



تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهي
في 31 ديسمبر 2023 م

مقدمة

يسر مجلس إدارة شركة سهب للتمويل أن يقدم لكم تقريره السنوي عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023 م للاطلاع عليه ومناقشته في الجمعية العامة، ويتضمن التقرير:

1. نبذة عن الشركة.
2. استعراض أداء الشركة التشغيلي والمالي من خلال القوائم المالية وإيضاحاتها.
3. معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس.

ومن الجدير بالذكر أنه تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمتطلبات نظام الشركات الصادر من وزارة التجارة ولأئحة الحوكمة للشركات المالية الصادر من البنك المركزي السعودي وأفضل الممارسات المعمول بها، وقد روعي عند إعداد هذا التقرير تبنى درجة عالية من الشفافية والإفصاح بما يضمن تزويد السادة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح في شركة سهب للتمويل بكل ما يساعدهم في اتخاذ قراراتهم.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة سهب للتمويل أن أقدم لكم التقرير السنوي الخاص بأعمال الشركة للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023 م، والتي قامت الشركة بإستكمال تنفيذ إستراتيجيتها في إعادة الهيكلة ومواجهة التغيرات والتحديات المالية والاقتصادية التي أثرت بها خلال الأعوام السابقة، بالإضافة إلى استعادة الشركة لرخصة ممارسة أنشطة التمويل من البنك المركزي السعودي بالربع الثالث من هذا العام.

إن الاهتمام المتواصل بالقطاع المالي من قبل قيادتنا الرشيدة حفظهم الله عزز طموحنا بالعودة لمنافسة الشركات المالية وساهم بتوفير الأدوات اللازمة لتمتع شركة سهب بملاءة مالية جيدة وأغتتم هذه الفرصة للإعراب عن تقدير المجلس للجهات الحكومية ذات العلاقة وبشكل خاص البنك المركزي السعودي و وزارة التجارة وهيئة الزكاة والضريبة و الجمارك على دعمهم المستمر، مما عزز طموحنا لتحقيق رؤيتنا والانطلاق نحو النجاح والنمو لتحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030 من خلال دعم وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تماشياً مع رؤية 2030 ومستهدفات مجلس الإدارة تبنت الشركة استراتيجية كانت من أهم ركائزها تغيير هوية الشركة من شركة كرناف للتمويل إلى شركة سهب للتمويل حيث يسهم ذلك التغيير إلى تعزيز مكانتها وقيمتها السوقية. كما بادرت الشركة بتنفيذ العديد من الخطوات لتحقيق تلك الاستراتيجية من خلال استكمال تطوير البنية التحتية لتقنية المعلومات والأمن السيبراني الذي من شأنه تحسين وتطوير جودة العمل وسرعة الإنجاز، تطوير السياسات والاجراءات لتحسين القدرة التنافسية للشركة لكي تواكب التطور لاقتصادي في القطاع المالي. بالإضافة إلى استحداث فرص وظيفية والامتثال لمتطلبات البنك المركزي.

وجاري العمل على تعزيز الشراكات الاستراتيجية حيث تقوم الشركة بالتواصل مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة وكذلك برنامج ضمان تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالة) وعدة جهات أخرى لبناء منظومة أعمال قوية تدعم الاستمرار في تنفيذ مستهدفات الشركة كما هو مخطط له.

وفي الختام؛ أتقدم بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، بالشكر والتقدير لزملائي في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية على جهودهم الدؤوبة ومساهماتهم الفعالة، ومشاركتهم في جميع قرارات الشركة والتي ساهمت في تقدم الشركة وتحقيق العديد من الانجازات خلال عام 2023 م، داعياً الله أن تكون بداية لمزيد من النجاحات والنمو في أعمال الشركة.

أعضاء مجلس الإدارة

د. عمر محمد المنيع

رئيس مجلس الإدارة

أ. هشام عبد الله الطريقي

عضو مجلس الإدارة

أ. عمر عبد الرزاق العمادي

نائب رئيس مجلس الإدارة

أ. زياد عبد الله الصالح

عضو مجلس الإدارة

أ. معتز جمال دعنا

عضو مجلس الإدارة

نظرة عامة عن شركة سهب وطبيعة أعمالها

النشاط الرئيسي:

تأسست شركة سهب للتمويل عام 2009، هي شركة مساهمة سعودية مغلقة، مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية تهدف سهب إلى تقديم حلول تمويل سريعة وبأسعار معقولة متوافقة مع الشريعة الإسلامية للشركات الصغيرة والمتوسطة في جميع القطاعات الإنتاجية للاقتصاد، وخاصة القطاعات ذات النمو الصحي والاستدامة حيث تخضع للعمل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

تعتمد شركة سهب للتمويل بتزويد عملائها بمجموعة من المنتجات المالية المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وترتكز أهم منتجات الشركة على التأجير التمويلي أو منتج الإجارة وتمويل المراجعة.

الرسالة

أن نكون القیادیون بإنشاء شركة خدمات تمويلية غير مصرفية على المستوى العالمي، والتي بدورها تمكن عملائها من تحقيق آمالهم وتوقعاتهم، من خلال حلول مالية مبتكرة ومتخصصة تتوافق مع مبادئ الشريعة.

الرؤية

أن نكون أصحاب الأولوية والأفضلية في الخدمات التمويلية غير المصرفية بما نقدمه من حلول مالية مبتكرة وخدمات مميزة لعملائنا، وفي نفس الوقت تعظيم حصة المساهمين وتعزيز وضعنا في سوق العمل.

المركز الرئيسي للشركة

يقع المقر الرئيسي للشركة بالرياض حيث لا توجد لها فروع أو شركات تابعة.

الاستراتيجية



• الاهداف الاستراتيجية:

- تهدف الاستراتيجية على تعظيم القيمة السوقية لأسهم سهب. من أجل تحقيق ذلك، نعمل على زيادة تدفقاتها النقدية، من حيث الكمية والنوعية، وكذلك تقليل المخاطر. تكمن أهدافنا الاستراتيجية بما يلي:
 - إضفاء الطابع المؤسسي على العمل.
 - تأسيس مجلس إدارة مستقل يعمل بفاعلية.
 - تنويع قاعدة الأصول.
 - تأسيس قاعدة أصول عالية الجودة من خلال النمو في قطاع التمويل بدعم من المساهمين.
 - تحقيق عوائد أعلى للمساهمين من خلال تحسين كمية ونوعية التدفقات النقدية وتقليل المخاطر.

• الاتجاه الاستراتيجي:

- من أجل تحقيق أهدافنا الاستراتيجية، يتم العمل على تنفيذ الخطوات التالية:
 - التوسع في قاعدة الأصول.
 - التنويع في قطاع التمويل.
 - تحديد خطط المبيعات والأهداف شهريًا.
 - زيادة مصادر التمويل.
 - تحسين عوائد المساهمين.
 - تقليل التكاليف التشغيلية من خلال تكنولوجيا المعلومات.

• خطط واستراتيجية الشركة

- طورت الشركة خطة عمل للخمس سنوات القادمة والتي تتمحور على تعزيز قدرة سهب في إدارة الفرص الاستثمارية، ومواجهة التحديات. وتعتمد هذه الاستراتيجية على ركائز أساسية تساعد الشركة على تحقيق أهداف سهب على المدى الطويل، وهي كما يلي: -
 - التميز في العمليات التمويلية والتجارية واستثمار رأس المال.
 - التوسع في أعمال الشركة بما يسهم في استمرارية أعمالها.

أبرز القرارات والأحداث خلال العام 2023 م

- استعادة الشركة لترخيص البنك المركزي السعودي، وتأتي هذه الخطوة كنقطة تحول مهمة للشركة في تقديم سلسلة من الحلول التمويلية والوصول إلى أكبر شريحة من العملاء في قطاع تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- وافقت الجمعية العامة العادية في اجتماعها بتاريخ 12 يوليو 2023 على ما يلي:
 - الموافقة على الفوائم المالية عن السنة المالية المنتهية لعام 2022 م.
 - الموافقة على تعيين المراجع الخارجي مكتب الدكتور/ محمد العمري و شركاه عن عام 2023 م.
 - الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة وذلك بتعديل المادة الثانية لتكون شركة سهب للتمويل (شركة مساهمة مغلقة)، وتعديل المادة الثالثة بإضافة نشاط التمويل الإستهلاكي من ضمن نشاطات الشركة .
 - الموافقة على سياسة مكافآت مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة.
 - الموافقة على صرف مكافئة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022 م بما يتوافق مع سياسة المكافآت.
 - الموافقة على تعديل عدد اجتماعات لجنة المراجعة لتصبح أربع اجتماعات بدلاً من ستة اجتماعات .
 - الموافقة على تعيين الأستاذ/ معتر جمال دعنا عضو في مجلس الإدارة و عضو في لجنة المراجعة.
- تشكيل اللجنة الشرعية.
- إصدار اللجنة الشرعية موافقتها على منتجات الشركة (مراحة - إيجاره).
- تغيير الهوية والعلامة التجارية للشركة تماشياً مع استراتيجية الشركة للخمس سنوات القادمة مستهدفين بذلك تحقيق الريادة بين شركات التمويل.
- اعتماد مجلس الإدارة عدد من السياسات واللوائح الداخلية للشركة.
- تحسين الموقف المالي للشركة من خلال شطب الديون المدومة وتخفيض مخصص الخسائر المتراكمة مع استمرار تركيز استراتيجية الشركة على التحصيل وعمل عدة تسويات مع العملاء المتعثرين.
- العمل على تطوير التقنية ومتطلبات الأمن السيبراني، وتطبيقات وبرامج الشركة لمواكبة التحول الرقمي و أتمتة المعلومات.
- العمل على تطوير الشراكات الاستراتيجية وتوقيع اتفاقيات مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة وكذلك السعي لاستكمال اجراءات برنامج ضمان تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالة).
- قامت الشركة خلال عام 2023 م باستقطاب كفاءات وطنية مُميزة لشغل مناصب قيادية في الإدارات المالية والقانونية والائتمان والمخاطر والالتزام والتحصيل وإدارة المبيعات وتطوير الأعمال والأمن السيبراني وغيرها من المناصب الأخرى.

الأهداف والتوقعات المستقبلية

- استهداف مركز قيادي في قطاع التمويل للمنشآت الصغيرة و المتوسطة من خلال تقديم منتجات تنافسية وفق الخطة الاستراتيجية.
- تقديم الخدمات الائتمانية ذات المخاطر المنخفضة إلى المتوسطة حيث تركز خطة الشركة على استهداف قطاعات التي تستهدفها خطة التحول الوطني 2030.
- عوائد مرتفعة تعزز المركز المالي للشركة.
- توفير فرص وظيفية لاستقطاب كفاءات وطنية تسهم في تحقيق استراتيجية و رؤية الشركة.
- الانتهاء من مشروع التحول الرقمي و أتمتة المعلومات.
- بناء عدة شركات استراتيجية و تطوير الأعمال بما يسهم في تحسين ربحية الشركة.

الهوية الجديدة

تغيير الهوية والعلامة التجارية إلى - سهب للتمويل - وتعني «سهب» الخيل العربي : الشديّد الجري ، البطيء العرق وجمعها: سهاب.

فكرة التوجه بالاسم الجديد هو ايجاد رابط مشترك بين هوية ملاك الشركة (المملكة العربية السعودية - قطر) يعد الخيل ذو مكانة ثقافية كبيرة بين البلدين ويعتبر رمزاً من هويتهم وثقافتهم حيث تُعبر الخيل عن الأصالة و السرعة و العروبة. حيث أن الشركة تستهدف الشركات الصغيرة و المتوسطة والتي تتطلب الجراة و السرعة في تلبية متطلباتهم و تقديم المعاملات المالية و بعد ذلك عاملاً جاذباً لاختيار سهب للتمويل.

الأنظمة الحديثة

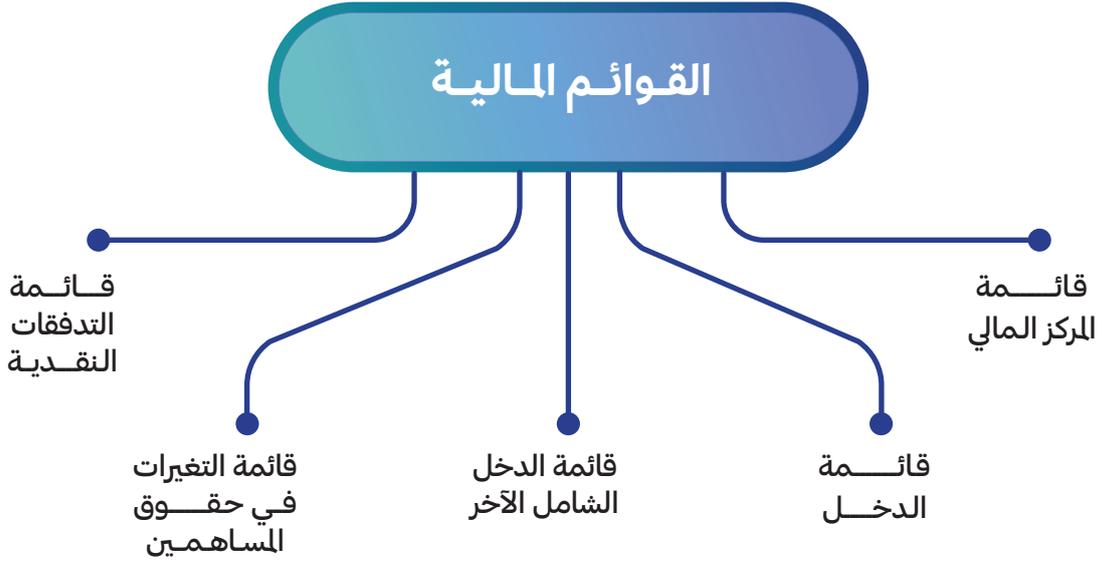
تماشياً مع قرارات البنك المركزي السعودي وذلك بتطوير آليات العمل تم استبدال الأنظمة التقنية بأنظمة جديدة تخدم اللوائح والقوانين وأفضل الممارسات المعمول بها، حيث تم الاستثمار في الأنظمة التالية:

1. نظام إدارة طلبات الدعم الفني (Helpdesk).
2. نظام إدارة الأصول التقنية (Asset System).
3. نظام إدارة الوصول الأمن (Pam).
4. نظام الحماية (Kaspersky).
5. نظام الموارد البشرية (Zenhr).
6. نظام إدارة ومراقبة الشبكة (Sg Box).
7. نظام النسخ الاحتياطي (Backup Solution).
8. نظام حماية هوية الشركة (Brand Protection).

المعلومات المالية والإحصائية

أعدت القوائم المالية المدققة للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من العام المالي 2023 م، وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعدلة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما)، وتمت مراجعتها من قبل مراجع الحسابات الخارجي للشركة مكتب الدكتور محمد العمري وشركاه (BDO) محاسبون قانونيون. وتصدر الشركة قوائمها المالية بالريال السعودي.

فيما يلي القوائم المالية الخاصة بنتائج اعمال الشركة لعام 2023 م وهي:



المعلومات المالية والإحصائية

تقرير المحاسب القانوني

BDO الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.

المركز الرئيسي: برج القمر - الدور الثامن
ص.ب. ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩٢
الرقم الموحد: ٤٢٥٤ ٠٠٢ ٩٢
فكس: ٢٨٨٣ ٢٧٨ ١١ ٩٦٦٦

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة سهب للتمويل
(شركة كرناف للتمويل سابقاً)
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة سهب للتمويل - شركة كرناف للتمويل سابقاً - (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا المسكبة الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية، واستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

المعلومات المالية والإحصائية تقرير المحاسب القانوني



الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.

المركز الرئيسي: برج القمر - الدور الثامن
ص.ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩٢
الرقم الموحد: ٤٢٥٤ ٠٠٢ ٩٢
فاكس: ٢٨٨٣ ٢٧٨ ١١ ٩٦٦٦+

تقرير المراجع المستقل عن مراجعة القوائم المالية لشركة سهب للتمويل - شركة كرناف للتمويل سابقاً - (شركة مساهمة سعودية مغلقة) للجنة المهنية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده، ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، و تصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. وتُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إهدات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحكومة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم بإكتشافها أثناء المراجعة.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه

جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



الرياض - المملكة العربية السعودية

التاريخ: ٢٢ شعبان ١٤٤٥ هـ

الموافق: ٣ مارس ٢٠٢٤ م

المعلومات المالية والإحصائية القوائم المالية:

شركة سهب للتمويل (شركة كرناف للتمويل سابقًا)
شركة مساهمة سعودية مغلقة
قائمة المركز المالي
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
الموجودات			
٢٠,٠٨٠,٠٧٨	٨٧,٩٢٥,٥٦٦	٥	النقد و ما يماثلة
١٧٩,٣٠٤,٤٢٠	١٣٨,٣٩٠,٢٣٧	٦	ذمم مرايحة مدينة
٦٢,٩٤٦,٩٥٢	٦٣,٣٥,١٥٦	٧	ذمم إجارة مدينة
٧٦,٨٥٤	١٠,٨٠٧,٤٩٩	٨	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٩	استثمار في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٩,٦٩٠,٣٠٩	٨٧,٧٢٧,٨٠٣	١٠	عقارات استثمارية
٤,٣٣٥,٠٧٤	٤,٣٤٢,٤٩٠	١١	ممتلكات ومعدات
<u>٣٤٨,٠١٠,٥٣٧</u>	<u>٣٩٣,٤٢١,٦٠١</u>		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
المطلوبات			
١٦,٣٩٨,١٣٩	٢٠,٢١٩,٦١٦	١٢	ذمم دائنة ومستحقات وذمم دائنة أخرى
١٨,٢٨١,٩٩٣	-	١٣	مخصص الزكاة
٩٢٢,٣٧٦	١,٠٠٦,٨٣٤	١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٥,٦٠٢,٥٠٨</u>	<u>٢١,٢٢٦,٤٥٠</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٣١١,٣٩٢,٨٧٠	٣١١,٣٩٢,٨٧٠	١٦	رأس المال
٢٥,٤٣٧,٢٧٩	٣١,٤١٦,٥٠٩	١٧	احتياطي نظامي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٧	إحتياطي اتفاقي
(٢٧,٩٢٥,٤٧٠)	٢٥,٨٨٧,٦٠٠		أرباح منورة / (خسائر متراكمة)
٥٠٣,٣٥٠	٤٩٨,١٧٢		المكاسب الاكتوارية من التزامات المزايا المحددة للموظفين
<u>٣١٢,٤٠٨,٠٢٩</u>	<u>٣٧٢,١٩٥,١٥١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣٤٨,٠١٠,٥٣٧</u>	<u>٣٩٣,٤٢١,٦٠١</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها"

المعلومات المالية والإحصائية القوائم المالية:

شركة سهب للتمويل (شركة كرناف للتمويل سابقاً)
شركة مساهمة سعودية مغلقة
قائمة الربح أو الخسارة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
الدخل			
٦٦٣,٠٥٤	٣٥,٤١٨		دخل من عقود المراهجة
٦٦٥,٥٧٤	-		دخل من عقود الإجارة
١,٣٢٨,٦٢٨	٣٥,٤١٨		الدخل من المراهجة والإجارة
٥٢,٠٢٢	٢,٤١٣,٧٤٥	١٩	إيرادات أخرى
١,٣٨٠,٦٥٠	٢,٤٤٩,١٦٣		
مصاريف تشغيلية			
(٢٧,١١٣,٤٣٥)	(٢٣,١٩٠,٣١٦)	٢١	مصروفات عمومية وإدارية
٥٢,٩٢١,٠٠١	٥٢,٠٩٨,٦٩٣	٢٠	عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	(١,٤٨٤,٠٤٨)	١٠	خسائر القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
(١٨,١٣٥,٧٩٣)	٣,٩٧٤,٣٢٠	١٤	إيرادات / (مصروفات) أخرى
٧,٦٧١,٧٧٣	٣١,٣٩٨,٦٤٩		
٩,٠٥٢,٤٢٣	٣٣,٨٤٧,٨١٢		صافي الأرباح قبل الزكاة
الزكاة الشرعية			
(١,٨١٠,٤٨٥)	(٦,٩٧٩,٩١٦)	١٣	- مصروف السنة
(٣٥,١٦٦,٣٤٥)	٣٢,٩٢٤,٤٠٤	١٣	- عكس / (مصروف) السنوات السابقة
(٣٦,٩٧٦,٨٣٠)	٥٩,٧٩٢,٣٠٠		
(٢٧,٩٢٤,٤٠٧)	٥٩,٧٩٢,٣٠٠		صافي الربح / (الخسارة) بعد الزكاة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها"

المعلومات المالية والإحصائية القوائم المالية:

شركة سهب للتمويل (شركة كرناف للتمويل سابقًا)
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة الدخل الشامل الأخر
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(٢٧,٩٢٤,٤٠٧)	٥٩,٧٩٢,٣٠٠	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
		الدخل الشامل الأخر
٥٠٣,٣٥٠	(٥,١٧٨)	بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن قائمة الربح أو الخسارة مكاسب / (خسائر) إكتوارية من إعادة قياس الترام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٧,٤٢١,٠٥٧)	٥٩,٧٨٧,١٢٢	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر

شركة سهب للتمويل (شركة كرناف للتمويل سابقًا)
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

المكاسب الاكثوارية من التزامات المزايا المحددة للموظفين	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)	احتياطي اتفاقي	احتياطي نظامي	رأس المال	
٣١٢,٤٠٨,٠٢٩	٥٠٣,٣٥٠	(٢٧,٩٢٥,٤٧٠)	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٤٣٧,٢٧٩	٣١١,٣٩٢,٨٧٠
					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٥٩,٧٩٢,٣٠٠	-	٥٩,٧٩٢,٣٠٠	-	-	صافي ربح السنة
(٥,١٧٨)	(٥,١٧٨)	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للسنة
٥٩,٧٩٢,١٢٢	(٥,١٧٨)	٥٩,٧٩٢,٣٠٠	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
-	-	(٥,٩٧٩,٢٣٠)	٥,٩٧٩,٢٣٠	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
٣٧٢,١٩٥,١٥١	٤٩٨,١٧٢	٢٥,٨٨٧,٦٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤١٦,٥٠٩	٣١١,٣٩٢,٨٧٠
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣٣٩,٨٢٩,٠٨٦	-	(٢٨٨,٦٠٨,١٩٣)	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٤٣٧,٢٧٩	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
		٢٨٨,٦٠٧,١٣٠	-	-	(٢٨٨,٦٠٧,١٣٠)
					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
					تخفيض رأس المال
(٢٧,٩٢٤,٤٠٧)	-	(٢٧,٩٢٤,٤٠٧)	-	-	الدخل الشامل
٥٠٣,٣٥٠	٥٠٣,٣٥٠	-	-	-	صافي خسارة السنة
(٢٧,٤٢١,٠٥٧)	٥٠٣,٣٥٠	(٢٧,٩٢٤,٤٠٧)	-	-	الدخل الشامل الأخر للسنة
٣١٢,٤٠٨,٠٢٩	٥٠٣,٣٥٠	(٢٧,٩٢٥,٤٧٠)	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٤٣٧,٢٧٩	٣١١,٣٩٢,٨٧٠
					إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها"

المعلومات المالية والإحصائية القوائم المالية:

شركة سهب للتمويل (شركة كرناف للتمويل سابقًا)

شركة مساهمة سعودية مغلقة

قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٩,٠٥٢,٤٢٣	٣٣,٨٤٧,٨١٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الأرباح قبل الزكاة
			تعديلات للبنود غير النقدية
١,١٨٩,١٨٩	١,١٩٧,١٩٨	٢١	استهلاك
٢٩٤,٩٤٥	٣٥٥,٩٣٤	١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٥٢,٩٢١,٠٠١)	(٥٢,٠٩٨,٦٩٣)	٢٠	(عكس) / مصروف مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٨,١٣٥,٧٩٣	(٣,٩٧٤,٣٢٠)	١٤	خسارة القيمة العادلة
-	١,٤٨٤,٠٤٨	١-١٠	خسائر القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
(١٠,٠٠٠)	-	١٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢٤,٢٥٨,٦٥١)	(١٩,١٨٨,٠٢١)		
٢٣,٩٤٥,١٢٠	٩٠,٧٥٠,٩٠١		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٢٦,٨٨٨	-		ذمم مرابحة مدينة
٤٠٧,٢١٧	٥,٣٣٠,٦٨٢		ذمم إجارة مدينة
٩,٥٩٤,٨٢٩	٣,٨٢١,٤٧٧		دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
(٤٤٥,٨٣٣)	(١,٨٦٦,٧٤٣)	١٣	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
(٢٦٩,٥١٦)	(٢٧٦,٦٥٤)	١٥	زكاة مدفوعة
٩,١٠٠,٠٥٤	٧٨,٥٧١,٦٤٢		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٣٨١,٩٧٢)	(١٣٧,١٠٦)	١١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٠,٠٠٠	-		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(١٠,٥٨٩,٠٤٨)		إضافات ممتلكات ومعدات
(٣٧١,٩٧٢)	(١٠,٧٢٦,١٥٤)		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
			إضافات عقارات استثمارية
			صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٨,٧٢٨,٠٨٢	٦٧,٨٤٥,٤٨٨		صافي الزيادة في النقد وما يماثله
١١,٣٥١,٩٩٦	٢٠,٠٨٠,٠٧٨		النقد وما يماثله في بداية السنة
٢٠,٠٨٠,٠٧٨	٨٧,٩٢٥,٥٦٦	٥	النقد وما يماثله في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها"

المؤشرات المالية :

• أداء الشركة:

انتهت الشركة من إعادة الهيكلة واستعادة الترخيص من البنك المركزي في نهاية الربع الثالث من هذا العام، وعليه لم تقم الشركة بتقديم تمويل لعملاء جدد خلال العام.

• الربح أو الخسارة:

أعلنت الشركة عن أرباح خلال العام الحالي بلغت 59.7 مليون ريال سعودي، نتجت عن استرداد مبالغ الزكاة بناءً على تسوية نهائية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بشأن الزكاة المستحقة عن عامي 2018 و 2019 م، و سداد بعض العملاء المتعثرين مما أدى إلى تخفيض مخصص الخسائر المتراكمة مع استمرار تركيز الشركة على استراتيجية التحصيل وعمل عدة تسويات مع العملاء المتعثرين والتي ساهمت في تحسين الملاءة المالية للشركة

• محفظة الشركة:

تقوم الشركة بإدارة المحفظة الحالية من خلال تكثيف المفاوضات مع العملاء المتعثرين، وإعادة جدولة المحفظة، وتصفية الضمانات، ومتابعة الإجراءات القانونية بكفاءة وفاعلية. أثمرت هذه الجهود بنتائج إيجابية من خلال استرداد واقفال عدة مديونيات لعملاء متعثرين. كما تسعى سهب أن تكون المحفظة الائتمانية متنوعة وموزعة بشكل يتماشى مع الاستراتيجية لتجنب مخاطر التركيز على قطاعات محدودة.

• الدين والأسهم:

قامت الشركة بسداد جميع التزامات القروض قبل عام 2021م، ولا يوجد تغيير بنسب ملكية أسهم الشركة.

• الزكاة والضرائب:

- الزكاة التي تخص عام 2023 م:

تقوم الشركة باحتساب الزكاة والضرائب حسب القوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. قدمت الشركة الإقرار الزكوي والضريبي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و2023م ضمن الجدول الزمني المحدد. قامت الشركة باحتساب مستحقات الزكاة بمبلغ 9.5 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م بناءً على قواعد الزكاة الجديدة لأنشطة التمويل.

- الزكاة المستحقة من أعوام سابقة:

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمطالبات زكوية بقيمة 19.70 مليون ريال و15.44 مليون ريال للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و2019م على التوالي. قدمت الشركة اعتراضاً على أوامر التقدير إلى لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية حيث تم رفضه. ومن ثم قدمت الشركة استئنافاً آخر إلى لجنة الاستئناف للمخالفات والمنازعات الضريبية، والتي تم تعليقها مؤقتاً، وذلك لتقديم استئناف إلى لجنة التسوية الداخلية في الهيئة. ووفقاً لمبدأ الحيطة والحذر، قامت الشركة بتخصيص مبلغ 35,16 مليون ريال سعودي بالكامل لتغطية أي التزام متوقع. خلال عام 2023 صدر الحكم النهائي فيما يخص التسوية مع الهيئة لعامي 2018 و2019م أسفرت التسوية عن تسوية نهائية بقيمة 2.2 مليون ريال ، وبناء على ذلك عكست الشركة مخصصاً بقيمة 32.9 مليون ريال إلى قائمة الربح والخسارة.

- المساهمة في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (GOSI):

قامت الشركة بسداد مساهمة للتأمينات الاجتماعية بقيمة 175,468 ريال سعودي و 702,401.42 ريال سعودي للسنتين الماليين 2022 و 2023 م على التوالي.

وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

تكون توزيع الأرباح بناء على ما نص عليه نظام الشركة الأساسي في المادة (46) دون إخلال بأحكام المادة (السادسة والعشرون) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل فإن سياسة توزيع أرباح الشركة الصافية السنوية على النحو الآتي:

- 1- يجنب 10 % من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي للشركة، ويجوز أن تقرر الجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور 30 % من رأس المال المدفوع.
- 2- للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب (10 %) من الأرباح السنوية لتكوين احتياطي اتفاقي يخصص لغرض أو أغراض تقررها الجمعية العامة.
- 3- للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة، أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
- 4- يوزع من الباقي بعد ذلك على المساهمين نسبة تمثل (5%) من رأس مال الشركة المدفوع مع مراعاة الأحكام المقررة في المادة (العشرون) من هذا النظام، يخصص بعد ما تقدم نسبة (5%) من الباقي لمكافحة مجلس الإدارة، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو.
- 5- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.

التعاملات مع أطراف ذات علاقة :

لم تتلق الشركة إشعاراً بأي مصالح تعود لأشخاص لديهم تعاملات ذات علاقة لهم أحقية في التصويت في القرارات بمجلس الإدارة، ولا يملك أي عضو في مجلس الإدارة بما في ذلك أي شخص ذي علاقة بهم أي أسهم أو أي مصالح أخرى في الشركة .

الجزاء والعقوبات النظامية

لم تتعرض الشركة لأي جزاءات أو غرامات مرتبطة بالشركة بشكل مباشر خلال العام المالي 2023 م.

الالتزام ومكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب

اهتم مجلس الإدارة بإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب حيث يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الإدارة السليمة، ولذلك حرص على أن تتمتع إدارة الالتزام باستقلاليته وقد تم إنشاء إدارة الالتزام في شركة سهب وفقاً لأحدث المعايير المحلية والدولية بحيث تتبع إدارياً للرئيس التنفيذي، ووظيفياً للجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة، مما يزيد من استقلالية قراراتها ومقدرتها وتمكينها وذلك بغرض ممارسة مهامها لتحديد وتقييم مخاطر الالتزام، ومراقبة مسائل عدم الالتزام ورفع التقارير إلى لجنة المراجعة ومجلس الإدارة بشأنها. وتركز هذه الإدارة بصورة رئيسية على منع المخاطر وتوطيد العلاقات مع الهيئات التنظيمية ووضع الآليات اللازمة للتأكد من منع الجرائم المالية وحماية القيم والممارسات المهنية.

ما تم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات

يُشرف مجلس الإدارة على التزام الشركة بمعايير الحوكمة، واللوائح الصادرة عن وزارة التجارة والبنك المركزي السعودي («ساما») ويعمل مجلس الإدارة وجانته بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية على مراجعة وتحديث سياسات الحوكمة والممارسات، وذلك بهدف تعزيز النزاهة والشفافية والالتزام.

الجمعية العامة

تختص الجمعية العامة بجميع الأمور المتعلقة بالشركة وتنعقد مرة على الأقل خلال الستة أشهر التالية لانتهاء السنة المالية وتصدر قرارات الجمعية بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة في الاجتماع.

اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة للعام المالي 2023

عُقد اجتماع واحد للجمعية العمومية في تاريخ 2023/7/12م، حيث حضر المساهمين بنسبة 85.5% وفيما يلي قائمة بحضور ممثلي المساهمين حسب الجدول التالي:

م	الاسم	نسبة التملك	عدد الحضور	نسبة الحضور
1	ممثل مصرف الريان	48.76%	✓	100%
2	ممثل صندوق التعليم العالي	20.22%	✓	100%
3	ممثل شركة محمد الرمضان وأولاده للاستثمار التجاري	10%	✓	100%
4	ممثل السيد/صالح الرمضان	10%	×	0%
5	ممثل السيد/محمد حمد الحماد	2.02%	✓	100%
6	ممثل السيد/حسن يوسف	4.50%	✓	100%
7	ممثل السيد/أحمد الأمير	4.50%	×	0%

مجلس الإدارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من خمسة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة للمساهمين لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات، وذلك بعد استيفاء متطلبات البنك المركزي والأنظمة الإدارية. في عام 2022 م، تم إعادة تشكيل أعضاء المجلس الإدارة والتي بدأت في تاريخ 2022/6/20 م لمدة ثلاث سنوات إلى 2025/6/20 م.

ملخص دور ومهام ومسئوليات مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة سهب هو الكيان الإداري الأعلى المسؤول أمام الجمعية العمومية عن إدارة الشركة حسب النظام الأساسي للشركة والقوانين والأنظمة ذات العلاقة، ومن أبرز المهام الرئيسة للمجلس هي:

الإشراف وتنفيذ السياسات العامة للشركة ووضع الخطط الفنية والإدارية اللازمة لتسيير أعمالها وتحقيق أغراضها والموافقة على التعاقد والدخول في التزامات والارتباط باسم الشركة ونيابة عنها والقيام بجميع التصرفات التي تكون ضرورية لتحقيق أهداف الشركة ومتابعة إجراءات العمل والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وضمان كفاءتها وفعاليتها، واعتماد الموازنات الرئيسة ومتابعة أداء الشركة وأعمال الإدارة التنفيذية.

قائمة بأعضاء المجلس للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 2022/6/20م:

الدكتور / عمر محمد النيع	
رئيس مجلس الإدارة	المنصب
غير تنفيذي	صفة العضوية
دكتورة المالية والمحاسبة جامعة جلاسجو - المملكة المتحدة 2019م ماجستير التحليل المالي الدولي جامعة جلاسجو - المملكة المتحدة 2015م بكالوريوس التمويل والاستثمار جامعة الإمام محمد بن سعود - المملكة العربية السعودية 2012م CFA شهادة المحلل المالي المعتمد مالية معهد المحللين الماليين الولايات المتحدة الأمريكية 2019م	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
شركة سهب للتمويل - رئيس مجلس الإدارة (من فبراير 2022 - حتى الآن) شركة بلوم انفست - عضو مجلس إدارة صندوق مؤشر بلوم اس سي اي السعودي لعامل التباين الأعلى (أكتوبر - 2021)	المناصب الحالية
جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية أستاذ مساعد - قسم التمويل والاستثمار - 2020 جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية محاضر - قسم التمويل والاستثمار 2016 - 2020 جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية معيد - قسم التمويل والاستثمار 2012-2016	الخبرة العملية السابقة
الأستاذ / عمر عبد الرزاق العمادي	
نائب رئيس مجلس الإدارة	المنصب
غير تنفيذي	صفة العضوية
بكالوريوس: إدارة اعمال (مالية) جامعة ولاية كاليفورنيا الولايات المتحدة الأمريكية - (2005)	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
رئيس إدارة المخاطر للمجموعة مصرف الريان القطري (2022/02م - حتى الآن)	المناصب الحالية
بنك الخليجي التجاري الرئيس التنفيذي لقطاع الأعمال للمجموعة (2019-2022) المصرف الخليجي التجاري اريئيس الخدمات المصرفية للشركات (2015-2019) البنك التجاري القطري مساعد المدير العام رئيس الحكومة والقطاع العام (2014-2015) البنك التجاري القطري رئيس العلاقات العامة والخدمات المصرفية الحكومية والدولية (2012-2014)	الخبرة العملية السابقة
الاستاذ / زياد عبدالله الصالح	
عضو مجلس الادارة	المنصب
مستقل	صفة العضوية
ماجستير : إدارة اعمال جامعة هل (المملكة المتحدة) بكالوريوس : علوم حاسب جامعة الملك سعود المملكة العربية السعودية	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
شركة سهب للتمويل عضو مجلس إدارة شركة باب العالمية مدير عام / عضو مجلس ادارة (2020م - حتى الآن)	المناصب الحالية
شركة الصحافة التعليمية عضو مجلس ادارة (2012- حتى الآن) شركة طاقة الشمال رئيس تنفيذي (2017- حتى الآن) شركة باب العالمية رئيس مجلس مديرين (2012م-2020م)	الخبرة العملية السابقة

الاستاذ / هشام عبدالله الطريقي	
المناصب الحالية	مصرف الانماء رئيس قطاع الائتمان مارس 2020 - حتى الآن.
الخبرة العملية السابقة	مصرف الانماء نائب المدير العام لقطاع الائتمان 2008/04 - 2020/02 م. وكالة سمه (تصنيف) - عضو اللجنة الادارية و الرقابية 2016/11م-2021/11م. شركة الشرق الأوسط المالية - عضو مجلس إدارة عضو لجنة الاستثمار 2015/04م - 2018/05م. شركة أوقاف للاستثمار - عضو لجنة المراجعة و المخاطر 2020/09م-حتى الآن. شركة سجل - عضو مجلس ادارة - عضو لجنة المخاطر 2021/02م - حتى الآن.
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير : محاسبة جامعة الملك سعود . بكالوريوس : محاسبة جامعة الملك سعود. شهادات مهنية : SOCPA محاسبة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
صفة العضوية	مستقل
المنصب	عضو مجلس الادارة
الاستاذ / معتر جمال فهد دعنا	
المناصب الحالية	مصرف الريان مدير عام رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال 2021م شركة سهب للتمويل عضو مجلس إدارة 2023/11م
الخبرة العملية السابقة	بنك الخليجي رئيس دائرة الالتزام ومكافحة غسل الأموال ومسؤول الإبلاغ 2018م حتى 2021م. بنك الخليجي مدير رقابة الالتزام ونائب مسؤول الإبلاغ 2014م حتى 2018م. البنك العربي مدير مراقبة الالتزام 2008م حتى 2014م.
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير : الإدارة المالية الاكاديمية العربية للعلوم الإدارية و المالية و المصرفية 2005م بكالوريوس : محاسبة جامعة يرموك (الأردن) 2002م
صفة العضوية	غير تنفيذي
المنصب	عضو مجلس الادارة
الاستاذ / هيثم القاطرجي	
المناصب الحالية	شركة أم أتش كي للاستشارات - عضو منتدب - 2013 - حتى الآن. لريان للاستثمار - الرئيس التنفيذي - 2020 - حتى الآن.
الخبرة العملية السابقة	الريان للاستثمار الرئيس التنفيذي للاستثمار 2013 حتى 2020م بنك ستاندرد تشارترد رئيس قسم المؤسسات المالية 2011 حتى 2013 م البنك البريطاني للشرق الأوسط مدير أول 1999 حتى 2011 م
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير - إدارة الأعمال - الجامعة اللبنانية الأمريكية - 2001 بكالوريوس - العلوم التجارية - الجامعة اللبنانية الأمريكية - 1999
صفة العضوية	غير تنفيذي
المنصب	عضو مجلس الادارة - سابقاً

*تقدم العضو الأستاذ/ هيثم قاطرجي باستقالته من عضوية المجلس بتاريخ 5 يونيو 2023 م ، وفي تاريخ 12 يوليو 2023م تم تعيين الأستاذ/ معتر جمال دعنا بدلاً من الأستاذ/ هيثم قاطرجي على ان تكون مدة انتهاء عضويته في المجلس بإنهاء دورة المجلس الحالي.

اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 م

عقد مجلس الإدارة 5 اجتماعات خلال عام 2023 م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية والحضور حسب الجدول التالي:

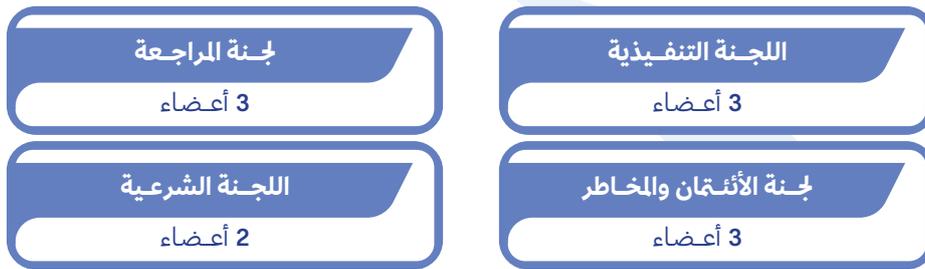
م	الاسم	تواريخ اجتماع مجلس الإدارة لعام 2023م					عدد الحضور	نسبة الحضور
		12-27	10-23	8-29	5-24	1-18		
1	الدكتور/ عمر المنيع	✓	✗	✓	✓	✓	5/4	80%
2	الأستاذ/عمر العمادي	✓	✓	✓	✓	✓	5/5	100%
3	الأستاذ/هيثم القاطرجي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	✓	2/2	100%
4	الأستاذ/هشام الطريقي	✓	✓	✓	✓	✓	5/5	100%
5	الأستاذ/زياد الصالح	✓	✓	✓	✓	✓	5/5	100%
6	الأستاذ/معتز دعنا	✓	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	3/3	100%

لجان مجلس الإدارة

يفوض المجلس العمل إلى اللجان المختصة والإدارة التنفيذية للتعامل مع القضايا المعقدة أو المتخصصة بشكل أكثر فعالية. تقدم اللجان تقرير ربع سنوي عن أهم أعمالها وقراراتها إلى مجلس الإدارة، والذي يحتفظ بالمسؤولية الجماعية في اتخاذ القرار. تتيح المشاركة في اللجان أيضاً للمديرين تعمق معرفتهم بالمنظمة، والمشاركة بفعالية أكبر والاستفادة الكاملة من خبراتهم.

هيكل لجان مجلس الإدارة

لجان مجلس الإدارة



اللجنة التنفيذية

- اللجنة التنفيذية هي لجنة على مستوى مجلس الإدارة يذكر أدناه بعض المهام الرئيسية للجنة:
- المراجعة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على خطة العمل والاستراتيجية الخاصة بالشركة.
- التأكد من أن العمل يسير بما يتماشى مع استراتيجية وأهداف الشركة.
- تزويد مجلس الإدارة بمعلومات مستمرة عن متابعة سير الأعمال.
- المراجعة المنتظمة لسوق العمل، وتقديم المشورة للمجلس بمستجدات الأعمال.
- تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة في الأمور التي تخص أعمال الشركة والبنية التحتية ومناقشة القضايا المهمة إن وجدت في الاجتماعات.
- الموافقة والتوصية بالقرارات والصفقات التمويلية ضمن حدود الصلاحيات التي يحددها

قائمة بأعضاء اللجنة التنفيذية:

الدكتور / عمر محمد المنيع	
رئيس اللجنة التنفيذية	المنصب
غير تنفيذي	صفة العضوية
دكتورة المالية والمحاسبة جامعة جلاسجو - المملكة المتحدة 2019م ماجستير التحليل المالي الدولي جامعة جلاسجو - المملكة المتحدة 2015م بكالوريوس التمويل والاستثمار جامعة الإمام محمد بن سعود - المملكة العربية السعودية 2012م CFA شهادة المحلل المالي المعتمد مالية معهد المحللين الماليين الولايات المتحدة الأمريكية 2019م	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
شركة سهب للتمويل رئيس مجلس الإدارة (من فبراير 2022 - حتى الآن) شركة بلوم انفست عضو مجلس إدارة صندوق مؤشر بلوم اس سي إي السعودي لعامل التباين الأعلى (أكتوبر - 2021م)	المناصب الحالية
جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية أستاذ مساعد - قسم التمويل والاستثمار - 2020م جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية محاضر - قسم التمويل والاستثمار 2016م - 2020م جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية معيد - قسم التمويل والاستثمار 2012م-2016م	الخبرة العملية السابقة
الأستاذ / عمر عبدالرزاق العمادي	
عضو اللجنة التنفيذية	المنصب
غير تنفيذي	صفة العضوية
بكالوريوس: إدارة اعمال (مالية) جامعة ولاية كاليفورنيا الولايات المتحدة الأمريكية - (2005)	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
رئيس إدارة المخاطر للمجموعة مصرف الريان القطري (02/2022م - حتى الآن).	المناصب الحالية
بنك الخليجي التجاري الرئيس التنفيذي لقطاع الأعمال للمجموعة (2019-2022) المصرف الخليجي التجاري رئيس الخدمات المصرفية للشركات (2015-2019) البنك التجاري القطري مساعد المدير العام رئيس الحكومة والقطاع العام (2014-2015) البنك التجاري القطري رئيس العلاقات العامة والخدمات المصرفية الحكومية والدولية (2012-2014)	الخبرة العملية السابقة
الاستاذ / زياد عبدالله الصالح	
عضو اللجنة التنفيذية	المنصب
مستقل	صفة العضوية
ماجستير : إدارة اعمال جامعة هل (المملكة المتحدة) بكالوريس : علوم حاسب جامعة الملك سعود المملكة العربية السعودية	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
شركة سهب للتمويل عضو مجلس إدارة شركة باب العالمية مدير عام / عضو مجلس ادارة (2020م - حتى الآن)	المناصب الحالية
شركة الصحافة التعليمية عضو مجلس ادارة (2012- حتى الآن) شركة طاقة الشمال رئيس تنفيذي (2017- حتى الآن) شركة باب العالمية رئيس مجلس مديرين (2012م-2020م)	الخبرة العملية السابقة

اجتماعات اللجنة التنفيذية التي عقدت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 م

عقد اللجنة التنفيذية 6 اجتماعات خلال عام 2023 م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء اللجنة والحضور حسب الجدول التالي:

الاسم	10 أبريل	8 يونيو	7 سبتمبر	20 نوفمبر	19 ديسمبر	27 ديسمبر	عدد الحضور	نسبة الحضور
الدكتور/ عمر المنيع	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6/6	%100
الأستاذ/عمر العمادي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6/6	%100
الأستاذ/زيد الصالح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6/6	%100

لجنة المراجعة

لجنة المراجعة هي لجنة تشكل بقرار من الجمعية العامة العادية يذكر أدناه بعض المهام الرئيسية للجنة:

- التنسيق بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والرقابة الداخلية للشركة.
- الإشراف على تنفيذ مهام المجلس فيما يتعلق بالضوابط الداخلية للشركة.
- الإشراف على مراجعة تعاملات الشركة مع الأطراف ذات الصلة ، والتأكد مما إذا كانت هذه التعاملات تخضع للوائح القانونية وتتوافق معها.
- مساعدة مجلس الإدارة في أداء دوره الرقابي فيما يتعلق بإنشاء والحفاظ على سياسات وإجراءات حوكمة الشركات الفعالة.
- الإشراف على استعراض فعالية وكفاية الضوابط الداخلية ، وإدارة المخاطر والرقابة ، وإصدار القوائم المالية.
- الإشراف على فحص البيانات المالية للشركة والقوائم السنوية ونصف السنوية والربعية وملاحظات المراجعين الخارجيين وإبداء الرأي بشأنها إن وجدت، و مناقشة هذه البيانات مع الإدارة العليا والمراجع الخارجي قبل اعتمادها ورفعها إلى الجمعية العمومية للاعتماد النهائي.
- الإشراف على مراجعة السياسات المالية والمحاسبية والضوابط والإجراءات الداخلية للشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في هذا الشأن.
- تقديم توصيات إلى الجمعية العمومية فيما يتعلق باختيار وتعيين ومكافأة وإنهاء خدمات المراجع الخارجي.
- الموافقة على ميثاق التدقيق الداخلي الذي يتضمن الغرض والصلاحيات والهيكلة والمسؤوليات والموقف التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي داخل الشركة.
- مراجعة فعالية التدقيق الداخلي وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باختيار وتعيين وإنهاء رئيس المدققين الداخليين.
- التحقق من وجود الموارد اللازمة لتنفيذ الأنشطة والمسؤوليات الموكلة للمدقق الداخلي ومتابعة رئيس المدققين الداخليين.

قائمة بأعضاء لجنة المراجعة:

تم إعادة تشكيل أعضاء لجنة المراجعة في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة في تاريخ 30 نوفمبر 2022م، وفي تاريخ 12 يوليو 2023م تم تعيين الأستاذ/ معتر جمال دعنا بدلاً من الأستاذ/ هيثم قاطرجي على أن تكون مدة انتهاء عضوية اللجنة بإنهاء دورة المجلس الحالي ، وفي تاريخ 23 أكتوبر 2023 م وافق المجلس على استقالة الأستاذ/ مازن المالكي ، وفي تاريخ 27 ديسمبر 2023م وافق المجلس على إعادة تشكيل لجنة المراجعة بعد صدور عدم الممانعة من البنك المركزي وتضم اللجنة في عضويتها كلاً من:

الدكتور / عائذ إبراهيم المبارك	
رئيس لجنة المراجعة	المنصب
مستقل	صفة العضوية
دكتوراة المحاسبة و التمويل المملكة المتحدة ماجستير المحاسبة الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس المحاسبة المملكة العربية السعودية	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
المركز الوطني للمنشآت العائلية الرئيس التنفيذي جامعة الملك فيصل المشرف على ادارة التخطيط الاستراتيجي مستشار الرئيس يملك حصة بشكل مباشر / غير مباشر : شركة دبق لتقديم المشروبات الرياض نسبة الملكية : 25%	المناصب الحالية
المركز الوطني للمنشآت العائلية الرئيس التنفيذي (2022م- حتى الآن) جامعة الملك فيصل المشرف على إدارة التخطيط الاستراتيجي مستشار الرئيس	الخبرة العملية السابقة
الأستاذ / أحمد عبدالرحمن الشنقيطي	
عضو لجنة المراجعة	المنصب
مستقل	صفة العضوية
ماجستير : امريكا إدارة الاعمال جامعة جنوب كاليفورنيا أمريكا بكالوريوس : محاسبة جامعة طيبة السعودية شهادات مهنية : زمالة الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين محاسبة	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
نائب الرئيس الأول صندوق الاستثمارات العامة.	المناصب الحالية
MckInsey&Co - Senior Associate Senior Accountant / Financial Controller	الخبرة العملية السابقة
الاستاذ / معتر جمال دعنا	
عضو مجلس الادارة	المنصب
غير تنفيذي	صفة العضوية
ماجستير : الإدارة المالية الأكاديمية العربية للعلوم الإدارية و المالية و المصرفية 2005م بكالوريوس : محاسبة جامعة يرموك (الأردن) 2002م	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
مصرف الريان مدير عام رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال 2021م شركة سهب للتمويل عضو مجلس إدارة 2023/11م	المناصب الحالية
بنك الخليجي رئيس دائرة الالتزام ومكافحة غسل الأموال ومسؤول الإبلاغ 2018م حتى 2021م. بنك الخليجي مدير رقابة الالتزام ونائب مسؤول الإبلاغ 2014م حتى 2018م. البنك العربي مدير مراقبة الالتزام 2008م حتى 2014م.	الخبرة العملية السابقة

الاستاذ/ مازن فؤاد المالكي	
رئيس لجنة المراجعة - سابقاً	المنصب
مستقل	صفة العضوية
ماجستير: إدارة أعمال الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا المملكة العربية السعودية 2010م بكالوريوس: إدارة أعمال (تسويق) جامعة الملك عبد العزيز المملكة العربية السعودية 2007 م المؤهلات: CAMS - اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال جمعية الاختصاصيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال CME2 - شهادة المطابقة والالتزام و مكافحة غسل الأموال المعهد المالي المملكة العربية السعودية 2016 م CME1 - الشهادة العامة للتعامل مع الأوراق المالية المعهد المالي المملكة العربية السعودية 2015 م CCO - شهادة مسؤول الالتزام المعتمد المعهد المالي المملكة العربية السعودية 2012 م	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
شركة BenchMatrix Solution Company عضو مجلس الإدارة 2022م شركة Octobernow عضو مجلس إدارة 2020 م البنك العربي الوطني الرئيس التنفيذي للالتزام 2018 م	المناصب الحالية
شركة العربي الوطني للاستثمار رئيس إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال 2016 حتى 2018م بنك بي أن بي أرابيا رئيس الالتزام و مكافحة غسل الأموال 2012 حتى 2015م البنك العربي الوطني مساعد رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال 2012 حتى 2015م مجموعة سامبا المالية مدير أول (إدارة الالتزام) 2010 حتى 2012م بنك البلاد مدير وحدة مخاطر العمليات - 2009 حتى 2010م البنك الأهلي التجاري محلل أول مخاطر ائتمان 2002 حتى 2009م	الخبرة العملية السابقة
الاستاذ / هيثم القاطرجي	
عضو لجنة المراجعة - سابقاً	المنصب
غير تنفيذي	صفة العضوية
ماجستير إدارة الأعمال - الجامعة اللبنانية الأمريكية 2001 بكالوريوس العلوم التجارية الجامعة اللبنانية الأمريكية 1999	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
شركة أم أنش كي للاستشارات عضو منتدب 2013م - حتى الآن. الريان للاستثمار الرئيس التنفيذي 2020 - حتى الآن.	المناصب الحالية
الريان للاستثمار الرئيس التنفيذي للاستثمار 2013م حتى 2020م بنك ستاندرد تشارترد رئيس قسم المؤسسات المالية 2011م حتى 2013م البنك البريطاني للشرق الأوسط مدير أول 1999م حتى 2011م	الخبرة العملية السابقة

اجتماعات لجنة المراجعة التي عقدت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 م

عقدت لجنة المراجعة 4 اجتماعات خلال عام 2023م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء اللجنة والحضور حسب الجدول التالي:

الاسم	15 يناير	28 فبراير	14 مايو	24 أغسطس	عدد الحضور	نسبة الحضور
الأستاذ/ مازن المالكي	✓	✓	✓	✓	4/4	100%
الدكتور/ عائد المبارك	✓	✓	✓	✓	4/4	100%
الأستاذ/ هيثم قاطرجي	✓	✓	✓	لا ينطبق	4/4	100%
الأستاذ/ معتز دعنا	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	4/4	100%

لجنة الائتمان والمخاطر

- لجنة الائتمان والمخاطر هي لجنة على مستوى مجلس الإدارة يذكر أدناه بعض المهام الرئيسية للجنة:
- الإشراف على السياسات والإجراءات المناسبة المتعلقة بحوكمة إدارة المخاطر وممارسات إدارة المخاطر والبنية التحتية لمراقبة المخاطر للشركة ككل.
- تحديد عمليات وأنظمة وأوجه القصور في إدارة المخاطر والإبلاغ عنها، بما في ذلك المخاطر الناشئة، على مستوى كامل الشركة.
- مراقبة الالتزام بحدود أخطار الشركة والسياسات والإجراءات المتعلقة بحوكمة إدارة المخاطر والممارسات وضوابط إدارة المخاطر على مستوى الشركة.
- التنفيذ الفعال في الوقت المناسب للإجراءات التصحيحية لمعالجة أوجه القصور في إدارة المخاطر.
- تحديد سلطة الإدارة والموظفين واستقلالية تنفيذ مسؤوليات إدارة المخاطر.
- إجراء تقييم ومراجعة لعملية إدارة مخاطر الائتمان.
- تقديم توصية بشأن صياغة السياسات الائتمانية للشركة.

قائمة بأعضاء لجنة الائتمان والمخاطر:

الإستاذ/ عمر عبد الرزاق العمادي	
رئيس لجنة الائتمان	المنصب
غير تنفيذي	صفة العضوية
بكالوريوس: إدارة اعمال (مالية) جامعة ولاية كاليفورنيا الولايات المتحدة الامريكية - (2005)	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
رئيس إدارة المخاطر للمجموعة مصرف الريان القطري (2022/02 م - حتى الآن).	المناصب الحالية
بنك الخليجي التجاري الرئيس التنفيذي لقطاع الأعمال للمجموعة (2019-2022) المصرف الخليجي التجاري رئيس الخدمات المصرفية للشركات (2015-2019) البنك التجاري القطري مساعد المدير العام رئيس الحكومة والقطاع العام (2014-2015) البنك التجاري القطري رئيس العلاقات العامة والخدمات المصرفية الحكومية والدولية (2012-2014)	الخبرة العملية السابقة

الأستاذ / هشام عبدالله الطريقي	
عضو لجنة المخاطر والائتمان	المنصب
مستقل	صفة العضوية
ماجستير : محاسبة جامعة الملك سعود . بكالوريوس : محاسبة جامعة الملك سعود. شهادات مهنية : SOCPA محاسبة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
مصرف الانماء رئيس قطاع الائتمان مارس 2020 - حتى الآن	المناصب الحالية
مصرف الانماء نائب المدير العام لقطاع الائتمان 04/2008 - 02/2020م. وكالة سمه (تصنيف) عضو اللجنة الادارية و الرقابية 11/2016م - 11/2021م. شركة الشرق الأوسط المالية عضو مجلس إدارة عضو لجنة الاستثمار 04/2015م - 05/2018م. شركة أوقاف للاستثمار عضو لجنة المراجعة و المخاطر 09/2020م - حتى الآن. شركة سجل عضو مجلس ادارة عضو لجنة المخاطر 02/2021م - حتى الآن.	الخبرة العملية السابقة
الاستاذ / سلطان صالح مريشد	
عضو لجنة المخاطر والائتمان	المنصب
مستقل	صفة العضوية
ماجستير : علوم حاسب المملكة العربية السعودية 2015 بكالوريوس : نظم معلومات المملكة العربية السعودية CME 1 - Kingdom of Saudi Arabia INSEAD - LEADERSHIP PROGRAM (2020)	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
AMAALA - Chief Information Security Officer (2021)	المناصب الحالية
فندق الفيصلية و الخزامى - IT SUPPORT - 2006 2008 - SAAB - Technical Engineering Manager 2019 - HSBC Saudi Arabia Red Sea Global	الخبرة العملية السابقة

اجتماعات لجنة الائتمان والمخاطر التي عقدت خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 م

عقدت لجنة الائتمان والمخاطر 4 اجتماعاً خلال عام 2023م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء اللجنة والحضور حسب الجدول التالي:

الاسم	12 أبريل	21 يونيو	30 أغسطس	3 ديسمبر	عدد الحضور	نسبة الحضور
الأستاذ/ عمر العمادي	✓	✓	✓	✓	4/4	100%
الأستاذ/ هشام الطريقي	✓	✓	✓	✓	4/4	100%
الأستاذ/ سلطان مريشد	✓	✓	✓	✓	4/4	100%

اللجنة الشرعية :

- اللجنة الشرعية هي لجنة على مستوى مجلس الإدارة ، دور اللجنة هو التأكد من أن جميع أنشطة الشركة وأعمالها متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والتعليمات ذات الصلة في نظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية يذكر أدناه بعض المهام الرئيسية للجنة:
- إصدار القرارات والفتاوى المتعلقة بأعمال الشركة.
 - اعتماد المنتجات، والتأكد من مطابقتها لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية
 - مراجعة صيغ العقود والمستندات والتطبيقات الموجودة في الشركة للنظر في مدى توافقها مع الشريعة الإسلامية.
 - إبلاغ مجلس الإدارة والتوصية بالإجراءات المناسبة لمعالجة الوضع إذا ثبت للجنة قيام الشركة بمزاولة أنشطة تمويل لا تتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 - رفع تقرير سنوي شامل إلى المجلس، يضم فيه مراجعة مدى الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية من خلال المعاملات.

قائمة بأعضاء اللجنة الشرعية:

الدكتور / عبدالعزيز خليفة القصار	
رئيس اللجنة الشرعية	المنصب
مستقل	صفة العضوية
الدكتوراة الفقه المقارن جامعة الأزهر (كلية الشريعة و القانون) جمهورية مصر العربية 1997 الماجستير الفقه المقارن جامعة الأزهر (كلية الشريعة و القانون) - جمهورية مصر العربية 1994 ليسانس شريعة الفقه المقارن و السياسة الشرعية جامعة الكويت (كلية الشريعة) الكويت - 1987	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
شركة سهب للتمويل رئيس اللجنة الشرعية يناير 2023م	المناصب الحالية
كلية الشريعة و للدراسات الإسلامية الكويت أستاذ جامعي 1997 حتى 2017م.	الخبرة العملية السابقة
الدكتور / عبدالرحمن عبدالله السعدي	
عضو اللجنة الشرعية	المنصب
مستقل	صفة العضوية
دكتوراة الفقه المقارن المعهد العالي للقضاء جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية 2011م حتى 2012م ماجستير الفقه المقارن - المعهد العالي للقضاء ، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية 2007م حتى 2008م بكالوريوس الشريعة - كلية الشريعة جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية 2004م حتى 2005م دبلوم عالي اللغة الانجليزية كامبردج بريطانيا - 2010 م	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
البنك السعودي للاستثمار - رئيس اللجنة الشرعية - 2023 م	المناصب الحالية
هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 2012م جامعة البحرين أستاذ مساعد يناير 2013م شركة J Equity Partners B.S.C - 2019م بنك الفجيرة الوطني الامارات العربية المتحدة عضو اللجنة الشرعية 2020م مصرف مزن عضو اللجنة الشرعية 2022م	الخبرة العملية السابقة

اجتماعات اللجنة الشرعية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 م

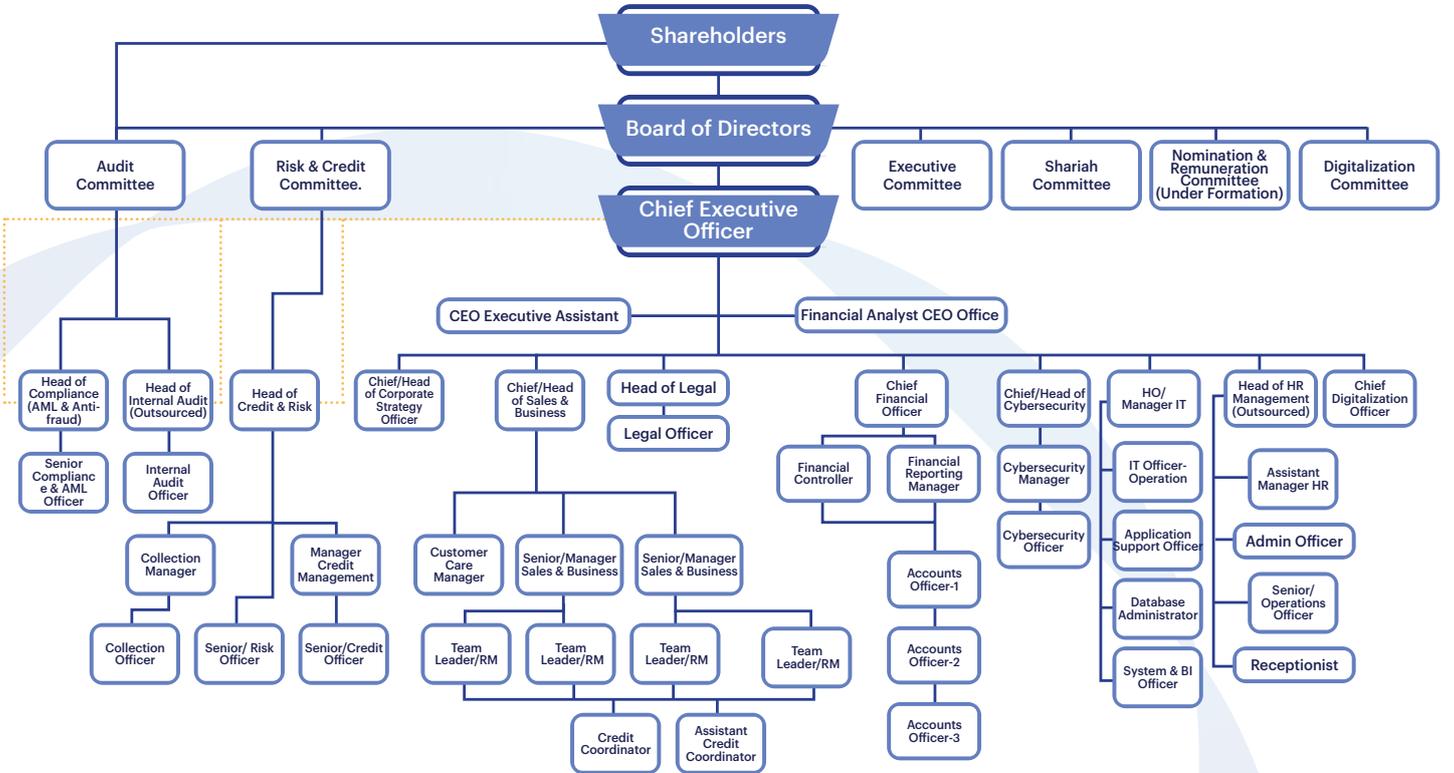
عقدت اللجنة الشرعية اجتماعين خلال عام 2023م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء اللجنة والحضور حسب الجدول التالي:

الاسم	ديسمبر 25	ديسمبر 26	عدد الحضور	نسبة الحضور
الدكتور/ عبد العزيز القصار	✓	✓	2/2	%100
الدكتور/ عبدالرحمن السعدي	✓	✓	2/2	%100

الإدارة التنفيذية

تتألف الإدارة العليا من أعضاء مؤهلين ومن ذوي الخبرة يتمتعون بالمعرفة والخبرات اللازمة لإدارة أعمال الشركة بما يتماشى مع أهداف وتوجيهات مجلس الإدارة وأصحاب المصلحة.

هيكل الإدارة التنفيذية



قائمة بأعضاء الإدارة التنفيذية

الدكتور / عبدالله محمد الدخيل	
الرئيس التنفيذي.	المنصب
دكتورة: جامعة توليدو- أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية- إدارة الأعمال - أغسطس 2011م. ماجستير: جامعة توليدو- أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية- إدارة الأعمال (MBA) - ديسمبر 2006م. بكالوريوس: جامعة الملك سعود- الرياض، المملكة العربية السعودية- تخصص محاسبة- يونيو 2001م.	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
الرئيس التنفيذي لشركة سهب للتمويل.	المناصب الحالية
الخبرة المهنية: أمين عام صندوق التعليم العالي الجامعي - 2016-2021 م. رئيس المراجعة الداخلية - جامعة الملك سعود - 2014-2016 م. رئيس قسم الإدارة - كلية الأعمال -جامعة الملك سعود - 2012/06 م - 2016/09 م. أستاذ مشارك عضو هيئة تدريس - كلية الأعمال - جامعة الملك سعود - 2016/11م - 2022م. أستاذ مساعد عضو هيئة تدريس - كلية الأعمال - جامعة الملك سعود - 2011/08م - 2016/10م. عضو هيئة تدريس مساعد - جامعة توليدو-أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية - 2009/01م - 2010/01م. معيد - كلية الاعمال - جامعة الملك سعود- الرياض، المملكة العربية السعودية- 2002/04م - 2011/08م	الخبرة العملية السابقة
الاستاذ / منصور عبدالله القرني	
رئيس الإدارة المالية	المنصب
ماجستير : جامعة أيونا - نيويورك ،الولايات المتحدة - التركيز في الإدارة المالية -2016 بكالوريوس: جامعة الملك سعود - الرياض، المملكة العربية السعودية.: إدارة الأعمال - الإدارة المالية (أبريل 2011)	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
المراقب المالي والمدير المالي مكلف في شركة سهب للتمويل أكتوبر 2023 - حتى الآن	المناصب الحالية
كبير المحاسبين في شركة النايفات للتمويل (فبراير 2021 - سبتمبر 2023) رئيس حسابات القبض في شركة حمات القابضة (أكتوبر 2020 - يناير 2021) محاسب أول في شركة اليسر للإجارة والتمويل (سبتمبر 2018 إلى سبتمبر 2020) محاسب في خراء التعليم (أغسطس 2011 - يونيو 2013)	الخبرة العملية السابقة
الاستاذ / نايف صالح الضلعان	
رئيس إدارة المخاطر والإئتمان	المنصب
بكالوريوس: جامعة ولاية أوريغون ، كورفاليس ، أوريغون 2009-2014 - العلوم في المالية ، فبراير 2014	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
رئيس إدارة المخاطر والإئتمان سهب للتمويل يناير 2023 - حتى الآن	المناصب الحالية
رئيس الائتمان والمخاطر - أبوظبي للصيرفة الإسلامية (ADIB) الشركة السعودية للتمويل (SFC) مدير أول مخاطر الائتمان - Beehive P2P Limited مع بنك الخليج الدولي (GIB) شراكة نوفمبر 2019 - أبريل 2021 محلل أول متخصص في الاستثمار - زين - فبراير 2019 - نوفمبر 2019 محلل تصنيف - سمة للتصنيفات - Tassnief أبريل 2018 - فبراير 2019 محلل مخاطر الائتمان - صندوق التنمية الصناعية السعودي مايو 2014 - أبريل 2018	الخبرة العملية السابقة

الاستاذة / سهى الصحفي	
رئيس إدارة الالتزام	المنصب
بكالوريوس: جامعة الملك سعود ،ادارة اعمال- 2011	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
رئيس ادارة الالتزام	المناصب الحالية
مدير الالتزام - شركة أمانة للتأمين 2023-2022 اخصائي الالتزام - شركة أمانة للتأمين 2022-2021 مدير جودة الالتزام - شركة أسيج للتأمين 2020-2018	الخبرة العملية السابقة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً لأحكام النظام تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - نظير عضويتهم في المجلس - مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه المزايا. وفي جميع الأحوال لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية المبلغ المحدد وفق ما نص عليه نظام الشركات ولوائحه ووفق سياسة المكافآت و الترشيحات المقررة من الجمعية العمومية في عام 2023 م وفق الضوابط التي تضعها الجهات المختصة.

المجموع	بدل حضور الاجتماعات (5 اجتماعات)	المكافآت الثابتة المدفوعة (عدا بدل حضور الاجتماعات)	البيان
أعضاء مجلس الإدارة			
528,000	28,000	500,000	الدكتور / عمر المنيع (رئيس مجلس الادارة)
410,000	35,000	375,000	الأستاذ/ عمر العمادي (نائب رئيس مجلس الادارة)
121,639	14,000	107,639	الأستاذ/ هيثم القاطرجي (عضو)
285,000	35,000	250,000	الأستاذ/ هشام الطريقي (عضو)
285,000	35,000	250,000	الأستاذ/ زياد الصالح (عضو)
138,361	21,000	117,361	الأستاذ/ معتز دعنا (عضو)
1,768,000			المجموع

* يتم صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2023 م بعد اعتمادها من الجمعية .

مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة 2023 م.

المجموع	بدل حضور الاجتماعات (4 اجتماعات)	المكافآت الثابتة المدفوعة (عدا بدل حضور الاجتماعات)	البيان
أعضاء لجنة الايمان والمخاطر			
-	-	-	الأستاذ/ عمر العمادي (رئيس اللجنة)
35,000	14,000	21,000	الأستاذ/ هشام الطريقي (عضو)
84,000	14,000	70,000	الأستاذ/ سلطان مريشد (عضو)
119,000			المجموع
المجموع	بدل حضور الاجتماعات (2 اجتماعات)	المكافآت الثابتة المدفوعة (عدا بدل حضور الاجتماعات)	البيان
أعضاء اللجنة الشرعية			
73,306	7,000	66,306	الدكتور / عبدالعزيز القصار (عضو)
73,306	7,000	66,306	الدكتور / عبدالرحمن السعدي (عضو)
146,611			المجموع
المجموع	بدل حضور الاجتماعات (4 اجتماعات)	المكافآت الثابتة المدفوعة (عدا بدل حضور الاجتماعات)	البيان
أعضاء لجنة المراجعة			
68,250	14,000	54,250	الأستاذ/ مازن المالكي (رئيس اللجنة)
84,000	14,000	70,000	الدكتور / عائد المبارك (عضو)
0	0	0	الأستاذ/ هيثم قاطرجي (عضو)
0	0	0	الأستاذ/ معتر دعنا (عضو)
152,250			المجموع
المجموع	بدل حضور الاجتماعات (6 اجتماعات)	المكافآت الثابتة المدفوعة (عدا بدل حضور الاجتماعات)	البيان
أعضاء اللجنة التنفيذية			
-	-	-	الدكتور / عمر المنيع (رئيس اللجنة)
-	-	-	الأستاذ/ عمر العمادي (عضو)
35,000	21,000	14,000	الأستاذ/ زياد الصالح (عضو)
35,000			المجموع

مكافآت المدراء التنفيذيين عن العام المالي 2023م

الأجر الثابت	القيمة بالريال
الراتب	2,193,191
البدلات	740,057
البدلات الأخرى	194,757
نهاية الخدمة	149,065
المجموع	3,128,005
المجموع	3,277,070

تأكيدات مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة على التالي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ويعمل بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- لا توجد أعمال أو صفقات جوهرية أبرمتها الشركة مع أطراف ذات علاقة.
- لا يوجد أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه توجد فيه مصلحة جوهرية إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة أو للرئيس التنفيذي أو المدراء التنفيذيين أو إلى شخص ذو علاقة مباشرة بأي منهم.
- لا يوجد تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات.
- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات يقوم بموجها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو مساهمي الشركة بالتنازل عن مصالحه أو التنازل عن حقوقه في الأرباح.

نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

وفقاً لتعليمات لجنة المراجعة، واصلت شركة KPMG المراجع الداخلي للشركة تقديم خدمات المراجعة، والاستشارات ذات الصلة بنطاق عملها، بصورة مستقلة وموضوعية بدرجة معقولة من الثقة، مما يعطي قيمة ويحسن عمليات سهب التشغيلية، ويسهل تحقيق أهدافها الاستراتيجية، وذلك من خلال استخدام منهج علمي منضبط لتقييم فعالية الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، وعمليات الحوكمة بدرجة معقولة خلال السنة المالية 2023 م.

حيث إن المراجع الداخلي قدم خدمات استشارية الإدارة العليا، وذلك لتمكين الشركة من التنفيذ الفعال لأولوياتها الاستراتيجية من خلال توفير معلومات عن المخاطر المحتملة في الوقت المناسب، وتقديم النصيحة والمشورة في المسائل المهمة المتعلقة بنشاط الشركة وتحقيق الاستدامة وفقاً لأفضل الممارسات في الحوكمة، تتبع إدارة المراجعة الداخلية فنياً للجنة المراجعة، حيث يتم الإبلاغ عن نتائج أعمال المراجعة، بما في ذلك التقارير المتعلقة بفعالية أنظمة الرقابة الداخلية.

استناداً إلى متابعة لجنة المراجعة لتقارير المراجع الداخلي لا زالت لجنة المراجعة تقوم بالمتابعة معه لدى كفاية نظام الرقابة الداخلية حتى تاريخه، ولم تلاحظ لجنة المراجعة في القوائم المالية للشركة عن أي ملحظ مهم يستوجب إحاطة المجلس عنه.

رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية:

اطلعت اللجنة على عمل الإدارة التنفيذية مسئولياتهم وسعيهم بالحفاظ على فعالية نظام الرقابة الداخلية و الامتثال لمتطلبات البنك المركزي و الأنظمة ذات العلاقة من خلال وضع السياسات و الإجراءات التي تم تصميمها بإشراف مجلس الإدارة وسعيهم لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة. وقد تم تصميم نظام متكامل للرقابة الداخلية من خلال إدارات الشركة الرقابية .

وبناء على أعمال اللجنة، وعلى تأكيدات المراجعة الداخلية والمراجع الخارجي، فإن اللجنة ليست على اطلاع بوجود خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلية في الشركة وتطبيقاتها، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية لا يقدم تأكيدات مطلقة وإنما تأكيدات معقولة عن صحة وسلامة نظام الرقابة الداخلية.

توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة في حال عدم وجوده.

قام مجلس الإدارة بتعيين KPMG كمراجع داخلي في عام 2021 م وأوصت لجنة المراجعة بالموافقة على خطة العمل معهم للأعوام 2022-2024 م.

المخاطر التي تواجهها الشركة وسياسة إدارة هذه المخاطر ومراقبتها.

تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية مثل: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر القانونية ومخاطر السيولة.

تكمن المخاطر التي تتعرض لها الشركة في عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية وعليه تسعى الشركة باتباع استراتيجية إدارة المخاطر وذلك لتقليل الآثار السلبية المحتملة على البيانات المالية للشركة الناتجة من تلك المخاطر. حيث يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة في إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة مخاطر الشركة.

حيث تتضمن مسؤولية مجلس الإدارة تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر في الشركة، وفيما يلي تلخيص لأهم المخاطر وإدارتها:

هيكل إدارة المخاطر

- مجلس الإدارة
مجلس الإدارة مسؤول عن وضع سياسات الشركة، بما في ذلك لائحة إدارة المخاطر، ومراجعة أداء الشركة لضمان الامتثال لهذه السياسات.
- لجنة الائتمان والمخاطر
يتم تعيين لجنة الائتمان والمخاطر من قبل مجلس الإدارة. تساعد اللجنة مجلس الإدارة في مراجعة المخاطر الإجمالية التي قد تواجهها الشركة وتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ القرار بشأن العوامل الأقل خطورة المرتبطة بها.
- لجنة المراجعة
يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل الجمعية العمومية. تساعد لجنة المراجعة مجلس الإدارة حسب مسؤولياتها فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة القوائم المالية ومراجعتها وسلامة المراجعة الداخلية للشركة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تعثر الطرف المقابل بالالتزامات، مما يؤدي إلى خسائر مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على النقد والأرصدة لدى البنوك وذمم الإجارة المدينة وذمم تمويل المراجعة والذمم المدينة للموظفين والذمم المدينة الأخرى. وضعت الشركة إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك الموافقات الائتمانية وحدود الائتمان والضمانات ومتطلبات الضمان. تستند هذه الإجراءات إلى السياسات الداخلية للشركة. يشير أهمية مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على شريحة معينة من العملاء.

تدير الشركة خطر التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنويع الأنشطة ومع ذلك، فإن الشركة تخفف من مخاطر الائتمان من خلال تقييم الجدارة الائتمانية داخليًا والحصول على سندات أمر ورهن الأصل الخاص بالعملاء. يتم الاحتفاظ بمخصص الإيجار التمويلي المشكوك في تحصيله وذمم تمويل المراجعة عند المستوى الذي تقدره الإدارة لتغطية خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة المتعثرة.

يتم تأمين جميع مديني الإجارة والمراجعة بشكل رئيسي من خلال سندات الأمر والأصول المرهونة وتوليد معدل ثابت لعمولة كل عقد. يتم الاحتفاظ بملكية الأصول بموجب اتفاقيات الإجارة باسم الشركة كضمان ليتم استردادها، في حالة تخلف العميل عن السداد.

مخاطر السوق

مخاطر أسعار العملات

مخاطر أسعار العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار العملات الخاصة بالسوق. لا تخضع الشركة لأية مخاطر تقلب أسعار العملات خاصة على ذمم المراجعة والإجارة والقروض لأجل، حيث يتم تسعير الذمم المدينة من قبل الشركة بأسعار ثابتة، والقروض الأجلة التي حصلت عليها الشركة كانت تتمتع بأسعار عمولات ثابتة. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة الخاصة نتيجة عدم التطابق أو الفجوات في المبالغ المستحقة للموجودات والمطلوبات في فترة معينة. وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال تنويع مصادر التمويل.

مخاطر معدل الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في أسعار الفائدة. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الأصول والخصوم التي تخضع لتعديل سعر الفائدة خلال فترة محددة. قامت إدارة الشركة بتحليل أنه في تاريخ 31 ديسمبر 2023م، فإن أنشطة الشركة لا تخضع لمخاطر أسعار الفائدة حيث إن معدلات الفائدة ثابتة في بداية التسهيلات التمويلية.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تخضع الشركة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادية حيث إن جميع العقود محددة بالريال السعودي. هناك بعض المصاريف المتكبدة بالعملات الأجنبية أثناء وجود الموظفين في برامج التدريب، ولكن يتم تسوية هذه النفقات عند تكبدها. بما أن الشركة ليس لديها أي موجودات ومطلوبات نقدية كبيرة مقومة بالعملات الأجنبية، تعتقد الإدارة أن الشركة غير معرضة لأية مخاطر كبيرة تتعلق بالعملات الأجنبية.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في أن الشركة ستواجه صعوبة في السداد بالتزاماتها المالية التي يتم تسويتها عن طريق تقديم النقد أو الأصول المالية الأخرى. تراقب الشركة وتدير السيولة لأصولها والتزاماتها للتأكد من أن التدفقات النقدية متوازنة بشكل كاف، وأن يتم الاحتفاظ بها لتلبية متطلبات الشركة.

الخاتمة

في الختام نسأل الله أن نكون وفقنا بعرض التقرير بطريقة مبسطة، ونتطلع إلى الاستمرار في مسيرة الناجح وزيادة أرباح الشركة بشكل تدريجي والعودة بين مصاف شركات لإكمال رحلة الانجاز والنجاح.

رئيس مجلس الإدارة
د. عمر محمد المنيع



+966 11 440 4430

info@sahbfinance.com.sa

www.sahbfinance.com.sa