



مكتب رونق الإبداع للترجمة المعتمدة
RAWNAQ ALEBDA Office For Certified Translation
رقم العضوية: 606903 Membership No.

شركة سهل للتمويل

التقرير السنوي للجنة المراجعة – 2022





التقرير السنوي للجنة المراجعة – 2022

واصلت لجنة المراجعة خلال عام 2022 مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية من خلال مراقبة ومراجعة سلامة التقارير المالية للشركة وفعالية وظائف التدقيق الداخلي والخارجي. حيث ركزت اللجنة على الأداء المالي، والمخاطر الجديدة والناشئة، وإدارة الأزمات، واستمرارية الأعمال والمرونة، والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. وستكون أولويات اللجنة للسنة المالية القادمة هي النظر في الأداء الحالي من حيث التخطيط المستقبلي وتطور ترتيبات استمرارية الأعمال على مستوى الشركات، ومراقبة تنفيذ استراتيجيات العمل وتأثيرها على عمليات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة، والاستمرار في ضمان توجيه التركيز المناسب للموضوعات ذات الأهمية لبرنامج الرقابة.

المهام الرئيسية للجنة المراجعة

فيما يلي المهام الرئيسية التي للجنة المراجعة خلال عام 2022:

1. القوائم المالية والسياسات المحاسبية

- استلمت لجنة المراجعة وراجعت الافتراضات الرئيسية المستخدمة في إعداد القوائم المالية وناقشت الإدارة بهذه الافتراضات غير الموضوعية التي سيكون لها (إن وجدت) تأثير مادي على القوائم المالية والتقارير المالية للشركة.
- ركزت لجنة المراجعة بشكل خاص على عدالة، ومعقولة عوامل الحكم المطبقة، وملاءمة السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية.

2. الضوابط الداخلية

- استلمت لجنة المراجعة وراجعت تقييم مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين لإجراءات الرقابة الداخلية، والذي تضمن أيضاً الاستخدام الأمثل والضوابط اللازمة لتكنولوجيا المعلومات (IT) اللازمة لاستخراج تقارير و معلومات وبيانات دقيقة وموثوقة.
- أفادت لجنة المراجعة أيضاً بأنها مقتنعة بأن إجراءات الرقابة الداخلية للشركة تستند إلى إطار عمل سليم ومهي يتم تنفيذه بكفاءة وأن جميع الإجراءات الضرورية قد تم اتخاذها أو يجري اتخاذها كإجراءات تصحيحية لأوجه القصور والضعف المبلغ عنها لها خلال عام 2022.

3. الإشراف على عمل المراجعة الداخلية

- ترتبط أعمال قسم المراجعة الداخلي مهنياً إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة وإدارياً إلى الرئيس التنفيذي. حيث يتمتع القسم في إطار تنفيذ مهامه بإمكانية الوصول الكامل إلى المعلومات والوثائق والقضايا ذات الصلة بالموظفين. ويعمل قسم المراجعة الداخلي وفقاً لمعايير المراجعة الداخلية الدولية (معايير المراجعة الداخلية الدولية).





- قام قسم المراجعة الداخلي بتنفيذ عمليات المراجعة المخطط لها وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه والتغييرات المطلوبة خلال العام، كما وافقت عليها لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة لتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بموضوعية واستقلالية.
- أصدر قسم المراجعة الداخلي طوال عام 2022 بانتظام تقارير مرحلية إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة خلال العام تغطي التقدم المحرز في خطة المراجعة وأنشطة / ملاحظات المراجعة والتقدم المحرز في نتائج المراجعة الداخلي والتحديث / العرض الشامل لفعالية الضوابط الداخلية والموضوعات ذات الصلة. حيث واصل قسم المراجعة الداخلي خلال عام 2022 التقدم الكبير الذي أحرزه في إغلاق نتائج المراجعة والتحقق منها إلى جانب تعزيز عملية المتابعة / الإغلاق.
- اعتمدت لجنة المراجعة خطة المراجعة الداخلية السنوية القائمة على المخاطر لعام 2022 والتي تركز على الضوابط والقضايا عالية المخاطر مثل تنفيذ متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ومراجعة إدارات الرقابة مثل مخاطر الائتمان وتقييم الممتلكات.
- استلمت لجنة المراجعة وراجعت نتائج المراجعة الصادرة عن قسم المراجعة الداخلي والتي تغطي خطة المراجعة الداخلية السنوية لعام 2022، وناقشت النتائج الرئيسية كما ناقشت الإدارة فيما يتعلق بالإجراءات التصحيحية والإطار الزمني المخطط لها لحل المشكلات التي طرحتها المراجعة الداخلية.
- إن قسم المراجعة الداخلي مستقلاً في أداء مهامه ولم يكن هناك أي قيود على نطاق العمل أو أي معوقات قد تؤثر سلباً على عمله.
- المراجعة الداخلية في وضع يمكنها من أداء واجباتها كاملة ومجهزة بالموارد المطلوبة.

4. الإشراف على عمل المراجعة الخارجية

- تم تكليف المدقق الخارجي المعتمد كيه بي إم جي بمراجعة حسابات الشركة حتى الربع الأول من عام 2022 بالإضافة إلى مراجعة نظام الرقابة الداخلية ضمن نطاق مراجعتها للقوائم المالية النهائية للشركة. وتم تعيين ديلويت للربع الثاني والربع الثالث والقوائم المالية السنوية وقد حافظت لجنة المراجعة على تعاون نشط مع المدقق الخارجي، بما يتماشى مع معايير التدقيق المعترف بها، للمساعدة في إنجاز المهمتين وإضافة قيمة أكبر للشركة.
- اطلعت لجنة المراجعة على القوائم المالية السنوية والربع سنوية لعام 2022 وأوصت بموافقة مجلس الإدارة والجمعية العمومية عليها.





- يتمتع مراجعو الحسابات الخارجيون بالخبرة اللازمة في مراجعة حسابات الشركة حيث إنها واحدة من أكبر 4 شركات في هذا المجال. حيث أن مراجعو الحسابات الخارجيون مستقلين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة.
- ساعد مراجعو الحسابات الخارجيون، تماشياً مع معايير التدقيق المعترف بها، في إنجاز المهام وإضافة قيمة أكبر للشركة.

5. الإشراف على وظيفة الامتثال

- يُنشى برنامج الامتثال إدارياً لضمان عمل جميع موظفينا بنزاهة والامتثال التام للقوانين واللوائح، وكذلك الالتزام بالسياسات الداخلية للشركة. إن مدونة السلوك المهني هي الأداة التي تحكم كيفية تفاعل جميع الموظفين مع شركاء العمل والزلاء والمجتمع.
- يركز سلوكنا المهني على الالتزام بهياكل حوكمة الشركة وسياساتها وإجراءاتها بأكثر الطرق شفافية ممكنة. ويحرص المدراء على أن يكونوا قدوة للموظفين الآخرين فيما يتعلق بالامتثال والسلوك الأخلاقي.
- إن التزامنا بالنزاهة والامتثال يتجاوز مجرد السعي إلى منع المخالفات المرتبطة بالانتهاكات، مثل العقوبات والغرامات. نعتقد أن الالتزام الأخلاقي بأداء الأعمال هو أساس نجاح الشركة على المدى الطويل.
- نشجع الموظفين على الإبلاغ عن أي مخاوف تتعلق بالامتثال، ونشجعهم على الاستفسار وطلب التوجيه في حالة وجود أي شك. يمكن للموظفين إبلاغ مديريهم، والتواصل مع خطوط دعم الامتثال. تتم معالجة جميع التقارير الموثوقة والتحقيق فيها حسب الحاجة، ويتم الرد على جميع الأسئلة والإجابة عليها في الوقت المناسب.
- تلقت لجنة المراجعة التقارير الواردة من "وظيفة الامتثال" وراجعتها، وراقبت تسوية القضايا التي تم طرحها في تقارير الامتثال.
- إن إدارة الامتثال مستقلة في أداء مهامها ولم يكن هناك أي قيود على نطاق العمل أو أي معوقات قد تؤثر سلباً على عملها.
- قامت لجنة المراجعة بمتابعة التقارير ومطالعة التعليقات أو الإجراءات التصحيحية التي تطلبها مؤسسة النقد العربي السعودي أو غيرها من الجهات الإشرافية أو الرقابية ذات الصلة فيما يتعلق بأي مخالفات تنظيمية، وقدمت لجنة المراجعة توصياتها إلى مجلس الإدارة.

اجتماعات لجنة المراجعة

عقدت لجنة المراجعة سبعة (7) اجتماعات خلال عام 2022. وقدمت لجنة المراجعة محاضر الاجتماعات إلى مجلس الإدارة. كانت تواريخ الاجتماعات على النحو التالي:





رقم	رقم مرجع اجتماع لجنة المراجعة	تاريخ الاجتماع
1.	ACM-01-2022	24 فبراير 2022
2.	ACM-02-2022	30 مارس 2022
3.	ACM-03-2022	26 أبريل 2022
4.	ACM-04-2022	31 يوليو 2022
5.	ACM-05-2022	20 سبتمبر 2022
6.	ACM-06-2022	25 أكتوبر 2022
7.	ACM-07-2022	30 أكتوبر 2022

النصاب القانوني لاجتماعات لجنة المراجعة

بيان حضور أعضاء لجنة المراجعة في كل اجتماع خلال عام 2022 على النحو التالي:

ACM-07-2022	ACM-06-2022	ACM-05-2022	ACM-04-2022	ACM-03-2022	ACM-02-2022	ACM-01-2022	عضو لجنة المراجعة
اعتذر عن الحضور	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	د. أحمد بن صالح الدحيلان
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	د. محمد سليمان العقيل
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	يزيد بن عمر السويلم

أعضاء لجنة المراجعة

د. محمد بن سليمان العقيل

رئيس لجنة المراجعة

د. أحمد بن صالح الدحيلان

عضو لجنة المراجعة

يزيد بن عمر السويلم

عضو لجنة المراجعة



التاريخ: ٢٠/١٠/١٤٤٤ هـ
الموافق: ١٠/٠٥/٢٠٢٣ م
الموضوع: توصية لجنة المراجعة بتعيين المراجع الخارجي لعام ٢٠٢٣ م والربع الأول ٢٠٢٤ م.

سلمهم الله

سعادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

إستعرضت لجنة المراجعة في إجتماعها الثالث المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٠٢ م العروض المقدمة من مجموعة من شركات التدقيق الوطني المعتمدة وكذلك من بعض الشركات ذات التصنيف العالمي العاملة بالمملكة (Big 4) وذلك للتوصية بتعيين المراجع الخارجي لمراجعة وتدقيق القوائم المالية السنوية وربع السنوية للعام ٢٠٢٣ م والربع الأول من العام ٢٠٢٤ م وذلك حسب البيان التالي:

الرقم	مقدم العرض	السعر بالريال السعودي
١	ديلويت أند توتش - بكر أبو الخير وشركاه	900,000
٢	البسام وشركاؤه - المحاسبون المتحدون - PKF International	682,500
٣	برايس وتر هاوس كوبرز PWC	1,285,000
٤	أر أس أم (RSM) - عبد القادر باتقا وشركاه	515,000

وحيث لم تتلق الشركة عروضاً للتدقيق من KPMG أو Earnest & Young رغم التواصل معهم لذا فإن اللجنة تكتفي بالنظر للعروض المقدمة الموضحة أعلاه.
وبعد المناقشة والمداولة في العروض أعلاه فإن لجنة المراجعة توصي بإعادة تعيين السادة / ديلويت أند توتش - بكر أبو الخير وشركاؤه كمراجع ومنقح لحسابات الشركة السنوية وربع السنوية للعام ٢٠٢٣ م والربع الأول للعام ٢٠٢٤ م حسب العرض المقدم أعلاه حيث أن عرضهم مناسب من الناحية المالية بالإضافة الى أنهم من ذوي التصنيف العالمي (BIG 4) .

ولكم فائق تحياتي،،،

الدكتور / محمد بن سليمان العقيل

رئيس لجنة المراجعة

التاريخ: 14/ 05/ 2023 م

الموافق: 24 شوال 1444 هـ

السادة / مساهمي شركة سهل للتمويل الموقرين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع / الإفصاح عن المصلحة الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بناء على متطلبات المادة (71) الفقرة (1) من نظام الشركات والتي تنص على أنه لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والأعمال التي تمت لصالح الشركة فيجب تبليغ المجلس بذلك كما يجب على المجلس أن يبلغ الجمعية العامة بذلك عند إنعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لعضو المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها ، يؤكد رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في اجتماع المجلس المنعقد بتاريخ 14 مايو 2023م بأنه لم تكن لهم مصلحة شخصية مباشرة في العقود والأعمال التي تمت خلال الفترة المالية المنتهية في 31/12/2022م حسب الاقرارات والافادات المقدمة منهم في هذا الشأن و فقط هنالك مصلحة غير مباشرة للأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش فيما يتعلق بالتعاملات والعقود التي تمت بين الشركة وكل من شركة ثروات الأصول العقارية ، وشركة وصلت للخدمات العقارية ، وشركة كوارا ديجتال لخدمات الدعم التقني حسب ما هو مفصّل عنها أدناه.

ونظرا إلى ان القوائم المالية المدققة والخاصة بشركة سهل للتمويل عن السنة المنتهية في 31/12/2022م قد تضمنت ضمن أرصدها مبالغ مدينة (مستحقة من) ومبالغ دائنة (مستحقة إلى) ناتجة عن تعاملات الشركة مع جهات ذات علاقة خلال العام 2022، سواء كمساهم في الشركة أو وجود مصلحة غير مباشرة لعضو مجلس الإدارة، كما يؤكد رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أن جميع التعاملات والعقود التي وقعت الشركة مع أطراف ذوي علاقة أو تلك التي فيها مصلحة غير مباشرة لأي من أعضاء المجلس أن هذه العقود والتعاملات قد تمت بالأوضاع والشروط التي تتبعها الشركة وتتعامل بها مع جميع المتعاملين والمتعاقدين وكانت ضمن النشاط العادي للشركة دون مفاضلة ، نود إفادة سعادتم بتوضيح لهذه العمليات وطبيعتها وذلك بحسب أهميتها المادية وعلى النحو التالي:

- 1- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن التسهيلات البنكية (تمويل تورق اسلامي) التي تم الحصول عليها من البنك. وخلال عام 2022م، كان الرصيد الإجمالي 1.57 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022م وكذلك ما ترتب على هذه التسهيلات من اعباء وتكاليف بمبلغ 65.9 مليون ريال سعودي خلال العام نفسه وعلى أساس (مؤشر السايبر + هامش ربح). ويتم إعادة سداد هذه التسهيلات للبنك وعلى دفعات وذلك بحسب اتفاقية التورق وملحقاتها الموقعة مع البنك، وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً ويتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيلية .
- 2- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة ، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن أتعاب إنشاء عقود مؤجلة من خلال البنك العربي: حيث تقوم الشركة بإطفاء هذه الأتعاب شهريا وحتى نهاية تلك العقود. وخلال عام 2022 م ، بلغ رصيد الجزء غير المطفأ من الأتعاب المنفوعة للبنك العربي الوطني 14.4 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022م. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً ويتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيلية .
- 3- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة ، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن أتعاب خدمات إدارية مقدمة من شركة سهل للتمويل بالنسبة لعقود التمويل العقاري المباعه للبنك العربي الوطني

خلال العام 2014م وذلك بموجب اتفاقية بيع الأصول المبرمة مع البنك، وخلال عام 2022م ، بلغت إيرادات الخدمات المحملة 4.0 مليون ريال سعودي بالصافي بعد خصم تكاليف الخدمات وبلغ رصيد أتعاب الخدمات المستحق من البنك العربي الوطني 0.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022م. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه .

4- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة ، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحه غير مباشره فيها وهي عبارة عن القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة وبيع التحوط . خلال العام 2022م، أبرمت الشركة اتفاقية مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة على عقود تمويل ذات كلفة ربح ثابتة من خلال تبادل الاسعار بين الفائدة الثابتة المدفوعة شهريا مع الفائدة المستلمة والمستتدة إلى معدل السوفر الأمريكي. وبلغت القيمة العادلة الموجبة لمقايضة أسعار الفائدة كما في 31 ديسمبر 2022 ما قيمته 31.32 مليون ريال سعودي بمبلغ اسمي قدره 189 مليون ريال سعودي. بلغ دخل التحوط المعترف به في قائمة الدخل خلال السنة 0.3 مليون ريال سعودي والذي ظهر مخصصاً من تكاليف التسهيلات. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه .

5- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة ، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحه غير مباشره فيها وهي عبارة عن ودائع المرابحة. خلال عام 2022م ، قامت الشركة خلال العام بتوقيع اتفاقيات ودائع مرابحة مع البنك العربي الوطني وذلك ضمن استراتيجية الشركة للاستخدام الامثل للنقد المتوفر حيث بلغ رصيد ودائع المرابحة القائمة كما في 31 ديسمبر 2022م 20 مليون ريال وبلغت ارباح الودائع المتحققة للعام 0.4 مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه .

6- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة ، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد مصلحه غير مباشره فيها، وهي عبارة عن اتفاقية مستوى الخدمات للرقابة الشرعية. خلال عام 2022م ، وقعت الشركة بتاريخ 2022/1/1م اتفاقية مستوى خدمات مع البنك العربي الوطني فيما يتعلق بإسناد مهام الإلتزام الشرعي و الرقابة الشرعية ومدتها سنتين بمبلغ 10 الاف ريال شهريا ولا يوجد اي رصيد قائم او مستحق في 2022/12/31م . وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه .

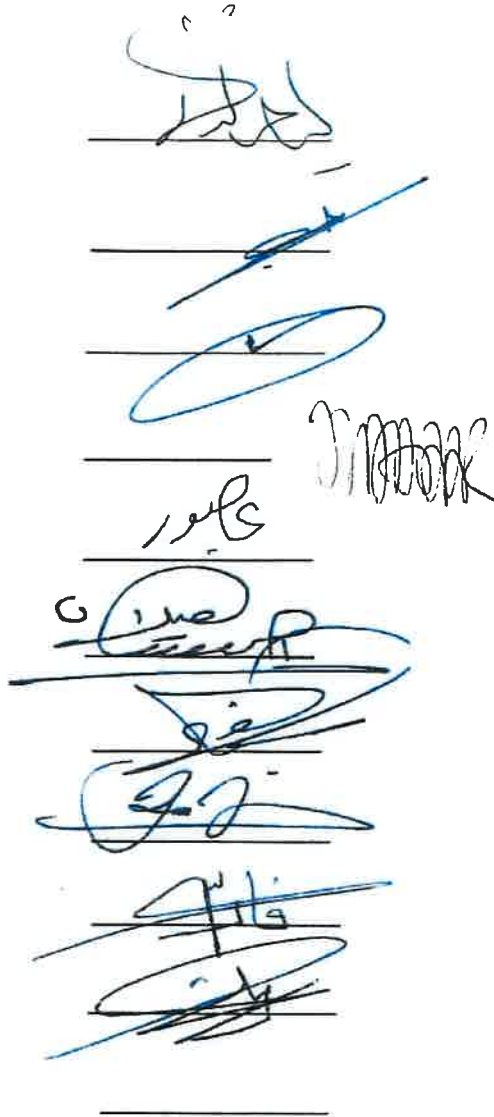
7- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين شركة دار الأركان للتطوير العقاري كطرف ذو علاقة ، والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش مصلحه غير مباشره فيها ، وهي عبارة عن تمويل لبعض عملاء شركة دار الأركان لشراء مساكن وخلال عام 2022م ، بلغ إجمالي قيمة الوحدات السكنية التي تم شراؤها من شركة دار الأركان للتطوير العقاري وتمويلها للعملاء مبلغ 3.8 مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه .

8- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين شركة ثروات الأصول العقارية ، والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش مصلحه غير مباشره فيها. وهي عبارة عن قيمة الاجازات عن مساحة المكاتب رقم (304/303/104/103/004) المستأجرة من قبل الإدارة العامة للشركة في أبراج مدارات الواقعة بالرياض حي الوزارات بمساحة إجمالية 2,1961م، وذلك بموجب الإتفاقية الموقعة بين الشركة وشركة ثروات الأصول العقارية بتاريخ 2020/01/01م ، وخلال عام 2022م، بلغ مجموع الاجازات المسددة 2.18 مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه .

9- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين شركة وصلت للخدمات العقارية (شركة ذات مسؤولية محدودة): والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش مصلحه غير مباشره فيها حيث أنه بتاريخ 2022/7/1م وقعت الشركة اتفاقية خدمات تسويق عقاري سنوية مع شركة وصلت للخدمات العقارية وذلك لاستقطاب العملاء وتمويلهم عن طريق الشركة. خلال عام 2022م ، بلغت العمولات المستحقة لشركة وصلت مبلغ 0.25 مليون ريال. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه .

10- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين شركة كوارا ديجيتال لخدمات الدعم التقني (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي لرئيس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش مصلحه غير مباشره فيها، وهي عبارة عن لتقديم الدعم الفني والتقني اللازم للشركة. خلال عام 2022م، وقعت الشركة اتفاقية خدمات دعم تقني سنوية مع شركة كوارا ديجيتال بتاريخ 2022/08/22م حيث بلغت الاتعاب المستحقة لشركة كوارا ديجيتال مبلغ 13 ألف ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه .

آمل التفضل بالاطلاع والموافقة على هذه التعاملات للعام المالي 2022 م.



1- يوسف بن عبد الله الشلاش : رئيس المجلس

2- عبيد بن عبد الله الرشيد: نائب الرئيس

3- أيهم بن محمد اليوسف

4- زياد نعيم الشعار

5- عثمان خيري بدر

6- دكتور أحمد صالح الدحيلان

7- سعود بن عبد العزيز القصير

8- كمال بن أمين خضر

9- فارس الراشد الحميد

10-: عبد الإله بن صالح آل الشيخ

11- عبد العزيز بن صالح العنبر

تقرير التأكيد المحدود المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة سهل للتمويل (سابقاً الشركة السعودية لتمويل المساكن)
الرياض - المملكة العربية السعودية

التقرير عن الإبلاغ المقدم من قبل رئيس مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات نص المادة ٧١ من نظام الشركات

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود لبيان فيما إذا لفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن موضوع الارتباط المفصل أدناه ("موضوع الارتباط") لم يتم إعداده، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمقاييس المحددة ("المقاييس المحددة") الموضحة أدناه.

موضوع الارتباط

إن موضوع ارتباط التأكيد المحدود يتعلق بالإفصاح المدرج في الملحق المرفق ("الإفصاح") من قبل رئيس مجلس إدارة (سابقاً الشركة السعودية لتمويل المساكن) ("الشركة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

يقوم الإفصاح ببيان المعاملات مع الجهات ذات العلاقة والتي لدى عضو مجلس الإدارة علاقة فيها والتأكيد على ما إذا كان للعضو أي مصلحة، مباشرة أو غير مباشرة، في المعاملات أو العقود مع الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

المقاييس المحددة

إن المقاييس المحددة فيما يتعلق بهذا الارتباط هو متطلبات نص المادة ٧١ من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

مسؤولية المكلفين عن الحوكمة والإدارة

إن المكلفين عن الحوكمة وإدارة الشركة هم المسؤولين عن إعداد وعرض موضوع الارتباط وفقاً للمقاييس المحددة، كما أنهم المسؤولون عن اختيار الطرق المستخدمة في المقاييس المحددة. إضافة إلى ذلك، إن المكلفين عن الحوكمة وإدارة الشركة مسؤولين عن تصميم ووضع أنظمة الرقابة الداخلية والمحافظة على تطبيقها والمتعلقة بإعداد وعرض موضوع الارتباط بصورة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ واختيار وتطبيق المعايير المناسبة والاحتفاظ بسجلات مناسبة وإعداد تقديرات معقولة حسب الظروف.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج تأكيد محدود حول موضوع الارتباط بناءً على ارتباط التأكيد المحدود وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات التأكيد رقم ٣٠٠٠: "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" ووفقاً للشروط المتفق عليها مع إدارة الشركة حول هذا الارتباط.

تم تصميم إجراءاتنا بهدف الحصول على مستوى محدود من التأكيد يستند عليه إستنتاجنا، وبالتالي فإن هذه الإجراءات لا توفر كافة الأدلة الضرورية التي ستكون مطلوبة لتوفير مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات التي قمنا بها على تقديرنا بما في ذلك مخاطر الأخطاء الجوهرية في موضوع الارتباط، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ. على الرغم من أننا نأخذ بالاعتبار فعالية الرقابة الداخلية للشركة عند تحديد طبيعة ومدى إجراءاتنا، إلا أن ارتباط التأكيد الذي قمنا به لا يهدف إلى توفير تأكيد حول نظام الرقابة الداخلية.

الاستقلالية ورقابة الجودة

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد آداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (والمتمضمنة معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بارتباط التأكيد المحدود، وقد وُفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لتلك القواعد.

تقوم شركتنا بتطبيق المعيار الدولي لإدارة الجودة ١، إدارة الجودة للمكاتب التي تنفذ ارتباطات مراجعة أو فحص للقوائم المالية أو ارتباطات التأكيد الأخرى أو ارتباطات الخدمات ذات العلاقة وعليه يتم الاحتفاظ بنظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة المتعلقة بالالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المعمول بها.

الإجراءات

إن الإجراءات التي قمنا بها في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتعد أقل في المدى بالنسبة لارتباط التأكيد المعقول. وتبعاً لذلك، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود يعد أقل بشكل جوهري من التأكيد الذي سيتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد معقول.

تشمل الإجراءات التي قمنا بها على:

- قمنا بالحصول على الإفصاح من قبل رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قمنا بمراجعة الإقرار المقدم من أعضاء مجلس الإدارة والمتعلق بمصلحتهم المباشرة أو غير المباشرة في المعاملات أو العقود المبرمة مع الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و
- مقارنة المعاملات المذكورة في الإفصاح مع المعلومات المؤيدة للإيضاح رقم ٦ من الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

استنتاج التأكيد المحدود المستقل

وفقاً لإجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن الإفصاح لم يتم إعداده، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمتطلبات نص المادة ٧١ من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

التقيد على استخدام تقريرنا

تم إعداد تقريرنا وفقاً لطلب إدارة الشركة ليتم عرضه في اجتماع الجمعية العامة للشركة ليتسنى للشركة الالتزام مع متطلبات نص المادة ٧١ من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر.

ديلويت آند توش وشركاهم

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب. ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية



م. علي العمري

محاسب قانوني - ترخيص ٤٨٠

٤ ذو القعدة ١٤٤٤

٢٤ مايو ٢٠٢٣