

توكيلات
Tawkelat



للتموليل Financing



تقرير

مجلس الإدارة السنوي

لعام 2023 م

توكيلات
Tawkelat



للمويل Financing

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المحتويات



6 عن توكيلات للتمويل
10 كلمة رئيس المجلس
12 أعمال الشركة خلال العام 2023م
20 المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات نظام الرقابة الداخلية
22 قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية
24 مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
	اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس
33 إدارتها أو من مديريها
35 اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واختصاصاتها
43 الإدارة التنفيذية
46 مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
50 تعاملات الأطراف ذات العلاقة
51 الجمعيات العامة للمساهمين
53 الكلمة الختامية



عن توكيلات للتمويل



مقدمة

تأسست شركة توكيلات للتمويل في عام 2007م وهي إحدى شركات مجموعة المتحدة للسيارات، والتي باتت إحدى الخيارات المفضلة في عالم التمويل لدورها الريادي على مستوى المملكة في خدمات التمويل والمتوافقة مع احتياجات الأفراد وتوجه المملكة من خلال رؤية 2030 لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر .

تعتبر شركة توكيلات للتمويل من أوائل الشركات التي حصلت على ترخيص ممارسة أنشطة الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الاصول الإنتاجية والتمويل الإستهلاكي من قبل البنك المركزي السعودي في عام 2015م

توكيلات للتمويل هي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة حسب القرار الوزاري رقم ٤٦١/ق وتاريخ 21/ 05/ 1437هـ الصادر من وزير التجارة والصناعة القاضي بتحول الشركة من شركة مساهمة مقفلة إلى شركة شخص واحد مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم 1010188406 وتاريخ 13/ 05/ 1424هـ والرقم الوطني الموحد 7001559785

الشركاء ونسب ملكيتهم



لشركة توكيلات مساهم واحد وهو شركة مجموعة المتحدة للسيارات المحدودة
بنسبة ملكية 100%

رأس المال والأسهم



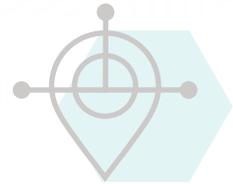
20 مليون سهم بقيمة إجمالية 200 مليون ريال.
خلال عام 2023م قرر مالك رأس المال المساهم الوحيد زيادة رأس مال الشركة ليصبح
200 مليون ريال بواقع 20 مليون سهم بدلاً من 100 مليون ريال بواقع 10 ملايين سهم،
وبناء على هذا القرار تم استيفاء جميع متطلبات البنك المركزي السعودي والحصول على
خطاب عدم الممانعة على زيادة رأس المال ورفع طلب تعديل النظام الأساس للشركة من
خلال المركز السعودي للأعمال وتعديل السجل التجاري.

المقر الرئيسي



المقر الرئيسي للشركة : مدينة الرياض - حي الربوة - طريق مكة
المكرمة الفرعي.

الفروع



المنطقة الغربية: مدينة جدة - حي الفيصلية - طريق المدينة المنورة.

المنطقة الشرقية: مدينة الخبر- حي الراكدة الجنوبية - طريق عبد الرحمن الداخل.

المنطقة الجنوبية: مدينة خميس مشيط - حي تارة - طريق الملك فهد.

مهمتنا

أن نكون الاختيار الأمثل لتمويل الافراد والشركات من خلال توفير منتجات وخدمات استثنائية وكسب ثقتهم بأفضل طريقة مهنية ممكنة.

رؤيتنا

أن نكون واحدة من الشركات الأكثر ابتكاراً وتخصصاً في تمويل المركبات وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والامتثال مع مبادئ الشريعة الإسلامية والأنظمة السارية بالبنك المركزي السعودي

أنشطة الشركة الرئيسية

الإيجار التمويلي - تمويل الأصول الإنتاجية - تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة - بيع وشراء السيارات المستخدمة والجديدة لغرض تمويلها - التمويل الاستهلاكي. وتمارس الشركة أنشطتها وفق الأنظمة المتبعة وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي السعودي.

قيمنا

نحن ملتزمون بمبادئ الشريعة الإسلامية من حيث كيفية عمل شركتنا والمنتجات التي نوفرها ونحن نوطد الثقة والمصداقية مع عملائنا والعمل معهم لتحقيق التميز.

الخطط

والتوقعات المستقبلية

تهدف الشركة إلى تنمية حقوق مساهميها، من خلال الاستغلال الأمثل لمواردها البشرية والمالية بما يلي:-

1. التوسعة لتغطية كافة منافذ البيع لدى وكلاء السيارات.
2. زيادة نسبة تمويل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن برامج بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة وبرامج الدعم الحكومي لتحقيق رؤية المملكة 2030.

استراتيجية الشركة

أن نكون إحدى الشركات الرائدة في مجال التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، مع العمل على إطلاق برامج تمويلية تنافس العروض المقدمة من المنافسين.



كلمة رئيس المجلس



السادة/ مساهمي شركة توكيلات للتمويل – شخص واحد مساهمة مقفلة **الموقرين** السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ... وبعد،

بعد الانتهاء من إعداد القوائم المالية والمركز المالي وقائمة الدخل من قبل مراجع الحسابات الخارجي شركة المحاسبون المتحدون (RSM)، يسعدني أن اتوجه إليكم وإلى جميع القائمين على مسيرة العمل داخل شركة توكيلات للتمويل بتحياتي وتحية جميع أعضاء مجلس الإدارة. اقدم لكم التقرير السنوي عن أهم نتائج وإنجازات الشركة للسنة المالية طبقاً لما ورد في حساباتها الختامية عن الفترة المنتهية في 2023/12/31م، كما تضمن هذا التقرير معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، ومن الجدير بالذكر أنه تم إعداده وفقاً لمتطلبات مبادئ الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي بتاريخ 1442/11/21 هـ، وقد روعي تبنى درجة عالية من الشفافية والإفصاح حتى يضمن تزويد السادة المساهمين وأصحاب المصالح في الشركة كل ما يساعدهم في اتخاذ قراراتهم .

إن تحقيق رؤية المملكة 2030 سيكون بأيدي أبناء وبنات الوطن ومن هذا المنطلق قامت الشركة خلال عام 2023م بإستقطاب القيادات الوطنية المتميزة حيث تم تعيين كفاءات وطنية عالية الإحترافية في مناصب قيادية في الإدارات المالية والمراجعة الداخلية وتقنية المعلومات، وسنواصل الدعم لإتاحة فرص العمل المميزة وملتزمين بتطوير أداء كوادرننا البشرية، والقيام بدورنا الداعم للاقتصاد الوطني بشكل عام وقطاع خدمات التمويل

نفيدكم بأن الشركة استطاعت ولله الحمد من تحقيق نتائج مميزة خلال العام المالي المنتهي في 2023/12/31م وذلك يعود لتكاتف الجهود بين كافة العاملين بها بالمضي قدماً وفق الخطط الاستراتيجية الموضوعة التي انتهجتها الشركة بالرغم من التحديات الكثيرة التي واجهت الشركة خلال هذا العام.

وفي الختام، نوّكد لكم وبكل ثقة بأن مجلس الإدارة حريص على إكمال رحلة الإنجاز والتطور وذلك من خلال دعمه المتواصل وإدارة فريق العمل لتحقيق الاهداف الإستراتيجية للشركة.

رئيس مجلس الإدارة

فيصل صالح القرشي



أعمال الشركة
خلال العام
2023م



الموارد البشرية

تعمل إدارة الموارد البشرية على ضمان التنوع في القوى العاملة مع الحفاظ على نسبة التوطين المرتفعة (85%) التي وصلت لها الشركة، وهو ما تم باستقطاب قيادات وطنية متميزة إضافة تم تعيينها بمناصب قيادية في إدارات المالية وتقنية المعلومات والمراجعة الداخلية، كما تم العمل على زيادة الكادر النسائي في الشركة ليكون العدد 38 بنهاية العام 2023م

بلغ إجمالي عدد الموظفين في الشركة حتى نهاية شهر ديسمبر لعام 2023م (118) موظف مقارنة بـ (111) لعام 2022م تماشياً مع الخطة الموضوعة لتوطين الوظائف ومع تعليمات البنك المركزي السعودي والجهات ذات العلاقة، كما تحرص إدارة الشركة على تأهيل كافة الموظفين من خلال عقد الدورات المتخصصة للكوادر البشرية كل في مجاله.

المسؤولية الاجتماعية

حرصت شركة توكيلات للتمويل على المشاركة الفعالة في المساهمات الاجتماعية خلال العام 2023م حيث تم توزيع عدد 200 سلة غذائية خلال شهر رمضان المبارك للأسر المحتاجة بالإضافة إلى التدريب التعاوني لعدد 2 طلاب وأيضاً عدد 4 متدربين على نظام تمهير.

المبيعات والتسويق

إدارة المبيعات والتسويق هي المعنية بالنشاط التسويقي لمنتجات الشركة (الإجارة والمرابحة والتورق) وقد تم عمل دراسة لأنشطة المنافسين من شركات التمويل والبنوك وتم وضع خطة تسويقية للمنافسة تم اعتمادها من الإدارة وتشتمل على ما يلي:-

1. خفض نسبة المرابحة إلى ما نسبته 0% لعملاء الأفراد ضمن برامج مشتركة مع بعض الموردين.
2. خفض نسبة الدفعة المقدمة لتصل ما نسبته 0% حسب الشرائح المعتمدة لعملاء الأفراد.
3. زيادة نسبة الدفعة الأخيرة من 30% إلى 40% من قيمة السيارة حسب الشرائح المعتمدة لعملاء الأفراد.
4. عروض ترويجية وتسويقية بنسب منافسة مخفضة بدعم من الموردين حسب الطلب لعملاء الأفراد.
5. زيادة عدد موظفي المبيعات.
6. توفير خدمة العملاء بالفروع المعتمدة.
7. المشاركة الفعالة في برنامج التمويل منخفض التكلفة مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة لعملاء الشركات.
8. التوسع في تمويل المعدات الثقيلة والتوسع في التعاقدات مع الموردين والوكالات.

التوزيع الجغرافي للمبيعات

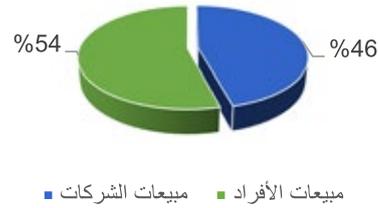
يبين الرسم البياني التالي نسب التوزيع الجغرافي لمبيعات الشركة خلال السنة المالية المنتهية بـ 31 / 12 / 2023م.

المبيعات حسب عدد السيارات						المنطقة
الاجمالي		مبيعات الأفراد		مبيعات الشركات		
الكمية	المتوسط %	الكمية	المتوسط %	الكمية	المتوسط %	
2,276	43%	602	11%	1,674	32%	الوسطى
2,141	40%	1,583	30%	558	11%	الغربية
641	12%	456	9%	185	3%	الشرقية
234	4%	220	4%	14	0%	الجنوبية
5,292	100%	2,861	54%	2,431	46%	الاجمالي

المبيعات حسب المنطقة و عدد المركبات
2023



مبيعات الأفراد إلى الشركات حسب عدد
المركبات 2023

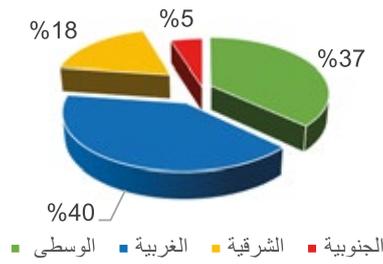


الملاحظات حسب عدد المركبات:

1. ارتفعت اجمالي مبيعات الأفراد من 1898 مركبة في 2022 الى 2861 مركبة في 2023 بنسبة نمو بلغت %50.73 .
2. انخفضت اجمالي مبيعات الشركات من 2710 مركبة في 2022 الى 2431 مركبة في 2023 بنسبة انخفاض بلغت %10.29 .
3. بلغت نسبة مبيعات الأفراد إلى مبيعات الشركات في عام 2022 60:40 مقابل 46:54 في عام 2023 على التوالي.

المبيعات حسب مبلغ التمويل بالألف						
الاجمالي		مبيعات الأفراد		مبيعات الشركات		المنطقة
الكمية	المتوسط %	قيمة التمويل	المتوسط %	قيمة التمويل	المتوسط %	
179,309	37%	59,021	12%	120,288	25%	الوسطى
195,242	40%	146,043	30%	49,199	10%	الغربية
86,813	18%	43,257	9%	43,556	9%	الشرقية
23,776	5%	20,304	4%	3,472	1%	الجنوبية
485,140	100%	268,625	55%	216,515	45%	الاجمالي

المبيعات حسب المنطقة و قيمة التمويل 2023



مبيعات الأفراد إلى الشركات حسب قيمة التمويل 2023



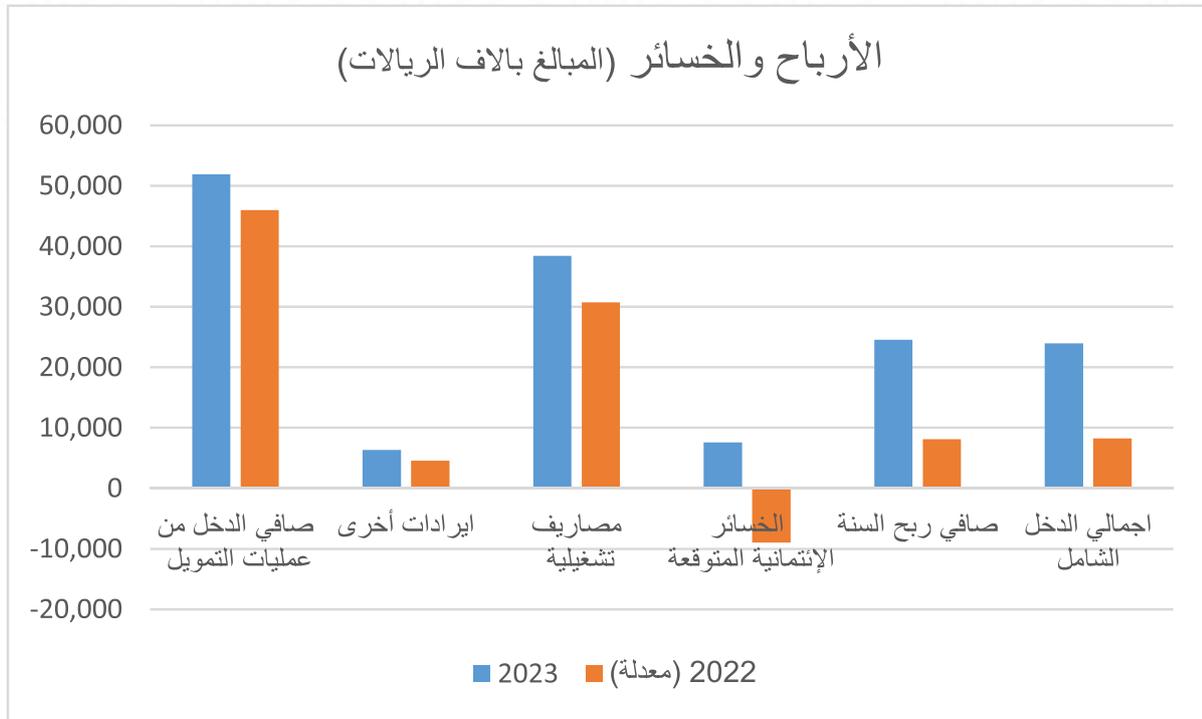
الملاحظات حسب قيمة التمويل:

1. ارتفعت قيمة تمويل الأفراد من 167 مليون في 2022 إلى 268 مليون في 2023 بإجمالي نسبة نمو بلغت 60.47%
2. انخفضت قيمة تمويل الشركات من 221 مليون في 2022 إلى 216 مليون في 2023 بنسبة انخفاض بلغت 2.26%
3. بلغت نسبة مبيعات الأفراد إلى مبيعات الشركات في عام 2022 حسب قيمة التمويل 57:43 مقابل 45:55 في عام 2023
4. ارتفعت قيمة تمويل المعدات الثقيلة من 22 مليون في عام 2022 إلى 80.9 مليون في 2023 بإجمالي نمو 367%
5. بلغت نسبة تمويل المعدات إلى تمويل السيارات في تمويل الشركات 63:37 على التوالي.

الأداء المالي للشركة

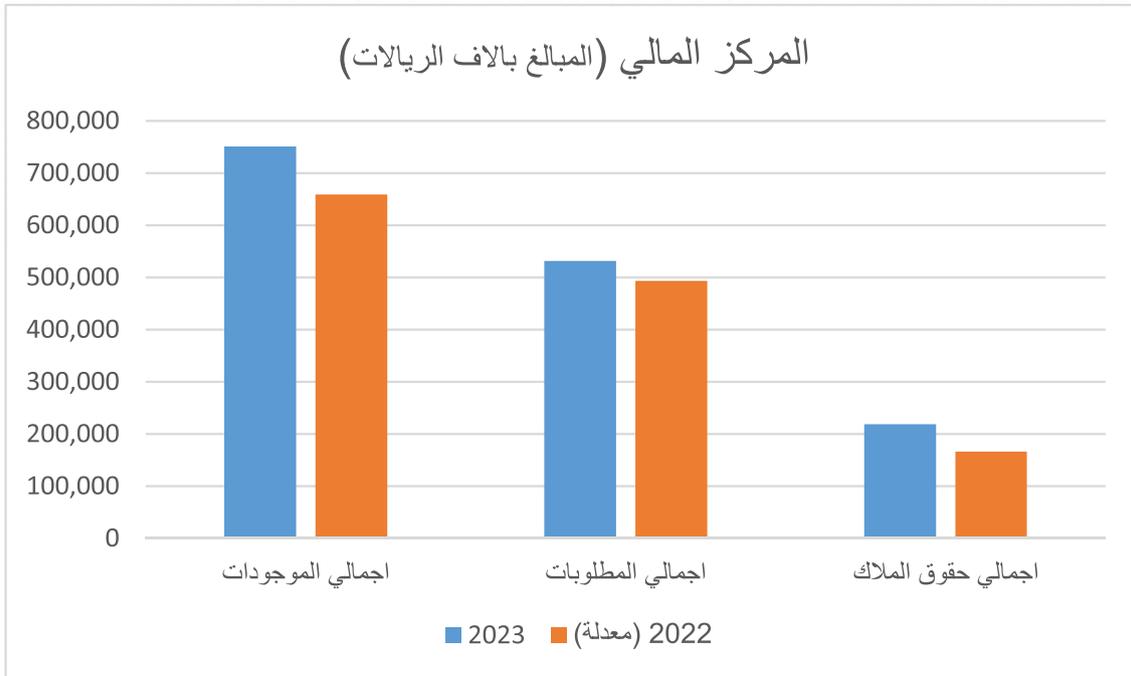
الأداء خلال العام المالي المنتهي في 2023/12/31 م كان جيداً ومتوافقاً مع تطلعات الأداء، حيث كانت المؤشرات المالية كما يلي:

2022 (معدلة)	2023	الأرباح والخسائر (المبالغ بالآلاف الريالات)
46,018	51,895	صافي الدخل من عمليات التمويل
4,579	6,325	إيرادات أخرى
(30,769)	(38,407)	مصاريف تشغيلية
(8,968)	7,578	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(2,726)	(2,827)	الزكاة الشرعية
8,133	24,564	صافي ربح السنة
123	(600)	الدخل الشامل الآخر
8,256	23,964	إجمالي الدخل الشامل



2022	2023	المركز المالي (المبالغ بالآلاف الريالات)
658,972	750,616	اجمالي الموجودات
493,172	531,708	اجمالي المطلوبات
165,800	218,908	اجمالي حقوق الملاك

نجحت الشركة في رفع مستوى الملائة المالية لعام 2023 مما سيسهم في تحقيق أهداف العام القادم بإذن الله.



المخصصات النظامية المستحقة

الجدول التالي يبين المخصصات النظامية المستحقة على الشركة.

الرصيد كما هو في 2023/12/31م	البند
2,762,369	مخصص الزكاة
4,558,840	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
7,321,209	المجموع

سياسة توزيعات الأرباح

إن الموافقة على توزيع الأرباح هو من اختصاص الجمعية العامة العادية للشركة، وذلك بناءً على توصية مجلس الإدارة، ويعتمد المجلس عند اقتراحه توزيعات الأرباح النقدية السنوية ومقدارها على سياسة الشركة بهذا الشأن، التي تستند على ربحية الشركة لنفس العام والأرباح المحتجزة عن الفترات السابقة على شكل احتياطات، وكذلك السيولة المتوفرة لديها، مع مراعاة المواد الواردة في النظام الأساسي للشركة، وأخذ الموافقة المسبقة من قبل البنك المركزي السعودي، مع الأخذ بعين الاعتبار الإجراءات والسياسات التي تحكم عملية التوزيع.

• لم يتم توزيع أية أرباح خلال السنة المالية المنهية ب 2023/ 12/ 31 م .

التنازل عن الأرباح

لا يوجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن حقوقه في الأرباح

تقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية

دون الإخلال بالمادة 74 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل فالشركة لها مراجع حسابات وهو (شركة ار اس ام RSM المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية) ، وقد ظهر تقرير مراجع الحسابات للسنة المالية المنتهية بـ 2023/12/31م ، بأن القوائم المالية خالية من أية تحفظات جوهرية تجاهها، كما تنص المادة 58 من النظام الأساسي للشركة على أن يكون لها مراقب حسابات أو أكثر من المحاسبين القانونيين المصرح لهم بالعمل في المملكة العربية السعودية، تعيينهم الجمعية العامة العادية، وتحدد أتعابهم ومدة عملهم، ويجوز لها إعادة تعيينهم، لمراجعة حسابات الشركة للسنة المالية 2023 وربيع السنوية وقد قام مراقب الحسابات الخارجي المعني بمراجعة حسابات الشركة للعام المالي المنتهي كما في 2023/12/31 شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية ضمن نطاق مراجعته للبيانات المالية الختامية للشركة، ولم تظهر عمليات المراجعة المشار إليها ضعفاً في نظام الضبط الداخلي لدى الشركة، ما يعكس القناعة بفعالية إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة.



المراجعة السنوية
لفاعلية وإجراءات
نظام الرقابة
الداخلية

إن وجود نظام رقابة داخلية ملائم وفعال يتضمن السياسات والإجراءات والنظم والآليات الضرورية هو من مسؤوليات ادارة الشركة و التي يتم تصميمها وتطبيقها وتحديثها تحت إشراف مجلس الإدارة. وعليه تم وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية بما يتوافق مع متطلبات الجهات التنظيمية والرقابية و افضل الممارسات المعمول بها بهذا الصدد حيث يبدأ بالإطار العام للحوكمة في الشركة والذي يحدد الأدوار والمسؤوليات الموكلة لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والإدارة التنفيذية، بما يكفل توفر الرقابة المناسبة على مستوى الشركة.

إدارة المخاطر

قامت إدارة المخاطر بتقديم تقارير المخاطر الربعية لعام 2023م ورفعها إلى لجنة الإئتمان والمخاطر للموافقة المبدئية ومن ثم رفعها لمجلس الإدارة للإعتماد النهائي قبيل تاريخ التسليم النهائي للبنك المركزي السعودي، كما عملت الشركة خلال العام المنصرم على تحديث سجلات المخاطر لجميع إدارات الشركة من خلال عمل تقييم للمخاطر الكامنة (Inherent Risk) ومن ثم وضع ضوابط لكل عنصر من عناصر المخاطر الكامنة ليتم تخفيض أثر المخاطر وينتج لدينا المخاطر المتبقية (Re-sidual Risk) وهي ماسيتم تحديثها سنوياً للعمل على تخفيض اثرها.

الإلتزام

تعد إدارة الإلتزام إحدى الإدارات الإستشارية والرقابية في شركة توكيلات و التي تساهم بشكل فعال في حماية الشركة ومنسوبيها وعملائها من مخاطر عدم الإلتزام بالأنظمة والقوانين الصادرة من الجهات الرسمية لتنظيم القطاع المالي، حيث تقوم بتحديد وتقييم وتقديم النصح والمشورة والمراقبة وإعداد التقارير لرفع مستوى الإلتزام في شركة توكيلات ودعم جهود مكافحة غسل الأموال والتي ترفع مستوى إلتزام الشركة في الإلتزام بالأنظمة والضوابط الرقابية و معايير السلوك والممارسات المهنية السليمة.

وقد تم إنشاء إدارة الإلتزام في شركة توكيلات وفقاً لأحدث المعايير المحلية والدولية حيث تتبع إدارياً للرئيس التنفيذي، ووظيفياً للجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة مما يزيد من استقلالية قراراتها ومقدرتها وتمكينها.

تقوم إدارة الإلتزام بالتنسيق مع إدارة الموارد البشرية بعمل دورات تدريبية من قبل مراكز متخصصة لأعضاء مجلس الإدارة ومنسوبي الشركة وخصوصاً موظفي الخطوط الأمامية بشكل سنوي في مواضيع الإلتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الإحتيال. كما تقوم الإدارة بإرسال مواد تدريبية داخلية بشكل ربعي لجميع منسوبي الشركة.

تقوم إدارة الإلتزام مع الإدارات الأخرى بعمل تقييم ذاتي سنوي لجميع الإدارات لمعرفة جوانب التطوير وسد الثغرات التي تشكل مخاطر عدم الإلتزام بالأنظمة والقوانين التي نصت عليها الأنظمة والقوانين والتشريعات النظامية. كما تقوم الإدارة بعمل زيارات ميدانية لجميع فروع الشركة في أرجاء المملكة للتحقق من مدى الإلتزام بالأنظمة والقوانين وتصدير تقارير بنتائج الزيارات ورفعها للرئيس التنفيذي وتضمينها مع التقارير الربعية التي ترفع للجنة المراجعة .

قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

السنة المالية المنتهية بـ 2023/ 12/ 31		السنة المالية المنتهية بـ 2022/ 12/ 31		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
-	-	130,000	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي المختصة بحماية العملاء
-	-	125,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

المراجعة الداخلية

بالإضافة إلى الأعمال الرقابية التي تقوم بها إدارة الالتزام، تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقديم تأكيدات معقولة إلى لجنة المراجعة والرئيس التنفيذي للشركة حول مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية بصورة دورية، وتتبع المراجعة الداخلية منهجية المراجعة المبنية على المخاطر في عمليات تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة، كما تقوم بمتابعة تصحيح الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة للتأكد من تنفيذها حسب الجدول الزمني والاجراءات المحددة لضمان سلامة ضوابط الرقابة الداخلية. يشمل نطاق عملها جميع أنشطة وأقسام الشركة، وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر وحماية مصالح الشركة.

أطلعت اللجنة على التقارير الدورية للمراجعة الداخلية وإدارة الالتزام كما اجتمعت مع المراجع الخارجي واطلعت على التقارير الصادرة من قبله لعام 2023م وتابعت اللجنة بشكل دوري جهود الإدارة التنفيذية لضمان معالجة كافة الملاحظات التي تم اكتشافها ووضع الضوابط الكفيلة التي تحد من تأثيرها على نظام الرقابة الداخلية.

الحوكمة

طبقت الشركة جميع المواد الواردة في مبادئ الحوكمة الرئيسية الصادرة عن البنك المركزي السعودي وكذلك طبقت الشركة تعليمات الحوكمة الشرعية في المؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وبما يتوافق مع نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة بكل إفصاح وشفافية على النحو الذي يكفل استمرارية الأعمال وفقاً لأفضل المعايير التي نصت عليه مبادئ الحوكمة الرئيسية وتعليمات الحوكمة الشرعية في المؤسسات المالية، ومن ذلك إقامة دورات تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة تتعلق بحوكمة الشركات والالتزام ومكافحة غسل الأموال ومكافحة الاحتيال، كما يؤكد المجلس على أنه تم الالتزام بتطبيق سياسات الحوكمة المتبعة لدى الشركة والتي تحمي حقوق المساهم وتسهل للمساهم ممارسة حقوقه.

إقرارات مجلس الإدارة

- 1 - أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- 2 - أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة و نفذ بفعالية.
- 3 - أنه لا يوجد أي شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه



أسماء أعضاء مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

عضو
غير تنفيذي

نهاية الدورة
2024/ 06/ 08

بداية الدورة
2021/ 06/ 09

الأستاذ/ فيصل صالح القرشي

• رئيس مجلس الإدارة • رئيس اللجنة التنفيذية • رئيس لجنة الإئتمان والمخاطر

المؤهلات العلمية • ماجستير إدارة أعمال من جامعة بيردين- الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1999 م
• بكالوريوس علوم - تسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في عام 1994 م

المناصب السابقة (الخبرات)

1. العضو المنتدب - شركة علي زيد القرشي وإخوانه
2. المدير العام - شركة واحة العربية السعودية للإمدادات
3. رئيس مجلس الإدارة - شركة محولات الطاقة السعودية
4. عضو مجلس الادارة - غرفة الشرقية .

المناصب الحالية

1. رئيس مجلس الإدارة - شركة توكيلات للتمويل
2. رئيس مجلس الإدارة - شركة علي زيد القرشي وإخوانه
3. رئيس مجلس إدارة - شركة مجموعة المتحدة
4. رئيس مجلس إدارة - شركة تسويق وتوزيع السيارات
5. عضو مجلس إدارة - شركة الصناعات الكهربائية
6. عضو مجلس إدارة - شركة كانون العربية السعودية
7. رئيس لجنة إدارة الائتمان والمخاطر - شركة توكيلات للتمويل
8. رئيس اللجنة التنفيذية - شركة توكيلات للتمويل

عضو
مستقل

نهاية الدورة
2024/ 06/ 08

بداية الدورة
2021/ 06/ 09

الأستاذ / راشد صالح البكر

• نائب رئيس مجلس الإدارة • رئيس لجنة المراجعة • رئيس لجنة المكافآت والترشيحات

المؤهلات العلمية • بكالوريوس علوم سياسية - جامعة شرق ولاية واشنطن 1969
• ماجستير ادارة - جامعة اوريجون 1973

المناصب السابقة (الخبرات)

1. مدير ادارة التخطيط والميزانية - وزارة الصحة .
2. مساعد المدير العام للشؤون المالية والادارية بالشركة
الموحدة للكهرباء بالمنطقة الوسطى.
3. مدير عام التجارة الخارجية - وزارة التجارة ومدير عام المكتب
الاقليمي لمقاطعة اسرائيل .
4. الرئيس التنفيذي للشركة الكيميائية السعودية المحدودة ()
احدى شركات مجموعة الموارد القابضة) .
5. الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات « سادكو» .
6. رئيس لجنة المراجعة - البنك العربي الوطني .
7. عضو مجلس ادارة - شركة سند للتأمين .
8. عضو مجلس ادارة مركز الامير سلمان الاجتماعي .

المناصب الحالية

1. نائب رئيس مجلس الادارة - شركة توكيلات للتمويل
2. رئيس لجنة المراجعة - شركة توكيلات للتمويل
3. رئيس لجنة المكافآت والترشيحات - شركة توكيلات للتمويل
4. عضو اللجنة التنفيذية - شركة توكيلات للتمويل

نهاية الدورة
2024/ 06/ 08

بداية الدورة
2021/ 06/ 09

عضو
تنفيذي

الأستاذ / فيصل سليمان الجمعان

عضو مجلس الإدارة • عضو اللجنة التنفيذية • الرئيس التنفيذي

المؤهلات العلمية • بكالوريوس - علوم الحاسب آلي من جامعة برونيل في المملكة المتحدة في عام 1978م

المناصب السابقة (الخبرات)

1. الرئيس التنفيذي - الشركة المتحدة للسيارات
2. الرئيس التنفيذي - الشركة الخليجية للسيارات
3. المدير العام - الشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة المحدودة

المناصب الحالية

1. رئيس مجلس الإدارة - شركة التسويق الشامل المحدودة
2. عضو مجلس الإدارة - شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية المحدودة
3. عضو مجلس الإدارة - شركة مؤسسة العيسائي للسيارات .
4. عضو مجلس الإدارة - الشركة العربية للبلاط (ارتك) .
5. رئيس لجنة المراجعة - شركة مؤسسة العيسائي للسيارات.
6. رئيس لجنة المراجعة - الشركة العربية للبلاط (ارتك) .
7. عضو لجنة المراجعة - شركة مجموعة المتحدة .
8. عضو مجلس الإدارة - شركة توكيلات للتمويل .
9. عضو اللجنة التنفيذية - شركة توكيلات للتمويل .
10. الرئيس التنفيذي - شركة توكيلات للتمويل .

نهاية الدورة
2024/ 06/ 08

بداية الدورة
2021/ 06/ 09

عضو
غير تنفيذي

الأستاذ / أحمد علي القرشي

عضو مجلس الإدارة • عضو لجنة الائتمان والمخاطر • عضو لجنة المكافآت والترشيحات

المؤهلات العلمية • بكالوريوس الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في عام 1999 م

المناصب السابقة (الخبرات)

1. عضو مجلس الإدارة - شركة ترانستل العربية
2. عضو مجلس الإدارة - شركة علي زيد القرشي واخوانه
3. الرئيس التنفيذي شركة علي زيد القرشي وشركاه للخدمات الكهربائية.

المناصب الحالية

1. نائب الرئيس التنفيذي - شركة علي زيد القرشي وإخوانه
2. المدير العام - شركة خدمات وتقنية الأنابيب
3. عضو مجلس الإدارة - شركة مجموعة المتحدة .
4. عضو مجلس الإدارة - شركة توزيع وتسويق السيارات المحدودة
5. عضو مجلس الإدارة - تيكو الشرق الأوسط للكهرباء والمعدات المحدودة
6. عضو مجلس الإدارة - شركة توكيلات للتمويل
7. عضو لجنة المكافآت والترشيحات - شركة توكيلات للتمويل
8. عضو مجلس الإدارة - أصايل العربية للعقارات
9. عضو مجلس الإدارة - الشركة الدولية الرياضية القابضة المحدودة
10. عضو مجلس الإدارة - شركة خدمات وتقنية الأنابيب
11. عضو مجلس الإدارة - شركة التوزيع والتسويق المحدودة
12. عضو مجلس الإدارة - شركة علي زيد القرشي وشركاه للخدمات الكهربائية

نهاية الدورة
2024/ 06/ 08

بداية الدورة
2021/ 06/ 09

عضو
مستقل

الأستاذ / وليد بدر العيسائي

• عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية • دبلوم إدارة الحاسب الآلي - الكلية الأمريكية في لندن 1995 م

المناصب السابقة (الخبرات)

1. نائب المدير - شركة محمد عمر العيسائي للتطوير
2. مساعد مدير التطوير - مجموعة عمر قاسم العيسائي
3. المدير العام - العيسائي للأطفال
4. المدير العام - شركة عمر قاسم العيسائي للأقمشة

المناصب الحالية

1. عضو مجلس الإدارة - شركة توكيلات للتمويل
2. المدير العام - مصنع الجنوب للمنتجات الورقية
3. عضو مجلس الإدارة - شركة العيسائية القابضة
4. عضو مجلس الإدارة - شركة العيسائية للتوزيع
5. عضو مجلس الإدارة - شركة الجنوب لصناعة العلب المحدودة
6. عضو مجلس الإدارة - شركة الأحماض الحيوية السعودية
7. عضو مجلس الإدارة - Birley Lodge Limited

نهاية الدورة
2025/ 04/ 05

بداية الدورة
2022/ 04/ 06

عضو
غير تنفيذي

الأستاذ/ محمد سعيد العيسائي

• عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية • بكالوريوس إدارة - تسويق من جامعة الأعمال والتكنولوجيا في عام 2007 م .

المناصب السابقة (الخبرات)

1. المؤسس والمدير التنفيذي - مؤسسة محمد سعيد العيسائي الامنية
2. المؤسس والرئيس التنفيذي - مجموعة أكوا ديزاين

المناصب الحالية

1. مدير تطوير الاعمال - شركة مجموعة عمر قاسم العيسائي المحدودة

نهاية الدورة
2024/ 08/ 30

بداية الدورة
2021/ 08/ 31

عضو
تنفيذي

الأستاذ/ علي محمد العباسي

• عضو اللجنة التنفيذية

المؤهلات العلمية • بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية - الأردن في عام 1996

المناصب السابقة (الخبرات)

1. مدير الائتمان والمخاطر العام - الشركة المتحدة للسيارات 2011-2004
2. مدقق مالي رئيسي - الشركة المتحدة للسيارات 2004-2001
3. مدقق رئيسي - نيكسيا العالمية (مكتب الدكتور ابراهيم العباسي - الأردن) 2001-1996
4. مدير الائتمان والمخاطر العام - شركة توكيلات للتمويل
5. عضو لجنة الائتمان والمخاطر - شركة توكيلات للتمويل

المناصب الحالية

1. مستشار الرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة
2. عضو اللجنة التنفيذية - شركة توكيلات للتمويل

نهاية الدورة
2024/ 08/ 30

بداية الدورة
2021/ 08/ 31

عضو
غير تنفيذي

الأستاذ/ محمد عبدال غني جنيد

• عضو لجنة الائتمان والمخاطر

المؤهلات العلمية • بكالوريوس علوم برامج الحوسبة ونظم المعلومات - جامعة هدرسفيلد (بريطانيا) 2004

المناصب السابقة (الخبرات)

1. رئيس تقنية المعلومات - مجموعة الصقر المتحدة (الامارات العربية المتحدة)
2. مهندس أول للتحويل الرقمي - شركة اوراكل (الامارات العربية المتحدة)
3. مدير أول ل تطبيقات المشروع - مجموعة خليل كانو (البحرين)

المناصب الحالية

1. رئيس تقنية المعلومات - شركة مجموعة المتحدة .
2. عضو لجنة إدارة الائتمان والمخاطر - شركة توكيلات للتمويل

نهاية الدورة
2024/ 08/ 30

بداية الدورة
2021/ 08/ 31

عضو
تنفيذي

الأستاذ/ عبدالله تركي آل فالح

• عضو لجنة الائتمان والمخاطر • مدير أمن المعلومات

• ماجستير أمن سيبراني – جامعة جدة - عام 2022
• بكالوريوس نظم معلومات – جامعة نجران – عام 2014

المؤهلات العلمية

المناصب السابقة (الخبرات)

1. اخصائي تقنية معلومات – شركة توكيلات للتمويل
2. مدير أمن المعلومات (CISO) – شركة توكيلات للتمويل
3. عضو لجنة إدارة الائتمان والمخاطر – شركة توكيلات للتمويل

المناصب الحالية

1. مدير أمن المعلومات (CISO) – شركة توكيلات للتمويل

* عضو مستقيل بتاريخ 21/مايو/2023م

نهاية الدورة
2024/ 07/ 13

بداية الدورة
2021/ 07/ 14

عضو
غير تنفيذي

الأستاذ/ سامح خالد بشناق

• عضو لجنة المراجعة

• بكالوريوس محاسبة – جامعة عمان الأهلية عام 1994 م

المؤهلات العلمية

المناصب السابقة (الخبرات)

1. مدير مالي - شركة ألفا لتجارة السيارات
2. مدير تنفيذي للشؤون المالية - الشركة المهنية للاستثمارات العقارية
3. مدير تنفيذي للشؤون المالية - شركة عبدالله فؤاد القابضة
4. مدير تنفيذي للشؤون المالية – مجموعة الخياط (الأردن)
5. كبير مراجعي الحسابات – ديلويت

المناصب الحالية

1. الرئيس المالي – الشركة المتحدة للسيارات
2. عضو لجنة المراجعة – شركة توكيلات للتمويل

نهاية الدورة
2025/ 01/ 29

بداية الدورة
2022/ 01/ 30

عضو
مستقل

الأستاذ/ ياسر الحسن

عضو لجنة المراجعة

- ماجستير في إدارة الأعمال ، كلية ألبينس مانشستر للأعمال ، المملكة المتحدة
- محاسب قانوني ، المعهد القانوني للمحاسبين الإداريين ، المملكة المتحدة

المؤهلات العلمية

المناصب السابقة (الخبرات)

1. مدير مالي - البنك الأهلي المتحد (البحرين) .
2. مدير مالي - بنك الإجارة الأول (البحرين) .

المناصب الحالية

1. مدير إدارة الخزينة والتخطيط المالي - شركة علي زيد القريشي وأخوانه
2. عضو لجنة المراجعة - توكيلات للتمويل

نهاية الدورة
2024/ 07/ 13

بداية الدورة
2021/ 07/ 14

عضو
مستقل

الأستاذ/ خالد عبدالمجيد الديكل

عضو لجنة المكافآت والترشيحات

- دبلوم تنفيذي - معهد تشارتد (المملكة المتحدة) عام 2003 م

المؤهلات العلمية

المناصب السابقة (الخبرات)

1. مدير عام الشؤون الإدارية والقانونية - شركة علي زيد القريشي وإخوانه 2019-2017
2. مدير عام الموارد البشرية والإدارية - شركة علي زيد القريشي وإخوانه 2016-2006
3. مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية - شركة واحة العربية السعودية للإمدادات 2006-1997
4. رئيس الشؤون الإدارية التنفيذي - شركة علي زيد القريشي وإخوانه

المناصب الحالية

1. رئيس الموارد البشرية - شركة تكوين
2. أمين سر المجلس - شركة علي زيد القريشي وإخوانه
3. عضو لجنة المكافآت والترشيحات - شركة توكيلات للتمويل

عضو
مستقل

د. أسامه محمد بحر

رئيس اللجنة الشرعية

- دكتوراه في جامعة لاهي (مملكة هولندا).
- ماجستير شريعة في جامعة الإمام الأوزاعي (بيروت).
- بكالوريوس في الشريعة الإسلامية من جامعة الأمير عبد القادر الدراسات الإسلامية (الجزائر).

المؤهلات العلمية

المناصب السابقة (الخبرات)

1. العمل مع مصرف السلام كرئيس لإدارة الالتزام الشرعي. من 2006 إلى 2008.
2. العمل مع بنك ABC الإسلامي كضابط التزام شرعي من عام 2005 إلى عام 2006.
3. مدير الدائرة الشرعية وأمين الهيئة الشرعية لمصرف شامل البحرين من 1994 إلى 2005
4. أمين مكتبة مركز أحمد الفاتح الإسلامي من 1991 إلى 1994.
5. موظفاً بوزارة العدل والشؤون الإسلامية من 1986 إلى 1991.

المناصب الحالية

1. بنك الطاقة الأول كرئيس قسم الالتزام والاستشارات الشرعية من 2008 إلى الآن
2. بنك الطاقة الأول عضو اللجنة الشرعية من 2010 إلى الآن
3. بنك إثمار عضو اللجنة الشرعية من 2008 إلى الآن
4. بنك الاستثمار الدولي عضو اللجنة الشرعية من 2008 إلى الآن
5. شركة ريف مستشار شرعي من 2010 إلى الآن
6. شركة سkena مستشار شرعي من 2010 إلى الآن
7. بورصة البحرين مستشار شرعي من 2010 إلى الآن
8. بنك العائلة عضو اللجنة الشرعية من 2011 إلى الآن
9. بنك المجموعة العالمية عضو اللجنة الشرعية من 2013 إلى الآن
10. شركة سولدبرتي عضو اللجنة الشرعية من 2013 إلى الآن
11. شركة الخليج للاستثمار مستشار شرعي من 2015 إلى الآن
12. أميركان إكسبريس عضو اللجنة الشرعية من 2021 إلى الآن
13. تاجير للتمويل عضو اللجنة الشرعية من 2022 إلى الآن

عضو
مستقل

فراز آدم

عضو اللجنة الشرعية

- Bachelor – Shariah - Darul Uloom Leicester, UK
- Master – Iftaa - Darul Iftaa Mahmudiyah, South Africa
- Islamic Banking, Finance and Management - Newman University

المؤهلات العلمية

المناصب السابقة (الخبرات)

1. NZF Worldwide – Director

المناصب الحالية

1. Amanah Advisors – CEO
2. Cur8 Capital – Sharia Board Member
3. Mnaara - Sharia Board Member
4. Oman Investment Authority - Sharia Board Member
5. Eqrz - Sharia Board Member

اجتماعات المجلس

عقد مجلس الإدارة للدورة الحالية خلال عام 2023م (4) اجتماعات وفيما يلي بيان بالاجتماعات المنعقدة والحضور حسب الجدول التالي:

م	اسم العضو	العضوية	تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة				عدد الحضور	نسبة الحضور
			12/ 18	09/ 18	05/ 22	02/ 26		
1	فيصل صالح القريشي	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	4	% 100
2	راشد صالح البكر	نائب رئيس مجلس الإدارة مستقل	✓	✓	✓	✓	4	% 100
3	فيصل سليمان الجمعان	عضو مجلس الإدارة تنفيذي	✓	✓	✓	✓	4	% 100
4	أحمد علي القريشي	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	4	% 100
5	محمد سعيد العيسائي	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	4	% 100
6	وليد بدر العيسائي	عضو مجلس الإدارة مستقل	✓	✓		✓	3	% 75

مصالح أعضاء مجلس الإدارة

لم تبرم الشركة أية عقود مع أي عضو من أعضاء مجلس إدارتها، أو رئيسها التنفيذي، أو المدير المالي فيها، وليست هناك أية مصلحة جوهرية لأحدهم أو لأي شخص ذي علاقة بهم.

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها

اسم العضو	اسم الشركة التي يشغل عضويتها أو من مديريها	حالياً / سابقاً	داخل/خارج المملكة
الأستاذ/ فيصل بن صالح القريشي	1 - شركة توكيلات للتمويل	حالياً	داخل المملكة
	2 - شركة علي زيد القريشي وأخوانه	حالياً	داخل المملكة
	3 - الشركة المتحدة للسيارات	حالياً	داخل المملكة
	4 - شركة تسويق وتوزيع السيارات	حالياً	داخل المملكة
	5 - شركة الصناعات الكهربائية	حالياً	داخل المملكة
	6 - شركة كانون العربية السعودية	حالياً	داخل المملكة
	7 - شركة واحة العربية السعودية للإمدادات	سابقاً	داخل المملكة
	8 - شركة محولات الطاقة السعودية	سابقاً	داخل المملكة
	9 - غرفة الشرقية	سابقاً	داخل المملكة
الأستاذ/ راشد بن صالح البكر	1 - شركة توكيلات للتمويل	حالياً	داخل المملكة
	2 - الشركة الكيمائية السعودية المحدودة	سابقاً	داخل المملكة
	3 - مجموعة شركات " سادكو "	سابقاً	داخل المملكة
	4 - شركة سند للتأمين	سابقاً	داخل المملكة
	5 - مركز الأمير سلمان الاجتماعي	سابقاً	داخل المملكة
الأستاذ/ فيصل بن سليمان الجمعان	1 - شركة توكيلات للتمويل	حالياً	داخل المملكة
	2 - شركة التسويق الشامل المحدودة	حالياً	داخل المملكة
	3 - شركة الشرق الأوسط للصناعات الحوائية المحدودة	حالياً	داخل المملكة
	4 - شركة مؤسسة العيسائي للسيارات	حالياً	داخل المملكة
	5 - الشركة العربية للبلاط (ارتك)	حالياً	داخل المملكة
	6 - الشركة المتحدة للسيارات	حالياً	داخل المملكة
	7 - الشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة المحدودة	سابقاً	داخل المملكة
	8 - الشركة الخليجية للسيارات	سابقاً	داخل المملكة

اسم العضو	اسم الشركة التي يشغل عضويتها أو من مديريها	حالياً / سابقاً	داخل/خارج المملكة
الأستاذ/ أحمد بن علي القريشي	1 - شركة توكيلات للتمويل	حالياً	داخل المملكة
	2 - الشركة المتحدة للسيارات	حالياً	داخل المملكة
	3 - شركة تسويق وتوزيع السيارات	حالياً	داخل المملكة
	4 - شركة تيكو الشرق الأوسط للكهرباء والمعدات المحدودة	حالياً	داخل المملكة
	5 - أصايل العربية للعقارات	حالياً	داخل المملكة
	6 - الشركة الدولية الرياضية القابضة المحدودة	حالياً	داخل المملكة
	7 - شركات خدمات وتقنية الأنابيب المحدودة	حالياً	داخل المملكة
	8 - شركة التوزيع والتسويق المحدودة	حالياً	داخل المملكة
	9 - شركة علي زيد القريشي وشركاه للخدمات الكهربائية	حالياً	داخل المملكة
	10 - شركة ترانستل العربية	سابقاً	داخل المملكة
	11 - حلول الشبكات الخليجية	حالياً	داخل المملكة
	12 - شركة أبناء علي زيد القريشي وأخوانه	حالياً	داخل المملكة
الأستاذ/ محمد سعيد العيسائي	1 - شركة مجموعة عمر قاسم العيسائي المحدودة	حالياً	داخل المملكة
	2 - شركة توكيلات للتمويل	حالياً	داخل المملكة
	3 - مؤسسة محمد سعيد العيسائي الأمنية	سابقاً	داخل المملكة
	4 - مجموعة أكوا ديزاين	سابقاً	داخل المملكة
الأستاذ/ وليد بدر العيسائي	1 - شركة توكيلات للتمويل	حالياً	داخل المملكة
	2 - شركة العيسائي القابضة	حالياً	داخل المملكة
	3 - شركة العيسائي للتوزيع	حالياً	داخل المملكة
	4 - شركة الجنوب لصناعة العلب المحدودة	حالياً	داخل المملكة
	5 - شركة الأحماض الحيوية السعودية	حالياً	داخل المملكة
	6 - Birley Lodge Limited	حالياً	داخل المملكة
	7 - مصنع الجنوب للمنتجات الورقية	حالياً	داخل المملكة
	8 - محمد عمر العيسائي للتطوير	سابقاً	داخل المملكة
	9 - مجموعة عمر قاسم العيسائي	سابقاً	داخل المملكة
	10 - العيسائي للأطفال	سابقاً	داخل المملكة
	11 - شركة عمر قاسم العيسائي للأقمشة	سابقاً	داخل المملكة

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واختصاصاتها

• اللجنة التنفيذية

تتكوّن اللجنة التنفيذية من رئيس / عضو مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين وغيرهم من كبار المدراء في الشركة أو خارجها، يعيّن مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية ويحدد عدد أعضائها ويعتمد تعيينهم بما يتفق مع الإرشادات والتوجيهات التي يقدمها مجلس الإدارة من حين لآخر، يمكن أن تمارس اللجنة التنفيذية جميع الصلاحيات التي يمنحها لها مجلس الإدارة لكن ليس من حق اللجنة التنفيذية أن تغير أو ترفض أي قرار يعتمده مجلس الإدارة ، ولا يجوز أن تخالف القواعد المقررة من قبل المجلس وتتلخّص أبرز مهام اللجنة في ما يلي :-

تتولى اللجنة مراقبة الأعمال الداخلية للشركة على كافة المستويات وتعتبر اللجنة المسبقة لأعمال المجلس وتشمل مهام اللجنة:

1. صياغة الاستراتيجيات والسياسات.
2. مناقشة المشاكل التي تواجه الإدارات في الشركة.
3. إيجاد الحلول لهذه المشاكل.
4. رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
5. تقديم الدعم إلى مجلس الإدارة للإشراف على الكفاءة.
6. تقييم إنتاجية الشركة على المدى البعيد.
7. مراجعة وإقرار الخطط والسياسات التشغيلية الاستراتيجية.
8. الموافقة على تعيين العاملين الرئيسيين.
9. مراجعة نشاطات تطوير الأداء والجهود الرامية إلى تعزيز العلاقة مع العملاء.
10. مراجعة توسع الشركة العامودي والأفقي وتقديم التوصيات اللازمة، وذلك ضمن نطاق المنطقة والبلد والبلدان الأخرى.
11. التوصية بالفرص الإيجابية التي من شأنها أن تحسن نتائج الشركة.
12. مراجعة الميزانيات المتوقعة للسنة القادمة.
13. المراجعة والموافقة على أي تغيير في شروط التمويل.

تتكون اللجنة التنفيذية من 4 أعضاء وجدول حضورها كالتالي:

م	اسم العضو	العضوية	تواريخ اجتماعات اللجنة						عدد الحضور	نسبة الحضور
			12/ 18	10/ 23	09/ 18	07/ 11	05/ 22	02/ 26		
1	فيصل صالح القريشي	رئيس اللجنة غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	% 100
2	راشد صالح البكر	عضو اللجنة مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	% 100
3	فيصل سليمان الجمعان	عضو اللجنة تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	% 100
4	علي محمد العباسي	عضو اللجنة تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	% 100

• لجنة الائتمان والمخاطر

اختصاصات اللجنة هي مراجعة وإقرار السياسات والمبادئ الإرشادية الائتمانية بالإضافة إلى مراقبة وتقييم المخاطر الهامة والأساسية التي قد تتعرض لها الشركة وتعيين الخطوات المتخذة للحد من هذه المخاطر، وتشمل المهام التالية: -

تشمل مهام اللجنة الآتي:

أ. وضع استراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة المؤسسة المالية، وأخذاً بعين الاعتبار المخاطر السيبرانية والتقنية، والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للمؤسسة المالية.

ب. تحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد تتعرض لها المؤسسة المالية والحفاظ عليه، والتحقق من عدم تجاوز المؤسسة المالية له.

ج. التحقق من جدوى استمرار المؤسسة المالية ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها خلال الاثني عشر شهراً القادمة.

د. الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالمؤسسة المالية، وتقييم فعالية نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها المؤسسة المالية، وذلك لتحديد أوجه القصور بها.

هـ. إعادة تقييم قدرة المؤسسة المالية على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري من خلال إجراء اختبارات التحمل على سبيل المثال.

- و. إعداد تقارير مفصلة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر ورفعها إلى المجلس.
- ز. التوصية للمجلس بتعيين/إنهاء خدمات مدير وحدة أو إدارة المخاطر.
- ح. تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.
- ط. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
- ي. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات في شأنه قبل اعتماده من قبل المجلس.
- ك. التحقق من استقلال موظفي إدارة المخاطر عن إدارات الأعمال.
- ل. التحقق من استيعاب موظفي إدارة المخاطر للمخاطر المحيطة بالمؤسسة المالية، والعمل على زيادة الوعي بثقافة المخاطر.
- م. مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل قد تؤثر في إدارة مخاطر المؤسسة المالية.

م	اسم العضو	العضوية	تواريخ اجتماعات اللجنة				عدد الحضور	نسبة الحضور
			12/ 18	09/ 18	05/ 22	02/ 26		
1	فيصل صالح القريشي	رئيس اللجنة غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	4	% 100
2	أحمد علي القريشي	عضو اللجنة غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	4	% 100
3	عبدالله تركي آل فالج	عضو اللجنة				✓	1	% 25
4	محمد عبد الغني جنيد	عضو اللجنة غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	4	% 100

• لجنة المراجعة:

تختص اللجنة بمراقبة أعمال الشركة، والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية لها وتوافر أنظمة رقابة داخلية فيها، وتشمل مهامها ما يلي:

أ. التقارير المالية:

- دراسة القوائم المالية الربعية والسنوية للشركة قبل عرضها على المجلس، وإبداء الرأي والتوصية في شأنها، لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.
- إبداء الرأي الفني بناء على طلب المجلس فيما إذا كان تقرير المجلس والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة، وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة وأدائها ونموذج عملها وإستراتيجيتها.
- دراسة أي مسائل يثيرها المدير المالي أو مراجع الحسابات للشركة.
- البحث بدقة في أي مسائل يثيرها المدير المالي أو مراجع الحسابات للشركة.
- التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة ، وإبداء الرأي والتوصية للمجلس في شأنها.

ب. المراجعة الداخلية:

- دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة، للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها.
- التوصية للمجلس بتعيين/إنهاء خدمات مدير وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي واقتراح مكافآته.
- تقييم فعالية وكفاءة الضوابط والسياسات والإجراءات الداخلية، وآلية رفع التقارير ومدى الالتزام بها، وتقديم التوصيات لتحسينها.

ج. مراجعة الحسابات:

- التوصية للمجلس بترشيح مراجع الحسابات وعزلهم وتحديد أتعابهم وتقييم أدائهم، وذلك بعد التحقق من استقلالهم ومراجعة نطاق عملهم وشروط التعاقد معهم.
- التحقق من استقلالية مراجع الحسابات وموضوعيته وعدالته، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ بعين الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
- مراجعة خطة مراجع الحسابات للشركة وأعماله، والتحقق من عدم تقديمه أعمالاً فنية أو إدارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، وإبداء مربياتها حيال ذلك.
- الإجابة عن استفسارات مراجع حسابات الشركة.
- دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته على القوائم المالية ومتابعة ما اتخذ بشأنها.

د. ضمان الالتزام:

- مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية، والتحقق من اتخاذ الشركة الإجراءات اللازمة بشأنها.
- الرفع إلى المجلس بالمسائل التي ترى ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها، وإبداء توصياتها بالإجراءات التي يتعين اتخاذها.
- التحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات الصلة، واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين مستوى الالتزام النظامي في الشركة
- الموافقة على تقارير إدارة الالتزام الربع سنوية ورفعها لمجلس الإدارة لأعتمادها .

تتكون لجنة المراجعة من 3 أعضاء وجدول حضورها كالتالي:

م	اسم العضو	العضوية	تواريخ اجتماعات اللجنة				عدد الحضور	نسبة الحضور
			12/ 12	09/ 12	05/ 15	02/ 20		
1	راشد صالح البكر	رئيس اللجنة مستقل	✓	✓	✓	✓	4	100 %
2	سامح خالد بشناق	عضو اللجنة غير تنفيذي		✓	✓	✓	3	75 %
3	السيد ياسر الحسن	عضو اللجنة مستقل	✓	✓	✓	✓	4	100 %

• لجنة المكافآت والترشيحات

تُعنى اللجنة بالبحث واقتراح مرشحين لاختيارهم أعضاء للمجلس والإدارة التنفيذية، وإعداد سياسة واضحة لمكافآت المجلس واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية، وذلك وفق تعليمات البنك المركزي ذات الصلة.

وتشمل مهام اللجنة الآتي:

1. التنسيق مع إدارة الموارد البشرية لتطوير سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي، والتأكد من التزام الإدارة التنفيذية بها.
2. وضع سجل يتضمن مؤهلات ومهارات أعضاء المجلس، بهدف التعرف على المهارات الإضافية المطلوبة لتفعيل دور المجلس وقيامه بمهامه ومسؤولياته.
3. التأكد من ان حجم المكافآت يتفق مع الأعراف السائدة المحلية والأنظمة الرقابية، ومرتبطة بتحقيق مصالح المساهمين وتحقيق أهداف المؤسسة المالية الإستراتيجية طويلة المدى، ومن ان نظام الحوافز يتم مراجعته دورياً ولا يشجع على المشاركة في عمليات ذات مخاطر عالية لتحقيق أرباح قصيرة المدى، إلى جانب اتفاهه مع سياسة مخاطر المؤسسة المالية المعتمدة من المجلس.

تتكون لجنة المكافآت والترشيحات من 3 أعضاء وجدول حضورها كالتالي:

م	اسم العضو	العضوية	إجتماعات اللجنة		عدد الحضور	نسبة الحضور
			12/ 12	05/ 15		
1	راشد صالح البكر	رئيس اللجنة مستقل	✓	✓	2	% 100
2	أحمد علي الفريشي	عضو اللجنة غير تنفيذي	✓	✓	2	% 100
3	خالد عبدالمجيد الديكل	عضو اللجنة مستقل	✓	✓	2	% 100

تتولى اللجنة الشرعية مراقبة نشاطات الشركة والحرص على التزام الشركة بكافة المعايير والقواعد الشرعية وتعليمات الحوكمة الشرعية الصادرة عن البنك المركزي السعودي في معاملاتها والتأكد من أن كافة الخدمات والمنتجات التمويلية (الحالية والمستقبلية) لا تتعارض مع المعايير والقواعد الشرعية. وتشمل مهام اللجنة الآتي:

1. اعتماد الجوانب الشرعية في عقد التأسيس والنظام الأساسي واللوائح والنماذج والسياسات المتبعة في عمل الشركة واعتماد أي تعديلات تطرأ عليها.
2. اعتماد الاتفاقيات والعقود النمطية وغير النمطية المتعلقة بالمعاملات المالية التي تجريها الشركة، والاشتراك في تعديل وتطوير النماذج المذكورة عند الاقتضاء.
3. إبداء الرأي الشرعي في المنتجات التي تريد الشركة طرحها وإصدار الفتاوى في المعاملات التي تجريها الشركة واعتماد الأحكام والشروط الواردة في دليل كل منتج مع النماذج والعقود والاتفاقيات والوثائق القانونية الأخرى المستخدمة في تنفيذ عمليات المنتجات.
4. متابعة عمليات الشركة، ومراجعة أنشطتها من الناحية الشرعية في الفترات التي تحدد بالتنسيق مع إدارة الشركة، والتحقق من أن المعاملات المبرمة كانت لمنتجات وعقود معتمدة من قبل اللجنة وذلك بالمراجعة المنتظمة للخطوات العملية والتدقيق للمستندات من وجهة نظر شرعية لضمان عدم الإخلال بالمتطلبات الشرعية، وتشمل هذه المراجعة قضية التصحيح لإعادة العملية أو تسوية الالتزامات والحقوق طبقاً لأحكام الشرعية.
5. التأكد من أن توزيع الأرباح وتحمل الضرائب تم وفق الضوابط والمعايير الشرعية.
6. التأكد من احتساب الزكاة الخاصة بالشركة وفقاً لضوابط والمعايير الشرعية.
7. الإشراف على عملية الرقابة التي تتم من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي في الشركة.
8. تختص اللجنة دون غيرها بالفصل في أي خلاف ينشأ بين إدارة الشركة والمدقق الشرعي بشأن الجوانب الشرعية لمعاملات الشركة.
9. إحاطة البنك المركزي بالحالات التي لا تتم فيها معالجة أعمال غير متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بشكل فاعل أو كافٍ أو عدم اتخاذ أي تدابير تصحيحية بشأنها.
10. رفع التقرير السنوي والذي تبدي فيه اللجنة رأيها في المعاملات التي أجرتها الشركة ومدى التزام الإدارة بالفتاوى والقرارات والإرشادات التي صدرت عنها لمجلس الإدارة.
11. مراجعة تقرير التدقيق الشرعي الداخلي واعتماده.
12. في حال الكشف عن خلل الالتزام الشرعي فمن واجب اللجنة:
 - أ. إجراء التدابير التصحيحية الفورية إن أمكن التصحيح
 - ب. المعالجة الفورية اللازمة شرعاً لآثار الخلل في الالتزام بالشريعة إن تعذر التصحيح.
 - ت. وضع نظام من التدابير الوقائية لمنع حدوث الخلل مرة أخرى.

13. تقديم واقتراح الحلول الشرعية والممكنة لمشكلات المعاملات المالية التي لا تتفق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، والمساهمة في إيجاد البدائل للمنتجات المخالفة لقواعد الشريعة بالتعاون مع إدارة الشركة.
14. تقديم التوجيه والإرشاد للموظفين المعنيين بتطبيق المعاملات المالية الإسلامية بما يعينهم على تحقيق الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
15. الإجابة عن تساؤلات وإستيضاحات العملاء بالنسبة لشرعية بعض الإجراءات أو المعاملات التي يظنون عدم شرعيتها أو يجهلون مستندها سواء توجهوا إلى اللجنة مباشرة باستيضاحهم أم أحالهم الفنيون إليها.
16. إبداء الرأي الشرعي في القوائم المالية للشركة في الفترات المحددة بالتنسيق بين اللجنة والإدارة.
17. التأكد من تجنب المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وصرفها في وجوة الخير العامة.

تتكون اللجنة الشرعية من 2 أعضاء وجدول حضورها كالتالي:

م	اسم العضو	العضوية	تواريخ اجتماعات اللجنة	عدد الحضور	نسبة الحضور
			2024/02/20م		
1	د. أسامة بحر	رئيس اللجنة مستقل	✓	2	100 %
2	فراز أحمد	عضو اللجنة مستقل	✓	2	100 %

الإدارة التنفيذية



يدير شركة توكيلات للتمويل كوكبة من الكفاءات السعودية المؤهلة التي تتمتع بخبرات طويلة تمكنها من إدارة الشركة نحو تحقيق النجاحات وأفضل النتائج ضمن خطط وإستراتيجية الشركة وبما يتماشى مع الأنظمة والقوانين المنصوص عليها من قبل الجهات التشريعية.

فريق عمل الإدارة لشركة توكيلات للتمويل التالي :-

الإسم	المنصب الحالي	المؤهلات	سنوات الخبرة	الخبرات السابقة
فيصل سليمان الجمعان	الرئيس التنفيذي	بكالوريوس حاسب آلي	44+	1. الرئيس التنفيذي - الشركة المتحدة للسيارات 2. الرئيس التنفيذي - الشركة الخليجية للسيارات 3. المدير العام - الشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة المحدودة
علي محمد العباسي	مستشار الرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة	بكالوريوس محاسبة	27+	1. مدير الائتمان والمخاطر العام - شركة توكيلات للتمويل 2. مدير الائتمان والمخاطر العام - الشركة المتحدة للسيارات 3. مدقق مالي رئيسي - الشركة المتحدة للسيارات 4. مدقق رئيسي - نيكسيا العالمية (الأردن) 5. عضو لجنة الائتمان والمخاطر - شركة توكيلات للتمويل
صالح عمر البداح	رئيس الإدارة المالية	بكالوريوس محاسبة ماجستير إدارة عامة	9+	1. المدير المالي - شركة ضراء للتشغيل والصيانة (مجموعة انجي الفرنسية - الرياض) 2. مساعد المدير المالي - شركة ضراء للتشغيل والصيانة (مجموعة انجي الفرنسية - الرياض)
لؤي عبدالله الفاخري	مدير إدارة العناية بالعميل	بكالوريوس إدارة مالية	27+	1. مدير إدارة المبيعات والتسويق - شركة توكيلات للتمويل 2. مدير إقليمي للمنطقة الوسطى - شركة النخبة للتأمين وإعادة التأمين 3. مساعد نائب رئيس - بنك الرياض 4. مدير علاقة أول - بنك الرياض 5. مدير علاقة - بنك الرياض 6. مساعد مدير علاقة - البنك السعودي البريطاني.
يزيد مدوخ بن محيا	مدير الموارد البشرية	بكالوريوس محاسبة	11+	1. مشرف موارد بشرية - شركة توكيلات للتمويل 2. محاسب رواتب - شركة عبدالرحمن سعد الراشد

<p>1. مشرف ائتمان - الشركة المتحدة للسيارات</p> <p>2. خدمة عملاء - مصرف الراجحي</p> <p>3. سكرتير - وزارة النقل</p>	21+	ثانوية عامة	مدير المبيعات	عبدالمجيد حمد الضويبع
<p>1. مدير المراجعة الداخلية في شركة افالون فارما</p> <p>2. مدير المراجعة الداخلية مجموعة ابوداود</p> <p>3. مدير الالتزام في شركة اسماعيل ابوداود التجارية</p> <p>4. مدير التحليل المالي في شركة اسماعيل ابوداود التجارية</p>	18+	بكالوريوس محاسبة	مدير المراجعة الداخلية	عماد سامي سندي
<p>1. مستشار أنظمة تقنية المعلومات - الهيئة السعودية للبيانات والذكاء الاصطناعي (سدايا)</p> <p>2. مسؤول نظام تكنولوجيا المعلومات - وزارة الدفاع.</p> <p>3. مبرمج حاسب آلي - وزارة الدفاع</p> <p>4. أخصائي قواعد بيانات - مؤسسة روغانا للمقاولات</p>	8+	بكالوريوس نظم معلومات إدارية	مدير إدارة تقنية المعلومات	إبراهيم عبدالله السويد
<p>1. محقق ائتمان - الشركة المتحدة للسيارات</p> <p>2. موظف مسانده - البنك العربي</p> <p>3. مشرف ائتمان - الشركة المتحدة للسيارات</p> <p>4. مشرف ائتمان - شركة توكيلات للتمويل</p> <p>5. مدير الائتمان والتحصيل الإقليمي - شركة توكيلات للتمويل</p>	15+	دبلوم محاسبة	مدير الائتمان والتحصيل الإقليمي	علي مطاعن النعمي
<p>1. اخصائي التزام & مكافحة غسل الأموال - شركة توكيلات للتمويل</p> <p>2. أمين سر مجلس إدارة شركة توكيلات للتمويل</p>	5	بكالوريوس مالية	مدير الالتزام ومكافحة غسل الأموال	أحمد مهلي الشمري

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين



أعتمد مجلس الإدارة في تحديد مكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية على نتائج تقييم الأداء من لجنة الترشيحات والمكافآت حسب سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية:

1. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الإجمالي	18 ديسمبر	18 سبتمبر	22 مايو	26 فبراير	العضوية	الإسم
الأعضاء المستقلين						
150,000 ريال	حضر	حضر	حضر	حضر	نائب رئيس المجلس	راشد صالح البكر
150,000 ريال	حضر	حضر	أعتذر	حضر	عضو المجلس	وليد بدر العيسائي
الأعضاء غير التنفيذيين						
150,000 ريال	حضر	حضر	حضر	حضر	رئيس المجلس	فيصل صالح القريشي
150,000 ريال	حضر	حضر	حضر	حضر	عضو المجلس	أحمد علي القريشي
150,000 ريال	حضر	حضر	حضر	حضر	عضو المجلس	محمد سعيد العيسائي
الأعضاء التنفيذيين						
150,000 ريال	حضر	حضر	حضر	حضر	عضو المجلس	فيصل سليمان الجمعان
أمانة سر المجلس						
4,000 ريال	حضر	حضر	حضر	حضر	أمين السر	أمين السر
904,000 ريال	الإجمالي					

2. مكافآت أعضاء اللجان :

المجموع	بدل حضور الجلسات	الإسم
لجنة المراجعة		
12,000	12,000	راشد صالح البكر
9,000	9,000	سامح خالد بشناق
12,000	12,000	السيد ياسر الحسن
4,000	4,000	(أمين السر)
37,000 ريال	الإجمالي	
اللجنة التنفيذية		
18,000	18,000	فيصل صالح القريشي
18,000	18,000	راشد صالح البكر
18,000	18,000	فيصل سليمان الجمعان
18,000	18,000	علي محمد العباسي
6,000	6,000	(أمين السر)
78,000 ريال	الإجمالي	
لجنة الإئتمان والمخاطر		
12,000	12,000	فيصل صالح القريشي
12,000	12,000	أحمد علي القريشي
12,000	12,000	محمد عبدالغني جنيد
3,000	3,000	عبد الله تركي الفالح
4,000	4,000	(أمين السر)
43,000 ريال	الإجمالي	
لجنة المكافآت والترشيحات		
6,000	6,000	راشد صالح البكر
6,000	6,000	احمد علي القريشي
6,000	6,000	خالد عبدالمجيد الديكل
2,000	2,000	(أمين السر)
20,000 ريال	الإجمالي	

اللجنة الشرعية

تتقاضى اللجنة الشرعية أتعاباً سنوية مقطوعة تتضمن سر اللجنة بمبلغ سنوي يبلغ 66,000 ألف ريال سعودي

3. تعويضات و مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت، من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي عن العام 2023 م:

الإجمالي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس	مكافآت متغيرة						مكافآت ثابتة				الإجمالي
		الإجمالي	مكافأة نهاية العام	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	الإجمالي	مزايا	بدلات	رواتب	
4,105,948 ريال	150,000 ريال	1,244,348 ريال	1,244,348 ريال	-	-	-	-	2,711,600 ريال	-	519,200 ريال	2,192,400 ريال	

التنازل عن الرواتب والتعويضات

لا يوجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

تعاملات الأطراف ذات العلاقة

تعاملات الأطراف ذات العلاقة

الشركة	العلاقة	طبيعة التعاقد	مدة العقد	قيمة العقد
شركة التوريدات الوطنية	شركة من ذات المجموعة	تعاقد توريد مركبات	سنوي	186,737,563 ريال
الشركة الأهلية للتسويق	شركة من ذات المجموعة	تعاقد توريد مركبات	سنوي	259,982,294 ريال
شركة المتحدة للسيارات	شركة من ذات المجموعة	تعاقد توريد مركبات	سنوي	13,057,520 ريال
شركة توزيع وتسويق السيارات-هافال	لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها الأستاذ / فيصل القرشي الأستاذ / أحمد القرشي	تعاقد توريد مركبات	ربعي	6,995,550 ريال
شركة مؤسسة العيسائي للتجارة	لعضو مجلس الإدارة مصلحة فيها الأستاذ / محمد العيسائي	تعاقد توريد مركبات	ربعي	15,484,167 ريال

إقرار الشركة

شركة توكيلات للتمويل لم تقم بتمويل أي طرف ذو علاقة بشكل مباشر أو غير مباشر خلال العام 2023م.

الجمعيات العامّة للمساهمين

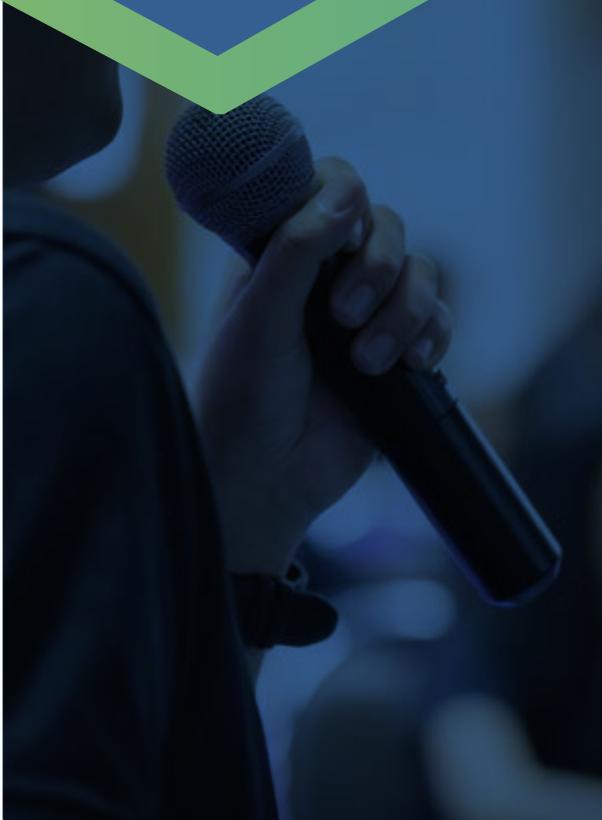


بيان بالجمعيات المنعقدة خلال العام 2023م

بيان بتواريخ الجمعيات العامة المنعقدة خلال السنة المالية المنتهية بـ 2023/12/31 م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات :

نوع الجمعية	رقم الإجتماع	أسماء أعضاء المجلس الحاضرين	تاريخ الإجتماع
جمعية عادية	الإجتماع الأول	الأستاذ / فيصل بن صالح القريشي	2023/ 03/ 08 م
جمعية غير عادية	الإجتماع الثاني	الأستاذ / فيصل بن صالح القريشي	2023/ 05/ 16 م
جمعية غير عادية	الإجتماع الثالث	الأستاذ / فيصل بن صالح القريشي	2023/ 07/ 25 م

الكلمة الختامية



في الختام يعبر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما قدمته الشركة من نتائج إيجابية خلال العام 2023م، والشكر موصول لأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة على جهودهم المتعلقة بالأنشطة والأعمال التي تقدمها الشركة .

كما ينتهز المجلس الفرصة ليعبر عن شكره للسادة عملاء الشركة وأصحاب المصالح المشتركة على ثقتهم وتعاونهم الذي كان له الأثر الكبير على تحقيق المزيد من التقدم والإزدهار للشركة، كما يقدم شكره وتقديره لكل العاملين في الشركة على جهودهم المبذولة و تفانيهم في تأدية واجباتهم و مهام عملهم على أكمل وجه مما كان له الأثر الواضح في نتائج أعمال السنة .

والله ولي التوفيق

رئيس مجلس الإدارة
فيصل بن صالح القرشي

توكيلات
Tawkelat



للتموليل Financing

www.tawkelat.sa