



شركة سهل للتمويل

SHL FINANCE COMPANY

# تقرير مجلس الادارة لعام

# 2023

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ

خادم الحرمين الشريفين

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

حفظة الله



ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء

محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود

حفظه الله



**SHL**

# الفهرس

7	كلمة رئيس مجلس الإدارة	■
8	كلمة الرئيس التنفيذي	■
9	لمحة عامة حول الشركة	■
10	الرؤية، الرسالة والقيم	■
11	أعضاء مجلس الإدارة	■
25	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	■
25	- اللجنة التنفيذية	■
27	- لجنة المراجعة	■
31	- لجنة إدارة المخاطر والإثمان	■
34	- لجنة الترشيحات والمكافآت	■
36	- اللجنة الشرعية	■
38	الوسائل التي اعتمد عليها المجلس في تقييم أدائه للجان والإدارة التنفيذية	■
35	سياسة مكافآت أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية	■
39	- بيان بمقابلات أعضاء مجلس الإدارة	■
40	- بيان بمقابلات أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس	■
41	أعضاء الإدارة التنفيذية	■
43	- بيان بالكافآت والتعويضات المدفوعة لكتاب التنفيذيين ومن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	■
43	سياسة الشركة في توزيع الأرباح	■
44	الأرباح المعلنة والموزعة في العام 2023	■
44	بيان بأسماء الشركات التي تساهم فيها الشركة	■
45	الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام	■
47	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وأسباب ذلك	■
48	ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحكومة الصادرة من هيئة السوق المالية وما لم يطبق وأسباب ذلك	■
48	الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمتغيرات المساهمين وملحوظاته	■
49	قطاعات الأعمال والإدارات الرئيسية بالشركة	■
58	المسؤولية المجتمعية للشركة	■
58	بيان للعقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة	■
59	المخاطر التي تواجهها أو من المحتمل أن تواجهها الشركة مستقبلاً	■
62	الأعمال والعقود التي مع أطراف ذوي علاقة خلال العام 2023	■
62	وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة	■
63	البيانات المالية للشركة	■
63	- الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين	■
64	- النتائج المالية والتحليل	■
65	- أهم المؤشرات المالية	■
65	تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة	■
65	تحليل لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن السنة السابقة	■
67	- المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة	■
67	بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة لسداد الإقرارات	■
68	الختام	■
69		■

## كلمة رئيس مجلس الإدارة



**رئيس مجلس الإدارة**

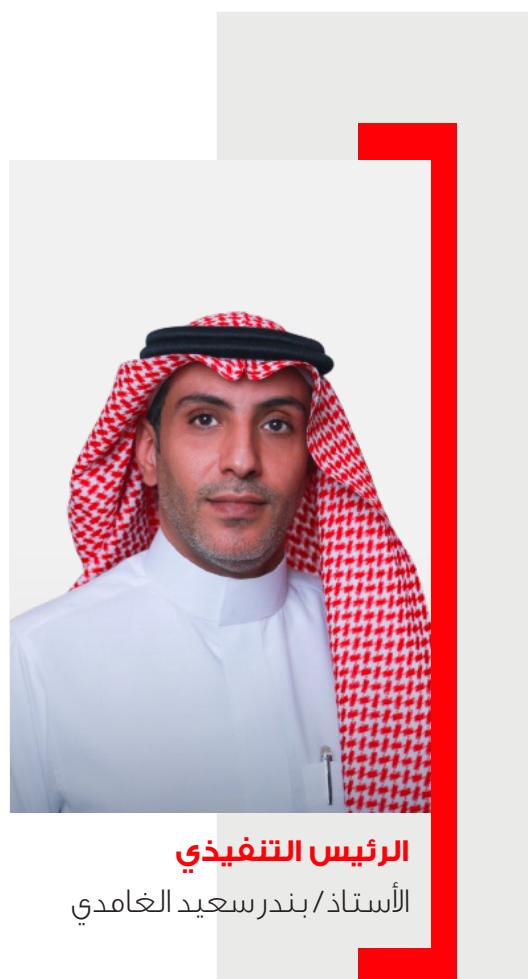
الأستاذ / يوسف عبد الله الشلاش

” السادة والسيدات مساهمي شركة سهل للتمويل، يسرني أصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة تقديم التقرير السنوي للشركة شركة سهل للتمويل حيث تضمن التقرير نتائج أعمال الشركة وإنجازات المتحققه والتطورات الهامة بالإضافة للبيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر ٢٠٢٣ مـ .“

بحمد الله وتوفيقه فقد حافظت الشركة على إستمرارية أعمالها رغم التحديات والتقلبات في أوضاع السوق خلال العام ٢٠٢٣ مـ وذلك بسبب الزيادة المطردة لنسبة الفائدة مما أدى إلى ارتفاع تكلفة الإقراض والتمويل حيث أن الشركة - رغم هذه الصعوبات - فقد تمكنت من الإستمرار في تنمية أعمالها التمويلية وذلك بالحصول على مزاولة أنشطة تمويلية جديدة خلال العام ٢٠٢٣ مـ بالإضافة إلى أن الشركة عملت على الارتفاع بجودة خدماتها التمويلية العقارية للأفراد من رجال الأعمال والمطورين العقاريين كما تسعى الشركة مستقبلاً بدراسة الحصول على الترخيص بأنشطة تمويلية إضافية. وبعد مضي عام من الإدراج في سوق الأسهم السعودية "تداول" والذي يعتبر تعزيزاً لريادة الشركة في مجال التمويل بالمملكة العربية السعودية، فإن مجلس الإدارة يولي إهتماماً كبيراً بمساهمي الشركة من الأفراد والمؤسسات لتحقيق عوائد معقولة لمستثماراتهم وذلك بتحقيق إنتاجية عالية من خلال خطط وأهداف إستراتيجية تهدف إلى زيادة الإيرادات وخفض المصاريف والتکاليف وتطوير وتعزيز كفاءة العمليات التشغيلية بالتحول الرقمي لمنتجات وخدمات الشركة، فيما تم تطوير مهام وواجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة، ولجان المجلس والإدارة التنفيذية، والجمعيات العامة لمساهمين وفق اللوائح التنظيمية المطبقة ولوائح الحكومة ونظام الشركات وأنظمة التمويل ذات الصلة لتحقيق الالتزام بأفضل ممارسات الحكومة والإفصاح. وفي الختام، عبر وزملائي أعضاء مجلس الإدارة عن فائق الامتنان والتقدير لقائد مسيرتنا المباركة، خادم الحرمين الشريفين وسموه ولبي عهده الأمين أيدهم الله، لما تحققه بلادنا العالية في ظل قيادتهم الحكيمه من إنجازات وتطورات عظيمة في جميع المجالات. كما نعبر عن الشكر الجليل للبنك المركزي السعودي الذي ظل داعماً ومسانداً لقطاعات التمويل المختلفة. وكذلك الشكر موصول لرئيس وأعضاء الهيئة الشرعية لنصائحهم وإرشاداتهم القيمة. ونقدم بالشكر والامتنان أيضاً لمساهمينا وعملائنا. كماأشكر الادارة التنفيذية بالشركة وجميع منسوبيها مع فائق الاعتزاز بمواردننا البشرية المبدعة التي ساهمت بتفانيها ومثابرتها في تحقيق أهداف الشركة.

## كلمة الرئيس التنفيذي

بحمد الله وتوفيقه، فقد حافظت الشركة خلال العام المالي ٢٠٢٣ على مستويات نمو متوازنة وحققت العديد من الإنجازات والتطورات الإيجابية بالرغم من التحديات الكبيرة التي شهدتها وتعرض لها قطاع التمويل وذلك بارتفاع تكلفة التمويل الذي أثر بشكل مباشر على ربحية الشركة ، وقد أتخذت الشركة حزمة من الإجراءات لخفيف هذه الآثار وتجاوز هذه التحديات وذلك من خلال تطوير الخدمات وخفض التكاليف وتعزيز الكفاءة التشغيلية بما يحقق قيمة أفضل لمساهميها وعملائها وموظفيها. ولعل من أهم التطورات التي حققتها الشركة في هذا العام هي طرح منتجات وأنشطة تمويلية جديدة تمثل في نشاط التمويل الاستهلاكي ونشاط تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة مما ساهم في إستقطاب شريحة جديدة من العملاء وتوسيع دائرة المبيعات للمنتجات بالشركة بالإضافة إلى التمويل العقاري التجاري للأفراد وأصحاب العمل من ذوي السمعة التجارية والملاءة المالية. وشرعت الشركة في التحول الرقمي للمنتجات والخدمات حيث تحصلت الشركة مؤخراً على عدم ممانعة البنك المركزي لتقديم الخدمات الإلكترونية لمنتجات الشركة وسيشهد العام ٢٠٢٤ تطواراً ملحوظاً - بمشيئة الله - في تطوير الأنظمة التقنية بالشركة مع الالتزام بتطبيق أعلى مستويات أمن المعلومات وحماية البيانات والمعلومات الشخصية للعملاء وفق الأنظمة والتعليمات المطبقة في هذا الشأن. وتولي الإدارة التنفيذية إهتماماً كبيراً لتحسين بيئة العمل الداخلية بجذب واستقطاب الكوادر الوطنية المؤهلة إضافة إلى تعزيز دور الحكومة والرقابة الداخلية بالشركة وتعزيز الإدارات ذات الصلة بالكوادر المؤهلة لتمكينها من أداء دورها بشكل فعال. كما أن خدمة ورضا العملاء من أولويات الإدارة التنفيذية وذلك من خلال تقديم خدمات على مستوى عالٍ من الكفاءة والإستجابة لطلبات العملاء في وقت قياسي والرد على شكاوهم أو ملاحظاتهم بما يتفق مع السياسات والأنظمة ذات الصلة.



**الرئيس التنفيذي**

الأستاذ/ بندر سعيد الغامدي

## لمحة عامة حول الشركة

تأسست شركة سهل للتمويل السعودية (الشركة المسماة) بالتضامن والشراكة بين المؤسسين البنك العربي الوطني وشركة دار الأركان للتطوير العقاري ومؤسسة التمويل الدولية وبعض الشركات الوطنية والمستثمرة للأفراد، حيث تم تسجيلها في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم: 1010241934 وتاريخ 22 / 12 / 2008 هـ الموافق 01 / 01 / 2008 مـ. كما أن الشركة مرخصة من البنك المركزي السعودي لنشاط التمويل العقاري، بموجب الترخيص رقم 14/ش/201403 وتاريخ 27 / 04 / 1435 هـ الموافق 27 / 02 / 2014 مـ.

ويبلغ رأس مال الشركة 1,000,000,000 ريال سعودي مدفوع بالكامل وقسم إلى 100 مليون سهم، وقد أصبحت شركة سهل للتمويل شركة مساهمة عامة حيث تم طرح ما نسبته 30% في السوق المالية الرئيسية وذلك في شهر أبريل 2022 مـ. وفيما يلي المساهمين الرئيسيين وحصتهم في رأس المال وذلك بنهاية العام 2023 مـ:

المساهمون	عدد الأسهم	نسبة الملكية
البنك العربي الوطني	29,400,000	% 29.4
شركة دار الأركان	10,500,000	% 10.5
يوسف عبدالله الشلاش	5,600,000	% 5.6
المساهمون الآخرون*	54,500,000	% 54.5
المجموع	100,000,000	% 100

\*يشمل المساهمون الآخرون 30% مما تم طرحه في السوق المالية وتتضمن المساهمين المؤسسين ومن يمتلكون حصة تقل عن 5%

وتمثل الأهداف الرئيسية للشركة في تقديم منتجات وحلول التمويل العقاري السكني والتجاري وتمويل نشاط المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ونشاط التمويل الإسلاحي وتوفيرها لقطاع الأفراد والمؤسسات والشركات وفقاً للمعايير والضوابط المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. كما تعتز الشركة بمساهميها الرئيسيين وهم البنك العربي الوطني وشركة دار الأركان للتطوير العقاري وكذلك كافة مساعديها الآخرين من الشركات والمؤسسات والمستثمرين الأفراد. وتضم الشركة نخبة من الموظفين المدربين وفريق تنفيذي محترف يتألف من مجموعة من الكفاءات المتميزة من ذوي الخبرات المحلية والدولية في مجال التمويل، كما تعمل الشركة بشكل مستمر لتطوير وتحديث الأنظمة التقنية بهدف التحول الرقمي لمنتجاتها وخدمات الشركة ليتواكب مع أفضل الممارسات في صناعة تقنية المعلومات لضمان رضا العملاء وأصحاب المصالح.

## الرؤية والرسالة والقيم

منذ تأسيسها في الأول من شهر يناير ٢٠٠٨م أصبحت شركة سهل للتمويل (سهل) من الشركات الرائدة في ميدان التمويل الإسلامي الموجه لتلبية الاحتياجات السكنية الأساسية للعملاء في السوق السعودي ومساعدتهم على إيجاد الحلول لتمويل مسكن الأحلام مع الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية حيث أن وجود هيئة رقابة شرعية يضمن مطابقة كافة المنتجات والخدمات لأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية. وقد استطاعت الشركة خلال هذه المدة من انطلاقتها أن تحقق ففرز نوعية على مستوى الانجازات واهتمامها برضاء العميل كهدف أولى تسعى لتحقيقه، حيث حرصت الشركة منذ البداية على تقديم خدماتها بمهنية وجودة عالية وذلك بالسعي الدؤوب لخدمة الوطن بما يعود بالنفع على المجتمع والفرد.

رؤيتنا: المساهمة في تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠ في إتاحة حلول التمويلية من خلال تمويل المواطنين بمنتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية



رسالتنا: نسعى لتقديم حلول تمويلية متنوعة تلبي احتياجات كافة شرائح العملاء للحصول على التمويل المناسب بكل يسر وسهولة عبر أحدث التقنيات



قيمنا: تطوير قنوات التواصل مع العملاء.  
تسهيل رحلة تمويل العميل بإجراءات ميسرة.  
بيئة متطرفة ونمو مستدام.



## مجلس الإدارة

بقرار الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٣، تم انتخاب مجلس إدارة الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٥م، حيث يعمل مجلس إدارة الشركة على استمرار التركيز على تحقيق الأهداف والغايات الاستراتيجية وفقاً لرؤية الشركة ورسالتها وأهدافها. ويكون مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً حيث يضم أبرز الكفاءات ومن يمتلكون خبرات ومعرفة واسعة ويتولون مسؤولية وضع استراتيجية الشركة وأساسيات عملها وتوجيه الأداء الإداري والمالي.

### تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)

نوع العضوية ( التنفيذي-غير التنفيذي-مستقل)	نوع العضوية (رئيس-نائب الرئيس- عضو)	الجنسية	الاسم
غير التنفيذي	رئيس	سعودي	الأستاذ/ يوسف عبدالله الشللاش
غير التنفيذي	نائب رئيس	سعودي	الأستاذ/ عبد الله الرشيد
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ / عبد الإله بن صالح آل الشيخ
غير التنفيذي	عضو	سعودي	الدكتور / أحمد صالح الدخيلان
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ/ ايهم محمد اليوسف
غير التنفيذي	عضو	لبناني	الأستاذ/ زياد نعيم الشعار
غير التنفيذي	عضو	سعودي	الأستاذ/ كمال أمين خضر
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ/ فارس إبراهيم الراشد الحميد
*غير التنفيذي*	عضو	سعودي	الأستاذ/ عثمان خيري بدر
*مستقل*	عضو	سعودي	الأستاذ/ سعود عبد العزيز القصیر
*مستقل*	عضو	سعودي	الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الغناه
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ / عبد العزيز بن صالح العنبر

\* إستقال الأستاذ سعود بن عبد العزيز القصیر من عضوية المجلس بتاريخ ٢١ / ١٢ / ٢٠٢٣

\* إستقال الأستاذ عثمان بن خيري بدر من عضوية المجلس بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٣

\* تم تعيين الأستاذ محمد بن عبد الرحمن الغناه عضواً مؤقتاً بالمركز الشاغر بعد إستقالة العضو عثمان بن خيري بدر

## **أعضاء المجلس**

ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم والشركات  
داخل المملكة أو خارجها التي يتولون عضوية في مجالس إداراتها  
الحالية والسابقة أو من مديريها

## ● يوسف بن عبدالله الشلاش

رئيس مجلس الإدارة  
(غير تنفيذي)



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤

تاریخ التعيین في المجلس (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ٠٣ / ٠٧

تاریخ التعيین رئيساً لمجلس الإدارة (الدورة الحالية)

### المؤهلات الأكademية والمهنية

- بكالوريوس الشريعة الإسلامية، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية عام ١٩٩٥.
- دبلوم برنامج دراسات الأنظمة الخاص بجامعة التحقیق والادعاء العام من معهد الادارة العامة عام ١٩٩٦.

### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- رئيس مجلس إدارة شركة سهل للتمويل (غير تنفيذي) للدورة الحالية التي تنتهي في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٥ (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس إدارة شركة دار الأركان للتطوير العقاري (غير تنفيذي) وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات، منذ تأسيسها عام ٢٠٠٣ وحتى تاريخه (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس إدارة بنك الخير (غير تنفيذي) شركة مساهمة بحرينية مغلقة، تعمل في مجال البنوك، منذ تأسيسها عام ٢٠٠٤ وحتى ٢٢ / ٠١ / ٣٠ (شركة مساهمة مغلقة - مملكة البحرين).
- رئيس مجلس إدارة شركة الخير كابيتال السعودية (غير تنفيذي) شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال التعامل والحفظ وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية منذ تأسيسها عام ٢٠٠٩ وحتى تاريخه (شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس إدارة شركة كابيتال العقارية (غير تنفيذي) وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال العقارات، من تاريخ ٩ / ٩ / ٢٠٢٠ وحتى تاريخه (شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس إدارة شركة آفاق المستقبل المالية (غير تنفيذي) من ٢٠٠٤ حتى تاريخه (شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس المديرين لشركة كوارا القابضة (غير تنفيذي) (شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس المديرين لشركة صناديق الخير (غير تنفيذي) (شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس المديرين لشركة مدارات التطوير والتقنية (غير تنفيذي) (شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس المديرين لشركة إعمار البيادر للتطوير والتجارة (تنفيذي) (شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية).

## • عبيد بن عبدالله الرشيد

نائب رئيس مجلس الإدارة  
(غير تنفيذي)



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤	تاريخ التعين في المجلس (الدورة الحالية)
٢٠٢٣ / ٠٣ / ٠٧	تاريخ التعين نائباً لرئيس المجلس (الدورة الحالية)
٢٠٢٣ / ٠٣ / ٢١	تاريخ التعين في لجنة الترشيحات والمكافآت (الدورة الحالية)

### المؤهلات الأكademية والمهنية

- بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة سان خوسيه ستيت بالولايات المتحدة في عام ١٩٨٣م.

### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخه (غير تنفيذي) (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخه (غير تنفيذي) (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس الإدارة المنتدب للبنك العربي الوطني من عام ٢٠١٢م حتى تاريخه. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- الرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني من عام ٢٠١٣م حتى تاريخه. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو اللجنة التنفيذية لشركة الكيميائية السعودية من عام ٢٠١٩م حتى تاريخه (غير تنفيذي) (شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال صناعة المتفجرات المدنية والعسكرية والمنتجات المتعلقة بها - المملكة العربية السعودية).
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الكيميائية السعودية من عام ٢٠١٩م حتى تاريخه (غير تنفيذي) (شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال صناعة المتفجرات المدنية والعسكرية والمنتجات المتعلقة بها - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة الشركة الكيميائية السعودية من عام ٢٠١٣م حتى عام ٢٠١٩م. (شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال صناعة المتفجرات المدنية والع العسكرية والمنتجات المتعلقة بها - المملكة العربية السعودية).
- عضو اللجنة التنفيذية لمجلس الأعمال السعودي، المجلس اتحاد الغرف السعودية يعمل في مجال مظلة قطاع الأعمال السعودي بمختلف فئاته وقطاعاته ومناطقه، في حين تمثل الغرف التجارية مصالح قطاع الأعمال في المناطق والمدن والمحافظات التي توجد بها ولبعض هذه الغرف فروع في بعض المدن الأخرى، من عام ٢٠١٣م وحتى تاريخه. (مجلس حكومي - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة بمجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية من عام ٢٠١٥م حتى تاريخه. (غير تنفيذي) (شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إقامة وإدارة المستشفيات والمراكز الطبية والمستوصفات والمخبرات والتحاليل والأشعة وعيادات الأسنان والصيدليات - المملكة العربية السعودية).
- رئيس لجنة الترشيحات بمجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية القابضة من عام ٢٠١٥م حتى تاريخه. (غير تنفيذي) (شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إقامة وإدارة المستشفيات والمراكز الطبية والمستوصفات والمخبرات والتحاليل والأشعة وعيادات الأسنان والصيدليات - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس إدارة شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة، من عام ٢٠١٦م حتى عام ٢٠٢٢م. (شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية).
- نائب العضو المنتدب في البنك العربي الوطني، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٣م حتى عام ٢٠٢١م. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة ملاد التأمين من عام ٢٠١٧م حتى ٢٠١٧م (غير تنفيذي) تعمل الشركة في منتجات التأمين العامة بما فيها التأمين على السيارات وتأمين المسؤولية ضد الآخرين للمركبة وتأمين الرخصة وتأمين التأمين الطبي (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة الخطوط السعودية لهندسة وصناعية الطيران السعودية من عام ٢٠١٤م حتى ٢٠١٦م (غير تنفيذي)، تعمل في مجال الحلول التقنية للطيران في السعودية ومنطقة الخليج العربي والشرق الأوسط، فهي توفر مجموعة من خدمات الصيانة والإصلاح والتجديد لماليكي ومشغلي الطائرات المدنية والعسكرية، (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة أسممنت تبوك السعودية من عام ٢٠٠٥م حتى ٢٠١٣م (غير تنفيذي)، تعمل في تصنيع الأسممنت إقامة المصانع والمعامل المتعلقة بالصناعات المتفرعة والمكملة لصناعة الأسممنت من مواد البناء وغيرها، (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).

## عبد الإله بن صالح آل الشيخ

عضو مجلس إدارة  
(مستقل)



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤

تاریخ التعيین في المجلس (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ٠٦ / ١٣

تاریخ التعيین في لجنة إدارة المخاطر والإئتمان  
(الدورة الحالية)

### المؤهلات الأكademية والمهنية

- بكالوريوس الإدارة ، جامعة بورتلاند الحكومية - الولايات المتحدة ١٩٨٦م
- ماجستير إدارة الأعمال - جامعة إيسنيرن نيو يورك ١٩٨٨م

### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- عضو مجلس الإدارة بشركة سهل للتمويل (مستقل) للدورة الحالية حتى تاريخه. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو لجنة إدارة المخاطر والإئتمان بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخه (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- الرئيس التنفيذي لشركة سهل للتمويل من يوليه ٢٠٢٢م حتى أغسطس ٢٠٢٢م (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة من ٢٠١٤م وحتى تاريخه (شركة عطاء التعليمية - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الحكومة والمكافآت والترشيحات - شركة كيرشيل القابضة - من ٢٠٢١م وحتى تاريخه (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة سماعة القابضة - من ٢٠١٧م وحتى تاريخه - (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك ستاندرد تشارترد كابيتال ورئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت من ٢٠٢٢م وحتى تاريخه (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة سمة للمعلومات الإئتمانية من ٢٠٠٣م حتى ٢٠١٥م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة الشيكات السياحية - من ٢٠٠٧م وحتى ٢٠٠٨م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة الهولندي المالية - من ٢٠٠٧م حتى ٢٠١٥م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة اليسر للتمويل ورئيس لجنة المراجعة - من ٢٠٠٩م وحتى ٢٠١٥م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس الإدارة في الشركة السعودية للأسماك - من ٢٠١٤م حتى ٢٠١٧م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة مجموعة لازوردي وعضو اللجنة التنفيذية - من ٢٠١٢م وحتى ٢٠١٣م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة شعاع كابيتال - من ٢٠١٦م وحتى ٢٠١٨م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو لجنة المراجعة في الشركة السعودية للأسماك - من ٢٠٠٥م وحتى ٢٠١٧م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو لجنة التمويل العقاري بالغرفة التجارية بالرياض من ٢٠٠٩م وحتى ٢٠١٧م وعضو اللجنة العقارية في غرفة الرياض من ٢٠١٦م وحتى ٢٠٢٠م.

## • أَيْهُمْ بْنُ مُحَمَّدِ الْيُوسُف

عضو مجلس إدارة  
(مستقل)



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤

تارِيخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ٠٣ / ٢٢

تارِيخ التعيين في اللجنة التنفيذية (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ٠٣ / ٢١

تارِيخ التعيين في لجنة الترشيحات والمكافآت  
(الدورة الحالية)

### المؤهلات الأكademية والمهنية

- بكالوريوس الإدارة الصناعية، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٤.

### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- عضو مجلس الإدارة بشركة سهل للتمويل (مستقل) للدورة الحالية حتى تاريخه. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).

- رئيس اللجنة التنفيذية (حتى تاريخ ١٠/٢٠٢٣) ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت (مستقل) - شركة سهل للتمويل (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).

- مدير عام صندوق أئش أسببي سي - من العام ٢٠٠٦ وحتى العام ٢٠٠٨ (شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية).

- الرئيس التنفيذي لشركة رؤيا كابيتال من العام ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٥ (شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية).

- الرئيس التنفيذي لشركة البلاد المالية، تعمل في مجال التعامل والحفظ وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية، من عام ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٧ (شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية).

- عضو لجنة الإستثمار بشركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني (مستقل)، تعمل في مجال التأمين التعاوني حتى تاريخه. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).

- الرئيس التنفيذي لصندوق التنمية العقارية، يعمل في مجال التمويل، من عام ٢٠١٧ حتى عام ٢٠١٨. (صندوق حكومي - المملكة العربية السعودية).

- نائب رئيس مجلس إدارة صندوق التنمية العقارية، يعمل في مجال التمويل، من عام ٢٠١٧ حتى عام ٢٠١٨. (صندوق حكومي - المملكة العربية السعودية).

- مستشار وزير الإسكان، تعمل في مجال تنظيم وتسهيل إسكانية متوازنة ومستدامة، من عام ٢٠١٧ حتى عام ٢٠١٨. (جهة حكومية - المملكة العربية السعودية).

- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للتنمية، (مستقل) شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال التجارة بالجملة والتجزئة في المواد الغذائية من عام ٢٠١٧ حتى تاريخه. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).

- عضو مجلس الإدارة (مستقل) - شركة أبيان للاستثمار تعمل في المجال الصحي (شركة مساهمة - عامة المملكة العربية السعودية).

\* استقال من عضوية اللجنة التنفيذية بتاريخ 10/10/2023

## ● زياد نعيم الشعار

عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية  
(غير تنفيذي)

٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤

تاریخ التعيین في المجلس (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ٠٣ / ٢٢

تاریخ التعيین في اللجنة التنفيذية (الدورة الحالية)



### المؤهلات الأكademية والمهنية

- بكالوريوس العلوم من الجامعة الأمريكية في بيروت عام ١٩٩٠.

- ماجستير في علوم التجارة وإدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت عام ١٩٩٨.

### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- عضو مجلس إدارة بشركة سهل للتمويل (غير تنفيذي) للدورة الحالية وحتى تاريخه (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو اللجنة التنفيذية بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية وحتى تاريخه (شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية).
- نائب الرئيس بشركة كوارا القابضة، تعمل في مجال العقارات، من عام ٢٠١٩ م حتى تاريخه (شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية).
- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة لشركة دار العالمية (شركة مساهمة مدرجة ببورصة لندن - المملكة المتحدة).
- الرئيس التنفيذي لشركة البحرين المالي (شركة ذات مسؤولية محدودة - مملكة البحرين).
- الرئيس التنفيذي بشركة إعمار، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات من عام ٢٠١٨ م حتى عام ٢٠١٩ م (شركة مساهمة عامة إماراتية - دولة الإمارات العربية المتحدة).
- الرئيس التنفيذي بشركة دار الأركان للتطوير العقاري، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات من عام ٢٠١٧ م حتى عام ٢٠١٩ م (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة بشركة دار الأركان للتطوير العقاري، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات من عام ٢٠١٨ م وحتى عام ٢٠١٩ م (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة داماك العقارية، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات من عام ٢٠٠٥ م حتى عام ٢٠١٧ م (شركة إماراتية مساهمة عامة - دولة الإمارات العربية المتحدة).
- الرئيس التنفيذي بشركة فتال القابضة، شركة مساهمة مغلقة لبنانية، وتعمل في مجال توزيع منتجات أغذية ومشروبات ومستحضرات صيدلانية في لبنان والعراق وسوريا من عام ١٩٩٣ م حتى عام ٢٠٠٥ م، دولة لبنان.

## • **كمال بن أمين بن سليم خضر**

عضو مجلس إدارة

(غير تنفيذي)

٢٥ / ٠٢ / ٢٠٢٣

تاریخ التعيین في المجلس (الدورة الحالية)

٢٥ / ١٠ / ٢٠٢٣

تاریخ التعيین رئيساً لجنة التنفيذية

٢٥ / ٠٦ / ٢٠٢٣

تاریخ التعيین رئيساً لجنة إدارة المخاطر والإئتمان



### المؤهلات الأكademية والمهنية

- بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة ريتشاردزوند، بالمملكة المتحدة عام ١٩٨٩.
- ماجستير إدارة الأعمال من جامعة ليفربول بالمملكة المتحدة عام ٢٠١١.

### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- عضو مجلس إدارة بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس اللجنة التنفيذية بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس لجنة إدارة المخاطر والإئتمان منذ ١٣ / ٦ / ٢٠٢٣ و حتى تاريخه. شركة سهل للتمويل - مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير عام إدارة المخاطر بالبنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٨ حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة في شركة سمة للمعلومات الائتمانية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال نظام المعلومات الائتمانية، من عام ٢٠٢٠ حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- عضو في لجنة المراجعة في شركة سمة للمعلومات الائتمانية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال نظام المعلومات الائتمانية، من عام ٢٠٢٠ حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بالبنك السعودي الفرنسي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٤ حتى عام ٢٠١٨. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير المخاطر ومسؤول المجموعة المصرفية بالبنك السعودي الفرنسي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٦ حتى عام ٢٠١٩. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.

• عثمان خيري عبدالحليم بدر

عضو مجلس إدارة  
(غير تنفيذي)



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤ تاريخ التعين في المجلس (الدورة الحالية)

**المؤهلات الأكademية والمهنية**

- بكالوريوس، كلية الإدارية الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٣م.
- المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها
  - عضو مجلس إدارة بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٣م، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
  - رئيس مصرفية الأفراد المكلف بالبنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٢١م حتى تاريخه، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
  - رئيس منتجات مصرفية الأفراد بالبنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٤م حتى عام ٢٠٢١م، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
  - مدير المبيعات بالبنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٠م حتى عام ٢٠١٤م، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية

\* استقال من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ / ٠٩ / ٢٠٢٣م

## • فارس الراشد الحميد

عضو مجلس إدارة  
(مستقل)



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤

تاریخ التعيین في المجلس (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ٠٣ / ٢١

تاریخ التعيین بلجنة الترشيحات والمكافآت

### المؤهلات الأكademية والمهنية

- بكالوريوس علوم الحاسوب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٤ م.
- برنامج تطوير رواد الأعمال، من كلية سيلون للإدارة، معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، كامبريدج، الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٩ م.
- برنامج أكسفورد للقيادة والإدارة المتقدمة، من جامعة أكسفورد، أكسفورد، المملكة المتحدة، عام ٢٠١٣ م.
- شهادة معهد مجلس الإدارات، المعهد العربي، المملكة العربية السعودية، عام ٢٠١٥ م.
- الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية - الأوراق المالية والتشريعات - الأكاديمية المالية - الرياض ٢٠١٧ م.
- الشهادة الدولية في إدارة الثروات - إدارة الثروات والإستثمار - الأكاديمية المالية - الرياض ٢٠٢١ م.

### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- عضو بمجلس إدارة شركة سهل للتمويل (مستقل) للدورة الحالية حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- شريك مؤسس شركة ليندو السعودية لتقنية المعلومات، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال المنتجات التمويلية، من عام ٢٠١٩ م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- شريك مؤسس شركة صبار، شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال التوظيف، من عام ٢٠١٩ م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مجلس إدارة صندوق دراية فنتشرز، صندوق خاص، يعمل في مجال الاستثمار، من عام ٢٠١٩ م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مجلس إدارة المركز التشيكي للعلاج الطبيعي والتأهيلي، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال الرعاية الصحية، من عام ٢٠١٨ م حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات شركة دور للضيافة، شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الفنادق، من عام ٢٠١٦ م وحتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الحكومية شركة بن داود القابضة، شركة مساهمة عامة تعمل في مجال السلع الالكترونية، من عام ٢٠٢٢ م وحتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات شركة علم، شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التقنية، من عام ٢٠٢١ م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- مؤسس ورئيس مجلس النظارة بمؤسسة وتبني الوقافية، تعمل في مجال التبرع بالدم، من عام ٢٠١٨ م حتى تاريخه.
- شريك مؤسس شركة هلا التجارية (سابقاً هلة)، شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال التقنية المالية، من عام ٢٠١٨ م حتى تاريخه. مؤسسة وقفية - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة بشركة دراية المالية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في القطاع المالي، من عام ٢٠١٣ م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- مؤسس ورئيس مجلس أمناء عقال، تعمل في مجال توفير الفرص لمؤسس الشركات الناشئة الريادية من عام ٢٠١٣ م حتى تاريخه، مؤسسة وقفية - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة بشركة أبناء إبراهيم الراشد الزراعية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال الإنتاج الزراعي والحيواني، من عام ٢٠٠٩ م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- مدير عام بشركة نال الاستثمارية، شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال الاستثمار، من عام ٢٠٠٨ م حتى عام ٢٠١٨ م - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة شركة نسيج للاتصالات وتقنية المعلومات، شركة تقنية من عام ٢٠١٤ م حتى تاريخه - شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس المديرين بشركة حلاء بستاني، شركة مسؤلية محدودة ، في مجال الحلويات من تاريخ ٢٠٢٢ حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مجلس المديرين شركة القهوة المختصة، شركة مسؤلية محدودة ، في مجال القهوة من تاريخ ٢٠٢٢ - المملكة العربية السعودية.

● سعود بن عبدالعزيز بن جاسم القصیر

عضو مجلس إدارة  
(مستقل)



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤ تاریخ التعيین في المجلس (الدورة الحالية)  
٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤ تاریخ التعيین بلجنة المراجعة (الدورة الحالية)  
٢٠٢٣ / ١٠ / ٢٥ تاریخ التعيین باللجنة التنفيذية (الدورة الحالية)

**المؤهلات الأكademية والمهنية**

- بكالوريوس هندسة معمارية، من جامعة الملك سعود عام ١٩٨٧م.

**المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها**

- الهيئة الملكية للجبيل وينبع، هيئة حكومية، تعمل في مجال التطوير من عام ١٩٨٩م حتى ١٩٩٥م حيث شغّر المنصب (الوظائف) التالية: مدير عام لمشروع الجبيل - مدير قسم التشييد الهيئة الملكية للجبيل وينبع - مدير مجموعة شركة سيف نعман من عام ١٩٨٧م حتى ١٩٨٩م حيث شغّر الوظائف التالية: مهندس تسويق - مهندس إنتاج - مهندس موقع.
- عضو بمجلس إدارة شركة سهل للتمويل (مستقل) للدورة الحالية حتى تاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣م، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة وعضو اللجنة التنفيذية بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣م - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- المدير المؤسس والتفيذي لشركة أمجال للتطوير العقاري، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال التطوير العقاري من عام ٢٠١٠م حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية
- المدير التنفيذي لشركة دار الأركان العقارية، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات، من عام ٤٢٠٠م حتى ٢٠١٠م. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
- المدير العام للمشاريع وتطوير الأعمال لشركة مجموعة فاما القابضة، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال الاستثمار من عام ١٩٩٥م حتى ٢٠٠٤م. شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.

\* استقال من عضوية المجلس ومن عضوية اللجنة التنفيذية وعضوية لجنة المراجعة بتاريخ ٢١ / ١٢ / ٢٠٢٣م

## • أحمد صالح الدخيلان

عضو مجلس إدارة  
(غير تنفيذي)



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤

تاريخ التعين في المجلس (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤

تاريخ التعين بلجنة المراجعة (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ٠٣ / ٢٢

تاريخ التعين باللجنة التنفيذية (الدورة الحالية)

### المؤهلات الأكademية والمهنية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٥.
- ماجستير محاسبة من جامعة ميامي، فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٧.
- دكتوراه في المحاسبة والمالية من جامعة كارديف، المملكة المتحدة عام ٢٠٠٤.

### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- عضو مجلس الإدارة بشركة سهل للتمويل (غير تنفيذي) للدورة الحالية حتى تاريخه - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة وعضو اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي) للدورة الحالية بشركة سهل للتمويل حتى تاريخه - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مجلس الإدارة بشركة تازر للتأمين (غير تنفيذي) شركة مساهمة مغلقة بحرينية، تعمل في مجال التأمين عام ٢٠٢٠ حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - المملكة البحرين.
- رئيس مجلس الإدارة بشركة تازر للتأمين التكافلي (غير تنفيذي) شركة مساهمة مغلقة الكويت، تعمل في مجال التأمين عام ٢٠١٨ حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - دولة الكويت.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر بمجموعة شركة البحرين المالية - بي اف سي هولدينجز (غير تنفيذي)، شركة بحرينية ذات مسؤولية محدودة، تعمل في المجال المالي من ٢٠٠٩ حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - مملكة البحرين.
- رئيس مجلس إدارة شركة الخيركيابيتال، شركة مساهمة بحرينية مغلقة، من ٢٧ يونيو ٢٠٢٢ حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - مملكة البحرين.
- رئيس لجنة المراجعة شركة الخيركيابيتال، شركة مساهمة بأمارة دبي - الإمارات العربية المتحدة، من ٨ نوفمبر ٢٠٢٣ حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - الإمارات العربية المتحدة.

## عبد العزيز بن صالح العنبر

عضو مجلس إدارة  
(مستقل)



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤

تاریخ التعيین في المجلس (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ٠٣ / ٢٢

تاریخ التعيین باللجنة التنفيذية (الدورة الحالية)

### المؤهلات الأكademية والمهنية

- بكالوريوس الهندسة المدنية - جامعة البترول والمعادن - ١٩٧٥.

### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- عضو مجلس إدارة شركة سهل للتمويل - للدورة الحالية من فبراير ٢٠٢٣ حتى تاريخه (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو اللجنة التنفيذية بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات - شركة عقارات العقارية من ٢١٩٠ وحتى تاريخه (شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية).
- الشركة العقارية السعودية - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار وعضو لجنة الترشيحات - من ٢٠٢٢ وحتى ٢٠٢١ (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار وعضو لجنة الترشيحات - من ٢١٩٠ وحتى ٢٠٢٢ (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- شركة سافكو السعودية - عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية - من ١٩٩٦ وحتى ٢١٤ (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية - عضو مجلس الإدارة - من ١٩٩٦ وحتى ٢١٣ (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- شركة أسمنت الجنوب - عضو مجلس إدارة من ٢٠٦٠ وحتى ٢٠٩٠ (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- الشركة السعودية للنقل الجماعي - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار - من ٢٠٢٠ وحتى ٢٠١٦ (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية (شركة دور حالي) - الرئيس التنفيذي من ١٩٨٦ وحتى ٢٠١٢ (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية - نائب المدير العام من ١٩٨٣ وحتى ١٩٨٦ (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- مركز الملك سلمان للأبحاث الإعاقية (عمل تطوعي) عضو مجلس الأمناء ولجنة الاستثمار والمشرف على المشاريع من ٢٠١٥ حتى ٢٠٢٠ - الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية (شركة دور حالي) - الرئيس التنفيذي من ١٩٨٦ وحتى ٢٠١٢ (المملكة العربية السعودية).
- مجلس التنمية السياحية بمنطقة الرياض - عضو مجلس التنمية من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٢ - المملكة العربية السعودية.
- الغرفة التجارية الصناعية بـالرياض - عضو لجنة الاستثمار من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٠٥ - المملكة العربية السعودية.
- الغرفة التجارية الصناعية بـالرياض - عضو لجنة الخدمات من ١٩٨٩ حتى ١٩٩٣ - المملكة العربية السعودية.
- مجلس الغرف السعودية - عضو اللجنة الوطنية للشركات المساهمة من ١٩٩٠ حتى ٢٠٠١ - المملكة العربية السعودية.

• محمد بن عبد الرحمن الغنام

عضو مجلس إدارة

(مستقل)\*

٢٠٢٣ / ١٠ / ١٧ تاريخ التعين في المجلس (الدورة الحالية)



**المؤهلات الأكademية والمهنية**

- بكالوريوس، إدارة الأعمال - جامعة سيني كولديج - الولايات المتحدة ١٩٨٣م.

**المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها**

- عضو (مؤقت) بمجلس إدارة شركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٣م. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).

- عضو مجلس إدارة شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية (شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية).

- المدير التنفيذي لشركة تنمية المصادر التجارية من ٢٠١٩م حتى ٢٠٢٤م (شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية).

- مدير فرع بالبنك العربي الوطني من ١٩٨٣م حتى ٢٠١٣م (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).

\* تم تعينه عضواً مؤقتاً بالمركز الشاغر بعد استقالة الأستاذ / عثمان بن خيري بدر.

## اجتماعات مجلس الإدارة

تم عقد ستة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٣ م. كما هو موضح بالجدول أدناه

الاسم	الاجتماع السادس ٢٠٢٣/١٢/٢١	الاجتماع الخامس ٢٠٢٣/٩/٢٧	الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/٦/٢١	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٥/١٤	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٣/٠٧	الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٠٢/٢٠
الأستاذ/ يوسف عبدالله الشلاش	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ عبد الله الرشيد	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ / عبد الله بن صالح آل الشيخ	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور/ أحمد صالح الدخيلان	حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ ايهم محمد اليوسف	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ زياد نعيم الشعار	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ كمال أمين خضر	حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ فارس ابراهيم الراشد الحميد	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ عثمان خيري بدر	استقالة	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ/ سعود عبد العزيز القصیر	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ / عبد العزيز بن صالح العنبر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ / محمد بن عبدالرحمن الغنام	حاضر	-	-	-	-	-

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

وفقاً لنظام الشركة الأساس ولائحيي الحكومة الصادرتين من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية التزمت الشركة بتشكيل العدد المناسب والنظامي للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حسب متطلبات تشغيلها وبما يسهم في معاونة مجلس الإدارة على تأدية المهام الموكلة له بشكل فعال كما أصدر المجلس اللوائح المتعلقة بعمل ومهام تلك اللجان أو التوصية بإجازتها من الجمعية العامة لمساهمين كلجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت وذلك بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح المنظمة ذات الصلة وبما يحقق رقابة المجلس على أعمالها وتقدير أدائها بشكل عام وذلك من خلال التقارير التي ترفعها للمجلس وكذلك من خلال مراجعة وإجازة محاضر إجتماعاتها الدورية.

### اللجنة التنفيذية

#### وصف مختصر عن مهام و اختصاصات اللجنة التنفيذية:

تشكلت اللجنة التنفيذية للدورة الحالية بموجب قرار مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٢٠ حيث تم الحصول على عدم موافقة البنك المركزي بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣ م، وتكون اللجنة التنفيذية من خمسة (٥) أعضاء بحد أقصى يتم ترشيحهم من مجلس الإدارة مع ضرورة الحصول على عدم موافقة البنك المركزي السعودي للتعيين. تجتمع اللجنة بحد أدنى (٦) إجتماعات في السنة الواحدة ويمكن لرئيس اللجنة الدعوة لأي إجتماع في حال تتطلب العمل ذلك.

تمارس اللجنة صلاحياتها و اختصاصاتها وفقاً للائحة أعمالها وحسب ما يفرضه لها مجلس الإدارة من صلاحيات وفقاً لمصفوفة الصلاحيات بالإضافة إلى مراقبة الإداء المالي للشركة و توافقه مع الموازنة المعتمدة من مجلس الإدارة وكذلك التأكد من تطبيق السياسات والإجراءات بالشركة والموافقة على الخطط المالية والموازنات السنوية للشركة قبل رفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.



### اللجنة التنفيذية

**فيما يلي بيان بأعضاء اللجنة التنفيذية خلال العام ٢٠٢٣ مع توضيح صفات عضوياتهم:**

الاسم	الجنسية	نوع العضوية	نوع العضوية	نوع العضوية
أيهم محمد اليوسف	سعودي	مستقل	رئيس اللجنة (حدى تاريخ ١٠/٢٠٢٣)	(رئيس - نائب الرئيس - عضو)
أحمد صالح الدحيلان	سعودي	غير تنفيذي	عضو اللجنة	
عبد العزيز بن صالح العنبر	سعودي	مستقل	عضو اللجنة	
زياد نعيم الشعار	لبناني	غير تنفيذي	عضو اللجنة	
كمال أمين خضر	سعودي	غير تنفيذي	عضو اللجنة	
سعود بن عبدالعزيز القصیر	سعودي	مستقل	عضو اللجنة	

**عقدت اللجنة التنفيذية عدد (١٢) اجتماعاً خلال العام ٢٠٢٣ - مرفق بيان بعدد الاجتماعات وسجل الحضور لكل عضو:**

الاجتماع	أيهم يوسف	أحمد الدحيلان	عبد العزيز العنبر	زياد الشعار	كمال خضر	سعود القصیر
الجتماع الأول ٢٠٢٣ / ٥ / ٠٨	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-
الجتماع الثاني ٢٠٢٣ / ٦ / ١٣	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر عن الحضور	حاضر	-
الجتماع الثالث ٢٠٢٣ / ٧ / ١٩	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-
الجتماع الرابع ٢٠٢٣ / ٧ / ٣١	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-
الجتماع الخامس ٢٠٢٣ / ٨ / ١٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-
الجتماع السادس ٢٠٢٣ / ٨ / ٣١	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-
الجتماع السابع ٢٠٢٣ / ٩ / ١٣	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-
الجتماع الثامن ٢٠٢٣ / ١٠ / ١٦	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-
الجتماع التاسع ٢٠٢٣ / ١١ / ١٥	إستقالة	إستقالة	إستقالة	إستقالة	إستقالة	حاضر
الجتماع العاشر ٢٠٢٣ / ١١ / ٢٠	إستقالة	إستقالة	إستقالة	إستقالة	إستقالة	حاضر
الجتماع الحادي عشر ٢٠٢٣ / ١٢ / ٠٦	إستقالة	إستقالة	إستقالة	إستقالة	إستقالة	حاضر
الجتماع الثاني عشر ٢٠٢٣ / ١٢ / ١١	إستقالة	إستقالة	إستقالة	إستقالة	إستقالة	حاضر

## لجنة المراجعة

### وصف مختصر عن مهام وإختصاصات لجنة المراجعة:

تم تشكيل لجنة المراجعة للدورة الحالية بموجب إجتماع الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٣م. وفقاً لنظام الأساس للشركة المادة (٤٠) فان لجنة المراجعة تتشكل من (٣) أعضاء بحد أدنى و (٥) أعضاء بحد أقصى. وبناء عليه فإن اللجنة حتى ٢١ / ٢ / ٢٠٢٣م (تاريخ استقالة عضو اللجنة الأستاذ / سعود بن عبد العزيز القصیر) تشكلت من (٥) أعضاء بالتوافق مع مبادئ الحكومة الرئيسية بالمؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي وكذلك لائحة الحكومة الصادرة من هيئة السوق المالية. وتتمثل مهام وإختصاصات لجنة المراجعة فيما يلي:

## لجنة المراجعة



- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على ترشيح / تعيين أو إعادة تعيين المراجع الخارجي للشركة من بين قائمـة المراجعين المرشحين، وتحديد أتعابه، كما يشمل نطاق عمل اللجنة ضمن تمتع المراجع الخارجي المرشح بالخبرات الازمة لمراجعة أعمال الشركة المالية والمحاسبية، وممارسة عمله بحياد وإستقلال كامل.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والتأكد من استقلالهما في أداء مهامهما، والتحقق من عدم وجود أية قيود على أعمالهما أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهما.
- مراجعة البيانات المالية ربع السنوية والسنوية ومناقشتها مع الأدارة التنفيذية ومع المراجع الخارجي والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها والتوصية بإجازتها من الجمعية العامة للمساهمين.
- الموافقة على الخطة السنوية لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ومتابعة تنفيذهما.
- مراجعة وتحديث السياسات الداخلية لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والتأكد من وجود الكوادر البشرية المناسبة في الإدارات المعنية.
- إعداد التقرير السنوي للجنة المراجعة ورفعه لمجلس الإدارة للموافقة والتوصية بإجازته من الجمعية العامة للمساهمين.
- مراجعة مدى فعالية الرقابة الداخلية بالشركة وذلك من خلال طلب تقارير من الإدارات الداخلية ذات الصلة.

## بيان بأعضاء لجنة المراجعة

الاسم	الجنسية	نوع العضوية	نوع العضوية
الدكتور محمد سليمان العقيل	سعودي	رئيس اللجنة	مستقل (من خارج مجلس الإدارة)
الدكتور أحمد صالح الدخيلان	سعودي	عضو اللجنة	غير تنفيذي (عضو مجلس الإدارة)
الأستاذ يزيد عمر السويلم	سعودي	عضو اللجنة	مستقل (من خارج مجلس الإدارة)
الأستاذ / ثامر بن مسفر الوادعي	سعودي	عضو اللجنة	مستقل (من خارج مجلس الإدارة)
الأستاذ / سعود بن عبد العزيز القصیر استقال من عضوية اللجنة بتاريخ ٢١ / ٢ / ٢٠٢٣م	سعودي	عضو اللجنة	مستقل (عضو مجلس الإدارة)

## عقدت لجنة المراجعة عدد (٨) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٣ م حسب البيان المرفق مع سجل الحضور لكل إجتماع

الإجتماع	محمد العقيل	أحمد الدخيلان	يزيد السويلم	ثامر الوادعي	سعود القصيم
الإجتماع الأول ٢٠٢٣ / ٥ / ٠٨	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثاني ٢٠٢٣ / ٦ / ١٣	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر عن الحضور
الإجتماع الثالث ٢٠٢٣ / ٧ / ١٩	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الرابع ٢٠٢٣ / ٧ / ٣١	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الخامس ٢٠٢٣ / ٨ / ١٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع السادس ٢٠٢٣ / ٨ / ٣١	حاضر	- حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع السابع ٢٠٢٣ / ٩ / ١٣	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثامن ٢٠٢٣ / ١٠ / ١٦	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

## الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات لأعضاء لجنة المراجعة من غير أعضاء مجلس الإدارة

### • الدكتور محمد سليمان العقيل

رئيس لجنة المراجعة  
من خارج مجلس الإدارة (مستقل)

تاريخ التعين في لجنة المراجعة (الدورة الحالية) ٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤



### المؤهلات الأكademية والمهنية

- بكالوريوس المحاسبة من جامعة الملك سعود فرع القصيم، المملكة العربية السعودية عام ١٩٨٧ م.
- شهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة ميامي بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩١ م.
- شهادة دكتوراه في المحاسبة من جامعة ملبورن بأستراليا عام ٢٠٠٦ م.
- زمالة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) عام ١٩٩٧ م.

### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- رئيس لجنة المراجعة في شركة سهل للتمويل للدورة الحالية وحتى تاريخه - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو اللجنة الاستشارية الخارجية لبرنامج بكالوريوس المحاسبة جامعة الإمام عبد الرحمن بن فيصل، جامعة حكومية، تعمل في مجال التعليم، من عام ٢٠١٢ م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو المجلس الاستشاري لقسم المحاسبة بكلية الاقتصاد والإدارة بجامعة القصيم، جامعة حكومية، تعمل في مجال التعليم، من عام ٢٠١٩ م حتى تاريخه. المملكة العربية السعودية.
- مساعد الأمين العام للعضوية والتطوير المهني بالهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) (هيئة حكومية، تعمل في مجال ريادة مهنة المحاسبة والمراجعة والإشراف عليها بالمملكة العربية السعودية، من عام ٢٠١٣ م حتى عام ٢٠١٩ م).
- رئاسة فريق استشاري مكلف بدراسة ومراجعة تقارير محاسبية معدة من قبل محاسبين قانونيين بناء على عقد استشاري بين الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وإحدى الهيئات الحكومية من عام ٢٠١٦ م حتى عام ٢٠١٩ م، المملكة العربية السعودية.

- أستاذ المحاسبة المشارك بمعهد الإدارة العامة، معهد حكومي، يعمل في مجال رفع كفاية موظفي الدولة وإعدادهم علمياً، من عام ٢٠١٣ م حتى عام ٢٠١٤ م، المملكة العربية السعودية
- أستاذ المحاسبة المساعد بمعهد الإدارة العامة، معهد حكومي، يعمل في مجال رفع كفاية موظفي الدولة وإعدادهم علمياً، من عام ٢٠١٦ م حتى عام ٢٠١٧ م، المملكة العربية السعودية
- مستشار غير متفرغ بوزارة التربية والتعليم، من عام ٢٠١١ م حتى عام ٢٠١٥ م، المملكة العربية السعودية.
- منسق قطاع المحاسبة بمعهد الإدارة العامة، معهد حكومي، يعمل في مجال رفع كفاية موظفي الدولة وإعدادهم علمياً، من عام ٢٠١٠ م حتى عام ٢٠١٢ م، المملكة العربية السعودية
- عضو هيئة تحرير مجلة معهد الإدارة العامة، معهد حكومي، يعمل في مجال رفع كفاية موظفي الدولة وإعدادهم علمياً، من عام ٢٠٠٨ م حتى عام ٢٠١٣ م، المملكة العربية السعودية
- عضو لجنة الامتحانات بالهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، هيئة حكومية، تعمل في مجال رياضة مهنة المحاسبة والمراجعة والإشراف عليها بالمملكة العربية السعودية من عام ٢٠٠٧ م حتى عام ٢٠١٣ م، المملكة العربية السعودية.
- عضو عدة لجان مراجعة لهيئات حكومية ومؤسسة خبرية متخصصة بالتمويل التموي "وذلك لعلاقتها بأعمال ومهام لجنة المراجعة - المملكة العربية السعودية.

● **يزيد بن عمر بن عبدالله السويلم**  
عضو لجنة المراجعة



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤ تاريخ التعين في لجنة المراجعة (الدورة الحالية)

**المؤهلات الأكاديمية والمهنية**

- بكالوريوس - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - هندسة البرمجيات.
- جامعة بابسون MINI MBA SMES GROWTH

**المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إداراتها**

- عضو لجنة المراجعة بشركة سهل للتمويل للدورة الجديدة من شهر فبراير ٢٠٢٣ م وحتى تاريخه - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- العضو المنتدب - شركة ترميز الرقمية، شركة ذات مسؤولية محدودة ٢٠٢٠ حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- مؤسس والرئيس التنفيذي - شركة ترميز الرقمية، شركة ذات مسؤولية محدودة ٢٠٢٢ - ٢٠٢٢ - المملكة العربية السعودية.
- عضو وشريك - شركة تخلص للخدمات اللوجستية ٢٠١٧ حتى تاريخه، شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.
- عضو وشريك - شركة لمة الأولى لتقنية المعلومات ٢٠١٤ حتى تاريخه - شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.
- مؤسس والمدير التنفيذي لتقنية المعلومات - شركة لمة الأولى ٢٠١٤ م حتى تاريخه، شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.
- مؤسس والمدير التنفيذي لتقنية المعلومات - شركة آيفادي ٢٠١٤ - ٢٠١٢ م شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.
- مهندس برمجيات - الشركة السعودية لهندسة النظم ٢٠١٢ - ٢٠١٤ م شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.
- مهندس برمجيات - شركة الإلكترونيات المتقدمة ٢٠٠٩ - ٢٠١٢ م شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.

• ثامر بن مسفر الوادعي  
عضو لجنة المراجعة



تاریخ التعيین في لجنة المراجعة (الدورة الحالية) ٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤

**المؤهلات الأكademية والمهنية**

- بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة الإمام محمد بن سعود - الرياض
- ماجستير إدارة الأعمال - جامعة اليمامة - الرياض
- دبلوم المحاسبة - معهد الإدارة العامة الرياض.

**المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها**

- عضو لجنة المراجعة بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية من فبراير ٢٠٢٣ وحتى تاريخه - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة بالبنك العربي الوطني من مارس ٢٠٢٣ وحتى تاريخه - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت من ٢٠٢٣ حتى تاريخه - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة في شركة ثروات المدينة من مارس ٢٠٢٣ وحتى تاريخه - شركة تابعة لصندوق الإستثمارات العامة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس لجنة المخاطر والتدقيق بالمركز الوطني لإدارة النفايات من تاريخ ديسمبر ٢٠٢١ وحتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة بشركة تكامل القابضة من ديسمبر ٢٠٢١ وحتى تاريخه - شركة حكومية - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة في شركة سواعد لحلول الأعمال من ٢٠٢١ حتى تاريخه - شركة حكومية - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة سينكتروفارما من مايو ٢٠٢٢ وحتى تاريخه - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة التدقيق والمخاطر بشركة عمل المستقبل من سبتمبر ٢٠٢٢ حتى تاريخه - شركة حكومية - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المخاطر بشركة بحر العرب لأنظمة المعلومات من سبتمبر ٢٠٢٢ حتى تاريخه - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة والمخاطر بشركة ريمات الرياض للتنمية من يناير ٢٠٢٣ حتى تاريخه - شركة حكومية - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة والمخاطر بشركة تمكين للتقنيات من مارس ٢٠٢٣ حتى تاريخه - شركة حكومية - المملكة العربية السعودية.

**نتائج مراجعة فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:**

تولى لجنة المراجعة إهتماماً كبيراً بوجود نظام فعال للرقابة الداخلية بالشركة بهدف إدارة المخاطر ضمن إطار سياسة تقبل المخاطر المعتمد بالشركة. ويتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات والعمليات التي يعتمدها مجلس الإدارة وتشرف على مراقبة تنفيذها لجنة المراجعة وإدارة الرقابة الداخلية بالشركة. وتعمل إدارة المراجعة الداخلية كخط دفاع أساس من خلال تقديم تقارير دورية للجنة المراجعة عن نتائج الفحص والمراجعة وما تزah من ملاحظات أو مقترنات حول الأداء العام للشركة وإدارتها الرئيسية حيث تقوم لجنة المراجعة من خلال هذه التقارير بتقييم مدى كفاية وملاءمة وفعالية نظام الرقابة الداخلية والتوجيه بمعالجة المخاطر التي يتم الإشارة إليها بتقارير المراجعة الداخلية وتقارير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. خلال عام ٢٠٢٣، قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام، كما عقدت لجنة المراجعة عدة إجتماعات خلال العام وتلقت تقارير من إدارة المخاطر والأمن السييرياني وإدارة تقنية المعلومات وإدارة حماية العملاء وإدارة التسويق والمنتجات والإدارة القانونية وغيرها من الإدارات وتم توثيق مناقشات لجنة المراجعة وقراراتها في محاضر الاجتماعات ورفع المسائل والملاحظات التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة. كما اطلعت اللجنة على آخر المستجدات بشأن المواضيع التي تتطلب اهتمام لجنة المراجعة. أيضاً تلقت لجنة المراجعة تقارير المراجعة الداخلية وتقارير الالتزام وراجعت خطط العمل للمسائل والامور التي تم رفعها. وبناءً على التقييم المستمر للسياسات والضوابط الرقابية الداخلية بالشركة فإن نظام الرقابة الداخلية يعمل بشكل فعال من حيث تغطية المخاطر والجوانب الرقابية الهامة التي من شأنها التأثير بشكل جوهري على تحقيق أهداف الشركة. بناءً على محاضر إجتماعات لجنة المراجعة وتقدير أعمالها المقدمة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة والتي تضمنت الملاحظات والتوصيات الازمة، فإن اللجنة ومن خلال متابعتها لأداء إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والإدارات الأخرى ذات الصلة وإطلاعها على التقارير المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر وإدارة الالتزام وكذلك تقارير المراجع الخارجي خلال العام ٢٠٢٣ إضافةً للتقارير الأخرى التي تطلبها لجنة المراجعة من وقت لآخر بشأن نشاط بعض الإدارات للوقوف على بعض جوانب العمل بالشركة وما تم عقده من إجتماعات بحضور الرئيس التنفيذي وكبار المسؤولين التنفيذيين ومناقشتهم بمحظيات التقارير المقدمة لجنة، بناءً على كل ذلك فإن لجنة المراجعة تبدي قناعتها بمعقولية وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة وبأن البيئة الرقابية الداخلية تتتطور بشكل مستمر بما يلبي حاجة العمل كما تؤكد اللجنة أنه لا توجد لديها أي ملاحظات جوهريه في أعمال الشركة تستوجب التنبيه عنها وأن ما تبديه اللجنة من ملاحظات وأراء - إن وجدت - يتم عمل الإجراءات التصحيحية بشأنها من جانب إدارة المراجعة الداخلية أو إدارة الالتزام التي تقوم بمتابعة ورصد وإغلاق هذه الملاحظات.

### لجنة إدارة المخاطر والائتمان



### لجنة المخاطر والائتمان

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر والإئتمان بناءً على ترشيح مجلس الإدارة وبعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٣ / ٦ / ٢٠٢٣. تكون اللجنة من (٥) أعضاء من مجلس الإدارة أو من خارج مجلس الإدارة.

**وصف مختصر عن مهام و اختصاصات إدارة المخاطر والإئتمان:**

- وضع استراتيجية وسياسات عمل واضحة ومكتوبة لإدارة المخاطر وتحديد جميع أنواع المخاطر ذات العلاقة وطريقة التعامل معها.
- وضع الإجراءات المناسبة للكشف المبكر الشامل للمخاطر وتقديرها وإدارتها ومراقبتها وإعداد التقارير في شأنها.
- إعداد ومناقشة تقرير المخاطر بشكل ربع سنوي ورفعه لمجلس الإدارة متضمنا القرارات المتخذة في شأنه.
- مراجعة السياسات والأنظمة الداخلية بالشركة المتعلقة بأنشطة إدارة المخاطر الأداء الواجب تحقيقها ضمن برامج التحفيز والمكافآت.
- مراجعة المخصصات العامة للشركة ووضع حد أعلى للتعرضات الكبيرة ودراسة المعالجة المناسبة للحسابات المتأخرة عن السداد.
- تقدير ومراقبة كفاية وفعالية إطار إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه لضمان تحديد وقياس المخاطر والإبلاغ عنها بشكل فاعل، بما في ذلك تحديد الرغبة في المخاطرة والقدرة على تحمل المخاطر.
- مراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بأنشطة إدارة أمن المعلومات.
- الإشراف على المخاطر القائمة والمحتملة بما في ذلك، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر التركيزات الائتمانية بالمحفظة والمخاطر المرتبطة بالتمويل ومخاطر أمن المعلومات وذلك ضمن إطار وتجهيزات مجلس الإدارة.

### بيان بأعضاء لجنة إدارة المخاطر والإئتمان

الاسم	الجنسية	نوع العضوية	نوع العضوية
( التنفيذي - غير التنفيذي - مستقل )			
الأستاذ / حماد أمين خضر	سعودي	رئيس اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	غير تنفيذي
الأستاذ / عبد الله بن صالح آل الشيخ	سعودي	عضو اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	مستقل
الأستاذ / بيبر كوم ليج	فرننسا	عضو اللجنة (من خارج مجلس الإدارة)	غير تنفيذي
الأستاذ / روبي راجح الخوري	لبناني	عضو اللجنة (من خارج مجلس الإدارة)	غير تنفيذي
الأستاذ / علاء بن إبراهيم عسلي	سعودي	عضو اللجنة (من خارج مجلس الإدارة)	غير تنفيذي

## عقدت لجنة إدارة المخاطر والائتمان عدد (٤) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٣ م حسب البيان المرفق مع سجل الحضور لكل إجتماع:

الإجتماع	فارس الحميد (رئيس اللجنة) للدورة السابقة	حسن الراشد (عضو اللجنة) للدورة السابقة	ببيير كوم ليج (عضو اللجنة) للدورة السابقة	كمال خضر (رئيس اللجنة) (نفس اللجنة)	عبدالله آل الشيخ المدير التنفيذي	روي راجح خوري ممثل رئيس مجلس إدارة	علاء عسلی ممثل رئيس مجلس إدارة
الإجتماع الأول ٢٠٢٣ / ٠٢ / ٠٥	حاضر	حاضر	غير مرشح	لم يعين بعد	لم يعين بعد	لم يعين بعد	لم يعين بعد
الإجتماع الثاني ٢٠٢٣ / ٠٦ / ١٨	غير مرشح	غير مرشح	غير مرشح	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثالث ٢٠٢٣ / ٠٨ / ٠٢	غير مرشح	غير مرشح	غير مرشح	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الرابع ٢٠٢٣ / ١٠ / ٢٩	غير مرشح	غير مرشح	غير مرشح	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

## أسماء أعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان من غير أعضاء مجلس الإدارة

روي راجح الخوري، عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان

تاريخ التعين في اللجنة (الدورة الحالية) ٢٠٢٣ / ٠٦ / ١٣

### المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالريوس المصارف والتمويل.
- عدد من الدورات المهنية والمتخصصة في مجال التمويل والمصارف.

### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إداراتها

- عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس إدارة الأصول الخاصة من يناير ٢٠٢٣ م وحتى تاريخه - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس إدارة المخاطر بنك مجموعة المتوسط من عام ٢٠١٨ حتى أكتوبر ٢٠٢٢ م - شركة مساهمة - جمهورية لبنان.
- رئيس المجموعة المصرفية المساعدة - البنك السعودي الفرنسي من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٧ م - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير علاقات عامة - بنك أودي أسي آي - من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٧ م - شركة مساهمة - جمهورية لبنان.
- موظف علاقات عامة - من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٣ م - البنك السعودي للإستثمار - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- موظف بالمصرفية التجارية - من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٣ م - بنك ببلوس لبنان - شركة مساهمة - جمهورية لبنان.

**بيير كوم ليج ، عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان**  
**تاريخ التعين في اللجنة (الدورة الحالية) ٢٠٢٣ / ١٣ / ٥**

**المؤهلات الأكاديمية والمهنية**

- بكالوريوس الإحصاء الهندسي من جامعة انساي، بروز، فرنسا، عام ٢٠٠٥ م.
- ماجستير بالإحصاء والاقتصاد من جامعة إيفري فال ديسون، إيفري، فرنسا، عام ٢٠٠٣ م.

**المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها**

- عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان بشركة سهل للتمويل حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير إدارة مخاطر قطاع الأفراد بالبنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٣ م حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير أول إدارة المشاريع بكريدي اجريكول، شركة فرنسية مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٥ م حتى عام ٢٠١٤ م. شركة مساهمة عامة - فرنسا.
- مدير مخاطر المشروع بكريدي اجريكول، شركة فرنسية مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك من عام ٢٠٠٨ م حتى عام ٢٠٠٩ م. شركة مساهمة عامة - فرنسا.
- محلل تسويق كمي بكريدي اجريكول، شركة فرنسية مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٥ م حتى عام ٢٠٠٧ م. شركة مساهمة عامة - فرنسا.

**علاء بن إبراهيم عسلی - عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان**  
**تاريخ التعين في اللجنة (الدورة الحالية) ٢٠٢٣ / ١٣ / ٥**

**المؤهلات الأكاديمية والمهنية**

- بكالوريوس هندسة الكمبيوتر - جامعة الملك فهد - ٢٠٠٣ م.
- عدد من الدورات والشهادات المهنية في مجال حماية أمن المعلومات.

**المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها**

- مدير إدارة أمن المعلومات من ٢٠١٧ م حتى تاريخه - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- نائب مدير إدارة أمن المعلومات من ٢٠١٣ م حتى ٢٠١٧ م - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مسؤول حماية أمن المعلومات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣ - بنك البلاد - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- موظف حماية أمن المعلومات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠٠٩ - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مسؤول الإتصالات من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٧ م - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.

**لجنة الترشيحات والمكافآت**  
تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت بناءً على ترشيح مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣ / ٠٢ / ٥ حيث تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على تعيين اللجنة بتاريخ ٢٢٢٣ / ٠٣ / ٥.

#### وصف مختصر عن مهام و اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت:

- تقييم أداء أعضاء المجلس ولجانه، كما تقوم اللجنة بتقييم جوانب القوة والضعف في المجلس ولجانه، واقتراح معالجة أي قصور في حال وجوده.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء المجلس ولجانه المنبئقة عنه ومتابعة الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي.
- متابعة استمرار استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل سنوي، وضمان عدم وجود أي تعارض في المطالحة إذا كان العضو يشغل منصب عضوية مجلس إدارة شركة أخرى لها تعاملات مع الشركة.
- التأكيد من وضع برنامج تعريفي للأعضاء الجدد في مجلس الإدارة ولجانه المنبئقة عنه وطبيعة أعمالها.
- مراجعة واعتماد سياسات الشركة للتوعيّضات والمزايا ، كما تراجع اللجنة وتوصي بكافة أشكال التعويض للأعضاء وأمناء المجلس ولجانه.
- مراجعة سياسات وإجراءات الموارد البشرية وأهداف التطوير التي تتضمن مؤشرات الأداء الواجب تحقيقها ضمن برامج التحفيز والمكافآت.
- المراجعة والتوصية لتعيين المدراء التنفيذيين في الشركة بما تتوافق مع سياسة وأهداف الشركة.



#### بيان بأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	الجنسية	نوع العضوية (رئيس-نائب الرئيس-عضو)	نوع العضوية (مستقل-غير التنفيذي-غير التنفيذي-مستقل)
أيهم محمد اليوسف	Saudi	Chairman of the Committee (Chairman of the Board)	Independent
عبد الله الرشيد	Saudi	Member of the Committee (Board Member)	Non-Executive Independent
فارس إبراهيم الراشد الحميد	Saudi	Member of the Committee (Board Member)	Independent
بدربن ناهس العتيبي	Saudi	Member of the Committee (Ex-Board Member)	Non-Executive Independent

**عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عدد (٥) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٣ م حسب البيان المرفق مع سجل الحضور لكل إجتماع**

الإجتماع	أيهم محمد اليوسف	عبد الله الرشيد	فارس الراشد الحميد	بدربن ناهس العتيبي
الاجتماع الأول ٢٠٢٣ / ٠٥ / ١١	Present	Present	Present	Present
الاجتماع الثاني ٢٠٢٣ / ٠٥ / ٢٩	Present	Present	Present	Present
الاجتماع الثالث ٢٠٢٣ / ٠٩ / ٢٦	Present	Present	Present	Present
الاجتماع الرابع ٢٠٢٣ / ١٠ / ٠٣	Present	Present	Present	Present
الاجتماع الخامس ٢٠٢٣ / ١٢ / ١٨	Present	Present	Present	Present

## أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من غير أعضاء مجلس الإدارة

بدر بن ناهس العتيبي - عضو اللجنة من خارج مجلس الإدارة

٢٢ / ٣ / ٢٠٢٣ تاريخ التعين في اللجنة (الدورة الحالية)

### المؤهلات الأكademية والمهنية

- بكالوريوس الموارد البشرية - جامعة الملك عبد العزيز - ١٤٣٦
- ماجستير إدارة الأعمال - جامعة إنسيل - فرنسا - ٢٠٢٢
- ماجستير تفريدي - جامعة اليمامة ٢٠٢٢
- عدد من الدورات والشهادات المهنية.

### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية وحتى تاريخه، شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالبنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة - شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس المجلس القطاعي للمهارات بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لقطاع البنوك وشركات التأمين - برنامج حكومي - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة الترشيحات بشركة العربي المالية - شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- مدير عام إدارة مجموعه الموارد البشرية من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠ - البنك العربي الوطني شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير إدارة الموارد البشرية من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨ - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مسؤول الموارد البشرية من ٢٠٠٣ حتى ٢٠١٦ - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.

## اللجنة الشرعية

حرصت الشركة منذ تأسيسها في العام ٢٠٠٨م على تعيين لجنة و هيئة شرعية حتى توافق منتجات و خدمات الشركة مع الضوابط والمبادئ الشرعية. وقد ظلت اللجنة الشرعية تعمل بإنتظام خلال هذه الفترة وذلك بمراجعة وإجازة منتجات الشركة وإياده الرأي الشرعي لما يعرض لها من مستندات وعقود، هذا بالإضافة لإعمال التدقيق والإلتزام الشرعي للشركة بشكل ربع سنوي. وبعد صدور لائحة الحكومة الشرعية للمؤسسات المالية الصادرة من البنك المركزي، رأت الشركة إضافة عضو رابع للجنة الشرعية حتى تكون أعمالها أكثر كفاءة وتنوعاً.

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:

- مراجعة جميع منتجات وعقود الشركة والتأكد من موافقتها للأحكام والضوابط الشرعية.
- التحقق من التزام الشركة بتنفيذ معاملاتها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- مراجعة تقارير وأعمال الرقابة الشرعية بالشركة وإجازتها وإياده الملاحظات عليها.
- الإسهام فيما يخدم تنمية الأداء والإلتزام الشرعي للشركة والمحافظة على هويتها الشرعية في السياسات والمعايير والإجراءات ونحوها.

بيان بأعضاء اللجنة الشرعية

الاسم	الجنسية	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	نوع العضوية	نوع العضوية ( التنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)
الشيخ عبد الله سليمان المنيع	سعودي	رئيس اللجنة	مستقل	مستقل
الشيخ الدكتور عبدالله محمد المطلق	سعودي	عضو اللجنة	مستقل	مستقل
الشيخ الدكتور محمد علي القرى	سعودي	عضو اللجنة	مستقل	مستقل
الدكتور يوسف بن عبد الله الشبيلي	سعودي	عضو اللجنة	مستقل	مستقل

عقدت اللجنة الشرعية إجتماعين خلال العام ٢٠٢٣م حسب البيان المرفق مع سجل الحضور لكل إجتماع

الإجتماع	عبد الله سليمان المنيع	عبد الله محمد المطلق	محمد علي القرى	يوسف الشبيلي
الإجتماع الأول ٢٠٢٣ / ٥ / ٢٢	حاضر	حاضر	حاضر	-
الإجتماع الثاني ٢٠٢٣ / ٥ / ٢٨	حاضر	حاضر	حاضر	-

### **الشيخ عبدالله سليمان المنيع - رئيس اللجنة الشرعية**

الشيخ عبد الله المنيع هو مستشار وعضو في الديوان الملكي في المملكة وهو عضو في هيئة القضاء الأعلى التابعة للديوان الملكي منذ تأسيسها في العام ١٣٩١هـ. وقد تم تعينه نائباً للرئيس العام للبحوث العلمية والإفتاء والدعوة والإرشاد في العام ١٣٩٦هـ. وهو عضو في مجلس الفقه الإسلامي بمنظمة المؤتمر الإسلامي، وكان سابقاً نائباً لرئيس محاكم مكة المكرمة، وقاضياً سابقاً بمحكمة التمييز بمكة المكرمة. يشغل الشيخ عبد الله المنيع عضوية لجان الرقابة الشرعية في عدد من المصارف السعودية. وهو أيضاً عضو في العديد من المجالس والهيئات الشرعية ومنها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومقرها البحرين. كما أشرف على عدد من رسالات الدكتوراه وشارك في مناقشة عدد من رسائل الماجستير والدكتوراه، وجمع عدداً من الأحكام الشرعية (الآراء التفسيرية) وكتب عدداً من المؤلفات في التمويل الإسلامي.



### **الشيخ الدكتور عبدالله المطلق - عضو اللجنة الشرعية**

الشيخ الدكتور عبد الله المطلق عضو في اللجنة الدائمة للبحوث العلمية والإفتاء. حصل الشيخ عبد الله على درجة الدكتوراه من جامعة الإمام محمد بن سعود بالرياض في العام ١٤٤٤هـ، وكان سابقاً رئيساً لقسم الفقه المقارن بالجامعة. يشغل الشيخ عبد الله عضوية لجان الرقابة الشرعية في عدد من المصارف السعودية. أشرف الشيخ عبد الله على عدد من رسالات الدكتوراه وشارك في مناقشة عدد من رسائل الماجستير والدكتوراه، وجمع عدداً من الأحكام الشرعية (الآراء التفسيرية). وكتب عدداً من المؤلفات في مجال التمويل الإسلامي.



### **الشيخ الدكتور محمد علي القرى - عضو اللجنة الشرعية**

الشيخ الدكتور محمد القرى أستاذ الاقتصاد الإسلامي بجامعة الملك عبد العزيز بجدة، والمدير السابق لمركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي في نفس الجامعة. الشيخ القرى حاصل على الجائزة العالمية للبنك الإسلامي للتنمية في العلوم المصرفية والمالية الإسلامية لعام ٢٠٠٤، وهو خبير في أكاديمية الفقه الإسلامي التابعة لمنظمة المؤتمر الإسلامي ومجمع الفقه الإسلامي التابع لرابطة العالم الإسلامي، والشيخ القرى عضو في هيئات تحرير عدد من المنشورات الأكاديمية في مجال الخدمات المالية الإسلامية والفقه، منها مجلات التي تصدر عن مجمع الفقه برابطة العالم الإسلامي، والدراسات الاقتصادية الإسلامية بالبنك الإسلامي للتنمية، والاقتصاد الإسلامي بالرابطة الدولية للاقتصاد الإسلامي في الندوة، والمجلس الاستشاري لسلسلة هارفارد في الشريعة الإسلامية. يشغل الشيخ القرى عضوية العديد من هيئات الفتوى والرقابة الشرعية في العديد من البنوك والمؤسسات المالية. ألف عدة كتب ومقالات حول التمويل الإسلامي باللغتين العربية والإنجليزية. وهو أيضاً من المتحدثين الدائمين في المؤتمرات التي تعقد حول العالم، وعمل سابقاً أستاذًا زائراً بجامعة هارفارد في العام ١٩٩٥. ويحمل الشيخ القرى درجة الدكتوراه من جامعة كاليفورنيا.



### **الأستاذ الدكتور يوسف بن عبد الله الشبيلي - عضو اللجنة الشرعية**

فضيلة الأستاذ الدكتور / يوسف بن عبد الله الشبيلي، أستاذ الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء، حاصل على درجة الدكتوراه بتقدير ممتاز مع مرتبة الشرف الأولى في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء، وخبير بمجمع الفقه الإسلامي الدولي، ورئيس وعضو وعضو عدد من لجان التحكيم في المنازعات التجارية، ورئيس وعضو في عدد من اللجان الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، وعضو في اللجنة الاستشارية لجمعية المصايف الإسلامية السعودية، وعضو (سابقاً) بمجلس الاستشاري لمراكز التميز الفقهية في القضايا الفقهية المعاصرة، أشرف وناشر عشرات الرسائل العلمية لدرجتي الماجستير والدكتوراه في الفقه والأنظمة، وله العديد من الأبحاث العلمية المنشورة في التعاملات المالية الإسلامية وقضايا الركاة.



**الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء اللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة إن وجدت**

تطبيقاً لسياسات الحكومة الصادرة من البنك المركزي السعودي وكذلك لانتهاء أفضل الممارسات في هذا الشأن بعد إدراج الشركة بالسوق المالية الرئيسية في أبريل ٢٠٢٢ م، أصدر مجلس الإدارة في إجتماعه الثاني المنعقد بتاريخ ٢٨ / ٦ / ٢٠٢٢ سياسة تقييم لأعضاء المجلس وللجان المنبثقة عنه حيث يتم التقييم على المعطيات التالية:

- نموذج التقييم الذاتي لأداء أعضاء المجلس.
- نموذج تقييم الأداء للجنة التنفيذية.
- تقييم الأداء للجنة المراجعة.
- تقييم الأداء للجنة إدارة المخاطر والإثمان.
- تقييم الأداء للجنة الترشيحات والمكافآت.

وتفيد الشركة بأنه لم يتم الإستعانة بأي جهة خارجية لإحراز التقييم بل يتم رفع جميع نماذج وتقارير التقييم لأعضاء المجلس وللجان لعنابة رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت.

## سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية

تطبق الشركة سياسة مكافآت وتعويضات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية الموافق عليها من الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٢١م بناءً على توصية مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت حيث تضمنت هذه السياسة المبادئ الرئيسية والفعالة لأفضل الممارسات والمعايير بما يتوافق مع الأنظمة والتعليمات الإشرافية، كما تهدف السياسة لجذب الكفاءات المناسبة لإنجاز مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان التابعة له بما يتاسب مع نشاط الشركة واستراتيجيتها وأهدافها، وتهدف إلى حث أعضاء مجلس الإدارة على إنجاح الشركة وتنميتها على المدى الطويل، وتعزيز فاعلية إدارة المخاطر وتحقيق سلامة واستقرار الوضع المالي للشركة ووضعت السياسة عدد من الضوابط التي يجب الأخذ بها في الاعتبار عن تحديد المكافآت وهي تشمل ولا تقتصر على أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية وكذلك بأن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع نتائج التقييم الدوري لأداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وأداء وتقدير الإدارة التنفيذية.

**وفيما يلي بيان بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة لعام ٢٠٢٣:**

بيان المعرفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						مبلغ مدين	
			المجموع	الأسهم المழوقة (بنهاية العام الفيزيقي)	نحو ٦٥٪ من المجموع	نحو ٣٥٪ من المجموع	نحو ٦٥٪ من المجموع	نحو ٣٥٪ من المجموع	المجموع	٥٠٪ من المجموع	٤٥٪ من المجموع	٩٪ من المجموع	٥٪ من المجموع	٣٪ من المجموع	٣٪ من المجموع	
<b>أولاً: الأعضاء المستقلين</b>																
-	-	-	-	-	-	-	-	-	268,000	-	-	-	-	18,000	3,000	250,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	268,000	-	-	-	-	18,000	3,000	250,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	258,000	-	-	-	-	15,000	3,000	243,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	238,000	-	-	-	-	18,000	3,000	220,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	238,000	-	-	-	-	18,000	3,000	220,000
									55,000					3,000	3,000	52,000
									1,325,000					90,000	1,235,000	
																المجموع
<b>ثانياً: أعضاء غير التنفيذيين</b>																
-	-	-	-	-	-	-	-	-	268,000	-	-	-	-	18,000	3,000	250,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	268,000	-	-	-	-	18,000	3,000	250,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	265,000	-	-	-	-	15,000	3,000	250,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	265,000	-	-	-	-	15,000	3,000	250,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	268,000	-	-	-	-	18,000	3,000	250,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	197,000	-	-	-	-	12,000	3,000	185,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,531,000	-	-	-	-	96,000	1,435,000	
																المجموع
<b>ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين</b>																
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد
																المجموع

## مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس

المجموع	المكافآت الثابتة (عوائد بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
136,000	100,000	36,000	كمال أمين خضر
136,000	100,000	36,000	أحمد صالح الدخيلان
133,000	100,000	33,000	زياد نعيم الشعار
114,000	78,000	36,000	عبد العزيز بن صالح العنبر
99,000	78,000	21,000	أيهم محمد اليوسف
28,000	16,000	12,000	سعود بن عبد العزيز القصیر
646,000	472,000	174,000	المجموع
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
124,000	100,000	24,000	الدكتور محمد سليمان العقيل
124,000	100,000	24,000	الدكتور أحمد صالح الدخيلان
124,000	100,000	24,000	الأستاذ يزيد عمر السويلم
112,000	88,000	24,000	ثامر بن مسفر الوادعي
106,000	85,000	21,000	سعود بن عبد العزيز القصیر
590,000	473,000	117,000	المجموع
<b>أعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان</b>			
64,000	55,000	9,000	كمال بن أمين خضر
64,000	55,000	9,000	عبدالله بن صالح آل الشيبة
64,000	55,000	9,000	روي راجح الخوري
64,000	55,000	9,000	علاء بن إبراهيم عسلی
112,000	100,000	12,000	بشير كوم ليج
15,000	12,000	3,000	حسن الراشد
15,000	12,000	3,000	فارس ابراهيم الراشد الحميد
398,000	344,000	54,000	المجموع
<b>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</b>			
130,000	100,000	15,000	أيهم محمد اليوسف
130,000	100,000	15,000	عبد الله الرشيد
190,000	100,000	15,000	فارس ابراهيم الراشد الحميد
93,000	78,000	15,000	بدر بن ناهض العتيبي
438,000	378,000	60,000	المجموع
<b>أعضاء اللجنة الشرعية</b>			
130,000	120,000	10,000	الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع
130,000	120,000	10,000	الشيخ الدكتور عبدالله محمد المطلق
190,000	180,000	10,000	الشيخ الدكتور محمد علي القرى
60,000	60,000	-	الدكتور يوسف بن عبدالله الشبيلي
510,000	480,000	30,000	المجموع

## أعضاء الإدارة التنفيذية

### ● بندر بن سعيد الغامدي

الرئيس التنفيذي

تاريخ التعين

٢٠٢٠ / ٠٨ / ١٦



#### المؤهلات الأكademية والمهنية

- بكالريوس إدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية عام ٢٠٠٧م.

#### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إداراتها

- الرئيس التنفيذي للشركة، من عام ٢٠١٥م حتى تاريخه.

- عضو اللجنة التنفيذية بالشركة من عام ٢٠١٤م حتى تاريخ ٢٠٢١/١٠/٤.

- مدير عام الأصول لمصرفية الأفراد ببنك البلاد، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٥م حتى عام ٢٠٢٠م، المملكة العربية السعودية.

- مساعد مدير عام الأصول لمصرفية الأفراد ببنك الإنماء، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٧م حتى عام ٢٠١٥م، المملكة العربية السعودية.

### ● عبد الله الشمراني

مدير الإدارة المالية

تاريخ التعين

٢٠٢٣ / ٠٧ / ٢٣



#### المؤهلات الأكademية والمهنية

- بكالريوس المالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ٢٠٠٢م

- حاصل على عدد من الدورات التدريبية المهنية.

#### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إداراتها

- مدير الإدارة المالية بالشركة من عام ٢٠٢٣م حتى تاريخه، المملكة العربية السعودية.

- مدير إدارة الخزينة - شركة أموال العالمية للتمويل من يونيو ٢٠١٩م حتى يونيو ٢٠٢٣م - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.

- مدير الخزينة للشركات - بنك قطر الوطني من يونيو ٢٠١٧م حتى يونيو ٢٠١٩م - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.

- مسؤول الحلول لعملاء الخزينة - البنك السعودي الهولندي من مارس ٢٠١٣م حتى يونيو ٢٠١٧م - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.

## محمد عبد الرحمن الأسعد - رئيس المخاطر

٢٥ / ٠١ / ٢٠٢٠ تاريخ التعين

### المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- ماجستير اقتصاد مالي من جامعة أوهايو بالولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠١٣م.
- بكالوريوس إدارة الأعمال والتسويق من جامعة العلوم التطبيقية، الأردن عام ٢٠٠٦م.

### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- رئيس المخاطر بالشركة، من عام ٢٠٢٠م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- مدير أول لمخاطر الأفراد والتحصيل للقطاع الخاص بمصرف الراجحي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٨م حتى عام ٢٠٢٠م - المملكة العربية السعودية.
- مدير أول استراتيجية ائتمان الشركات بمصرف الراجحي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٦م حتى عام ٢٠١٨م - المملكة العربية السعودية.
- مدير مخاطر الأفراد بمصرف الراجحي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٤م حتى عام ٢٠١٦م - المملكة العربية السعودية.
- مدير التمويل العقاري بنك الإمارات دبي الوطني (فرع السعودية)، شركة مساهمة عامة إماراتية، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٣م حتى عام ٢٠١٤م - المملكة العربية السعودية.
- مدير السياسات والإجراءات الائتمانية بمصرف الإنماء، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٩م حتى عام ٢٠١٤م - المملكة العربية السعودية.
- مدير تطوير المنتجات بشركة أملak العالمية للتمويل العقاري، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال التمويل العقاري، من عام ٢٠٠٨م حتى عام ٢٠٠٩م - المملكة العربية السعودية.

## خالد غازي النويلاتي - المدير العام للعمليات

٢٥ / ١١ / ٢٠٢١ تاريخ التعين

### المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية عام ٢٠٠٣م.

### المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- المدير العام للعمليات - الشركة السعودية للتمويل المساكن - شركة مساهمة مدرجة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس قسم العمليات بنك دبي الوطني في السعودية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٨م حتى عام ٢٠٢١م - المملكة العربية السعودية.
- رئيس قسم العمليات للقروض بجي بي مورغان السعودية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٧م حتى عام ٢٠١٩م - المملكة العربية السعودية.
- رئيس قسم قروض الرهن العقاري الإسلامي بنك الجزيرة، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٨م حتى عام ٢٠١٣م - المملكة العربية السعودية.
- مدير العمليات للقروض الإسلامية بنك الجزيرة، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٨م حتى عام ٢٠١٤م - المملكة العربية السعودية.
- محاسب بجموعة فتيحي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال السلع الاستهلاكية الكمالية، من عام ٢٠٠٣م حتى عام ٢٠٠٤م - المملكة العربية السعودية.

## إجمالي المكافآت الممنوحة لخمس من كبار التنفيذيين ومن تلقوا أعلى مكافآت، ويشمل ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي

يتم تحديد مكافآت كبار التنفيذيين بالشركة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وإعتماد مجلس الإدارة للسياسة الخاصة بذلك بحيث تحدد الرواتب والبدلات والتعويضات ونهاية الخدمة وفقاً لسياسات الموارد البشرية المعتمدة بالشركة حسب عقود العمل واللوائح والتطبيقات ذات الصلة، أما المكافآت السنوية فيتم منحها بما ينسجم مع الأهداف الإستراتيجية للشركة بحيث تكون محفزة لكبار التنفيذيين لتحقيق الأهداف العامة للشركة.

ويوضح الجدول أدناه المكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

المجموع	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة				
	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
704,106	0	0	0	0	704,106	5,180,175	0	874,335	4,462,135	

## سياسة الشركة في توزيع الأرباح

تطبق الشركة المادة (48) من النظام الأساسي التي تنص دون إخلال بأحكام المادة (السادسة والعشرون) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل توزيع أرباح الشركة الصرراوية السررزاوية بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى، بما فيها الزكاة وضريبة الدخل على الوجه الآتي:

- يُجنب (10%) من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي للشركة ويجوز أن تقرر الجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور (30%) من رأس المال المدفوع.
- للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تُجنب نسبة متساوية من صافي الأرباح لتكوين احتياطي اتفاقي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- يُوزع من الباقي بعد ذلك - إن وجد - على المساهمين نسبة لا تقل عن (1%) واحد بالمائة من رأس المال الشركة المدفوع.
- يجوز للجمعية العامة العادية - بقرار يجدد سنوياً - تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على المساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي وفقاً للإجراءات والقواعد المنظمة لذلك الصادرة عن الجهات المختصة.

## الأرباح المعلنة والموزعة في العام ٢٠٢٣

بتاريخ ٢١ / ٦ / ٢٠٢٣ قررت الجمعية العامة للمساهمين بالموافقة على توصية مجلس الإدارة بقراره رقم (٦-٢٠٢٣) بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بإجمالي مبلغ وقدره (٥٥,٥٠٠,٠٠٠) ريال سعودي عن السنة المالية المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢، وذلك بواقع (٥٠,٥٠٠,٠٠٠) ريال للسهم الواحد على أن تكون الأحقيّة للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الإستحقاق.

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المستحقة للتوزيع
٠.٥٠	حصة السهم الواحد
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الأرباح الموزعة
%٥٢.١٤	نسبة الأرباح الموزعة من صافي الربح المحقق
يكون الأستحقاق للمساهمين المقيدين بسجل المساهمين لدى مركز إيداع بنهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الإستحقاق	المستحقون وتاريخ الإستحقاق
٢٠٢٣ / ٠٧ / ١٣	تاريخ التوزيع

### بيان بأسماء الشركات التي تساهم فيها الشركة

اسم الشركة	رأس المال	نسبة ملكية الشركة	نشاط الشركة الرئيسي	محل الرئيسي لعمليات الشركة	محل تأسيس الشركة
الشركة السعودية لتسجيل العقود	٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي	%2.23	تسجيل عقود الإيجار التمويلي	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

## الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام ٢٠٢٣

عقدت الشركة خلال العام ٢٠٢٣ م إجتماعين للجمعية العامة العادي وغير العادي للمساهمين حيث إنعقد إجتماع الجمعية العامة غير العادي بتاريخ ١٤ / ٢ / ٢٠٢٣ م، وإنعقد إجتماع الجمعية العامة العادي للمساهمين بتاريخ ٢١ / ٦ / ٢٠٢٣ م، وفيما يلي بيان لما تضمنه جدول الأعمال لكل جمعية حسب ما ورد أعلاه:

### أولاً: جدول أعمال إجتماع الجمعية العامة غير العادي للمساهمين (الإجتماع الأول) بتاريخ ١٤ / ٢ / ٢٠٢٣ م:

- التصويت على تعديل المادة (٢) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة باسم الشركة من الشركة السعودية لتمويل المساكن(شركة مساهمة مغلقة (إلى شركة سهل لتمويل) شركة مساهمة عامة (مرفق التفاصيل).
- التصويت على تعديل المادة (٣) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بأغراض الشركة (مرفق التفاصيل).
- التصويت على تعديل المادة (٤) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بتشكيل لجنة المراجعة (مرفق التفاصيل).
- التصويت على تعديل المادة(٨) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بتوزيع الأرباح (مرفق التفاصيل).
- التصويت على إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة التي تبدأ من تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤/٢/٢٠٢٣ م والتي تنتهي في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٥ م (مرفق السير الذاتية للمرشحين).
- التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة الجديدة والتي تبدأ من تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤/٢/٢٠٢٣ م والتي تنتهي في ٧ نوفمبر ٢٠٢٥ م وأسماء المرشحين هم (مرفق السير الذاتية):

- الدكتور / محمد بن سليمان العقيل - مرشح مستقل من خارج المجلس
- الدكتور / أحمد بن صالح الدخيلان - عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي.
- الأستاذ / يزيد بن عمر عبد الله السويلم - مرشح مستقل من خارج المجلس.
- الأستاذ / ثامر بن مسفر بن عوض آل عون الوادعي - مرشح مستقل من خارج المجلس.
- الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز القصیر - عضو مجلس الإدارة - مستقل.
- التصويت على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس بناء على قرار مجلس الإدارة وتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لسياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، وذلك بإجمالي بمبلغ أربعين مليون وخمسة ومائتان ألف ريال عن فترة دورة أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه من بداية شهر يناير ٢٠٢٢ م حتى نهاية الدورة في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٢ م (مرفق التفاصيل).
- التصويت على اللائحة الداخلية لجنة المراجعة المتواقة مع مبادئ الحكومة الرئيسة بالمؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي ولائحة الحكومة الصادرة من الجهات التنظيمية الأخرى وتحديد عضويتها ومهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها (مرفق التفاصيل).

- التصويت على اللائحة الداخلية لجنة الترشيحات والمكافآت المتواقة مع مبادئ الحكومة الرئيسة بالمؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي ولائحة الحكومة الصادرة من الجهات التنظيمية الأخرى وتحديد عضويتها ومهامها وضوابط عملها (مرفق التفاصيل).
- التصويت على إجازة أعمال مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عن المجلس من تاريخ انتهاء دورته بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٢ م وحتى موعد انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٣ م.

كما حضر إجتماع الجمعية العامة غير العادية أعلاه عدد من أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان التالية اسمائهم:

- يوسف بن عبدالله الشلاش - رئيس الجمعية ورئيس مجلس الإدارة
- احمد بن صالح الدخيلان - عضو المجلس
- ايهم بن محمد اليوسف - عضو المجلس ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
- عثمان بن خيري بدر - عضو المجلس
- كمال بن امين خضر - عضو المجلس
- سعود بن عبدالعزيز القصیر - عضو المجلس
- فارس بن ابراهيم الحميد - عضو المجلس ورئيس لجنة إدارة المخاطر والإئتمان
- محمد بن سليمان العقيل - رئيس لجنة المراجعة

**ثانياً: جدول أعمال الجمعية العامة للعادية للمساهمين (الاجتماع الأول) بتاريخ ٢١/٦/٢٠٢٣:**

- الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ومناقشته (مرفق التفاصيل).
  - الإطلاع على القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ومناقشتها (مرفق التفاصيل).
  - التصويت على تقرير مراجعة حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢ (مرفق التفاصيل).
  - التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

- التصويت على توصية مجلس الادارة بموجب قراره رقم (٦-٢٠٢٣) وتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٣ م بتوزيع أرباح نقدية بإجمالي مبلغ وقدره (٥٠,...,٥) خمسون مليون ريال سعودي للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ م وذلك بواقع (٥٠,...,٥) ريال سعودي للسهم الواحد وبنسبة (٥٪) من قيمة السهم الأسمية على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأصول بنهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثالث يوم تداول على تاريخ الإستحقاق وسيتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً (مرفق التفاصيل).

- التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والقوائم المالية السنوية للعام ٢٠٢٣م والربع الأول من العام المالي ٢٠٢٤م وتحديد أتعابه (مدة الفحص).

- الموافقة على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبد الله الرشيد مصلحة غير مباشره فيها، وهي عبارة عن التسهيلات البنكية (تمويل تورق إسلامي) التي تم الحصول عليها من البنك، خلال عام ٢٠٢٣م، كان الرصيد الإجمالي ٥٧١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكذلك ما ترتب على هذه التسهيلات من اعباء وتكاليف بمبلغ ٦٥٩ مليون ريال سعودي خلال العام نفسه وعلى أساس (مؤشر السايبور+ هامش ربح). ويتم إعادة سداد هذه التسهيلات للبنك وعلى دفعات وذلك بحسب اتفاقية التورق وملحقاتها الموقعة مع البنك، وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنويًا وتم في سياق الأعمال العادلة ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون أي شروط تفضيلية (مرفق التفاصيل).

- الموافقة على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن اتعاب إنشاء عقود مؤجلة من خلال البنك العربي؛ حيث تقوم الشركة باطفاء هذه الاتعاب شهرياً وحتى نهاية تلك العقود. وخلال عام ٢٠٢٢م، بلغ رصيد الجزء غير المطضاً من الاتعاب المدفوعة للبنك العربي الوطني ٤٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنويًا وتتم في سياق الأعمال العادلة ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون أي شروط تفضيلية (أو قابلة التفاصيل).

- الموافقة على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة ، والتي لعضاً مجلس الإدارة الأستاذ / عبد بن عبدالله الرشيد مصلحة غير مباشره فيها وهي عبارة عن أتعاب خدمات إدارية مقدمة من شركة سهل للتمويل بالنسبة لعقود التمويل العقاري المباعة للبنك العربي الوطني خلال العام ١٤٢٠م وذلك بموجب اتفاقية بيع الأصول المبرمة مع البنك وخلال عام ١٤٢٢م ، بلغت ايرادات الخدمات المحمولة ٤٠ مليون ريال سعودي بالصافي بعد خصم تكاليف الخدمات وبلغ رصيد أتعاب الخدمات المستحقة من البنك العربي الوطني ٦٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنويًا وتم في سياق الأعمال العادلة ووفقاً للشروط التجارية السائدة

- الموافقة على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة، والتي لعرضه مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحة غير مباشره فيها وهي عبارة عن القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة وربح التحوط. خلال العام ٢٠٢٢م، أبرمت الشركة اتفاقية مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة على عقود تمويل ذات كلفة ربح ثابتة من خلال تبادل الأسعار بين الفائدة الثابتة المدفوعة شهرياً مع الفائدة المستلمة والمستندة إلى معدل السوق للأمريكي. وبلغت القيمة العادلة الموجبة لمقايضة أسعار الفائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٣٣٣ مليون ريال سعودي بمبلغ إسمى قدره ١٧٩ مليون ريال سعودي. بلغ دخل التحوط المعترف به في قائمة الدخل خلال السنة ٣٣٣ مليون ريال سعودي والذي ظهر مخصوصاً من تكاليف التسهيلات. وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادي ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون أي شروط تفضيلي (مرفق التفاصيل).

- الموافقة على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحة غير مباشره فيها وهي عبارة عن ودائع المراقبة. خلال عام ٢٠٢٢، قامت الشركة خلال العام بتوقيع اتفاقيات ودائع مراقبة مع البنك العربي الوطني وذلك ضمن استراتيجية الشركة للاستخدام الأمثل للنقد المتوفر حيث بلغ رصيد ودائع المراقبة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٦٠ مليون ريال وبلغت أرباح الودائع المحققة لعام ٤, مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنويًا وتتم في سياق الأعمال العادلة ووفقاً للشروط التجارية السائدة دون أي شروط تفضيلية (مرفق التفاصيل).

- الموافقة على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة ، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحة غير مباشره فيها، وهي عبارة عن اتفاقية مستوى الخدمات للرقابة الشرعية. خلال عام ٢٠٢٢ مـ، وقعت الشركة بتاريخ ١١/٢٢/٢٠٢٢ مـ اتفاقية مستوى خدمات مع البنك العربي الوطني فيما يتعلق بإسناد مهام الإلتزام الشرعي والرقابة الشرعية ومدتها سنتين بمبلغ ١٠٠ ألف ريال شهرياً وتم سداد المستحق عن العام ٢٠٢٢ مـ بمبلغ وقدره ٦٥ ألف ريال سعودي ولا يوجد اي رصيد قائم او مستحق في ٣١/١٢/٢٠٢٢ مـ . وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادلة ووفقاً للشروط التجارية السائدة دون اي شروط تفضيليه (مرفق التفاصيل).

- الموافقة على العقود التي تمت بين الشركة وبين شركة دار الأركان للتطوير العقاري كطرف ذو علاقة ، والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش مصلحة غير مباشره فيها، وهي عبارة عن تمويل لبعض عملاء شركة دار الأركان لشراء مساكن وخلال عام ٢٠٢٢ مـ، بلغ إجمالي قيمة الوحدات السكنية التي تم شراؤها من شركة دار الأركان للتطوير العقاري وتمويلها للعملاء بمبلغ ٣٨ مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادلة ووفقاً للشروط التجارية السائدة دون اي شروط تفضيليه (مرفق التفاصيل).

- الموافقة على العقود التي تمت بين الشركة وبين شركة ثروات الأصول العقارية ، والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش مصلحة غير مباشره فيها. وهي عبارة عن قيمة الإيجارات عن مساحة المكاتب رقم ٤٠٠ / ١٣٠ / ٣٤ ) المستاجرة من قبل الإدارة العامة للشركة في أبراج مدارات الواقعه بالرياض هي الوزارات بمساحة إجمالية ١٩٦٢ مـ، وذلك بموجب الإتفاقية الموقعة بين الشركة وشركة ثروات الأصول العقارية بتاريخ ١٠/١٢/٢٠٢٢ مـ، وخلال عام ٢٠٢٢ مـ، بلغ مجموع الإيجارات المسددة ١٨٦ مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادلة ووفقاً للشروط التجارية السائدة دون اي شروط تفضيليه (مرفق التفاصيل).

- الموافقة على العقود التي تمت بين الشركة وبين شركة وصلت للخدمات العقارية(شركة ذات مسؤولية محدودة)؛ والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش مصلحة غير مباشره فيها حيث أنه بتاريخ ١٧/٧/٢٠٢٢ مـ وقعت الشركة اتفاقية خدمات تسويق عقاري سنوية مع شركة وصلت للخدمات العقارية وذلك لاستقطاب العملاء وتمويلهم عن طريق الشركة. خلال عام ٢٠٢٢ مـ، بلغت العمولات المستحقة لشركة وصلت بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال. وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادلة ووفقاً للشروط التجارية السائدة دون اي شروط تفضيليه (مرفق التفاصيل).

- الموافقة على العقود التي تمت بين الشركة وبين شركة كوارا ديجيتال لخدمات الدعم التقني (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش مصلحة غير مباشره فيها، وهي عبارة عن تقديم الدعم الفني والتكنولوجيا اللازم للشركة. خلال عام ٢٠٢٢ مـ، وقعت الشركة اتفاقية خدمات دعم تقني سنوية مع شركة كوارا ديجيتال بتاريخ ٢٢/٨/٢٠٢٢ مـ حيث بلغت الاتصال المستحقة لشركة كوارا ديجيتال بمبلغ ٦٣ ألف ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادلة ووفقاً للشروط التجارية السائدة دون اي شروط تفضيليه (مرفق التفاصيل). حيث حضر أجتماع الجمعية العامة أعلاه جميع أعضاء مجلس الإدارة وكذلك جميع رؤساء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وهم:

يوسف بن عبد الله الشلاش - رئيس الجمعية ورئيس مجلس الإدارة.

عبيد بن عبد الله الرشيد - نائب رئيس مجلس

أحمد بن صالح الدخيلان - عضو مجلس

فارس بن إبراهيم الراشد الحميد - عضو مجلس

كمال بن أمين خضر - عضو المجلس ورئيس لجنة إدارة المخاطر والإئتمان

أيههم بن محمد اليوسف - عضو المجلس ورئيس اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

زياد بن نعيم الشعاعر - عضو مجلس

عثمان بن خيري بدر - عضو مجلس

سعود بن عبد العزيز القصیر - عضو مجلس

عبد الإله بن صالح آل الشيخ - عضو مجلس

عبد العزيز بن صالح العنبر - عضو مجلس

محمد بن سليمان العقيل - رئيس لجنة المراجعة

## عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وأسباب ذلك

العدد	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
١	٢٩ / ٠١ / ٢٠٢٣ مـ	آخر

**ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحكومة الصادرة من هيئة السوق المالية وما لم يطبق وأسباب ذلك**

تلزمه الشركة بتطبيق كافة الأحكام الإلزامية بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وكذلك تطبيق مبادئ الحكومة الرئيسية بالمؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ويوضح الجدول أدناه الأحكام التي لم تطبق من لائحة الحكومة وأسباب ذلك:

أسباب عدم التطبيق	المادة من لائحة الحكومة
مادة إسترشادية.	المادة السابعة – الفقرة (د) - تعين مسؤول مختص بهما في علاقات المستثمرين
مادة استرشادية - تم التطبيق جزئياً خلال العام ٢٠٢٣ بتقديم مواد تدريبية داخلية للمجلس والإدارة التنفيذية تتعلق بالأمن السيبراني ، مكافحة الإحتيال ، غسل الأموال وتمويل الإرهاب وغيرها.	المادة السابعة والثلاثون - التدريب
مادة إسترشادية	المادة التاسعة والثلاثون - التقىيم
مادة إسترشادية	المادة الحادية والخمسون - الفقرة (ج) - رئاسة لجنة المراجعة
مادة استرشادية - تم التطبيق جزئياً حيث يتم رفع التقرير ربع السنوي للجنة المراجعة وسيتم تقديم التقرير لمجلس الإدارة اعتباراً من الأول من شهر يناير ٢٠٢٤.	المادة الخامسة والسبعون - تقرير المراجعة الداخلية
مادة إسترشادية - تم التطبيق جزئياً حيث أن الشركة لديها سياسات وإجراءات داخلية تتعلق بحماية عملاء الشركة وسياسة تقديم الشكاوى ، وكذلك قواعد السلوك المهني للعاملين بالشركة ، وسياسة التعامل مع الأطراف ذات العلاقة ، وستعمل الشركة خلال العام ٢٠٢٤ لتطوير سياسات تتعلق بتنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح الآخرين من مساهمين ومزودي الخدمات وخلافه.	المادة الثمانون: تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح
مادة إسترشادية	المادة الثانية والثمانون - تحفيز العاملين
مادة إسترشادية - تم التطبيق جزئياً حيث قامت الشركة بتبني برنامج صيانة وتأهيل بعض بيوت الأسر المتضررة خلال العام ٢٠٢٣.	المادة الخامسة والثمانون - مبادرات العمل الاجتماعي
مادة إسترشادية	المادة الثانية والتسعون - لجنة الحكومة

### الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أصحابه بمقترنات المساهمين ولحوظاتهم:

تقوم الشركة بإستقبال آراء ومقترنات وشكاوى المساهمين من خلال البريد الإلكتروني المعلن بموقع الشركة على شركة تداول وكذلك من خلال الإتصال الهاتفي حيث يتولى أمين سر المجلس مهمة إطلاع وإعلام مجلس الإدارة بأي مقترنات أو ملاحظات جوهرية من جانب المساهمين حيث لم تلق الشركة أي مقترنات أو ملاحظات خلال العام ٢٠٢٣ مما عدا بعض الإتصالات المتعلقة بعدم استلام بعض المساهمين لحقتهم من الأرباح التي أعلنت الشركة توزيعها خلال العام ٢٠٢٣ حيث تمت معالجة الحالات والتي يرجع معظمها لعدم توفر المعلومات المطلوبة من جانب المساهم المعنى.

## **قطاعات الأعمال والإدارات الرئيسية بالشركة**

## إدارة تطوير الأعمال والمنتجات

استمراراً لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة ومواكبة تغيرات السوق وصناعة التمويل، عملت إدارة تطوير المنتجات والأعمال على تطوير أداء الشركة ومواكبتها لتغيرات السوق باتباع أحد المعايير العلمية قبل طرح أو تطوير أي خدمة أو منتج من خلال البحث والدراسة المستمرة للسوق التمويلي وتحليل نقاط القوة والضعف بين المنافسين وتحديد احتياجات العملاء والشراحت مساعدة بهدف سد الفجوة التمويلية بالسوق ومن ثم عمل دراسة الجدوى للأنشطة والمنتجات التمويلية بالسوق لتحديد أفضل الفرص الاستثمارية المتاحة وخلق وتطوير المنتجات التمويلية التي تخدم النشاطات التمويلية التي تدعم تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة كما حرص فريق المنتجات وتطوير الأعمال على دراسة الجوانب المهمة بكل ما يتعلق باستراتيجيات التسويق واستراتيجيات المبيعات وعروض المنتجات وأهمية استخدام أحد التقنيات لرفع مستوى الإنتاجية حيث تطبق أهم المستجدات بسرعة قياسية لاستمرار تطور أداء الشركة وحفظ مكانتها في السوق التمويلية.

**شهد ٢٠٢٣ نقلة نوعية من حيث استحداث وطرح أنشطة تمويلية جديدة للشركة هذا بالإضافة إلى طرح الخدمات الرقمية والتواقيع الإلكترونية لغفود ومستدات التمويل علاوة إلى تطوير منتجات تمويلية جديدة، ومن أهم هذه الإنجازات طرح نشاطين تمويليين جديدين بالإضافة إلى ٨ منتجات تمويلية:**

- تدشين وطرح خمسة منتجات تمويلية لتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى وهي:
  - تمويل رأس المال العامل
  - تمويل البناء الذاتي
  - تمويل الأصول العقارية
  - تمويل المطورين العقاريين
- إطلاق منتج التمويل الشخصي والذي يخدم قطاع الأفراد ( أصحاب الثروات وأصحاب الدخول الثابتة).
- إطلاق منتج الرهن العقاري مراقبة للأفراد ( أصحاب الثروات وأصحاب الدخول الثابتة).
- العمل جنباً إلى جنب مع إدارة المبيعات لمضاعفة مبيعات الشركة خلال النصف الثاني من عام ٢٠٢٣ مقارنة بمبيعات النصف الأول من العام.
- الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي على الخدمات الرقمية وطرح التواقيع للعقود وسنادات الأمر إلكترونياً للعملاء.
- فتح منافذ ونقاط بيعيه جديدة بفروع البنك العربي الوطني لدعم وتعزيز المبيعات.
- تدشين علاقة عمل استراتيجية مع كل من برنامج كفالة وهيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة وبنك منشآت بما يخدم أنشطة الشركة التمويلية لتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة ودعم رواد الأعمال.
- تطوير وتنظيم العديد من السياسات والإجراءات الخاصة بأعمال الشركة وذلك بما يتاسب مع أفضل المعايير الخاصة بذلك والتي توضح الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل إدارة.
- تطوير جميع المواد التدريبية الخاصة بجميع المنتجات وتنفيذ التدريب للإدارات وذلك لرفع مستوى المعرفة بالمنتجات وخصائصها وسياساتها وإجراءاتها هذا بجانب عقد ورش عمل بهدف رفع مستوى الخدمة والمساهمة في تحقيق الأهداف للشركة.
- تجديد الاتفاق التعاقد مع شركتين عالميتين (شركة دي دي كاب وشركة كوندور) مقرهما لندن لتقديم خدمات شراء وبيع السلع والتي تخدم عمليات التمويل (التورق) الخاصة بأعمال الشركة.
- تطوير واختبار النظام الخاص بالأنشطة التمويلية الجديدة ومنتجاتها هذا بجانب التطوير المستمر للمنتجات القائمة ومميزاتها وخصائصها.
- إدارة العلاقة مع جميع قطاعات الأعمال الخارجية ومزودي الخدمة وقطاعات وجهات العمل والمطورين العقاريين بما يضمن مصالح وأعمال جميع الأطراف وتطوير الأعمال والكفاءة الإنتاجية للشركة.
- البريط التقني مع العديد من مقدمي الخدمات لرفع الكفاءة والإجراءات التمويلية لسرعة وسهولة الحصول على التمويل على سبيل المثال (برنامج كفالة، هيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة، التأمينات الاجتماعية، بنك منشآت، شركة جيديا وشركة لين المصرفية المفتوحة).
- المشاركة في المعارض الداعمة لتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

## إدارة المبيعات (التمويل التجاري):

كجزء من استراتيجية وخطط نمو الأعمال للشركة لعام ٢٠٢٣م تقوم مجموعة التمويل التجاري والعملاء الآثرياء وتمويل الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة على مجموعة من البرامج والحلول التمويلية المتفاقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للتمويل ودعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة في تطلعاتها للنمو وبما يتناسب مع رؤية ٢٠٣٠ واستراتيجية الشركة، وتوسيع نطاق أعمالهم للحصول على التمويل لدعم رأس المال العامل من خلال المنتجات التمويلية، وتحسين توقيت المحافظ المدعومة بـ“ابعوائد جيد، وكجزء من هذا الدور وامتداداً لتحقيق الهدف لإيجاد برامج تمويلية تقدم الدعم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة للحصول على التمويل اللازم لتطويره وتوسيع آفاقها في السوق في جميع مناطق المملكة. وكذلك تعمل الإدارة على تمويل النشاط التجاري وشريحة رجال الأعمال وأصحاب المهن الحرة حيث تعمل إدارة على تحقيق أهداف الشركة من خلال إدراة العلاقة مع العملاء لتوفير التمويل مقابل ضمانات عقارية وفقاً لسياسات الإيتمانية بالشركة وذلك من خلال البحث عن الفرص الجديدة للنمو وتوسيعها واستهداف تمويل المطورين العقاريين والاحتفاظ بإستمرار العلاقة مع العملاء الحاليين بالإضافة إلى تطوير استراتيجية نمو ترتكز على المكافآت المالية ورضا العملاء، ويتم إدارة محافظ العملاء عن طريق مدراء علاقة محترفين تم تعينهم لإدارة العلاقة مع هذه الشريحة حسب مناطق عمل العملاء (المنطقة الوسطى - المنطقة الغربية - المنطقة الشرقية) وتغويل دورهم لاستقطاب هذه الشريحة من العملاء والتواصل مع العملاء الحاليين بالإضافة للبحث عن الفرص البيعية. وهدف دعم وتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وقعت "شركة سهل للتمويل" مذكرة تفاهم مع برنامج كفالات وذلك بنك المنشآت وذلك لزيادة الفرص التمويلية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ولضمان حصولهم على التمويل اللازم. كما تعمل الإدارة على ضمان خدمة ورضا العملاء وتقديمه خدمات على مستوى عال من الكفاءة والاستجابة لطلباتهم والرد على ملاحظاتهم واقتراحاتهم في وقت قياسي بما يتفق مع السياسات والأنظمة ذات الصلة، كما تعمل الإدارة على تحسين بيئة العمل من خلال تعزيز الكفاءة والتطوير والتدريب واستقطاب الكوادر الوطنية المؤهلة للإسهام في نمو وتطوير الشركة.

## إدارة المبيعات (الأفراد):

تعمل إدارة مبيعات الأفراد على تحقيق أهداف الشركة قصيرة وبعيدة المدى من خلال تقديم منتجات الشركة لجمهورها النهائي. وتسعى للوصول لأكبر شريحة من العملاء لتنمية المحفظة التمويلية. وتهتم بعكس صورة متميزة عن الشركة من خلال إثراء رحلة طلب تمويل العميل. وتحرص الإدارة على معرفة إحتياجات وتحديات السوق العقاري لعرضها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية لإيجاد الحلول المناسبة للعملاء.

### أهم الأعمال والإنجازات:

- العمل على التواصل مع المسوقين العقاريين بمختلف مناطق المملكة من مكاتب عقارية وشركات وساطة عقارية لإيجاد فرص للتعاون لتمويل العملاء الأفراد بمنتجات عقارية تناسب مع احتياجاتهم حسب سياسات وبرامج التمويل بالشركة.
- تم عمل زيارات ميدانية لأكثر من ٢٠٠ مكتب - مؤسسة - شركة عقارية في مختلف مناطق المملكة (الوسطى - الشرقية - الغربية - الشمالية) لفتح قنوات بيع جديدة وعرض منتجات شركة سهل للتمويل وتقديم العروض والتعريف بالشركة، وتم تزويد بعض الجهات بموظفي مبيعات وبروشورات تعريفية عن المنتجات بالشركة تشمل كافة متطلبات التمويل للأفراد حسب الإجراءات والسياسات المطبقة بالشركة.

## ادارة العمليات

تعد إدارة العمليات من الادارات الرئيسية في الشركة وتقوم بدعم الادارات والاقسام الأخرى لضمان سير العمل وفق السياسات والاجراءات الداخلية والتشريعات من مختلف الجهات ذات الصلة، وتعمل أيضاً على تطوير وتحسين اجراءات العمل اليومية ودعم الأعمال بما يخدم اهداف الشركة الاستراتيجية وتدرج تحت إدارة العمليات الاقسام التالية:

- قسم الائتمان.
- قسم التقييم والضمادات وصيانة العقارات.
- قسم الاغلاق والافراغات.

أ- قسم الائتمان  
تعنى إدارة الائتمان بتحليل وتقييم طلبات التمويل العقاري والشخصي لافراد المقدمة للشركة والتحقق من ملاءمة العملاء للسياسات الائتمانية وإصدار الموافقات النهائية في وقت قياسي يساعد على المنافسة دون الإخلال بمعايير الجودة. كما تعمل على تحسين الإجراءات وطرح التوصيات التي تساهمن بتطوير سير العمل وتخفيف نسبه المخاطر المستقبلية على الشركة.

### أهم الأعمال والإنجازات :

- المساهمة في وضع المتطلبات الازمة في النظام لاطلاق منتجات التمويل الشخصي بما يتواافق مع السياسات الائتمانية ومبادئ التمويل المسؤول لافراد واحتبارها للتأكد من صحتها وملاءمتها.
- المساهمة في وضع الخطط والتنفيذ لمشروع تحويل عقود الاجارة المتغيرة القائمة إلى عقود اجارة ثابتة ودراستها ائتمانيا قبل التنفيذ.
- اجراء اتفاقية مع احدى الشركات التقنية المالية يتم من خلالها تقديم خدمات تقنية تساهمن في رفع مستوى كفاءة اجراءات الدراسة والموافقات على طلبات التمويل العقاري والتمويل الشخصي.
- المساهمة في رفع مستوى جودة ودقة بيانات العملاء التي يتم رفعها لشركة المعلومات الائتمانية
- يتم مراجعة الطلبات للتأكد من مطابقتها لمعايير التمويل المسؤول.

ب- قسم التقييم والضمادات  
هي الإدارة المعنية بتقييم وفحص جميع العقارات التي يرغب بتمويلها العملاء وأيضاً هي الإدارة المعنية بفحص وإعادة تقييم وصيانة العقارات بعد التمويل، ويندرج تحت إدارة التقييم ثلاثة أقسام هي كالتالي:

اولاً/ قسم تقييم الممتلكات: هو القسم المعنى بتقييم العقارات قبل التمويل للتحقق من قيمتها السوقية العادلة وجودة بنائها.

ثانياً/ قسم الصيانة: هو القسم المعنى بتقدير ومعالجة الأضرار التي قد تحدث لعقارات العملاء خلال فترة سريان عقد التمويل.

ثالثاً/ قسم العقارات المسترددة: هو القسم المعنى بإعادة تأهيل وصيانة العقارات المسترددة من العملاء وعرضها بالسوق العقاري.

### أهم الأعمال والإنجازات :

- إدراج قسم صيانة العقارات تحت إدارة التقييم والضمادات.
- إعداد سياسة وإجراءات إدارة التقييم والضمادات.
- تحديث سياسة وإجراءات العقارات المسترددة.
- تعديل إجراءات قسم الصيانة.
- اعداد الاجراءات للتسجيل العيني والبدء بتسجيل جميع عقارات الشركة حسب المناطق والاحياء بناءاً على توجيهات الهيئة العامة للعقار

ت- قسم الاغلاق والافراغات  
يعد قسم الافراغات ونقل الملكيات عنصر مهم ومكمل لإتمام رحلة العميل للحصول على العقار من خلال عملية اصدار الشيكات ونقل الملكيات (بيع وشراء ورهن جميع انواع العقارات) بالإضافة لمراجعة النهاية لملفات العملاء مما يسهم في رفع مستوى رضا العملاء وتحسين جودة الاجراءات ويندرج تحت إدارة الاغلاق والافراغات المهام التالية :

اولاً/ شراء ورهن العقارات المملوكة حديثاً وبيع وفك رهن العقارات المسددة من التأكيد من اتباع الاجراءات المعتمدة واتكمال المستندات المطلوبة .

ثانياً/ تحديث الصكوك والتنسيق.

## إدارة العناية بالعملاء

تقوم إدارة العناية بالعملاء بخدمة أكثر من سبعة آلاف عميل بأعلى معايير الجودة عبر أكبر محفظة تمويلية على مستوى الشركات التمويلية العقارية، كما يتم تحديث السياسات والإجراءات الخاصة بقسم العناية بالعملاء باستمرار لتتوافق مع التغييرات الداخلية والتشريعات ولتماشي مع لوائح وضوابط وتعاميم البنك المركزي المتعلقة بخدمة العملاء.

### أهم الأعمال والإنجازات:

- تجاوز مستهدف البنك المركزي فيما يخص معالجة شكاوى العملاء والمحدد بالنسبة المطلوبة ٨٠ % لعدد الشكاوى التي تم الرد عليها بنجاح خلال الفترة الزمنية القصوى للمعالجة.
- تحقيق نسبة ٨٢,٥ % في معدل رضا العملاء، والتي تجاوزت النسبة المطلوبة من البنك المركزي وهي ٧٠.
- يربط معظم الإدارات بنظام إدارة العناية بالعملاء لاستقبال الطلبات أو الشكاوى عن طريق النظام، مما ساهم بتفعيل سرعة الاستجابة لطلبات العملاء وسهولة الرقابة والمتابعة.
- التركيز على التطوير المستمر لإلماح موظفي الصفوف الأمامية بمنتجاته وخدمات الشركة عبر تقديم برامج التدريب من قبل الإدارات المعنية.

## إدارة التسويق

تمثل رؤية إدارة التسويق في التعريف بالشركة من خلال تسليط الضوء على منتجاتها وتعزيز دورها في سوق التمويل المحلي وإبراء الأبحاث المستمرة لتحديد الأهداف ووضع الاستراتيجيات المناسبة لتحقيق أعلى النتائج. كما تعمل داخلياً لدعم ومساندة وتلبية متطلبات الإدارات المختلفة لتسهيل وتعزيز إنتاجيتها. كما تهدف إلى زيادة الوعي والتثقيف حول المنتجات التمويلية من خلال نشر رسائل توعوية مبسطة للعملاء وتسهيل التواصل بينهم وبين الشركة من خلال توثيق صفحاتنا المحمولة على مواقع التواصل الاجتماعي. كما تعمل أيضاً على مدار العام للبحث والتحطيط وإطلاق الحملات التسويقية لإيصال رسائل ترويجية تفاعلية ذات قيمة ترافيسية فريدة للقطاعات المستهدفة وتنمية المحفظة التمويلية. كما تلتزم إدارة التسويق بالتنسيق والتعاون مع الهيئات والجهات الخارجية لتقديم عروض مختلفة لجذب المزيد من العملاء وتمكينهم من تملك مختلف العقارات بحسب حاجتهم والحصول على منتجات التمويل المتعددة التي توفرها الشركة.

### أهم الأعمال والإنجازات:

- تحديث السمعة التجارية للشركة وانهاء تطبيقات الهوية ودليل استخداماتها.
- تحديث جميع التصاميم المرئية والمطبوعات في الفروع لترسيخ الهوية الجديدة للشركة.
- توثيق القنوات الإلكترونية لزيادة الثقة بين الشركة وعملائها الحاليين والمحتملين.
- العمل على حملات إعلانية ترويجية وتفاعلية على محركات البحث ومنصات التواصل الاجتماعي بهدف الوعي بالمنتجات الجديدة.
- تطوير محتوى الموقع الرسمي من حيث تحديث المحتوى وإضافة جميع المتطلبات البنك المركزي السعودي.



14,700  
FOLLOWERS



27,100  
FOLLOWERS



## إدارة تقنية المعلومات

تعتبر إدارة تقنية المعلومات العصب الرئيسي للشركة، حيث تقوم بتسهيل عمليات الأعمال بفعالية وتحقيق هدف الشركة في تقديم قيمة مضافة ومتقدمة للعملائها من خلال تبني أحدث الحلول التقنية وتحليل البيانات مع المحافظة على سرية وخصوصية البيانات. وتقدم الإدارة مجموعة واسعة من خدمات التقنية لجميع إدارات الشركة، وتصميم حلولاً آمنة لضمان استمرارية الأعمال وتطورها. بالإضافة إلى ذلك، تدعم الإدارة تحقيق نتائج الأعمال المستمرة المتواقة مع استراتيجية الشركة، والتي تهدف إلى تلبية التوجيهات المنصوص عليها من البنك المركزي.

### الخدمات الرئيسية لتقنية المعلومات:

- خدمات إدارة وتشغيل أنظمة الأمان المعلوماتية
- خدمات الامتناع لمتطلبات البنك المركزي
- خدمات تشغيل البنية التحتية وبيئة النسخ الاحتياطي
- خدمات الشبكات وقواعد البيانات
- خدمات أنظمة إدارة الأعمال والموارد البشرية
- خدمات الدعم الفني وإدارة الأصول التقنية
- خدمات تحليل الأعمال وإدارة المشاريع
- خدمات التحول الرقمي

### أهم الأعمال والإنجازات :

خلال هذا العام، حققت إدارة تقنية المعلومات العديد من الإنجازات الهامة، بما في ذلك:

- إدارة جودة البيانات: القيام بإدارة وحل مشكلات جودة البيانات بشكل فعال يومياً / أسبوعياً / شهرياً.
- مراقبة وتحميم العقود: القيام بمراقبة وتحميم العقود لجميع قنوات الأعمال بانتظام.
- الدعم الفني: التعامل مع آلاف تذاكر الدعم الفني عبر جميع قنوات الأعمال.
- مهام الربط والانتقال في تقنية المعلومات: العمل بمراقبة وتنفيذ مهام التكامل والانتقال في تقنية المعلومات بشكل منتظم.
- تقارير الأعمال: القيام بإنتاج التقارير الأعمال المطلوبة مثل تقارير المخاطر والتقارير المالية وتقارير التحصيل.
- إدارة المعاملات: العمل بتحميم وتعديل المعاملات بشكل منتظم.
- مراجعات الأمان والخصوصية: القيام بمعالجة نتائج التدقيق الداخلي والخارجي بنجاح، وعالجنا الثغرات الأمنية في الأمان السيبراني.
- تنفيذ المشاريع بنجاح: النجاح في تنفيذ المشاريع الاستراتيجية على جانب التطبيق والبنية التحتية.
- تنفيذ خطة الاسترداد بعد الكوارث بنجاح: لمدة خمسة أيام بناءً على طلب البنك المركزي.

### الأهداف المستقبلية:

للسنة القادمة، لدى إدارة تقنية المعلومات العديد من الأهداف التي تتطلع إلى تحقيقها:

- تطوير أنظمة الشركة: تطوير أنظمة جديدة لتلبية المتطلبات التنظيمية ومتطلبات الأعمال.
- المشاريع الاستراتيجية لترقية البنية التحتية: تطوير المشاريع الاستراتيجية لترقية البنية التحتية.
- ترقية حلول الخدمات المصرفية الأساسية: ترقية حلول الخدمات المصرفية الأساسية لتلبية خطط التحول الرقمي وأحتياجات الأعمال.
- الإنفاق إلى الأنظمة السحابية: نقل المزيد من بنية التحتية وتطبيقاتنا إلى السحابة لزيادة القابلية للتتوسيع وتقليل التكاليف.
- تعزيز الأمان السيبراني: زيادة تركيزنا على الأمان السيبراني لحماية أنظمة والبيانات الشركة من التهديدات الخارجية والداخلية.
- حوكمة البيانات: تحسين ممارسات حوكمة البيانات لدى الشركة لضمان جودة البيانات والموثوقية في جميع إدارات وفروع الشركة.
- مبادرات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي: استكشاف وتنفيذ مبادرات تتضمن الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي لتسريع العمليات المالية وتحسين تجربة العميل.
- تطوير مهارات تقنية المعلومات: استمرار في تعزيز مهارات موظفي تقنية المعلومات من خلال فرص التدريب والتطوير المهني.

## ادارة الالتزام

يعد الالتزام بالأنظمة والقوانين والتعليمات أحد أهم أسباب نجاح شركة سهل للتمويل، ويحافظ على سمعتها ومصداقيتها، ويوفر لها الحماية من العقوبات النظامية. كما يعد الالتزام مسؤولية شاملة ومتعددة الجوانب، وتقع على جميع الأطراف في الشركة بداعٍ من مجلس الإدارة والإدارة العليا واتهام جميع الموظفين كل حسب صلاحياته والمهام المنطقة به.

تركز إدارة الالتزام على الأهداف التالية:

- توطيد العلاقة مع الجهات الرقابية.
- حصر جميع الأنظمة والقوانين للجهات الرقابية المعمول فيها.
- توعية الموظفين بأهمية الالتزام من خلال إعداد الدورات التدريبية وإرسال الرسائل التوعوية.
- درء مخاطر عدم الالتزام (مخاطر السمعة/العقوبات/المخاطر التشغيلية).
- المحافظة على القيم والممارسات السليمة.
- إيجاد الآليات التي تكافح الجرائم المالية وبوجه خاص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تقديم المشورة بشأن مخاطر عدم الالتزام داخل الشركة والعمل مع الإدارة العليا على تضمين الالتزام بالأنظمة والقوانين في السياسات والإجراءات وخطوات العمل لكل المنتجات والخدمات المقدمة.

### ثقافة الالتزام :

يببدأ تطبيق الالتزام بالأنظمة من المستويات العليا في الشركة، ويكون الالتزام جيداً وفعالاً عندما يكون أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا فيها أمثلة يحتذى بها في إدارة العمل والالتزام، كما أن الالتزام الجيد يتطلب من الإدارة تأكيداً مستمراً على وجوب أن تسود بالشركة ثقافة مبنية على معايير عالية من الأمانة والنزاهة المهنية. مع التوضيح بأن الالتزام بالمتطلبات الرقابية ليس مقصراً على منسوبي إدارة الالتزام فقط، حيث تقع مسؤولية الالتزام على عاتق كل فرد من العاملين في الشركة وأن تكون هذه المسؤولية جزءاً لا يتجزأ من أعمالها وكافة نشاطاتها التشغيلية، حتى يساعدها في تحقيق الأهداف وتأسيس وتنفيذ برنامج الالتزام الرقابي الفعال.

### أبرز المهام المنفذة من قبل إدارة الالتزام:

- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على تغيير اسم الشركة إلى (شركة سهل للتمويل).
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي من تعديل النظام الأساسي للشركة.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على تجديد الترخيص لشركة سهل للتمويل.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على اضافة انشطة التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على تعين وترشيح اعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة للدورة الجديدة.
- الحصول على عدم الممانعة البنك المركزي السعودي لتقديم الخدمات الالكترونية لشركة سهل للتمويل.

## الادارة القانونية والحكمة:

يتمحور دور الإدارة القانونية والحكمة حول تأطير الحكومة في الشركة بما يتماشى مع أحكام مبادئ الحكومة الرئيسية بالمؤسسات المالية الخاضعة لشراف البنك المركزي ونظام الشركات، ولوائح الشركات، وللأنظمة ذات الصلة الصادرة عن هيئة السوق المالية بالإضافة إلى أنظمة ولوائح التمويل وما يصدر من البنك المركزي من تعاميم ولوائح وضوابط. كما أن من مهام ومسؤوليات الإدارة القانونية أيضا هي المراقبة في القضايا والحفاظ على حقوق الشركة للوصول لمبتغى حسم القضايا بالوقت والطريقة المناسبة بما لا يؤثر على حقوق وسلامة وسمعة الشركة وتساهم الإدارة بشكل فعال في عملية تحصيل الديون من العملاء المتعثرين وذلك بالمرافعة أمام محكمة التنفيذ والقضاء العام ولجنة الفصل بالمنازعات التمويلية، إذ تقوم الإدارة بدور رائد في تقديم النصائح والمشورة والرأي القانوني في كافة المجالات القانونية الازمة لجميع أقسام وإدارات الشركة وتوفير الحماية القانونية من خلال فريق ذو كفاءة وخبرة عالية علمياً وعملياً.

### وفيما يلي بعض المهام والمسؤوليات للإدارة:

- تحديث واعداد لوائح الحكومة بما يتواافق مع متطلبات مبادئ الحكومة الرئيسية لشركات التمويل الصادرة من البنك المركزي وكذلك العمل على اصدار كافة اللوائح بما يتواافق مع متطلبات هيئة السوق المالية بعد استكمال عملية الطرح العام للشركة وإصدار نظام الشركات الجديد واللوائح المحدثة من هيئة السوق المالية.
- مراجعة وتحديث لوائح وسياسات لجان مجلس الإدارة والنظام الأساسي للشركة وكذلك إعداد وإجازة لائحة اللجنة الشرعية بما يتواافق مع سياسة الحكومة الشرعية الصادرة من البنك المركزي.
- التمثيل والمتابعة للقضايا المرفوعة من الشركة أو المقاومة من العملاء أمام لجنة المنازعات التمويلية.
- التنسيق ومتابعة الأداء مع المكتب الحارجي للمحاماة الذي يمثل الشركة في الدعاوى المقامة من الشركة أو ضد الشركة سواء من العملاء أو أي طرف ثالث.
- متابعة القضايا بالدوائر الحكومية وبعض أقسام الشرطة فيما يخص الإجراءات القانونية كمدعى أو مدعى عليه.
- المساهمة بشكل فعال في عملية تحصيل الديون من العملاء المتعثرين وذلك بالمرافعة أمام محكمة التنفيذ والقضاء العام ولجنة الفصل بالمنازعات التمويلية.
- تولي مهام سكرتارية مجلس الإدارة ولجان المنشقة عن مجلس الإدارة وفقاً لسياسة ولائحة الإدارة القانونية بالشركة.

## ادارة التحصيل

جميع أنشطة و عمليات التحصيل في الشركة مسندة داخلياً لإدارة التحصيل، وتعتبر شركة سهل للتمويل عمليات إدارة التحصيل كمرحلة مهمة في الدورة الآئمية وتحسّنها من حيث الأخذ بالتقارير والمعطيات المسترجعة من عمليات التحصيل. إدارة التحصيل بالشركة لديها الخبرة الازمة فضلًا عن الدعم المقدم من إدارة الشركة لتسخير عملياتهاها والقدرة على المواءمة بين مصالح الشركة ومصالح العملاء وذلك من خلال الدراسة والفهم الحقيقي لأسباب التأخير والتعثر للعملاء. إدارة التحصيل تضم كوادر بشريّة مؤهّلة لديها القدرة الاحترافية للتعامل مع عمليات التحصيل وتطبيق الضوابط والأنظمة المتعلقة بنشاطها وأعمالها من قبل الجهات المنظمة والإشرافية.

حققت إدارة التحصيل نسب تحصيل أعلى من جميع المستهدفات المخصصة لها للعام ٢٠٢٣م، علماً بأن الشركة قامت بإطلاق منتجات جديدة خلال هذه السنة (التمويل الشخصي - تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة) حيث تم تدريب فريق إدارة التحصيل داخلياً على التعامل مع هذه المنتجات ولم تسجل هذه المنتجات أي عقود متأخرة / متعثرة عن السداد خلال العام ٢٠٢٣.

و جدير بالذكر بأن منتج التمويل التجاري تم إطلاقه منذ العام ٢٠٢١م ولم يتم تسجيل تعثر عن السداد لأي عقد حتى نهاية العام ٢٠٢٣.

## إدارة الموارد البشرية

يتمحور دور قطاع الموارد البشرية والمساندة الإدارية حول وضع خطط استراتيجية وتشغيلية لاستقطاب الكفاءات السعودية المناسبة وتطويرها والمحافظة عليها، بالإضافة إلى تقديم الدعم والمساندة الإدارية لكافة قطاعات الشركة. كما ينفذ القطاع برامج تدريبية تتعلق بتدريب وتطوير المهارات الفنية والقيادية وتحفيز الموظفين لتحقيق أعلى النتائج بما يتناسب مع اهداف الشركة ويحرص القطاع كذلك على تحقيق نسب السعودة في جميع قطاعات الشركة والتي بلغت بشكل إجمالي ٩٦٪ في نهاية عام ٢٠٢٣، مع استمرار العمل خلال العام ٢٠٢٤ على تطوير قطاعات الشركة لكي يتاسب مع حجم التطور في الشركة وكذلك اللوائح المقررة من البنك المركزي السعودي.

## الادارة المالية

تعنى الادارة المالية بدراسة أفضل الطرق لاستخدام رأس المال من أجل تعظيم القيمة السوقية للشركة وتعظيم ثروة المساهمين لتحقيق البقاء والنمو المستدام. كما تقوه بتحديد الأهداف المالية للشركة على المدى القصير والمتوسط والطويل الأجل وكذلك إعداد الموازنات التقديرية بالإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية وتجميع البيانات المالية وتحليلها في التقارير الإدارية لمساعدة الإدارة العليا في اتخاذ القرارات واتباع الإجراءات التصحيحية للخطط والنظام المالي.

## إدارة التدقيق الداخلي

تعنى إدارة التدقيق بتوجيهه من لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية من خلال مراقبة ومراجعة سلامة التقارير المالية للشركة وفعالية وظائف التدقيق الداخلي والخارجي، كما تركز على الأداء المالي والمخاطر الجديدة والناشئة وإدارة الأزمات واستمرارية الأعمال والمرؤنة. كما من أولويات الإدارة النظر في الأداء المستمر من حيث التخطيط المستقبلي وتطور ترتيبات استمرارية الأعمال على مستوى الشركة ومراقبة تنفيذ استراتيجية العمل وتأثيرها على عمليات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر للشركة.

### أهم الأعمال والإنجازات :

- تم انجاز وتنفيذ خطة عمل إدارة التدقيق الداخلية المعتمدة من لجنة المراجعة بنسبة ١٠٠٪ وذلك وفق الجدول الزمني المعتمد.
- تم التأكيد من سلامة معالجة كافة ملاحظات البنك المركزي السعودي من قبل الادارات المعنية من خلال عمليات الفحص النهائية لها من قبل إدارة التدقيق الداخلي و من خلال تقديم الاستشارات المهنية من قبل الادارة.
- تم تقديم عدد من المهام الاستشارية للإدارة التنفيذية بناء على طلبها.
- تم عقد خمسة اجتماعات مع لجنة المراجعة الداخلية لمناقشة كافة الملاحظات والتأكد من الالتزام بالتاريخ المحدد للمعالجة.
- تم معالجة كافة الملاحظات وفق التواریخ المحددة مع الادارات المعنية بنسبة ١٠٠٪ كما تم التأكيد من سلامة المعالجة.

وتؤكد إدارة التدقيق الداخلي على سلامة اجراءات الرقابة الداخلية في الشركة وكفاءة نظامها الرقابي بناء على نتائج الفحص لكافة الادارات وفق خطة إدارة التدقيق الداخلي المعتمدة من لجنة المراجعة.

## المسؤولية المجتمعية للشركة

إن المسؤولية المجتمعية للشركة هي من أحد المرتكزات والأهداف التي تهتم بها الشركة منذ تأسيسها وذلك بالتعامل الإنساني مع ورثة العملاء المتوفين من خلال ايجاد وطرح حلول تمكنهم من الإستمرار في الإنتفاع بالعقارات المملوكة لهم، كما قامت الشركة بإطلاق مبادرة مجتمع واحد في شهر رمضان ٢٠١٩ تحت مظلة (رمضان العطاء) حيث تهدف هذه المبادرة لترميم وإعادة تهيئه المنازل المتهالكة والتي تحتاج إلى صيانة وترميم للأسر الفقيرة والمتعففة حيث يقوم عدد من المتطوعين من كافة أفراد المجتمع بالعمل سعياً لتنمية روح المبادرة والعطاء وتعزيز روابط الأخوة بين أفراد المجتمع. كما أن الشركة خلال العام ٢٠٢٣ قامت بتجديد الإتفاقية مع جمعية مجتمع واحد الخيرية لترميم منازل الأسر الأشد احتياجا، ولله الحمد تم الانتهاء من ترميم منازل بتكلفة تقدر بحوالي (٦٦) ألف ريال حيث تم الانتهاء من ترميم جميع المنازل في مدة لا تتجاوز الشهر من بدء العمل في هذا المشروع مما كان له أكبر الأثر في نفوس المس تهدين لجعل بيوتهم أكثر أماناً ودفئاً. وسيتم نشر وترويج المبادرة المجتمعية للشركة على وسائل التواصل الاجتماعي والقنوات الإخبارية ذات الصلة.

### **بيان لأي عقوبة أو جزاء أو تدبير إحترازي أو قيد إحتباطي مفروض على الشركة مع بيان أسباب المخالفه والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتفاديها مستقبلاً**

#### **/ الجزاءات / القيود/ التدابير الاحترازية الصادرة من البنك المركزي السعودي**

<b>السنة المالية ٢٠٢٣</b>		<b>السنة المالية ٢٠٢٢</b>		<b>موضوع المخالفه</b>
عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	
0	1	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

وتؤكد الشركة أنه لم يتم فرض أي غرامات على الشركة خلال العام ٢٠٢٣ من البنك المركزي، أما فيما يتعلق بالقرارات خلال العام ٢٠٢٢ فقد التزمت الشركة بالخططة بالتصحية وإلتزام بكل الملاحظات وتمت مشاركتها مع البنك المركزي في حينه.

#### **/ العقوبات والجزاءات للمخالفات المفروضة من الجهات الأخرى**

وتؤكد الشركة أنه لم يتم فرض أي غرامات أو جزاءات على الشركة من أي جهة حكومية أو إشرافية خلال العام ٢٠٢٣

## المخاطر التي تواجهها أو من المحتمل أن تواجهها الشركة مستقبلاً

تولي شركة سهل للتمويل أهمية بالغة لإدارة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة خلال تأدية أعمالها، ويعد قطاع المخاطر من القطاعات المهمة والمتخصصة في أي نشاط تمويلي. ويرأس هذا القطاع رئيس قطاع المخاطر بالشركة ويتبع تنظيمياً لجنة الائتمان والمخاطر المبتدقة من مجلس الادارة. ويتبع قطاع المخاطر العديد من الادارات منها إدارة الامن السيبراني، مخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل واستثمارية الأعمال، الائتمان التجاري وإدارة التحصيل. ويقوم قطاع المخاطر بدور جوهري بكشف المخاطر التي تتعرض لها الشركة سواء كانت مخاطر مالية أو غير مالية على سبيل المثال لا الحصر: مخاطر الائتمان، السيولة، السوق، التشغيل وغيرها. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قطاع المخاطر بالشركة بمراقبة وإدارة المخاطر والتخفيف منها عن طريق وضع سياسات واجراءات توضح الادوار والمسؤوليات لإدارة المخاطر المختلفة في الشركة ودور كل مستوى اداري في إدارة هذه المخاطر ابتداءً من مجلس الادارة ومروراً بتنفيذى وموظفى الشركة. ويقوم قطاع المخاطر بتحديد معايير كمية وكيفية لقبول جميع انواع المخاطر، ويتم الموافقة على هذه المعايير من لجنة الائتمان والمخاطر ومجلس الإدارة بشكل دوري، وعرض تلك المعايير مع مستوياتها إلى لجنة الائتمان والمخاطر ومجلس الإدارة بشكل دوري. وتجر الاشارة إلى انه يتم عقد لجنة الائتمان والمخاطر بشكل ربعي او حسب ما دعت الحاجة إلى ذلك ويتم من خلال هذه اللجنة مناقشة المخاطر الرئيسية ومستوياتها والاطلاع على اللجان الفرعية مثل لجنة الامن السيبراني ولجنة استثمارية الأعمال ورفع توصيات واقتراحات لمجلس وإدارة الشركة.

### • المخاطر التنظيمية والتشريعية (REGULATORY RISK) :

ان الشركة وبحكم نشاطها تخضع لرقابة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية بصفتها شركة مساهمة عامة، والذي من المهم جداً على الشركة الالتزام بجميع المتطلبات التنظيمية المفروضة من تلك الجهات في جميع المجالات. وعدم الالتزام بتلك المتطلبات سيؤدي إلى مخاطر سلبية جوهرية على اداء الشركة قد تؤدي إلى خسائر مادية كالغرامات المالية، أو إلى مخاطر استراتيجية ومخاطر سمعة كايقاف رخصة الشركة لا سمح الله. بالإضافة إلى ذلك، فان الشركة ترتبط باتفاقيات مع جهات حكومية تتعلق بالبرامج والمبادرات التي تقوم الشركة بتمويل العملاء المستفيدين منها، وتلزم هذه الاتفاقيات الشركة ببنود تنظيمية معينة يجب على الشركة الالتزام بها في اجراءاتها التشغيلية لضمان الالتزام بتلك الاتفاقيات. ايضاً، هناك العديد من التنظيمات واللوائح التي تخضع لها الشركة في نشاطها والتي تشرف عليها هيئات وجهات حكومية على سبيل المثال لا الحصر الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك، البلديات وغيرها. فان عدم الالتزام بالشركة بتلك اللوائح والأنظمة قد يتسبب بخسائر مادية كالغرامات او مخاطر تنظيمية قد تؤثر سلبياً على سمعة الشركة واستمراريتها.

### • المخاطر الاستراتيجية (STRATEGIC RISK) :

يعد قطاع التمويل من القطاعات الحيوية والتي يطرأ عليها متغيرات ديناميكية مستمرة، ونظراً لازدياد تلك المتغيرات والمنافسة في القطاع، تحرص الشركة ان يكون لديها استراتيجية واضحة ومرنة لتحقيق اهداف الشركة. وتحرص الشركة على ان يتخلل هذه الاستراتيجية اهداف قصيرة و طويلة الاجل لتحقيق تلك الاستراتيجية ومراجعة تلك الاهداف بشكل دوري من قبل إدارة الشركة ولجان مجلس الادارة. وقد تنشأ بعض المخاطر على اداء الشركة تتعلق باحتمالية عدم موافقة استراتيجية الشركة للتغيرات المتسرعة بالسوق، المتطلبات التنظيمية، التطور التقني او اي اخطاء من إدارة الشركة في تحقيق ومتابعة اداء استراتيجية الشركة باستمرا. ومن المحتمل ان تؤثر هذه المخاطر تأثيراً سلبياً على اداء الشركة المالي وإلى تذبذب سعر السهم في السوق المالية.

### • مخاطر السوق والمنافسة (BUSINESS RISK) :

تعمل الشركة في قطاع التمويل العقاري والذي يعتبر قطاعاً تنافسياً وليئماً بالمنتجات والمنافسين من البنوك وشركات التمويل المتعددة. ونظراً لحجم السوق الكبير واستمرار الطلب على منتجات التمويل العقاري المتعددة، فان الشركة تتعرض لمخاطر قد تنشأ عن شدة المنافسة ومكانية دخول منافسين جدد سواء كانوا محليين او خارجيين يتمتعون بقدرات مالية او تسويقية اكبر. مما قد يؤثر على قدرة الشركة على مجاراة هذه المنتجات سواء باسعار التمويل المقدمة للعملاء، المنتجات الجديدة المقدمة، تسرع فريق العمل وما الى ذلك. وقد تؤثر هذه المنافسة على الحصة السوقية للشركة او لفقد الشركة لشريحة من عملائها، وبالتالي انخفاض المحفظة التمويلية للشركة.

### • مخاطر السمعة (REPUTATIONAL RISK) :

ان سعي الشركة لاحفاظ على سمعة ممتازة من الامور المهمة، والتي تسعى شركة سهل دائماً إلى تحقيقها. ومن المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة في هذا الخصوص على سبيل المثال لا الحصر شكاوى العملاء المتكررة والتي من الممكن ان تؤثر على سمعة الشركة لدى العملاء الحاليين والمستقبليين سواء كانت لدى خدمات العملاء او بوسائل التواصل الاجتماعي، او عدم قدرة الشركة على التفاعل مع تلك الشكاوى وحلها بالشكل السريع والفعال. ايضاً، قد تتعرض الشركة لمخاطر السمعة نتيجة لسوء النتائج المالية مما قد يؤدي إلى نزول قيمة اسهم الشركة في السوق المالية، او حدوث

خسائر تشغيلية مثل خلل في الانظمة او حالات احتيال او سوء الخدمة المقدمة من قبل موظفي الشركة، او تكرر حصول الشركة على مخالفات نظامية من البنك المركزي او اجراءات قضائية اخرى ضد الشركة مما قد تؤدي تلك المخاطر إلى تأثير جوهري سلبي على اداء الشركة مستقبلاً.

#### ▪ **مخاطر الائتمان (CREDIT RISK):**

تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بصفتها تعمل في نشاط التمويل، وتعد المخاطر الائتمانية مخاطر رئيسية للشركة، حيث تنتج من احتمالية تأخر او تعذر العملاء الممولين في سداد الدفعات المتفق عليها بعقود التمويل بشكل كلي او جزئي وفي الاوقات المحددة لاستحقاق طوال مدة التمويل. وتقود الشركة بالحد من تأثير المخاطر الائتمانية باتباع منهجيات متقدمة لإدارة مخاطر الائتمان منها تصميم سياسات ومعايير منح ائتمانى تناسب مع استراتيجية المخاطر الخاصة بالشركة ومراجعة هذه السياسات الائتمانية بشكل دوري حسب اداء المحفظة الائتمانية وحسب المتغيرات في السوق. وتشمل السياسات الائتمانية على معايير منح لكل شريحة من شرائح العملاء، المنتجات المختلفة، معايير قبول الضمادات والتقييم العقاري، السجل الائتماني، الخ. ويتم مراجعة السياسات الائتمانية باستمرار من قبل لجنة المخاطر والمراجعة عليها من مجلس الادارة. ايضاً، يتم مراجعة اداء المحفظة الائتمانية باستمرار من إدارة ولجنة المخاطر، ويتم فع التوصيات اللازمة للتخفيف من المخاطر الائتمانية إلى مجلس الإدارة بشكل دوري. بالإضافة إلى ذلك، يوجد فريق متخصص للائتمان لكل من شريحتي الافراد والتمويل التجاري مكون من موظفين لديهم خبرة عالية في التحليل الائتماني. وتقود الشركة بتخصيص ومراجعة نموذج لمخصصات الخسائر الائتمانية، حسب المعايير المفروضة من البنك المركزي السعودي، والذي يتم مراجعته من طرف ثالث متخصص، بحيث يتم تحديد هذا النموذج بشكل سنوي، او متى ما طرأ تغيرات تستدعي ذلك، بالإضافة إلى مراجعته من قبل إدارة ولجنة المخاطر والمراجعة عليه من مجلس الادارة. ايضاً، لدى الشركة فريق متخصص في التحصيل يقوم بمتابعة العملاء المتاخرين والمعتدين عن السداد باستمرار لحثهم على السداد.

#### ▪ **مخاطر العمليات (OPERATIONAL RISK):**

من المتعارف عليه ان اجراءات التمويل يتخللها اخطاء تشغيلية قد تنتج عن خسائر مالية او مخاطر تؤثر على سمعة الشركة لدى العملاء. وتشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر المخاطر الناجمة عن عمليات الاحتيال، عدم التحقق من مستندات العملاء التي تثبت الدخل والقدرة الائتمانية، اخطاء في توثيق المستندات القانونية كالعقود والتي قد تؤدي إلى خسارة القضايا القانونية، بالإضافة إلى مخاطر عدم كفاءة الانظمة التقنية. ايضاً، تعد مخاطر عدم القدرة على استمرارية الاعمال من المخاطر التشغيلية التي قد تنتج في حال الكوارث، الازمات، الجواه، الجوائح، الخ لا سمح الله. هذه المخاطر قد تسبب بخسائر تشغيل مادية قد تؤثر سلبياً على النتائج المالية للشركة. وتعمل الشركة على إدارة تلك المخاطر عن طريق فريق متخصص في المخاطر التشغيلية واستمرارية الاعمال، وقامа الشركة بتصميم سياسات واجراءات ومعايير للمخاطر التشغيلية لتحديد الادوار والمسؤوليات لإدارة مخاطر التشغيل ومراجعتها باستمرار.

#### ▪ **مخاطر انخفاض قيمة الضمانات العقارية (COLLATERAL VALUE RISK):**

تقوم الشركة بالتمويل بضمان الاصول للجزاء الاكبر من المنتجات التمويلية، ومن الممكن ان تتأثر قيمة تسليم تلك الاصول في حال تعذر بعض العملاء خصوصا في الاوقات التي تشهد حكراً اقتصادياً أو اذا تم التسليم على نطاق واسع في السوق لا سمح الله مما قد يؤدي إلى أزمة في توفير السيولة النقدية وبالتالي التأثير على القوائم المالية. ولقياس الاثر المتوقع لهذه المخاطر، تقوم الشركة بعمل اختبارات جهد على محفظة العقارات باستخدام فرضيات بتاثير قيمة العقارات ب ٣ مستويات (الاسعار الحالية، افضل من الاسعار الحالية BEST ، اقل من الاسعار الحالية WORST ) مع نسبة خصم مناسبة لقيمة العقارات وباستخدام مؤشرات اسعار العقارات المعتمدة.

#### ▪ **مخاطر السيولة النقدية (LIQUIDITY RISK):**

تشمل مخاطر السيولة من عدم قدرة الشركة على توفير التدفقات النقدية الكافية لتغطية الالتزامات سواء كانت قصيرة او طويلة المدى. وبما ان نشاط الشركة هو التمويل العقاري، فان ذلك يتطلب اقراض العملاء لمدد طويلة قد لا تناسب مع مدد الاقتراض الاقل من المؤسسات البنكية التي عادة ما تقوم الشركة بالاقتراض منها ل توفير السيولة الازمة مما قد يحدث فجوة بين مدد الاقراض والاقتراض قد ينتج عنها عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها وبالتالي قد يكون لذلك اثراً سلبياً على النتائج المالية للشركة. وتقود الشركة بخطوات عديدة للتخفيف من مخاطر السيولة منها على سبيل المثال لا الحصر، تنويع مصادر التمويل والسيولة من عدة مؤسسات بنكية، البرامج الحكومية مثل الشركة السعودية لاعادة التمويل، والتدفقات النقدية الدورية من نشاط الشركة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بمتابعة مؤشرات مخاطر السيولة بشكل دوري ورفع تقارير لجنة المخاطر عن اداء تلك المؤشرات، بالإضافة إلى وجود سياسات واجراءات متخصصة لإدارة مخاطر السيولة موافق عليها من قبل لجنة المخاطر ومجلس الادارة، وتشمل الادوار والمسؤوليات لإدارة تلك المخاطر والمؤشرات المبكرة لكشف مخاطر السيولة.

#### ▪ **مخاطر تذبذب أسعار الفائدة (INTEREST RATE RISK) :**

نظرًا لطول مدة التمويل العقاري للعملاء، قد تنشأ عن ذلك مخاطر تقلب أسعار الفائدة المرتبطة بمؤشر السايبور خلال فترة التمويل، مما يؤدي إلى احتمالية تحمل الشركة خسائر تمثل بالفرق بين الأسعار التي تم تمويل العملاء بها والأسعار بعد الارتفاع والتي تؤدي إلى ارتفاع تكلفة التمويل لتسهيلات الشركة من البنك. بالإضافة إلى أن بعض التمويلات العقارية التي يتم تقديمها للعملاء هي تمويلات بسعر فائدة ثابتة طوال فترة التمويل، والتي من المحتمل أن تعرض الشركة لبعض الخسائر في حال تم ارتفاع أسعار الفائدة لمستويات أعلى. لذلك، فإن الشركة تسعى للتخفيف من هذه المخاطر بتنفيذ أدوات للتحوط من ارتفاع أسعار الفائدة للتمويلات بسعر فائدة ثابتة، أو التمويل بهامش ربح عالي يغطي أي ارتفاع محتمل في مؤشر السايبور، أو التمويل بهامش ربح متغير تحسباً لارتفاع في الأسعار.

#### ▪ **مخاطر الانظمة التقنية والامن السيبراني (IT & CYBERSECURITY RISKS) :**

لا شك أن تعطل الانظمة التقنية يعد من أهم المخاطر التي تتعرض لها الشركة وذلك لأنّ تأثيره المباشر على أداء الشركة حيث أن معظم أعمال القطاع تتم عبر الانظمة التقنية. بالإضافة إلى ذلك، فإن المخاطر التقنية قد تنشأ من عدم وجود الأشخاص المؤهلين لتطوير أو صيانة الانظمة التقنية، مما قد يتسبب بتأثير سلبي على الوضع التنافسي للشركة من خلال طول فترة الاجراءات وعدم رضا العملاء. أيضًا، إن انظمة الشركة معرضة للهجمات السيبرانية التي قد تنتج عن تأثير أعمال الشركة وانظمتها بالإضافة إلى احتمالية تعرض معلومات وبيانات العملاء والبيانات الحساسة للشركة لاختراق أو الضياع، مما قد ينتج عن ذلك تأثير سلبي جوهري على سمعة واداء الشركة.

#### ▪ **المخاطر القانونية (LEGAL RISK) :**

قد تتعرض الشركة للعديد من المخاطر القانونية تشمل النزاعات القانونية مع جميع الاطراف التي تتعامل معها الشركة كنزاعات العملاء أو المالك السابقين للعقارات في حال كان هناك عيوبًا إنشائية بالعقارات المملوكة، أيضًا تشمل النزاعات لدى لجنة فض المنازعات التمويلية، أو النزاعات مع أي اطراف آخر. وتتشكل المخاطر القانونية بشكل عام من خسارة الشركة للقضايا القانونية المرفوعة من أو ضد الشركة على الطرف الآخر مما قد يتسبب بخسائر مادية تؤثر على الاداء المالي للشركة. وتسعى الشركة دائمًا إلى تخفيف هذه المخاطر من خلال مراجعة القضايا التي خسرتها الشركة وتحليل الاسباب التي أدت إلى ذلك، ووضع اجراءات تصحيحية لعدم تكرار هذه الخسائر.

#### ▪ **مخاطر عدم توفر التغطية التأمينية (INSURANCE COVERAGE RISK) :**

تعتبر التغطية التأمينية لبعض المخاطر مهمة جدًا لحماية الشركة من الخسائر المادية التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة مثل مخاطر الوفاة والعجز الكلي أو الجزئي للعملاء الممولين لا قدر الله. بالإضافة إلى التأمين على العقارات المملوكة أو التأمين على اخطاء الادارة العليا وتنفيذها. إن عدم وجود تغطية تأمينية لتلك المخاطر قد تؤدي إلى خسائر مادية ذات تأثير سلبي على النتائج المالية للشركة. وتجدر الاشارة إلى أنه من المحتمل أن تتعرض الشركة إلى عدم موافقة شركات التأمين على التغطية التأمينية لبعض الحالات لعدة اسباب منها عدم افصاح العامل في الاقرار الصهي بالشكل الصحيح، أو اخطاء تتعلق بالمستندات المقدمة لشركات التأمين.

#### ▪ **مخاطر رأس المال البشري (HUMAN CAPITAL RISK) :**

يعتبر موظفي الشركة من أهم الأصول التي يتوجب على أي منشأة الحفاظ عليهم وتدريبهم وتطوير قدراتهم بشكل متواصل لخدمات ولائهم واستمرارتهم. وحيث أن المنافسة العالمية في سوق العمل قد تعرّض الشركة إلى فقد الموظفين المتميزين من ذوي الخبرات العالية والذين تعتمد عليهم الشركة بشكل كبير. ان التسرب الوظيفي للموظفين المميزين، خصوصاً في التخصصات المتخصصة، قد يكون له تأثير سلبي على أداء الشركة واستمراريتها.

## الأعمال والعقود مع أطراف ذوي علاقة خلال العام المالي ٢٠٢٣

خلال دورة أعمالها تعاقدت الشركة مع عدد من الأطراف ذات علاقة وعلى النحو التالي:

الاسم	تاريخ الإنشاء	طبيعة الاتفاقيات	المدة	المبلغ
البنك العربي الوطني	2021/08/02	التسهيلات الإئتمانية	5 سنوات	1.57 ملiliar ريال (العمولة المسددة 117 مليون ريال)
البنك العربي الوطني	2021/11/21	اتفاقية تحوط بشأن منتج منتج الاجارة الثابتة والمراجحة	20 سنة	٢٠٠ مليون ريال (القيمة العادلة للمشتقات المالية بلغت 26.9 مليون ريال العمولة المستحقة منها 6.5 مليون)
البنك العربي الوطني	2022 / 01 / 01	اتفاقية مستوى الخدمات للرقابة الشرعية	سنتين	١٠ آلاف ريال كل ربع سنة
البنك العربي الوطني	2022 / 11 / 03	اتفاقية وديعة مراجحة	٣ شهور	رصيد الوديعة ٢٠ مليون ريال العمولة المحققة ٢٤ مليون ريال
البنك العربي الوطني	2014 / 03 / 30	اتفاقية خدمة المحفظة المباعدة	-	٤,٤ مليون ريال المستحق ٥٠٥ مليون ريال
البنك العربي الوطني	2010 / 7	اتفاقية عمولة مؤجلة	-	١٢,١ مليون ريال
شركة مملكة التقسيط للتجارة	2020 / 01 / 01	الحفظ الآمن	٥ سنوات	-
شركة ثروات الأصول العقارية	2020	إيجار مقر الشركة بالرياض	سنويًا	٢.٢ مليون ريال
شركة دار الأركان للتطوير العقاري	2021/05/26	شراء الوحدات السكنية بغرض تمويلها للعملاء	سنطين	٣.٨٠ مليون ريال
شركة وصلت	2022/07/01	خدمات تسويق عقاري	سنوية	١١٠ ألف ريال
شركة كوارا ديجيتال	2022/08/22	خدمات دعم تقني	شهرياً	١٧٠ ألف ريال
شركة الخير كابيتال	2023/05/11	اتفاقية إدارة محفظة مرباحات / عوائد ودائع	-	١٣١ مليون ريال والعواائد المتبقية ١١ مليون ريال

كما تؤكد الشركة بأنه ليس هناك أعمال أو عقود تم إبرامها مع الشركة وكانت فيها مصلحة مباشرة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لإدارة التنفيذية أو لأي شخص طبيعي ذو علاقة بأي منهم.

## وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة - بما في ذلك التغييرات الهيكلية للشركة أو توسيع أعمالها أو وقف عملياتها والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

منذ تأسيسها عملت الشركة على بناء قاعدة من العملاء المتميزين وذلك بتوفير المنتجات والخدمات في مجال نشاطها والمساهمة في توفير السكن المناسب الذي يلبي تطلعاتهم ويسهم بشكل غير مباشر في استقرار الأسرة والمجتمع والتنمية الاقتصادية المستدامة بالمملكة العربية السعودية. خلال مسيرتها الطويلة تمكنت الشركة من بناء قاعدة عملاء عريضة على نطاق مدن ومناطق المملكة كما حازت في العام ٢٠١٤م كأفضل مقدم خدمات للعملاء الأفراد من بنك رز ميدل إيست كما تحوز الشركة على وضع متميز من ناحية الإستجابة لشكوى ولاحظات عملائها وقد تبنت الشركة سياسة وإستراتيجية تمثلت في زيادة وتطوير منتجاتها وذلك بإضافة أنشطة جديدة كالتمويل الإستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة حيث حصلت على عدم ممانعة البنك المركزي لمزاولة هذه الأنشطة في ديسمبر ٢٠٢٢م حيث قامت الشركة بطرح منتجات التمويل الإستهلاكي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة منذ منتصف العام ٢٠٢٣م. كما تعمل الشركة وفق استراتيجية وخطة واضحة وذلك بإعطاء الأولوية للتحول الرقمي وذلك من خلال الحصول على أفضل الممارسات والأنظمة التقنية بما يحقق نمواً في أعمالها وخدمة عملائها مع مراعاة وجود أفضل الضوابط التقنية التي تحقق سلامة التعاملات والمحافظة على معلومات الشركة والعملاء وأصحاب المصلحة. كما توصلت الشركة على موافقة البنك المركزي على تقديم الخدمات الإلكترونية للمنتجات والخدمات التي تقدمها الشركة لعملائها مما يعزز من كفاءة خدمات العملاء إضافة إلى تسويق منتجات الشركة. كما تسعى الشركة لتعزيز قدراتها التنافسية وتحقيق ايرادات لمساهميها وذلك بالاستفادة من الفرص المناسبة في مجال نشاطها عبر المشاريع التي تضمنها مبادرة رؤية المملكة ٢٠٣٠ والإسهام في التنمية من خلال تمويل المشروعات المطروحة بما يحقق التنمية المستدامة بالمملكة. كما تؤكد الشركة بأن ليس هناك خطط لوقف عمليات الشركة أو الحد من نشاطها أو إعادة هيكلتها بل تسعى الشركة للتوضّع في أعمالها وأنشطتها بما يحقق العائد المناسب لمساهميها وموظفيها وأصحاب المصلحة.

## البيانات المالية للشركة

### قائمة المركز المالي

2019	2020	2021	2022	2023	البيان (ريال سعودي)
4,238,416,012	4,199,138,508	4,088,089,231	4,122,820,128	4,183,159,016	المحفظة التمويلية، بالصافي
174,066,549	265,498,993	316,594,693	206,009,215	200,199,036	الأصول الأخرى
<b>4,412,482,561</b>	<b>4,464,637,501</b>	<b>4,404,683,924</b>	<b>4,328,829,343</b>	<b>4,383,358,052</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
2,801,922,613	2,819,883,777	2,653,074,515	2,551,268,518	2,667,085,488	القروض والتسهيلات
110,470,504	58,687,311	61,675,281	68,842,740	55,619,079	الالتزامات الأخرى
<b>2,912,393,117</b>	<b>2,878,571,088</b>	<b>2,714,749,796</b>	<b>2,620,111,258</b>	<b>2,722,704,567</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>
1,500,089,444	1,586,066,413	1,689,934,128	1,708,718,085	1,660,653,485	حقوق الملكية
<b>4,412,482,561</b>	<b>4,464,637,501</b>	<b>4,404,683,924</b>	<b>4,328,829,343</b>	<b>4,383,358,052</b>	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

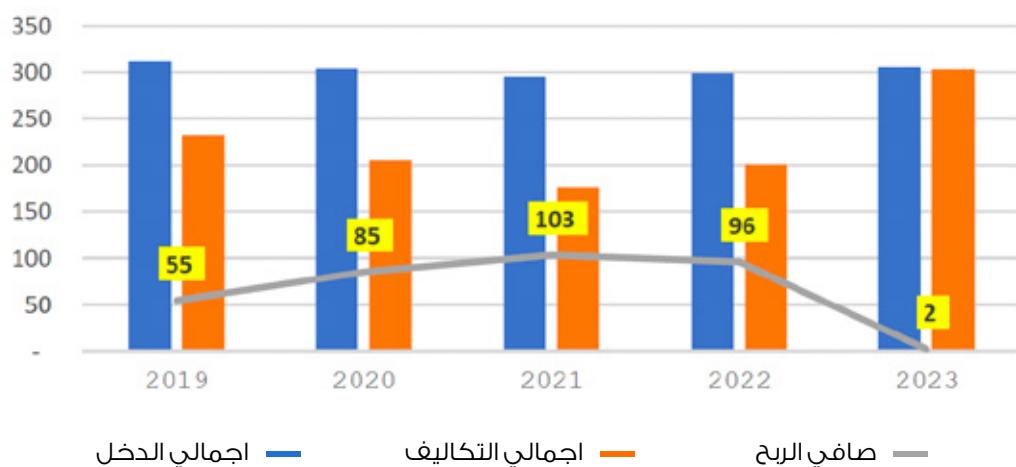
### قائمة الدخل

2019	2020	2021	2022	2023	البيان (ريال سعودي)
298,571,687	290,114,950	277,407,631	261,855,727	297,915,434	إيرادات عقود التمويل
12,796,928	13,227,471	17,827,027	37,277,486	5,317,224	الإيرادات التشغيلية الأخرى
<b>311,368,615</b>	<b>303,342,421</b>	<b>295,234,658</b>	<b>299,133,213</b>	<b>303,232,658</b>	<b>إجمالي الإيرادات</b>
137,200,554	93,167,534	74,077,401	106,706,161	187,848,859	كلفة الاقتراض
84,219,010	105,097,871	110,985,763	115,942,314	116,157,754	المصاريف التشغيلية الأخرى
11,223,703	7,500,431	(8,839,954)	(21,457,639)	(3,664,405)	مخصص خسائر الأئمان
<b>232,643,267</b>	<b>205,765,836</b>	<b>176,223,210</b>	<b>201,190,836</b>	<b>300,342,208</b>	<b>إجمالي التكاليف</b>
<b>78,725,348</b>	<b>97,576,585</b>	<b>119,011,448</b>	<b>97,942,377</b>	<b>2,890,450</b>	<b>صافي الأرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>
24,064,124	12,461,076	15,815,849	2,052,752	564,054	الزكاة وضريبة الدخل
<b>54,661,224</b>	<b>85,115,509</b>	<b>103,195,599</b>	<b>95,889,625</b>	<b>2,326,396</b>	<b>صافي الأرباح بعد الزكاة وضريبة الدخل</b>

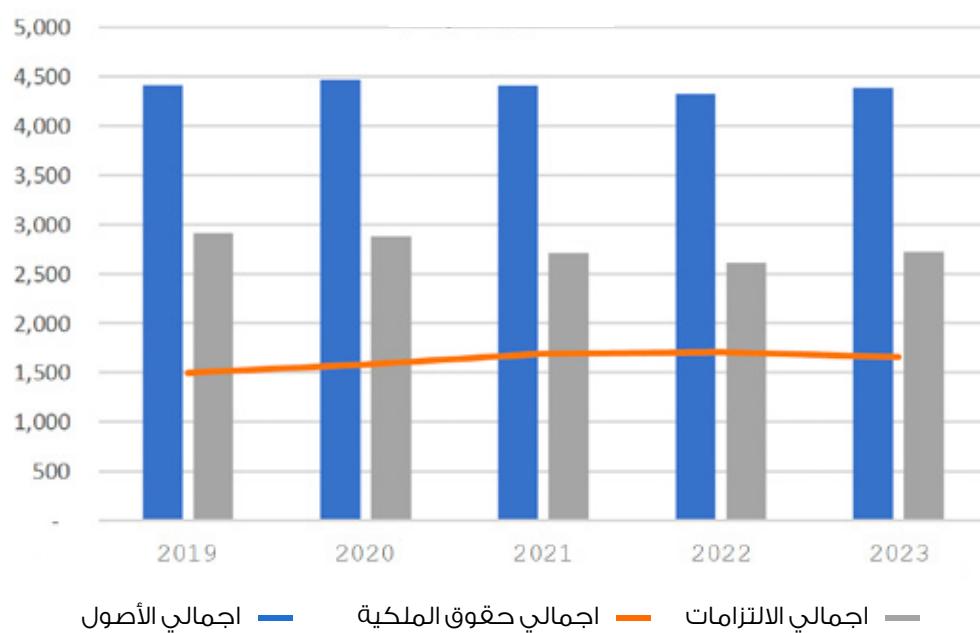
- تتضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى الرسوم الإدارية ورسوم التقييم العقاري للعقارات المملوكة بعد خصم تكاليف التقييم كما تضمن إيرادات السداد المبكر وإيرادات إدارة المحافظ المباعدة. كما تتضمن للعام ٢٠٢٣ مبلغ ٤,٢ مليون ريال يمثل خسائر القيمة العادلة للمشتقات المالية.
- تتضمن المصاريف التشغيلية الأخرى المصاريف الإدارية والعمومية ومصاريف البيع والتسويق ومصاريف التأمين على محفظة التمويل.
- الانخفاض في مصروف الزكاة والدخل للعام ٢٠٢٢ و٢٠٢٣ يعود إلى عكس مبالغ ضريبة دخل مستحقة من هيئة الزكاة والدخل عن سنوات سابقة.

يسلط الرسم البياني التالي الضوء على النمو والتحركات التاريخية في أرقام شركة سهل للتمويل خلال السنوات الخمس الماضية:

الإيرادات والتكاليف وصافي الربح - مليون رس



الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين - مليون رس



## أهم المؤشرات المالية

البيان (ريال سعودي)	2023	2022	2021	2020	2019
EPS	0.02	0.96	1.03	0.85	0.55
ROE	%0.1	%5.6	%6.1	%5.4	%3.6
ROA	%0.1	%2.2	%2.3	%1.9	%1.2
القروض إلى حقوق الملكية	1.61	1.49	1.57	1.78	1.87

وفيما يلي تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

البيان (ريال سعودي)	2023	2022
المنطقة الوسطى	165,629,210	152,277,125
المنطقة الغربية	53,145,180	50,731,882
المنطقة الشرقية	6,664,806	48,260,066
المنطقة الشمالية	9,015,133	4,452,591
المنطقة الجنوبية	63,461,105	6,134,063
<b>المجموع</b>	<b>297,915,434</b>	<b>261,855,727</b>

إيضاح لأي فروقات جوهيرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة

البيان (ريال سعودي)	2023	2022	التغير	%
إيرادات عقود التمويل	297,915,434	261,855,727	36,059,707	%14
الإيرادات التشغيلية الأخرى	5,317,224	37,277,486	(29,690,305)	%86-
<b>إجمالي الإيرادات</b>	<b>303,232,658</b>	<b>299,133,213</b>	<b>4,099,445</b>	<b>%1.4</b>
كلفة الافتراض	187,848,859	106,706,161	(81,142,698)	%76
المصاريف التشغيلية الأخرى	116,157,754	115,942,314	(215,440)	%0
مخصص خسائر الائتمان	(3,664,405)	(21,457,639)	(17,793,234)	%83-
<b>إجمالي التكاليف</b>	<b>300,342,208</b>	<b>201,190,836</b>	<b>(99,151,372)</b>	<b>%49</b>
صافي الأرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل	2,890,450	97,942,377	(95,051,927)	%97-
الزكاة وضريبة الدخل	564,054	2,052,752	1,488,698	%73-
<b>صافي الأرباح بعد الزكاة وضريبة الدخل</b>	<b>2,326,396</b>	<b>95,889,625</b>	<b>(93,563,229)</b>	<b>%98-</b>

## **إجمالي الإيرادات ↑ %1.4**

ارتفعت إجمالي الإيرادات التشغيلية للشركة بمقدار ٤٪ مقارنة بالعام الماضي ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع الإيرادات المحققة من عقود التمويل.

## **التكلفة الإجمالية ↑ %49**

ارتفعت التكلفة الإجمالية لعام ٢٠٢٣ بنسبة ٤٩٪ مقارنة بالعام الماضي بشكل رئيسي بسبب زيادة معدل السايبور (تكلفة الاقتراض من البنوك) خلال العام.

## **صافي ربح قبل الزكاة وضريبة الدخل ↓ %97**

حققت الشركة صافي ربح قبل الزكاة وضريبة الدخل قدره ٦٩ مليون ريال في عام ٢٠٢٣ بانخفاض قدره ٩٧٪ مقارنة بالعام الماضي.

## **صافي ربح بعد الزكاة وضريبة الدخل ↓ %98**

بلغ صافي الربح بعد الزكاة وضريبة الدخل ٣٢ مليون ريال في عام ٢٠٢٣ بانخفاض قدره ٩٨٪ مقارنة بالعام الماضي.

## المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة

البيان	الرصيد بداية العام	التمويل الجديد	المسدد خلال العام	رسوم التمويل المستحقة خلال العام	رسوم التمويل المنسددة خلال العام	الرصيد نهاية العام
2023	2,551,268,518	455,000,000	344,569,823	187,848,859	182,462,066	2,667,085,488
2022	2,653,074,515	150,000,000	254,875,200	106,706,161	103,636,958	2,551,268,518

**بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية، مع وصف موجز لها وبيان أسبابها**  
تتضمن المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة خلال العام ٢٠٢٣ الزكاة وضريبة الدخل المستحقة وضريبة القيمة المضافة والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية مقابل إشتراكات التأمينات للموظفين، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات:

البيان (ريال سعودي)	بيان الأسباب	المسدد خلال العام	المستحق حتى نهاية العام وغير مسدد
الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك – مقدار الزكاة المستحقة على الشريك السعودي وضريبة الدخل المستحقة على الشريك الأجنبي وفقاً لأحكام وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	متطلب نظامي	13,992,986	525,957
الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك – ضريبة القيمة المضافة المستحقة على التوريدات الخاضعة بموجب نظام ضريبة القيمة المضافة ولائحته التنفيذية	متطلب نظامي	540,600	23,944
الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك – ضريبة الاستقطاع وفقاً لأحكام وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	متطلب نظامي	69,172	0
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وفقاً لأحكام نظام العمل	متطلب نظامي	5,414,132	495,076
مكتب العمل وتشمل رسوم تجديد الإقامات وتصاريح العمل	متطلب نظامي	141,088	0
تراخيص ورسوم – وتمثل رسوم التراخيص التي تسددتها الشركة للجهات التنظيمية وذلك في مقابل ترخيص مزاولة النشاط وتشتمل البنك المركزي السعودي وتداول وايداع ووزارة الاستثمار	متطلب نظامي	1,094,737	503,192

## الإقرارات

- يقر مجلس الإدارة بناءً على المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بما يلي :
- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
  - أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
  - أنه لا يوجد أي شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
  - أنه وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بعده وجود أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو الإدارة التنفيذية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم) إلا في حدود مانص عليه في المادة رقم ٥٦ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل الصادرة من البنك المركزي السعودي أو ماتم الإفصاح عنه في القوائم المالية وهذا التقرير ( ..
  - لا توجد أي توصيات للجنة المراجعة خلال عام ٢٠٢٣م تتعلق بوجود تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو تتعلق برفض المجلس الأخذ بها بشأن تعين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد اتعابه وتقييم أدائه أو تعين المراجع الداخلي.
  - أنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
  - أنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت.
  - أنه لم يتم إصدار توصية من مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها، كما لم يتم التوصية بذلك من قبل لجنة المراجعة.
  - لا يوجد تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وبين قرارات مجلس الإدارة، بشأن تعين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد اتعابه وتقييم أدائه أو تعين المراجع الداخلي.
  - لا توجد أي اسهام أو أدوات دين صادرة لأي شركة تابعة.
  - لا توجد أسماء خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.
  - لا يوجد أي استرداد أو شراء أو الغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد وقيمة الأوراق المالية المتبقية.
  - لا يوجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
  - لا توجد أي فئات واعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠٢٣م.
  - لا يوجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠٢٣م.
  - تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للتوجهيات الجهات الإشرافية، ويقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي اختلاف جوهري عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي للجنة الشرعية للعام 2023م  
للفترة من:

01 يناير إلى 31 ديسمبر 2023م

الحمد لله وحده والصلوة والسلام على من لا نبي بعده وعلى آله وصحبه.

السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة سهل للتمويل للموقرين

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته.. وبعد:

بناء على الفقرة الخامسة لبند اعداد التقارير الموضح في اللائحة التنظيمية لأعمال اللجنة الشرعية في شركة سهل للتمويل ولفقرة السابعة من المادة التاسعة من تعليمات الحكومة الشرعية في شركات التمويل الصادر من البنك المركزي والتي تنص على أن من مسؤوليات اللجنة الشرعية: (إعداد تقرير سنوي عن توافق أعمال التمويل التي تقوم بها شركة التمويل مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ورفعه للمجلس).

لذا تقدم اللجنة الشرعية في شركة سهل للتمويل بالتقدير التالي:

تم عقد اجتماعين خلال عام 2023م، صدر خلالها (12 قراراً) تتعلق بأعمال وخدمات ومنتجات الشركة المتواقة مع الشريعة الإسلامية.

كما قمنا بمراجعة تطبيق العقود المتعلقة بالعمليات الإسلامية المقدمة من الشركة خلال السنة المنتهية في 31/12/2023م، وذلك عن طريق فريق التدقيق الشرعي القائم بأعمال مراقبة تنفيذ هذه المنتجات والخدمات وفق القرارات الصادرة عن اللجنة الشرعية لغرض تكوين رأي حول مدى الالتزام الشرعي في عمليات الشركة وما إذا كانت الشركة قد عملت ضمن أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية طبقاً لفتاوي وقواعد والتوجيهات المحددة الصادرة من قبلنا.

وقد تضمنت المراجعة الفحص على أساس العينة لكل نوع من العمليات والمستندات المتعلقة بها والإجراءات المتبعة من قبل الشركة.

إن إدارة تطوير المنتجات بالشركة - بالتعاون مع الرقابة الشرعية - مسؤولة عن التحقق من قيام الشركة بأعمالها طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وإن مسؤوليتنا

هي تكوين رأي مستقل بناء على مراجعتنا لأعمال الشركة وفقاً للمستندات التي تم الإطلاع عليها وتقديم تقريرنا إلى حضراتكم.

لقد قمنا بالاطلاع على تقارير التدقيق الشرعي ومناقشتها وحصلنا على جميع المعلومات والمستندات التي هي ضرورية لتمكيننا من الحصول على أدلة كافية تعطي تاكيداً معقولاً بأن الشركة لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في أعمالها .

وعليه فإننا نقرر ما يلي:

إن العقود والعمليات والمعاملات الإسلامية التي تم إبرامها من قبل الشركة خلال السنة المنتهية في 31/12/2023م والتي قمنا بمراجعة التقارير الصادرة بشأنها من قبل الرقابة الشرعية قد جاءت وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

واللجنة تشكر الله تعالى على توفيقه ثم تشكر وتقدر للقائمين على الشركة تعاونهم وحرصهم على تفهمهم وتطبيق قرارات اللجنة الشرعية وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء، نسأل الله العلي القدير الهدى والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته..

معالي الشيخ  
عبد الله بن سليمان المنيع

رئيس اللجنة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور  
يوسف بن عبدالله الشبيلي

عضو اللجنة الشرعية

معالي الشيخ الدكتور  
عبد الله بن محمد المطلق

عضو اللجنة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور  
محمد بن علي القرني

عضو اللجنة الشرعية

## الختام

وفي الختام يتقدّم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالشكر للسادة المساهمين الكرام وللرئيس التنفيذي للشركة ولكلّافة منسوبي الشركة لدعمهم ومساندتهم ولعطائهم غير المحدود الذي أسهم في تطوير الشركة وتحقيق أهدافها .

والله ولي التوفيق،

**يوسف عبدالله الشلاش**  
**رئيس مجلس الإدارة**



شركة سهل للتمويل  
SHL FINANCE COMPANY