

تقرير مجلس الإدارة

لعام 2025



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
	التوجه الاستراتيجي
8 رحلة تحول شركة أصول ورؤيتها المستقبلية
	الحوكمة
12 مجلس الإدارة
16 لجان مجلس الإدارة
18 لجان مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
19 المكافآت والتعويضات
22 جمعيات المساهمين
23 التعاقدات مع الأطراف ذوي العلاقة
24 نظام الرقابة الداخلية والمخالفات النظامية
25 إقرارات مجلس الإدارة



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 2025م، والذي يوضح الأداء المالي للشركة خلال العام وأبرز الإنجازات التي تم تحقيقها. وفي هذا المقام يجب أن أسلط الضوء على استراتيجية الشركة ومحركاتها الخمسة الأساسية لرحلتها في التحول ورؤيتها المستقبلية على النحو التالي:

1. ترسيخ منظومة حوكمة فعالة
2. حضور قوي من خلال منصة رقمية متكاملة.
3. الحفاظ على الكوادر المؤهلة وتطوير مهاراتها.
4. بناء قاعدة عملاء كبيرة تدعم استراتيجية النمو والربحية.
5. بناء شراكات استراتيجية.

والتي على أساسها انطلق العمل الجماعي خلال السنوات الماضية بتعاون كبير بين مجلس الإدارة وفريق العمل بالشركة لتحقيق من خلالها العديد من الخطوات كان أولها، بناء حوكمة راسخة وقوية أسست لتخدم استراتيجية الشركة وتحقق التزامها بأنظمة وتشريعات الجهات الإشرافية والرقابية وتعزز الشفافية وذلك كركيزة أساسية للاستدامة والنمو ورفع كفاءة اتخاذ القرار، والعمل الدؤوب على تطويرها وتحديثها لتواكب التطورات المتسارعة في عالم الأعمال، نتج عن ذلك إطلاق الشركة لما يتجاوز 140 وثيقة تحتوي على سياسات وإجراءات وقواعد ثابتة لتنظيم الأعمال والعمليات الداخلية مروراً بأنشطة ومهام جميع إداراتها وأقسامها بما يضمن تنظيم الأعمال بكفاءة ووضوح ويخدم أهداف الشركة ويعزز مصالح مساهميها.

وعلى نحو آخر تسارعت عمليات التطوير التقني لأنظمة الشركة وبنيتها التحتية حيث انتهت الشركة من الإطلاق الكامل لنظامها الأساسي (كاسل) وكذلك نظام تخطيط الموارد (مايكروسفت داينمك) والربط بينهما واستطاعت نقل مركز حفظ بياناتها إلى الخدمات السحابية بما يخدم ويحقق مستوى النضج الثالث، الأمر الذي توج بحصول الشركة على الموافقة لإطلاق خدماتها الرقمية من خلال (منصة واو) التابعة للشركة، لتوفر على مدار الساعة خدمات متكاملة للعميل ابتداء من تقديم طلب التمويل إلى الموافقة النهائية والتي أطلقت بالفعل في بداية الربع الرابع من العام 2025.

وإيماناً بأهمية رأس المال البشري كانت البادرة الأولى في رحلة التحول هي إطلاق دراسة لمقارنة سلم المزايا والأجور تم على أثرها تعديل سلم الرواتب والمزايا وتحديث المجموعة الوظيفية وإطلاق نطاق الدرجات الوظيفية. عززت هذه المبادرات بإطلاق استراتيجية الموارد البشرية في الربع الأول من عام 2025 لمدة 3 سنوات والتي تشمل على ثلاث ركائز أساسية:

- نمو مؤسسي وكفاءة تشغيلية مدعومة بالتحول التقني والرقمي لخدمات الموارد البشرية.
 - موظف متميز من خلال التركيز على تطوير وتأهيل الموظفين لدعم الإنتاجية وتحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.
 - وجهة عمل ملهمة تحرص على تهيئة بيئة عمل إيجابية ومحفزة تقوم على التقدير والانتماء، وتعزز التواصل والشفافية، بما يساهم في رفع مستوى رضا الموظفين وارتباطهم، ويحفزهم على الإبداع والعبء لتحقيق أهداف الشركة.
- وعلى صعيد النتائج المالية فقد حققت الشركة نمواً في حجم محفظتها التمويلية بنسبة تقارب 22% من حجم المحفظة في العام الماضي وكان هذا النمو مدعوماً أيضاً بنمو في إيرادات التمويل حيث نمت الإيرادات بنسبة 26% تقريبا مقارنة بالإيرادات المحققة في العام الماضي لتصل إلى 43,970,000 ريال تقريبا بنهاية العام 2025.

كما نجحت الشركة في تحقيق صافي أرباح قبل خصم الزكاة بمبلغ **2,888,464 ريال** تقريبا مقارنة بصافي خسارة قبل الزكاة بمبلغ **(1,729,248.00) ريال** في العام 2024م. إن هذا التوسع الكبير في حجم العمليات جاء نتيجة للنمو الذي حققته الشركة في محافظتها التمويلية بالتزامن لإطلاق استراتيجيتها والتي ركزت على بناء قاعدة عملاء كبيرة تدعم نمو وربحيتها والتي ستستمر إن شاء الله مع استمرار تحقيق نسب نمو مستمرة في السنوات القادمة.

وفي الختام، ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة نتقدم بفائق الشكر والامتنان 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 الثالث 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.

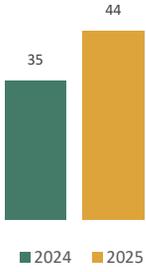
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بن أحمد محمد بughayf

قائمة الدخل

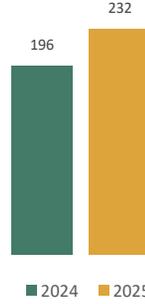


إجمالي الإيرادات



على صعيد نتائج الأعمال فقد ارتفعت الإيرادات من عمليات التمويل والإيرادات الأخرى بنسبة 25% تقريباً حيث بلغت مبلغ 44 مليون ريال مقارنة بمبلغ 35 مليون ريال بنهاية العام 2024 م.

إجمالي الأصول



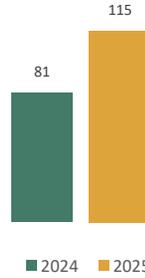
على صعيد قائمة المركز المالي للشركة فقد ارتفعت الأصول بنسبة 18% تقريباً لتصل إلى قرابة 232 مليون ريال مقارنة بـ 196 مليون ريال في العام 2024م نتيجة ارتفاع صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي بشكل رئيسي.

إجمالي المصروفات



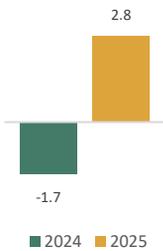
وفيما يتعلق بالمصروفات فقد انخفضت المصروفات بشكل عام بنسبة 2% تقريباً حيث بلغت مبلغ 44 مليون ريال مقارنة بمبلغ 45 مليون ريال مقارنة بنهاية العام السابق.

إجمالي المطلوبات



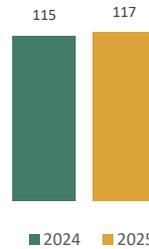
وفيما يتعلق بالمطلوبات فقد ارتفعت المطلوبات بنسبة 40% تقريباً حيث بلغ إجمالي المطلوبات بنهاية العام 2025م مبلغ 115 مليون ريال مقارنة بـ 81 مليون ريال في العام 2024 م نتيجة ارتفاع حجم التسهيلات الائتمانية بشكل رئيسي.

صافي نتائج الأعمال

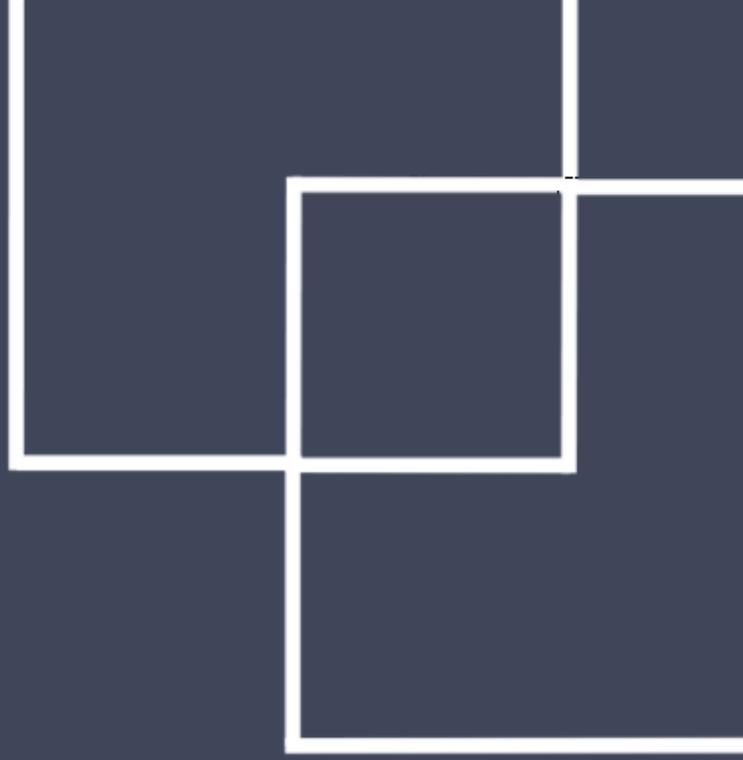


وفيما يتعلق بصافي دخل النشاط فقد حققت الشركة صافي ربح قبل الزكاة بمبلغ 2.8 مليون ريال مقارنة بصافي خسارة قبل الزكاة بمبلغ (1.7) مليون ريال بنهاية العام 2024 م.

إجمالي حقوق المساهمين



وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين بنهاية العام 2025 م مبلغ وقدره 117 مليون ريال وذلك بزيادة قدرها 1.7% تقريباً مقارنة بإجمالي حقوق المساهمين 115 مليون ريال بنهاية العام 2024 م.



المسئولية الاجتماعية ورأس المال البشري

المسؤولية الاجتماعية



إيماناً من الشركة بأهمية المسؤولية الاجتماعية فقد قامت بإنشاء فريق (مجتمع أصول الخيري) الذي يتكون من مجموعة من موظفي الشركة يمثلونها في جميع المبادرات التي يتم تنفيذها، وفي هذا الصدد فقد نفذت الشركة عدة مبادرات في العام 2025 م والتي جاءت على النحو التالي:

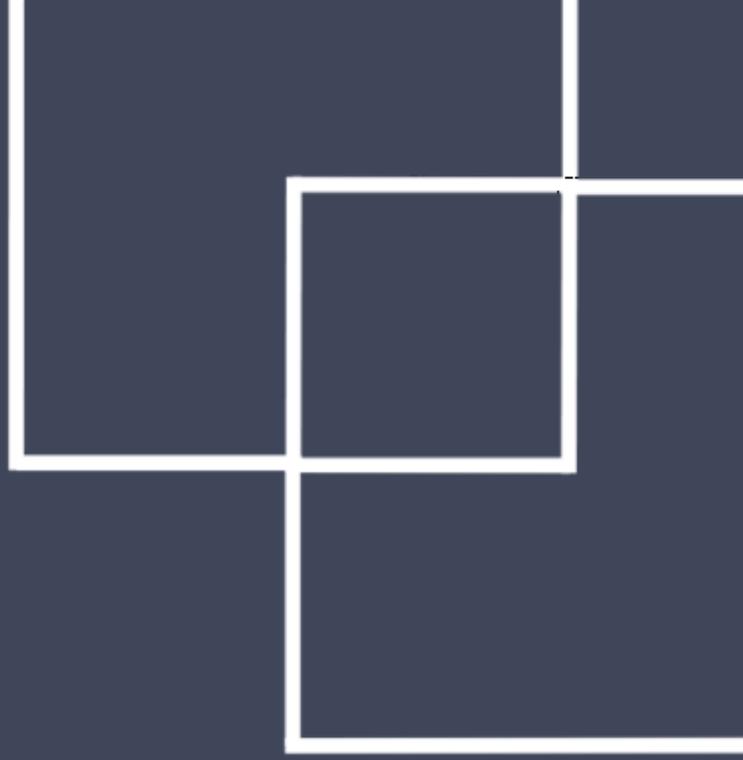
1. تجهيز السلال الغذائية الرمضانية وتوزيعها من قبل موظفين شركة أصول.
2. دعم الجمعية الخيرية لرعاية مرضى الروماتيزم.

رأس المال البشري



استمرت الشركة خلال العام 2025 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 التوطين، فقد أولت الشركة اهتمامها بنسب التوطين لديها حيث تم المحافظة على نسبة توطين بنهاية العام 2025 م إلى 86.5% وهي ذات النسبة التي حققتها نهاية عام 2024م.



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



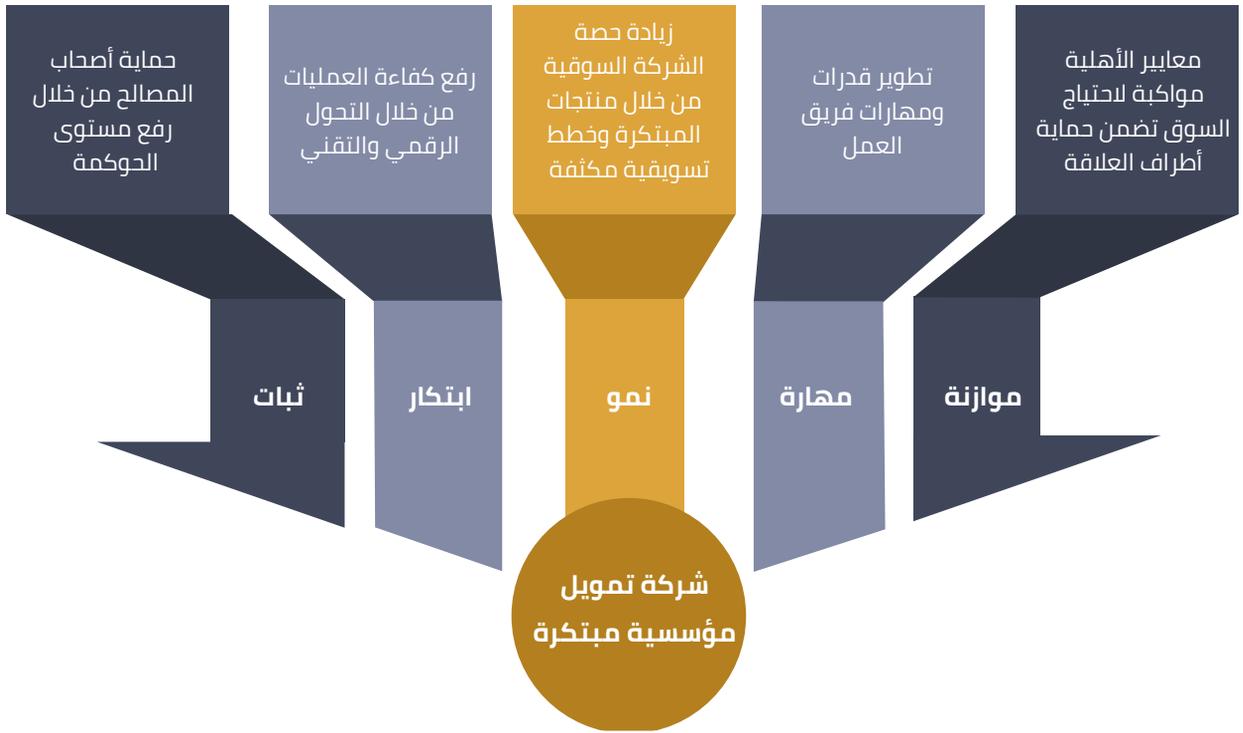
قنوات المبيعات
تم افتتاح فروع ونقاط بيع جديدة لتوسيع انتشار الشركة



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

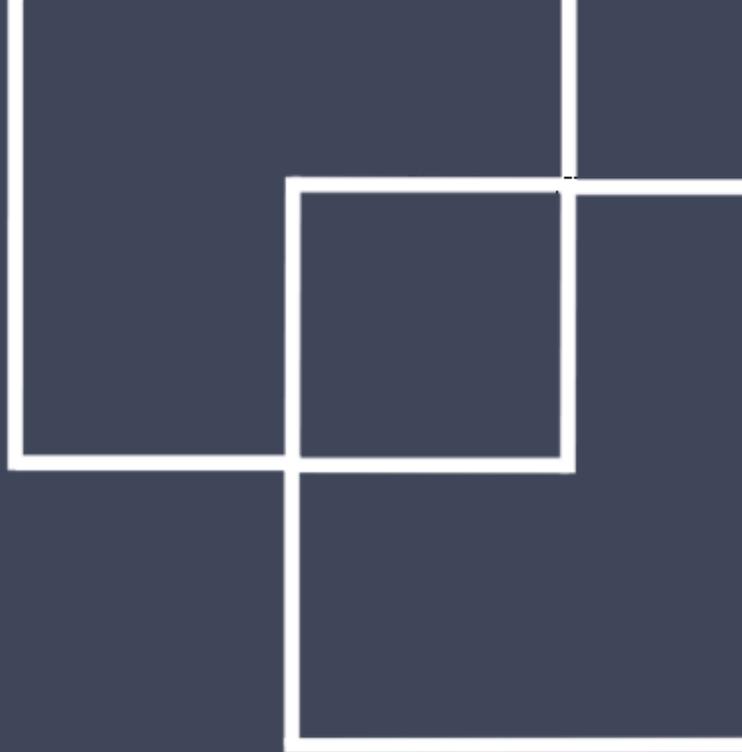


العمليات والبنية التحتية
البدء التجريبي لإطلاق النظام التقني الجديد والتحول إلى بيئة الاستضافة السحابية



الهدف المستقبلي

- تقديم المنتجات الالكترونية من خلال الخدمات الإلكترونية
- التركيز على تطوير التطبيق الالكتروني (**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



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 2025 م ونبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة :

م	اسم العضو	الاجتماع 1	الاجتماع 2	الاجتماع 3	الاجتماع 4
		5/3/2025	24/06/2025	09/09/2025	15/12/2025
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 إلى كونه رئيس مجلس إدارة شركة باز العالمية للصناعة المحدودة كما يشغل عضو مجلس النظار لوقف بغلف الظافر. 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 إدارة الأوقاف.

القانوني الكيان	داخل المملكة / خارجها	عضويات في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديرها	القانوني الكيان	داخل المملكة / خارجها	عضويات في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديرها
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 والعضو المنتدب 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 الشمrani – نائب رئيس مجلس الإدارة – عضو مستقل

يملك الأستاذ ضيف الله الشمrani 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 الشمrani 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

القانوني الكيان	داخل المملكة / خارجها	عضويات في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديرها	القانوني الكيان	داخل المملكة / خارجها	عضويات في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديرها
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 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 القابضة بالإضافة الى كونه رئيس مجلس إدارة شركة باز العالمية للصناعة المحدودة ورئيس مجلس نظار وقف بغلف الظافر، والعضو المنتدب لشركة إكتراء العقارية وشركة آمال المحدودة، والرئيس التنفيذي لشركة حصين وشركة الديوانية. حصل الأستاذ / عمر بغلف على العديد من الدورات المتخصصة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال وإدارة الجودة، والعديد من الدورات المتخصصة في التسويق العقاري والوساطة العقارية والمزادات العقارية وإدارة الأملاك العقارية ودورة التمويل في الشريعة الإسلامية.

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

الأستاذ / محمد عدنان صالح 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، وأخرها 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، وأوليفر، ووايمن 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	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار لشركة سابك للاستثمار وتنمية المحتوى المحلي	مساهمة عامة	داخل المملكة	رئيس مصرفية النقد والتجارة بقطاع الشركات - البنك الأهلي السعودي
			مسئولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة لشركة الفرسان العربية للاستثمار القابضة
مسئولية محدودة	داخل المملكة	مؤسس وعضو مجلس الإدارة لشركة تمكين المجتمع	مسئولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة لشركة بخيت القابضة

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 والأستمان

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 الى الاختصاصات الأخرى التي يحددها ميثاق اللجنة. تتكون اللجنة من ثلاث الى 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
02/12/2025	28/10/2025	25/08/2025	17/06/2025	28/04/2025	20/02/2025	✓	✓	✓
1	سعيد احمد بغلف	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	محمد عدنان بن حمد	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	بندر علي القعيطي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	ايمن منصور زعبل	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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 من أربعة أعضاء تم تعيينهم بقرار من الجمعية العامة للمساهمين وبرأسها 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 عضوا في مجلس إدارة شركة الجوف للتنمية الزراعية وعضوا 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 القشامي

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 وعضوا 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 باقر

يملك الأستاذ عمر خبرة مهنية تزيد عن 10 أعوام حيث يشغل حالياً منصب إحصائي تدقيق داخلي في الشركة السعودية للكهرباء، الأستاذ عمر حال 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
			27/02/2025	27/04/2025	27/07/2025	26/10/2025	29/12/2025
1	ضيف الله عبد الله الشمrani	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓
2	خالد محمد العريفي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
3	عايض مطر القثامي	عضو	✓	✓	✓	✓	×
4	عمر محمد باقر	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 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 5 اجتماعات خلال العام على النحو التالي:

م	اسم العضو	الصفة	الاجتماع 1	الاجتماع 2	الاجتماع 3	الاجتماع 4	الاجتماع 5
			18/02/2025	20/05/2025	29/07/2025	04/11/2025	17/11/2025
1	محمد عدنان بن حمد	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓
2	هتان إبراهيم ريس	عضو	✓	✓	×	✓	✓
3	عبد الرحمن نويج النمري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
4	عبد الرحمن أبو خالد	عضو	✓	✓	✓	✓	✓

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 بضمأن أن يتألف مجلس الإدارة واللجان المنيثقة 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 شاغر بالإضافة الى الاختصاصات الأخرى التي يحددها ميثاق اللجنة. تتكون اللجنة من ثلاثة الى خمسة أعضاء تم تعيينهم بقرار من مجلس الإدارة ويرأسها عضو مستقل وتم عقد 4 اجتماعات للجنة خلال العام 2025 م.

م	اسم العضو	الصفة	الاجتماع 1	الاجتماع 2	الاجتماع 3	الاجتماع 4
			17/02/2025	13/05/2025	27/08/2025	05/11/2025
1	ضيف الله عبد الله الشمrani	رئيس	✓	✓	✓	✓
2	سعيد أحمد بغلف	عضو	✓	✓	✓	✓
3	مروان عبدا لله فطاني	عضو	✓	✓	✓	✓
4	أحمد غميص الزهراني	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	24 سنة	محاسبة
فيصل الشربي	المدير المالي	مدير الحسابات بشركة أصول الحدیثة للتمویل	بكالوريوس	8 سنوات	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 سنة	تسويق
نفيسه عبد القادر عارفين	مدير المراجعة الداخلية	مدير أول مراجعة داخلية ببنك الجزيرة	بكالوريوس	27 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 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 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

الأستاذ / سعيد أحمد بغلف

رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

غير تنفيذي

الأستاذ / ضيف الله الشمراني

نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

مستقل

الأستاذ / عمر أحمد بغلف

عضو مجلس الإدارة

غير تنفيذي

الأستاذ / خالد عمر البيتي

عضو مجلس الإدارة

غير تنفيذي

الأستاذ / محمد عدنان بن حمد

عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية

مستقل

المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إذا كان أحد الأعضاء	مكافآت الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مكافآت وبدلات عن العضوية في لجان المجلس	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	مبلغ المكافأة السنوي	أعضاء مجلس الإدارة
582,000	340,000	0	0	110,000	12,000	120,000	سعيد أحمد بغلف
229,000	0	0	0	97,000	12,000	120,000	ضيف الله الشمراني
132,000	0	0	0	0	12,000	120,000	عمر أحمد بغلف
132,000	0	0	0	0	12,000	120,000	خالد عمر البيتي
242,000	0	0	0	110,000	12,000	120,000	محمد عدنان بن حمد
1,317,000	340,000	0	0	317,000	60,000	600,000	المجموع

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

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافأة الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء اللجان	اللجنة
55,000	15,000	40,000	خالد محمد العريفي	لجنة المراجعة
52,000	12,000	40,000	عايض مطر القشامي	
55,000	15,000	40,000	عمر محمد باقيس	
162,000	42,000	120,000	المجموع	
42,000	12,000	30,000	عبد الرحمن نوبج النمري	لجنة المخاطر والائتمان
39,000	9,000	30,000	هتان ابراهيم ريس	
42,000	12,000	30,000	عبد الرحمن ابو خالد	
123,000	33,000	90,000	المجموع	
42,000	12,000	30,000	مروان فطاني	لجنة الترشيحات والمكافآت
42,000	12,000	30,000	أحمد الزهراني	
84,000	24,000	60,000	المجموع	
62,000	12,000	50,000	أيمن منصور زعبل	اللجنة التنفيذية
800,000	210,000	590,000	المجموع	

3- تفاصيل المكافآت والرواتب والبدلات والتعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين

التنفيذيين هم:

1. الرئيس التنفيذي - بندر القعيطي
2. مدير إدارة الأعمال - عماد علي
3. المدير المالي - فيصل الشربي
4. مدير إدارة المخاطر - خالد أبو حيمد
5. مدير إدارة التحول الرقمي والتقني - شادي كلثوم

المبلغ	البيان
2,445,987 ريال	الرواتب والتعويضات والبدلات الأخرى (كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)

عقدت الشركة خلال العام 2025 م اجتماع للجمعية العامة العادية للمساهمين بتاريخ 21/05/2025م وصدر عنها القرارات التالية:

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2024/12/31 م.
2. الموافقة على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م.
3. الموافقة على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م.
4. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م.
5. الموافقة على تعيين السادة شركة العوفي والحربي محاسبون ومراجعون قانونيون (CLA) كمراجع خارجي لحسابات الشركة بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتحديق القوائم المالية والبيانات الربع سنوية للسنة الحالية 2025م والربع الأول من عام 2026م وتحديد أتعابه بمبلغ (287,500) مائتان وسبعة وثمانون ألفاً وخمسمائة ريال سعودي فقط شاملة ضريبة القيمة المضافة.
6. الموافقة على صرف مبلغ (940,000) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2024/12/31م.
7. الموافقة على تقرير لجنة المراجعة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م.
8. الموافقة على تعديل لائحة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والإدارة التنفيذية.
9. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة حتى نهاية السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م والترخيص بها حتى نهاية العام 2025م وتشمل التعاقدات التي تمت مع كل من:

الجهة المتعاقد معها	أعضاء مجلس الإدارة الذين لهم مصلحة في التعاقد
أعضاء مجلس الإدارة الذين لهم مصلحة في التعاقد	1. رئيس المجلس السيد/ سعيد أحمد بغلف (مساهم وعضو مجلس إدارة في مجموعة بغلف الظافر القابضة) 2. عضو المجلس السيد/ عمر أحمد بغلف (مساهم وعضو مجلس إدارة في مجموعة بغلف الظافر القابضة) 3. عضو المجلس السيد/ خالد علي البيتي (نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة بغلف الظافر القابضة)
طبيعة العقد	توريد حديد لغرض إعادة تمويله لعملاء شركة أصول والترخيص لتجديده حتى نهاية العام 2025م
قيمة العقد	قيمة التعاملات خلال العام 2024م (500,000) ريال.

كما تم اتخاذ قرارات بالتمرير في تاريخ 2025/12/09 م كما يلي:

1. الموافقة على اعتماد لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت.
2. الموافقة على اعتماد لائحة لجنة المراجعة.
3. الموافقة على اعتماد سياسة المسؤولية الاجتماعية.

لا توجد أي تعاقدات مع الأطراف ذات العلاقة لعام 2025

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 2025 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 2025 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 2025		م 2024	
			العدد	المبلغ	العدد	المبلغ
1	مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	البنك المركزي السعودي	0	0	0	0
2	مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	البنك المركزي السعودي	2	50,000	0	0
3	مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني	البنك المركزي السعودي	0	0	2	112,500



1. يقر مجلس الإدارة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م والتي تم تحقيقها من قبل **شركة العوفي والحربي محاسبون ومراجعون قانونيون (CLA)**، والتي أعدت وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المعمول بها في المملكة العربية السعودية 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