

تقرير مجلس الإدارة

لعام 2023



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

جدول المحتويات

5	 كلمة رئيس مجلس الإدارة
6	 الأداء المالي
7	 المسؤولية الاجتماعية ورأس المال البشري
	التوجه الاستراتيجي
10	 رحلة تحول شركة أصول ورؤيتها المستقبلية
11	 التوسع إلى ما بعد الأعمال الحالية
	الحكومة
13	 مجلس الإدارة
17	 لجان مجلس الإدارة
19	 لجان مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
20	 المكافآت والتعويضات
22	 جمعيات المساهمين
23	 التعاقدات مع الأطراف ذوي العلاقة
24	 نظام الرقابة الداخلية والمخالفات النظامية
25	 إقرارات مجلس الإدارة

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



الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، محمد بن عبد الله، وعلى آله وصحبه أجمعين.
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 2023 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 واجهت الشركة خلال العام 2023م العديد من التحديات والتي كان من أبرزها ارتفاع أسعار الفائدة حيث أن هذا الارتفاع كان له أثر كبير على الشركة من جانب قدرتها على الاقتراض بأسعار مرتفعة ومن جانب آخر في قدرتها على المحافظة على معدلات ربحية متوازنة ومتواكبة مع المنافسين إلا أن الشركة قد نجحت بشكل كبير في إدارة هذا الملف وإبرام عدة اتفاقيات تمويلية مع عدة بنوك محلية، كما قامت الشركة بتنفيذ خططها الرامية لتحقيق المستهدفات المتعلقة بنمو محفظة الإقراض وتعزيز العائد على حقوق المساهمين ورفع الحصة السوقية للشركة وتحسين بيئة العمل للموظفين وتنفيذ مشروع التحول التقني الشامل للأنظمة الرئيسية للشركة والبدء في مشروع التحول الرقمي الذي يهدف لتقديم تجربة مميزة للعميل من خلال التركيز على تقديم المنتجات بصورة رقمية مميزة.

وعلى صعيد النتائج المالية فقد حققت الشركة نمواً في حجم محفظتها التمويلية بنسبة تقارب 25% من حجم المحفظة في العام الماضي وكان هذا النمو مدعوماً أيضاً بنمو في إيرادات التمويل حيث نمت الإيرادات بنسبة 65% تقريباً مقارنة بالإيرادات المحققة في العام الماضي لتصل إلى 27 مليون ريال تقريباً بنهاية العام 2023 م. كما لم تغفل الشركة الجانب المهم في عمليات التحصيل حيث حرصت بشكل كبير على مراقبة محفظة التمويل والعمل على تخفيض نسب الديون المتعثرة على الرغم من التحديات الكبيرة التي تواجهها الشركة مع الجهات القضائية. إن هذا التوسع الكبير في حجم العمليات جاء بالتوازي مع التوسع في عمليات التوظيف واستقطاب الكفاءات الوظيفية والتوسع الجغرافي من خلال افتتاح فروع جديدة والبدء في تنفيذ مشروع التحول الرقمي للأنظمة الشركة بالإضافة إلى تكوين مخصصات خسائر الائتمان وذلك لغرض شطب بعض الديون المتعثرة حيث كان لكل ما سبق أثر كبير في ارتفاع حجم مصاريف التشغيل خلال هذا العام والتي بدورها انعكست على النتائج المالية للشركة.

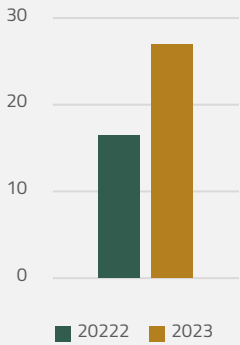
وفي الختام، ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة فإننا نتقدم بفائق الامتنان والتقدير للبنك المركزي السعودي على جهودهم الجبارة في دعم القطاع المالي والرقمي بمؤسساته والاستماع إلى الصعوبات التي تواجهه والشكر موصول لمعالي محافظ البنك المركزي لاجتماعه مع رؤساء مجالس إدارات شركات التمويل لمناقشة الصعوبات التي تواجه القطاع ودعمه لحل هذه الصعوبات 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



قائمة الدخل

اجمالي الإيرادات

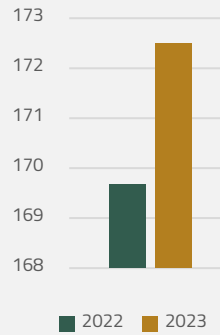


على صعيد نتائج الأعمال فقد ارتفعت الإيرادات من عمليات التمويل والإيرادات الأخرى بنسبة 65% تقريبا حيث بلغت مبلغ 26.9 مليون ريال مقارنة بمبلغ 16.4 مليون ريال بنهاية العام 2022 م.



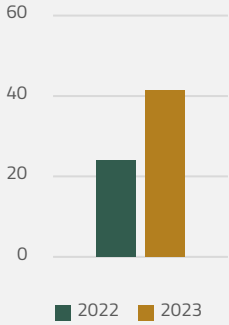
قائمة المركز المالي

اجمالي الأصول



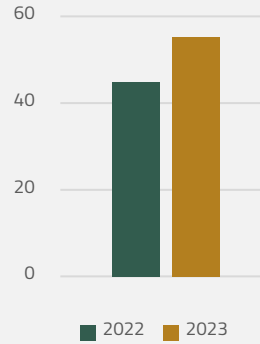
على صعيد قائمة المركز المالي للشركة فقد ارتفعت الأصول بنسبة 2% تقريبا لتصل الى قرابة 172.5 مليون ريال مقارنة بـ 169.6 مليون ريال في العام 2022 م نتيجة ارتفاع صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي بشكل رئيسي.

اجمالي المصروفات



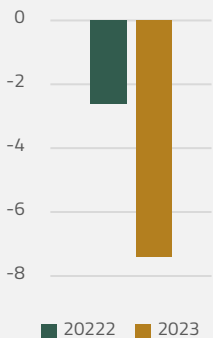
وفيما يتعلق بالمصروفات فقد ارتفعت المصروفات بشكل عام بنسبة 71% تقريبا حيث بلغت مبلغ 41.3 مليون ريال مقارنة بمبلغ 24.1 مليون ريال بنهاية العام 2022 م ويعود سبب الارتفاع الى ارتفاع مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وارتفاع تكاليف التمويل وارتفاع تكاليف الموظفين.

اجمالي المطلوبات



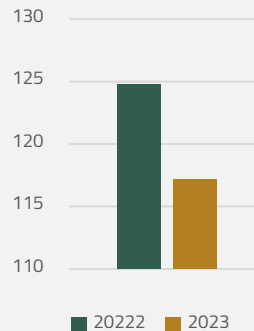
وفيما يتعلق بالمطلوبات فقد ارتفعت المطلوبات بنسبة 23% تقريبا حيث بلغ اجمالي المطلوبات بنهاية العام 2023م مبلغ 55.3 مليون ريال مقارنة بـ 44.8 مليون ريال في العام 2022 م نتيجة ارتفاع حجم التسهيلات الائتمانية بشكل رئيسي

صافي نتائج الأعمال



وفيما يتعلق صافي دخل النشاط فقد حققت الشركة صافي خسارة بعد الزكاة بمبلغ (7,4) مليون ريال مقارنة بصافي خسارة بعد الزكاة بمبلغ (2,6) مليون ريال بنهاية العام 2022 م نتيجة ارتفاع تكاليف التشغيل بشكل عام.

اجمالي حقوق المساهمين



وقد بلغ اجمالي حقوق المساهمين بنهاية العام 2023م مبلغ وقدره 117.2 مليون ريال وذلك بانخفاض قدره 6% تقريبا مقارنة بإجمالي حقوق للمساهمين 124.8 مليون ريال بنهاية العام 2022 م.



المسؤولية الاجتماعية ورأس المال البشري





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 , وفي هذا الصدد فقد نفذت الشركة عدة مبادرات في العام 2023 م والتي جاءت على النحو التالي:

1. تجهيز السلال الغذائية الرمضانية وتوزيعها من قبل موظفين شركة أصول.
2. دعم جمعية سند مرضي سرطان الأطفال وتم استضافتهم في المركز الترفيهي "بووست" في جدة.
3. دعم جمعية البر برنامج التشجير لدعم الاستدامة البيئية بما يتواءم مع مستهدفات مبادرة السعودية الخضراء ورؤية المملكة 2023.
4. دعم جمعية زهرة سرطان الثدي تزامناً مع اليوم العالمي لمكافحة سرطان الثدي للسيدات.
5. المشاركة من قبل موظفين شركة أصول في فعالية المشي في الواجهة البحرية مع نادي البر التطوعي التابع لجمعية البر.

استمرت الشركة خلال العام 2023 م بتنفيذ أولوياتها للعناية والاستثمار في رأس المال البشري بعقد العديد من الدورات التدريبية المتخصصة للموظفين وتنظيم العديد من البرامج التوعوية والترفيهية لهم بهدف دعم استقرارهم وتطويرهم وفق أفضل الممارسات المعمول بها.



رأس المال البشري

وعلى صعيد التوطين , فقد أولت الشركة اهتمامها برفع نسب التوطين لديها حيث استقرت نسبة التوطين بنهاية العام 2023 م عند 85.3% مقارنة بنسبة توطين 85.9% بنهاية العام 2022 م.



التوجه الاستراتيجي



الوضع الحالي

هياكل التمويل
عقود المراقبة والتورق



معايير الأهلية
متوازنة
معايير أهلية
ومواكبة للسوق



الشرائح المستهدفة
الشركات الصغيرة والمتوسطة
والأفراد



الموارد البشرية
فريق عمل مكتمل
في جميع الإدارات



قنوات المبيعات
تم افتتاح فروع ونقاط بيع
جديدة لتوسيع انتشار الشركة



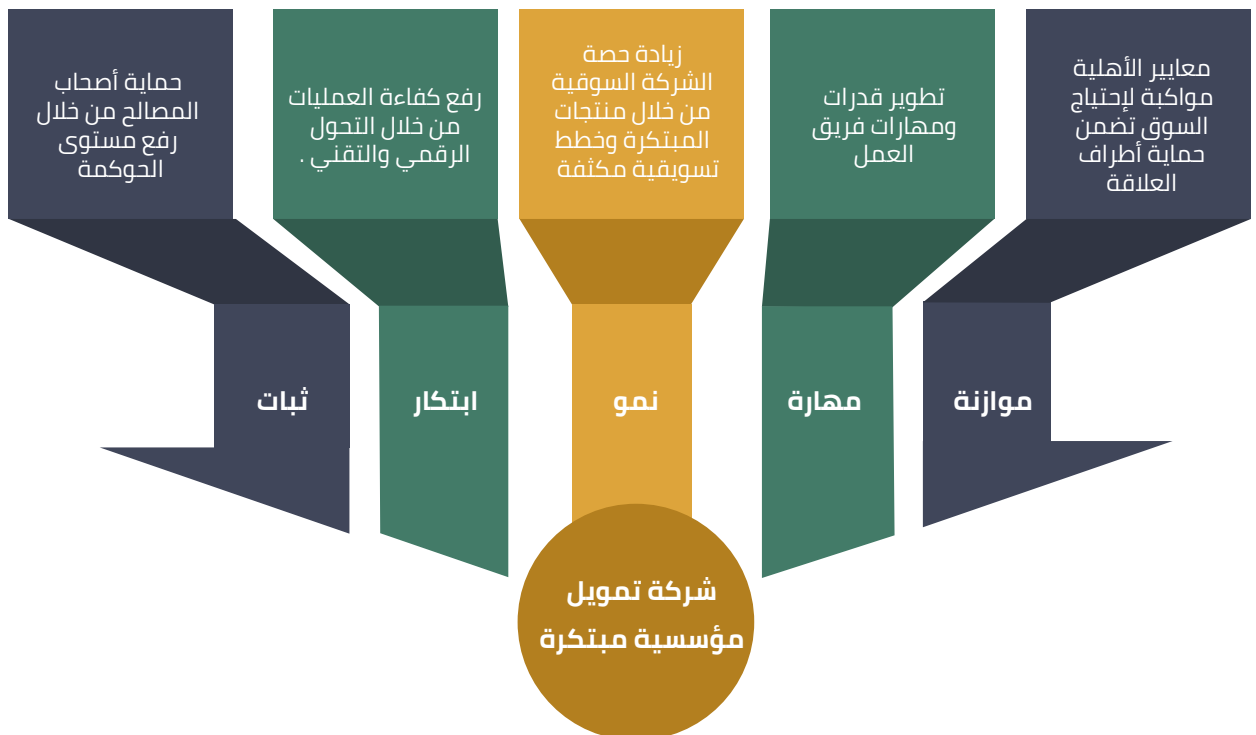
قوة السمعة والخبرة في القطاع
الإستفادة من إرث العلامة التجارية



النمو في المحفظة التمويلية
قامت الشركة باستغلال السيولة التي لديها في تنمية
محفزتها التمويلية وتجاوز معدل النمو في السوق



العمليات والبنية التحتية
البدء التجريبي لإطلاق النظام التقني الجديد
والتحول إلى بيئة الاستضافة السحابية



الهدف المستقبلي

- تقديم المنتجات الالكترونية من خلال الخدمات الإلكترونية
- اطلاق التطبيق الخاص بالشركة (**واو للتمويل**)
- اطلاق منتج التمويل الجماعي بالدين.
- زيادة حصة الشركة السوقية بما يتناسب مع استراتيجية النمو للشركة
- الحفاظ على الكوادر المؤهلة وتطوير مهاراتها
- الالتزام بالتوسع مع شراكات استراتيجية جديدة
- اطلاق منتجات تمويلية جديدة



- إلى جانب تعزيز وتحسين الأعمال الحالية، تم وضع استراتيجية تنفيذية لتقوية قاعدة الأصول وقدرة الأرباح، تركّز استراتيجية التوسع على الدخول في قطاعات تمويل أخرى من المتوقع أن تزيد الإيرادات وتخلق استدامة طويلة الأجل.
- تشمل الخطط المستقبلية للشركة ما يلي:



الدخول في التكنولوجيا المالية للمؤسسات والشركات

ب

أدى انتشار منتجات التمويل الرقمية و ظهور منتجات التمويل البديلة إلى تلبية طلب المنشآت الصغيرة والمتوسطة المتزايد على تمويل اضافي، وحيث أن هذا القطاع يعتبر احد القطاعات المستهدفة والتي تسعى الشركة لتعزيز الشراكات التمويلية معها من خلال اطلاق منصة الشركة الإلكترونية ومنصة للتمويل الجماعي بالدين.

منصة الإفراض من نظير إلى نظير



اطلاق المنتجات الإلكترونية للأفراد

أ

تعمل الشركة في الوقت الحالي على تلبية متطلبات البنك المركزي فيما يخص تقديم المنتجات الإلكترونية سعياً منها في تقديم تجربة سهلة ورقمية لعملائها، من خلال اطلاق منصتها الإلكترونية " واو للتمويل".



التسييل المالي

د

- ستعيد الشركة تقييم استعدادها لتلبية العديد من فرص تنمية رأس المال من خلال :
- الطرح الخاص
 - ضخ رأس المال من حملة الأسهم
 - الطرح العام الأولي من خلال السوق الموازي
 - عمليات الاندماج أو الاستحواذ

الشراكات الاستراتيجية

ج

- 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، الشركات المالية)



الحوكمة



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 عبدالله 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

وفيما يلي سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة عن العام 2023 م ونبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة :

م	اسم العضو	الاجتماع 1	الاجتماع 2	الاجتماع 3	الاجتماع 4
		2023/03/14	2023/06/08	2023/09/07	2023/12/28
1	سعيد أحمد بغلف	✓	✓	✓	✓
2	ضيف الله عبدالله الشمراني	✓	✓	✓	✓
3	عمر أحمد بغلف	✓	✓	✓	✓
4	محمد عدنان بن حمد	✓	✓	✓	✓
5	خالد علي البيتي	✓	✓	✓	✓

الأستاذ / سعيد أحمد بغلف - رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي*

يملك الأستاذ سعيد بغلف خبرة إدارية ومالية تزيد عن 28 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 وعضو مجلس الإدارة بجمعية زمزم للخدمات الصحية 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 ادارة الأوقاف.

عضويات في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارجها	الكيان القانوني	عضويات في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارجها	الكيان القانوني
رئيس مجلس الإدارة بمجموعة بغلف الظافر	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	العضو المنتدب بشركة أصول الحديثة للتمويل	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
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 الاعاقة	داخل المملكة	حكومية	رئيس مجلس إدارة شركة بي بي كابيتال - البحرين	خارج المملكة	مسؤولية محدودة

الأستاذ / ضيف الله عبد الله الشمراني - نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مستقل

يملك الأستاذ ضيف الله الشمراني 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 الشمراني 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

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

الأستاذ / عمر أحمد بغلف - عضو مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي

يملك الأستاذ/ عمر بغلف خبرة إدارية تزيد عن 26 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.

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

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

يملك الأستاذ خالد البيتي خبرة عملية وإدارية تزيد عن 30 عاماً حيث بدأ حياته العملية في عام 1992م 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 2006م كمدير للحسابات المركزية للشركة ثم انتقل في العام 2008م الى شركة الرحاب للمعدات الثقيلة كمدير مالي للشركة حتى انتقل الى العمل لدى مجموعة بغلف الظافر كمدير مالي للمجموعة في العام 2011م ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار بمجموعة بغلف الظافر. حصل الأستاذ خالد البيتي على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز بجدة في العام 1991م ثم على درجة الماجستير في المحاسبة المهنية من نفس الجامعة في العام 2009م كما أنه حاصل على زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين منذ العام 2006م بالإضافة الى حصوله على العديد من الدورات المتخصصة في مجال الإدارة ودورات متخصصة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

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

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 ريادة 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، وأخيراً رئيس مصرفية النقد والتجارة بقطاع الشركات . هذا بالإضافة إلى 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 إلى عمله في العديد من المشاريع التطويرية الكبرى مع عدد من الشركات الاستشارية الرائدة في هذا المجال مثل مكنزي، و أولفير، و وايمو وبى سي جي. حصل الأستاذ محمد عدنان بن حمد على درجة البكالوريوس في اللغة الانجليزية من جامعة الملك عبد العزيز بجدة في العام 1991م بالإضافة إلى 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)
			مسئولية 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 والأئتمان

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
			2023/02/15	2023/04/02	2023/06/04	2023/08/07	2023/10/10	2023/11/30
1	سعيد احمد بغلف	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	محمد عدنان بن حمد*	عضو	-	-	✓	✓	✓	✓
3	بندر علي القعيطي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	ايمن منصور زعبل	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

* تم تعيين العضو في اللجنة بتاريخ 2023/06/04 م

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 إلى 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 وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس وهم :

الأستاذ / خالد أحمد العمودي

يملك الأستاذ خالد العمودي خبرة مهنية وإدارية 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 باجنيد وشركاه - محاسبون قانونيون حتى العام 2001 م . ثم انتقل بعد ذلك للعمل لدى شركة عبدالله هاشم المحدودة حيث عمل بوظيف نائب مدير الحسابات المركزية حتى العام 2009 م حيث انتقل في حينها إلى العمل لدى الهيئة العامة للطيران المدني بوظيفة مدير إدارة الحسابات العامة وفي 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 إلى حصوله على العديد من الدورات المتخصصة.



الأستاذ / وجدي عيد الأحمدى

يملك الأستاذ وجدي الأحمدى خبرة مهنية وإدارية تزيد عن 11 أعوام حيث بدأ مسيرته المهنية كمحقق 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 سدي 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 خبير افلاس معتمد من لجنة الإفلاس وكذلك مشرف محاسبي مرخص لمشاريع البيع على الخارطة (وافي).

الأستاذ / صلاح عوني حمدان

يملك الأستاذ صلاح حمدان خبرة مهنية وإدارية تزيد عن 13 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 ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والإدارية . حصل الأستاذ صلاح حمدان على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبدالعزيز بالإضافة الى حصوله على العديد من الدورات المتخصصة.

وعقدت اللجنة 4 اجتماعات خلال العام على النحو التالي .

م	اسم العضو	الصفة	الاجتماع 1 2023/02/21	الاجتماع 2 2023/05/15	الاجتماع 3 2023/08/10	الاجتماع 4 2023/11/09
1	ضيف الله عبدالله الشمراني	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
2	خالد أحمد العمودي	عضو	✗	✓	✓	✓
3	وجدي عيد الأحمدى	عضو	✓	✓	✓	✓
4	صلاح عوني حمدان	عضو	✓	✓	✓	✓

لجنة المخاطر والأئتمان

تختص اللجنة بوضع إستراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة ، وأخذاً بعين الاعتبار المخاطر السيبرانية 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 6 اجتماعات خلال العام على النحو التالي:

م	اسم العضو	الصفة	الاجتماع 1 2023/02/07	الاجتماع 2 2023/03/09	الاجتماع 3 2023/05/21	الاجتماع 4 2023/08/10	الاجتماع 5 2023/11/06	الاجتماع 6 2023/12/26
1	محمد عدنان بن حمد	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	خالد علي البيتي*	عضو	✓	✓	✓	-	-	-
3	هتان إبراهيم ريس**	عضو	-	-	-	✓	✓	✓
4	عبدالرحمن نوبع النمري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	خالد فيصل لرضي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

* قدم استقالته من اللجنة بتاريخ 2023/05/23 م
** تم تعيينه في اللجنة بتاريخ 2023/08/10 م

لجنة الترشيحات والمكافآت

تختص اللجنة بتقديم الدعم وتقديم المشورة لمجلس الإدارة في كل ما يخص سياسات الترشيحات والمكافآت والحوافز، والموارد البشرية والشؤون الإدارية بما في ذلك دعم مجلس الإدارة بضمان أن يتألف مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه من أشخاص ذو كفاءة عالية وذو إمكانيات تحقيق أعلى مستويات الحوكمة والالتزام بالأنظمة والقوانين وكذلك مساعدة مجلس الإدارة في البحث واقتراح مرشحين لاختيارهم أعضاء للمجلس والإدارة التنفيذية في حال وجود شاغل بالإضافة الى الاختصاصات الأخرى التي يحددها ميثاق اللجنة. تتكون اللجنة من ثلاثة الى خمسة أعضاء تم تعيينهم بقرار من مجلس الإدارة و يرأسها عضو مستقل و تم عقد 4 اجتماعات للجنة خلال العام 2023 م.

م	اسم العضو	الصفة	الاجتماع 1 2023/02/16	الاجتماع 2 2023/05/25	الاجتماع 3 2023/08/31	الاجتماع 4 2023/11/29
1	ضيف الله عبداللّه الشمراني	رئيس	✓	✓	✓	✓
2	سعيد أحمد بغلف	عضو	✓	✓	✓	✓
3	مروان عبداللّه فطاني	عضو	✓	✓	✓	✓
4	احمد غميص الزهراني	عضو	✓	✓	✓	✓
5	محمدعدنان بن حمد*	عضو	✓	-	-	-

* قدم استقالته من اللجنة بتاريخ 2023/03/20 م

الإدارة التنفيذية

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

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهل	الخبرة	التخصص
بندر علي القعيطي	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي لشركة اليسر للتمويل	ماجستير	23 سنة	محاسبة
أيمن منصور زعبل	المدير المالي	رئيس الحسابات بشركة أصول الحديثة للتمويل	بكالوريوس	16 سنة	محاسبة
خالد مبارك أبو حيمد	مدير المخاطر	مدير المخاطر بالشركة الوطنية للتمويل	ماجستير	16 سنة	تقنية المعلومات
خالد علي أبو جبل	مدير التحول الرقمي والتقني	مدير أول ابتكار المنتجات الرقمية بالبنك الأهلي السعودي	بكالوريوس	26 سنة	علوم حاسبات
محمد احمد خميس	مدير إدارة الاعمال	مدير مراكز الخدمة الشاملة بشركة اليسر للتمويل	بكالوريوس	22 سنة	تسويق
سوزان عثمان محفوظ	مدير الالتزام	مسؤول الالتزام بشركة أصول الحديثة للتمويل	بكالوريوس	11 سنوات	تسويق
نفيسه عبدالقادر عارفين	مدير المراجعة الداخلية	مدير أول مراجعة داخلية ببنك الجزيرة	بكالوريوس	26 سنة	إدارة عامة



1- المكافآت والتعويضات

تهدف سياسة المكافآت والتعويضات إلى تحديد معايير واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه 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:

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 تحدّد 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 لجانه 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 اشترتها الشركة يتم ذلك تحت إشراف لجنة الترشيحات والمكافآت وبما يتوافق مع النظام الأساس للشركة وأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ذات العلاقة.



1- 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	مزاياء عينية	مكافآت الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إذا كان أحمد الأعضاء	المجموع
سعيد أحمد بغلف	رئيس مجلس الادارة	غير تنفيذي	120000	12000	100000	0	0	344000	576000
ضيف الله عبداللّٰه الشمراني	نائب رئيس المجلس	مستقل	120000	12000	74000	0	0	0	206000
عمر أحمد بغلف	عضو مجلس الادارة	غير تنفيذي	120000	12000	0	0	0	0	132000
محمدعدنان بن حمد	عضو مجلس الإدارة	مستقل	120000	12000	91333.33	0	0	0	223333.33
خالد علي البيتي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	120000	12000	19000	0	0	0	151000
المجموع			600000	60000	284333.33	0	0	344000	1288333.33

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

أعضاء اللجان	المكافأة الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
لجنة المراجعة			
خالد احمد العامودي	30,000	9,000	39,000
وجدي عيد الأحمدي	30,000	12,000	42,000
صلاح عوني حمدان	30,000	14,000	44,000
المجموع	90,000	35,000	125,000
لجنة المخاطر والائتمان			
عبدالرحمن نويجع النمري	20,000	18,000	38,000
هتان إبراهيم ريس	10,000	9,000	19,000
المجموع	30,000	27,000	57,000
لجنة الترشيحات والمكافآت			
مروان فطاني	20,000	12,000	32,000
احمد الزهراني	20,000	12,000	32,000
المجموع	40,000	24,000	64,000

3- تفاصيل المكافآت والرواتب والبدلات والتعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين

البيان	المبلغ
الرواتب والتعويضات والبدلات الاخرى	3,061,757

(خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)

جمعيات المساهمين

عقدت الشركة خلال العام الجمعية العامة الغير عادية للمساهمين بتاريخ 19 ذو القعدة 1444 هـ الموافق 08 يونيو 2023 م

أ. قد حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم :

- 1- الأستاذ / سعيد أحمد بغلف - رئيس مجلس الإدارة و رئيس اللجنة التنفيذية.
- 2- الأستاذ / ظيف الله عبداللّٰه الشمrani - نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

ب. نتائج التصويت على بنود الجمعية العامة العادية :

1. الموافقة على الغاء قرارات الجمعية العامة الغير عادية لهالك رأس المال بتاريخ 13/04/2023 م والمسجلة بطلب احاطة رقم (1358965).
2. الموافقة على تعديل المادة رقم 2 النظام الأساسي للشركة الخاصة باسم الشركة.
3. الموافقة على تعديل المادة رقم 8 النظام الأساسي للشركة الخاصة بالاككتاب في أسهم الشركة.
4. الموافقة على الغاء المادة رقم 9 النظام الأساسي للشركة الخاصة بالأسهم الممتازة وإعادة ترقيم النظام بعد الحذف.
5. الموافقة على الغاء المادة رقم 48 النظام الأساسي للشركة الخاصة بتوزيع الأرباح للأسهم الممتازة وإعادة ترقيم النظام بعد الحذف.
6. الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة وموائمته مع نظام الشركات الجديد.
7. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31/12/2022 م.
8. الموافقة على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2022 م.
9. الموافقة على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2022 م.
10. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2022 م.
11. الموافقة على اعادة تعيين مراجع الحسابات للشركة شركة برايس ووتر هاوس بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية والبيانات الربع سنوية للسنة الحالية 2023 م وتحديد أتعابه بمبلغ 402,500 ريال.
12. الموافقة على صرف مبلغ (945,000) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2022 م.
13. الموافقة على تقرير لجنة المراجعة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2022 م .
14. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة حتى نهاية السنة المالية المنتهية في 31/12/2022 م والترخيص بها حتى نهاية العام 2023 م وتشمل التعاقدات التي تمت مع كل من:

الجهة المتعاقد معها	أعضاء مجلس الادارة الذين لهم مصلحة في التعاقد	طبيعة العقد	قيمة العقد
شركة باز العالمية للصناعة المحدودة والتي تساهم في ملكيتها مجموعة بغلف الظافر	1. رئيس المجلس السيد / سعيد أحمد بغلف (مساهم وعضو مجلس ادارة في مجموعة بغلف الظافر) 2. عضو المجلس السيد / عمر أحمد بغلف (مساهم وعضو مجلس ادارة في مجموعة بغلف الظافر) 3. عضو المجلس السيد / خالد علي البيتي (نائب الرئيس التنفيذي في مجموعة بغلف الظافر)	توريد حديد لغرض إعادة تمويله لعملاء شركة أصول والترخيص لتجديده حتى نهاية العام 2023 م	قيمة التعاملات خلال العام 2022 م (6,039,800) ريال



في سياق اعمال الشركة المعتاد قامت الشركة بإجراء عدة تعاملات مع اطراف ذوي علاقة خلال العام 2023 م ولأعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها وذلك على النحو التالي :

اسم الطرف ذو العلاقة	طبيعة العقد	مبلغ التعاقد	أسماء أعضاء مجلس الإدارة الذين لهم مصلحة في التعاقد
شركة باز العالمية للصناعة المحدودة	توريد حديد لغرض إعادة تمويله لعملاء شركة أصول	9,786,500	سعيد أحمد بغلف عمر أحمد بغلف خالد علي البيتي
مجموعة بغلف الظافر	قرض حسن (بدون فوائد)	5,000,000	سعيد أحمد بغلف عمر أحمد بغلف خالد علي البيتي

نظام الرقابة الداخلية

تُعتبر 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 الموصي 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 2023 م، فإن مجلس الإدارة يرى بأن نظام الرقابة الداخلية صمم بشكل كافٍ وينفذ بفاعلية وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال الشركة للعام 2023 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 كافٍ 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.

المخالفات والعقوبات التي فرضت على الشركة من البنك المركزي السعودي أو أي جهة إشرافية أو رقابية أو تنظيمية أو قضائية

م	المخالفة	الجهة	2023 م		2022 م	
			عدد	المبلغ	عدد	المبلغ
1	مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	البنك المركزي السعودي	0	0	1	125,000
2	مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	البنك المركزي السعودي	0	0	1	140,000



- 1- يقر مجلس الإدارة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 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 بقدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- 3- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.

والله ولي التوفيق