

اصول الحديثة للتمويل

تقرير مجلس الإدارة

اصول

الحديثة للتمويل



مؤسس المملكة العربية السعودية
الملك عبد العزيز آل سعود



ولي العهد ونائب رئيس مجلس الوزراء
محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



فروعنا :

المنطقة الغربية والجنوبية

- فرع الإدارة الرئيسي
- فرع الروضة
- نقطة بيع مكة المكرمة
- نقطة بيع المدينة المنورة
- نقطة بيع أبها
- نقطة بيع جازان

المنطقة الوسطى والشمالية

- فرع العليا
- فرع التعاون
- نقطة بيع حائل

المنطقة الشرقية

- فرع الدمام



جدول المحتويات

المقدمة

05 كلمة رئيس مجلس الإدارة

التوجه الإستراتيجي للشركة

06 رحلة تحول شركة أصول ورؤيتها المستقبلية

09 النمو العضوي (Organic Growth) والتوسعات الاستراتيجية للأعمال القائمة

11 التوسع إلى ما بعد الأعمال الحالية

12 أبرز إنجازات الشركة

الأداء المالي

14 قائمة المركز المالي

15 قائمة الدخل

16 الحوكمة

17 مجلس الإدارة

22 لجان مجلس الإدارة

25 لجان مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

27 المكافآت والتعويضات

29 جمعيات المساهمين

30 نظام الرقابة الداخلية والمخالفات النظامية

31 المسؤولية الاجتماعية ورأس المال البشري

33 إقرارات المجلس



الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله

السادة مساهمي شركة أصول الحديثة للتمويل ،

أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وادارتنا التنفيذية وموظفينا، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي والقوائم المالية لشركة أصول الحديثة للتمويل عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2022 م، والذي يوضح الأداء المالي للشركة خلال العام وأبرز الإنجازات التي تم تحقيقها خلال العام والتي سيكون لها بمشيئة الله أثر كبير في تحقيق أهداف الشركة على المدى الطويل. لقد قامت الشركة خلال العام 2022م بتحقيق العديد من الإنجازات على كافة الأصعدة حيث قام مجلس الإدارة بتحديث شامل للدليل الخاص بالحوكمة بما يتماشى مع أفضل الممارسات المطبقة في المملكة العربية السعودية و بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي السعودي الصادرة في هذا الشأن كما قام المجلس بتحديث استراتيجية العمل بالشركة والتي غطت كافة المحاور الرئيسية بداية من تحديد المستهدفات المتعلقة بنمو محفظة الإقراض وتعزيز العائد على حقوق المساهمين ورفع الحصه السوقية للشركة ومرورا بتحسين بيئة العمل للموظفين وانتهاء بتقديم تجربة مميزة للعميل من خلال التركيز على تقديم المنتجات بصورة رقمية مميزة تتواءم مع المتغيرات التنظيمية والطفرة التقنية التي

تشهدها بلادنا بدعم من قياداتنا الرشيدة تحقيقاً لرؤية المملكة 2030 .

وعلى صعيد النتائج المالية فقد حققت الشركة نموا كبيرا في حجم محفظتها التمويلية تجاوز 64% من حجم المحفظة في العام الماضي وكان هذا النمو مدعوماً أيضاً بنمو في عمليات الإقراض بنسبة زيادة 22% عن العمليات المنفذة في العام الماضي كما لم تغفل الشركة الجانب المهم في عمليات التحصيل حيث حرصت بشكل كبير على مراقبة محفظة التمويل والعمل على تخفيض نسب الديون المتعثرة . إن هذا التوسع الكبير في حجم العمليات جاء بالتوازي مع التوسع في عمليات التوظيف وإستقطاب الكفاءات الوظيفية والتوسع الجغرافي من خلال افتتاح فروع جديدة والبدء في تنفيذ مشروع التحول الرقمي لأنظمة الشركة وإطلاق الهوية الجديدة للشركة حيث كان لكل ما سبق أثر كبير في ارتفاع حجم مصاريف التشغيل خلال هذا العام والتي بدورها إنعكست على النتائج المالية للشركة .

وفي الختام، ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة فإننا نتقدم بفائق الامتنان والتقدير للبنك المركزي السعودي على جهودهم الجارية في دعم القطاع المالي والرتقي بمؤسساته. كما أشكر زملائي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع الموظفين بالشركة على جهودهم المبذولة خلال هذا العام متمنيا للجميع التوفيق والسداد

رئيس مجلس الإدارة

سعيد بن أحمد محمد بغلف



في شهر مايو من عام 2022 م وافق مجلس الإدارة على الخطة الإستراتيجية للشركة والتي وضحت الخطوط العريضة للتوجه الاستراتيجي للشركة على مدى عشر سنوات قادمة والتي حددت مجموعة من الأهداف الإستراتيجية والتي سيتم العمل من خلالها على رفع الحصة السوقية للشركة وتعظيم العائد على حقوق المساهمين

رحلة تحول شركة أصول ورؤيتها المستقبلية

الوضع ما قبل الخطة الإستراتيجية

معايير الأهلية معايير أهلية منخفضة*		الشرائح المستهدفة الشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد	
هياكل التمويل عقود المرابحة والتورق		نمو محدود ونقد غير مستخدم النقد الغير مستخدم 69.8 مليون ريال سعودي كما في نهاية الربع الرابع من 2021 م	
قوة السمعة والخبرة في القطاع الإستفادة من إرث العلامة التجارية		قنوات المبيعات الحد الأدنى من الحضور من خلال نقاط البيع التقليدية	
العمليات والبنية التحتية عدم وجود نظام تخطيط موارد المؤسسات المتكامل والسياسات والإجراءات والعمليات الداخلية غير كاملة		الموارد البشرية نقص في المناصب الرئيسية ومعدل دوران موظفين مرتفع نسبياً	



إستراتيجية واضحة ومحددة



الهدف المستقبلي

الهدف المستقبلي

- حضور قوي من خلال منصة رقمية متكاملة
- عروض المنتجات المتنوعة ضمن الشرائح الحالية (الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة)
- العمليات عبر قطاعات متعددة مثل تمويل بطاقات الإئتمان ونظير إلى نظير (P2P).
- قاعدة عملاء كبيرة مناسبة لإستيعاب إستراتيجية النمو
- الحفاظ على الكوادر المؤهلة وتطوير مهاراتها وتقديم المحفزات المجزية
- شراكات إستراتيجية (تجار التجزئة والممولين وعمليات الإستحواذ والإندماج)
- فرص تحقيق الدخل في المستقبل عن طريق (الاكتتاب العام)



النمو العضوي (Organic Growth) والتوسعات الاستراتيجية للأعمال القائمة

إحتياجات المستهلكين المتغيرة بسرعة والتركيب السكانية المواتية التي يقوم عليها الإقتصاد السعودي والسكان السعودي، حيث تواجه الشركات المحلية تحديا يتمثل في تقديم منتج جذاب للعميل يناسب إحتياجه تماما.



حزم
منتجات
ابتكارية

- يجب تخصيص ميزانية كبيرة للتسويق من أجل البقاء في صدارة المنافسة ومواكبة ديناميكية السوق سريعة التطور
- تميل المؤسسات غير المصرفية الرقمية ذات الحجم المماثل لأصول، إلى انفاق حوالي 3% إلى 7% من إجمالي إيراداتها على التسويق
- تظهر الابحاث العلمية أن الشركات العاملة في صناعة الخدمات المالية تنفق حوالي 7%-8% من إجمالي الإيرادات على التسويق

>1%
متوسط تسويق أصول
(كنسبة مئوية من الإيرادات)

اصول
الحديثة للتمويل

7%-8%
المتوسط العالمي للتسويق
(كنسبة مئوية من الإيرادات)



ميزانية
التسويق



النمو العضوي (Organic Growth) والتوسعات الاستراتيجية للأعمال القائمة

- تمويل المستهلك هو مجال شامل مع عروض منتجات سريعة التطور.
- من المتوقع أن يزداد الطلب بما يتماشى مع نمو الإقتصاد، مما يخلق فرص لإستحواذ على نمو السوق.
- نظراً لإختلال توازن الشركة في المحفظة الحالية (الشركات الصغيرة والمتوسطة مقابل الأفراد)، ستكون المبادرة الفعالة هي إستهداف تخصيص محفظة أعلى للأفراد.



تشمل بعض إستخدامات ائتمان التجزئة ما يلي:

- السياحة والسفر
- السلع المعمرة
- التعليم
- أفكار تجارية

التركيز
على
قطاع
الأفراد

إضافة إلى المبادرات المذكورة أعلاه، من الضروري ذكر بعض المبادرات الإضافية التي ستدعم قاعدة العملاء في كل القطاعات. على سبيل المثال: معدلات ربح أقل، حملات تسويقية وعروض (ممكناً ان تتحمل أصول أول دفعتين)، فترة سماح حيث لا يبدأ العميل في الدفع فوراً، خدمة عملاء عالية الجودة وحضور نشط وفعال على منصات وسائل التواصل الاجتماعي.

- إلى جانب تعزيز وتحسين الأعمال الحالية، تم وضع استراتيجية تنفيذية لتقوية قاعدة الأصول وقدرة الأرباح، تتصور استراتيجية التوسع الدخول في قطاعات تمويل أخرى من المتوقع أن تزيد الإيرادات وتخلق استدامة طويلة الأجل.
- في محاولة لتنويع الوجود التجاري والتشغيلي، تشمل المبادرات المقترحة ما يلي:



ب الدخول في التكنولوجيا المالية

- أدى انتشار المدفوعات الرقمية وظهور منتجات التمويل البديلة إلى تلبية طلب المستهلكين المتزايد على تمويل إضافي، مما مهد الطريق للدخول في الإقراض من نظير إلى نظير، وهو قطاع تمويل شائع في التكنولوجيا المالية.

منصة الإقراض من نظير إلى نظير

أ الشراكات الاستراتيجية (لم يتم نهجتها مالياً)

- من خلال برنامج شراكة استباقي تم وضعه، يمكن لأصول تقييم الفرص المحتملة التي تؤدي إلى خلق القيمة.
- شراكات مع تجار التجزئة الرائدة في مختلف القطاعات
- اتفاقيات التمويل مع المؤسسات المالية (مثل البنوك التجارية)
- عمليات الاندماج والاستحواذ

ج التسييل المالي (لم يتم نهجتها مالياً)

- في غضون عامين تقريباً، ستعيد الشركة تقييم إستعدادها لتلبية العديد من فرص تسييل الأموال

- عمليات الاندماج والاستحواذ
- طرح العام الأولي
- ضح رأس المال من حملة الأسهم
- الإكتتاب الخاص
- الصناديق الاستثمارية



أطلقت الشركة هويتها الجديدة بتفاصيلها المبتكرة كلياً لتواكب إستراتيجية الشركة ورحلة تحولها واسعة النطاق نؤكد فيها بالالتزامنا وإستمرارنا بتحقيق أهدافنا الإستراتيجية

اصول الحديثة للتمويل





توقيع إتفاقية شراكة مع KPMG
لإعداد ملف إستراتيجية الشركة ومراجعة حوكمتها



إفتتاح فروع جديدة

أصول الحديثة للتمويل

أصول مجتمع الخير

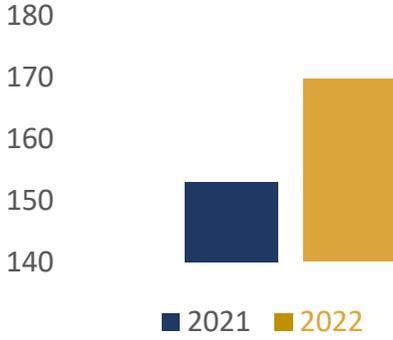
إنشاء مجتمع أصول الخيري



توقيع مذكرة تفاهم مع برنامج تقدير
لإقراض مستفيدين معاشات التأمينات

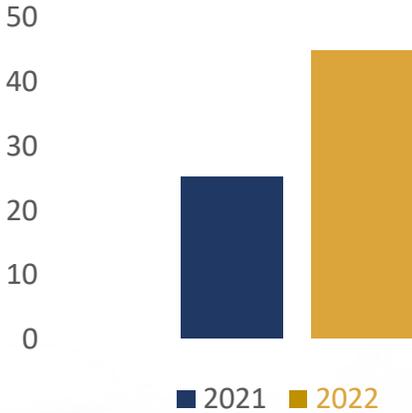
قائمة المركز المالي

إجمالي الأصول



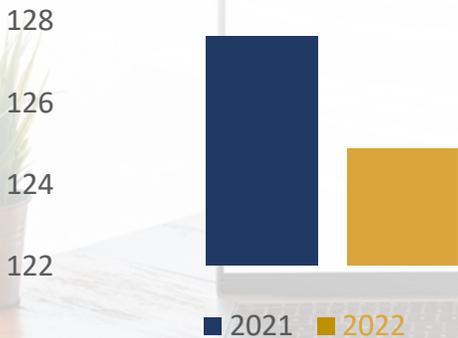
على صعيد قائمة المركز المالي للشركة فقد أرتفعت الأصول بنسبة 11% تقريبا لتصل الى قرابة 170 مليون ريال مقارنة بـ 153 مليون ريال في العام 2021م نتيجة إرتفاع صافي الإستثمار في عقود التمويل الإسلامي بشكل رئيسي.

إجمالي المطلوبات



وفيما يتعلق بالمطلوبات فقد أرتفعت المطلوبات بنسبة 77% تقريبا حيث بلغ إجمالي المطلوبات بنهاية العام 2022م مبلغ 44.8 مليون ريال مقارنة بـ 25.9 مليون ريال في العام 2021م

اجمالي حقوق المساهمين



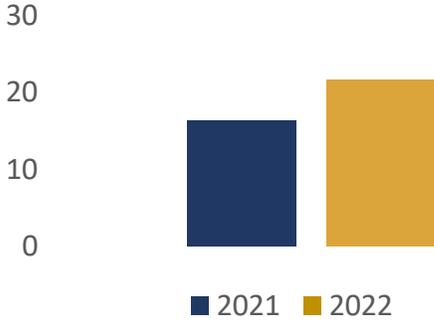
وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين بنهاية العام 2022م مبلغ وقدره 124.8 مليون ريال وذلك بانخفاض قدره 2% تقريبا مقارنة بإجمالي حقوق المساهمين 127.6 مليون ريال بنهاية العام 2021م.



قائمة الدخل

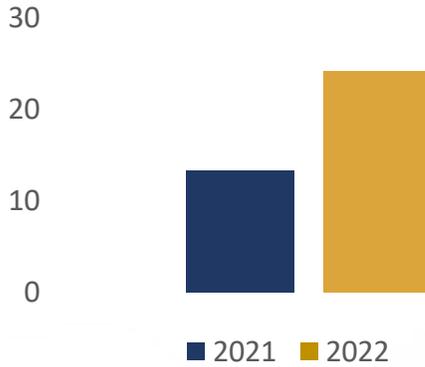


إجمالي الإيرادات



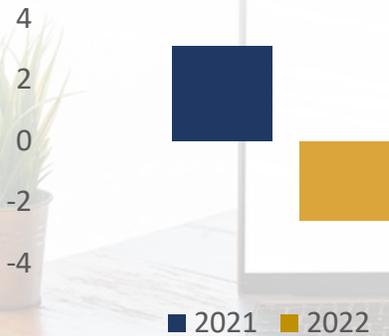
على صعيد نتائج الأعمال فقد ارتفعت الإيرادات من عمليات التمويل والإيرادات الأخرى بنسبة 33% تقريبا حيث بلغت مبلغ 21.6 مليون ريال مقارنة بمبلغ 16.3 مليون ريال بنهاية العام 2021 م.

اجمالي المصروفات



وفيما يتعلق بالمصروفات فقد ارتفعت المصروفات بشكل عام بنسبة 81% تقريبا حيث بلغت مبلغ 24.1 مليون ريال مقارنة بمبلغ 13.3 مليون ريال بنهاية العام 2021 م مدعومة بارتفاع تكاليف الموظفين وارتفاع مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.

صافي نتائج الاعمال



وفيما يتعلق صافي دخل النشاط فقد حققت الشركة صافي خسارة بعد الزكاة بمبلغ (2.6) مليون ريال مقارنة بصافي أرباح بعد الزكاة بمبلغ 3.1 مليون ريال بنهاية العام 2021 م نتيجة ارتفاع تكاليف التشغيل بشكل عام.



حرصاً من مجلس الإدارة على ترسيخ مبادئ الحوكمة المستدامة في الشركة فقد اعتمد المجلس دليلاً شاملاً للحوكمة في شهر مايو من عام 2022 م حيث تم إعداد هذا الدليل وفق أفضل الممارسات المطبقة في الشركات الرائدة وبما يتواءم مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي وذلك إيماناً من المجلس بأهمية تطبيق مبادئ ومعايير للحوكمة ، تضمن توضيحاً للأدوار والمسؤوليات الخاصة بجمعيات المساهمين و مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية . كما ركزت في جانب منها على أهمية إتباع معايير السلوك المهني والأخلاقي في جميع التعاملات، وتبني مبدأ الإفصاح والشفافية في كافة تعاملاتها ومع جميع المستفيدين من خدماتها سعياً منها لتعزيز ثقة مساهميها وكافة الأطراف ذات العلاقة وأصحاب المصالح بأدائها.

إن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع الموظفين بالشركة تقع عليهم مسؤولية ضمان تطبيق إطار الحوكمة الفعال من خلال الإلتزام بما ورد في هذا الدليل من تعليمات منظمة للعمل والاستعانة بمصفوفتي الصلاحيات المعتمدة على المستوى التشغيلي وعلى مستوى الحوكمة ، كما أن مجلس الإدارة يسعى وبشكل مستمر لتطوير أفضل الممارسات على مستوى الحوكمة من خلال المراجعة المستمرة لهذا الدليل من خلال اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة.





يتكون مجلس الإدارة من خمس أعضاء وفقاً لما نص عليه النظام الأساسي للشركة يتم انتخابهم من الجمعية العامة للمساهمين لمدة ثلاث سنوات ميلادية. بدأت الدورة الحالية للمجلس في 2020/12/29 م ويعمل المجلس على تطبيق نظام حوكمة فعال يهدف الى تعزيز وتوجيه مواردها المالية وغير المالية إلى تحقيق أهدافها الاستراتيجية والمحافظة على استقرارها وحقوق أصحاب المصالح.

م	اسم العضو	المنصب	الصفة
1	سعيد أحمد بغلف*	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	ضيف الله عبداللہ الشمراني	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
3	عمر أحمد بغلف*	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
4	محمد عدنان بن حمد	عضو مجلس الإدارة	مستقل
5	خالد علي البيتي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي

تقدم سعادة رئيس مجلس الإدارة السابق الأستاذ / عمر أحمد بغلف باستقالته من رئاسة مجلس الإدارة في 30 أغسطس 2022 م على أن تسري هذه الاستقالة اعتباراً من 01 نوفمبر 2022 م وقام المجلس بانتخاب الأستاذ / سعيد احمد بغلف كرئيس لمجلس الإدارة لما تبقى من دورة المجلس الحالية بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي مع اعفائه من منصب العضو المنتدب

وفيما يلي سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة عن العام 2022 م و نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

م	اسم العضو	الاجتماع				
		1	2	3	4	5
		2022/03/03	2022/05/26	2022/08/30	2022/11/24	2022/12/20
1	سعيد أحمد بغلف	✓	✓	✓	✓	✓
2	ضيف الله عبداللہ الشمراني	✓	✓	✓	✓	✓
3	عمر أحمد بغلف	✓	✓	✓	✓	✓
4	محمد عدنان بن حمد	✓	✓	✓	✓	✓
5	خالد علي البيتي	✓	✓	✓	x	✓



الأستاذ / سعيد أحمد بغلف رئيس مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي

يملك الأستاذ سعيد بغلف خبرة إدارية ومالية تزيد عن 27 عاماً وذلك في العديد من الأنشطة التجارية والصناعية والاستثمارية والأنشطة الغير ربحية والوقفية حيث يشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة بمجموعة بغلف الظافر بالإضافة الى كونه رئيس مجلس إدارة شركة باز العالمية للصناعة المحدودة ورئيس مجلس الإدارة لشركة أرضين للتنمية والتطوير العقاري كما أن يشغل عضو مجلس النظار لوقف بغلف الظافر. كما أن الأستاذ سعيد بغلف هو عضو مؤسس لمركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة ورئيس مجلس إدارة الاستثمار في جمعية زمزم للخدمات الصحية. حصل الأستاذ سعيد بغلف على العديد من الدورات المتخصصة في مجال إدارة الشركات والتحسين والكايزن ودورات متخصصة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال ودورات متخصصة في إدارة الأوقاف.

عضويات في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من محيبيها	داخل المملكة / خارجها	الكيان القانوني	عضويات في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من محيبيها	داخل المملكة / خارجها	الكيان القانوني
رئيس مجلس الإدارة بمجموعة بغلف الظافر	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	العضو المنتدب لشركة أصول الحديثة للتمويل	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
رئيس مجلس الإدارة بشركة باز العالمية للصناعة المحدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	رئيس مجلس إدارة شركة المطاعم الدولية .	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
رئيس مجلس الإدارة بشركة الأفق العالمية - تركيا	خارج المملكة	مسؤولية محدودة	رئيس مجلس الإدارة بمجموعة بغلف اخوان للاستثمار - الامارات	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
عضو مؤسس في مركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	رئيس مجلس إدارة شركة بي بي كابيتال - البحرين	خارج المملكة	حكومية



الأستاذ / ضيف الله عبداللّهُ الشمّراني نائب رئيس مجلس الإدارة – عضو مستقل

يملك الأستاذ ضيف الله الشمّراني خبرة إدارية تزيد عن 25 عاماً حيث بدأ مسيرته المهنية في إدارة المراجعة الداخلية بالبنك الأهلي السعودي في العام 1995م ثم انتقل الى العمل في الشركة السعودية للكهرباء في العام 1999م في قسم حسابات العملاء وتدرج بعد ذلك في عدة مناصب داخل الشركة ويشغل حالياً منصب مدير إدارة شؤون المشتركين بالشركة السعودية للكهرباء. حصل الأستاذ ضيف الله الشمّراني على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز بجدة في العام 1994م ثم على درجة الماجستير في المحاسبة المهنية من نفس الجامعة في العام 2009م بالإضافة الى حصوله على العديد من الدورات المتخصصة في مجال الإدارة ودورات متخصصة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارجها	عضويات في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارجها	عضويات في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها
-	-	-	مساهمة عامة	داخل المملكة	مدير إدارة شؤون المشتركين بالشركة السعودية للكهرباء

الأستاذ / عمر أحمد بغلف رئيس مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي

يملك الأستاذ/ عمر بغلف خبرة إدارية تزيد عن 25 عاماً وذلك في العديد من الأنشطة التجارية والصناعية والاستثمارية والغير ربحية والوقفية حيث يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي بمجموعة بغلف الظافر بالإضافة الى كونه نائب رئيس مجلس إدارة شركة باز العالمية للصناعة المحدودة ورئيس تنفيذي لشركة أرضين للتنمية والتطوير العقاري وشركة آمال المحدودة وشركة الديوانية. حصل الأستاذ / عمر بغلف على العديد من الدورات المتخصصة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال.



القانوني الكيان	داخل المملكة / خارجها	عضويات في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	القانوني الكيان	داخل المملكة / خارجها	عضويات في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها
مسئولية محدودة	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس إدارة شركة فنانير العالمية للترفيه	مسئولية محدودة	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بمجموعة بغلف الظافر
مسئولية محدودة	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس إدارة شركة المطاعم الدولية .	مسئولية محدودة	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة باز العالمية للصناعة المحدودة
مسئولية محدودة	خارج المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة بمجموعة بغلف اخوان للاستثمار - الامارات	مسئولية محدودة	خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة بشركة الأفق العالمية - تركيا

الأستاذ / خالد علي البيتي عضو مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي

يملك الأستاذ خالد البيتي خبرة عملية وادارية تقارب من 30 عاماً حيث بدأ حياته العملية في عام 1992 م في شركة فاروق ومأمون تمر وانتقل في نفس العام الى الشركة السعودية للتوريدات (باناجه القابضة) وعمل في عدة مناصب حتى تقلد منصب رئيس الحسابات للمنطقة الغربية، ثم انتقل الى العمل في شركة عبدالله هاشم المحدودة في 2006 م كمدير للحسابات المركزية للشركة ثم انتقل في العام 2008 م الى شركة الرباب للمعدات الثقيلة كمدير مالي للشركة حتى انتقاله الى العمل لدى مجموعة بغلف الظافر كمدير مالي للمجموعة في العام 2011 م ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة بغلف الظافر. حصل الأستاذ خالد البيتي على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز بجدة في العام 1991 م ثم على درجة الماجستير في المحاسبة المهنية من نفس الجامعة في العام 2009 م كما أنه حاصل على زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين منذ العام 2006 م بالإضافة الى حصوله على العديد من الدورات المتخصصة في مجال الإدارة ودورات متخصصة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

القانوني الكيان	داخل المملكة / خارجها	عضويات في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	القانوني الكيان	داخل المملكة / خارجها	عضويات في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها
مسئولية محدودة	داخل المملكة	شركة الرباب للمعدات الثقيلة	مسئولية محدودة	داخل المملكة	نائب الرئيس التنفيذي بمجموعة بغلف الظافر



الأستاذ / محمد عدنان بن حمد عضو مجلس الإدارة – عضو مستقل

يملك الأستاذ محمد عدنان صالح بن حمد خبرة مصرفية تزيد عن 30 عاماً في مجال التمويل الإسلامي والاستراتيجيات وإدارة المحافظ وإعادة التمويل وتطوير المنتجات عمل في منشأتين ريادية البنك الأهلي التجاري ومجموعة سامبا المالية كما كان عضو في المجلس الاستشاري لبرنامج الضمان الحكومي كفالة وهو من أوائل المبادرين لوضع ورسم مبادرات (تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة) في المملكة العربية السعودية . حيث بدأ حياته العملية في البنك الأهلي التجاري في الإدارة الخارجية والعلاقات الدولية في العام 1982م وتدرج في عدة مناصب حتى تقلد منصب رئيس مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة في قطاع الشركات عام 2003م، وازدهرها رئيس مصرفية النقد والتجارة بقطاع الشركات . هذا بالإضافة الى العديد من المناصب التي شغلها ومنها أنه عضو مجلس إدارة ومؤسس لشركة تمكين المجتمع وعضو مجلس إدارة في شركة نساند للاستثمار منذ العام 2019م هذا بالإضافة الى عمله في العديد من المشاريع التطويرية الكبرى مع عدد من الشركات الاستشارية الرائدة في هذا المجال مثل مكزي، و أولفير، و وايمو وبي سي جي. حصل الأستاذ محمد عدنان بن حمد على درجة البكالوريوس في اللغة الانجليزية من جامعة الملك عبد العزيز بجدة في العام 1991م بالإضافة الى حصوله على العديد من الدورات المتخصصة في مجال المجال الإداري والمصرفي ودورات متخصصة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارجها	عضويات في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارجها	عضويات في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها
مساهمة عامة	داخل المملكة	رئيس مصرفية النقد والتجارة بقطاع الشركات – البنك الأهلي السعودي	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	مدير عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار لشركة نساند للاستثمار (أحدى شركات سابق)
			مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مؤسس وعضو مجلس الإدارة لشركة تمكين المجتمع



اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

لتعزيز مفهوم الحوكمة في الشركة وتطبيق وفق أفضل الممارسات وبما يتناسب مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي ، فقد قام مجلس الإدارة بتكوين عدد من اللجان المنبثقة عن المجلس تشمل كلاً من :

1. اللجنة التنفيذية
2. لجنة المراجعة
3. لجنة المكافآت والترشيحات
4. لجنة المخاطر والائتمان

وفيما يلي نبذة عن مهام هذه اللجان واجتماعاتها التي عقدت خلال العام :

اللجنة التنفيذية

تختص اللجنة تتمتع اللجنة التنفيذية بسلطات من مجلس الإدارة ويجب أن تمارسها في الأمور العاجلة كما تعمل اللجنة التنفيذية كمستشار لمجلس الإدارة وتقدم التوصيات إلى المجلس بالإضافة إلى الاختصاصات الأخرى التي يحددها ميثاق اللجنة. تتكون اللجنة من ثلاث إلى خمس أعضاء أو من غيرهم ويتم تعيينهم بقرار من مجلس الإدارة وعقدت اللجنة 6 اجتماعات خلال العام على النحو التالي :

م	اسم العضو	الصفة	الاجتماع 1	الاجتماع 2	الاجتماع 3	الاجتماع 4	الاجتماع 5	الاجتماع 6
1	سعيد احمد بغلف	رئيس	2022/01/30	2022/03/31	2022/05/12	2022/08/03	2022/10/13	2022/11/16
2	بندر علي القعيطي	عضو	2022/01/30	2022/03/31	2022/05/12	2022/08/03	2022/10/13	2022/11/16
3	ايمن منصور زعبل	عضو	2022/01/30	2022/03/31	2022/05/12	2022/08/03	2022/10/13	2022/11/16



لجنة المراجعة

تختص اللجنة بمراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية لها وتوافر أنظمة رقابة داخلية فيها بما في ذلك دراسة التقارير المالية والتوصية بتعيين مراجع الحسابات الخارجي ودراسة التقارير الصادرة عن الإدارات الرقابية المتمثلة في ادارتي المراجعة الداخلية والالتزام بالإضافة الى الاختصاصات الأخرى التي يحددها ميثاق اللجنة . تتكون اللجنة في العام 2021م من أربعة أعضاء تم تعيينهم بقرار من الجمعية العامة للمساهمين و يرأسها عضو مستقل وتتضمن اللجنة ثلاثة أعضاء من خارج مجلس الإدارة **وفيها يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس وهم :**

الأستاذ / خالد أحمد العمودي

يملك الأستاذ خالد العمودي خبرة مهنية وادارية تزيد عن 20 عاماً حيث بدأ مسيرته المهنية كمحاسب بشركة أعمال السلام المحدودة في العام 1997 م وفي العام 1999 م انتقل للعمل كمراجع حسابات لدى مكتب أحمد عبدالله بالجنيد وشركاه - محاسبون قانونيون حتى العام 2001 م . ثم انتقل بعد ذلك للعمل لدى شركة عبدالله هاشم المحدودة حيث عمل بوظيفة نائب مدير الحسابات المركزية حتى العام 2009 م حيث انتقل في حينها الى العمل لدى الهيئة العامة للطيران المدني بوظيفة مدير إدارة الحسابات العامة

و في العام 2019 م تم تعيين الأستاذ خالد العمودي كمدير المالية بمطار الملك عبدالعزيز الدولي بجدة. حتى تاريخه. حصل الأستاذ خالد العمودي على درجة الماجستير في المحاسبة المهنية من جامعة الملك عبدالعزيز ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان، بالإضافة الى حصوله على العديد من الدورات المتخصصة.

الأستاذ / وجدي عيد الأحمدى

يملك الأستاذ وجدي الأحمدى خبرة مهنية وادارية تزيد عن 10 أعوام حيث بدأ مسيرته المهنية كممدقق حسابات بوزارة الصحة في العام 2011 م وفي العام 2015 م انتقل للعمل كمراجع لدى شركة أسامة الخريجي وشركاه - محاسبون قانونيون حتى العام 2018 م . الأستاذ / وجدي الأحمدى هو شريك في شركة عبدالقادر سندي ومازن بترجي محاسبون قانونيون منذ العام 2018 م وحتى تاريخه.

حصل الأستاذ وجدي الأحمدى على درجة الماجستير في المحاسبة المهنية من جامعة الملك عبدالعزيز ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة أم القرى، كما أنه حاصل على زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وهو أمين و خير افلاس معتمد من لجنة الإفلاس وكذلك مشرف محاسبي مرخص لمشاريع البيع على الخارطة (وافي).

الأستاذ / صلاح عوني حمدان

يملك الأستاذ صلاح حمدان خبرة مهنية وادارية تزيد عن 12 عاماً حيث بدأ مسيرته المهنية كمساعد مدقق حسابات بمكتب عبدالجبار محاسبون قانونيون في العام 2007 م وفي العام 2010 م انتقل للعمل كمراجع داخلي لدى شركة أسامة الخريجي وشركاه - محاسبون قانونيون حتى العام 2016 م . وفي العام 2017 م التحق الأستاذ / صلاح حمدان بالعمل لدى مجموعة بغلف الظافر كمراجع داخلي حتى تاريخه. حصل الأستاذ صلاح حمدان على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبدالعزيز بالإضافة الى حصوله على العديد من الدورات المتخصصة.





وعقدت اللجنة خمس إجتماعات خلال العام على النحو التالي :

م	اسم العضو	الصفة	الاجتماع 1	الاجتماع 2	الاجتماع 3	الاجتماع 4	الاجتماع 5
1	ضيف الله عبدالله الشمراني	رئيس اللجنة	2022/02/24	2022/05/25	2022/06/09	2022/08/18	2022/11/22
2	خالد أحمد العمودي	عضو	2022/02/24	2022/05/25	2022/06/09	2022/08/18	2022/11/22
3	وجدي عيد الأحمدى	عضو	2022/02/24	2022/05/25	2022/06/09	2022/08/18	2022/11/22
4	صلاح عوني حمدان	عضو	2022/02/24	2022/05/25	2022/06/09	2022/08/18	2022/11/22



لجنة المخاطر والائتمان

تختص اللجنة بوضع إستراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة ، وأخذا بعين الاعتبار المخاطر السيرية والتقنية ، والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناء على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة وتحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والحفاظ عليه بالإضافة الى دراسة التغيرات في سياسات الائتمان وشروط المنح والرفع بتوصياتها الى مجلس الإدارة بشأن هذه التغيرات. تتكون اللجنة من ثلاث الى خمس أعضاء يتم تعيينهم بقرار من مجلس الإدارة ويكون من بينها 3 أعضاء غير تنفيذيين ولا يجوز أن يرأسها الرئيس التنفيذي وقد عقدت اللجنة 5 اجتماعات خلال العام على النحو التالي :

م	اسم العضو	الصفة	الاجتماع 1	الاجتماع 2	الاجتماع 3	الاجتماع 4	الاجتماع 5
1	محمد عدنان بن حمد	رئيس	2022/01/30	2022/03/31	2022/05/12	2022/08/03	2022/10/13
2	خالد علي البيتي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
3	عبدالرحمن نويجج النمري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
4	خالد فيصل لرضي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة الترشيحات

تختص اللجنة بتقديم الدعم وتقديم المشورة لمجلس الإدارة في كل ما يخص سياسات الترشيحات والمكافآت والحوافز، والموارد البشرية والشؤون الإدارية بها في ذلك دعم مجلس الادارة بضمان أن يتألف مجلس الادارة واللجان المنيقة منه من أشخاص ذو كفاءة عالية وذو إمكانيات تحقيق أعلى مستويات الحوكمة والالتزام بالأنظمة والقوانين وكذلك مساعدة مجلس الادارة في البحث واقتراح مرشحين لاختيارهم أعضاء للمجلس والإدارة التنفيذية في حال وجود شاغر بالإضافة الى الاختصاصات الأخرى التي يحددها ميثاق اللجنة. تتكون اللجنة من ثلاث أعضاء تم تعيينهم بقرار من الجمعية العامة للمساهمين و يرأسها عضو مستقل و تم عقد 4 اجتماعات للجنة خلال العام 2022 م نظراً لتكوين اللجنة في نهاية العام .

لجان مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية



م	اسم العضو	الصفة	الاجتماع 1	الاجتماع 2	الاجتماع 3	الاجتماع 4
			2022/02/17	2022/05/12	2022/08/30	2022/11/22
1	محمد عدنان بن حمد	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
2	ضيف الله عبدالله الشمراني	عضو	✓	✓	✓	✓
3	سعيد أحمد بغلف	عضو	✓	✓	✓	✓

الإدارة التنفيذية

تتولى الإدارة التنفيذية إدارة الأعمال اليومية للشركة وتكون هي المسؤولة عن تنفيذ الخطط والأهداف الخاصة بالشركة والمعتمدة من مجلس الإدارة وفق الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل وحدة من وحدات الأعمال.

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهل	الخبرة	التخصص
بندر علي القعيطي	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي لشركة اليسر للتمويل	ماجستير	22 سنة	محاسبة
خالد مبارك أبو حيمد	مدير المخاطر	مدير المخاطر بالشركة الوطنية للتمويل	ماجستير	15 سنة	تقنية المعلومات
أيمن منصور زعل	المدير المالي	رئيس الحسابات بشركة أصول الحديثة للتمويل	بكالوريوس	15 سنة	محاسبة
خالد علي أبو جبل	مدير التحول الرقمي والتقني	مدير أول ابتكار المنتجات الرقمية بالبنك الأهلي السعودي	بكالوريوس	25 سنة	علوم حاسبات
محمد احمد خميس	مدير إدارة الأعمال	مدير مراكز الخدمة الشاملة بشركة اليسر للتمويل	بكالوريوس	21 سنة	تسويق
نفيسه عبدالقادر عارفين	مدير المراجعة الداخلية	مدير أول مراجعة داخلية ببنك الجزيرة	بكالوريوس	25 سنة	إدارة عامة
سوزان عثمان محفوظ	مدير الالتزام	مسؤول الالتزام بشركة أصول الحديثة للتمويل	بكالوريوس	10 سنوات	تسويق
غالب أمير السليمانى	مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية	إخصائي موارد بشرية بشركة أصول الحديثة للتمويل	بكالوريوس	5 سنوات	العلوم الإدارية
فهد محمد عسيري	مدير التحصيل الميداني	مشرف التحصيل القانوني بشركة الجميح للسيارات	بكالوريوس	15 سنة	شريعة
ريان إبراهيم قمقمجي	مدير العناية بالعميل	مسؤول معالجة الشكاوى بشركة أصول الحديثة للتمويل	بكالوريوس	8 سنوات	الإدارة العامة
عبدالله جرمان اللغوي	مدير التحصيل القضائي والشؤون القانونية	محصل قضائي ووكيل شرعي بشركة أصول الحديثة للتمويل	ثانوي	12 سنة	



1- المكافآت والتعويضات

تهدف سياسة المكافآت والتعويضات إلى تحديد معايير واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية في ضوء متطلبات نظام الشركات وتعليمات البنك المركزي السعودي، كما تهدف السياسة إلى وضع عناصر جذب للكفاءات الذين يتمتعون بقدر من الكفاءة والقدرة والموهبة من أجل العمل في مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية من خلال تبني خطط وبرامج محفزة للمكافآت ومرتبطة بالأداء، مما يساهم في تحسين أداء الشركة وتحقيق مصالح مساهميها.

2- المعايير العامة للمكافآت:

تختص لجنة الترشيحات والمكافآت بالتوصية للمجلس بمكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين بالشركة، وفقاً للمعايير المعتمدة وذلك على النحو التالي:

1-2 أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارات اللازمة لإدارتها.

2-2 مراعاة ربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل.

3-2 تراعي الشركة انسجام المكافآت مع استراتيجية الشركة وأهدافها ومع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لديها.

4-2 تأخذ الشركة في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى وما هو سائد في سوق العمل في تحديد المكافآت، مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.

5-2 يتم إعدادها بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت فيما يتعلق بالتعيينات الجديدة.

6-2 تحدد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.

7-2 أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.

8-2 الأخذ بعين الاعتبار القطاع الذي تعمل فيه الشركة وحجمها وخبرة أعضاء مجلس الإدارة.

9-2 أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس إدارة ذوي كفاءة وخبرة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.

10-2 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.

11-2 يتم إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها تقرر بناءً على معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة أو إحدى لجانته أو الإدارة التنفيذية؛ وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.

12-2 في حال تطوير برنامج لمنح أسهم في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفيها سواء أكانت إصداراً جديداً أم أسهماً اشتريتها الشركة يتم ذلك تحت إشراف لجنة الترشيحات والمكافآت وبما يتوافق مع النظام الأساس للشركة وأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ذات العلاقة.

١- مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	المنصب	الصفة	مبلغ المكافأة السنوي	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات عن العضوية في لجان المجلس	مزاييا عينية	مكافآت الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إذا كان أحد الأعضاء	المجموع
سعيد أحمد بغلف	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	120,000	15,000	100,000	0	0	345,000	580,000
ضيف الله الشمراني	نائب رئيس المجلس	مستقل	120,000	15,000	77,000	0	0	0	212,000
عمر أحمد بغلف	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	120,000	15,000	0	0	0	0	135,000
محمد عدنان بن حمد	عضو مجلس الإدارة	مستقل	120,000	15,000	67,000	0	0	0	202,000
خالد علي البيتي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	120,000	12,000	35,000	0	0	0	167,000
المجموع			600,000	72,000	279,000	0	0	345,000	1,296,000

٢- مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة – الأعضاء من خارج المجلس

أعضاء اللجان	المكافأة الثابتة (عددا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
لجنة المراجعة			
خالد احمد العامودي	30,000	15,000	45,000
وجدي عيد الأحمدي	30,000	15,000	45,000
صلاح عوني حمدان	30,000	15,000	45,000
المجموع	90,000	45,000	135,000
لجنة المخاطر والائتمان			
عبدالرحمن نويجع النمري	20,000	15,000	35,000
المجموع	20,000	15,000	35,000

٣- تفاصيل المكافآت والرواتب والبدلات والتعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين

المبلغ	البيان
2,758,810	الرواتب والتعويضات
117,195	البدلات الاخرى
2,876,005	المجموع

جمعيات المساهمين

عقدت الشركة خلال العام الجمعية العامة العادية للمساهمين بتاريخ 25 شوال 1443 هـ الموافق 26 مايو 2022 م

أ. قد حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم :

- 1- الأستاذ / سعيد أحمد بغلف – رئيس مجلس الإدارة و رئيس اللجنة التنفيذية.
- 2- الأستاذ / ضيف الله عبدالله الشمrani – نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة
- 3- الأستاذ / عمر أحمد بغلف – عضو مجلس الادارة
- 4- الأستاذ / محمد عدنان بن حمد – عضو مجلس الادارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت ورئيس لجنة المخاطر والائتمان.
- 5- الأستاذ / خالد علي البيتي – عضو مجلس الإدارة عضو لجنة المخاطر والائتمان

ب. نتائج التصويت على بنود الجمعية العامة العادية :

- 1- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- 2- الموافقة على تقرير مراجع الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.
- 3- الموافقة على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.
- 4- الموافقة على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.
- 5- الموافقة على إعادة تعيين السادة / شركة برايس وتر هاوس كوبرز كمراجع حسابات خارجي للشركة بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية للعام المالية 2022م وتحديد أتعابه .
- 6 - الموافقة على صرف مبلغ 365,000 ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.
- 7- الموافقة على صرف مبلغ 300,000 ريال كمكافأة إضافية لعضو مجلس الإدارة المنتدب نظير الاعمال الإدارية التي قام بها خلال العام 2021 م.
- 8- الموافقة على تقرير لجنة المراجعة عن السنة المنتهية في 2021/12/31م.
- 9- الموافقة على لائحة عمل لجنة المراجعة.
- 10- الموافقة على سياسة المسؤولية الاجتماعية.
- 11- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة حتى نهاية السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 م والترخيص بها لعام قادم وتشمل التعاقدات التي تمت مع كل من :

قيمة التعاملات	طبيعة العقد	أعضاء مجلس الإدارة الذين لديهم مصلحة في التعاقد	الجهة المتعاقد معها
قيمة التعاملات خلال عام 2022 م تساوي 6,039,800 ريال	توريد حديد لغرض إعادة تمويله لعملاء شركة اصول	1- الأستاذ/ سعيد احمد بغلف – رئيس مجلس الإدارة بصفته مساهم في مجموعة بغلف الظافر	شركة باز العالمية
		2- الأستاذ / عمر احمد بغلف – عضو مجلس الادارة بصفته مساهم في مجموعة بغلف الظافر	للصناعة المحدودة تساهم في ملكيتها
		3- الأستاذ / خالد علي البيتي – عضو مجلس الإدارة بصفته نائب الرئيس التنفيذي في مجموعة بغلف الظافر	مجموعة بغلف الظافر



نظام الرقابة الداخلية

تعتبر الإدارة التنفيذية للشركة مسؤولة عن إيجاد نظام رقابة داخلية ملائم وفعال يتضمن سياسات وإجراءات تم إعدادها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. وعليه تم وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية على النحو الموصى به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية يبدأ بالإطار العام للحوكمة في الشركة والذي يحدد الأدوار والمسؤوليات الموكلة لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه وكذلك الإدارة التنفيذية بما يكفل توفر الرقابة المناسبة على مستوى الشركة.

بالإضافة إلى الأعمال الرقابية التي تقوم بها إدارة الالتزام وإدارة المخاطر والائتمان وإدارة المراجعة الداخلية، تعتبر المراجعة الداخلية خط دفاع مستقل عن الإدارة التنفيذية، ويدخل ضمن نطاق عملها تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية، بما في ذلك الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة. كما يتم رفع تقارير المراجعة التي تتضمن نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية وكذلك الإجراءات التصحيحية إلى لجنة المراجعة والرئيس التنفيذي. وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر وحماية مصالح الشركة.

بناء على نتائج التقييم المستمر لنظام الرقابة الداخلية خلال العام 2022 م، فإن مجلس الإدارة يرى بأن نظام الرقابة الداخلية صمم بشكل كافي وينفذ بفاعلية وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال الشركة للعام 2022 م ويأتي هذا بناء على التأكيدات المعقولة لدى مجلس الإدارة عن سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية كما ترى إدارة الشركة بأن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً كاف ويعمل بشكل معقول ويتم مراقبته بصورة منتظمة، و تسعى باستمرار إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

م	المخالفة	الجهة	م 2022		م 2021	
			عدد	المبلغ	عدد	المبلغ
1	مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	البنك المركزي السعودي	1	125,000	0	0
2	مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	البنك المركزي السعودي	1	140,000	1	انذار فقط



زيارة إلى جمعية رعاية الأيتام



حملة التبرع بالدم



دعم احد مشاريع البحث العلمي

المسؤولية الاجتماعية



إيماناً من الشركة بأهمية المسؤولية الاجتماعية فقد قامت الشركة بإنشاء فريق (مجتمع أصول الخيري) من يتكون من مجموعة من موظفي الشركة يمثلون الشركة في جميع المبادرات التي يتم تنفيذها ، و في هذا الصدد فقد نفذت الشركة عدة مبادرات في العام

2022 م والتي جاءت على النحو التالي:

- عمل زيارة الى جمعية رعاية الأيتام بمدينة جدة
- تنظيم حملة للتبرع بالدم بالتعاون مع مستشفى الملك فهد بجدة
- المشاركة في دعم أحد مشاريع البحث العلمي بالتعاون مع جامعة الملك عبدالعزيز تحت عنوان (منصات التمويل الجماعي لتعزيز قيم ومبادئ التمويل الإسلامي : دراسة حالة المملكة العربية السعودية)



إستمرت الشركة خلال العام 2022 م بتنفيذ أولوياتها للعناية والاستثمار في رأس المال البشري حيث قامت الشركة خلال هذا العام بإقرار موازنة للتوسع في عمليات التوظيف بما يضمن دعم جميع الإدارات بالعنصر البشري المؤهل بالإضافة الى اعتماد مجلس الإدارة لهيكل المزايا والأجور وذلك بعد دراسة حالة السوق وقيام الإدارة التنفيذية بالاشتراك مع لجنة الترشيحات والمكافآت بعدة مراجعات لهذا الهيكل حتى إخراجها بالصورة النهائية المعتمدة والتي سيكون من شأنها دعم استقرار الموظفين وتطويرهم وفق أفضل الممارسات المعمول بها.

وعلى صعيد التوطين ، فقد أولت الشركة اهتمامها برفع نسب التوطين لديها حيث ارتفعت نسبة التوطين بنهاية العام 2022م الى 85.9% مقارنة بنسبة توطين 82.4% بنهاية العام 2021م. وعلى صعيد التدريب فقد قامت الشركة بتفعيل منصة التدريب الداخلي لموظفيها وكذلك عقد العديد من الدورات التدريبية لهم بالإضافة الى تنظيم دورة خاصة لأعضاء مجلس الإدارة تتعلق بمواضيع مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب





- 1- يقر مجلس الإدارة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م والتي تم تدقيقها من قبل شركة برايس ووتر هاوس (PWC) والتي أعدت وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المعمول بها في المملكة العربي السعودية قد أعدت بشكل صحيح.
- 2- أنه لا يوجد أي أمور قد تثير الشك بقدره الشركة على مواصلة نشاطها.
- 3- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.





للواو وجهة تطور ونمو
www.osoulmodern.com