

تقرير مجلس الادارة السنوي  
2025م

## الفهرس

|         |  |
|---------|--|
| 3.....  | نطاق التقرير.....                                      |
| 3.....  | نبذة عن الشركة.....                                    |
| 3.....  | رؤية الشركة.....                                       |
| 3.....  | أهدافنا.....   |
| 4.....  | الهيكل التنظيمي للشركة.....                            |
| 5.....  | نتائج أعمال الشركة المالية.....                        |
| 8.....  | المبالغ النظامية المدفوعة إلى الجهات التنظيمية.....    |
| 9.....  | تقرير الحوكمة وإدارة المخاطر.....                      |
| 12..... | مجلس الإدارة واللجان المنبثقة.....                     |
| 13..... | سجل إجتماعات مجلس الإدارة لعام 2025 م.....             |
| 14..... | نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة.....                |
| 20..... | اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.....                   |
| 21..... | سجل إجتماعات لجنة الأتتمان والمخاطر لعام 2025 م.....   |
| 21..... | الإفصاح عن المكافآت.....                               |
| 21..... | القرارات الصادرة من اللجنة (الإقرارات).....            |
| 22..... | سجل إجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2025 م.....           |
| 22..... | الإفصاح عن المكافآت.....                               |
| 23..... | القرارات الصادرة من اللجنة (الإقرارات).....            |
| 24..... | سجل إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2025 م..... |
| 24..... | الإفصاح عن المكافآت.....                               |
| 25..... | سجل إجتماعات لجنة المراجعة لعام 2025 م.....            |
| 26..... | الإفصاح عن المكافآت.....                               |
| 26..... | القرارات الصادرة من اللجنة (الإقرارات).....            |
| 27..... | الخاتمة.....   |

## نطاق التقرير

يتماشى التقرير السنوي لشركة نما المتحدة للتمويل لعام 2025م مع مبادئ إعداد التقارير المتكاملة، مما يعكس التزام الشركة بالشفافية. يهدف هذا التقرير إلى توضيح استراتيجية نما المتحدة للتمويل، وحوكمتها، وأدائها خلال سنتها التشغيلية الأولى، وذلك ليكون نهجا مستمرا للشركة في نشر بياناتها المالية وتقرير مجلس الإدارة.

## نبذة عن الشركة

تأسست شركة نما للتمويل في عام 2023م، وهي شركة مساهمة مغلقة، ومقرها الرئيسي في جدة. حصلت الشركة على ترخيص البنك المركزي بتاريخ الأول من يناير لعام 2025 وذلك لممارسة أنشطة التمويل العقاري وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والإيجار التمويلي والتمويل الاستهلاكي. نحن ملتزمون بتقديم حلول تمويلية شاملة والتي تجسد التزامنا بتمكين المشاريع التجارية الصغيرة والمتوسطة والأهداف الشخصية.

## رؤية الشركة

تمكين الأفراد والشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية بحلول تمويلية مبتكرة تعزز النمو المستدام والازدهار.

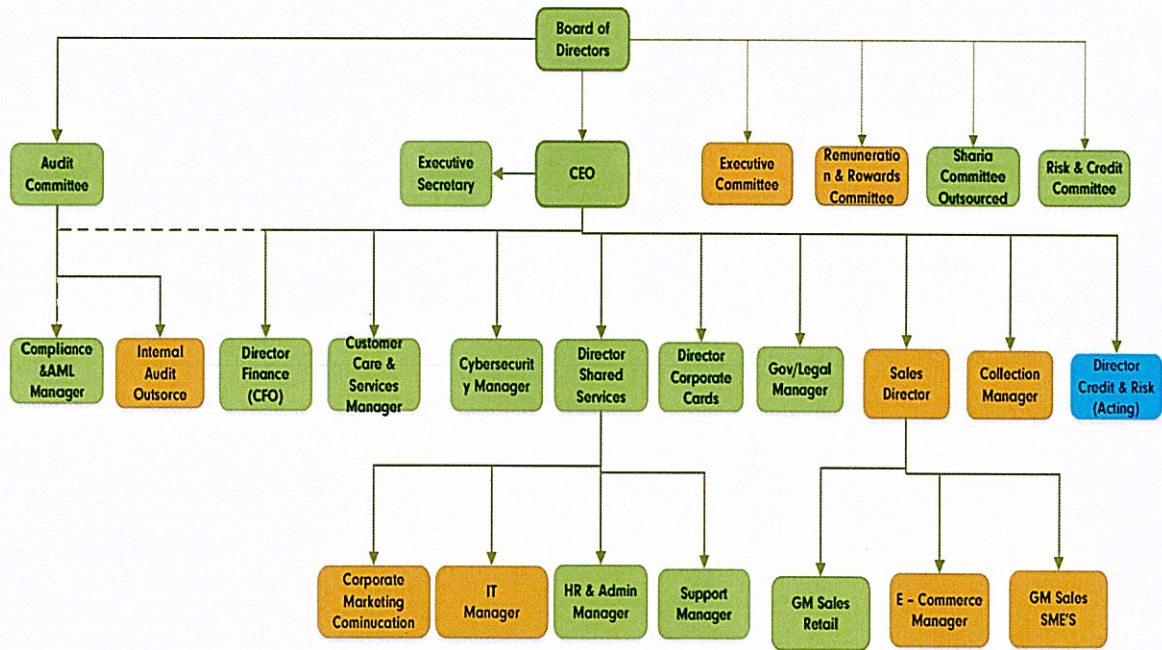
## أهدافنا

نؤمن بأهمية دعم نمو وتطور المنشآت الصغيرة والمتوسطة، فمن خلال تقديم المساعدة المالية للمشتريات ذات القيمة الكبيرة، فإننا نعزز نموهم ونساهم في تمكينهم من توسيع عملياتهم، تاركين بصمة دائمة في مسيرتهم. بتقديم دعمنا وخبرتنا، نسير جنباً إلى جنب معهم في رحلتهم نحو النجاح، حيث تتيح لنا منهجيتنا المرنة أن نقدم خدماتنا بسرعة وفاعلية تتماشى مع متغيرات القطاع المالي وتضمن الاستجابة الفورية لاحتياجات عملائنا؛ لأننا ندرك ما لها من أهمية عظمى في تلبية احتياجاتهم الفريدة وفي مواكبة اتجاهات القطاع وتنظيماته.

نحن في شركة نما للتمويل ملتزمون بتبني التقنيات الحديثة ومواكبة الابتكارات في القطاع المالي، وهذا ما يمكننا من الاستفادة من الحلول المتطورة لخدمة عملائنا على أحسن وجه بطريقة غير مسبوقه حيث نقدم حلولاً مرنة تلي الاحتياجات الفريدة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد، وعبر تقديم خدمات مالية مرنة يسهل تخصيصها، فإننا نمكّن عملائنا من التكيف مع متغيرات السوق وتحقيق أهدافهم.

الهيكل التنظيمي للشركة

**نما**  
nama  
التمويل  
Functional Organization Structure - 2025

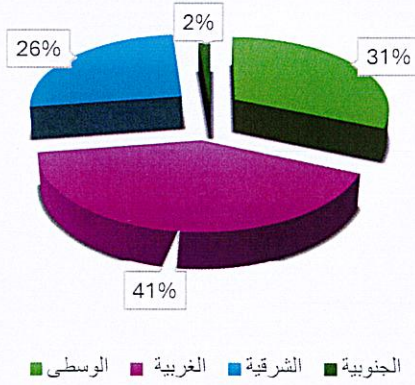


- Filled Positions
- Onboarding Position
- Acting Positions
- To Be Filled Positions
- Headcounts per position

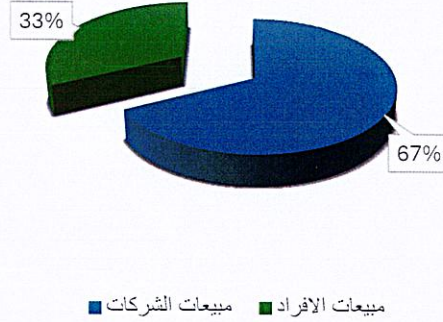
## نتائج أعمال الشركة المالية

| المحفظة التمويلية بنهاية 2025 |                |           |  |           |          |
|-------------------------------|----------------|-----------|--|-----------|----------|
| الاجمالي                      | مبيعات الافراد |           | مبيعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة (الشركات) |           | المنطقة  |
|                               | التمويل        | المتوسط % | التمويل                                    | المتوسط % |          |
| 52,109                        | 13,080         | 8%        | 39,029                                     | 23%       | الوسطى   |
| 68,479                        | 24,794         | 15%       | 43,686                                     | 26%       | الغربية  |
| 43,174                        | 13,786         | 8%        | 29,388                                     | 18%       | الشرقية  |
| 2,317                         | 2,317          | 1%        | -  | 0%        | الجنوبية |
| 166,080                       | 53,977         | 33%       | 112,103                                    | 67%       | الاجمالي |

المبيعات حسب منطقة و قيمة التمويل

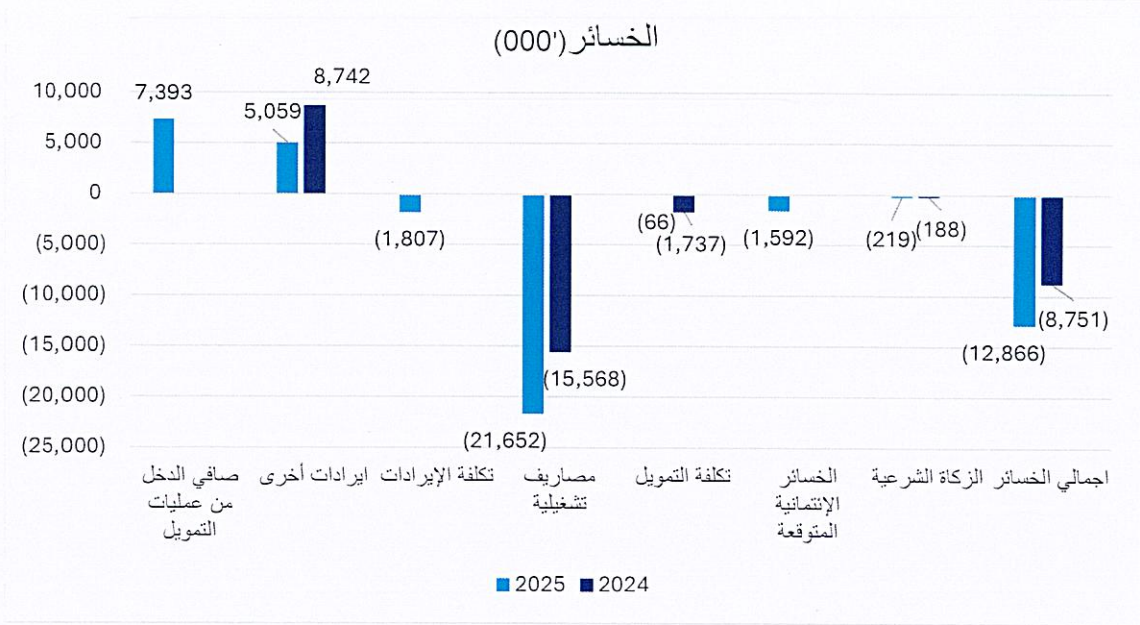


مبيعات الأفراد إلى الشركات حسب قيمة التمويل



الاداء خلال العام المالي المنتهي في 2025/12/31 م:

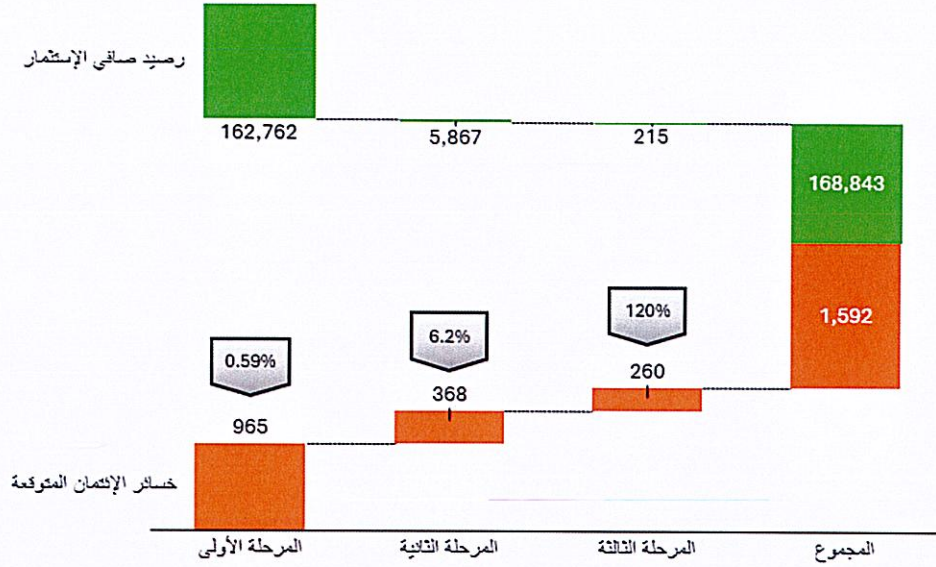
| 2024     | 2025     | الأرباح والخسائر (000')      |
|----------|----------|------------------------------|
| -        | 7,392    | صافي الدخل من عمليات التمويل |
| 8,742    | 5,058    | ايرادات أخرى                 |
| -        | (1,807)  | تكلفة الإيرادات              |
| (15,568) | (21,652) | مصاريف تشغيلية               |
| (1,737)  | (66)     | تكلفة التمويل                |
| -        | (1,592)  | الخسائر الإنتمانية المتوقعة  |
| (188)    | (219)    | الزكاة الشرعية               |
| (8,751)  | (12,866) | اجمالي الخسائر               |



خسائر الإئتمان المتوقعة مقابل صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلية:

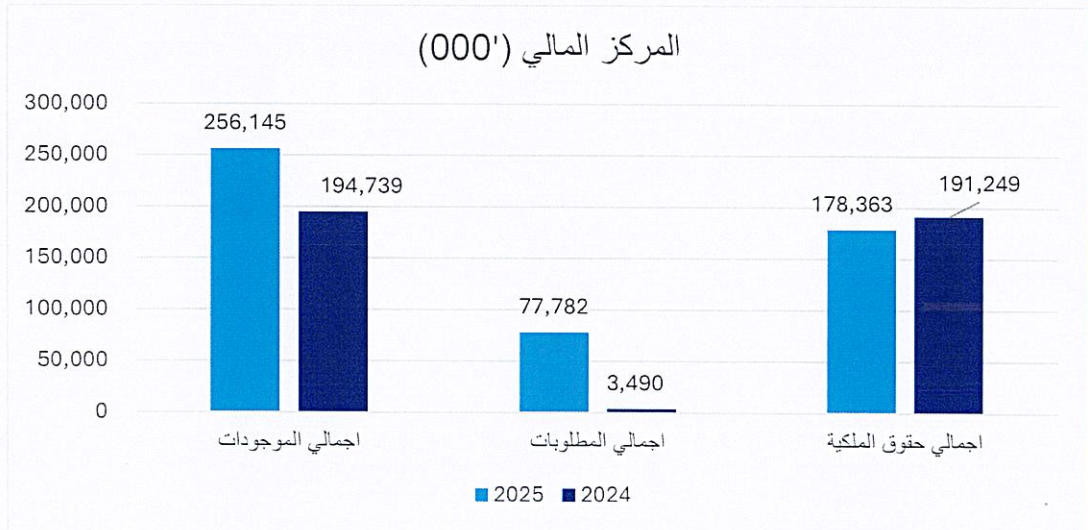
| 2025     | خسائر الإئتمان المتوقعة مقابل صافي الإستثمار (000') |
|----------|---|
| 201,240  | اجمالي الإستثمار في التمويلات الإسلامية             |
| (32,397) | ايرادات التمويل الإسلامي المؤجلة                    |
| 168,843  | صافي الإستثمار في التمويلات الإسلامية قبل التعديلات |
| (1,171)  | الرسوم الإدارية المؤجلة                             |
| (1,592)  | مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة                        |
| 166,080  | صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي                  |

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | 31-ديسمبر-2025          |
|---------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|
| 168,843 | 215             | 5,867           | 162,762        | رصيد صافي الإستثمار     |
| 1,592   | 260             | 368             | 965            | خسائر الإئتمان المتوقعة |

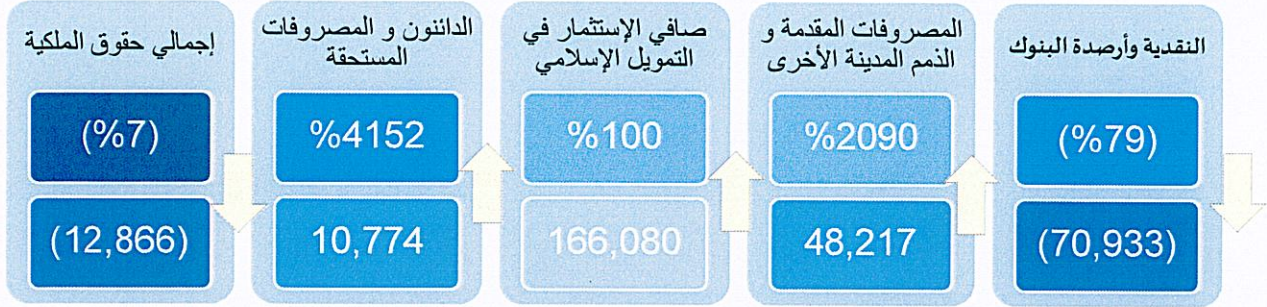


المركز المالي:

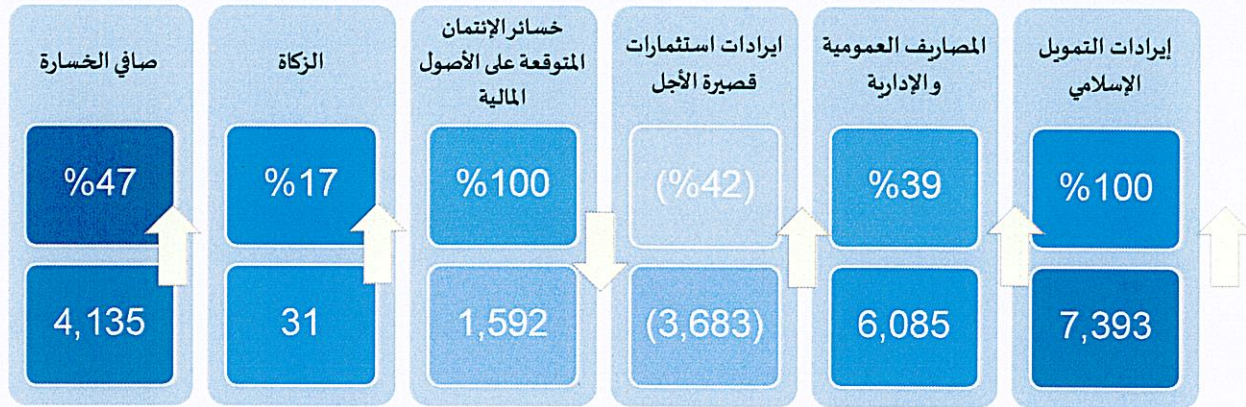
| 2024    | 2025    | المركز المالي (000') |
|---------|---------|----------------------|
| 194,739 | 256,145 | اجمالي الموجودات     |
| 3,490   | 77,782  | اجمالي المطلوبات     |
| 191,249 | 178,363 | اجمالي حقوق الملكية  |



تحليل قائمة المركز المالي المنتهية بنهاية 2025 :



تحليل قائمة الدخل الشامل المنتهية بنهاية 2025 :



المبالغ النظامية المدفوعة إلى الجهات التنظيمية

• هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

|                                    |                      |
|------------------------------------|----------------------|
| اجمالي ضريبة الاستقطاع             | 13,202 ريال سعودي    |
| صافي المستحق لضريبة القيمة المضافة | 9,938,955 ريال سعودي |

• البنك المركزي السعودي (ساما)

تم سداد رسوم ترخيص مزاولة النشاط مبلغ وقدره 200,000.00 ريال سعودي

### الغرامات النظامية

لم تُسجل أي مخالفات على شركة نما المتحدة للتمويل فيما يتعلق بتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية، أو تعليمات حماية العملاء، أو التعليمات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

### سجل المساهمين ونسبة التملك في أسهم الشركة :

| نسبة الملكية | قيمة الأسهم | عدد الأسهم | أسم المساهم  |
|--------------|-------------|------------|--|
| 50%          | 100,000,000 | 10,000,000 | شركة أبناء عمر قاسم العيسائي المحدودة                  |
| 50%          | 100,000,000 | 10,000,000 | شركة عمر قاسم العيسائي للاستثمارات التجارية و الصناعية |
| 100%         | 200,000,000 | 20,000,000 | الإجمالي   |

عقدت الشركة خلال العام 2025 م أربع اجتماعات لجمعية المساهمين جاءت على النحو التالي :

سجل اجتماعات الجمعية العامة العادية :

| الإجمالي | إجتماع الجمعية العامة<br>( الثاني ) بتاريخ<br>2025/9/3 م | إجتماع الجمعية العامة<br>( الأول ) بتاريخ<br>2025/7/9 م | إسم المساهم   |
|----------|--|---|---|
| 2        | ✓  | ✓   | شركة أبناء عمر قاسم<br>العيساني المحدودة                              |
| 2        | ✓  | ✓   | شركة عمر قاسم العيساني<br>للأستثمارات التجارية و<br>الصناعية المحدودة |

أولاً: الجمعية العامة العادية للمساهمين والتي عقدت بتاريخ 2025/7/9 وقد صدر عنها القرارات التالية:

- تعيين مكتب إرنست و يونغ (EY) كمراجع خارجي بأتعاب مالية و قدرها 113,300 مائة و ثلاثة عشر و ثلاثمائة ريال سعودي للفترة المالية من تاريخ تأسيس الشركة وحتى 31 ديسمبر 2024 م

ثانياً: الجمعية العامة العادية للمساهمين والتي عقدت بتاريخ 2025/9/3 وقد صدر عنها القرارات التالية:

- تعيين مكتب إرنست و يونغ (EY) كمراجع خارجي بأتعاب مالية و قدرها 230,000 مائتي و ثلاثون ألف ريال سعودي للفترة المالية من تاريخ 1 يناير وحتى 31 ديسمبر 2025 .

سجل إجتماعات الجمعية العامة الغير عادية :

| الإجمالي | إجتماع الجمعية العامة<br>( الثاني ) بتاريخ<br>2025/10/9م | إجتماع الجمعية العامة<br>الغير عادية<br>( الأول ) بتاريخ<br>2025/1/14م | إسم المساهم   |
|----------|--|--|---|
| 2        | ✓  | ✓  | شركة أبناء عمر قاسم<br>العيساني المحدودة                              |
| 2        | ✓  | ✓  | شركة عمر قاسم العيساني<br>للأستثمارات التجارية و<br>الصناعية المحدودة |

أولاً: الجمعية العامة الغير عادية للمساهمين والتي عقدت بتاريخ 2025/1/14 وقد صدر عنها القرارات التالية:  
- الموافقة على تعديل نظام الأساس لشركة نما المتحدة للتمويل .

ثانياً: الجمعية العامة العادية للمساهمين والتي عقدت بتاريخ 2025/10/9 وقد صدر عنها القرارات التالية:  
1- تشكيل لجنة المراجعة  
2- تعديل نظام الأساس لغرض إضافة نشاط تمويل بطاقات الإئتمان

## مجلس الإدارة واللجان المنبثقة

### أعضاء مجلس الإدارة

يتكوّن مجلس الإدارة من خمسة أعضاء وفقًا لنظام الأساس للشركة ، ويتم اختيارهم من قبل الجمعية العمومية للمساهمين لمدة ثلاث سنوات متتالية. وقد انطلقت الفترة الحالية للمجلس في سبتمبر 2023م. ويضطلع المجلس بمسؤولية إرساء إطار حوكمة متكامل يهدف إلى حسن إدارة واستثمار الموارد المادية والمعنوية، بما يدعم تحقيق التوجهات الاستراتيجية للشركة، ويكفل استدامتها، ويحمي مصالح جميع الأطراف ذات العلاقة.

| الاسم                   | المنصب                 | الصفة          |
|-------------------------|------------------------|----------------|
| أ/ سعيد عمر العيسائي    | رئيس مجلس الإدارة      | عضو غير تنفيذي |
| أ/ عبدالله عمر العيسائي | نائب رئيس مجلس الإدارة | عضو غير تنفيذي |
| أ/ محمد عمر العيسائي    | عضو مجلس الإدارة       | عضو غير تنفيذي |
| أ/ أنس الشقير           | عضو مجلس الإدارة       | عضو غير مستقل  |
| أ/ بسمة التويجري        | عضو مجلس الإدارة       | عضو مستقل      |
| أ/ دانية وليد الطويل    | أمين سر المجلس         | -              |

سجل إجتماعات مجلس الإدارة لعام 2025 م

| الاسم                   | المنصب                 | الأجتماع (1) | الأجتماع (2) | الأجتماع (3) | الأجتماع (4) | الأجتماع (5) | نسبة الحضور |
|-------------------------|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
|                         |                        | 2025/1/29    | 2025/5/7     | 2025/8/19    | 2025/11/12   | 2025/12/10   |             |
| أ/ سعيد عمر العيسائي    | رئيس مجلس الإدارة      | ✓            | ✓            | ✓            | ✓            | ✓            | %100        |
| أ/ عبدالله عمر العيسائي | نائب رئيس مجلس الإدارة | ✓            | ✓            | ✓            | ✓            | ✓            | %100        |
| أ/ محمد عمر العيسائي    | عضو مجلس الإدارة       | إعتذر        | ✓            | -            | ✓            | -            | % 60        |
| أ/ أنس الشقير           | عضو مجلس الإدارة       | ✓            | ✓            | ✓            | ✓            | ✓            | %100        |
| أ/ بسمة التويجري        | عضو مجلس الإدارة       | ✓            | ✓            | ✓            | ✓            | ✓            | %100        |

## نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

### أعضاء مجلس الإدارة

أ/ سعيد عمر العيسائي – رئيس مجلس الإدارة

### المؤهلات

- بكالوريوس هندسة صناعية – جامعة ميامي، الولايات المتحدة

### المناصب الحالية

- شركة الضيافة للمشاريع السياحية المحدودة – المدير العام
- شركة العيسائي لحياة أفضل – المدير العام
- شركة عمر قاسم العيسائي وشركاه المحدودة – رئيس مجلس الإدارة
- شركة مسيلة - رئيس مجلس الإدارة
- شركة العيسائي للتجزئة - المدير العام
- شركة مجموعة عمر قاسم العيسائي القابضة – نائب رئيس مجلس الإدارة

### مناصب سابقة

- بنك الراجحي – عضو مجلس إدارة
- الصحراء للبترولوكيماويات – عضو مجلس إدارة
- شركة إسمنت ينبع – عضو مجلس إدارة
- سند للتأمين – عضو مجلس إدارة

أ/ عبدالله عمر العيسائي – نائب رئيس مجلس الإدارة

### المؤهلات

- بكالوريوس إدارة الأعمال – جامعة ميامي، الولايات المتحدة

### المناصب الحالية

- شركة مشاريع التكنولوجيا المحدودة – المدير العام
- شركة عمر قاسم العيسائي للتجارة والصناعة والمقاولات المحدودة – المدير العام
- شركة إرادة المتطورة للمشاريع المحدودة – المدير العام
- شركة مجموعة عمر قاسم العيسائي القابضة – رئيس مجلس الإدارة
- شركة آدار للخدمات العقارية – المدير العام
- شركة الروائع الحديثة – المدير العام

أ/محمد عمر العيسائي – عضو مجلس الإدارة

#### المؤهلات

- بكالوريوس إدارة الأعمال – جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية

#### المناصب الحالية

- شركة مجموعة عمر قاسم العيسائي القابضة – عضو مجلس الإدارة
- شركة عمر قاسم العيسائي للأقمشة المحدودة – المدير العام
- شركة عقارات للتطوير والتنمية – المدير العام
- الشركة السعودية لخدمات التقسيط المحدودة – المدير العام
- الشركة السعودية للتطوير العقاري المحدودة – المدير العام
- شركة العيسائي للتطوير والتنمية – المدير العام
- شركة موكا التجارية المحدودة – المدير العام

أ/أنس الشقير – عضو مجلس الإدارة

#### المؤهلات

- بكالوريوس إدارة مالية – جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية
- ماجستير مالية - جامعة بانقور ، المملكة المتحدة البريطانية
- CME1 – الأكاديمية المالية، المملكة العربية السعودية
- CME 4 - الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار (CISI)

#### المناصب الحالية

- شركة نما المتحدة للتمويل – عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة
- شركة إتمام للاستشارات – عضو لجنة المراجعة
- شركة تانيا للمياه المعبأة – رئيس لجنة المراجعة
- شركة بيورتي لتقنية المعلومات – عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة
- عزم للتقنية المالية – رئيس لجنة المخاطر
- شركة الراجحي المالية – رئيس تطوير المنتجات
- شريك مؤسس في شركة مدفوع المالية أو اش اسمها

### مناصب سابقة

- شركة البلاد المالية – نائب الرئيس لقطاع المنتجات والتطوير المؤسسي
- هيئة السوق المالية – مدير مبادرات تطوير المنتجات الاستثمارية
- البنك المركزي السعودي (ساما) – مدير شعبة الفحص المكتبي

### أ/بسمة التوجيهي – عضو مجلس الإدارة

### المؤهلات

- بكالوريوس الإدارة – جامعة الملك سعود
- ماجستير إدارة الأعمال – جامعة الملك سعود
- CME-1 - الأكاديمية المالية
- CMA - الأكاديمية المالية
- المستشار مالي المعتمد – المملكة العربية السعودية
- مستشاري إداري معتمد – المملكة العربية السعودية
- مستشار تعليمي معتمد – المملكة العربية السعودية
- رخصة هيئة السوق المالية لتقديم أعمال المشورة في الأوراق المالية
- شهادة الاندماج والاستحواذ من امبيريال كوليدج – بريطانيا
- شهادة التمويل المتكامل للاستثمار الاستراتيجي من جامعة بيركلي – الولايات المتحدة الأمريكية
- مدرب معتمد للرخصة الدولية لريادة الأعمال (ILFEN)، معهد الملك سلمان لريادة الأعمال، جامعة الملك سعود
- التدريس في التعليم العالي، جامعة UCL - بريطانيا

### المناصب الحالية

- مؤسس والرئيس التنفيذي في شركة مهلاً للاستشارات المالية المرخصة من هيئة سوق المال لتقديم أعمال المشورة في الأوراق المالية
- عضو مجلس إدارة في صناديق أسواق النقد والدخل الثابت في الأهلي كابيتال
- عضو مجلس إدارة جمعية النهضة
- عضو في لجنة الخدمات المالية والاستثمار في الغرفة التجارية بالرياض

## مناصب سابقة

- جامعة الملك سعود – عضو هيئة تدريس ، نائب العميد ، نائب الرئيس ، قسم المالية

## فريق الإدارة التنفيذية

أ/سعيد كشكش – الرئيس التنفيذي

## المؤهلات

- أدب انجليزي – جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية
- دورات في إدارة الأعمال والفنون التشكيلية – جامعة أريزونا، الولايات المتحدة

## المناصب الحالية

- شركة مجموعة عمر قاسم العيسائي القابضة – مستشار الأعمال
- شركة نما المتحدة للتمويل – الرئيس التنفيذي

## مناصب سابقة

- شركة الناغي للسيارات - premium selection manager
- شركة السيف للمحركات – مدير عام
- شركة اوتوزون بالبيد للسيارات - National Manager Sales and Marketing (Business Head)
- شركة هيونداي المجدوعي - Dir. Sales Mark
- شركة الراية للتمويل – الرئيس التنفيذي

أ/عبدالرحمن أشرم – مدير الإدارة المالية

## المؤهلات

- ماجستير محاسبة ومالية من جامعة IE Business School
- بكالوريوس محاسبة و بكالوريوس مالية من جامعة University of San Diego

## المناصب الحالية

- مدير الشؤون المالية – المدير المالي التنفيذي (CFO) في شركة نما

## مناصب السابقة

- المدير المالي التنفيذي (CFO) لشركة تري للتأمين الرقمي التابعة للتعاونية

### أ/رائد الحضرمي – مدير الإلتزام ومكافحة غسل الأموال

#### المؤهلات

- بكالوريوس علوم في إدارة الأعمال - جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية

#### المناصب الحالية

- شركة نما المتحدة للتمويل - مدير الإلتزام والمخاطر ومكافحة الاحتيال و رئيس لجنة الأمن السيبراني | أمين سر لجنة الائتمان والمخاطر

#### المناصب السابقة

- شركة معارف للتعليم - مدير الحوكمة والمخاطر و الإلتزام
- شركة نسما المحدودة - مسؤول الإلتزام أول
- الشركة الوطنية للتأمين - مسؤول الإلتزام ومكافحة غسل الأموال

### أ/إياد الرفاعي – مدير إدارة المخاطر

#### المؤهلات

- بكالوريوس كلية الاداب – قسم اللغات الحديثة عام 1993

#### المناصب الحالية

- مدير الائتمان والمخاطر المكلف

#### المناصب السابقة

- مدير الائتمان والمخاطر – شركة راية للتمويل
- مدير الائتمان والمخاطر – شركة دار الائتمان السعودي
- مدير الائتمان – شركة الامثل للتمويل

### أ/العنود الخماش – مدير الحوكمة والقانونية

#### المؤهلات

- بكالوريوس قانون - جامعة دار الحكمة - المملكة العربية السعودية

#### المناصب الحالية

- شركة نما المتحدة للتمويل - مدير القانون والحوكمة

### المناصب السابقة

- شركة جدة الإقتصادية - مستشار قانوني
- حماد والمحضر للمحاماة والاستشارات القانونية - محامي متدرب
- شركة النويصر للمحاماة - محامي متدرب

## اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

سعيًا لتعزيز تطبيق مفهوم الحوكمة داخل الشركة واتباع أفضل الممارسات بما يتوافق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قام مجلس الإدارة بتشكيل عدد من اللجان المنبثقة عنه، والتي تشمل ما يلي:

- لجنة المراجعة
  - لجنة المكافآت والترشيحات
  - لجنة المخاطر والائتمان
- وفيما يلي نظرة عامة على مهام هذه اللجان واجتماعاتها التي انعقدت خلال العام:

### لجنة الأئتمان والمخاطر

باشرت لجنة الائتمان و المخاطر عملها في يونيو 2024م ، يتمحور الدور الرئيسي للجنة الائتمان والمخاطر التأكد من أن الشركة تطبق رقابة فعالة لضمان ممارسة أنشطة الائتمان بحكمة وتجنب المخاطر المحتملة و من بين مهامها الرئيسية:

1. مراجعة واعتماد الالتزامات الائتمانية.
2. مراقبة جودة المحفظة الائتمانية.
3. تعمل اللجنة على وضع السياسات والإجراءات التي تضمن إدارة فعالة للمخاطر الائتمانية.
4. تضمن اللجنة أن جميع الأنشطة الائتمانية تتماشى مع القوانين واللوائح المعمول بها

### أعضاء لجنة الأئتمان والمخاطر

| المنصب                       | صفة العضوية    | الأسم              |
|------------------------------|----------------|--------------------|
| رئيس لجنة الأئتمان و المخاطر | عضو مستقل      | بسمة مزيد التويجري |
| عضو لجنة الأئتمان و المخاطر  | عضو غير تنفيذي | خلود محمد باشراحيل |
| عضو لجنة الأئتمان و المخاطر  | عضو مستقل      | يزيد محمد ابابطين  |
| أمين سر اللجنة               | -              | رائد سالم الحضرمي  |

سجل إجتماعات لجنة الأئتمان والمخاطر لعام 2025 م

| الأسم                  | الأجتماع الأول<br>2025 /2/ 24 | الأجتماع الثاني<br>2025/8/ 4 | الأجتماع الثالث<br>2025/11/6 | الأجتماع الرابع<br>2025 /12/ 21 | نسبة الحضور |
|------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------|
| أ/ بسمة التويجري       | ✓                             | ✓                            | ✓                            | ✓                               | %100        |
| أ/ خلود باشراحيل       | ✓                             | ✓                            | ✓                            | ✓                               | %100        |
| أ/يزيد محمد<br>ابابطين | ✓                             | ✓                            | ✓                            | ✓                               | %100        |

الإفصاح عن المكافآت

| المبلغ      | صفة العضوية    | الاسم              |
|-------------|----------------|--------------------|
| 75,000 ريال | عضو مستقل      | بسمة مزيد التويجري |
| 50,000 ريال | عضو غير تنفيذي | خلود محمد باشراحيل |
| 50,000 ريال | عضو مستقل      | يزيد محمد ابابطين  |

القرارات الصادرة من اللجنة (الإقرارات)

- مراجعة ووضع التوصيات والتوجيهات والموافقة بخصوص تقارير المخاطر الربعية لعام 2025.

### اللجنة الشرعية

باشرت اللجنة الشرعية عملها في أبريل 2024 م ، وتتولى اللجنة مسؤولية الإشراف على أنشطة الشركة لضمان توافيقها مع المعايير الشرعية. وتشمل مهامها ما يلي :

1. مراجعة وتقييم المنتجات والعقود والاتفاقيات الجديدة التي تبرمها الشركة.
2. إصدار الفتاوى والتوجيهات اللازمة للإدارة بشأن الأمور المتعلقة بالعمل وفقاً للأحكام الشرعية.
3. إجراء مراقبة دورية على أعمال الشركة من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية.
4. إعداد تقرير سنوي يوضح مدى التزام الشركة بالضوابط الشرعية في أنشطتها.

### أعضاء اللجنة الشرعية

| الاسم                             | المنصب              |
|-----------------------------------|---------------------|
| الشيخ الدكتور التيجاني الطيب محمد | رئيس اللجنة الشرعية |
| الشيخ محمد عيسى إبراهيم           | عضو اللجنة الشرعية  |

### سجل إجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2025 م

| الأسم                             | المنصب              | الأجتماع الأول<br>2025/3/27 | الأجتماع الثاني<br>2025/6/30 | الأجتماع الثالث<br>2025/9/30 | نسبة الحضور |
|-----------------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------|
| الشيخ الدكتور التيجاني الطيب محمد | رئيس اللجنة الشرعية | ✓                           | ✓                            | ✓                            | %100        |
| الشيخ محمد عيسى إبراهيم           | عضو اللجنة الشرعية  | ✓                           | ✓                            | ✓                            | %100        |

### الإفصاح عن المكافآت

- تم اسناد مهام اللجنة الشرعية إلى شركة المرجع للاستشارات المهنية وذلك بقيمة سنوية 70,000 ريال

## القرارات الصادرة من اللجنة (الإقرارات)

- الاعتماد الشرعي لعدد من المنتجات التمويلية الجديدة.

### لجنة الترشيحات والمكافآت

باشرت لجنة الترشيحات والمكافآت أعمالها بتاريخ ديسمبر 2025، ويتمحور دورها الرئيسي حول دعم مجلس الإدارة في ضمان تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة فيما يتعلق بترشيح أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، ووضع سياسات عادلة وشفافة للمكافآت والحوافز بما يحقق أهداف الشركة واستدامتها.

وتتولى اللجنة عدداً من المهام الرئيسية، من أبرزها:

- 1- اقتراح معايير ترشيح واختيار أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومراجعتها بشكل دوري.
- 2- وضع ومراجعة سياسات المكافآت والحوافز بما يضمن العدالة والتوازن بين الأداء والحوافز.
- 3- التأكد من توافق سياسات الترشيحات والمكافآت مع الأنظمة واللوائح والتعليمات المعمول بها.

### أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

| المنصب                        | صفة العضوية    | الأسم             |
|-------------------------------|----------------|-------------------|
| رئيس الترشيحات و المكافآت     | عضو مستقل      | عثمان الحدي       |
| عضو لجنة الترشيحات و المكافآت | عضو مستقل      | عبدالله الغامدي   |
| عضو لجنة الترشيحات و المكافآت | عضو غير تنفيذي | محمد مكاي         |
| امين سر اللجنة                | -              | دانية وليد الطويل |

سجل إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2025 م

| نسبة الحضور | الأجتماع الثاني<br>م 2025/12/28 | الأجتماع الأول<br>م 2025/12/9 | المنصب                           | الأسم              |
|-------------|---------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| %100        | ✓                               | ✓                             | رئيس الترشيحات و<br>المكافآت     | أ/ عثمان الحدي     |
| %100        | ✓                               | ✓                             | عضو لجنة الترشيحات و<br>المكافآت | أ/ عبدالله الغامدي |
| %100        | ✓                               | ✓                             | عضو لجنة الترشيحات و<br>المكافآت | أ/ محمد مكاوي      |

الإفصاح عن المكافآت

| المكافأة    | الأسم              |
|-------------|--------------------|
| 75,000 ر.س  | أ/ عثمان الحدي     |
| 50,000 ر.س  | أ/ عبدالله الغامدي |
| 50,000 ر.س  | أ/ محمد مكاوي      |
| 175,000 ر.س | المجموع            |

التوصيات الصادرة من اللجنة

- العمل على ميثاق لجنة الترشيحات و المكافآت

### لجنة المراجعة

باشرت لجنة المراجعة أعمالها بتاريخ نوفمبر 2025 م ، ويتمحور دورها الرئيسي حول دعم مجلس الإدارة في ضمان الإشراف على التزام الشركة بالأنظمة ذات العلاقة، ومراقبة الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، وضمان دقة وموثوقية التقارير المالية للشركة.

وتتولى اللجنة عدداً من المهام الرئيسية، من أبرزها:

- 1- مراجعة القوائم المالية والتأكد من دقتها وامتثالها للمعايير المحاسبية المعتمدة.
- 2- تقييم نظم الرقابة الداخلية وفعالية إدارة المخاطر المالية والتشغيلية.
- 3- متابعة أعمال المراجعة الداخلية والخارجية والتأكد من تنفيذ التوصيات الصادرة عنها.
- 4- التأكد من توافق جميع الأنشطة المالية والمحاسبية مع الأنظمة واللوائح المعمول بها.

### أعضاء لجنة المراجعة

| المنصب             | صفة العضوية | الأسم                 |
|--------------------|-------------|-----------------------|
| رئيس لجنة المراجعة | مستقل       | حسام فيصل باوارد      |
| عضو لجنة المراجعة  | غير مستقل   | أنس عبدالله الشقير    |
| عضو لجنة المراجعة  | غير تنفيذي  | سلطان فؤاد حفني       |
| أمين سر اللجنة     | -           | العنود عبدالله الخماش |

### سجل إجتماعات لجنة المراجعة لعام 2025 م

| الاسم                 | المنصب             | الأجتماع الأول<br>2025/12/08 م | الأجتماع الثاني<br>2025/12/22 م | نسبة الحضور |
|-----------------------|--------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------|
| أ/ حسام فيصل باوارد   | رئيس لجنة المراجعة | ✓                              | ✓                               | %100        |
| أ/ أنس عبدالله الشقير | عضو لجنة المراجعة  | ✓                              | ✓                               | %100        |
| أ/ سلطان فؤاد حفني    | عضو لجنة المراجعة  | ✓                              | ✓                               | %100        |

### الإفصاح عن المكافآت

| المكافأة    | الأسم              |
|-------------|--------------------|
| 50,000 ر.س  | حسام فيصل باوارد   |
| 37,500 ر.س  | أنس عبدالله الشقير |
| 37,500 ر.س  | سلطان فؤاد حفني    |
| 125,000 ر.س | المجموع            |

### القرارات الصادرة من اللجنة (الإقرارات)

- الموافقة على تعيين مدير إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال

## الخاتمة

في ختام التقرير السنوي لعام 2025م، يود مجلس إدارة شركة نما المتحدة للتمويل أن يعبر عن خالص شكره وامتنانه لجميع الموظفين في الشركة، وكذلك لكل من ساهم بجهوده في تحقيق أهدافنا المبدئية والتي تمكنا من الوصول إليها خلال هذا العام. إن نجاحنا يعد ثمرة للتعاون والتفاني الذي أظهره فريق العمل، مما يعكس روح الالتزام والإبداع التي تميز شركتنا.

لقد كانت سنة 2025 مليئة بالتحديات، وقد تمكنا بفضل الجهود المشتركة من تجاوز العوائق وتحقيق الأهداف المرسومة. ونتطلع بتفاؤل إلى المستقبل الذي ينطوي على آفاق جديدة وإمكانيات واعدة. إن مجلس الإدارة يؤكد على التزامه بالاستمرار في بذل الجهود المطلوبة بكفاءة واحترافية، مع التركيز على تعزيز الأداء وتطوير استراتيجيات مبتكرة تضمن استدامة النجاح. سنواصل العمل على تحسين بيئة العمل وتعزيز مهارات فريقنا، لأننا ندرك أن العنصر البشري هو ركيزة أساسية لنجاح أي كيان.

كما أننا نتعهد بتقديم خدمات مالية متميزة تدعم عملائنا وتلبي احتياجاتهم المتزايدة، مع الالتزام بأعلى معايير النزاهة والشفافية. ختامًا، نؤكد أن رحلتنا نحو المستقبل ستكون مدفوعة بالرؤية المشتركة والطموحات العالية، ونسعى جاهدين إلى أن نكون إضافة فاعلة في قطاع التمويل مما يعكس رؤية وأهداف الشركة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن أشرم

سعيد يحيى كشكش

سعيد عمر العيسائي