الحضور	الاجتماع الثامن 12/12/2023	الاجتماع السابع 23/10/2023	الاجتماع السادس 31/8/2023	الاجتماع الخامس 24/7/2023	الاجتماع الرابع 30/5/2023	الاجتماع الثالث 30/4/2023	الاجتماع الثاني 16/3/2023	الاجتماع الأول 20/2/2023	الصفة	اسم العضو	
%100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس مستقل	الدكتور جاسم بن شاهين الرميحي	1
%100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	عزيز بن محمد القحطاني	2
%75	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	محمد فرحان نياز	3

**اللجنة الشرعية:**

تتمثل المهام الاساسية لعمل اللجنة الشرعية في تقديم الرأي الشرعي والاستشارات الشرعية فيما يخص العقود والمنتجات التي تقدمها الشركة وتزويد مجلس الادارة بتقريرها السنوي وقد عقدت اللجنة الشرعية أربع اجتماعات خلال العام الماضي 2023م وفق جدول الحضور ادناه :

نسبة الحضور	الاجتماع الرابع 31/12/2023	الاجتماع الثالث 26/9/2023	الاجتماع الثاني 13/7/2023	الاجتماع الاول 2/3/2023	الصفة	اسم العضو	
%100	✓	✓	✓	✓	رئيس	الدكتور عبد الله بن محمد العمراني	1
%100	✓	✓	✓	✓	عضو	حسن بن عبد الله الحمامي	2

**لجنة الترشيحات والمكافآت:**

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من قبل مجلس إدارة الشركة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي وتمثل أعمال اللجنة في ترشيح أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والمرشحين لتولي المناصب القيادية في الإدارة التنفيذية بالشركة وإعداد اللوائح والسياسات الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس ورواتب وحوافز لموظفي الشركة وقد عقدت اللجنة عدد أربع اجتماعات خلال العام الماضي 2023 م وفق جدول الحضور أدناه:

نسبة الحضور	الاجتماع الرابع 15/10/2023	الاجتماع الثالث 12/7/2023	الاجتماع الثاني 12/4/2023	الاجتماع الاول 10/1/2023	الصفة	اسم العضو	
%100	✓	✓	✓	✓	رئيس	فيصل القروني	1
%100	✓	✓	✓	✓	عضو	محمد المنصور	2
%100	✓	✓	✓	✓	عضو	علي المرисل	3

**اللجنة التنفيذية:**

تم تشكيل اللجنة من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي وتمثل أعمال هذه اللجنة في تقديم الدعم الكامل لمجلس إدارة الشركة من خلال تقديم المشورة اللازمة لدعم إتخاذ القرارات الخاصة بعمل الإدارة التنفيذية كما تهتم اللجنة بمناقشة تقارير أداء الشركة الخاصة بالعمليات والمالية وقد عقدت هذه اللجنة عدد ست اجتماعات خلال العام الماضي 2023م وفق جدول الحضور أدناه:

نسبة الحضور	الاجتماع السادس 27/12/2023	الاجتماع الخامس 27/11/2023	الاجتماع الرابع 17/10/2023	الاجتماع الثالث 2/8/2023	الاجتماع الثاني 28/5/2023	الاجتماع الاول 16/3/2023	الصفة	اسم العضو	
%100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس	يوسف بن علي المجدوعي	1
%100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	اسحاق جابري	2
%100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	علي المرисل	3

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر:

يتمثل عمل لجنة الائتمان وإدارة المخاطر في الإشراف على إدارة المخاطر والائتمان والعمل على التأكيد من التزام هذه الإدارة بالصلاحيات فيما يتعلق بالطلبات الواردة للإدارة كما تولى هذه اللجنة الاهتمام بمخاطر الائتمان ومخاطر الامتثال ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل والمخاطر القانونية وغيرها من المخاطر الأخرى وقد تم تشكيل اللجنة من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي وقد عقدت اللجنة عدد أربع اجتماعات خلال العام 2023م وفق جدول الحضور أدناه:

نسبة الحضور	الاجتماع الرابع 1/11/2023	الاجتماع الثالث 3/8/2023	الاجتماع الثاني 15/5/2023	الاجتماع الاول 14/2/2023	الصفة	اسم العضو	
%100	✓	✓	✓	✓	رئيس	خليفة الخليفة	1
%50	✗	✗	✓	✓	عضو	محمد فرحان نياز	2
%100	✓	✓	✓	✓	عضو	محمد جواد صديقي	3

**لجنة تقنية المعلومات:**

يؤمن مجلس الإدارة بضرورة العمل على تطوير الأدوات الخاصة بتقنية المعلومات لمواكبة التطور والتحول الرقمي الذي تشهده المملكة العربية السعودية وقد شكل المجلس لجنة من الادارة التنفيذية

**لجنة الامن السيبراني:**

يدرك مجلس الإدارة ضرورة الإستعداد لأي مخاطر سيبرانية محتملة وبناء عليه قام المجلس بتطبيق لائحة الأمان السيبراني الصادرة عن البنك المركزي السعودي وتم إعتماد إطار عمل إدارة أمن المعلومات وتم تشكيل لجنة داخلية من الادارة التنفيذية تختص بمتابعة المستجدات وأبرز التعليمات والقواعد والأنظمة الإشرافية الخاصة بـأمان السيبراني.

**نتائج إجراءات الرقابة الداخلية:**

بالإسناد على تقرير لجنة المراجعة السنوي للعام 2023، والذي تم الإستناد به على التقارير الدورية للمراجعة الداخلية والتقارير الصادرة من المرابع الخارجي. لم يتبيّن وجود ملاحظات جوهرية على نظام الرقابة الداخلية بما يؤثّر على سلامة وعدالة القوائم المالية **عما** بأن أي نظام رقابة داخلية لا يمكن أن يقدم تأكيدات مطلقة بل يقدم تأكيدات معقولة عن مدى سلامة وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية، كما لا يوجد تعارض بين توصيات وقرارات لجنة المراجعة مع مجلس الإدارة.

**الحكومة:**

يعمل مجلس الإدارة على تعزيز الحكومة كقيمة مؤسسية تساهُم في تنظيم عمل الشركة المبني على الشفافية والمسؤولية حيث قام المجلس بإعتماد دليل سياسة الحكومة وإسناد مهمة مراجعة وتعديل السياسات واللوائح الداخلية لطرف خارجي مختص

قرارات البنك المركزي:

السنة المالية الحالية		السنة المالية السابقة		موضع المخالفة
اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
250 ألف ريال	1	70 ألف ريال	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية
80 ألف ريال	1			مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
		100 ألف ريال	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

## المساهمة الاجتماعية خلال 2023م

- اعفاء بعض العملاء عن سداد مبالغ لتسوية الهلاك الكلي للمركبات.
- اعفاء بعض العملاء عن سداد مبالغ غرامات التأخير.
- تدريب المرشحين السعوديين عن طريق برنامج تمهير.
- المشاركة بمعرض التوظيف.
- المساهمة بحملة توظيف لموظفيين المبيعات ومدراء العلاقة.
- الاستفادة من برنامج العمل المرن.
- التدريب التعاوني للجامعات والكليات.

### الختام:

يتقدم مجلس الإدارة بالشكر الجزييل لمساهميه ومنسوبيه على جهودهم خلال السنة الماضية كما يأمل المجلسمواصلة البذل والعطاء لتحقيق طموحات وأهداف الشركة كما يتوجه المجلس بالشكر لعملاء الشركة على ثقتهم بها وبالخدمات المقدمة من قبلها كما أن مجلس الإدارة على أتم الإستعداد للإجابة على جميع أسئلة وإستفسارات المساهمين خلال الجمعية العامة العادية المقرر عقدها قبل منتصف العام 2024م والله ولي التوفيق

شكرا جزيلا

Thank you

