

يدعو مجلس إدارة شركة سهل للتمويل مساهميه الى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) عن طريق وسائل التقنية الحديثة مقدمة:

يسر مجلس إدارة شركة سهل للتمويل - مساهمة مدرجة - أن يدعو السادة المساهمين للمشاركة و التصويت في إجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) والمقرر إنعقاده بمشيئة الله في تمام الساعة 18:45 مساء يوم الاثنين 2025/06/30م عن طريق وسائل التقنية الحديثة فقط .

مدينة ومكان انعقاد الجمعية العامة:

مقر الشركة طريق الملك عبد العزيز 8246 ص . ب . 2772 الرياض 11417 ويكون الإجتماع عن طريق وسائل التقنية الحديثة فقط.

رابط بمقر الاجتماع:

www.tadawulatv.com.sa

تاريخ انعقاد الجمعية العامة:

الاثنين 2025/06/30م الموافق 1447/01/05هـ

وقت إنعقاد الجمعية:

18:45 مساءً عن طريق وسائل التقنية الحديثة فقط

كيفية انعقاد الجمعية العامة:

عبر وسائل التقنية الحديثة فقط

حق الحضور ، وأحقية التسجيل ، ونهاية التصويت:

يكون حق الحضور للمساهمين المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة العادية وبحسب الأنظمة واللوائح . كما أن أحقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد اجتماع الجمعية، وأن أحقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الأصوات

النصاب اللازم لإنعقاد الجمعية:

يكون إجتماع الجمعية العامة صحيحاً بحضور عدد من المساهمين يمثلون 25% من رأس المال على الأقل التي لها حقوق التصويت على الأقل ، وفي حال عدم إكمال النصاب اللازم لعقد الإجتماع الأول سيتم عقد الإجتماع الثاني بعد ساعة من إنتهاء المدة المحددة لإنعقاد الإجتماع الأول ، ويكون الإجتماع الثاني صحيحاً أيأ كان عدد الأسهم التي لها حقوق التصويت الممثلة فيه.

جدول أعمال الجمعية:

- 1- الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ومناقشته (مرفق).
- 2- الإطلاع على القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ومناقشتها (مرفق)
- 3- التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م بعد مناقشته (مرفق).
- 4- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.
- 5- التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والقوائم المالية السنوية من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م والربع الأول من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2026م وتحديد أتعابه. (مرفق).
- 6- التصويت على صرف مكافأة لاعضاء مجلس الإدارة بمبلغ (2,806,000 مليون ريال) مليونان وثمانمائة وستة آلاف ريال عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م (مرفق)
- 7- التصويت على صرف مكافأة لاعضاء اللجان المنتبقة عن المجلس بمبلغ (2,046,000 مليون ريال) مليونان وستة وأربعون ألفاً عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م (مرفق)

- 8- التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية للمساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.
- 9- التصويت على الأعمال و العقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن التسهيلات البنكية (تمويل تورق اسلامي) التي تم الحصول عليها من البنك. وخلال عام 2024م، كان الرصيد الإجمالي 1.74 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024م وكذلك ما ترتب على هذه التسهيلات من اعباء وتكاليف بمبلغ 134.3 مليون ريال سعودي خلال العام نفسه وعلى أساس (مؤشر السايبور + هامش ربح). ويتم إعادة سداد هذه التسهيلات للبنك وعلى دفعات وذلك بحسب اتفاقية التورق وملحقاتها الموقعة مع البنك، وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيلية.
- 10- التصويت على الأعمال و العقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة ، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة من إتفاقية التحوط لمنتجات المراقبة الموقعة بين الشركة والبنك العربي الوطني والتي تم إلغاؤها في شهر يناير 2024م وبلغ إجمالي خسائر التحوط خلال العام 2024م مبلغ 0.95 مليون ريال سعودي ، وهي عبارة عن تعاملات مستمرة وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيلية.
- 11- التصويت على الأعمال و العقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة ، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن أتعاب إنشاء عقود مؤجلة من خلال البنك العربي: حيث تقوم الشركة بإطفاء هذه الاتعاب شهرياً وحتى نهاية تلك العقود. وخلال عام 2024 م ، بلغ رصيد الجزء غير المغطى من الأتعاب المدفوعة للبنك العربي الوطني 9.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024م. وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيلية .
- 12- التصويت على الأعمال و العقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة ، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن أتعاب خدمات إدارية مقدمة من شركة سهل للتمويل بالنسبة لعقود التمويل العقاري المبيعة للبنك العربي الوطني في العام 2014م وذلك بموجب اتفاقية بيع الأصول المبرمة مع البنك. وخلال عام 2024م ، بلغت إيرادات الخدمات المحملة 3.4 مليون ريال سعودي بالصافي بعد خصم تكاليف الخدمات وبلغ رصيد أتعاب الخدمات المستحق من البنك العربي الوطني 0.3 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024م. وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيلية
- 13- التصويت على الأعمال و العقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م بين الشركة وبين البنك العربي الوطني كطرف ذو علاقة ، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن اتفاقية مستوى الخدمات للرقابة الشرعية. خلال عام 2024م ، 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 شهرياً ولا يوجد اي رصيد قائم او مستحق في 2024/12/31م . وهي عبارة عن تعاملات مستمرة ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيلية.
- 14- التصويت على الأعمال و العقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م بين الشركة وبين شركة دار الأركان للتطوير العقاري كطرف ذو علاقة ، والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها ، وهي عبارة عن تمويل لبعض عملاء شركة دار الأركان لشراء مساكن وخلال عام 2024م ، بلغ إجمالي قيمة الوحدات السكنية التي تم شراؤها

من شركة دار الأركان للتطوير العقاري وتمويلها للعملاء مبلغ 2.2 مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون أي شروط تفضيلية .

15- التصويت على الأعمال و العقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م بين الشركة وبين شركة ثروات الأصول العقارية ، والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها. وهي عبارة عن قيمة الايجارات عن مساحة المكاتب رقم (304/303/104/103/004) المستاجرة من قبل الإدارة العامة للشركة في أبراج مدارات الواقعة بالرياض حي الوزارات بمساحة إجمالية 1961م2، وذلك بموجب الاتفاقية الموقعة بين الشركة وشركة ثروات الأصول العقارية بتاريخ 2020/01/01م ، وخلال عام 2024م، بلغ مجموع الايجارات المسددة 2.2 مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون أي شروط تفضيلية.

16- التصويت على الأعمال و العقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م بين الشركة وبين شركة كوارا ديجيتال لخدمات الدعم التقني (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن تقديم الدعم الفني والتقني اللازم للشركة خلال عام 2024م ، وقعت الشركة اتفاقية خدمات دعم تقني سنوية مع شركة كوارا ديجيتال بتاريخ 2022/08/22م حيث بلغت الاتعاب المستحقة لشركة كوارا ديجيتال مبلغ 0.125 مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون أي شروط تفضيلية.

17- التصويت على الأعمال و العقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م بين الشركة وشركة الخير كابيتال ، والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها والمتعلقة بودائع مربحة خلال العام 2024م ، حيث أن الشركة وقعت إتفاقية بيع أجل (ودائع مربحة) مع شركة الخير كابيتال وهي جزء من إستراتيجية الشركة للاستفادة من مبالغ السيولة النقدية لديها حيث بلغ الرصيد لودائع المربحة في نهاية 31 ديسمبر 2024م مبلغ 7.4 مليون ريال، كما بلغ الربح منها مبلغ 1.27 مليون ريال ، وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون أي شروط تفضيلية.

حق المساهم في مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الجمعية، وتوجيه الأسئلة، وكيفية ممارسة حق التصويت:

للمساهمين الحق في مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الجمعية وتوجيه الأسئلة وبإمكان المساهمين المسجلين في موقع خدمات تداولتي الإلكتروني التصويت عن بعد على بنود اجتماع الجمعية العامة العادية وذلك من خلال خدمة (التصويت الإلكتروني) عبر الرابط التالي :
www.tadawulaty.com.sa

تفاصيل خاصية التصويت الإلكتروني على بنود الجمعية :

علماً بأنه سيكون بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولتي التصويت عن بعد على بنود الجمعية وذلك إعتباراً من يوم السبت الساعة الواحدة صباحاً من يوم 28 /06/2025م وحتى نهاية وقت الجمعية وسيكون التسجيل والتصويت في خدمة تداولتي متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين بإستخدام الرابط التالي:

www.tadawulaty.com.sa

طريقة التواصل في حال وجود أي استفسارات :

في حال وجود أي إستفسار يمكن التواصل خلال أوقات الدوام الرسمي مع علاقات المساهمين من خلال الهاتف: 011- 8747982

أو البريد الإلكتروني: IR@shlfinanace.com

SHL

شركة سول للتمويل
SHL FINANCE COMPANY

التقرير السنوي للجنة المراجعة للعام ٢٠٢٤ م

مقدمة:

خلال عام ٢٠٢٤، قامت لجنة المراجعة بمراجعة سلامة التقارير المالية للشركة وأداء الضوابط الداخلية والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، ومخاطر الأزمات المالية، وذلك بهدف مساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية. ركزت اللجنة على فعالية واستمرارية الضوابط الداخلية الجديدة والناشئة المتعلقة بمعاملات الأطراف ذات العلاقة، وإدارة الأزمات، والأمن السيبراني. ستعتمد اللجنة في أولوياتها للتخطيط للسنة المالية القادمة في التطور المستمر لأداء الشركة من حيث الأمن السيبراني. ستواصل اللجنة التركيز على تقييم آثار الخطة الاستراتيجية للشركة على الضوابط الداخلية للشركة وإدارة المخاطر، وستواصل ضمان توفير الرقابة الداخلية المناسبة، وإيلاء الاهتمام اللازم للبرامج الهامة المتعلقة بإدارة المخاطر.

مهام لجنة المراجعة الرئيسية:

فيما يلي المهام الرئيسية التي قامت بها لجنة المراجعة خلال عام ٢٠٢٤:

١. القوائم المالية وسياسات المحاسبة:

- قامت لجنة المراجعة بمراجعة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في إعداد القوائم المالية، وأثر الإدارة (إن وجد) على تلك الافتراضات الشخصية التي قد يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية.
- ركزت لجنة المراجعة بشكل خاص على مدى ملاءمة القوائم المالية وطريقة عرضها العادل للوضع المالي للشركة، والعوامل المحاسبية الهامة المطبقة، والسياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية.

٢. الضوابط الداخلية:

- استلمت لجنة المراجعة وراجعت التقييم الداخلي والخارجي للمدققين لإجراءات تكنولوجيا المعلومات، مما ضمن دقة وموثوقية المعلومات والبيانات التي تم إنشاؤها واستخدامها.
- تأكدت لجنة المراجعة أيضاً من أن الضوابط الداخلية للشركة مطبقة بشكل مرضٍ، وأنها تستند إلى إطار عمل سليم ومهني، وأن الإجراءات التصحيحية تُنفذ أو يجري تنفيذها بكفاءة، وأن جميع أوجه القصور ونقاط الضعف التي تم الإبلاغ عنها للجنة خلال عام ٢٠٢٤ يتم التعامل معها.



٣. الإشراف على وظيفة المراجعة الداخلي:

- قدمت إدارة المراجعة الداخلي تقاريرها الوظيفية والإدارية إلى لجنة المراجعة. لدى الإدارة إمكانية الوصول الكامل إلى معلومات مجلس الإدارة والوثائق والمعلومات المتعلقة بالموظفين، وفقاً لمعايير المراجعة الداخلي الدولية.
- أجرت إدارة المراجعة الداخلي عمليات المراجعة المخطط لها، وفقاً للجدول الزمني المعتمد من لجنة المراجعة. لتقييم موضوعية واستقلالية وفعالية المراجعة الداخلي، أصدرت لجنة المراجعة بانتظام تقارير التقدم خلال السنة، تغطي خطة المراجعة الداخلي/الملاحظة، وتقدم عمليات المراجعة الداخلي/الملاحظة، والنتائج الإجمالية/الرأي بشأن فعالية الضوابط الداخلية، والتقدم المحرز في إغلاق الملاحظات الهامة ذات الصلة.
- خلال عام ٢٠٢٤، واصل المراجعة الداخلي تقدمه الكبير في إغلاق الملاحظات، مع التركيز على الضوابط عالية المخاطر.
- وافقت لجنة المراجعة على الخطة السنوية للتدقيق الداخلي القائمة على تقييم المخاطر لعام ٢٠٢٥، بما في ذلك متطلبات "ساما" والرقابة على نتائج إدارات المراجعة مثل إدارة مخاطر الائتمان وإدارة أمن المعلومات.
- راجعت الإدارة وناقشت النتائج الرئيسية لتقرير المراجعة الداخلي لعام ٢٠٢٤، والإجراءات التصحيحية المتعلقة بالملاحظات المطروحة.
- عملت إدارة المراجعة الداخلي بشكل مستقل في أداء مهامها، ولم تكن هناك قيود على نطاق العمل أو أي عوائق قد تؤثر سلباً على عملهم.

٤. الإشراف على المُدقق الخارجي:

- تم تكليف شركة ديلويت، المُدقق الخارجي المعتمد، بمراجعة حسابات الشركة بالإضافة إلى مراجعة نظام الرقابة الداخلية للشركة. حافظت لجنة المراجعة على تعاون نشط مع كل من المُدققين الداخلي والخارجي، بما يتماشى مع أفضل الممارسات ومعايير المراجعة المعترف بها.
- راجعت لجنة المراجعة ووافقت على التقرير السنوي لمجلس الإدارة لعام ٢٠٢٤، والتقرير الموصى به من الجمعية العمومية، كما راجعت القوائم المالية ربع السنوية لعام ٢٠٢٤ والموصى بها من مجلس الإدارة.



٥. الإشراف على وظيفة الامتثال:

- استلمت لجنة المراجعة تقارير من إدارة الامتثال، وراقبت إزالة الملاحظات المطروحة في تقارير الامتثال.
- عملت إدارة الامتثال بشكل مستقل في أداء مهامها، ولم تكن هناك قيود على نطاق العمل أو أي عوائق قد تؤثر سلبًا على عملهم.
- راجعت لجنة المراجعة التعليقات الواردة في التقارير، وطلبت من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") أو جهات رقابية أخرى اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة، وقدمت توصيات بشأن المخالفات التنظيمية.

رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

بناءً على التقارير المقدمة من إدارة الرقابة الداخلية والمُدققين الخارجيين، ترى لجنة المراجعة أن نظام الرقابة الداخلية المطبق حاليًا يعمل بمستوى مقبول من الفعالية والموثوقية. أي نظام رقابة داخلية، بغض النظر عن مدى كفاءة تصميمه وفعاليته أدائه، لا يمكنه توفير ضمان مطلق.

اجتماعات لجنة المراجعة:

عقدت لجنة المراجعة سبع (٧) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٤. قدمت لجنة المراجعة محاضر الاجتماعات إلى مجلس الإدارة. مواعيد اجتماعات اللجنة كانت كما يلي:

رقم	رقم مرجع اجتماع لجنة المراجعة	تاريخ الاجتماع
١	ACM-01-2024	٢٤ فبراير ٢٠٢٤
٢	ACM-02-2024	١٤ مارس ٢٠٢٤
٣	ACM-03-2024	٢٨ أبريل ٢٠٢٤
٤	ACM-04-2024	٢٢ مايو ٢٠٢٤
٥	ACM-05-2024	٢٣ يوليو ٢٠٢٤
٦	ACM-06-2024	٠٥ سبتمبر ٢٠٢٤
٧	ACM-07-2024	٢٤ أكتوبر ٢٠٢٤
٨	ACM-08-2024	٢٧ نوفمبر ٢٠٢٤



نصاب اجتماعات لجنة المراجعة

كان حضور أعضاء لجنة المراجعة في كل اجتماع خلال عام ٢٠٢٤ كما يلي:

عضو لجنة المراجعة	-٠١-	-٠٢-	-٠٣-	-٠٤-	-٠٥-	-٠٦-	-٠٧-	-٠٨-
	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
الدكتور محمد بن سليمان العقيل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور أحمد بن صالح الدحيلان	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ / يزيد بن عمر السويلم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ / إبراهيم بن عبد الله الجاسر	غائب	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ / ثامر بن مسفر الوادعي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

(توقيع)

_____ : الدكتور/محمد بن سليمان العقيل
رئيس لجنة المراجعة

_____ : الدكتور أحمد بن صالح الدحيلان
عضو لجنة المراجعة

_____ : إبراهيم بن عبد الله الجاسر
عضو لجنة المراجعة

_____ : يزيد بن عمر السويلم
عضو لجنة المراجعة

_____ : ثامر بن مسفر الوادعي
عضو لجنة المراجعة



مرفق البند رقم 1

chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgglefindmkaj/https://www.saudiexchange.sa/Resources/fsPdf/3043_0_2025-03-19_16-48-51_Ar.pdf

مرفق البند رقم 2

chrome-extension://efaidnbmninnibpcjpcglclefindmkaj/https://www.saudiexchange.sa/Resources/fsPdf/3043_0_2025-03-17_16-47-25_Ar.pdf

مرفق البند رقم 3

chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgglefindmkaj/https://www.saudiexchange.sa/Resources/fsPdf/3043_0_2025-03-17_16-47-25_Ar.pdf

مرفق البند رقم 5

التاريخ: ١٤٤٦/١٠/٢٩ هـ

الموافق: ٢٠٢٥/٠٤/٢٧ م

الموضوع: توصية لجنة المراجعة بترشيح المراجع الخارجي لعام ٢٠٢٥ م والربع الأول للعام ٢٠٢٦ م.

سلمهم الله

سعادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

استعرضت لجنة المراجعة في إجتماعها الثاني المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/٠٤/٢٧ م العروض المقدمة من مجموعة من شركات المراجعة و التدقيق الوطنية المعتمدة وكذلك من بعض الشركات ذات التصنيف العالمي العاملة بالمملكة وذلك للتوصية بتعيين المراجع الخارجي من بين المرشحين لمراجعة وتدقيق القوائم المالية السنوية وربع السنوية للعام ٢٠٢٥ م والربع الأول من العام ٢٠٢٦ م ، وذلك حسب البيان التالي:

الرقم	مقدم العرض	السعر بالريال السعودي
١	ديلويت أند توتش - بكر أبو الخير وشركاؤه (Deloitte & Douche)	1,045,000
٢	كي بي أم جي (KPMG) الفوزان وشركاؤه	975,000
3	البسام وشركاؤه - المحاسبون المتحدون - PKF International	772,000
4	دكتور عبد القادر باتقا وشركاؤه (RSM)	800,000

وحيث لم تتلق الشركة عروضاً للتدقيق من برايس وتر هاوس كوبرز (PWC) رغم التواصل معهم لذا فإن اللجنة تكتفي بالنظر للعروض المقدمة الموضحة أعلاه.

وبعد المناقشة والمداولة في العروض أعلاه فإن لجنة المراجعة توصي بإعادة تعيين المراجع الخارجي السادة / ديلويت أند توتش - بكر أبو الخير وشركاؤه (Deloitte & Douche) كمرشح أول حيث أن عرض السعر المقدم منه مناسب بالإضافة الى خبرته وفهمه للدورة التشغيلية بالشركة ، وترشيح السادة / كي بي أم جي (KPMG) الفوزان وشركاؤه كمرشح ثان وذلك لمراجعة حسابات الشركة السنوية وربع السنوية للعام 2025 م والربع الأول للعام ٢٠٢٦ م.

ولكم فائق تحياتي،،،



الدكتور / محمد بن سليمان العقيل

رئيس لجنة المراجعة

مرفق البنود رقم 7&6

سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية

- 1- تمت الموافقة على السياسة من مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 4-2021م بتاريخ 22 ديسمبر 2021م بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت
- 2- تم الموافقة على هذه السياسة في اجتماع الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 22 ديسمبر 2021م

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالشركة السعودية لتمويل المساكن

المادة الأولى - الغرض من السياسة:

ان الغرض من هذه الوثيقة هو ان توضح هذه السياسة آلية تحديد واعتماد المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن "الشركة" وكذلك أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة الشركة، بالإضافة إلى معايير تحديد المكافآت وربطها بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها. وتهدف هذه السياسة إلى جذب الكفاءات المناسبة لإنجاز مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان التابعة له بما يتناسب مع نشاط الشركة واستراتيجيتها وأهدافها، وتهدف إلى أن تحت أعضاء مجلس الإدارة على إنجاح الشركة وتنميتها على المدى الطويل، وتعزيز فاعلية إدارة المخاطر وتحقيق سلامة واستقرار الوضع المالي للشركة. تم إعداد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية في الشركة السعودية لتمويل المساكن تطبيقاً لأحكام الفقرة (1) من المادة (61) من لائحة الحوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية التي تنص على أن تقوم لجنة الترشيحات و المكافآت بإعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية ، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة للشركة. كما تم إعداد هذه السياسة بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح المعمول بها والصادرة من الجهات التنظيمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساس للشركة.

المادة الثانية - التعريفات

الهيئة: هيئة السوق المالية.

السياسة: سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية.

لائحة الحوكمة: لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

نظام حوكمة الشركة: نظام حوكمة الشركة السعودية لتمويل المساكن، المعتمد من مجلس إدارة الشركة.

الشركة: الشركة السعودية لتمويل المساكن.

الجمعية العامة: جمعية تشكّل من مساهمي الشركة بموجب أحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي.

مجلس الإدارة أو المجلس: مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن.

اللجنة: لجنة الترشيحات والمكافآت والموارد البشرية المنبثقة عن مجلس إدارة الشركة.

الإدارة التنفيذية/ كبار التنفيذيين: الأشخاص المنوط بهم إدارة عمليات الشركة اليومية، واقتراح القرارات

الاستراتيجية وتنفيذها، ويشمل ذلك الرئيس التنفيذي للشركة، وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية في الشركة

المكافآت: المبالغ والبدلات والأرباح وما في حكمها، والمكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء، والخطط

التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل، وأي مزايا عينية أخرى، باستثناء النفقات والمصاريف الفعلية المعقولة التي

تتحملها الشركة عن عضو مجلس الإدارة لغرض تأدية عمله.

المادة الثالثة - ضوابط المكافآت:

دون الإخلال بالمتطلبات النظامية والنظام الأساس للشركة، ومتطلبات لائحة حوكمة الشركات، تخضع مكافآت

أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية للضوابط والمعايير التالية:

1. تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.
2. أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع نتائج التقييم الدوري لأداء عضو مجلس الإدارة.
3. أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس ذوي كفاءة وخبرة مناسبة وأن تكون المكافأة محفزة للأعضاء لاستقطابهم.
4. أن تعد بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت بالمجلس والموارد البشرية بالشركة عند التعيينات الجديدة.
5. الأخذ بعين الاعتبار القطاع الذي تعمل فيه الشركة وحجمها وخبرة أعضاء مجلس الإدارة.
6. يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.
7. في جميع الأحوال لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ما تقضي به الأنظمة والضوابط النظامية، وفي حدود ما نص عليه نظام الشركات ولوائحه.
8. أن يتم تحديد المكافأة السنوية بالقياس على مدة وتاريخ الالتحاق والمغادرة وبشرط تحقيق الحد الأدنى وهو ثلثي الاجتماعات المنعقدة منذ تاريخ التحاقه أو مغادرته.
9. لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافآت مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة، ويشمل هذا المنع عضو مجلس الإدارة سواء كان تصويته في اجتماع الجمعية العامة بالأصالة عن نفسه أو بالوكالة عن غيره.
10. يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة أو أي عوامل أخرى قد تؤثر على استقلالية قراراتهم.
11. إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.
12. إذا تبين للجنة المراجعة أو مجلس الإدارة أو الهيئة أو المؤسسة أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للشركة، ويحق للشركة مطالبته بردها، ولا يعفي ذلك عضو مجلس الإدارة من أي مسؤوليات عن أي أضرار وقعت على الشركة أو مساهمها أو أي أشخاص آخرين ذوي علاقة نتيجة لذلك.

المادة الرابعة - مكافآت مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

1. يجوز أن تكون مكافأة عضو مجلس الإدارة مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا.

- 1- تمت الموافقة على السياسة من مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 4-2021م بتاريخ 22 ديسمبر 2021م بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت
- 2- تم الموافقة على هذه السياسة في اجتماع الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 22 ديسمبر 2021م

2. يجوز ان تكون مكافأة عضوية اللجان التابعة من مجلس الإدارة من مكافأة سنوية وبدلات حضور الاجتماعات وغيرها من الاستحقاقات كما هو موضح في هذه السياسة.
3. يقوم مجلس الإدارة باقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وبما يتوافق مع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ومع أي شروط معتمدة من الجمعية العامة ولا تعتمد أي من المكافآت والتعويضات المقترحة لرئيس وأعضاء المجلس إلا بعد موافقة الجمعية العامة عليها.
4. استثناء من الفقرتين 2 و 3 من هذه المادة، تتكون مكافأة عضوية لجنة المراجعة من مكافأة سنوية وبدلات حضور الاجتماعات وغيرها من الاستحقاقات كما هو موضح في لائحة عمل لجنة المراجعة للشركة.
5. تكون مكافأة عضو مجلس الإدارة وجميع المزايا التي يحصل عليها - إن وجدت - كما تقرها الجمعية العامة العادية وذلك بما يتوافق مع القرارات والتعليمات الرسمية الصادرة في هذا الشأن، وفي حدود ما نص عليه نظام الشركات ولوائحه.
6. تقوم الشركة بالتأكد من نشر كل التفاصيل مكتوبة للمكافآت والتعويضات المقترحة لتكون متاحة لجميع المساهمين قبل انعقاد الجمعية العامة التي يتم فيها التصويت على تلك المكافآت والتعويضات.
7. تحدد المكافأة السنوية لعضو مجلس الإدارة و/أو عضو اللجنة المنبثقة عنه بما لا يتجاوز في كل الأحوال إجمالي مبلغ المكافأة السنوية وبدل حضور جلسات الاجتماعات مجتمعتين لكل عضو مجلس الإدارة و/أو عضو اللجنة التابعة مبلغ 500,000 ريال سعودي عن كل سنة مالية للشركة ولا تقل عن 200,000 ريال سعودي ، ويجوز لهم التنازل عن كامل المكافأة أو جزء منها.
8. يستحق عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التابعة الحاضر لجلسة الاجتماع مبلغ نقدي مقابل بدل مصاريف السفر، على أن تكون جلسة الاجتماع خارج مدينة الإقامة الدائمة لذلك العضو. ولا يتم احتساب مجموع بدل مصاريف السفر ضمن الحد الأعلى المقرر لمكافآت كل عضو، حيث إن هذا البديل يعد تعويضاً عن المصاريف الفعلية التي تكبدها العضو لحضور الجلسة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.
9. يستحق كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه مبلغ نقدي مقابل بدل حضور جلسة الاجتماع، وذلك عن كل جلسة اجتماع يحددها مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وبما يتوافق مع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة على ألا يتجاوز الحد الأعلى لبذل حضور اجتماعات المجلس ولجانه مبلغ 3000 ألف ريال سعودي عن كل جلسة اجتماع غير شاملة مصاريف السفر والإقامة والإعاشة. ويتم احتساب مجموع بدل الحضور ضمن الحد الأعلى المقرر لمكافآت كل عضو.

المادة الخامسة - مكافآت الإدارة التنفيذية

- 1- تمت الموافقة على السياسة من مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 4-2021م بتاريخ 22 ديسمبر 2021م بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت
- 2- تم الموافقة على هذه السياسة في اجتماع الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 22 ديسمبر 2021م

1. تحدد المكافأة السنوية للرئيس التنفيذي للشركة بناء على تحقيقه للأهداف السنوية والاستراتيجية وغيرها وفق السياسة المعتمدة للشركة
2. تحتسب المكافأة السنوية للإدارة التنفيذية في الشركة وفق السياسة والآلية المعتمدة في الشركة
3. يتم تحديد الرواتب والمزايا المخصصة للإدارة التنفيذية لتشمل:
 - أ. الراتب الأساسي
 - ب. البدلات
 - ج. المزايابناء على السياسة المعتمدة في الشركة.

المادة السادسة – الإفصاح:

يجب أن يفصح مجلس الإدارة في تقريره السنوي عن تفاصيل السياسات المتعلقة بالمكافآت واليات تحديدها والمزايا المالية والعينية المدفوعة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل أي أعمال أو مناصب تنفيذية أو فنية أو إدارة أو استشارية.

المادة السابعة – المراجعة الدورية:

يعمل بما جاء في هذه السياسة اعتباراً من تاريخ اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين وتوزع على أصحاب العلاقة للاطلاع عليها ويتم مراجعتها بشكل دوري أو كلما اقتضت الحاجة لذلك من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت وإذا رأت اللجنة في ضوء هذه المراجعة تعديل هذه السياسة فيجب عليها أن ترفع إلى مجلس الإدارة التعديلات المقترحة للموافقة عليها تمهيداً لعرضها على الجمعية العامة لمساهمي الشركة في أول اجتماع تالي لاعتمادها.

- 1- تمت الموافقة على السياسة من مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 4-2021م بتاريخ 22 ديسمبر 2021م بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت
- 2- تم الموافقة على هذه السياسة في اجتماع الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 22 ديسمبر 2021م

مرفق البنود من رقم 9 الى 17

تقرير التأكيد المحدود المستقل

إلى المساهمين
شركة سهل للتمويل
الرياض - المملكة العربية السعودية

التقرير عن الإفصاح المقدم من قبل 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 مجلس إدارة شركة سهل للتمويل ("الشركة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٤.

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 المسؤولون 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 مسؤولون 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" المعتمد في المملكة العربية السعودية 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 لميثاق آداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") ذات الصلة بارتباط التأكيد المحدود، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق.

تقوم شركتنا بتطبيق المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم ١ 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، دون حصر، على:

- ١- قمنا بالحصول على خطاب إفصاح مجلس الإدارة للجمعية العامة ("الإفصاح") بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠٢٥ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٢- مراجعة الإفصاح المقدم من أعضاء مجلس الإدارة بشأن مصالحهم المباشرة أو غير المباشرة في المعاملات أو العقود المبرمة مع الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٣- قمنا بمقارنة المعاملات المذكورة في إفصاح رئيس مجلس الإدارة مع المعلومات المؤيدة للإيضاح رقم ٦ من الإيضاحات حول القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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.

القيد 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



(Signature)

مازن بن علي العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٨٠

١٧ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ

١٥ مايو ٢٠٢٥

التاريخ 2025/04/10 م

الموافق: 12 شوال 1446 هـ

قرار مجلس الإدارة رقم 4- 2025 م وتاريخ 10 أبريل 2025م الصادر بالتمير وفقاً للمادة (22)من النظام الأساس للشركة

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) من نظام الشركات والتي تنص على أنه لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والاعمال التي تمت لصالح الشركة ويجب 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 الادارة بموجب هذا القرار الصادر بالتمير وفقاً للمادة (22) من النظام الأساس للشركة ، بأنه لم تكن لهم مصلحة شخصية مباشرة في العقود والاعمال التي تمت خلال الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31م حسب الاقرارات والافادات المقدمة منهم في هذا الشأن وفقط هنالك مصلحة غير مباشرة للأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش فيما يتعلق بالتعاملات والعقود التي تمت بين الشركة وكل من شركة دار الأركان للتطوير العقاري ، وشركة ثروات الأصول العقارية ، ، وشركة كوارا ديجتال لخدمات الدعم التقني وكذلك التعاملات والعقود مع البنك العربي الوطني حسب ما هو مفصّل عنها أدناه.

ونظراً إلى ان القوائم المالية المدققة والخاصة بشركة سهل للتمويل عن السنة المنتهية في 2024/12/31م قد تضمنت ضمن أرصدها مبالغ مدينة (مستحقة من) ومبالغ دائنة (مستحقة إلى) ناتجة عن تعاملات الشركة مع جهات ذات علاقة خلال العام 2024م ، 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 سعادتك 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 مصلحه غير مباشره فيها، وهي عبارة عن التسهيلات البنكية (تمويل تورق اسلامي) التي تم الحصول عليها من البنك. وخلال عام 2024م، كان الرصيد الإجمالي 1.74 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024م وكذلك ما ترتب على هذه التسهيلات من اعباء وتكاليف بمبلغ 134.3 مليون ريال سعودي خلال العام نفسه وعلى أساس (مؤشر السايبور + هامش ربح). ويتم إعادة سداد هذه التسهيلات للبنك وعلى دفعات وذلك بحسب اتفاقية التورق وملحقاتها الموقعة مع البنك، وهي عباره عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه.

2- التصويت على التعاملات 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 من إتفاقية التحوط لمنتجات المربحة الموقعة بين الشركة والبنك العربي الوطني والتي تم إلغاؤها في شهر يناير 2024م وبلغ إجمالي خسائر التحوط خلال العام 2024م مبلغ 0.95 مليون ريال سعودي ، وهي عبارة عن تعاملات مستمره وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيليه.

3- 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 أتعاب إنشاء عقود مؤجلة من خلال البنك العربي: حيث تقوم الشركة بإطفاء هذه الاتعاب شهرياً وحتى نهاية تلك العقود. وخلال عام 2024 م ، بلغ رصيد الجزء غير المطفأ من الأتعاب المدفوعة للبنك العربي الوطني 9.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024م. وهي عباره 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 أتعاب خدمات إدارية مقدمة من شركة سهل للتمويل بالنسبة لعقود التمويل العقاري المباعة للبنك العربي الوطني في العام 2014م وذلك بموجب إتفاقية بيع الأصول المبرمة مع البنك. وخلال عام 2024م ، بلغت ايرادات الخدمات المحملة 3.4 مليون ريال سعودي بالصافي بعد خصم تكاليف الخدمات وبلغ رصيد أتعاب الخدمات المستحق من البنك العربي الوطني 0.3 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024م. 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 إتفاقية مستوى الخدمات للرقابة

الشرعية. خلال عام 2024م ، 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 2024/12/31م . وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيلية.

6- 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 مصلحة غير مباشرة فيها ، وهي عبارة عن تمويل لبعض عملاء شركة دار الاركان لشراء مساكن وخلال عام 2024م ، بلغ اجمالي قيمة الوحدات السكنية التي تم شراؤها من شركة دار الأركان للتطوير العقاري وتمويلها للعملاء مبلغ 2.2 مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيلية.

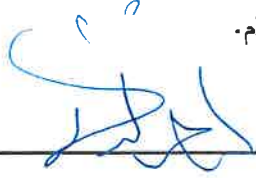
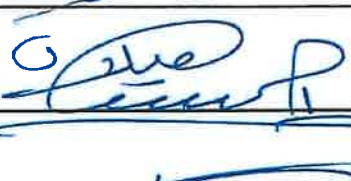
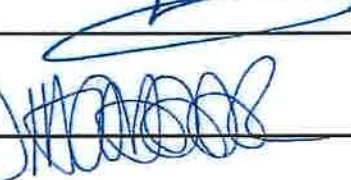
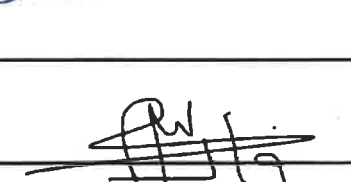
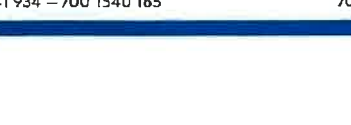
7- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين شركة ثروات الأصول العقارية ، والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش مصلحة غير مباشرة فيها. وهي عبارة عن قيمة الايجارات عن مساحة المكاتب رقم (304/303/104/103/004) المستاجرة من قبل الإدارة العامة للشركة في أبراج مدارات الواقعة بالرياض حي الوزارات بمساحة إجمالية 1961م2، وذلك بموجب الإتفاقية الموقعة بين الشركة وشركة ثروات الأصول العقارية بتاريخ 2020/01/01م ، وخلال عام 2024م، بلغ مجموع الايجارات المسددة 2.2 مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيلية.

8- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وبين شركة كوارا ديجيتال لخدمات الدعم التقني (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن تقديم الدعم الفني والتقني اللازم للشركة خلال عام 2024م ، وقعت الشركة اتفاقية خدمات دعم تقني سنوية مع شركة كوارا ديجيتال بتاريخ 2022/08/22م حيث بلغت الاتعاب المستحقة لشركة كوارا ديجيتال مبلغ 0.125 مليون ريال سعودي. وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيلية.

9- التصويت على العقود التي تمت بين الشركة وشركة الخير كابيتال ، والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / يوسف بن عبد الله الشلاش مصلحة غير مباشرة فيها والمتعلقة بودائع مربحة خلال العام 2024م ، حيث أن الشركة وقعت إتفاقية بيع آجل (وودائع مربحة) مع شركة الخير كابيتال وهي جزء من إستراتيجية الشركة للاستفادة من مبالغ السيولة النقدية لديها حيث بلغ الرصيد لودائع المربحة في نهاية 31 ديسمبر 2024م لمبلغ 7.4 مليون ريال كما بلغ منها الربح مبلغ 1.27 مليون ريال ، وهي عبارة عن تعاملات مستمره ويتم تجديدها سنوياً وتتم في سياق الأعمال العادية ووفقاً للشروط التجارية السائدة ودون اي شروط تفضيلية.

وإشهاداً لما تقدم، نحن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة نضع توقعاتنا على هذا القرار والذي يكون سارياً من التاريخ المشار إليه أعلاه،،،

نأمل التفضل بالاطلاع والموافقة على هذه التعاملات للعام المالي 2024م.

	:	الأستاذ / يوسف عبدالله الشلاش (رئيس)
	:	الأستاذ / عبيد بن عبدالله الرشيد (نائب الرئيس)
	:	الأستاذ / عبد الإله بن صالح آل الشيخ
	:	الأستاذ / احمد بن صالح الدحيلان
	:	الأستاذ / ايهم بن محمد اليوسف
	:	الأستاذ / زياد بن نعيم الشعار
	:	الأستاذ / كمال بن امين خضر
	:	الأستاذ / فارس ابراهيم الراشد الحميد
	:	الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الغنّام
	:	الأستاذ / أبراهيم بن عبد الله الجاسر