

SHIL

شركة سهل للتمويل
SHIL FINANCE COMPANY

تقرير مجلس الإدارة لعام 2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

خادم الحرمين الشريفين

الملك عبدالعزيز آل سعود

حفظت الله



ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء

محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

حفظت الله



SHIL

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 والإئتمان	
34	– لجنة الترشيحات والمكافآت	
36	– اللجنة الشرعية	
38	الوسائل التي اعتمد عليها المجلس في تقييم أدائه واللجان والإدارة التنفيذية	■
35	سياسة مكافآت أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية	■
39	– بيان بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة	
40	– بيان بمكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس	
41	أعضاء الإدارة التنفيذية	■
43	– بيان بالمكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين بمن 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 الحوكمة الصادرة من هيئة السوق المالية وما لم يطبق، وأسباب ذلك	■
48	الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم	■
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 والإلتزامات 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	■
68	الإقرارات	■
69	الختام	■

كلمة رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ / يوسف عبدالله الشلاش

السادة والسيدات مساهمي شركة سهل للتمويل، يسرني أصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة تقديم التقرير السنوي للشركة شركة سهل للتمويل حيث تضمّن التقرير نتائج أعمال الشركة والإنجازات المتحققة والتطورات الهامة بالإضافة للبيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 م.

بحمد الله وتوفيقه فقد حافظت الشركة على إستمرارية أعمالها رغم التحديات والتقلبات في أوضاع السوق خلال العام ٢٠٢٣ م وذلك بسبب الزيادة المضطردة لنسبة الفائدة مما أدى إلى ارتفاع تكلفة الإقتراض 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 م بالإضافة إلى أن الشركة عملت على الإرتقاء 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 لإستثماراتهم وذلك بتحقيق إنتاجية عالية من خلال خطط وأهداف إستراتيجية تهدف إلى زيادة الإيرادات وخفض المصروفات والتكاليف و تطوير وتعزيز كفاءة العمليات التشغيلية بالتحول الرقمي لمنتجات وخدمات الشركة، فيما تم تطوير مهام وواجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة، ولجان المجلس، والإدارة التنفيذية، والجمعيات العامة للمساهمين وفق اللوائح التنظيمية المطبقة ولوائح الحوكمة ونظام الشركات وأنظمة التمويل ذات الصلة لتحقيق الإلتزام بأفضل ممارسات الحوكمة والإفصاح. وفي الختام، أعبّر وزملائي أعضاء مجلس الإدارة عن فائق الامتنان والتقدير لقائد مسيرتنا المباركة، خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين أيّدهم الله، لما تحقّقه بلادنا الغالية في ظل قيادتهم الحكيمة من إنجازات وتطورات عظيمة في جميع المجالات. كما نعبر عن الشكر الجزيل للبنك المركزي السعودي الذي ظل داعماً ومسانداً لقطاعات التمويل المختلفة. وكذلك الشكر موصول لرئيس وأعضاء الهيئة الشرعية لنصائحهم وإرشاداتهم القيمة. ونتقدم بالشكر والامتنان أيضاً لمساهميننا وعملائنا. كما أشكر الإدارة التنفيذية بالشركة وجميع منسوبيها مع فائق الاعتراز بمواردنا البشرية المبدعة التي ساهمت بتفانيها ومثابرتها في تحقيق أهداف الشركة.

كلمة الرئيس التنفيذي

بحمد الله وتوفيقه ، فقد حافظت الشركة خلال العام المالي ٢٠٢٣ م على مستويات نمو متوازنة وحققنا العديد من الإنجازات والتطورات الإيجابية بالرغم من التحديات الكبيرة التي شهدها وتعرض لها قطاع التمويل وذلك بارتفاع تكلفة التمويل الذي أثر بشكل مباشر على ربحية الشركة ، وقد أتخذت الشركة حزمة من الإجراءات لتخفيف 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 تتمثل في نشاط التمويل الإستهلاكي 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 م تطوراً ملحوظاً - بمشيئة الله - في تطوير الأنظمة التقنية بالشركة مع الإلتزام 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 تفعيل دور الحوكمة 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 شكواهم أو ملاحظاتهم بما يتفق مع السياسات والأنظمة ذات الصلة.



الرئيس التنفيذي
الأستاذ / بندر سعيد الغامدي

لمحة عامة حول الشركة

تأسست شركة سهل للتمويل (الشركة السعودية لتمويل المساكن) بالتزامن والشراكة بين المؤسسين البنك العربي الوطني وشركة دار الأركان للتطوير العقاري ومؤسسة التمويل الدولية وبعض الشركات الوطنية والمستثمرين الأفراد، حيث تم تسجيلها في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم: 1010241934 وتاريخ 22 / 12 / 1428 هـ الموافق 01 / 01 / 2008 م. كما أن الشركة مرخصة من البنك المركزي السعودي لمزاولة نشاط التمويل العقاري، بموجب الترخيص رقم 14/ع/ش/ 201403 وتاريخ 27 / 04 / 1435 هـ الموافق 27 / 2 / 2014 م.

ويبلغ رأس مال الشركة **1,000,000,000** ريال سعودي مدفوع بالكامل ومقسم 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 م. وفيما يلي المساهمين الرئيسيين وحصصهم في رأس المال وذلك بنهاية العام 2023 م:

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% ما تم طرحه في السوق المالية وتتضمن المساهمين المؤسسين ممن يمتلكون حصة تقل عن 5%

وتتمثل الأهداف الرئيسية للشركة في تقديم منتجات وحلول التمويل العقاري السكني والتجاري وتمويل نشاط المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ونشاط التمويل الإستهلاكي وتوفيرها لقطاع الأفراد والمؤسسات والشركات وفقاً للمعايير والضوابط المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. كما تعزز الشركة بمساهميها الرئيسيين وهما البنك العربي الوطني وشركة دار الأركان للتطوير العقاري. وكذلك كافة مساهميها 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 لمنتجات وخدمات الشركة ليتواءم مع أفضل الممارسات في صناعة تقنية المعلومات لضمان رضا العملاء وأصحاب المصالح.

الرؤية والرسالة والقيم

منذ تأسيسها في الأول من شهر يناير ٢٠٠٨ م 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 قفزة نوعية على مستوى الانجازات واهتمامها برضا العميل كهدف أسمن 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 إنكار الحلول 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 متطورة ونمو مستدام.



مجلس الإدارة

بقرار الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٣ م، تم انتخاب مجلس إدارة الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٥ م، حيث يعمل مجلس إدارة الشركة على استمرار التركيز على تحقيق الأهداف والغايات الاستراتيجية وفقاً لرؤية الشركة ورسالتها وأهدافها. ويتكون مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً حيث يضم أبرز الكفاءات ممن 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 (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	الجنسية	الاسم
غير تنفيذي	الرئيس	سعودي	الأستاذ / يوسف عبدالله الشلاش
غير تنفيذي	نائب رئيس	سعودي	الأستاذ / عبيد عبد الله الرشيد
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ / عبد الإله بن صالح آل الشيخ
غير تنفيذي	عضو	سعودي	الدكتور / أحمد صالح الدحيلان
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ / ايهم محمد اليوسف
غير تنفيذي	عضو	لبناني	الأستاذ / زياد نعيم الشعار
غير تنفيذي	عضو	سعودي	الأستاذ / كمال أمين خضر
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ / فارس إبراهيم الراشد الحميد
غير تنفيذي*	عضو	سعودي	الأستاذ / عثمان خيرى بدر
مستقل*	عضو	سعودي	الأستاذ / سعود عبد العزيز القصير
مستقل*	عضو	سعودي	الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الغنّام
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ / عبد العزيز بن صالح العنبر

* إستقال الأستاذ سعود بن عبد العزيز القصير من عضوية المجلس بتاريخ ٢١ / ١٢ / ٢٠٢٣ م

* إستقال الأستاذ عثمان بن خيرى بدر من عضوية المجلس بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٣ م

* تم تعيين الأستاذ محمد بن عبد الرحمن الغنّام عضواً موقتاً بالمركز الشاغر بعد إستقالة العضو عثمان بن خيرى بدر

أعضاء المجلس

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

• **يوسف بن عبدالله الشلاش**
رئيس مجلس الإدارة
(غير تنفيذي)



14 / 02 / 2023 م

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

07 / 03 / 2023 م

تاريخ التعيين رئيساً لمجلس الإدارة (الدورة الحالية)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس الشريعة الإسلامية، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية عام ١٩٩٠ م.
- دبلوم برنامج دراسات الأنظمة الخاص بهيئة التحقيق والادعاء العام من معهد الإدارة العامة عام ١٩٩٢ م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- رئيس مجلس إدارة شركة سهل للتمويل (غير تنفيذي) للدورة الحالية التي تنتهي في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٥م (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 ٢٠٠٠م 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 ٢٠٠٤م وحتى ٣٠ / ١١ / ٢٠٢٢م (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 ٢٠٠٩م وحتى تاريخه (شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس الإدارة بشركة دار الأركان العقارية (غير تنفيذي) وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال العقارات، من تاريخ ٩ / ٩ / ٢٠٢٠م وحتى تاريخه (شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس إدارة شركة آفاق المستقبل المالية (غير تنفيذي) من ٢٠٢١م حتى تاريخه (شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس المديرين شركة 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)



تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية) 14 / 02 / 2023 م
تاريخ التعيين نائباً لرئيس المجلس (الدورة الحالية) 07 / 03 / 2023 م
تاريخ التعيين في لجنة الترشيحات والمكافآت (الدورة الحالية) 21 / 03 / 2023 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

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

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 ٢٠٢١ م حتى تاريخه. (تنفيذي) (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- الرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني من عام ٢٠٢١ م حتى تاريخه. (تنفيذي) (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو اللجنة التنفيذية للشركة الكيماوية السعودية من عام ٢٠١٩ م 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 الكيماوية السعودية من عام ٢٠١٩ م حتى تاريخه (غير تنفيذي) (شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال صناعة المتفجرات المدنية والعسكرية والمنتجات المتعلقة بها - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة الشركة الكيماوية السعودية من عام ٢٠١٣ م حتى عام ٢٠١٩ م. (شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال صناعة المتفجرات المدنية والعسكرية 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 ٢٠٢٣ م وحتى تاريخه. (مجلس حكومي - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة مجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية من عام ٢٠١٥ م حتى تاريخه. (غير تنفيذي) (شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إقامة وإدارة المستشفيات والمراكز الطبية والمستوصفات والمختبرات والتحليل والأشعة وعيادات الأسنان والصيديات - المملكة العربية السعودية).
- رئيس لجنة الترشيحات بمجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية القابضة من عام ٢٠١٥ م حتى تاريخه. (غير تنفيذي) (شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إقامة وإدارة المستشفيات والمراكز الطبية والمستوصفات والمختبرات والتحليل والأشعة وعيادات الأسنان والصيديات - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس إدارة شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة، تعمل في مجال تأجير المعدات الثقيلة، من عام ٢٠١٠ م حتى ٢٠٢١ م. (شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية).
- نائب العضو المنتدب في البنك العربي الوطني، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٠ م حتى عام ٢٠٢١ م. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة ملاذ التامين من عام ٢٠١٠ م حتى ٢٠١٧ م (غير تنفيذي) تعمل الشركة في منتجات التأمين العامة بما فيها التأمين على السيارات وتأمين المسؤولية ضد الآخرين للمركبة وتأمين الرخصة والتأمين الطبي (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة الخطوط السعودية لهندسة وصناعة الطيران السعودية من عام ٢٠١٤ م حتى ٢٠١٦ م (غير تنفيذي)، تعمل في مجال الحلول التقنية للطيران في السعودية ومنطقة الخليج العربي والشرق الأوسط، فهي توفر مجموعة من خدمات الصيانة والإصلاح والتجديد لمالكي ومشغلي الطائرات المدنية والعسكرية، (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة أسمنت تبوك السعودية من عام ٢٠٠٥ م حتى ٢٠١٣ م (غير تنفيذي)، تعمل في تصنيع الأسمنت إقامة المصانع والمعامل المتعلقة بالصناعات المتفرعة والمكملة لصناعة الأسمنت من مواد البناء وغيرها، (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).

• عبد الإله بن صالح آل الشيخ

عضو مجلس إدارة
(مستقل)



14 / 02 / 2023 م

13 / 06 / 2023 م

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

تاريخ التعيين في لجنة إدارة المخاطر والإئتمان

(الدورة الحالية)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس الإدارة ، جامعة بورتلاند الحكومية - الولايات المتحدة ١٩٨٦ م
- ماجستير إدارة الأعمال - جامعة إيستيرن نيو ميكسكو - ١٩٨٨ م.

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 يونيو ٢٠١١ حتى أغسطس ٢٠٢٠ م (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة من ٢٠١٤ م وحتى تاريخه (شركة عطاء التعليمية - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الحوكمة والمكافآت والترشيحات - شركة كيرشيلد القابضة - من ٢٠٢١ حتى تاريخه (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة سماعة القابضة - من ٢٠١١ م حتى تاريخه - (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك ستاندرد تشارترد كابيتال ورئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت من ٢٠٢٢ م وحتى تاريخه (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة سمعة للمعلومات الإئتمانية من ٢٠٠٠ م حتى ٢٠١٠ م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة الشيكات السياحية - من ٢٠٠٧ م وحتى ٢٠٠٨ م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة اليسر للتمويل ورئيس لجنة المراجعة - من ٢٠٠٩ م حتى ٢٠١٥ م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس الإدارة في الشركة السعودية للأسماك - من ٢٠١٤ م حتى ٢٠١٧ م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة مجموعة لازوردي وعضو اللجنة التنفيذية - من ٢٠١١ م وحتى ٢٠١٢ م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس الإدارة شركة شعاع كابيتال - من ٢٠١٦ م وحتى ٢٠١٨ م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو لجنة المراجعة في الشركة السعودية للأسماك - من ٢٠١٢ م وحتى ٢٠١٧ م (شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية).
- عضو لجنة التمويل العقاري بالغرفة التجارية بالرياض من ٢٠٠٩ م وحتى ٢٠١٧ م وعضو اللجنة العقارية في غرفة الرياض من ٢٠١٦ م وحتى ٢٠٢٠ م.

• أيهم بن محمد اليوسف
عضو مجلس إدارة
(مستقل)



تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية) 14 / 02 / 2023 م
تاريخ التعيين في اللجنة التنفيذية (الدورة الحالية) 22 / 03 / 2023 م
تاريخ التعيين في لجنة الترشيحات والمكافآت (الدورة الحالية) 21 / 03 / 2023 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

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

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 10 / 10 / 2023 م) ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت (مستقل) - شركة سهل للتمويل (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- مدير عام صندوق أنش أس بي سي - من العام 2006 وحتى العام 2008 (شركة مساهمة مقفلة - المملكة العربية السعودية).
- الرئيس التنفيذي لشركة رؤيا كابيتال من العام 2008 وحتى 2011 م (شركة مساهمة مقفلة - 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 2011 م حتى عام 2015 م. (شركة مساهمة مقفلة - 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 2017 م حتى عام 2018 م. (صندوق حكومي - المملكة العربية السعودية).
- نائب رئيس مجلس إدارة صندوق التنمية العقارية، يعمل في مجال التمويل، من عام 2017 م حتى عام 2018 م. (صندوق حكومي - المملكة العربية السعودية).
- مستشار وزير الإسكان، تعمل في مجال تنظيم وتيسير بيئة إسكانية متوازنة ومستدامة، من عام 2017 م حتى عام 2018 م. (جهة حكومية - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للتسويق، (مستقل) شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال التجارة بالجملة والتجزئة في المواد الغذائية من عام 2017 م حتى تاريخه. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- عضو مجلس الإدارة (مستقل) - شركة أيان للإستثمار تعمل في المجال الصحي (شركة مساهمة - عامة المملكة العربية السعودية).

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

• زياد نعيم الشعار

عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية
(غير تنفيذي)



14 / 02 / 2023 م

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

22 / 03 / 2023 م

تاريخ التعيين في اللجنة التنفيذية (الدورة الحالية)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس العلوم من الجامعة الأمريكية في بيروت عام ١٩٩٠ م.
- ماجستير في علوم التجارة وإدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت عام ١٩٩٨ م.

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 مقفلة - 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 المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة - مملكة البحرين).
- الرئيس التنفيذي بشركة إعمار، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات من عام ٢٠١٨ م وحتى 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 مقفلة 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)



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤ م

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ١٠ / ٢٥ م

تاريخ التعيين رئيساً للجنة التنفيذية

٢٠٢٣ / ٠٦ / ١٣ م

تاريخ التعيين رئيساً للجنة إدارة المخاطر والإئتمان

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

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

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 / ٠٦ / ٢٠٢٣ م وحتى 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 م حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة في شركة سمة للمعلومات الائتمانية، شركة مساهمة مقفلة، تعمل في مجال نظام المعلومات الائتمانية، من عام ٢٠٢٠ م حتى تاريخه. شركة مساهمة مقفلة - المملكة العربية السعودية.
- عضو في لجنة المراجعة في شركة سمة للمعلومات الائتمانية، شركة مساهمة مقفلة، تعمل في مجال نظام المعلومات الائتمانية، من عام ٢٠٢٠ م حتى تاريخه. شركة مساهمة مقفلة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بالبنك السعودي الفرنسي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٢ م حتى عام ٢٠١٨ م. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير المخاطر ومسؤول المجموعة المصرفية بالبنك السعودي الفرنسي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٦ م حتى عام ٢٠١٢ م. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.

● **عثمان خيرى عبدالحليم بدر**
عضو مجلس إدارة
(غير تنفيذي)



14 / 02 / 2023 م

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس، علوم الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٣ م.
 - المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها**
 - عضو مجلس إدارة بالشركة بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٣ م. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
 - رئيس مصرفية الأفراد المكلف بالبنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٢١ م حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
 - رئيس منتجات مصرفية الأفراد بالبنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٤ م حتى عام ٢٠٢١ م. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
 - مدير المبيعات بالبنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٠ م حتى عام ٢٠١٤ م. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
- * استقال من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ 27 / 09 / 2023 م

● **فارس الراشد الحميد**
عضو مجلس إدارة
(مستقل)



2023 / 02 / 14 م
2023 / 03 / 21 م

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)
تاريخ التعيين بلجنة الترشيحات والمكافآت

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس علوم الحاسب 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، المملكة المتحدة، عام ٢٠١١ م.
- شهادة معهد مجلس الإدارة، معهد أعضاء مجالس الإدارات، 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 صنار، 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 ٢٠٢١ وحتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الحوكمة شركة بن داود القابضة، شركة مساهمة عامة تعمل في مجال السلع الاستهلاكية، من عام ٢٠٢٢ وحتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات شركة علم، شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التقنية، من عام ٢٠٢١ حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- مؤسس ورئيس مجلس النظارة بمؤسسة وتين الوقفية، تعمل في مجال التبوع بالدهن، من عام ٢٠١٨ م حتى تاريخه.
- شريك مؤسس شركة هلا التجارية (سابقاً هلا)، 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 ٢٠٢٢ م - المملكة العربية السعودية.
- مؤسس ورئيس مجلس أمناء عُقال، تعمل في مجال توفير الفرص لمؤسسي الشركات الناشئة الريادية من عام ٢٠١١ 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 ٢٠٢١ حتى تاريخه - شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس المديرين شركة حلاء بستاني، شركة مسؤولية محدودة، في مجال الطوبقات من تاريخ ٢٠٢٢ حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مجلس المديرين شركة القهوة المختصة، شركة مسؤولية محدودة، في مجال القهوة من تاريخ ٢٠٢٢ - المملكة العربية السعودية.

● **سعود بن عبدالعزيز بن جاسم القصير**
عضو مجلس إدارة
(مستقل)



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤ م	تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)
٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤ م	تاريخ التعيين بلجنة المراجعة (الدورة الحالية)
٢٠٢٣ / ١٠ / ٢٥ م	تاريخ التعيين باللجنة التنفيذية (الدورة الحالية)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

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

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- الهيئة الملكية للجبيل وينبع، هيئة حكومية، تعمل في مجال التطوير من عام ١٩٨٩ م حتى ١٩٩٥ م حيث شغل المناصب (الوظائف) التالية: مدير عام لمشروع الجبيل – مدير قسم التشييد الهيئة الملكية للجبيل وينبع – مدير مجموعة شركة سيف نعمان من عام ١٩٨٧ م حتى ١٩٨٩ م حيث شغل الوظائف التالية: مهندس تسويق – مهندس إنتاج – مهندس موقع.
- عضو بمجلس إدارة بشركة سهل للتمويل (مستقل) للدورة الحالية حتى تاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة وعضو اللجنة التنفيذية بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ م - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- المدير المؤسس والتنفيذي لشركة أمجال للتطوير العقاري، شركة مساهمة مقفلة، تعمل في مجال التطوير العقاري من عام ٢٠١٢ م حتى تاريخه. شركة مساهمة مقفلة - المملكة العربية السعودية
- المدير التنفيذي لشركة دار الأركان العقارية، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات، من عام ٢٠٠٤ م حتى ٢٠١١ م. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
- المدير العام للمشاريع وتطوير الأعمال لشركة مجموعة فاما القابضة، شركة مساهمة مقفلة، تعمل في مجال الاستثمار من عام ١٩٩٥ م حتى ٢٠٠٤ م. شركة مساهمة مقفلة - المملكة العربية السعودية.

* استقال من عضوية المجلس ومن عضوية اللجنة التنفيذية وعضوية لجنة المراجعة بتاريخ 21 / 12 / 2023 م

• أحمد صالح الدحيلان

عضو مجلس إدارة
(غير تنفيذي)



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤ م

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤ م

تاريخ التعيين بلجنة المراجعة (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ٠٣ / ٢٢ م

تاريخ التعيين باللجنة التنفيذية (الدورة الحالية)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٢ م.
- ماجستير محاسبة من جامعة ميامي، فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٧ م.
- دكتوراة في المحاسبة والمالية من جامعة كارديف، المملكة المتحدة عام ٢٠٠٤ م.

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 تآزر للتأمين (غير تنفيذي) شركة مساهمة مغلقة بحرينية، تعمل في مجال التأمين عام ٢٠٢٠ م حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - المملكة البحرين.
- رئيس مجلس الإدارة بشركة تآزر للتأمين التكافلي (غير تنفيذي) شركة مساهمة مغلقة الكويت، تعمل في مجال التأمين عام ٢٠١١ م 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 م حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - مملكة البحرين.
- رئيس مجلس إدارة شركة الخيركايتال، شركة مساهمة بحرينية مغلقة، من ٢٧ يوليو ٢٠٢٢ م حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - مملكة البحرين.
- رئيس لجنة المراجعة شركة الخيركايتال، شركة مساهمة بأمانة 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)



2023 / 02 / 14 م
2023 / 03 / 22 م

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)
تاريخ التعيين باللجنة التنفيذية (الدورة الحالية)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

– بكالوريوس الهندسة المدنية - جامعة البترول والمعادن - ١٩٧٥ م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- عضو مجلس إدارة شركة سهل للتمويل - للدورة الحالية من فبراير ٢٠٢٣ م 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 عقالات العقارية من ٢٠١٩ وحتى تاريخه (شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية).
- الشركة العقارية السعودية - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الإستثمار وعضو لجنة الترشيحات - من ٢٠١٦ وحتى ٢٠٢٢ م (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- المجموعة السعودية للإستثمار الصناعي - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الإستثمار وعضو لجنة الترشيحات - من ٢٠١٩ وحتى ٢٠٢٢ م (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- شركة سافكو السعودية - عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية - من ١٩٩٦ وحتى ٢٠١٤ (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية - عضو مجلس الإدارة - من ١٩٩٢ وحتى ٢٠١٣ م (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- شركة أسمنت الجنوب - عضو مجلس إدارة من ٢٠٠٦ وحتى ٢٠٠٩ (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- الشركة السعودية للنقل الجماعي - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الإستثمار - من ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٦ (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية (شركة دور حالياً) - 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 لأبحاث الإعاقة (عمل تطوعي) عضو مجلس الأمناء ولجنة الإستثمار والمشرف على المشاريع من ٢٠١٥ حتى ٢٠٢١ م - الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية (شركة دور حالياً) - الرئيس التنفيذي من ١٩٨٦ وحتى ٢٠١٢ - المملكة العربية السعودية.
- مجلس التنمية السياحية بمنطقة الرياض - عضو مجلس التنمية من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٢ م - المملكة العربية السعودية.
- الغرفة التجارية الصناعية بالرياض - عضو لجنة الإستثمار من ٢٠٠١ وحتى ٢٠٠٥ - المملكة العربية السعودية.
- الغرفة التجارية الصناعية بالرياض - 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 م

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

– بكالوريوس، إدارة الأعمال - جامعة سيتي كوليدج - الولايات المتحدة ١٩٨٣ م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- عضو (مؤقت) بمجلس إدارة شركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٣ م. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
 - عضو مجلس إدارة بشركة تنمية المصادر التجارية من ٢٠١٩ وحتى تاريخه (شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية).
 - المدير التنفيذي لشركة تنمية المصادر التجارية من ٢٠٢٤ حتى ٢٠١٨ م (شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية).
 - مدير فرع بالبنك العربي الوطني من ١٩٨٣ حتى ٢٠١٣ م (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- * تم تعيينه عضواً مؤقتاً بالمركز الشاغر بعد إستقالة الأستاذ / عثمان بن خيرى بدر.

اجتماعات مجلس الإدارة

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

الاسم	الاجتماع الأول ٢٠٢٣/02/20 م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/03/07 م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/05/14 م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/06/21 م	الاجتماع الخامس ٢٠٢٣/09/27 م	الاجتماع السادس ٢٠٢٣/12/21 م
الأستاذ / يوسف عبدالله الشلاش	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ / عبيد عبدالله الرشيد	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ / عبد الإله بن صالح آل الشيخ	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور / أحمد صالح الدحيلان	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	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	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر
الأستاذ / فارس ابراهيم الراشد الحميد	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ / عثمان خيري بدر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	استقالة
الأستاذ / سعود عبد العزيز القصير	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر
الأستاذ / عبد العزيز بن صالح العنبر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ / محمد بن عبدالرحمن الغنم	-	-	-	-	-	حاضر

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

وفقاً لنظام الشركة الأساس ولائحتي الحوكمة الصادرتين من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية التزمت الشركة بتشكيل العدد المناسب والنظامي للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حسب متطلبات تشغيلها وبما يساهم 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 للمساهمين كلجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت وذلك بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح المنظمة ذات الصلة وبما يحقق رقابة المجلس على أعمالها وتقييم أدائها بشكل عام وذلك من خلال التقارير التي ترفعها للمجلس وكذلك من خلال مراجعة وإجازة محاضر إجتماعاتها الدورية.

اللجنة التنفيذية

وصف مختصر عن مهام واختصاصات اللجنة التنفيذية:

تشكلت اللجنة التنفيذية للدورة الحالية بموجب قرار مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٣م حيث تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م، وتتكون اللجنة التنفيذية من خمسة (5) أعضاء بحد أقصى يتم ترشيحهم من مجلس الإدارة مع ضرورة الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي للتعيين. تجتمع اللجنة بحد أدنى (6) إجتماعات في السنة الواحدة ويمكن للرئيس اللجنة الدعوة لأي إجتماع في حال تتطلب العمل ذلك. تمارس اللجنة صلاحياتها واختصاصاتها وفقاً للائحة أعمالها وحسب ما يفوضه لها مجلس الإدارة من صلاحيات وفقاً لمصفوفة الصلاحيات بالإضافة إلى مراقبة الإداء المالي للشركة وتوافقه 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 عضويتهم:

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

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

سعود القصير	كمال خضر	زياد الشعار	عبد العزيز العنبر	أحمد الدحيلان	أيهم يوسف	الإجتماع
-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الإجتماع الأول ٢٠٢٣ / ٠٥ / ٠٨ م
-	حاضر	اعتذر عن الحضور	حاضر	حاضر	حاضر	الإجتماع الثاني ٢٠٢٣ / ٠٦ / ١٣ م
-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الإجتماع الثالث ٢٠٢٣ / ٠٧ / ١٩ م
-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الإجتماع الرابع ٢٠٢٣ / ٠٧ / ٣١ م
-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الإجتماع الخامس ٢٠٢٣ / ٠٨ / ١٧ م
-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الإجتماع السادس ٢٠٢٣ / ٠٨ / ٣١ م
-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الإجتماع السابع ٢٠٢٣ / ٠٩ / ١٣ م
-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الإجتماع الثامن ٢٠٢٣ / ١٠ / ١٦ م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	إستقالة	الإجتماع التاسع ٢٠٢٣ / ١١ / ١٥ م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	إستقالة	الإجتماع العاشر ٢٠٢٣ / ١١ / ٢٠ م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	إستقالة	الإجتماع الحادي عشر ٢٠٢٣ / ١٢ / ٠٦ م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	إستقالة	الإجتماع الثاني عشر ٢٠٢٣ / ١٢ / ١١ م

لجنة المراجعة

وصف مختصر عن مهام واختصاصات لجنة المراجعة:

تم تشكيل لجنة المراجعة للدورة الحالية بموجب إجتماع الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٣ م. وفقاً للنظام الأساس للشركة المادة (٤٠) فان لجنة المراجعة تتشكل من (3) أعضاء بحد أدنى و (5) أعضاء بحد أقصى. وبناء عليه فأن اللجنة حتى ٢١ / ١٢ / ٢٠٢٣ م (تاريخ استقالة عضو اللجنة الأستاذ / سعود بن عبد العزيز القصير) تشكلت من (5) أعضاء بالتوافق مع مبادئ الحوكمة الرئسية بالمؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي وكذلك لائحة الحوكمة الصادرة من هيئة السوق المالية. وتمثل مهام واختصاصات لجنة المراجعة فيما يلي:



لجنة المراجعة

- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على ترشيح / تعيين أو إعادة تعيين المراجع الخارجي للشركة من بين قائمة المراجعين المرشحين، وتحديد أتعابه ، كما يشمل نطاق عمل اللجنة ضمان تمتع المراجع الخارجي المرشح بالخبرات اللازمة 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 الإدارة التنفيذية ومع المراجع الخارجي والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها والتوصية بإجازتها من الجمعية العامة للمساهمين.
- الموافقة على الخطة السنوية لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام ومتابعة تنفيذهما.
- مراجعة وتحديث السياسات الداخلية لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام والتأكد من وجود الكوادر البشرية المناسبة في الإدارات المعنية.
- إعداد التقرير السنوي للجنة المراجعة ورفعها 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

نوع العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	الجنسية	الاسم
مستقل (من خارج مجلس الإدارة)	رئيس اللجنة	سعودي	الدكتور محمد سليمان العقيل
غير تنفيذي (عضو مجلس الإدارة)	عضو اللجنة	سعودي	الدكتور أحمد صالح الدحيلان
مستقل (من خارج مجلس الإدارة)	عضو اللجنة	سعودي	الأستاذ يزيد عمر السويلم
مستقل (من خارج مجلس الإدارة)	عضو اللجنة	سعودي	الأستاذ / ثامر بن مسفر الوادعي
مستقل (عضو مجلس الإدارة)	عضو اللجنة	سعودي	الأستاذ / سعود بن عبد العزيز القصير استقال من عضوية اللجنة بتاريخ ٢١ / ١٢ / ٢٠٢٣ م

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

الإجتماع	محمد العقيل	أحمد الدحيلان	يزيد السويلم	ثامر الوادعي	سعود القصير
الإجتماع الأول ٢٠٢٣ / ٠٥ / ٠٨	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثاني ٢٠٢٣ / ٠٦ / ١٣	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر عن الحضور
الإجتماع الثالث ٢٠٢٣ / ٠٧ / ١٩	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الرابع ٢٠٢٣ / ٠٧ / ٣١	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الخامس ٢٠٢٣ / ٠٨ / ١٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع السادس ٢٠٢٣ / ٠٨ / ٣١	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع السابع ٢٠٢٣ / ٠٩ / ١٣	حاضر	- حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثامن ٢٠٢٣ / ١٠ / ١٦	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

الوظائف الحالية و السابقة و المؤهلات لأعضاء لجنة المراجعة من غير أعضاء مجلس الإدارة

• الدكتور محمد سليمان العقيل رئيس لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة (مستقل)

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



المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس المحاسبة من جامعة الملك سعود فرع القصيم، المملكة العربية السعودية عام ١٩٨٧م.
- شهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة ميامي بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٦م.
- شهادة دكتوراه في المحاسبة من جامعة مليونر بأستراليا عام ٢٠٠٦م.
- زمالة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) عام ١٩٩٧م.

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 عبدالرحمن بن فيصل، جامعة حكومية، تعمل في مجال التعليم، من عام ٢٠٢١م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو المجلس الاستشاري لقسم المحاسبة بكلية الاقتصاد والإدارة بجامعة القصيم، جامعة حكومية، تعمل في مجال التعليم، من عام ٢٠١٩م حتى تاريخه، المملكة العربية السعودية.
- مساعد الأمين العام للعضوية والتطوير المهني بالهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)، هيئة حكومية، تعمل في مجال زيادة مهنة المحاسبة والمراجعة والإشراف عليها بالمملكة العربية السعودية، من عام ٢٠١٣م حتى عام ٢٠١٩م.
- 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 ٢٠١٦م حتى عام ٢٠١٩م، المملكة العربية السعودية.

- أستاذ المحاسبة المشارك بمعهد الإدارة العامة، معهد حكومي، يعمل في مجال رفع كفاية موظفي الدولة وإعدادهم علمياً، من عام ٢٠١٣م حتى عام ٢٠١٤م، المملكة العربية السعودية
- أستاذ المحاسبة المساعد بمعهد الإدارة العامة، معهد حكومي، يعمل في مجال رفع كفاية موظفي الدولة وإعدادهم علمياً، من عام ٢٠٠٦م حتى عام ٢٠١٣م، المملكة العربية السعودية
- مستشار غير متفرغ بوزارة التربية والتعليم، من عام ٢٠١١م حتى عام ٢٠١٢م، المملكة العربية السعودية.
- منسق قطاع المحاسبة بمعهد الإدارة العامة، معهد حكومي، يعمل في مجال رفع كفاية موظفي الدولة وإعدادهم علمياً، من عام ٢٠١٠م حتى عام ٢٠١٢م، المملكة العربية السعودية
- عضو هيئة تحرير مجلة معهد الإدارة العامة، معهد حكومي، يعمل في مجال رفع كفاية موظفي الدولة وإعدادهم علمياً، من عام ٢٠٠٨م حتى عام ٢٠١٢م، المملكة العربية السعودية
- عضو لجنة الامتحانات بالهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، هيئة حكومية، تعمل في مجال زيادة مهنة المحاسبة والمراجعة والإشراف عليها بالمملكة العربية السعودية من عام ٢٠٠٧م حتى عام ٢٠١٢م، المملكة العربية السعودية.
- عضو عدة لجان مراجعة لهيئات حكومية ومؤسسة خيرية متخصصة بالتمويل التنموي" وذلك لعلاقتها بأعمال ومهام لجنة المراجعة – المملكة العربية السعودية.

• يزيد بن عمر بن عبدالله السويلم عضو لجنة المراجعة



تاريخ التعيين في لجنة المراجعة (الدورة الحالية) 2023 / 02 / 14

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 إدارتها

- عضو لجنة المراجعة بشركة سهل للتمويل للدورة الجديدة من شهر فبراير ٢٠٢٣م وحتى تاريخه – شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية.
- العضو المنتدب – شركة ترميز الرقمية، شركة ذات مسؤولية محدودة ٢٠١١ حتى تاريخه – المملكة العربية السعودية.
- مؤسس والرئيس التنفيذي – شركة ترميز الرقمية، شركة ذات مسؤولية محدودة ٢٠١١ حتى 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 ٢٠١٤م حتى تاريخه، شركة ذات مسؤولية محدودة – المملكة العربية السعودية.
- مؤسس والمدير التنفيذي لتقنية المعلومات – شركة آيفادي، ٢٠١١ – ٢٠١٤م شركة ذات مسؤولية محدودة – المملكة العربية السعودية.
- مهندس برمجيات – الشركة السعودية لهندسة النظم، ٢٠١١ – ٢٠١٢م شركة ذات مسؤولية محدودة – المملكة العربية السعودية.
- مهندس برمجيات – شركة الإلكترونيات المتقدمة، ٢٠٠٩ – ٢٠١١م شركة ذات مسؤولية محدودة – المملكة العربية السعودية.

• ثامر بن مسفر الوادعي عضو لجنة المراجعة



تاريخ التعيين في لجنة المراجعة (الدورة الحالية) 02 / 02 / 2023 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس إدارة الأعمال – جامعة الإمام محمد بن سعود – الرياض
- ماجستير إدارة الأعمال – جامعة الإمامة – 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 م وحتى تاريخه – شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة بالبنك العربي الوطني من مارس ٢٠٢٠ وحتى تاريخه – شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة الترشيدات والمكافآت من ٢٠٢٠ حتى تاريخه – البنك العربي الوطني – شركة مساهمة عامة – المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة في شركة ثروات المدينة من مارس ٢٠٢١ 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 سيكتروفارما 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 م 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:

تولي 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 إعتدها 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 أعمالها في ما يخص نتائج الفحص والمراجعة وما تراه من ملاحظات أو مقترحات حوا 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 الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وخلال عام ٢٠٢٣ م، قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والانظمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام، كما عقدت لجنة المراجعة عدة إجتماعات خلال العام وتلقت تقارير من إدارة المخاطر والأمن السيبراني وإدارة تقنية المعلومات وإدارة حماية العملاء وإدارة التسويق والمنتجات والإدارة القانونية وغيرها من الإدارات وتم توثيق مناقشات لجنة المراجعة وقراراتها في محاضر الإجتماعات ورفع المسائل والملاحظات التي تتطلب الإهتمام إلى مجلس الإدارة. كما اطلعت اللجنة على آخر المستجدات بشأن المواضيع التي تتطلب إهتمام لجنة المراجعة. أيضاً تلقت لجنة المراجعة تقارير المراجعة الداخلية وتقارير الإلتزام وراجعت خطط العمل للمسائل والامور التي تم رفعها. وبناء 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. بناء على محاضر إجتماعات لجنة المراجعة وتقارير أعمالها المقدمة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة والتي تضمنت الملاحظات والتوصيات اللازمة، فإن اللجنة ومن خلال متابعتها لأداء إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام والإدارات الأخرى ذات الصلة وإطلاعها على التقارير المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر، إدارة الإلتزام وكذلك تقارير المراجع الخارجي خلال العام ٢٠٢٣ م إضافة 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 بمحتويات التقارير المقدمة للجنة، بناء على كل ذلك فإن لجنة المراجعة تبدي قناعتها بمعقولية وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة وبأن البيئة الرقابية الداخلية تتطور بشكل مستمر بما يلبي حاجة العمل كما تؤكد اللجنة أنه لا توجد لديها أي ملاحظات جوهريه في أعمال الشركة تستوجب التنويه عنها وأن ما تبديه اللجنة من ملاحظات وآراء – إن وجدت – يتم عمل الإجراءات التصحيحية بشأنها من جانب إدارة المراجعة الداخلية أو إدارة الإلتزام التي تقوم بمتابعة ورصد وإغلاق هذه الملاحظات.



لجنة المخاطر والإئتمان

لجنة إدارة المخاطر والإئتمان

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر والإئتمان بناءً على ترشيح مجلس الإدارة وبعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ ١٣ / ١٠ / ٢٠٢٣ م. تتكون اللجنة من (5) أعضاء من مجلس الإدارة أو من خارج مجلس الإدارة.

وصف مختصر عن مهام واختصاصات 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 والشامل للمخاطر وتقييمها وإدارتها ومراقبتها وإعداد التقارير في شأنها.
- إعداد ومناقشة تقرير المخاطر بشكل ربع سنوي ورفعها لمجلس الإدارة متضمناً 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.
- تقييم 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 وتوجيهات مجلس الإدارة.

بيان بأعضاء لجنة إدارة المخاطر والإئتمان

الاسم	الجنسية	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	نوع العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)
الأستاذ / كمال أمين خضر	سعودي	رئيس اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	غير تنفيذي
الأستاذ / عبد الإله بن صالح آل الشيخ	سعودي	عضو اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	مستقل
الأستاذ / بيبير كوه ليج	فرنسا	عضو اللجنة (من خارج مجلس الإدارة)	غير تنفيذي
الأستاذ / روي 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 والإئتمان عدد (٤) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٣ م حسب البيان المرفق مع سجل الحضور لكل إجتماع:

علاء عسلي	روي راجح خوري	عبدالإله آل الشيخ	كمال خضر (رئيس اللجنة)	بيبير كوم ليح (عضو اللجنة للدورة السابقة)	حسن الراشد (عضو اللجنة للدورة السابقة)	فارس الحميد (رئيس اللجنة للدورة السابقة)	الإجتماع
لم يعين بعد	لم يعين بعد	لم يعين بعد	لم يعين بعد	لم يعين بعد	حاضر	حاضر	الإجتماع الأول ٢٠٢٣ / 02 / 05 م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	غير مرشح	غير مرشح	الإجتماع الثاني ٢٠٢٣ / 06 / 18 م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	غير مرشح	غير مرشح	الإجتماع الثالث ٢٠٢٣ / 08 / 02 م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	غير مرشح	غير مرشح	الإجتماع الرابع ٢٠٢٣ / 10 / 29 م

أسماء أعضاء لجنة إدارة المخاطر و الائتمان من غير أعضاء مجلس الإدارة

روي راجح الخوري، عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان

تاريخ التعيين في اللجنة (الدورة الحالية) ٢٠٢٣ / 06 / 13 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

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

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- 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 ببنك مجموعة المتوسط من عام ٢٠١٨ حتى أكتوبر ٢٠٢٢ م - شركة مساهمة - جمهورية لبنان.
- رئيس المجموعة المصرفية المساندة - البنك السعودي الفرنسي من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٨ م - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير علاقات عامة - بنك أودي أس آيه آل - من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٧ م - شركة مساهمة - جمهورية لبنان.
- موظف علاقات عامة - من ٢٠٠٠ إلى ٢٠٠٣ م - البنك السعودي للإستثمار - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- موظف بالمصرفية التجارية - من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٠ م - بنك بيلوس لبنان - شركة مساهمة - جمهورية لبنان.

بيير كوه ليج ، عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان

تاريخ التعيين في اللجنة (الدورة الحالية) 06 / 13 / 2023 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس الإحصاء الهندسي من جامعة انساى، 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 ٢٠١٠ م حتى عام ٢٠١٣ 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 عسلي - عضو لجنة إدارة المخاطر والإئتمان

تاريخ التعيين في اللجنة (الدورة الحالية) 06 / 13 / 2023 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس هندسة الكمبيوتر - جامعة الملك فهد - ٢٠٠١ 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 م إلى ٢٠١٣ م - بنك البلاد - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- موظف حماية أمن المعلومات من ٢٠٠٧ م إلى ٢٠٠٩ م - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مسؤول الإتصالات من ٢٠٠٣ م إلى ٢٠٠٧ م - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.



لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة الترشيحات والمكافآت

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت بناءً على ترشيح مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠ / ١٢ / ٢٠٢٣ م حيث تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على تعيين اللجنة بتاريخ ٢٢ / ٠٣ / ٢٠٢٣ م.

وصف مختصر عن مهام واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت:

- تقييم أداء أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه، كما تقوم اللجنة بتقييم جوانب القوة والضعف في المجلس ولجانه، واقتراح معالجة أي قصور في حال وجوده.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه ومتابعة الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي.
- متابعة استمرار استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل سنوي، وضمان عدم وجود أي تعارض في المصالح إذا كان العضو يشغل منصب عضوية مجلس إدارة شركة أخرى لها تعاملات مع الشركة.
- التأكد من وضع برنامج تعريفي للأعضاء الجدد في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وطبيعة أعمالها.
- مراجعة واعتماد سياسات الشركة للتعويضات والمزايا، كما تراجع اللجنة وتوصي بكافة أشكال التعويض لأعضاء وأمناء المجلس واللجان.
- 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 يتوافق مع سياسات وأهداف الشركة.

بيان بأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

نوع العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	الجنسية	الاسم
مستقل	رئيس اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	سعودي	أيهم محمد اليوسف
غير تنفيذي	عضو اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	سعودي	عبيد عبدالله الرشيد
مستقل	عضو اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	سعودي	فارس إبراهيم الراشد الحميد
غير تنفيذي	عضو اللجنة (من خارج مجلس الإدارة)	سعودي	بدر بن ناهس العتيبي

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

الإجتماع	أيهم محمد اليوسف	عبيد عبد الله الرشيد	فارس الراشد الحميد	بدر بن ناهس العتيبي
الإجتماع الأول ٢٠٢٣ / ٠٥ / ١١ م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثاني ٢٠٢٣ / ٠٥ / ٢٩ م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثالث ٢٠٢٣ / ٠٩ / ٢٦ م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الرابع ٢٠٢٣ / ١٠ / ٠٣ م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الخامس ٢٠٢٣ / ١٢ / ١٨ م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من غير أعضاء مجلس الإدارة

بدر بن ناهس العتيبي - عضو اللجنة من خارج مجلس الإدارة

تاريخ التعيين في اللجنة (الدورة الحالية) 2023 / 03 / 22 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس الموارد البشرية - جامعة الملك عبد العزيز - ٢٠١٣
- ماجستير إدارة الأعمال - جامعة إنسيك - فرنسا - ٢٠٢٢
- ماجستير تنفيذي - 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 مقفلة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس المجلس القطاعي للمهارات بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية لقطاع البنوك وشركات التأمين - برنامج حكومي - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة الترشيحات بشركة العربي المالية - شركة مساهمة مقفلة - المملكة العربية السعودية.
- مدير عام إدارة مجموعة الموارد البشرية من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨ م البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير إدارة الموارد البشرية من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨ م البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مسؤول الموارد البشرية من ٢٠٠٣ وحتى ٢٠١٦ م - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.

اللجنة الشرعية

حرصت الشركة منذ تأسيسها في العام ٢٠٠٨م على تعيين لجنة وهيئة شرعية حتى تتوافق منتجات وخدمات الشركة مع الضوابط والمبادئ الشرعية. وقد ظلت اللجنة الشرعية تعمل بانتظام خلال هذه الفترة وذلك بمراجعة وإجازة منتجات الشركة وإبداء الرأي الشرعي لما يعرض لها من مستندات وعقود ، هذا بالإضافة لإعمال التدقيق والإلتزام الشرعي للشركة بشكل ربع سنوي. وبعد صدور لائحة الحوكمة 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 وإبداء 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 (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)
الشيخ عبد الله سليمان المنيع	سعودي	رئيس اللجنة	مستقل
الشيخ الدكتور عبدالله محمد المطلق	سعودي	عضو اللجنة	مستقل
الشيخ الدكتور محمد علي القرني	سعودي	عضو اللجنة	مستقل
الدكتور يوسف بن عبد الله الشبيلي	سعودي	عضو اللجنة	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 القرني	يوسف الشبيلي
الإجتماع الأول ٢٠٢٣ / ٠٥ / ٢٢	حاضر	حاضر	حاضر	–
الإجتماع الثاني ٢٠٢٣ / ٠٥ / 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 لديوان الملكي منذ تأسيسها في العام ١٣٩١ هـ. وقد تم تعيينه نائباً للرئيس العام للبحوث العلمية والإفتاء والدعوة والإرشاد في العام ١٣٩٦ هـ. وهو عضو في مجمع الفقه الإسلامي بمنظمة المؤتمر الإسلامي، وكان سابقاً نائباً لرئيس محاكم مكة المكرمة، وقاض سابق 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 رسائل 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 ١٤٠٤ هـ. 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 رسائل 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 القرني - عضو اللجنة الشرعية

الشيخ الدكتور محمد القرني أستاذ الاقتصاد الإسلامي بجامعة الملك عبد العزيز بجدة، والمدير السابق لمركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي في نفس الجامعة. الشيخ القرني حاصل على الجائزة العلمية للبنك الإسلامي للتنمية في العلوم المصرفية والمالية الإسلامية للعام ٢٠٠٤. وهو خبير في أكاديمية الفقه الإسلامي التابعة لمنظمة المؤتمر الإسلامي ومجمع الفقه الإسلامي التابع لرابطة العالم الإسلامي. الشيخ القرني عضو في هيئات تحرير عدد من المنشورات الأكاديمية في مجال الخدمات المالية الإسلامية والفقه، منها المجلات التي تصدر عن مجمع الفقه برابطة العالم الإسلامي، والدراسات الاقتصادية الإسلامية بالبنك الإسلامي للتنمية، والاقتصاد الإسلامي بالرابطة الدولية للاقتصاد الإسلامي في لندن، والمجلس الاستشاري لسلسلة هارفارد في الشريعة الإسلامية. يشغل الشيخ القرني 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 أستاذاً زائراً بجامعة هارفارد في العام ١٩٩٥. ويحمل الشيخ القرني 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 عدد من لجان التحكيم في المنازعات التجارية، ورئيس وعضو في عدد من اللجان الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، وعضو اللجنة الاستشارية للجمعية العلمية للمصرفية الإسلامية السعودية، وعضو (سابق) بمجلس إدارة الهيئة العامة للولاية على أموال القاصرين ومن في حكمهم، وعضو (سابق) بمجلس إدارة مركز التميز الفقهي في القضايا الفقهية المعاصرة، أشرف وناقش عشرات الرسائل العلمية لدرجتي الماجستير والدكتوراه في الفقه والأنظمة، وله العديد من الأبحاث العلمية المنشورة في التعاملات المالية الإسلامية وقضايا الزكاة.



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

تطبيقاً لسياسات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي السعودي وكذلك لإنتهاج أفضل الممارسات في هذا الشأن بعد إدراج الشركة بالسوق المالية الرئيسية في أبريل ٢٠٢٢ م، أصدر مجلس الإدارة في إجتماعه الثاني المنعقد بتاريخ ٢٨ / ١٦ / ٢٠٢٢ م سياسة تقييم لأعضاء المجلس واللجان 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 والإئتمان.
- تقييم الأداء للجنة الترشيحات والمكافآت.

وتؤكد الشركة بأنه لم يتم الاستعانة بأي جهة خارجية لإجراء التقييم بل يتم رفع جميع نماذج وتقارير التقييم لأعضاء المجلس واللجان لعناية 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 والفاعلة لأفضل الممارسات والمعايير بما يتوافق مع الأنظمة والتعليمات الإشرافية، كما تهدف السياسة لجذب الكفاءات المناسبة لإنجاز مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان التابعة له بما يتناسب مع نشاط الشركة واستراتيجيتها وأهدافها، وتهدف إلى حث أعضاء مجلس الإدارة على إنجاح الشركة وتمييزها على المدى الطويل، وتعزيز فاعلية إدارة المخاطر وتحقيق سلامة واستقرار الوضع المالي للشركة ووضع 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 وتقييم الإدارة التنفيذية.

وفيما يلي بيان بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة للعام ٢٠٢٣م:

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة					مبلغ معين	
			المجموع	الأسهم المملوكة (بموجب أدخال القيمة)	خطط تصفيرية طويلة الأجل	خطط تصفيرية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنفذ أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافآت الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية		مجموع بدل حضور جلسات اللجان
أولاً: الأعضاء المستقلين														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	3,000	250,000	أيهم محمد اليوسف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	3,000	250,000	فارس إبراهيم الحميد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000	3,000	243,000	سعود عبدالعزيز القصير
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	3,000	220,000	عبد الإله بن صالح آل الشيخ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	3,000	220,000	عبد العزيز بن صالح العنبر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000	3,000	52,000	محمد عبد الرحمن الغنم
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,000		1,235,000	المجموع
ثانياً: أعضاء غير التنفيذيين														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	3,000	250,000	يوسف عبدالله السلاش
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	3,000	250,000	عبيد عبدالله الرشيد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000	3,000	250,000	أحمد صالح الحصيلان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000	3,000	250,000	كمال أمين خضر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	3,000	250,000	زياد نعيم الشعار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000	3,000	185,000	عثمان خيرى بدر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96,000		1,435,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع

مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس

المجموع	المكافآت الثابتة (عدادل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
136,000	100,000	36,000	كمال أمين خضر
136,000	100,000	36,000	أحمد صالح الدحيلان
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 القصير
646,000	472,000	174,000	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
124,000	100,000	24,000	الدكتور محمد سليمان العقيل
124,000	100,000	24,000	الدكتور أحمد صالح الدحيلان
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 القصير
590,000	473,000	117,000	المجموع
أعضاء لجنة إدارة المخاطر والإئتمان			
64,000	55,000	9,000	كمال بن أمين خضر
64,000	55,000	9,000	عبدالله بن صالح آل الشيخ
64,000	55,000	9,000	روي راجح الخوري
64,000	55,000	9,000	علاء بن إبراهيم عسلي
112,000	100,000	12,000	ببير كوه ليح
15,000	12,000	3,000	حسن الراشد
15,000	12,000	3,000	فارس إبراهيم الراشد الحميد
398,000	344,000	54,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
130,000	100,000	15,000	أيهم محمد اليوسف
130,000	100,000	15,000	عبيد عبدالله الرشيد
190,000	100,000	15,000	فارس إبراهيم الراشد الحميد
93,000	78,000	15,000	بدر بن ناهس العتيبي
438,000	378,000	60,000	المجموع
أعضاء اللجنة الشرعية			
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 القرني
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 التعيين

2020 / 08 / 16 م



المؤهلات الأكاديمية والمهنية

– بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية عام ٢٠٠٧ م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- الرئيس التنفيذي للشركة، من عام ٢٠٢٠ م حتى تاريخه.
- عضو اللجنة التنفيذية بالشركة من عام ٢٠٢٠ م حتى تاريخ ٠٤ / ١٠ / ٢٠٢١ م
- مدير عام الأصول لمصرفية الأفراد بنك البلاد، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٥ م حتى عام ٢٠٢٠ م، المملكة العربية السعودية.
- مساعد مدير عام الأصول لمصرفية الأفراد بنك الإنماء، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٧ م حتى عام ٢٠١٥ م، المملكة العربية السعودية.

● عبد الله الشمrani مدير الإدارة المالية

تاريخ التعيين

2023 / 07 / 23 م



المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس المالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ٢٠١٢ م
- حاصل على عدد من الدورات التدريبية المهنية.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- مدير الإدارة المالية بالشركة من عام ٢٠٢٣ م حتى تاريخه. المملكة العربية السعودية.
- مدير إدارة الخزينة - شركة أملاك العالمية للتمويل من يونيو ٢٠١٩ حتى يوليو ٢٠٢٣ م - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- مدير الخزينة للشركات - بنك قطر الوطني من يونيو ٢٠١٧ حتى يونيو ٢٠١٩ م - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- مسؤول الحلول لعملاء الخزينة - البنك السعودي الهولندي من مارس ٢٠١٣ حتى يونيو ٢٠١٧ م - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.

محمد عبد الرحمن الأسعد - رئيس المخاطر

تاريخ التعيين 2020 / 01 / 12 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- ماجستير اقتصاد مالي من جامعة أوهايو بالولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠١٣ م.
- بكالوريوس إدارة الأعمال والتسويق من جامعة العلوم التطبيقية، الأردن عام ٢٠٠٠ م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- رئيس المخاطر بالشركة، من عام ٢٠٢٠ م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- مدير أول لمخاطر الأفراد والتحصيل للقطاع الخاص بمصرف الراجحي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٨ م حتى عام ٢٠٢٠ م - المملكة العربية السعودية.
- مدير أول استراتيجية ائتمان الشركات بمصرف الراجحي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٦ م حتى عام ٢٠١٨ م - المملكة العربية السعودية.
- مدير مخاطر الأفراد بمصرف الراجحي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٤ م حتى عام ٢٠١٦ م - المملكة العربية السعودية.
- مدير التمويل العقاري بنك الإمارات دبي الوطني (فرع السعودية)، شركة مساهمة عامة إماراتية، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٣ م حتى عام ٢٠١٤ م - المملكة العربية السعودية.
- مدير السياسات والإجراءات الائتمانية بمصرف الإنماء، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٩ م حتى عام ٢٠١٠ م - المملكة العربية السعودية.
- مدير تطوير المنتجات بشركة أملاك العالمية للتمويل العقاري، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال التمويل العقاري، من عام ٢٠٠٨ م حتى عام ٢٠٠٩ م - المملكة العربية السعودية.

خالد غازي النويلاتي - المدير العام للعمليات

تاريخ التعيين 2021 / 11 / 21 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية عام ٢٠٠١ م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها

- المدير العام للعمليات - الشركة السعودية لتمويل المساكن - شركة مساهمة مدرجة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس قسم العمليات بنك الإمارات دبي الوطني في السعودية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٨ م حتى عام ٢٠٢١ م - المملكة العربية السعودية.
- رئيس قسم العمليات للقروض بجي بي مورغان السعودية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١١ م حتى عام ٢٠١٧ م - المملكة العربية السعودية.
- رئيس قسم قروض الرهن العقاري الإسلامية بنك الجزيرة، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٨ م حتى عام ٢٠١١ م - المملكة العربية السعودية.
- مدير العمليات للقروض الإسلامية بنك الجزيرة، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٤ م حتى عام ٢٠٠٨ م - المملكة العربية السعودية.
- محاسب بمجموعة فتيحي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال السلع الاستهلاكية الكمالية، من عام ٢٠٠٢ م حتى عام ٢٠٠٤ م - المملكة العربية السعودية.

إجمالي المكافآت الممنوحة لخمس من كبار التنفيذيين ممن 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 تصد 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:

المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة			
المجموع	الاسهم الممنوحة	خطت تصفيرية طويلة الأجل	خطت تصفيرية 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 الأساس التي تنص دون إخلال بأحكام المادة (السادسة والعشرون) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل توزيع أرباح الشركة الصررافية السررنوية بعد خصورم جميع المصررروفات 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 التجنيد 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 رأسمال الشركة المدفوع .
- يجوز للجمعية العامة العادية - بقرار يحدد 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 م:

بتاريخ ٢١ / ١٦ / ٢٠٢٣ قررت الجمعية العامة للمساهمين بالموافقة على توصية مجلس الإدارة بقراره رقم (٦-٢٠٢٣ م) بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بإجمالي مبلغ وقدره (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) خمسون مليون ريال سعودي عن السنة المالية المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وذلك بواقع (١,٥٠) ريال للسهم الواحد على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الإستحقاق.

100,000,000	←	عدد الأسهم المستحقة للتوزيع
0.50	←	حصة السهم الواحد
50,000,000	←	إجمالي الأرباح الموزعة
%52.14	←	نسبة الأرباح الموزعة من صافي الربح المحقق
يكون الأستحقاق للمساهمين المقيدون بسجل المساهمين لدى مركز إيداع بنهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الإستحقاق	←	المستحقون وتاريخ الإستحقاق
١٣ / ٠٧ / ٢٠٢٣ م	←	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	37,500,000 ريال سعودي	%2.23	تسجيل عقود الإيجار التمويلي	المملكة العربية السعودية الرياض	المملكة العربية السعودية الرياض

الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام ٢٠٢٣ م

عقدت الشركة خلال العام ٢٠٢٣ م إجتماعين للجمعية العامة العادية وغير العادية للمساهمين حيث إنعقد إجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ / ٠٢ / ٢٠٢٣ م، وإنعقد إجتماع الجمعية العامة العادية للمساهمين بتاريخ ٢١ / ٠٦ / ٢٠٢٣ م، وفيما يلي بيان لما تضمنه جدول الأعمال لكل جمعية حسب ما ورد أعلاه:

أولاً: جدول أعمال إجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين (الإجتماع الأول) بتاريخ ١٤ / ٠٢ / ٢٠٢٣ م:

- التصويت على تعديل المادة (٢) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بأسم الشركة من الشركة السعودية لتمويل المساكن) شركة مساهمة مقفلة (إلى شركة سهل للتمويل) شركة مساهمة عامة (مرفق التفاصيل).
- التصويت على تعديل المادة (٣) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بأغراض الشركة (مرفق التفاصيل).
- التصويت على تعديل المادة (٤٠) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بتشكيل لجنة المراجعة (مرفق التفاصيل).
- التصويت على تعديل المادة (٤٨) 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 ١٤/٠٢/٢٠٢٣ م والتي تنتهي في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٥ م (مرفق السير الذاتية للمرشحين).
- التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وواجبات عملها ومكافآت أعضائها للدورة الجديدة والتي تبدأ من تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤/٠٢/٢٠٢٣ م والتي تنتهي في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٥ م وأسماء المرشحين هم (مرفق السير الذاتية):

- الدكتور / محمد بن سليمان العقيل - مرشح مستقل من خارج المجلس
- الدكتور / أحمد بن صالح الدحيلان - 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 القصير - عضو مجلس الإدارة - مستقل.

- التصويت على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس بناء علي قرار مجلس الإدارة وتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لسياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، وذلك بإجمالي بمبلغ أربعة مليون ومائة وخمسة وعشرون ألف ريال عن فترة دورة أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه من بداية شهر يناير ٢٠٢٢ م حتي نهاية الدورة في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٢ م (مرفق التفاصيل).

- التصويت على سياسة المسؤولية المجتمعية للشركة (مرفق التفاصيل).

- التصويت على اللائحة الداخلية للجنة المراجعة المتوافقة مع مبادئ الحوكمة الرئسية بالمؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي ولائحة الحوكمة الصادرة من الجهات التنظيمية الأخرى وتحديد عضويتها ومهامها وواجبات عملها ومكافآت أعضائها (مرفق التفاصيل).

- التصويت على اللائحة الداخلية للجنة الترشيحات والمكافآت المتوافقة مع مبادئ الحوكمة الرئسية بالمؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي ولائحة الحوكمة الصادرة من الجهات التنظيمية الأخرى وتحديد عضويتها و مهامها وواجبات 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 و رؤساء اللجان التالية اسمائهم:

- يوسف بن عبدالله الشلاش - رئيس الجمعية ورئيس مجلس الإدارة
- احمد بن صالح الدحيلان - عضو المجلس
- ايهم بن محمد اليوسف - عضو المجلس و رئيس اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
- عثمان بن خيرى بدر - عضو المجلس
- كمال بن امين خضر - عضو المجلس
- سعود بن عبدالعزيز القصير - 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 (الإجتماع الأول) بتاريخ ٢١ / ١٦ / ٢٠٢٣ م:

- الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ومناقشته (مرفق التفاصيل).
- الإطلاع على القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ومناقشتها (مرفق التفاصيل).
- التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢ م (مرفق التفاصيل).
- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.
- التصويت على توصية مجلس الإدارة بموجب قراره رقم (٦-٢٠٢٢) وتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٣ م بتوزيع أرباح نقدية بإجمالي مبلغ وقدره (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) خمسون مليون ريال سعودي للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وذلك بواقع (٠,٥٠) ريال سعودي للسهم الواحد وبنسبة (٥%) من قيمة السهم الاسمية على أن تكون الأحقية 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 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 ٢٠٢٣ م والربع الأول من العام المالي ٢٠٢٤ م وتحديد أتعابه. (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 مصلحه غير مباشره فيها، وهي عبارة عن التسهيلات البنكية (تمويل تورق اسلامي) التي تم الحصول عليها من البنك. وخلال عام ٢٠٢٢ م، كان الرصيد الإجمالي ١,٥٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وكذلك ما ترتب على هذه التسهيلات من اعباء وتكاليف بمبلغ ٦٥,٩ 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 عباره عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنويًا وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقًا للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه (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 مصلحه غير مباشره فيها وهي عبارة عن أتعاب إنشاء عقود مؤجلة من خلال البنك العربي، حيث تقوم الشركة بإطفاء هذه الاتعاب شهريا وحتى نهاية تلك العقود. وخلال عام ٢٠٢٢ م، بلغ رصيد الجزء غير المطفأ من الأتعاب المدفوعة للبنك العربي الوطني ١٤,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. وهي عباره عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنويًا وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقًا للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه (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 مصلحه غير مباشره فيها وهي عبارة عن أتعاب خدمات إدارية مقدمة من شركة سهل للتمويل بالنسبة لعقود التمويل العقاري المباعه للبنك العربي الوطني خلال العام ٢٠١٤ م وذلك بموجب اتفاقية بيع الأصول المبرمة مع البنك. وخلال عام ٢٠٢٢ م، بلغت إيرادات الخدمات المحملة ٤,٠ مليون ريال سعودي بالصافي بعد خصم تكاليف الخدمات وبلغ رصيد أتعاب الخدمات المستحق من البنك العربي الوطني ١,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنويًا وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقًا للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه (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 مصلحه غير مباشره فيها وهي عبارة عن القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة وبيع التحوط. خلال العام ٢٠٢٢ م، أبرمت الشركة اتفاقية مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة على عقود تمويل ذات كلفة ربح ثابتة من خلال تبادل الاسعار بين الفائدة الثابتة المدفوعة شهريا مع الفائدة المستلمة والمستندة إلى معدل السوفر الأمريكي. وبلغت القيمة العادلة الموجبة لمقايضة أسعار الفائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م قيمته ٣١,٣٢ مليون ريال سعودي بمبلغ اسمي قدره ١٨٩ مليون ريال سعودي. بلغ دخل التحوط المعترف به في قائمة الدخل خلال السنة ٣,٠ مليون ريال سعودي والذي ظهر مخصوما من تكاليف التسهيلات. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنويًا وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقًا للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه (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 مصلحه غير مباشره فيها وهي عبارة عن ودائع المرابحة. خلال عام ٢٠٢٢ م، قامت الشركة خلال العام بتوقيع اتفاقيات ودائع مرابحة مع البنك العربي الوطني وذلك ضمن استراتيجية الشركة للاستخدام الامثل للنقد المتوفر حيث بلغ رصيد ودائع المرابحة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ٢٠ مليون ريال وبلغت ارباح الودائع المتحققة للعام ٤,٠ مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنويًا وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقًا للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه (مرفق التفاصيل).

– الموافقة على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة، والتي لعرض مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن اتفاقية مستوى الخدمات للرقابة الشرعية. خلال عام ٢٠٢٢ م، وقعت الشركة بتاريخ ١١ / ١ / ٢٠٢٢ م اتفاقية مستوى خدمات مع البنك العربي الوطني فيما يتعلق بإسناد مهام الإلتزام الشرعي و الرقابة الشرعية ومدتها سنتين بمبلغ ١٠ الاف ريال شهريا وتم سداد المستحق عن العام ٢٠٢٢ م بمبلغ وقدره ١٢٠ ألف ريال سعودي ولا يوجد اي رصيد قائم او مستحق في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ م. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنويا وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون 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 مباشرة فيها، وهي عبارة عن تمويل لبعض عملاء شركة دار الأركان لشراء مساكن وخلال عام ٢٠٢٢ م، بلغ اجمالي قيمة الوحدات السكنية التي تم شراؤها من شركة دار الأركان للتطوير العقاري وتمويلها للعملاء مبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنويا وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون 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 مباشرة فيها. وهي عبارة عن قيمة الايجارات عن مساحة المكاتب رقم (١٠٤ / ١٠٣ / ١٠٤ / ٣٠٤) المستأجرة من قبل الإدارة العامة للشركة في أبراج مدارات الواقعة بالرياض حي الوزارات بمساحة إجمالية ١٩٦١ م٢، وذلك بموجب الإتفاقية الموقعة بين الشركة وشركة ثروات الأصول العقارية بتاريخ ٠١ / ١١ / ٢٠٢٠ م، وخلال عام ٢٠٢٢ م، بلغ مجموع الايجارات المسددة ٢,٨ مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنويا وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون 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 مباشرة فيها حيث أنه بتاريخ ١ / ٧ / ٢٠٢٢ م وقعت الشركة اتفاقية خدمات تسويق عقاري سنوية مع شركة وصلت للخدمات العقارية وذلك لاستقطاب العملاء وتمويلهم عن طريق الشركة. خلال عام ٢٠٢٢ م، بلغت العمولات المستحقة لشركة وصلت مبلغ ٠,٢٥ مليون ريال. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنويا وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون 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 الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن لتقديم الدعم الفني والتقني اللازم للشركة. خلال عام ٢٠٢٢ م، وقعت الشركة اتفاقية خدمات دعم تقني سنوية مع شركة كوارا ديجيتال بتاريخ ٢٢ / ٠٨ / ٢٠٢٢ م حيث بلغت الاتعاب المستحقة لشركة كوارا ديجيتال مبلغ ١٣ ألف ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنويا وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه (مرفق التفاصيل). حيث حضر اجتماع الجمعية العامة العادية 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 المجلس
- أحمد بن صالح الدحيلان - عضو المجلس
- فارس بن ابراهيم الراشد الحميد - عضو المجلس
- كمال بن أمين خضر - عضو المجلس ورئيس لجنة إدارة المخاطر والإئتمان
- أيهم بن محمد اليوسف - عضو المجلس ورئيس اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
- زياد بن نعيم الشعار - عضو المجلس
- عثمان بن خيرى بدر - عضو المجلس
- سعود بن عبد العزيز القصير - عضو المجلس
- عبد الإله بن صالح آل الشيخ - عضو المجلس
- عبد العزيز بن صالح العنبر - عضو المجلس
- محمد بن سليمان العقيل - رئيس لجنة المراجعة

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وأسباب ذلك

اسباب الطلب	تاريخ الطلب	العدد
أخرى	2023 / 01 / 29 م	1

ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة الصادرة من هيئة السوق المالية وما لم يطبق واسباب ذلك

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

أسباب عدم التطبيق	المادة من لائحة الحوكمة
مادة إسترشادية.	المادة السابعة – الفقرة (د) - تعيين مسؤول مختص بمهام علاقات المستثمرين
مادة استرشادية - تم التطبيق جزئياً. خلال العام ٢٠٢٣م 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 - التقييم
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 ٢٠٢٤م.	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 ذوي العلاقة ، وستعمل الشركة خلال العام ٢٠٢٤م 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 برامج صيانة وتأهيل بعض بيوت الأسر المتضررة خلال العام ٢٠٢٣م.	المادة الخامسة والثمانون - مبادرات العمل الإجتماعي
مادة إسترشادية	المادة الثانية والتسعون - لجنة الحوكمة

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم:

تقوم الشركة بإستقبال آراء ومقترحات 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 مقترحات أو ملاحظات جوهرية من جانب المساهمين حيث لم تتلق الشركة أي مقترحات أو ملاحظات خلال العام ٢٠٢٣م ما عدا بعض الإتصالات المتعلقة بعدم استلام بعض المساهمين لحصتهم من الأرباح التي أعلنت الشركة توزيعها خلال العام ٢٠٢٣م حيث تمت معالجة الحالات والتي يرجع معظمها لعدم توفر المعلومات المطلوبة من جانب المساهم المعني.

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 أحدث 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 والشرائح المستهدفة بهدف سد الفجوة التمويلية بالسوق ومن ثم عمل دراسة الجدوى للأنشطة والمنتجات التمويلية بالسوق لتحديد أفضل الفرص الاستثمارية المتاحة ولخلق 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 أحدث 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 بالسوق هذا بالإضافة إلى طرح الخدمات الرقمية والتوافق الإلكتروني لعقود ومستندات التمويل علاوة إلى تطوير منتجات تمويلية جديدة، ومن أهم هذه الإنجازات طرح نشاطين تمويليين جديدة 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 مرابحة 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 التوافق للعقود وسندات الأمر إلكترونياً للعملاء.
- فتح منافذ 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 يتناسب 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 والتعاقد 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.
- الربط 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 و شركة لبن 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 ٢٠٢٣، تقوم مجموعة التمويل التجاري والعملاء الأثرياء وتمويل الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة على مجموعة من البرامج والخطط التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتمويل ودعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة في تطلعاتها للنمو بما يتماشى مع رؤية ٢٠٣٠ واستراتيجية الشركة، وتوسيع نطاق أعمالهم للحصول على التمويل لدعم رأس المال العامل من خلال المنتجات التمويلية، وتحسين تكوين المحافظ المدعومة بعوائد جيد، وكجزء من هذا الدور وامتدادا لتحقيق الاهداف لإيجاد برامج تمويلية تقدم الدعم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة للحصول على التمويل اللازم لتطوير وتوسيع أنشطتها في السوق في جميع مناطق المملكة. وكذلك تعمل الإدارة على تمويل النشاط التجاري وشريحة رجال الأعمال وأصحاب المهن الحرة حيث تعمل الإدارة على تحقيق أهداف الشركة من خلال إدارة العلاقة مع العملاء لتوفير التمويل مقابل ضمانات عقارية وفقاً للسياسات الائتمانية بالشركة وذلك من خلال البحث عن الفرص الجديدة للنمو وتوسيعها واستهداف تمويل المطورين العقاريين والاحتفاظ باستمرار العلاقة مع العملاء الحاليين بالإضافة إلى تطوير استراتيجية نمو تركز على المكاسب المالية ورضا العملاء، ويتم إدارة محافظ العملاء عن طريق مدراء علاقة محترفين تم تعيينهم لإدارة العلاقة مع هذه الشريحة حسب مناطق عمل العملاء (المنطقة الوسطى - المنطقة الغربية - المنطقة الشرقية) وتفعيل دورهم لاستقطاب هذه الشريحة من العملاء والتواصل مع العملاء الحاليين بالإضافة للبحث عن الفرص البيعية. وبهدف دعم وتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وقعت "شركة سهل للتمويل" مذكرة تفاهم مع برنامج كفاءة وكذلك بنك المنشآت وذلك لزيادة الفرص التمويلية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ولضمان حصولهم على التمويل اللازم. كما تعمل الإدارة على ضمان خدمة ورضا العملاء وتقديم 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 للمستهلك 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 احتياجات 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 تتناسب 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.

إدارة العمليات

تعد إدارة العمليات من الإدارات الرئيسية في الشركة وتقوم بدعم الإدارات 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 وتندرج تحت إدارة العمليات الاقسام التالية:

- ١- قسم الائتمان.
- ٢- قسم التقييم والضمانات وصيانة العقارات.
- ٣- قسم الاغلاق والافراغات .

أ- قسم الائتمان

تعنى إدارة الائتمان بتحليل وتقييم طلبات التمويل العقاري والشخصي للأفراد 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 تساهم بتطوير سير العمل وتخفيض نسبة المخاطر المستقبلية على الشركة.

أهم الأعمال والإنجازات :

- المساهمة في وضع المتطلبات الازمة في النظام لاطلاق منتجات التمويل الشخصي بما يتوافق مع السياسات الائتمانية ومبادئ التمويل المسؤول للأفراد واختبارها 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 تساهم في رفع مستوى كفاءة اجراءات الدراسة والموافقات على طلبات التمويل العقاري و التمويل 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 والضمانات

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:

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

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

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

أهم الأعمال والإنجازات :

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

ت- قسم الإغلاق والافراغات

يعد قسم الافراغات ونقل الملكيات عنصر مهم ومكمل لإتمام رحلة العميل للحصول على العقار من خلال عملية اصدار الشيكات ونقل الملكيات) بيع وشراء و رهن جميع انواع العقارات(بالإضافة لعملية المراجعة النهائية لملفات العملاء مما يساهم في رفع مستوى رضا العملاء وتحسين جودة الاجراءات ويندرج تحت إدارة الاغلاق والافراغات المهام التالية :

أولاً/ شراء ورهن العقارات الممولة حديثاً وبيع وفك رهن العقارات المسددة مع التأكد من اتباع الاجراءات المعتمدة واكتمال 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 و التشريعات ولتتماشى 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
- ربط 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 للإمام موظفي الصفوف الأمامية بمنتجات وخدمات الشركة عبر تقديم برامج التدريب من قبل الإدارات المعنية.

إدارة التسويق

تتمثل رؤية إدارة التسويق في التعريف بالشركة من خلال تسليط الضوء على منتجاتها وتعزيز دورها في سوق التمويل المحلي وإجراء 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 المعتمدة على مواقع التواصل الاجتماعي. كما تعمل أيضاً على مدار العام للبحث والتخطيط وإطلاق الحملات التسويقية لإيصال رسائل ترويجية تفاعلية ذات قيمة تنافسية 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 السمة التجارية للشركة وإنهاء 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 و متميزة للعملائها من خلال تبني أحدث الطول التقنية وتحليل البيانات مع المحافظة على سرية و خصوصية 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 المتوافقة مع استراتيجية الشركة، والتي تهدف إلى تلبية التوجيهات المنصوص عليها من البنك المركزي.

الخدمات الرئيسية لتقنية المعلومات:

- خدمات إدارة وتشغيل أنظمة الأمن المعلوماتي
- خدمات الامتثال 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 يوميا / أسبوعيا / شهريا .
 - مراقبة وتحميل العقود: القيام بمراقبة وتحميل 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 بتحميل وتعديل المعاملات بشكل منتظم.
 - مراجعات الأمن 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 بنا اء على طلب البنك المركزي .

الأهداف المستقبلية:

- للسنة القادمة، لدى إدارة تقنية المعلومات العديد من الأهداف التي نتطلع إلى تحقيقها :
 - تطوير أنظمة الشركة: تطوير أنظمة جديدة لتلبية المتطلبات التنظيمية و متطلبات 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 واحتياجات الأعمال .
 - الانتقال إلى الأنظمة السحابية : نقل المزيد من بنيتنا التحتية وتطبيقاتنا إلى السحابة لزيادة القابلية للتوسع وتقليل التكاليف .
 - تعزيز الأمن السيبراني: زيادة تركيزنا على الأمن السيبراني لحماية أنظمة والبيانات الشركة من التهديدات الخارجية والداخلية.
 - حوكمة البيانات: تحسين ممارسات حوكمة البيانات لدى الشركة لضمان جودة البيانات والموثوقيتها 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.

إدارة الالتزام

يعد الالتزام بالأنظمة والقوانين والتعليمات أحد أهم أسس 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 بدءاً من مجلس الإدارة والإدارة العليا و انتهاء بجميع الموظفين كل حسب صلاحياته و المهام المناطة به. تركز إدارة الالتزام على الاهداف التالية:

- توطيد العلاقة مع الجهات الرقابية.
- حصر جميع الأنظمة و القوانين للجهات الرقابية المعمول فيها.
- توعية الموظفين بأهمية الالتزام من خلال إعداد الدورات التدريبية و إرسال الرسائل التوعوية.
- درء مخاطر عدم الالتزام (مخاطر السمعة/العقوبات/المخاطر التشغيلية).
- المحافظة على القيم و الممارسات السليمة.
- إيجاد الآليات التي تكافح الجرائم المالية و بوجه خاص مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب.
- تقديم المشورة بشأن مخاطر عدم الإلتزام داخل الشركة والعمل مع الإدارة العليا على تضمين الإلتزام بالأنظمة والقوانين في السياسات و الاجراءات و خطوات العمل لكل المنتجات و الخدمات المقدمة.

ثقافة الالتزام :

يبدأ تطبيق الإلتزام بالأنظمة من المستويات العليا في الشركة، و يكون الإلتزام جيداً و فعالاً عندما يكون أعضاء مجلس الإدارة و أفراد الإدارة العليا فيها أمثلة يحتذى بها في إدارة العمل و الإلتزام، كما أن الإلتزام الجيد يتطلب من الإدارة تأكيداً مستمراً على وجوب أن تسود بالشركة ثقافة مبنية على معايير عالية من الأمانة و النزاهة المهنية. مع التوضيح بأن الإلتزام بالمتطلبات الرقابية ليس مقصوداً على منسوبي إدارة الإلتزام فقط، حيث تقع مسؤولية الإلتزام على عاتق كل فرد من العاملين في الشركة و أن تكون هذه المسؤولية جزءاً لا يتجزأ من أعمالها و كافة نشاطاتها التشغيلية، حتى يساعدها في تحقيق الأهداف و تأسيس و تنفيذ برنامج الإلتزام الرقابي الفعال.

أبرز المهام المنفذة من قبل إدارة الإلتزام:

- 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 أنشطة التمويل الاستهلاكي و تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على تعيين وترشيح اعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة للدورة الجديدة.
- الحصول على عدم الممانعة البنك المركزي السعودي لتقديم الخدمات الالكترونية لشركة سهل للتمويل.

الإدارة القانونية والحوكمة:

يتمحور دور الإدارة القانونية والحوكمة حول تأطير الحوكمة في الشركة بما يتماشى مع أحكام مبادئ الحوكمة الرئيسية بالمؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي و نظام الشركات، ولوائح الحوكمة والأنظمة 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 المرافعة 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 النصح والمشورة والراي القانوني في كافة المجالات القانونية اللازمة لجميع أقسام وإدارات الشركة وتوفير الحماية القانونية من خلال فريق ذو كفاءة وخبرة عالية علميا وعمليا.

وفيما يلي بعض المهام والمسؤوليات للإدارة:

- تحديث واعداد لوائح الحوكمة بما يتوافق مع متطلبات مبادئ الحوكمة الرئيسية لشركات التمويل الصادرة من البنك المركزي وكذلك العمل على اصدار كافة اللوائح بما يتوافق مع متطلبات هيئة السوق المالية بعد استكمال عملية طرح العام للشركة وإصدار نظام الشركات الجديد واللوائح المحدثة من هيئة السوق المالية.
- مراجعة وتحديث لوائح و سياسات لجان مجلس الإدارة والنظام الأساس للشركة وكذلك إعداد وإجازة لائحة اللجنة الشرعية بما يتوافق مع سياسة الحوكمة الشرعية الصادرة من البنك المركزي.
- التمثيل والمتابعة للقضايا المرفوعة من الشركة أو المقامة من العملاء أمام لجنة المنازعات التمويلية.
- التنسيق ومتابعة الأداء مع المكتب الخارجي 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 كمدعي 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 واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقا لسياسة ولائحة الإدارة القانونية بالشركة.

إدارة التحصيل

جميع أنشطة و عمليات التحصيل في الشركة مسندة دخليًا لإدارة التحصيل، وتعتبر شركة سهل للتمويل عمليات إدارة التحصيل كمرحلة مهمة في الدورة الائتمانية و تحسينها من حيث الأخذ بالتقارير و المعطيات المسترجعة من عمليات التحصيل. إدارة التحصيل بالشركة لديها الخبرة اللازمة فضلاً عن الدعم المقدم من إدارة الشركة لتسيير عملياتها و القدرة على الموازنة بين مصالح الشركة و مصالح العملاء وذلك من خلال الدراسة و الفهم الحقيقي لأسباب التأخر و التعثر للعملاء. إدارة التحصيل تضم كوادر بشرية مؤهلة لديها القدرة الاحترافية للتعامل مع عمليات التحصيل و تطبيق الضوابط و الأنظمة المتعلقة بنشاطها وأعمالها من قبل الجهات المنظمة و الإشرافية.

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

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

إدارة الموارد البشرية

يتمحور دور قطاع الموارد البشرية و المساندة 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 أهداف الشركة ويحرص القطاع كذلك على تحقيق نسب السعودة في جميع قطاعات الشركة والتي بلغت بشكل إجمالي 91٪ في نهاية عام 2023م، مع استمرار العمل خلال العام 2024م على تطوير قطاعات الشركة لكي يتناسب مع حجم التطور في الشركة و كذلك اللوائح المقررة من البنك المركزي السعودي .

الإدارة المالية

تعنى الإدارة المالية بدراسة أفضل الطرق لاستخدام رأس المال من أجل تعظيم القيمة السوقية للشركة وتعظيم ثروة المساهمين لتحقيق البقاء والنمو المستدام، كما تقوم 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 بتوجيه 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 والمرونة. 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 إنجاز وتنفيذ خطة عمل إدارة التدقيق الداخلية المعتمدة من لجنة المراجعة بنسبة 100٪ وذلك وفق الجدول الزمني المعتمد.
- تم التأكد من سلامة معالجة كافة ملاحظات البنك المركزي السعودي من قبل الإدارات المعنية من خلال عمليات الفحص النهائية لها من قبل إدارة التدقيق الداخلي ومن خلال تقديم الاستشارات المهنية من قبل الإدارة.
- 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 بالتواريخ المحددة للمعالجة.
- تم معالجة كافة الملاحظات وفق التواريخ المحددة مع الإدارات المعنية بنسبة 100٪ كما تم التأكد من سلامة المعالجة.

وتؤكد إدارة التدقيق الداخلي على سلامة إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة وكفاءة نظامها الرقابي بناء على نتائج الفحص لكافة الإدارات 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 إيجاد وطرح حلول تمكنهم من الإستمرار في الإنتفاع بالعقارات الممولة لمورثيهم. كما قامت الشركة بإطلاق مبادرة مجتمع واحد في شهر رمضان ٢٠١٩م تحت مظلة (رمضان العطاء) حيث تهدف هذه المبادرة لترميم وإعادة تهيئة المنازل المتهالكة والتي تحتاج إلى صيانة وترميم للأسر الفقيرة والمتعففة حيث يقوم عدد من المتطوعين من كافة أفراد المجتمع بالعمل سعيًا للتنمية روح المبادرة والعطاء وتعزيز روابط الأخوة بين أفراد المجتمع. كما أن الشركة خلال العام ٢٠٢٣م قامت بتجديد الإتفاقيات مع جمعية مجتمع واحد الخيرية لترميم منازل الأسر الأشد احتياجًا، ولله الحمد تم الانتهاء من ترميم عدد (٦٦) منزلًا بتكلفة تقدر بحوالي (٥٠) ألف ريال حيث تم الانتهاء من ترميم وصيانة جميع المنازل في مدة لا تتجاوز الشهر من بدء العمل في هذا المشروع مما كان له أكبر الأثر في نفوس المستهدفين لنجعل بيوتهم أكثر أمانًا ودفئًا. وسيتم نشر وترويج المبادرة المجتمعية للشركة على وسائل التواصل الإجتماعي والقنوات الإخبارية ذات الصلة.

بيان لأي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة مع بيان أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتفاديها مستقبلاً

١/ الجزاءات / القيود / التدابير الاحترازية الصادرة من البنك المركزي السعودي

السنة المالية ٢٠٢٣		السنة المالية ٢٠٢٢		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
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 ٢٠٢٣م من البنك المركزي ، أما فيما يتعلق بالقرارات خلال العام ٢٠٢٢م فقد التزمت الشركة بالخطة التصحيحية والإلتزام بكافة الملاحظات وتمت مشاركتها مع البنك المركزي في حينه.

٢/ العقوبات و الجزاءات 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 ٢٠٢٣م

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 للجنة الائتمان والمخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة، ويتبع قطاع المخاطر العديد من الإدارات منها إدارة الامن السيبراني، مخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل واستمرارية 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 الإدارة ومروراً بتنفيذي وموظفي 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. وتجدر الإشارة 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 استمرارية الأعمال ورفع توصيات واقتراحات لمجلس وإدارة الشركة.

▪ المخاطر التنظيمية والتشريفية (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 جوهريّة على اداء الشركة قد تؤدي إلى خسائر مادية كالغرامات المالية، أو إلى مخاطر استراتيجية ومخاطر سمعة كإيقاف 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 ببناء 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 جهات حكومية على سبيل المثال لا الحصر الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك، البلديات وغيرها. فان عدم التزام الشركة بتلك اللوائح والانظمة 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 لزيادة تلك المتغيرات والمنافسة في القطاع، تحرص الشركة ان يكون لديها استراتيجية واضحة ومرنة لتحقيق اهداف الشركة، وتحرص الشركة على ان يتخلل هذا الاستراتيجية اهداف قصيرة وطويلة الاجل لتحقيق تلك الاستراتيجية ومراجعة تلك الاهداف بشكل دوري من قبل إدارة الشركة ولجان مجلس الإدارة. وقد تنشأ بعض المخاطر على اداء الشركة تتعلق باحتمالية عدم مواكبة استراتيجية الشركة للمتغيرات المتسارعة بالسوق، المتطلبات التنظيمية، التطور التقني او أي اخطاء من إدارة الشركة في تحقيق ومتابعة اداء استراتيجية الشركة باستمرار. 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 ومليئاً 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 وامكانية دخول منافسين جدد سواء كانوا محليين ام خارجيين يتمتعون بقدرات مالية او تسويقية اكبر. مما قد يؤثر على قدرة الشركة على مجاراة هذه المنشآت سواءاً باسعار التمويل المقدمة للعملاء، المنتجات الجديدة المقدمة، تسرب فريق العمل وما إلى ذلك، وقد تؤثر هذه المنافسة على الحصة السوقية للشركة او لفقد الشركة لشرحية من عملائها، وبالتالي انخفاض المحفظة التمويلية للشركة.

▪ مخاطر السمعة (REPUTATIONAL RISK) :

ان سعي الشركة للحفاظ على سمعة ممتازة من الامور المهمة، والتي تسعى شركة سهل دائماً إلى تحقيقها. ومن المخاطر التي ممكن 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 الشكاوي 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 تكرار 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 بصفقتها تعمل في نشاط التمويل، وتعد المخاطر الائتمانية مخاطر رئيسية للشركة، حيث تنتج من احتمالية تأخر او تعثر العملاء الممولين في سداد الدفعات المتفق عليها بعقود التمويل بشكل كلي او جزئي وفي الاوقات المحددة للاستحقاق طوال مدة التمويل. وتقوم الشركة بالحد من تأثير المخاطر الائتمانية باتباع منهجيات متقدمة لإدارة مخاطر الائتمان منها تصميم سياسات ومعايير منح ائتماني تتناسب 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 الضمانات والتقييم العقاري، السجل الائتماني، الخ. ويتم مراجعة السياسات الائتمانية باستمرار من قبل لجنة المخاطر والموافقة 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. بالاضافة إلى ذلك، يوجد فريق متخصص للائتمان لكل من شريحتي الافراد والتمويل التجاري مكون من موظفين لديهم خبرة عالية في التحليل الائتماني. وتقوم الشركة بتخصيص ومراجعة نموذج لمخصصات الخسائر الائتمانية، حسب المعايير المفروضة من البنك المركزي السعودي، والذي يتم مراجعته من طرف ثالث متخصص، بحيث يتم تحديث هذا النموذج بشكل سنوي، او متى ما طرأت متغيرات تستدعي ذلك، بالاضافة إلى مراجعته من قبل إدارة ولجنة المخاطر والموافقة عليه من مجلس الادارة. ايضاً، لدى الشركة فريق متخصص في التحصيل يقوم بمتابعة العملاء المتأخرين والمتعثرين 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 الناتجة 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، بالاضافة إلى مخاطر عدم كفاءة الانظمة التقنية. ايضاً، تعد مخاطر عدم القدرة على استمرارية الأعمال من المخاطر التشغيلية التي قد تنتج في حال الكوارث، الازمات، الجوائح، الخ لا سمح الله. هذه المخاطر قد تتسبب بخسائر تشغيل مادية قد تؤثر سلبياً على النتائج المالية للشركة. وتعمل الشركة على إدارة تلك المخاطر عن طريق فريق متخصص في المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال، وقامت 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 للجزء الاكبر من المنتجات التمويلية، ومن الممكن ان تتأثر قيمة تسهيل تلك الاصول في حال تعثر بعض العملاء خصوصاً في الاوقات التي تشهد ركوداً اقتصادياً أو إذا تم التسييل 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 بتأثر قيمة العقارات ب 3 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):

تنشأ 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 تتناسب مع مدد الاقتراض الاقل من المؤسسات البنكية التي عادة ما تقوم الشركة بالاقتراض منها لتوفير السيولة اللازمة مما قد يحدث فجوة بين مدد الاقتراض والاقتراض قد ينتج عنها عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها وبالتالي قد يكون لذلك اثرًا سلبيًا على النتائج المالية للشركة. وتقوم الشركة بخطوات عديدة لتخفيف 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. بالاضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بمتابعة مؤشرات مخاطر السيولة بشكل دوري ورفع تقارير للجنة المخاطر عن اداء تلك المؤشرات، بالاضافة 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):

نظراً لطول مدة التمويل العقاري للعملاء، قد تنشأ عن ذلك مخاطر تقلب اسعار الفائدة المرتبطة بمؤشر السايبور خلال فترة التمويل، مما يؤدي إلى احتمالية تحمل الشركة خسائر تتمثل بالفرق بين الاسعار التي تم تمويل العملاء بها والاسعار بعد الارتفاع والتي تؤدي إلى ارتفاع تكلفة التمويل لتسهيلات الشركة من البنوك، بالإضافة إلى ان بعض التمويلات العقارية التي يتم تقديمها للعملاء هي تمويلات بسعر فائدة ثابتة طوال فترة التمويل، والتي من المحتمل ان تعرض الشركة لبعض الخسائر في حال تم ارتفاع اسعار الفائدة لمستويات اعلى. لذلك، فان الشركة تسعى للتخفيف من هذه المخاطر بتنفيذ ادوات للتحوط من ارتفاع اسعار الفائدة للتمويلات بسعر فائدة ثابتة، او التمويل بهامش ربح عالي يغطي اي ارتفاع محتمل في مؤشر السايبور، او التمويل بهامش ربح متغير تحسباً لاي ارتفاع في الاسعار.

▪ مخاطر الانظمة التقنية والامن السبراني (IT & CYBERSECURITY RISKS):

لا شك ان تعطل الانظمة التقنية يعد من اهم المخاطر التي تتعرض لها الشركة وذلك لتأثيره المباشر على اداء الشركة حيث ان معظم أعمال القطاع تتم عبر الانظمة التقنية. بالإضافة إلى ذلك، فان المخاطر التقنية قد تنشأ من عدم وجود الاشخاص المؤهلين لتطوير او صيانة الانظمة التقنية، مما قد يتسبب بتأثير سلبي على الوضع التنافسي للشركة من خلال طول فترة الاجراءات وعدم رضا العملاء. أيضاً، ان انظمة الشركة معرضة للهجمات السيبرانية التي قد تنتج عن تأثير أعمال الشركة وانظمتها بالإضافة إلى احتمالية تعرض معلومات وبيانات العملاء والبيانات الحساسة للشركة للاختراق او 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 او الملاك السابقين للعقارات في حال كان هناك عيوباً انشائية بالعقارات الممولة، أيضاً تشمل النزاعات لدى لجنة فض المنازعات التمويلية، او النزاعات مع اي اطراف اخرى. وتنشأ المخاطر القانونية بشكل عام من خسارة الشركة للقضايا القانونية المرفوعة من او ضد الشركة على الاطراف الاخرى مما قد يتسبب بخسائر مادية تؤثر على الاداء المالي للشركة. وتسعى الشركة دائماً إلى تخفيف هذه المخاطر من خلال مراجعة القضايا التي خسرتها الشركة وتحليل الاسباب التي ادت إلى ذلك، ووضع اجراءات تصحيحية لعدم تكرار هذه الخسائر.

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

تعتبر التغطية التأمينية لبعض المخاطر مهمة جداً لحماية الشركة من الخسائر المادية التي من الممكن ان تتعرض لها الشركة مثل مخاطر الوفاة والعجز الكلي او الجزئي للعملاء الممولين لا قدر الله. بالإضافة إلى التأمين على العقارات الممولة او التامين على اخطاء الإدارة العليا وتنفيذي الشركة. ان عدم وجود تغطية تأمينية لتلك المخاطر قد تؤدي إلى خسائر مادية ذات تأثير سلبي على النتائج المالية للشركة. وتجدر الاشارة إلى انه من المحتمل ان تتعرض الشركة إلى عدم موافقة شركات التامين على التغطية التأمينية لبعض الحالات لعدة اسباب منها عدم افصاح العملاء في الاقرار الصحي بالشكل الصحيح، او اخطاء تتعلق بالمستندات المقدمة لشركات التامين.

▪ مخاطر رأس المال البشري (HUMAN CAPITAL RISK):

يعتبر موظفي الشركة من اهم الاصول التي يتوجب على اي منشأة الحفاظ عليهم وتدريبهم وتطوير قدراتهم بشكل متواصل لضمان ولائهم واستمراريتهم. وحيث ان المنافسة العالية في سوق العمل قد تعرض الشركة إلى فقد الموظفين المتميزين من ذوي الخبرات العالية والذين تعتمد عليهم الشركة بشكل كبير. ان التسرب الوظيفي للموظفين المتميزين، خصوصاً في التخصصات المتخصصة، قد يكون له تأثير سلبي على اداء الشركة واستمراريتها.

الأعمال والعقود مع أطراف ذوي علاقة خلال العام المالي ٢٠٢٣ م

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

الاسم	تاريخ الإنشاء	طبيعة الإتفاقية	المدة	المبلغ
البنك العربي الوطني	2021/08/02	التسهيلات الإئتمانية	5 سنوات	1.57 مليار ريال (العمولة المسددة 117 مليون ريال)
البنك العربي الوطني	2021/11/21	اتفاقية تحوط بشأن منتج منتج الاجارة الثابتة والمرابحة	20 سنة	200 مليون ريال (القيمة العادلة للمشتقات المالية بلغت 26.9 مليون ريال العمولة المستلمة منها 6.5 مليون)
البنك العربي الوطني	2022 / 01 / 01	اتفاقية مستوى الخدمات للرقابة الشرعية	سنتين	10 آلاف ريال كل ربع سنة
البنك العربي الوطني	2022 / 11 / 03	اتفاقية ودیعة مرابحة	3 شهور	رصيد الوديعة 20 مليون ريال العمولة المحققة 24 مليون ريال
البنك العربي الوطني	2014 / 03 / 30	اتفاقية خدمة المحفظة المباعه	-	4,4 مليون ريال المستحق 0,5 مليون ريال
البنك العربي الوطني	2010 / 7	اتفاقية عمولة مؤجلة	-	12,1 مليون ريال
شركة مملكة التقسيط للتجارة	2020 / 01 / 01	الحفظ الامن	5 سنوات	-
شركة ثروات الأصول العقارية	2020	ايجار مقر الشركة بالرياض	سنوياً	2.2 مليون ريال
شركة دار الأركان للتطوير العقاري	2021/05/26	شراء الوحدات السكنية بغرض تمويلها للعملاء	سنتين	3.80 مليون ريال
شركة وصلت	2022/07/01	خدمات تسويق عقاري	سنوية	110 ألف ريال
شركة كوارا ديجيتال	2022/08/22	خدمات دعم تقني	شهرياً	170 ألف ريال
شركة الخير كابيتال	2023/05/11	اتفاقية ادارة محفظة مرابحات / عوائد ودائع	-	رصيد حساب وداائع المرابحة ٣١,١ مليون ريال والعوائد المتحققة 1,١ مليون ريال

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

وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة - بما في ذلك التغييرات الهيكلية للشركة أو توسعة 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 الإقتصادية المستدامة بالمملكة العربية السعودية، وخلال مسيرتها الطويلة تمكنت الشركة من بناء قاعدة عملاء عريضة على نطاق مدن ومناطق المملكة كما حازت في العام ٢٠١٤ م كأفضل مقدم خدمات للعملاء الأفراد من بانكرز ميدل إيست كما تحوز الشركة على وضع متميز من ناحية الإستجابة لشكاوى وملاحظات 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 ٢٠٢٢ م حيث قامت الشركة بطرح منتجات التمويل الإستهلاكي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة منذ منتصف العام ٢٠٢٣ م. كما تعمل الشركة وفق إستراتيجية واضحة وذلك بإعطاء الأولوية للتحوّل الرقمي وذلك من خلال الحصول على أفضل الممارسات والأنظمة التقنية بما يحقق نمو أعمالها وخدمة عملائها مع مراعاة وجود أفضل الضوابط التقنية التي تحقق سلامة التعاملات والمحافظة على معلومات الشركة والعملاء وأصحاب المصلحة. كما تحصلت 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 إيرادات لمساهميها وذلك بالاستفادة من الفرص المناسبة في مجال نشاطها عبر المشاريع التي تضمنتها مبادرة رؤية المملكة ٢٠٣٠ م والإسهام في التنمية من خلال تمويل المشروعات المطروحة بما يحقق التنمية المستدامة بالمملكة. كما تؤكد الشركة بأن ليس هنالك خطط لوقف عمليات الشركة أو الحد من نشاطها أو إعادة هيكلتها بل تسعى الشركة للتوسع 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
4,412,482,561	4,464,637,501	4,404,683,924	4,328,829,343	4,383,358,052	إجمالي الأصول
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
2,912,393,117	2,878,571,088	2,714,749,796	2,620,111,258	2,722,704,567	إجمالي الالتزامات
1,500,089,444	1,586,066,413	1,689,934,128	1,708,718,085	1,660,653,485	حقوق الملكية
4,412,482,561	4,464,637,501	4,404,683,924	4,328,829,343	4,383,358,052	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

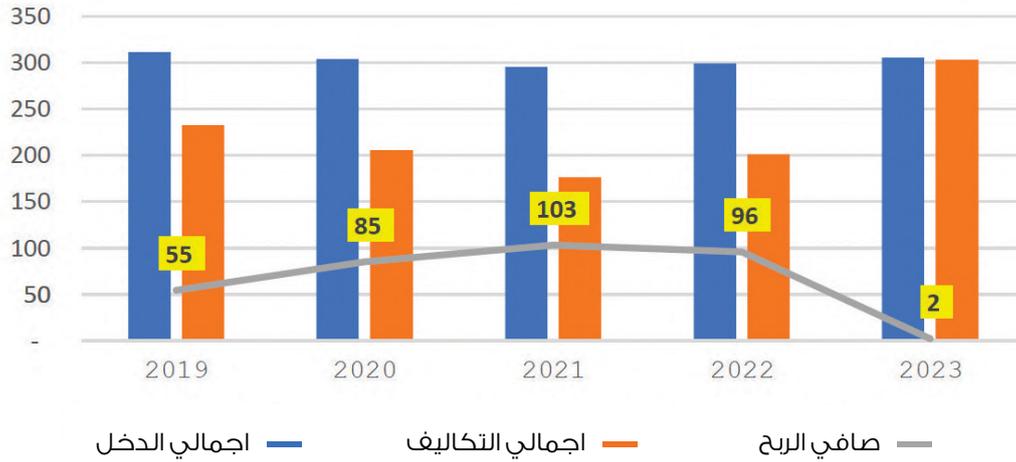
قائمة الدخل

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
311,368,615	303,342,421	295,234,658	299,133,213	303,232,658	إجمالي الإيرادات
137,200,554	93,167,534	74,077,401	106,706,161	187,848,859	خلفة 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 الائتمان
232,643,267	205,765,836	176,223,210	201,190,836	300,342,208	إجمالي التكاليف
78,725,348	97,576,585	119,011,448	97,942,377	2,890,450	صافي الأرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل
24,064,124	12,461,076	15,815,849	2,052,752	564,054	الزكاة وضريبة الدخل
54,661,224	85,115,509	103,195,599	95,889,625	2,326,396	صافي الأرباح بعد الزكاة وضريبة الدخل

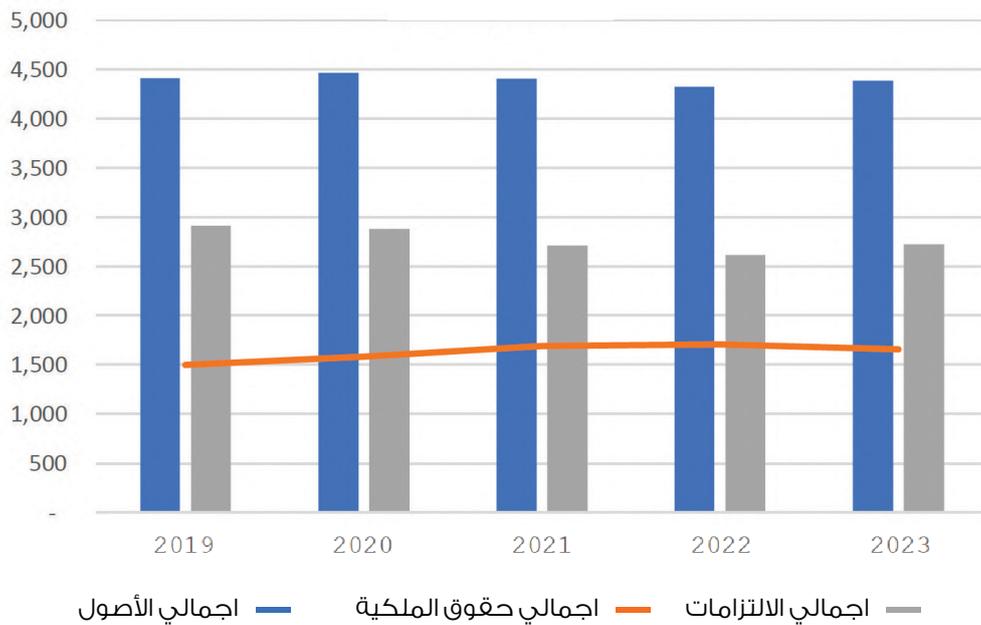
- تتضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى الرسوم الإدارية ورسوم التقييم العقاري للعقارات الممولة بعد خصم تكاليف التقييم كما تضمن إيرادات السداد المبكر وإيرادات إدارة المحافظ المبيعة. كما تتضمن للعام ٢٠٢٣ مبلغ ٤,٢ مليون ريال يمثل خسائر القيمة العادلة للمشتقات المالية.
- تتضمن المصاريف التشغيلية الأخرى المصاريف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

يسلط الرسم البياني التالي الضوء على النمو والتغيرات 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

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

وفيما يلي تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

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

إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة

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

إجمالي الإيرادات ↑ 1.4%

ارتفعت إجمالي الإيرادات التشغيلية للشركة بمقدار 1.4% مقارنة بالعام الماضي ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع الإيرادات المتحققة من عقود التمويل.

التكلفة الإجمالية ↑ 49%

ارتفعت التكلفة الإجمالية لعام 2023 بنسبة 49% مقارنة بالعام الماضي بشكل رئيسي بسبب زيادة معدل السايبور (كلفة الاقتراض من البنوك) خلال العام.

صافي ربح قبل الزكاة وضريبة الدخل ↓ 97%

حققت الشركة صافي ربح قبل الزكاة وضريبة الدخل قدره 2.9 مليون ريال في عام 2023 بانخفاض قدره 97% مقارنة بالعام الماضي.

صافي ربح بعد الزكاة وضريبة الدخل ↓ 98%

بلغ صافي الربح بعد الزكاة وضريبة الدخل 2.3 مليون ريال في عام 2023 بانخفاض قدره 98% 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 المسددة 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 اشتراكات 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 تسدها الشركة للجهات التنظيمية وذلك في مقابل ترخيص مزاولة النشاط وتشمل البنك المركزي السعودي وتداول وايداع ووزارة الاستثمار	متطلب نظامي	1,094,737	503,192

الإقرارات

يقر مجلس الإدارة بناء على المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بما يلي :

- أن سجلات الحسابات اعدت بالشكل الصحيح .
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على اساس سليمة ونفذ بفاعلية .
- انه لا يوجد اي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها .
- انه وفقا لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بعدم وجود اي أعمال او عقود تكون الشركة طرفا فيها ، او كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة او الإدارة التنفيذية او لأي شخص ذي علاقة بأي منهم) الا 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 ، او تتعلق برفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد اتعابه وتقييم ادائه او تعيين المراجع الداخلي .
- انه لا يوجد اي ترتيبات او اتفاقيات تنازل بموجبه احد مساهمي الشركة عن اي حقوق في الأرباح .
- انه لا يوجد اي ترتيبات او اتفاقيات تنازل بموجبه احد أعضاء مجلس إدارة الشركة او احد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت .
- انه لم يتم إصدار توصية من مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من اجلها ، كما لم يتم التوصية بذلك من قبل لجنة المراجعة .
- لا يوجد تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وبين قرارات مجلس الإدارة ، بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد اتعابه وتقييم ادائه او تعيين المراجع الداخلي .
- لا توجد اي اسهم او أدوات دين صادرة لأي شركة تابعة .
- لا توجد أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة .
- لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة خلال عام ٢٠٢٣م .
- 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 ادوات دين قابلة للتحويل وأي اوراق مالية تعاقدية او مذكرات حق اكتتاب او حقوق مشابهة أصدرتها او منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠٢٣م .
- لا يوجد اي مصلحة واوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو ادوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة ، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠٢٣م
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتوجيهات الجهات الإشرافية ، ويقر مجلس الإدارة انه 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 والصلاة والسلام على من لا نبي بعده وعلى آله وصحبه.

السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة سهل للتمويل الموقرين

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 والفقرة السابعة من المادة التاسعة من تعليمات الحوكمة الشرعية في شركات التمويل الصادر من البنك المركزي والتي تنص على أن من مسئوليات اللجنة الشرعية: (اعداد تقرير سنوي عن توافق أعمال التمويل التي تقوم بها شركة التمويل مع احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ورفعها للمجلس).

لذا تتقدم اللجنة الشرعية في شركة سهل للتمويل بالتقرير التالي:

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

كما قمنا بمراجعة تطبيق العقود المتعلقة بالعمليات الإسلامية المقدمة من الشركة خلال السنة المنتهية في 2023/12/31م، وذلك عن طريق فريق 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 وطبقاً للفتاوى والقواعد 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 بالإطلاع على تقارير التدقيق الشرعي ومناقشتها وحصلنا على جميع المعلومات والمستندات التي هي ضرورية لتمكيننا من الحصول على أدلة كافية تعطي تأكيداً 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 2023/12/31م 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 السمحة، نسأل الله العلي القدير الهدى والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته..

معالي الشيخ

عبد الله بن سليمان المنيع

فضيلة الشيخ الدكتور

يوسف بن عبدالله الشبيلي

معالي الشيخ الدكتور

عبد الله بن محمد المطلق

فضيلة الشيخ الدكتور

محمد بن علي القرني

رئيس اللجنة الشرعية

عضو اللجنة الشرعية

عضو اللجنة الشرعية

عضو اللجنة الشرعية

الختام

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

والله ولي التوفيق،

يوسف عبدالله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

SHIL

شركة سهل للتمويل

SHIL FINANCE COMPANY