

تسهييل
للتمويل

حقبة جديدة لتكنولوجيا الخدمات الرقمية

التقرير السنوي ٢٠٢٤





قائمة المحتويات

٢٠٢٤: عام من الإنجازات



٥٤٣,٧ مليار ريال سعودي
صافي الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي
خلال عام ٢٠٢٤م | ١٨,١٪ معدل النمو السنوي

٥.+
عدد فروع ومقرات الشركة في المملكة

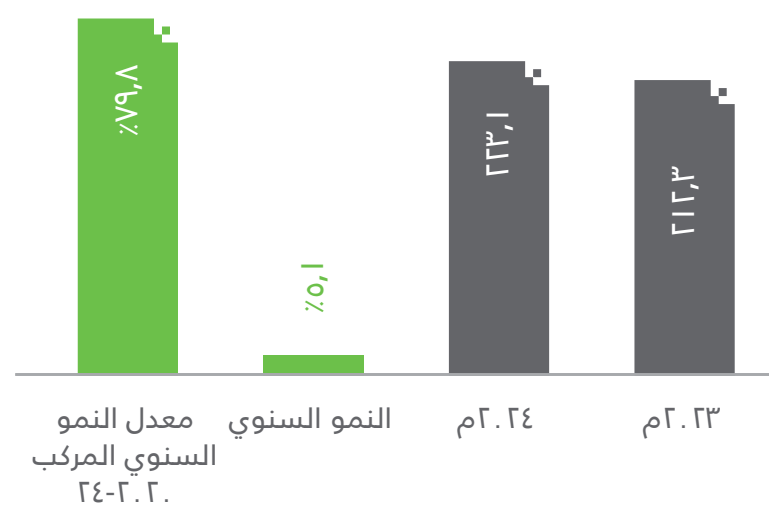
٢,٤٨ مليار ريال سعودي
الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي

٢٢,٣٪
الدين / حقوق الملكية خلال العام المالي ٢٠٢٤م

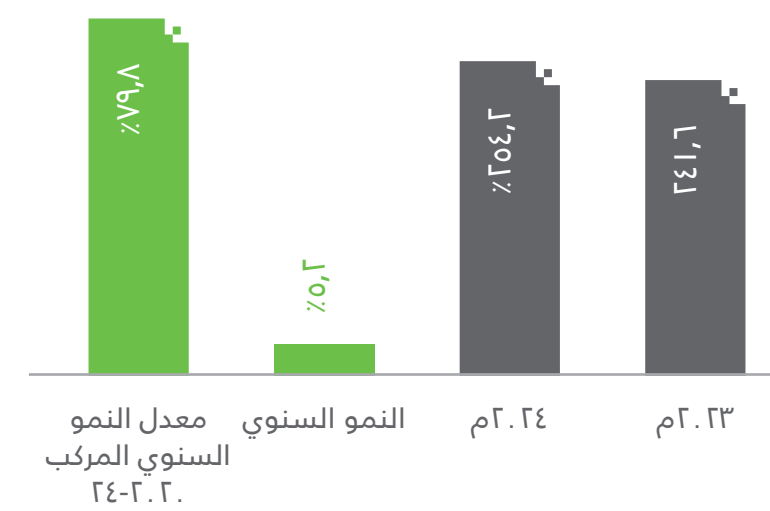
١,١٪
العائد على الأصول خلال
العام المالي ٢٠٢٤م

٢٢٢+ ألف
عدد العملاء الحاليين | ٥٢٪ النمو
السنوي في عدد العملاء الجدد

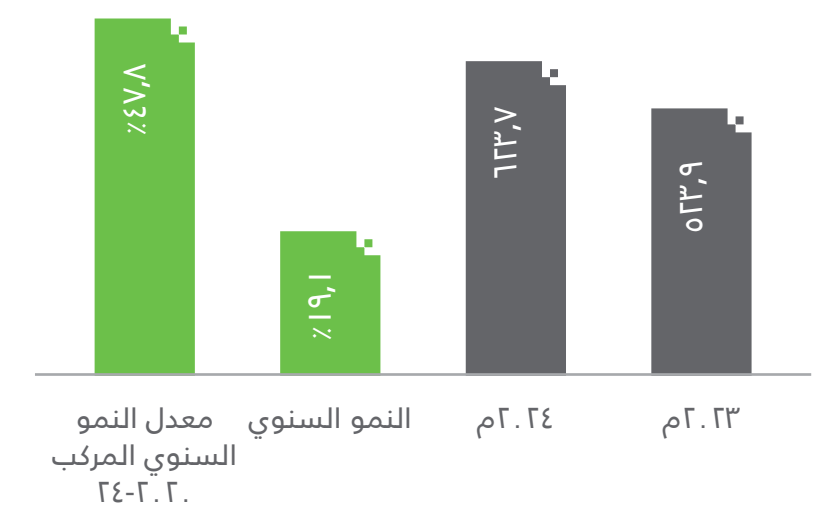
صافي الربح (مليون ريال سعودي)



الأرباح قبل الفائدة والضريبة والاستهلاك والإطفاء (EBITDA) (مليون ريال سعودي)



الإيرادات (مليون ريال سعودي)



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،

في البداية، يسرني أن أعرض لكم التقرير السنوي الذي يوضح الإنجازات التي حققتها شركة «تسهيل» خلال عام ٢٠٢٤ والذي يعد بمثابة نقطة تحول استثنائية، تجلّت في طرح العام الأولي للشركة الأم، الشركة المتحدة الدولية القابضة، وطرح المزيد من المنتجات الابتكارية، والالتزام بتحقيق التميّز التشغيلي. فقد نجحت «تسهيل» في ترسيخ مكانتها الرائدة في مجال التمويل الاستهلاكي الذي يركز على حلول تكنولوجيا الخدمات المالية، فضلاً عن المساهمة في قيادة مسيرة التحول نحو استخدام حلول التمويل الرقمية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية.

تنعي إدارة الشركة المتحدة للخدمات المالية (تسهيل) ببالغ الحزن والأسى الأستاذ صخر عبد الرحمن محمد الملحم الذي وافته المنية في الخامس من جمادى الآخرة ١٤٤٦هـ (السادس من ديسمبر ٢٠٢٤م). ولم تقتصر إسهامات السيد صخر الملحم على كونه قائداً ذو رؤية سديدة فقط، بل كان شريكاً قوياً وأحد المحركات الأساسية التي ساهمت في نمو ونجاح الشركة. لقد ترك فقدانه فراغاً كبيراً في قلوبنا وجميع أفراد فريق العمل بالشركة، رحم الله روحه وألهم أسرته وذويه وجميع من تشرف بمعرفته الصبر والسلوان.

وقد استهلّت الشركة مسيرتها برؤية طموحة وبسيطة، وهي توفير حلول التمويل التي لا تقتصر على الأثر المادي فقط، بل تمتد لتشمل المردود الإيجابي على المجتمع والبيئة وممارسات الحوكمة، والتي يسهل الوصول إليها والتعامل معها في كافة أنحاء المملكة. علاوة على ذلك، نجحت الشركة في أن تصبح مؤسسة رائدة في قطاع التمويل غير البنكي بفضل الجهود الحثيثة التي بذلتها لتحسين تجربة العملاء وإضفاء الأفكار الابتكارية، بعد أن اقتصر دورها على تقديم خدمة حصرية لعملاء شركة «اكسترا».

ومن ناحية أخرى، تضع شركة «تسهيل» على رأس أولوياتها الالتزام بتحقيق التميز التشغيلي، وهو ما ساهم في ترسيخ المكانة الرائدة التي تنفرد بها في أنحاء المملكة، حيث تم تصنيفها كثاني أكبر مؤسسة مالية غير بنكية في قطاع التمويل الاستهلاكي، مستحوذة على حصة سوقية ٣٧,٤٪ من القروض و٦٥,٧٪ من بطاقات الائتمان بقطاع التمويل الاستهلاكي في المملكة. ويعود هذا النجاح إلى إطلاق منصة رقمية متطورة تقدم خدمات تمويلية من خلال تجربة لا مثيل لها، حيث تتيح للعملاء الحصول على التمويل خلال ٢٤ ساعة فقط بداية من تقديم الطلب حتى صرف المبلغ.

وقد أثمرت جهودنا الحثيثة لتوسيع نطاق أنشطة «تسهيل» التمويلية عن تقديم خدماتنا لأكثر من ٢٠ ألف عميل في ٢٨ مدينة بالمملكة وعقد شراكات استراتيجية مع ما يزيد عن ٣٠٠ علامة تجارية عالمية مثل اكسترا وأيكيا وفيرجن ميغا ستورز والمستشفى السعودي الألماني. كما حرصت الشركة على توفير منصة رقمية وفروع وأجهزة الخدمة الذاتية وخيارات التمويل داخل المتاجر، وهو ما يعكس التزامنا بتقديم حلول تمويلية متنوعة تلبي الاحتياجات الفريدة لكل عميل بسرعة وسهولة.

ومن ناحية أخرى، ساهم المنهج الابتكاري الذي تتبناه الشركة لتطوير باقة متنوعة من المنتجات والخدمات المميزة في تعزيز قدرتها على مواكبة تطورات العملاء دائمة التغير فضلاً عن مواصلة دفع عجلة الابتكار، مستفيدة من خدمة الدفع الميسر «بسيطة»، التي تقدم تجربة فريدة تجمع بين مزايا خدمات التمويل التقليدية والمرونة في الحدود الائتمانية، مما يعزز مكانة «تسهيل» الرائدة كمزود شامل للحلول التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد نجحت الشركة في البناء على هذه النجاحات، حيث اتخذت خطوة جديدة تمثلت في إطلاق تطبيق «بسيطة»، الذي سيساهم في الارتقاء بتجربة المستخدم إلى آفاق جديدة، مع

إمكانية الوصول الفوري، والتحكم الذكي، إلى جانب مجموعة من المزايا المصممة خصيصاً لمواكبة التطور وإحداث تغيير جذري في مجال تكنولوجيا الخدمات المالية.

واستشراقاً للمستقبل، تتبنى الشركة رؤية واضحة واستراتيجية طموحة طويلة الأجل لإعادة صياغة معايير التمويل الاستهلاكي، وذلك عبر تعظيم الاستفادة من الحلول التكنولوجية، وعملية تحليل البيانات، وعقد شراكات استراتيجية مثمرة، وهو ما سينعكس مردوده الإيجابي في توسيع نطاق أنشطة الشركة، وتعزيز انتشارها في السوق، وتنوع باقة المنتجات والخدمات التي تقدمها، وبالتالي ترسيخ مكانتها الرائدة في السوق السعودي. كما ستضع الشركة على رأس أولوياتها تحقيق الابتكار وتحسين تجربة العملاء وتطبيق أعلى معايير الأمان المالي بهدف تحقيق النمو المستدام وترسيخ مكانتها الرائدة في قطاع تكنولوجيا الخدمات المالية بالمملكة.

وختاماً، أود أن أتقدم بخالص الشكر إلى فريق الإدارة والموظفين على تفانيهم في العمل، وكذلك شركائنا المميزين، وعملائنا الأوفياء ممن ساهموا في تسطير المسيرة الناجحة لشركة «تسهيل». كما نتطلع إلى مواصلة العمل معاً لبناء مستقبل مشرق وتقديم حلول ابتكارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في مجال التمويل الاستهلاكي بالمملكة.

مع الاحترام والتقدير،

فوزان الفوزان

رئيس مجلس الإدارة



التقرير الاستراتيجي

٢٢. +
ألف
عمل نشط

٢,٤٨
مليار ريال سعودي
محفظة القروض بنهاية عام ٢٠٢٤

ريادة في مجال الخدمات المالية

وضع معايير جديدة للابتكار في خدمات التمويل غير البنكية

نجحت الشركة المتحدة للخدمات المالية ("الشركة أو تسهيل")، التي أسستها الشركة المتحدة للإلكترونيات «اكسترا» تحت مظلة شركتها التابعة المتحدة الدولية القابضة، في ترسيخ مكانتها الرائدة في مجال خدمات التمويل غير البنكية بقطاع التمويل الاستهلاكي المتوافق مع الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية، مدفوعة بأفكارها الابتكارية وأهدافها الطموحة. ولم تقتصر إسهامات تسهيل على دفع عجلة التطور التكنولوجي في مجال الخدمات المالية في المملكة، بل أصبحت في طليعة الشركات الرائدة في ذلك السوق دائم التطور.

وعلى خلفية ذلك التطور، أحرزت «تسهيل» تحولاً جذرياً في عام ٢٠١٩ م عندما حصلت على ترخيص مزاوله نشاط التمويل في المملكة العربية السعودية من قبل البنك المركزي السعودي، الذي مكنتها من الوصول إلى شريحة أكبر من العملاء، حيث كانت خدماتها تقتصر فقط على عملاء شركة «اكسترا». وقد نجحت الشركة منذ ذلك الحين في التوسع بشبكة شراكاتها لتشمل أكثر من ٣٠٠ تاجر تجزئة ومقدم خدمات، سواءً من خلال المنصات الرقمية أو الفروع لتقديم حلول تمويل ابتكارية ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في ٢٨ مدينة في المملكة، وهو بمثابة نقلة نوعية جديدة ساهمت في تسطير معايير جديدة في قطاع التمويل الاستهلاكي.

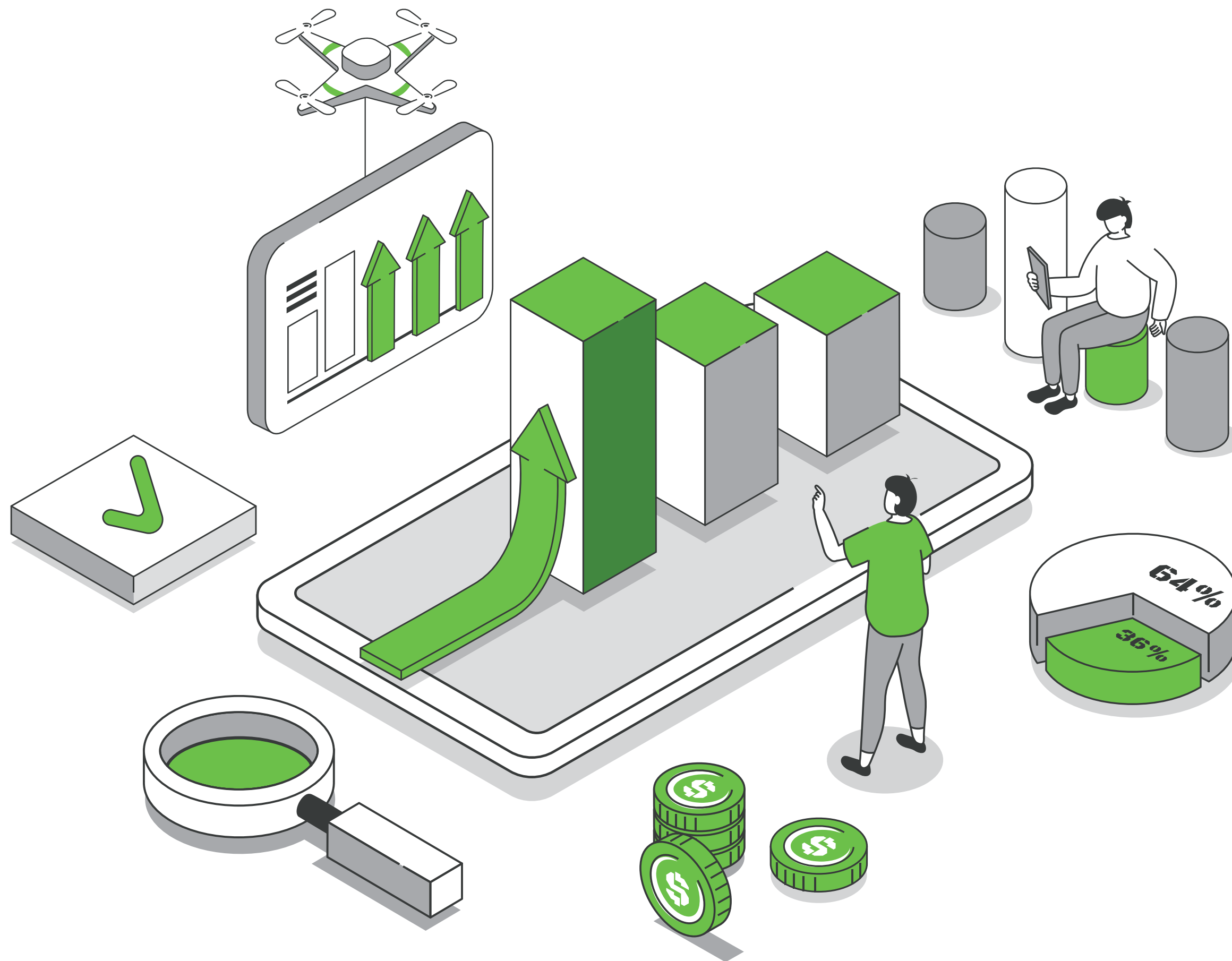
ومن ناحية أخرى، حققت «تسهيل» إنجازات غير مسبوقه في قطاع خدمات التمويل غير البنكية، لتصبح أول شركة تعتمد على الحلول الرقمية الشاملة والسريعة في جميع عملياتها، بدءاً من تقديم الطلبات وحتى التوقيع والموافقة وصراف الأموال في غضون ٢٤ ساعة، حيث أصبحت «تسهيل» أول شركة في المملكة العربية السعودية تطور نظاماً رقمياً بالتعاون مع الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية لتقييم التصنيف والسلوك الائتماني (سمة). وقد ساهمت هذه الجهود في إرساء معايير جديدة في تجربة العملاء، كما أثمر التزامها بتحقيق التميز عن حصولها على العديد من الجوائز التقديرية، وهو ما انعكس مردوده الإيجابي في تعزيز مكانتها لتحتل المرتبة الثانية من حيث الحصة السوقية في مجال خدمات التمويل غير البنكية بقطاع التمويل الاستهلاكي.

٢٢. + ألف
عميل نشط

٨. + %
نمو في عدد الطلبات عبر المنصات الرقمية

٩. + %
نسبة الطلبات التي تم تنفيذها في أقل من ٢٠ دقيقة

٢,٤٨ مليار ريال سعودي
حجم محفظة القروض



حيث يلتقي الابتكار بالتميز، إنجازات متواصلة

<p>جائزة مجلة الأعمال الدولية الأكثر ابتكارًا في مجال تكنولوجيا الخدمات المالية - ٢٠٢٢ م</p>		<p>جائزة مجلة الأعمال الدولية أفضل مزود لحلول تكنولوجيا الخدمات المالية - ٢٠٢٣ م</p>	
<p>جائزة جلوبال براندز العلامة التجارية المالية الأكثر ابتكاراً - ٢٠٢٠ م</p>		<p>جائزة مجلة الأعمال الدولية شركة التمويل الإسلامي الأسرع نمواً - ٢٠٢٠ م</p>	
<p>جائزة التمويل الدولية أفضل شركة تمويل جديدة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (المملكة العربية السعودية) - ٢٠١٩ م</p>		<p>جائزة مجلة الأعمال الدولية أفضل شركة للتمويل الاستهلاكي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية (المملكة العربية السعودية) - ٢٠١٩ م</p>	
		<p>جائزة مجلة الأعمال الدولية شركة التمويل الاستهلاكي الأسرع نمواً - ٢٠٢٠ م</p>	

حلول تمويل ابتكارية

بلغ معدل النمو السنوي المركب للإيرادات ١.٩٪ خلال الفترة ما بين عامي ٢٠١٩ م و٢٠٢٤ م، وهو ما أعقبه الإعلان عن الطرح الأولي الناجح للشركة المتحدة الدولية القابضة وهو ما يمثل علامة فارقة في مسيرة شركة تسهيل. ومع بدء مرحلة جديدة من النمو، تواصل الشركة التزامها بتقديم حلول تمويلية تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وتلبي احتياجات عملائها، بما في ذلك خدمة الدفع الميسر «بسيطة»، والتي توفر العديد من المزايا، حتى يستمتع العملاء بتجربة شراء سهلة ومريحة.



الحلول التمويلية

عقود تمويل المرابحة

تم إطلاقها في ٢٠١٩ م

٢,٠٠٠ - ٦,٠٠٠ ريال سعودي



حلول التمويل النقدي

عقود تمويل التورق

تم إطلاقها في ٢٠١٩ م

١,٠٠٠ - ٢٥,٠٠٠ ريال سعودي



خدمة الدفع الميسر | بسيطة

رصيد ائتماني دوار مدى الحياة

تم إطلاقها في ٢٠٢٣ م

١ - ٦,٠٠٠ ريال سعودي



بطاقات الائتمان

بطاقات الائتمان المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

تم إطلاقها في ٢٠٢٢ م

حتى ١,٠٠٠ ريال سعودي

باقة من الحلول المالية في أسرع وقت وفي كل مكان

تعزز شركة «تسهيل» بمكانتها الرائدة في السوق السعودي باعتبارها أول شركة مالية غير بنكية تقدم عمليات رقمية متكاملة، وذلك في ظل التوجه المتزايد نحو تبني الحلول الرقمية، حيث نجحت الشركة في توفير أسرع دورة للحصول على الموافقات الائتمانية في القطاع، مع تسجيل حوالي ٨٠٪ من طلبات التمويل عبر الإنترنت عبر موقع «تسهيل» الإلكتروني أو تطبيق الهاتف المحمول. ومن منطلق عقيدتها الراسخة بأهمية التفاعل الشخصي لدى العملاء، قامت الشركة بوضع أجهزة الخدمة الذاتية الإلكترونية سهلة الاستخدام في أكثر من ٣١٠ موقع، مع توفير موظفين مختصين في بعض المواقع لضمان حصول العملاء على تجربة سلسة ومتكاملة. تجدر الإشارة إلى أن القنوات الإلكترونية التابعة للشركة تنفرد بمعدل ملحوظ للكفاءة التشغيلية تقدر بنحو ٩٧٪.

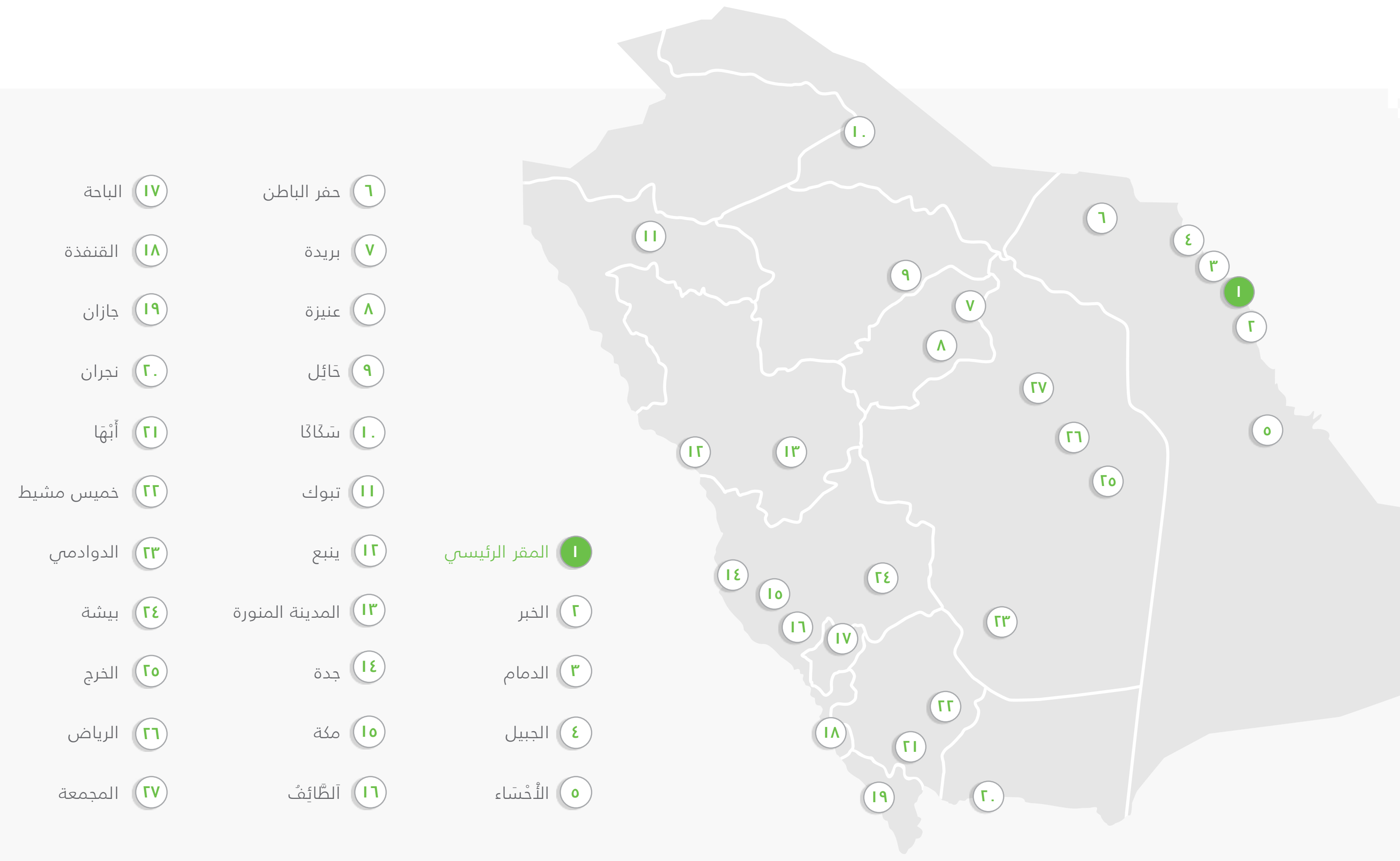
شبكة التوزيع المتنامية

وبفضل هذه الاتفاقيات الاستراتيجية، تمكنت الشركة من تقديم حلول تمويلية مصممة خصيصًا لتناسب فئات عملاء محددة وتقديم باقة شاملة من الحلول والخدمات المالية. بالإضافة إلى ذلك، تستفيد «تسهيل» من التحليلات المستندة إلى قاعدة بياناتها الواسعة بهدف تحسين تصنيف العملاء، وتطوير ممارسات إدارة المخاطر، ورفع كفاءة استراتيجيات التحصيل. وقد ساهمت هذه القدرات في تعزيز قدرتها على الإلمام بالاحتياجات المتنوعة لعملائها لتطوير باقة الخدمات التي تقدمها مع تعزيز النمو المستدام والتميز التشغيلي.

تقوم الشركة بتقديم باقة استثنائية من الحلول والخدمات المالية في أسرع وقت وفي كل مكان، حيث تتيح لعملائها سهولة الاستفادة من خدماتها عبر ٧٨ منفذ يحمل علامتها التجارية في جميع أنحاء المملكة. كما نجحت الشركة بتوسيع انتشارها الجغرافي عبر عقد شراكات استراتيجية مع أكثر من ٣٠٠ علامة تجارية مرموقة، مثل اكسترا وأيكيا وفيرجن ميجا ستورز وبن داود والمستشفى السعودي الألماني، وهو ما ساهم في تعزيز تواجدتها في أكثر من ٣١٠ مواقع بمختلف أنحاء المملكة. وبفضل هذا التنوع الذي يضم منافذها وشبكة شركائها، نجحت الشركة في تلبية احتياجات العملاء المتنوعة بسهولة وكفاءة لا مثيل لها.



الانتشار الجغرافي



نجحت الشركة في تعظيم الاستفادة من شبكة «اكسترا» التي تضم أكثر من ٧٠ فرعًا لخدمة العملاء في ٢٨ مدينة.



منصتنا الرقمية الشاملة عبر الإنترنت تتيح إمكانية الوصول إلى مختلف خدماتنا بكل سهولة في جميع أنحاء المملكة.

يمتد النطاق التجاري للشركة بفضل شبكة واسعة تضم ٤٠٠ من الشركاء الاستراتيجيين.

بن داود
BIN DAWOOD

اكسترا
extra

عيادات رام
RAM
clinics

تمكين
Tomkeen

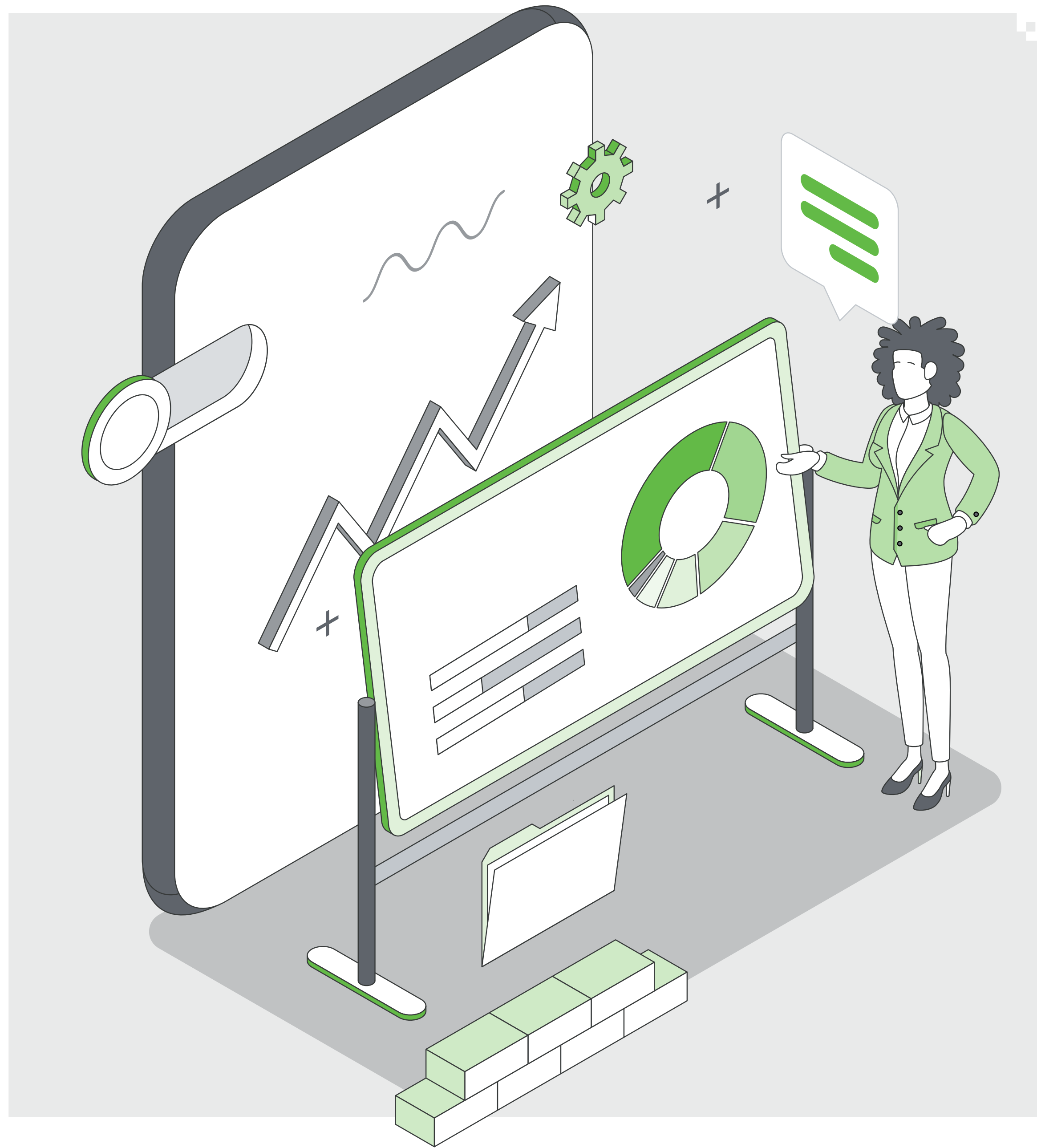
Saudi
German
Hospital

IKEA

GOLDS
GYM

Virgin
MEGASTORE

ALGHANIM
GM
ELECTRONICS



الأداء المالي لعام ٢٠٢٤

٦٢٤ مليون ريال
إيرادات التمويل - عام ٢٠٢٤

٢٢٣ مليون ريال
صافي الدخل بعد الزكاة - عام ٢٠٢٤

ملخص النتائج المالية

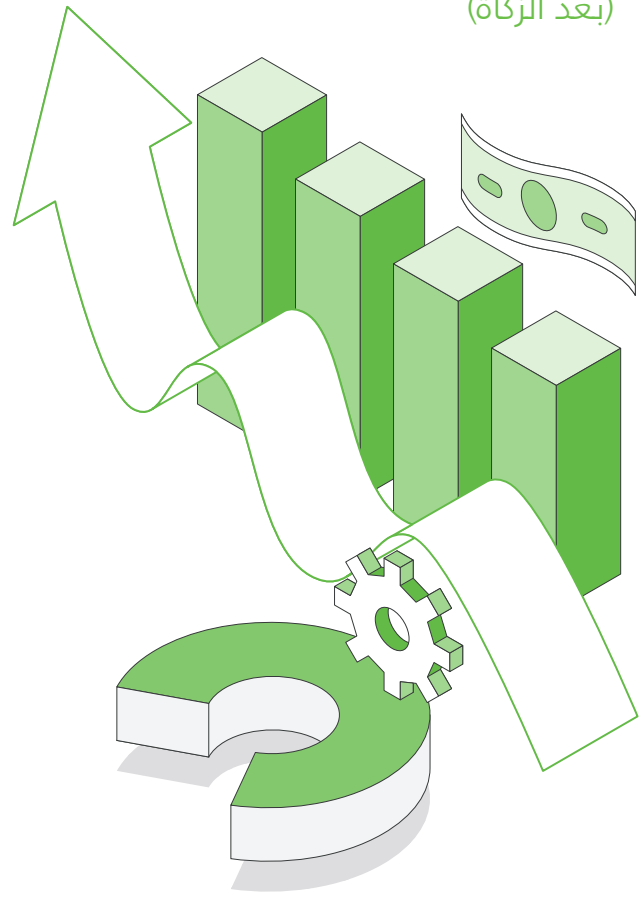


٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	ملخص قائمة الدخل (ألف ريال سعودي)
٦٢٣,٦٧٣	٥٢٣,٨٥٤	٣٠٠,٨٩٥	٤١٦,٩٥٧	١٣٠,٦٣٢	إيرادات التمويل
٧٩,٨٨٩	٦٣,٢٤٣	١١,٢١٧	٢٧,٧٧٩	٥,٣٨٢	تكلفة التمويل
٥٤٣,٧٨٤	٤٦٠,٦١١	٢٨٩,٦٧٩	٣٨٩,١٧٩	١٢٥,٢٥٠	صافي إيرادات التمويل
(٢٩٤,٧٠١)	(٢٢٥,٦٣١)	(١٤٧,٧٤٠)	(١٧٨,١٧٥)	(٩٨,٨٣٨)	إجمالي النفقات التشغيلية
٢٤٨,٧٢٣	٢٣٦,٧٧٧	١٤٣,٠٨٣	٢١٥,١٣٥	٢٦,٦٧٨	صافي الدخل قبل الزكاة
٢٢٣,٠٩٣	٢١٢,٣٥٤	١٢٨,٧٧٤	١٩٣,٦٢٢	٢١,٣٤٣	صافي الدخل بعد الزكاة

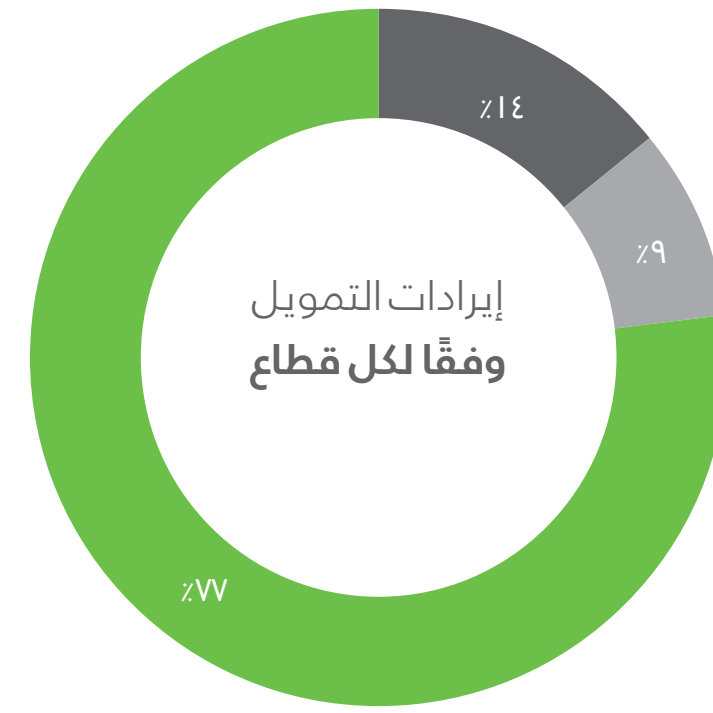
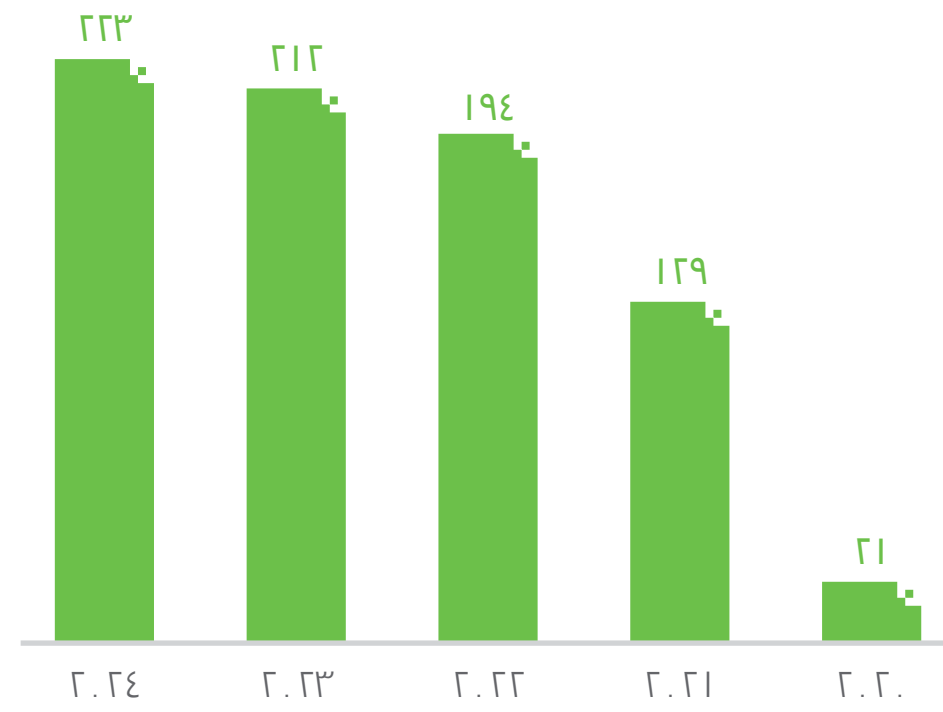
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	ملخص المركز المالي (ألف ريال سعودي)
٢,٤٠٧,١٤٣	١,٨٦٧,٣٨٥	١,١٨٦,٠٦٠	١,٥٥٤,٦٢٣	٧٠٣,١٦٧	صافي الذمم المدينة التمويلية
٧٧,٨٧٨	٥٨,٧٢٣	٧١,٥٢٥	٥٨,٠٣٨	٧٨,١٠٣	أصول أخرى
٢,٤٨٥,٠٢٢	١,٩٢٦,١٠٨	١,٢٥٧,٥٨٥	١,٦١٢,٦٦١	٧٨١,٢٧٠	إجمالي الأصول
١,٢٧٥,٦٦٩	٩٤٥,٣٥١	٦٧٥,٧٤٤	٨٣٧,٤٧٣	٣٤٠,٦٨٢	إجمالي الاقتراض المصرفي
٩٩,٤٨٧	٩٣,٥٥٨	١٠١,١٠٠	١٠٠,٦٢٠	٨٨,٨٢١	التزامات أخرى
١,٣٧٥,١٥٦	١,٠٣٨,٩١٠	٧٧٦,٨٤٣	٩٣٨,٠٩٤	٤٢٩,٥٠٣	إجمالي المطلوبات
١,١٠٩,٨٦٥	٨٧,١٩٩	٤٨,٧٤٢	٦٧٤,٥٦٧	٣٥١,٧٦٧	حقوق الملكية
٢,٤٨٥,٠٢٢	١,٩٢٦,١٠٨	١,٢٥٧,٥٨٥	١,٦١٢,٦٦١	٧٨١,٢٧٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

السبب	الوصف	المبلغ خلال ٢٠٢٤ (ألف ريال سعودي)	الزكاة والمدفوعات الحكومية
إقرار الزكاة السنوي	الزكاة على الدخل	٢٤,٤١٣	الزكاة
مدفوعات التأمين الاجتماعي المستحقة على السعوديين والموظفين ذوي الخبرة	التأمينات الاجتماعية	٥,٩٤٧	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
للاستشارات والخدمات الأخرى التي تقدمها الشركات غير المقيمة	الضريبة المقتطعة	٣٦٤	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

أبرز المؤشرات الرئيسية

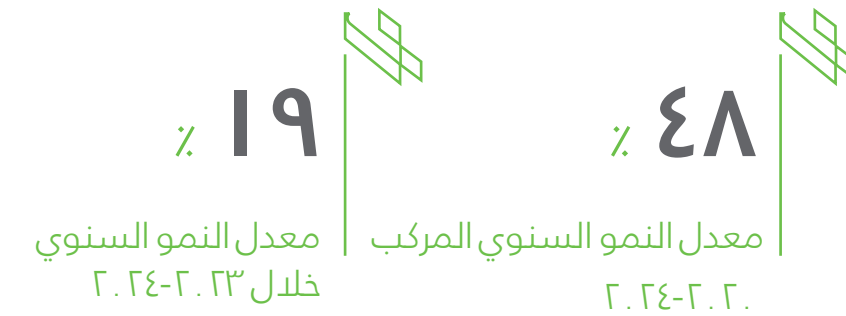
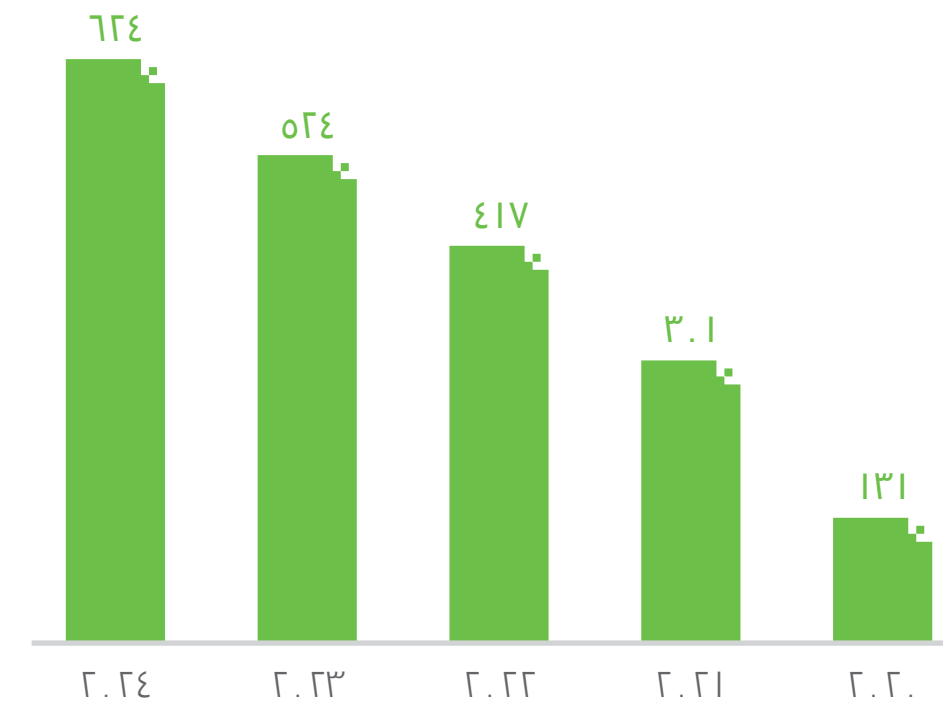


صافي الدخل بعد الزكاة (مليون ريال سعودي)

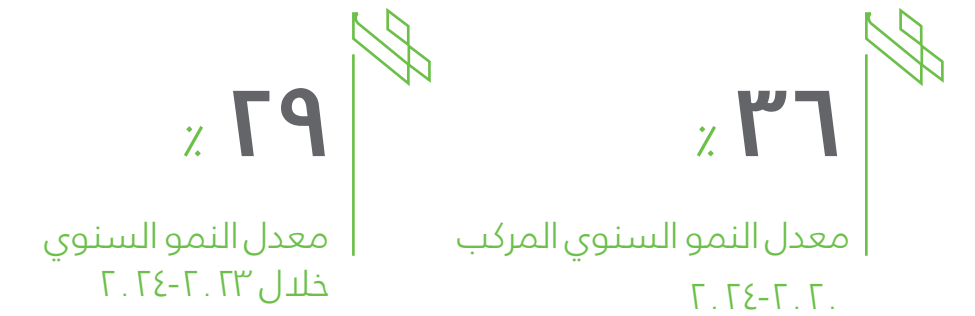
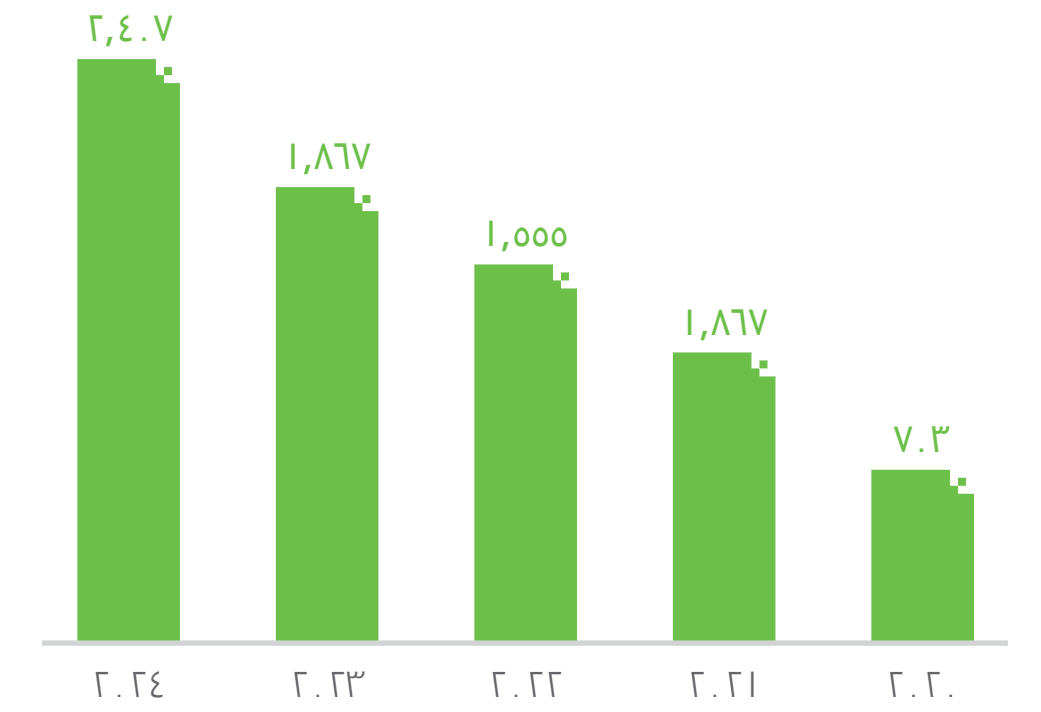


عقود تمويل التورق	١٤%
عقود تمويل المرابحة	٩%
بطاقات الائتمان الإسلامية	١٤%

إيرادات التمويل (مليون ريال سعودي)



صافي الذمم المدينة التمويلية (مليون ريال سعودي)



بلغ إجمالي المصروفات التشغيلية ٢٩٥ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٤، وهو نمو سنوي بمعدل ٣١٪، لتمثل بذلك ٤٧,٣٪ من إيرادات التمويل، بزيادة قدرها ٤,٢ نقطة مئوية مقارنة بالعام السابق. وقد انعكس ذلك في نمو الدخل من العمليات التشغيلية بمعدل سنوي ٦٪ ليصل إلى ٢٤٩,١ مليون ريال سعودي، ليلعب معدل النمو السنوي المركب على مدار ٤ سنوات ٧٥٪. وبلغ صافي الدخل بعد الزكاة ٢٢٣,١ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٤، وهو نمو سنوي بمعدل ٥٪، كما بلغ معدل النمو السنوي المركب خلال الفترة ما بين عامي ٢٠٢٠ و٢٠٢٤ ٨٪. وبلغ معدل صافي الربح ٣٥,٨٪ خلال عام ٢٠٢٤، وهو تراجع بمعدل سنوي ٨,٨ نقطة مئوية مقارنة بالعام السابق، وذلك على خلفية زيادة المصروفات التشغيلية خلال الفترة.

بلغت إيرادات التمويل ٦٢٣,٧ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٤، وهو نمو سنوي بمعدل ١٩٪، وهو ما يرجع إلى نمو الدخل من عقود تمويل التورق وأنشطة بطاقات الائتمان الإسلامية، كما بلغ معدل النمو السنوي المركب على مدار ٤ سنوات ٤٧٪. بالإضافة إلى ذلك، ساهمت إيرادات أنشطة عقود تمويل التورق بنصيب الأسد من إيرادات الشركة خلال عام ٢٠٢٤ حيث بلغت ٧٧٪، لتصل إلى ٤٧٧,٨ مليون ريال سعودي، وهو نمو سنوي بمعدل ٢٦٪. ومن ناحية أخرى، ساهمت خدمة "بسيطة"، أحدث الحلول التي أطلقتها الشركة في مجال خدمة الدفع الميسر، والتي لاقت انتشارًا كبيرًا وشعبية واسعة بين المستهلكين في النمو الاستثنائي بإيرادات بطاقات الائتمان الإسلامية خلال الفترة ما بين عامي ٢٠٢٣ و٢٠٢٤، حيث ارتفعت الإيرادات بأكثر من ١٧ ضعفًا على أساس سنوي لتصل إلى ٨٩,٢ مليون ريال سعودي. كما تتوقع الإدارة أن تتجاوز إيرادات خدمة "بسيطة" إيرادات أنشطة عقود تمويل المرابحة، والتي تراجعت إيراداتها بمعدل سنوي ٦٪ لتسجل ٥٦,٧ مليون ريال سعودي.

ارتفع حجم محفظة القروض في شركة «تسهيل» بأكثر من ثلاثة أضعاف خلال السنوات الأربع الماضية ليصل إلى ٢,٤ مليار ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٤، مقابل ٧.٣ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠، وهو نمو سنوي مركب بمعدل ٣٦٪ خلال ٤ سنوات، ونمو بمعدل سنوي ٢٩٪. ويرجع ذلك النمو إلى ارتفاع معدل الطلب على القروض النقدية، والتوسع في حجم أنشطة بطاقات الائتمان، بالإضافة إلى خدمة "بسيطة" التي تم إطلاقها مؤخرًا. بالإضافة إلى ذلك، من المتوقع نمو محفظة القروض لدى شركة «تسهيل» على المدى المتوسط، مدفوعًا بارتفاع معدلات الطلب على خدمات التمويل المصرفي، والرافعة المالية المنخفضة للشركة.



تقرير الحوكمة

الحوكمة

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية ٢٤ . ٢٢م

١. الحوكمة

تطمح تسهيل للتمويل إلى تحقيق أعلى معايير الحوكمة، حيث يستند نهجنا في حوكمة الشركات إلى مجموعة من القيم والسلوكيات التي تدعم أنشطتنا اليومية المصممة لتعزيز مبدأ العدل والشفافية وحماية مصالح جميع الأطراف، بما في ذلك، عملاؤنا ومساهمونا وموظفونا ومجتمعنا. في تسهيل للتمويل، نرى أن الحوكمة الرشيدة للشركة منطلقًا رئيسيًا لاستدامة أعمالنا.

٢. مجلس الادارة

يتكون مجلس إدارة الشركة المتحدة للخدمات المالية «تسهيل للتمويل» من ستة (٦) أعضاء ، وفق ما نصت عليه المادة الرابعة عشر (١٤) من النظام الأساس للشركة المعتمد بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٢م، يضم المجلس كلا من:

فوزان بن محمد الفوزان (رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي)

يمتلك الأستاذ/ فوزان الفوزان أكثر من ٢٥ عامًا من الخبرة، وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من كلية العلوم الإدارية بجامعة الملك سعود. يشغل الأستاذ/ فوزان رئاسة مجلس الإدارة وعضوية لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة «تسهيل للتمويل».

بالإضافة إلى ذلك، يشغل الفوزان عضوية العديد من مجالس الإدارة واللجان التابعة لها في مجموعة من أبرز الكيانات في المملكة، ومن بينها مجلس إدارة عبد اللطيف ومحمد الفوزان، وشركة الفوزان القابضة، وشركة مدار لمواد البناء، وشركة بوان القابضة، والشركة المتحدة للإلكترونيات «اكسترا»، وشركة أجواد القابضة، وشركة اليمامة لحديد التسليح، وشركة بلوم للاستثمار (بلوم إنفست)، وشركة أثمان القابضة، وشركة رتال للتطوير العمراني والشركة المتحدة الدولية القابضة.

عادل بن عبدالمحسن المنقور (نائب رئيس مجلس الإدارة - مستقل)

لدى الأستاذ / عادل المنقور خبرة لأكثر من ٣٥ عامًا في القطاع المالي، وهو حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال وبكالوريوس في المحاسبة والإدارة العامة من جامعة بورتلاند ستيت ويشغل حاليًا منصب عضو في مجلس إدارة تسهيل للتمويل وشركة The Family Office Company BSC، بالإضافة إلى عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر والائتمان في تسهيل للتمويل ولجنة المراجعة في شركة مكتب العائلة العالمية للاستثمار.

شغل الأستاذ/ المنقور مناصب مهمة مثل نائب الرئيس التنفيذي في The Family Office Company فضلًا عن عضويته في مجالس إدارة العديد من الكيانات ولجانها وأبرزها: شركة التعاونية، وبنك الخليج الدولي في المملكة المتحدة، وشركة سهل للتمويل، والشركة السعودية للمعلومات

الائتمانية “سمة.” وقد شغل أيضًا منصب العضو المنتدب للخدمات المصرفية للشركات في بنك الخليج الدولي ش.م.ب، ورئيس إدارة الائتمان في البنك العربي الوطني.

محمد جلال علي فهمي (عضو مجلس الإدارة – تنفيذي)'

يمتلك الأستاذ/ جلال خبرة تزيد عن ٣٨ عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس المحاسبة من جامعة عين شمس. يشغل حاليًا منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا)، وهو العضو المنتدب في شركة تسهيل للتمويل، كما يشغل منصب الرئيس التنفيذي المكلف للشركة المتحدة الدولية القابضة، إضافة إلى كونه عضوًا في لجنة إدارة المخاطر والائتمان ولجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية في شركة تسهيل للتمويل.

بالإضافة إلى ما سبق، يشغل الأستاذ/ محمد جلال عضويةً في مجالس إدارة عدد من الشركات، منها: الشركة القابضة الدولية المتحدة، وحلواني إخوان مصر، والشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)، وشركة بروكو للخدمات المالية. شغل محمد جلال عضوية في مجالس إدارة ولجان عدد من الكيانات المهمة منها: شركة أحمد محمد صالح باعشن وشركاه، والشركة الوطنية العامة للسيارات، والشركة المتحدة للأدوات المنزلية “نايس“، وشركة جوكنور في تركيا

عبداللطيف بن علي الفوزان (عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي)

يمتلك الأستاذ/ عبداللطيف خبرة ١٢ عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تورنتو. يشغل حاليًا منصب عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة تسهيل للتمويل.

بالإضافة إلى ما سبق، يشغل الأستاذ/ عبد اللطيف عدة مناصب في مجالس إدارة ولجان العديد من الكيانات الرائدة، أبرزها: شركة الفوزان القابضة، وشركة أسند لحلول الرعاية الصحية، وألفا كابيتال، والشركة المتحدة للأدوات المنزلية(نايس)، وشركة أجدان للتطوير العقاري، وشركة نمايا للاستثمار، ورئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لإعادة التأمين. كما يتولّى منصب المدير التنفيذي للعمليات في شركة الفوزان القابضة. كما شغل الأستاذ/ عبداللطيف الفوزان مناصب سابقة في مجالس إدارة لجان شركات رائدة في المملكة منها: شركة أرنون للصناعات البلاستيكية، وشركة بوان القابضة، والشركة الوطنية للصناعات الزجاجية PJSC سبق وعمل الأستاذ/ عبداللطيف مستشارًا لعمليات الاندماج والاستحواذ في إرنست ويونغ، فضلًا عن توليّه إدارة العلاقات المؤسسية في البنك السعودي الفرنسي.

كبرى غلام رضي (عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي)

تتمتع الأستاذة/ كبرى رضي بخبرة واسعة تمتد على نحو ٣٢ عامًا، وهي حاصلة على شهادة محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية، فضلاً عن ماجستير إدارة الأعمال في الاستثمار والتمويل من جامعة (Hull) والبيكالوريوس والدبلوم في إدارة الأعمال من جامعة البحرين. تشغل الأستاذة/ كبرى رضي حاليًا عضوية مجلس إدارة شركة تسهيل للتمويل كما تتولّى رئاسة لجنة إدارة الائتمان والمخاطر.

بالإضافة إلى ما سبق، تشغل الأستاذة/ كبرى عضوية عدة مجالس إدارة ولجان في شركات أخرى وهي، شركة بروكو للخدمات المالية حيث تشغل منصب عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة. الشركة السعودية لإعادة التأمين حيث تشغل منصب عضو مجلس الادارة (مستقل) وعضو لجنة المراجعة ورئيسة لجنة المخاطر. الشركة المتحدة الدولية القابضة حيث تشغل منصب عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق. وتشمل الأدوار التي تولّتها سابقًا رئاسة قسم إدارة المخاطر في بنك الطاقة الأول، ورئاسة قسم الائتمان في مصرف السلام وبنك جي بي مورغان تشيس.

سعد بن ناصر الخلب (عضو مجلس الإدارة – مستقل)

يتمتع الأستاذ/ سعد الخلب بأكثر من اثنين وثلاثين عامًا من الخبرة، وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. يشغل الأستاذ/ سعد الخلب حاليًا عضوية مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة والالتزام بشركة تسهيل للتمويل والرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في بنك الاستيراد والتصدير السعودي كما يشارك في عضوية مجالس إدارات واللجان لشركات أخرى منها عضو مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية لهيئة تنمية الصادرات السعودية، و عضو مجلس إدارة مستقل و رئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة المخاطر لدى إش إس بي سي العربية السعودية، و عضو مجلس الإدارة لشركة سناد القابضة، و رئيس لجنة المراجعة لشركة طيران الرياض، ورئيس لجنة الترشيحات لشركة إكساب السعودية للاستثمارات الدولية، ورئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لدى الشركة العربية للاستثمار.

وسابقًا، شغل الأستاذ/ سعد الخلب العديد من المناصب ومن بينها رئيس الهيئة العامة للموائع السعودية «موانئ»، ونائب وزير النقل، والرئيس التنفيذي للعمليات في البنك السعودي البريطاني، ورئيس مجلس الإدارة لشركة سابتكو، وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار لدى الهيئة العامة للجمارك، وعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة لشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونيا (تبادل) وعضو مجلس الإدارة لدى شركة مطارات القابضة، ومدير العمليات ببنك إتش إس بي سي عمان. بالإضافة إلى ذلك، شغل الخلب سابقًا منصب مدير العمليات والتقنية في شركة أملات الدولية، ومدير قنوات التسليم البديلة في البنك العربي الوطني السعودي، إلى جانب العديد من المناصب في مجموعة سامبا المالية مثل المدير الإقليمي للعلاقات العامة وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات.

أعضاء اللجنة من خارج المجلس

سعيد بن علي المهودي (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت – مستقل)

يتمتع الاستاذ/ سعيد المهودي بخبرة تزيد عن ٣٥ عامًا في القطاع المالي والمصرفي. حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية ونظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. يشغل حاليًا منصب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة تسهيل للتمويل، كما أنه مستشار مالي مرخص في مكتب رياس للاستشارات المالية (المالك والرئيس التنفيذي).

شغل سابقًا عدة مناصب قيادية، بما في ذلك المدير العام الاقليمي للمنطقة الشرقية في البنك السعودي الأول (SAB)، والمدير الاقليمي للخدمات المصرفية للشركات في المنطقة الشرقية للبنك العربي الوطني (ANB)، ومساعد المدير العام لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات في المنطقة الشرقية لمجموعة سامبا المالية (SAMBA)، مؤسس ومدير أعمال التمويل الاستهلاكي على مستوى المملكة في سامبا. كما تولى عدة مسؤوليات في مجال الخدمات المصرفية للشركات وقطاع التجزئة في سامبا، بالإضافة إلى أدوار مختلفة في المحاسبة المالية في الشركة السعودية الأوروبية للبتروكيماويات (إحدى شركات سابك).

فؤاد بن فريد توفيق (عضو لجنة المراجعة – مستقل)

يمتلك الأستاذ فؤاد توفيق خبرة تزيد عن ٣٥ عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عين شمس. يشغل حاليًا منصب عضو لجنة المراجعة والالتزام في شركة تسهيل للتمويل ورئيس لجنة المراجعة في شركة تيك إنفست. شغل أودارًا عديدة سابقة منها: عضو في لجنة المراجعة في شركة تبادل وشركة أبعاد الدواء للأدوية، بالإضافة إلى توليه منصب المدير المالي في مجموعة محمد بن علي السويلم ومجموعة المجال العربي القابضة.

إبراهيم بن عبدالله الجاسر (عضو لجنة المراجعة – مستقل)

يمتلك الأستاذ إبراهيم الجاسر خبرة تزيد عن ٢٩ عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في المحاسبة من جامعه الملك فهد للبترول والمعادن ودراسات أخرى في علوم المحاسبة الحكومية والمراجعة والضريبة من جامعة ألاباما في الولايات المتحدة. يشغل حاليًا منصب الرئيس المالي لشركة المياه الوطنية، فضلًا عن عضويته افي لجنة المراجعة والالتزام في شركة تسهيل للتمويل، يشغل حاليًا رئيس لجنة المراجعة في الشركة الدولية للحلول المالية الرقمية -نيوليب، ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر في شركة مطارات الدمام، وعضو مجلس الإدارة والمراجعة في شركة ليدار -العثيم، وعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة في مجموعة شركات الجري للاستثمار، وعضو مجلس الإدارة في شركه جازادكو، وعضو لجنة المراجعة والالتزام في شركة نسيح للتحول الرقمي في التعلم وإدارة المعرفة، وعضو لجنة المراجعة في مجموعة عبداللطيف العيسى.

كما شغل عضويات عديدة سابقة أبرزها: عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة في مطارات القابضة، وعضو لجنة المراجعة في شركة تبادل للتحول الرقمي اللوجستي السعودي، وعضو مجلس الإدارة في شركة إنمائية، وعضو اللجنة التنفيذية في شركة أصول كابيتال وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لشركة إيجار كرين -الإمارات العربية المتحدة. شغل سابقًا أودارًا عدّة أبرزها: الرئيس المالي لمجموعة قنوات شركة الاتصالات السعودية، ومجموعة الهوشان، وشركة عبد الله فؤاد القابضة، ونائب المراقب المالي لمجموعة الفيصلية، والمدير التنفيذي في تمويل الشركات والتخطيط المالي والرقابي في مجموعة سامبا المالية، اضافه الى خبرته السابقة كمراجع خارجي في شركه ديلويت توش توهماتسو.

سلطان بن سليمان الطخيم (عضو لجنة المخاطر والائتمان – مستقل)

يمتلك الأستاذ/ سلطان الطخيم خبرة تزيد عن ٢٣ عامًا، وهو حاصل على ماجستير في الإدارة هندسية من جامعة فلوريدا تيك وماجستير نظم معلومات من جامعة الملك سعود وبكالوريوس نظم معلومات من جامعة الملك سعود. يشغل حاليًا منصب مدير عام الأمن السيبراني وحوكمة البيانات لدى هيئة الاتصالات والفضاء والتقنية، فضلًا عن عضويته في لجنة المخاطر و الائتمان في شركة تسهيل للتمويل. كما يشغل الأستاذ سلطان الطخيم عضوية في لجان شركات أخرى وهو عضو لجنة المخاطر والائتمان لشركة أميركان اكسبرس السعودية، وعضو لجنة المخاطر لدى البنك العربي الوطني.

شغل سابقًا أودارًا عدّة أبرزها: رئيس أمن المعلومات في البنك السعودي للاستثمار، ومدير أمن المعلومات لدى هيئة السوق المالية، ونائب رئيس أمن المعلومات لدى شركة الحلول المميزة ومحلل أعمال تقنية لدى شركة بوينج للطيران (في سياتل) ومسؤول تقنية المعلومات لدى جامعة فلوريدا للتقنية ومخطط أمن معلومات لدى شركة الاتصالات السعودية ومحلل نظم معلومات لدى البنك المركزي السعودي .

٣. الادارة العليا لشركة تسهيل للتمويل

نور الخباز



بصفته رئيسًا للإدارة المالية، يمتلك الأستاذ/ نور الخباز خبرة شاملة تمتد إلى ١٧ عامًا، وهو حاصل على الماجستير في المحاسبة من جامعة كيس ويسترن ريسيرف في أوهايو بالولايات المتحدة، بالإضافة إلى البكالوريوس في المالية من جامعة الملك سعود. بدأ الأستاذ نور الخباز مسيرته المهنية مراجعًا للحسابات في شركة إنرست ويونغ قبل أن ينتقل إلى تولّي أدوار عديدة في مجموعة سامبا المالية حيث اكتسب رؤى وخبرات قيمة في إدارة الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات. بعد فترة عمله في مجموعة سامبا المالية، انتقل الأستاذ نور الخباز إلى قطاع النفط والغاز، حيث عمل مراقبًا ماليًا في شركة ناشيونال أولويل فاركو (NOV).

محمد الدوسري



بصفته الرئيس التنفيذي للأمن السيبراني وحوكمة البيانات، يمتلك الأستاذ/ الدوسري خبرة شاملة تمتد على ١٧ عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في نظم معلومات الأعمال من جامعة البحرين. خلال مسيرته المهنية، شغل الأستاذ محمد الدوسري مناصب عدة منها: الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات في مؤسسة الجبر للتمويل؛ واختصاصي أول لأمن المعلومات في بيت التمويل الكويتي بالبحرين؛ ومدير علاقات العملاء في بتلكو.

هيثم كباره



بصفته رئيسًا لإدارة المراجعة الداخلية، يمتلك الأستاذ/ هيثم كباره خبرة واسعة تمتد على مدى ٢٨ عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في دراسات إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة. شغل الأستاذ هيثم كباره العديد من المناصب الرئيسية منها نائب رئيس المراجعة الداخلية لخدمات الأفراد والدعم في البنك الوطني السويسري. كما شغل منصب مساعد المدير العام للمراجعة الداخلية في مجموعة سامبا المالية، فضلًا عن خبرته كمدير عقاري في شركة الإبداع الوطني للاستثمار. بالإضافة إلى ما سبق، شغل الأستاذ هيثم كباره منصب رئيس المراجعة الداخلية في الأول كابيتال ومدير ر المراجعة الداخلية في البنك الأول.

نواف الضبيب



بصفته الرئيس التنفيذي للموارد البشرية، يمتلك الأستاذ/ نواف الضبيب خبرة راسخة تمتد على ٢٢ عامًا، وهو حاصل على الماجستير في إدارة الموارد البشرية من جامعة ملبورن أستراليا، والبكالوريوس في تكنولوجيا المعلومات من جامعة كولورادو التقنية في الولايات المتحدة الأمريكية. شغل الأستاذ نواف الضبيب سابقًا منصب مدير عام الموارد البشرية في وزارة المالية.

محمد عبدالجبار



بصفته رئيسًا لإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال، يمتلك الأستاذ/ محمد عبد الجبار خبرة متنوعة في القطاع المالي تصل إلى ٢٠ عامًا، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة أم القرى، إلى جانب حصوله على الدبلوم المتقدم في الالتزام ومكافحة الجرائم المالية من أكاديمية (CCL) علاوة على أنه مسئول التزام معتمد من البنك المركزي السعودي. شغل الأستاذ محمد عبد الجبار سابقًا منصب المدير التنفيذي لإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال في شركة عبد اللطيف جميل للتمويل، كما عمل مديرًا في ادارة التدقيق الداخلي لدى بنك الجزيرة و مسئول التزام أول لمراقبة الالتزام في البنك الأهلي السعودي. بالإضافة إلى عضويته الحالية في لجنة الحوكمة لشركات التمويل، ومشاركته السابقة كعضو دائم في لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال لشركات التمويل لعدة دورات سابقة منذ تأسيسها.

أيمن الإبراهيم



بصفته رئيسًا لإدارة المخاطر، يمتلك الأستاذ/ أيمن الإبراهيم خبرة واسعة تمتد على ١٥ عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، فضلًا عن عدد من الشهادات المهنية المعتمدة كشهادة مساعد مدير المخاطر المهنية (APRM) من الجمعية الدولية لمديري المخاطر المحترفين (PRMIA)، وشهادة المحاسب الإسلامي المهني المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، ودبلوم متقدم في التمويل الإسلامي (ADIF) من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (BIBF) بدأ الأستاذ/ الإبراهيم مسيرته المهنية كمراجع خارجي في شركة إنرست ويونغ في مملكة البحرين، كما شغل منصب رئيس قسم في إدارة الرقابة المالية ورئيس إدارة مراجعة الائتمان في بنك البركة الإسلامي.

فيصل القناص



بصفته مديرًا لخدمة العملاء ومستشارًا ائتمانيًا معتمدًا، يمتلك الأستاذ/ فيصل القناص خبرة تصل إلى ٦ سنوات، وهو حاصل على البكالوريوس من كلية فولتون للهندسة في جامعة ولاية أريزونا. عمل الأستاذ/ فيصل في السابق محللًا للعمليات، ثم أصبح مديرًا لفريق العمليات في شركة تسهيل للتمويل.

عبدالله أبوراسين



بصفته رئيسًا لإدارة تقنية المعلومات، يمتلك الأستاذ/ عبدالله أبوراسين خبرة تصل إلى ١٤ سنة في مجال إدارة تكنولوجيا المعلومات وأنظمة الكمبيوتر، وهو حاصل على البكالوريوس في تخصص تكنولوجيا المعلومات والشبكات والبرمجة من جامعة الملك عبدالعزيز بالإضافة إلى عدد من الشهادات الإحترافية في نفس المجال. عمل الأستاذ/ عبدالله في عدة مناصب قيادية كمدير إدارة تقنية المعلومات وأمن المعلومات لدى الهيئة الملكية لمحمية الملك سلمان الوطنية.

آلاء الراشد



بصفتها مديرة القسم القانوني، تمتلك الأستاذة/ آلاء خبرة تصل إلى ١٢ سنة في مجال القانون، وهي حاصلة على شهادة البكالوريوس في تخصص القانون من جامعة البحرين عام ٢٠١٢م وشهادة البكالوريوس في تخصص علوم اللغويات الإنجليزي والترجمة من الجامعة السعودية الإلكترونية في عام ٢٠٢٤م. عملت الأستاذة/ آلاء سابقاً كمدير للدائرة القانونية لدى شركة اتحاد المقاولون و مسؤول إنترام لدى شركة الاتحاد للتأمين التعاوني.

٤. أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون فيها عضو مجلس إدارة الشركة عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها

أسماء الشركات العضو	الموقع داخل/خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني
عبداللطيف الفوزان		
شركة الفوزان القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
شركة أجدان للتطوير العقاري/ شركة الأولى للتطوير العقاري	داخل المملكة	شركة الشخص الواحد المحدودة
شركة ألفا المالية	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
الشركة المتحدة للمستلزمات المنزلية (نايس)	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا)	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
شركة أسند للحلول الصحية	داخل المملكة	شركة الشخص الواحد المحدودة
الشركة المتحدة للخدمات المالية (تسهيل للتمويل)	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
مجمع نساخ (رتال ريزيدنس)	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة نمايا للإستثمار	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة تدبير للخدمات البيئية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة رشد المالية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة السعودية لإعادة التأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
شركة رتال للتطوير العمراني	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
شركة مداد المحدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة المتحدة الدولية القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
الشركة السعودية للآلات الصناعية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة رفاه الخليج	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة الوطنية للصناعات الزجاجية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
آرنون للصناعات البلاستيكية المحدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة بوان القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
إرنست ويونغ	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
البنك السعودي الفرنسي	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
شركة رؤية التغذية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
كبرى رضى		
الشركة السعودية لإعادة التأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
بروكو للخدمات المالية	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة المتحدة الدولية القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
مايلستون للمحاسبة والاستشارات	خارج المملكة	مؤسسة فردية
ساياكورب (مصرف الطاقة الأول – سابقا ")	خارج المملكة	شركة مساهمة (مغلقة)
بنك السلام	خارج المملكة	شركة مساهمة
بنك جى بى مورغان تشيس	خارج المملكة	فرع لشركة أجنبية

أسماء الشركات العضو	الموقع داخل/خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني
فوزان الفوزان		
شركة عبداللطيف ومحمد الفوزان	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
شركة الفوزان القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
شركة بوان القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)	داخل المملكة.	مساهمة مدرجة
شركة أجواد القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
شركة اليمامة للصناعات الحديدية	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
شركة بلوم إنفست	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
شركة أثمان القابضة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة مدار لمواد البناء	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة رتال للتطوير العمراني	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
الشركة المتحدة الدولية القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
عادل المنقور		
The Family Office Company BSC	خارج المملكة	شركة مساهمة مقفلة
محمد جلال		
الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)	داخل المملكة.	مساهمة مدرجة
حلواتي إخوان	داخل المملكة	شركة مساهمة عامة
شركة جونكور	خارج المملكة	شركة مساهمة
شركة بروكو للخدمات المالية	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة القابضة الدولية المتحدة.	داخل المملكة.	شركة مساهمة مدرجة
اليسرة	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
حلواتي إخوان، مصر	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
شركة أحمد محمد صالح باعشن وشركاه	داخل المملكة.	مسؤولية محدودة
الشركة الوطنية العمومية للسيارات	داخل المملكة.	مسؤولية محدودة
الشركة المتحدة للأدوات المنزلية (نايس)	داخل المملكة.	مسؤولية محدودة
سعد الخلب		
بنك الاستيراد والتصدير السعودي	داخل المملكة	جهة حكومية
بنك إتش إس بي سي السعودية	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
شركة سناد القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
شركة طيران الرياض	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة
هيئة تنمية الصادرات السعودية	داخل المملكة	جهة حكومية
شركة إكساب السعودية للاستثمارات الدولية	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
الشركة العربية للاستثمار	داخل المملكة	شركة مساهمة عربية حكومية

٥. مسؤوليات مجلس الإدارة

الحوكمة

يحدد نموذج حوكمة المجلس الإطار الذي يتحكم في كيفية هيكله المجلس وإدارة أعماله وعمليات اتخاذ القرارات. ويشمل الإطار الإجراءات والقواعد والأنظمة التي تساعد المجالس في فهم مسؤولياتها المحددة بحسب الأدوار التي يشغلها الأعضاء واللجان التي ينضمون فيها، بالإضافة إلى اشتماله على إرشادات حول أفضل الممارسات وأساليب التعاون مع الإدارة.

التوجه الاستراتيجي

يساعد مجلس الإدارة في تحديد كيفية نمو الشركة. يمكن لأعضاء مجلس الإدارة الذين يمتلكون خبرة استراتيجية قوية في مجموعة واسعة من القطاعات أن يساعدوا الشركة على تحليل الفرص ورصد التهديدات المحتملة. يجب أن يتم التخطيط الاستراتيجي بشكل مستمر من قبل مجلس الإدارة وأن يتضمن أهدافًا قصيرة وطويلة الأجل.

المساءلة

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية قانونية تتمثل في توفير الرقابة والمساءلة للشركة. ويجب عليه التأكد من اتباع جميع المعايير القانونية والأخلاقية، وضمان إدارة الشركة لأصولها ومواردها بشكل مناسب.

ينفذ المجلس مهامه المبيّنة في النظام الأساسي للشركة ولائحة حوكمة الشركة المتحدة للخدمات المالية. تشمل أبرز مهام المجلس على سبيل المثال لا الحصر:

- وضع القيم المؤسسية والالتزام بها على المستوى الداخلي للمجلس والإدارة العليا والموظفين حيث من المتوقع أن تتوافق جميع الأعمال مع المعايير القانونية والأخلاقية.
- تعزيز الوعي بالمخاطر ضمن ثقافة شاملة، والتأكيد على موقف مجلس الإدارة ضد الإفراط في المخاطرة، ودور المسؤولية الجماعية في العمل ضمن حدود المخاطر المقبولة المتفق عليها.
- التأكد من اتخاذ الخطوات المناسبة لتعميم القيم المؤسسية أو المعايير المهنية أو قواعد السلوك على مستوى الشركة، إلى جانب السياسات الداعمة.
- التأكد من أن الموظفين، بما في ذلك الإدارة العليا، على دراية بأن الإجراءات التأديبية المناسبة أو غيرها من الإجراءات ستتبع سلوكيات ومخالفات غير مقبولة.
- يكون مجلس الإدارة مسؤولًا بشكل أساسي عن توفير الحوكمة الفعالة لشؤون الشركة لصالح مساهميه وتحقيق التوازن بين مصالح عملائها وموظفيها ومورديها والمجتمعات المحلية.

- يشرف المجلس بفعالية على الأعمال، بما في ذلك الموافقة على الأهداف الاستراتيجية للشركة الناشئة والإشراف على تنفيذها، واعتماد استراتيجية المخاطر وقواعد حوكمة الشركات ومبادئ السلوك المهني. كما يجب على مجلس الإدارة مواكبة التغييرات الجوهرية في أعمال الجهة العامة والبيئة الخارجية، والتصرف في الوقت المناسب لحماية مصالح الشركة على المدى الطويل.

وعليه، يتعين على مجلس الإدارة:

- وضع أهداف واستراتيجية أعمال الشركة ومتابعتها
- ترسيخ ثقافة الشركة وقيمتها
- الإشراف على تنفيذ إطار الحوكمة المناسب
- تطوير إقبال الشركة على المخاطرة بالتعاون مع الإدارة العليا ورئيس إدارة المخاطر، مع الحرص على مراعاة المشهد التنافسي والتنظيمي والمصالح طويلة الأجل، ونسبة التعرض للمخاطر المقبولة، والقدرة على إدارة المخاطر بفعالية

يتألف مجلس الإدارة من ستة (٦) أعضاء. وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة وتصنيف عضويتهم:

#	اسم أعضاء مجلس الإدارة	العضوية	تصنيفات العضوية
١	الأستاذ/ فوزان الفوزان	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
٢	الأستاذ/ عادل المنقور	نائب الرئيس	مستقل
٣	الأستاذ/ محمد جلال	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي ^١
٤	الأستاذ/ عبداللطيف الفوزان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
٥	الأستاذة/ كبرى رضي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
٦	المهندس/ سعد الخلب	عضو مجلس الإدارة	مستقل

^١تم تغيير منصب الأستاذ محمد جلال إلى العضو المنتدب المكلف (تنفيذي) بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٤م.

٦. اللجان المنبثقة عن المجلس:

وفقًا لنظام تأسيس الشركة ولوائح حوكمتها، يتم تشكيل عدد مناسب من اللجان الفرعية التابعة للمجلس بما يتماشى مع احتياجات الشركة وظروفها وأنشطتها. ويكون هذا التشكيل على نحو يساعد المجلس في أداء مهامه بفعالية، وفقًا للإجراءات العامة التي يحددها المجلس. وتشمل هذه الإجراءات تحديد مهمة اللجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه الفترة، وكيفية إشراف مجلس الإدارة عليها. ترفع اللجان تقاريرها إلى المجلس الذي يشرف على عمل هذه اللجان بشكل دوري للتحقق من تنفيذ اللجان للمهام الموكلة إليها. كما يقر المجلس لائحة عمل لجميع لجانها، وتعتمد الجمعية العامة لائحة عمل "لجنة المراجعة"، وكذلك لائحة عمل "لجنة المكافآت والترشيحات".

تم تشكيل لجان المجلس الآتية:

١. اللجنة التنفيذية
٢. لجنة المخاطر والائتمان
٣. لجنة المراجعة والالتزام
٤. اللجنة الشرعية
٥. لجنة المكافآت والترشيحات

وفيما يلي وصف لمهام ومسؤوليات هذه اللجان واجتماعاتها خلال عام ٢٠٢٤م:

١. اللجنة التنفيذية^٣:

تختص اللجنة التنفيذية بمتابعة تنفيذ استراتيجية الشركة وضمان تحقيق الأهداف التشغيلية والتعاون مع اللجان الأخرى التي يشكلها مجلس الإدارة، تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة ٣ أعضاء ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية ٢٠٢٤م:

الاجتماعات خلال ٢٠٢٤ م						
اسم العضو	الاجتماع الأول ٢٠٢٤-٠٣-١٣	الاجتماع الثاني ٢٠٢٤-٠٣-١٨	الاجتماع الثالث ٢٠٢٤-٠٦-٠٣	الاجتماع الرابع ٢٠٢٤-٠٩-١٨	الاجتماع الخامس ٢٠٢٤-١١-٢٥	المجموع
أ/ محمد جلال (الرئيس)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٥
أ/ عبداللطيف الفوزان (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٥
أ/ صخر الملحم (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	٤

٢. لجنة المخاطر والائتمان^٤:

لجنة إدارة المخاطر والائتمان تساعد مجلس الإدارة في الإشراف على عمليات إدارة المخاطر في الشركة. تتولى اللجنة المسؤوليات ذات الصلة التي قد يكلفها بها مجلس الإدارة؛ وهي مسؤولية عن تقديم المشورة في ما يتعلق بمستويات تقبل المخاطر الحالية والمستقبلية للشركة. تشرف لجنة إدارة المخاطر والائتمان على استراتيجيات إدارة رأس المال والسيولة في الشركة؛ وهي المسؤولة في نهاية المطاف عن إدارة جميع المخاطر بمختلف تصنيفاتها التي قد تتعرض لها الشركة، سواء كانت مخاطر الائتمان أو السوق أو مخاطر التشغيل أو الامتثال أو مخاطر السمعة، ما يضمن أن يكون مستوى تقبل الشركة للمخاطر متناسبًا مع درجة المخاطر المقبولة بحسب مجلس الإدارة، تتكون لجنة المخاطر والائتمان من أربعة (٤) أعضاء ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية ٢٠٢٤ م:

الاجتماعات خلال ٢٠٢٤ م			
اسم العضو	الاجتماع الأول ٢٠٢٤-٠٩-٢٦	الاجتماع الثاني ٢٠٢٤-١٢-٠٢	المجموع
أ/ كبرى رضي (الرئيس)	حضر	حضر	٢
أ/ محمد جلال (عضو)	حضر	حضر	٢
أ/ عادل المنقور (عضو)	حضر	حضر	٢
أ/ سلطان الطخيم (عضو)	حضر	حضر	٢

٣. لجنة المراجعة والالتزام

تعد الإدارة التنفيذية للشركة هي المسؤولة عن ضمان فعالية نظام الرقابة الداخلية لجميع السياسات والإجراءات والعمليات التي تضعها الإدارة التنفيذية، ويتم ذلك تحت إشراف مجلس إدارة الشركة لضمان تحقيق أهدافها الاستراتيجية وحماية أصولها. تساعد لجنة المراجعة والالتزام مجلس الإدارة في أداء واجباته والوفاء بمسؤولياته المتعلقة بالمهام والمسؤوليات الموكلة إليه، ولجنة المراجعة والالتزام مسؤولة عن ضمان فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، وكذلك تقديم التوصيات المتعلقة بتفعيل وتطوير نظام الرقابة الداخلية إلى مجلس الإدارة. ودراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي وتقديم التوصية في شأنها؛ لضمان أنها دقيقة وكاملة ومعروضة بشكل عادل وفقًا للمبادئ المحاسبية المقبولة بصفة عامة، وتتألف اللجنة من أعضاء مستقلين ويرأسها عضو مستقل وفقًا لقواعد ولوائح البنك المركزي السعودي (ساما). تتمثل دورها الأساسي في الإشراف على المراجعين الداخليين والخارجيين للشركة والتعاون معهم لضمان تنفيذ جميع سياسات الرقابة الداخلية، إضافة إلى مسؤوليتها عن ضمان الالتزام ومراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتحقق من اتخاذ الشركة الإجراءات اللازمة بشأنها ومراجعة واعتماد قواعد السلوك الخاصة بالشركة والسياسات والإجراءات الأخرى المتعلقة بالامتثال. وتتكون لجنة المراجعة والالتزام من ثلاثة (٣) أعضاء،

^٣ نظرًا لعدم اكتمال النصاب اللازم للجنة التنفيذية بسبب وفاة عضو اللجنة الأستاذ صخر الملحم -رحمة الله- فقد انتهت فترة اللجنة بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠٢٤م.

^٤ حصلت اللجنة على عدم معانعة البنك المركزي بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٢٤م.

ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية ٢٤ م٢٠.

الاجتماعات خلال ٢٠٢٤ م							
اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	المجموع
أ/ سعد الخلب (الرئيس)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٦
أ/ فؤاد توفيق (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٦
أ/ ابراهيم الجاسر (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٦

٤. اللجنة الشرعية

اللجنة الشرعية هي لجنة مستقلة يعينها مجلس الإدارة.

تتولى مسؤولية ضمان توافق جميع المنتجات والخدمات والسياسات والاتفاقيات التي توقعها الشركة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية. يجب على اللجنة التحقق من جميع السياسات والاتفاقيات ذات الصلة بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية قبل إطلاق أي منتج أو خدمة جديدة، شريطة موافقة مجلس الإدارة.

كما تتمثل مهمة اللجنة الشرعية في تقديم التوجيهات وإجراء عمليات المراجعة الشرعية السنوية للتأكد من امتثال الشركة للمبادئ التوجيهية والمعايير ذات الصلة، تتكون لجنة الشريعة من عضوين، ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية ٢٤ م٢٠:

الاجتماعات خلال ٢٠٢٤ م					
اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	المجموع
الشيخ/ صلاح الشلهوب (الرئيس)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
الشيخ/ محمد سلطان (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤

مسؤوليات ومهام لجنة الشريعة:

- الاجتماع مرتين في السنة على الأقل.
- إصدار قرارات شرعية للاستفسارات التي تطرحها الإدارة.

- مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بجميع المنتجات وضمن توافقها مع المبادئ التوجيهية للشريعة الإسلامية، كما تشمل مهمتها مراجعة سياسة صنع القرار للجنة الشرعية.
- مراجعة واعتماد المنتج (المنتجات) مع مراعاة معايير الشريعة المعمول بها، كما تراجع لجنة الشريعة وثائق المعاملات، مثل: الشروط والأحكام والتطبيقات والعقود والاتفاقيات والوثائق القانونية المتعلقة بكل منتج، وتقديم بيان أو شهادة، بما في ذلك واحدة أو أكثر من الفتاوى، في ما يتعلق بالامتثال لمبادئ الشريعة.
- إبلاغ مجلس الإدارة بالأنشطة الرئيسية التي تتعارض مع معايير الشريعة والتوصية بالإجراءات المناسبة لمعالجة الوضع.
- التأكيد من الإدارة بأن احتساب الزكاة يتوافق مع متطلبات الهيئة العامة للزكاة والدخل.
- مراقبة امتثال أنشطة الشركة للمبادئ الشرعية من خلال الرقابة الشرعية الداخلية و/أو المراجعة الشرعية الداخلية.
- إجراء تقييم رقابة شرعية بشكل سنوي (عن طريق أخذ العينات) على أنشطة مختارة.
- تقديم تقرير سنوي عن الشريعة إلى مجلس الإدارة بعد إجراء تقييم الرقابة الشرعية.

فيما يلي نبذة عن كل عضو من أعضاء لجنة الشريعة:

الدكتور/ صلاح فهد الشلهوب

الشيخ/ صلاح هو باحث في الشريعة وحاصل على الدكتوراه من جامعة إدنبره (المملكة المتحدة) والماجستير من جامعة الإمام (المملكة العربية السعودية). قاد مجموعة واسعة من المشاريع في الولايات المتحدة وأوروبا ودول مجلس التعاون الخليجي مع التركيز على المنتجات المصرفية والاستثمارية وعمليات الاستحواذ العقارية وإدارة التأمين الإسلامي والأوراق المالية المدرجة وصناديق الأسهم الخاصة. وتشمل خبرته تحليل المنتجات والصكوك والرهن العقاري والتأجير وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومعاملات إدارة الأصول. وهو أستاذ مساعد في كلية الدراسات الإسلامية والعربية للدراسات التطبيقية في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وله العديد من الأبحاث الأكاديمية.

الشيخ/ محمد أحمد

يمتلك الشيخ/ محمد أكثر من عشر سنوات من الخبرة كاستشاري وأكاديمي في مختلف مجالات التمويل الإسلامي. وقد عمل بشكل رئيسي في الخدمات المالية إلى جانب الخدمات المصرفية للأفراد والاستثمار، ولديه خبرة في الاستشارات المؤسسية والصناديق العقارية. يعمل الشيخ/ محمد بشكل مكثف مع المؤسسات المالية العالمية والمحلية الرائدة في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي. ويركز عمله على إعادة تصميم الهياكل التنظيمية للصكوك التقليدية للصناديق في قطاعات البنوك والتأمين والأسهم الخاصة. حصل على شهادة الماجستير في أصول الفقه من جامعة أحسن العلوم، كما يحمل شهادة البكالوريوس في العلوم الشرعية من جامعة دار العلوم.

٥. لجنة الترشيحات والمكافآت

تشرف اللجنة على تحديد واقترح المرشحين للاختيار كأعضاء في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، فضلاً عن إعداد سياسة واضحة لمكافآت الأعضاء، وفقاً لتعليمات البنك المركزي ذات الصلة.

مسؤوليات ومهام لجنة المكافآت والترشيحات:

- فحص وتقييم أداء الأعضاء، وترشيح أعضاء جدد، ومناقشة سياسة المكافآت والحوافز.
- التنسيق مع إدارة الموارد البشرية لوضع سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي والتأكد من التزام الإدارة التنفيذية بها.
- إنشاء سجل بمؤهلات ومهارات أعضاء مجلس الإدارة لتحديد المهارات الإضافية المطلوبة لتفعيل دور المجلس وضمان تنفيذ مهامه ومسؤولياته.
- التحقق من أن المكافآت تتوافق مع المعايير المحلية وآليات الرقابة وتسهم في تعزيز مصالح المساهمين والأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للمؤسسة المالية. كما تشمل مهام اللجنة إجراء مراجعة منتظمة لهيكل الحوافز لمنع تحفيز المشاركة في الأنشطة عالية المخاطر لتحقيق مكاسب قصيرة المدى، فضلا عن التأكد من أن إطار المكافآت يتوافق مع سياسة المخاطر التي أقرها مجلس إدارة المؤسسة المالية.

تتكون اللجنة من أربعة ٤ أعضاء ويرأسها عضو مستقل، ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية ٢٠٢٤م:

الاجتماعات خلال ٢٠٢٤ م			
اسم العضو	الاجتماع الأول ا ٠٥- ٢٠٢٤	الاجتماع الثاني ١٦-١٢-٢٠٢٤	المجموع
أ/ سعيد المهودي (الرئيس)	حضر	حضر	٢
أ/ محمد جلال (عضو)	حضر	حضر	٢
أ/ عادل المنقور (عضو)	حضر	حضر	٢
أ/ فوزان الفوزان (عضو)	حضر	حضر	٢

٧. سياسة توزيع الدرباح

وفقًا لما نصت عليه المادة ٢٦ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، تُوزّع أرباح الشركة السنوية الصافية على النحو التالي:

- يتم تخصيص عشرة بالمائة (١٠٪) من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي للشركة. وللجمعية العامة أن تقرر وقف هذا التخصيص متى بلغ الاحتياطي المذكور (٣٠٪) من رأس مال الشركة المدفوع.
- وتماشياً مع اقتراح مجلس الإدارة، تخصص الجمعية العامة مبلغًا لا يتجاوز عشرين في المائة ٢٠٪ من صافي الأرباح لاحتياطي إضافي تحدد الجمعية العامة استخدامته وأغراضه المحددة.

- للجمعية العامة أن تقرر تكوين احتياطات إضافية إذا رأت في ذلك خدمة لمصالح الشركة أو أن تضمن توزيع أرباح ثابتة على المساهمين إلى أقصى حد ممكن. ويجوز للجمعية أيضًا خصم مبالغ من صافي أرباح الشركة لإنشاء مؤسسات اجتماعية لموظفي الشركة أو لمساعدة المعالين على تلك المؤسسات.
- تُوزع الحصة الباقية من صافي الأرباح التي تمثل خمسة بالمائة ٥٪ من رأس مال الشركة المدفوع على المساهمين.
- وفقًا لما نصت عليه المواد (١٨) و(٢٦) من نظام الشركات، تخصص خمسة بالمائة ٥٪ من الأرباح المتبقية لمكافأة مجلس الإدارة، على أن تتناسب هذه المكافأة مع عدد جلسات المجلس التي يحضرها عضومعين.

يخضع توزيع الأرباح للقيود المنصوص عليها في اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل. ينص على ضرورة الحصول على خطاب من البنك المركزي السعودي، بما في ذلك عدم ممانعته قبل توزيع أي أرباح أو أي توزيعات أخرى أو الإعلان عن هذا التوزيع.

٨. المكافآت والأجور

مكافآت وتعويضات مجلس الإدارة

تلتزم سياسة المكافآت في الشركة بالشروط المنصوص عليها في نظام الشركات ولوائحه التنفيذية وتهدف إلى مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ولجانه، وكذلك الإدارة التنفيذية بشكل عادل ومنصف، بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للشركة.

مجلس الادارة

الاسم	بدل الحضور	المكافأة السنوية	مجموع المكافآت	عدد الاجتماعات
١ الأستاذ/ فوزان الفوزان	١٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢١٢,٠٠٠	٤
٢ الأستاذ/ عادل المنقور	١٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢١٢,٠٠٠	٤
٣ الأستاذ/ محمد جلال	١٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢١٢,٠٠٠	٤
٤ الأستاذة/ كبرى رضي	١٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢١٢,٠٠٠	٤
٥ الأستاذ/ عبداللطيف الفوزان	١٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢١٢,٠٠٠	٤
٦ الأستاذ/ سعد الخلب	١٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢١٢,٠٠٠	٤
المجموع الكلي			١,٢٧٢,٠٠٠	

أعضاء لجان مجلس الإدارة

١. مكافآت الإدارة التنفيذية

تبلغ قيمة التعويضات لأعضاء الإدارة التنفيذية، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ٥,٥١١,٠٩٥ ريال سعودي خلال السنة المالية ٢٠٢٤

١.١ العقوبات:

تمارس الشركة أعمالها وأنشطتها وفقاً للأنظمة واللوائح والتوجيهات المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يتضمن الجدول أدناه الغرامات التي فرضها البنك المركزي السعودي على شركة "تسهيل" خلال عامي ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
موضوع المخالفة	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي قيمة الغرامات (بالريال السعودي)	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي قيمة الغرامات (بالريال السعودي)
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية.	٣	٣.٥,٠٠٠	١	٥,٠٠٠
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي لحماية العملاء.	-	-	-	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة بالعناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	-	-	-	-
المجموع الكلي	٣	٣.٥,٠٠٠	١	٥,٠٠٠

١.٢ المسؤولة الاجتماعية

تُعَدّ المسؤولة الاجتماعية للشركات جزءًا لا يتجزأ من استراتيجية أعمال تسهيل للتمويل، حيث تهدف الشركة إلى المساهمة بدعم المجتمعات التي تخدمها سواء بقيمة مالية أو من خلال وسائل أخرى. ولذلك، يُعَدّ التواصل مع المجتمع عنصرًا أساسيًا في ثقافة شركتنا. كما اعتمدت الشركة سياسة المسؤولة الاجتماعية خلال عام ٢٠٢٤م تجدر الإشارة إلى أنّ تسهيل للتمويل لم تقدّم أي مساهمات مالية خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

الاسم	المكافأة السنوية	بدل الحضور	مكافآت أخرى*	مجموع المكافآت	عدد الاجتماعات
الأستاذ/ فوزان الفوزان	٧,٠٠٠	٦,٠٠٠	لا يوجد	٧٦,٠٠٠	١
الأستاذ/ عادل المنقور	١٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	١١٨,٠٠٠	٢
الأستاذ/ محمد جلال	١٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	٦,٠٠٠	١٣٣,٠٠٠	٣
الأستاذة/ كبرى رضي	٧,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	١
الأستاذ/ عبداللطيف الفوزان	٧,٠٠٠	١٥,٠٠٠	لا يوجد	٨٥,٠٠٠	١
الأستاذ/ سعد الخلب	٧,٠٠٠	١٨,٠٠٠	لا يوجد	٨٨,٠٠٠	١
الأستاذ/ سعيد المهودي	١٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	لا يوجد	١٠٦,٠٠٠	١
الأستاذ/ صخر الملحم	٧,٠٠٠	١٢,٠٠٠	لا يوجد	٨٢,٠٠٠	١
الأستاذ/ فؤاد توفيق	١٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	لا يوجد	١١٨,٠٠٠	١
الأستاذ/ إبراهيم الجاسر	١٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	لا يوجد	١١٨,٠٠٠	١
الأستاذ/ سلطان الطخيم	٥,٠٠٠	٦,٠٠٠	لا يوجد	٥٦,٠٠٠	١
المجموع الكلي				١,٠٦٢,٠٠٠	

* المكافآت الأخرى هي عبارة عن مكافأة نظير قيام أعضاء المجلس بمهام إضافية.

٩. الاجتماعات المنعقدة لمجلس الإدارة والحاضرين

عقد المجلس عدد ٤ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٤م. يبين الجدول التالي اجتماعات مجلس الإدارة وسجل حضور كل اجتماع:

الاجتماعات خلال ٢٠٢٤ م					
اسم العضو	الاجتماع الأول ٢٠٢٤-٠١-٢١	الاجتماع الثاني ٢٠٢٤-٠٤-٢٥	الاجتماع الثالث ٢٠٢٤-٠٨-٠٧	الاجتماع الرابع ٢٠٢٤-١٢-١٥	المجموع
أ. فوزان الفوزان (الرئيس)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ. عادل المنقور (نائب الرئيس)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ. محمد جلال (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ. كبرى رضي (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ. سعد الخلب (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ. عبداللطيف الفوزان (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤

١٣ . الرقابة الداخلية

بناءً على التقارير الدورية التي تقدمها إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والمراجعين الخارجيين للشركة، لم تجد لجنة المراجعة ثغرات كبيرة في نظام الرقابة في الشركة. ومع ذلك، تجدر الإشارة إلى أن أي نظام رقابة داخلية، بغض النظر عن تصميمه وتنفيذه العملي والسليم، لا يمكن أن يوفّر ضمانات مطلقة.

كما تتولى اللجنة مسؤولية الموافقة على نطاق المراجع الداخلي للشركة والتأكد من اتخاذ الإدارة التنفيذية إجراءات تصحيحية فورية لمعالجة أوجه القصور في الرقابة، أو عدم الالتزام للسياسات، أو القوانين أو اللوائح أو أي انتهاكات أخرى يحددها المراجعون أو أقسام الرقابة الأخرى. تراقب لجنة المراجعة بنشاط مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية وفاعليته لضمان التخفيف من المخاطر المحددة.

يملك مجلس الإدارة حق الوصول الكامل إلى تقارير لجنة المراجعة وتقرير المراجعة الداخلية السنوي. تخضع هذه التقارير لمراجعة منتظمة من أجل التقييم المستمر لفعالية نظام الرقابة الداخلية. وتساعد هذه العملية في تحديد أي أوجه قصور محتملة في تنفيذها العملي ومعالجة أي مشاكل قد تنشأ بسبب الظروف المتغيرة.

١٤ . الجمعيات العمومية المنعقدة للمساهمين

عقدت الشركة اجتماعين للجمعية العمومية في عام ٢٠٢٤، على النحو التالي:

- عقد اجتماع الجمعية العمومية العادية بتاريخ ٢٠٢٤/٠١/١٨ م.
- عقد اجتماع الجمعية العمومية العادية بتاريخ ٢٠٢٤/٠٥/٣٠ م

الاجتماعات خلال ٢٠٢٤ م			
اسم العضو	الاجتماع الأول ١٨-١٠-٢٠٢٤	الاجتماع الثاني . ٣-٠٥-٢٠٢٤	المجموع
أ. فوزان الفوزان (الرئيس)	حضر	حضر	٢
ممثل المساهم الرئيسي لشركة القابضة الدولية المتحدة	حضر	حضر	٢

١٥ . إدارة المخاطر

مقدمة:

تتعرّض الشركة المتحدة للخدمات المالية في مسعاها لتحقيق أهدافها الاستراتيجية إلى مجموعة من المخاطر المتعلّقة بأنشطة أعمالها، وتشمل الأبعاد المالية والسمعة والمخاطر التشغيلية، ما قد يؤدي إلى خسائر يمكن أن تعرّض استدامة الشركة للخطر.

لذا، تؤدّي إدارة المخاطر دورًا حيويًا في أنشطة الشركة اليومية حيث تتولّى مسؤوليات رئيسية لعلّ أبرزها:

إعادة توجيه التركيز على مصالح الجهات المعنية وحمايتها

- حماية أصول الشركة وسمعتها
- تحسين أداء الشركة التشغيلي

ويحدد إطار عمل إدارة المخاطر آلية إدارة الشركة لمخاطرها وهو بمنزلة المرجع الرئيسي لسياسات وإجراءات جميع المخاطر.

يتحمل الرئيس التنفيذي والإدارة العليا مسؤولية تعزيز البيئة المؤسسية التي تسهل التشغيل الفعال لعمليات إدارة المخاطر.

تعدّ بيئة الشركة أساسًا لإدارة المخاطر وتحدد ثقافة الشركة ومستوى الانضباط والهيكل التنظيمي وكيفية وضع الاستراتيجيات والأهداف، وتخطيط الأنشطة وتنفيذها، وتحديد المخاطر وتقييمها والاستجابة لها.

حوكمة المخاطر:

تبدأ حوكمة المخاطر في الشركة المتحدة للخدمات المالية مع لجنة إدارة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة، كما هو موضح في القسم أعلاه. تم توضيح دور ومسؤوليات لجنة إدارة المخاطر والالتزام في ميثاقها.

يعد قسم إدارة المخاطر قسمًا مستقلّ وغير تنفيذي، ويتبع مباشرة للجنة إدارة المخاطر والالتزام وبشكل غير مباشر إلى الرئيس التنفيذي. تم وصف أدوار ومسؤوليات القسم في إطار إدارة المخاطر في الشركة المتحدة للخدمات المالية.

مدى تقبل المخاطر:

يعرّف مستوى الإقبال على المخاطر بأنه مستوى المخاطر واسع النطاق الذي يحدد وضع الشركة ومدى قدرتها واستعدادها لتحمل المخاطر سعيًا لتحقيق أهداف أعمالها. يحدد مستوى الإقبال على المخاطر وضعية الشركة ومدى توافق الآراء بشأن المخاطر على المستوى الاستراتيجي حيث يعدّ بمنزلة أداة محورية للأعمال.

طبيعة التعاملات	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
شركة بروكو للخدمات المالية:				
مصاريف موظفين بعقود خارجية	٣٢,٤٨٣,٢٦٦	٢٤,٢٢٨,٠٩٩	٢٣,٧٣١,٧٥٣	١٣,٧٦٦,٣١٢
مدفوعات خلال السنة	-٣٠,٢٤٣,٤٢٨	-٢٤,٢٤٨,٥٢٤	-٢٣,٧٩٨,٩٨٧	-١٢,٣٦٢,٢٥٦
مصاريف متكبدة من قبل شركة بروكو بالنيابة عن الشركة	-١,١٨٨,٢١٠	٢,٤١٤,٦٥٠	٦٣٥,٧٧٨	١,٠٩٣,٤٦٣
الشركة المتحدة الدولية القابضة:				
مصاريف متكبدة من قبل الشركة المتحدة للخدمات المالية بالنيابة عن شركة المتحدة الدولية القابضة	١,٤٠٧,٤١١	٢٩٠,٨٦٦	-	-
المبالغ المستحقة لصالح الأطراف ذوي العلاقة				
الشركة المتحدة للخدمات الإلكترونية:	٥,٥٣١,٨٧٩	٢٠,٠٥٨,٢٩٧	٣٦,٧٩٨,٢٢٦	٣٨,٥٠٥,٥٢٠
شركة بروكو للخدمات المالية:	٦,٥٥٥,١١٦	٥,٥٠٣,٤٨٨	٣,١٠٩,٢٦٣	٢,٥٤٠,٧١٩
المبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة				
الشركة المتحدة الدولية القابضة:	١,٦٩٨,٢٩٧	٢٩٠,٨٦٦	-	-

١٧. الشركات التابعة

تسهيل للتمويل، وهي شركة مساهمة مغلقة، مرخص لها بممارسة نشاط التمويل من قبل البنك المركزي، ليس لديها أي شركات تابعة، وهي مملوكة بالكامل للشركة المتحدة الدولية القابضة (UIHC) «مساهمة عامة».

١٨. إقرارات المجلس

بناءً على المعلومات المتوفرة من المصادر الأساسية يقر المجلس بما يلي:

- تم إعداد سجلات الحساب بشكل صحيح.
- تم إعداد نظام الرقابة الداخلية بشكل صحيح وتنفيذه بفعالية.
- لا شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- لم يصدر المجلس توصية بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء المدة التي عين من أجلها، ولم توصي لجنة المراجعة بأي تغيير من هذا القبيل.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وتوجيهات السلطات الإشرافية. يقر المجلس بعدم وجود فارق جوهري بين هذه المعايير والمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

استراتيجية المخاطر: سيتم النظر في الأنواع الأربعة التالية من الاستراتيجيات لإدارة مخاطر الشركة المتحدة للخدمات المالية:

أ. تقبل المخاطر:

تستخدم هذه الاستراتيجية في الحالات التي تكون فيها نتيجة الاحتمالية والتأثير (منخفضة، منخفض) وتتضمن قبول المخاطر بدون تطبيق أي ضوابط إضافية.

ب. نقل المخاطر:

تستخدم هذه الاستراتيجية في الحالات التي تكون فيها نتيجة الاحتمالية (منخفضة أو مرتفعة)، وتُطبَّق للحد من الأثر المرتفع عن طريق نقل المخاطر إلى طرف ثالث باستخدام خطاب ضمان لمخاطر الائتمان وعقود التأمين للمخاطر التشغيلية وما إلى ذلك.

ج. الحد من المخاطر:

تستخدم هذه الاستراتيجية في الحالات التي تكون فيها نتيجة الاحتمالية والتأثير (مرتفعة أو منخفضة) وتمارس للحد من الاحتمالية المرتفعة من خلال فرض ضوابط مثل (الضوابط المزدوجة لعملية النقد).

د. تجنب المخاطر:

يجب استخدام هذه الاستراتيجية في الحالات التي تكون فيها نتيجة الاحتمالية والتأثير (مرتفعة، مرتفعة) ويجب تطبيقها عندما لا تستطيع الشركة المتحدة للخدمات المالية قبول هذه المخاطر، أو لا يمكنها نقلها إلى طرف ثالث، أو تقليلها بسبب التكلفة العالية للقيام بذلك

١٦. الأطراف ذات العلاقة

يتشكل الأطراف المعنيون من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة (تشير الشركات التابعة إلى الكيانات التي يشرف عليها بشكل مباشر أو غير مباشر مساهمو الشركة أو تتأثر بهم تأثيرًا كبيرًا).

- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات المهمة مع الأطراف المعنيين التي تمت في سياق الأعمال العادية خلال السنة جاءت كما يلي:

طبيعة التعاملات	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
الشركة المتحدة للخدمات الإلكترونية:				
مشتريات العملاء الممولة بموجب عقود المرابحة	١١,٥٦١,٥٤١	٢٥٤,٧٥٢,٩٨٩	٣٧٣,٧٥٤,٣٨٠	٣٥٦,٦٣٤,٤٢١
مدفوعات إلى الشركة المتحدة للإلكترونيات	-٤٤,٣٩٣,٤٦٧	-٢٨٦,٠٢٠,٣٦٣	-٤٠٠,٥٧٥,٩٨٠	-٤١٧,٨٣٧,٤٢٤
تحصيلات مقدمة من الشركة المتحدة للإلكترونيات بالنيابة عن الشركة	-٨٤,٨٤٣	-١٨,٣٦٨	-١٥٧,١١٧	-٧,٠٠٣,٥٣٢
تحصيلات مقدمة من الشركة بالنيابة عن الشركة المتحدة للإلكترونيات	-	٤٨,٩٨٥	١٣,٢٤٥,٩٦٤	٥١,٨٥٨,٩٥٧
مصروف إيجار	٤,٠٢٥,٨٠٣	٣,٩٧٥,٨٠٣	٣,٥٨٨,٧٩٩	٣,٥٩٦,٨٩٤
مصاريف متكبدة من قبل الشركة بالنيابة عن الشركة المتحدة للإلكترونيات	-	-	-	-٥٦٠,٥٣٤
مصاريف متكبدة من قبل الشركة المتحدة للإلكترونيات بالنيابة عن الشركة	١٣,١٤٤,٤٠٥	٩,٣٨٥,٨٩٤	٧,٣٥١,٦٦٠	٥,٨٨٧,٣١٨
رسوم دعم تقنية المعلومات	١,٢٢٠,١٤٣	١,١٣٥,١٣١	١,٠٨٥,٠٠٠	١,١٤٨,٣٧٦