

تقرير مجلس الإدارة

للعام المالي المنتهي
في 31 ديسمبر 2025م

2025

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



خادم الحرمين الشريفين
الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي الأمير

محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع

المقدمة

يمثل هذا التقرير عرضاً لأبرز جهود وإنجازات شركة سهب للتمويل خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2025م، والذي شهد تقدماً ملموساً في تعزيز كفاءة الأداء المؤسسي وتطوير البنية التشغيلية ورفع جودة الخدمات المقدمة للعملاء.

وقد ركّزت الشركة خلال العام على دعم التحول المؤسسي والرقمي، وتحسين تجربة العميل، وتعزيز الحوكمة والالتزام، إلى جانب الاستثمار في رأس المال البشري باعتباره الركيزة الأساسية لتحقيق النمو المستدام واستمرارية الأعمال.





كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسرّ مجلس إدارة شركة سهب للتمويل أن يقدم التقرير السنوي لأعمال الشركة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2025م، والذي يعكس مدى التزام الشركة برؤيتها الاستراتيجية وتنفيذ مستهدفاتها التشغيلية والمالية وسعيها المستمر نحو تحقيق النمو المستدام انسجاماً مع مستهدفات رؤية المملكة العربية السعودية 2030. ويستعرض التقرير أداء الشركة من الجوانب التشغيلية والمالية متضمناً القوائم المالية والبيانات التفصيلية المصاحبة، إلى جانب معلومات شاملة عن مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، وأبرز المبادرات والإنجازات التي تحققت خلال العام.

وخلال عام 2025م واصلت الشركة تطوير منظومة أعمالها ورفع كفاءة عملياتها التشغيلية وتعزيز مرونتها المؤسسية في ظل التطورات التقنية المتسارعة وتزايد تطلعات العملاء حيث وجه مجلس الإدارة جهوده نحو تحقيق المستهدفات الاستراتيجية من خلال تبني نماذج عمل فعّالة، وتفعيل استخدام التقنيات الحديثة بما يساهم في تقديم خدمات أكثر كفاءة ومواءمة لتطلعات العملاء. وقد مكّن هذا النهج الشركة من تحقيق تقدم ملحوظ في أدائها، وتعزيز قدرتها التنافسية، والاستعداد الدائم لمواجهة متغيرات المستقبل بثقة وكفاءة.

كما أولت الشركة اهتماماً خاصاً بتطوير أنظمة الحوكمة من خلال تحديث اللوائح والسياسات التنظيمية وتحسين الأداء التشغيلي، وتعزيز قنوات التواصل الداخلي الأمر الذي أسهم في تطوير الإجراءات وجودة الخدمات المقدمة. وفي هذا الإطار، واصلت الشركة الاستثمار في رأس المال البشري وتطوير الكفاءات الوطنية إيماناً منها بدورهم المحوري في تحقيق التميز المؤسسي والاستدامة من خلال ترشيد المصاريف وتخصيص رأس المال بالشكل الأمثل وتحسين جوانب الكفاءة التشغيلية، نؤكد على أن الكفاءة ستكون عنصراً أساسياً في جميع عملياتنا.

وفي الختام نتوجه بجزيل الشكر والتقدير إلى جميع أعضاء مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عنه، وللإدارة التنفيذية وجميع منسوبي الشركة، على جهودهم ودورهم الفاعل من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية وكذلك لعملائنا على ولائهم الراسخ، كما أتقدم بجزيل الشكر والتقدير للبنك المركزي السعودي وكافة الجهات الحكومية الأخرى على دعمهم المتواصل وإرشاداتهم السديدة. وبدعم قيادتنا الرشيدة وبالاعتماد على طاقات وكفاءات كوادرنا نتطلع إلى مستقبل أكثر نمواً ومواصلة تعزيز الاستدامة المالية والتشغيلية للشركة لتحقيق طموحات المساهمين .



أعضاء مجلس الإدارة

الدكتور عمر بن محمد المنيع

رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

الأستاذ عمر بن عبد الرزاق العمادي

نائب رئيس مجلس الإدارة، رئيس لجنة الائتمان والمخاطر، وعضو اللجنة التنفيذية

الأستاذ هشام بن عبد الله الطريقي

عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الائتمان والمخاطر

الأستاذ زياد بن عبد الله الصالح

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية

الأستاذ معتز بن جمال دعنا

عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة

نظرة عامة عن شركة سهب وطبيعة أعمالها النشاط الرئيسي للشركة

تأسست شركة سهب للتمويل عام 2009م، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة، مقرها مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية، وتخضع لإشراف البنك المركزي السعودي.

تهدف سهب للتمويل إلى تقديم حلول تمويل سريعة وبأسعار معقولة، متوافقة مع الشريعة الإسلامية للشركات الصغيرة والمتوسطة، مع التركيز على القطاعات الإنتاجية ذات النمو والاستدامة، وفق إطار متكامل لإدارة المخاطر والامتثال التنظيمي.

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



الرؤية

الرسالة



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

المركز الرئيسي للشركة

يقع المقر الرئيسي لشركة سهب في مدينة الرياض، حيث لا تمتلك فروعاً أو شركات تابعة.

مراجعة الأداء

التحول الاستراتيجي 2022

- تم إعادة هيكلة حوكمة الشركة و تجديد ترخيص البنك المركزي "ساما".
- بناء الفريق مع محترفين مؤهلين وذوي خبرة.
- بناء الاستراتيجية وتحديد الأهداف.

خلق قيمة مشركة 2023

- تعزيز وتحديث البنية التحتية لتقنية المعلومات وتدعيم منظومة الأمن السيبراني بما يضمن أعلى مستويات الكفاءة والحماية.
- تطوير نظام ائتماني متكامل وقوي يعزز من فعالية عمليات منح الائتمان.
- استكمال إجراءات تجديد ترخيص البنك المركزي وفق الأطر التنظيمية المعتمدة.
- إطلاق الهوية التجارية الجديدة بما يعكس التوجه الاستراتيجي للمؤسسة.

- تطور الأداء التشغيلي ورفع كفاءة العمل.
- تعزيز التحول الرقمي.
- الاستثمار في الموظفين وتطويرهم باعتبارهم أئمن أصول تمتلكها الشركة.

صنع منظومة متكاملة 2024

نمو استراتيجي يعزز العوائد 2025

- إدارة فعالة للمخاطر وتعزيز الالتزام بالمتطلبات التنظيمية.
- ضبط المصاريف وتوظيف القدرة التمويلية بكفاءة لزيادة الحصة السوقية .
- تحقيق نمو مستدام في محفظة القروض .
- تعزيز نمو العائد على حقوق الملكية.

المساهمات الاجتماعية

تساهم شركة سهب للتمويل بدعم المجتمع والمساهمة في تحسين جودة الحياة وتعزيز الإستدامة الاقتصادية والاجتماعية، وتحرص الشركة على تحقيق التوازن بين النمو والربحية والمسؤولية المجتمعية من خلال تنفيذ مبادرات نوعية تستهدف دعم التعليم والتثقيف المالي، إلى جانب تنمية قدرات الأفراد وتمكينهم.

وانطلاقاً من هذا الالتزام شاركت الشركة في مجموعة من المبادرات التي تجسد حرصها على تحقيق أثر إيجابي ومستدام، ومن أبرزها:

• التدريب التعاوني للجامعات والكليات

إتاحة فرص تدريب تعاوني لطلبة الجامعات والكليات في تخصصات متنوعة، بما يساهم في تأهيل الكوادر الوطنية وربط الجانب الأكاديمي بالتطبيق العملي ودعم جاهزية الطلبة لسوق العمل.

• أسبوع المال العالمي

المشاركة في فعاليات «أسبوع المال العالمي» لتعزيز الوعي المالي لدى الموظفين والمجتمع، والتأكيد على أهمية التخطيط المالي السليم.

• اليوم العالمي للإدخار

المساهمة في رفع الوعي بمناسبة «اليوم العالمي للإدخار» من خلال مبادرات توعوية تسلط الضوء على أهمية الإدخار وإدارة الموارد المالية بكفاءة، بما يدعم ترسيخ ثقافة الإستدامة المالية وتعزيز الاستقرار الاقتصادي.

وتؤكد الشركة التزامها المتواصل بتبني وتنفيذ مبادرات مجتمعية فعّالة تساهم في تعزيز التنمية المستدامة والمساهمة في بناء مستقبل أكثر ازدهاراً للمجتمع.

مسيرة التطور الاستراتيجي وتعزيز مستوى الأداء

تطور الأداء الاستراتيجي والتشغيلي

تركز سهب للتمويل على تقديم تجربة متميزة للعملاء من خلال تبني إجراءات مبتكرة لتقديم التمويل، وإصدار قرارات داعمة، مع ضمان توفير حلول مالية مبتكرة تلي احتياجات القطاعات الواعدة. يتم قياس نجاح الخدمات المقدمة بشكل دوري عبر قياس رضا العملاء بهدف تعزيز العلاقة مع المستفيدين وزيادة قاعدة العملاء.

قياس كفاءة أداء الأعمال وتحقيق التميز التشغيلي

عملت شركة سهب للتمويل على تطوير اتفاقية مستوى الخدمة (SLAs) لدعم اتخاذ القرارات ومتابعة سير الأعمال التشغيلية بكفاءة وفعالية. المؤشرات المرتبطة بالاتفاقية تعكس جوانب مثل تطوير الإجراءات التشغيلية، جودة الأداء، والالتزام بالمعايير المحددة، بالإضافة إلى رضا العملاء. تساهم هذه المؤشرات في تحسين الكفاءة التشغيلية، وتعزيز دقة القرارات، وضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية بكفاءة وفعالية.

تطوير حوكمة الأعمال وتعزيز الالتزام

اعتمدت سهب للتمويل مجموعة من السياسات والإجراءات لتطوير حوكمة الأعمال وتعزيز الالتزام، بهدف تنظيم العمليات التشغيلية وضمان استدامتها، مع الالتزام الكامل باللوائح والتشريعات المعمول بها.

إدارة المخاطر

تحظى إدارة المخاطر في سهب للتمويل باهتمام كبير كجزء من تطبيق أعلى معايير حوكمة الأعمال. يتم ذلك من خلال إجراء مراجعات دورية لأفضل ممارسات إدارة المخاطر مع التركيز على ضمان استمرارية الأعمال، وتقليل المخاطر التشغيلية، وتعزيز أمن المعلومات.

تعزيز الشراكات الاستراتيجية

تعتمد سهب للتمويل على تعزيز الشراكات الاستراتيجية من خلال توقيع اتفاقيات تعاون تهدف إلى تبادل الخبرات في مجالات متعددة تتضمن الشؤون القانونية، الموارد البشرية، الاستشارات المالية وتقنية المعلومات والأمن السيبراني، والتي بدورها تعزز النمو المستدام على مستوى الشركة.

تعزيز التحول الرقمي

حرصت سهب للتمويل على تعزيز التحول الرقمي من خلال تطوير الأنظمة والبنية التحتية التقنية، مما يساهم في تحسين الكفاءة التشغيلية وتعزيز أمن المعلومات وحماية البيانات، تم تطوير أنظمة تقنية متقدمة تدعم العمليات المالية وتساهم في تحقيق أعلى مستويات الأمان وحماية المعلومات، مما يعزز قدرة الشركة على التكيف مع التغيرات التقنية ويضمن تقديم خدمات متطورة وأمنة لجميع الأطراف المعنية.

تعزيز التفاعل المؤسسي وبيئة العمل

تعتبر الكوادر البشرية في سهب للتمويل أساساً لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. يتم الاستثمار في تطوير المهارات من خلال برامج تدريبية وورش عمل متخصصة، بالإضافة إلى تعزيز بيئة العمل عبر تفعيل التواصل الداخلي وتنظيم الفعاليات والمناسبات التي تسهم في تحسين رضا الموظفين وتفاعلهم، مما ينعكس إيجابياً على الأداء العام وتحقيق الأهداف الاستراتيجية.

أفضل الممارسات المهنية

تلتزم سهب للتمويل بتطبيق أفضل الممارسات المهنية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية، مع التركيز على تطوير مؤشرات الأداء التي تدعم اتخاذ قرارات فعالة وتعزز جودة العمليات التشغيلية. هذا الالتزام يسهم في تحقيق النمو المستدام وتعزيز قيمة المساهمين، مما يعكس نجاح الشركة في تحسين الأداء العام وتحقيق أهدافها طويلة الأجل.

الاستراتيجية نحو تحقيق مستقبل واعد

- تقديم حلول مالية مبتكرة وخدمات متميزة للعملاء.
- تعزيز كفاءة العمليات التشغيلية.
- دراسة السوق بشكل مستمر وتحديث المستهدفات التطويرية بما يتوافق مع الاحتياجات.
- العمل المستمر على الأتمتة والرقمنة.
- تطوير رأس المال البشري ورفع كفاءته.
- الالتزام بأعلى معايير الحوكمة وأفضل الممارسات.
- تعزيز أدوات قياس كفاءة أداء الأعمال وتحسينها بشكل مستمر



المعلومات المالية والإحصائية

تم إعداد القوائم المالية المدققة لشركة سهب للتمويل عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعدلة من قبل البنك المركزي السعودي. وقد تمت مراجعتها من قبل مراجع الحسابات الخارجي، مكتب الدكتور محمد العمري وشركاه (BDO) محاسبون قانونيون. تصدر الشركة قوائمها المالية بالريال السعودي.

فيما يلي القوائم المالية الخاصة بنتائج أعمال الشركة لعام 2025 م وهي:

قائمة المركز المالي

قائمة الدخل

قائمة الدخل الشامل الآخر

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة التدفقات النقدية

المعلومات المالية والإحصائية

تقرير المحاسب القانوني

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

Head office: Moon Tower - 8 Floor
P.O. Box 8736, Riyadh 11492
Unified Number : 92 002 4254
Fax : +966 11 278 2883

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

**To the shareholders of
sahb Finance Company
(A Saudi Closed Joint Stock Company)
Kingdom of Saudi Arabia**

Opinion

We have audited the financial statements of **sahb Finance Company** (the "Company"), which comprise of the statement of financial position as at 31 December 2025, and the statement of profit or loss, statement of comprehensive income, statement of changes in shareholders' equity, and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements including summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2025, and its financial performance and its cash flows for the year then ended, in accordance with International Financial Reporting Standards that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standards and pronouncements issued by the Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants ("SOCPA").

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs") that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the requirements of International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards), endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia (the "Code"), that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Code's requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of management and Those Charged with Governance for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standards and pronouncements issued by SOCPA and Regulations for Companies and the Company's By-laws, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or have no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance, the Company's Board of Directors, are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

المعلومات المالية والإحصائية

تقرير المحاسب القانوني

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

Head office: Moon Tower - 8 Floor
P.O. Box 8736, Riyadh 11492
Unified Number : 92 002 4254
Fax : +966 11 278 2883

Independent Auditor's Report to the shareholders of sahb Finance Company for the year ended 31 December, 2025 (Continued)

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure, and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves a fair presentation.

We communicate with the management and those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

For Dr. Mohamed Al-Amri & Co.



Gihad Al-Amri
Certified Public Accountant
License No. 362

Riyadh, on: 15 Ramadan 1447 (H)
Corresponding to: 4 March 2026 (G)



المعلومات المالية والإحصائية

القوائم المالية

• قائمة المركز المالي

sahb FINANCE COMPANY
(A Saudi Closed Joint Stock Company)
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
As at 31 December, 2025
(All amounts in ﷻ unless otherwise stated)

	Notes	2025	2024 (Restated note 30)
Assets			
Cash and cash equivalents	5	14,227,552	27,779,787
Murabaha receivables	6	111,882,475	171,760,682
Ijara receivables	7	12,410,303	41,262,656
Prepayments and other receivables	8	761,009	479,578
Other assets	9	162,654,928	49,433,797
Equity investment at fair value through other comprehensive income	10	892,850	892,850
Investment properties	11	100,504,978	101,572,490
Property and equipment	12	3,857,237	3,929,116
Intangible Assets	13	587,866	281,250
Total assets		407,779,198	397,392,206
Liabilities and shareholders' equity			
Liabilities			
Accounts payable, accruals, and others	14	9,748,876	7,906,383
Provision for zakat	15	2,400,622	3,617,322
Provision for employees' end-of-service benefits	17	1,677,411	1,227,443
Total liabilities		13,826,909	12,751,148
Shareholders' equity			
Share capital	18	311,392,870	311,392,870
Statutory reserve	19	33,579,552	32,655,477
Consensual reserve	19	3,000,000	3,000,000
Retained earnings		45,354,990	37,038,313
Actuarial gain on employees' defined benefit obligations		624,877	554,398
Total shareholders' equity		393,952,289	384,641,058
Total liabilities and shareholders' equity		407,779,198	397,392,206

المعلومات المالية والإحصائية

القوائم المالية

• قائمة الدخل

sahb FINANCE COMPANY
(A Saudi Closed Joint Stock Company)
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
For the year ended 31 December, 2025
(All amounts in ﷻ unless otherwise stated)

	<u>Notes</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Income			
Income from Murabaha contracts	21	11,840,397	5,566,318
Finance income		1,082,333	1,652,916
Other income	22	13,667,828	963,250
Total income		26,590,558	8,182,484
Operating expenses			
General and administration expenses	24	(26,020,161)	(13,767,410)
Reversal of provision for expected credit losses	23	8,013,830	19,733,025
Fair value amortization	16	3,057,147	3,345,507
		(14,949,184)	9,311,122
Net profit for the year before zakat		11,641,374	17,493,606
Zakat			
-Charge for the year	15	(2,400,622)	(5,103,925)
Net profit for the year after zakat		9,240,752	12,389,681

• قائمة الدخل الشامل الآخر

sahb FINANCE COMPANY
(A Saudi Closed Joint Stock Company)
STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
For the year ended 31 December, 2025
(All amounts in ﷻ unless otherwise stated)

	<u>Notes</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Net profit for the year after zakat		9,240,752	12,389,681
Other comprehensive income			
<i>Items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods</i>			
Re-measurement gain on employees' defined benefit liabilities	17	70,479	56,226
Total comprehensive income for the year		9,311,231	12,445,907

المعلومات المالية والإحصائية

القوائم المالية

• قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

sahb FINANCE COMPANY
(A Saudi Closed Joint Stock Company)
STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
For the year ended 31 December, 2025
(All amounts in ₪ unless otherwise stated)

	Share capital	Statutory reserve	Consensual reserve	Retained earnings	Actuarial gain/(losses) on employees' defined benefit obligations	Total
Balance at 1 January, 2025	311,392,870	32,655,477	3,000,000	37,038,313	554,398	384,641,058
Net profit for the year	-	-	-	9,240,752	-	9,240,752
Other comprehensive income	-	-	-	-	70,479	70,479
Total comprehensive income	-	-	-	9,240,752	70,479	9,311,231
Transferred to Statutory reserve	-	924,075	-	(924,075)	-	-
Balance at 31 December, 2025	311,392,870	33,579,552	3,000,000	45,354,990	624,877	393,952,289
Balance at 1 January, 2024	311,392,870	31,416,509	3,000,000	25,887,600	498,172	372,195,151
Net profit for the year	-	-	-	12,389,681	-	12,389,681
Other comprehensive income	-	-	-	-	56,226	56,226
Total comprehensive income	-	-	-	12,389,681	56,226	12,445,907
Transferred to Statutory reserve	-	1,238,968	-	(1,238,968)	-	-
Balance at 31 December, 2024	311,392,870	32,655,477	3,000,000	37,038,313	554,398	384,641,058

The accompanying notes (1) through (31) form an integral part of these financial statements.

المعلومات المالية والإحصائية

القوائم المالية

• قائمة التدفقات النقدية

sahb FINANCE COMPANY
(A Saudi Closed Joint Stock Company)

STATEMENT OF CASH FLOWS
For the year ended 31 December, 2025
(All amounts in ﷻ unless otherwise stated)

	<u>Notes</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cash flows from operating activities			
Net profit for the year before zakat		11,641,374	17,493,606
<i>Adjustments for non-cash items</i>			
Depreciation	24	1,249,162	1,225,994
Amortization	24	2,334	-
Provision for employees' end of service benefits	17	583,203	488,885
Reversal of provision for credit losses	23	(8,013,830)	(19,733,025)
Fair value amortization	16	(3,057,147)	(3,345,507)
Gain on disposal of property and equipment		(13,913)	-
Fair value (gain) / loss for investment property		-	(696,320)
Loss on write-off for property and equipment	24	-	475,497
		<u>2,391,183</u>	<u>(4,090,870)</u>
<i>Changes in operating assets and liabilities</i>			
Murabaha receivables		(13,422,319)	(50,810,443)
Ijara receivables		2,725	-
Prepayments and other receivables	8	(281,431)	15,821,234
Accounts payable, accruals and others	14	1,842,493	(12,314,248)
Zakat paid	15	(3,617,322)	(6,979,916)
Employees' end of service benefits paid	17	(62,756)	(212,050)
Net cash (used in) generated from operating activities		<u>(13,147,427)</u>	<u>(58,586,293)</u>
Cash flows from investing activities			
Property and equipment	12	(137,471)	(220,613)
Intangible Assets	13	(281,250)	(281,250)
Proceeds from disposal of property and equipment		13,913	-
Investment property	11.1.1	-	(1,057,623)
Net cash used in investing activities		<u>(404,808)</u>	<u>(1,559,486)</u>
Net (decrease) / increase in cash and cash equivalents		<u>(13,552,235)</u>	<u>(60,145,779)</u>
Cash and cash equivalents at beginning of the year		<u>27,779,787</u>	<u>87,925,566</u>
Cash and cash equivalents at end of the year	5	<u>14,227,552</u>	<u>27,779,787</u>
Non-cash transactions			
		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Additions to other Assets (note 9.2)		113,221,131	49,433,797
Addition to investment property (note 11.1.1)		-	13,158,247

المؤشرات المالية

أداء الشركة

في عام 2025م، ارتفعت إيرادات الشركة الناتجة عن عمليات التمويل، حيث بلغت 11.8 مليون ريال سعودي مقابل 5.5 مليون ريال سعودي في عام 2024م، ما يعكس تحسن كبير في أداء الشركة وزيادة في حجم العمليات التمويلية.

الربح أو الخسارة

حققت الشركة صافي أرباح قدرها 9.2 مليون ريال سعودي خلال عام 2025م، مدعومة بنمو نشاط التمويل وتعزيز جهود تحصيل المستحقات من العملاء المتعثرين. وبأتي ذلك مقارنةً بأرباح بلغت 12.3 مليون ريال سعودي في عام 2024م.

المحفظة الإئتمانية للشركة

تقوم الشركة بإدارة المحفظة الحالية من خلال تكثيف المفاوضات مع العملاء المتعثرين، وتصفية الضمانات، ومتابعة الإجراءات القانونية بكفاءة وفعالية. وقد أثمرت هذه الجهود بنتائج إيجابية من خلال استرداد وإقفال عدة مديونيات لعملاء متعثرين. كما تهدف شركة سهب للتمويل أن تكون المحفظة الائتمانية الجديدة متنوعة وموزعة بشكل يتماشى مع الاستراتيجية لتقليل مخاطر التركيز على قطاعات محددة.

المصاريف التشغيلية

لم يطرأ أي تغيير جوهري على نفقات التشغيل للشركة خلال عام 2025م، حيث حافظت على استقرارها عند مستويات مماثلة لما كانت عليه في السنة المالية 2024م. وقد تحقق هذا النجاح بشكل رئيسي من خلال تبني تدابير فعالة من حيث التكلفة في جميع مجالات عمليات الشركة.

الزكاة والضرائب

تقوم الشركة باحتساب الزكاة والضرائب حسب القوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. قدمت الشركة الإقرار الزكوي والضريبي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م ضمن الجدول الزمني المحدد، حيث بلغت مستحقات الزكاة مبلغ 5.1 و 2.4 مليون ريال سعودي للسنتين الماليتين 2024م و 2025م على التوالي بناءً على قواعد الزكاة الجديدة لأنشطة التمويل.

وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

1. 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:
2. 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.
3. للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب (10%) من الأرباح السنوية لتكوين احتياطي اتفاقي يخصص لغرض أو أغراض تقررها الجمعية العامة.
4. للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة، أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
5. يوزع من الباقي بعد ذلك على المساهمين نسبة تمثل (0%) من رأس مال الشركة المدفوع.
6. مع مراعاة الأحكام المقررة في المادة (العشرون) من هذا النظام، يخصص بعد ما تقدم نسبة (5%) من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي حضرها العضو.
7. 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 2025 م.

الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أولى مجلس الإدارة اهتماماً خاصاً بإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث يعتبر هذا المجال جزءاً أساسياً من الإدارة السليمة. ولهذا السبب حرص المجلس على ضمان استقلالية إدارة الالتزام التي تم إنشاؤها في شركة سهب وفقاً لأحدث المعايير المحلية والدولية، وتتبع إدارة الالتزام إدارياً للرئيس التنفيذي، ووظيفياً للجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة، مما يعزز استقلالية قراراتها وقدرتها على أداء مهامها. تركز الإدارة على تحديد وتقييم مخاطر الالتزام، ومراقبة مسائل عدم الالتزام، ورفع التقارير بشأنها إلى لجنة المراجعة ومجلس الإدارة، كما تركز الإدارة على الوقاية من المخاطر، بناء العلاقات مع الهيئات التنظيمية، ووضع الآليات اللازمة لضمان 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 ولجانه 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 وتتعقد مرة على الأقل خلال الستة أشهر التالية لإنتهاء السنة المالية وتصدر قرارات الجمعية بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة في الاجتماع.

اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام المالي 2025م

عُقد اجتماع واحد للجمعية العمومية في تاريخ 2025/3/24 م، حيث حضر المساهمين بنسبة %85.5، وفيما يلي جدول يوضح حضور ممثلي المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية:

م	الأسم	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 الرميضان وأولاده للاستثمار التجاري	%10	☑	%100
4	ممثل السيد/ صالح الرميضان	%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 مكون من خمسة أعضاء يتم انتخابهم من قبل الجمعية العامة للمساهمين لمدة لا تتجاوز أربع سنوات، وذلك بعد استيفاء متطلبات البنك المركزي والأنظمة الإدارية، وفي عام 2025م تم إعادة تشكيل مجلس الإدارة لبدأ من تاريخ 2025/6/20م وتنتهي في 2029/6/20م.

ملخص دور ومهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

يعد مجلس إدارة سهب الكيان الإداري الأعلى المسؤول أمام الجمعية العمومية عن إدارة الشركة وفقاً للنظام الأساسي لها والقوانين والأنظمة ذات الصلة، ومن أبرز المهام الرئيسة للمجلس:

- الإشراف على تنفيذ السياسات العامة للشركة ووضع الخطط الفنية والإدارية اللازمة لتسيير أعمالها وتحقيق أهدافها.
- الموافقة على التعاقد والدخول في التزامات والارتباط باسم الشركة ونيابة عنها.
- اتخاذ جميع التصرفات الضرورية لتحقيق أهداف الشركة.
- متابعة إجراءات العمل والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر لضمان كفاءتها وفعاليتها.
- اعتماد الموازنات الرئيسة ومتابعة أداء الشركة وأعمال الإدارة التنفيذية.

قائمة بأعضاء المجلس للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 20 يونيو 2025م



الأستاذ هشام بن عبد الله الطريقي
عضو مجلس الإدارة

صفة العضوية
مستقل

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- ماجستير في المحاسبة - جامعة الملك سعود
- بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود
- شهادة محاسبة SOCPA - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

المناصب الحالية

- رئيس قطاع الائتمان - مصرف الإنماء
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الائتمان والمخاطر - شركة سهب للتمويل
- عضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة - شركة سجل
- عضو لجنة المراجعة - شركة أوقاف للاستثمار

الخبرة العملية السابقة

- نائب المدير العام لقطاع الائتمان - مصرف الإنماء
- عضو اللجنة الإدارية والرقابية - وكالة سمة
- عضو مجلس إدارة ولجنة الاستثمار - شركة الشرق الأوسط المالية
- عضو لجنة المراجعة والمخاطر - شركة أوقاف للاستثمار
- عضو لجنة المخاطر - شركة سجل



الأستاذ عمر بن عبد الرزاق العمادي
نائب رئيس مجلس الإدارة

صفة العضوية
غير تنفيذي

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- بكالوريوس في إدارة الأعمال (مالية) - جامعة ولاية كاليفورنيا

المناصب الحالية

- رئيس إدارة المخاطر للمجموعة - مصرف الريان القطري
- رئيس قطاع الأعمال للمجموعة - مصرف الريان القطري
- رئيس لجنة الائتمان والمخاطر ونائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة سهب للتمويل

الخبرة العملية السابقة

- الرئيس التنفيذي لقطاع الأعمال للمجموعة - بنك الخليجي التجاري
- رئيس الخدمات المصرفية للشركات - المصرف الخليجي التجاري
- مساعد المدير العام ورئيس الحكومة والقطاع العام - البنك التجاري القطري
- رئيس العلاقات العامة والخدمات المصرفية الحكومية والدولية - البنك التجاري القطري



الدكتور عمر بن محمد المنيع
رئيس مجلس الإدارة

صفة العضوية
غير تنفيذي

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- دكتوراه في التمويل والاستثمار - جامعة جلاسكو
- ماجستير في التحليل المالي الدولي - جامعة جلاسكو
- بكالوريوس في التمويل والاستثمار - جامعة الإمام محمد بن سعود
- شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA) - معهد المحللين الماليين

المناصب الحالية

- رئيس مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سهب للتمويل
- شريك مؤسس ومدير إدارة الأصول - شركة دينار للاستثمار
- شريك مؤسس - شركة أبيان المالية

الخبرة العملية السابقة

- الرئيس التنفيذي للاستثمار - صندوق التعليم العالي الجامعي
- أستاذ مساعد، قسم التمويل والاستثمار - جامعة الإمام محمد بن سعود
- محاضر، كلية آدم سميث للأعمال - جامعة جلاسكو
- محاضر، قسم التمويل والاستثمار - جامعة الإمام محمد بن سعود
- معيد، قسم التمويل والاستثمار - جامعة الإمام محمد بن سعود

قائمة بأعضاء المجلس للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 20 يونيو 2025م



الأستاذ معتز بن جمال دينا
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ زياد بن عبد الله الصالح
عضو مجلس الإدارة

صفة العضوية

غير تنفيذي

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- ماجستير في الإدارة المالية - الأكاديمية العربية للعلوم الإدارية والمالية والمصرفية
- بكالوريوس في المحاسبة - جامعة اليرموك

المناصب الحالية

- مدير عام ورئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال - مصرف الريان
- عضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة - شركة سهب للتمويل

الخبرة العملية السابقة

- رئيس دائرة الالتزام ومكافحة غسل الأموال ومسؤول الإبلاغ - بنك الخليج
- مدير رقابة الالتزام ونائب مسؤول الإبلاغ - بنك الخليج
- مدير مراقبة الالتزام - البنك العربي

صفة العضوية

مستقل

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة هل (المملكة المتحدة)
- بكالوريوس في علوم الحاسب - جامعة الملك سعود (السعودية)

المناصب الحالية

- رئيس لجنة المكافآت والترشيحات وعضو مجلس إدارة واللجنة التنفيذية - شركة سهب للتمويل
- مدير عام - شركة باب العالمية

الخبرة العملية السابقة

- عضو مجلس إدارة - شركة الصحافة التعليمية
- رئيس تنفيذي - شركة طاقة الشمال
- رئيس مجلس مديرين - شركة باب العالمية

اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2025م

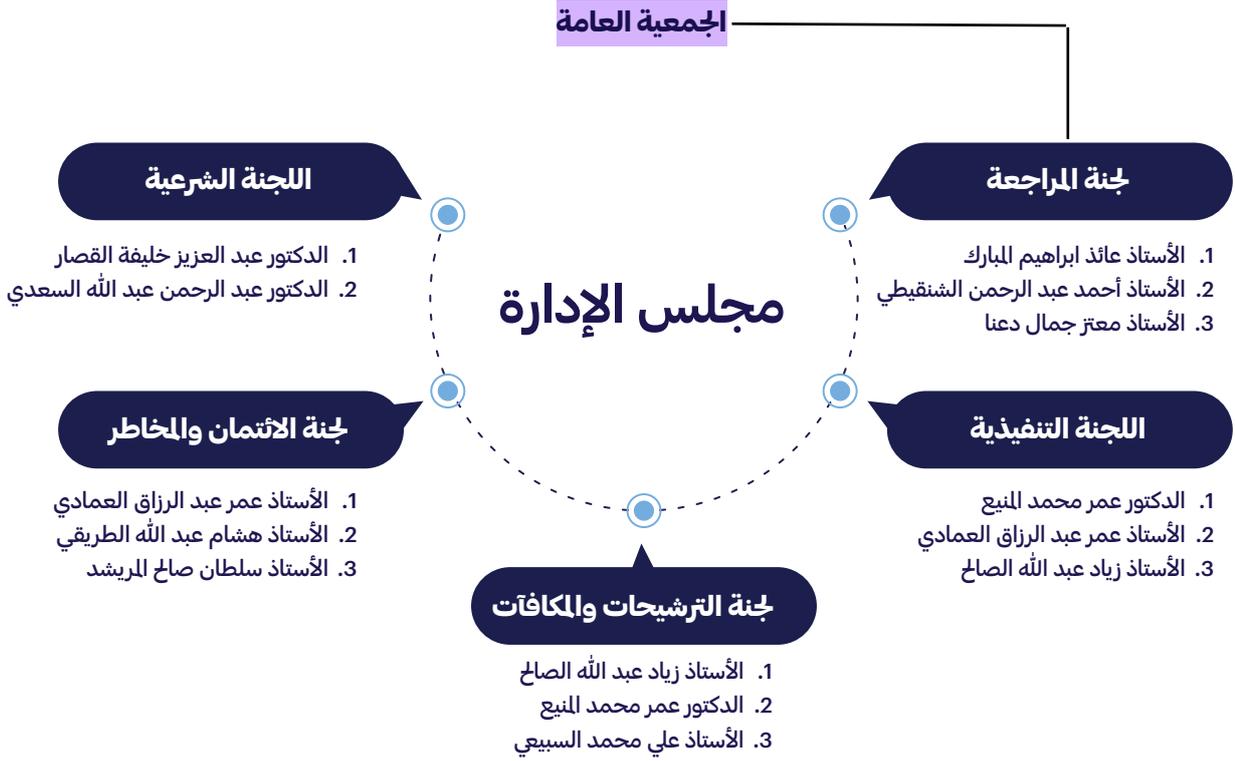
عقد مجلس الإدارة 4 اجتماعات خلال عام 2025م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية والحضور حسب الجدول التالي:

نسبة الحضور	عدد الحضور	تواريخ اجتماع مجلس الإدارة لعام 2025م				الاسم
		15 ديسمبر	18 سبتمبر	28 مايو	27 فبراير	
%100	4/4	☑	☑	☑	☑	الدكتور/ عمر المنيع
%100	4/4	☑	☑	☑	☑	الأستاذ/ عمر العمادي
%100	4/4	☑	☑	☑	☑	الأستاذ/ هشام الطريقي
%100	4/4	☑	☑	☑	☑	الأستاذ/ زياد الصالح
%100	4/4	☑	☑	☑	☑	الأستاذ/ معتر دعنا

لجان مجلس الإدارة

يفوض مجلس الإدارة العمل إلى اللجان المختصة والإدارة التنفيذية للتعامل مع القضايا المعقدة أو المتخصصة بشكل أكثر فاعلية، كما تقوم اللجان بتقديم تقرير ربع سنوي عن أبرز أعمالها وقراراتها إلى مجلس الإدارة والذي يحتفظ بالمسؤولية الجماعية في اتخاذ القرارات. كما تتيح المشاركة في اللجان للمديرين تعزيز معرفتهم بالمنظمة، والمشاركة بفاعلية أكبر، والاستفادة الكاملة من خبراتهم.

الهيكل التنظيمي العام



اللجنة التنفيذية قائمة بأعضاء اللجنة التنفيذية



الأستاذ زياد بن عبد الله الصالح
عضو اللجنة التنفيذية



الأستاذ عمر بن عبد الرزاق العمادي
عضو اللجنة التنفيذية



الدكتور عمر بن محمد المنيع
رئيس اللجنة التنفيذية

صفة العضوية

مستقل

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة هل - المملكة المتحدة
- بكالوريوس في علوم الحاسب - جامعة الملك سعود - السعودية

المناصب الحالية

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية - شركة سهب للتمويل
- مدير عام وعضو مجلس الإدارة - شركة باب العالمية

الخبرة العملية السابقة

- عضو مجلس إدارة - شركة الصحافة التعليمية
- رئيس تنفيذي - شركة طاقة الشمال
- رئيس مجلس مديرين - شركة باب العالمية

صفة العضوية

غير تنفيذي

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- بكالوريوس في إدارة الأعمال (مالية) - جامعة ولاية كاليفورنيا

المناصب الحالية

- رئيس إدارة المخاطر للمجموعة - مصرف الريان القطري
- رئيس قطاع الأعمال للمجموعة - مصرف الريان القطري
- رئيس لجنة المخاطر والائتمان نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة سهب للتمويل

الخبرة العملية السابقة

- الرئيس التنفيذي لقطاع الأعمال للمجموعة - بنك الخليجي التجاري
- رئيس الخدمات المصرفية للشركات - المصرف الخليجي التجاري
- مساعد المدير العام ورئيس الحكومة والقطاع العام - البنك التجاري القطري
- رئيس العلاقات العامة والخدمات المصرفية الحكومية والدولية - البنك التجاري القطري

صفة العضوية

غير تنفيذي

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- دكتوراه في التمويل والاستثمار - جامعة جلاسكو
- ماجستير في التحليل المالي الدولي - جامعة جلاسكو
- بكالوريوس في التمويل والاستثمار - جامعة الإمام محمد بن سعود
- شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA) - معهد المحللين الماليين

المناصب الحالية

- رئيس مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سهب للتمويل
- شريك مؤسس ومدير إدارة الأصول - دينار للاستثمار
- شريك مؤسس - أبيان للمالية

الخبرة العملية السابقة

- الرئيس التنفيذي للاستثمار - صندوق التعليم العالي الجامعي
- أستاذ مساعد، قسم التمويل والاستثمار - جامعة الإمام محمد بن سعود
- محاضر، كلية آدم سميث للأعمال - جامعة جلاسكو
- محاضر، قسم التمويل والاستثمار - جامعة الإمام محمد بن سعود
- معيد، قسم التمويل والاستثمار - جامعة الإمام محمد بن سعود

اجتماعات اللجنة التنفيذية التي عقدت خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2025م

عقد اللجنة التنفيذية 6 اجتماعات خلال عام 2025م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء اللجنة والحضور حسب
الجدول التالي:

نسبة الحضور	عدد الحضور	تواريخ اجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2025م						الاسم
		15 ديسمبر	17 نوفمبر	18 سبتمبر	17 يوليو	28 مايو	27 فبراير	
%100	6/6	☑	☑	☑	☑	☑	☑	الدكتور/ عمر المنيع
%100	6/6	☑	☑	☑	☑	☑	☑	الأستاذ/ عمر العمادي
%100	6/6	☑	☑	☑	☑	☑	☑	الأستاذ/ زياد الصالح



لجنة المراجعة قائمة بأعضاء لجنة المراجعة



الأستاذ معتز بن جمال دعنا
عضو لجنة المراجعة



الأستاذ أحمد بن عبد الرحمن الشنقيطي
عضو لجنة المراجعة



الدكتور عائذ بن إبراهيم المبارك
رئيس لجنة المراجعة

صفة العضوية غير تنفيذي

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- ماجستير في الإدارة المالية - الأكاديمية العربية للعلوم الإدارية والمالية والمصرفية
- بكالوريوس في الحاسبة - جامعة البرموك

المناصب الحالية

- مدير عام ورئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال - مصرف الريان القطري
- عضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة - شركة سهب للتمويل

الخبرة العملية السابقة

- رئيس دائرة الالتزام ومكافحة غسل الأموال ومسؤول الإبلاغ - بنك الخليج
- مدير رقابة الالتزام ونائب مسؤول الإبلاغ - بنك الخليج
- مدير مراقبة الالتزام - البنك العربي

صفة العضوية مستقل

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة جنوب كاليفورنيا - أمريكا
- بكالوريوس في الحاسبة - جامعة طيبة- المملكة العربية السعودية
- زمالة الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين في الحاسبة - الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين

المناصب الحالية

- رئيس تحليل الاستثمارات - صندوق الاستثمارات العامة
- عضو لجنة المراجعة - شركة سهب للتمويل
- نائب رئيس مجلس إدارة - شركة النادي الأهلي
- رئيس اللجنة التنفيذية - شركة النادي الأهلي

الخبرة العملية السابقة

- الرئيس التنفيذي المكلف - شركة النادي الأهلي
- نائب الرئيس الأول - صندوق الاستثمارات العامة
- كبير مستشارين - شركة ماكينزي وشركاه
- مستشار - شركة بين وشركاه
- محاسب أول ومراقب مالي - أرامكو السعودية وشركة إكسون موبيل (مشروع مشترك)

صفة العضوية مستقل

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- دكتوراه - الحاسبة والتمويل - المملكة المتحدة
- ماجستير الحاسبة - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس الحاسبة - المملكة العربية السعودية

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي - المركز الوطني للمنشآت العائلية
- رئيس لجنة المراجعة - شركة وادي الإحساء
- عضو لجنة المراجعة - موهبة
- عضو لجنة المراجعة - جامعة الإمام عبدالرحمن بن فيصل
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة بلو
- عضو مجلس أمناء - وقف الجامعة الالكترونية
- رئيس لجنة المراجعة - شركة سهب للتمويل

الخبرة العملية السابقة

- المشراف على إدارة التخطيط الاستراتيجي ومستشار الرئيس - جامعة الملك فيصل

اجتماعات لجنة المراجعة التي عقدت خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2025م

عقدت لجنة المراجعة 4 اجتماعات خلال عام 2025م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء اللجنة والحضور حسب
الجدول التالي:

نسبة الحضور	عدد الحضور	تواريخ اجتماع مجلس الإدارة لعام 2025م				الاسم
		26 أكتوبر	23 يوليو	24 أبريل	26 فبراير	
%100	4/4	☑	☑	☑	☑	الدكتور/ عائد المبارك
%100	4/4	☑	☑	☑	☑	الأستاذ/ معتر دعنا
%100	4/4	☑	☑	☑	☑	الأستاذ/ أحمد الشنقيطي



لجنة الائتمان والمخاطر قائمة بأعضاء لجنة الائتمان والمخاطر



الأستاذ سلطان بن صالح المرشد
عضو لجنة المخاطر والائتمان



الأستاذ هشام بن عبد الله الطريقي
عضو لجنة المخاطر والائتمان



الأستاذ عمر بن عبد الرزاق العمادي
رئيس لجنة الائتمان والمخاطر

صفة العضوية

مستقل

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- ماجستير في علوم الحاسب - المملكة العربية السعودية
- بكالوريوس في نظم المعلومات - المملكة العربية السعودية
- المملكة العربية السعودية CME1 - برنامج القيادة INSEAD -

المناصب الحالية

- رئيس تقنية المعلومات والتميز المؤسسي - شركة البحر الأحمر الدولية
- رئيس إدارة البيانات - شركة البحر الأحمر الدولية
- عضو لجنة الائتمان والمخاطر - شركة سهب للتمويل
- عضو مجلس اداري استشاري - start equity

الخبرة العملية السابقة

- رئيس أمن المعلومات CISO - وجهة أمالا AMAALA
- رئيس أمن المعلومات CISO - شركة البحر الأحمر العالمية
- دعم في لتقنية المعلومات - فندق الفيصلية والحزامي
- مدير الهندسة التقنية - بنك ساب SAAB
- رئيس أمن المعلومات CISO - بنك إتش إس بي سي HSBC السعودية

صفة العضوية

مستقل

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- ماجستير في المحاسبة - جامعة الملك سعود
- بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود
- شهادة محاسبة SOCPA اهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

المناصب الحالية

- رئيس قطاع الائتمان - مصرف الإنماء
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الائتمان والمخاطر - شركة سهب للتمويل
- عضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة - شركة سجل
- عضو لجنة المراجعة - شركة أوقاف للاستثمار

الخبرة العملية السابقة

- نائب المدير العام لقطاع الائتمان مصرف الإنماء
- عضو اللجنة الإدارية والرقابية - وكالة سمة
- عضو مجلس إدارة ولجنة الاستثمار شركة الشرق الأوسط المالية
- عضو لجنة المراجعة والمخاطر شركة أوقاف للاستثمار
- عضو لجنة المخاطر - شركة سجل

صفة العضوية

غير تنفيذي

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- بكالوريوس في إدارة الأعمال (مالية) جامعة ولاية كاليفورنيا

المناصب الحالية

- رئيس إدارة المخاطر للمجموعة - مصرف الريان القطري
- رئيس قطاع الأعمال للمجموعة - مصرف الريان القطري
- رئيس لجنة المخاطر والائتمان نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة سهب للتمويل

الخبرة العملية السابقة

- رئيس تنفيذي لقطاع الأعمال للمجموعة - بنك الخليجي التجاري
- رئيس الخدمات المصرفية للشركات ومساعد المدير العام - المصرف الخليجي التجاري
- رئيس الحكومة والقطاع العام - البنك التجاري القطري
- رئيس العلاقات العامة والخدمات المصرفية الحكومية والدولية - البنك التجاري القطري

اجتماعات لجنة الائتمان والمخاطر التي عقدت خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2025م

عقدت لجنة الائتمان والمخاطر 4 اجتماعاً خلال عام 2025م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء اللجنة والحضور حسب الجدول التالي:

نسبة الحضور	عدد الحضور	تواريخ اجتماعات لجنة الائتمان والمخاطر لعام 2025م				الاسم
		26 نوفمبر	18 أغسطس	06 يونيو	20 مارس	
%100	4/4	☑	☑	☑	☑	الأستاذ/ عمر العمادي
%100	4/4	☑	☑	☑	☑	الأستاذ/ هشام الطريقي
%100	4/4	☑	☑	☑	☑	الأستاذ/ سلطان المريشد



لجنة الترشيحات والمكافآت قائمة بأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت



الأستاذ علي بن محمد السبيعي
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت



الدكتور عمر بن محمد المنيع
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت



الأستاذ زياد بن عبد الله الصالح
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

صفة العضوية

مستقل

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- بكالوريوس في علوم الحاسوب جامعة نوتغهام - المملكة المتحدة
- ماجستير في أمن المعلومات - الجامعة الإلكترونية السعودية - المملكة العربية السعودية
- ماجستير في إدارة الأعمال MBA - جامعة هونغ كونغ للتكنولوجيا - هونغ كونغ
- شهادة المحلل المالي المعتمد في الاستثمار (CFA) المستوى الأول - معهد المحللين الماليين
- شهادة محترف إدارة المشاريع PMP - معهد إدارة المشاريع

المناصب الحالية

- رئيس الاستراتيجية المؤسسية والاستشارات - صندوق الاستثمارات العامة
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سهب للتمويل

الخبرة العملية السابقة

- مدير الأداء المؤسسي - مدير التميز التشغيلي والامتثال، مدير مشروع - شركة أرامكو السعودية

صفة العضوية

غير تنفيذي

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- دكتوراه في التمويل والاستثمار - جامعة جلاسكو
- ماجستير في التحليل المالي الدولي - جامعة جلاسكو
- بكالوريوس في التمويل والاستثمار - جامعة الإمام محمد بن سعود
- شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA) - معهد المحللين الماليين

المناصب الحالية

- رئيس مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سهب للتمويل
- شريك مؤسس ومدير إدارة الأصول - دينار للاستثمار
- شريك مؤسس - أبيان المالية

الخبرة العملية السابقة

- الرئيس التنفيذي للاستثمار - صندوق التعليم العالي الجامعي
- أستاذ مساعد، قسم التمويل والاستثمار - جامعة الإمام محمد بن سعود
- محاضر، كلية آدم سميث للأعمال - جامعة جلاسكو
- محاضر، قسم التمويل والاستثمار - جامعة الإمام محمد بن سعود
- معيد، قسم التمويل والاستثمار - جامعة الإمام محمد بن سعود

صفة العضوية

مستقل

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة هل المملكة المتحدة
- بكالوريوس في علوم الحاسب - جامعة الملك سعود

المناصب الحالية

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية - شركة سهب للتمويل
- مدير عام وعضو مجلس الإدارة - شركة باب العالية

الخبرة العملية السابقة

- عضو مجلس إدارة - شركة الصحافة التعليمية
- رئيس تنفيذي - شركة طاقة الشمال
- رئيس مجلس مديرين - شركة باب العالية

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت التي عقدت خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2025م

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال عام 2025م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء اللجنة والحضور حسب الجدول التالي:

نسبة الحضور	عدد الحضور	تواريخ اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2025م		الاسم
		15 مايو	18 فبراير	
%100	2/2	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	الأستاذ/ زياد الصالح
%100	2/2	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	الدكتور/عمر المنيع
%100	2/2	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	الأستاذ/ علي السبيعي



اللجنة الشرعية قائمة بأعضاء اللجنة الشرعية



الدكتور عبدالرحمن عبد الله السعدي
عضو اللجنة الشرعية



الدكتور عبد العزيز بن خليفة القصار
رئيس اللجنة الشرعية

صفة العضوية

مستقل

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- دكتوراه الفقه المقارن المعهد العالي للقضاء - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- ماجستير الفقه المقارن المعهد العالي للقضاء - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- بكالوريوس الشريعة كلية الشريعة - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- دبلوم عالي اللغة الإنجليزية - جامعة كامبردج بريطانيا
- دبلوم عالي في التمويل المستدام من الحكومة الأسترالية

المناصب الحالية

- أستاذ مشارك بقسم الصيرفة الإسلامية - جامعة البحرين.
- مستشار شرعي وقانوني، وأمين ومقرر المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).
- رئيس اللجنة الشرعية - البنك السعودي للاستثمار
- عضو اللجنة الشرعية - بنك الفجيرة الوطني، الإمارات العربية المتحدة
- عضو اللجنة الشرعية - مصرف الشارقة
- عضو اللجنة الشرعية - بنك دبي التجاري
- عضو اللجنة الشرعية - شركة Equity Partners B.S.C
- عضو اللجنة الشرعية - شركة سهب للتمويل
- عضو اللجنة الشرعية - مصرف مزن

الخبرة العملية السابقة

أستاذ مساعد - جامعة البحرين

صفة العضوية

مستقل

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- دكتوراه الفقه المقارن جامعة الأزهر (كلية الشريعة والقانون) جمهورية مصر العربية
- ماجستير الفقه المقارن جامعة الأزهر (كلية الشريعة والقانون) جمهورية مصر العربية
- بكالوريوس شريعة الفقه المقارن والسياسة الشرعية جامعة الكويت (كلية الشريعة) الكويت

المناصب الحالية

رئيس اللجنة الشرعية - شركة سهب للتمويل

الخبرة العملية السابقة

أستاذ جامعي كلية الشريعة والدراسات الإسلامية - الكويت

اجتماعات اللجنة الشرعية التي عقدت خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2025م

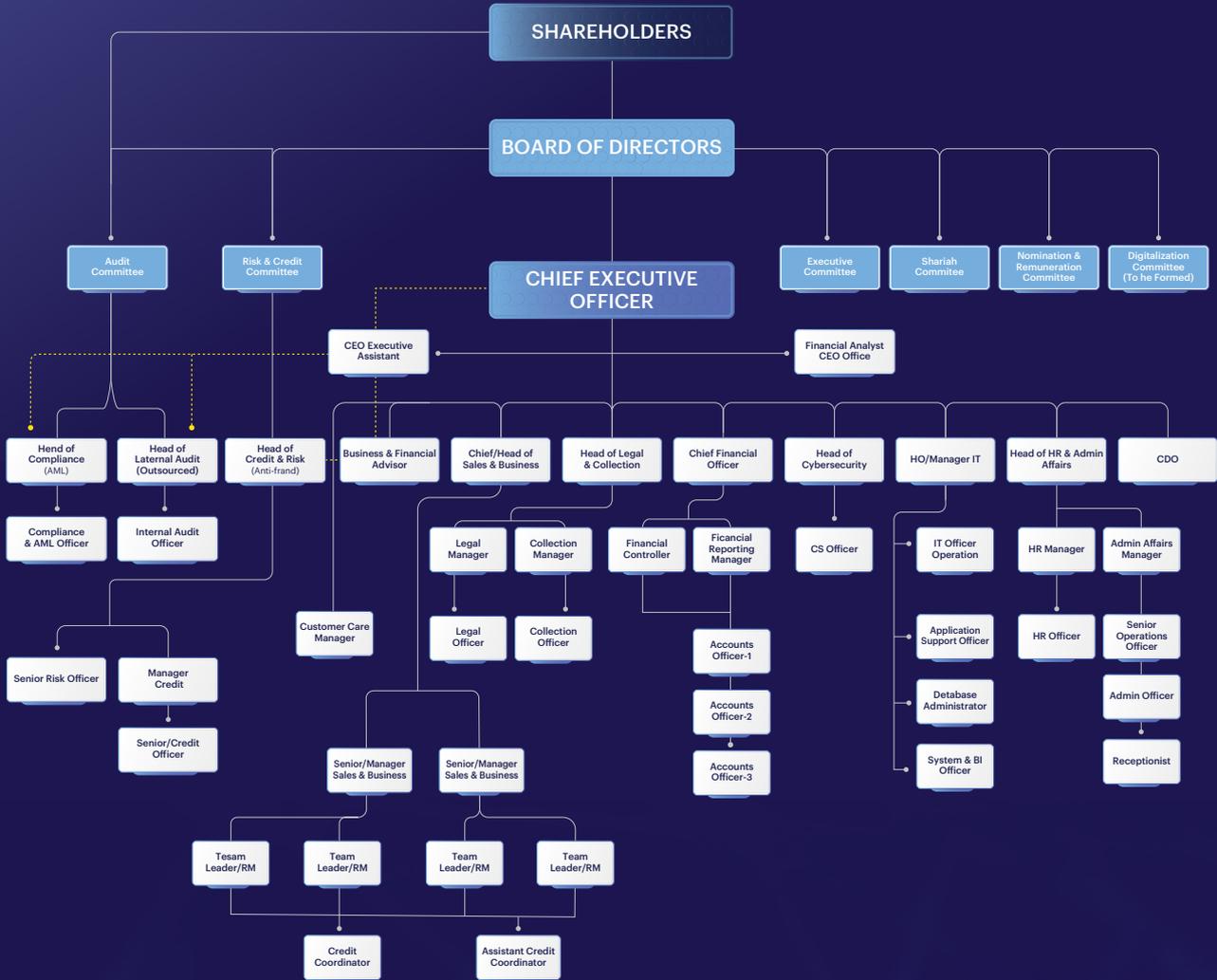
عقدت اللجنة الشرعية اجتماعين خلال عام 2025م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء اللجنة والحضور حسب
الجدول التالي:

نسبة الحضور	عدد الحضور	تواريخ اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2025م		الاسم
		16 أكتوبر	8 مايو	
%100	2/2	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	الدكتور/ عبد العزيز القصار
%100	2/2	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	الدكتور/ عبد الرحمن السعدي

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.

الهيكل التنظيمي



قائمة بأعضاء الإدارة التنفيذية

sahb Finance
سهب للتمويل

الأستاذ مهند المزيبي

رئيس إدارة الائتمان والمخاطر المكلف

sahb Finance
سهب للتمويل

الأستاذ اعجاز حسن

رئيس الإدارة المالية المكلف

sahb Finance
سهب للتمويل

الدكتور عبد الله بن محمد الدخيل

الرئيس التنفيذي

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- بكالوريوس في المالية - جامعة اليمامة

المناصب الحالية

- رئيس إدارة الائتمان والمخاطر "المكلف" لشركة سهب للتمويل

الخبرة العملية السابقة

- مدير الائتمان - شركة سهب للتمويل
- مسؤول أول مخاطر ائتمان - شركة سهب للتمويل
- مستشار ائتماني خاص - عمل حر
- مساعد مدير مخاطر الائتمان - البنك الأول
- أخصائي أول مخاطر ائتمان - البنك الأول
- أخصائي مخاطر ائتمان مبتدئ - البنك الأول
- مساعد مدير علاقات الشركات
- متدرب في الضرائب

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- محاسب قانوني معتمد - معهد المحاسبين القانونيين في باكستان

المناصب الحالية

- رئيس الإدارة المالية "المكلف" لشركة سهب للتمويل

الخبرة العملية السابقة

- مراقب مالي - شركة سهب للتمويل
- مدير الاستشارات - شركة ظهير بابر محاسبون قانونيون
- مدير الشؤون المالية - شركة IHCC للإنشاءات
- مدير أول استشارات - شركة ظهير بابر محاسبون قانونيون
- مدير الميزانيات والتقارير - مجموعة شركة الحمراني
- مدير التخطيط المالي وإعداد التقارير - مجموعة بناوي الصناعية
- مدير المالية - شركة SPEL لصناعات التغليف المحدودة
- مدير المالية - مجموعة شركات جولستان المحدودة
- مدير المالية - شركة هيمونت للكيماويات المحدودة
- مدير الشؤون المالية - شركة عادل لمطاحن النسيج المحدودة
- مدير الحسابات - شركة فلاينج بيرر المحدودة

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- دكتوراه إدارة أعمال في جامعة توليدو - أوهايو، الولايات المتحدة
- ماجستير إدارة أعمال MBA في جامعة توليدو - أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس محاسبة في جامعة الملك سعود للرياض، المملكة العربية السعودية

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي لشركة سهب للتمويل

الخبرة العملية السابقة

- أمين عام - صندوق التعليم العالي الجامعي
- رئيس المراجعة الداخلية - جامعة الملك سعود
- رئيس قسم الإدارة في كلية الأعمال - جامعة الملك سعود
- أستاذ مشارك وعضو هيئة تدريس في كلية الأعمال - جامعة الملك سعود
- عضو هيئة تدريس مساعد - جامعة توليدو-أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية
- معيد في كلية الأعمال - جامعة الملك سعود

قائمة بأعضاء الإدارة التنفيذية

sahb Finance
سهب للتمويل

الأستاذ فتحي بن عبد المجيد أبو الجدايل
مدير العناية بالعملاء

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- حاصل على شهادة برنامج خدمة العملاء بتميز من خلال التواصل الفعال
- حاصل على شهادة برنامج تحفيز الامتثال والجرائم المالية وغسيل الأموال والاحتيال والارهاب

المناصب الحالية

مدير العناية بالعملاء لشركة سهب للتمويل

الخبرة العملية السابقة

- مسؤول مبيعات - شركة الرحاب للمعدات والآليات المحدودة
- مدير إداري مؤسسة عبد المجيد ابو الجدايل لصيانة ونظافة وتشغيل المباني والطائرات

sahb Finance
سهب للتمويل

الأستاذ حسن بن علي الحربي
رئيس إدارة تقنية المعلومات

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- بكالوريوس علوم وهندسة الحاسبات من جامعة طيبة
- حاصل على عدة شهادات في مجال البنية التحتية وتقنية المعلومات والتحول الرقمي
- Cisco Certified Network Associate (CCNA)
- Certified Security Professional (ICS)
- Microsoft Certified Solutions Associate (MCSA WINDOWS SERVER 2016)
- ITIL Intermediate Module - Service Strategy
- Fortinet Network Security Associate (NSE1)
- Network Security Expert (NSE2)
- Digital Transformation

المناصب الحالية

رئيس إدارة تقنية المعلومات لشركة سهب للتمويل

الخبرة العملية السابقة

- مهندس تقنية المعلومات - شركة إنجي السعودية
- مدير تقنية المعلومات - الشركة السعودية الكورية لإدارة الممتلكات (ممتلك التابعة للشركة العقارية السعودية)
- رئيس قسم إدارة تقنية المعلومات شركة فيزي للتمويل
- رئيس التقنية التنفيذية - شركة بوابة التسهيل للتمويل (سند)

sahb Finance
سهب للتمويل

الأستاذ سلمان عبدالله بن صويح
رئيس إدارة الالتزام

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

- بكالوريوس آداب - جامعة الملك سعود
- حاصل على شهادة البرنامج التدريبي للالتزام COC
- حاصل على شهادة الاختبار المهني للالتزام في قطاع شركات التمويل

المناصب الحالية

رئيس إدارة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية لشركة سهب للتمويل

الخبرة العملية السابقة

- مدير إدارة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية شركة سهل للتمويل
- مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب - شركة الأمثل للتمويل
- إداري أول - شركة بارسونز العربية السعودية المحدودة
- مسؤول علاقات عامة - شركة سعودي أوجيه المحدودة
- مشرف تحصيل - مجموعة عصام قباني وشركائه
- مسؤول علاقات عامة - صناعة الحياة للتدريب والاستشارات

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً لأحكام النظام، يتم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم في المجلس، وتكون عبارة عن مبلغ معين أو بدل حضور للجلسات أو مزايا عينية أو نسبة 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 وفقاً لما نص عليه نظام الشركات ولوائحه، وبما يتوافق مع سياسة المكافآت والترشيحات المعتمدة من الجمعية العمومية في عام 2025م ووفق الضوابط التي تضعها الجهات المختصة. الجدول التالي يوضح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

المجموع	بدل سفر (3 أيام عمل)	بدل حضور الاجتماعات (4 اجتماعات)	المكافآت الثابتة المدفوعة (عدا بدل حضور الاجتماعات)	البيان
528,000		28,000	500,000	الدكتور / عمر المنيع (رئيس مجلس الإدارة)
418,000	15,000	28,000	375,000	الأستاذ/ عمر العمادي (نائب رئيس مجلس الإدارة)
278,000		28,000	250,000	الأستاذ/ هشام الطريقي (عضو)
278,000		28,000	250,000	الأستاذ/ زياد الصالح (عضو)
278,000		28,000	250,000	الأستاذ/ معتز دعنا (عضو)
1,780,000				المجموع

- يتم صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية 2025 م بعد اعتمادها من الجمعية العمومية .
- يتم تطبيق الحد الأعلى وفق لائحة مكافآت مجلس الإدارة المعتمدة من الجمعية في عام 2025م.

مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة 2025م

المجموع	بدل حضور الاجتماعات	المكافآت الثابتة المدفوعة (عدا بدل حضور الاجتماعات)	البيان
أعضاء لجنة الايمان والمخاطر			
-	-	-	الأستاذ/ عمر العمادي (رئيس اللجنة)
42,000	14,000	28,000	الأستاذ/ هشام الطريقي (عضو)
84,000	14,000	70,000	الأستاذ/ سلطان المريشد (عضو)
126,000			المجموع
أعضاء اللجنة الشرعية			
77,000	7,000	70,000	الدكتور / عبد العزيز القصار (رئيس اللجنة)
77,000	7,000	70,000	الدكتور / عبد الرحمن السعدي (عضو)
154,000			المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
84,000	14,000	70,000	الدكتور / عائذ المبارك (رئيس اللجنة)
84,000	14,000	70,000	الأستاذ/ أحمد الشنقيطي (عضو)
-	-	-	الأستاذ/ معتز دعنا (عضو)
168,000			المجموع
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات			
42,000	7,000	35,000	الأستاذ / زياد الصالح (رئيس اللجنة)
77,000	7,000	70,000	الأستاذ/ علي السبيعي (عضو)
-	-	-	الدكتور/ عمر المنيع (عضو)
119,000			المجموع

. يتم صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية 2025 م بعد اعتمادها من الجمعية العمومية .
. يتم تطبيق الحد الأعلى وفق لائحة مكافآت مجلس الإدارة المعتمدة من الجمعية في عام 2025م.

مكافآت المدراء التنفيذيين عن العام المالي 2025م

القيمة بالريال	الأجر الثابت
3,074,531	الراتب
1,281,070	البدلات
942,471	البدلات الأخرى
461,180	نهاية الخدمة
5,759,252	الإجمالي

تأكيدات مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة على ما يلي:

- أن سجلات الحسابات قد أُعدت بشكل صحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية تم تطويره على أسس سليمة ويعمل بفعالية.
- أن الشركة قادرة على مواصلة نشاطها دون أي شكوك.
- أنه لا توجد أعمال أو صفقات جوهرية أبرمتها الشركة مع أطراف ذات علاقة.
- أنه لا يوجد أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه يتضمن مصلحة جوهرية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة، أو الرئيس التنفيذي، أو المدراء التنفيذيين، أو لأي شخص له علاقة مباشرة بأي منهم.
- أنه لا يوجد تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة أو عزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، وتوضيح مسوغات تلك التوصيات.
- أنه لا توجد أي ترتيبات أو اتفاقيات يتنازل بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو المساهمين عن مصالحهم أو حقوقهم في الأرباح.

نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

يتحمّل مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على تصميم وتطبيق إطار رقابة داخلية متكاملة وفعّالة من خلال ضمان فعالية أنشطة المراجعة الداخلية بما يكفل توفير رقابة مستمرة على أعمال الشركة وتقييم كفاءتها بصورة دورية. كما يُعد جميع موظفي الشركة مسؤولين، كلّ بحسب صلاحياته ومسؤولياته الوظيفية عن الالتزام بضوابط الرقابة الداخلية والمساهمة في تعزيز فعاليتها.

يقوم المراجع الداخلي بتقييم مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية لتحديد نطاق الاعتماد عليه عند تخطيط وتنفيذ إجراءات المراجعة، في حين يخضع النظام لعمليات تقييم وتحسين مستمرة بهدف رصد أية فجوات ومعالجتها بما يضمن المحافظة على مستوى عالٍ من الكفاءة والفاعلية.

وترتكز منظومة الرقابة الداخلية على عدد من الضوابط الجوهرية، من أبرزها:

- اعتماد سياسات وإجراءات مكتوبة ومحدّثة تخضع لمراجعة دورية لضمان ملاءمتها وفعاليتها.
- أتمتة معظم العمليات التشغيلية من خلال أنظمة تقنية متطورة للحد من الأخطاء وتقليل المخاطر.
- خضوع العمليات والقرارات الجوهرية لإشراف لجان متخصصة، بما يعزز مبادئ الحوكمة ويحمي أصول الشركة.
- وجود إدارات مستقلة للمراجعة الداخلية، وإدارة المخاطر، والالتزام، تعمل وفق أطر تنظيمية معتمدة.

كما أن المراجع الداخلي للشركة مكتب البسام مراجعون ومحاسبون قانونيون (PKF) أصدر تقريره الذي لم يتضمن أية ملاحظات جوهرية تؤثر على سلامة وفعالية نظام الرقابة الداخلية.

رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية

اطلعت اللجنة على عمل الإدارة التنفيذية ومسؤولياتهم وسعيهم بالحفاظ على فعالية نظام الرقابة الداخلية والامتثال لمتطلبات البنك المركزي والأنظمة ذات العلاقة من خلال وضع السياسات والإجراءات التي تم تصميمها بإشراف مجلس الإدارة وسعيهم لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة، وقد تم تصميم نظام الرقابة 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

قام مجلس الإدارة بتعيين مكتب البسام مراجعون ومحاسبون قانونيون (PKF) كمراجع داخلي للأعوام 2025م - 2027م. وأوصت لجنة المراجعة بالموافقة على خطة العمل للأعوام 2025-2027م.

آليات تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة

تلتزم الشركة بتطبيق سياسات وممارسات حوكمة فعّالة بما يضمن أعلى مستويات الشفافية. وفي هذا الإطار، وتماشياً مع قواعد حوكمة الشركات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) واتباعاً لأفضل الممارسات المعتمدة في القطاع، اعتمدت الشركة نهجاً منظماً لتقييم أعضاء مجلس الإدارة ولجانهم. وتُجرى هذه التقييمات بناءً على مصفوفة تقييم وإرشادات محددة مسبقاً.

المخاطر التي تواجهها الشركة وسياسة إدارة هذه المخاطر ومراقبتها

تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة من المخاطر المالية المتنوعة مثل مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، المخاطر القانونية، ومخاطر السيولة. تكمن المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة في صعوبة التنبؤ بالأسواق المالية، ولهذا تسعى الشركة إلى اتباع استراتيجية فعّالة لإدارة المخاطر بهدف تقليل التأثيرات السلبية المحتملة على بياناتها المالية نتيجة لتلك المخاطر. يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر.

تشمل مسؤولية المجلس تطوير ومتابعة سياسات إدارة المخاطر داخل الشركة، وفيما يلي تلخيص لأهم المخاطر و كيفية إدارتها:

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 داخلياً 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 عقود 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 المراهجة والإجارة والقروض لأجل حيث يتم تسعير الذمم المدينة من قبل الشركة بأسعار ثابتة، والقروض الآجلة التي حصلت عليها الشركة كانت تتمتع بأسعار عمولات ثابتة. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملة 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 2025م، فإن أنشطة الشركة لا تخضع لمخاطر أسعار الفائدة حيث أن 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 أن 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 سداد التزاماتها المالية التي يتم تسويتها عن طريق تقديم النقد أو الأصول المالية الأخرى. كما تراقب الشركة وتدير السيولة لأصولها والتزاماتها للتأكد من أن التدفقات النقدية متوازنة بشكل كاف وأن يتم الاحتفاظ بها لتلبية متطلبات الشركة.

“

الخاتمة

في ختام هذا التقرير السنوي، نسأل الله أن نكون قد وفقنا في عرض الجهود المبذولة خلال عام 2025م. ونؤكد مواصلتنا لتحقيق تطلعاتنا في تعزيز النمو المستدام وزيادة أرباح الشركة على مدار السنوات القادمة بكل عزيمة وإصرار، كما نتطلع بثقة إلى الوصول لمصاف الشركات الرائدة في قطاع التمويل لنكمل معاً مسيرة التميز والإنجاز على مستوى اقتصاد المملكة العربية السعودية.

والله ولي التوفيق،

”

رئيس مجلس الإدارة
الدكتور/ عمر بن محمد المنيع



☎ +966 11 440 4430

✉ info@sahbfinance.com.sa

🌐 www.sahbfinance.com.sa