

تقرير مجلس الإدارة لعام 2025م

1. نظرة عامة

عن شركة تمام للتمويل

تأسست شركة تمام للتمويل ابتداءً كشركة ذات مسؤولية محدودة باسم "شركة زين للمدفوعات المحدودة" مسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية، ومملوكة بالكامل لشركة زين السعودية برأسمال قدره (100.000 ريال سعودي)، وفي الربع الثالث من عام 2020م، تمت زيادة رأس مالها إلى 20 مليون ريال سعودي وتحويلها إلى شركة مساهمة مغلقة، مع تغيير اسم الشركة إلى شركة تمام للتمويل. وبعد ذلك؛ تم رفع رأس مال الشركة على عدة مراحل، المرحلة الأولى: في الربع الأول من عام 2021م إلى 57 مليون ريال، المرحلة الثانية: في الربع الثالث من عام 2022م تمت زيادة رأس المال إلى 148 مليون ريال، المرحلة الثالثة: في الربع الرابع من عام 2024م تمت زيادة رأس المال إلى 248 مليون ريال، المرحلة الرابعة: في الربع الأول من عام 2025م، تمت زيادة رأس المال إلى 348 مليون ريال، وتهدف شركة تمام للتمويل إلى الإسهام في تعزيز مستوى الشمول المالي في المملكة العربية السعودية، كعضو أساسي في استراتيجية التقنية المالية أحد مستهدفات رؤية السعودية 2030 في التحول الرقمي والاقتصادي. وقد بدأت شركة تمام أنشطتها التجارية في الربع الرابع من عام 2019م، كما حصلت على ترخيص البنك المركزي السعودي بتاريخ 31 ديسمبر 2020م والذي يعد أول ترخيص يتم إصداره لممارسة نشاط التمويل الاستهلاكي المصغر في المملكة العربية السعودية.

التالي وصف عامٌ لاستراتيجية تمام وخططها المستقبلية مع سرد لأبرز إنجازاتها خلال عام 2025م:

تمحورت استراتيجية الشركة لعام 2025م حول تطوير أنشطتها التمويلية في التورق والمربحة لوضع تمام كشركة رائدة في سوق التكنولوجيا المالية السعودي. ركزت مبادرات الشركة لعام 2025م 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 (100%)، حيث يمكن للعملاء التقدم بطلب للحصول على التمويل على مدار 24 ساعة يوميًا، 365 يومًا في السنة دون الحاجة إلى تزويد الشركة بمستندات ورقية. بالإضافة إلى النمو السريع لتمويل التورق، هناك كبار تجار التجزئة الذين سيدعمون التوسع في خدمة تقسيط المربحة الرقمية في عام 2026م.

ينصب تركيزنا على بناء بنية تحتية قوية لمنصة التكنولوجيا والخدمات المالية. وهذا هو الأساس لدفع التحسينات المستمرة في كفاءة وجودة نشاط الشركة لدعم المزيد من التوسع في عام 2025م. 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 بشكل واضح، وبما يتوافق مع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.

أما أبرز إنجازات الشركة لعام 2025م فإنها تلخص في الآتي:

- بلغت إيرادات الشركة 435,3 مليون ريال سعودي في عام 2025م، مسجلة ارتفاعاً يقارب 18% مقارنة بعام 2024م.
- بلغ صافي دخل الشركة 81,1 مليون ريال سعودي في عام 2025م، مسجلاً انخفاضاً يقارب 23% مقارنة بعام 2024م.
- بلغت الأرباح المبقاة للشركة 240,6 مليون ريال سعودي في عام 2025م، مسجلة زيادة قدرها 70% تقريباً مقارنة بعام 2024م.
- سجلت القيمة الإجمالية لمبالغ التمويل النشطة ارتفاعاً بنسبة 9% تقريباً في عام 2025م مقارنة بعام 2024م.

2. 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 في دولة الكويت منذ فبراير 2014م، والرئيس التنفيذي للمجموعة منذ مارس 2017م، بعدها عُيّن في مجلس إدارة المجموعة في أبريل 2011م. ويشغل السيد بدر منذ سبتمبر 2013م منصب عضو مجلس إدارة في شركة الخاتم للاتصالات، وهي شركة مساهمة مغلقة في جمهورية العراق. وفي أكتوبر 2015م، 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.

سعد بن عبدالرحمن السدحان – نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل المهندس سعد بن عبدالرحمن السدحان منصب الرئيس التنفيذي المكلف في "زين السعودية" منذ أغسطس 2024م، ويتمتع المهندس السدحان بخبرة تزيد عن 20 عام في قطاع الاتصالات وتقنية المعلومات، حيث شغل قبل ذلك منصب الرئيس التنفيذي لقطاع الأعمال والنواقل والمشغّلين في "زين السعودية"، وقاد عملية تطوير قطاع الأعمال داخل الشركة وتعزيزها على المستوى الوطني، لتصبح محفظة حلول وخدمات الأعمال في شركة زين السعودية إحدى أسرع تحوّل الرقهي لبيئة الأعمال على مستوى المملكة فضلاً عن قيادته إدارة العلاقات والشراكات الاستراتيجية للشركة وتطوير المنتجات والحلول الرقمية المبتكرة. كما كان للمهندس السدحان دوراً رئيسياً في إطلاق (سحابة زين) وخدمات الألياف الضوئية بهدف تعزيز ودعم عملية التحول الرقهي للقطاعين الحكومي والخاص، بالإضافة لدوره في تطوير منظومة رقمية متكاملة من الخدمات والحلول التي تجمع ما بين الاتصالات المتطورة والحلول السحابية المتنوعة والحلول الرقمية المرتكزة على تقنيات الجيل الخامس 5G كما عمل على الإدارة الشاملة للمبيعات للنواقل والمشغّلين، وتحسين قدرات الشبكات الخاصة بالشركة، عبر الاستثمارات الاستراتيجية لتلبية كافة متطلبات المبيعات على مستوى قطاع الأعمال والمشغّلين.

وقبل انضمامه إلى "زين السعودية"، شغل المهندس سعد مناصب عديدة في كبرى شركات الاتصالات المحلية والعالمية. ويحمل المهندس السدحان شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالإضافة للعديد من الشهادات المهنية في القيادة وتقنية المعلومات.

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

بدأ المهندس صلاح الغامدي مهامه كنائب الرئيس للقطاع الرقهي والتحليل في شركة زين السعودية في نوفمبر 2016م، حيث شارك في رحلة زين السعودية للتحول الرقهي، 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 مشغّل لنمط الحياة الرقمية، وتسعى إلى توسعة عملياتها في مجالات الابتكار وتوفير الخدمات الرقمية والخدمات للمؤسسات. يمتلك المهندس صلاح بن عبد الله الغامدي 17 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 الترشيحات والمكافآت)

انضم الأستاذ مالك حمود إلى مجموعة زين في أوائل عام 2017م 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 أيضاً خبرات واسعة في أسواق رأس المال، الخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية الاستثمارية، وفي قطاع الخدمات الرقمية، ويحمل الأستاذ مالك مصطفى 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 2016، 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 الأستاذة غادة في تنفيذ العديد من المشاريع الهامة والخدمات في مجال الاستثمار وقياس الأداء. وقد انضمت لشركة تمام للتمويل كعضو لمجلس الإدارة بتاريخ نوفمبر 2020م، 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:

فهد بن ناصر روزه – عضو لجنة المراجعة

مدير تنفيذي متمرس في المراجعة يتمتع بخلفية قوية في المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة عبر القطاعين العام والخاص. يشغل حالياً منصب قيادة إدارة المراجعة الداخلية في هيئة التأمين، وسبق له تولي مناصب قيادية في المركز الوطني للتخصيص، وسابك، والشركة السعودية للاستثمار الصناعي (SIIG) ويمتلك سجلاً حافلاً في تأسيس إدارات المراجعة، وتطوير أطر إدارة المخاطر، وتقديم المشورة للجان المراجعة. يتميز بالقدرة على مواءمة استراتيجيات المراجعة مع المتطلبات التنظيمية والأهداف المؤسسية. كما يُعرف بدوره في تعزيز القيمة من خلال مبادرات التأكيد والمشورة وتطوير الحوكمة.

عبد العزيز بن عبد الوهاب الشمسي - عضو لجنة المراجعة

يشغل الأستاذ عبد العزيز الشمسي عضوية لجنة المراجعة، ويتمتع بخبرة تتجاوز 25 عاماً في مجالات التقنية وإدارة الأعمال في القطاعين العام والخاص. شغل مناصب قيادية وتنفيذية بارزة، من أبرزها الرئيس التنفيذي لشركة تبادل (إحدى شركات صندوق الاستثمارات العامة)، وعضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة فيوجن،

كما تولّى عددًا من الأدوار القيادية في قطاع الاتصالات والجهات الحكومية. يحمل درجة الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال وبكالوريوس نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ويتمتع بخبرة نوعية في الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة المؤسسية.

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 2019م، 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 7 أعوام، ويحمل شهادة البكالوريوس في هندسة النظم الصناعية والإدارية من جامعة الكويت.

محمد الفرج – رئيس الإدارة المالية

الأستاذ/ محمد الفرج لديه خبرة لاكثر من 19 سنة في المحاسبة والتدقيق والضرائب حيث بدأت مسيرته المهنية كمدقق 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 أول للمالية حيث أظهر خبرة متميزة وقدرات استثنائية في التحليل المالي واقفال الحسابات والقوائم المالية والشؤون المالية الأخرى. 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 أيضاً شهادات مهنية مناسبة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين و أن عدم الممانعة سيسهم في تعزيز تنفيذ الاستراتيجية المالية وتحقيق النجاح و النمو المستدام للشركة.

فهد حمود الحربي – الرئيس التنفيذي لإدارة للمخاطر

يتمتع الأستاذ فهد بن حمود الحربي بخبرة مصرفية تزيد عن عشرة أعوام في مجالات مخاطر الائتمان، والمخاطر المؤسسية، والحوكمة والامتثال. يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في شركة تمام، مع سجل مهني متميز في تأسيس وتطوير الأنظمة والعمليات المتعلقة بالمخاطر. سبق له شغل منصب مدير أول لمخاطر الائتمان في بنك أبوظبي التجاري، حيث قاد تأسيس إدارة مخاطر الائتمان لفرع المملكة وضمن الامتثال لمتطلبات البنك المركزي السعودي (ساما). كما تولّى مناصب قيادية في إدارة المخاطر لدى بنك أبوظبي الأول وبنك سعودي فرنسي، مكتسباً خبرة واسعة في إدارة المحافظ الائتمانية.

محمد سعد العمري – الرئيس التنفيذي لإدارة التقنية - مكلف

يتمتع الأستاذ محمد سعد العمري بخبرة واسعة في مجال تقنية المعلومات والتحول الرقمي. يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للتقنية المكلف، حيث يقود توجه التقني للشركة ويعزز جاهزية البنية الرقمية وكفاءة الأداء بما يواكب مستهدفات النمو والاستدامة. تدرّج في مناصب قيادية لدى جهات رائدة من أبرزها شركة علم والهيئة السعودية للبيانات والذكاء الاصطناعي (سدايا) ونجم لخدمات التأمين، مكتسباً خبرة استراتيجية في إدارة المنظومات التقنية ورفع كفاءة التشغيل المؤسسي وفق أفضل المعايير.

3. نظرة عامة على الشؤون المالية

1. ملخص قوائم المركز المالي

يلخّص الجدول التالي قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2025 و 2024م:

التغيير % 24/25	التغيير 24/25	م2024 مدقّقة	م2025 مدقّقة	ريال سعودي
%14	125,786,190	903,893,478	1,029,679,668	الموجودات
%11	44,320,641	396,125,295	440,445,936	المطلوبات
%16	81,465,549	507,768,183	589,233,732	حقوق المساهمين
%14	125,786,190	903,893,478	1,029,679,668	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المنتهية في 2025م و 2024م.

ملاحظة: قد لا تتوافق الأرقام مع المجموع بسبب التقريب.

2. ملخص قائمة العمليات

يلخّص الجدول التالي قائمة العمليات كما في 31 ديسمبر 2025 و 2024م:

التغيير % 24/25	التغيير 24/25	م2024 مدقّقة	م2025 مدقّقة	ريال سعودي
%18	67,643,566	367,671,401	435,314,967	الإيرادات
%16-	8,871,498	(56,449,405)	(47,577,907)	تكلفة الإيرادات
%25	76,515,064	311,221,996	387,737,060	إجمالي الربح
%51	(94,455,983)	(185,046,147)	(279,502,130)	مصاريف تشغيلية وإدارية
%14-	(17,940,368)	126,175,849	108,235,481	الأرباح ما قبل الأعباء التمويلية، الضرائب، الاستهلاك والإطفاء
%3	(185,371)	(6,391,751)	(6,577,122)	الاستهلاك والإطفاء
%15	(18,125,739)	119,784,098	101,658,359	(الربح/الخسارة) من العمليات
%0	-	-	-	دخل العمولات
%204	(7,527,001)	(3,684,320)	(11,211,321)	الأعباء التمويلية
%22-	(25,653,291)	116,099,778	90,446,487	صافي (الربح/الخسارة) للسنة قبل الزكاة
%14-	1,572,714	(10,898,410)	(9,325,696)	الزكاة
%23-	(24,080,577)	105,201,368	81,120,791	صافي (الربح/الخسارة) للسنة

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المنتهية في 2025م و 2024م.

ملاحظة: قد لا تتوافق الأرقام مع المجموع بسبب التقريب.

التغيير % 24/25	التغيير 24/25	م2024	م2025	ريال سعودي
%4	357,220	8,351,944	8,709,164	رسوم إدارية
%19	67,286,346	359,319,457	426,605,803	الأرباح
-	-	-	-	أخرى

إجمالي الإيرادات	435,314,416	367,671,401	67,643,015	%18
------------------	-------------	-------------	------------	-----

3- تحليل الإيرادات للسنوات 2025م، و2024م:

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المنتهية في 2025م و2024م.
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 للمراجعين والمحاسبين "SOCPA"، جنباً إلى جنب مع الإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ولوائح الشركة.

المدفوعات النظامية

يحتوي الجدول التالي على بيان بالمدفوعات النظامية المسددة في عام 2025م والمستحقة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2025م بالإضافة إلى وصف موجز لها ولأسبابها:

وصف موجز / الأسباب	2025م		ريال سعودي
	المستحق ولم يسدد	المسدد	
زكاة	9,389,040	12,003,536	الهيئة العامة للزكاة والدخل
التأمينات الاجتماعية للموظفين	331,057.90	2,302,719.93	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
حكم قضائي	-	349,193	أخرى

قرارات البنك المركزي التنفيذية:

2024		2025		ريال سعودي
اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
70,000	6	64,500	1	مخالفة شركة تمام للتمويل لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	10,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

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

التمويل الإسلامي

في 30 أبريل 2025م، أبرمت الشركة اتفاقية تمويل قصير الأجل بحد ائتماني يبلغ 200 مليون ريال سعودي مع أحد البنوك المحلية لتمويل احتياجات رأس المال العامل، وقد تم استخدام 170 مليون ريال سعودي منها حتى 31 ديسمبر 2025م. يكون سداد هذا التمويل خلال فترة اثني عشر شهراً مع أقساط فوائد ربع سنوية. كما يبلغ معدل العمولة على التمويل المستفاد منه سعر السايبور لثلاثة أشهر مضافاً إليه هامش قدره 0.75%. وقد قدمت الشركة الأم ضماناً مالياً لدعم هذا التمويل مقابل رسوم ضمان تبلغ 2% من مبلغ القرض المستخدم. ووفقاً لشروط ترتيبات التمويل، يتعين على الشركة الالتزام بنسبة الرافعة المالية بحيث تكون مساوية أو أقل من 3.75 إلى 1 (الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك إلى إجمالي السحوبات من التسهيلات). وكما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، حافظت الشركة على نسبة رافعة مالية بلغت 1.57 إلى 1، وبذلك تكون ممثلة للتعهدات المالية الخاصة بترتيبات التمويل.

أما في 31 ديسمبر 2024م، فقد استفادت الشركة من تمويل يبلغ 120 مليون ريال سعودي لإدارة رأس المال العامل بموجب اتفاقية تمويل مرابحة بقيمة مليار ريال سعودي، تم توقيعها بين الشركة الأم (بما في ذلك شركاتها التابعة) والبنوك التجارية المحلية في سبتمبر 2020م. وقد تم سداد هذا التمويل بالكامل، مع جميع تكاليف التمويل المستحقة، في أبريل 2025م. كان هذا التسهيل ممولاً جزئياً بضمان مالي من شركة الاتصالات المتنقلة كيه. اس. سي (طرف ذي علاقة)، ورهن أسهم الشركة الأم المملوكة لبعض المساهمين المؤسسين، وتحويل بعض العقود والذمم المدينة الخاصة بالشركة الأم، بالإضافة إلى وضع حق امتياز على الأصول الثابتة للشركة الأم. وبموجب شروط هذا التمويل، كانت الشركة ملتزمة بالتعهدات المالية، حيث كان يتعين عليها الحفاظ على نسبة رافعة مالية مساوية أو أقل من 3.75. إلا أن القرض قد تم سداؤه خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

كما يتضمن رصيد تمويل المرابحة كما في 31 ديسمبر 2025م تكاليف تمويل مستحقة بمبلغ 1.402 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2024م: 23,210 ريال سعودي).

4. الحوكمة

المساهمون

أ. الملكية

تُعد شركة تمام للتمويل شركة مملوكة بالكامل لشركة الاتصالات المتنقلة السعودية (زين السعودية) برأس مال يبلغ 348.000.000 ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2025م.

وخلال السنة المالية، وافق مجلس الإدارة على زيادة رأس مال الشركة من 248 مليون ريال سعودي إلى 348 مليون ريال سعودي. وذلك من خلال تحويل مبلغ 100 مليون ريال سعودي من حساب "المستحق إلى المالك" إلى حساب "رأس المال". وقد صدرت موافقة البنك المركزي السعودي (ساما) على هذه الزيادة كما بموجب الخطاب رقم 46023610 بتاريخ 14 ربيع الثاني 1446هـ (الموافق 17 أكتوبر 2024م). كما انعقدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2025/02/19م، ووافقت على زيادة رأس المال التي أقرها مجلس الإدارة. واستُكملت الإجراءات القانونية ذات العلاقة، بما في ذلك تحديث النظام الأساسي للشركة قبل نهاية السنة المالية.

ب. مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة باتخاذ كافة الإجراءات النظامية اللازمة التي من شأنها تحقيق المصلحة العامة للشركة، والسعي إلى حماية مصالحها وتنميتها وتعزيز قيمتها. ولتحقيق هذا الدور الاستراتيجي بكفاءة، يتمتع مجلس الإدارة بأوسع الصلاحيات في إدارة الشركة وتوجيه أعمالها بما يحقق غرضها وأهدافها الاستراتيجية.

1. تكوين مجلس الإدارة:

صوّتت الجمعية العامة التحولية لشركة تمام في اجتماعها المنعقد بتاريخ 3 سبتمبر 2020م، على تعيين مجلس الإدارة والذي تكوّن من الأعضاء التالية أسماؤهم وتصنيفات عضويتهم:

#	اسم العضو	تصنيف العضوية
1	بدر بن ناصر الخرافي - رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	سعد بن عبدالرحمن السدحان - نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
3	صلاح بن عبدالله الغامدي - عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
4	مالك مصطفى حمود - عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
5	غادة بنت عبد الرحمن مازي - عضو مجلس الإدارة	مستقل

2. اللجان المنبثقة:

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

أ. لجنة المراجعة:

#	اسم العضو	تصنيف العضوية
1	مالك مصطفى حمود	رئيس
2	فهد بن ناصر روزه	عضو
3	عبد العزيز بن عبد الوهاب الشامسي	عضو

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت:

#	اسم العضو	تصنيف العضوية
1	مالك مصطفى حمود	رئيس
2	صلاح بن عبدالله الغامدي	عضو
3	غادة بنت عبد الرحمن مازي	عضو

اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2025م بعقد ثلاث اجتماعات وفق التفصيل التالي:

اسم العضو	تاريخ انعقاد الاجتماع		
	2025/03/24م	2025/06/03م	2025/12/01م
بدر بن ناصر الخرافي	فؤوض بالحضور نيابة عنه	حضر	فؤوض بالحضور نيابة عنه
سعد بن عبدالرحمن السدحان	حضر	حضر	حضر
مالك مصطفى حمود	حضر	حضر	حضر
صلاح بن عبدالله الغامدي	حضر	فؤوض بالحضور نيابة عنه	حضر
غادة بنت عبد الرحمن مازي	حضر	حضر	حضر

الجمعيات العامة للمساهمين :

تلتزم الشركة بعقد الجمعيات العامة العادية وغير العادية، وقد عقدت الشركة خلال العام 2025م، فيما يلي بيان للجمعيات العامة التي عقدت خلال السنة المالية

#	نوعها	تاريخ انعقادها	الغرض	الحضور من أعضاء مجلس الإدارة
1	جمعية عامة غير عادية	2025/02/19م	زيادة رأس المال	سمو الأمير نايف بن سلطان بن محمد بن سعود الكبير
2	جمعية عامة عادية	2025/07/01م	جمعية سنوية	لا يوجد

ت. المصالح في الأسهم وأدوات الدين

1. مجلس الإدارة

لا توجد لدى أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم مصالح في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2025م.

2. الإدارة التنفيذية

لا توجد لدى أعضاء الإدارة التنفيذية وأقربائهم مصالح في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2025م.

ث. المكافآت والتعويضات

1. مكافآت مجلس الإدارة

#	البيان	مجموع المكافآت (كل الأرقام بالريال السعودي)
1	مجموع المكافآت التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة	600,000 ريال سعودي

2. مكافآت لجنة الترشيحات والمكافآت

#	البيان	مجموع المكافآت (كل الأرقام بالريال السعودي)
1	مجموع المكافآت التي حصل عليها أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	112,500 ريال سعودي

3. مكافآت لجنة المراجعة

#	البيان	مجموع المكافآت (كل الأرقام بالريال السعودي)
1	-	-

	مجموع المكافآت التي حصل عليها أعضاء لجنة المراجعة	
--	---	--

4. مكافآت كبار التنفيذيين

#	البيان	مجموع المكافآت (كل الأرقام بالريال السعودي)
1	إجمالي مكافآت أربعة من الإدارة التنفيذية ممن تلقوا أعلى المكافآت بمافهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	992.068 ريال سعودي

ج. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

ريال سعودي	2025م	2024م
مصروفات	(127,665,300)	(191,553,353)
موجودات	(6,990,459)	(1,069,032)
تحويلات إلى المساهم	140,000,000	121,972,350

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالعقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين التي تمت خلال عام 2025م:

#	الطرف ذو العلاقة	الصفة	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	الشروط	رصيد الأعمال في نهاية عام 2025م
1	شركة الاتصالات المتنقلة السعودية	مالك رأس المال	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة محول إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة أموال محولة	أن المبالغ المستحقة للجهة ذات العلاقة هي بدون فوائد وغير مضمونة وقابلة للسداد عند الطلب	202,845,231

ح. الرقابة الداخلية

تلعب الرقابة الداخلية دوراً هاماً في نجاح عمل أي مؤسسة، ولذلك تتبنى شركة تمام للتمويل نموذج الخطوط الدفاعية الثلاثة والتي تشكل معاً منظومة رقابية داخلية متكاملة لديها، والتي من شأنها أن تعمل على تعزيز حوكمة إجراءات عمل جميع الخطوط الدفاعية بكل انسجام وكفاءة، وضمان تقييم الضوابط الرقابية في كافة العمليات اليدوية والآلية والأنشطة 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 2025م:

- 1- واصل قسم المراجعة الداخلية عمله بوصفه جهة رقابية مستقلة، حيث قام بتنفيذ مهامه في مراجعة وتقييم فعالية أنظمة الرقابة الداخلية على مستوى الشركة. وخلال العام، حافظ القسم على تركيزه في تعزيز دوره الإشرافي بموضوعية ومهنية عالية. كما جاءت أنشطته متوافقة مع المعايير الدولية وأفضل الممارسات، إضافةً إلى جميع الأنظمة واللوائح والتعليمات الرقابية ذات الصلة. وحرصت الإدارة التنفيذية على ضمان الحفاظ الكامل على استقلالية القسم، بما يمكنه من أداء مسؤولياته بكفاءة ودون أي تأثير من الإدارات التشغيلية.
- 2- واصل قسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال أداء مسؤولياته من خلال متابعة التزام الشركة بقواعد ولوائح الجهة التنظيمية. وعمل القسم بشكل استباقي على تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر الالتزام التي قد تنشأ خلال عمليات الشركة، واتخذ الإجراءات اللازمة للحد من تلك المخاطر. كما حرص على تقديم جميع التقارير المطلوبة في الوقت المناسب، بما يدعم التزام الشركة المستمر بالامتثال للمتطلبات التنظيمية وإدارة المخاطر.

خ. مراجع الحسابات

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 26 مايو 2025م على تعيين شركة كي بي إم جي (KPMG)، كمراجع خارجي لحسابات الشركة، لتولي مهام فحص ومراجعة وتقييم القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي عن السنة المالية (2025م)، والربع الأول من السنة المالية (2026م).

د. المساهمات الاجتماعية

لا توجد للشركة مساهمات اجتماعية خلال عام 2025م.

5. إدارة المخاطر

تواصل الشركة تعزيز إطارها المتكامل لإدارة المخاطر بما يضمن استمرارية الأعمال، وحماية أصولها، والعمل ضمن شهيبة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، وبما يتماشى مع أفضل الممارسات التنظيمية والمهنية. وخلال عام 2025م، حققت الشركة إنجازاً نوعياً بحصول ادارة استمرارية الأعمال (BCM) على شهادة ISO 22301 لنظام إدارة استمرارية الأعمال، ما يعكس جاهزية الشركة للتعامل مع الأحداث الطارئة وتعزيز قدرتها على الاستجابة والتعافي ضمن أطر زمنية محددة ومعتمدة دولياً.

أولاً: مخاطر الائتمان

تعد مخاطر الائتمان من أبرز المخاطر التي تواجه الشركة حيث ترتبط بقدرة العميل على الوفاء بالتزاماته المالية واصلت الشركة خلال العام تطوير نموذج منح الائتمان

القائم على التحليل الكمي والنوعي وتعزيز ادوات التقييم السلوكي والائتماني بما يضمن مواءمة مبلغ التمويل مع مستوى المخاطر

وقد انعكست هذه الجهود ايجابا على جودة المحفظة حيث انخفضت نسبة القروض غير العاملة NPL من 12.28 بالمئة في نهاية عام 2024م إلى 9.5 بالمئة بنهاية عام

2025 مما يؤكد فعالية سياسات المنح والتحصيل وادارة المحافظ المتعثرة

ثانياً: المخاطر التشغيلية

تشمل المخاطر التشغيلية المخاطر الناتجة عن العمليات الداخلية والانظمة التقنية والموارد البشرية والاحداث الخارجية وقد تم خلال العام

• تحديث سجل المخاطر التشغيلية على مستوى الادارات

• تعزيز ضوابط الرقابة الداخلية وفصل المهام

• اختبار خطط استمرارية الاعمال وخطط التعافي من الكوارث دورياً

ويعزز حصول الشركة على شهادة ISO 22301 كفاءة منظومة استمرارية الاعمال ويؤكد جاهزية البنية المؤسسية للتعامل مع الانقطاعات التشغيلية المحتملة

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتم ادارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية وتحليل الفجوات التمويلية وضمان توفر هوامش امان كافية لدعم النمو والتوسع مع المحافظة على

استقرار المركز المالي للشركة.

رابعاً: المخاطر الاستراتيجية

تشمل المخاطر الاستراتيجية مخاطر السمعة والتغيرات التنظيمية والتطورات التقنية والمنافسة وتتم ادارتها عبر مراجعة دورية للاستراتيجية وتعزيز الالتزام التنظيمي

والاستثمار في الانظمة التقنية ومتابعة تطورات السوق لضمان استدامة النمو.

6. إدارة البيانات

نبذة عن التشريعات المنظمة للبيانات والخصوصية في المملكة.

تلتزم شركة تمام بالامتثال لتشريعات هيئة البيانات والذكاء الاصطناعي (SDAIA) وقانون حماية البيانات الشخصية في المملكة العربية السعودية، والذي يهدف إلى

تنظيم جمع البيانات الشخصية ومعالجتها وحمايتها بما يضمن خصوصية الأفراد ويحقق التوازن بين حماية الحقوق ومتطلبات الأعمال.

دور إدارة البيانات والخصوصية في الشركة.

في إطار التزام الشركة بالتشريعات والمتطلبات التنظيمية ذات العلاقة بحوكمة البيانات وحماية البيانات الشخصية، واصل مكتب إدارة البيانات والخصوصية خلال العام تعزيز دوره كممكّن استراتيجي لأعمال الشركة، من خلال ترسيخ إطار متكامل لحوكمة البيانات يضمن الامتثال، ورفع جودة البيانات، وتعزيز الثقة مع الجهات الرقابية والعملاء. يركز المكتب على الجوانب التالية:

1. تعزيز إطار حوكمة البيانات المؤسسية عن طريق تطوير واعتماد سياسات ومعايير وإجراءات حوكمة البيانات بما يتماشى مع الأنظمة المحلية، ولضمان وضوح الأدوار والمسؤوليات.
2. الامتثال لنظام حماية البيانات الشخصية واللوائح ذات العلاقة باستكمال تطبيق الضوابط التنظيمية المتعلقة بحماية البيانات الشخصية، بما يشمل إدارة سجل أنشطة المعالجة (ROPA)، تنفيذ تقييمات أثر حماية البيانات (DPIA)، تصنيف البيانات، وضبط عمليات مشاركة البيانات داخليًا وخارجيًا.
3. إدارة مخاطر البيانات والرقابة المستمرة بتطبيق آليات رقابية دورية، وإجراء تقييمات نضج وامتثال، ومعالجة الفجوات لضمان التحسين المستمر ورفع مستوى الامتثال المؤسسي.
4. تمكين الأعمال ودعم اتخاذ القرار من خلال تعزيز جودة البيانات وموثوقيتها لدعم التقارير والإفصاحات التنظيمية، والمساهمة في تمكين المبادرات الرقمية وتحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

تعتبر إدارة البيانات والخصوصية عنصرًا استراتيجيًا لدعم تحقيق أهداف شركة تمام من خلال:

1. تعزيز ثقة العملاء عبر ضمان حماية بياناتهم الشخصية.
2. تحسين كفاءة العمليات التشغيلية من خلال الحوكمة الفعالة للبيانات.
3. دعم الابتكار في المنتجات والخدمات المالية الرقمية مع ضمان الامتثال للتشريعات.
4. تقليل المخاطر القانونية والتشغيلية عبر تطبيق أفضل ممارسات إدارة البيانات.

من خلال هذه الجهود، نسعى إلى تحقيق التوازن بين الامتثال التنظيمي وتحقيق النمو المستدام لشركة تمام في قطاع التقنية المالية.

6. خاتمة

يعبر مجلس إدارة شركة تمام للتمويل عن تقديره للإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام المالي 2025م، 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.