



تيسه فيل  
للتمويل

# تقرير مجلس الإدارة السنوي

٢٠٢٥

# قائمة المحتويات



١٥ ملخص النتائج المالية

١٦ المركز المالي

١٨ تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية ٢٠٢٥ م

٣ تسهيل للتمويل في سطور

٤ كلمة رئيس مجلس الإدارة

٥ كلمة الرئيس التنفيذي

٧ نبذة عن الشركة

# تسهيل للتمويل في سطور



**٧٦٨** مليون ريال سعودي  
صافي الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي  
خلال عام ٢٥م | ▲ ٢٣٪ معدل النمو السنوي

**٧.+**  
عدد منافذ بيع الشركة في المملكة

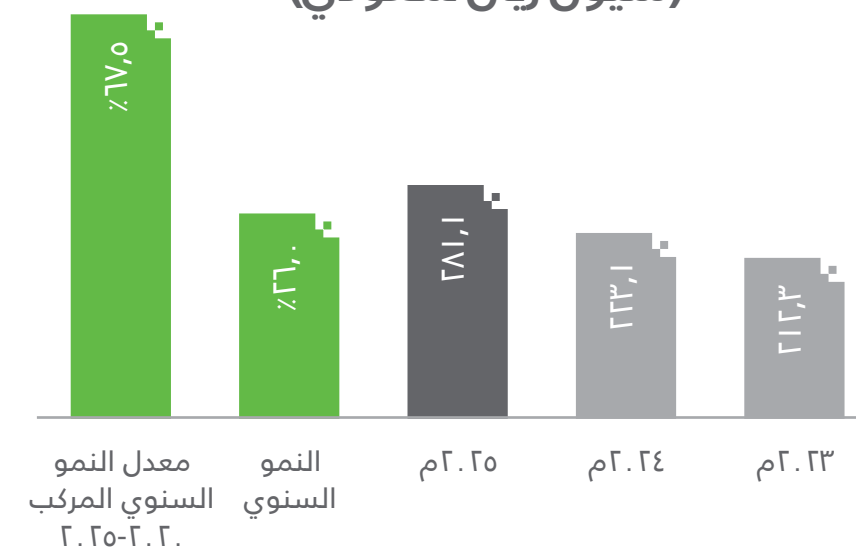
**٣,١٥** مليار ريال سعودي  
مليار ريال سعودي الاستثمار في عقود التمويل  
الإسلامي | ▲ ٢٧٪ معدل النمو السنوي

**٢٣٪**  
العائد على متوسط الأسهم (بعد  
الزكاة) خلال العام المالي ٢٥م

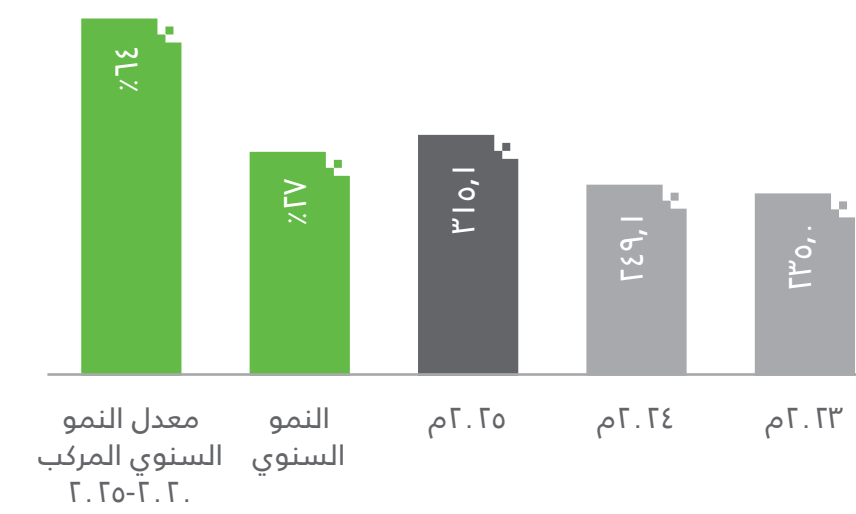
**١.٠٠٠٪**  
العائد على متوسط الأصول بعد الزكاة  
خلال العام المالي ٢٥م

**٣١٦+** ألف  
عدد العملاء النشطين

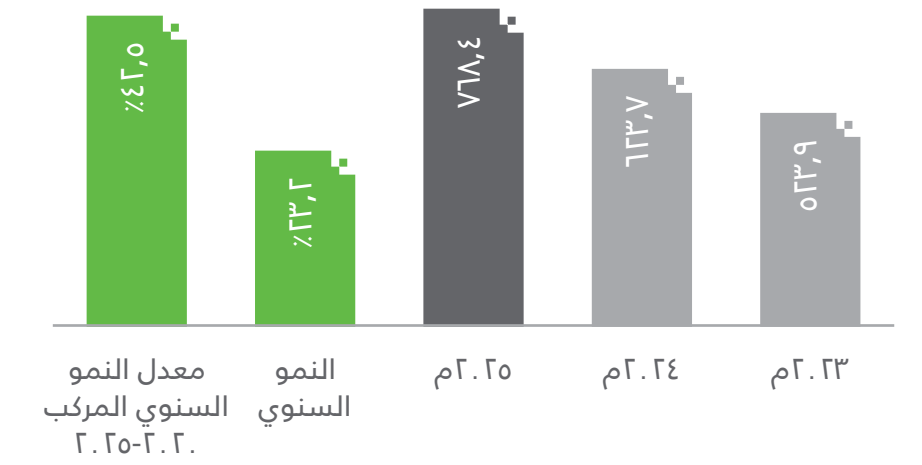
صافي الربح بعد الزكاة  
(مليون ريال سعودي)



أرباح النشاط من العمليات الرئيسية  
(مليون ريال سعودي)



الإيرادات (مليون ريال سعودي)



# كلمة رئيس مجلس الإدارة

## السادة المساهمون الكرام،

لطالما حرصنا في «تسهيل للتمويل» على تطوير منتجات وخدمات تمويلية تتوافق مع الأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، بما يعزز تجربة العملاء ويلبي احتياجاتهم المتغيرة، انطلاقًا من إيماننا الراسخ بأهمية اكتساب ثقة ورضا العملاء باعتباره العامل الأهم لتحقيق الشمول المالي وتقديم الخدمات الملائمة في كافة أنحاء المملكة. وقد واصلنا تبني نهج منضبط في إدارة محفظة الشركة التمويلية، والذي يركز على تعزيز أطر التقييم الائتماني، وتقديم أنظمة تحكم فعالة، فضلًا عن الالتزام بالممارسات المسؤولة لتحقيق نمو مستدام يتيح للشركة التعامل الفعال مع كافة المتغيرات الاقتصادية.

ومع حلول عام ٢٠٢٥م، واصلنا مسيرتنا بخطى واثقة نحو تحقيق أولوياتنا الاستراتيجية وتعزيز قدراتنا الرقمية؛ حيث استثمرنا في تحديث أنظمتنا الرئيسية وقنواتنا الرقمية وتطوير بنيتنا الأساسية للبيانات، مما يسهم في الارتقاء بتجربة المستخدم إلى آفاق جديدة تتيح تحسين عمليات استقطاب العملاء وسرعة اتخاذ القرارات الائتمانية ورفع كفاءة تقديم الخدمات. وقد أدت هذه الجهود الحثيثة إلى دعم مسيرة نمونا وترسيخ مكانتنا كمزود موثوق لتقديم الخدمات المالية في المملكة، والذي انعكس بوضوح على نمو إيرادات الشركة بنسبة ٢٣,٢٪، وزيادة صافي الأرباح بنسبة ٢٦٪، فضلًا عن التوسع بحجم محفظتنا التمويلية بنسبة



٢٧٪، وهي نتائج تجسد في جوهرها ارتفاع معدلات الطلب على الخدمات، وقدرتنا الاستثنائية على التوسع، ودقتنا المتناهية في تحويل رؤية الشركة إلى واقع ملموس.

ومن ناحية أخرى، نواصل في «تسهيل للتمويل» الالتزام باستراتيجيتنا المتمثلة في تعزيز قدراتنا التقنية والاستفادة من البيانات باعتبارهما الركيزة الأساسية لنجاح أعمال الشركة ونموها، والذي يعني الاستثمار في أحدث الأنظمة القابلة للتطوير لرفع كفاءة أنشطتنا وابتكار حلول تتميز بالسرعة والجودة والوصول إلى شرائح جديدة من العملاء، مما يمنحنا القدرة على ترسيخ مكانتنا في السوق، وتقديم خدماتنا التمويلية لفئات أوسع، وتعزيز أواصر التواصل مع قاعدتنا المتنامية من العملاء. كما نحرص على الاستفادة من التحليلات المستندة إلى قاعدة بياناتنا الواسعة، بما يتيح لنا تقديم حلول تمويلية سهلة الاستخدام تلبي الاحتياجات المتنوعة للعملاء؛ وهو نهج لا يقتصر أثره على إثراء تجربة العميل فحسب، بل يمتد ليعزز من قدرتنا على إدارة المخاطر، ودقة متابعة أنشطة المحفظة التمويلية، وتعظيم القيمة المستدامة على المدى الطويل.

وبينما نستشرف آفاق المستقبل، يظل تركيزنا منصبًا على تحقيق النمو المستدام، والابتكار المستمر، وخلق قيمة مضافة طويلة الأمد. كما نواصل

العمل على تنويع باقة منتجاتنا، وتعزيز شراكاتنا الاستراتيجية، بالإضافة إلى مواءمة كافة مبادراتنا مع طموحات رؤية المملكة ٢٠٣٠ في دفع عجلة التحول الرقمي وتعزيز الشمول المالي. وختامًا، أتوجه بوافر الشكر والامتنان إلى أعضاء مجلس الإدارة والفريق الإداري وكافة الموظفين على تفانيهم في العمل، وكذلك عملائنا الأوفياء وشركائنا المتميزين وأصحاب المصلحة على ثقتهم ودعمهم المتواصل. كما نتطلع إلى مواصلة العمل معًا للارتقاء بمعايير خدماتنا وتقديم قيمة مستدامة بما يتوافق مع رؤيتنا.

مع الاحترام والتقدير،

**فوزان الفوزان**

رئيس مجلس الإدارة

# كلمة الرئيس التنفيذي

## السادة المساهمون الكرام،

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة «تسهيل للتمويل» لعام ٢٠٢٥م، حيث نستعرض فيه أبرز ما شهدته الشركة من تحولات جوهرية وإنجازات استراتيجية طوال العام، مدعومة بنموذج أعمالها الناجح ورؤيتها السديدة المتمثلة في تعزيز ريادتها على الساحة الرقمية وتوفير أحدث الحلول التقنية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية. وأثمرت هذه الجهود الحثيثة على توسيع نطاق أنشطة «تسهيل للتمويل»، مستفيدة من منصفها المبتكرة التي قدمت خدماتها لأكثر من ٣١٦ ألف عميل نشط، لينعكس ذلك على نمو إيراداتها بنسبة سنوية ٢٣,٢٪ لتصل إلى ٧٦٨ مليون ريال، بالإضافة إلى تعزيز مستويات الربحية. وقد انطلقت مسيرة الشركة في عام ٢٠١٩م مرتكزة على رؤية جريئة وطموحة، تمثلت في توفير حلول تمويلية يمكن للعملاء الاستفادة منها في كافة أنحاء المملكة ويمتد تأثيرها ليشمل تحقيق المنفعة المادية وتعظيم المردود الإيجابي على المجتمع والبيئة وممارسات الحوكمة. كما حرصت الشركة على الالتزام بهذه المبادئ منذ نشأتها. ومع نهاية عام ٢٠٢٥م، شهدت محفظة الشركة المخصصة للخدمات التمويلية نموًا قياسيًا بنسبة سنوية ٢٧٪ لتصل إلى ٣,١٥ مليار ريال. ويعود الفضل في هذا الأداء الاستثنائي إلى النمو المتسارع لاستخدام الخدمة الأبرز التي تقدمها الشركة، وهي عقود تمويل التورق، بالإضافة إلى منتج بطاقات الائتمان المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. كما عملت الشركة على التوسع بنطاق خدمة «بسيطة» الابتكارية التي تقدم من خلالها خدمة دفع ميسرة لمستحقات بطاقات الائتمان، بما يعزز قدرة الشركة على مواكبة تطلعات العملاء وتلبية احتياجاتهم المستقبلية.

ومن ناحية أخرى، واصلت «تسهيل للتمويل» تعزيز حضورها في قطاع التمويل غير البنكي من خلال تقديم الخدمات المبتكرة لقاعدة عملائها المتنامية والأكثر تنوعًا، مستفيدة من حلولها الرقمية وفروعها المنتشرة وشركائها المثمرة مع

العديد من العلامات التجارية في كافة أنحاء المملكة والتي تتيح لها تقديم خدماتها عبر ما يزيد عن ٧٠ نقطة بيع في أكثر من ٢٨ مدينة بالمملكة. كما واصلت الشركة تعزيز نتائجها المالية والتشغيلية في قطاع التمويل الاستهلاكي عبر تبني سياسات ائتمانية منضبطة وتوسيع خارطة تحالفاتها مع شركاء التوزيع، وتقديم تجارب رقمية متكاملة وسلسلة تلبية تطلعات العملاء في أي وقت ومن أي مكان، وذلك ضمن مساعيها الدؤوبة لجذب المزيد من شرائح العملاء، والتي أدت إلى ارتفاع عدد العملاء النشيطين إلى ٣١٦ ألف عميل بنهاية العام، بالتزامن مع زيادة معدلات الاستخدام المتكرر للخدمات وتنامي كفاءة أداء المحفظة التمويلية. وقد كان النمو المستدام لمحفظة التمويل النقدي والزمم المستمر لبطاقات الائتمان المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية نتيجة مباشرة لما تقدمه الشركة من عروض تمويلية تعلي من ثقة العملاء وتعزز ولاءهم.

وإلى جانب ذلك، واصلت الشركة التوسع المدروس بما يتماشى مع قدراتها التشغيلية وإطار إدارة المخاطر المعتمد مع تعزيز ممارسات الحوكمة ودعم مركزها المالي.

واستشرافًا للمستقبل، تخطو «تسهيل للتمويل» نحو آفاق جديدة عبر تعزيز قدراتها وتكثيف جهودها؛ وتنويع محفظة منتجاتها، والتي تضع الشركة على مسار يتيح لها تحقيق نمو مستدام ومربح. حيث تسعى الشركة إلى استكشاف فرص النمو الواعدة والاستفادة من تنامي مصادر إيراداتها، واتساع نطاق انتشارها في السوق، بما يتوافق مع استراتيجيتها الطموحة طويلة الأجل. وستواصل الشركة تبني رؤية واضحة تستهدف إعادة صياغة معايير التمويل الاستهلاكي عبر تعظيم الاستفادة من الحلول التكنولوجية، وعملية تحليل البيانات، وعقد شراكات استراتيجية مثمرة، وتقديم حلول تمويلية مرنة، فضلًا

عن الارتقاء بتجربة العملاء إلى آفاق جديدة، مع الالتزام بأعلى معايير الحوكمة والامتثال والشفافية. وتواصل الشركة سعيها الحثيث للتوسع بنطاق أنشطتها وتنويع خدماتها، بما يحقق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة ويساهم في تشكيل مستقبل الخدمات المالية بالمملكة.

وختامًا، وبالنيابة عن الشركة، أتقدم بخالص الشكر والتقدير للسادة المساهمين على ثقتهم الغالية، ولعملائنا الأوفياء وشركائنا المميزين على ثقتهم المستمرة بنا، ولفريق الإدارة والموظفين على تفانيهم وتميزهم في العمل. كما نتطلع إلى تدشين المرحلة التالية من مسيرة «تسهيل للتمويل»، مدفوعة برؤية طموحة وأهداف واضحة، مع التزام راسخ بإثراء الأسواق التي نقدم خدماتنا بها.

مع الاحترام والتقدير،

**بول ديفيد بيستر**

الرئيس التنفيذي



# التقرير الاستراتيجي

٣١٦+  
ألف  
عميل نشط

٣,١٥  
مليار ريال سعودي  
المحفظة التمويلية

نبذة عن الشركة

## عرض أعمال الشركة

### تسهيل للتمويل | ريادة الحلول التمويلية الرقمية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

٢٠١٩  
عام الإطلاق

٣,١٥  
مليار ريال سعودي  
حجم المحفظة التمويلية

أكثر من ٣١٦ ألف  
عميل نشط

٢٨ مدينة  
نطاق الانتشار الجغرافي

تمكنت الشركة المتحدة للخدمات المالية («تسهيل للتمويل»، أو «الشركة»)، التي أسستها الشركة المتحدة للإلكترونيات «اكسترا» في عام ٢٠١٩ ومقرها الرئيسي مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية، من تعزيز مكانتها لتكون ضمن الشركات الأسرع نموًا في قطاع التمويل الاستهلاكي، مستفيدة من تقديم باقة متنوعة من أحدث الحلول التمويلية الرقمية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وفي ضوء إتمام طرح العام الأولي للشركة المتحدة الدولية القابضة المالكة لشركة «تسهيل للتمويل» في السوق المالية السعودية «تداول» عام ٢٠٢٤م، تمكنت الشركة من توسيع نطاق عملياتها بوتيرة متسارعة، مدفوعة بالنتائج الاستثنائية التي حققتها، فضلًا عن قدرة الشركة على تلبية المتطلبات المتنوعة للعملاء في قطاع تكنولوجيا الخدمات المالية، من خلال تقديم حلول تمويلية مبتكرة في أسرع وقت وفي كل مكان.

وقد نجحت «تسهيل للتمويل» في إرساء معايير جديدة للابتكار وتعزيز ريادتها ضمن خدمات التمويل غير البنكية، حيث تمكنت من الاعتماد على الحلول الرقمية السريعة في جميع عملياتها، بدءًا من تقديم الطلبات حتى التوقيع والموافقة، مما أثمر عن الارتقاء بتجربة المستخدم إلى آفاق جديدة وتحقيق التميز التشغيلي، فضلًا عن حصد العديد من الجوائز المرموقة.

وتحرص «تسهيل للتمويل» على التوسع بنطاق خدماتها ليصل إلى شرائح متنوعة من العملاء في ٢٨ مدينة، مدفوعة بكفاءة منظومتها الرقمية، وانتشار نقاط البيع، بالإضافة إلى عقد شراكات استراتيجية مع ما يزيد عن ٣٠٠ علامة تجارية، والتي تتيح للشركة تقديم باقة متطورة من الحلول التمويلية المبتكرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يشمل حلول التمويل النقدي (التورق) وبطاقات الائتمان. كما ساهم إطلاق خدمة الدفع الميسر «بسيطة» في تقديم خدمات الشركة إلى العديد من العملاء.



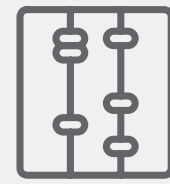
## نموذج رقمي بنمو مستدام

تبنّت إدارة «تسهيل للتمويل» منذ انطلاقتها منهجًا رقميًا متكاملًا ليكون أساسًا لنموذج عملها، حيث استثمرت الشركة في بناء منظومة تشغيل رقمية شاملة تعمل على الارتقاء بتجربة العملاء؛ بدءًا من التحقق الفوري من أهلية الحصول على التمويل وإتمام إجراءات التسجيل، وصولًا إلى الحصول على الموافقات الآلية، وصرف مبالغ التمويل، وتقديم أفضل خدمات ما بعد البيع. وبذلك أصبحت الشركة من المؤسسات المالية غير البنكية في المملكة العربية السعودية التي تطبق دورة عمل رقمية في كافة خدماتها، مما أتاح لها اتخاذ قرارات أسرع، وإدارة المخاطر بكفاءة أعلى، وتقديم تجربة عملاء تتسم بالكفاءة والسلاسة.

## خدمة رقمية شاملة ومتكاملة

٨٣٪ نمو في عدد الطلبات عبر المنصات الرقمية

٩٧٪ نسبة الطلبات التي تم تنفيذها خلال ١٠ دقائق



### إدارة الحساب

إدارة منتجات التمويل الشخصي بكل سهولة عبر منصة الشركة الرقمية الموحدة.



### صرف التمويل

إيداع مبالغ التمويل بما يلبي الاحتياجات المتنوعة للعملاء.



### التوقيع

ضمان إتمام الاتفاقيات بأمان تام ودون أي معاملات ورقية بفضل تقنية التوقيع الإلكتروني.



### الموافقة

تسريع عملية الحصول على الموافقات؛ بحيث لا يتجاوز متوسط وقت اتخاذ القرار الائتماني ٢٠ دقيقة فقط.



### تقديم الطلب

سهولة تامة في تقديم الطلبات عبر المنصات الإلكترونية أو حضوريًا.

## تقنيات مبتكرة لتقديم تجارب عملاء مميزة

انطلاقًا من إدراكها للدور المحوري الذي تؤديه التكنولوجيا لتنمية أعمالها، حرصت الشركة على الاستفادة من أحدث الحلول التقنية لإجراء عمليات تحليل متقدمة للبيانات، وأتمتة مسارات العمل، والاستفادة من المنصات المتكاملة لتقديم حلول تمويلية سريعة وشفافة وموثوقة، مع الالتزام التام بأعلى معايير الدقة في دراسة التقييم الائتماني. ويتيح هذا النهج للشركة تقديم خدماتها بسرعة كبيرة دون المساس بجودة الرقابة، مما يرسخ مكانة الشركة كشريك موثوق لتلبية الاحتياجات المالية اليومية لعملائها.

# إرساء معايير جديدة في الابتكار الرقمي



## جائزة مجلة الأعمال الدولية

الأكثر ابتكارًا في مجال تكنولوجيا الخدمات المالية ٢٠٢٢ م



## جائزة جلوبال بيزنس أوتلوك

أفضل منصة تمويل رقمية للمستهلك ٢٠٢٢ م



## جائزة مجلة الأعمال الدولية

أفضل مزود لحلول تكنولوجيا الخدمات المالية ٢٠٢٣ م



## جائزة أفضل بيئة عمل

شهادة أفضل بيئة عمل ٢٠٢٥ م



## جوائز لوسيديا

التميز في تقديم تجارب العملاء ضمن قطاع تكنولوجيا الخدمات المالية ٢٠٢٥ م.



## جائزة الخدمات المصرفية والمالية العالمية

أفضل شركة للتمويل الاستهلاكي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية (المملكة العربية السعودية) ٢٠١٩ م



## جائزة التمويل الدولية

أفضل شركة تمويل جديدة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (المملكة العربية السعودية) ٢٠١٩ م



## جائزة جلوبال براندز

العلامة التجارية المالية الأكثر ابتكارًا ٢٠٢٠ م



## جائزة فينيكس

التميز في التمويل - الشركات ٢٠٢٠ م

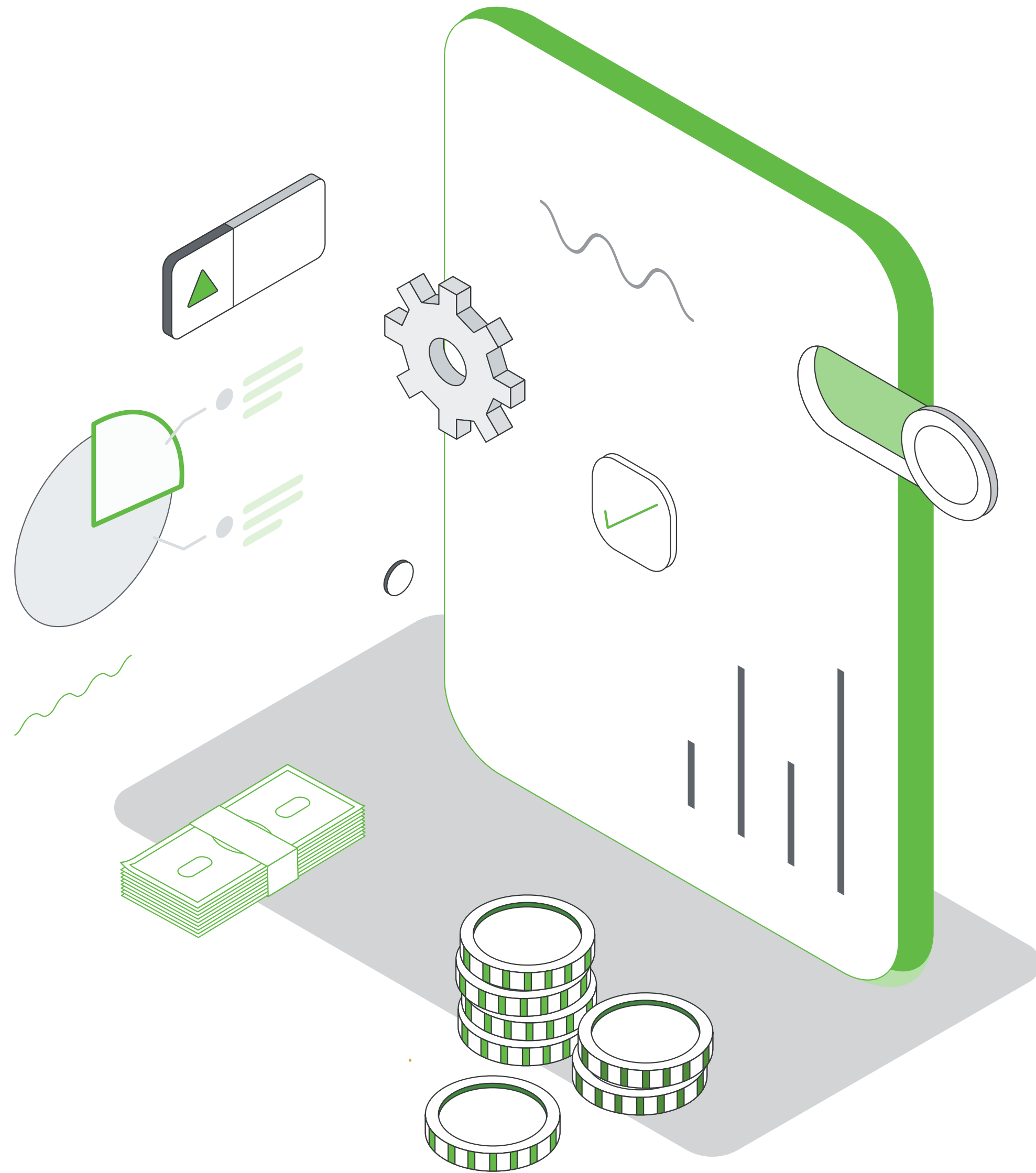


## جائزة مجلة الأعمال الدولية

شركة التمويل الإسلامي الأسرع نموًا ٢٠٢٠ م

## توسع مدروس.. تدعمه كفاءة مؤسسية

تتميز «تسهيل للتمويل» بمنصتها الرائدة في قطاع التمويل الاستهلاكي، حيث تستهدف من خلالها تحقيق معدلات نمو متسارعة والاستفادة من أحدث التقنيات المتاحة، لتقدم حلولاً رقمية مرنة، ومنظومة قوية لحوكمة الشركات، بالإضافة إلى أطر واضحة للتعامل مع المخاطر ومعالجتها والإدارة الفعالة لرأس مال الشركة. وقد صُمم نموذج عملها لتعزيز قدرتها على التوسع بأعمالها وأنشطتها الاستثمارية ضمن بيئة تنظيمية تتوافق مع أعلى معايير الحوكمة، مع ضمان متابعة المعلومات الائتمانية وأداء المحفظة التمويلية والتعامل مع المخاطر الناجمة عنها. كما تُدرك الشركة أهمية دقة البيانات عند التعامل مع مراحل عملها المتنوعة، بدءًا من دراسة الحالة الائتمانية، ووصولًا إلى إدارة كافة المراحل التي تواجه العملاء عند التقدم بطلب لتلقي إحدى الخدمات. وتواصل «تسهيل للتمويل» جهودها لتنويع منتجاتها وتوسيع قاعدة عملائها في مختلف القطاعات الرئيسية، كما تسعى جاهدة إلى تعزيز نمو أعمالها من خلال الالتزام بالممارسات المسؤولة والحفاظ على جودة الأصول، والتعامل الدقيق مع المخاطر، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، بما يتيح للمنصة تعظيم القيمة التي تقدمها على المدى الطويل.



## مواكبة رؤية المملكة ٢٠٣٠

حددت الشركة استراتيجية متكاملة تتوافق مع أهداف رؤية المملكة ٢٠٣٠، حيث تسعى إلى تعزيز الشمول المالي، وتسريع وتيرة التحول الرقمي، والمساهمة في دمج أحدث التقنيات الرقمية ضمن المنظومة المالية للشركة. وتواصل الشركة جهودها للتوسع بنطاق حلول التمويل الاستهلاكي التي تقدمها، والتي تتيح لها أداء دور فاعل في تمكين الأفراد، وتحفيز المشاركة الاقتصادية، وتحديث آليات تقديم الخدمات المالية في كافة أنحاء المملكة، مستفيدة مما تمتلكه من قنوات رقمية متنوعة.



# حلول تمويلية مبتكرة

تقدم «تسهيل للتمويل» باقة متنوعة من حلول التمويل الاستهلاكي المُصممة لتلبية الاحتياجات المالية اليومية التي تواجه العملاء عبر اتباع خطوات سريعة وواضحة وسهلة التنفيذ. وتعتمد كافة خدمات الشركة على منصتها الرقمية المتكاملة، والتي تتيح الاستفادة السريعة من الخدمات التمويلية، والإدارة المنضبطة للمخاطر، وتعزيز تجارب المستخدمين، في إشارة واضحة للالتزام الشركة بتحقيق النمو المسؤول، والكفاءة التشغيلية، وتقديم خدمات تمويلية تواكب تطلعات المستهلكين وتستفيد من التقنيات البارزة في العصر الرقمي.

## حلول المنتجات الحالية (تتوافق جميعها مع أحكام الشريعة الإسلامية)



### خدمة بسيطة

تم إطلاقها في ديسمبر ٢٠٢٣م تحت فئة بطاقات الائتمان لتوفير خطة الدفع الميسر بواسطة حد ائتماني متجدد للعملاء.

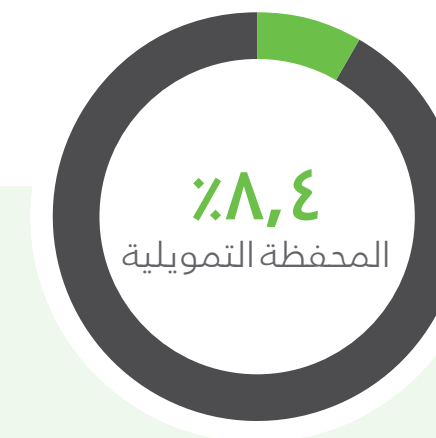
٤٤٢ مليون ريال  
حجم المحفظة (عام ٢٠٢٥)



٦٠ ألف ريال  
أقصى حد ائتماني



حتى ٣٦ شهرًا  
فترة التمويل



### بطاقات الائتمان

تم إطلاقها في عام ٢٠٢٢م، وتشمل بطاقات "ماستركارد وورلد" و"تيتانيوم" للاسترداد النقدي.

٢٦٥ مليون ريال  
حجم المحفظة (عام ٢٠٢٥)



١٠٠ ألف ريال  
أقصى حد ائتماني



### التورق (عقود تمويل التورق)

تمويل شخصي بدون ضمان (أي لا يتطلب تحويل راتب أو وجود كفيل)، ويشكل المكون الأكبر من محفظة منتجات "تسهيل".

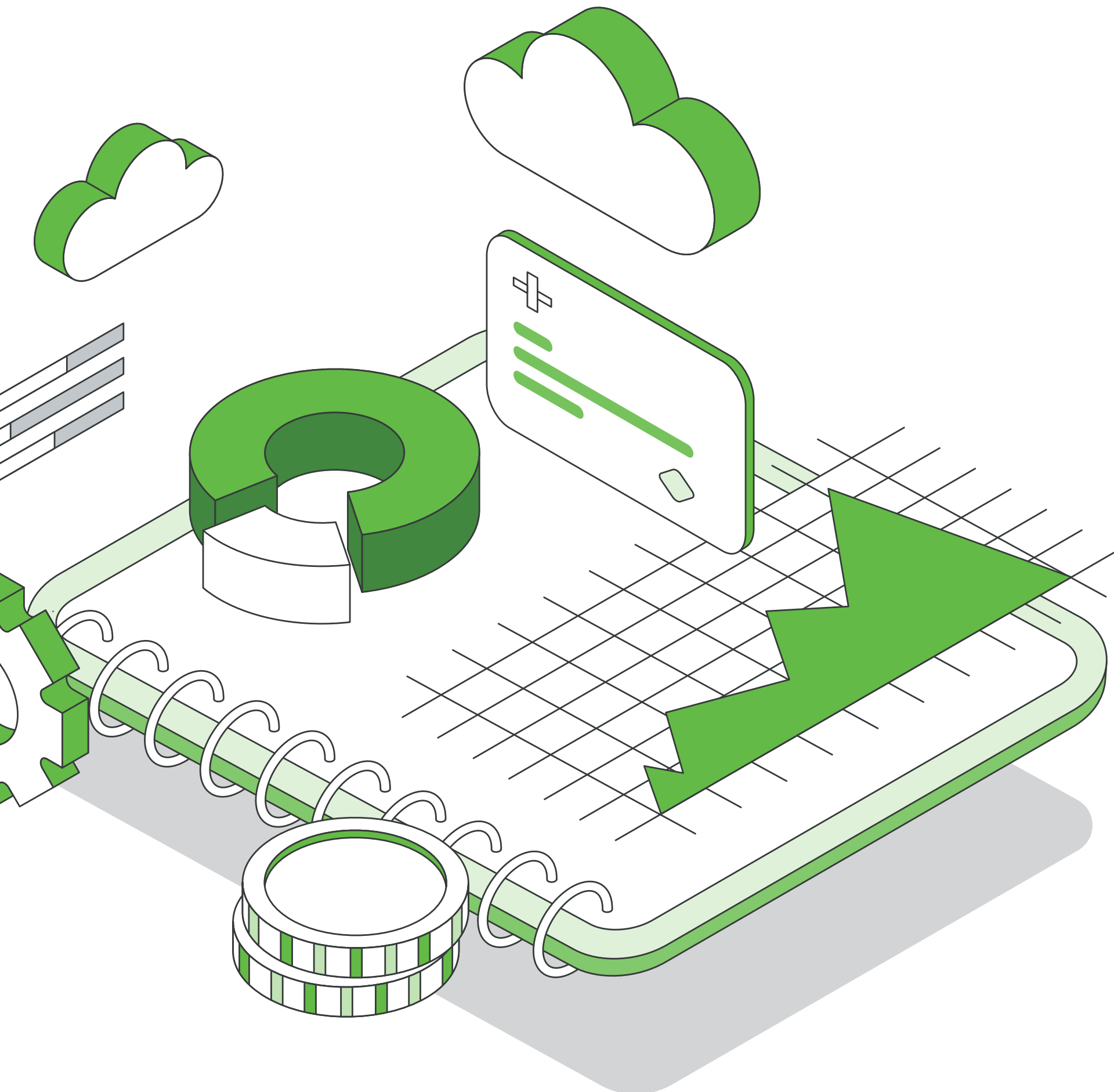
٢,٤٤٢ مليون ريال  
حجم المحفظة (عام ٢٠٢٥)



٢٥٠ ألف ريال  
أقصى حد ائتماني



حتى ٦٠ شهرًا  
فترة التمويل



# توسيع نطاق توفر الخدمات

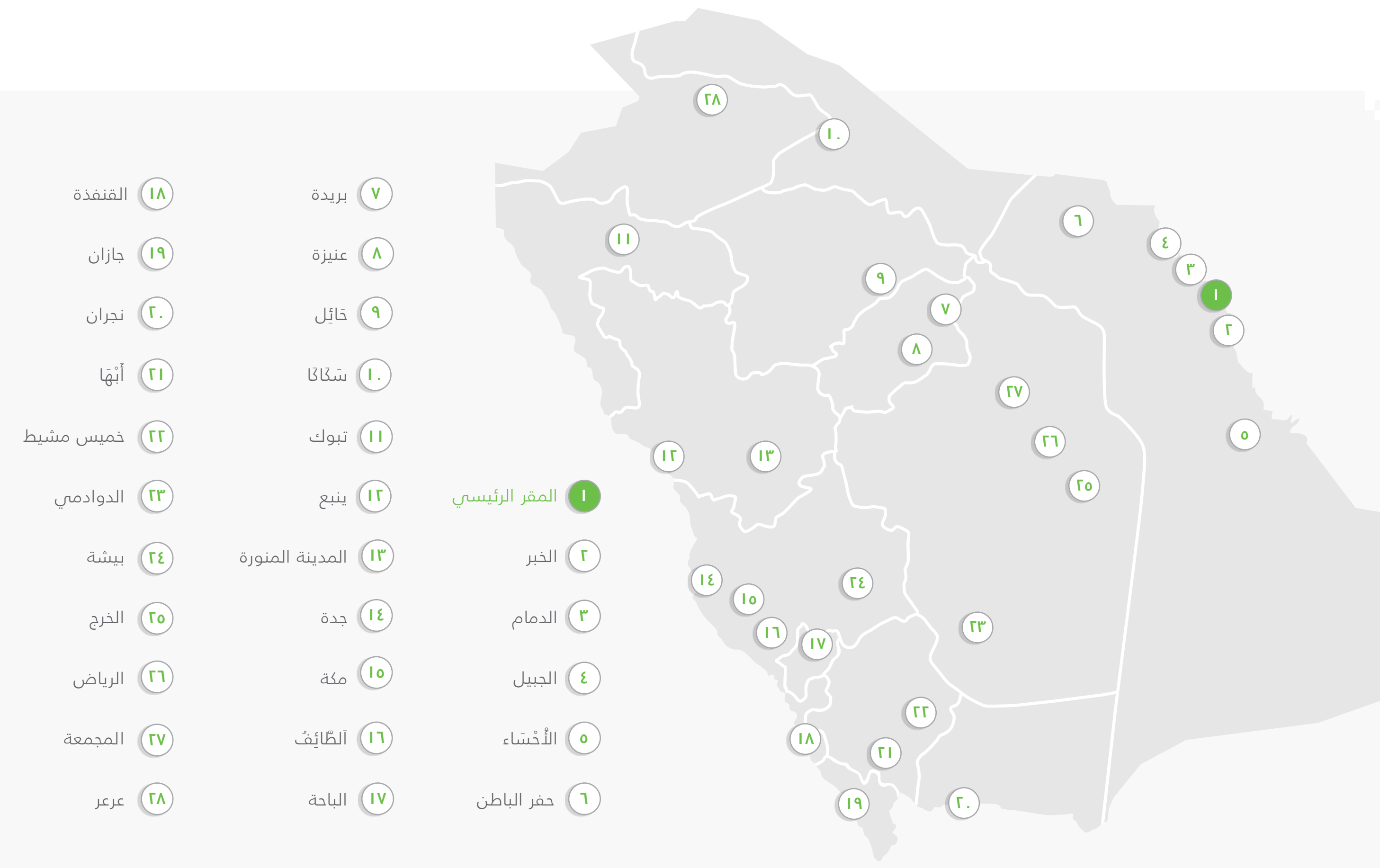
## شراكات استراتيجية تتيح الانتشار الواسع على مستوى المملكة

تقدم الشركة نموذجًا مبتكرًا يساعد على تعزيز انتشار خدماتها لتصل إلى أكثر من ٣٠٠ شريك على مستوى المملكة، وذلك عبر زيادة نقاط البيع لديها وعقد شراكات استراتيجية مع كبرى العلامات التجارية في قطاعات التجزئة والرعاية الصحية والترفيه، مثل اكسترا والمستشفى السعودي الألماني وغيرها، لتشكل بذلك واحدة من أضخم شبكات التمويل الاستهلاكي في المملكة. وتتيح هذه الشراكات دمج خدمات «تسهيل» بسلسلة ضمن تجربة العملاء، وتقديم الحلول التمويلية في الوقت المناسب.

ومن ناحية أخرى، يؤدي هذا الانتشار الواسع لخدمات الشركة إلى تلقي رؤى تحليلية قيمة وبيانات مفصلة؛ والتي تتيح لها التعرف الدقيق على احتياجات العملاء، وتقديم منتجات مناسبة لمتطلباتهم وفقًا لأعلى معايير الجودة، وتطبيق أطر عمل متطورة لإدارة المخاطر. وقد تمكنت الشركة من تعزيز ريادتها ومواكبتها لمتطلبات الاقتصاد السعودي، بفضل ما تتميز به من انتشار فريد وواسع، وشراكات استراتيجية، وقدرة كبيرة على إعداد تقارير تحليلية ذكية ودقيقة.



## الانتشار الجغرافي



### انتشار يغطي أنحاء المملكة

شبكة وطنية متكاملة تتيح تقديم خدمات الشركة في ٢٨ مدينة بمختلف مناطق المملكة.



### تقديم الخدمات في كل مكان

تواجد استراتيجي في المراكز التجارية والسكنية الحيوية، وعقد شراكات مع أكثر من ٣٠٠ شريك.



### منح الأولوية للحلول الرقمية، مع تعزيز التواجد الفعلي

التكامل بين المنصة الرقمية والحضور الواقعي من خلال توفير أكثر من ٧٠ نقطة تواصل مباشرة.





# الأداء المالي لعام ٢٠٢٥

٧٦٨ مليون ريال  
إيرادات التمويل - عام ٢٠٢٥

٢٨١ مليون ريال  
صافي الدخل بعد الزكاة - عام ٢٠٢٥

## ملخص النتائج المالية

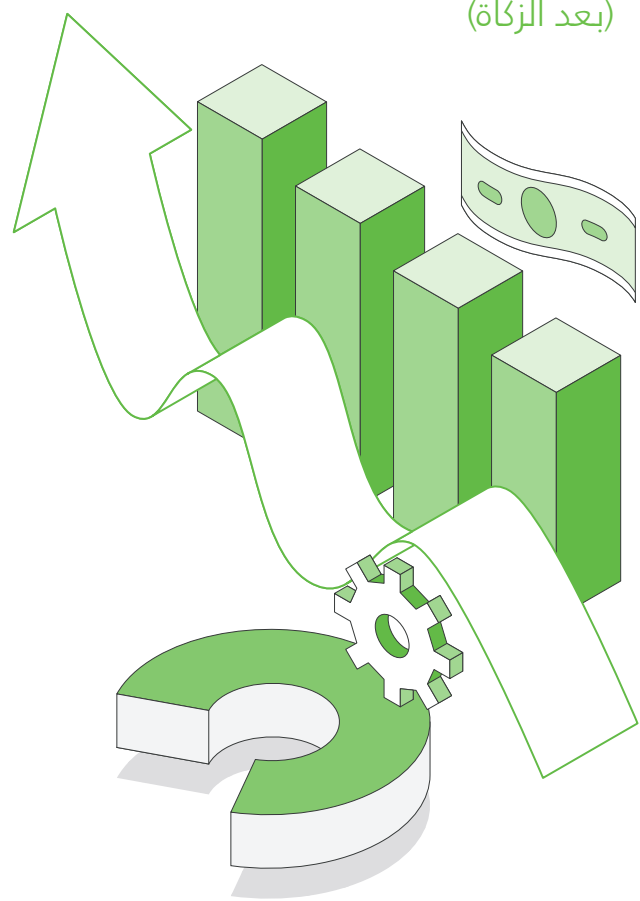
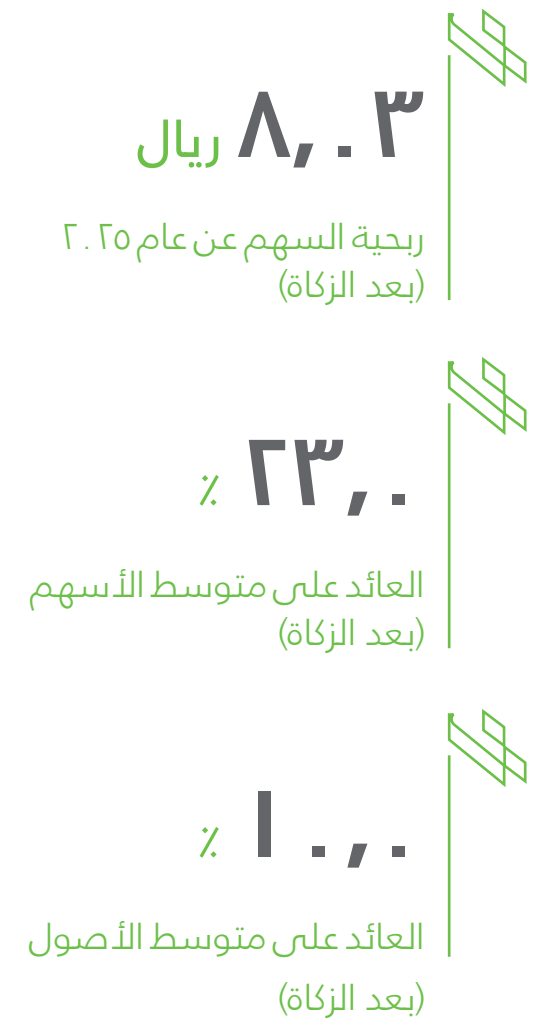


٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	ملخص قائمة الدخل (ألف ريال سعودي)
٧٦٨,٣٦١	٦٢٣,٦٧٣	٥٢٣,٨٥٤	٤١٦,٩٥٧	٣٠٠,٨٩٥	١٣٠,٦٣٢	إيرادات التمويل
٩٦,٨٢٢	٧٩,٨٨٩	٦٣,٢٤٣	٢٧,٧٧٩	١١,٢١٧	٥,٣٨٢	تكلفة التمويل
٦٧١,٥٣٩	٥٤٣,٧٨٤	٤٦٠,٦١١	٣٨٩,١٧٩	٢٨٩,٦٧٩	١٢٥,٢٥٠	صافي إيرادات التمويل
٣٥٦,٤٢٧-	٢٩٤,٧٠١-	٢٢٥,٦٣١-	١٧٨,١٧٥-	١٤٧,٧٤٠-	٩٨,٨٣٨-	إجمالي النفقات التشغيلية
٣١٤,٨٩١	٢٤٨,٧٢٣	٢٣٦,٧٧٧	٢١٥,١٣٥	١٤٣,٠٨٣	٢٦,٦٧٨	صافي الدخل قبل الزكاة
٢٨١,١١٤	٢٢٣,٠٩٣	٢١٢,٣٥٤	١٩٣,٦٢٢	١٢٨,٧٧٤	٢١,٣٤٣	صافي الدخل بعد الزكاة

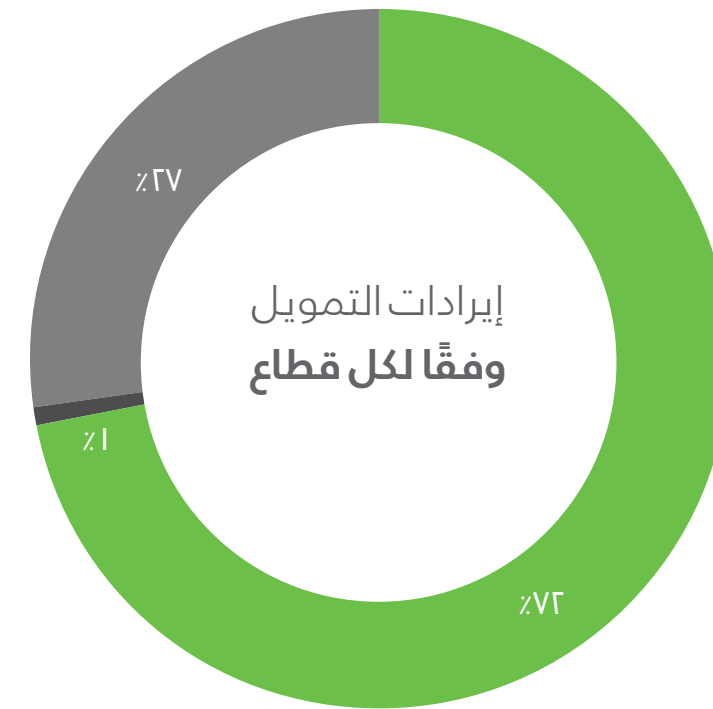
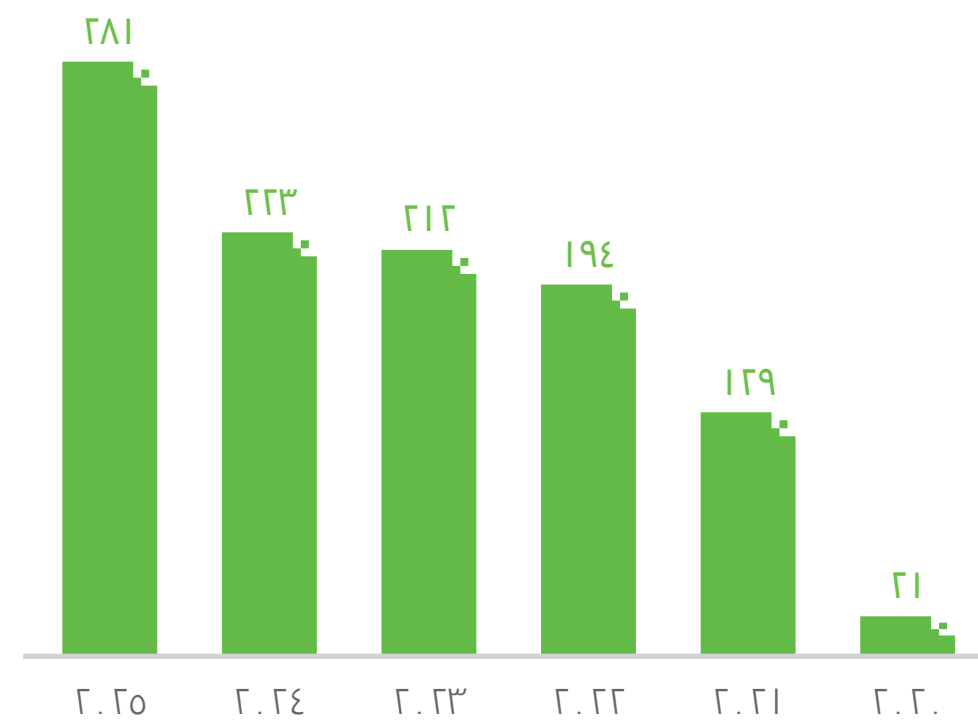
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	ملخص المركز المالي (ألف ريال سعودي)
٣,٠٤٦,٢٣٨	٢,٤٠٧,١٤٣	١,٨٦٧,٣٨٥	١,٥٥٤,٦٢٣	١,١٨٦,٠٠٠	٧٠٣,١٦٧	صافي الذمم المدينة التمويلية
٦٩,٢٤٧	٧٧,٨٧٨	٥٨,٧٢٣	٥٨,٠٣٨	٧١,٥٢٥	٧٨,١٠٣	أصول أخرى
٣,١١٥,٤٨٥	٢,٤٨٥,٠٢٢	١,٩٢٦,١٠٨	١,٦١٢,٦٦١	١,٢٥٧,٥٢٥	٧٨١,٢٧٠	إجمالي الأصول
١,٦٥١,٩٤٦	١,٢٧٥,٦٦٩	٩٤٥,٣٥١	٨٣٧,٤٧٣	٦٧٥,٧٤٤	٣٤٠,٦٨٢	إجمالي الاقتراض المصرفي
١٢٣,٩١١	٩٩,٤٨٧	٩٣,٥٥٨	١٠٠,٦٢٠	١٠١,١٠٠	٨٨,٨٢١	التزامات أخرى
١,٧٧٥,٨٥٨	١,٣٧٥,١٥٦	١,٠٣٨,٩١٠	٩٣٨,٠٩٤	٧٧٦,٨٤٣	٤٢٩,٥٠٣	إجمالي المطلوبات
١,٣٣٩,٦٢٧	١,١٠٩,٨٦٥	٨٨٧,١٩٩	٦٧٤,٥٦٧	٤٨٠,٧٤٢	٣٥١,٧٦٧	حقوق الملكية
٣,١١٥,٤٨٥	٢,٤٨٥,٠٢٢	١,٩٢٦,١٠٨	١,٦١٢,٦٦١	١,٢٥٧,٥٢٥	٧٨١,٢٧٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

السبب	الوصف	المبلغ خلال ٢٠٢٥ (ألف ريال سعودي)	الزكاة والمدفوعات الحكومية
إقرار الزكاة السنوي	الزكاة على الدخل	٣٣,٧٧٨	الزكاة
مدفوعات التأمين الاجتماعي المستحقة على السعوديين والموظفين ذوي الخبرة	التأمينات الاجتماعية	٦,٤٥٣	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
للاستشارات والخدمات الأخرى التي تقدمها الشركات غير المقيمة	الضريبة المقتطعة	١,٠٠٦	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

## أبرز المؤشرات الرئيسية

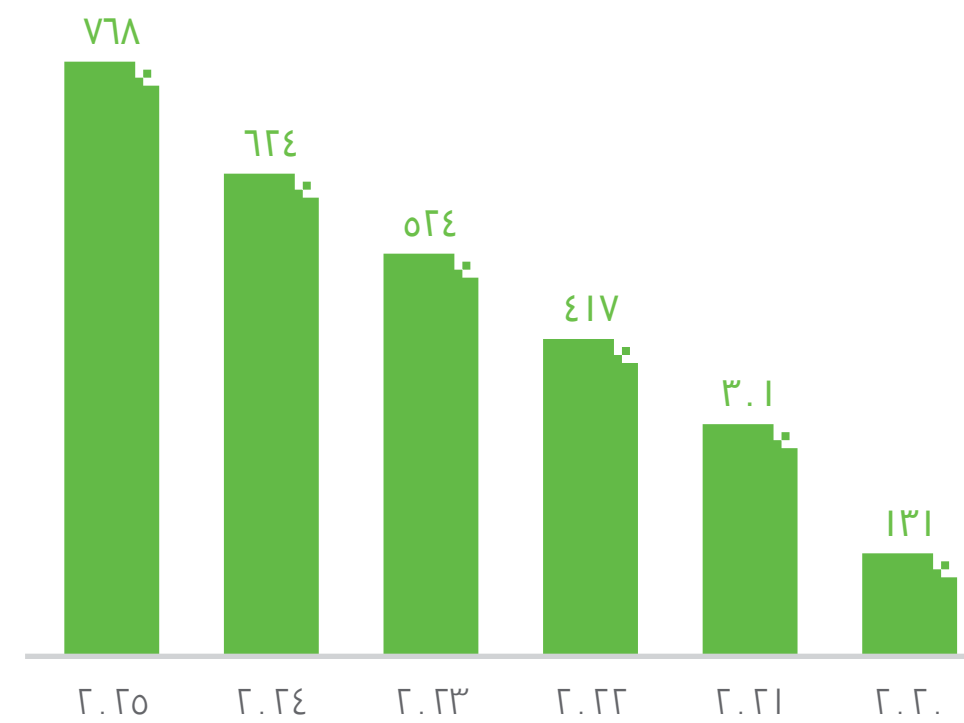


## صافي الدخل بعد الزكاة (مليون ريال سعودي)

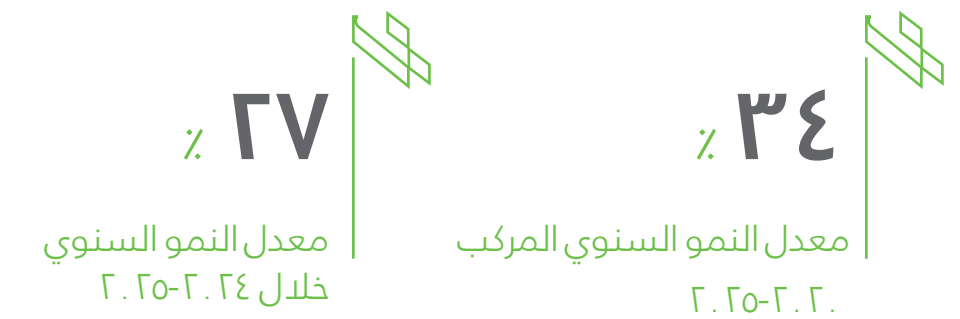
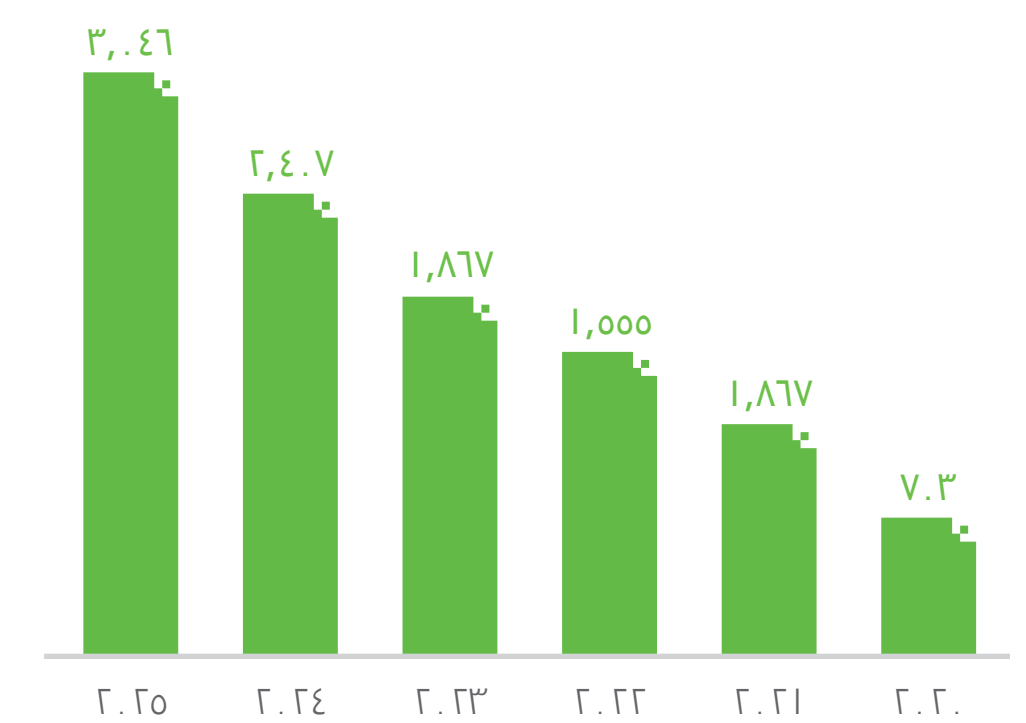


عقود تمويل التورق	٧٢%
عقود تمويل المرابحة	١%
بطاقات الائتمان الإسلامية	٢٧%

## إيرادات التمويل (مليون ريال سعودي)



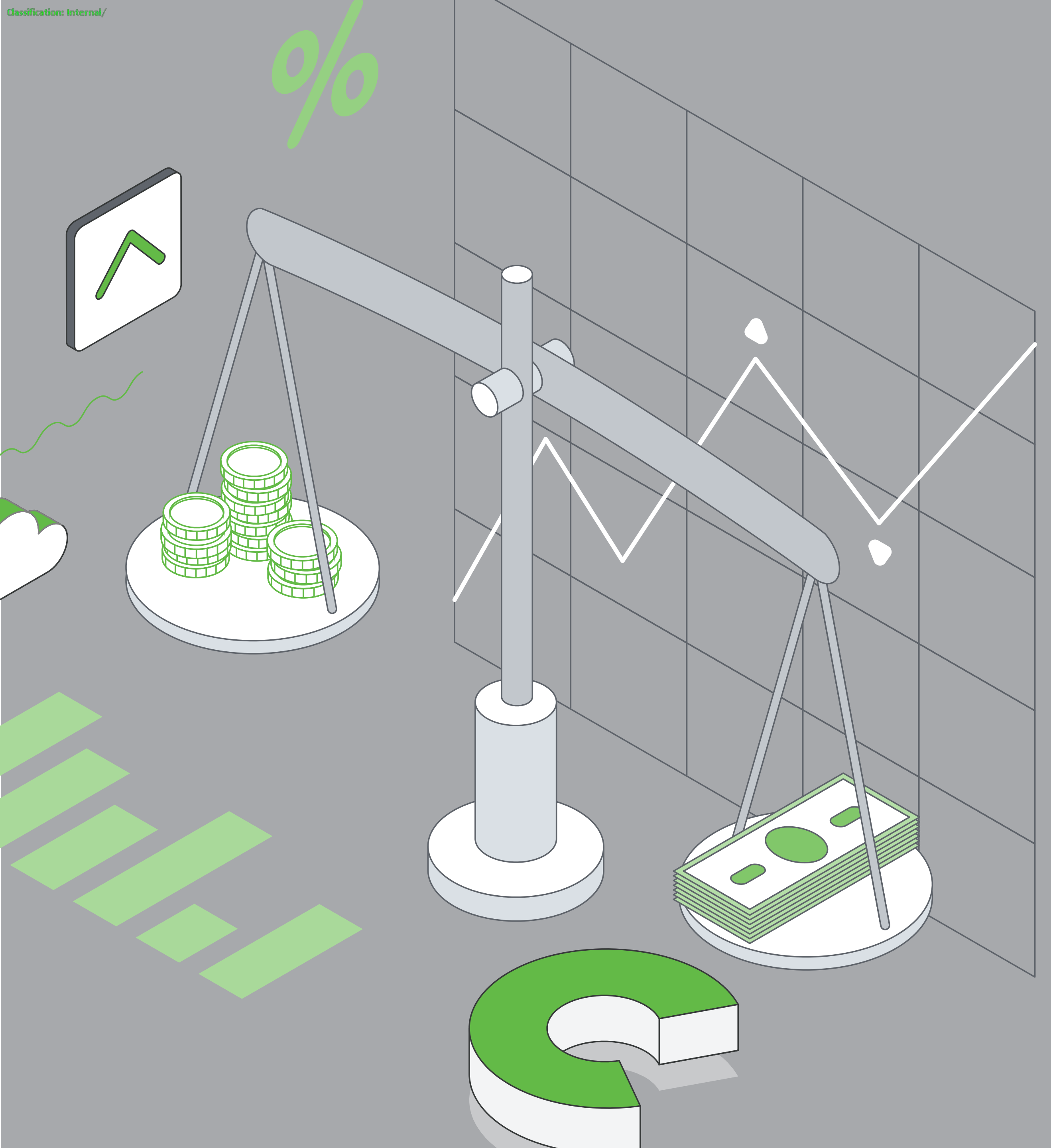
## صافي الذمم المدينة التمويلية (مليون ريال سعودي)



بلغ إجمالي المصروفات التشغيلية نحو ٣٥٦,٤ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٥، وهو نمو سنوي بمعدل ٢١٪، لتمثل بذلك ٥٣,١٪ من إيرادات التمويل، بانخفاض قدره ١,١ نقطة مئوية مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق، مما يوضح كفاءة العمليات التشغيلية. وقد انعكس ذلك في نمو الدخل من العمليات التشغيلية بمعدل سنوي ٢٧٪ ليصل إلى ٣١٥,١ مليون ريال سعودي، ليبلغ معدل النمو السنوي المركب على مدار ٥ سنوات ٦٤٪. وبلغ صافي الدخل بعد الزكاة ٢٨١,١ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٥، وهو نمو سنوي بمعدل ٢٦٪، كما بلغ معدل النمو السنوي المركب خلال الفترة ما بين عامي ٢٠٢٠م و٢٠٢٥م ٦٧٪. وبلغ معدل صافي الربح ٣٦,٦٪ خلال عام ٢٠٢٥م، وهو تراجع بمعدل سنوي ٨,٠ نقطة مئوية مقارنة بالعام السابق، وذلك على خلفية زيادة الأرباح التشغيلية خلال الفترة.

ارتفعت إيرادات التمويل بمعدل سنوي ٢٣٪ لتصل إلى ٧٦٨ مليون ريال خلال عام ٢٠٢٥م، مدفوعة بالنمو القوي في الدخل الناتج عن أنشطة بطاقات الائتمان الإسلامية، والتي تضاعفت قيمتها بأكثر من مرتين مقارنة بالعام السابق. وبذلك، أصبحت بطاقات الائتمان ثاني أكبر مساهم في إجمالي الإيرادات خلال عام ٢٠٢٥م بنسبة ٢٧٪. كما واصلت أنشطة عقود تمويل التورق، أبرز الحلول التمويلية التي تقدمها الشركة، مساهمتها بالنصيب الأكبر في إيرادات التمويل خلال عام ٢٠٢٥م بنسبة ٧٢٪، بالإضافة إلى تزايد مساهمة خدمة بسيطة، أحدث الحلول التي أطلقتها الشركة في مجال خدمة الدفع الميسر. وقد ساهمت هذه النتائج في تعويض انخفاض الإيرادات الناتج عن الإيقاف التدريجي لأنشطة عقود تمويل المرابحة، والتي تم استبدالها بخدمة «بسيطة» سريعة النمو، لتمثل المرابحة ١٪ فقط من إجمالي الإيرادات، مقابل ٢٧٪ قبل عامين.

تمكنت «تسهيل للتمويل» من تعزيز ميزانيتها العمومية، حيث ارتفع حجم محفظتها التمويلية بأكثر من أربعة أضعاف خلال السنوات الخمس الماضية، ليصل إلى ٣,٠ مليار ريال خلال عام ٢٠٢٥، وهو نمو سنوي مركب بمعدل ٣٤٪ خلال ٢٠٢٥-٢٠٢٠، ونمو بمعدل سنوي ٢٧٪. وقد ساهم ارتفاع الطلب على الخدمات التمويلية النقدية وزيادة حجم أنشطة بطاقات الائتمان، بالإضافة إلى الإطلاق الناجح لخدمة «بسيطة» في زيادة حجم التمويلات الجديدة بنسبة ٢٧٪. وتشير التوقعات إلى نمو محفظة الشركة التمويلية على المدى المتوسط، مستفيدة من مكانتها الرائدة وفي ظل ارتفاع قدرة الشركة على الوصول إلى مصادر التمويل المصرفي وتمتعها برافعة مالية منخفضة.



# تقرير الحوكمة

## الحوكمة

# تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية ٢٥ . ٢٠م

## ١ . الحوكمة

تطمح تسهيل للتمويل إلى تحقيق أعلى معايير الحوكمة. يستند نهجنا في حوكمة الشركات إلى مجموعة من القيم والسلوكيات التي تدعم أنشطتنا اليومية المصممة لتعزيز الشفافية والتعامل العادل وحماية مصالح الجهات المعنية، بما في ذلك عملاؤنا ومساهمونا وموظفونا ومجتمعنا. في تسهيل للتمويل، نرى أن الحوكمة الرشيدة للشركات 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 عشرة (١٤) من النظام الأساس للشركة المعتمد من وزارة التجارة بتاريخ ٢٥/١١/٢٥٠٢م يضم المجلس كلاً من:

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

يمتلك الأستاذ فوزان الفوزان أكثر من ٢٩ عامًا من الخبرة، وهو حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من كلية العلوم الإدارية في جامعة الملك سعود. يشغل الأستاذ فوزان عضوية في مجلس الإدارة وفي لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة تسهيل للتمويل.

بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة كيانات رائدة في المملكة منها: شركة عبداللطيف 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 رتال للتطوير العمراني، والشركة المتحدة الدولية القابضة، وشركة المدى القابضة، وشركة أمجال للتطوير العقاري، والشركة المتحدة للصناعات الحديدية، والشركة المتحدة للصناعات الزجاجية، وشركة روابي الرياض المحدودة.

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

لدى عادل المنقور أكثر من ٣٦ 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 ما سبق، يعمل عادل المنقور في 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 فضلاً 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 – غير تنفيذي)

يمتلك الأستاذ جلال خبرة تزيد عن ٣٩ عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عين شمس. يشغل منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي في الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)، وعضو مجلس الإدارة في شركة تسهيل للتمويل، فضلًا عن عضويته في لجنة إدارة المخاطر والائتمان ولجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية في شركة تسهيل للتمويل.

بالإضافة إلى ما سبق، يشغل الأستاذ محمد جلال منصب الرئيس التنفيذي المكلف للشركة المتحدة الدولية القابضة، وعضوية مجلس الإدارة في شركة بروكو للخدمات المالية وشركة حلواني إخوان (مصر). كما شغل عضوية مجلس إدارة الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا) في البحرين وعمان، بالإضافة إلى عدة كيانات مهمة منها: شركة أحمد محمد صالح باعشن وشركاه، والشركة الوطنية العامة للسيارات، والشركة المتحدة للأدوات المنزلية “نايس“، وشركة اليسرة فاشن الكويت، وشركة جوكنور في تركيا.

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

يمتلك الأستاذ عبداللطيف خبرة ١٣ عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تورنتو. يشغل حاليًا منصب عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية في شركة تسهيل للتمويل.

بالإضافة إلى ما سبق، يشغل الأستاذ عبداللطيف 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 يتولى منصب المدير التنفيذي للعمليات لشركة الفوزان القابضة. شغل عبداللطيف الفوزان مناصب سابقة في مجالس إدارة ولجان شركات رائدة في المملكة منها: شركة أرنون للصناعات البلاستيكية، وشركة بوان القابضة، والشركة الوطنية للصناعات الزجاجية. سبق وعمل الأستاذ عبداللطيف مستشارًا لعمليات الاندماج والاستحواذ في إرنست ويونغ (EY)، فضلًا عن تولّيه إدارة العلاقات المؤسسية في البنك السعودي الفرنسي.

#### كبرى غلام رضي (عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي)

تتمتع الأستاذة كبرى رضي بخبرة واسعة تمتد على نحو ٣٣ 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 في مجلس إدارة شركة تسهيل للتمويل كما تتولّى رئاسة لجنة إدارة الائتمان والمخاطر.

بالإضافة إلى ما سبق، تشغل الأستاذة كبرى عضوية في 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 الإدارة (مستقل) وعضو لجنة المراجعة ورئيسة لجنة إدارة المخاطر، والشركة 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 وإدارة المخاطر في مصرف السلام وبنك جي بي مورغان تشيس.

#### سعد بن ناصر الخلب (عضو مجلس الإدارة – مستقل)

يتمتع الأستاذ سعد الخلب بأكثر من ٣٣ عامًا من الخبرة، وهو حاصل على البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. يشغل حاليًا عضوية في مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعه والالتزام في شركة تسهيل للتمويل والرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة لبنك الاسـتيراد والتصديـر السعودي كما يشارك في عضوية مجالس الإدارات واللجان لشركات أخرى منها عضو مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية لهيئة تنمية الصادرات السعودية، وعضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة المخاطر لدى إتش إس بي سي العربية السعودية، وعضو مجلس الإدارة لشركة سناد القابضة، ورئيس لجنة المراجعة لشركة طيران الرياض، ورئيس لجنة الترشيحات لشركة إكساب السعودية للاستثمارات الدولية، ورئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لدى الشركة العربية للاستثمار.

شغل في السابق منصاب عدّة، أبرزها: رئيس الهيئة العامة للموائع «موانعي»، ونائب وزير وزارة النقل، والرئيس التنفيذي للعمليات في البنك السـعودي 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 إلكترونياً (تبادل) وعضو مجلس الإدارة لدى شركة مطارات القابضة، ومدير العمليات في بنك إتش إس بي سي (عمان)، ومدير العمليات والتقنية في شركة أملاك الدولية، ومدير قنوات التسليم البديلة في البنك العربي، كما شغل عدة مناصب في بنك سامبا في إدارة المخاطر والعلاقات العامة وتقنية المعلومات والمدير الأقليمي للعمليات.

### أعضاء اللجان من خارج المجلس

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

يتمتع الأستاذ سعيد المهودي بخبرة تزيد عن ٣٦ 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 الإقليمي للمنطقة الشرقية في البنك السعودي الأول (SAB)، والمدير الإقليمي للخدمات المصرفية للشركات في المنطقة الشرقية للبنك العربي الوطني (ANB)، ومساعد المدير العام لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات في المنطقة الشرقية لمجموعة سامبا المالية (SAMBA)، ومؤسس 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 والالتزام – 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 أدوارًا 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 والالتزام – مستقل)

يمتلك الأستاذ إبراهيم الجاسر خبرة تزيد عن ٣٠ عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ودراسات أخرى في علوم المحاسبة الحكومية والمراجعة والضريبة من جامعة ألباما في الولايات المتحدة. يشغل حاليًا منصب الرئيس المالي لشركة العثيم للاستثمار، فضلًا عن عضويته في لجنة المراجعة والالتزام في شركة تسهيل للتمويل، بالإضافة إلى رئاسة لجنة المراجعة في الشركة الدولية للحلول المالية الرقمية -نيوليب وعضو مجلس الإدارة والمراجعة في شركة ليدار - العثيم، وعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة في مجموعه شركات الجري للاستثمار، ورئيس مجلس الإدارة في شركة جازادكو، ورئيس لجنة المراجعة والالتزام في شركة نسيج للتحول الرقمي في التعلم وإدارة المعرفة، وعضو لجنة المراجعة في مجموعة عبداللطيف العيسى وعضو أمانه لجنة النظر في المخالفات في الهيئة العامة للأوقاف وعضو لجنة المراجعة والالتزام في شركة الأفضل لتأجير السيارات.

كما شغل عضويات عديدة سابقة أبرزها: عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة في مطارات القابضة، ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر في شركة مطارات الدمام، وعضو لجنة المراجعة في شركة تبادل للتحول الرقمي اللوجستي السعودي وعضو اللجنة التنفيذية في مشروع الملك عبدالله لسقيا زمزم وعضو مجلس الإدارة في شركة إنمائية، وعضو اللجنة التنفيذية في شركة أصول كابيتال وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لشركة ايجار كرين-الإمارات العربية المتحدة وعضو اللجنة الإشرافية في الشركة العربية لصناعة الورق المحدودة.

شغل سابقًا أدوارًا عدّة أبرزها: الرئيس المالي لشركة المياه الوطنية، ولمجموعة 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، إضافة إلى خبرته السابقة كمراجع خارجي في شركة ديلويت توش توهماتسو.

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

يمتلك الأستاذ سلطان الطخيم خبرة تزيد عن ٢٤ عامًا، وهو حاصل على ماجستير في الإدارة الهندسية من جامعة فلوريدا تيك وماجستير نظم معلومات من جامعة الملك سعود وبكالوريوس نظم معلومات من جامعة الملك سعود. يشغل حاليًا منصب رئيس الأمن السيبراني والالتزام في شركة جوجل كلاود في السعودية، فضلًا عن عضويته في لجنة المخاطر والائتمان في شركة تسهيل للتمويل. كما يشغل الأستاذ سلطان الطخيم عضوية في لجان شركات أخرى وهو عضو لجنة المخاطر والائتمان لشركة أمريكان إكسبريس السعودية، وعضو لجنة المخاطر لدى البنك العربي الوطني.

شغل سابقًا أدوارًا عدّة أبرزها: مدير عام الأمن السيبراني وحوكمة البيانات لدى هيئة الاتصالات والفضاء والتقنية، ورئيس أمن المعلومات في البنك السعودي للاستثمار، ومدير أمن المعلومات لدى هيئة السوق المالية، 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.

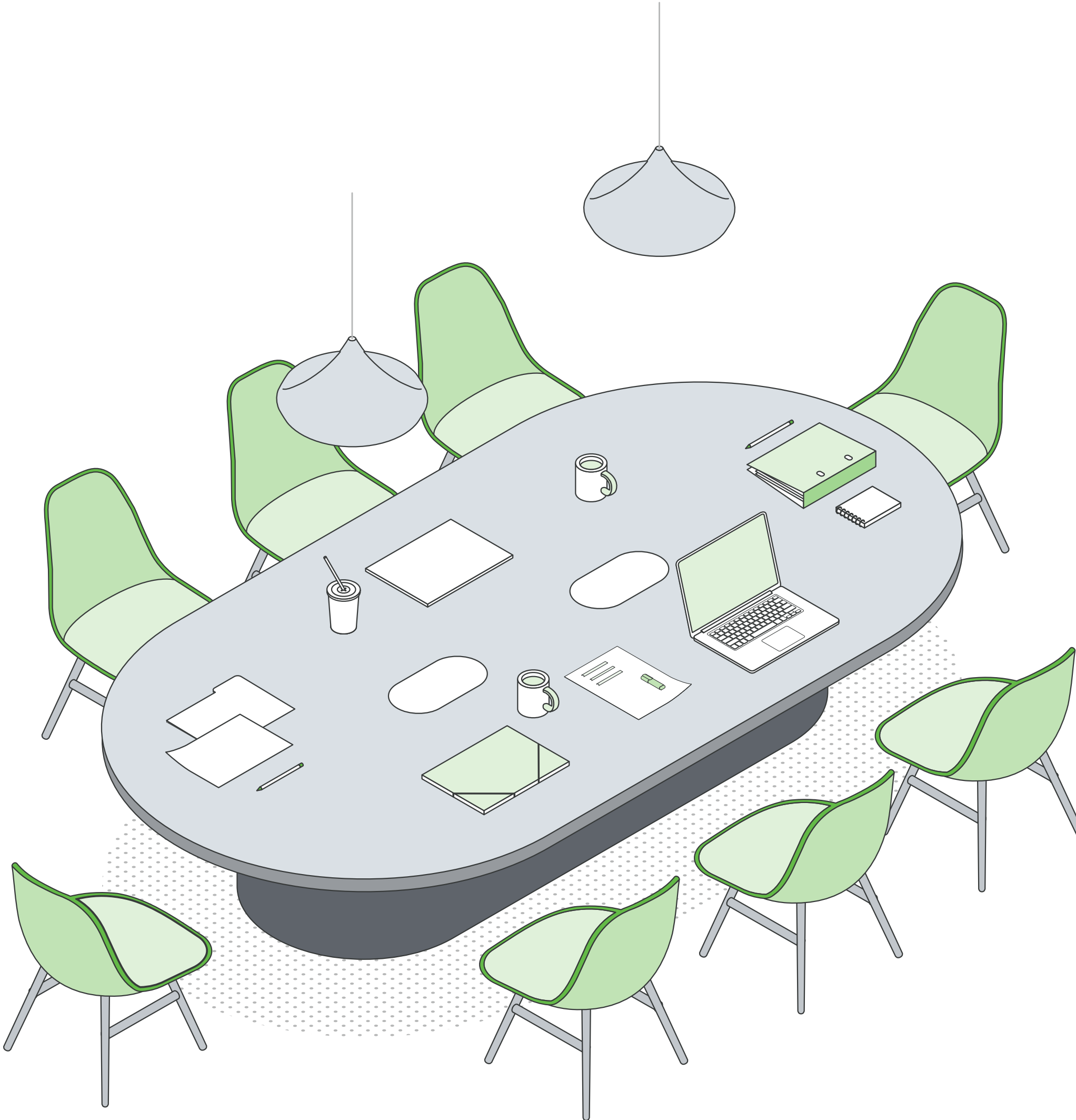
### وائل محمد خليل (عضو اللجنة التنفيذية – غير تنفيذي)<sup>١</sup>

يتمتع الأستاذ/ وائل محمد خليل بخبرة مهنية تمتد لأكثر من ٢٥ عامًا في المجالات المالية، والمحاسبة، والإدارة التنفيذية، شغل خلالها عددًا من المناصب القيادية والتنفيذية وعضويات مجالس الإدارة في شركات تعمل في قطاعات متعددة، وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عين شمس، كما حصل على عدد من البرامج التنفيذية المتقدمة في إدارة الأعمال وحوكمة مجالس الإدارة من مؤسسات تعليمية دولية.

فضلاً عن عضويته في اللجنة التنفيذية لدى الشركة المتحدة للخدمات المالية «تسهيل للتمويل» يشغل الأستاذ وائل خليل منصب الرئيس المالي التنفيذي للشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)، وعضو مجلس المديرين في الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا - البحرين)، وعضو مجلس المديرين في الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا – مصر)، وعضو مجلس المديرين في شركة اكسترا للاستيراد.

شغل سابقًا أدوارًا عدّة أبرزها: منصب الرئيس المالي التنفيذي في الشركة السعودية للخرسانة الجاهزة، ومنصب الرئيس المالي التنفيذي في الشركة الأولى للتطوير العقاري، وكذلك منصب الرئيس المالي التنفيذي في شركة السويدي للكهرباء. كما شغل منصب المدير المالي ورئيس مجلس الإدارة في شركة CEMEX مصر للتوزيع، ورئيس مجلس إدارة شركة آ٢ مصر، ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة العالمية للصوامع، وعضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الشرقية للبتروكيماويات، وعضو مجلس إدارة في شركة الأولى لتطوير المناطق الصناعية، وعضو مجلس إدارة في شركة رواد الهندسة الحديثة، وعضو مجلس إدارة في شركة بيباركس زونا فرانكا، وعضو مجلس إدارة في شركة Wnetworks، وعضو مجلس إدارة في شركة آر أند دي للتكنولوجيا، وعضو لجنة تنفيذية في شركة أديم للتطوير العقاري. كما عمل سابقًا مستشارًا لدى مكتب آرثر أندرسون في مصر، إضافة إلى عمله مراجعًا في مكتب برايس ووترهاوس في مصر.

<sup>١</sup> انضم الأستاذ وائل محمد خليل إلى اللجنة التنفيذية بعد استلام عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ ١١ مايو ٢٥ .



### ٣. الإدارة العليا



#### بول بيستر – الرئيس التنفيذي

يتمتع السيد بول بخبرة تمتد لأكثر من ٢٥ عامًا في قيادة وبناء مؤسسات الخدمات المالية الاستهلاكية، سواءً الرقمية المبتكرة أو المؤسسات المصرفية الراسخة، في المملكة المتحدة وأستراليا ودول الخليج وأسواق دولية أخرى. يشغل حاليًا منصب الرئيس التنفيذي للشركة المتحدة للخدمات المالية «تسهيل للتمويل»، وهي شركة مرخصة من البنك المركزي السعودي وحاصلة على عدة جوائز، كما يشغل عددًا من المناصب الاستشارية والعضويات في مجالس الإدارة، من بينها مستشار لصندوق ممتلكات السيادي البحريني، وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في بنك البحرين الوطني، ورئيس مجلس إدارة منصة التقنيات المالية لإدارة الثروات في المملكة المتحدة «فيرينزي»، إضافة إلى كونه مؤسسًا وعضو مجلس إدارة في بنك «فالوراي» الخاضع للتنظيم في جيرسي. كما تشمل مسيرته المهنية تأسيس ورئاسة عدد من شركات التقنية المالية، من أبرزها بنك «تانديم» الرقمي، وتطبيق «لوب»، ومسرّعة الأعمال التقنية المالية «آرتشي».

وتشمل خبرته السابقة تولّيهِ مناصب تنفيذية عليا في القطاع المصرفي البريطاني، حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة في كل من «فيرجن موني» و«تي إس بي» المصرفية، وقاد إطلاق بنك TSB وطرحه للاكتتاب العام بقيمة ١,٤ مليار جنيه إسترليني، إضافة إلى نموه ليخدم أكثر من ٦ ملايين عميل. كما شغل مناصب المدير العام في كل من مجموعة لويديز المصرفية وسانتاندر المملكة المتحدة. وتميّزت مسيرته بالدفاع عن مصالح المستهلكين وتعزيز المنافسة من خلال الابتكار والتقنية، بما في ذلك عمله مستشارًا لوزير الخزانة البريطاني ووزارة الخزانة. يحمل بول درجة البكالوريوس في الفيزياء من جامعة مانشستر، ودرجة الدكتوراه في الفيزياء النظرية من جامعة أكسفورد، وبدأ مسيرته المهنية في مجال الاستشارات الإدارية لدى شركة ماكنزي آند كومباني.

#### نور الخباز - رئيس الإدارة المالية

بصفته رئيسًا للإدارة المالية، يمتلك الأستاذ نور الخباز خبرة شاملة تمتد إلى ١٨ 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 إرنست 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 أوليويل فاركو (NOV).

#### أيمن الإبراهيم – الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر والائتمان

بصفته رئيسًا تنفيذيًا لإدارة المخاطر والائتمان، يمتلك الأستاذ أيمن الإبراهيم خبرة واسعة تمتد على ١٦ 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 حسابات خارجي في شركة إرنست ويونغ في مملكة البحرين، كما شغل منصب رئيس قسم في إدارة الرقابة المالية ورئيس إدارة مراجعة الائتمان في بنك البركة الإسلامي.

#### مالك اليحيى – رئيس الموارد البشرية المكلف

بصفته رئيس الموارد البشرية المكلف، السيد مالك خبير موارد بشرية يتمتع بأكثر من ١٧ عامًا من الخبرة المتدرجة في مجالات التوظيف والعمليات التشغيلية للموارد البشرية. يمتلك السيد مالك خبرة في استقطاب المواهب، وتخطيط القوى العاملة، وعلاقات الموظفين. يتمتع بقدرة مثبتة على دعم نمو الأعمال من خلال تطوير وتنفيذ استراتيجيات موارد بشرية فعّالة ضمن بيئات مؤسسية متنوعة. حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة العلوم التطبيقية (ASU – البحرين)، ويحمل شهادة SHRM، بما يعكس أساسًا قويًا في الأعمال ونهجًا عمليًا يركز على النتائج والاهتمام بالعنصر البشري.



#### محمد الدوسري - الرئيس التنفيذي لإدارة الأمن السيبراني ومسؤول حوكمة البيانات

بصفته الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات، يمتلك الأستاذ الدوسري خبرة شاملة تمتد على ١٨ 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



#### محمد عبدالجبار – رئيس ادارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال

بصفته رئيسًا لإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال، يمتلك الأستاذ محمد عبد الجبار خبرة متنوعة في القطاع المالي تصل إلى ٢١ 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 مسؤول التزام معتمد من البنك المركزي السعودي. شغل الأستاذ محمد عبد الجبار سابقًا منصب المدير التنفيذي لإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال في شركة عبداللطيف جميل للتمويل، كما عمل مديرًا في ادارة التدقيق الداخلي لدى بنك الجزيرة ومسؤول التزام أول لمراقبة الالتزام في البنك الأهلي السعودي. بالإضافة إلى عضويته الحالية في اللجنة الفرعية للالتزام والحوكمة (حماية العملاء) لشركات التمويل، ومشاركته السابقة بصفته عضوًا دائمًا في لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال لشركات التمويل لعدة دورات سابقة.



### فيصل القناص – مدير إدارة العناية بالعملاء

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 محللاً للعمليات، ثم أصبح مديرًا لفريق العمليات في شركة تسهيل للتمويل.



### آلاء الراشد – مديرة الإدارة القانونية

بصفتها مديرة الإدارة القانونية، تمتلك الأستاذة آلاء خبرة تصل إلى ١٣ 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 سابقًا كمدير للدائرة القانونية لدى شركة اتحاد المقاولون ومسؤول التزام لدى شركة الاتحاد للتأمين التعاوني.



### عبدالرحمن كتوعه - رئيس إدارة تقنية المعلومات

بصفته رئيسًا لإدارة تقنية المعلومات، يمتلك السيد عبد الرحمن كتوعه خبرة تزيد عن ٢٠ عامًا في قيادة تقنية المعلومات والتحول الرقمي في قطاعات مالية وتشغيلية متنوعة، بما في ذلك الخدمات المصرفية والتأمين. شغل مناصب تنفيذية عليا، أبرزها منصب رئيس تقنية المعلومات، وقاد مشاريع تقنية كبرى ذات أثر مباشر على الكفاءة التشغيلية والاستدامة. يتميز بخبرة قوية في حوكمة تقنية المعلومات، وإدارة المخاطر السيبرانية، وإدارة الموردين، بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية. يجمع بين المعرفة التقنية العميقة والفهم الاستراتيجي للأعمال، مع سجل مثبت في بناء فرق عالية الأداء. حاصل على مؤهل علمي في نظم المعلومات الإدارية، ويتمتع بقدرة عالية على التواصل باللغتين العربية والإنجليزية.



## ٤. أسماء الشركات داخل أو خارج المملكة التي يشغل أو سبق أن شغل أعضاء مجلس الإدارة عضوية مجلس إدارتها أو منصبًا تنفيذيًا فيها

أسماء الشركات العضو	الموقع داخل/خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني
<b>عبداللطيف الفوزان</b>		
شركة الفوزان القايزة	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
شركة أجدان للتطوير العقاري / شركة الأولى للتطوير العقاري ي	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 نساج (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 القايزة	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 القايزة	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
إرنست ويونغ	خارج المملكة	مسؤولية محدود ة
البنك السعودي الفرنسي	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
شركة رؤية التغذية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
أركبيتا	خارج المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
الموسى الصحية	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
<b>كبرى رضي</b>		
الشركة السعودية لإعادة التأمين " إعادة "	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
بروكو للخدمات المالية	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة المتحدة الدولية القايزة	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
مايلستون للمحاسبة والاستشارات	خارج المملكة	مؤسسة فردية
ساياكوروب (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
<b>فوزان الفوزان</b>		
شركة عبداللطيف ومحمد الفوزان	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
شركة الفوزان القايزة	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
شركة بوان القايزة	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
شركة أجواد القايزة	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 مدار لمواد البناء	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة رتال للتطوير العمراني	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
الشركة المتحدة الدولية القايزة	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
شركة المدى القايزة	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
شركة أمجال للتطوير العقاري	داخل المملكة	شركة الشخص الواحد
الشركة المتحدة للصناعات الحديدية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة المتحدة للصناعات الزجاجية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة روابي الرياض المحدودة	داخل المملكة	شركة الشخص الواحد
<b>عادل المنقور</b>		
The Family Office Company BSC	خارج المملكة	شركة مساهمة مقفلة
شركة مكتب العائلة الكويتية للاستشارات الاستثمارية	خارج المملكة	شركة مساهمة مقفلة
The Family Office International Investment Company	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة
<b>محمد جلال</b>		
الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا البحرين)	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا عمان)	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
بروكو للخدمات المالية	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة القايزة الدولية المتحدة.	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
اليسرة فاشن	خارج المملكة	مساهمة مغلقة
حلواني إخوان	داخل المملكة	شركة 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
شركة جونكور - تركيا	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
شركة حلواني اخوان - مصر	خارج المملكة	مساهمة مغلقة
<b>سعد الخلب</b>		
بنك الاستيراد والتصدير السعودي	داخل المملكة	جهة حكومية
بنك إتش إس بي سي السعودية	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
شركة سناد القايزة	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	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 أساليب التعاون مع الإدارة.

### التوجه الاستراتيجي

يساهم مجلس الإدارة في رسم مسار 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 ممارسة الرقابة والمساءلة للشركة. ويجب عليه التأكد من اتباع جميع المعايير القانونية والأخلاقية، وضمان إدارة الشركة لأصولها ومواردها بشكل مناسب.

يمارس 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.
- 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 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.

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

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

## 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 الترشيحات والمكافآت». تم تشكيل لجان المجلس الآتية:

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

وفي ما يلي وصف لمهام ومسؤوليات هذه اللجان واجتماعاتها خلال عام ٢٥ . ٢م:

## ١. اللجنة التنفيذية<sup>٢</sup>:

تختص اللجنة التنفيذية بمتابعة تنفيذ استراتيجية الشركة وضمان تحقيق الأهداف التشغيلية والتعاون مع اللجان الأخرى التي يشكلها مجلس الإدارة، وتتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة (٣) أعضاء ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية ٢٠٢٥م:

الاجتماعات خلال ٢٠٢٥م					
اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	المجموع	
أ/ عبداللطيف الفوزان (الرئيس)	حضر	حضر	حضر	٣	
أ/ محمد جلال (عضو)	حضر	لم يحضر	حضر	٢	
أ/ وائل خليل (عضو)	حضر	حضر	حضر	٣	

## ٢. لجنة المخاطر والائتمان

لجنة إدارة المخاطر والائتمان تساعد مجلس الإدارة في الإشراف على عمليات إدارة المخاطر في الشركة. تضطلع اللجنة بالمهام والمسؤوليات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة، وتتولى تقديم التوصيات والمشورة الفنية بشأن مستويات 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 أشكال المخاطر التي 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 ٢٠٢٥م:

الاجتماعات خلال ٢٠٢٥م					
اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	المجموع
أ/ كبرى رضي (الرئيس)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ/ محمد جلال (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ/ عادل المنقور (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ/ سلطان الطخيم (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤

## ٣. لجنة المراجعة والالتزام<sup>٣</sup>

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 بالمسؤوليات الموكلة إليه، ولجنة المراجعة والالتزام مسؤولة عن الإشراف وتقييم مدى 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). يتمثل دورها الأساسي في الإشراف على مراجعي الحسابات 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، ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية ٢٠٢٥م.

الاجتماعات خلال ٢٠٢٥م					
اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع <sup>٤</sup>	المجموع
أ/ سعد الخلب (الرئيس)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ/ فؤاد توفيق (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ/ إبراهيم الجاسر (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	٤

## 4. 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،

<sup>٤</sup> تم عقد الاجتماع الرابع للجنة خلال دورتها الثانية ويعتبر أول اجتماع تعقده لجنة المراجعة والالتزام لدورتها الجديدة التي بدأت بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٥م.

وتنتهي بتاريخ ٢٠ يناير ٢٧م.

<sup>٢</sup> حصلت اللجنة التنفيذية على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ ١١ مايو ٢٥م وتتضمن إعادة تشكيل اللجنة بتعيين الأستاذ عبداللطيف الفوزان رئيس اللجنة والأستاذ محمد جلال عضو اللجنة وانضمام الأستاذ وائل خليل كعضو للجنة التنفيذية.

<sup>٣</sup> بدأت الدورة الجديدة للجنة المراجعة بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٥م بناء على قرار الجمعية العامة، وتنتهي بنهاية دورة مجلس الإدارة الحالية وذلك بتاريخ ٢٠ يناير ٢٧م.

تتكون اللجنة الشرعية من عضوين، ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية ٢٠٢٥م:

الاجتماعات خلال ٢٠٢٥ م					
اسم العضو	الاجتماع الأول ٢٠٢٥-٠٣-٢٧	الاجتماع الثاني ٢٠٢٥-٠٦-٣٠	الاجتماع الثالث ٢٠٢٥-٠٩-٣٠	الاجتماع الرابع ٢٠٢٥-١٢-٣١	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 للرد على الاستفسارات التي تطرحها الإدارة.
- مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بجميع المنتجات وضمان 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 اللجنة الشرعية 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 اللجنة الشرعية:

#### الدكتور/ صلاح فهد الشلهوب

الشيخ صلاح هو باحث في الشريعة وحاصل على الدكتوراه من جامعة إنبره (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 والرهون العقارية 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.

### 5. لجنة الترشيحات والمكافآت

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

مسؤوليات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

- 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 يرأسها عضو مستقل، ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية ٢٠٢٥م:

الاجتماعات خلال ٢٠٢٥ م			
اسم العضو	الاجتماع الأول ٢٠٢٥-٠٥-١٣	الاجتماع الثاني ٢٠٢٥-١٢-٠٨	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. 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 ولجانته، 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
<b>المجموع الكلي</b>			<b>١,٢٧٢,٠٠٠</b>	

## أعضاء لجان مجلس الإدارة

الاسم	التعويض السنوي	بدل الحضور	مجموع	عدد اللجان
١ الأستاذ/ فوزان الفوزان	٧,٠٠٠	٦,٠٠٠	٧٦,٠٠٠	١
٢ الأستاذ/ عادل المنقور	١٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١١٨,٠٠٠	٢
٣ الأستاذ/ محمد جلال	١٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠	٣
٤ الأستاذة/ كبرى رضي	٧,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	١
٥ الأستاذ/ عبداللطيف الفوزان	٧,٠٠٠	٩,٠٠٠	٧٩,٠٠٠	١
٦ الأستاذ/ سعد الخلب	٧,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	١
٧ الأستاذ/ سعيد المهودي	١٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠	١
٨ الأستاذ/ وائل خليل	١٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	١٠٩,٠٠٠	١
٩ الأستاذ/ فؤاد توفيق	١٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١١٢,٠٠٠	١
١٠ الأستاذ/ إبراهيم الجاسر	١٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١١٢,٠٠٠	١
١١ الأستاذ/ سلطان الطخيم	١٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١١٢,٠٠٠	١
<b>المجموع الكلي</b>			<b>١,١١٢,٠٠٠</b>	

## ٨. الاجتماعات المنعقدة لمجلس الإدارة والحاضرين

عقد المجلس عدد ٤ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٥م. يبين الجدول التالي اجتماعات مجلس الإدارة وسجل حضور كل اجتماع:

الاجتماعات خلال ٢٥ . ٢٠م					
اسم العضو	الاجتماع الأول ٢٣-٢٥-٢٠٢٥	الاجتماع الثاني ١٩-٥-٢٥-٢٠٢٥	الاجتماع الثالث ٢٢-٩-٢٥-٢٠٢٥	الاجتماع الرابع ١٤-١٢-٢٥-٢٠٢٥	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

## ٩. مكافآت الإدارة التنفيذية

تبلغ قيمة التعويضات لأعضاء الإدارة التنفيذية، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي، ٥,١٤٠,٦٣٤,٨٠ ريال سعودي خلال السنة المالية ٢٠٢٥م

## ١.١. الجمعيات العامة المنعقدة للمساهمين

عقدت الشركة عدد (٣) اجتماعات للجمعية العامة في عام ٢٠٢٥م، على النحو التالي:

- عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٠/٩/٢٥م.
- عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٧/١٢/٢٥م.
- عقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١١/١١/٢٥م.



الاجتماعات خلال ٢٠٢٥م				
اسم العضو	الاجتماع الأول ٢٠٢٥-١-٩	الاجتماع الثاني ٢٠٢٥-٦-٢٦	الاجتماع الثالث ٢٠٢٥-١١-٩	المجموع
أ. فوزان الفوزان (الرئيس)	حضر	حضر	حضر	٣
ممثل المساهم الرئيسي لشركة القابضة الدولية المتحدة	حضر	حضر	حضر	٣

## 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 للتمويل" خلال عامي ٢٠٢٤م - ٢٠٢٥م:

٢٠٢٤م		٢٠٢٥م	
موضوع المخالفة	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي قيمة الغرامات (بالريال السعودي)	إجمالي قيمة الغرامات (بالريال السعودي)
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية.	١	٥٠٠,٠٠٠	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي لحماية العملاء.	-	-	١٠٠,٠٠٠
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة بالعبء الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	-	-	-
<b>المجموع الكلي</b>	<b>١</b>	<b>٥٠٠,٠٠٠</b>	<b>١٠٠,٠٠٠</b>

## ١.٢ المسؤولية الاجتماعية

تُعَدُّ المسؤولية الاجتماعية للشركات جزءاً 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، يُعَدُّ التواصل مع المجتمع عنصراً أساسياً في ثقافة شركتنا كما قامت الشركة باعتماد سياسة المسؤولية الاجتماعية خلال العام ٢٠٢٤م. تجدر الإشارة إلى أنّ تسهيل للتمويل خلال العام ٢٠٢٥م قدمت مساهمة اجتماعية إلى الجمعية الخيرية لتأهيل الحاسبات الآتية «ارتقاء» بمبلغ قدره ٣,٨ مليون ريال سعودي، وذلك ضمن التزامنا بالمسؤولية الاجتماعية، ودعماً لمبادراتها ذات الأثر المجتمعي.

## ١٣ . الرقابة الداخلية

بناءً على التقارير الدورية التي تقدمها إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ومراجعي الحسابات 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 بالسياسات 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 . إدارة المخاطر

### مقدمة:

تعرّض الشركة المتحدة للخدمات المالية في مسعاها لتحقيق أهدافها الاستراتيجية إلى مجموعة من المخاطر المتعلّقة بأنشطة أعمالها. تشمل هذه المخاطر 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 والائتمان التابعة لمجلس الإدارة، كما هو موضح في القسم أعلاه. تم توضيح دور ومسؤوليات لجنة إدارة المخاطر والائتمان في ميثاقها.

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

### -تقبل المخاطر:

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

### 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)، وتُطبّق 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، مرتفع) 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.

## ١٥ . الأطراف ذات العلاقةّ

يتشكل الأطراف ذات العلاقة 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 ذات العلاقة التي تمت في سياق الأعمال العادية خلال السنة جاءت كما يلي:

طبيعة التعاملات	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢
<b>الشركة المتحدة للخدمات الإلكترونية:</b>				
مشتريات العملاء الممولة بموجب عقود المرابحة	٣٢,١٢٨,٨٩٦	١١,٥٦١,٥٤١	٢٥٤,٧٥٢,٩٨٩	٣٧٣,٧٥٤,٣٨٠
مدفوعات إلى الشركة المتحدة للإلكترونيات	-٤٦,٠١٢,١٨٥	-٤٤,٣٩٣,٤٦٧	-٢٨٦,٠٢٠,٣٦٣	-٤٠٠,٥٧٥,٩٨٠
تحصيلات مقدمة من الشركة المتحدة للإلكترونيات بالنيابة عن الشركة	-١٥,٤٨٨	-٨٤,٨٤٣	-١٨,٣٦٨	-١٥٧,١١٧
تحصيلات مقدمة من الشركة بالنيابة عن الشركة المتحدة للإلكترونيات	٩١,٣٠٠	-	٤٨,٩٨٥	١٣,٢٤٥,٩٦٤
مصروف إيجار	٤,٦٢٦,٢٠٥	٤,٠٢٥,٨٠٣	٣,٩٧٥,٨٠٣	٣,٥٨٨,٧٩٩
مصاريف متكبدة من قبل الشركة المتحدة للإلكترونيات بالنيابة عن الشركة	١٢,٣٢١,٠٤١	١٣,١٤٤,٤٠٥	٩,٣٨٥,٨٩٤	٧,٣٥١,٦٦٠
رسوم دعم تقنية المعلومات	٢,٢٠٠,٨٠٩	١,٢٢٠,١٤٣	١,١٣٥,١٣١	١,٠٨٥,٠٠٠
<b>شركة بروكو للخدمات المالية:</b>				
مصاريف موظفين بعقود خارجية	٣٦,٥٠١,٥١٩	٣٢,٤٨٣,٢٦٦	٢٤,٢٢٨,٠٩٩	٢٣,٧٣١,٧٥٣
مدفوعات خلال السنة	-٤٦,٢٤٤,٦٥٤	-٣٠,٢٤٣,٤٢٨	-٢٤,٢٤٨,٥٢٤	-٢٣,٧٩٨,٩٨٧
مصاريف متكبدة من قبل شركة بروكو بالنيابة عن الشركة	٢,٢٦٨,٧٣٩	-١,١٨٨,٢١٠	٢,٤١٤,٦٥٠	٦٣٥,٧٧٨
<b>الشركة المتحدة الدولية القابضة:</b>				
مصاريف متكبدة من قبل الشركة المتحدة للخدمات المالية بالنيابة عن شركة المتحدة الدولية القابضة	٢,١٦٥,٩٠٧	١,٤٠٧,٤١١	٢٩٠,٨٨٦	-
<b>شركة ناو أكسس:</b>				
مصاريف متكبدة من قبل الشركة المتحدة للخدمات المالية بالنيابة عن شركة ناو أكسس	١٨,٩٩٩	-	-	-
<b>المبالغ المستحقة لصالح الأطراف ذات العلاقة:</b>				
الشركة المتحدة للخدمات الإلكترونية:	١٠,٨٧٢,٤٥٧	٥,٥٣١,٨٧٩	٢٠,٠٥٨,٢٩٧	٣٦,٧٩٨,٢٢٦
شركة بروكو للخدمات:	٣,٠٨٠,٧٢٠	٦,٥٥٥,١١٦	٥,٥٠٣,٤٨٨	٣,١٠٩,٢٦٣
<b>المبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة:</b>				
الشركة المتحدة الدولية القابضة:	٣,٨٦٤,٢٠٤	١,٦٩٨,٢٩٧	٢٩٠,٨٨٦	-
شركة ناو أكسس:	١٨,٩٩٩	-	-	-

## ١٦ . الشركات التابعة

تسهيل للتمويل، وهي شركة خدمات مالية، ليس لديها أي شركات تابعة، وهي مملوكة بالكامل للشركة المتحدة الدولية القابضة (UIHC)

## ١٧ . إقرارات المجلس

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

- تم إعداد السجلات المحاسبية 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 توص 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 للمراجعين والمحاسبين.