



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢ 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 رأسمالها إلى ٢٠ مليون ريال سعودي وتحويلها إلى شركة مساهمة مقفلة في الربع الثالث من عام ٢٠٢٠م، مع تغيير مسمائها 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 ٢٠٢٢م:

ترتكز استراتيجية الشركة لعام ٢٠٢٢م على تطوير نشاطها في التمويل بالتورق وتقديم خدمات إضافية على ذلك، وتبدأ مبادرات الشركة لعام ٢٠٢٢م مع الإطلاق التجريبي لمنتج الأقساط الرقمية عبر الإنترنت خلال الربع الثاني وخدمة البطاقات الافتراضية؛ لما لها من تأثير بارز في تطوير القطاع كونها محركاً قوياً لنمو الأعمال. كما أن لدى كبار تجار التجزئة اهتمام كبير لدعم توسيع نطاق خدمة الأقساط الرقمية عند إطلاقها.

تمام في عام ٢٠٢٢م شهدت طلباً عالياً على التمويل حيث بلغت مدفوعات التمويل ٤٤٠ مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها ٦٠٧٪ عن عام ٢٠٢١م، وتبلغ قيمة المحفظة التمويلية ٣٢٢ مليون ريال سعودي في نهاية العام عبر ٣٦٨٠٠ عميل. حققت تمام إيرادات لعام ٢٠٢٢م بلغت ١٢٦,٩٠٣ مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها ٧١٢٪ عن عام ٢٠٢١م، وصافي دخل قدره ٢٤,٢٧٨ مليون ريال سعودي. وبحلول نهاية العام، تمكنت تمام من اطفاء الخسائر المتراكمة، مما أدى إلى زيادة الأرباح المحتجزة لتصل إلى ٢,٤٢٨ مليون ريال سعودي.

تمام هي شركة رائدة في سوق التمويل الاستهلاكي الناشئ بسرعة في المملكة، وفي المقام الأول نركز على الرقمنة والسرعة لتمكين الوصول إلى التمويل الاستهلاكي عبر قطاعات أصحاب الاعمال، بالإضافة إلى خدمات تمويل التورق الأولية، فإننا نطرح خدمة تمويل المربحة الرقمية بالتقسيط المبتكرة من تمام لمجموعة من شركات المستهلكين من خلال منصة قوية لتحقيق النمو المستقبلي.

تعتبر تمام في طليعة خدمات التمويل الرقمي في المنطقة. إذ ان تمام تقدم موافقات تمويل بفاعلية وسلاسة في وقت وجيز لخدمة قطاع التجارة الإلكترونية. وهذا ما يمكن المستهلك النهائي من الحصول على المشتريات الرئيسية على مدى ١٨ شهراً وتوفير قدرة عالية على تحمل التكاليف للمستهلكين، وتمكن تجار التجزئة من زيادة متوسط قيمة الطلب. في عام ٢٠٢٣م، ستعمل تمام مع تجار التجزئة الرئيسيين عبر قطاعات الإلكترونيات الاستهلاكية والتعليم والسلع المنزلية والرعاية الصحية والسفر. سيؤدي الإطلاق المخطط لخدمة البطاقة الافتراضية المدفوعة مسبقاً، بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، إلى زيادة راحة المستهلك لعملائنا.

تهدف خطة عام ٢٠٢٣م إلى الاستفادة من مقومات النمو التي تم تأسيسها في عام ٢٠٢٢م لدفع عجلة التطور إلى الأمام بكفاءة وجودة في نشاطات الشركة. كما نؤمن أن لدينا نقاط قوة كبيرة في فريقنا، وتقنيتنا، وإدارة المخاطر لدينا مما يعزز فهمنا لأسواقنا المستهدفة، ويركز فريق الإدارة على استخدام هذا الفهم لبيانات السوق

في تعظيم نقاط القوة التنافسية لشركة تمام في عام ٢٠٢٣ م، ودعمًا لنموننا المستمر، قامت تمام بزيادة رأس مالها من ٥٧,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ١٤٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بنهاية عام ٢٠٢٢ م.

كما نتقدم بخالص الشكر والامتنان للبنك المركزي السعودي على جهوده ودعمه المستمر في الإشراف والتوجيه، مما يمهّد الطريق للشركة للنجاح والقيام بأنشطتها من خلال تنفيذ استراتيجيتها المقررة.

أما أبرز إنجازات الشركة لعام ٢٠٢٢ فإنها تتلخص في الآتي:

- في العام ٢٠٢٢ م سجلت إيرادات الشركة ارتفاعاً بنسبة تقارب ٧١٢% بالمقارنة مع العام ٢٠٢١ م.
- في العام ٢٠٢٢ م سجل مجموع عمليات التمويل في الشركة ارتفاعاً بنسبة تقارب ٥٣٧% بالمقارنة مع العام ٢٠٢١ م.
- في العام ٢٠٢٢ م سجل مجموع قيمة مبالغ التمويل النشطة ارتفاعاً بنسبة تقارب ٦٠٧% بالمقارنة مع العام ٢٠٢١ م.
- في العام ٢٠٢٢ م سجل مجموع مبالغ التمويل الممنوحة للعملاء ارتفاعاً بنسبة تقارب ٧٦٣% بالمقارنة مع العام ٢٠٢١ م.
- في العام ٢٠٢٢ م سجل مجموع مبالغ التمويل المحصلة من العملاء ارتفاعاً بنسبة تقارب ٤٥٦% بالمقارنة مع العام ٢٠٢١ م.
- تم حجز احتياطي نظامي للشركة بنسبة ١٠% من الأرباح المحققة من العام ٢٠٢٢ م.

## ٢. قادة الشركة

### أ. 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 وبرأس 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 سابقًا رئيسًا تنفيذيًا للعمليات، ورئيسًا تنفيذيًا 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 عامًا 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 الكناني – عضو لجنة المراجعة

يشغل الأستاذ عبدالله الكناني منصب الرئيس التنفيذي لاستراتيجية الاستثمار وتطوير الأعمال بمجموعة الفيصلية، كما قد شغل قبل ذلك منصب نائب الرئيس التنفيذي للاستحواذ 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.

## رائد بن حمود البلوي - عضو لجنة المراجعة

يشغل الأستاذ رائد 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.

## ت. 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.

## سامي بن صالح الغامدي – نائب الرئيس للمالية

يشغل الأستاذ سامي بن صالح الغامدي منصب نائب الرئيس للمالية منذ يناير ٢٠٢١م، ويتمتع بخبرات عديدة في الإدارة المالية حيث أنه كان مدير عام الحسابات بشركة زين السعودية قبل تعيينه بالشركة. ولديه من الخبرة قرابة 22 عاماً، ويحمل شهادة الدبلوم في المحاسبة من الكلية التقنية.

## مالك بن عبدالمحسن النجدي – نائب الرئيس للالتزام

يشغل الأستاذ مالك عبدالمحسن النجدي منصب رئيس الالتزام منذ نوفمبر ٢٠٢١ م، ويتميز بخبرات عديدة في إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حيث أنه شغل منصب مدير الالتزام ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بعدة شركات أحدها شركة النايفات 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 ٢٠٢١ م، 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 ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م:

ريال سعودي	٢٠٢٢ م مدققة	٢٠٢١ م مدققة	التغيير ٢١/٢٢	التغيير % ٢١/٢٢
الموجودات	٣٦٩,٩٩٢,٩٧٢	٥٢,٩٢٢,٢٧٢	٣١٧,٠٧٠,٧٠٠	%٥٩٩
المطلوبات	٢١٨,٩١٦,٣٥٢	١٧,٦٩٩,٦٣١	٢٠١,٢١٦,٧٢١	%١١٣٧
حقوق المساهمين	١٥١,٠٧٦,٦٢٠	٣٥,٢٢٢,٦٤١	١١٥,٨٥٣,٩٧٩	%٣٢٩
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٦٩,٩٩٢,٩٧٢	٧٣٤,٢٢٤	٣١٧,٠٧٠,٧٠٠	%٥٩٩

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المنتهية في ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م.  
ملاحظة: قد لا تتوافق الأرقام مع المجموع بسبب التقريب.

#### ٢. ملخص قائمة العمليات

يلخص الجدول التالي قائمة العمليات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م:

ريال سعودي	٢٠٢٢ م مدققة	٢٠٢١ م مدققة	التغيير ٢١/٢٢	التغيير % ٢١/٢٢
------------	-----------------	-----------------	------------------	--------------------

الإيرادات	١٢٦,٩٠٣,٤٧٧	١٥,٦١٩,٩٢٦	١١١,٢٨٣,٥٥١	٧١٢%
تكلفة الإيرادات	(٢٠,٢٢٨,٨٢٦)	(٥,٠٦٨,٦٣٠)	(١٥,١٦٠,١٩٦)	٢٩٩%
إجمالي الربح	١٠٦,٦٧٤,٦٥١	١٠,٥٥١,٢٩٦	٩٦,١٢٣,٣٥٥	٩١١%
مصاريف تشغيلية وإدارية	(٧٥,٦٠٥,٨١٩)	(٢٠,٤٤٨,٠١٣)	(٥٥,١٥٧,٨٠٦)	٢٧٠%
الأرباح ما قبل الأعباء التمويلية، الضرائب، الاستهلاك والإطفاء	٣١,٠٦٨,٨٣٢	(٩,٨٩٦,٧١٧)	٤٠,٩٦٥,٥٤٩	٤١٤%
الاستهلاك والإطفاء	(١,٩٥٦,٧٠١)	(١,٦٥٢,٢٠١)	(٣٠٤,٥٠٠)	١٨%
(الربح/الخسارة) من العمليات	٢٩,١١٢,١٣١	(١١,٥٤٨,٩١٨)	٤٠,٦٦١,٠٤٩	٣٥٢%
دخل العمولات	-	-	-	-
الأعباء التمويلية	(٢,١٣٦,٠٣٢)	-	(٢,١٣٦,٠٣٢)	١٠٠%
صافي (الربح/الخسارة) للسنة قبل الزكاة	٢٦,٩٧٦,٠٩٩	(١١,٥٤٨,٩١٨)	٣٨,٥٢٥,٠١٧	١٤٣%
الزكاة	(٢,٦٩٧,٦١٠)	(٢١١,٠٢٦)	(٢,٤٨٦,٥٨٤)	٩٢%
صافي (الربح/الخسارة) للسنة	٢٤,٢٧٨,٤٨٩	(١١,٧٥٩,٩٤٤)	٣٦,٠٣٨,٤٣٣	١٤٨%

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المنتهية في ٢٠٢٢م و٢٠٢١م.  
ملاحظة: قد لا تتوافق الأرقام مع المجموع بسبب التقريب.

### ٣- تحليل الإيرادات للسنوات ٢٠٢٢م، و٢٠٢١م:

ريال سعودي	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	التغير ٢٢/٢١	التغير % ٢٢/٢١
رسوم إدارية	٣,٣٥٤,٨٣٧	٣٦٩,٤٤٤	٢,٩٨٥,٣٩٣	٨٠٨%
فوائد	١٢٣,٥٤٨,٦٤٠	١٥,٢٥٠,٤٨٢	١٠٨,٢٩٨,١٥٨	٧١٠%
أخرى	٣٢٢,٨٤٤	١٧,٣٤٢	٣٠٥,٥٠٢	١٧٦٢%
إجمالي الإيرادات	١٢٧,٢٢٦,٣٢١	١٥,٦٣٧,٢٦٨	١١١,٥٨٩,٠٥٣	٧١٤%

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المنتهية في ٢٠٢٢م و٢٠٢١م.  
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 ٢٠٢٢م والمستحقة كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالإضافة إلى وصف موجز لها ولأسبابها:



وصف موجز/ الأسباب	٢٠٢٢ م		ريال سعودي
	المستحق ولم يسدد	المسدد	
غرامات	-	٢٤٥,٠٠٠	البنك المركزي السعودي
	-	-	الهيئة العامة للزكاة والدخل
التأمينات الاجتماعية للموظفين	-	١,٢٤٨,٦٨٤	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
حكم قضائي	-	٤٠٣,٠٤١	أخرى

باستثناء ما ورد أعلاه، لا توجد لدى الشركة أية دفعات 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 ٢٠٢٢ م والذي سيكون مستحق بالكامل في مايو ٢٠٢٣ م. إن مصاريف التمويل كما هو محدد بموجب الاتفاقية تستحق بأقساط ربع سنوية.

## ٤. الحوكمة

### أ. 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 ٢٠٢٢ م.

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 ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠٢٢ م). اجتمعت الجمعية العمومية في ٦ أكتوبر ٢٠٢٢ ووافقت على زيادة رأس المال التي أقرها مجلس الإدارة. انتهت الإجراءات القانونية بما في ذلك تحديث النظام الاساسي للشركة قبل نهاية السنة.

### ب. مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة باتخاذ جميع الإجراءات التي من شأنها تحقيق المصلحة العامة للشركة، وببذل 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 الترشيدات والمكافآت:

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

##### ت. اجتماعات مجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢ م بعقد ثلاث اجتماعات وفق التفصيل التالي:

تاريخ انعقاد الاجتماع			اسم العضو
٢٠٢٢/١٠/١٣ م	٢٠٢٢/٠٧/٢٨ م	٢٠٢٢/٠٤/٢١ م	
فوض بالحضور نيابة عنه	فوض بالحضور نيابة عنه	فوض بالحضور نيابة عنه	بدر بن ناصر الخرافي
حضر	حضر	حضر	سلطان بن عبدالعزيز الدغيثر
حضر	حضر	حضر	مالك مصطفى حمود
حضر	حضر	حضر	صلاح بن عبدالله الغامدي
حضر	حضر	حضر	غادة بنت عبد الرحمن مازي

### 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 ٢٠٢٢ م.

#### ٢. الإدارة التنفيذية

لا توجد لدى أعضاء الإدارة التنفيذية وأقربائهم مصالح في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام ٢٠٢٢ م.

### ث. المكافآت والتعويضات

#### ١. مكافآت مجلس الإدارة (كل المبالغ بالريال السعودي)

لا توجد مكافآت لمجلس الإدارة في السنة المالية ٢٠٢٢ م

#### ٢. مكافآت لجان مجلس الإدارة (كل الأرقام بالريال السعودي)

لا توجد مكافآت لأعضاء لجان مجلس الإدارة في السنة المالية ٢٠٢٢ م

#### ٣. مكافآت كبار التنفيذيين (كل الأرقام بالريال السعودي)

لا توجد مكافآت لكبار التنفيذيين في السنة المالية ٢٠٢٢ م

## ج. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

ريال سعودي	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
مصروفات	٦٣,٦٤٦,٩٨١	٢٢,٢٤٨,٥٠٥
موجودات	٣,٥١٤,٠٨٨	٥٦٠,٩٦٤
تحويلات من (إلى) المساهم	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)

## 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 والآلية 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 والمترتبة 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 ٢٠٢٢ 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 استقلاليته 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 ٢٧ يونيو ٢٠٢٢ على تعيين (شركة إرنست ويونغ - محاسبون قانونيون-EY) اعتباراً من تاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢ م وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث من العام ٢٠٢٢ م، والقوائم المالية السنوية للعام ٢٠٢٢ م، بالإضافة إلى القوائم المالية للربع الأول من العام ٢٠٢٣ م.

#### د. المساهمات الاجتماعية

لا توجد للشركة مساهمات اجتماعية خلال عام ٢٠٢٢ م.

## 5. إدارة المخاطر

تم دراسة عدد من المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة خلال سير عملياتها اليومية، ومن أهمها:

### 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 بتكنولوجيا 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 التخفيف من أثارها ومعالجتها في أسرع وقت ممكن. إضافة إلى استثمار الشركة المستمر في تطوير وأتمتة عملياتها اليومية للحد من مخاطرها التشغيلية.

### مخاطر السيولة

وهي المخاطر المتعلقة بالتدفقات النقدية للشركة، وحيث تقوم الشركة بمراقبة ومراجعة موقف السيولة النقدية بشكل دوري للتأكد من توفر السيولة الكافية لاستمرار نشاط الشركة.

## 6. الإقرارات

تقر شركة تمام للتمويل بما يلي:

1. أن سجلات الحسابات أُعدت بالشكل الصحيح.
2. أن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أسس سليمة وُنفذ بفاعلية.
3. أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
4. لا يوجد أي لفت انتباه من المراجع الخارجي.
5. لم يتضمن تقرير مراجع الحسابات أي تحفظات على القوائم المالية.

٦. لا يوجد أي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
٧. لم يتم مجلس الإدارة بالتوصية بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.
٨. عدم وجود أي تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة المتعلقة بتعيين أو عزل أو تقييم الأداء أو تحديد أتعاب المراجع الخارجي أو فيما يتعلق بتعيين المراجع الداخلي.
٩. وجود إدارة مستقلة للمراجعة الداخلية وقيامها بأنشطتها بصورة متكاملة خلال السنة.
١٠. لا توجد أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.
١١. لم يتم إنشاء أي استثمارات أو احتياطات لصالح موظفي الشركة.
١٢. لم يتم استرداد أو شراء أو إلغاء أي أداة دين قابلة للاسترداد من قبل الشركة حتى تاريخ هذا التقرير.
١٣. لا توجد أسهم أو أدوات دين صادرة لأي شركة تابعة لعدم وجود شركات تابعة.