



شركة أجل للخدمات التمويلية
AJIL Financial Services Company

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣



المحتويات

٣	١- رسالة رئيس مجلس الإدارة.....
٤	٢- الأعمال والاستراتيجية.....
٤	١-٢ عام في الأفق (خواطر لعام ٢٠٢٣).....
٤	٢-٢ الاستراتيجية.....
٥	٣- المؤشرات المالية.....
٥	١-٣ المبيعات.....
٥	٢-٣ صافي إيرادات التمويل.....
٥	٣-٣ الربح التشغيلي.....
٦	٤-٣ صافي الربح / الخسارة.....
٦	٥-٣ محفظة الأعمال.....
٦	٦-٣ تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL).....
٧	٧-٣ الديون وحقوق الملكية.....
٧	٨-٣ التسهيلات الائتمانية.....
٧	٩-٣ معايير التقارير المالية.....
٧	١٠-٣ الزكاة والضرائب.....
٨	١١-٣ نظام استحقاقات الموظفين.....
٩	٤- بنية الملكية.....
٩	١-٤ المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.....
٩	٢-٤ التغيرات في بنية الملكية خلال العام.....
١٠	٥- مجلس الإدارة.....
١٠	١-٥ تشكيل مجلس الإدارة.....
١٠	٢-٥ مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة.....
١٣	٣-٥ اجتماعات مجلس الإدارة.....
١٤	٤-٥ مكافآت مجلس الإدارة.....
١٥	٦- لجان مجلس الإدارة.....
١٥	١-٦ لجنة المراجعة.....
١٦	٢-٦ لجنة الترشيحات والمكافآت.....
١٩	٣-٦ لجنة إدارة المخاطر والائتمان (RMCC).....
٢١	٤-٦ اللجنة التنفيذية.....
٢٤	٥-٦ اللجنة الشرعية.....
٢٦	٦-٦ مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة.....
٢٧	٧- الإدارة التنفيذية.....
٢٧	١-٧ تشكيل الإدارة التنفيذية.....
٢٧	٢-٧ التغييرات في تشكيل الإدارة التنفيذية.....
٢٧	٣-٧ مؤهلات أعضاء الإدارة التنفيذية.....
٢٩	٤-٧ الإدارة العليا.....
٢٩	٥-٧ المكافآت الممنوحة لخمسة من أعضاء الإدارة التنفيذية/العليا ممن تلقوا أعلى مكافآت.....
٣٠	٨- الرقابة الداخلية.....
٣٠	١-٨ إدارة المخاطر.....
٣٠	٢-٨ الالتزام ومكافحة غسل الأموال.....
٣١	٣-٨ المراجعة الداخلية.....
٣١	٤-٨ فعالية أنظمة الرقابة الداخلية.....
٣٢	٩- معاملات الأطراف ذات العلاقة.....
٣٤	١٠- إقرارات مجلس الإدارة.....
٣٤	١-١٠ تأكيد مجلس الإدارة.....
٣٤	٢-١٠ المشاركات الاجتماعية.....
٣٥	٣-١٠ القوانين المعمول بها.....
٣٥	٤-١٠ اجتماعات الجمعية العامة.....
٣٦	١١- نظرة للمستقبل.....

١ - رسالة رئيس مجلس الإدارة

يسعدني أن أرفق لكم التقرير السنوي لشركة آجل للخدمات التمويلية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ متضمناً إنجازات العام المنقضي والأهداف التي نتطلع إلى تحقيقها في المستقبل.

بحمد الله تعالى لقد شهدنا نمواً وتقدماً خلال عام ٢٠٢٣ وأسعدنا نجاح فريق إدارتنا في تحقيق نمو في حجم التمويلات الجديدة بنسبة ١٧٪ خلال العام مما يؤكد التزامنا بزيادة عدد عملائنا بشكل ملحوظ وتلبية احتياجاتهم. وقد ساهم ذلك النمو في زيادة إيراداتنا بنسبة ٣٢٪ مقارنة بعام ٢٠٢٢، مما يعكس قدرتنا على الاستفادة من الفرص الجديدة وتعزيز مكانتنا التنافسية. كما أننا حققنا نمواً ملحوظاً في صافي الأرباح مما يشير إلى انقضاء التحديات المرتبطة بالجائحة، ونجاح الإجراءات التي اتخذناها خلال تلك الفترة.

بالإضافة إلى إنجازاتنا على الصعيد المالي، فإننا تمكنا من تعزيز خططنا لإدارة المخاطر. ولقد أدت جهودنا المتضافرة إلى انخفاض نسبة القروض المتعثرة بشكل ملحوظ مما يبرهن تركيزنا على الإقراض التحوطي وتقليل المخاطر الائتمانية. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتعزيز نسبة تغطية خسائر الائتمان المتوقعة، مما عزز قدرتنا على إدارة وتقليل مخاطر الائتمان.

وتماشياً مع نظرتنا الإستراتيجية وأهدافنا للاتجاه نحو التحول الرقمي، لقد تمكنا من تحقيق متطلبات المستوى الثالث من ضوابط الأمن السيبراني الصادرة من البنك المركزي السعودي والذي يعد شرطاً أساسياً للمضي قدماً نحو التحول الرقمي. ومن خلال اتجاهاً لتبني الابتكار التكنولوجي، فإننا نهدف إلى تحسين الكفاءة التشغيلية لعملياتنا مما يدعم عملائنا عند استخدامهم للمنصات الرقمية. ولن يؤدي هذا التوجه نحو التحول الرقمي إلى تحسين الكفاءة التشغيلية فحسب، بل سيمكننا أيضاً من خدمة احتياجات عملائنا بشكل أفضل.

وبينما نتطلع إلى المستقبل، فإننا نظل ملتزمين بتوسيع مجال قدراتنا، وتنمية ثقافتنا الابتكارية، وتقديم قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة. وبصفتي رئيساً لمجلس الإدارة، أود أن أعرب عن خالص امتناني لمساهمينا على ثقهم ودعمهم المستمر. وأود أيضاً أن أعرب عن تقديري لفريقنا، الذي كان لتفانيه ومواهبه دوراً أساسياً في تحقيق هذا النجاح.

وأخيراً، فإنني أتطلع، مدعوماً بمجلس إدارة الشركة، إلى مواصلة مسيرة التقدم والنمو. لقد حققنا نتائج إيجابية هذا العام، وأنا على ثقة من أننا سنواصل تحقيق نتائج أفضل في الأعوام القادمة.

مع خالص التحية

علي حسين علي رضا

٢- الأعمال والاستراتيجية

١-٢ عام في الأفق (خواطر لعام ٢٠٢٣)

"المصدر الوحيد للمعرفة هو التجربة." - البرت اينشتاين

تفخر شركة أجل بتقديم نتائجها لعام ٢٠٢٣ حيث أنها أستعانت بنقاط قوتها وخبراتها من أجل تحقيق نتائج إيجابية. وبعد تجاوز التحديات التي صاحبت الجائحة العالمية، فإننا تمكّننا من تخطي الركود بمرونة وثبات، لنحقق نموًا ملحوظاً في نتائجنا حيث يعد هذا النجاح بمثابة شهادة على التزام فريقنا والدعم المستمر من أصحاب المصلحة.

علاوة على ذلك، يسعدنا أن نسلط الضوء على الإنجاز الاستراتيجي المتمثل في بدء التمويل بالمرابحة المشتركة مع شركائنا التمويليين، مما يؤكد التزامنا بالحصافة المالية. بالإضافة إلى ذلك، يسرنا أن نعلن عن تحقيق متطلبات المستوى الثالث من ضوابط الأمن السيبراني، مما يمثل علامة فارقة في رحلتنا نحو النضج التنظيمي والنمو المستدام. وبينما نفكر في إنجازات العام الماضي، فإننا نتطلع إلى استكمال مسيرة الإنجازات، وتبني الابتكار، والسعي لتحقيق النجاح المستمر في العام المقبل.

٢-٢ الاستراتيجية

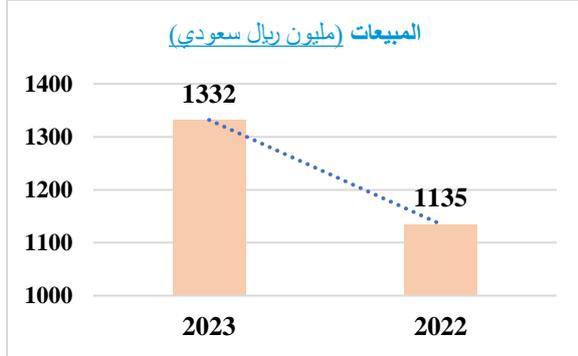
لكي تتمكن من مواصلة أهدافها الإستراتيجية، تستعد شركتنا للشروع في رحلة شيقة نحو التحول الرقمي، والتي تهدف إلى إحداث تغيير جذري في عملياتنا وتطوير الخدمات المقدمة للعملاء. ومن خلال التركيز الاستراتيجي على الاستفادة من التقنيات المتقدمة والرؤى المستندة إلى البيانات، نحن ملتزمون بتحسين الكفاءة التشغيلية لعملياتنا وتقديم حلول مبتكرة تتوافق مع احتياجات عملائنا. لن يمكّننا هذا المنهج التحولي من توسيع قاعدة عملائنا فحسب، بل سيعزز أيضاً مكانتنا في القطاع المالي من خلال التكامل مع قنوات التكنولوجيا المالية، وبالتالي زيادة حجم أعمالنا مع العملاء الحاليين وإضافة بصمتنا في أسواق جديدة.

نحن ملتزمون برؤية ٢٠٣٠ ونؤمن بدور الشركات الصغيرة والمتوسطة في تنمية مملكتنا الحبيبة كما أننا نتطلع إلى مواصلة دورنا لتمكين هذه الشركات من النمو والمساهمة الفعالة في ازدهار اقتصاد المملكة.

٣- المؤشرات المالية

فيما يلي ملخص لمؤشرات الأداء الرئيسية لعام ٢٠٢٣ مقارنة بعام ٢٠٢٢:

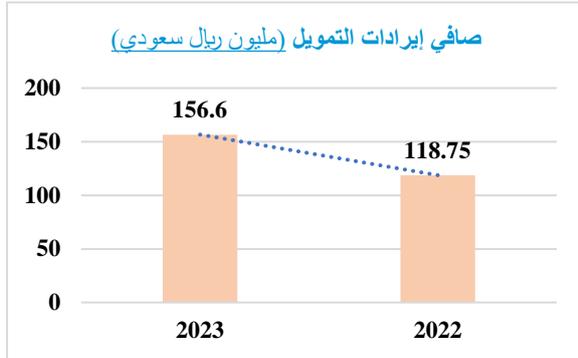
١-٣ المبيعات



حققت الشركة نمواً في المبيعات بنسبة ١٧٪ مقارنة بالعام الماضي. ويعود ذلك إلى المؤشرات الإيجابية للاقتصاد السعودي. ومن المتوقع أن يستمر اتجاه النمو في السنوات القادمة بما يتلائم مع نمو الناتج المحلي الإجمالي المتوقع وخطط الشركة لزيادة حصتها السوقية.

ومن شأن خطط الشركة التي تهدف إلى التحول الرقمي أن تلعب دوراً بارزاً في تحقيق النمو والعوائد المستدامة.

٢-٣ صافي إيرادات التمويل



شهد صافي إيرادات التمويل زيادة بنسبة ٣٢٪ مقارنة بعام ٢٠٢٢، وذلك نتيجة للإدارة الفعالة للموارد المالية وقدرة الشركة على الاستفادة من برامج الدعم التي يقدمها البنك المركزي السعودي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

٣-٣ الربح التشغيلي



بالرغم من زيادة استثمارات الشركة في تعزيز الموارد البشرية والتكنولوجيا والأمن السيبراني وإدارة المخاطر، إلا أنها تمكنت من زيادة أرباحها التشغيلية بنسبة ١٢٪. ومن خلال هذه الاستثمارات الاستراتيجية، تتجه الشركة نحو التحول الرقمي لتعزيز قدرتها على خدمة عدد أكبر من العملاء في مختلف فئات السوق.

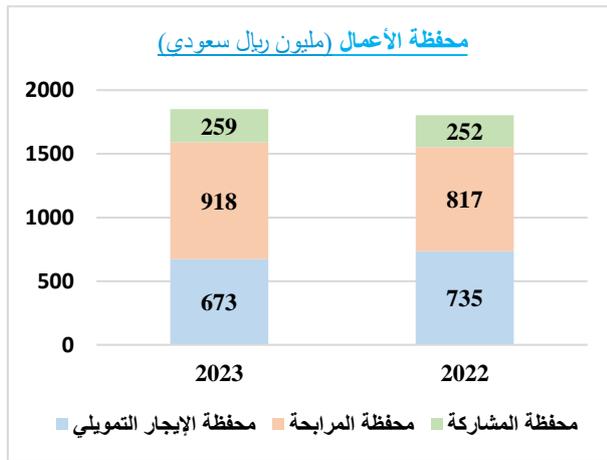


٤-٣ صافي الربح / الخسارة
تستعد الشركة لتحقيق مستويات أعلى من الأرباح كسابق عهدها.

تشير الزيادة في صافي الأرباح من ١٣,٣ مليون ريال سعودي إلى ٣٥,١ مليون ريال سعودي إلى انتعاش إيجابي وتوقعات إيجابية للمركز المالي للشركة.

٥-٣ محفظة الأعمال

ارتفع حجم محفظة أعمال الشركة من ١,٨٠٤ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٢ إلى ١,٨٥٠ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٣.



وعلى الرغم من النمو الإجمالي في الأعمال خلال عام ٢٠٢٣، لاحظنا انخفاضاً بنسبة ٨,٤٪ في محفظة التأجير التمويلي إلا أن محفظة الربحية قد حققت نمواً ملحوظاً خلال العام (بنسبة ١٢٪)، وهو ما يشير إلى زيادة الطلب على تمويل رأس المال العامل مقارنة بتمويل الأصول الإنتاجية.

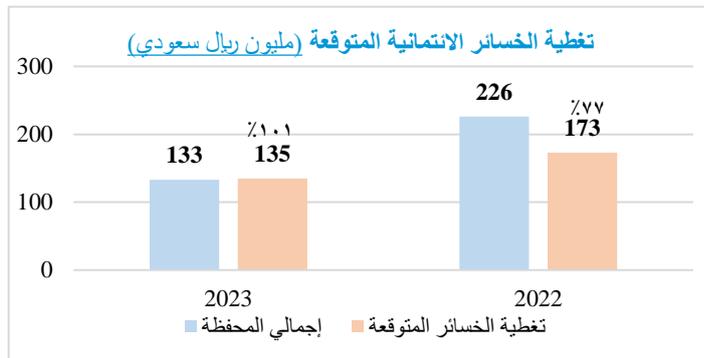
ومن الجدير بالذكر أن معظم صفقات تمويل الربحية مضمونة إما برهن عقاري أو بضمانات صادرة من برنامج كفالة.

كما أبرمت الشركة خلال عام ٢٠٢٣ عقود مشاركة بمبلغ ١٨٥ مليون ريال سعودي (مقابل ١١١,٨ مليون ريال سعودي

للعام السابق) وحققت الشركة إيرادات من إدارة تلك العقود بجانب إيراداتها التمويلية. وشهدت حصة الشركة في هذه المحفظة ارتفاعاً خلال عام ٢٠٢٣ بنسبة ٣٪ (٢٥٩ مليون ريال سعودي مقابل ٢٥٢ مليون ريال سعودي).

٦-٣ تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

يسعدنا أن نعلن عن تحسن كبير في نسب إدارة المخاطر نتيجة لالتزام الشركة بالإدارة الفعالة لمخاطر الائتمان بالإضافة إلى اتباع إجراءات صارمة لتحصيل الديون.

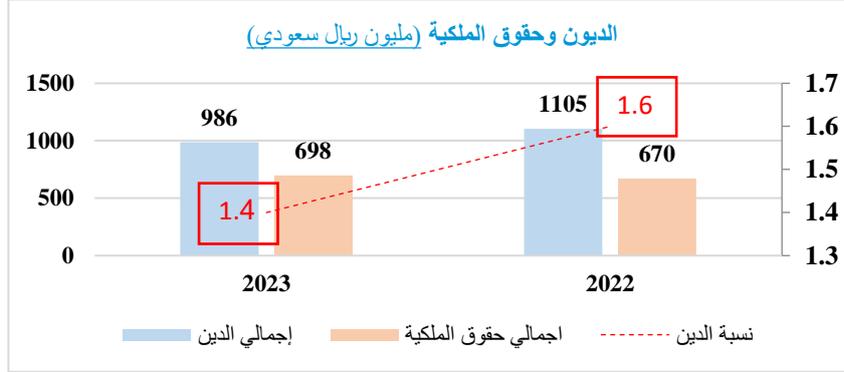


خلال عام ٢٠٢٣ انخفضت نسبة القروض المتعثرة من ١٣٪ إلى ٧,٧٤٪. كما ارتفعت نسبة تغطية القروض المتعثرة من ٧٧٪ إلى ١٠١٪.

٧-٣ الديون وحقوق الملكية

تحافظ الشركة على نسبة جيدة للديون مقابل حقوق الملكية تبلغ ١,٤ مرة (تحسنت مقابل ١,٦ في عام ٢٠٢٢).

وتدير الشركة مخاطر السيولة من خلال توفير التسهيلات المصرفية الكافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها. بالإضافة

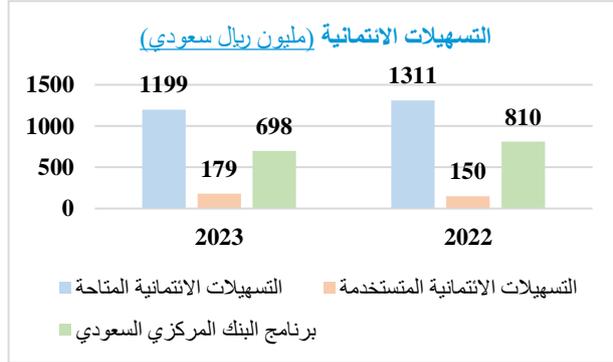


إلى ذلك، تدير الشركة بعناية مزيج من الالتزامات المتوسطة وقصيرة الأجل لتنسيق آجال استحقاق الالتزامات بما يتوافق مع آجال استحقاقات الأصول، وذلك من أجل إدارة التدفقات النقدية بشكل فعال.

٨-٣ التسهيلات الائتمانية

تحرص الشركة على المحافظة على علاقات جيدة مع عدد من البنوك في المملكة العربية السعودية. وعلى الرغم من انخفاض استخدام الشركة للتسهيلات الائتمانية، إلا أن الشركة تحافظ على حدود التسهيلات الائتمانية عند مستويات جيدة (١,١٩٩ مليون ريال سعودي).

ومن المرجح أن يزداد استخدام الشركة للتسهيلات الائتمانية خلال عام ٢٠٢٤ مع النمو المتوقع في المحفظة.



اقتضت الشركة خلال عام ٢٠٢٣ مبلغ ٤٦٣ مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي في إطار برنامج التمويل المضمون، ومن الجدير بالذكر، أن هذا البرنامج انتهى في شهر مارس ٢٠٢٣.

٩-٣ معايير التقارير المالية

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية نظامية (مراعية الالتزام باللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل). وقد تم إعداد القوائم المالية السنوية المدققة للعام المنتهي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذا التقرير، وفقاً للمعايير الدولية للقوائم المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية بالإضافة للمعايير والبيانات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA).

١٠-٣ الزكاة والضرائب

تقوم الشركة باحتساب الزكاة والضرائب حسب القوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وقد قامت الشركة بتقديم إقرار الزكاة والضريبة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ خلال الجدول الزمني المحدد. وقامت الشركة باحتساب مستحقات الزكاة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بناءً على قواعد الزكاة الجديدة لأنشطة التمويل. كما حصلت الشركة على شهادة الزكاة والضريبة غير المقيدة الصالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٤.

٣-١١ نظام استحقاقات الموظفين

تعمل شركة آجل في أحد قطاعات الأعمال شديدة التنافسية حيث يمثل موظفوها الأصول الأساسية للشركة. ومن خلال اهتمامها بمصلحة موظفيها الصحية والنفسية، فقد تمكنت الشركة من المحافظة على دورها الريادي في القطاع المالي.

ولضمان السلامة الصحية والنفسية للموظفين، تدعم شركة آجل اشتراك منسوبيها في مراكز اللياقة البدنية الرائدة في المملكة العربية السعودية بالإضافة لدعم عائلات منسوبيها من خلال تقديم بدلات مالية لمصروفات التعليم الخاصة بأبناء إداريها. كما تلتزم الشركة بتوفير تكافؤ الفرص وإعطاء الأولوية لرعاية وتطوير المواهب.

ولضمان رفاهية الموظفين، تقدم الشركة بدل إجازة خاص ومزايا سفر لموظفيها لمساعدتهم على قضاء وقت ممتع مع عائلاتهم وأصدقائهم أثناء الإجازات.

بالإضافة إلى ما سبق، تقدم الشركة غطاءً تأمينياً صحياً شاملاً ومتميزاً لكافة موظفيها وأفراد عائلاتهم.

٤- بنية الملكية

ينقسم رأس مال الشركة إلى ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

٤-١ المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	المساهمين
٢٤,٢٣٠,٧٦٩	%٤٨,٤٦	بنك الرياض
١٧,٣٠٧,٦٩٢	%٣٤,٦٢	شركة مجموعة الزاهد القابضة المحدودة
٣,٤٦١,٥٣٩	%٦,٩٢	شركة اليمنى للاستثمار
٢,٥٠٠,٠٠٠	%٥,٠٠	شركة خالد أحمد الجفالي
٢,٥٠٠,٠٠٠	%٥,٠٠	شركة أبناء حسين علي رضا المحدودة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	الإجمالي

٤-٢ التغيرات في بنية الملكية خلال العام

لم تطرأ أية تغييرات على بنية ملكية شركة أجل خلال عام ٢٠٢٣.

٥- مجلس الإدارة

يدير شركة أجل مجلس إدارة (المجلس) يتكون من ثمانية أعضاء تم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية لدورة تنتهي في ١٣ سبتمبر ٢٠٢٦. ويضم المجلس في دورته الحالية ثلاثة أعضاء مستقلين وخمسة أعضاء غير تنفيذيين.

٥-١ تشكيل مجلس الإدارة

#	الاسم	المنصب	التصنيف
١	السيد/ علي حسين علي رضا	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
٢	السيد/ محمد عبدالعزيز أبو النجا	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
٣	السيد/ محمد عبدالكافي آل صلاح	عضو	غير تنفيذي
٤	السيد/ عثمان محمود	عضو	غير تنفيذي
٥	السيد/ هيثم وليد يوسف زاهد	عضو	غير تنفيذي
٦	السيد/ عمرو مأمون خيرى القباني	عضو	مستقل
٧	الدكتور/ فيصل عدنان بعاصيري	عضو	مستقل
٨	السيد/ ماجد عبدالرحمن العسيلان	عضو	مستقل

٥-٢ مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب الحالي	المناصب السابقة والخبرات	المؤهلات
السيد/ علي حسين علي رضا (رئيس مجلس الإدارة)	- عضو مجلس الإدارة المنتدب في شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه المحدودة - رئيس مجلس الإدارة في شركة هيرتز للتأجير - رئيس مجلس الإدارة في الشركة الوطنية لأنظمة الحاسب الآلي (ناتكوم) - عضو مجلس الإدارة في الشركة العربية لتجارة المواد البترولية (أبسكو)	- ٢٠٢٢م - ٢٠٢٣م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أجل للخدمات التمويلية - ٢٠٢٢م - ٢٠٢٣م عضو لجنة الائتمان في شركة أجل للخدمات التمويلية - ٢٠٠٣م - ٢٠٢٠م عضو مجلس الإدارة في مجموعة سامبا المالية - ٢٠٠٣م - ٢٠٢٠م عضو اللجنة التنفيذية في مجموعة سامبا المالية - ٢٠٠٦م - ٢٠١٤م رئيس مجلس الإدارة في شركة جلف ون الاستثماري، البحرين - ٢٠٠٩م - ٢٠١٨م رئيس مجلس الإدارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني	- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بيبيردين في لوس أنجلوس - درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة جنوب كاليفورنيا في لوس أنجلوس

المؤهلات	المناصب السابقة والخبرات	المنصب الحالي	الاسم
- درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود	- ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م نائب الرئيس التنفيذي لقطاع مصرفية الشركات في بنك الرياض - ٢٠١٤م - ٢٠١٨م نائب الرئيس التنفيذي لخدمات مصرفية الشركات في بنك الرياض - ٢٠١٣م - ٢٠١٤م نائب الرئيس الأول لخدمات مصرفية الشركات العالمية في بنك الرياض - ٢٠١٠م - ٢٠١٣م نائب الرئيس مدير خدمات مصرفية الشركات - المنطقة الوسطى في بنك الرياض - ٢٠٠٤م - ٢٠١٠م مدير علاقات أول في بنك الرياض - ٢٠٢٢م - ٢٠٢٣م عضو لجنة الانتماء في شركة أجل للخدمات التمويلية	- الرئيس الأول لمصرفية الشركات في بنك الرياض - عضو مجلس إدارة رويال اند صن الاينس	السيد/ محمد أبو النجا (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة الملك سعود	- ٢٠١٣م-٢٠١٧م نائب الرئيس - مدير الخدمات المصرفية للشركات - المنطقة الوسطى في بنك الرياض - ٢٠٠٩م-٢٠١٣م رئيس فريق - قطاع مصرفية الشركات في بنك الرياض	- نائب الرئيس الأول - مدير إدارة مصرفية الشركات في بنك الرياض - عضواً ممثلاً لجهات التمويل في مجلس إدارة برنامج كفالة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	السيد/ محمد آل صلاح (عضو)
- عضو منتسب في معهد المحاسبين الإداريين في إنجلترا وويلز - عضو منتسب في المعهد البريطاني للإدارة - درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة البنجاب	- ١٩٩٦م - ٢٠١٧م مدير الشؤون المالية والمحاسبة في شركة الزاهد للتركيبات والمعدات الثقيلة المحدودة - ٢٠٠٨م - ٢٠١٣م الرئيس التنفيذي لشركة أجل للخدمات التمويلية - ٢٠١٩م - ٢٠٢١م عضو مجلس الإدارة في الشركة العربية لصناعة السيارات والشاحنات المحدودة - ٢٠٢٢م - ٢٠٢٣م عضو لجنة الانتماء في شركة أجل للخدمات التمويلية	- المدير التنفيذي للمالية والاستراتيجيات في مجموعة الزاهد - عضو مجلس الإدارة في شركة الحلول البديلة للطاقة المحدودة - عضو مجلس الإدارة في شركة الحلول البديلة للطاقة العالمية - عضو مجلس الإدارة في شركة الحلول الخارجية للعملاء العربية المحدودة (OCS) - عضو مجلس الإدارة في شركة بدائل الاجار للمعدات المحدودة - عضو مجلس الإدارة في شركة "سفير" - عضو مجلس الإدارة في شركة إم تي دي آريبيبا - عضو مجلس الإدارة في الشركة العربية لصناعة السيارات والشاحنات المحدودة	السيد/ عثمان محمود (عضو)
- درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة براون في بروفيدانس	- ٢٠١٢ - ٢٠١٧م مدير إقليمي لدى شركة الزاهد للتركيبات والمعدات الثقيلة المحدودة	- رئيس المجموعة للاستثمارات في مجموعة الزاهد - رئيس مجلس الإدارة في مجموعة الزاهد للسياحه شركة شخص واحد	السيد/ هيثم زاهد (عضو)

المؤهلات	المناصب السابقة والخبرات	المنصب الحالي	الاسم
	٢٠٠٩ - ٢٠١٢ المدير الإقليمي للمبيعات لدى شركة الزاهد للتركيبات والمعدات الثقيلة المحدودة	- رئيس مجلس الإدارة في شركة الحلول الخارجية للعملاء العربية المحدودة (OCS) - رئيس مجلس الإدارة في شركة وارد للنقل المحدود - عضو مجلس الإدارة في شركة الزاهد للتركيبات والمعدات الثقيلة المحدودة - عضو مجلس الإدارة في شركة الحلول البديلة للطاقة المحدودة - عضو مجلس الإدارة في شركة الحلول البديلة للطاقة العالمية - عضو مجلس الإدارة في شركة Z5G القابضة - عضو مجلس الإدارة في شركة مشاريع الضيافة المحدودة - عضو مجلس الإدارة في شركة التميز العالمية للتجارة - عضو مجلس الإدارة في شركة بيربتيوا القابضة جي إم بي إتش القابضة - عضو مجلس الإدارة في شركة بيربتيوا القابضة أوروبا - عضو مجلس الإدارة في شركة بيربتيوا القابضة أوروبا إن آيه المحدودة - عضو مجلس الإدارة في الشركة السعودية لتكنولوجيا المواقع المحدودة شركة شخص واحد - رئيس اللجنة التنفيذية في شركة أجل للخدمات التمويلية	
- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من الكلية الأمريكية في باريس	- ٢٠١١م - ٢٠١٥م الرئيس التنفيذي للعمليات في مجموعة شركات عصام خيري قباني - ٢٠٠٤م - ٢٠١١م المدير الإقليمي لشركات دول مجلس التعاون الخليجي في بنك كريدي أجريكول دبي، الإمارات العربية المتحدة	- الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات عصام خيري قباني - عضو مجلس الإدارة في مجموعة شركات عصام خيري قباني - رئيس لجنة المراجعة في شركة أجل للخدمات التمويلية - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أجل للخدمات التمويلية	السيد/ عمرو القباني (عضو)
- دكتوراه في القانون من جامعة بانتيون أساس (باريس) - درجة البكالوريوس في الاقتصاد من معهد فلوريمونت جنيف، سويسرا	- ٢٠٠٣م - ٢٠٠٦م محامي بمكتب اسامه يمانى للمحاماه - ٢٠٠٦م - ٢٠١٢م رئيس الشؤون القانونية في شركة سدكو القابضة	- العضو المنتدب لدي شركة اشورست للمحاماه - ممثل قانوني للقنصلية الفرنسية بجدة - عضو مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	الدكتور/ فيصل بعاصيري (عضو)

المؤهلات	المناصب السابقة والخبرات	المنصب الحالي	الاسم
	- ٢٠١٩م - ٢٠٢٢م عضو لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أجل للخدمات التمويلية	
- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الدولية الأمريكية - درجة البكالوريوس في علوم الإدارة والمحاسبة من جامعة الملك سعود - شهادة التنفيذي العالمي المعتمدة من معهد إنسبيد لإدارة الأعمال - مقبول لدى مؤسسة مسك - قادة ٢٠٣٠	- ٢٠٢١م - ٢٠٢٣م رئيس لجنة الطاقة والبيئة تحت مظلة غرفة التجارة الدولية السعودية ICC - ٢٠٢١م - ٢٠٢٣م عضو في غرفة التجارة الدولية السعودية (ICC) - ٢٠١٦م - ٢٠١٩م نائب الرئيس التنفيذي في شركة إسمنت المدينة - عضو لجنة المراجعة في شركة العبد اللطيف للاستثمار الصناعي - ٢٠١٦م - ٢٠١٩م عضو مجلس الإدارة في شركة توزيع الغاز الطبيعي - ٢٠١٦م - ٢٠١٩م عضو مجلس الإدارة في شركة مكامن السعودية - ٢٠١٥م - ٢٠١٦م المراجعة في شركة أقساط المراجعة - ٢٠١٤م - ٢٠١٦م الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والإدارية في شركة إسمنت المدينة - ٢٠١٢م - ٢٠١٤م المدير المالي في شركة إسمنت المدينة - ٢٠١٠م - ٢٠١٢م مدير علاقات أول في بنك الرياض	- رئيس مجلس الإدارة في شركة توزيع الغاز الطبيعي - رئيس لجنة المراجعة في شركة العبد اللطيف للاستثمار الصناعي - نائب الرئيس في شركة الحلول الخضراء - نائب رئيس اللجنة الوطنية لصناعة الإسمنت - الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة إسمنت المدينة - عضو اللجنة التنفيذية في شركة إسمنت المدينة - عضو مجلس الإدارة في شركة العبد اللطيف للاستثمار الصناعي - عضو لجنة إدارة المخاطر في شركة العبد اللطيف للاستثمار الصناعي - عضو اللجنة التنفيذية في شركة أجل للخدمات التمويلية	السيد/ ماجد العسيلان (عضو)

٥-٣ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد المجلس عدد (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣. ويوضح الجدول التالي تفاصيل حضور اجتماعات المجلس.

#	عضو مجلس الإدارة	١٢ ابريل ٢٠٢٣	١٢ يوليو ٢٠٢٣	١٨ أكتوبر ٢٠٢٣	٢٠ ديسمبر ٢٠٢٣	المجموع	معدل الحضور
١	السيد/ علي حسين علي رضا	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
٢	السيد/ محمد أبو النجا	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
٣	السيد/ محمد آل صلاح	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
٤	السيد/ عثمان محمود	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
٥	السيد/ هيثم زاهد	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
٦	السيد/ عمرو القباني	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
٧	الدكتور/ فيصل بعاصيري	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
٨	السيد/ ماجد العسيلان	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠

٤-٥ مكافآت مجلس الإدارة

يوضح الجدول التالي تفاصيل مكافآت أعضاء المجلس للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#	الاسم	المنصب	المكافآت (بالريال السعودي)
١	السيد/ علي حسين علي رضا	رئيس مجلس الإدارة	١٥٠,٠٠٠
٢	السيد/ محمد أبو النجا	نائب رئيس مجلس الإدارة	١٥٠,٠٠٠
٣	السيد/ محمد آل صلاح	عضو	١٥٠,٠٠٠
٤	السيد/ عثمان محمود	عضو	١٥٠,٠٠٠
٥	السيد/ هيثم زاهد	عضو	١٥٠,٠٠٠
	إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين		
			٧٥٠,٠٠٠
٦	السيد/ عمرو القبانى	عضو	١٥٠,٠٠٠
٧	الدكتور/ فيصل بعاصيري	عضو	١٥٠,٠٠٠
٨	السيد/ ماجد العسيلان	عضو	١٥٠,٠٠٠
	إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين		
			٤٥٠,٠٠٠
	إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		
			١,٢٠٠,٠٠٠

٦- لجان مجلس الإدارة

١-٦ لجنة المراجعة

يتمثل دور لجنة المراجعة الرئيسي في مساعدة مجلس الإدارة في الالتزام بمسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بالتقارير المالية والمحاسبية وفعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية والامتثال للقوانين واللوائح وعمليات المراجعة الداخلية والخارجية.

١-٦-١ أعضاء لجنة المراجعة

#	الاسم	المنصب	التصنيف
١	السيد/ عمرو القباني	رئيس اللجنة	مستقل
٢	السيد/ طارق زينو	عضو	مستقل
٣	السيد/ محمد الفاضل	عضو	غير تنفيذي

٢-٦-٢ مؤهلات أعضاء لجنة المراجعة

الاسم	المنصب الحالي	المناصب السابقة والخبرات	المؤهلات
السيد/ عمرو القباني (رئيس اللجنة)	- الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات عصام خيري قباني - عضو مجلس الإدارة في مجموعة شركات عصام خيري قباني - عضو مجلس الإدارة في شركة أجل للخدمات التمويلية - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أجل للخدمات التمويلية	- ٢٠١١م - ٢٠١٥م الرئيس التنفيذي للعمليات في مجموعة شركات عصام خيري قباني - ٢٠٠٤م - ٢٠١١م المدير الإقليمي لشركات دول مجلس التعاون الخليجي في بنك كريدي أجريكول دبي، الإمارات العربية المتحدة	- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من الكلية الأمريكية في باريس
السيد/ طارق زينو (عضو مستقل)	- عضو لجنة المراجعة في الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية (إعادة) - مؤسس شركة طارق حمزه زينو للمراجعة وتدقيق الحسابات (Zaino CPA)	- ٢٠١٧م - ٢٠١٩م مدير المراجعة لكبار المكلفين في الهيئة العامة للزكاة والدخل - ٢٠١٤م - ٢٠١٧م مستشار ومحلل مالي لدى لجنة الاستئناف في منازعات الأوراق المالية - ٢٠١٢م - ٢٠١٤م مدير - قسم الزكاة والضريبة في شركة إرنست اند يونغ - ٢٠٠٦م - ٢٠١٢م مساعد مدير قسم الزكاة والضريبة في شركة إرنست اند يونغ - ٢٠٠٤م - ٢٠٠٦م محاسب في الشركة الكيماوية السعودية	- درجة البكالوريوس في مجال المحاسبة من جامعة الملك سعود - عضو في الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
السيد/ محمد الفاضل (عضو)	- نائب الرئيس الأول ومدير إدارة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في بنك الرياض	- ٢٠١٩م - ٢٠٢١م نائب رئيس أول - مدير إدارة الرقابة والمساندة - مصرفية الأفراد في بنك الرياض - ٢٠١٥م - ٢٠١٩م نائب رئيس - مدير سياسة واستراتيجية انتمان الشركات في بنك الرياض	- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود

المؤهلات	المناصب السابقة والخبرات	المنصب الحالي	الاسم
	<p>٢٠١٥م - ٢٠١٩م عضو مجلس الإدارة في شركة أجل للخدمات التمويلية</p> <p>٢٠١٤م - ٢٠١٥م مساعد نائب رئيس - مدير مراجعة انتمان الشركات الكبيرة في بنك الرياض</p> <p>٢٠١٠م - ٢٠١٤م مدير انتمان في بنك الرياض</p> <p>٢٠٠٩م - ٢٠١٠م مساعد مدير انتمان في بنك الرياض</p>		

٣-١-٦ اجتماعات لجنة المراجعة

عقدت لجنة المراجعة خلال عام ٢٠٢٣ عدد (٨) اجتماعات، ويوضح الجدول الآتي تفاصيل حضور اجتماعات لجنة المراجعة:

#	الاسم	١٩ فبراير ٢٠٢٣	٢١ فبراير ٢٠٢٣	٣٠ أبريل ٢٠٢٣	٢٥ مايو ٢٠٢٣	٢٣ يوليو ٢٠٢٣
١	السيد/ عمرو القباني	✓	✓	✓	✓	✓
٢	السيد/ طارق زينو	✓	✓	✓	✓	✓
٣	السيد/ محمد الفاضل	✓	✓	✓	✓	✓

#	الاسم	٢٤ أغسطس ٢٠٢٣	٢٢ أكتوبر ٢٠٢٣	٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣	المجموع	معدل الحضور
١	السيد/ عمرو القباني	✓	✓	✓	٨	٪١٠٠
٢	السيد/ طارق زينو	✓	✓	✓	٨	٪١٠٠
٣	السيد/ محمد الفاضل	✓	✓	✓	٨	٪١٠٠

٢-٦ لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت في مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بما يلي:

- ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية.
- مراجعة سياسة المكافآت للشركة والتي تنظم مكافآت مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.
- تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة ولجانه.
- مراجعة سياسة المكافآت والمزايا ونظام الحوافز الخاص بالشركة.

١-٢-٦ أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

#	الاسم	المنصب	التصنيف
١	الدكتور/ فيصل بعاصيري	رئيس اللجنة	مستقل
٢	السيد/ علي حسين علي رضا	عضو	غير تنفيذي
٣	السيد/ محمد زاهر المنجد	عضو	مستقل

٦-٢-٢ التغيرات في تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت

فيما يلي التشكيل المعدل للجنة الترشيحات والمكافآت اعتباراً من تاريخ ١٤ سبتمبر ٢٠٢٣

#	الاسم	المنصب	التصنيف
١	الدكتور/ فيصل بعاصيري	رئيس اللجنة	مستقل
٢	السيد/ عمرو القباني	عضو	مستقل
٣	السيد/ محمد زاهر المنجد	عضو	مستقل

٦-٢-٢ مؤهلات أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	المنصب الحالي	المناصب السابقة والخبرات	المؤهلات
الدكتور/ فيصل بعاصيري (رئيس اللجنة)	- العضو المنتدب لدي شركة أشورست للمحاماه - ممثل قانوني للقصلية الفرنسية بجدة - عضو مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - عضو مجلس الإدارة في شركة أجل للخدمات التمويلية	- ٢٠٠٣م - ٢٠٠٦م محامي بمكتب اسامه يمانى للمحاماه - ٢٠٠٦م - ٢٠١٢م رئيس الشؤون القانونية في شركة سدكو القابضة - ٢٠١٩م - ٢٠٢٢م عضو لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	- دكتوراه في القانون من جامعة بانتيون أساس (باريس) - درجة البكالوريوس في الاقتصاد من معهد فلوريمونت جنيف, سويسرا
السيد/ علي حسين علي رضا (عضو غير تنفيذي حتى ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣)	- عضو مجلس الإدارة المنتدب لشركة الحاج حسين علي رضا وشركاه المحدودة - رئيس مجلس إدارة شركة هيرتز للتأجير - رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لأنظمة الحاسب الآلي (ناتكوم) - عضو مجلس إدارة العربية لتجارة المواد البترولية (أبسكو) - رئيس مجلس الإدارة في شركة أجل للخدمات التمويلية - ٢٠٢٢م - ٢٠٢٣م عضو لجنة الائتمان في شركة أجل للخدمات التمويلية	- ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م رئيس مجلس إدارة شركة سامبا كابيتال - ٢٠٠٣م - ٢٠٢٠م عضو مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية - ٢٠٠٣م - ٢٠٢٠م عضو اللجنة التنفيذية في مجموعة سامبا المالية - ٢٠٠٦م - ٢٠١٤م رئيس مجلس إدارة شركة جلف ون الاستثماري، البحرين - ٢٠٠٩م - ٢٠١٨م رئيس مجلس إدارة شركة العالمية للتأمين التعاوني	- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بيبيردين في لوس أنجلوس - درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة جنوب كاليفورنيا في لوس أنجلوس
السيد/ محمد زاهر المنجد (عضو مستقل)	- نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة في شركة كنداسة لخدمات المياه - رئيس لجنة المراجعة في شركة كنداسة لخدمات المياه - عضو اللجنة التنفيذية في شركة كنداسة لخدمات المياه - عضو مجلس الإدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	- عضو مجلس الإدارة في شركة رولاكو التجارية (٢٠١٧-٢٠٢٠) - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (٢٠٠٩-٢٠١٩) - عضو مجلس الإدارة في كريدي سويس السعودية (٢٠١٢-٢٠١٧) - رئيس مجلس الإدارة في جرامين جميل عبر العربية للتمويل الصغير المحدودة (٢٠٠٧-٢٠١٧)	- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية هارفارد للأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية. - درجة الماجستير في القانون الدولي الفرنسي من جامعة القديس يوسف في بيروت. - درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في لبنان.

المؤهلات	المناصب السابقة والخبرات	المنصب الحالي	الاسم
		<ul style="list-style-type: none"> - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - عضو مجلس الإدارة في شركة البحر الأحمر الدولية - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة البحر الأحمر الدولية - عضو لجنة المراجعة في شركة البحر الأحمر الدولية - رئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية للخدمات المساندة 	
<ul style="list-style-type: none"> - درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من الكلية الأمريكية في باريس 	<ul style="list-style-type: none"> - ٢٠١١م - ٢٠١٥م الرئيس التنفيذي للعمليات في مجموعة شركات عصام خيري قباني - ٢٠٠٤م - ٢٠١١م المدير الإقليمي لشركات دول مجلس التعاون الخليجي في بنك كريدي أجريكول دبي، الإمارات العربية المتحدة 	<ul style="list-style-type: none"> - الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات عصام خيري قباني - عضو مجلس الإدارة في مجموعة شركات عصام خيري قباني - عضو مجلس الإدارة في شركة أجل للخدمات التمويلية - رئيس لجنة المراجعة في شركة أجل للخدمات التمويلية 	<p>السيد/ عمرو القباني (عضو مستقل منذ ١٤ سبتمبر ٢٠٢٣)</p>

٦-٢-٣ اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام ٢٠٢٣ عدد (٥) اجتماعات، ويوضح الجدول الآتي تفاصيل حضور الاجتماعات:

#	الاسم	١٦ مارس ٢٠٢٣	٠٣ ابريل ٢٠٢٣	١٥ مايو ٢٠٢٣	٢٢ أكتوبر ٢٠٢٣	٠٢ نوفمبر ٢٠٢٣	المجموع	معدل الحضور
١	الدكتور/ فيصل بعاصيري	√	√	√	√	√	٥	٪١٠٠
٢	السيد/ علي حسين علي رضا	√	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	٣	٪١٠٠
٣	السيد/ محمد زاهر المنجد	√	√	×	√	√	٤	٪٨٠
٤	السيد/ عمرو القباني	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	×	١	٪٥٠

٣-٦ لجنة إدارة المخاطر والائتمان (RMCC)

يتمثل الدور الأساسي للجنة إدارة المخاطر والائتمان في مساندة مجلس الإدارة للوفاء بمسؤولياته الإشرافية في هذا المجال. ويشمل ذلك تقييم مخاطر الشركة وتحديد المجالات الرئيسية للمخاطر والعوامل المخففة المرتبطة بها.

١-٣-٦ تشكيل لجنة إدارة المخاطر والائتمان

#	الاسم	المنصب	التصنيف
١	السيد/ عبدالعزيز العسكر	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
٢	السيد/ محمود كامل	عضو	غير تنفيذي
٣	السيد/ محمد بارق أحمد سراج	عضو	غير تنفيذي
٤	السيد/ نايف عرب	عضو	تنفيذي

٢-٣-٦ مؤهلات أعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان

الاسم	المنصب الحالي	المناصب السابقة والخبرات	المؤهلات
السيد/ عبدالعزيز العسكر (رئيس اللجنة)	- الرئيس الأول للمخاطر المكلف في بنك الرياض - عضو مجلس إدارة في شركة سمة للمعلومات الائتمانية	- ٢٠٢٢م - ٢٠٢٣م نائب الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في بنك الرياض - ٢٠١٤م - ٢٠٢٢م نائب الرئيس التنفيذي لائتمان الشركات في بنك الرياض - ٢٠١١م - ٢٠١٤م نائب رئيس أول - مدير إدارة التقييم والموافقات الائتمانية في بنك الرياض	- درجة البكالوريوس في مجال المحاسبة من جامعة الملك سعود
السيد/ محمود كامل (عضو)	- مدير عام الائتمان ورئيس قسم المخاطر في شركة الزاهد للتراكتورات والمعدات الثقيلة المحدودة	- ٢٠١٥م - ٢٠١٧م مدير عام الائتمان في شركة الزاهد للتراكتورات والمعدات الثقيلة المحدودة - ٢٠٠٩م - ٢٠١٥م المدير الإقليمي لقسم الائتمان في شركة الزاهد للتراكتورات والمعدات الثقيلة - ٢٠٠٧م - ٢٠٠٩م مدير قسم مخاطر الائتمان في البنك الأهلي التجاري - ٢٠٠٥م - ٢٠٠٧م المدير الإقليمي في شركة أجل للخدمات التمويلية - ٢٠٠٤م - ٢٠٠٥م المدير التنفيذي - قسم إدارة ورقابة والائتمان وإدارة المخاطر في بنك مصر المتحد - ١٩٩٩م - ٢٠٠٤م مدير قسم إدارة ورقابة الائتمان وإدارة المخاطر في بنك كريدي أجريكول مصر. - ١٩٩٤م - ١٩٩٩م رئيس قسم المؤسسات المالية والبنوك المراسلة في بنك الشركة المصرفية العربية الدولية - ١٩٨٩م - ١٩٩٤م مساعد مدير - المؤسسات المالية في بنك الاتحاد السويسري (UBS) مصر	- درجة البكالوريوس في مجال إدارة الأعمال من جامعة عين شمس القاهرة، مصر

المؤهلات	المناصب السابقة والخبرات	المنصب الحالي	الاسم
<p>- درجة الماجستير في الهندسة الكهربائية وهندسة الحاسبات من جامعة كاليفورنيا في سانتا باربرا</p> <p>- درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية وهندسة الحاسبات من جامعة كاليفورنيا في سانتا باربرا</p>	<p>- مدير تقنية المعلومات في شركة الزاهد للتركتورات والمعدات الثقيلة المحدودة (٢٠١٣-٢٠٢٠)</p> <p>- عضو مجلس الإدارة في شركة سي أي إم سي (مجموعة الحاويات البحرية الدولية الصينية المحدودة) العربية سي أي إم سي مصنع البحرين (٢٠١٤-٢٠٢١)</p> <p>- عضو مجلس الإدارة في شركة الحلول الخارجية للعملاء (أو سي أس العربية) (٢٠١٦-٢٠١٤)</p> <p>- العضو التنفيذي في مجلس الإدارة في شركة الاغار (٢٠١٠-٢٠٢٠)</p> <p>- الرئيس التنفيذي لشركة أي سي تي للمشاريع (٢٠٠٨-٢٠١٢)</p> <p>- عضو مستقل في مجلس الإدارة في ٣ من صناديق مجموعة بخت الاستثمارية (٢٠١١-٢٠١٤)</p> <p>- عضو مراقب مجلس الإدارة في موبيدف و أي تي إس ٢ و أيديل رانتجز (٢٠٠٩-٢٠١٢)</p> <p>- نائب رئيس قسم تقنية المعلومات في الهيئة العامة للطيران المدني (٢٠٠٥-٢٠٠٨).</p> <p>- مستشار تقنية المعلومات في هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات (٢٠٠٤-٢٠٠٥).</p> <p>- مؤسسة راسم (٢٠٠٢-٢٠٠٤)</p> <p>- رئيس قسم التكنولوجيا في شركة أرابيا أولاين المحدودة. (٢٠٠٠-٢٠٠٢)</p> <p>- مساعد المدير العام لمركز البث في راديو وتلفزيون العرب أي آر تي (١٩٩٧-٢٠٠٠)</p> <p>- مدير تقنية المعلومات في شركة البركة للاستثمار والتنمية (١٩٩٣-١٩٩٧)</p> <p>- أخصائي نظم معلومات في شركة الخطوط الجوية العربية السعودية (١٩٨٨-١٩٩٢)</p>	<p>- نائب الرئيس لشؤون المجموعة في شركة الزاهد للتركتورات والمعدات الثقيلة المحدودة</p> <p>- عضو مجلس الإدارة في مجموعة الزاهد للسباحة شركة شخص واحد</p> <p>- عضو مجلس الإدارة في شركة الحلول الخارجية للعملاء (أو سي أس العربية)</p> <p>- عضو مجلس الإدارة في شركة "تسليج"</p> <p>- نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة هلا (إحدى شركات التكنولوجيا المالية السعودية).</p> <p>- رئيس لجنة المراجعة في شركة هلا (إحدى شركات التكنولوجيا المالية السعودية).</p> <p>- عضو لجنة الاستثمار في شركة نور نوف للاستثمار</p> <p>- عضو مجلس إدارة الاتحاد السعودي للأولمبياد الخاصة</p>	<p>السيد/ محمد بارق أحمد سراج (عضو)</p>
<p>- درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة بينتلي في الولايات المتحدة الأمريكية</p>	<p>- ٢٠١٦م - ٢٠١٨م رئيس قسم الخزينة والتمويل في شركة أجل للخدمات التمويلية</p> <p>- ٢٠١٦م - ٢٠١٦م مدير الخزينة وقسم إدارة المخاطر في شركة أجل للخدمات التمويلية</p>	<p>- الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة أجل للخدمات التمويلية</p> <p>- أمين سر مجلس الإدارة في شركة أجل للخدمات التمويلية</p> <p>- عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان في شركة أجل للخدمات التمويلية</p>	<p>السيد/ نايف عرب (عضو)</p>

المؤهلات	المناصب السابقة والخبرات	المنصب الحالي	الاسم
	- ٢٠١٣م - ٢٠١٦م رئيس قسم الالتزام في شركة أجل للخدمات التمويلية - ٢٠٠٩م - ٢٠١٣م قائد فريق مجموعة العمليات المصرفية للشركات في بنك الكويت الوطني - ٢٠٠٨م - ٢٠٠٩م مدير أول العلاقات للمجموعة المصرفية للشركات في بنك الجزيرة - ٢٠٠٦م - ٢٠٠٨م مدير العلاقات للمجموعة المصرفية للشركات في البنك العربي الوطني - ٢٠٠٢م - ٢٠٠٥م مدير العلاقات (مجموعة العمليات المصرفية للشركات والاستثمار) في مجموعة سامبا المالية	- عضو لجنة المراجعة وإدارة المخاطر في مجموعة السنبلة	

٣-٣-٦ اجتماعات لجنة إدارة المخاطر والائتمان

عقدت لجنة إدارة المخاطر والائتمان خلال عام ٢٠٢٣ عدد (٥) اجتماعات، ويوضح الجدول الآتي تفاصيل حضور الاجتماعات:

#	الاسم	٢٨ فبراير ٢٠٢٣	٣٠ مارس ٢٠٢٣	١٥ يونيو ٢٠٢٣	٢٦ أكتوبر ٢٠٢٣	١٤ ديسمبر ٢٠٢٣	المجموع	معدل الحضور
١	السيد/ عبدالعزيز العسكر	√	√	√	√	√	٥	٪١٠٠
٢	السيد/ محمود كامل	√	√	√	√	√	٥	٪١٠٠
٣	السيد/ محمديبارق أحمد سراج	√	√	√	√	√	٥	٪١٠٠
٤	السيد/ نايف عرب	√	√	√	√	√	٥	٪١٠٠

٤-٦ اللجنة التنفيذية

يتمثل الدور الرئيسي للجنة التنفيذية في مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتطوير ومراقبة أداء الخطط الاستراتيجية وخطط الأعمال.

١-٤-٦ تشكيل اللجنة التنفيذية

#	الاسم	المنصب	التصنيف
١	السيد/ هيثم زاهد	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
٢	السيد/ ماجد العسيلان	عضو	مستقل
٣	السيد/ مطر الخطيب	عضو	تنفيذي

٢-٤-٦ مؤهلات أعضاء اللجنة التنفيذية

المؤهلات	المناصب السابقة والخبرات	المنصب الحالي	الاسم
- درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة براون في بروفيدانس	- ٢٠١٢ - ٢٠١٧م مدير إقليمي لدى شركة الزاهد للتركيبات والمعدات الثقيلة المحدودة	- رئيس المجموعة للاستثمارات في مجموعة الزاهد - رئيس مجلس الإدارة في مجموعة الزاهد للسياحة شركة شخص واحد	السيد/ هيثم زاهد (رئيس اللجنة)

المؤهلات	المناصب السابقة والخبرات	المنصب الحالي	الاسم
	- ٢٠٠٩ - ٢٠١٢ المدير الإقليمي للمبيعات لدى شركة الزاهد للتركيبات والمعدات الثقيلة المحدودة	- رئيس مجلس الإدارة في شركة الحلول الخارجية للعملاء العربية المحدودة (OCS) - رئيس مجلس الإدارة في شركة وارد للنقل المحدود - عضو مجلس الإدارة في شركة الزاهد للتركيبات والمعدات الثقيلة المحدود - عضو مجلس الإدارة في شركة الحلول البديلة للطاقة المحدود - عضو مجلس الإدارة في شركة الحلول البديلة للطاقة العالمية - عضو مجلس الإدارة في شركة Z5G القابضة - عضو مجلس الإدارة في شركة مشاريع الضيافة المحدود - عضو مجلس الإدارة في شركة التميز العالمية للتجارة - عضو مجلس الإدارة في شركة بيربينيوا القابضة جي إم بي إتش القابضة - عضو مجلس الإدارة في شركة بيربينيوا القابضة أوروبا - عضو مجلس الإدارة في شركة بيربينيوا القابضة أوروبا إن آيه المحدود - عضو مجلس الإدارة في الشركة السعودية لتكنولوجيا المواقع المحدود شركة شخص واحد - عضو مجلس الإدارة في شركة أجل للخدمات التمويلية	
- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الدولية الأمريكية - درجة البكالوريوس في علوم الإدارة والمحاسبة من جامعة الملك سعود - شهادة التنفيذي العالمي المعتمدة من معهد إنسبدا لإدارة الأعمال - مقبول لدى مؤسسة مسك - قادة ٢٠٣٠	- ٢٠٢١م - ٢٠٢٣م رئيس لجنة الطاقة والبيئة تحت مظلة غرفة التجارة الدولية السعودية ICC - ٢٠٢١م - ٢٠٢٣م عضو في غرفة التجارة الدولية السعودية (ICC) - ٢٠١٦م - ٢٠١٩م نائب الرئيس التنفيذي في شركة اسمنت المدينة - عضو لجنة المراجعة في شركة العبد اللطيف للاستثمار الصناعي - ٢٠١٦م - ٢٠١٩م عضو مجلس الإدارة في شركة توزيع الغاز الطبيعي - ٢٠١٦م - ٢٠١٩م عضو مجلس الإدارة في شركة مكائن السعودية	- رئيس مجلس الإدارة في شركة توزيع الغاز الطبيعي - رئيس لجنة المراجعة في شركة العبد اللطيف للاستثمار الصناعي - نائب الرئيس في شركة الحلول الخضراء - نائب رئيس اللجنة الوطنية لصناعة الإسمنت - الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة إسمنت المدينة - عضو اللجنة التنفيذية في شركة إسمنت المدينة	السيد/ ماجد العسبلان (عضو)

المؤهلات	المناصب السابقة والخبرات	المنصب الحالي	الاسم
	<p>- ٢٠١٥م - ٢٠١٦م عضو لجنة المراجعة في شركة أفساط المرابحة</p> <p>- ٢٠١٤م - ٢٠١٦م الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والإدارية في شركة إسمنت المدينة</p> <p>- ٢٠١٢م - ٢٠١٤م المدير المالي في شركة إسمنت المدينة</p> <p>- ٢٠١٠م - ٢٠١٢م مدير علاقات أول في بنك الرياض</p>	<p>- عضو مجلس الإدارة في شركة العبد اللطيف للاستثمار الصناعي</p> <p>- عضو لجنة إدارة المخاطر في شركة العبد اللطيف للاستثمار الصناعي</p> <p>- عضو مجلس الإدارة في شركة أجل للخدمات التمويلية</p>	
<p>- درجة الماجستير في العلوم السياسية من معهد الدراسات السياسية إيكس إن بروفانس، فرنسا</p>	<p>- عضو لجنة المراجعة في الغرفة التجارية بمحافظة جدة (٢٠١٩-٢٠٢٢)</p> <p>- ٢٠١٤م - ٢٠٢٠م عضو لجنة إدارة المخاطر والانتماء في شركة أجل للخدمات التمويلية</p> <p>- ٢٠٠٩م - ٢٠١٦م المدير المالي في شركة أجل للخدمات التمويلية</p> <p>- ٢٠٠٢م - ٢٠٠٩م المدير الإقليمي للشؤون المالية والحسابات في شركة الزاهد للتراكتورات والمعدات الثقيلة</p>	<p>- المدير العام في شركة أجل للخدمات التمويلية</p>	<p>السيد/ مطر الخطيب (عضو)</p>

٦-٤-٣ اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٣ عدد (٦) اجتماعات. ويوضح الجدول الآتي تفاصيل حضور الاجتماعات:

#	الاسم	٢٠ يناير ٢٠٢٣	١٢ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ أغسطس ٢٠٢٣	٠٧ نوفمبر ٢٠٢٣	٠٥ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠ ديسمبر ٢٠٢٣	المجموع	معدل الحضور
١	السيد/ هيثم زاهد	√	√	√	√	√	√	٦	٪١٠٠
٢	السيد/ ماجد العسيلان	√	√	√	√	√	√	٦	٪١٠٠
٣	السيد/ مطر الخطيب	√	√	√	√	√	√	٦	٪١٠٠

٥-٦ اللجنة الشرعية

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الشرعية في التأكد من توافق منتجات شركة أجل مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وقد أسندت الشركة مهام الحوكمة الشرعية إلى شركة "المرجع" وهي شركة متخصصة في تقديم خدمات الحوكمة الشرعية.

١-٥-٦ تشكيل اللجنة الشرعية

#	الاسم	المنصب	التصنيف
١	الشيخ الدكتور/ محمد علي القري	عضو	مستقل
٢	الشيخ الدكتور/ ساجد احمد عمر	عضو	مستقل

٢-٥-٦ مؤهلات أعضاء اللجنة الشرعية

الاسم	المنصب الحالي	المناصب السابقة والخبرات	المؤهلات
الشيخ الدكتور/ محمد علي القري	- عضو هيئة الرقابة الشرعية في بنك دبي الإسلامي - عضو هيئة الرقابة الشرعية في بنك الرياض - عضو هيئة الرقابة الشرعية في يوبي اس العربية / نوريبا - عضو هيئة الرقابة الشرعية في بنك الجزيرة - عضو هيئة الرقابة الشرعية في إنتش إس بي سي أماته - عضو هيئة الرقابة الشرعية في البنك العربي الوطني - عضو هيئة الرقابة الشرعية في البنك السعودي الفرنسي - عضو هيئة الرقابة الشرعية في مجموعة سامبا المالية - عضو هيئة الرقابة الشرعية في بنك التنمية الإسلامي - عضو هيئة الرقابة الشرعية في بنك سيتي للاستثمار الإسلامي - المستشار الشرعي في فجر كابيتال المحدودة - المستشار الشرعي في نافيس كابيتال - المستشار الشرعي في تضامن كابيتال ش م م - المستشار الشرعي في شركة جدوى للاستثمار - المستشار الشرعي في شركة الإنماء طوكيو مارين - المستشار الشرعي في صندوق رسمله مينا للملكية الخاصة	- المدير السابق لمركز البحوث في الاقتصاد الإسلامي، جامعة الملك عبد العزيز، جدة، المملكة العربية السعودية. ١٩٩٦-٢٠٠٢ - أستاذ الاقتصاد الإسلامي السابق. جامعة الملك عبد العزيز. جدة، المملكة العربية السعودية ١٩٨١-٢٠٠٦. - عضو هيئة الرقابة الشرعية في كل من: ○ إدارة السيولة الإسلامية الدولية (أي أي إل إم). كوالالمبور ماليزيا. ٢٠١٢-٢٠٢٣ ○ البنك العربي المتحد. الشارقة، الامارات العربية المتحدة. ٢٠١٠-٢٠١٨. ○ البنك السعودي للاستثمار. الرياض، المملكة العربية السعودية. ٢٠٠٧-٢٠٢٢. ○ بنك نور الإسلامي. دبي، الامارات العربية المتحدة. ٢٠١٠-٢٠١٨ ○ ساب (البنك السعودي البريطاني)، الرياض ٢٠٠٨-٢٠٢٢. ○ بنك الجزيرة - جدة ٢٠٠٥-٢٠٢٢	- درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا. ١٩٨٤ - درجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا. ١٩٨١ - درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك عبد العزيز ١٩٧٥ - درس الشريعة بالطريقة التقليدية مع العلماء.

المؤهلات	المناصب السابقة والخبرات	المنصب الحالي	الاسم
<ul style="list-style-type: none"> - دكتوراه في الشريعة الإسلامية في الفقه المقارن والقضاء، المملكة العربية السعودية. - ماجستير في الشريعة الإسلامية في الفقه المقارن والقضاء، المملكة العربية السعودية - بكالوريوس في الشريعة الإسلامية في الفقه المقارن، المملكة العربية السعودية - معادلة الشهادة في اللغة العربية والدراسات الإسلامية، المملكة العربية السعودية - دراسات عليا في تقنية المعلومات زيمبابوي 	<ul style="list-style-type: none"> - أستاذ مشارك في جامعة مينيسوتا الإسلامية (يناير ٢٠٢٢ – ديسمبر ٢٠٢٢) 	<ul style="list-style-type: none"> - عضو في هيئة الرقابة الشرعية في "الدين" (المملكة العربية السعودية) - عضو هيئة الرقابة الشرعية في "ميدان" كائنتال - عضو هيئة الرقابة الشرعية في "واحد" للاستثمار - أستاذ مشارك في جامعة المعرفة الدولية - مدير التنمية الإسلامية في منظمة الرحمة العالمية - محاضر في معهد الكوثر - رئيس مجلس إدارة معهد الكوثر 	<p>الشيخ الدكتور/ ساجد احمد عمر</p>

٦-٥-٣ اجتماعات اللجنة الشرعية

عقدت اللجنة الشرعية خلال عام ٢٠٢٣ عدد (٢) اجتماعات. ويوضح الجدول الآتي تفاصيل حضور الاجتماعات:

#	الاسم	٣٠ مارس ٢٠٢٣	٢٩ يونيو ٢٠٢٣	المجموع	معدل الحضور
١	الشيخ الدكتور/ محمد علي القرني	√	√	٢	٪١٠٠
٢	الشيخ الدكتور/ ساجد احمد عمر	√	√	٢	٪١٠٠

٦-٦ مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة

يوضح الجدول التالي تفاصيل مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#	اسم العضو	المنصب	المكافآت الثابتة (ريال سعودي)	بدل حضور الاجتماعات (ريال سعودي)	إجمالي المكافآت (ريال سعودي)
١- لجنة المراجعة					
١	السيد/ عمرو القباني	رئيس اللجنة	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
٢	السيد/ طارق زينو	عضو	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
٣	السيد/ محمد الفاضل	عضو	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
	إجمالي مكافآت لجنة المراجعة		١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠
٢- لجنة الترشيحات والمكافآت					
١	الدكتور/ فيصل بعاصيري	رئيس اللجنة	٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٢	السيد/ علي حسين علي رضا	عضو	٢١,٠٤١	١٥,٠٠٠	٣٦,٠٤١
٣	السيد/ محمد زاهر المنجد	عضو	٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٤	السيد/ عمرو القباني	عضو	٨,٩٥٩	٥,٠٠٠	١٣,٩٥٩
	إجمالي مكافآت لجنة الترشيحات والمكافآت		٩٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠
٣- لجنة إدارة المخاطر والائتمان (RMCC)					
١	السيد/ عبدالرحمن الزويدي	رئيس اللجنة	٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٢	السيد/ محمود كامل	عضو	٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٣	السيد/ محمد بارق أحمد سراج	عضو	٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٤	السيد/ نايف عرب	عضو	٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
	إجمالي مكافآت لجنة إدارة المخاطر والائتمان		١٢٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠
٤- اللجنة التنفيذية					
١	السيد/ هيثم زاهد	رئيس اللجنة	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٢	السيد/ ماجد العسيلان	عضو	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٣	السيد/ مطر الخطيب	عضو	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
	إجمالي مكافآت اللجنة التنفيذية		٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
٥- اللجنة الشرعية					
١	الشيخ الدكتور/ محمد علي القري	عضو	١٣٣,٥٠٠	-	*١٣٣,٥٠٠
٢	الشيخ الدكتور/ ساجد احمد عمر	عضو	١٣٣,٥٠٠	-	*١٣٣,٥٠٠
	إجمالي مكافآت اللجنة الشرعية		١٣٣,٥٠٠	-	*١٣٣,٥٠٠
	إجمالي مكافآت لجان مجلس الإدارة		٥٥٣,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٩٢٨,٥٠٠

* مكافآت اللجنة الشرعية تتضمن تكاليف الحوكمة الشرعية والمراجعة السنوية.

٧- الإدارة التنفيذية

يتولى أعضاء الإدارة التنفيذية مسؤولية إدارة الأنشطة اليومية للشركة، واقتراح القرارات الاستراتيجية وتنفيذها.

٧-١ تشكيل الإدارة التنفيذية

تم تشكيل الإدارة التنفيذية للشركة خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٣ على النحو التالي:

#	الاسم	المنصب
١	السيد/ مطر محمد الخطيب	المدير العام
٢	السيد/ نايف نهاد عرب	الرئيس التنفيذي للعمليات
٣	السيد/ فيصل شبير شيخ	المدير المالي التنفيذي

٧-٢ التغييرات في تشكيل الإدارة التنفيذية

فيما يلي التشكيل المعدل للإدارة التنفيذية اعتباراً من تاريخ ٠٩ نوفمبر ٢٠٢٣

#	الاسم	المنصب
١	السيد/ مطر محمد الخطيب	المدير العام
٢	السيد/ نايف نهاد عرب	الرئيس التنفيذي للعمليات
٣	السيد/ محمد شاه زيب خان	المدير المالي التنفيذي بالتكليف

٧-٣ مؤهلات أعضاء الإدارة التنفيذية

الاسم	المنصب الحالي	المناصب السابقة والخبرات	المؤهلات
السيد/ مطر محمد الخطيب (المدير العام)	- المدير العام في شركة أجل للخدمات التمويلية - عضو اللجنة التنفيذية في شركة أجل للخدمات التمويلية	- عضو لجنة المراجعة في الغرفة التجارية بمحافظة جدة (٢٠١٩-٢٠٢٢) - ٢٠١٤م - ٢٠٢٠م عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان في شركة أجل للخدمات التمويلية - ٢٠٠٩م - ٢٠١٦م المدير المالي في شركة أجل للخدمات التمويلية - ٢٠٠٢م - ٢٠٠٩م المدير الإقليمي للشؤون المالية والحسابات في شركة الزاهد للتراكورات والمعدات الثقيلة	- درجة الماجستير في العلوم السياسية من معهد الدراسات السياسية إيكس إن بروفانس، فرنسا

المؤهلات	المناصب السابقة والخبرات	المنصب الحالي	الاسم
- درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة بينتلي في الولايات المتحدة الأمريكية	- ٢٠١٦م - ٢٠١٨م رئيس قسم الخزينة والتمويل في شركة أجل للخدمات التمويلية - ٢٠١٦م - ٢٠١٦م مدير الخزينة وقسم إدارة المخاطر في شركة أجل للخدمات التمويلية - ٢٠١٣م - ٢٠١٦م رئيس قسم الالتزام في شركة أجل للخدمات التمويلية - ٢٠٠٩م - ٢٠١٣م قائد فريق مجموعة العمليات المصرفية للشركات في بنك الكويت الوطني - ٢٠٠٨م - ٢٠٠٩م مدير أول العلاقات للمجموعة المصرفية للشركات في بنك الجزيرة - ٢٠٠٦م - ٢٠٠٨م مدير العلاقات للمجموعة المصرفية للشركات في البنك العربي الوطني - ٢٠٠٢م - ٢٠٠٥م مدير العلاقات (مجموعة العمليات المصرفية للشركات والاستثمار) في مجموعة سامبا المالية	- الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة أجل للخدمات التمويلية - أمين سر مجلس الإدارة في شركة أجل للخدمات التمويلية - عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان في شركة أجل للخدمات التمويلية - عضو لجنة المراجعة وإدارة المخاطر في مجموعة السنبلة	السيد/ نايف عرب (الرئيس التنفيذي للعمليات)
- زميل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين - المملكة المتحدة - عضو في CPA المملكة المتحدة - عضو جمعية المراقبين الماليين - الولايات المتحدة - درجة البكالوريوس في مجال المحاسبة والتجارة من جامعة كراتشي	- ٢٠١٨م - ٢٠٢١م المراقب المالي في شركة أجل للخدمات التمويلية - ٢٠١٤م - ٢٠١٧م مدير أول المالية في شركة أجل للخدمات التمويلية - ٢٠١١م - ٢٠١٤م مساعد أول في أرنست ويونج - ٢٠١٠م - ٢٠١١م مساعد في برايس وتر هاوس كوبرز	- المدير المالي التنفيذي لشركة أجل للخدمات التمويلية	السيد/ فيصل شبير شيخ (المدير المالي التنفيذي حتى ٨ نوفمبر ٢٠٢٣)
- عضو جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين - المملكة المتحدة - درجة البكالوريوس في مجال المحاسبة والتجارة من جامعة كراتشي	- ٢٠٢٢م - ٢٠٢٣م المراقب المالي في شركة أجل للخدمات التمويلية - ٢٠٢١م - ٢٠٢٢م المراقب المالي في شركة أجاره للتمويل - ٢٠١٨م - ٢٠٢١م مدير أول المالية في شركة سعودي أوريكس للإيجار التمويلي - ٢٠١٤م - ٢٠١٨م مدير المالية في شركة سعودي أوريكس للإيجار التمويلي - ٢٠١٢م - ٢٠١٤م مدير رقابة الأعمال والعمليات في شركة سعودي أوريكس للإيجار التمويلي	- المدير المالي التنفيذي - بالتكليف - لشركة أجل للخدمات التمويلية	السيد/ محمد شاه زيب خان (المدير المالي التنفيذي بالتكليف منذ ٩ نوفمبر ٢٠٢٣)

المؤهلات	المناصب السابقة والخبرات	المنصب الحالي	الاسم
	- ٢٠٠٦م - ٢٠١٢م مسؤول بإدارة المالية والعمليات في شركة سعودي أوريكس للإيجار التمويلي - ٢٠٠٤م - ٢٠٠٦م مسؤول عمليات التمويل في شركة أوريكس باكستان		

٤-٧ الإدارة العليا

يتولى أعضاء الإدارة العليا إدارة عمليات وأقسام الشركة. وقد تم تشكيل الإدارة العليا للشركة خلال العام المنتهي في عام ٢٠٢٣ على النحو التالي:

#	الاسم	المنصب
١	السيد/ جوزيف روشانثا باثامبيرما	مدير عمليات التأجير للشركات
٢	السيدة/ كوثر حزم الهي	مديرة الالتزام
٣	السيد/ هتان محمد الحمدان	مدير إدارة المخاطر
٤	السيدة/ إيلاف داوود	مديرة إدارة المراجعة الداخلية
٥	السيد/ نضال هشام الكفراوي	مدير ضبط الجودة
٦	السيد/ محمد خوروم شيخ	مستشار المالية وتطوير الأعمال
٧	السيد/ عمر احمد مليح	مدير إدارة تقنية المعلومات المكلف
٨	السيد/ ماجد عدنان خضري	الرئيس التنفيذي لإدارة أمن المعلومات المكلف
٩	السيدة/ سارة قطان	مديرة إدارة الموارد البشرية
١٠	السيد/ أيمن القيشاوي	مدير إدارة التحصيل
١١	السيدة/ آلاء عبدالرحمن حلواني	مديرة إدارة العناية بالعملاء

٥-٧ المكافآت الممنوحة لخمسة من أعضاء الإدارة التنفيذية/العليا ممن تلقوا أعلى مكافآت

فيما يلي إجمالي المكافآت الممنوحة لخمسة من أعضاء الإدارة التنفيذية / العليا ممن تلقوا أعلى مكافآت (بما في ذلك المدير العام والمدير المالي) خلال عام ٢٠٢٣:

نوع المكافأة	إجمالي المبلغ بالريال السعودي
الرواتب	٣,٦٤١,٥٠٠
البدلات	٢,٠٢٨,٥٨٣
المزايا	١٧٢,٣٩٧
إجمالي المكافآت الثابتة	٥,٨٤٢,٤٨٠
المكافآت الدورية	-
الأرباح	-
خطط الحوافز قصيرة الأجل	١,٣٤٥,٠٦٤
خطط الحوافز طويلة الأجل	-
إجمالي المكافآت المتغيرة	١,٣٤٥,٠٦٤
إجمالي المكافآت	٧,١٨٧,٥٤٤

٨- الرقابة الداخلية

يتولى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مسؤولية وضع وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية، ويعتبر جميع موظفي شركة أجل مسؤولون أساساً عن إدارة واستمرارية نظام رقابة داخلية فعال على المستويات الخاصة بهم.

٨-١ إدارة المخاطر

تقوم شركة أجل بتطبيق قواعد إدارة المخاطر لتحديد وإدارة وقياس والإبلاغ عن كافة المخاطر المحتملة من أجل ضمان مستوى من المخاطر يتوافق مع تطلعات المساهمين والأهداف الاستراتيجية للشركة.

وبما أن نشاط شركة أجل هو التمويل، فإن مخاطر الائتمان تعتبر واحدة من أهم المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة. ومع ذلك، ونتيجة للتنفيذ الصارم لسياسة التحصيل الخاصة بالشركة، استمر أداء المحفظة الائتمانية في التحسن خلال العام حيث بلغت نسبة القروض المتعثرة ٧,٧٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل ١٣,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢). كما قامت الشركة بمراجعة وتحديث سياسة الائتمان الخاصة بها لتعزيز عملياتها وضوابطها المتعلقة بتقييم الائتمان ومراجعتها والموافقة عليه والتقليل من مخاطر الائتمان للمعاملات الائتمانية.

وترصد الشركة عن كثب ازدياد الأعباء المالية في ظل الارتفاعات الأخيرة في أسعار الفائدة وتقوم وفقاً لذلك بتعديل معدلات تكلفة التمويل للمعاملات الجديدة. وحيث تقوم الشركة بتمويل محفظتها الائتمانية بتمويل متعاقب بموجب سعر فائدة ثابت، فإن تعرضها لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة يعتبر محدوداً للغاية. غير أن تمرير هذه الزيادات للعملاء يعتبر تحدياً في مقابل الحفاظ على القدرة التنافسية، لذا فقد لجأت الشركة منذ الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ إلى توجيه جميع العمليات الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى برنامج البنك المركزي السعودي للتمويل المضمون، والذي تقترض بموجبه الشركة من البنك المركزي السعودي بمعدل ٠٪ لمدة ٣ سنوات مقابل تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة بمعدل ثابت بحد أقصى ٤٪، وذلك للحد من تأثير تغير أسعار الفائدة على كل من الشركة وعملائها من المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وعلى الرغم من انتهاء برنامج البنك المركزي السعودي للتمويل المضمون في مارس ٢٠٢٣، إلا أن الشركة تمتلك سيولة كافية لتلبية متطلباتها التمويلية.

وتتمتع الشركة، من حيث السيولة، بإمكانية الحصول على تسهيلات تمويلية كافية ومتنوعة من البنوك مثل تسهيلات المشاركات، والتورق، والقروض قصيرة ومتوسطة الأجل لتمويل احتياجاتها التمويلية قصيرة وطويلة الأجل. كما قامت الشركة بتطوير هيكل إدارة مخاطر السيولة بما يتفق مع قواعد البنك المركزي السعودي الخاصة بإدارة مخاطر السيولة لتعزيز حوكمة وإجراءات إدارة مخاطر السيولة.

وفي إطار أهدافها الإستراتيجية، تواصل الشركة الاستثمار في الأمن السيبراني وضوابط استمرارية الأعمال والبنية التحتية لضمان استعدادها للتحول الرقمي.

٨-٢ الالتزام ومكافحة غسل الأموال

٨-٢-١ الالتزام

أنشأت الشركة إدارة التزام مستقلة تقدم تقاريرها مباشرة للجنة المراجعة. وتعتبر إدارة الالتزام مسؤولة عن التحقق من التزام الشركة بقوانين وأنظمة التمويل من خلال اتباع سياسة وبرنامج الالتزام واللذين يتم تحديثهما سنوياً لتغطية ما يلي:

- تحديد كافة مخاطر الالتزام والتعامل معها وضبط جميع التطورات ذات الصلة.
- تحليل الإجراءات والسياسات وعمليات التشغيل الجديدة واقتراح الإجراءات اللازمة لمعالجة مخاطر الالتزام ذات الصلة.
- اتباع برنامج للالتزام وإدراج نتائجه ضمن تقرير الالتزام الربع سنوي.
- تعزيز الوعي بمسائل الالتزام وتدريب الموظفين على الأمور المتعلقة بالالتزام من خلال برامج دورية.
- إبلاغ كل من البنك المركزي السعودي ولجنة المراجعة عن أية مخالفات و/أو انتهاكات بشكل فوري.

٨-٢-٢ مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تدرج الشركة مهام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تحت إدارة الالتزام، التي تعمل على مكافحة غسل الأموال وأنشطة تمويل الإرهاب من خلال وضع عدد من الضوابط لتقييم المخاطر ذات العلاقة والتخفيف منها وضمان التزام الشركة بالقوانين والأنظمة ذات العلاقة. وفيما يلي الضوابط الرئيسية لكل من مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب:

- صياغة وتحديث سياسة "مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب".
- نموذج تقييم المخاطر وتصنيف العملاء المرتبط بمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.
- إجراءات "إعرف عميلك".
- إجراءات "إعرف المورد".
- الإجراءات الواجبة للعناية بالعملاء وتعزيزها.
- مراقبة العمليات ذات المخاطر العالية من منظور مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.
- التحري عن العملاء فيما يتعلق بقوائم عقوبات الأمم المتحدة.

٣-٨ المراجعة الداخلية

تؤدي إدارة المراجعة الداخلية أعمالها بشكل مستقل وفعال لدعم الشركة في تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر، وتقوم بدور الراعي لضوابط الرقابة الداخلية وتطويرها باستمرار. وتقدم إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها بشكل مستقل إلى لجنة المراجعة ليتسنى لها التأكيد لمجلس الإدارة بموضوعية حول كفاية وفاعلية إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية وعمليات الحوكمة في الشركة.

وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بمهامها وفقاً لخطة التدقيق السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، وتتبنى نهجاً قائماً على حجم المخاطر في تنفيذ خطة المراجعة مع التركيز على مخاطر وإدارة الائتمان، خدمة العملاء، الالتزام ووظائف إدارة المخاطر.

تقدم إدارة المراجعة الداخلية تقارير ربع سنوية للجنة المراجعة تتضمن ملخصاً للتقدم الذي تم إحرازه في إنجاز خطة المراجعة الداخلية والنتائج التي تم التوصل إليها خلال عمليات المراجعة من ملاحظات والتوصيات المقدمة للإدارة التنفيذية بالإجراءات التصحيحية والتاريخ المستهدف لتطبيق تلك الإجراءات. كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمراقبة تنفيذ توصياتها من خلال عمليات المتابعة الربع سنوية وذلك للتأكد من أن المخاطر التي سبق تحديدها والتدابير الرقابية قد تمت معالجتها من قبل الإدارة التنفيذية بطريقة فعالة وفي الوقت المناسب.

٤-٨ فعالية أنظمة الرقابة الداخلية

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة التقارير الدورية الصادرة عن لجان مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والإدارات المعنية بالرقابة. ويسرنا بهذا الصدد التنويه إلى أنه لم يلفت انتباه المجلس ما من شأنه الاعتقاد أن نظام الرقابة الداخلية لم يتم تصميمه أو تنفيذه بشكل صحيح .

ويرى مجلس الإدارة أن الضوابط والهيكل التنظيمي والسياسات والإجراءات التي تشكل أنظمة الرقابة الداخلية "كافية" ويتم رصدها وتحديثها باستمرار من أجل إجراء أية تغييرات أو تطورات ولتحسين فعاليتها.

٩- معاملات الأطراف ذات العلاقة

نظراً لأن الشركة تتعامل مع بعض الأطراف ذات العلاقة لتسيير أعمالها العادية، فإن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية يؤكدان أن أسعار وشروط معاملات الأطراف ذات العلاقة تتم على أساس شروط تجارية وعلى أسس تجارية. ويوضح الجدول التالي العقود و/أو الأعمال التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

#	مقدم الخدمة	طبيعة الخدمة/الأعمال	القيمة (بالريال السعودي)	المدة/الفترة	اسم الطرف ذات العلاقة
١	بنك الرياض	رسوم مالية على القرض لأجل	٩٤٤,١٥٨	١٢ شهراً	• بنك الرياض، مساهم (48.46%) • السيد/ محمد أبو النجا، نائب رئيس مجلس الإدارة • السيد/ محمد آل صلاح، عضو مجلس إدارة
٢	بنك الرياض	قروض لأجل	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢ شهراً	• بنك الرياض، مساهم (48.46%) • السيد/ محمد أبو النجا، نائب رئيس مجلس الإدارة • السيد/ محمد آل صلاح، عضو مجلس إدارة
٣	بنك الرياض	سداد قروض لأجل	٣٨,٦٦٦,٦٦٧	١٢ شهراً	• بنك الرياض، مساهم (48.46%) • السيد/ محمد أبو النجا، نائب رئيس مجلس الإدارة • السيد/ محمد آل صلاح، عضو مجلس إدارة
٤	بنك الرياض	اتفاقيات تمويل مشاركة	١٢١,٩٦٦,٤٢٩	١٢ شهراً	• بنك الرياض، مساهم (48.46%) • السيد/ محمد أبو النجا، نائب رئيس مجلس الإدارة • السيد/ محمد آل صلاح، عضو مجلس إدارة
٥	شركة الزاهد للتركيبات والمعدات الثقيلة المحدودة	خدمات	٤٧٥,٣٧٢	١٢ شهراً	• السيد/ عثمان محمود، عضو مجلس إدارة • السيد/ هيثم زاهد، عضو مجلس إدارة
٦	شركة الزاهد للتركيبات والمعدات الثقيلة المحدودة	شراء أصول بغرض تأجيرها تمويلياً	٤٦١,٤١٦,٦٨٤	١٢ شهراً	• السيد/ عثمان محمود، عضو مجلس إدارة • السيد/ هيثم زاهد، عضو مجلس إدارة
٧	مجموعة الزاهد للسياحة شركة شخص واحد	خدمات سفريات	١٤٨,٢٧٣	١٢ شهراً	• السيد/ عثمان محمود، عضو مجلس إدارة • السيد/ هيثم زاهد، عضو مجلس إدارة
٨	شركة المتحدة ألف للصيانة والنظافة (سابقاً: شركة نهاد عبدالله عرب وأولاده المحدودة)	خدمات العمالة	٢٥٣,٨٨٢	١٢ شهراً	• السيد/ نايف نهاد عرب، الرئيس التنفيذي للعمليات وأمين سر مجلس الإدارة
٩	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه للمعدات الصناعية	شراء أصول بغرض تأجيرها تمويلياً	٣٤,٤٤٥,٣٠٥	١٢ شهراً	• شركة خالد أحمد جفالي، مساهم (٥%)
١٠	شركة بدائل الايجار للمعدات المحدودة	شراء أصول بغرض تأجيرها تمويلياً	٣,٨٢٣,٧٠٥	١٢ شهراً	• السيد/ عثمان محمود، عضو مجلس إدارة • السيد/ هيثم زاهد، عضو مجلس إدارة

#	مقدم الخدمة	طبيعة الخدمة/الأعمال	القيمة (بالريال السعودي)	المدة/الفترة	اسم الطرف ذات العلاقة
١١	شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه المحدوده	شراء أصول بغرض تأجيرها تمويلياً	٣,٤٤٩,٠٨٥	١٢ شهراً	• السيد/ علي حسين علي • رضا، رئيس مجلس الإدارة
١٢	شركة المجموعه العامه للمعدات المحدوده شركة شخص واحد (تامكو)	شراء أصول بغرض تأجيرها تمويلياً	٢٥,٤٤٦,٩١١	١٢ شهراً	• السيد/ عثمان محمود، • عضو مجلس إدارة • السيد/ هيثم زاهد، عضو مجلس إدارة
١٣	الشركة السعودية لتكنولوجيا المواقع المحدوده شركة شخص واحد	خدمات توريد وتركيب أجهزة تتبع المواقع	٢٩,١٨٧	١٢ شهراً	• السيد/ عثمان محمود، • عضو مجلس إدارة • السيد/ هيثم زاهد، عضو مجلس إدارة
١٤	شركة وارد للنقل المحدوده	خدمات شحن ونقلات	٣,٥٦٠	١٢ شهراً	• السيد/ عثمان محمود، • عضو مجلس إدارة • السيد/ هيثم زاهد، عضو مجلس إدارة
١٥	شركة الحلول البديلة للطاقة المحدوده	شراء أصول بغرض تأجيرها تمويلياً	٨٣١,٩١٠	١٢ شهراً	• السيد/ عثمان محمود، • عضو مجلس إدارة • السيد/ هيثم زاهد، عضو مجلس إدارة
١٦	شركة اليمنى للسيارات المحدوده	شراء أصول بغرض تأجيرها تمويلياً	٣,٤٠٧,٤٥٠	١٢ شهراً	• شركة اليمنى للاستثمار، • مساهم (٦,٩٢٪)
١٧	شركة الرياض المالية شركة شخص واحد مساهمة مغلقة	عقود المشاركات	٩,٥٨٣,٠٦٥	١٢ شهراً	• بنك الرياض، مساهم (48.46%) • السيد/ محمد أبو النجا، • نائب رئيس مجلس الإدارة • السيد/ محمد آل صلاح، • عضو مجلس إدارة

١٠- إقرارات مجلس الإدارة

١٠-١ تأكيد مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بما يلي، فيما يخص العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

(أ) أن الشركة تقوم بإدارة دفاتر محاسبية نظامية. كما أن القوائم المالية تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المتبعة في المملكة العربية السعودية وكذلك المعايير الأخرى والتعليمات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

(ب) أن كافة توصيات المراجعة الداخلية قد تم تنفيذها أو أنها قيد التنفيذ.

(ت) ليس ثمة مجال للشك بأن شركة أجل قادرة على الاستمرار في عملها خلال المستقبل المنظور.

(ث) لم تقم الشركة خلال عام ٢٠٢٣ بدفع أية غرامات أو عقوبات نتيجة مخالفات أو عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها عدا ما يلي:

السنة المالية الحالية		السنة المالية السابقة		المخالفة
مجموع الغرامات (بالريال السعودي)	عدد القرارات التنفيذية	مجموع الغرامات (بالريال السعودي)	عدد القرارات التنفيذية	
-	-	-	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بالمراقبة والإشراف
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة الالتزامات المعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
-	-	٢٠,٠٠٠	١	مخالفة أنظمة وزارة الموارد البشرية
-	-	٥٠,٠٠٠	١	مخالفة أنظمة وزارة التجارة

١٠-٢ المشاركات الاجتماعية

خلال عام ٢٠٢٣، شاركت الشركة في برامج المساهمة الاجتماعية التالية:

اسم البرنامج	تفاصيل البرنامج	إجمالي التكلفة (ريال سعودي)
رعاية الأيتام	قامت الشركة برعاية ١٠ أيتام لمدة عام من خلال جمعية الوداد الخيرية.	٣٦,٠٠٠
تبرعات مالية عن طريق منصة إحسان	شاركت الشركة في مبادرة يوم السبت البنفسجي من خلال التبرع المالي للحالات التالية: ١- مستلزمات طبية لذوي الإعاقة البصرية ٢- تركيب أطراف صناعية للمرضى المحتاجين كما قامت الشركة بالتبرع من خلال منصة إحسان للحالات التالية: ١- توفير كسوة الشتاء للأسر المحتاجة ٢- ترميم منازل الأسر المحتاجة	٥٥,٠٠٠
دعم الأطفال المصابين بمرض السرطان	نظمت الشركة زيارة إلي مركز علاج الأطفال المصابين بمرض السرطان في مستشفى الحرس الوطني حيث قامت الشركة بترتيب برنامج ترفيهي لعدد (٤٠) طفل يوم ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ كما شارك عدد (٤) موظفين من الشركة في الزيارة لتقديم الدعم المعنوي للأطفال المصابين متمنين لهم الشفاء العاجل.	البرنامج الترفيهي: ١,٢٠٠ هدايا للأطفال: ٤,٦٦٩,٢١ الإجمالي: ٥,٨٦٩,٢١

كما أستمرت الشركة في الحرص على أن تأخذ في عين الاعتبار القضايا الاجتماعية والاقتصادية والبيئية أثناء تصميم منتجاتها التمويلية لتمثل مساهمة قيمة في المجتمع.

٣-١٠ القوانين المعمول بها

تلتزم شركة أجل بأحكام كافة الأنظمة والقوانين واللوائح المعمول بها، والتي منها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- نظام الشركات
- لائحة حوكمة الشركات المساهمة غير المدرجة
- نظام مراقبة شركات التمويل
- اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل
- نظام التأجير التمويلي
- اللائحة التنفيذية لنظام التأجير التمويلي
- المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية
- نظام مكافحة غسل الأموال

٤-١٠ اجتماعات الجمعية العامة

انعقدت الجمعية العامة العادية مرتين خلال عام ٢٠٢٣. وفيما يلي أعضاء مجلس الإدارة الذين ترأسوا كلاً من الاجتماعين:

تاريخ اجتماع الجمعية العامة	نوع اجتماع الجمعية العامة	عضو مجلس الإدارة	منصب عضو مجلس الإدارة
٢١ يونيو ٢٠٢٣	عادية	الدكتور/ فيصل عدنان بعاصيري	عضو مجلس إدارة
٣١ أغسطس ٢٠٢٣	عادية	السيد/ علي حسين علي رضا	رئيس مجلس الإدارة

١١. نظرة للمستقبل

مع اختتام عام ناجح، فإننا نتطلع بترقب وحماس إلى عام ٢٠٢٤ لما يحمله من وعود إيجابية، حيث نتوقع زيادة ملحوظة في الطلب على التمويل في مختلف قطاعات الاقتصاد. ونحن على استعداد للاستفادة من هذه الزيادة في الطلب، سواء من عملائنا الحاليين أو من خلال علاقات مع عملاء جدد. كما أننا نظل ملتزمين بتحقيق نمو كبيراً في نتائجننا.

تكمّن إحدى الركائز الأساسية لاستراتيجية الشركة في تركيزنا على الاستفادة من القنوات الرقمية لتوسيع قاعدة عملائنا وخدمة احتياجات عملائنا بشكل أفضل. كما أن الشركة تدرك الدور المحوري الذي يلعبه التحول الرقمي في المشهد المالي اليوم، ونحن ملتزمون بالاستفادة من إمكانياته لتحسين كفاءتنا التشغيلية وتطوير الخدمات المقدمة للعملاء.

علاوة على ذلك، وبينما نتوقع هذه الزيادة في الطلب على التمويل، فإننا نظل ملتزمين بالإدارة المالية الحكيمة والتقييم الذكي للمخاطر. ومن خلال الالتزام بأفضل ممارسات إدارة المخاطر والتمسك بأعلى معايير الحوكمة، نحن واثقون من قدرتنا على مواكبة المشهد الاقتصادي المتطور مع الحفاظ على مركز مالي قوي ومرن. بالإضافة إلى ذلك، فإن تركيزنا على تنمية العلاقات مع عملائنا وأصحاب المصلحة سيظل من أهم ركائز نهج أعمالنا.

وينتهز مجلس الإدارة هذه الفرصة للتعبير عن امتنانه للقيادة الرشيدة لحكومة المملكة العربية السعودية، معبرين عن خالص تقديرنا للقيادة الحكيمة لخدام الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وسمو ولي العهد الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود.

كما نعرب عن تقديرنا للبنك المركزي السعودي ووزارة التجارة والهيئة العامة للزكاة والدخل لدعمهم المستمر للقطاع المالي. ونتقدم بالشكر لمساهميننا وشركائنا على إخلاصهم وثقتهم ودعمهم لشركة أجل. كما يود مجلس الإدارة التعبير عن امتنانه للإدارة التنفيذية لشركة أجل لجهودها الدؤوبة ومهنيّتها.

نسأل المولى عز وجل أن ينيّر دربنا، ويوفّقنا في تحقيق رؤيتنا لريادة مجال الخدمات التمويلية في المملكة العربية السعودية.

مجلس الإدارة
شركة أجل للخدمات التمويلية