

SHIL

شركة سهل للتمويل
SHL FINANCE COMPANY

تقرير مجلس الإدارة لعام 2024

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

خادم الحرمين الشريفين

الملك محمد بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي

محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



SHIL

الفهرس

7	كلمة رئيس مجلس الإدارة	■
8	كلمة الرئيس التنفيذي	■
9	لمحة عامة حول الشركة	■
10	الرؤية، الرسالة والقيم	■
11	أعضاء مجلس الإدارة	■
11	– تكوين المجلس وتصنيف أعضائه (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)	
12	– الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات لأعضاء المجلس	
24	– إجتماعات المجلس خلال العام ٢٠٢٤م	
24	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	■
24	– اللجنة التنفيذية	
26	– لجنة المراجعة	
30	– لجنة إدارة المخاطر والإئتمان	
33	– لجنة الترشيحات والمكافآت	
35	– اللجنة الشرعية	
37	الوسائل التي إعتمد عليها المجلس في تقييم أدائه واللجان والإدارة التنفيذية	■
38	سياسة مكافآت أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية	■
38	– بيان مكافآت أعضاء المجلس الإدارة المعتمدة للعام ٢٠٢٤م	
39	– بيان بمكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس الإدارة للعام ٢٠٢٤م	
40	أعضاء الإدارة التنفيذية	■
42	– بيان بالمكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
42	سياسة الشركة في توزيع الأرباح	■
42	الأرباح المعلنة والموزعة في العام ٢٠٢٤م	■
43	بيان بأسماء الشركات التي تساهم فيها الشركة	■
46	الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام ٢٠٢٤م	■
46	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وأسباب ذلك	■
47	ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة الصادرة من هيئة السوق المالية وما لم يطبق واسباب ذلك	■
47	الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم	■
48	قطاعات الأعمال والإدارات الرئيسية بالشركة	■
57	المسؤولية المجتمعية للشركة	■
57	بيان للعقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة	■
58	المخاطر التي تواجهها أو من المحتمل أن تواجهها الشركة مستقبلاً	■
61	الأعمال والعقود التي مع أطراف ذوي علاقة خلال العام ٢٠٢٤م	■
61	وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة	■
62	البيانات المالية للشركة	■
62	– الأصول والإلتزامات وحقوق المساهمين	
62	– النتائج المالية والتحليل	
64	أهم المؤشرات المالية	■
64	– تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة	
64	– تحليل لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن السنة السابقة	
66	– المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة	
66	بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة لسداد	■
68	ملحق (١) الإقرارات	■
69	ملحق (٢) التقرير السنوي للجنة الشرعية	■
70	الختام	■

كلمة رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ / يوسف عبدالله الشلاش

السادة والسيدات مساهمي شركة سهل للتمويل، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد، يسعدني أصالة عن نفسي ونيابة عن الزملاء بمجلس الإدارة أن يتجدد اللقاء بمساهمي شركة سهل للتمويل من خلال هذا التقرير السنوي للشركة عن العام المالي المنتهي في ٣١ من شهر ديسمبر ٢٠٢٤م والذي نستعرض فيه تقييمنا للأداء خلال العام المنصرم وكذلك تسليط الضوء على أهم الانجازات التي حققتها الشركة في العام ٢٠٢٤م، والتي ما كانت لتتحقق لولا ثقتم في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالشركة حيث أن دعمكم وتواصلكم الدائم معنا يشكل الأساس لتقديم الشركة واستمرار عطاؤها وتميزها بالريادة من خلال العمل على تطوير منتجاتها التمويلية مع الأخذ في الاعتبار موجهات السوق والعائد المتحقق على المساهمين وكافة منسوبي الشركة وأصحاب العلاقة.

إن من أكبر التحديات التي واجهتها الشركة خلال العام ٢٠٢٤م هو ارتفاع نسبة التمويل والاقتراض مما انعكس سلباً على تكلفة التمويل وأثر تأثيراً مباشراً على ربحية الشركة. وقد بذل مجلس الإدارة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية واللجان المتخصصة بالمجلس جهودات كبيرة للتخفيف من آثار تكلفة التمويل من خلال عدد من الإجراءات والسياسات الداخلية والتي من أهمها العمل على معالجة تكاليف التشغيل والإنتاج مما كان له الأثر الإيجابي بنهاية العام ٢٠٢٤م.

هذا بالإضافة إلى إهتمام المجلس بوضع الخطط والسياسات التي من شأنها دعم نمو وتطور الشركة مستقبلاً ومن ذلك العمل على وضع الخطة الإستراتيجية للشركة لمدة خمسة أعوام قادمة تبدأ من العام ٢٠٢٥م بإذن الله تعالى حيث تم التعاقد مع مكتب إيرنست ويونغ كجهة متخصصة لعمل مسح للسوق والتوصية بمنتجات جديدة تتوافق مع أعمال الشركة بالإضافة إلى تحسين بيئة العمل الداخلية من ناحية الكوادر الوظيفية وأتممة كافة أعمال ومنتجات الشركة من خلال أفضل التقنيات والأنظمة الحديثة وذلك لتحقيق إنتاجية عالية وربحية وعوائد معقولة لاستثمارات المساهمين.

وفي الختام، أعبر وزملائي أعضاء مجلس الإدارة عن فائق الامتنان والتقدير لقائد مسيرتنا المباركة، خادهم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين أيدهم الله، لما تحققه 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 بمواردها البشرية المبدعة التي ساهمت بتفانيها ومثابرتها في تحقيق أهداف الشركة.

كلمة الرئيس التنفيذي

أصالة عن نفسي ونيابة عن فريق الإدارة التنفيذية، أتقدم بالشكر لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المتواصل للإدارة التنفيذية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة بما يلبي طموحات وتطلعات المساهمين وأصحاب المصلحة، وبعون الله وتوفيقه، فقد حققت الشركة خلال العام المالي ٢٠٢٤ مستويات نمو متوازنة وذلك بالعديد من الإنجازات والتطورات الإيجابية بالرغم من التحديات الكبيرة التي شهدتها وتعرض لها قطاع التمويل وذلك بارتفاع تكلفة التمويل الذي أثر بشكل مباشر على ربحية الشركة، وقد أتخذت الشركة حزمة من الإجراءات 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 وضع الخطة الإستراتيجية للشركة لفترة خمس سنوات قادمة تبدأ من العام ٢٠٢٥ حيث تستهدف هذه الخطة تحقيق المزيد من الفرص المتاحة بسوق التمويل وإيجاد منتجات جديدة ومتنوعة من شأنها تحقيق أهداف الشركة بوصفها من الشركات الرائدة في هذا المجال.

كما أن الخطة الإستراتيجية للشركة قامت بالتركيز بشكل أساسي بتطوير ودعم التحول الرقمي للشركة وسيشهد العام ٢٠٢٥ تطوراً ملحوظاً - بمشيئة الله - في تطوير الأنظمة التقنية بالشركة مع الالتزام بتطبيق أعلى مستويات أمن المعلومات وحماية البيانات والمعلومات الشخصية للعملاء وفق الأنظمة والتعليمات المطبقة في هذا الشأن.

وتولي الإدارة التنفيذية اهتماماً كبيراً لتحسين بيئة العمل الداخلية بجذب واستقطاب الكوادر الوطنية المؤهلة وخلق بيئة عمل جاذبة 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 عال من الكفاءة والاستجابة لطلبات العملاء واستفسارات المساهمين وأصحاب المصالح 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 (سابقاً: الشركة السعودية لتمويل المساكن) بالتزامن والاشراكة 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 ونشاط التمويل الإستهلاكي ونشاط تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ، 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 ، وفي شهر أبريل ٢٠٢٢ م أصبحت شركة سهل للتمويل شركة مساهمة عامة حيث تم طرح ما نسبته 30% في السوق المالية الرئيسية. وفيما يلي المساهمين الرئيسيين وحصصهم في رأس المال وذلك بنهاية العام 2024 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 والباقي هم من 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 الاستهلاكي 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

تأسست شركة سهل للتمويل (الشركة السعودية لتمويل المساكن) في شهر يناير من العام ٢٠٠٨ وهي شركة سعودية مساهمة أنشئت بالتحالف مع البنك العربي الوطني وشركة دار الأركان ومؤسسة التمويل الدولية. تضم الشركة نخبة من الموظفين المدربين وفريق تنفيذي محترف يتألف من مجموعة من الكفاءات المتميزة من ذوي الخبرات الدولية في مجال التمويل. وبدأت بتنفيذ خطط عملها بخطى ثابتة حيث تعد أحد أول الشركات السعودية التي تخصصت وبرزت في مجال التمويل وذلك بفضل الله ثم بفضل قيادة الشركة الاحترافية وخبرة شركائها. منذ التأسيس في ٢٠٠٧ أصبحت سهل للتمويل من الشركات الرائدة في ميدان التمويل الإسلامي الموجه لتلبية الاحتياجات التمويلية للعملاء في السوق السعودي ومساعدتهم على إيجاد الحلول التمويلية مع الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية حيث أن وجود هيئة رقابة شرعية يضمن مطابقة كافة المنتجات والخدمات لأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية. وقد استطاعت سهل خلال هذه المدة من انطلاقتها أن تحقق قفزة نوعية على مستوى الانجازات واهتمامها برضى العميل كهدف أسمى 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 ابتكار 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.



1- مجلس الإدارة

بقرار الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٣م، تم انتخاب مجلس إدارة الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٥م، حيث يعمل مجلس إدارة الشركة على استمرار التركيز على تحقيق الأهداف والغايات الاستراتيجية وفقاً لرؤية الشركة ورسالتها وأهدافها. 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 السلاش
غير تنفيذي	نائب الرئيس	سعودي	الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ / عبد الإله بن صالح آل الشيخ
غير تنفيذي	عضو	سعودي	الأستاذ / احمد بن صالح الدحيلان
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ / ايهم بن محمد اليوسف
غير تنفيذي	عضو	لبناني	الأستاذ / زياد بن نعيم الشعار
غير تنفيذي	عضو	سعودي	الأستاذ / كمال بن امين خضر
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ / فارس الراشد الحميد
مستقل*	عضو	سعودي	الأستاذ / أبراهيم بن عبد الله الجاسر
مستقل	عضو	سعودي	الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الغنّام
مستقل*	عضو	سعودي	الأستاذ / عبد العزيز بن صالح العنبر

* (تم تعيين الأستاذ أبراهيم بن عبد الله الجاسر عضواً بمجلس الإدارة وعضواً بلجنة المراجعة بالمركز الشاغر وذلك ابتداءً من تاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٤م بعد إستقالة عضو المجلس وعضو لجنة المراجعة الأستاذ / سعود بن عبد العزيز الفصير).
* تقدم الأستاذ / عبد العزيز بن صالح العنبر باستقالته من عضوية مجلس الإدارة وعضوية اللجنة التنفيذية وذلك اعتباراً من تاريخ ١٠/٠١/٢٠٢٥م

2- أعضاء المجلس

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 داخل المملكة أو خارجها :

- رئيس مجلس إدارة شركة سهل للتمويل (غير تنفيذي) للدورة الحالية التي تنتهي في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٥. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس إدارة شركة دار الأركان للتطوير العقاري (غير تنفيذي) وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت ، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات، منذ تأسيسها عام ٢٠١٩م وحتى تاريخه (شركة مساهمة عامة - السعودية).
- 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 المديرين بشركة دار الأركان العقارية، (غير تنفيذي) ، شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال العقارات، من العام ٢٠٢٠ وحتى تاريخه (شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية).
- رئيس مجلس المديرين شركة كوارا القابضة (غير تنفيذي) شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مجلس مديري شركة ثروات الأصول العقارية - شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة دار قلوبال (شركة مساهمة مدرجة - لندن).

• عبید بن عبد الله الرشید

نائب رئيس مجلس الإدارة

(غير تنفيذي) و عضو لجنة الترشيحات والمكافآت



14 / 02 / 2023 م

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

07 / 03 / 2023 م

تاريخ التعيين نائباً لرئيس المجلس (الدورة الحالية)

21 / 03 / 2023 م

تاريخ التعيين في لجنة الترشيحات والمكافآت

(الدورة الحالية)

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 داخل المملكة أو خارجها :

- 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 ٢٠٢١م حتى تاريخه. (تنفيذي) – (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية)
- الرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني من عام ٢٠٢١م حتى تاريخه. (تنفيذي) – (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية)
- عضو اللجنة التنفيذية الشركة الكيميائية السعودية، (غير تنفيذي) – شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال صناعة المتفجرات المدنية والعسكرية والمنتجات المتعلقة بها من عام ٢٠١٩م حتى تاريخه. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية)
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الكيميائية السعودية، (غير تنفيذي) – شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال صناعة المتفجرات المدنية والعسكرية والمنتجات المتعلقة بها من عام ٢٠١٩م حتى تاريخه. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية)
- عضو مجلس إدارة الشركة الكيميائية السعودية، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال صناعة المتفجرات المدنية والعسكرية والمنتجات المتعلقة بها، من عام ٢٠١٣م حتى عام ٢٠١٩م. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية)
- عضو اللجنة التنفيذية لمجلس الأعمال السعودي البريطاني، المجلس مكون من اتحاد الغرف السعودية يعمل في مجال مظلة قطاع الأعمال السعودي بمختلف فئاته وقطاعاته ومناطقه، من عام ٢٠٢٣م وحتى تاريخه. (مجلس حكومي - المملكة العربية السعودية)
- عضو مجلس إدارة بمجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية (غير تنفيذي) – شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إقامة وإدارة المستشفيات والمراكز الطبية والمستوصفات والمختبرات والتحليل والأشعة وعيادات الأسنان والصيدليات من عام ٢٠١٥م حتى تاريخه. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية)
- رئيس لجنة الترشيحات بمجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية القابضة (غير تنفيذي) – شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إقامة وإدارة المستشفيات والمراكز الطبية والمستوصفات والمختبرات والتحليل والأشعة وعيادات الأسنان والصيدليات من عام ٢٠١٥م حتى تاريخه. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية)
- رئيس مجلس إدارة شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال تأجير المعدات الثقيلة، من عام ٢٠١٠م حتى ٢٠٢١م. (شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية)
- نائب العضو المنتدب في البنك العربي الوطني، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٠م حتى عام ٢٠٢١م. (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية)
- عضو مجلس إدارة شركة ملاذ التامين (غير تنفيذي) - شركة مساهمة عامة، تعمل الشركة في منتجات التأمين العامة بما فيها التأمين على السيارات وتأمين المسؤولية ضد الآخرين للمركبة وتأمين الرخصة والتأمين الطبي من عام ٢٠١٠م حتى ٢٠١٧م (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية)
- عضو مجلس إدارة شركة الخطوط السعودية لهندسة وصناعة الطيران السعودية (غير تنفيذي) ، شركة مساهمة عامة، 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، من عام ٢٠١٤م حتى ٢٠١٦م (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية)
- عضو مجلس إدارة شركة أسمنت تبوك السعودية (غير تنفيذي) ، شركة مساهمة عامة، تعمل في تصنيع الأسمنت إقامة المصانع والمعامل المتعلقة بالصناعات المتفرعة والمكاملة لصناعة الأسمنت من مواد البناء وغيرها، من عام ٢٠٠٥م حتى ٢٠١٣م (شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية).

• عبد الإله بن صالح آل الشيخ

عضو مجلس إدارة

(مستقل) و عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان



14 / 02 / 2023 م

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

13 / 06 / 2023 م

تاريخ التعيين في لجنة إدارة المخاطر والائتمان

(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 داخل المملكة أو خارجها :

- عضو مجلس الإدارة بشركة سهل للتمويل (مستقل) للدورة الحالية حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخه شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
- الرئيس التنفيذي لشركة سهل للتمويل من يونيو ٢٠١١ حتى أغسطس ٢٠٢٠م - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة من ٢٠١٤م وحتى تاريخه - شركة عطاء التعليمية - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الحوكمة والمكافآت والترشيحات - شركة كيرشيلد القابضة - من ٢٠٢١ حتى تاريخه - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة سماة القابضة - من ٢٠١١م 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 سمة للمعلومات الإئتمانية من ٢٠٠٠ حتى ٢٠١٠م - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة الشيكات السياحية - من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠٠٨م - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية .
- عضو مجلس إدارة شركة الهولندي المالية - من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠م - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة اليسر للتمويل ورئيس لجنة المراجعة - من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٥م - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس الإدارة في الشركة السعودية للأسماك - من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٧م - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة مجموعة لازوردي وعضو اللجنة التنفيذية - من ٢٠١١ وحتى ٢٠١٢م - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس الإدارة شركة شعاع كابيتال - من ٢٠١٦ وحتى ٢٠١٨م - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة في الشركة السعودية للأسماك - من ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٧م - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة التمويل العقاري بالغرفة التجارية بالرياض من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٧م وعضو اللجنة العقارية في غرفة الرياض من ٢٠١٦ وحتى ٢٠٢٠م.

• أيهم بن محمد اليوسف

عضو مجلس إدارة

(مستقل) و رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت



14 / 02 / 2023 م

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

21 / 03 / 2023 م

تاريخ التعيين في لجنة الترشيحات والمكافآت

(الدورة الحالية)

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 داخل المملكة أو خارجها :**
- عضو مجلس الإدارة بشركة سهل للتمويل (مستقل) للدورة الحالية حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت (مستقل) - شركة سهل للتمويل - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير عام صندوق أنش أس بي سي - من العام ٢٠٠٦ وحتى العام ٢٠٠٨ - شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- الرئيس التنفيذي لشركة رؤيا كابيتال من العام ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١١ م - شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية
- الرئيس التنفيذي لشركة البلاد المالية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال التعامل والحفظ وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية، من عام ٢٠١١ م حتى عام ٢٠١٥ م. شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة الإستثمار بشركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني (مستقل) - شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال التأمين التعاوني حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- الرئيس التنفيذي لصندوق التنمية العقارية، صندوق حكومي، يعمل في مجال التمويل، من عام ٢٠١٧ م حتى عام ٢٠١٨ م. صندوق حكومي - المملكة العربية السعودية
- نائب رئيس مجلس إدارة صندوق التنمية العقارية، صندوق حكومي، يعمل في مجال التمويل، من عام ٢٠١٧ م حتى عام ٢٠١٨ م. صندوق حكومي - المملكة العربية السعودية
- مستشار وزير الإسكان، جهة حكومية، تعمل في مجال تنظيم وتيسير بيئة إسكانية متوازنة ومستدامة، من عام ٢٠١٧ م حتى عام ٢٠١٨ 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 ٢٠١٧ م حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس الإدارة (مستقل) - شركة أيبان للإستثمار - شركة مساهمة عامة تعمل في المجال الصحي - المملكة العربية السعودية.

• زياد نعيم الشعار

عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية
(غير تنفيذي) وعضو اللجنة التنفيذية



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤ م

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ٠٣ / ٢٢ 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 مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مجلس الإدارة بشركة وصلت للخدمات العقارية - شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس المديرين بشركة كوارا القابضة، شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال العقارات، من عام ٢٠١٩م حتى تاريخه - شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.
- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة لشركة دار قلوبال - شركة مساهمة مدرجة ببورصة لندن - المملكة المتحدة.
- رئيس مجلس الإدارة لشركة البحرين المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة - مملكة البحرين.
- الرئيس التنفيذي بشركة إعمار، شركة مساهمة عامة إماراتية، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات من عام ٢٠١٨م وحتى عام ٢٠١٩م. - دولة الإمارات العربية المتحدة.
- الرئيس التنفيذي لشركة دار الأركان للتطوير العقاري، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات من عام ٢٠١٧م حتى عام ٢٠١٩م. - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة بشركة دار الأركان للتطوير العقاري، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات من عام ٢٠١٨م وحتى عام ٢٠١٩م. - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة داماك العقارية، شركة إماراتية مساهمة عامة، تعمل في مجال إدارة وتطوير العقارات من عام ٢٠٠٥م حتى عام ٢٠١٧م. دولة الإمارات العربية المتحدة.
- الرئيس التنفيذي بشركة فتال القابضة، شركة مساهمة مغلقة لبنانية، وتعمل في مجال توزيع منتجات أغذية ومشروبات ومستحضرات صيدلانية في لبنان والعراق وسوريا من عام ١٩٩٣م حتى عام ٢٠٠٥م. 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 رينشمووند، 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 ٢٠٢٣/٠٦/١٣ 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 ٢٠١٨م حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة في شركة سمة للمعلومات الائتمانية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال نظام المعلومات الائتمانية، من عام ٢٠٢٠م حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- عضو في لجنة المراجعة في شركة سمة للمعلومات الائتمانية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال نظام المعلومات الائتمانية، من عام ٢٠٢٠م حتى تاريخه. شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة الاستثمار والمخاطر في برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "كفالة" من عام ٢٠٢٣م وحتى تاريخه.
- رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بالبنك السعودي الفرنسي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٢م حتى عام ٢٠١٨م. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير المخاطر ومسؤول المجموعة المصرفية بالبنك السعودي الفرنسي، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٦م حتى عام ٢٠١٢م. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.

● **فارس إبراهيم راشد الراشد الحميد**
عضو مجلس إدارة
(مستقل) و عضو لجنة الترشيحات و المكافآت



14 / 02 / 2023 م
21 / 03 / 2023 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 ١٩٩٤م.
- برنامج تطوير رواد الأعمال، من كلية سيلون للإدارة، معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، كامبريدج، الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٩م.
- برنامج أكسفورد للقيادة والإدارة المتقدمة، من جامعة أكسفورد، المملكة المتحدة، عام ٢٠١١م.
- شهادة معهد مجلس الإدارة، معهد أعضاء مجالس الإدارات، السعودية، عام ٢٠١٥م.
- الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية - الأوراق المالية والتشريعات - الأكاديمية المالية - الرياض ٢٠١٧م.
- الشهادة الدولية في إدارة الثروات - إدارة الثروات والاستثمار - الأكاديمية المالية/ الرياض ٢٠٢١م.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها داخل المملكة أو خارجها :

- 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
- رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي من تاريخ وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في الصناديق الاستثمارية منذ عام ٢٠٢٣ وحتى تاريخه
- عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة الترشيحات والمكافأة وعضو لجنة الاستثمار وهي شركة تعمل في التقنية منذ عام ٢٠٢١ وحتى تاريخه - المملكة العربية السعودية
- شريك مؤسس شركة ليندو السعودية لتقنية المعلومات، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال المنتجات التمويلية، من عام ٢٠١٩م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية
- شريك مؤسس شركة صبار، شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال التوظيف، من عام ٢٠١٩م حتى تاريخه. - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مجلس إدارة صندوق دراية فنتشرز، صندوق خاص، يعمل في مجال الاستثمار، من عام ٢٠١٩م حتى تاريخه. - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مجلس إدارة المركز التنشيطي للعلاج الطبيعي والتأهيلي، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال الرعاية الصحية، من عام ٢٠١٨م حتى ٢٠٢٣ م. 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 ٢٠٢٣ - 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 شركة اكتمال الرياضية وهي شركة تعمل في مجال الرياضة منذ عام ٢٠٢٤ وحتى تاريخه
- مؤسس ورئيس مجلس النظارة بمؤسسة وتين الوقفية، تعمل في مجال التبوع بالدم، من عام ٢٠١٨م حتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة شركة هلا التجارية (سابقاً هلا)، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في مجال التقنية المالية، من ٢٠٢٤م حتى تاريخه. - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة بشركة دراية المالية، شركة مساهمة مغلقة، تعمل في القطاع المالي، من عام ٢٠١٣م حتى ٢٠٢٢م - المملكة العربية السعودية.
- مؤسس ورئيس مجلس أمناء غفال، تعمل في مجال توفير الفرص لمؤسسي الشركات الناشئة الريادية من عام ٢٠١١م 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 ٢٠٠٩م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- مدير عام بشركة نال الاستثمارية، شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال الاستثمار، من عام ٢٠٠٨م حتى عام ٢٠١٨م - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة شركة نسيخ للاتصالات وتقنية المعلومات، شركة تقنية من عام ٢٠٢١م حتى تاريخه - شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس لجنة المراجعة شركة حلاء بستاني، شركة مساهمة مغلقة، في مجال الحلويات من تاريخ ٢٠٢٢م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مجلس المديرين شركة الغهوه المختصة، شركة مسئولية محدودة، في مجال القهوة من تاريخ ٢٠٢٢م - المملكة العربية السعودية.

• أحمد صالح الدحيلان

عضو مجلس إدارة

(غير تنفيذي) و عضو لجنة المراجعة وعضو اللجنة التنفيذية



٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ٠٢ / ١٤

تاريخ التعيين بلجنة المراجعة (الدورة الحالية)

٢٠٢٣ / ٠٣ / ٢٢

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 داخل المملكة أو خارجها :

- 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 التكافلي (غير تنفيذي) شركة مساهمة مقفلة الكويت، تعمل في مجال التأمين عام ٢٠١١م حتى تاريخه. شركة مساهمة مقفلة - دولة الكويت.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر بمجموعة شركة البحرين المالية - بي اف سي هولدينجز (غير تنفيذي) ، شركة بحرينية ذات مسئولية محدودة، تعمل في المجال المالي من ٢٠٠٩م حتى تاريخه. شركة مساهمة مقفلة - مملكة البحرين
- رئيس مجلس إدارة شركة الخير القابضة، شركة مساهمة بحرينية مقفلة، من ٢٧ يوليو ٢٠٢٢م حتى تاريخه . شركة مساهمة مقفلة - مملكة البحرين.
- رئيس مجلس إدارة شركة الخير كابيتال، شركة مساهمة بأماره دبي - الإمارات العربية المتحدة ، من ٨ نوفمبر ٢٠٢٣ حتى تاريخه. شركة مساهمة مقفلة - الإمارات العربية المتحدة.

● إبراهيم بن عبد الله الجاسر

عضو مجلس إدارة
عضو لجنة المراجعة



٢٠٢٤ / ٠٣ / ١٧ م

تاريخ التعيين في المجلس (الدورة الحالية)

٢٠٢٤ / ٠٣ / ١٧ م

تاريخ التعيين بلجنة المراجعة (الدورة الحالية)

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

– بكالوريوس اداره صناعيه - محاسبية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ١٩٩٤.
– دراسات أخرى (المحاسبة و المراجعة و الضرائب) – جامعة الاباما – الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٥.
– لديه خبرات واسعه في العديد من القطاعات تزيد عن ٢٨ عاما في الإدارة المالية في الاتصالات والتقنية ، والمشاريع، والقطاعات العقارية والخدمات اللوجستية، والبنوك ، والمراجعة الخارجية، اضافة لخبرته في إعادة الهيكلة المالية وإدارة الصفقات وتحويل الشركات ، وإدارة الموارد البشرية ، وإدارة الأصول والتكاليف ، والعديد من عمليات الاستحواذ والتصفية ، وتكامل الأنظمة المالية والمحاسبية.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها داخل المملكة أو خارجها :

– يشغل حالياً الرئيس المالي لشركة المياه الوطنية منذ ٢٠١٨ وحتى الان شركة مساهمة سعودية - مملوكة بالكامل للدولة - المملكة العربية السعودية
– عضو مجلس إدارة بشركة سهل للتمويل (مستقل) للدورة الحالية وحتى تاريخه - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
– عضو لجنة المراجعة بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية وحتى تاريخه - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
– رئيس لجنة المراجعة والالتزام - شركة مطارات الدمام من فبراير ٢٠٢٢ حتى تاريخه - شركة حكومية - المملكة العربية السعودية.
– عضو لجنة المراجعة شركة الحلول الرقمية العالمية - من فبراير ٢٠٢٢ حتى تاريخه - شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية
– الرئيس المالي لمجموعة قنوات الإتصالات السعودية من ديسمبر ٢٠١٦ حتى سبتمبر ٢٠١٨ - شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.
– الرئيس المالي لمجموعة شركات الهوشان من ٢٠١١ حتى ديسمبر ٢٠١٦ - شركة مساهمة مغلقة - المملكة العربية السعودية
– الرئيس المالي للشركة السعودية للخدمات اللوجستية من أبريل ٢٠٠٩ حتى يوليو ٢٠١١ - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية
– عضو مجلس الإدارة لشركة مطارات القابضة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة الاستثمار من أبريل ٢٠١٧ وحتى مارس ٢٠١٨ - شركة حكومية - المملكة العربية السعودية.

• **عبد العزيز بن صالح العنبر**
عضو مجلس إدارة
(مستقل) وعضو اللجنة التنفيذية



14 / 02 / 2023 م
22 / 03 / 2023 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 داخل المملكة أو خارجها :

- عضو مجلس إدارة شركة سهل للتمويل - للدورة الحالية من ١٤ فبراير ٢٠٢٣ م حتى ٣١/١٢/٢٠٢٤ م - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو اللجنة التنفيذية بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخ ٣١/١٢/٢٠٢٤ م - شركة مساهمة - 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 الاستثمار وعضو لجنة الترشيحات - من ٢٠١٦ وحتى ٢٠٢٢ م - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار وعضو لجنة الترشيحات - من ٢٠١٩ وحتى ٢٠٢٢ م - شركة مساهمة عامة - السعودية.
- شركة سافكو السعودية - عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية - من ١٩٩٦ وحتى ٢٠١٤ م - 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 م - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- الشركة السعودية للنقل الجماعي - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار - من ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٦ م - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية (شركة دور حالياً) - الرئيس التنفيذي من ١٩٨٦ وحتى ٢٠١٢ م - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية - نائب المدير العام من ١٩٨٣ وحتى ١٩٨٦ م - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة (عمل تطوعي) عضو مجلس الأمناء - ولجنة الاستثمار - والمشرف على المشاريع من ٢٠١٥ حتى ٢٠٢١ م - الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية (شركة دور حالياً) - الرئيس التنفيذي من ١٩٨٦ وحتى ٢٠١٢ م - السعودية.
- مجلس التنمية السياحية بالرياض - عضو مجلس التنمية من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٢ م - السعودية.
- الغرفة التجارية الصناعية بالرياض - عضو لجنة الاستثمار من ٢٠٠١ وحتى ٢٠٠٥ م / وعضو لجنة الخدمات - من ١٩٨٩ حتى ١٩٩٣ م.
- مجلس الغرف السعودية - عضو اللجنة الوطنية للشركات المساهمة - من ١٩٩٠ حتى ٢٠٠١ م - 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 مجلس إدارة شركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخ ١٧ أكتوبر 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 ٢٠١٤ 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.

3- اجتماعات مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٤ :

تم عقد أربعة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٤م. كما هو موضح بالجدول أدناه :

الإجتماع الرابع ٢٠٢٤/١٢/١٨ م	الإجتماع الثالث ٢٠٢٤/٠٩/٢٥ م	الإجتماع الثاني ٢٠٢٤/٠٦/١٠ م	الإجتماع الأول ٢٠٢٣/٠٣/٢٠ م	الاسم
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	يوسف عبدالله الشلاش
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عبيد عبدالله الرشيد
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عبد الإله آل الشيخ
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	احمد صالح الدحيلان
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	ايهم محمد اليوسف
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	زياد نعيم الشعار
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	كمال أمين خضر
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	فارس الراشد الحميد
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	أبراهيم بن عبد الله الجاسر
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عبد العزيز صالح العنبر
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	محمد عبدالرحمن الغنأم

4- 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 تادية 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 اجتماعاتها الدورية. وفيما يلي بيان ووصف مختصر عن مهام كل لجنة وعدد أعضائها وما تم عقده من الاجتماعات إضافة لسجل الحضور للأعضاء ولك خلال العام ٢٠٢٤م:

أولاً: اللجنة التنفيذية :

1- وصف مختصر عن مهام وإختصاصات اللجنة التنفيذية :

تشكلت اللجنة التنفيذية للدورة الحالية بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٣م حيث تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م ، وتتكون اللجنة التنفيذية من خمسة (٥) أعضاء بحد أقصى يتم ترشيحهم من مجلس الإدارة مع ضرورة الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي للتعيين . تجتمع اللجنة بحد أدنى (٦) اجتماعات في السنة الواحدة ويمكن للرئيس اللجنة الدعوة لأي إجتماع في حال تتطلب العمل ذلك. تمارس اللجنة صلاحياتها وإختصاصاتها وفقاً للائحة أعمالها وحسب ما يفوضه لها مجلس الإدارة من صلاحيات وفقاً لمصفوفة الصلاحيات بالإضافة الى مراقبة الاداء المالي للشركة وتوافقها 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

2- فيما يلي بيان بأعضاء اللجنة التنفيذية خلال العام ٢٠٢٤ مع توضيح صفات عضويتهم:

نوع العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	الجنسية	الاسم
غير تنفيذي	رئيس اللجنة التنفيذية	سعودي	كمال امين خضر
غير تنفيذي	عضو اللجنة	سعودي	احمد صالح الدحيلان
مستقل	عضو اللجنة	سعودي	عبد العزيز بن صالح العنبر
غير تنفيذي	عضو اللجنة	لبناني	زياد نعيم الشعار

3- عقدت اللجنة التنفيذية عدد (١١) إجتماعاً خلال العام ٢٠٢٤ - مرفق بيان بعدد الإجتماعات وسجل الحضور لكل عضو:

الإجتماع	أحمد الدحيلان	عبدالعزیز العنبر	زياد الشعار	كمال خضر
الإجتماع الأول 24 يناير 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثاني 27 فبراير 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثالث 17 مارس 2024	حاضر	حاضر	معتذر	حاضر
الإجتماع الرابع 30 أبريل 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الخامس 29 مايو 2024	حاضر	حاضر	معتذر	حاضر
الإجتماع السادس 31 يوليو 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع السابع 28 أغسطس 2024	حاضر	حاضر	معتذر	حاضر
الإجتماع الثامن 18 سبتمبر 2024	حاضر	حاضر	معتذر	حاضر
الإجتماع التاسع 30 أكتوبر 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع العاشر 28 نوفمبر 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الحادي عشر 04 ديسمبر 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

ثانياً: لجنة المراجعة

1- وصف مختصر لاختصاص لجنة المراجعة ومهامها:

تم تشكيل لجنة المراجعة للدورة الحالية بموجب إجتماع الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٣م. تتشكل لجنة المراجعة من (٣) أعضاء بحد أدنى و (٥) أعضاء بحد أقصى. وبناء عليه فإن اللجنة تتكون من (٥) أعضاء بالتوافق مع مبادئ الحوكمة الرئسية بالمؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي وكذلك لائحة الحوكمة الصادرة من هيئة السوق المالية. وتتمثل 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 استقلاليهما 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.

2- بيان بأعضاء لجنة المراجعة

نوع العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	الجنسية	الاسم
مستقل (من خارج مجلس الإدارة)	رئيس	سعودي	الدكتور محمد بن سليمان العقيل
غير تنفيذي (عضو مجلس الإدارة)	عضو	سعودي	الدكتور أحمد بن صالح الدحيلان
مستقل (من خارج مجلس الإدارة)	عضو	سعودي	الأستاذ / يزيد بن عمر السويلم
مستقل (من خارج مجلس الإدارة)	عضو	سعودي	الأستاذ / ثامر بن مسفر الوادعي
مستقل (عضو مجلس الإدارة)	عضو	سعودي	الأستاذ / أبراهيم بن عبد الله الجاسر

3- عقدت لجنة المراجعة عدد (٨) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٤م حسب البيان المرفق مع سجل الحضور لكل إجتماع:

الإجتماع	محمد العقيل	أحمد الدحيلان	يزيد السويلم	ثامر الوادعي	أبراهيم الجاسر
الإجتماع الأول 25 فبراير 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يتم التعيين
الإجتماع الثاني 14 مارس 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يتم التعيين
الإجتماع الثالث 28 أبريل 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الرابع 22 مايو 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الخامس 23 يوليو 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع السادس 05 سبتمبر 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع السابع 24 أكتوبر 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثامن 27 نوفمبر 2024	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

4- 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) 14 / 02 / 2023 م

المؤهلات الأكاديمية والمهنية

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

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها داخل المملكة أو خارجها :

- 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 ٢٠٢١ م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو المجلس الاستشاري لقسم المحاسبة بكلية الاقتصاد والإدارة بجامعة القصيم، جامعة حكومية، تعمل في مجال التعليم، من عام ٢٠١٩ م حتى تاريخه، المملكة العربية السعودية.
- مساعد الأمين العام للعضوية والتطوير المهني بالهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)، هيئة حكومية، تعمل في مجال زيادة مهنة المحاسبة والمراجعة والإشراف عليها بالمملكة العربية السعودية، من عام ٢٠١٣ م حتى عام ٢٠١٩ م.
- رئاسة فريق استشاري مكلف بدراسة ومراجعة تقارير محاسبية معدة من قبل محاسبين قانونيين بناء على عقد استشاري بين الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وإحدى الهيئات الحكومية من عام ٢٠١٦ م حتى عام ٢٠١٩ م، المملكة العربية السعودية.

- 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 م

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 داخل المملكة أو خارجها :

- 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 تخليص 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 أيفادي، 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 - ٢٠١١ شركة ذات مسؤولية محدودة - المملكة العربية السعودية.

• ثامر بن مسفر الوداعي 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 داخل المملكة أو خارجها :

- عضو لجنة المراجعة بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية من فبراير ٢٠٢٣م وحتى تاريخه - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالبنك العربي الوطني من مارس ٢٠٢٠م وحتى تاريخه - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة في شركة تراث المدينة من مارس ٢٠٢١م وحتى تاريخه - شركة تابعة لصندوق الاستثمارات العامة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس لجنة المراجعة والمخاطر بالمركز الوطني لإدارة النفايات من تاريخ ديسمبر ٢٠٢١م وحتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة بشركة تكامل القابضة من ديسمبر ٢٠٢١م وحتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة في شركة سواعد لطلول الأعمال من ٢٠٢١م حتى تاريخه - شركة حكومية - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة سبيكتروفارما من مايو ٢٠٢٢م وحتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة والمخاطر بشركة عمل المستقبل من سبتمبر ٢٠٢٢م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة والمخاطر بشركة ريمات الرياض للتنمية من يناير ٢٠٢٣م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة والمخاطر بشركة تمكين للتقنيات من مارس ٢٠٢٣م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة والمخاطر بشركة الطول المتكاملة للقوى العاملة من ٢٠٢١م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة نبغ الصحة من أكتوبر ٢٠٢٤م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة قمة السعودية للتجارة من ديسمبر ٢٠٢٤م حتى تاريخه - المملكة العربية السعودية.

4- نتائج مراجعة فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

تولي لجنة المراجعة اهتماماً 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 اعتمدها 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 الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وخلال عام ٢٠٢٤م، قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والانظمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام، 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 الاجتماعات ورفع المسائل والملاحظات التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة. كما اطلعت اللجنة على آخر المستجدات بشأن المواضيع التي تتطلب اهتمام لجنة المراجعة. أيضا تلقت لجنة المراجعة تقارير المراجعة الداخلية وتقارير الالتزام 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 الالتزام والإدارات الأخرى ذات الصلة وإطلاعها على التقارير المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر، إدارة الالتزام وكذلك تقارير المراجع الخارجي خلال العام ٢٠٢٤م 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 الالتزام التي تقوم بمتابعة ورصد وإغلاق هذه الملاحظات.



لجنة المخاطر والإئتمان

ثالثاً: 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 / ٦ / ٢٠٢٣ م. تتكون اللجنة من (5) أعضاء من مجلس الإدارة أو من خارج مجلس الإدارة.

1- 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.
- 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 التراكبات الائتمانية بالمحفظة والمخاطر المرتبطة بالتمويل ومخاطر أمن المعلومات وذلك ضمن إطار وتوجيهات مجلس الإدارة.

2- بيان بأعضاء لجنة إدارة المخاطر والإئتمان

نوع العضوية (تنفيذي-غير تنفيذي-مستقل)	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	الجنسية	الاسم
غير تنفيذي	رئيس اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	سعودي	الأستاذ / كمال أمين خضر
مستقل	عضو اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	سعودي	الأستاذ / عبد الإله بن صالح آل الشيخ
غير تنفيذي	عضو اللجنة (من خارج مجلس الإدارة)	فرنسا	الأستاذ / بيبير كوه ليح
غير تنفيذي	عضو اللجنة (من خارج مجلس الإدارة)	لبناني	الأستاذ / روي راجح الخوري
غير تنفيذي	عضو اللجنة (من خارج مجلس الإدارة)	سعودي	الأستاذ / علاء بن إبراهيم عسلي

* قدم استقالته من لجنة إدارة المخاطر والائتمان اعتباراً من ٣١ يوليو ٢٠٢٤ م

3- عقدت لجنة إدارة المخاطر والائتمان عدد (٤) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٤م حسب البيان المرفق مع سجل الحضور لكل إجتماع

الإجتماع	كمال خضر (رئيس اللجنة)	ببيير كوه ليج	عبدالله بن صالح ال شيخ	روي راجح خوري	علاء إبراهيم عسلي
الإجتماع الأول 2024/01/31	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثاني 2024/05/06	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	معتذر
الإجتماع الثالث 2024/07/31	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	معتذر
الإجتماع الرابع 2024/11/03	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	إستقالة

4- أسماء أعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان من غير أعضاء مجلس الإدارة

روي راجح الخوري، عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان

تاريخ التعيين في اللجنة (الدورة الحالية) 13 / 06 / 2023 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 داخل المملكة أو خارجها :

- عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان بشركة سهل للتمويل للدورة الحالية حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية
- رئيس إدارة الأصول الخاصة من يناير ٢٠٢٣م وحتى تاريخه - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- رئيس إدارة المخاطر ببنك مجموعة المتوسط من عام ٢٠١٨ حتى أكتوبر ٢٠٢٢م - شركة مساهمة - جمهورية لبنان.
- رئيس المجموعة المصرفية المساندة - البنك السعودي الفرنسي من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٨م - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير اول علاقات الشركات - بنك أودي أس أيه أل - من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٧م - شركة مساهمة - جمهورية لبنان.
- مدير اول علاقات الشركات - من ٢٠٠٣ الى ٢٠٠٣م - البنك السعودي للإستثمار - شركة مساهمة - المملكة العربية السعودية.
- موظف بالمصرفية التجارية - من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٠م - 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، برونز، 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 داخل المملكة أو خارجها:

- 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 ٢٠١٣م حتى تاريخه. شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير أول إدارة المشاريع بكريدي اجريكول، شركة فرنسية مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٠م حتى عام ٢٠١٣م. شركة مساهمة عامة - فرنسا.
- مدير مخاطر المشروع بكريدي اجريكول، شركة فرنسية مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك من عام ٢٠٠٨م حتى عام ٢٠٠٩م. شركة مساهمة عامة - فرنسا.
- محلل تسويق كمي بكريدي اجريكول، شركة فرنسية مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٥م حتى عام ٢٠٠٧م. 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 ٢٠١٧م حتى تاريخه - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- نائب مدير إدارة أمن المعلومات من ٢٠١٣م حتى ٢٠١٧م - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مسؤول حماية أمن المعلومات من ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٣م - بنك البلاد - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- موظف حماية أمن المعلومات من ٢٠٠٧م إلى ٢٠٠٩م - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مسؤول الاتصالات من ٢٠٠٣م إلى ٢٠٠٧م - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.

* قدم استقالته من اللجنة إعتباراً من ٣١ يوليو ٢٠٢٤م



لجنة الترشيحات والمكافآت

رابعاً: 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.

1- 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 سياسة وأهداف الشركة.

2- 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 بن محمد اليوسف
غير تنفيذي	عضو اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	سعودي	عبيد بن عبد الله الرشيد
مستقل	عضو اللجنة (عضو مجلس الإدارة)	سعودي	فارس بن إبراهيم الحميد
غير تنفيذي	عضو اللجنة (من خارج مجلس الإدارة)	سعودي	بدر بن ناهس العتيبي

3- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عدد (٢) إجتماعين خلال العام ٢٠٢٤م 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 2024/03/10م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثاني 2024/09/08م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

4- 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 داخل المملكة أو خارجها:

- عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان 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 ٢٠١٨م البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مدير إدارة الموارد البشرية من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨م البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مسؤول الموارد البشرية من ٢٠٠٣ وحتى ٢٠١٦م - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.
- مسؤول الموارد البشرية من ٢٠٠٣ وحتى ٢٠١٦م - البنك العربي الوطني - شركة مساهمة عامة - المملكة العربية السعودية.

خامساً: 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 والالتزام الشرعي للشركة بشكل ربع سنوي. وبعد صدور لائحة الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الصادرة من البنك المركزي ، رأت الشركة إضافة عضواً للجنة الشرعية حتى تكون أعمالها أكثر كفاءة وتنوعاً.

1- 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.

2- بيان بأعضاء اللجنة الشرعية

الاسم	الجنسية	نوع العضوية (رئيس – نائب الرئيس – عضو)	نوع العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)
الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع	سعودي	رئيس اللجنة	مستقل
الدكتور عبد الله بن محمد المطلق	سعودي	عضو اللجنة	مستقل
الدكتور محمد بن عيد بن عبد الله القرني	سعودي	عضو اللجنة	مستقل
الدكتور يوسف بن عبد الله الشيبلي	سعودي	عضو اللجنة	مستقل

3- عقدت اللجنة الشرعية إجتماعين خلال العام ٢٠٢٤م حسب البيان المرفق مع سجل الحضور

الإجتماع	عبد الله سليمان المنيع	عبد الله محمد المطلق	محمد علي القرني	يوسف الشيبلي
الإجتماع الأول 2024/02/18	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجتماع الثاني 2024/12/22	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

الشيخ عبدالله سليمان المنيع - رئيس اللجنة الشرعية

الشيخ عبد الله المنيع هو مستشار وعضو في الديوان الملكي في المملكة وهو عضو في هيئة القضاء الأعلى التابعة للديوان الملكي منذ تأسيسها في العام ١٣٩١هـ. وقد تم تعيينه نائباً للرئيس العام للبحوث العلمية والإفتاء والدعوة والإرشاد في العام ١٣٩٦هـ. 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 ١٤٠٤هـ، 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 جائزة 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.



2- الوسائل التي إعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء اللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية:

تطبيقاً لسياسات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي السعودي وكذلك لإنتهاج أفضل الممارسات في هذا الشأن بعد إدراج الشركة بالسوق المالية الرئيسية في أبريل ٢٠٢٢م، أصدر مجلس الإدارة في اجتماعه الثاني المنعقد بتاريخ ٢٨/١٠/٢٠٢٢م سياسة تقييم لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه حيث يتم التقييم على المعطيات التالية:

- ١- نموذج التقييم الذاتي لأداء أعضاء المجلس.
- ٢- نموذج تقييم الأداء للجنة التنفيذية.
- ٣- تقييم الأداء للجنة المراجعة.
- ٤- تقييم الأداء للجنة إدارة المخاطر والإئتمان.
- ٥- تقييم الأداء للجنة الترشيحات والمكافآت.

وتؤكد الشركة بأنها بصدد الاستعانة بجهة خارجية لإجراء التقييم لأعضاء المجلس خلال العام ٢٠٢٥م بناء على توصية مجلس الإدارة في اجتماعه الرابع المنعقد بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠٢٤م.

كما أن المجلس يطلع على تقارير مختصرة في كل إجتماع في نهاية العام المالي عن أداء اللجان المنبثقة عن المجلس تتضمن هذه التقارير عن بيانات تشكيل اللجنة وعدد الاجتماعات التي انعقدت خلال العام المالي وأهم الأعمال التي تناولتها اللجنة المعنية.

3- 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 الاشرافية، 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 وتتميتها على المدى الطويل، وتعزيز فاعلية إدارة المخاطر وتحقيق سلامة واستقرار الوضع المالي للشركة. ووضعت السياسة عدد من الضوابط التي يجب الأخذ بها في الاعتبار عن تحديد المكافآت وهي تشمل ولا تقتصر على أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية وكذلك بأن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع نتائج التقييم الدوري لأداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وأداء وتقييم الإدارة التنفيذية.

فيما يلي بيان بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة للعام ٢٠٢٤م:

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 رهن المجلس أو الرهن المتلف أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافآت الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية		مجموع بدل حضور جلسات اللجان
أولاً: الأعضاء المستقلين														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000	3,000	250,000	أيهم بن محمد اليوسف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000	3,000	250,000	فارس بن إبراهيم الحميد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000	3,000	200,000	أبراهيم عبد الله الجاسر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000	3,000	250,000	عبد العزيز بن صالح العنبر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000	3,000	250,000	عبدالله بن صالح آل الشيخ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000	3,000	250,000	محمد عبدالرحمن الغنام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,000	-	1,450,000	المجموع
ثانياً: أعضاء غير التنفيذيين														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000	3,000	250,000	يوسف بن عبدالله الشلاش
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000	3,000	250,000	عبيد بن عبد الله الرشيد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000	3,000	231,000	أحمد بن صالح الحصيلان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000	3,000	243,000	كمال أمين خضر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000	3,000	250,000	زياد نعيم الشعار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,000	-	1,224,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع

مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس

المجموع (ر.س)	المكافآت الثابتة (مقابل بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
أولاً: اللجنة التنفيذية:			
133,000	100,000	33,000	كمال امين خضر
133,000	100,000	33,000	أحمد بن صالح الدحيلان
121,000	100,000	21,000	زياد نعيم الشعار
133,000	100,000	33,000	عبدالعزیز بن صالح العنبر
520,000	400,000	120,000	المجموع
ثانياً: لجنة المراجعة:			
124,000	100,000	24,000	محمد بن سليمان العقيل
124,000	100,000	24,000	أحمد بن صالح الدحيلان
124,000	100,000	24,000	يزيد بن عمر السويلم
124,000	100,000	24,000	ثامر بن مسفر الوادعي
97,000	79,000	18,000	أبراهيم عبد الله الجاسر
593,000	479,000	114,000	المجموع
ثالثاً: لجنة إدارة المخاطر والائتمان:			
112,000	100,000	12,000	كمال امين خضر
112,000	100,000	12,000	عبدالله بن صالح ال الشيخ
112,000	100,000	12,000	روي راجح الخوري
61,000	58,000	3,000	علاء بن إبراهيم عسلي
112,000	100,000	12,000	بيير كوه ليح
509,000	458,000	51,000	المجموع
رابعاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:			
106,000	100,000	6,000	ايهم محمد اليوسف
106,000	100,000	6,000	عبيد عبدالله الرشيد
106,000	100,000	6,000	فارس ابراهيم الراشد الحميد
106,000	100,000	6,000	بدر بن ناهس العتيبي
424,000	400,000	24,000	المجموع
خامساً: اللجنة الشرعية:			
130,000	120,000	10,000	الشيخ عبدالله سليمان المنيع
130,000	120,000	10,000	الشيخ الدكتور عبدالله محمد المطلق
190,000	180,000	10,000	الشيخ الدكتور محمد علي القرني
130,000	120,000	10,000	الدكتور يوسف بن عبدالله الشيبلي
580,000	540,000	40,000	المجموع

4- 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 ٢٠٢٠م حتى تاريخه.
- عضو اللجنة التنفيذية بالشركة من عام ٢٠٢٠م حتى تاريخ ٢٠٢١/١٠/٠٤م
- مدير عام الأصول لمصرفية الأفراد ببنك البلاد، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠١٥م حتى عام ٢٠٢٠م، المملكة العربية السعودية.
- مساعد مدير عام الأصول لمصرفية الأفراد ببنك الإنماء، شركة مساهمة عامة، تعمل في مجال البنوك، من عام ٢٠٠٧م حتى عام ٢٠١٥م، المملكة العربية السعودية

• عبدالعزيز بن رشيد آل طالب:

المدير التنفيذي للعمليات

تاريخ التعيين

2024 / 04 / 28 م



المؤهلات الأكاديمية والمهنية

– حصل السيد آل طالب على درجة الماجستير في العلوم من الولايات المتحدة الأمريكية مع خبرة مصرفية تزيد عن ٢٠ عاماً.

المناصب الحالية والسابقة والشركات التي شغل عضواً بمجلس إدارتها داخل المملكة أو خارجها :

- رئيس عمليات الإئتمان بالبنك العربي الوطني من ٢٠١٨ م إلى ٢٠٢٤م
- كبير مدراء في إدارة الشركات ببنك ساب من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨ م
- رئيس خدمات الشركات بالبنك العربي الوطني من ٢٠١٠ م إلى ٢٠١٤ م
- رئيس عمليات المصرفية الإسلامية بالبنك العربي الوطني من ٢٠٠٧ م إلى ٢٠١٠ م
- مدير وحدة خدمات الشركات بالبنك العربي الوطني من ٢٠٠٥ م إلى ٢٠٠٧ م
- يقود كفاءة التشغيل للشركة من خلال تحديد مجالات تحسين العمليات وتنفيذ أفضل الممارسات. تطوير ومراقبة الميزانيات التشغيلية، وضمان استخدام الموارد بكفاءة مع الحفاظ على الاستقرار المالي. قيادة وتطوير فرق عالية الأداء عبر وظائف مختلفة، وتعزيز ثقافة المساءلة والأداء والنمو.
- اكتسب السيد آل طالب خلال مسيرته المهنية مجموعة واسعة من الخبرة بما في ذلك العمليات التجارية، والخدمات المصرفية للشركات، والعمليات المصرفية الإسلامية، وتنفيذ المعايير الدولية، ومراقبة الائتمان مع البنوك المرموقة.
- يعد السيد آل طالب ركيزة أساسية في تنفيذ استراتيجية شركة سهل للتمويل التي تمتد إلى عام ٢٠٢٩م من خلال دوره في اللجنة التوجيهية لاستراتيجية.

• **عبد الله الشمراني**
المدير للإدارة 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

- المدير المالي لشركة سهل للتمويل - شركة مساهمة عامة - 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 بن عبد الرحمن الأسعد**
رئيس إدارة 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 داخل المملكة أو خارجها :

- رئيس المخاطر بشركة سهل للتمويل ، من عام ٢٠٢٠ م حتى تاريخه - شركة مساهمة - 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 بينك 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 مجالي التمويل العقاري، من عام ٢٠٠٨ م حتى عام ٢٠٠٩ م - المملكة العربية السعودية.
- عمل أيضاً بعدة مناصب في مصرف الراجحي من فترة ٢٠٠٠ إلى ٢٠٠٨ شملت تطوير منتجات الافراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والتحليل الائتماني لمنتجات الافراد.

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

المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة			
المجموع	الاسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزاياء عينية	بدلات	رواتب
750,254	0	0	0	0	750,254	5,118,625	0	789,125	4,329,500

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

5- سياسة الشركة في توزيع الأرباح

تطبق الشركة المادة (٣٩) من النظام الأساس - بعد التعديل والمواءمة مع نظام الشركات الجديد ولائحته التنفيذية - التي تنص على ((استحقاق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. ويجب على مجلس الإدارة أن ينفذ قرار الجمعية العامة في شأن توزيع الأرباح على المساهمين. 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.)) كما أصدر مجلس الإدارة في اجتماعه الأول المنعقد بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٤م سياسة توزيع الأرباح حيث يحرص مجلس الإدارة على أهمية ثقة المساهمين في الشركة وذلك بالسعي لتحقيق العدالة والتوازن عند تقرير توزيع الأرباح بمراعاة التدفقات النقدية من عمليات التشغيل، الموارد المالية المتاحة، ومتطلبات الاستثمار وإستراتيجيات النمو طويلة المدى والعوامل الداخلية والخارجية، وذلك من أجل تحقيق مصالح الشركة وإستدامتها والعائد الأمثل للمساهمين وحقوق أصحاب المصالح الآخرين. وتأكيداً لذلك تبنى المجلس سياسة واضحة لتوزيع الأرباح "السياسة" التي يمكن توزيعها للمساهمين والإجراءات المتعلقة بها وفقاً لنظام الشركة الأساس والأنظمة واللوائح ذات الصلة.

6- الأرباح المعلنة والموزعة في العام ٢٠٢٤م:

لم تقم الشركة بتوزيع أرباح خلال العام ٢٠٢٤م وذلك بسبب انخفاض الأرباح المحققة بنهاية السنة المالية ٢٠٢٣م.

7- 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

8- الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام ٢٠٢٤م

عقدت الشركة خلال العام ٢٠٢٤م إجتماعين للجمعية العامة العادية وغير العادية للمساهمين حيث إنعقد إجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٤/٦/٣٠م، وانعقد إجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٨م، وفيما يلي بيان لما تضمنه جدول الأعمال لكل جمعية حسب ما ورد أعلاه:

أولاً: جدول أعمال إجتماع الجمعية العامة العادية للمساهمين (الإجتماع الأول) بتاريخ ٢٠٢٤/٦/٣٠م:

- الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ومناقشته (مرفق).
- الإطلاع على القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ومناقشتها (مرفق)
- التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٣م (مرفق).
- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.
- التصويت على تعيين عضوي المجلس الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الغنام والأستاذ / إبراهيم بن عبد الله الجاسر بالمركز الشاغرة بعد إستقالة عضوي المجلس الأستاذ / عثمان بن خيرى بدر والأستاذ / سعود بن عبد العزيز القصير وذلك حسب قرارات مجلس الإدارة وعدم ممانعة البنك المركزي السعودي. (مرفق)
- التصويت على تعيين عضو المجلس الأستاذ / إبراهيم بن عبد الله الجاسر بالمركز الشاغرة بلجنة المراجعة بعد إستقالة عضو لجنة المراجعة الأستاذ / سعود بن عبد العزيز القصير وذلك حسب قرار مجلس الإدارة وعدم ممانعة البنك المركزي السعودي. (مرفق)

- 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 الادارة واللجان المنبثقة عن المجلس والادارة التنفيذية، وذلك بإجمالي بمبلغ (٤,٩٣,٠٠٠) أربعة مليون وتسعمائة وثلاثة الف ريال عن الفترة من بداية شهر يناير ٢٠٢٣م حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مرفق).

- 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 ٢٠٢٤م والربع الأول من العام المالي ٢٠٢٥م وتحديد أتعابه. (مرفق).

- التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية للمساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي وفقاً للنظام الأساس للشركة.

- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحة غير مباشره فيها، وهي عبارة عن التسهيلات البنكية (تمويل تورق اسلامي) التي تم الحصول عليها من البنك. وخلال عام ٢٠٢٣م، كان الرصيد الإجمالي ١,٧٠ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وكذلك ما ترتب على هذه التسهيلات من اعباء وتكاليف بمبلغ ١١٧,٣ مليون ريال سعودي خلال العام نفسه وعلى أساس (مؤشر السايبرور + 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 سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه .

- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحة غير مباشره فيها وهي عبارة عن أتعاب إنشاء عقود مؤجلة من خلال البنك العربي؛ حيث تقوم الشركة بإطفاء هذه الاتعاب شهريا وحتى نهاية تلك العقود. وخلال عام ٢٠٢٣م، بلغ رصيد الجزء غير المطفأ من الأتعاب المدفوعة للبنك العربي الوطني ١٢,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. وهي عباره عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه .

- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحة غير مباشره فيها وهي عبارة عن أتعاب خدمات إدارية مقدمة من شركة سهل للتمويل بالنسبة لعقود التمويل العقاري المباعة للبنك العربي الوطني خلال العام ٢٠٢٤م وذلك بموجب اتفاقية بيع الأصول المبرمة مع البنك. وخلال عام ٢٠٢٣م، بلغت إيرادات الخدمات المحملة ٤,٤ مليون ريال سعودي بالصافي بعد خصم تكاليف الخدمات وبلغ رصيد أتعاب الخدمات المستحق من البنك العربي الوطني ٥,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه .

- التصويت 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 وريح التصوط . خلال العام ٢٠٢٣م، 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 ٢٠٢٣ ما قيمته ٢٦,٩٥ مليون ريال سعودي بمبلغ اسمي قدره ١٨٩ مليون ريال سعودي. بلغ دخل التحوط المعترف به في قائمة الدخل خلال السنة ٦,٥ مليون ريال سعودي والذي ظهر مخصوماً من تكاليف التسهيلات. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون أي شروط تفضيلية .

- التصويت 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 اتفاقية مستوى الخدمات للرقابة الشرعية. خلال عام ٢٠٢٣م، وقعت الشركة بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٠م اتفاقية مستوى خدمات مع البنك العربي الوطني فيما يتعلق بإسناد مهام الإلتزام الشرعي و الرقابة الشرعية ومدتها سنتين بمبلغ ١٠ الاف ريال شهريا ولا يوجد اي رصيد قائم او مستحق في ٢٠٢٣/١٢/٣١م . وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون أي شروط تفضيلية .

- التصويت على العقد المبرم بين الشركة و البنك العربي الوطني كطرف ذي علاقة، والذي كان لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحه غير مباشرة فيه، وهذا العقد يتعلق بالبيوع الائتمانية (ودائع المرابحة)، خلال العام ٢٠٢٣م حيث وقعت الشركة اتفاقيات البيع الائتماني (ودائع مرابحة) مع البنك العربي الوطني، وذلك ضمن استراتيجية الشركة للاستخدام الأمثل للنقد المتاح ، حيث بلغ الرصيد القائم من مبيعات الائتمان (ودائع المرابحة) كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٣م بلغت أرباح الودائع المحققة لهذا العام ٢٣ ألف ريال سعودي. ويعتبر العقد بمثابة تعاملات مستمرة تخضع للمراجعة والتجديد السنوي، وتتم في سياق أعمال الشركة العادية ووفقاً للشروط التجارية و دون أي شروط تفضيلية.

- التصويت 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 مصلحه غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن تمويل لبعض عملاء شركة دار الأركان لشراء مساكن وخلال عام ٢٠٢٣م، 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 سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون أي شروط تفضيلية .

- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين شركة ثروات الأصول العقارية، والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش مصلحه غير مباشرة فيها. وهي عبارة عن قيمة الايجارات عن مساحة المكاتب رقم (٣٠٤/٣٠٣/١٠٤/١٣/١٠٤) المستأجرة من قبل الإدارة العامة للشركة في أبراج مدارات الواقعة بالرياض حي الوزارات بمساحة إجمالية ٢٠١٩٦م٢، وذلك بموجب الإتفاقية الموقعة بين الشركة وشركة ثروات الأصول العقارية بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٠م، وخلال عام ٢٠٢٣م، بلغ مجموع الايجارات المسددة ٢,١٨ مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون أي شروط تفضيلية.

- التصويت 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 مصلحه غير مباشرة فيها حيث أنه بتاريخ ٢٠٢٢/٧/١١م وقعت الشركة اتفاقية خدمات تسويق عقاري سنوية مع شركة وصلت للخدمات العقارية وذلك لاستقطاب العملاء وتمويلهم عن طريق الشركة. خلال عام ٢٠٢٣م، بلغت العمولات المستحقة لشركة وصلت مبلغ ١٠ مليون ريال. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون أي شروط تفضيلية .

- التصويت 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 مصلحه غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن تقديم الدعم الفني والتقني اللازم للشركة خلال عام ٢٠٢٣م، وقعت الشركة اتفاقية خدمات دعم تقني سنوية مع شركة كوارا ديجيتال بتاريخ ٢٠٢٢/٠٨/٢٢م حيث بلغت الاتعاب المستحقة لشركة كوارا ديجيتال مبلغ ١٧ مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون أي شروط تفضيلية.

- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وشركة الخير كابيتال ، والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش مصلحة غير مباشرة فيها والمتعلقة بودائع مرابحة خلال العام ٢٠٢٣م ، حيث أن الشركة وقعت إتفاقية بيع أجل (ودائع مرابحة) مع شركة الخير كابيتال وهي جزء من إستراتيجية الشركة للأستفادة من مبالغ السيولة النقدية لديها حيث بلغ الرصيد لودائع المرابحة في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م لمبلغ ٣١,١ مليون ريال كما بلغ الربح منها مبلغ ١,١ مليون ريال ، وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيلية.

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

الاستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش (رئيس مجلس الادارة)

الاستاذ / عبيد بن عبد الله الرشيد (نائب الرئيس)

الاستاذ / محمد عبدالرحمن الغنام (عضو مجلس)

الاستاذ / كمال امين خضر (عضو مجلس)

الاستاذ / ايهم محمد اليوسف (عضو مجلس)

الاستاذ / زياد نعيم الشعار (عضو مجلس)

الاستاذ / فارس ابراهيم الحميد (عضو مجلس)

الاستاذ / عبدالله صالح ال الشيخ (عضو مجلس)

الدكتور / احمد صالح الدحيلان (عضو مجلس)

الاستاذ / عبدالعزيز صالح العنبر (عضو مجلس)

الاستاذ / ابراهيم عبدالله الجاسر (عضو مجلس)

الدكتور / محمد سليمان العقيل (رئيس لجنة المراجعة)

الاستاذ / كمال بن امين خضر (رئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان رئيس اللجنة التنفيذية)

الاستاذ / ايهم محمد اليوسف (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)

ثانياً: جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية للمساهمين (الإجتماع الأول) بتاريخ 2024/12/18:

- 1- التصويت على تعديل نظام الشركة الأساس بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد ، وإعادة ترتيب المواد وترقيمها لتتوافق مع التعديلات المقترحة (مرفق).
- 2- التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة (مرفق).

كما حضر إجتماع الجمعية العامة غير العادية أعلاه عدد من اعضاء مجلس الإدارة و رؤساء اللجان التالية اسمائهم:

الاستاذ / يوسف بن عبدالله الشلاش (رئيس مجلس الادارة)
 الاستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد (نائب الرئيس)
 الاستاذ / محمد عبدالرحمن الغنام (عضو مجلس)
 الاستاذ / كمال امين خضر (عضو مجلس)
 الاستاذ / ايهم محمد اليوسف (عضو مجلس)
 الاستاذ / زياد نعيم الشعار (عضو مجلس)
 الاستاذ / فارس ابراهيم الحميد (عضو مجلس)
 الاستاذ / عبدالاله صالح ال الشيخ (عضو مجلس)
 الدكتور / احمد صالح الدحيلان (عضو مجلس)
 الاستاذ / عبدالعزيز صالح العنبر (عضو مجلس)
 الاستاذ / ابراهيم عبدالله الجاسر (عضو مجلس)
 الدكتور / محمد سليمان العقيل (رئيس لجنة المراجعة)
 الاستاذ / كمال بن امين خضر (رئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان رئيس اللجنة التنفيذية)
 الاستاذ / ايهم محمد اليوسف (رئيس لجنة الترشيحات والمكافات)

9- عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وأسباب ذلك:

اسباب الطلب	تاريخ الطلب	العدد
إجراءات الشركة	2024/01/02	(1)
الجمعية العامة غير العادية	2024/12/18	(2)

10- ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة الصادرة من هيئة السوق المالية وما لم يطبق وأسباب 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 إسترشادية	المادة التاسعة والثلاثون - التقييم
مادة إسترشادية	المادة الحادية والخمسون – الفقرة (ج) - رئاسة لجنة المراجعة
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 ٢٠٢٤م.	المادة الخامسة والثمانون - مبادرات العمل الاجتماعي
مادة إسترشادية	المادة الثانية والتسعون - لجنة الحوكمة

11- الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم:

تقوم الشركة باستقبال 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 ٢٠٢٤م

12- قطاعات الأعمال والإدارات الرئيسية بالشركة

1- قطاع تطوير الأعمال والمنتجات والتسويق

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 الاستراتيجية 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، استكمالاً لما تم تحقيقه من إنجازات ونقلات نوعية في مجال تطوير المنتجات والأعمال في الأعوام السابقة شهد عام 2024 نقلة نوعية من حيث تطوير وطرح الخدمات الرقمية وأتمته إجراءات منح التمويل.

أهم الأعمال والانجازات:

- إطلاق منتج البناء الذاتي والذي يخدم قطاع الأفراد (أصحاب الدخل التجاري ورجال الأعمال وأصحاب الثروات).
- إطلاق منتج التمويل الاستهلاكي المقيمين.
- العمل والتنسيق المستمر مع إدارة المبيعات لمضاعفة مبيعات الأفراد للشركة للعام 2024.
- العمل والتنسيق المستمر مع قطاع مجموعة التمويل التجاري وأصحاب الثروات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة لتحقيق مستهدفات المبيعات للعام 2024.
- تدشين علاقة عمل استراتيجية مع العديد من الشركاء الاستراتيجيين ومقدمي الخدمات بالإضافة إلى فتح قنوات بيعيه جديدة والتي تخدم استراتيجية وأهداف الشركة على سبيل المثال البنك العربي الوطني، شركة لين (الخدمات المصرفية المفتوحة)
- تطوير وتنظيم العديد من السياسات والإجراءات الخاصة بأعمال الشركة وذلك بما يتناسب مع أفضل المعايير والتي توضح الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل إدارة.
- تطوير جميع المواد التدريبية الخاصة بجميع المنتجات وتنفيذ التدريب للإدارات بالشركة 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 بالمنتجات التمويلية الجديدة هذا بجانب التطوير المستمر للمنتجات القائمة ومميزاتها وخصائصها.
- الربط التقني مع العديد من مقدمي الخدمات لرفع الكفاءة والإجراءات التمويلية لسرعة وسهولة الحصول على التمويل على سبيل المثال (خدمة مصدر، منصة تنويل)
- إدارة وتطوير وثيقة التأمين الخاصة بالمحفظة التمويلية بالتعاون مع شركة دراية لوساطة التأمين للحصول على أعلى معايير الجودة للخدمات التأمينية
- المشاركة في المعارض الداعمة للتمويل بالمملكة العربية السعودية.
- تحديث جميع التصاميم المرئية والمطبوعات في الفروع لترسيخ الهوية الجديدة للشركة.
- العمل على تطوير 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 وهيئة السوق المالية.
- 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.
- التعاون 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.

2- قطاع مجموعة التمويل التجاري وأصحاب الثروات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة :

كجزء من استراتيجية نمو أعمال الشركة لعام ٢٠٢٤م تقوم مجموعة التمويل التجاري وأصحاب الثروات وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال برامج وحلول تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بما يتماشى مع رؤية ٢٠٣٠م، وامتداداً لهذا الدور ولتحقيق الاهداف لاجاد برامج تمويلية تقدم الدعم للمنشآت للحصول على التمويل اللازم لتطوير وتوسيع أنشطتها، وكذلك تعمل المجموعة على تمويل النشاط التجاري وشريحة رجال الاعمال وأصحاب المهن الحرة. وتسعى المجموعة كذلك على تحقيق تلك الاهداف من خلال إدارة العلاقة مع العملاء لتوفير التمويل مقابل ضمانات عقارية وفقاً للسياسات الائتمانية بالشركة وكذلك استهداف تمويل المطورين العقاريين الجدد وكذلك العملاء الحاليين بالإضافة إلى تطوير استراتيجية نمو تركز على المكاسب المالية ورضا العملاء، ويتم إدارة محافظ العملاء عن طريق فريق محترف تم تعيينهم لإدارة العلاقة مع هذه الشريحة حسب الاقاليم المستهدفة (المنطقة الوسطى - المنطقة الغربية - المنطقة الشرقية) وتفعيل دورهم لاستقطاب هذه الشريحة وكذلك التواصل مع العملاء الحاليين بالإضافة الى البحث عن اسواق مستهدفة جديدة ببرامج ومنتجات تمويلية مبتكرة. ويهدف دعم وتمكين قطاع الاعمال والانشطة التجارية من خلال برنامج كفاءة وكذلك بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة بهدف زيادة الفرص التمويلية لتلك المنشآت ولضمان حصولهم على التمويل اللازم. حيث تم احتفال برنامج كفاءة بمشاركة شركة سهل للتمويل والجهات التمويلية الاخرى بإنجاز وطني فريد وذلك بتجاوز البرنامج ١٠٠ مليار ريال لضمان المنشآت الصغيرة والمتوسطة كما تعمل المجموعة على ضمان خدمة ورضا العملاء وتقديم خدمات على مستوى عال من الكفاءة والاستجابة لطلباتهم والرد على ملاحظاتهم واقتراحاتهم في وقت قياسي، كما تعمل على تحسين بيئة العمل من خلال تعزيز الكفاءة والتطوير والتدريب واستقطاب الكوادر الوطنية المؤهلة للمساهمة في نمو وتطوير الشركة

3- إدارة المبيعات (الأفراد):

عملت إدارة المبيعات على تطوير وتنفيذ الخطط والإستراتيجيات وصياغة الأهداف من خلال البرامج والمنتجات التمويلية المطروحة من قبل الشركة والتي من خلالها يتم تقديم أعلى المستويات في معايير البيع والخدمة والتواصل مع أكبر شريحة ممكنة مع العملاء وبناء علاقات قوية معهم مع حرص الإدارة الدائم على تحديد المشكلات الرئيسية التي تعوق عملية البيع ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية وإيجاد الحلول الفعالة لها.

أهم الاعمال والانجازات:

حظيت الشركة بإنتشار واسع في سوق التمويل العقاري وذلك نتيجة الزيارات المستمرة لجميع شركات التطوير العقاري ومكاتب العقار والمشاريع التطويرية من خلال التوسع المستمر في البنى التحتية العقارية. كما أن منسوبي الإدارة يحرصون على حضور المعارض والمؤتمرات والمشاركة بها للتعريف بالشركة وإنجازاتها وبناء علاقات مع العملاء من خلال منتجاتها الأمر الذي ساهم في الإرتفاع الملحوظ بالمبيعات مقارنة بالسنوات الماضية.

4- 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 أيضا على تطوير وتحسين اجراءات العمل اليومية ودعم الاعمال بما يخدم اهداف الشركة الاستراتيجية وتندرج تحت ادارة 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 الاخلال بمعايير الجودة. كما تعمل على تحسين الاجراءات وطرح التوصيات التي تساهم بتطوير سير العمل وتخفيض نسبة المخاطر المستقبلية على الشركة.

أهم الاعمال والانجازات:

- المساهمة في وضع وتحديث المتطلبات الازمة في النظام لمنتجات الافراد التمويلية بناء على السياسات الائتمانية ومبادئ التمويل المسؤول للأفراد واختبارها للتأكد من صحتها وملاءمتها.
- دراسة وتنفيذ أكثر من الف عقد خلال ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤ وذلك ضمن مشروع تحويل عقود الاجارة المتغيرة القائمة إلى عقود اجارة ثابتة.
- المساهمة في العمل على اجراء اتفاقيات مع احدى الشركات التقنية يتم بموجبها تقديم بيانات موثوقة لعملاء الشركة الافراد بهدف زيادة كفاءة العمليات وتقليل المخاطر المتوقعه.
- 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

تندرج تحت إدارة التقييم والضمانات أربع أقسام هي كالتالي:

- اولاً/ قسم تقييم الممتلكات : هو القسم المختص بتقييم العقارات الممولة والمدار باستقلالية تامة عن باقي الإدارات ليحضى بالحيادية في إتخاذ القرار , والتقييم العقاري من أهم المراحل لكون الشركة حريصة على تمويل العقارات ذات الجودة العالية والخالي من العيوب الإنشائية بالإضافة إلى إختيار الموقع الجغرافي الجيد وتصنيف الحد الأدنى للخدمات العامة التي يجب توفرها في الحي الواقع به العقار
- ثانياً/ قسم الصيانة : هو القسم المختص بصيانة عقارات العملاء إذا ظهرت عيوب أساسية بالعقار بعد الإستخدام بالإضافة إلى تقدير الكوارث الطبيعية لاسمح الله من حرائق أو خلافها لو أثرت على العقار.
- ثالثاً/ قسم العقارات المستردة : وهو القسم المسؤول عن إستلام العقارات المستردة والذي بدوره يقوم بفحص العقار بعد إستلامه وإنشاء التقرير الفني والهندسي الخاص به وعمل الصيانة اللازمة له إن أقتضت الحاجة وبعد ذلك عرضة في السوق العقاري بحسب الإجراءات المنصوصة من قبل هيئة العقار وتزويد اللجنة بالعروض المستلمة لبيت بها.
- رابعاً/ التسجيل العيني : هو القسم المختص بتسجيل العقارات عينياً والذي بدوره يقوم بتدوين كامل بيانات العقار في منصة السجل العقاري لإستخراج صك تسجيل الملكية والصيغة العقاري.

ت- قسم الإغلاق والإفراغات

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 يسهم في رفع مستوى رضا العملاء وتحسين جودة الاجراءات ويندرج تحت ادارة الاغلاق والافراغات المهام التالية:

اولاً/ شراء ورهن العقارات الممولة حديثاً وبيع وفك رهن العقارات المسددة مع التأكد من اتباع الاجراءات المعتمدة واكتمال المستندات المطلوبة.

ثانياً/ تحديث الصكوك والتنسيق

5- إدارة العناية بالعملاء

تقوم إدارة العناية بالعملاء بخدمة أكثر من سبعة الاف عميل بأعلى معايير الجودة عبر اكبر محفظة تمويلية على مستوى الشركات التمويلية العقارية، كما يتم تحديث السياسات والإجراءات الخاصة بقسم العناية بالعملاء بصفة مستمرة بما يتوافق مع التغييرات الداخلية والتشريعات وبما يتماشى مع لوائح وضوابط وتعاميم البنك المركزي المتعلقة بخدمة العملاء.

أهم الاعمال والانجازات:

- تحقيق إنجاز كبير لفريق معالجة شكاوى البنك المركزي بوصوله الى نسبة ١٠٠٪ لعدد الشكاوى التي تم الرد عليها بنجاح خلال الوقت المعياري للشكوى والتي تجاوزت النسبة المطلوبة من البنك المركزي وهي ٨٠٪
- تحقيق نسبة ٨٢٪ في معدل رضا العملاء والتي تجاوزت النسبة المطلوبة من البنك المركزي وهي ٧٠٪
- ربط معظم الإدارات بنظام إدارة العناية بالعملاء لإستقبال الطلبات أو الشكاوى عن طريق النظام، مما ساهم بتفعيل سرعة الإستجابة لطلبات العملاء وسهولة الرقابة والمتابعة.
- تطوير آلية عمل مع الإدارات الداخلية ذات العلاقة، تشمل اتفاقيات مستوى الخدمة وآلية تصعيد الشكاوى لضمان معالجتها خلال المدة النظامية.
- التركيز على التطوير المستمر لإلمام موظفي الصفوف الأمامية بمنتجات الشركة عبر تقديم برامج التدريب من قبل الإدارات المعنية.

مركز التواصل:

- تماشيا مع أهداف الشركة لزيادة رضا العملاء من خلال الرد على استفساراتهم واقتراحاتهم والتعامل مع الشكاوى بأعلى معايير الجودة، تسعى إدارة العناية بالعملاء لتوفير أفضل السبل للتواصل من خلال:
- الهاتف المجاني
 - خدمة الرسائل والإيميل
 - خدمات الفروع
 - منصة ساما تهتم
 - مواقع التواصل الاجتماعي (واتس أب - تويتر)

وينجز مركز التواصل المهام التالية:

- معالجة الإتصالات الصادرة والواردة للعملاء الحاليين والمحتملين.
- إيجاد وسائل إتصال فعالة عبر أحدث القنوات الرقمية تمكنهم من التواصل بيسر وسهولة في الأوقات المناسبة لهم.
- المحادثات والإشعارات الحية/المباشرة مع العملاء.
- تحليل البيانات المتعلقة بإتصالات العملاء وتقليل مدة انتظار الاستجابة للمكالمات.

6- إدارة تقنية المعلومات

تعتبر إدارة تقنية المعلومات الركيزة الأساسية للشركة، حيث تلعب دوراً حيوياً في تحسين عمليات الأعمال وتحقيق أهداف الشركة. وتحسين الكفاءة التشغيلية ودعم تنفيذ الطول الجديدة بما يتطابق مع سياسات الشركة وتوجهاتها المستقبلية.

كما توفر الإدارة فرق متكاملة ومتخصصة لتقديم الدعم اللازم وتشجع على التعاون بين أعضاء تقنية المعلومات، الامر الذي يساهم بحل المشكلات بشكل أسرع وتقديم دعم أفضل لوحدات الأعمال وعملائنا. لا يعزز هذا التعاون بين اعضاء فرق تكنولوجيا المعلومات الاستجابة السريعة لطلبات وحدات الاعمال فحسب، بل يقلل أيضاً من المخاطر، ويُلبي الإرشادات التي وضعها البنك المركزي، وبالإضافة هذه الفرق سوف تشكل النواة الاساسية لدعم مبادرات التحول الرقمي.

الخدمات الرئيسية لتقنية المعلومات:

- خدمات تحليل الأعمال وإدارة المشاريع.
- تحسين الأنظمة وطول البرمجيات.
- خدمات الربط والتكامل الداخلي والخارجي.
- تقديم الدعم اللازم لمبادرات التحول الرقمي لتقنية المعلومات.
- إدارة الموردين والعقود.
- دعم الأنظمة والبرمجيات الحالية وصيانتها.
- تقديم الدعم الفني وإدارة نظام التذاكر.
- عمل التقارير اللازمة وتحليل البيانات.
- إدارة البنية التحتية.

- تطبيق أنظمة الحماية والتوافق مع متطلبات الأمن السيبراني.
- إدارة الشبكات وقواعد البيانات.
- المحافظة على خصوصية البيانات ونسخ البيانات الاحتياطية واستردادها.
- دعم متطلبات استمرارية الأعمال.
- دعم متطلبات التدقيق (داخلي وخارجي).
- تقديم حلول تقنية لضمان الالتزام باللوائح التي وضعها البنك المركزي.

أهم الأعمال والإنجازات :

- في عام ٢٠٢٤، حققت إدارة تقنية المعلومات (IT) عدة إنجازات مهمة، على سبيل المثال لا الحصر تتمثل بما يلي:
 - إدارة جودة البيانات، تحديد وحل مشكلات جودة البيانات بشكل يومي وأسبوعي وشهري، مما أدى إلى الالتزام بمعدل SIMAH المالي البالغ ٩٩,٩٥٦٪.
 - الدعم الفني: تقديم خدمات الدعم الفني لجميع وحدات الأعمال وتبسيط إدارة طلبات الدعم الفني عبر القنوات المختلفة.
 - تحسين أنظمة الشركة الحالية: في هذا العام تم تنفيذ حوالي (١٥) مشروعاً كبيراً، و(٤,٥٠٠) طلب، و(٥٠) أمر تغيير (CR) لتلبية احتياجات الأعمال والتشريعات و متطلبات التدقيق الداخلي والخارجي بالإضافة الى متطلبات الامن السيبراني ووحدة استمرارية الاعمال.
 - خدمات الربط بين الانظمة الداخلية والخارجية: تم وضع ضغ الأساس لخدمات الربط ووالتكامل، الامر الذي يتيح سهولة التواصل السلس بين نظامنا الأساسي والأنظمة الخارجية، مما أدى إلى إطلاق أول قناة رقمية لدينا " تقدم بطلبك".
 - بالإضافة الى الربط والتكامل مع العديد من الخدمات الخارجية، بما في ذلك : خدمة ابشر ونذير وبيع وشراء السلع الكترونيا و خدمة مصدر وتحقق والعقود الالكترونية وخدمات المصرفية المفتوحة وغيرها ، مما أرسى أساساً للقنوات الرقمية المستقبلية، مثل تطبيق الهاتف المحمول.
 - مشاريع ترقيّة البنية التحتية الاستراتيجية: إكمال العديد من المبادرات البنية التحتية بنجاح، بما في ذلك ترقيات لشبكتنا وأنظمتنا.
 - تعزيز الأمن السيبراني: تنفيذ تدابير أمنية متقدمة وبروتوكولات أمنية جديدة ، بما يتوافق مع متطلبات الأمن السيبراني ، الامر الذي أدى إلى تقليل كبير في الثغرات وتحسين حماية البيانات الحساسة ضد التهديدات السيبرانية.
 - تفعيل بيئة النظام الاحتياطية لمدة خمسة ايام عمل: نفذ تم بنجاح تفعيل بيئة العمل الاحتياطية بنجاح خلال هذا العام وذلك لتغطية متطلبات البنك المركزي لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ وذلك خلال ساعات العمل الرسمية ، وكما هو طلب من قبل SAMA، مما دعم وجود موقع احتياطي قوي سمح لنا باستخدامه عند الحاجة، وهو ما حدث فعلياً هذا العام.
 - المشاريع التي تم تحقيقها :
 - إنشاء اول قنوات رقمية جديدة للشركة
 - أول قناة رقمية للعملاء – APPLYNOW – عملاء.
 - ثاني قناة رقمية للموظفين – APPLYNOW – موظف.
 - ثالث قناة رقمية ل معالجة الاحتيايل. – APPLY NOW
 - خدمات الربط بين الانظمة.
 - أتمتة ودمج العديد من الخدمات الخارجية، كخدمة ابشر و خدمة نذير وخدمة بيع وشراء السلع الكترونيا و خدمة مصدر و خدمة تحقق و خدمة العقود الالكترونية وخدمات المصرفية المفتوحة وغيرها.
 - عمل لوحة المعلومات الخاصة بإدارة المخاطر.
 - تسليم حوالي (١٥٠) تقريراً لقسم المخاطر لدعم القسم في تقليل الجهود اليدوية وتلبية متطلبات البنك المركزي.
 - إعادة تصميم وتحسين نظام الSME.
 - إعادة تصميم نظام SME من خلال تقديم خدمات جديدة، لتبسيط رحلة المستخدم وتجربة العميل، مما أدى إلى تبسيط تدفق الطلبات وسهولة تقديمها لهذا النوع من اطلبات
 - تطوير خدمة سداد من اجل تحصيل الرسوم.
 - توفير ميزة جديدة لجمع رسوم العملاء من خلال SADAD بدلاً من جمع الرسوم يدوياً.
 - تعديلات تنبيهات نظام مكافحة غسل الأموال.
 - مراجعة وإعادة تصميم نظام مكافحة غسل الأموال الحالي لضمان مطابقته لاحتياجاتنا ومتطلباتنا التنظيمية.
 - تحسينات أخرى على أنظمة العمل الأساسية.
 - تطوير داخلي لحوالي ٥٠ طلب تغيير وذلك لتحسين أداء النظام واحتياجات الأعمال والامتثال لمتطلبات SAMA وتحسين تجربة المستخدم/ و رحلة العميل.
 - تنفيذ العديد من مشاريع البنية التحتية والأمن السيبراني واستمرارية الأعمال.
 - خدمة البريد الإلكتروني الجديدة.

- التدقيق الخارجي مع شركة ديلويت لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤
- ترقية شبكة الاساسية وتمت على ثلاثة مراحل .
- العمل على البيئة الاحتياطية للشركة لمدة ٥ أيام لعام ٢٠٢٤.
- مشروع المصادقة متعددة العوامل.
- تحكم الوصول إلى الشبكة.

الأهداف المستقبلية :

- في العام المقبل، وضعت إدارة تقنية المعلومات (IT) عدة أهداف لتحقيقها:
- الهدف الرئيسي لتقنية المعلومات هو الدعم الكامل لمبادرات التحول الرقمي، مثل:
 - توفير تطبيق موبايل جديد.
 - ترقية الأنظمة الأساسية.
 - ترقية أنظمة المالية.
 - بناء بوابة API ل SHL وفقاً لأفضل الممارسات.
 - توفير قنوات شاملة جديدة.
 - إدارة أنشطة SHL اليومية
 - بناء البيئة السحابية الخاصة داخل شركة سهل -
 - تحسين ودعم النظام الأساسي.
 - تحديث الأجهزة والبرمجيات.
 - تطوير مهارات تقنية المعلومات.

7- 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 الادارة و الادارة العليا و انتهاء بجميع الموظفين كل حسب صلاحياته و المهام المناطة به.

تركز ادارة 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 الادارة العليا على تضمين الإلتزام بالأنظمة والقوانين في السياسات و الاجراءات و خطوات العمل لكل المنتجات و الخدمات المقدمة.

ثقافة الإلتزام :

يبدأ تطبيق الإلتزام بالأنظمة من المستويات العليا في الشركة، ويكون الإلتزام جيداً و فعالاً عندما يكون أعضاء مجلس الإدارة و أفراد الإدارة العليا فيها أمثلة يحتذى بها في ادارة 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 إسناد مهام بيع منتجات شركة سهل التمويلية للأفراد.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على تعديل النظام الأساس لشركة سهل للتمويل.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي من قيام شركة سهل للتمويل ببيع جزء من محفظة أصول التمويل.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على تعيين عضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على التعيين في المناصب القيادية الشاغرة.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على تمويل شركة كوارا للتمويل.

8- الإدارة القانونية والحوكمة:

يتمحور دور الإدارة القانونية والحوكمة حول تأطير الحوكمة في الشركة بما يتماشى مع أحكام مبادئ الحوكمة الرئسية 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 أيضاً 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 التمولية، 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 علمياً وعملياً

وفيما يلي بعض المهام والمسؤوليات للإدارة:

- تحديث واعداد لوائح الحوكمة بما يتوافق مع متطلبات مبادئ الحوكمة الرئسية 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 المحدثه من هيئة السوق المالية.
- مراجعة وتحديث لوائح و سياسات لجان مجلس الإدارة و النظام 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 التمولية.
- 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 التمولية.
- تولي مهام السكرتارية لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً لسياسة ولائحة الإدارة القانونية بالشركة.

9- إدارة التحصيل

جميع أنشطة و عمليات التحصيل في الشركة مسندة داخلياً لإدارة التحصيل و تعتبر 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 و ذلك 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 و أعمالها من قبل الجهات المنظمة و الاشرافية.

10- إدارة الموارد البشرية

يتمحور دور قطاع الموارد البشرية و المساندة الادارية حول وضع خطط استراتيجية وتشغيلية لاستقطاب الكفاءات السعودية المناسبة وتطويرها والحفاظة عليها، بالإضافة إلى تقديم الدعم والمساندة الإدارية لكافة قطاعات الشركة. كما ينفذ القطاع برامج تدريبية تتعلق بتدريب و تطوير المهارات الفنية والقيادية وتحفيز الموظفين لتحقيق أعلى النتائج بما يتناسب مع اهداف الشركة ويحرص القطاع كذلك على تحقيق نسب السعودة في جميع قطاعات الشركة والتي بلغت بشكل إجمالي ٩٢٪ في نهاية عام ٢٠٢٤م، مع استمرار العمل خلال العام ٢٠٢٥م على تطوير قطاعات الشركة لكي يتناسب مع حجم التطور في الشركة و كذلك اللوائح المقررة من البنك المركزي السعودي

11- 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

12- 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 ووظائف 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 الإنجازات:

- تم انجاز وتنفيذ خطة عمل ادارة 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 الادارات المعنية من خلال عمليات الفحص النهائية لها من قبل ادارة التدقيق الداخلي و من خلال تقديم الاستشارات المهنية من قبل الادارة.
- تم تقديم عدد من المهام الاستشارية للإدارة التنفيذية بناء على طلبها.
- تم عقد خمسة اجتماعات مع لجنة المراجعة الداخلية لمناقشة كافة الملاحظات والتأكد من الالتزام بالتواريخ المحددة للمعالجة.
- تم معالجة كافة الملاحظات وفق التواريخ المحددة مع الادارات المعنية بنسبة 100% كما تم التأكد من سلامة المعالجة.
- وتؤكد ادارة التدقيق الداخلي على سلامة اجراءات الرقابة الداخلية في الشركة وكفاءة نظامها الرقابي بناء على نتائج الفحص لكافة الادارات وفق خطة ادارة التدقيق الداخلي المعتمدة من لجنة المراجعة.

13- ادارة المخاطر

تولي شركة سهل للتمويل اهمية بالغة لادارة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة خلال تأدية اعمالها، ويعد قطاع المخاطر من القطاعات المهمة والمتخصصة في اي نشاط تمويلي. ويرأس هذا القطاع رئيس قطاع المخاطر بالشركة ويتبع تنظيمياً للجنة الائتمان والمخاطر المنبثقة من مجلس الادارة. ويتبع قطاع المخاطر العديد من الادارات منها ادارة الامن السيبراني، مخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل، والائتمان التجاري. ويقوم قطاع المخاطر بدور جوهري بكشف المخاطر التي تتعرض لها الشركة سواء كانت مخاطر مالية او غير مالية على سبيل المثال لا الحصر: مخاطر الائتمان، السيولة، السوق، التشغيل وغيرها. بالإضافة الى ذلك، يقوم قطاع المخاطر بالشركة بمراقبة وادارة المخاطر والتخفيف منها عن طريق وضع سياسات واجراءات توضح الادوار والمسؤوليات لادارة المخاطر المختلفة في الشركة ودور كل مستوى اداري في ادارة هذه المخاطر ابتداءً من مجلس الادارة ومروراً بتنفيذي وموظفي الشركة. ويقوم قطاع المخاطر بتحديد معايير كمية وكيفية لقبول المخاطر المختلفة، ويتم الموافقة على هذه المعايير من لجنة الائتمان والمخاطر ومجلس الادارة بشكل دوري، وعرض تلك المعايير مع مستوياتها الى لجنة الائتمان والمخاطر ومجلس الادارة بشكل دوري. وتجدر الاشارة الى انه يتم عقد لجنة الائتمان والمخاطر بشكل ربعي او حسب ما دعت الحاجة الى ذلك ويتم من خلال هذه اللجنة مناقشة المخاطر الرئيسية ومستوياتها والاطلاع على عمل اللجان الفرعية مثل لجنة الامن السيبراني ولجنة استمرارية الاعمال ورفع توصيات واقتراحات لمجلس وادارة الشركة.

13- 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. وإيماناً بأهمية المسؤولية المجتمعية، فقد 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 الى صيانة وترميم للأسر الفقيرة والمتعففة حيث يقوم عدد من المتطوعين من كافة أفراد المجتمع بالعمل سعيًا لتنمية روح المبادرة والعطاء وتعزيز روابط الأخوة بين أفراد المجتمع.

كما أن الشركة خلال العام ٢٠٢٤م قامت بالتعاون مع مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية (سكن) لترميم منازل الأسر الأشد احتياجاً، ولله الحمد تم الانتهاء من ترميم عدد (٢٥) منزلاً بتكلفة تقدر بحوالي (١٢٨,٣٠٠) الف ريال حيث تم الإنتهاء 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 أماناً ودفئاً.

وسيتم نشر وترويج المبادرة المجتمعية للشركة على وسائل التواصل الإجتماعي والقنوات الإخبارية ذات الصلة.

14- بيان لأي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد إحتياطي مفروض على الشركة مع بيان أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتغاديتها مستقبلاً

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

السنة المالية ٢٠٢٤		السنة المالية ٢٠٢٣		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
85,000	2	0	1	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 ٢٠٢٤م من البنك المركزي خلاف ما تم بيانه أعلاه، أما فيما يتعلق بالقرارات التنفيذية خلال العام ٢٠٢٤م فقد التزمت الشركة بالخطة التصحيحية والالتزام بمعالجة كافة الملاحظات حيث تمت مشاركتها مع البنك المركزي في حينه.

ب/ 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 ٢٠٢٤م.

15- المخاطر التي تواجهها أو من المحتمل أن تواجهها الشركة مستقبلاً

المخاطر التنظيمية والتشريعية (REGULATORY RISK) :

ان الشركة وبحكم نشاطها تخضع لرقابة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية بصفتها شركة مساهمة عامة، والذي من المهم جداً على الشركة الالتزام بجميع المتطلبات التنظيمية المفروضة من تلك الجهات في جميع المجالات. وعدم الالتزام بتلك المتطلبات سيؤدي الى مخاطر سلبية جوهرية على اداء الشركة قد تؤدي الى خسائر مادية كالغرامات المالية، او الى مخاطر استراتيجية ومخاطر سمعة كإيقاف رخصة الشركة لا سمح الله. بالإضافة الى ذلك، فان الشركة ترتبط باتفاقيات مع جهات حكومية تتعلق بالبرامج والمبادرات التي تقوم الشركة بتمويل العملاء المستفيدين منها، وتلزم هذه الاتفاقيات الشركة بنود تنظيمية معينة يجب على الشركة الالتزام بها في اجراءاتها التشغيلية لضمان الالتزام بتلك الاتفاقيات. ايضاً، هناك العديد من التنظيمات واللوائح التي تخضع لها الشركة في نشاطها والتي تشرف عليها هيئات وجهات حكومية على سبيل المثال لا الحصر الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك، البلديات وغيرها. فان عدم 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 لازدياد تلك المتغيرات والمنافسة في القطاع، تحرص الشركة ان يكون لديها استراتيجية واضحة ومرنة لتحقيق اهداف الشركة. وتحرص الشركة على ان يتخلل هذه الاستراتيجية اهداف قصيرة وطويلة الاجل لتحقيق تلك الاستراتيجية ومراجعة تلك الاهداف بشكل دوري من قبل ادارة الشركة ولجان مجلس الادارة. وقد تنشأ بعض المخاطر على اداء الشركة تتعلق باحتمالية عدم مواكبة استراتيجية الشركة للمتغيرات المتسارعة بالسوق، المتطلبات التنظيمية، التطور التقني او اي اخطاء من ادارة الشركة في تحقيق ومتابعة اداء استراتيجية الشركة باستمرار. ومن المحتمل ان تؤثر هذه المخاطر تأثيراً سلبياً على اداء الشركة المالي.

مخاطر السوق والمنافسة (BUSINESS RISK) :

تعمل الشركة في قطاع التمويل والذي يعتبر قطاعاً تنافسياً ومليئاً بالمنتجات والمنافسين من البنوك وشركات التمويل المتعددة. ونظراً لحجم السوق الكبير واستمرار الطلب على منتجات التمويل 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 سواءً باسعار التمويل المقدمة للعملاء، المنتجات الجديدة المقدمة، تسرب فريق العمل وما الى ذلك. وقد تؤثر هذه المنافسة على الحصة السوقية للشركة او لفقد الشركة لشريحة من عملائها، وبالتالي انخفاض المحفظة التمويلية للشركة والارباح.

مخاطر السمعة (REPUTATIONAL RISK) :

ان سعي الشركة للحفاظ على سمعة ممتازة من الامور المهمة، والتي تسعى شركة سهل دائماً الى 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 الى انخفاض 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 الى تأثير جوهري سلبى على اداء الشركة مستقبلاً.

• مخاطر الائتمان (CREDIT RISK):

تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بصفتها تعمل في نشاط التمويل، وتعد المخاطر الائتمانية مخاطر رئيسية للشركة، حيث تنتج من احتمالية تأخر أو تعثر العملاء الممولين في سداد الدفعات المتفق عليها بعقود التمويل بشكل كلي أو جزئي وفي الاوقات المحددة للاستحقاق طوال مدة التمويل. وتقوم الشركة بالحد من تأثير المخاطر الائتمانية باتباع منهجيات متقدمة لادارة 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 ادارة ولجنة المخاطر، ويتم رفع التوصيات اللازمة للتخفيف من المخاطر الائتمانية الى مجلس الادارة بشكل دوري. بالاضافة الى 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 الى مراجعته من قبل ادارة 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 عنها 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 الى خسارة القضايا القانونية، بالاضافة الى مخاطر عدم كفاءة الانظمة التقنية. ايضاً، تعد مخاطر عدم القدرة على استمرارية الاعمال من المخاطر التشغيلية التي قد تنتج في حال الكوارث، الازمات، الجوائح، الخ لا سمح الله. هذه المخاطر قد تتسبب بخسائر تشغيل مادية قد تؤثر سلباً على النتائج المالية للشركة. وتعمل الشركة على ادارة تلك المخاطر عن طريق فريق متخصص في المخاطر التشغيلية واستمرارية الاعمال، وقامت الشركة بتصميم سياسات واجراءات ومعايير للمخاطر التشغيلية لتحديد الادوار والمسؤوليات لادارة 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 تسييل تلك الاصول في حال تعثر بعض العملاء خصوصاً في الاوقات التي تشهد ركوداً اقتصادياً أو اذا تم التسييل على نطاق واسع في السوق لا سمح الله مما قد يؤدي الى 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 بـ 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 جزء كبير من نشاط الشركة هو التمويل العقاري، فان ذلك يتطلب اقراض العملاء لمحد طويلة قد لا تتناسب مع مدد الاقراض الاقل من المؤسسات البنكية التي عادة ما تقوم الشركة بالاقتراض منها لتوفير السيولة اللازمة مما قد يحدث فجوة بين مدد الاقراض والاقتراض قد ينتج عنها عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها وبالتالي قد يكون لذلك اثر سلباً 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 الى ذلك، تقوم الشركة بمتابعة مؤشرات مخاطر السيولة بشكل دوري ورفع تقارير للجنة المخاطر عن اداء تلك المؤشرات، بالاضافة الى وجود سياسات واجراءات متخصصة لادارة مخاطر السيولة موافق عليها من قبل لجنة المخاطر ومجلس الادارة، وتشمل الادوار والمسؤوليات لادارة 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 الى احتمالية تحمل الشركة خسائر تتمثل بالفرق بين الاسعار التي تم تمويل العملاء بها والاسعار بعد الارتفاع والتي تؤدي الى ارتفاع تكلفة التمويل لتسهيلات الشركة من البنوك. بالإضافة الى 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 اعمال القطاع تتم عبر الانظمة التقنية. بالإضافة الى 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 اعمال الشركة وانظمتها بالإضافة الى 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 كزاعات العملاء او الملاك السابقين للعقارات في حال كان هناك عيوباً انشائية بالعقارات الممولة، ايضاً 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 الى تخفيف هذه المخاطر من خلال مراجعة القضايا التي خسرتها الشركة وتحليل الاسباب التي ادت الى 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 للعملاء الممولين لا قدر الله. بالإضافة الى التأمين على العقارات الممولة او التأمين على اخطاء الإدارة العليا وتنفيذه الشركة. ان عدم وجود تغطية تأمينية لتلك المخاطر قد تؤدي الى خسائر مادية ذات تأثير سلبي على النتائج المالية للشركة. وتجدر الاشارة الى انه من المحتمل ان تتعرض الشركة الى عدم موافقة شركات التأمين على التغطية التأمينية لبعض الحالات لعدة اسباب منها عدم افصاح العملاء في الاقرار الصحي بالشكل الصحيح، او اخطاء تتعلق بالمستندات المقدمة لشركات التأمين.

▪ 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 الى فقد الموظفين المتميزين من ذوي الخبرات العالية والذين تعتمد عليهم الشركة بشكل كبير. ان التسرب الوظيفي للموظفين المتميزين، خصوصاً في المجالات المتخصصة، قد يكون له تأثير سلبي على اداء الشركة واستمراريتها.

16- الأعمال والعقود مع الأطراف ذوي علاقة خلال العام المالي ٢٠٢٤

المبلغ	المدة	طبيعة الإتفاقية	تاريخ الإنشاء	الطرف ذو العلاقة
تكاليف تمويل المدفوعة: ١٣٤ مليون ريال الرصيد القائم من التسهيلات: ١٧٤ مليار ريال	5 سنوات	تسهيلات تمويلية	2021/2/8	البنك العربي الوطني
تم إنهاء الإتفاقية في يناير من عام ٢٠٢٤، وبلغ إجمالي خسائر التحوط خلال العام ٠,٩٥ مليون ريال	20 سنة	تحوط لمنتجات المراقبة	2021/21/11	البنك العربي الوطني
١٠ الاف ريال في نهاية كل ربع سنتين	-	الإشراف الشرعي	2022/1/1	البنك العربي الوطني
٣ مليون ريال	-	بيع محفظة تمويلية	2014/30/3	البنك العربي الوطني
المبلغ المستحق ٩,٨ مليون ريال	-	عمولات مؤجلة	2010/01/07	البنك العربي الوطني
بلغ حجم التعاملات ٢,٧ مليون ريال	سنتين	تمويل العملاء لشراء وحدات سكنية	2021/26/5	شركة دار الأركان للتطوير العقاري
١,٢٥ مليون ريال	سنوية	خدمات رقمية	2022/22/8	شركة كوارا الرقمية الخاصة المحدودة
عوائد المراقبة ١,٢٧ مليون ريال	-	ودائع مراقبة	2023/11/5	الخير كابيتال
٢,١٨ مليون	سنوية	عقد إيجار	2020	شركة ثروات الأصول العقارية

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

17- 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 الاقتصادية المستدامة بالمملكة العربية السعودية، وخلال مسيرتها الطويلة تمكنت الشركة من بناء قاعدة عملاء عريضة على نطاق مدن ومناطق المملكة كما حازت في العام ٢٠٢٤ كأفضل مقدم خدمات للعملاء الأفراد من بانكرز ميدل إيست كما تحوز الشركة على وضع متميز من ناحية الاستجابة للشكاوى وملاحظات عملائها، وقد تبنت الشركة سياسة وإستراتيجية تمثلت في زيادة وتطوير منتجاتها وذلك بإضافة أنشطة جديدة كالتحويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة حيث حصلت على عدم ممانعة البنك المركزي لمزاولة هذه الأنشطة في ديسمبر ٢٠٢٢م حيث قامت الشركة بطرح منتجات التمويل الاستهلاكي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة منذ منتصف العام ٢٠٢٣م، كما أجاز مجلس الإدارة الخطة الأستراتيجية للشركة لمدة (٥) سنوات تبدأ من العام ٢٠٢٥م حيث تعاقدت الشركة مع المكتب الإستشاري إيرنست ويونغ (EARNST & YOUNG) وهو مكتب متخصص في هذا المجال حيث تم وضع الإستراتيجية وخطة العمل الشركة بعد عمل المسح الكامل لسوق التمويل داخل المملكة وخارجها وتحديد الفرص المتاحة لكي تحقق الشركة الريادة في مجال التمويل وفق إستراتيجية وخطة واضحة وذلك بإعطاء الأولوية للتحويل الرقمي من خلال الحصول على أفضل الممارسات والأنظمة التقنية بما يحقق نمو أعمالها وخدمة عملائها مع مراعاة وجود أفضل الضوابط التقنية التي تحقق سلامة التعاملات والمحافظ 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 ٢٠٣٠م 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.

17- البيانات المالية للشركة

1- الاصول والالتزامات وحقوق المساهمين

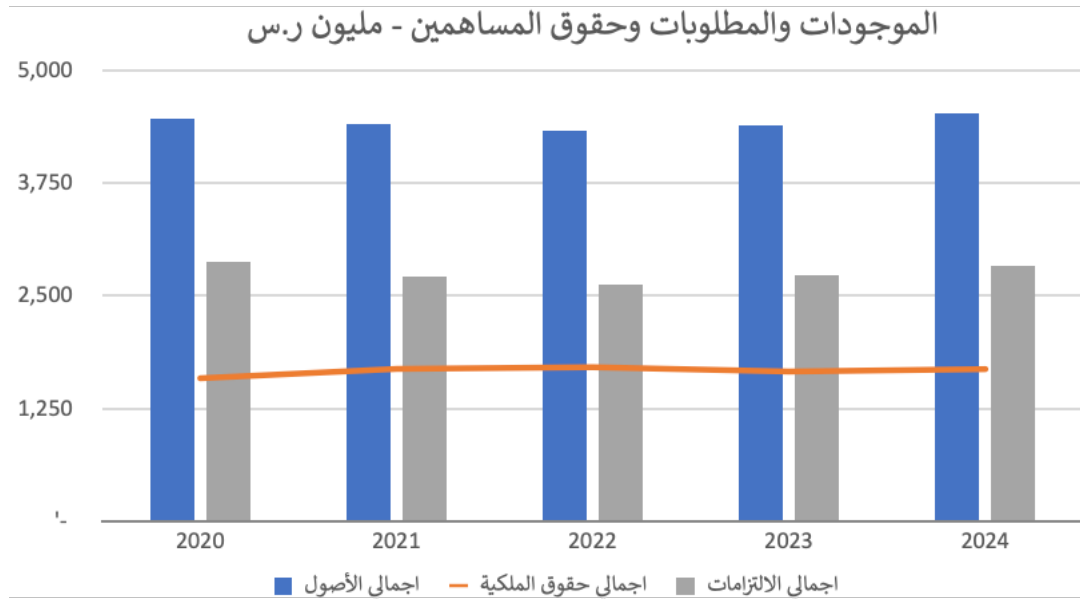
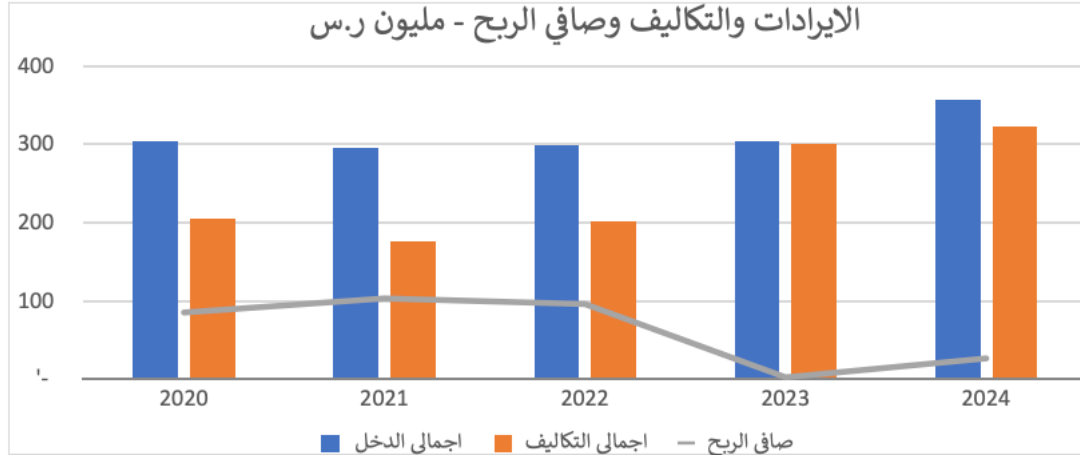
2020	2021	2022	2023	2024	البيان (بآلاف الريالات السعودية)
4,199,138	4,088,089	4,122,820	4,183,161	4,337,259	المحفظة التمويلية بالصافي
265,499	316,595	206,009	200,198	176,208	الاصول الاخرى
4,464,637	4,404,684	4,328,829	4,383,359	4,513,467	اجمالي الأصول
2,819,884	2,653,075	2,551,268	2,667,085	2,756,546	القروض والتسهيلات
58,687	61,675	68,843	55,621	69,283	الالتزامات الاخرى
2,878,571	2,714,750	2,620,111	2,722,706	2,825,829	اجمالي الالتزامات
1,586,066	1,689,934	1,708,718	1,660,653	1,687,638	حقوق الملكية
4,464,637	4,404,684	4,328,829	4,383,359	4,513,467	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

2- قائمة الدخل

2020	2021	2022	2023	2024	البيان (بآلاف الريالات السعودية)
290,115	277,408	261,856	297,915	350,474	إيرادات عقود الإيجار
13,227	17,827	37,277	5,318	6,767	الإيرادات التشغيلية الأخرى *
303,342	295,235	299,133	303,233	357,241	اجمالي الإيرادات
(93,168)	(74,077)	(106,706)	(187,849)	(209,204)	كلفة الاقتراض
(105,098)	(110,986)	(115,942)	(116,158)	(119,523)	المصاريف التشغيلية الأخرى *
(7,500)	8,840	21,458	3,664	5,385	مخصص خسائر الائتمان
(205,766)	(176,223)	(201,190)	(300,343)	(323,342)	اجمالي التكاليف
97,576	119,012	97,943	2,890	33,899	صافي الأرباح قبل الزكاة والضريبة
(12,461)	(15,816)	(2,053)	(564)	(7,371)	الزكاة وضريبة الدخل *
85,115	103,196	95,890	2,326	26,528	صافي الأرباح بعد الزكاة والضريبة

- تتضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى الرسوم الإدارية ورسوم التقييم العقاري للعقارات الممولة بعد خصم تكاليف التقييم كما تتضمن إيرادات السداد المبكر وإيرادات إدارة المحافظ المبيعة.
- تتضمن المصاريف التشغيلية الأخرى المصاريف الإدارية والعمومية ومصاريف البيع والتسويق ومصاريف التأمين على محفظة التمويل.

3- يسلط الرسم البياني التالي الضوء على النمو والتغيرات التاريخية في أرقام شركة سهيل للتمويل خلال السنوات الخمس الماضية:



4- أهم المؤشرات المالية

البيان	2020	2021	2022	2023	2024
ربح السهم الواحد (EPS)	0.85	1.03	0.96	0.02	0.27
العائد على حقوق الملكية (ROE)	%5.37	%6.11	%5.61	%0.14	%1.57
العائد على الأصول (ROA)	%1.91	%2.34	%2.22	%0.05	%0.59
القروض الى حقوق الملكية (D/E)	1.81	1.61	1.53	1.64	1.67

5- وفيما يلي تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

البيان (بآلاف الريالات السعودية)	2023	2024
المنطقة الوسطى	165,629	207,441
المنطقة الغربية	63,461	68,316
المنطقة الشرقية	53,145	58,869
المنطقة الشمالية	6,665	4,914
المنطقة الجنوبية	9,015	10,934
المجموع	297,915	350,474

6- إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة

البيان (بآلاف الريالات السعودية)	2024	2023	التغير	%
إيرادات عقود الإيجار	350,474	297,915	52,559	%18
الإيرادات التشغيلية الأخرى	6,767	5,318	1,449	%27
إجمالي الإيرادات	357,241	303,233	54,008	%18
كلفة الاقتراض	(209,204)	(187,849)	(21,355)	%11
المصاريف التشغيلية الأخرى	(119,523)	(116,158)	(3,365)	%3
مخصص خسائر الائتمان	5,385	3,664	1,721	%47
إجمالي التكاليف	(323,342)	(300,343)	(22,999)	%8
صافي الأرباح قبل الزكاة والضريبة	33,899	2,890	31,009	%1073
الزكاة وضريبة الدخل	(7,371)	(564)	(6,807)	%1207
صافي الأرباح بعد الزكاة والضريبة	26,528	2,326	24,202	%1040

إجمالي الإيرادات ↑ 18%

ارتفع إجمالي الإيرادات للشركة بمقدار 18% مقارنةً بالعام الماضي ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع الإيرادات المتحققة من عقود التمويل.

التكلفة الإجمالية ↑ 8%

ارتفعت التكلفة الإجمالية لعام 2024 بنسبة 8% مقارنةً بالعام الماضي بشكل رئيسي بسبب زيادة كلفة الاقتراض من البنوك خلال العام.

صافي ربح قبل الزكاة وضريبة الدخل ↓ 0%

حققت الشركة صافي ربح قبل الزكاة وضريبة الدخل قدره 33,9 مليون ريال في عام 2024 بارتفاع قدره 1073% مقارنةً بالعام الماضي.

صافي ربح بعد الزكاة وضريبة الدخل ↓ 0%

بلغ صافي الربح بعد الزكاة وضريبة الدخل 26,0 مليون ريال في عام 2024 بارتفاع قدره 1040% مقارنةً بالعام الماضي.

7- المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة

2023	2024	البيان (بالآلاف الريالات السعودية)
2,551,268	2,667,085	الرصيد بداية العام
455,000	350,000	التمويل الجديد
(344,570)	(256,674)	المسدد خلال العام
187,849	208,726	رسوم التمويل المستحقة خلال العام
(182,462)	(212,591)	رسوم التمويل المسددة خلال العام
2,667,085	2,756,546	الرصيد نهاية العام

8- 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 ٢٠٢٤ الزكاة وضريبة الدخل المستحقة وضريبة القيمة المضافة والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية مقابل اشتراكات التأمينات للموظفين، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات:

المستحق حتى نهاية العام وغير مسدد	المسدد خلال العام	بيان الأسباب	البيان (بالآلاف الريالات السعودية)
6,168	526	متطلب نظامي	الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك - مقدار الزكاة المستحقة على الشريك السعودي وضريبة الدخل المستحقة على الشريك الأجنبي وفقاً لأحكام وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
71	879	متطلب نظامي	الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك - ضريبة القيمة المضافة المستحقة على التوريدات الخاضعة بموجب نظام ضريبة القيمة المضافة ولائحته التنفيذية
0	75	متطلب نظامي	الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك - ضريبة الاستقطاع وفقاً لأحكام وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
415	5357	متطلب نظامي	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وفقاً لأحكام نظام العمل
0	129	متطلب نظامي	مكتب العمل وتشمل رسوم تجديد الإقامات وتصاريح العمل
0	828	متطلب نظامي	تراخيص ورسوم - وتمثل رسوم التراخيص التي تسدها الشركة للجهات التنظيمية وذلك في مقابل ترخيص مزاوله النشاط وتشمل البنك المركزي السعودي وتداول وإيداع ووزارة الاستثمار

ملحق (أ) : 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 اعمال 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 ٢٠٢٤م 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 ٢٠٢٤م .
 - 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 اصدرتها او منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠٢٤م .
 - لا يوجد اي مصلحة واوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو ادوات دين الشركة او أي من شركاتها التابعة ، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق .
 - 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 ٢٠٢٤م

فترة التغطية من

(٢٠٢٤/١٢/٣١ إلى ٢٠٢٤/١/١م)

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 وبركاته.. وبعد:

بناء على الفقرة الخامسة من البند (إعداد التقارير) من (سياسة اللجنة الشرعية) لشركة سهل للتمويل، والفقرة السابعة من المادة التاسعة من تعليمات الحوكمة الشرعية في شركات التمويل الصادرة من البنك المركزي والتي تنص على أن من مسؤوليات اللجنة الشرعية: (إعداد تقرير سنوي عن توافق أعمال التمويل التي تقوم بها شركة التمويل مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ورفعها للمجلس).

بناء عليه تتقدم اللجنة الشرعية لشركة سهل للتمويل بالتقرير التالي:

خلال العام ٢٠٢٤م تم عقد اجتماعين للجنة الشرعية لشركة سهل للتمويل وتم خلالها إصدار (٩) قرارات (منها ما يتضمن الموافقة على أكثر من اتفاقية أو عقد) تتعلق بأعمال وخدمات ومنتجات الشركة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

كما قامت اللجنة الشرعية بمراجعة تطبيق العقود المتعلقة بالعمليات والمنتجات المقدمة من الشركة خلال السنة المنتهية في (٢٠٢٤/١٢/٣١م)، وذلك عن طريق فريق الالتزام 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 للقرارات والقواعد والتوجيهات المحددة الصادرة من اللجنة الشرعية.

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

إن الإدارة القانونية بالتعاون مع الرقابة الشرعية مسؤولة عن التحقق من قيام الشركة بأعمالها طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وإن مسؤولية اللجنة الشرعية هي تكوين رأي مستقل بناء على مراجعة أعمال الشركة وفقاً للمستندات التي تم الاطلاع عليها، وتقديم التقرير إلى حضراتكم.

لقد قامت اللجنة الشرعية بالاطلاع على التقرير السنوي لأعمال الالتزام الشرعي ومناقشته والحصول على جميع المعلومات والمستندات الضرورية التي تمكن من الحصول على أدلة كافية تعطي تأكيداً معقولاً بأن الشركة لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في أعمالها.

الصفحة ١ من ٢

وعليه فإننا نقرر ما يلي:

إن العقود والعمليات والمعاملات التي تم إبرامها من قبل الشركة خلال السنة المنتهية في (٢٠٢٤/١٢/٣١ م) والتي قمنا بمراجعة التقرير الصادر بشأنها من قبل فريق الالتزام الشرعي قد جاءت وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، مع الإشارة إلى وجود بعض الملحوظات التي يجري العمل على تصحيحها مع إدارة الشركة.

واللجنة تشكر الله تعالى على توفيقه ثم تشكر وتقدر للقاتمين على الشركة تعاونهم وحرصهم على تفهمهم وتطبيق قرارات اللجنة الشرعية وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحة، وتسال الله العلي القدير الهدى والسداد، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

اللجنة الشرعية لشركة سهل للتمويل

التوقيع	الصفة	الاسم
	رئيساً	معالي الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع
	عضواً	معالي الشيخ د/ عبد الله بن محمد المطلق
	عضواً	فضيلة الشيخ د/ محمد بن علي القرني
	عضواً	فضيلة الشيخ د/ يوسف بن عبد الله الشبلي

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

SHL FINANCE COMPANY