



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣ م

١. نظرة عامة

عن شركة تمام للتمويل

تأسست شركة تمام للتمويل كشركة ذات مسؤولية محدودة باسم "شركة زين للمدفوعات المحدودة" مسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية، وهي مملوكة بالكامل لشركة زين السعودية برأسمال قدره ١٠٠ ألف ريال سعودي، ومن ثم تمت زيادة رأس مالها إلى ٢٠ مليون ريال سعودي وتحويلها إلى شركة مساهمة مقفلة في الربع الثالث من عام ٢٠٢٠م، مع تغيير مسماها إلى شركة تمام للتمويل، وبعد ذلك تم زيادة رأس المال في الربع الأول من عام ٢٠٢١م إلى ٥٧ مليون ريال، وفي الربع الثالث من عام ٢٠٢٢م تمت زيادة رأس المال إلى ١٤٨ مليون ريال. وتهدف تمام إلى المساهمة في رفع مستوى الشمول المالي في المملكة، بما يتماشى مع برنامج تطوير القطاع المالي الذي يشكل جزءاً من رؤية المملكة ٢٠٣٠، وقد بدأت تمام أنشطتها التجارية في الربع الرابع من عام ٢٠١٩م، وحصلت على ترخيص البنك المركزي السعودي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والذي يعد أول ترخيص يتم إصداره لممارسة نشاط التمويل الاستهلاكي المصغر.

التالي وصفٌ عامٌ لاستراتيجية تمام وخططها المستقبلية مع سرد لأبرز إنجازاتها خلال عام ٢٠٢٣م:

تمحورت استراتيجية الشركة لعام ٢٠٢٣ حول تطوير أنشطتها التمويلية في التورق والمرابحة لوضع تمام كشركة رائدة في سوق التكنولوجيا المالية السعودي. ركزت مبادرات الشركة لعام ٢٠٢٣ على قيادة التحسينات المستمرة في تقديم خدماتها الرقمية لدعم التوسع المستمر للأعمال. كان النمو السريع للأعمال مدفوعاً بالإقبال القوي في السوق على خدمة تمويل تمام الرقمية بنسبة ١٠٠٪، حيث يمكن للعملاء التقدم بطلب للحصول على التمويل على مدار ٢٤ ساعة يومياً، ٣٦٥ يوماً في السنة دون الحاجة إلى مستندات. بالإضافة إلى النمو السريع لتمويل التورق، هناك كبار تجار التجزئة الذين سيدعمون التوسع في خدمة تقسيط المربحة الرقمية في عام ٢٠٢٤.

ينصب تركيزنا على بناء بنية تحتية قوية لمنصة التكنولوجيا والخدمات. وهذا هو الأساس لدفع التحسينات المستمرة في كفاءة وجودة نشاط الشركة لدعم المزيد من التوسع في عام ٢٠٢٤. وشهد نمو الشركة على أساس سنوي زيادة بنسبة ٧٦٪ في عدد العملاء و٦٧٪ في القيمة الإجمالية للتمويل. كما نتقدم بجزيل الشكر والامتنان للبنك المركزي السعودي على جهوده ودعمه المستمر في الإشراف والتوجيه، مما يمهد الطريق لنجاح الشركة وتمكينها من القيام بأنشطتها من خلال تنفيذ استراتيجيتها المرسومة.

أما أبرز إنجازات الشركة لعام ٢٠٢٣ فإنها تتلخص في الآتي:

- بلغت إيرادات الشركة ٢٨٣,٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣، مسجلة ارتفاعاً يقارب ١٢٣٪ مقارنة بعام ٢٠٢٢.
- بلغ صافي دخل الشركة ٥١,٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣، مسجلاً زيادة قدرها ١١٣٪ تقريباً مقارنة بعام ٢٠٢٢.
- بلغت الأرباح المبقة للشركة ٤٦,٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣، مسجلة زيادة قدرها ١,٦٧٨٪ تقريباً مقارنة بعام ٢٠٢٢.
- سجلت القيمة الإجمالية لمبالغ التمويل النشطة ارتفاعاً بنسبة ٥٩٪ تقريباً في عام ٢٠٢٣ مقارنة بعام ٢٠٢٢.
- سجل إجمالي مبالغ التمويل المحصلة من العملاء ارتفاعاً بنسبة ١٨٨٪ تقريباً في عام ٢٠٢٣ مقارنة بعام ٢٠٢٢.

٢. قادة الشركة

مجلس الإدارة

بدر بن ناصر الخرافي – رئيس مجلس الإدارة

يشغل السيد بدر الخرافي العديد من المناصب المهمة أبرزها نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة زين بالكويت منذ فبراير ٢٠١٤ م، والرئيس التنفيذي للمجموعة منذ مارس ٢٠١٧ م، بعدها عُيّن في مجلس إدارة المجموعة في أبريل ٢٠١١ م. ويشغل السيد بدر منذ سبتمبر ٢٠١٣ م منصب عضو مجلس إدارة في شركة الخاتم للاتصالات، وهي شركة مساهمة مغلقة في العراق. وفي أكتوبر ٢٠١٥ م، عُيّن نائباً لرئيس مجلس إدارة شركة زين السعودية. إضافة إلى ذلك، يشغل السيد بدر الخرافي حالياً، منصب رئيس مجلس الإدارة، ونائب الرئيس، وعضو مجلس الإدارة في عدة شركات تابعة لـ "مجموعة الخرافي" وخارج المجموعة. كما يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من كلية لندن للأعمال التابعة لجامعة لندن، ودرجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة الكويت.

سلطان بن عبدالعزيز الدغيثر – نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

يشغل المهندس سلطان بن عبد العزيز الدغيثر منصب الرئيس التنفيذي لشركة زين السعودية منذ يوليو ٢٠١٨ م، ويتمتع بمسيرة حافلة بالإنجازات والخبرة في الإدارة التنفيذية والتشغيلية والتقنية، وهو خبير في تطوير وإدارة أنظمة التقنية لإنتاج الحلول الأكثر فعالية وكفاءة من حيث التكلفة. كذلك قاد العديد من المشاريع التي مكنت زين السعودية من أن تصبح شركة الاتصالات الرائدة في المملكة، إلى جانب تميزها بجودة وخدمة البيانات وأهمها مشروع Project Reload الذي يعد من أضخم المشاريع في تاريخ الشركة وبأرأس مال ٥,٤ مليار ريال سعودي. شارك أيضاً في تطوير وتوسعة شبكات الشركة داخل المملكة، حيث حققت زين السعودية تحت قيادته أوسع تغطية لشبكة الجيل الخامس (5G). كما صُنّف ضمن أفضل عشرة رؤساء تنفيذيين في قطاع الاتصالات، من بين أكثر من ٧٠٠ رئيس لشركات مدرجة في قائمة دول مجلس التعاون الخليجي. وقد عمل سابقاً رئيساً تنفيذياً للعمليات، ورئيساً تنفيذياً لقطاع التقنية في زين السعودية، وقبل ذلك، شغل العديد من المناصب العليا منها رئيس هندسة الشبكات، حيث قام بدور رئيسي في تطور الشركة، وساهم بفاعلية في تطوير عملياتها على المستويات التجارية والتقنية، وكذلك تجربة العميل. كما يحمل شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية والاتصالات من جامعة الملك سعود، وقد أكمل برنامج الإدارة المتقدم في جامعة IESE.

صلاح بن عبد الله الغامدي – عضو مجلس الإدارة (عضو لجنة الترشيحات والمكافآت)

بدأ المهندس صلاح الغامدي مهامه كنائب الرئيس للقطاع الرقمي والتحليل في شركة زين السعودية في نوفمبر ٢٠١٦ م، حيث شارك في رحلة زين السعودية للتحوّل الرقمي، وتولّى العديد من المسؤوليات داخل الشركة، وتشمل الإشراف على وضع استراتيجية الشركة وخطط التنفيذ للمشاريع الرقمية الجديدة، والقنوات الإلكترونية، وذكاء الأعمال، وتطوير قدرات البيانات الضخمة. وتسير الشركة الآن بقيادته على طريق تحويل نفسها إلى مشغل لنمط الحياة الرقمية، وتسعى إلى توسعة عملياتها في مجالات الابتكار وتوفير الخدمات الرقمية والخدمات للمؤسسات. يمتلك ١٧ عاماً من الخبرة في التسويق والتمويل والاتصالات، حيث شغل مناصب عليا في شركة إريكسون وأركوم، مما أكسبه خبرة عميقة في تأسيس وقيادة القوى العاملة المتنوعة في قطاع الاتصالات. ويحمل شهادة الماجستير في هندسة المشاريع والابتكار من جامعة ماكماستر في هاملتون، كندا، وشهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك سعود.

مالك مصطفى حمود – عضو مجلس الإدارة (رئيس لجنة المراجعة، رئيس لجنة المكافآت والترشيحات)

انضم الأستاذ مالك حمود إلى مجموعة زين في أوائل عام ٢٠١٧ ليشغل منصب الرئيس التنفيذي للاستثمار والخدمات الرقمية، وعلى مدى السنوات الماضية ساهم في تنفيذ خطط المجموعة في عمليات التحول الرقمي في جميع أسواقها في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا، وذلك من خلال البحث عن فرص استثمارية جديدة في المجالات الرقمية. كما يتميز بفضل الخبرات التي اكتسبها في القطاع المصرفي خلال مسيرته المهنية في مجالات الاستثمار في رأس المال المشترك في الأسواق الإقليمية والدولية، حيث فرص النمو في القطاع الرقمي، فقبل انضمامه للعمل في مجموعة زين، عمل لفترة طويلة في بنك الكويت الوطني كرئيس للشركات المحلية متعددة الجنسيات. ويمتلك أيضا خبرات واسعة في أسواق رأس المال، الخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية الاستثمارية، وفي قطاع الخدمات الرقمية، ويحمل حمود شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الأمريكية في بيروت، كما يحمل شهادة ماجستير إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال، وهو محلل مالي معتمد (CFA).

غادة بنت عبد الرحمن مازي – عضو مجلس الإدارة (عضو لجنة الترشيحات والمكافآت)

الأستاذة غادة بنت عبد الرحمن مازي هي المؤسس والعضو المنتدب لشركة مشورة منذ يوليو ٢٠١٦، كما أنها تولت العديد من المناصب القيادية في مجال الاستثمار واستراتيجية الأعمال وقياس الأداء، من أهمها منصب نائب الرئيس لأداء الاستثمار بشركة نورثرن ترست بالشرق الأوسط وكذلك رئيساً لتحليل الأداء والاستثمار بينك ساب. وقد ساهمت في تنفيذ العديد من المشاريع الهامة والخدمات في مجال الاستثمار وقياس الأداء. وقد انضمت لشركة تمام كعضو لمجلس الإدارة بتاريخ نوفمبر ٢٠٢٠، وتحمل الماجستير في العلوم المالية من جامعة أوريغون بالولايات المتحدة، وشهادة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي في جامعة الملك سعود.

أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة:

عبدالله بن أحمد الكنانى – عضو لجنة المراجعة

يشغل الأستاذ عبدالله الكنانى منصب الرئيس التنفيذي لاستراتيجية الاستثمار وتطوير الأعمال بمجموعة الفيصلية، كما قد شغل قبل ذلك منصب نائب الرئيس التنفيذي للاستحواد والاندماج وتطوير الأعمال بالمجموعة، وغيرها الكثير من المناصب القيادية والإدارية، كما يملك من الخبرة أزيد من ٣٠ عاماً في شتى مجالات الأعمال، ويحمل درجة الماجستير في المحاسبة المهنية من جامعة ميامي بالولايات المتحدة، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبدالعزيز.

راند بن حمود البلوي - عضو لجنة المراجعة

يشغل الأستاذ راند البلوي منصب الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية بمجموعة تداول السعودية، وقد شغل قبل ذلك منصب رئيس مراجعة العمليات وتقنية المعلومات بالمجموعة، إضافة إلى مناصب أخرى في المراجعة الداخلية شغلها خلال عمله في البنك الأول وبنك الرياض، حيث تمتد خبرته لأكثر من ٢٢ عاماً، ويحمل درجة البكالوريوس في هندسة الحاسوب والعديد من المؤهلات المهنية.

الإدارة التنفيذية

يوسف بن عادل المسيليم – الرئيس التنفيذي

يشغل الأستاذ يوسف بن عادل المسيليم منصب الرئيس التنفيذي للشركة، كما قد شغل سابقاً منصب نائب الرئيس للاستراتيجية وتطوير الأعمال بالشركة منذ أبريل ٢٠١٩م، ويتمتع بخبرات عديدة في إدارة المشاريع وتطوير الأعمال وإدارة الاستراتيجيات حيث أنه كان يعمل أيضاً مديراً لإدارة تطوير الأعمال بالقطاع الرقمي والتحليل بشركة زين السعودية. ولديه من الخبرة أزيد من ٦ أعوام، ويحمل شهادة البكالوريوس في هندسة النظم الصناعية والإدارية من جامعة الكويت.

محمد الفرج – رئيس الادارة المالية المكلف

الأستاذ/ محمد الفرج لديه خبرة لاكثر من ١٩ سنة في المحاسبة والتدقيق والضرائب حيث بدأت مسيرته المهنية كممدقق حسابات في شركة ايرنست ويونغ (EY) ونظرا للجهود البارزة التي قدمها في الادارة المالية خلال فترة عمله في شركة تمام للتمويل مايقارب سنتين ونصف بمنصب مدير اول للمالية حيث أظهر خبرة متميزة وقدرات استثنائية في التحليل المالي واقفال الحسابات والقوائم المالية والشؤون المالية الاخرى. حقق الأستاذ/ محمد الفرج نتائج عالية في تعزيز أداء الشركة، كما أظهر الالتزام الكامل في تنفيذ السياسات المالية للشركة حسب معايير التقارير المالية الدولية و الامتثال للأنظمة للوائح الصادرة من البنك المركزي واللوائح ذات الصلة ، لدى الأستاذ/ محمد الفرج شهادة البكالوريوس في ادارة الأعمال من جامعة الملك فيصل ودبلوم محاسبة تجارية من معهد الادارة العامة و يمتلك ايضا شهادات مهنية مناسبة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين و أن عدم الممانعة سيسهم في تعزيز تنفيذ الاستراتيجية المالية وتحقيق النجاح و النمو المستدام للشركة.

مالك بن عبدالمحسن النجيدي – رئيس إدارة الإلتزام

يشغل الأستاذ مالك عبدالمحسن النجيدي منصب رئيس الإلتزام منذ نوفمبر ٢٠٢١م، ويتميز بخبرات عديدة في إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حيث أنه شغل منصب مدير الإلتزام ووحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب بعدة شركات أحدها شركة النايقات للتمويل وكذلك شركة مدفوعات ممكن المالية. ولديه من الخبرة ٨ أعوام في البنوك السعودية ويحمل شهادة البكالوريوس من جامعة الحدود الشمالية.

عبد العزيز بن صالح الفضل – نائب الرئيس للموارد البشرية والدعم

يشغل الأستاذ عبدالعزيز بن صالح الفضل منصب نائب الرئيس للموارد البشرية والدعم منذ ديسمبر ٢٠٢١م، ويتمتع بخبرات عديدة في إدارة الموارد البشرية حيث أنه كان مديراً عاماً لإدارة شركاء الموارد البشرية والمكافآت في شركة زين السعودية، كما ساهم في تطوير العديد من المشاريع بالمجال ذاته. ولديه من الخبرات ١٥ عاماً منها ٨ أعوام في القطاع المصرفي. ويحمل شهادة البكالوريوس في الإدارة العامة من جامعة الملك سعود.

٣. نظرة عامة على الشؤون المالية

١. ملخص قوائم المركز المالي

يلخص الجدول التالي قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م:

التغيير % ٢٢/٢٣	التغيير ٢٢/٢٣	٢٠٢٢ م مدققة	٢٠٢٣ م مدققة	ريال سعودي
٪٧٢	٢٦٥,٦٤١,٥٥٤	٣٦٩,٩٩٢,٩٧٢	٦٣٥,٦٣٤,٥٢٦	الموجودات
٪٩٨	٢١٤,٤٥٧,٨٣٨	٢١٨,٩١٦,٣٥٢	٤٣٣,٣٧٤,١٩٠	المطلوبات
٪٣٤	٥١,١٨٣,٧١٦	١٥١,٠٧٦,٦٢٠	٢٠٢,٢٦٠,٣٣٦	حقوق المساهمين
٪٧٢	٢٦٥,٦٤١,٥٥٤	٣٦٩,٩٩٢,٩٧٢	٦٣٥,٦٣٤,٥٢٦	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المنتهية في ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م.
ملاحظة: قد لا تتوافق الأرقام مع المجموع بسبب التقريب.

٢. ملخص قائمة العمليات

يلخص الجدول التالي قائمة العمليات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م:

التغيير % ٢٢/٢٣	التغيير ٢٢/٢٣	٢٠٢٢ م مدققة	٢٠٢٣ م مدققة	ريال سعودي
٪١٢٣	١٥٦,٦٧٠,٠٠٢	١٢٦,٩٠٣,٤٧٧	٢٨٣,٥٧٣,٤٧٩	الإيرادات
٪١٥٩	(٣٢,١١٢,٣١٨)	(٢٠,٢٢٨,٨٢٦)	(٥٢,٣٤١,١٤٤)	تكلفة الإيرادات
٪١١٧	١٢٤,٥٥٧,٦٨٤	١٠٦,٦٧٤,٦٥١	٢٣١,٢٣٢,٣٣٥	إجمالي الربح
٪١٢١	(٩١,٢٥٦,٢٧١)	(٧٥,٦٠٥,٨١٩)	(١٦٦,٨٦٢,٠٩٠)	مصاريف تشغيلية وإدارية
٪١٠٧	٣٣,٣٠١,٤١٣	٣١,٠٦٨,٨٣٢	٦٤,٣٧٠,٢٤٥	الأرباح ما قبل الأعباء التمويلية، الضرائب، الاستهلاك والإطفاء
٪١١٩	(٢,٣٢٠,٢٩٤)	(١,٩٥٦,٧٠١)	(٤,٢٧٦,٩٩٥)	الاستهلاك والإطفاء
٪١٠٦	٣٠,٩٨١,١١٩	٢٩,١١٢,١٣١	٦٠,٠٩٣,٢٥٠	(الربح/الخسارة) من العمليات
٪٠	-	-	-	دخل العمولات
٪٤٤	٩٤١,٧٢٢	(٢,١٣٦,٠٣٢)	(١,١٩٤,٣١٠)	الأعباء التمويلية
٪١١٨	٣١,٩٢٢,٨٤١	٢٦,٩٧٦,٠٩٩	٥٨,٨٩٨,٩٤٠	صافي (الربح/الخسارة) للسنة قبل الزكاة
٪١٦٧	٤,٤٩٣,٧٩٩	(٢,٦٩٧,٦١٠)	(٧,١٩١,٤٠٩)	الزكاة

صافي (الربح/الخسارة) للسنة	٥١,٧٠٧,٥٣١	٢٤,٢٧٨,٤٨٩	٢٧,٤٢٩,٠٤٢	%/١١٣
----------------------------	------------	------------	------------	-------

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المنتهية في ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م.
ملاحظة: قد لا تتوافق الأرقام مع المجموع بسبب التقريب.

٣- تحليل الإيرادات للسنوات ٢٠٢٢ م، و ٢٠٢١ م:

ريال سعودي	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	التغيير ٢٢/٢٣	التغيير % ٢٢/٢٣
رسوم إدارية	٥,٥٣٢,٠٦٦	٣,٣٥٤,٨٣٧	٢,١٧٧,٢٢٩	%٦٥
فوائد	٢٧٨,٠٤١,٤١٣	١٢٣,٥٤٨,٦٤٠	١٥٤,٤٩٢,٧٧٣	%١٢٥
أخرى	٢,١٣٠,٤٥٦	٣٢٢,٨٤٤	١,٨٠٧,٦١٢	%٥٦٠
إجمالي الإيرادات	٢٨٥,٧٠٣,٩٣٥	١٢٧,٢٢٦,٣٢١	١٥٨,٤٧٧,٦١٤	%١٢٥

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المنتهية في ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م.
ملاحظة: قد لا تتوافق الأرقام مع المجموع بسبب التقريب.

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحد وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية "IFRS" والمعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين "SOCPA"، جنباً إلى جنب مع الإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولوائح الشركة.

المدفوعات النظامية

يحتوي الجدول التالي على بيان بالمدفوعات النظامية المسددة في عام ٢٠٢٣ م والمستحقة كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالإضافة إلى وصف موجز لها ولأسبابها:

وصف موجز/ الأسباب	٢٠٢٣ م		ريال سعودي
	المستحق ولم يسدد	المسدد	
غرامات	صفر	١٠٠,٢٠٠	البنك المركزي السعودي
زكاة	١٠,٠٢٢,٨١٧	٧٧,٢٢٨	الهيئة العامة للزكاة والدخل
التأمينات الاجتماعية للموظفين	صفر	xxxx	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
حكم قضائي	صفر	٧٠,٩٣٩	أخرى

باستثناء ما ورد أعلاه، لا توجد لدى الشركة أية مدفوعات نظامية أخرى.

القروض

بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ م، أبرمت شركة الاتصالات المتنقلة السعودية "الشركة الأم" (بما في ذلك الشركات التابعة لها) اتفاقية مرابحة لتسهيلات رأس المال العامل بمبلغ ١ مليار ريال سعودي. تم تأمين التسهيل جزئياً بضمان من شركة الاتصالات المتنقلة ش.م.ك، ورهن أسهم الشركة الأم المملوكة لبعض المساهمين المؤسسين،

والتنازل عن بعض العقود والمستحقات والتعهد على الموجودات الثابتة حتى الرصيد القائمة. استخدمت الشركة مبلغ ١٢٠ مليون ريال سعودي فقط خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وحصلت على تسهيلات إضافية بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي خلال يناير ٢٠٢٣ والتي تستحق السداد في مايو ٢٠٢٣. وتم سداد إجمالي القرض البالغ ١٤٥ مليون ريال سعودي بالكامل في فبراير ٢٠٢٣.

٤. الحوكمة

المساهمون

أ. الملكية

شركة تمام للتمويل مملوكة بالكامل من قبل شركة الاتصالات المتنقلة السعودية (زين السعودية) برأسمال يبلغ ١٤٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

قرر مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ زيادة رأس مال الشركة من ٥٧ مليون ريال سعودي إلى ١٤٨ مليون ريال سعودي من خلال التحويل من المبالغ المستحقة إلى المساهم. تمت الموافقة على زيادة رأس المال من قبل البنك المركزي السعودي بموجب خطاب ٤٣١٠٢٥٠٥ بتاريخ ١٩ ذي الحجة ١٤٤٣هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠٢٢م). اجتمعت الجمعية العمومية في ٦ أكتوبر ٢٠٢٢ ووافقت على زيادة رأس المال التي أقرها مجلس الإدارة. انتهت الإجراءات القانونية بما في ذلك تحديث النظام الأساسي للشركة قبل نهاية السنة.

ب. مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة باتخاذ جميع الإجراءات التي من شأنها تحقيق المصلحة العامة للشركة، وببند كل ما من شأنه حماية مصالحها وتنميتها وتعزيز قيمتها. وللوفاء بهذا الدور الحساس على أفضل وجه، يتمتع مجلس الإدارة بأوسع الصلاحيات في إدارة الشركة وتوجيه أعمالها بما يحقق غرضها وأهدافها الاستراتيجية.

١. تكوين مجلس الإدارة:

صوّتت الجمعية العامة التحولية لشركة تمام في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٠ م، على تعيين مجلس الإدارة.

حيث تكوّن مجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

#	اسم العضو	تصنيف العضوية
١	بدر بن ناصر الخرافي – رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
٢	سلطان بن عبدالعزيز الدغيثر – نائب رئيس مجلس الإدارة	تنفيذي
٣	صلاح بن عبدالله الغامدي - عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
٤	مالك مصطفى حمود - عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
٥	غادة بنت عبد الرحمن مازي - عضو مجلس الإدارة	مستقل

٢. اللجان المنبثقة:

تنبثق من مجلس الإدارة ثلاثة لجان تم إنشاؤها بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ذلك، وهي كالتالي:

أ. لجنة المراجعة:

#	اسم العضو	تصنيف العضوية
١	مالك مصطفى حمود	رئيس
٢	عبدالله بن أحمد الكناني	عضو
٣	رائد بن حمود البلوي	عضو

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت:

#	اسم العضو	تصنيف العضوية
١	مالك مصطفى حمود	رئيس
٢	صلاح بن عبدالله الغامدي	عضو
٣	غادة بنت عبد الرحمن مازي	عضو

اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٣ م بعقد أربع اجتماعات وفق التفصيل التالي:

اسم العضو	تاريخ انعقاد الاجتماع			
	٢٠٢٣/٠٣/١٦ م	٢٠٢٣/٠٥/٢٣ م	٢٠٢٣/٠٨/٠٢ م	٢٠٢٣/١١/٠٥ م
بدر بن ناصر الخرافي	فؤوض بالحضور نيابة عنه	فؤوض بالحضور نيابة عنه	حضر	فؤوض بالحضور نيابة عنه
سلطان بن عبدالعزيز الدغيثر	حضر	حضر	حضر	حضر
مالك مصطفى حمود	حضر	حضر	حضر	حضر
صلاح بن عبدالله الغامدي	حضر	حضر	حضر	حضر
غادة بنت عبد الرحمن مازي	حضر	حضر	حضر	حضر

الجمعيات العامة للمساهمين:

تلتزم الشركة بعقد الجمعيات العامة العادية وغير العادية، وقد عقدت الشركة خلال العام ٢٠٢٣ م، فيما يلي بيان للجمعيات العامة التي عقدت خلال السنة المالية

#	نوعها	تاريخ انعقادها	الغرض	الحضور من أعضاء مجلس الإدارة
١	جمعية عامة عادية	٢٠٢٣/٠٦/٠٦ م	جمعية سنوية	سلطان بن عبدالعزيز الدغيثر

ت. المصالح في الأسهم وأدوات الدين

١. مجلس الإدارة

لا توجد لدى أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم مصالح في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام ٢٠٢٣ م.

٢. الإدارة التنفيذية

لا توجد لدى أعضاء الإدارة التنفيذية وأقربائهم مصالح في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام ٢٠٢٣ م.

ث. المكافآت والتعويضات

١. مكافآت مجلس الإدارة

#	البيان	مجموع المكافآت (كل الأرقام بالريال السعودي)
١	مجموع المكافآت التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة	٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي

٢. مكافآت لجنة المكافآت والترشيحات

#	البيان	مجموع المكافآت (كل الأرقام بالريال السعودي)
١	مجموع المكافآت التي حصل عليها أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات	٧٥,٠٠٠ ريال سعودي

٣. مكافآت لجنة المراجعة

#	البيان	مجموع المكافآت (كل الأرقام بالريال السعودي)
١	مجموع المكافآت التي حصل عليها أعضاء لجنة المراجعة	١٣٧,٥٠٠ ريال سعودي

٤. مكافآت كبار التنفيذيين

#	البيان	مجموع المكافآت (كل الأرقام بالريال السعودي)
١	إجمالي مكافآت أربعة من الإدارة التنفيذية ممن تلقوا أعلى المكافآت بمافهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	٣,٩٢٦,٣٣٤ ريال سعودي

ج. معاملات الأطراف ذات العلاقة

تتلخص المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بقيمة المصاريف والموجودات المدفوعة والتحويلات من وإلى الشركة الأم كما يلي:

ريال سعودي	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
مصروفات	١١٧,٥٨٤,٧٤١	٦٣,٦٤٦,٩٨١
موجودات	٦,٦٩٦,٥١٢	٣,٥١٤,٠٨٨
تحويلات من (إلى) المساهم	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالعقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين التي تمت خلال عام ٢٠٢٣ م:

#	الطرف ذو العلاقة	الصفة	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام ٢٠٢٣ م
١	شركة الاتصالات المتنقلة السعودية	مالك رأس المال	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة محول إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة أموال محوله	أن المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة هي بدون فوائد وغير مضمونة وقابلة للسداد عند الطلب	٣٧٠,٩٦٢,٧٩٦

ح. الرقابة الداخلية

تلعب الرقابة الداخلية دورًا هامًا في نجاح عمل أي مؤسسة، ولذلك تتبنى شركة تمام نموذج الخطوط الدفاعية الثلاثة والتي تشكل معاً منظومة رقابية داخلية لديها، من شأنها أن تعمل على تعزيز حوكمة إجراءات عمل جميع الخطوط الدفاعية بكل انسجام وكفاءة، وضمان تقييم الضوابط الرقابية في كافة العمليات اليدوية والألية و الأنشطة والأنظمة المختلفة التي تعتمد عليها تمام، كما تعزز هذه المنظومة عملية التحقق من فعالية الضوابط الرقابية، والتي بدورها ستساهم في تحقيق أهداف تمام

التنظيمية و الرقابية على جميع الأصعدة والمستويات والحرص على نجاحها؛ وفيما يلي الأدوار الرئيسية التي تسعى تمام إلى تطبيقها لضمان العمل بمبادئ الخطوط الدفاعية الثلاثة.

• أدوار خط الدفاع الأول:

- إدارة وتوجيه الإجراءات بما في ذلك إدارة المخاطر واستخدام الموارد المتاحة لتحقيق أهداف تمام.
- إحاطة مجلس الإدارة بشكل دوري عن النتائج الفعلية، والمخطط لها، والمتوقعة، والتي ترتبط بأهداف تمام، وما قد تواجهه من مخاطر.
- إدارة الهياكل التنظيمية المعتمدة من مجلس الإدارة والعمليات المناسبة لإدارة عمل الوحدات التنظيمية والمخاطر التي قد تواجهها بما في ذلك الرقابة الداخلية.
- ضمان الالتزام بالأنظمة واللوائح الخارجية والسياسات والإجراءات التنظيمية والأخلاقية في تمام.

• أدوار خط الدفاع الثاني:

- توفير الخبرات التكميلية والدعم والمراقبة وطرح التحديات المتعلقة بإدارة المخاطر، بما في ذلك:
 - وضع وتنفيذ ممارسات إدارة المخاطر والاستمرار في تحسينها (بما في ذلك الرقابة الداخلية) على مستوى العمليات والأنظمة في تمام.
 - تحقيق أهداف إدارة المخاطر، مثل: الالتزام بالأنظمة واللوائح والسلوكيات الأخلاقية المقبولة والرقابة الداخلية وأمن المعلومات وضمان الاستدامة وتأكيد الجودة.
- تقديم وعمل تحليل للمخاطر المتعلقة والمتربطة بأنشطة تمام والإبلاغ عن مدى كفاية وفاعلية إدارة المخاطر بما في ذلك الرقابة الداخلية.

• أدوار خط الدفاع الثالث:

- إحاطة مجلس الإدارة بكافة الأعمال التي تقوم بها إدارة التدقيق الداخلي، باستقلالية تامة عن الإدارة التنفيذية في تمام.
- إبلاغ تأكيدات مستقلة وموضوعية وتقديم المشورة للإدارة التنفيذية، ومجلس الإدارة بشأن مدى كفاية وفاعلية الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية لدعم تحقيق الأهداف التنظيمية وتعزيز وتسهيل عملية التحسين المستمر لأنشطة تمام.
- إبلاغ مجلس الإدارة، أو لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة بأي معوقات من شأنها أن تحد من استقلالية وموضوعية عمل المراجعة الداخلية، وضمان تنفيذ التدابير المطلوبة للحفاظ عليها.
 - وأيضا يضاف إلى منظومة الرقابة مقدمي الخدمات الاستشارية ومراجعي الحسابات الخارجيين والتي من شأنها:
 - تلبية التوقعات القانونية والتنظيمية التي تعمل على حماية مصالح أصحاب المصلحة.
 - تلبية طلبات الإدارة ومجلس الإدارة اللازمة لتكميل مصادر التأكيدات الداخلية.

كما يطيب لنا أن نوجز أهم ما قامت به الإدارة التنفيذية والمتعلق بالرقابة الداخلية خلال العام ٢٠٢٣ م:

١- إنشاء إدارة مستقلة للمراجعة الداخلية، لتقوم بكل ما يتعلق بنشاط التدقيق والمراجعة الداخلية والحرص على النهوض بدورها الرقابي بكل موضوعية وكفاءة مهنية، وموائمة أعمالها مع المعايير والممارسات الدولية والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، بالإضافة إلى التأكد من ضمان استقلاليتها بما يكفل أداء مهامها على الوجه المطلوب بعيداً عن أعمال الإدارة التنفيذية.

٢- قيام إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بتنفيذ مهامها بمراقبة التزام الشركة بأنظمة ولوائح الجهة الرقابية لتحديد وتقييم مخاطر عدم الالتزام والحد منها التي قد تحدث أثناء ممارسة تمام أنشطتها، ورفع التقارير اللازمة لذلك.

خ. مراجع الحسابات

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٠٥ يونيو ٢٠٢٣ على تعيين (شركة إرنست ويونغ - محاسبون قانونيون-EY) اعتباراً من تاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٣ م وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث ومن العام ٢٠٢٣ م، والقوائم المالية السنوية للعام ٢٠٢٣ م، والقوائم المالية للربع الأول من العام ٢٠٢٤ م.

د. المساهمات الاجتماعية

لا توجد للشركة مساهمات اجتماعية خلال عام ٢٠٢٣ م.

٥. إدارة المخاطر

تم تحديد وتحليل عدد من المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة خلال سير عملياتها وقد تم تطبيق الضوابط اللازمة للحد منها ، ومن أهم هذه المخاطر:

مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أهم المخاطر التي تواجهها الشركة عند ممارسة نشاط التمويل، فهذه المخاطر تتعلق بقدرة العميل على الوفاء والالتزام بسداد المديونية المتعلقة بالتمويل الممنوح له. وفي هذا الشأن، قامت الشركة بتحسين وزيادة كفاءة عملية منح الائتمان من خلال قياس جدارة العميل الائتمانية قبل إنجاز العملية التمويلية مستعينة في ذلك بتطبيق نظام "تقييم الائتمان" الذي يحلل الجدارة الائتمانية لكل عميل ويساعد على تحديد مبلغ التمويل المناسب على أساس درجات المخاطر الائتمانية. إضافة إلى تطبيقها للمبادئ الكمية والكيفية للتمويل المسئول والتي بدورها تحدد مدى ملائمة الوضع المالي للعميل والتزاماته ومصاريفه الشهرية بالتمويل المطلوب.

المخاطر التشغيلية

وهي المخاطر المتعلقة بالعمليات الداخلية للشركة، سواء كانت مرتبطة بتقنية المعلومات، الموارد البشرية، السياسات أو الإجراءات الداخلية للشركة، أو الأحداث الخارجية التي من شأنها أن تؤثر سلباً على العمليات اليومية للشركة. وفي هذا الشأن قامت الشركة بتوفير أداة "الإبلاغ عن المخاطر التشغيلية وتقييمها" لتلقي ملاحظات الموظفين حول أي مخاطر متعلقة بعملهم للمساعدة في الحد من أثارها ومعالجتها في أسرع وقت ممكن بالتعاون مع الإدارات المرتبطة بالخطر نفسه. إضافة إلى استثمار الشركة المستمر في تطوير وأتمتة عملياتها اليومية للحد من مخاطرها التشغيلية.

مخاطر السيولة

وهي المخاطر المتعلقة بالتدفقات النقدية للشركة والتي من شأنها تغطية التزامات الشركة، وتشكل إدارة مخاطر السيولة دور مهم لاستقرار وحيوية الشركة، حيث تقوم تمام بإدارة ومراقبة السيولة النقدية التي تمتلكها الشركة بشكل دوري للتأكد من توفر السيولة الكافية لاستمرار تحقيق أهدافها ومواكبة نموها.

المخاطر الاستراتيجية

تتمثل هذه المخاطر بالاحداث الاتي قد تؤثر على تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية وتحد من سرعة وتيرة النمو والتوسع التي تستهدفها تمام، وقد يتمثل هذا النوع من المخاطر مثل سمعة الشركة لدى العامة والجهات الرقابية وتتمحور هذه المخاطر ايضا على متانة النظم التقنية وقدرة حمايتها من الهجوم السيبراني، بالاضافة إلى مواكبة الشركة للتغيرات والتطورات المحيطة ببيئتها التنافسية ورغبة عملائها، حيث تقوم تمام بإدارة هذه المخاطر والحد من أثارها بتحديد وتقييم هذه المخاطر ومراقبة تطوير العمليات والمنتجات بما يضمن مواكبة التغيرات وزيادة مرونة النظم التقنية.

مخاطر العملاء

تتمثل هذه المخاطر بناء على تقييم الملاءة المالية للعميل طالب التمويل وقدرته على سداد المستحقات من خلال تحليل العملاء وتفاصيل مصادر دخلهم بالإضافة إلى دراسة سلوكهم الائتماني بحيث يتم تطبيق ضوابط معينة يتم من خلالها رفع جودة قبول العملاء التي بدورها تحد من المخاطر المتعلقة بالعملاء وتعاثرهم مثل:

- ١- تقنين قبول العملاء الموظفين بالشركات عالية المخاطر.
- ٢- الحد من قبول العملاء الموظفين حديثاً بالإضافة إلى منع بعض الجنسيات المحددة.
- ٣- تقييد قبول العملاء من مدن معينة تعتبر عالية المخاطر.
- ٤- رفع معايير جودة قبول العملاء الموظفين من خلال زيادة نسبة الخدمة.
- ٥- اشتراط تقديم الحد الاعلى للتمويل 50K للعملاء الذين يملكون منتج ائتماني قائم في تقرير سمة.
- ٦- نعمل على تقليل NPL إلى نسب أقل وقد تم تخفيضه إلى ٢٠,٥٪ بنهاية العام، ويتم العمل على تخفيضه إلى نسب أقل.

٦. خاتمة

يعبر مجلس إدارة شركة تمام للتمويل عن تقديره للإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام المالي ٢٠٢٣ م ، كما يعبر أعضاء مجلس الإدارة عن شكرهم وتقديرهم للمساهمين والجهات الرقابية والإشرافية وجميع فريق العمل بالشركة على دعمهم وثقتهم وتعاونهم وجهودهم المخلصة التي كانت بعد فضل الله وتوفيقه العامل الرئيسي لتطور الشركة وزيادة حجم أعمالها.