

# تقرير مجلس الإدارة

## لعام 2024



مؤسس المملكة العربية السعودية  
الملك عبد العزيز آل سعود



ولي العهد رئيس مجلس الوزراء  
محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود



خادم الحرمين الشريفين الملك  
سلمان بن عبد العزيز آل سعود

## جدول المحتويات

5	..... كلمة رئيس مجلس الإدارة
6	..... الأداء المالي
7	..... المسؤولية الاجتماعية ورأس المال البشري
	<b>التوجه الاستراتيجي</b>
10	..... رحلة تحول شركة أصول ورؤيتها المستقبلية
11	..... التوسع إلى ما بعد الأعمال الحالية
	<b>الحكومة</b>
13	..... مجلس الإدارة
17	..... لجان مجلس الإدارة
19	..... لجان مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
21	..... المكافآت والتعويضات
23	..... جمعيات المساهمين
24	..... التعاقدات مع الأطراف ذوي العلاقة
25	..... إقرارات مجلس الإدارة

### المنطقة الشمالية

مكتب حائل – بالقرب من طريق الملك فهد

### المنطقة الوسطى

فرع الرياض (1) – العليا بجوار فندق هيلتون جاردن إن.  
فرع الرياض (2) – التعاون الطريق الدائري الشمالي

### المنطقة الشرقية

فرع الدمام – طريق الخليج بجوار  
محطة الدريس



### المنطقة الجنوبية

مكتب خميس مشيط- الحزام الدائري  
مكتب جازان – حي الشاطئ

### المنطقة الغربية

فرع جدة (الإدارة) – حي السلامة طريق المدينة النازل.  
فرع جدة – حي الروضة طريق المدينة بجوار العربية للعود.  
مكتب مكة المكرمة – حي الحمراء أم الجود.  
مكتب المدينة المنوة – حي العاقول طريق الملك خالد

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، محمد بن عبد الله، وعلى آله وصحبه أجمعين.  
السادة مساهمي شركة أصول الحدیثة للتمويل،

أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وادارتنا التنفيذية وموظفينا، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي والقوائم المالية لشركة أصول الحدیثة للتمويل عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2024 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 2024م 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 28% من حجم المحفظة في العام الماضي وكان هذا النمو مدعوماً أيضاً بنمو في إيرادات التمويل حيث نمت الإيرادات بنسبة 28% تقريبا مقارنة بالإيرادات المحققة في العام الماضي لتصل إلى 34.7 مليون ريال تقريبا بنهاية العام 2024 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 متمنياً للجميع التوفيق والسداد.

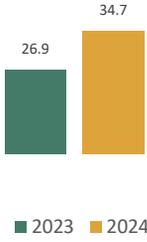
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بن أحمد محمد بغلف

### قائمة الدخل



#### اجمالي الإيرادات



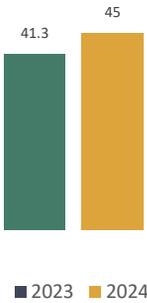
على صعيد نتائج الأعمال فقد ارتفعت الإيرادات من عمليات التمويل والإيرادات الأخرى بنسبة 28.9% تقريباً حيث بلغت مبلغ 34.7 مليون ريال مقارنة بمبلغ 26.9 مليون ريال بنهاية العام 2023 م.

#### اجمالي الأصول



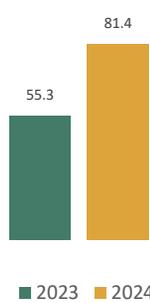
على صعيد قائمة المركز المالي للشركة فقد ارتفعت الأصول بنسبة 15% تقريباً لتصل إلى قرابة 196.6 مليون ريال مقارنة بـ 172.5 مليون ريال في العام 2023 م نتيجة ارتفاع صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي بشكل رئيسي.

#### اجمالي المصروفات



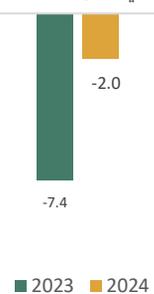
وفيما يتعلق بالمصروفات فقد ارتفعت المصروفات بشكل عام بنسبة 9% تقريباً، حيث بلغت مبلغ 45.5 مليون ريال مقارنة بمبلغ 41.3 مليون ريال مقارنة بنهاية العام السابق، ويعود سبب الارتفاع إلى ارتفاع مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

#### اجمالي المطلوبات



وفيما يتعلق بالمطلوبات فقد ارتفعت المطلوبات بنسبة 44% تقريباً حيث بلغ اجمالي المطلوبات بنهاية العام 2024 م مبلغ 81.4 مليون ريال مقارنة بـ 55.3 مليون ريال في العام 2023 م نتيجة ارتفاع حجم التسهيلات الائتمانية بشكل رئيسي

#### صافي نتائج الأعمال

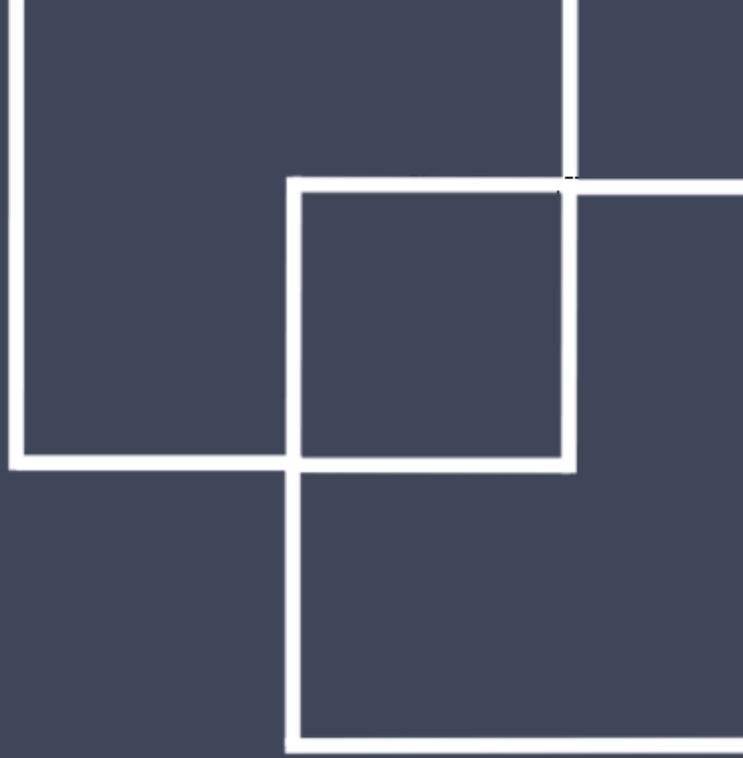


وفيما يتعلق صافي دخل النشاط فقد حققت الشركة صافي خسارة بعد الزكاة بمبلغ (2.01) مليون ريال مقارنة بصافي خسارة بعد الزكاة بمبلغ (7.4) مليون ريال بنهاية العام 2023 م.

#### اجمالي حقوق المساهمين



وقد بلغ اجمالي حقوق المساهمين بنهاية العام 2024 م مبلغ وقدره 115.2 مليون ريال وذلك بانخفاض قدره -1.7% تقريباً مقارنة بإجمالي حقوق المساهمين 117.2 مليون ريال بنهاية العام 2023 م.



# المسئولية الاجتماعية ورأس المال البشري

## المسئولية الاجتماعية



ایماناً من الشركة بأهمية المسئولية 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 2024 م والتي جاءت على النحو التالي:

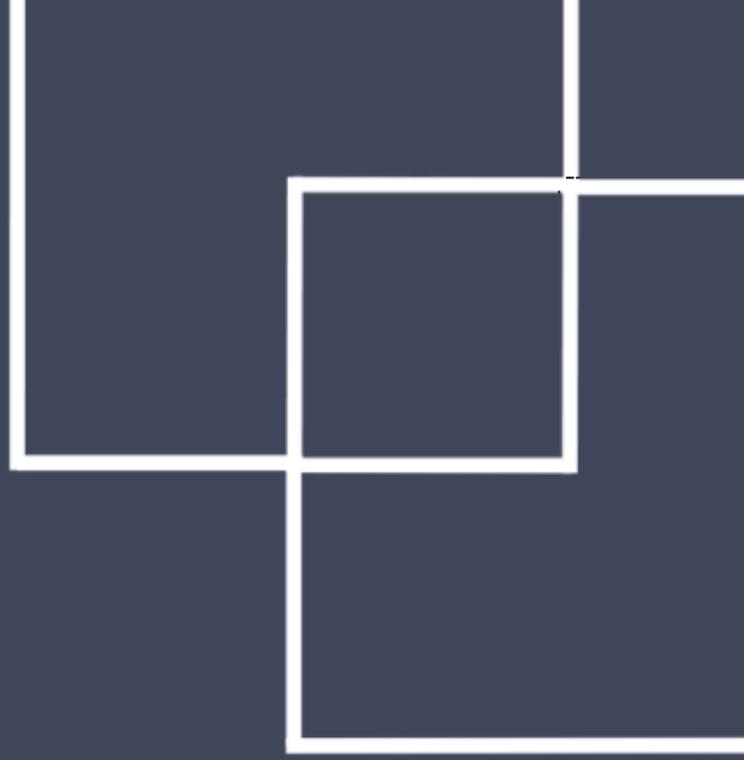
1. تجهيز السلال الغذائية الرمضانية وتوزيعها من قبل موظفين شركة أصول.
2. دعم جمعية قلبي الصغير لدعم مشروع عمليات القلب للأطفال .
3. دعم جمعية متلازمة النجاح لتأهيل شباب وشابات متلازمة داون مهنيّاً
4. دعم جمعية الإعاقة الحركية للكبار لتأمين الكراسي الكهربائية لذوي الإعاقة.

## رأس المال البشري



استمرت الشركة خلال العام 2024 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.

وعلى صعيد التوظيف , فقد أولت الشركة اهتمامها برفع نسب التوظيف لديها حيث ارتفعت نسبة التوظيف بنهاية العام 2024 م الى 86.5% مقارنة بنسبة توظيف 85.3% بنهاية العام 2023 م.



# التوجه الاستراتيجي

الوضع الحالي

**معايير الأهلية**  
معايير أهلية متوازنة ومواكبة للسوق



**الشرائح المستهدفة**  
الشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد



**هياكل التمويل**  
عقود المرابحة والتورق



**قوة السمعة والخبرة في القطاع**  
الإستفادة من إرث العلامة التجارية



**الموارد البشرية**  
فريق عمل مكتمل في جميع الإدارات



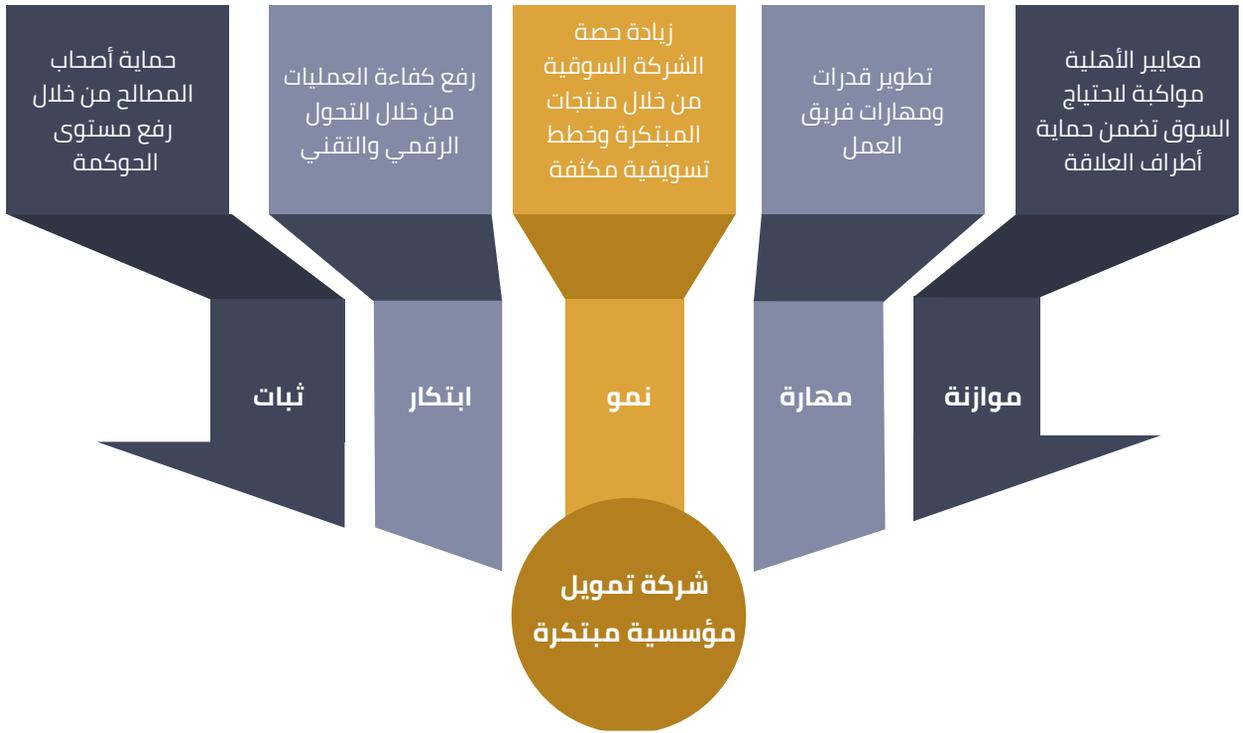
**قنوات المبيعات**  
تم افتتاح فروع ونقاط بيع جديدة لتوسيع انتشار الشركة



**النمو في المحفظة التمويلية**  
قامت الشركة باستغلال السيولة التي لديها في تنمية محفظتها 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
- إطلاق التطبيق الخاص بالشركة ( **واو للتمويل** )
- زيادة حصة الشركة السوقية بما يتناسب مع استراتيجية النمو للشركة
- الحفاظ على الكوادر المؤهلة وتطوير مهاراتها
- الالتزام بالتوسع مع شراكات استراتيجية جديدة
- إطلاق منتجات تمويلية جديدة



إلى جانب تعزيز وتحسين الأعمال الحالية، تم وضع استراتيجية تنفيذية لتقوية قاعدة الأصول وقدرة الأرباح، تركز استراتيجية التوسع على الدخول في قطاعات تمويل أخرى من المتوقع أن تزيد الإيرادات وتخلق استدامة طويلة الأجل.

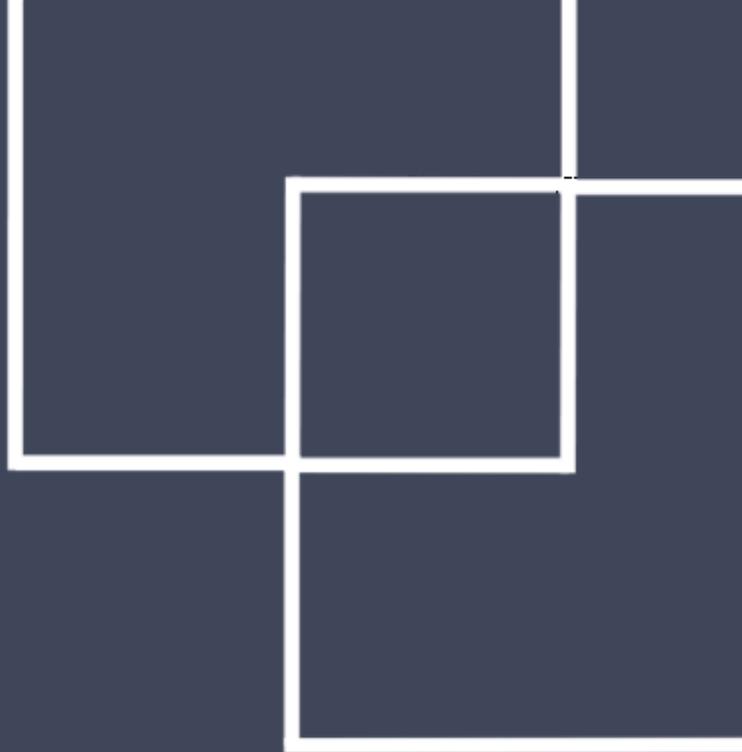
### تشمل الخطط المستقبلية للشركة ما يلي:

#### إطلاق المنتجات الإلكترونية للأفراد

أ

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





# 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 2024/01/09 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 عبد الله 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 2024 م ونبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة :

م	اسم العضو	الاجتماع 1	الاجتماع 2	الاجتماع 3	الاجتماع 4	الاجتماع 5
		2024/03/06	2024/06/11	2024/09/03	2024/09/17	2024/12/10
1	سعيد أحمد بغلف	✓	✓	✓	✓	✓
2	ضيف الله عبد الله 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 29 عاماً وذلك في العديد من الأنشطة التجارية والصناعية والاستثمارية والأنشطة الغير ربحية والوقفية حيث يشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة بمجموعة بغلف الظافر القابضة 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 والكيزن ودورات متخصصة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال ودورات متخصصة في ادارة الأوقاف.

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 مقفلة	داخل المملكة	العضو المنتدب بشركة أصول الحديثة للتمويل	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة بمجموعة بغلف الظافر القابضة
مسئولية محدودة	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة شركة المطاعم الدولية .	مسئولية محدودة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة بشركة باز العالمية للصناعة المحدودة
مسئولية محدودة	خارج المملكة	رئيس مجلس الإدارة بمجموعة بغلف اخوان للاستثمار – الامارات	مسئولية محدودة	خارج المملكة	رئيس مجلس الإدارة بشركة الأفق العالمية - تركيا
مسئولية محدودة	خارج المملكة	رئيس مجلس إدارة شركة بي بي كابيتال – البحرين	حكومية	داخل المملكة	عضو مؤسس في مركز الملك سلمان لأبحاث الاعاقة

### 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 وكان آخر منصب له هو مدير إدارة شؤون المشتركين بالشركة السعودية للكهرباء قبل تقاعده. 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

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 - عضو مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي

يملك الأستاذ/ عمر بغلف خبرة إدارية تزيد عن 27 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 القابضة 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 مديريها	داخل المملكة / خارجها	القانوني	عضويات في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارجها	القانوني
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بمجموعة بغلف الظافر	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	نائب رئيس مجلس إدارة شركة فناتير 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 وادارية 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 الراحاب للمعدات الثقيلة كمدير مالي للشركة حتى انتقاله الى العمل لدى مجموعة بغلف الظافر كمدير مالي للمجموعة في العام 2011م ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار بمجموعة بغلف الظافر القابضة. 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 مديريها	داخل المملكة / خارجها	القانوني	عضويات في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارجها	القانوني
نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار بمجموعة بغلف الظافر القابضة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	شركة الراحاب للمعدات الثقيلة	داخل المملكة	مسئولية محدودة

**الأستاذ / محمد عدنان بن حمد-عضو مجلس الإدارة - عضو مستقل**

يمك 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، واخرها 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 مكنزي، و أولفير، و وايمن 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 مقفلة	داخل المملكة	مدير عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار لشركة نساند للاستثمار (احدى شركات سابق)	مساهمة عامة	داخل المملكة	رئيس مصرفية النقد والتجارة بقطاع الشركات - البنك الأهلي السعودي
			مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة لشركة الفرسان القابضة
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مؤسس وعضو مجلس الإدارة لشركة تمكين المجتمع	مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق لشركة بخيت للآلات والمعدات

### 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
2024/02/15	2024/04/28	2024/06/06	2024/08/28	2024/10/02	2024/12/03	رئيس	سعيد احمد بغلف	1
2024/02/15	2024/04/28	2024/06/06	2024/08/28	2024/10/02	2024/12/03	عضو	محمد عدنان بن حمد	2
2024/02/15	2024/04/28	2024/06/06	2024/08/28	2024/10/02	2024/12/03	عضو	بندر علي القعيطي	3
2024/02/15	2024/04/28	2024/06/06	2024/08/28	2024/10/02	2024/12/03	عضو	ايمن منصور زعبل	4

### 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 من أربعة أعضاء تم تعيينهم بقرار من الجمعية العامة للمساهمين ويرأسها عضو مستقل وتتضمن اللجنة ثلاثة أعضاء من خارج مجلس الإدارة وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس وهم :

### الأستاذ / خالد محمد العريفي

يملك الأستاذ خالد العريفي خبرة عملية لأكثر من 25 عام, شغل فيها عدة مناصب حيث كان عضواً في مجلس إدارة شركة الجوف للتنمية الزراعية وعضواً في لجنة المراجعة لذات الشركة في الفترة بين 2021 و2023 م كما شغل منصب عضو مجلس الإدارة في شركة بتروكيم ومجموعة البحري والجمعية السعودية للمراجعين الداخليين, كما سبق له العمل بمنصب مساعد المحافظ للشؤون المالية في المؤسسة العامة للتقاعد. الأستاذ خالد حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز في العام 2008 م.

### الأستاذ / عايض مطر القثامي

يملك الأستاذ عايض خبرة مهنية تزيد عن 25 عاماً في مجال التدقيق الداخلي والالتزام والحوكمة وإدارة المخاطر تقلد فيها عدة مناصب منها منصب مسئول الالتزام في البنك السعودي الفرنسي ورئيس التدقيق التنفيذي وسكرتير مجلس الإدارة في شركة الجزيرة تكافل وعضواً في لجنة المراجعة في شركة مكين كابيتال بين عامي 2015 و2016 م ورئيس قسم التدقيق الداخلي والالتزام في بنك الجزيرة بين 2006 و2011 م كما شغل منصب الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي وامين سر لجنة المراجعة في شركة جبل عمر للتطوير.

**الأستاذ / عمر محمد باقيس**

يملك الأستاذ عمر خبرة مهنية تزيد عن 10 أعوام حيث يشغل حالياً منصب إحصائي تدقيق داخلي في الشركة السعودية للكهرباء. الأستاذ عمر حالي على درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة سكرانتون في الولايات المتحدة الأمريكية وعقدت اللجنة 5 اجتماعات خلال العام على النحو التالي .

م	اسم العضو	الصفة	الاجتماع 1	الاجتماع 2	الاجتماع 3	الاجتماع 4	الاجتماع 5
			2024/04/03	2024/04/18	2024/05/16	2024/07/25	2024/10/24
1	ضيف الله عبد الله الشمrani	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓
2	خالد محمد العريفي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
3	عايش مطر القثامي	عضو	✓	✓	✗	✓	✓
4	عمر محمد باقيس	عضو	✓	✓	✓	✓	✓

**لجنة المخاطر والائتمان**

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 التغييرات. 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	الاجتماع 2	الاجتماع 3	الاجتماع 4
			2024/04/18	2024/05/29	2024/07/30	2024/11/05
1	محمد عدنان بن حمد	رئيس	✓	✓	✓	✓
2	هتان إبراهيم ريس	عضو	✓	✓	✓	✓
3	عبد الرحمن نويجع النمري	عضو	✓	✓	✓	✓
4	عبد الرحمن أبو خالد*	عضو	-	-	-	✓

\* قد تعيينه في اللجنة بتاريخ 2024/11/05 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 الادارة بضمان أن يتألف مجلس الادارة واللجان المنبثقة 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 ثلاثة الى خمسة أعضاء تم تعيينهم بقرار من مجلس الإدارة و يرأسها عضو مستقل وتم عقد 4 اجتماعات للجنة خلال العام 2024 م.

م	اسم العضو	الصفة	الاجتماع 1	الاجتماع 2	الاجتماع 3	الاجتماع 4
			2024/02/15	2024/05/09	2024/08/28	2024/11/16
1	ضيف الله عبد الله الشمrani	رئيس	✓	✓	✓	✓
2	سعيد أحمد بغلف	عضو	✓	✓	✓	✓
3	مروان عبدا لله فطاني	عضو	✓	✓	✓	✓
4	احمد غميص الزهراني	عضو	✓	✓	✓	✗

**الإدارة التنفيذية**

تتولى الإدارة التنفيذية إدارة الاعمال اليومية للشركة وتكون هي المسؤولة عن تنفيذ الخطط والأهداف الخاصة بالشركة والمعتمدة 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	24 سنة	محاسبة
فيصل الشربي	المدير المالي	مدير الحسابات بشركة أصول الحدیثة للتمویل	بكالوريوس	8 سنة	محاسبة
خالد مبارك أبو حيمد	مدير المخاطر	مدير المخاطر بالشركة الوطنية للتمويل	ماجستير	17 سنة	تقنية المعلومات
سوزان عثمان محفوظ	مدير الالتزام	مسؤول الالتزام بشركة أصول الحدیثة للتمویل	بكالوريوس	12 سنوات	تسويق
نفيسه عبد القادر عارفين	مدير المراجعة الداخلية	مدير أول مراجعة داخلية بنك الجزيرة	بكالوريوس	27 سنة	إدارة عامة

## 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:

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 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

المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إذا كان أحد الأعضاء	مكافآت الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزاياء عينية	مكافآت وبدلات عن العضوية في لجان المجلس	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	مبلغ المكافأة السنوي	الصفة	المنصب	أعضاء مجلس الإدارة
580000	348000	0	0	100000	12000	120000	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	سعيد أحمد بغلف
209000	0	0	0	77000	12000	120000	مستقل	نائب رئيس المجلس	ضيف الله الشمراني
132000	0	0	0	0	12000	120000	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	عمر أحمد بغلف
229000	0	0	0	100000	9000	120000	مستقل	عضو مجلس الإدارة	محمد عدنان بن حمد
132000	0	0	0	0	12000	120000	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	خالد علي البيتي
<b>1282000</b>	<b>348000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>277000</b>	<b>57000</b>	<b>600000</b>	<b>المجموع</b>		

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

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافأة الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء اللجان
لجنة المراجعة			
45000	15000	30000	خالد محمد العريفي
42000	12000	30000	عايض مطر القثامي
45000	15000	30000	عمر محمد باقيس
<b>132000</b>	<b>42000</b>	<b>90000</b>	<b>المجموع</b>
لجنة المخاطر والائتمان			
32000	12000	20000	عبدالرحمن نويج النمري
32000	12000	20000	هتان إبراهيم ريس
8000	3000	5000	عبدالرحمن أبو خالد
<b>72000</b>	<b>27000</b>	<b>45000</b>	<b>المجموع</b>
لجنة الترشيحات والمكافآت			
32000	12000	20000	مروان فطاني
29000	9000	20000	احمد الزهراني
<b>61000</b>	<b>21000</b>	<b>40000</b>	<b>المجموع</b>

3- تفاصيل المكافآت والرواتب والبدلات والتعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين

المبلغ	البيان
2740921	الرواتب والتعويضات والبدلات الاخرى

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

عقدت الشركة خلال العام 2024 م ثلاث اجتماعات لجمعيات المساهمين جاءت على النحو التالي :  
**أولاً:** الجمعية العامة العادية للمساهمين والتي عقدت بتاريخ 2024/01/09 م وقد صدر عنها القرارات التالية:  
• الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لدورة المجلس التي تبدأ من تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية ولمدة ثلاث سنوات ميلادية للمرشحين التالية أسمائهم:

1. سعيد أحمد محمد بغلف
2. ظيف الله عبد الله ظيف الله الشمراني
3. عمر احمد محمد بغلف
4. محمد عدنان بن محمد صالح بن حمد
5. خالد علي عمر البيتي

• الموافقة على إجازة أعمال مجلس الإدارة الحالي بعد انتهاء دورته المنتهية في 28/12/2023م وحتى تاريخ انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد.

**ثانياً:** الجمعية العامة العادية للمساهمين والتي عقدت بتاريخ 2024/05/09 م وقد صدر عنها القرارات التالية :

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31/12/2023م.
2. الموافقة على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2023 م.
3. الموافقة على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2023 م.
4. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2023 م.
5. الموافقة على تعيين مراجع السادة PWC كمراجع للحسابات للشركة بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية والبيانات الربع سنوية للسنة الحالية 2024 م وتحديد أتعابه بمبلغ 350,000 ريال غير شامل ضريبة القيمة المضافة.
6. الموافقة على صرف مبلغ (940,000) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2023 م.
7. الموافقة على تقرير لجنة المراجعة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2023م.
8. الموافقة على تعديل لائحة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والإدارة التنفيذية.
9. الموافقة على تعيين أعضاء لجنة المراجعة للدورة الجديدة لمدة ثلاث سنوات ميلادية تبدأ من تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على تعيينهم وحتى نهاية الدورة الحالية لمجلس الإدارة والمرشحون هم:

- ظيف الله عبد الله الشمراني
- ب. خالد محمد العريفي
- ج. عمر محمد باقيس
- د. عايض مطر القثامي

10. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة حتى نهاية السنة المالية المنتهية في 31/12/2023 م والترخيص بها حتى نهاية العام 2024 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 القابضة) 2. عضو المجلس السيد/ عمر أحمد بغلف (مساهم وعضو مجلس ادارة في مجموعة بغلف الظافر القابضة) 3. عضو المجلس السيد/ خالد علي البيتي (نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة بغلف الظافر القابضة)	توريد حديد لغرض إعادة تمويله لعملاء شركة أصول والترخيص لتجديده حتى نهاية العام 2024 م	قيمة التعاملات خلال العام 2023 م (9,786,500) ريال

في سياق اعمال الشركة المعتاد قامت الشركة بإجراء عدة تعاملات مع أطراف ذوي علاقة خلال العام 2024 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	500,000	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 2024 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 2024 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 اشرافية أو رقابية أو تنظيمية أو قضائية

م	المخالفة	الجهة	م 2024		م 2023	
			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	0
2	مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	البنك المركزي السعودي	0	0	1	0
3	مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الامن السيبراني	البنك المركزي السعودي	2	112500	0	0



- 1- يقر مجلس الإدارة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 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